



PROGRESS

LAPORAN KEWANGAN 2024

> PENYATA KEWANGAN BERKANUN

1	Penyata Tanggungjawab Lembaga Pengarah
2	Laporan Pengarah
8	Penyata Kedudukan Kewangan
10	Penyata Pendapatan
11	Penyata Pendapatan Komprehensif
12	Penyata Perubahan Ekuiti
16	Penyata Aliran Tunai
22	Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal
51	Nota kepada Penyata Kewangan
200	Penyata Pengarah
200	Perakuan Berkanun
201	Laporan Juruaudit Bebas

Penyata Tanggungjawab Lembaga Pengarah

Pengarah bertanggungjawab untuk memastikan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang telah diaudit adalah menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia, Garis Panduan Bank Negara Malaysia dan Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad.

Pengarah juga bertanggungjawab untuk memastikan penyediaan penyata kewangan tahunan teraudit Kumpulan dan Bank dengan ketepatan yang munasabah daripada rekod perakaunan Kumpulan dan Bank untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2024 serta prestasi kewangan dan aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024.

Penyata kewangan teraudit disediakan atas dasar usaha berterusan dan Pengarah telah memastikan penerapan dasar perakaunan yang bersesuaian dan relevan diterapkan secara konsisten, serta pertimbangan dan anggaran perakaunan yang dibuat adalah munasabah dan saksama untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

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

Laporan Pengarah

Pengarah dengan ini membentangkan laporan berserta penyata kewangan teraudit Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024.

KEGIATAN UTAMA

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

Tiada perubahan penting dalam kegiatan utama sepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

	Kumpulan RM'000	Bank RM'000
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	4,020,146	2,887,585
Cukai dan zakat	(896,031)	(599,485)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	3,124,115	2,288,100
Diagihkan kepada:		
– Pemegang ekuiti Bank	3,120,211	2,288,100
– Kepentingan tak mengawal	3,904	–
	3,124,115	2,288,100

DIVIDEN

Dividen yang dibayar oleh Bank sejak 31 Disember 2023 adalah seperti berikut:

	RM'000
Berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023:	
– Dividen interim kedua satu tingkat sebanyak 25.0 sen sesaham, terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 15.0 sen sesaham dan bahagian boleh pilih sebanyak 10.0 sen sesaham, dibayar pada 16 Mei 2024	1,071,587
Berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:	
– Dividen interim tunai satu tingkat sebanyak 15.0 sen sesaham, dibayar pada 30 September 2024	653,923
	1,725,510

Para pemegang saham Bank telah diberikan pilihan oleh Lembaga Pengarah untuk melabur semula bahagian boleh pilih bagi dividen interim kedua satu tingkat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 ke dalam saham biasa baharu Bank selaras dengan Pelan Pelaburan Semula Dividen ('DRP') Bank yang diluluskan. Kadar pelaburan semula berikutan penyelesaian DRP bagi dividen interim kedua satu tingkat yang dinyatakan di atas ialah 83.3%.

Dividen tunai interim kedua satu tingkat sebanyak 28.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, berjumlah RM1,220,657,000 telah diisytiharkan oleh Lembaga Pengarah. Dividen interim kedua satu tingkat telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 27 Januari 2025.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak menggambarkan dividen interim kedua satu tingkat ini. Pembayaran dividen ini akan diambil kira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

Para Pengarah tidak mencadangkan pembayaran sebarang dividen akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024.

RIZAB DAN PERUNTUKAN

Semua pindahan material kepada atau daripada rizab dan peruntukan pada tahun kewangan dinyatakan dalam penyata kewangan.

TERBITAN SAHAM

Pada tahun kewangan, Bank meningkatkan modal saham diterbitkan dan berbayar penuh daripada 4,286,348,101 kepada 4,359,489,550 menerusi penerbitan 73,141,449 saham biasa baharu yang timbul daripada DRP berkaitan dengan dividen interim kedua boleh pilih sebanyak 10.0 sen sesaham berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 pada 16 Mei 2024.

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

HUTANG DAN PEMBIAYAAN LAPUK DAN RAGU

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

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang boleh menyebabkan jumlah yang dihapus kira untuk hutang dan pembiayaan lapuk atau jumlah peruntukan rosot nilai hutang dan pembiayaan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank tidak mencukupi sehingga ke tahap ketara.

ASET SEMASA

Sebelum penyata kewangan Kumpulan dan Bank disediakan, Pengarah telah mengambil langkah sewajarnya untuk memastikan mana-mana aset semasa, selain hutang dan pembiayaan, yang tidak mungkin direalisasikan dalam urusan lazim perniagaan, nilainya yang seperti dinyatakan dalam rekod perakaunan Kumpulan dan Bank, telah diturun nilai kepada jangkaan jumlah direalisasikan.

Pada tarikh laporan ini, Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang boleh menyebabkan kekeliruan akan nilai yang dikaitkan dengan aset semasa dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

KAEDAH PENILAIAN

Pada tarikh laporan ini, Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang timbul sehingga menyebabkan kekeliruan atau ketidaksesuaian akan kepatuhan terhadap kaedah penilaian sedia ada aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank.

LIABILITI LUAR JANGKA DAN LIABILITI LAIN

Pada tarikh laporan ini, tiada:

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

Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti lain Kumpulan dan Bank dikuatkuasakan atau berkemungkinan dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas akhir tahun kewangan yang, pada pendapat Pengarah, akan atau mungkin menjejaskan keupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi obligasi mereka apabila tiba masanya.

Laporan Pengarah

PERUBAHAN KEADAAN

Pada tarikh laporan ini, Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang tidak dibincangkan dalam laporan ini atau penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang boleh menyebabkan kekeliruan atau ketidaksesuaian akan sebarang jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan ini.

PERKARA LUAR BIASA

Pada pendapat Pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan tidak terjejas dengan ketara oleh sebarang perkara, urusan niaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa.

Dalam tempoh waktu antara akhir tahun kewangan hingga tarikh laporan ini, tidak timbul sebarang perkara, urusan niaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa, yang pada pendapat Pengarah, mungkin boleh menjejaskan keputusan operasi Kumpulan atau Bank dengan ketara bagi tahun kewangan laporan ini dibentangkan.

PERISTIWA PENTING PADA TAHUN KEWANGAN

Peristiwa penting sepanjang tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 58 kepada penyata kewangan.

PERISTIWA SELEPAS TAHUN KEWANGAN BERAKHIR

Peristiwa selepas tahun kewangan berakhir dinyatakan dalam Nota 59 kepada penyata kewangan.

PENGARAH

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

Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir

Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa

Ong Ai Lin

Lim Cheng Teck

Dato' Mohamad Nasir Ab Latif

Donald Joshua Jaganathan

Datuk Iain John Lo

Hijah Arifakh Othman

Nadzirah Abd Rashid

(Dilantik pada 15 Mac 2024)

Dato' Mohd Rashid Mohamad

Menurut Fasal 94 Perlembagaan Bank, Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa, Dato' Mohamad Nasir Ab Latif, Donald Joshua Jaganathan dan Dato' Mohd Rashid Mohamad akan bersara pada Mesyuarat Agung Tahunan Bank yang akan datang dan kerana layak, menawarkan diri mereka untuk pemilihan semula.

Berikutan perintah pelepasan bertarih 27 Januari 2025 daripada Suruhanjaya Syarikat Malaysia, nama Pengarah subsidiari sebagaimana yang dikehendaki di bawah Seksyen 253(2) Akta Syarikat Malaysia 2016 tidak didedahkan dalam Laporan ini. Nama mereka dinyatakan dalam Laporan Pengarah atau penyata kewangan subsidiari masing-masing dan maklumat tersebut dianggap digabungkan di sini menerusi rujukan tersebut dan menjadi sebahagian daripada Laporan ini.

KEPENTINGAN PENGARAH

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

	Bilangan saham biasa			Pada 31.12.2024
	Pada 1.1.2024	DRP/ Pindahan	Dijual	
Bank				
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa:				
– Tidak langsung*	33,837	–	–	33,837
– Tidak langsung^	438,777,545	8,991,341 [#]	–	447,768,886
Ong Ai Lin:				
– Langsung	28,488	583 [#]	–	29,071

Nota:

* Kepentingan ini dipegang menerusi ahli keluarga.

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

Saham biasa ini diperolehi menurut DRP Bank.

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

SKIM GERAN SAHAM ('SGS')

Pada 2 Jun 2022, Bank telah melaksanakan SGS yang diluluskan oleh pemegang saham dalam mesyuarat agung luar biasa pada 27 April 2022.

Pelaksanaan SGS bertujuan untuk memotivasikan pekerja, menarik bakat dan mengekalkan warga kerja utama menerusi pemberian saham biasa dalam Bank ('Saham RHB Bank') sehingga 2% daripada jumlah bilangan saham terbitan Bank (tidak termasuk saham perbendaharaan, sekiranya ada) pada bila-bila masa sepanjang tempoh SGS untuk warga kerja dan Pengarah Eksekutif Bank dan subsidiarinya (tidak termasuk subsidiari dormant) yang memenuhi kriteria kelayakan ('Pekerja Layak'). SGS yang akan ditadbir oleh Jawatankuasa Pencalonan dan Imbuhan Lembaga ('BNRC') yang terdiri daripada individu tertentu yang akan dilantik oleh pihak Lembaga Pengarah dari semasa ke semasa, dan akan berkuat kuasa bagi tempoh sembilan tahun bermula dari tarikh kuat kuasa pelaksanaan SGS, dan tempoh peletakan hak bagi setiap geran yang ditawarkan ialah 3 tahun dari tarikh tawaran.

Butiran saham SGS yang ditawarkan adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Nilai saksama RM	Tawaran Unit'000	Tarikh Peletakan Hak
Geran 1 – 4 Julai 2022	5.71	4,685	3 Julai 2025
Geran 2 – 22 Mei 2023	5.50	5,385	30 Jun 2026
Geran 3 – 4 Mac 2024	5.62	4,635	30 Jun 2027
Geran 3A – 1 Julai 2024	5.50	142	30 Jun 2027

Laporan Pengarah

SKIM GERAN SAHAM ('SGS') (SAMBUNGAN)

Pergerakan saham SGS pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Bilangan saham SGS (Unit'000)			
	Pada 1.1.2024	Tawaran	Dilucut hak	Pada 31.12.2024
Geran 1 – 4 Julai 2022	4,293	-	(430)	3,863
Geran 2 – 22 Mei 2023	5,290	-	(618)	4,672
Geran 3 – 4 Mac 2024	-	4,635	(120)	4,515
Geran 3A – 1 Julai 2024	-	142	-	142

Pada 31 Disember 2024, saham SGS yang ditawarkan kepada Pengarah Urusan Kumpulan dan warga kerja pengurusan utama adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Bilangan saham SGS yang ditawarkan (Unit'000)	
	Dato' Mohd Rashid Mohamad	Warga kerja pengurusan utama
Geran 1 – 4 Julai 2022	280	803
Geran 2 – 22 Mei 2023	335	927
Geran 3 – 4 Mac 2024	335	895
Geran 3A – 1 Julai 2024	-	125

MANFAAT PENGARAH

Jumlah imbuhan Pengarah bagi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 masing-masing ialah RM12,937,000 dan RM11,041,000.

Sejak akhir tahun kewangan sebelumnya, tiada Pengarah Bank telah menerima atau layak untuk menerima sebarang manfaat (selain imbuhan Pengarah dan manfaat barangan seperti yang dinyatakan dalam Nota 41 kepada penyata kewangan) oleh sebab kontrak yang dibuat oleh Bank atau syarikat berkaitan dengan Pengarah, atau dengan firma yang diwakili oleh Pengarah sebagai ahli, atau syarikat yang diwakili oleh beliau sebagai pemegang kepentingan kewangan ketara.

Semasa dan pada akhir tahun kewangan, tidak ada pengaturan saraan yang Bank atau subsidiarinya menjadi pihak, sebagai sebarang pengaturan dengan tujuan atau matlamat bagi membolehkan Pengarah Bank memperoleh manfaat menerusi pemerolehan saham atau debentur Bank atau mana-mana badan korporat lain, selain saham yang diberikan menurut SGS seperti yang dinyatakan dalam Nota 51 kepada penyata kewangan.

SUBSIDIARI

Butiran subsidiari dinyatakan dalam Nota 15 kepada penyata kewangan.

IMBUHAN JURUAUDIT

Jumlah imbuhan juruaudit bagi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 masing-masing ialah RM7,530,000 dan RM4,737,000.

JURUAUDIT

Juruaudit, PricewaterhouseCoopers PLT (LLP0014401-LCA & AF 1146), telah menyatakan kesediaan mereka untuk meneruskan khidmat.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi Pengarah.

TAN SRI AHMAD BADRI MOHD ZAHIR
PENGURUS

Kuala Lumpur
26 Februari 2025

DATO' MOHD RASHID MOHAMAD
PENGARAH URUSAN KUMPULAN

Penyata Kedudukan Kewangan

Pada 31 Disember 2024

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
ASET					
Tunai dan dana jangka pendek	2	11,551,647	14,145,414	13,222,186	10,306,573
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula		59,355	–	100,213	369,585
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3	811,180	888,940	8,037,443	8,798,866
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	4	–	–	4,640,875	6,258,830
Aset kewangan pada nilai saksama menerusi untung atau rugi ('FVTPL')	5	5,699,882	3,718,491	3,082,107	1,327,294
Aset kewangan pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain ('FVOCI')	6	51,776,595	47,976,929	43,067,114	41,527,907
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	7	30,112,469	28,214,643	18,930,344	18,083,039
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	8	234,967,648	219,562,603	137,221,740	127,848,563
Baki pelanggan dan broker	9	755,014	1,203,013	–	–
Aset kontrak insurans/insurans semula	10	499,692	573,036	–	–
Aset lain	11	1,936,484	1,640,091	2,510,865	3,114,931
Aset derivatif	12	2,748,423	1,675,723	2,832,307	1,699,427
Deposit berkanun	13	3,829,823	3,911,810	1,889,262	1,947,787
Cukai boleh pulih		88,573	104,249	–	12,292
Aset cukai tertunda	14	355,402	344,872	253,475	249,249
Pelaburan dalam subsidiari	15	–	–	4,698,018	4,674,312
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	16	74,535	56,036	110,800	74,000
Aset hak guna	17	142,057	142,763	80,255	88,389
Hartanah, loji dan peralatan	18	1,018,277	1,066,201	786,640	802,429
Muhibah	19	2,649,307	2,654,122	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	20	838,284	813,175	742,358	708,508
JUMLAH ASET		349,914,647	328,692,111	243,920,915	229,606,894

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

		Kumpulan		Bank	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
LIABILITI DAN EKUITI					
Deposit daripada pelanggan	21	249,565,470	245,083,070	155,078,777	148,641,495
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	22	27,205,021	17,022,398	28,814,676	27,223,482
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	23	13,412,388	8,970,584	16,273,461	10,415,735
Akaun pelaburan	24	1,258,804	507,774	-	-
Bil dan penerimaan boleh bayar		261,592	810,216	258,887	800,375
Baki pelanggan dan broker	25	841,715	1,285,362	-	-
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	10	1,156,004	1,185,982	-	-
Liabiliti lain	26	6,437,888	3,903,762	4,137,262	2,961,127
Liabiliti derivatif	12	2,285,168	1,787,728	2,483,745	1,795,186
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas Berhad ('Cagamas')	27	2,104,358	4,332,027	900,024	2,720,286
Peruntukan cukai dan zakat	28	100,577	53,691	20,904	-
Liabiliti cukai tertunda	14	26,748	30,196	-	-
Liabiliti pajakan	29	150,916	151,417	81,823	89,982
Pinjaman	30	2,622,507	2,261,224	1,764,270	1,337,921
Sekuriti hutang senior	31	6,573,859	7,018,453	6,573,859	7,018,453
Obligasi subordinat	32	3,380,268	3,377,163	2,522,031	2,521,693
JUMLAH LIABILITI		317,383,283	297,781,047	218,909,719	205,525,735
Modal saham	33	8,687,255	8,330,324	8,687,255	8,330,324
Rizab	34	23,804,964	22,544,243	16,323,941	15,750,835
Ekuiti yang boleh diagihkan kepada pemegang Bank		32,492,219	30,874,567	25,011,196	24,081,159
Kepentingan tak mengawal ('NCI')	35	39,145	36,497	-	-
JUMLAH EKUITI		32,531,364	30,911,064	25,011,196	24,081,159
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI		349,914,647	328,692,111	243,920,915	229,606,894
KOMITMEN DAN LUAR JANGKA	48	413,059,596	246,063,350	415,194,310	239,349,087

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

Penyata Pendapatan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

		Kumpulan		Bank	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan faedah	36	10,134,048	9,473,488	10,028,727	9,444,057
Perbelanjaan faedah	37	(6,264,748)	(5,913,911)	(6,135,706)	(5,746,064)
Pendapatan faedah bersih		3,869,300	3,559,577	3,893,021	3,697,993
Pendapatan operasi lain	38	2,559,614	1,844,399	2,060,976	1,804,170
Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam	39	2,175,980	2,366,449	(15,850)	(19,156)
Pendapatan bersih		8,604,894	7,770,425	5,938,147	5,483,007
Perbelanjaan operasi lain	40	(4,021,429)	(3,689,293)	(2,674,074)	(2,525,858)
Keuntungan operasi sebelum peruntukan		4,583,465	4,081,132	3,264,073	2,957,149
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	42	(535,339)	(301,528)	(278,488)	(332,953)
Kerugian rosot nilai yang dibuat ke atas aset bukan kewangan lain	43	(1,788)	-	(98,000)	-
		4,046,338	3,779,604	2,887,585	2,624,196
Bahagian hasil syarikat bersekutu		(26,192)	(26,260)	-	-
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		4,020,146	3,753,344	2,887,585	2,624,196
Cukai dan zakat	44	(896,031)	(942,845)	(599,485)	(583,126)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		3,124,115	2,810,499	2,288,100	2,041,070
Diagihkan kepada:					
- Pemegang ekuiti Bank		3,120,211	2,806,228	2,288,100	2,041,070
- NCI		3,904	4,271	-	-
		3,124,115	2,810,499	2,288,100	2,041,070
Perolehan sesaham (sen)					
- Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank					
- Asas	45	72.02	65.69		
- Dicairkan	45	71.80	65.54		

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

Penyata Pendapatan Komprehensif

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		3,124,115	2,810,499	2,288,100	2,041,070
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain berkenaan dengan:					
(i) Perkara yang tidak akan diklasifikasi semula kepada untung atau rugi:					
(a) Keuntungan aktuari atas pelan manfaat ditentukan bagi subsidiari		870	273	-	-
(b) Instrumen ekuiti ditetapkan pada FVOCI					
- Kerugian bersih atas pelupusan		-	(270)	-	-
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		56,392	32,532	52,936	30,268
(ii) Item yang akan diklasifikasikan semula kemudiannya kepada untung atau rugi:					
(a) Rizab terjemahan mata wang asing					
- Perbezaan terjemahan mata wang		(192,083)	189,192	(89,763)	102,690
(b) Instrumen hutang yang diukur pada FVOCI					
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		286,238	989,608	265,942	854,299
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan		(240,913)	(143,810)	(221,458)	(114,991)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran	6	(5,477)	(20,804)	(4,948)	(16,868)
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	(11,025)	(203,357)	(10,676)	(177,434)
Lain-lain (kerugian)/pendapatan komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		(105,998)	843,364	(7,967)	677,964
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		3,018,117	3,653,863	2,280,133	2,719,034
Jumlah pendapatan komprehensif yang boleh diagihkan kepada:					
- Pemegang ekuiti Bank		3,014,360	3,649,482	2,280,133	2,719,034
- NCI		3,757	4,381	-	-
		3,018,117	3,653,863	2,280,133	2,719,034

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

Penyata Perubahan Ekuiti

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

Nota	← Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank →									Kepentingan Bukan Kawalan RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
	Modal Saham RM'000	Rizab Berkanun RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Lain RM'000	Rizab Bayaran Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000		
Kumpulan											
Baki pada 1 Januari 2024	8,330,324	115,907	1,780,366	107,696	867,855	25,975	17,105	19,629,339	30,874,567	36,497	30,911,064
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	3,120,211	3,120,211	3,904	3,124,115
Rizab terjemahan mata wang asing:											
- Perbezaan pertukaran mata wang	-	(3,018)	-	-	(188,902)	-	(9)	-	(191,929)	(154)	(192,083)
Aset kewangan diukur pada FVOCI:											
- Instrumen ekuiti											
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula	-	-	-	56,392	-	-	-	-	56,392	-	56,392
- Instrumen hutang											
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula	-	-	-	286,238	-	-	-	-	286,238	-	286,238
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan	-	-	-	(240,913)	-	-	-	-	(240,913)	-	(240,913)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran	-	-	-	(5,477)	-	-	-	-	(5,477)	-	(5,477)
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditentukan subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	861	861	9	870
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	-	-	(10,849)	-	-	-	(174)	(11,023)	(2)	(11,025)
Lain-lain (kerugian)/pendapatan komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan	-	(3,018)	-	85,391	(188,902)	-	(9)	687	(105,851)	(147)	(105,998)
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	(3,018)	-	85,391	(188,902)	-	(9)	3,120,898	3,014,360	3,757	3,018,117
Dividen dibayar	47	-	-	-	-	-	-	(1,725,510)	(1,725,510)	(1,060)	(1,726,570)
Saham diterbitkan susulan DRP	33	356,931	-	-	-	-	-	-	356,931	-	356,931
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham	-	-	-	-	-	-	18,492	-	18,492	-	18,492
Pindahan daripada rizab kawal selia	-	-	(91,669)	-	-	-	-	91,669	-	-	-
Pelupusan subsidiari	58	-	(514)	-	(60,369)	-	-	-	(60,883)	(49)	(60,932)
Pembubaran subsidiari	-	-	-	-	14,262	-	-	-	14,262	-	14,262
Baki pada 31 Disember 2024	8,687,255	112,375	1,688,697	193,087	632,846	25,975	35,588	21,116,396	32,492,219	39,145	32,531,364

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

	Nota	← Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank →								Kepentingan Bukan Kawalan RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000	
		Modal Saham RM'000	Rizab Berkanun RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Lain RM'000	Rizab Bayaran Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000			Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000
Kumpulan												
Baki pada 1 Januari 2023		8,145,585	111,203	882,145	(546,712)	683,491	23,331	4,337	19,429,002	28,732,382	32,115	28,764,497
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		–	–	–	–	–	–	–	2,806,228	2,806,228	4,271	2,810,499
Rizab terjemahan mata wang asing:												
- Perbezaan pertukaran mata wang		–	4,704	–	–	184,364	–	8	–	189,076	116	189,192
Aset kewangan diukur pada FVOCI:												
- Instrumen ekuiti												
- Kerugian bersih atas pelupusan		–	–	–	–	–	–	–	(270)	(270)	–	(270)
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula		–	–	–	32,532	–	–	–	–	32,532	–	32,532
- Instrumen hutang												
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula		–	–	–	989,608	–	–	–	–	989,608	–	989,608
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan		–	–	–	(143,810)	–	–	–	–	(143,810)	–	(143,810)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		–	–	–	(20,804)	–	–	–	–	(20,804)	–	(20,804)
Keuntungan/(kerugian) aktuari daripada pelan manfaat ditentukan subsidiari		–	–	–	–	–	–	–	277	277	(4)	273
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	–	–	–	(203,118)	–	–	–	(237)	(203,355)	(2)	(203,357)
Lain-lain (kerugian)/pendapatan komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		–	4,704	–	654,408	184,364	–	8	(230)	843,254	110	843,364
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		–	4,704	–	654,408	184,364	–	8	2,805,998	3,649,482	4,381	3,653,863
Dividen dibayar	47	–	–	–	–	–	–	–	(1,704,796)	(1,704,796)	–	(1,704,796)
Saham diterbitkan susulan DRP	33	184,739	–	–	–	–	–	–	–	184,739	–	184,739
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham		–	–	–	–	–	–	12,760	–	12,760	1	12,761
Pindahan kepada rizab kawal selia		–	–	898,221	–	–	–	–	(898,221)	–	–	–
Pembubaran subsidiari		–	–	–	–	–	2,644	–	(2,644)	–	–	–
Baki pada 31 Disember 2023		8,330,324	115,907	1,780,366	107,696	867,855	25,975	17,105	19,629,339	30,874,567	36,497	30,911,064

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

Penyata Perubahan Ekuiti

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

	Nota	Modal Saham RM'000	Tidak boleh diagihkan				Boleh diagihkan	Jumlah Ekuiti RM'000
			Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Bayaran Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	
Bank								
Baki pada 1 Januari 2024		8,330,324	942,797	104,109	523,823	17,105	14,163,001	24,081,159
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		-	-	-	-	-	2,288,100	2,288,100
Rizab terjemahan mata wang asing:								
- Perbezaan pertukaran mata wang		-	-	-	(89,763)	-	-	(89,763)
Aset kewangan diukur pada FVOCI:								
- Instrumen ekuiti								
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula		-	-	52,936	-	-	-	52,936
- Instrumen hutang								
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula		-	-	265,942	-	-	-	265,942
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan		-	-	(221,458)	-	-	-	(221,458)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		-	-	(4,948)	-	-	-	(4,948)
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	-	-	(10,676)	-	-	-	(10,676)
Lain-lain (kerugian)/pendapatan komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		-	-	81,796	(89,763)	-	-	(7,967)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan		-	-	81,796	(89,763)	-	2,288,100	2,280,133
Dividen dibayar	47	-	-	-	-	-	(1,725,510)	(1,725,510)
Saham diterbitkan susulan DRP	33	356,931	-	-	-	-	-	356,931
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham		-	-	-	-	18,483	-	18,483
Pindahan kepada rizab kawal selia		-	95,370	-	-	-	(95,370)	-
Baki pada 31 Disember 2024		8,687,255	1,038,167	185,905	434,060	35,588	14,630,221	25,011,196

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

	Nota	Modal Saham RM'000	← Tidak boleh diagihkan →				Boleh diagihkan	Jumlah Ekuiti RM'000
			Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Bayaran Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	
Bank								
Baki pada 1 Januari 2023		8,145,585	561,654	(471,165)	421,133	4,337	14,207,870	22,869,414
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		-	-	-	-	-	2,041,070	2,041,070
Rizab terjemahan mata wang asing:								
- Perbezaan pertukaran mata wang		-	-	-	102,690	-	-	102,690
Aset kewangan diukur pada FVOCI:								
- Instrumen ekuiti								
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula		-	-	30,268	-	-	-	30,268
- Instrumen hutang								
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula		-	-	854,299	-	-	-	854,299
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan		-	-	(114,991)	-	-	-	(114,991)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		-	-	(16,868)	-	-	-	(16,868)
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	-	-	(177,434)	-	-	-	(177,434)
Lain-lain pendapatan komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		-	-	575,274	102,690	-	-	677,964
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		-	-	575,274	102,690	-	2,041,070	2,719,034
Dividen dibayar	47	-	-	-	-	-	(1,704,796)	(1,704,796)
Saham diterbitkan susulan DRP	33	184,739	-	-	-	-	-	184,739
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham		-	-	-	-	12,768	-	12,768
Pindahan kepada rizab kawal selia		-	381,143	-	-	-	(381,143)	-
Baki pada 31 Disember 2023		8,330,324	942,797	104,109	523,823	17,105	14,163,001	24,081,159

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

Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

	Nota	Kumpulan	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi			
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		4,020,146	3,753,344
Pelarasan untuk:			
Peruntukan kerugian kredit atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		898,779	649,850
Peruntukan kerugian kredit atas harta yang dirampas		13,962	7,509
Peruntukan masuk kira semula untuk kerugian kredit atas aset kewangan lain		(182)	(11,104)
Hartanah, loji dan peralatan:			
– Susut nilai	18	151,299	146,776
– Keuntungan atas pelupusan		(2,996)	(1,042)
– Hapus kira		144	69
– Kerugian rosot nilai	43	148	–
Aset tidak ketara:			
– Pelunasan	20	188,666	177,902
– Hapus kira	40	721	670
– Kerugian rosot nilai	43	1,640	–
Aset hak guna:			
– Susut nilai	17	70,119	65,914
– Keuntungan atas pengubahsuaian		(1,059)	(236)
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham		18,492	12,761
Peruntukan bersih masuk kira semula atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(3,428)	(50,687)
Keuntungan bersih yang timbul daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(315,979)	(176,654)
Kerugian bersih atas lindung nilai saksama		3,281	1,951
Keuntungan bersih atas penyahiktirafan lindung nilai		(4,711)	–
Keuntungan belum realisasi bersih daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif		(462,533)	(289,433)
Keuntungan bersih pertukaran mata wang asing belum realisasi		(44,093)	(52,824)
Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI	38	(63,076)	(72,786)
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	38	(85,190)	–
Kerugian atas pembubaran subsidiari	38	150	–
Perkongasian keputusan syarikat bersekutu		26,192	26,260
Perbelanjaan faedah/pembiayaan ke atas pinjaman, sekuriti hutang senior, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan		451,316	357,698
Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(2,503,804)	(2,180,102)
Pendapatan pelaburan daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(628,050)	(575,647)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja		1,729,954	1,790,189
Penurunan/(Peningkatan) dalam aset operasi:			
Tunai dan dana jangka pendek serta deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dengan tempoh matang asal lebih daripada satu bulan		(810,502)	(183,223)
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula		(59,355)	101,258
Aset kewangan pada FVTPL		(1,660,483)	(453,919)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		(16,487,070)	(11,574,010)
Baki pelanggan dan broker		390,161	(456,206)
Aset lain		(1,120,356)	144,545
Deposit berkanun		73,276	(469,827)
		(19,674,329)	(12,891,382)

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

	Nota	Kumpulan	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan)			
Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi:			
Deposit pelanggan		4,575,653	17,757,321
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain		10,179,371	(7,599,206)
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula		4,438,281	1,669,047
Akaun pelaburan		751,030	(738,252)
Bil dan penerimaan boleh bayar		(552,249)	560,243
Baki pelanggan dan broker		(403,827)	508,573
Liabiliti lain		3,100,498	(223,291)
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas		(2,227,669)	(454,719)
		19,861,088	11,479,716
Tunai dijana daripada operasi		1,916,713	378,523
Faedah dibayar		(377,605)	(305,225)
Cukai bersih dan zakat dibayar		(857,217)	(1,167,241)
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti operasi		681,891	(1,093,943)
Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan			
Pembelian bersih aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(5,208,878)	(8,578,781)
Hartanah, loji dan peralatan:			
– Pembelian	18	(134,494)	(137,665)
– Perolehan atas pelupusan		5,184	1,407
Aset tidak ketara:			
– Pembelian	20	(207,366)	(230,126)
Aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan:			
– Pendapatan faedah diterima		2,226,984	1,875,638
– Pendapatan pelaburan diterima		508,334	416,208
Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI		63,076	72,786
Aliran tunai bersih pelupusan subsidiari	58	193,993	-
Suntikan modal bersih ke dalam syarikat bersekutu		(45,677)	(82,271)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan		(2,598,844)	(6,662,804)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan			
Pengeluaran pinjaman		1,313,313	709,909
Pembayaran balik pinjaman		(870,281)	-
Hasil daripada terbitan nota/sukuk subordinat		500,000	500,000
Hasil daripada terbitan sekuriti hutang senior		1,030,654	3,000,000
Penebusan nota/sukuk subordinat		(500,000)	-
Penebusan sekuriti hutang senior		(1,378,970)	-
Dividen yang dibayar kepada pemegang ekuiti Bank		(1,368,579)	(1,520,057)
Dividen dibayar kepada NCI		(1,060)	-
Bayaran pajakan pokok		(75,953)	(76,097)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti pembiayaan		(1,350,876)	2,613,755

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

Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

	Nota	Kumpulan	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Penurunan bersih tunai dan kesetaraan tunai		(3,267,829)	(5,142,992)
Kesan perbezaan kadar pertukaran		(138,801)	153,571
Tunai dan kesetaraan tunai:			
– pada awal tahun kewangan		14,145,414	19,134,835
– pada akhir tahun kewangan		10,738,784	14,145,414

Tunai dan kesetaraan tunai bagi tahun kewangan terdiri daripada tunai dan dana jangka pendek sebanyak RM11,551,647,000 seperti yang dinyatakan dalam Nota 2, tidak termasuk tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal lebih daripada satu bulan sebanyak RM812,863,000.

	Baki pada awal tahun kewangan RM'000	← Perubahan tunai →		← Perubahan bukan tunai →				Baki pada akhir tahun kewangan RM'000
		Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan RM'000	Aliran tunai bersih daripada aktiviti operasi RM'000	Pergerakan tukaran asing/ pendapatan lain RM'000	Penambahan bersih aktiviti pajakan RM'000	Pelupusan subsidiari RM'000	Faedah terakru dan pelunasan RM'000	
Kumpulan 2024								
Liabiliti pajakan	151,417	(75,953)	–	(3,113)	74,463	(1,516)	5,618	150,916
Pinjaman	2,261,224	443,032	(43,158)	(78,024)	–	(80,041)	119,474	2,622,507
Sekuriti hutang senior	7,018,453	(348,316)	(206,187)	(84,950)	–	–	194,859	6,573,859
Obligasi subordinat	3,377,163	–	(128,260)	–	–	–	131,365	3,380,268
	12,808,257	18,763	(377,605)	(166,087)	74,463	(81,557)	451,316	12,727,550
2023								
Liabiliti pajakan	160,632	(76,097)	–	(2,373)	64,020	–	5,235	151,417
Pinjaman	1,476,185	709,909	(65,162)	61,894	–	–	78,398	2,261,224
Sekuriti hutang senior	3,841,190	3,000,000	(119,622)	153,341	–	–	143,544	7,018,453
Obligasi subordinat	2,867,083	500,000	(120,441)	–	–	–	130,521	3,377,163
	8,345,090	4,133,812	(305,225)	212,862	64,020	–	357,698	12,808,257

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

		Bank	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi			
Keuntungan sebelum cukai		2,887,585	2,624,196
Pelarasan untuk:			
Peruntukan kerugian kredit atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		577,292	619,587
Peruntukan kerugian kredit atas harta yang dirampas		13,962	7,509
Peruntukan dibuat/(masuk kira semula) untuk kerugian kredit atas aset kewangan lain		940	(3,719)
Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan dalam subsidiari	43	98,000	-
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Susut nilai	40	127,975	122,141
- Keuntungan atas pelupusan	38	(2,693)	(4)
- Hapus kira	40	28	27
Aset tidak ketara:			
- Pelunasan	40	160,324	150,920
- Hapus kira	40	-	433
Aset hak guna:			
- Susut nilai	40	55,148	54,423
- Kerugian/(Keuntungan) atas pengubahsuaian	38	5	(231)
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham	40	13,381	8,986
Peruntukan bersih masuk kira semula atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(4,207)	(30,709)
Keuntungan bersih yang timbul daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(249,830)	(147,772)
Kerugian bersih atas lindung nilai saksama	38	4,061	789
Keuntungan bersih atas penyahiktirafan lindung nilai	38	(4,243)	-
Keuntungan belum realisasi bersih daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif		(200,460)	(132,505)
Keuntungan bersih belum realisasi pertukaran mata wang asing		(19,946)	(22,469)
(Keuntungan)/Kerugian daripada pembubaran subsidiari	38	(52,405)	14
Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVOCI	38	(5,593)	(3,346)
Pendapatan dividen daripada subsidiari	38	(437,660)	(437,012)
Perbelanjaan faedah ke atas pinjaman, sekuriti hutang senior, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan		356,341	309,979
Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(2,425,865)	(2,111,850)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja		892,140	1,009,387
Penurunan/(Peningkatan) dalam aset operasi:			
Tunai dan dana jangka pendek serta deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dengan tempoh matang asal lebih daripada satu bulan		(2,921,846)	(1,985,960)
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian jualan semula		269,372	520,954
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan		1,617,955	2,092,406
Aset kewangan pada FVTPL		(1,654,803)	(145,450)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		(11,505,105)	(5,884,195)
Aset lain		(134,253)	(814,722)
Deposit berkanun		41,183	(253,696)
		(14,287,497)	(6,470,663)

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

Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

		Bank	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan)			
Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi:			
Deposit pelanggan		8,502,343	11,002,093
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain		1,856,988	(5,540,258)
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula		5,889,674	2,495,288
Bil dan penerimaan boleh bayar		(508,584)	554,208
Liabiliti lain		1,913,164	(387,422)
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas		(1,820,262)	(301,399)
		15,833,323	7,822,510
Tunai dijana daripada operasi		2,437,966	2,361,234
Faedah dibayar		(368,280)	(264,935)
Cukai bersih dibayar		(579,621)	(805,824)
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi		1,490,065	1,290,475
Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan			
Pembelian bersih aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(2,972,483)	(6,539,773)
Hartanah, loji dan peralatan:			
– Pembelian	18	(117,899)	(108,554)
– Perolehan atas pelupusan		4,238	7
Aset tidak ketara:			
– Pembelian	20	(194,449)	(212,285)
Faedah diterima dari aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		2,195,950	1,855,933
Pendapatan dividen diterima daripada subsidiari		438,784	436,860
Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVOCI		5,593	3,346
Hasil yang diterima daripada pembubaran subsidiari		63,841	1
Suntikan modal ke dalam syarikat bersekutu		(36,800)	(74,000)
Suntikan modal ke dalam subsidiari		(119,875)	(8,956)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan		(733,100)	(4,647,421)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan			
Pengeluaran pinjaman		1,313,313	–
Pembayaran balik pinjaman		(827,483)	–
Hasil daripada terbitan nota/sukuk subordinat		–	500,000
Hasil daripada terbitan sekuriti hutang senior		1,030,654	3,000,000
Penebusan sekuriti hutang senior		(1,378,970)	–
Dividen yang dibayar kepada pemegang ekuiti Bank		(1,368,579)	(1,520,057)
Bayaran pajakan pokok		(58,169)	(58,828)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti pembiayaan		(1,289,234)	1,921,115

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

	Nota	Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Penurunan bersih tunai dan kesetaraan tunai		(532,269)	(1,435,831)
Kesan perbezaan kadar pertukaran		(175,966)	247,498
Tunai dan kesetaraan tunai:			
– pada awal tahun kewangan		10,306,573	11,494,906
– pada akhir tahun kewangan		9,598,338	10,306,573

Tunai dan kesetaraan tunai bagi tahun kewangan terdiri daripada tunai dan dana jangka pendek sebanyak RM13,222,186,000 seperti yang dinyatakan dalam Nota 2, tidak termasuk tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal lebih daripada satu bulan sebanyak RM3,623,848,000.

	Baki pada awal tahun kewangan RM'000	← Perubahan tunai →		← Perubahan bukan tunai →			Baki pada akhir tahun kewangan RM'000
		Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan RM'000	Aliran tunai bersih daripada aktiviti operasi RM'000	Pergerakan tukaran asing RM'000	Penambahan bersih kepada liabiliti pajakan RM'000	Faedah terakru dan pelunasan RM'000	
Bank							
2024							
Liabiliti pajakan	89,982	(58,169)	–	(1,705)	48,939	2,776	81,823
Pinjaman	1,337,921	485,830	(66,734)	(55,756)	–	63,009	1,764,270
Sekuriti hutang senior	7,018,453	(348,316)	(206,187)	(84,950)	–	194,859	6,573,859
Obligasi subordinat	2,521,693	–	(95,359)	–	–	95,697	2,522,031
	10,968,049	79,345	(368,280)	(142,411)	48,939	356,341	10,941,983
2023							
Liabiliti pajakan	93,974	(58,828)	–	3,194	49,048	2,594	89,982
Pinjaman	1,263,576	–	(61,135)	65,952	–	69,528	1,337,921
Sekuriti hutang senior	3,841,190	3,000,000	(119,622)	153,341	–	143,544	7,018,453
Obligasi subordinat	2,011,558	500,000	(84,178)	–	–	94,313	2,521,693
	7,210,298	3,441,172	(264,935)	222,487	49,048	309,979	10,968,049

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL

Dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam pengurusan perkara yang dianggap material berhubung dengan penyata kewangan. Dasar perakaunan ini telah diterapkan secara konsisten untuk kesemua tahun kewangan yang dibentangkan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

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

Penyata kewangan telah disediakan menurut konvensyen kos sejarah yang diubah suai menurut penilaian semula aset kewangan pada FVOCI, aset kewangan dan liabiliti kewangan (termasuk instrumen kewangan derivatif) pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian dan penggunaan MFRS 129 'Pelaporan Kewangan dalam Ekonomi Hiperinflasi' seperti yang dijelaskan selanjutnya dalam (a) di bawah.

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

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

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

(a) Penggunaan MFRS 129 'Pelaporan Kewangan dalam Ekonomi Hiperinflasi'

Ekonomi Lao telah ditetapkan sebagai hiperinflasi pada 31 Disember 2024, berdasarkan laporan Tinjauan Ekonomi Dunia ('WEO') Tabung Kewangan Antarabangsa ('IMF') yang dikeluarkan pada Oktober 2024. Akibatnya, Kumpulan dan entiti komponennya dengan Kip Laotian sebagai mata wang berfungsi telah menerima pakai MFRS 129, 'Pelaporan Kewangan dalam Ekonomi Hiperinflasi', pada 31 Disember 2024.

Kumpulan telah menjalankan penilaian kesan hiperinflasi di Lao dan telah menggunakan MFRS 129 secara prospektif, kerana kesan keseluruhan ke atas Kumpulan adalah tidak ketara. Keuntungan kewangan terkumpul bersih kira-kira RM2 juta diiktiraf di bawah pendapatan bukan operasi lain dalam Nota 38 kepada penyata kewangan.

(b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai kepada Kumpulan dan Bank dan berkuat kuasa serta merta.

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan dan pindaan tahunan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank pada atau selepas 1 Januari 2024 adalah seperti berikut:

(i) Pindaan kepada MFRS 101 'Pengelasan Liabiliti Semasa atau Bukan Semasa'

Terdapat dua pindaan kepada MFRS 101 'Pembentangan Penyata Kewangan':

Pindaan pertama, 'Pengelasan liabiliti semasa atau bukan semasa' menjelaskan bahawa liabiliti diklasifikasikan sebagai sama ada semasa atau bukan semasa, bergantung pada hak yang wujud pada akhir tempoh pelaporan. Pengelasan tidak terjejas oleh jangkaan entiti atau peristiwa selepas tarikh pelaporan (contohnya penerimaan penepian atau pelanggaran perjanjian yang perlu dipatuhi oleh entiti hanya selepas tempoh pelaporan).

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian sedia ada yang diguna pakai kepada Kumpulan dan Bank dan berkuat kuasa serta merta (sambungan)

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan dan pindaan tahunan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank bermula pada atau selepas 1 Januari 2024 adalah seperti berikut (sambungan):

- (i) Pindaan kepada MFRS 101 'Pengelasan Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa' (sambungan)

Terdapat dua pindaan kepada MFRS 101 'Pembentangan Penyata Kewangan' (sambungan):

Pindaan kedua, 'Liabiliti bukan semasa dengan perjanjian' menyatakan bahawa perjanjian pengaturan pinjaman yang perlu dipatuhi oleh entiti selepas tarikh pelaporan tidak akan menjejaskan pengelasan liabiliti sebagai semasa atau bukan semasa pada tarikh pelaporan. Walau bagaimanapun, perjanjian yang perlu dipatuhi oleh entiti pada atau sebelum tarikh pelaporan akan menjejaskan klasifikasi liabiliti sebagai semasa atau bukan semasa, walaupun perjanjian hanya dinilai selepas tarikh pelaporan.

- (ii) Pindaan kepada MFRS 16 'Liabiliti Pajakan dalam Penjualan dan Pajakan Semula'

Pindaan ini menyatakan pengukuran liabiliti pajakan yang timbul daripada urusan niaga penjualan dan pajakan semula yang memenuhi keperluan MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan' untuk diambil kira sebagai penjualan. Selaras dengan pindaan, penjual-pemajak hendaklah menentukan "bayaran pajakan" atau "pembayaran pajakan yang disemak" dengan cara yang tidak menyebabkan penjual-pemajak mengiktiraf sebarang jumlah keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan hak guna yang dipegangnya.

Penggunaan piawaian perakaunan di atas, penambahbaikan dan pindaan tahunan tidak menimbulkan sebarang kesan kewangan yang material kepada Kumpulan dan Bank.

- (c) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian sedia ada yang diguna pakai kepada Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa

- (i) Pindaan kepada MFRS 121 'Kekurangan Kebolehtukaran' – berkuat kuasa 1 Januari 2025

Pindaan menjelaskan kebolehtukaran mata wang apabila entiti dapat menukarnya kepada mata wang lain dalam jangka masa yang membenarkan kelewatan pentadbiran biasa dan menerusi mekanisme pasaran atau pertukaran yang mewujudkan hak dan obligasi yang boleh dikuatkuasakan. Jika entiti hanya boleh memperoleh tidak lebih daripada jumlah yang tidak ketara untuk mata wang lain pada tarikh pengukuran untuk tujuan yang ditentukan, maka mata wang itu tidak boleh ditukar. Dalam kes sedemikian, entiti dikehendaki menganggarkan kadar pertukaran spot pada tarikh pengukuran.

Pindaan tidak menyatakan cara penganggaran kadar pertukaran spot oleh entiti, tetapi membenarkan entiti menggunakan kadar pertukaran boleh cerap tanpa pelarasan atau teknik anggaran lain, dengan syarat objektif dapat dipenuhi untuk menganggarkan kadar pertukaran spot yang dinyatakan dalam pindaan.

- (ii) Pindaan kepada Pengelasan dan Pengukuran Instrumen Kewangan – Pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7 – berkuat kuasa 1 Januari 2026

Pindaan tersebut termasuk yang berikut:

- Menjelaskan tarikh pengiktirafan dan penyahiktirafan beberapa aset dan liabiliti kewangan, dengan pengecualian baharu bagi sesetengah liabiliti kewangan yang diselesaikan menerusi sistem pemindahan tunai elektronik;
- Menjelaskan dan menambah panduan lanjut untuk menilai sama ada aset kewangan memenuhi kriteria pembayaran pokok dan faedah ('SPPI');

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (c) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian sedia ada yang diguna pakai kepada Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)
- (ii) Pindaan kepada Pengelasan dan Pengukuran Instrumen Kewangan – Pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7 – berkuat kuasa 1 Januari 2026 (sambungan)

Pindaan termasuk yang berikut (sambungan):

- Menambahkan pendedahan baharu untuk instrumen tertentu dengan syarat kontrak yang boleh mengubah aliran tunai (seperti beberapa instrumen kewangan dengan ciri yang dikaitkan dengan pencapaian sasaran persekitaran, sosial dan tadbir urus); dan
- Kemas kini pendedahan untuk instrumen ekuiti yang ditetapkan pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain ('FVOCI').

- (iii) MFRS 18 'Pembentangan dan Pendedahan dalam Penyata Kewangan' – berkuat kuasa 1 Januari 2027

Ini ialah piawaian baharu mengenai pembentangan dan pendedahan dalam penyata kewangan, yang menggantikan IAS 1, dengan tumpuan pada kemas kini kepada penyata untung rugi.

Konsep baharu utama yang diperkenalkan dalam MFRS 18 berkaitan dengan:

- Struktur penyata untung rugi dengan subjumlah yang ditentukan;
- Keperluan untuk menentukan ringkasan struktur yang paling berguna untuk membentangkan perbelanjaan dalam penyata untung rugi;
- Pendedahan yang diperlukan dalam satu nota dalam penyata kewangan untuk ukuran prestasi untung atau rugi tertentu yang dilaporkan di luar penyata kewangan entiti (iaitu, ukuran prestasi yang ditentukan oleh pengurusan); dan
- Prinsip yang dipertingkatkan mengenai pengagregatan dan pengasingan yang digunakan pada penyata kewangan utama dan nota secara umum.

- (iv) MFRS 19 'Subsidiari tanpa Akauntabiliti Awam: Pendedahan' – berkuat kuasa 1 Januari 2027

Piawaian baharu ini berfungsi bersama Piawaian Perakaunan MFRS yang lain. Subsidiari yang layak mengguna pakai keperluan dalam Piawaian Perakaunan MFRS lain kecuali untuk keperluan pendedahan; dan sebaliknya menggunakan keperluan pendedahan yang dikurangkan dalam MFRS 19. Keperluan pendedahan yang dikurangkan MFRS 19 mengimbangi keperluan maklumat pengguna penyata kewangan subsidiari yang layak dengan penjimatan kos untuk penyedia. MFRS 19 ialah piawaian sukarela untuk subsidiari yang layak.

Subsidiari layak jika:

- Ia tidak mempunyai akauntabiliti awam; dan
- Ia mempunyai syarikat induk muktamad atau perantaraan yang menghasilkan penyata kewangan disatukan yang tersedia untuk kegunaan awam yang mematuhi Piawaian Perakaunan MFRS.

Penerapan piawaian perakaunan, pindaan terhadap piawaian diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang boleh diterapkan oleh Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa di atas tidak dijangka akan menimbulkan sebarang kesan kewangan material kepada Kumpulan dan Bank, kecuali untuk penerapan pindaan MFRS 18 dan MFRS 9, yang mana pendedahan akan dipertingkatkan pada masa hadapan. Kumpulan dan Bank sedang dalam proses menyemak impak kewangan yang timbul daripada keperluan piawaian ini dan menjangka proses ini akan selesai sebelum tarikh berkuat kuasa.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(2) ASAS PENYATUAN

(a) Subsidiari

Subsidiari ialah semua entiti (termasuk entiti berstruktur) yang dikawal oleh Kumpulan. Kumpulan mengawal sesebuah entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak terhadap, pelbagai pulangan daripada penglibatannya dengan sesuatu entiti dan mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut menerusi kuasanya dalam entiti.

Subsidiari disatukan sepenuhnya daripada tarikh kawalan dipindahkan kepada Kumpulan dan dinyahsatukan mulai tarikh kawalan tersebut tamat.

(i) Perakaunan pengambilalihan

Kumpulan menggunakan kaedah pengambilalihan untuk mengambil kira gabungan perniagaan. Pertimbangan yang dipindahkan untuk pengambilalihan sesebuah subsidiari ialah nilai saksama aset dipindahkan, liabiliti ditanggung dan kepentingan ekuiti yang diterbitkan oleh Kumpulan. Pertimbangan yang dipindahkan termasuk nilai saksama mana-mana aset atau liabiliti yang terhasil daripada pengaturan pertimbangan luar jangka dan nilai saksama mana-mana kepentingan ekuiti yang ada sebelumnya di subsidiari. Aset boleh kenal pasti diperolehi, dan liabiliti serta liabiliti luar jangka ditanggung dalam gabungan perniagaan pada awalnya diukur pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan.

Kepentingan tak mengawal merupakan ekuiti dalam subsidiari yang tidak boleh dianggap, secara langsung atau tidak langsung, milik Kumpulan atau Bank. Kepentingan tak mengawal diukur sama ada pada nilai saksama atau bahagian perkadaran aset bersih pemerolehi yang boleh dikenal pasti pada tarikh pengambilalihan, yang ditentukan mengikut kes. Pada akhir tempoh pelaporan, kepentingan tak mengawal merangkumi amaun yang dikira pada tarikh penggabungan dan bahagian perubahan ekuiti subsidiari sejak tarikh penggabungan.

Kos berkaitan pengambilalihan dilunaskan apabila ditanggung.

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

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

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

(ii) Perakaunan pendahulu

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

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)

(a) Subsidiari (sambungan)

Semua pendapatan dan kerugian subsidiari diatributkan kepada syarikat induk dan kepentingan tak mengawal, walaupun jika atribusi kerugian kepada kepentingan tak mengawal mengakibatkan baki debit dalam ekuiti pemegang saham. Untung atau rugi yang dikaitkan dengan kepentingan tak mengawal untuk tahun-tahun sebelumnya tidak dinyatakan semula.

Kesemua urusan niaga dan baki material antara syarikat dan dalam kumpulan dilunaskan semasa penggabungan. Jika perlu, pelarasan dibuat terhadap penyata kewangan subsidiari untuk memastikan kesetaraan dasar perakaunannya dengan dasar perakaunan yang digunakan oleh Kumpulan.

(b) Perubahan kepentingan pemilikan dalam subsidiari tanpa perubahan kawalan

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

(c) Pelupusan subsidiari

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

Keuntungan atau kerugian daripada pelupusan subsidiari termasuk amaun bawaan muhibah yang berkaitan dengan subsidiari yang dijual.

(d) Usaha sama

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

Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan membuat penentuan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pelaburan dalam usaha sama terjejas. Kerugian rosot nilai diiktiraf untuk jumlah tersebut, dan dengan itu amaun bawaan usaha sama melebihi amaun boleh pulih.

Keuntungan belum realisasi daripada urusan niaga antara Kumpulan dan usaha samanya dilunaskan sehingga takat kepentingan Kumpulan dalam usaha sama. Kerugian belum realisasi turut dilunaskan kecuali jika urusan niaga tersebut memberikan bukti kemerosotan aset dipindahkan. Dasar perakaunan usaha sama telah diubah apabila perlu untuk memastikan kesetaraan dengan dasar perakaunan yang diterapkan oleh Kumpulan.

Apabila Kumpulan menamatkan pemilikan ekuiti usaha samanya kerana kehilangan kawalan bersama, sebarang kepentingan pegangan dalam entiti diukur semula kepada nilai saksamanya dengan perubahan amaun bawaan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Nilai saksama ini menjadi amaun bawaan awal untuk tujuan seterusnya mengambil kira kepentingan pegangan sebagai syarikat bersekutu atau aset kewangan. Selain itu, sebarang amaun diiktiraf terdahulu dalam pendapatan komprehensif lain berhubung dengan entiti itu diambil kira seolah-olah Kumpulan secara langsung melupuskan aset atau liabiliti yang berkaitan. Ini mungkin bermaksud bahawa amaun terdahulu yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan semula ke dalam penyata pendapatan.

Sekiranya kepentingan pemilikan dalam usaha sama dikurangkan tetapi kawalan bersama dikekalkan, hanya bahagian perkadaran daripada amaun diiktiraf terdahulu dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan semula dalam penyata pendapatan dengan sewajarnya.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)

(e) Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu ialah syarikat atau entiti lain di mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting, tetapi tak mengawal atau kawalan bersama, secara amnya, pemegangan saham antara 20% dan 50% daripada hak pengundian. Pengaruh penting ialah kuasa untuk mengambil bahagian dalam dasar kewangan dan operasi menerusi perwakilan dalam Lembaga Pengarah tetapi tiada kuasa untuk melaksanakan kawalan terhadap dasar berkenaan.

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

Kumpulan menentukan pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat sebarang bukti objektif bahawa pelaburan dalam syarikat bersekutu telah terjejas. Kerugian rosot nilai diiktiraf bagi jumlah yang mana amaun bawaan syarikat bersekutu melebihi yang boleh diperolehi semula.

Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat bersekutu menyamai atau melebihi kepentingannya dalam syarikat bersekutu itu, Kumpulan tidak meneruskan pengiktirafan sahamnya bagi kerugian selanjutnya. Selepas faedah Kumpulan dikurangkan kepada sifar, kerugian tambahan diperuntukkan, dan liabiliti diiktiraf, hanya setakat pelabur telah menanggung obligasi undang-undang atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak syarikat bersekutu. Jika syarikat bersekutu melaporkan keuntungan kemudiannya, Kumpulan akan mula mengiktiraf bahagian keuntungan tersebut hanya selepas bahagian keuntungannya menyamai bahagian kerugian yang tidak diiktiraf.

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

Keuntungan belum realisasi daripada urus niaga antara Kumpulan dengan syarikat bersekutunya dilunaskan setakat kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu; kerugian belum realisasi turut dihapuskan kecuali urus niaga tersebut memberikan bukti rosot nilai terhadap aset yang dipindah milik. Sekiranya wajar, dalam penerapan kaedah perakaunan ekuiti, pelarasan dibuat terhadap penyata kewangan syarikat bersekutu untuk memastikan kesetaraan dasar perakaunannya dengan dasar perakaunan yang digunakan oleh Kumpulan.

(f) Instrumen kewangan boleh jual

Liabiliti kewangan yang disebabkan oleh pelabur pihak ketiga melibatkan nilai aset bersih unit (instrumen kewangan boleh jual) yang dipegang oleh pelabur dana pelaburan pihak ketiga, dan diukur pada nilai saksama pada akhir tahun. Liabiliti ini timbul menurut MFRS 10 di mana penyata kewangan dana pelaburan dikehendaki disatukan kepada penyata kewangan Kumpulan dan direkodkan sebagai liabiliti kewangan dalam Nota 26 kepada penyata kewangan.

(3) PELABURAN DALAM SUBSIDIARI DAN SYARIKAT BERSEKUTU

Dalam penyata kewangan berasingan Bank, pelaburan dalam subsidiari dan syarikat bersekutu dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosot nilai terkumpul. Pada setiap akhir tempoh pelaporan, Kumpulan dan Bank membuat penilaian sama ada terdapat sebarang kesan rosot nilai. Sekiranya wujud kesan rosot nilai, amaun bawaan untuk pelaburan ditaksir dan serta-merta diturunkan nilainya kepada amaun boleh pulih. Sila rujuk Nota 23 dasar perakaunan tentang rosot nilai aset bukan kewangan.

Untuk pelupusan pelaburan dalam subsidiari dan syarikat bersekutu, perbezaan antara hasil pelupusan dan amaun bawaan pelaburan tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(4) ASET KEWANGAN

(a) Pengelasan

Kumpulan dan Bank mengelaskan aset kewangan mereka kepada kategori pengukuran berikut:

- Mereka yang diukur pada nilai saksama sama ada menerusi pendapatan komprehensif lain ('OCI'), atau menerusi untung atau rugi; dan
- Mereka yang diukur pada kos dilunaskan.

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

(i) Penilaian model perniagaan

Kumpulan dan Bank membuat penilaian tentang objektif model perniagaan untuk menyelaraskan kaedah pengurusan aset yang dipegang dalam portfolio. Faktor yang dipertimbangkan termasuk objektif utama portfolio sama ada strategi perniagaannya adalah untuk memperoleh hasil faedah kontraktual, memadankan tempoh aset kewangan dengan tempoh liabiliti yang membiayai aset tersebut atau merealisasikan portfolio menerusi penjualan aset. Faktor lain yang dipertimbangkan termasuk kekerapan dan jumlah penjualan pada tempoh terdahulu, kaedah penilaian dan pelaporan prestasi aset kepada warga kerja pengurusan utama.

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

Apabila model perniagaan berbentuk pemegangan aset kewangan untuk mengumpul aliran tunai kontraktual, atau untuk mengumpul dan menjual aliran tunai, Kumpulan dan Bank membuat penilaian sama ada aliran tunai kontraktual aset kewangan terbabit merupakan SPPI. Menerusi ujian SPPI, Kumpulan dan Bank membuat pertimbangan sama ada aliran tunai kontraktual adalah konsisten dengan pengaturan pinjaman asas, iaitu faedah termasuk hanya pertimbangan untuk nilai masa bagi wang, risiko kredit, risiko peminjaman asas lain dan margin keuntungan yang konsisten dengan pengaturan peminjaman asas. Apabila terma kontraktual memperkenalkan pendedahan kepada risiko atau kemudahubahan yang tidak konsisten dengan pengaturan peminjaman asas, aset kewangan yang berkaitan dikelaskan dan diukur pada FVTPL.

(b) Pengiktirafan dan penyahiktirafan

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

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

(c) Pengukuran

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

Aset kewangan dengan derivatif tersirat dipertimbangkan secara keseluruhannya dalam penentuan sama ada aliran tunai ialah SPPI.

(i) Instrumen hutang

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

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Pengukuran (sambungan)

(i) Instrumen hutang (sambungan)

Pengukuran selanjutnya instrumen hutang bergantung pada model perniagaan Kumpulan dan Bank dalam pengurusan aset kewangan dan ciri aliran tunai aset kewangan. Terdapat tiga kategori pengukuran apabila Kumpulan dan Bank mengelaskan instrumen hutang:

(1) Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan

Aset kewangan yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual apabila aliran tunai tersebut mewakili SPPI, dan tidak ditetapkan pada nilai saksama menerusi untung atau rugi ('FVTPL'), diukur pada kos dilunaskan. Aset bawaan ini diselaraskan dengan sebarang jangkaan kerugian kredit yang diiktiraf dalam penyata pendapatan. Pendapatan faedah diiktiraf dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Apabila aset ini dinyahiktiraf, sebarang keuntungan atau kerugian akan diiktiraf dalam penyata pendapatan dan dibentangkan di bawah 'pendapatan operasi lain'.

(2) Aset kewangan pada FVOCI

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

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

(3) Aset kewangan pada FVTPL

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

(ii) Instrumen ekuiti

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

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

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Penyahiktirafan dan pengubahsuaian

(i) Penyahiktirafan kerana pengubahsuaian terma dan syarat

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

- Jika peminjam menghadapi kesulitan kewangan sama ada pengubahsuaian hanya mengurangkan aliran tunai kontraktual kepada amaun peminjam dijangka mampu membayar;
- Sama ada sebarang terma baharu yang ketara diperkenalkan seperti perkongsian keuntungan atau pulangan berasaskan ekuiti yang memberikan kesan ketara kepada profil risiko pinjaman;
- Lanjutan ketara terma pinjaman apabila peminjam tidak mengalami kesulitan kewangan;
- Perubahan ketara kadar faedah;
- Perubahan denominasi mata wang pinjaman; dan
- Sisipan cagaran, sekuriti lain atau penambahbaikan kredit yang memberikan kesan ketara kepada risiko kredit berkaitan dengan pinjaman.

Sekiranya terdapat perbezaan ketara dalam terma, Kumpulan dan Bank menyahiktiraf aset kewangan asal dan mengiktiraf aset 'baharu' pada nilai saksama dan mengira semula kadar faedah efektif baharu bagi aset tersebut. Tarikh rundingan semula seterusnya dianggap sebagai tarikh pengiktirafan awal untuk tujuan pengiraan rosot nilai, termasuk untuk tujuan menentukan sama ada peningkatan ketara dalam risiko kredit telah berlaku. Walau bagaimanapun, Kumpulan dan Bank juga membuat penilaian sama ada aset kewangan baharu yang diiktiraf itu dianggap sebagai rosot nilai kredit semasa pengiktirafan awal, terutamanya dalam keadaan di mana rundingan semula didorong oleh penghutang tidak berupaya untuk membuat pembayaran yang dipersetujui pada asalnya. Perbezaan dalam amaun bawaan juga diiktiraf dalam penyata kewangan sebagai keuntungan atau kerugian atas penyahiktirafan.

Jika terma tersebut tidak jauh berbeza, rundingan semula atau pengubahsuaian tidak mengakibatkan penyahiktirafan. Kumpulan dan Bank mengira semula amaun bawaan kasar berdasarkan aliran tunai aset kewangan yang disemak dan mengiktiraf pengubahsuaian keuntungan atau kerugian dalam penyata pendapatan. Amaun bawaan kasar baharu dikira semula dengan mendiskaunkan aliran tunai yang diubah suai pada kadar faedah efektif asal (atau kadar faedah efektif terselaras kredit dengan aset kewangan rosot nilai yang dibeli atau yang asal).

(ii) Penyahiktirafan selain daripada pengubahsuaian terma dan syarat

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila hak kontraktual untuk menerima aliran tunai daripada aset kewangan telah luput, atau apabila dipindahkan dan sama ada (i) Kumpulan dan Bank memindahkan sebahagian besar risiko dan imbuhan pemilikan, atau (ii) Kumpulan dan Bank tidak memindahkan mahupun mengekalkan sebahagian besar risiko dan imbuhan pemilikan dan Kumpulan dan Bank tidak mengekalkan kawalan.

Cagaran yang diberikan oleh Kumpulan dan Bank menurut perjanjian pembelian semula tidak dinyahiktiraf kerana Kumpulan dan Bank mengekalkan sebahagian besar risiko dan imbuhan pemilikan berdasarkan harga pembelian semula yang telah ditetapkan, dan oleh itu, kriteria untuk penyahiktirafan tidak dipenuhi.

(e) Pengelasan semula aset kewangan

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

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

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(5) PERJANJIAN PEMBELIAN SEMULA

Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian pembelian semula ialah sekuriti yang dibeli oleh Kumpulan dan Bank dengan komitmen jual semula pada tarikh akan datang. Komitmen jual semula sekuriti dinyatakan sebagai aset dalam penyata kedudukan kewangan.

Sebaliknya, obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula ialah sekuriti yang dijual oleh Kumpulan dan Bank daripada portfolionya dengan komitmen beli semula pada tarikh akan datang. Pembiayaan sedemikian dan obligasi beli semula sekuriti digambarkan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan.

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

(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI

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

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

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

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

Sekiranya nisbah lindung nilai untuk tujuan pengurusan risiko tidak lagi optimum tetapi objektif pengurusan risiko tidak berubah dan lindung nilai terus layak untuk perakaunan lindung nilai, perhubungan lindung nilai akan diseimbangkan semula dengan sama ada pelarasan jumlah instrumen lindung nilai atau jumlah butiran dilindungi nilai supaya nisbah lindung nilai selaras dengan nisbah yang digunakan untuk tujuan pengurusan risiko. Sebarang ketidakcekapan lindung nilai dikira dan diambil kira dalam keuntungan atau kerugian pada masa pengimbangan semula hubungan lindung nilai.

Kumpulan dan Bank telah menggunakan pelepasan Fasa 1 berikut yang diperuntukkan oleh Pindaan MFRS 9 dan MFRS 7 'Pembaharuan Tanda Aras Kadar Faedah' untuk instrumen lindung nilai yang digunakan dalam strategi lindung nilai Kumpulan dan Bank, yang merujuk IBOR dan masih belum beralih kepada kadar penanda aras alternatif:

- Dalam pertimbangan keperluan 'kemungkinan besar', Kumpulan dan Bank telah mengandaikan bahawa kadar faedah IBOR, yang berdasarkan pinjaman lindung nilai Kumpulan dan Bank, tidak berubah ekoran pembaharuan IBOR.
- Dalam penilaian sama ada lindung nilai dijangka sangat efektif pada asas berpandangan ke hadapan, Kumpulan dan Bank telah membuat andaian bahawa kadar faedah IBOR, yang berdasarkan aliran tunai pinjaman lindung nilai dan swap kadar faedah lindung nilai, tidak berubah oleh pembaharuan IBOR.
- Kumpulan dan Bank tidak mengitar semula rizab lindung nilai aliran tunai untuk lindung nilai ditetapkan yang tertakluk kepada pembaharuan IBOR.

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

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

Kumpulan dan Bank menghentikan penggunaan pelepasan yang diperuntukkan oleh Pindaan Fasa 1 lebih awal (a) apabila tiada lagi ketidakpastian yang timbul daripada pembaharuan IBOR atas masa dan jumlah aliran tunai berkaitan IBOR untuk butiran dilindungi nilai, dan (b) apabila hubungan lindung nilai, yang menerapkan pelepasan, dihentikan.

Kumpulan dan Bank telah menggunakan pelepasan berikut yang diperuntukkan oleh Pindaan MFRS 9 dan MFRS 7 'Pembaharuan Tanda Aras Kadar Faedah – Fasa 2':

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

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

Nilai saksama pelbagai instrumen derivatif digunakan untuk tujuan lindung nilai dinyatakan dalam Nota 12 kepada penyata kewangan.

(a) Lindung nilai saksama

Perubahan dalam nilai saksama derivatif yang ditetapkan dan layak sebagai lindung nilai saksama direkodkan dalam penyata pendapatan, berserta sebarang perubahan nilai saksama aset atau liabiliti yang dilindungi nilai yang dikaitkan dengan risiko lindung nilai.

Kumpulan dan Bank menggunakan perakaunan lindung nilai saksama untuk melindungi nilai risiko ke atas faedah tetap atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, aset kewangan pada FVOCI, pelaburan kewangan pada kos dilunaskan obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, sekuriti hutang senior dan obligasi subordinat. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian efektif swap kadar faedah lindung nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, pelaburan kewangan pada kos dilunaskan, obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, sekuriti hutang senior dan obligasi subordinat diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam pendapatan operasi lain. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak efektif diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam keuntungan atau kerugian bersih atas lindung nilai saksama.

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

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada kos dilunaskan, jika lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria perakaunan lindung nilai, pelarasan kepada amaun bawaan butiran dilindungi nilai, yang menggunakan kaedah faedah efektif, akan dilunaskan ke dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh sehingga matang dan direkodkan sebagai pendapatan operasi lain. Pelunasan kadar faedah efektif akan bermula sebaik sahaja pelarasan wujud dan selewat-lewatnya apabila butiran lindung nilai tidak lagi diselaraskan dengan perubahan nilai saksama disebabkan oleh risiko lindung nilai. Jika butiran lindung nilai dinyahiktiraf, pelarasan nilai saksama tidak dilunaskan akan terus diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

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

(b) Lindung nilai pelaburan bersih

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

(c) Derivatif yang tidak layak untuk perakaunan lindung nilai

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

(7) MUHIBAH

Muhibah yang timbul daripada pengambilalihan subsidiari mewakili lebih pertimbangan yang dipindahkan atas kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka bersih yang boleh dikenal pasti dan nilai saksama kepentingan tak mengawal dalam syarikat diperolehi.

Muhibah dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosot nilai terkumpul dan diuji untuk rosot nilai setiap tahun atau lebih kerap sekiranya peristiwa atau perubahan keadaan menunjukkan kemungkinan rosot nilai. Kerugian rosot nilai atas muhibah (termasuk kerugian rosot nilai yang diiktiraf dalam tempoh interim terdahulu) tidak dibalikkan. Keuntungan dan kerugian atas pelupusan subsidiari termasuk amaun bawaan muhibah berkaitan dengan subsidiari yang dijual. Sila rujuk Nota 23 dasar perakaunan tentang rosot nilai aset bukan kewangan.

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

(8) ASET TIDAK KETARA

Aset tidak ketara merangkumi butiran tidak ketara yang boleh dikenal pasti secara berasingan yang timbul daripada gabungan perniagaan, lesen perisian komputer dan aset tidak ketara lain. Aset tidak ketara diiktiraf pada kos. Kos aset tidak ketara yang diperolehi dalam gabungan perniagaan ialah nilai saksamanya pada tarikh pengambilalihan. Aset tidak ketara dengan jangka hayat berguna tentu dilunaskan menerusi kaedah garis lurus sepanjang anggaran hayat ekonominya. Aset tidak ketara dengan jangka hayat berguna tidak tentu tidak dilunaskan. Secara umumnya, aset tidak ketara Kumpulan dan Bank yang dikenal pasti mempunyai jangka hayat berguna tentu. Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan disatukan, aset tidak ketara dikaji semula untuk petunjuk rosot nilai atau perubahan anggaran manfaat ekonomi masa hadapan. Sekiranya wujud petunjuk yang sedemikian, aset tidak ketara tersebut dianalisis untuk membuat penilaian sama ada amaun bawaannya dapat diperolehi semula sepenuhnya. Kerugian rosot nilai diiktiraf jika amaun bawaannya melebihi amaun boleh pulih. Aset tidak ketara dengan hayat berguna tidak tentu diuji setiap tahun untuk rosot nilai dan apabila terdapat petunjuk bahawa aset tersebut mungkin rosot nilai. Sila rujuk Nota 23 dasar perakaunan tentang rosot nilai aset bukan kewangan.

(a) Lesen perisian komputer

Lesen perisian komputer yang diperolehi dipermodalkan berdasarkan kos ditanggung untuk memperoleh dan menggunakan perisian tertentu. Lesen perisian komputer kemudiannya dibawa pada kos ditolak pelunasan terkumpul dan kerugian rosot nilai. Semua kos ini dilunaskan sepanjang anggaran hayat berguna selama 3 hingga 10 tahun.

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(8) ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

(b) Aset tidak ketara lain

Aset tidak ketara lain terdiri daripada hubungan pelanggan, hak perdagangan dan keahlian. Aset tidak ketara lain pada awalnya diiktiraf apabila berasingan atau timbul daripada hak kontraktual atau hak undang-undang yang lain, dan apabila kos boleh diukur dengan pasti dan, manakala aset tidak ketara yang tidak diperoleh dalam gabungan perniagaan diiktiraf apabila terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi pada masa hadapan yang berpunca daripada aset akan mengalir daripada penggunaannya. Nilai aset tidak ketara yang diperoleh dalam gabungan perniagaan secara umumnya ditentukan menggunakan metodologi pendekatan pendapatan seperti kaedah aliran tunai terdiskaun.

Aset tidak ketara lain dengan jangka hayat tentu dinyatakan pada kos ditolak pelunasan dan peruntukan rosot nilai, sekiranya ada, dan juga pembalikan rosot nilai, sekiranya ada. Aset sedemikian dilunaskan sepanjang hayat kegunaannya dengan cara yang mencerminkan pola sumbangannya kepada aliran tunai masa hadapan.

(9) HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN SERTA SUSUT NILAI

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

Tanah pegangan bebas, pengubahsuaian serta penambahbaikan yang sedang dijalankan tidak disusut nilai. Hartanah, loji dan peralatan lain disusut nilai pada asas garis lurus untuk menurunkan nilai kosnya kepada nilai sisa atas anggaran jangka hayat kegunaannya. Kadar susut nilai tahunan utama adalah seperti berikut:

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

*Pada 31 Disember 2024, baki tempoh pajakan adalah antara 3 hingga 859 tahun.

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

Tanah pajakan diperoleh sebelum tarikh awal penerapan MFRS 16 'Pajakan' yang berkuat kuasa pada 1 Januari 2019, terus dikelaskan dalam hartanah, loji dan peralatan.

Keuntungan atau kerugian daripada pelupusan ditentukan menerusi pembandingan hasil dengan amaun bawaan dan dimasukkan dalam pendapatan operasi lain dalam penyata pendapatan.

Pada akhir tempoh pelaporan, Kumpulan dan Bank membuat penilaian sama ada terdapat sebarang petunjuk rosot nilai. Jika wujud petunjuk rosot nilai amaun bawaan aset diturun nilai kepada amaun boleh pulih. Sila rujuk Nota 23 dasar perakaunan tentang rosot nilai untuk aset bukan kewangan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(10) LIABILITI KEWANGAN

Liabiliti kewangan diukur pada kos dilunaskan, kecuali untuk liabiliti perdagangan yang ditetapkan pada nilai saksama, dan dipegang pada FVTPL. Liabiliti kewangan pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama ditambah kos urus niaga untuk kesemua liabiliti kewangan yang tidak dibawa pada FVTPL. Liabiliti kewangan pada FVTPL pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, dan kos urus niaga merupakan perbelanjaan dalam penyata pendapatan. Liabiliti kewangan dinyahiktiraf apabila dilunaskan.

(a) Liabiliti kewangan pada FVTPL

Kategori ini merangkumi dua sub-kategori: liabiliti kewangan dipegang untuk dagangan, dan liabiliti kewangan yang ditetapkan pada FVTPL sewaktu pengiktirafan awal.

Liabiliti kewangan dikelaskan sebagai dipegang untuk dagangan jika liabiliti diperolehi atau ditanggung terutamanya untuk tujuan penjualan atau pembelian semula dalam tempoh terdekat atau jika liabiliti ialah sebahagian daripada portfolio instrumen kewangan yang dikenal pasti dan diuruskan bersama dan terdapat bukti pola pengambilan untung jangka pendek kebelakangannya. Derivatif juga dikategorikan sebagai dipegang untuk dagangan melainkan ditetapkan sebagai lindung nilai. Sila rujuk Nota 6 dasar perakaunan tentang perakaunan lindung nilai.

Liabiliti kewangan yang diukur pada FVTPL selepas pengiktirafan awal ialah derivatif dagangan dan liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama.

(b) Liabiliti kewangan lain yang diukur pada kos dilunaskan

Liabiliti kewangan lain pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama dan kos urus niaga. Selepas itu, liabiliti kewangan lain diukur semula pada kos dilunaskan menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

Liabiliti kewangan lain yang diukur pada kos dilunaskan ialah deposit pelanggan, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan, bil dan penerimaan boleh bayar, baki pelanggan dan broker, obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, liabiliti pajakan, liabiliti kontrak insurans/insurans semula dan liabiliti kewangan lain.

(c) Deposit berstruktur

Derivatif tersirat dalam liabiliti kewangan dan dalam kontrak sandaran bukan kewangan dianggap sebagai derivatif berasingan dan direkodkan pada nilai saksama jika ciri ekonomi dan risikonya tidak berkait rapat dengan kontrak sandaran dan kontrak hibrid itu sendiri tidak dipegang untuk dagangan atau ditetapkan pada FVTPL. Derivatif tersirat yang diasingkan daripada sandaran dibawa pada nilai saksama dalam portfolio dagangan manakala perubahan nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(d) Pinjaman diukur pada kos dilunaskan

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

Kesemua kos pinjaman lain diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh tanggungannya.

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(11) AKAUN PELABURAN ('IA')

IA ditakrif menerusi penerapan kontrak Syariah sebagai pelaburan dengan ciri jaminan bukan prinsipal. Di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, pembayaran keutamaan untuk IA selepas pembubaran Institusi Kewangan Islam ('IFI') dikendalikan secara berasingan daripada deposit Islam, selaras dengan hak dan obligasi yang terakru kepada pemegang akaun pelaburan. IA selanjutnya dikategorikan dalam Akaun Pelaburan Terhad ('RA') dan Akaun Pelaburan Tidak Terhad ('UA').

RA merujuk jenis akaun pelaburan di mana Pemegang Akaun Pelaburan ('IAH') memberikan mandat pelaburan khusus kepada IFI seperti tujuan, kelas aset, sektor ekonomi dan tempoh pelaburan sementara UA merujuk kepada akaun pelaburan sekiranya IAH memberikan IFI mandat untuk membuat keputusan pelaburan muktamad tanpa menyatakan sebarang sekatan atau syarat tertentu.

IA adalah kontrak berdasarkan konsep Syariah berikut:

- (a) Mudharabah antara dua pihak, pelabur dan subsidiarinya, RHB Islamic Bank Sdn Bhd ('RHB Islamic Bank'), untuk membiayai suatu usaha niaga dengan penyediaan modal oleh pelabur, dan usaha niaga hanya diuruskan oleh RHB Islamic Bank. Keuntungan usaha niaga akan dikongsi berdasarkan nisbah dipersetujui terlebih dahulu dengan RHB Islamic Bank sebagai Mudharib (pengurus atau pengurus dana), dan kerugian hendaklah ditanggung sepenuhnya oleh pelabur.
- (b) Wakalah Bi Al-Istithmar merujuk kepada kontrak di mana pihak (muwakkil) melantik pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu, dalam perkara yang boleh diwakilkan, sama ada secara sukarela atau dengan mengenakan bayaran. Yuran hendaklah diiktiraf berdasarkan perjanjian. Keuntungan yang dijana/kerugian yang ditanggung adalah berdasarkan pendapatan boleh agih bersih yang di ambil kira. Pendapatan boleh agih bersih diperoleh selepas ditolak yuran Wakalah, perbelanjaan langsung dan peruntukan (jika ada). Kerugian (jika ada) akan ditanggung sepenuhnya oleh pelabur melainkan kerugian tersebut disebabkan oleh salah laku RHB Islamic Bank, kecuaiian atau pelanggaran syarat-syarat tertentu dalam kontrak. antara pelabur dan RHB Islamic Bank.
- (c) Butiran IA adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 24 kepada penyata kewangan.

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

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

(13) PAJAKAN – SEKIRANYA KUMPULAN DAN BANK IALAH PENERIMA PAJAKAN

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

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

(a) Terma pajakan

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

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

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(13) PAJAKAN – SEKIRANYA KUMPULAN DAN BANK IALAH PENERIMA PAJAKAN (SAMBUNGAN)

(b) Aset ROU

Aset ROU pada awalnya diukur pada kos yang merangkumi perkara berikut:

- Amaun pengukuran awal liabiliti pajakan;
- Sebarang pembayaran pajakan dibuat pada atau sebelum tarikh awal ditolak sebarang insentif pajakan diterima;
- Sebarang kos langsung awal; dan
- Kos penamatan atau pemasangan.

Aset ROU yang bukan hartanah pelaburan seterusnya diukur pada kos, ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai (sekiranya ada). Aset ROU secara umumnya disusut nilai pada jangka masa lebih pendek daripada hayat berguna aset dan tempoh pajakan pada asas garis lurus. Sekiranya Kumpulan dan Bank agak pasti untuk melaksanakan pilihan pembelian, aset ROU akan disusut nilai atas hayat berguna aset sandaran. Selain itu, aset ROU dilaraskan untuk pengukuran semula tertentu liabiliti pajakan.

(c) Liabiliti pajakan

Liabiliti pajakan pada awalnya diukur pada nilai semasa pajakan belum bayar pada tarikh tersebut. Pembayaran pajakan termasuk yang berikut:

- Pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap dasar), ditolak sebarang insentif pajakan belum terima;
- Pembayaran pajakan berubah berdasarkan indeks atau suatu kadar, pada awalnya diukur menggunakan indeks atau kadar pada tarikh awal;
- Jangkaan amaun perlu dibayar oleh Kumpulan dan Bank menurut jaminan nilai baki;
- Harga laksana pembelian dan pelanjutan opsyen sekiranya Kumpulan dan Bank agak pasti untuk melaksanakan opsyen tersebut; dan
- Pembayaran penalti penamatan pajakan, sekiranya tempoh pajakan menunjukkan Kumpulan dan Bank yang melaksanakan opsyen tersebut.

Bayaran pajakan terdiskaun menggunakan kadar faedah tersirat dalam pajakan. Sekiranya kadar itu tidak boleh ditentukan dengan mudah, yang lazim berlaku dalam pajakan Kumpulan dan Bank, kadar pinjaman tambahan penerima pajak digunakan. Kadar ini perlu dibayar oleh penerima pajak perseorangan untuk meminjam dana yang diperlukan untuk mendapatkan aset yang sama nilainya dengan ROU dalam persekitaran ekonomi yang serupa dengan terma, sekuriti dan syarat yang serupa.

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

Pembayaran pajakan berubah yang bergantung kepada penjualan diiktiraf dalam penyata pendapatan bagi tempoh berlakunya keadaan yang mencetuskan pembayaran tersebut.

Perbelanjaan faedah untuk liabiliti pajakan dibentangkan dalam perbelanjaan faedah lain dalam penyata pendapatan.

(d) Penilaian semula liabiliti pajakan

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

(e) Pajakan jangka pendek dan pajakan aset bernilai rendah

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(14) PAJAKAN – SEKIRANYA KUMPULAN DAN BANK IALAH PEMBERI PAJAKAN

Sebagai pemberi pajakan, Kumpulan dan Bank menentukan pada permulaan pajakan sama ada setiap pajakan adalah pajakan kewangan atau pajakan operasi. Untuk mengelaskan setiap pajakan, Kumpulan dan Bank membuat penilaian keseluruhan sama ada pajakan memindahkan sebahagian besar risiko dan imbuhan yang berkaitan dengan pemilikan aset asas kepada penerima pajakan. Sebagai sebahagian daripada penilaian ini, Kumpulan dan Bank mempertimbangkan petunjuk tertentu seperti sama ada pajakan adalah untuk sebahagian besar hayat ekonomi aset tersebut.

(a) Pajakan operasi

Apabila aset dipajakkan di bawah pajakan operasi, aset tersebut dimasukkan ke dalam penyata kedudukan kewangan berdasarkan jenis aset tersebut. Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan pada asas garis lurus.

(b) Pajakan kewangan

Apabila aset dipajak di bawah pajakan kewangan, nilai semasa bayaran pajakan diiktiraf sebagai akaun belum terima. Akaun belum terima ini tertakluk kepada rosot nilai menurut MFRS 9 (rujuk kepada dasar perakaunan Nota 22 tentang rosot nilai aset kewangan). Perbezaan antara belum terima kasar dengan nilai semasa belum terima diiktiraf sebagai pendapatan kewangan belum peroleh. Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan menggunakan kaedah 'pelaburan bersih' untuk menggambarkan kadar pulangan berkala yang tetap.

(15) PERUNTUKAN

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan dan Bank mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif semasa, berikutan peristiwa lampau, maka terdapat kemungkinan aliran keluar sumber diperlukan untuk menyelesaikan obligasi dan anggaran munasabah amaun obligasi boleh dibuat.

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

Apabila terdapat beberapa obligasi yang serupa, kemungkinan aliran keluar akan diperlukan dalam penyelesaian ditentukan dengan pertimbangan kelas obligasi secara keseluruhannya. Peruntukan akan diiktiraf walaupun terdapat kemungkinan aliran keluar berkaitan dengan salah satu butiran yang terkandung dalam kelas obligasi yang sama adalah kecil.

Peruntukan diukur pada nilai semasa perbelanjaan yang dijangka perlu untuk menyelesaikan obligasi dengan menggunakan kadar pracukai yang menggambarkan penilaian pasaran semasa bagi nilai masa wang dan risiko khusus terhadap obligasi tersebut. Peningkatan dalam peruntukan disebabkan oleh peredaran masa diiktiraf sebagai perbelanjaan kos kewangan.

(a) Kontrak berat

Kumpulan dan Bank mengiktiraf peruntukan kontrak berat apabila manfaat dijangka yang akan diperoleh daripada kontrak adalah kurang daripada kos tidak boleh elak untuk memenuhi obligasi kontrak tersebut.

(b) Penyusunan semula

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

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(16) KONTRAK JAMINAN KEWANGAN

Kontrak jaminan kewangan ialah kontrak yang memerlukan Kumpulan atau Bank membuat pembayaran tertentu untuk membayar balik pemegangnya ke atas kerugian yang ditanggung kerana penghutang tertentu gagal membuat pembayaran apabila tiba masanya, mengikut terma instrumen hutang. Jaminan kewangan sedemikian diberikan kepada institusi kewangan dan badan lain bagi pihak pelanggan untuk mendapatkan pinjaman, overdraf dan kemudahan perbankan lain.

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

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

Kontrak jaminan kewangan kemudiannya diukur pada tahap yang lebih tinggi berbanding dengan amaun yang ditentukan mengikut model jangkaan kerugian kredit menurut MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan amaun diiktiraf pada awalnya ditolak amaun pendapatan terkumpul diiktiraf selaras dengan prinsip MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan', sekiranya bersesuaian.

Di mana jaminan kewangan berhubung dengan pinjaman atau pemiutang subsidiari disediakan oleh Kumpulan dan Bank tanpa pampasan, nilai saksama diambil kira sebagai sumbangan dan diiktiraf sebagai sebahagian daripada kos pelaburan dalam subsidiari.

(17) GERAN KERAJAAN

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

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

(18) LIABILITI LUAR JANGKA DAN ASET LUAR JANGKA

Kumpulan dan Bank tidak mengiktiraf aset dan liabiliti luar jangka selain yang timbul daripada gabungan perniagaan, tetapi mendedahkan kewujudannya dalam penyata kewangan. Liabiliti luar jangka merupakan obligasi yang mungkin timbul daripada peristiwa lampau, dan kewujudannya akan disahkan oleh berlaku atau tidak berlakunya satu atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti, di luar kawalan Kumpulan atau Bank, atau obligasi semasa yang tidak diiktiraf kerana tiada kemungkinan aliran keluar sumber akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut. Liabiliti luar jangka juga timbul daripada kes amat jarang berlaku apabila terdapat liabiliti yang tidak boleh diiktiraf kerana tidak boleh diukur dengan pasti. Walau bagaimanapun, liabiliti luar jangka tidak termasuk kontrak jaminan kewangan.

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

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

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(19) MODAL SAHAM

(a) Pengelasan

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

(b) Kos penerbitan saham

Kos tambahan yang dikaitkan secara langsung dengan penerbitan saham atau opsyen baharu ditunjukkan dalam ekuiti sebagai potongan, ditolak cukai, daripada hasil.

(c) Pengagihan dividen

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

(20) TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

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

(21) PENGIKTIRAFAN HASIL

- (a) Pendapatan faedah diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Kadar faedah efektif ialah kadar yang mendiskaunkan anggaran penerimaan atau pembayaran tunai masa hadapan sepanjang jangka hayat instrumen kewangan atau, sekiranya wajar, tempoh yang lebih singkat kepada amaun bawannya. Pengiraan ini termasuk yuran ketara dan kos urus niaga yang penting kepada kadar faedah efektif, serta premium atau diskaun. Pendapatan faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah efektif atas amaun bawaan kasar aset kewangan kecuali aset kewangan yang kemudiannya menjadi kredit terosot nilai. Bagi aset kewangan kredit terosot nilai, kadar faedah efektif digunakan pada amaun bawaan bersih aset kewangan (selepas ditolak peruntukan kerugian).
- (b) Yuran dan komisen diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan asas akrual dalam jangka masa apabila semua syarat terdahulu dipenuhi. Yuran komitmen dan yuran jaminan untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang mungkin digunakan akan ditangguhkan (Bersama-sama dengan kos langsung berkaitan) dan pendapatan yang membentuk sebahagian daripada kadar faedah efektif instrumen kewangan diiktiraf sebagai pelarasan kepada kadar faedah efektif instrumen kewangan.
- (c) Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam diiktiraf menggunakan kaedah keuntungan efektif selaras dengan prinsip Syariah.
- (d) Komisen pembrokeran diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan. Pendapatan faedah daripada pembiayaan margin, lampau tempoh tertunggak pelanggan dan kerugian kontra diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(21) PENGIKTIRAFAN HASIL

- (e) Hasil daripada perniagaan insurans am terdiri daripada hasil perkhidmatan insurans dan pendapatan atau perbelanjaan kewangan insurans/insurans semula.

(i) Keputusan perkhidmatan insurans

Keputusan perkhidmatan insurans termasuk hasil insurans dan perbelanjaan perkhidmatan insurans daripada kontrak insurans yang dikeluarkan, dan perbelanjaan bersih daripada kontrak insurans semula yang dipegang.

Hasil insurans diiktiraf berdasarkan jangkaan penerimaan premium dan peredaran masa sepanjang tempoh perlindungan kelompok kontrak melainkan pelepasan risiko berbeza dengan ketara daripada peredaran masa, dan oleh itu hasil insurans diiktiraf berdasarkan pelepasan risiko.

Perbelanjaan perkhidmatan insurans yang timbul daripada kontrak insurans yang dikeluarkan diiktiraf apabila ditanggung, dan termasuk kerugian atas tuntutan, perbelanjaan perkhidmatan insurans lain, pelunasan kos pemerolehan insurans, kerugian dan pembalikan kerugian atas kontrak yang membebaskan.

Perbelanjaan bersih daripada kontrak insurans semula yang dipegang terdiri daripada kos insurans semula ditolak pemulihan perbelanjaan perkhidmatan insurans daripada penanggung insurans semula. Kos insurans semula diiktiraf sebagai perkhidmatan diterima daripada penanggung insurans semula sepanjang tempoh perlindungan. Pemulihan perbelanjaan perkhidmatan insurans daripada penanggung insurans semula diiktiraf sebagai tuntutan dan perbelanjaan perkhidmatan insurans lain dipulihkan, termasuk sebarang perubahan jangkaan untuk amaun ini, dan pemulihan dan pembalikan pemulihan komponen pemulihan kerugian.

(ii) Pendapatan atau perbelanjaan kewangan insurans/insurans semula

Pendapatan dan perbelanjaan kewangan insurans/insurans semula merangkumi perubahan dalam amaun bawaan kontrak insurans yang dikeluarkan dan kontrak insurans semula dipegang yang timbul daripada kesan nilai masa wang, risiko kewangan dan perubahan berkenaannya.

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

Dividen yang jelas mewakili pemulihan sebahagian daripada kos pelaburan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain jika ia berkaitan dengan pelaburan dalam pelaburan ekuiti yang diukur pada FVOCI.

- (i) Pendapatan daripada perjanjian bancasurans/bancatakal diiktiraf berdasarkan kaedah peruntukan masa sepanjang tempoh perjanjian perkhidmatan eksklusif.

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(22) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN

Menurut MFRS 9, model rosot nilai memerlukan pengiktirafan jangkaan kerugian kredit ('ECL') untuk semua aset kewangan kecuali aset kewangan yang dikelaskan atau ditetapkan sebagai FVTPL dan sekuriti ekuiti dikelaskan di bawah FVOCI, yang tidak tertakluk pada penilaian rosot nilai. Butiran luar kunci kira-kira yang tertakluk pada ECL termasuk jaminan kewangan dan komitmen pinjaman yang tidak digunakan.

Terdapat dua pendekatan yang diterapkan oleh Kumpulan dan Bank:

(1) Pendekatan umum

ECL akan dinilai menggunakan pendekatan yang mengelaskan aset kewangan kepada tiga peringkat yang menggambarkan perubahan kualiti kredit untuk aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

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

Untuk pendedahan kredit apabila tiada peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal atau mempunyai risiko kredit yang rendah pada tarikh pelaporan dan bukan rosot nilai kredit pada pengasalan, ECL berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkin berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

(ii) Peringkat 2: ECL Sepanjang Hayat – bukan rosot nilai kredit

Untuk pendedahan kredit apabila peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi bukan rosot nilai kredit, ECL berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkin berlaku dalam hayat ECL akan diiktiraf.

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

(iii) Peringkat 3: ECL Sepanjang Hayat – rosot nilai kredit

Aset kewangan dinilai sebagai rosot nilai kredit apabila satu atau lebih bukti objektif kemungkiran yang memberikan kesan buruk kepada anggaran aliran tunai masa hadapan untuk aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit, ECL sepanjang hayat akan diiktiraf.

Secara umumnya, semua aset kewangan lampau tempoh 90 hari atau lebih akan dikelaskan di bawah Peringkat 3. Kumpulan dan Bank menganggap perkara berikut sebagai peristiwa mungkin:

(1) Kriteria kuantitatif

- Peminjam telah lampau tempoh lebih daripada 90 hari atas sebarang obligasi kredit material kepada Kumpulan dan Bank; dan/atau
- Margin pembiayaan hendaklah dikelaskan sebagai rosot nilai apabila nisbah penjualan paksa dicetuskan dan selepas tempoh masa penjualan paksa dimulakan atau apabila margin kewangan melebihi ambang yang ditetapkan atas nisbah penjualan paksa.

(2) Kriteria kualitatif

- Tindakan undang-undang telah dimulakan oleh Kumpulan dan Bank untuk tujuan pemulihan;
- Peminjam bankrap; dan/atau
- Peminjam telah dirujuk kepada agensi kutipan luar.

Peningkatan ketara dalam risiko kredit ('SICR')

- (1) Kumpulan dan Bank mempertimbangkan kebarangkalian mungkin semasa pengiktirafan awal aset dan sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit secara berterusan sepanjang setiap tempoh pelaporan. Untuk menilai sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit, Kumpulan dan Bank membandingkan risiko kemungkiran yang berlaku pada aset pada tarikh pelaporan dengan risiko mungkin pada tarikh pengiktirafan awal.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(22) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN

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

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

- Penarafan kredit dalaman;
- Penarafan kredit luaran (setakat tersedia);
- Perubahan ketara yang sebenar atau dijangka dalam keadaan perniagaan, kewangan atau ekonomi yang dijangka akan menyebabkan perubahan ketara kepada keupayaan peminjam untuk memenuhi obligasinya;
- Perubahan ketara yang sebenar atau dijangka dalam hasil operasi peminjam;
- Peningkatan ketara dalam risiko kredit pada instrumen kewangan lain bagi peminjam yang sama;
- Perubahan ketara dalam nilai cagaran yang menyokong obligasi atau dalam kualiti jaminan pihak ketiga atau peningkatan kredit; dan
- Perubahan ketara dalam jangkaan prestasi dan tingkah laku peminjam, termasuk perubahan dalam status pembayaran peminjam dalam kumpulan dan perubahan dalam hasil operasi peminjam.

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

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, hendaklah tidak berat sebelah, berwajaran kebarangkalian dan harus menggabungkan semua maklumat yang ada berkaitan dengan penilaian tersebut, termasuk maklumat tentang peristiwa lampau, keadaan semasa dan ramalan yang munasabah berserta sokongan tentang peristiwa masa hadapan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL dibuat berdasarkan produk terdiskaun model Kebarangkalian Mungkir ('PD'), model Kerugian Akibat Mungkir ('LGD') dan model Pendedahan Akibat Mungkir ('EAD'). Model ECL tertentu memanfaatkan model Berdasarkan Penarafan Dalaman ('IRB') Basel II Kumpulan dan Bank, yang boleh dilaksanakan atau tersedia, dengan pelarasan yang diperlukan untuk memenuhi keperluan MFRS 9. Perubahan ECL antara dua tempoh akan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Sesuatu pendedahan akan berpindah menerusi peringkat ECL apabila kualiti aset merosot. Sekiranya, dalam tempoh berikutnya, kualiti aset bertambah baik dan juga membalikkan sebarang penilaian sebelumnya tentang peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengasalan, maka peruntukan hutang ragu berbalik daripada ECL hayat kepada ECL 12 bulan. Pendedahan yang tidak merosot secara ketara sejak pengasalan atau apabila kemerosotannya kekal dalam lingkungan kriteria gred pelaburan Kumpulan dan Bank, atau kurang daripada 30 hari lampau tempoh, ianya dianggap sebagai risiko kredit rendah. Peruntukan hutang ragu untuk aset kewangan ini dibuat berdasarkan ECL 12 bulan. Apabila sesuatu aset tidak boleh dikutip, ia akan dihapus kira pada peruntukan yang berkaitan. Aset tersebut dihapus kira selepas semua prosedur yang diperlukan telah selesai dan amaun kerugian telah ditentukan. Pemulihan amaun seterusnya yang sebelum ini dihapus kira akan mengurangkan amaun perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

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

Dalam menentukan ECL, Pengurusan akan menilai pelbagai hasil yang mungkin, mengambil kira peristiwa lampau, keadaan/trend semasa dan tinjauan ekonomi. Pertimbangan tambahan menerusi tindakan pengurusan berstruktur telah dipertimbangkan dan dicerminkan untuk memastikan kecukupan ECL. Tindakan pengurusan berstruktur tertakluk kepada proses semakan dan tadbir urus yang mantap.

Pada umumnya, semua aset kewangan dianggap telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit jika pendedahannya melebihi 30 hari lampau tempoh atas pembayaran kontraknya.

(2) Pendekatan Mudah

Kumpulan menggunakan pendekatan MFRS 9 yang mudah untuk mengukur ECL menggunakan peruntukan kerugian jangkaan sepanjang hayat untuk baki pelanggan dan broker, yuran dan premium belum terima dan aset lain. Peruntukan kerugian dijangka dibuat berdasarkan matriks sementara.

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(23) ROSOT NILAI ASET BUKAN KEWANGAN

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

Amaun boleh pulih adalah nilai saksama aset bukan kewangan yang tertinggi ditolak kos untuk penjualan dan nilai penggunaan. Untuk tujuan menaksir rosot nilai, aset bukan kewangan dikumpulkan pada paras terendah yang terdapat aliran tunai atau CGU yang boleh dikenal pasti secara berasingan. Aset bukan kewangan selain muhibah yang mengalami rosot nilai akan disemak semula untuk kemungkinan pembalikan rosot nilai pada setiap tempoh pelaporan.

Kerugian rosot nilai dicaj ke penyata pendapatan. Kerugian rosot nilai atas muhibah tidak dibalikkan. Untuk aset bukan kewangan lain, mana-mana peningkatan seterusnya dalam amaun boleh pulih diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(24) KONTRAK INSURANS DAN KONTRAK INSURANS SEMULA YANG DIPEGANG

(a) Pengelasan

Kontrak insurans ialah kontrak yang memindahkan risiko insurans yang ketara. Kontrak insurans ialah kontrak di mana subsidiari insurans (syarikat insurans) telah menerima risiko insurans yang ketara daripada pihak lain (pemegang polisi) dengan bersetuju untuk memberi pampasan kepada pemegang polisi sekiranya peristiwa tertentu yang tidak pasti berlalu pada masa hadapan (peristiwa berinsurans) memberi kesan buruk kepada pemegang polisi. Sebagai garis panduan am, subsidiari insurans menentukan sama ada ia mempunyai risiko insurans yang ketara, dengan membandingkan manfaat yang dibayar dengan manfaat belum bayar sekiranya peristiwa berinsurans tidak berlaku.

(b) Mengasingkan komponen daripada kontrak insurans dan insurans semula

Subsidiari insurans mengasingkan komponen berikut, jika penting, daripada kontrak insurans atau kontrak insurans semula yang dipegang dan mengakaunkannya secara berasingan.

- Derivatif yang terkandung dalam kontrak;
- Komponen pelaburan yang berbeza; dan
- Komponen perkhidmatan bukan insurans yang tersendiri.

Subsidiari insurans tidak mempunyai sebarang derivatif tersirat dalam kontrak insurans semasa atau insurans semula yang dipegang.

(c) Tahap pengagregatan

Kontrak insurans dan insurans semula diagregatkan ke dalam kumpulan untuk tujuan pengukuran. Setiap kumpulan terdiri daripada kontrak dengan risiko yang sama yang diuruskan bersama dan seterusnya dibahagikan mengikut tahun pengeluaran kontrak; dan ke dalam jangkaan keuntungan mereka pada permulaan seperti berikut:

- Kontrak yang membebankan pada pengiktirafan awal;
- Kontrak yang, pada pengiktirafan awal, tidak mempunyai kemungkinan besar untuk menjadi membebankan kemudiannya; dan
- Sebarang baki kontrak.

Apabila kontrak diiktiraf, ia ditambah kepada kumpulan kontrak sedia ada atau, jika kontrak itu tidak layak untuk dimasukkan dalam kumpulan sedia ada, ia membentuk kumpulan baharu yang mana kontrak selanjutnya boleh ditambah.

Kontrak insurans semula yang dipegang dikumpulkan berdasarkan asas yang sama dengan kontrak insurans asas. Sesetengah kontrak insurans semula yang dipegang mungkin menyediakan perlindungan untuk kontrak asas yang termasuk dalam kumpulan yang berbeza.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(24) KONTRAK INSURANS DAN KONTRAK INSURANS SEMULA YANG DIPEGANG (SAMBUNGAN)

(d) Pengiktirafan

Subsidiari insurans mengiktiraf kontrak insurans dan insurans semula yang dikeluarkan dari tarikh terawal berikut:

- Permulaan tempoh perlindungan kumpulan kontrak;
- Tarikh polisi insurans dikeluarkan; atau
- Tarikh apabila sekumpulan kontrak menjadi membebaskan.

(e) Aliran tunai pemerolehan insurans

Aliran tunai pemerolehan insurans timbul daripada aktiviti menjual, menaja jamin dan memulakan kumpulan kontrak insurans yang dikaitkan secara langsung dengan portfolio kontrak insurans yang dimiliki oleh kumpulan tersebut. Aliran tunai tersebut termasuk aliran tunai yang tidak dikaitkan secara langsung dengan kontrak individu atau kumpulan kontrak insurans dalam portfolio.

Bagi kontrak yang mempunyai tempoh perlindungan selama satu tahun atau kurang, subsidiari insurans mempunyai pilihan untuk mengiktiraf kos pemerolehan insurans apabila ianya berlaku dan membelanjakannya atau melunaskannya dari semasa ke semasa menggunakan pendekatan rasional untuk diperuntukkan kepada setiap kumpulan. Aliran tunai pemerolehan insurans yang dikaitkan secara langsung dengan sekumpulan kontrak (sebagai contoh, komisen) diperuntukkan hanya kepada kumpulan kontrak. Aliran tunai pemerolehan insurans, selain komisen, akan dilunaskan sepanjang tempoh perlindungan kontrak selaras dengan premium.

(f) Sempadan kontrak

Pengukuran kumpulan kontrak termasuk semua aliran tunai masa hadapan dalam sempadan setiap kontrak dalam kumpulan. Aliran tunai berada dalam sempadan kontrak insurans jika ia timbul daripada hak dan obligasi substantif yang wujud dalam tempoh pelaporan di mana subsidiari insurans boleh memaksa pemegang polisi membayar premium, atau di mana subsidiari insurans mempunyai obligasi substantif untuk menyediakan perkhidmatan kontrak insurans untuk pemegang polisi.

Bagi kontrak insurans semula, aliran tunai berada dalam sempadan jika kontrak timbul daripada hak dan obligasi substantif yang wujud dalam tempoh pelaporan di mana subsidiari insurans terpaksa membayar amaun kepada penanggung insurans semula atau mempunyai hak substantif untuk menerima perkhidmatan daripada penanggung insurans semula.

(g) Pengukuran

Kontrak insurans subsidiari insurans yang dikeluarkan dan kontrak insurans semula yang dipegang semuanya layak untuk diukur dengan menggunakan Pendekatan Peruntukan Premium ('PAA'). PAA ialah pendekatan yang dipermudahkan untuk pengukuran liabiliti baki perlindungan ('LRC') yang boleh dipilih oleh entiti untuk digunakan apabila PAA menyediakan ukuran yang tidak berbeza secara material daripada yang di bawah Model Pengukuran Am ('GMM') atau jika tempoh perlindungan setiap kontrak dalam kumpulan kontrak insurans ialah satu tahun atau kurang.

Prinsip pengukuran PAA berbeza daripada 'pendekatan premium diperoleh' yang digunakan menurut MFRS 4 dalam bidang utama berikut:

- LRC mencerminkan premium yang diterima bersih daripada aliran tunai pemerolehan insurans tertunda dan jumlah yang diiktiraf dalam untung atau rugi untuk perkhidmatan insurans yang disediakan sepanjang tempoh perlindungan.
- Pengukuran LRC termasuk pelarasan bagi nilai masa wang dan kesan risiko kewangan di mana tarikh matang premium dan tempoh perkhidmatan yang berkaitan adalah lebih daripada 12 bulan.
- Pengukuran LRC melibatkan penilaian eksplisit pelarasan risiko untuk risiko bukan kewangan apabila wujud sekelompok kontrak berat untuk mengira komponen kerugian (yang sebelum ini mungkin telah membentuk sebahagian daripada peruntukan rizab risiko yang belum tamat tempoh).

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(24) KONTRAK INSURANS DAN KONTRAK INSURANS SEMULA YANG DIPEGANG (SAMBUNGAN)

(g) Pengukuran (sambungan)

Prinsip pengukuran PAA berbeza daripada 'pendekatan premium diperoleh' yang digunakan menurut MFRS 4 dalam bidang utama berikut (sambungan):

- Pengukuran liabiliti tuntutan ditanggung ('LIC') (sebelum ini tuntutan tertunggak dan tuntutan ditanggung tetapi tidak dilaporkan ('IBNR')) ditentukan berdasarkan nilai jangkaan wajaran kebarangkalian terdiskaun, dan termasuk pelarasan risiko eksplisit untuk risiko bukan kewangan. Liabiliti termasuk obligasi subsidiari insurans untuk membayar perbelanjaan insurans lain yang ditanggung;
- Pengukuran aset baki perlindungan (mencerminkan premium insurans semula yang dibayar untuk insurans semula yang dipegang) diselaraskan dengan memasukkan komponen pemulihan kerugian untuk menggambarkan jangkaan pemulihan kerugian kontrak berat apabila kontrak tersebut menginsuranskan semula kontrak langsung yang berat.

(25) MANFAAT PEKERJA

(a) Manfaat pekerja jangka pendek

Kumpulan dan Bank mengiktiraf liabiliti dan perbelanjaan bonus. Kumpulan dan Bank mengiktiraf peruntukan di mana terdapat obligasi secara kontrak atau apabila terdapatnya amalan terdahulu yang telah mewujudkan obligasi konstruktif.

Upah, gaji, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit, bonus dan manfaat bukan monetari terakru dalam tempoh di mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh warga kerja Kumpulan dan Bank.

(b) Pelan caruman tetap

Pelan caruman tetap ialah pelan persaraan apabila Kumpulan dan Bank membayar caruman tetap kepada skim persaraan negara. Caruman Kumpulan dan Bank kepada pelan caruman tetap dicaj ke penyata pendapatan dalam tempoh berkaitan. Sebaik sahaja caruman telah dibayar, Kumpulan dan Bank tidak lagi mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif selanjutnya.

(c) Manfaat pemberhentian

Manfaat pemberhentian perlu dibayar apabila pekerjaan pekerja ditamatkan sebelum tarikh persaraan biasa atau apabila pekerja menerima pampasan pemberhentian sukarela sebagai pertukaran untuk manfaat ini. Kumpulan mengiktiraf manfaat pemberhentian lebih awal pada tarikh berikut:

- (i) Apabila Kumpulan tidak boleh menarik balik tawaran manfaat terbabit; dan
- (ii) Apabila entiti mengiktiraf kos penstrukturan semula dalam skop MFRS 137 'Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka', dan membabitkan pembayaran manfaat pemberhentian.

(d) Pampasan berasaskan saham

Nilai saksama saham yang ditawarkan diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan selama tempoh letak hak untuk pemberian dengan peningkatan yang sepadan kepada rizab bayaran berasaskan saham dalam ekuiti.

Jumlah amaun yang akan dibelanjakan sepanjang tempoh letak hak ditentukan dengan merujuk kepada nilai saksama saham yang ditawarkan, tidak termasuk kesan sebarang syarat letak hak bukan pasaran. Syarat letak hak bukan pasaran dimasukkan dalam andaian berkenaan jangkaan jumlah letak hak saham yang ditawarkan. Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan dan Bank menyemak semula dan mengubah anggaran jumlah saham yang ditawarkan dan saham yang dijangka akan diletak hak. Kesan semak semula anggaran asal, jika ada, akan diiktiraf dalam penyata pendapatan, dengan pelarasan sepadan kepada rizab bayaran berasaskan saham dalam ekuiti.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(26) CUKAI PENDAPATAN SEMASA DAN TERTUNDA

Perbelanjaan cukai bagi tempoh merangkumi cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali setakat ia berkaitan dengan butiran yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain atau secara langsung dalam ekuiti. Dalam keadaan ini, cukai diiktiraf masing-masing dalam pendapatan komprehensif lain atau secara langsung dalam ekuiti.

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

Pengurusan menilai secara berkala kedudukan yang diambil dalam penyata cukai berkenaan dengan situasi di mana peraturan cukai terpakai tertakluk kepada tafsiran. Ia menetapkan peruntukan di mana sesuai berdasarkan jumlah yang dijangka akan dibayar kepada pihak berkuasa cukai. Liabiliti ini diukur menggunakan anggaran terbaik tunggal hasil yang paling mungkin.

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

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

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

Cukai pendapatan tertunda yang berkaitan dengan pengukuran semula nilai saksama instrumen hutang pada FVOCI dan instrumen ekuiti pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain, yang dicaj atau dikreditkan terus kepada ekuiti, juga dikreditkan atau dicaj terus kepada ekuiti. Instrumen hutang pada FVOCI kemudiannya diiktiraf dalam penyata pendapatan bersama dengan keuntungan atau kerugian tertunda.

Cukai tertunda ditentukan menggunakan kadar cukai (dan undang-undang cukai) yang telah digubal atau sebahagian besarnya digubal pada tarikh penyata kedudukan kewangan dan dijangka diterapkan apabila aset cukai tertunda yang berkaitan direalisasikan atau liabiliti cukai tertunda dilunaskan.

Aset dan liabiliti cukai tertunda dan pendapatan dibalas timbal apabila terdapat hak boleh dikuatkuasakan dari segi undang-undang untuk membalas timbal aset cukai semasa terhadap liabiliti cukai semasa dan apabila aset dan liabiliti cukai pendapatan tertunda berkait dengan cukai yang dikenakan oleh pihak berkuasa percukaian yang sama terhadap entiti boleh cukai atau entiti boleh cukai berbeza apabila terdapat niat untuk menyelesaikan baki ikut asas bersih.

Kumpulan berada dalam skop peraturan model Tunggak Dua Organisasi untuk Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi ('OECD'). Peraturan Tunggak Dua memperkenalkan Kadar Cukai Efektif ('ETR') minimum global menerusi sistem di mana kumpulan multinasional dengan hasil disatukan melebihi EUR 750 juta tertakluk kepada ETR minimum sebanyak 15% ke atas pendapatan yang timbul daripada bidang kuasa yang dikenakan cukai rendah. Kumpulan telah menerapkan 'Pembaharuan Cukai Antarabangsa - Peraturan Model Tunggak Dua (pindaan kepada IAS12)'. Pindaan tersebut memberikan pengecualian mandatori sementara daripada perakaunan cukai tertunda untuk cukai tambah nilai Tunggak Dua dan memerlukan pendedahan tentang pendedahan Tunggak Dua Kumpulan. Perundangan Tunggak Dua telah digubal atau digubal secara substantif di beberapa lokasi di mana Kumpulan beroperasi, termasuk Malaysia, Singapura, Thailand dan Indonesia, tetapi peraturan ini hanya akan berkuat kuasa mulai 1 Januari 2025. Perundangan Tunggak Dua juga telah digubal secara substantif di Vietnam, lokasi di mana Kumpulan telah menghentikan operasi pada tahun kewangan. Kumpulan telah melaksanakan penilaian terhadap potensi pendedahan Kumpulan kepada cukai pendapatan Tunggak Dua, berdasarkan maklumat sejarah TK2023 yang tersedia berkenaan prestasi kewangan Kumpulan. Berdasarkan penilaian, terdapat potensi beberapa bidang kuasa di mana kadar cukai efektif adalah sama ada hampir atau kurang dari 15%. Walau bagaimanapun, Kumpulan tidak menjangkakan pendedahan material kepada cukai tambah nilai Tunggak Dua dalam bidang kuasa tersebut, tanpa prejudis kepada beban pentadbiran yang berkaitan yang akan terlibat dalam pelaksanaannya dan ketidakpastian dalam banyak bidang dalam tafsiran peraturan Tunggak Dua.

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

(27) PERTUKARAN MATA WANG DAN TERJEMAHAN

(a) Mata wang fungsian dan pembentangan

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

(b) Urus niaga dan baki

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

Perubahan nilai saksama sekuriti monetari dalam denominasi mata wang asing yang dikelaskan sebagai instrumen hutang pada FVOCI dianalisis antara perbezaan terjemahan yang disebabkan oleh perubahan pada kos dilunaskan untuk sekuriti dengan perubahan lain dalam amaun bawaan sekuriti. Perbezaan terjemahan yang berkaitan dengan perubahan kos dilunaskan diiktiraf dalam penyata pendapatan, dan perubahan lain dalam amaun bawaan diiktiraf dalam OCI.

Butiran bukan monetari yang diukur pada nilai saksama dalam mata wang asing diterjemahkan menggunakan kadar pertukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan. Perbezaan terjemahan pada aset dan liabiliti yang dibawa pada nilai saksama dilaporkan sebagai sebahagian daripada keuntungan atau kerugian nilai saksama. Perbezaan terjemahan pada aset dan liabiliti kewangan bukan monetari seperti ekuiti yang dipegang pada FVTPL diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai sebahagian daripada keuntungan atau kerugian nilai saksama. Perbezaan terjemahan bagi aset kewangan bukan monetari, seperti ekuiti yang dikelaskan pada FVOCI, diiktiraf dalam OCI.

(c) Syarikat Kumpulan

Keputusan dan kedudukan kewangan untuk kesemua entiti kumpulan yang mempunyai mata wang fungsian berlainan daripada mata wang pembentangan, diterjemahkan kepada mata wang pembentangan seperti berikut:

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

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

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

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN BAHAN (SAMBUNGAN)

(28) PELAPORAN SEGMENT

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

Semua urusan niaga antara segment operasi dijalankan berdasarkan asas peruntukan yang dipersetujui bersama, dengan hasil dan kos intra-segment dihapuskan. Pendapatan dan perbelanjaan yang berkaitan secara langsung dengan setiap segment dimasukkan dalam menentukan prestasi segment perniagaan.

(29) AKTIVITI AMANAH

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

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang mempengaruhi amaun aset dan liabiliti yang dilaporkan dalam tahun kewangan berikutnya. Anggaran dan pertimbangan dinilai secara berterusan dan berdasarkan pengalaman sejarah dan faktor lain, termasuk jangkaan peristiwa masa hadapan yang dipercayai munasabah di bawah keadaan tersebut. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada jumlah bawaan aset dalam tahun kewangan berikutnya digariskan di bawah:

(1) 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 yang boleh diperhatikan pasaran, pertimbangan diperlukan apabila data yang boleh diperhatikan pasaran tidak tersedia. Pertimbangan sedemikian biasanya menggabungkan andaian yang akan digunakan oleh peserta pasaran lain dalam penilaian mereka, termasuk andaian tentang keluk hasil kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, kaedah aliran tunai terdiskaun, model harga opsi, model kredit dan model penilaian lain yang berkaitan. Penilaian instrumen kewangan diterangkan dengan lebih terperinci dalam Nota 55(g)(i) kepada penyata kewangan.

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

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

MFRS 9 memperkenalkan penggunaan faktor makroekonomi yang termasuk, tetapi tidak terhad kepada, penggunaan swasta, kadar pengangguran, inflasi dan pengeluaran perindustrian, dan memerlukan penilaian dua hala iaitu semasa dan unjuran arah kitaran ekonomi. Penggunaan maklumat yang berpandangan ke hadapan meningkatkan tahap pertimbangan tentang pengaruh perubahan faktor makroekonomi terhadap ECL. Metodologi dan andaian termasuk unjuran keadaan ekonomi masa hadapan dikaji semula secara berkala.

Beberapa pertimbangan penting juga diperlukan dalam penerapan keperluan perakaunan untuk mengukur ECL, antaranya:

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

Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL (SAMBUNGAN)

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang mempengaruhi amaun aset dan liabiliti yang dilaporkan dalam tahun kewangan berikutnya. Anggaran dan pertimbangan dinilai secara berterusan dan berdasarkan pengalaman sejarah dan faktor lain, termasuk jangkaan peristiwa masa hadapan yang dipercayai munasabah di bawah keadaan tersebut. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada amaun bawaan aset dalam tahun kewangan berikutnya digariskan di bawah (sambungan):

(2) Peruntukan jangkaan kerugian kredit ('ECL') (sambungan)

Model dan metodologi ECL hendaklah disemak secara berkala dan sebarang isu yang dikenal pasti adalah tertakluk kepada analisis lanjut. Di mana berkenaan, penemuan/kelemahan yang ketara mungkin memerlukan pelarasan tindakan pengurusan ECL atau pelarasan risiko model. Tindakan/pelarasan risiko model hendaklah tertakluk kepada proses semakan dan tadbir urus yang mantap.

Kumpulan dan Bank telah melaksanakan pertimbangan dalam penyediaan tindakan pengurusan untuk ECL pinjaman/pembiayaan yang dianggarkan dan disesuaikan berdasarkan maklumat yang tersedia. Tindakan pengurusan dibuat dalam keadaan di mana Kumpulan dan Bank percaya bahawa input, andaian dan proses pemodelan sedia ada tidak mengambil kira faktor risiko sedia ada atau jangkaan yang berkaitan dengan pinjaman/portfolio pembiayaan. Contoh keadaan sedemikian termasuk risiko yang muncul dalam makroekonomi atau global, mikroekonomi atau peristiwa politik, dan bencana alam yang belum dipertimbangkan dalam proses pemodelan.

Kumpulan dan Bank telah membuat tindakan pengurusan untuk potensi kemerosotan risiko kredit portfolio korporat besar, runcit, kecil dan perusahaan sederhana ('PKS') dan luar negara. Faktor yang dikaitkan dengan potensi kemerosotan dalam risiko kredit termasuk ketidaktentuan ekonomi akibat ketegangan geopolitik, peningkatan inflasi, kadar faedah yang meningkat dengan cepat, di samping faktor-faktor lain, yang mungkin berpotensi memberi kesan kepada ekonomi. Selain itu, kemerosotan dalam profil kredit masih belum dapat dicerminkan sepenuhnya dalam data pemodelan disebabkan oleh kesan pelitupan keingkaran dicerap berikutan pelbagai bantuan untuk menyokong perniagaan dan individu, justeru tindakan pengurusan disediakan.

Pada 31 Disember 2024, jumlah tindakan pengurusan dianggarkan berjumlah RM283 juta dan RM36 juta (2023: RM299 juta dan RM119 juta) masing-masing untuk Kumpulan dan Bank.

(3) Rosot nilai muhibah

Muhibah diuji sekurang-kurangnya setiap tahun untuk mengesan rosot nilai. Kemerosotan nilai diukur dengan membandingkan amaun bawaan pelaburan dengan amaun boleh pulihnya. Amaun boleh pulih ditentukan berdasarkan nilai penggunaan yang lebih tinggi ('VIU') dan nilai saksama ditolak kos pelupusan ('FVLCD'). Pengujian muhibah untuk rosot nilai melibatkan sejumlah besar anggaran termasuk pengenaltastian CGU bebas dan peruntukan muhibah kepada unit berdasarkan unit yang dijangka mendapat manfaat daripada pengambilalihan. Penganggaran nilai guna memerlukan Kumpulan dan Bank untuk membuat anggaran aliran tunai masa hadapan yang dijangkakan daripada CGU. Pertimbangan diperlukan untuk menentukan aliran tunai pracukai dijangka dan kadar diskaun terlaras risiko yang bersesuaian untuk CGU. Pemboleh ubah adalah tertakluk kepada turun naik kadar pasaran luar dan keadaan ekonomi yang bukan dalam kawalan pihak pengurusan serta tertakluk kepada ketidaktentuan dan memerlukan pertimbangan yang ketara. Pendedahan terperinci bagi penilaian rosot nilai muhibah dikemukakan dalam Nota 19 kepada penyata kewangan.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

1 MAKLUMAT AM

RHB Bank Berhad merupakan syarikat berhad awam, diperbadankan dan berdomisil di Malaysia serta tersenarai di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad.

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

Tiada perubahan penting dalam kegiatan utama sepanjang tahun kewangan.

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

Penyata kewangan telah diluluskan dan dibenarkan untuk terbitan oleh Lembaga Pengarah pada 26 Februari 2025.

2 TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	5,123,146	5,578,081	4,037,424	4,165,568
Wang panggilan dan penempatan deposit yang akan matang dalam satu bulan	6,428,501	8,567,333	9,184,762	6,141,005
	11,551,647	14,145,414	13,222,186	10,306,573

Termasuk dalam tunai dan dana jangka pendek Kumpulan adalah:

- (i) Akaun yang dipegang secara amanah bagi tujuan dana yang diuruskan oleh subsidiari pengurusan aset berjumlah RM228,845,000 (2023: RM158,591,000); dan
- (ii) Akaun yang dipegang sebagai amanah untuk remisier berjumlah RM88,569,000 (2023: RM89,737,000).

3 DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Bank berlesen	531,742	684,253	2,355,448	2,881,662
Bank Islam berlesen	224,224	92,225	3,904,878	4,117,846
Bank pelaburan berlesen	50,152	–	1,772,055	1,686,896
Institusi kewangan lain	5,062	112,462	5,062	112,462
	811,180	888,940	8,037,443	8,798,866

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

4 AKAUN PELABURAN TERHUTANG DARIPADA INSTITUSI KEWANGAN DITETAPKAN

Akaun pelaburan yang terdedah kepada Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ('RPSIA'), adalah pengaturan oleh Bank dengan subsidiari milik sepenuhnya, RHB Islamic Bank Berhad ('RHB Islamic Bank'). RPSIA adalah kontrak antara Bank dan RHB Islamic Bank berdasarkan konsep Syariah berikut:

- (i) Mudharabah – untuk membiayai usaha niaga di mana Bank menyediakan modal dan usaha niaga tersebut diuruskan sepenuhnya oleh RHB Islamic Bank. Keuntungan daripada usaha niaga ini akan dikongsi berdasarkan nisbah yang telah dipersetujui antara Bank dan RHB Islamic Bank sebagai Mudharib (pengurus atau pengurus dana), dan kerugian akan ditanggung sepenuhnya oleh Bank; dan
- (ii) Wakalah Bi Al-Istithmar - kontrak di mana Bank (muwakkil) melantik RHB Islamic Bank sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan sesuatu tugas, dalam perkara yang boleh diwakilkan, sama ada secara sukarela atau dengan mengenakan bayaran. Yuran hendaklah diiktiraf berdasarkan perjanjian. Keuntungan yang dijana/kerugian yang ditanggung adalah berdasarkan pendapatan boleh agih bersih yang dikira. Kerugian (jika ada) akan ditanggung sepenuhnya oleh Bank melainkan kerugian tersebut adalah disebabkan oleh salah laku RHB Islamic Bank, kecuai atau pelanggaran syarat-syarat tertentu dalam kontrak.

Aset sandaran RHB Islamic Bank untuk RPSIA adalah seperti berikut:

	Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Prinsipal		
Pembiayaan peribadi	1,500,000	1,000,000
Pembiayaan berjangka lain	2,059,192	4,037,480
Dana jangka pendek	-	129,000
Sekuriti tidak disebut harga	973,023	1,004,023
	4,532,215	6,170,503

Pada 31 Disember 2024, penempatan RPSIA mempunyai purata kadar pulangan dalam lingkungan antara 3.64% hingga 4.64% (2023: 3.50% hingga 4.63%) setahun dan purata kadar perkongsian keuntungan dalam lingkungan antara 86% hingga 90% (2023: 81% hingga 91%).

5 ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MENERUSI UNTUNG ATAU RUGI ('FVTPL')

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Mandatori diukur pada nilai saksama				
INSTRUMEN PASARAN WANG:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	1,445,059	399,510	1,440,843	395,321
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	553,678	672,045	418,510	507,003
Nota Monetari Bank Negara Malaysia	-	316,971	-	314,335
Terbitan pelaburan kerajaan asing yang lain	4,452	-	4,452	-
SEKURITI DISEBUT HARGA:				
Di Malaysia				
Saham, dana dan waran dagangan bursa	322,325	132,769	-	-
Unit amanah	40,375	55,955	-	-
Bon/Sukuk korporat	1,342	1,395	1,342	1,395
Di luar Malaysia				
Saham, dana dan waran dagangan bursa	3,962	55,647	-	-
SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:				
Di Malaysia				
Bon/Sukuk korporat	1,688,071	1,107,905	743,698	102,152
Unit amanah	294,077	235,871	-	-
Kertas komersial	456,529	-	456,529	-
Di luar Malaysia				
Bon/Sukuk korporat	16,733	7,088	16,733	7,088
Dana ekuiti persendirian	873,279	733,335	-	-
	5,699,882	3,718,491	3,082,107	1,327,294

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pada nilai saksama				
(a) Instrumen hutang	50,945,435	47,201,673	42,285,064	40,798,615
(b) Instrumen ekuiti	831,160	775,256	782,050	729,292
	51,776,595	47,976,929	43,067,114	41,527,907
(a) Instrumen hutang				
<u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	5,585,204	4,528,876	5,424,441	4,468,470
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	12,730,339	9,437,643	9,169,881	7,369,220
Bon Cagamas	1,321,405	1,574,912	762,004	1,014,817
Bon Khazanah	70,191	71,018	70,191	71,018
Instrumen deposit boleh niaga	200,139	-	200,139	-
Terbitan pelaburan kerajaan asing yang lain	248,657	96,024	248,657	96,024
Sekuriti kerajaan asing yang lain	99,788	7,732	99,788	7,732
Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura	2,089,008	513,092	2,089,008	513,092
Sekuriti Kerajaan Singapura	506,767	1,860,195	506,767	1,860,195
Bil Bank Pusat Singapura	-	1,349,949	-	1,349,949
Sekuriti Kerajaan Thailand	760,805	638,519	760,805	638,519
Lembaga Pembangunan Perumahan Singapura	450,077	514,439	450,077	514,439
<u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u>				
Di Malaysia				
Bon/Sukuk korporat	15,807,983	16,467,747	11,428,234	12,753,613
Di luar Malaysia				
Bon/Sukuk korporat	11,075,072	10,141,527	11,075,072	10,141,527
	50,945,435	47,201,673	42,285,064	40,798,615

Termasuk dalam aset kewangan pada FVOCI untuk Kumpulan dan Bank ialah bon/sukuk korporat, yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM8,495,000,000 (2023: RM6,220,000,000) dan RM10,249,000,000 (2023: RM6,546,000,000).

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

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

(a) Instrumen hutang (sambungan)

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

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan				
2024				
Baki pada awal tahun kewangan	31,187	-	-	31,187
Perubahan risiko kredit	(4,333)	-	-	(4,333)
Pembelian dan pengasalan	7,845	-	-	7,845
Penyahiktirafan dan pelupusan	(8,265)	-	-	(8,265)
Perbezaan pertukaran	(724)	-	-	(724)
Baki pada akhir tahun kewangan	25,710	-	-	25,710
2023				
Baki pada awal tahun kewangan	48,615	3,376	-	51,991
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	3,376	(3,376)	-	-
Perubahan risiko kredit	(10,785)	664	-	(10,121)
Pembelian dan pengasalan	6,486	-	-	6,486
Perubahan metodologi model	(6,953)	(664)	-	(7,617)
Penyahiktirafan dan pelupusan	(10,138)	-	-	(10,138)
Perbezaan pertukaran	586	-	-	586
Baki pada akhir tahun kewangan	31,187	-	-	31,187
Bank				
2024				
Baki pada awal tahun kewangan	29,025	-	-	29,025
Perubahan risiko kredit	(4,019)	-	-	(4,019)
Pembelian dan pengasalan	7,396	-	-	7,396
Penyahiktirafan dan pelupusan	(7,601)	-	-	(7,601)
Perbezaan pertukaran	(724)	-	-	(724)
Baki pada akhir tahun kewangan	24,077	-	-	24,077
2023				
Baki pada awal tahun kewangan	42,517	3,376	-	45,893
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	3,376	(3,376)	-	-
Perubahan risiko kredit	(8,221)	664	-	(7,557)
Pembelian dan pengasalan	5,674	-	-	5,674
Perubahan metodologi model	(5,765)	(664)	-	(6,429)
Penyahiktirafan dan pelupusan	(9,142)	-	-	(9,142)
Perbezaan pertukaran	586	-	-	586
Baki pada akhir tahun kewangan	29,025	-	-	29,025

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(b) Instrumen ekuiti				
<u>SEKURITI DISEBUT HARGA:</u>				
Di luar Malaysia				
Saham	3,402	2,820	-	-
<u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u>				
Di Malaysia				
Saham	825,562	769,814	782,048	729,290
Di luar Malaysia				
Saham	2,196	2,622	2	2
	831,160	775,256	782,050	729,292

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

	Kumpulan		Bank	
	Nilai saksama RM'000	Pendapatan dividen diiktiraf pada tahun keuangan RM'000	Nilai saksama RM'000	Pendapatan dividen diiktiraf pada tahun keuangan RM'000
2024				
<u>Sekuriti</u>				
Cagamas Holdings Berhad	428,302	2,587	388,156	2,347
Financial Park (Labuan) Sdn Bhd	169,932	1,600	169,932	1,600
Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd	79,319	-	79,319	-
Lain-lain	153,607	2,101	144,643	1,646
	831,160	6,288	782,050	5,593
2023				
<u>Sekuriti</u>				
Cagamas Holdings Berhad	403,599	2,587	366,357	2,346
Financial Park (Labuan) Sdn Bhd	169,224	1,000	169,224	1,000
Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd	76,921	-	76,921	-
Lain-lain	125,512	2,818	116,790	-
	775,256	6,405	729,292	3,346

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS DILUNASKAN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pada kos dilunaskan				
<u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	4,915,835	4,296,854	4,481,788	3,862,417
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	4,498,330	4,104,379	2,334,782	2,285,777
Bon Cagamas	946,972	1,857,419	480,721	1,353,571
Bon Khazanah	199,446	181,134	156,032	124,896
Nota Monetari Bank Negara Malaysia	-	853,733	-	-
Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura	3,761,252	1,588,608	3,761,252	1,588,608
Sekuriti Kerajaan Singapura	64,418	66,652	64,418	66,652
Bil Bank Pusat Singapura	818,767	2,460,843	818,767	2,460,843
Bon Kerajaan Thailand	155,704	144,515	155,704	144,515
Sukuk (Brunei) Diperbadankan	41,246	53,564	41,246	53,564
Bil Bank Pusat Brunei	11,485	-	11,485	-
<u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u>				
Di Malaysia				
Bon/Sukuk korporat	15,270,446	13,203,960	7,169,686	6,713,894
Stok pinjaman korporat	21,402	21,505	-	-
Di luar Malaysia				
Bon/Sukuk korporat	82,963	57,031	52,555	26,614
	30,788,266	28,890,197	19,528,436	18,681,351
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama	(2,458)	(3,276)	-	-
	30,785,808	28,886,921	19,528,436	18,681,351
Peruntukan kerugian kredit	(673,339)	(672,278)	(598,092)	(598,312)
	30,112,469	28,214,643	18,930,344	18,083,039

- (a) Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos dilunaskan untuk Kumpulan dan Bank ialah bon/sukuk korporat, yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM5,704,000,000 (2023: RM3,671,000,000) dan RM6,965,000,000 (2023: RM4,920,000,000).
- (b) Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos dilunaskan untuk Kumpulan ialah pendedahan kepada Akaun Pelaburan Terhad ('RA'), sebagai sebahagian daripada pengaturan antara RHB Islamic Bank dan pelabur lain berdasarkan konsep Mudharabah. Pelabur akan menyediakan modal dan usaha niaga diuruskan sepenuhnya oleh RHB Islamic Bank. Keuntungan usaha niaga akan dikongsi berdasarkan nisbah yang dipersetujui dengan RHB Islamic Bank sebagai Mudharib (pengurus atau pengurus dana), dan kerugian hendaklah ditanggung sepenuhnya oleh pelabur. Setakat 31 Disember 2024, pendedahan kasar kepada pembiayaan RA yang dibiayai oleh pelabur Kumpulan ialah RM449,991,000 (2023: RM421,166,000). Jangkaan kerugian kredit portfolio bagi pelaburan kewangan pada kos dilunaskan berkaitan dengan RA ditanggung sepenuhnya oleh pelabur.

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS DILUNASKAN (SAMBUNGAN)

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	1,358,764	1,294,649	55,795	56,041
Pembelian dan pengasalan	68,966	66,412	-	-
Penyahiktirafan	(572)	(2,656)	(417)	(605)
Perbezaan pertukaran	(243)	359	(243)	359
Baki pada akhir tahun kewangan	1,426,915	1,358,764	55,135	55,795

Pelaburan kewangan terosot nilai kredit pada kos dilunaskan berkaitan dengan pendedahan tertentu kepada RA yang melibatkan pendedahan dengan pelabur lain berjumlah RM449,991,000 (2023: RM421,166,000).

(ii) Pergerakan peruntukan kerugian kredit

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan				
2024				
Baki pada awal tahun kewangan	13,183	1,192	657,903	672,278
Perubahan risiko kredit	888	(121)	(155)	612
Pembelian dan pengasalan	4,857	-	-	4,857
Penyahiktirafan	(2,650)	(1,071)	(423)	(4,144)
Perbezaan pertukaran	(27)	-	(237)	(264)
Baki pada akhir tahun kewangan	16,251	-	657,088	673,339
2023				
Baki pada awal tahun kewangan	35,582	5,371	660,199	701,152
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	2,153	(2,153)	-	-
Perubahan risiko kredit	(18,115)	(245)	-	(18,360)
Pembelian dan pengasalan	3,464	-	-	3,464
Perubahan metodologi model	(5,232)	(1,705)	-	(6,937)
Penyahiktirafan	(4,732)	(76)	(2,656)	(7,464)
Perbezaan pertukaran	63	-	360	423
Baki pada akhir tahun kewangan	13,183	1,192	657,903	672,278

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS DILUNASKAN (SAMBUNGAN)

(ii) Pergerakan peruntukan kerugian kredit (sambungan)

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Bank				
2024				
Baki pada awal tahun kewangan	6,963	1,191	590,158	598,312
Perubahan risiko kredit	190	(120)	-	70
Pembelian dan pengasalan	2,801	-	-	2,801
Penyahiktirafan	(1,360)	(1,071)	(423)	(2,854)
Perbezaan pertukaran	-	-	(237)	(237)
Baki pada akhir tahun kewangan	8,594	-	589,498	598,092
2023				
Baki pada awal tahun kewangan	17,587	3,217	590,403	611,207
Perubahan risiko kredit	(7,016)	(859)	-	(7,875)
Pembelian dan pengasalan	856	-	-	856
Perubahan metodologi model	(2,579)	(1,091)	-	(3,670)
Penyahiktirafan	(1,885)	(76)	(605)	(2,566)
Perbezaan pertukaran	-	-	360	360
Baki pada akhir tahun kewangan	6,963	1,191	590,158	598,312

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(a) Mengikut jenis				
Pada kos dilunaskan				
Overdraf	5,511,846	5,792,478	3,610,475	3,968,487
Pinjaman/Pembiayaan berjangka:				
- Pinjaman/Pembiayaan perumahan	91,586,375	84,380,612	53,609,960	50,920,867
- Pinjaman/Pembiayaan berjangka bersindiket	15,801,509	15,926,831	12,617,846	11,448,100
- Sewa beli belum terima/pembiayaan	12,306,713	10,986,011	243,682	256,126
- Pinjaman/Pembiayaan berjangka lain	81,790,468	79,351,472	46,026,695	43,653,965
Bil belum terima	9,846,413	4,531,450	8,305,551	4,106,201
Resit amanah	1,552,152	1,282,926	1,510,834	1,197,366
Tuntutan terhadap pelanggan bawah kredit penerimaan	1,185,726	4,968,542	773,328	3,656,830
Pembiayaan margin saham	2,303,345	2,258,304	492,962	373,801
Pinjaman/Pembiayaan warga kerja	86,917	85,999	55,314	64,813
Kad kredit/caj belum terima	2,653,314	2,361,046	2,201,530	1,994,047
Kredit/Pembiayaan pusingan	13,133,212	10,489,934	9,614,496	8,137,560
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama	(50,318)	(70,407)	(8,544)	(13,083)
	237,707,672	222,345,198	139,054,129	129,765,080
Tolak: Peruntukan kerugian kredit	(2,740,024)	(2,782,595)	(1,832,389)	(1,916,517)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	234,967,648	219,562,603	137,221,740	127,848,563

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(a) Mengikut jenis (sambungan)

- (i) Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ialah pinjaman/pembiayaan perumahan dijual kepada Cagamas dengan rekursa kepada Kumpulan dan Bank masing-masing berjumlah RM1,992,426,000 (2023: RM4,207,022,000) dan RM824,599,000 (2023: RM2,547,499,000).
- (ii) Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan Kumpulan ialah pendedahan kepada Akaun Pelaburan Tidak Terhad ('UA'), sebagai sebahagian daripada pengaturan antara RHB Islamic Bank dengan pelabur lain berdasarkan konsep Wakalah, kontrak berasaskan amanah apabila satu pihak (muwakkil) melantik pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk menjalankan tugas tertentu, dalam hal yang boleh ditugaskan, sama ada secara sukarela atau dengan mengenakan yuran. Yuran adalah diiktiraf berdasarkan perjanjian. Keuntungan dijana/kerugian ditanggung dihitung berdasarkan pendapatan boleh agih bersih. Pendapatan boleh agih bersih dihasilkan selepas menolak yuran Wakalah, perbelanjaan langsung dan peruntukan (sekiranya ada). Kerugian (sekiranya ada) akan ditanggung sepenuhnya oleh pelabur melainkan kerugian tersebut disebabkan oleh RHB Islamic Bank akibat salah laku, kecuaihan atau pelanggaran syarat tertentu dalam kontrak antara pelabur dengan RHB Islamic Bank. Setakat 31 Disember 2024, pendedahan kasar kepada pembiayaan UA dibiayai oleh pelabur Kumpulan ialah RM685,100,000 (2023: RM13,500,000). Jangkaan kerugian kredit portfolio untuk pembiayaan dan pendahuluan berkaitan dengan UA ditanggung sepenuhnya oleh pelabur.

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(b) Mengikut jenis pelanggan				
Institusi kewangan bukan bank domestik:				
– Lain-lain	4,444,513	3,497,812	1,891,121	1,357,342
Perusahaan perniagaan domestik:				
– Perusahaan kecil dan sederhana	35,289,105	33,378,955	24,683,707	23,076,329
– Lain-lain	29,466,869	28,386,968	18,680,573	16,524,514
Kerajaan dan badan berkanun	6,870,834	6,479,611	2,004	–
Individu	121,264,220	112,596,745	60,047,511	58,304,201
Entiti domestik lain	137,189	156,950	25,616	25,395
Entiti asing	40,285,260	37,918,564	33,732,141	30,490,382
	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163
(c) Mengikut pengagihan geografi				
Malaysia	200,489,480	186,315,513	108,217,690	101,000,194
Luar Pesisir Labuan	2,949,373	3,331,226	–	–
Singapura	29,386,648	27,124,830	29,386,648	27,124,830
Thailand	1,266,684	1,668,034	1,266,684	1,435,674
Brunei	191,651	217,465	191,651	217,465
Kemboja	3,229,310	3,509,124	–	–
Lao	79,613	95,006	–	–
Indonesia	165,231	138,474	–	–
Vietnam	–	15,933	–	–
	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163
(d) Mengikut kepekaan kadar faedah/keuntungan				
Kadar tetap:				
– Pinjaman/Pembiayaan perumahan	483,329	126,396	413,627	70,940
– Belum terima/pembiayaan sewa beli	433,951	619,730	243,682	256,126
– Pinjaman/Pembiayaan kadar tetap lain	21,396,239	21,384,624	9,445,036	9,502,075
Kadar berubah:				
– Kadar pinjaman/pembiayaan asas/kadar asas tambahan	147,704,619	133,400,454	80,982,561	75,361,197
– Kos tambahan	47,382,332	47,719,609	30,076,814	28,145,186
– Kadar berubah lain	20,357,520	19,164,792	17,900,953	16,442,639
	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(e) Mengikut sektor ekonomi				
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	4,251,964	4,468,055	2,338,518	2,392,183
Perlombongan dan kuari	239,865	267,896	133,864	162,462
Perkilangan	12,494,716	11,826,760	8,823,203	8,199,341
Elektrik, gas dan air	1,199,130	2,179,393	777,505	603,849
Pembinaan	12,774,662	10,689,894	8,848,908	8,055,514
Perdagangan borong dan runcit serta restoran dan hotel	23,493,552	24,426,148	17,434,625	18,804,546
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	4,654,355	5,512,901	1,706,872	1,567,874
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	38,925,837	32,517,332	29,189,820	22,408,177
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	9,347,574	9,496,435	2,210,680	2,844,959
Sektor isi rumah	128,912,713	120,456,394	66,290,437	64,434,607
Lain-lain	1,463,622	574,397	1,308,241	304,651
	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163
(f) Mengikut tujuan				
Pembelian sekuriti	11,933,474	11,992,304	4,803,514	4,757,102
Pembelian kenderaan pengangkutan	12,198,400	10,959,997	85,068	166,995
Pembelian harta tanah:				
– Kediaman	90,768,179	83,444,972	53,941,767	50,847,520
– Bukan kediaman	29,499,620	27,258,291	23,243,877	20,984,877
Pembelian hartanah, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan	896,596	1,355,284	635,966	697,550
Penggunaan peribadi	13,150,699	12,731,438	6,347,148	6,792,935
Kad kredit	2,653,314	2,361,046	2,201,530	1,994,047
Pembelian barangan pengguna tahan lama	5,554	6,840	5,554	6,840
Pembinaan	8,095,147	6,704,555	6,362,116	5,347,029
Modal kerja	56,850,647	54,680,824	37,965,974	35,609,155
Penggabungan dan pengambilalihan	707,887	1,341,026	620,614	631,864
Tujuan lain	10,998,473	9,579,028	2,849,545	1,942,249
	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163
(g) Mengikut baki tempoh matang kontraktual				
Matang dalam tempoh setahun	42,894,437	41,424,260	30,726,865	28,634,221
Satu hingga tiga tahun	12,009,107	11,429,962	7,838,552	7,906,636
Tiga hingga lima tahun	27,090,778	21,640,604	17,297,165	12,820,693
Melebihi lima tahun	155,763,668	147,920,779	83,200,091	80,416,613
	237,757,990	222,415,605	139,062,673	129,778,163

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(h) Mengikut peringkat

	Nota	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan					
2024					
Baki pada awal tahun kewangan		207,013,471	11,522,857	3,879,277	222,415,605
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)		3,632,539	(3,508,694)	(123,845)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)		(4,520,339)	5,223,879	(703,540)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)		(596,014)	(968,265)	1,564,279	-
Pembelian dan pengasalan		67,277,170	2,485,026	331,125	70,093,321
Penyahiktirafan		(48,012,032)	(3,165,850)	(476,166)	(51,654,048)
Pelupusan subsidiari	58	(215,994)	-	(3,182)	(219,176)
Amaun dihapus kira		-	-	(929,870)	(929,870)
Perbezaan pertukaran		(1,848,288)	(48,684)	(31,314)	(1,928,286)
Pergerakan lain		-	-	(19,556)	(19,556)
Baki pada akhir tahun kewangan		222,730,513	11,540,269	3,487,208	237,757,990
2023					
Baki pada awal tahun kewangan		197,584,104	11,327,307	3,288,731	212,200,142
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)		2,655,846	(2,570,697)	(85,149)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)		(4,557,908)	4,756,784	(198,876)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)		(777,230)	(1,133,005)	1,910,235	-
Pembelian dan pengasalan		56,560,100	2,305,182	969,466	59,834,748
Penyahiktirafan		(46,169,755)	(3,224,375)	(428,774)	(49,822,904)
Amaun dihapus kira		-	-	(1,676,981)	(1,676,981)
Perbezaan pertukaran		1,718,314	61,661	66,788	1,846,763
Pergerakan lain		-	-	33,837	33,837
Baki pada akhir tahun kewangan		207,013,471	11,522,857	3,879,277	222,415,605
Bank					
2024					
Baki pada awal tahun kewangan		120,669,940	6,794,562	2,313,661	129,778,163
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)		1,949,676	(1,880,057)	(69,619)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)		(2,604,801)	2,778,989	(174,188)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)		(391,663)	(640,676)	1,032,339	-
Pembelian dan pengasalan		38,314,160	1,143,820	222,498	39,680,478
Penyahiktirafan		(25,654,178)	(1,957,704)	(389,116)	(28,000,998)
Amaun dihapus kira		-	-	(676,775)	(676,775)
Perbezaan pertukaran		(1,679,527)	(27,772)	(20,497)	(1,727,796)
Pergerakan lain		-	-	9,601	9,601
Baki pada akhir tahun kewangan		130,603,607	6,211,162	2,247,904	139,062,673
2023					
Baki pada awal tahun kewangan		114,527,309	6,874,395	1,681,715	123,083,419
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)		1,736,872	(1,681,178)	(55,694)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)		(2,773,190)	2,900,172	(126,982)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)		(532,587)	(773,258)	1,305,845	-
Pembelian dan pengasalan		30,691,137	1,414,604	483,569	32,589,310
Penyahiktirafan		(24,463,582)	(1,982,942)	(302,717)	(26,749,241)
Amaun dihapus kira		-	-	(712,541)	(712,541)
Perbezaan pertukaran		1,483,981	42,769	24,315	1,551,065
Pergerakan lain		-	-	16,151	16,151
Baki pada akhir tahun kewangan		120,669,940	6,794,562	2,313,661	129,778,163

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(i) Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(i) Mengikut sektor ekonomi				
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	51,993	49,276	34,262	45,635
Perlombongan dan kuari	3,498	20,314	1,009	15,066
Perkilangan	342,422	265,367	291,433	212,523
Elektrik, gas dan air	9,384	7,833	2,933	2,040
Pembinaan	460,804	551,833	401,287	450,578
Perdagangan borong dan runcit serta restoran dan hotel	765,568	654,989	512,589	444,480
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	90,144	508,571	69,463	44,172
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	389,660	520,335	304,970	437,036
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	120,701	141,733	31,959	46,946
Sektor isi rumah	1,205,944	1,104,119	592,940	613,424
Lain-lain	47,090	54,907	5,059	1,761
	3,487,208	3,879,277	2,247,904	2,313,661
(ii) Mengikut tujuan				
Pembelian sekuriti	13,524	18,875	12,635	17,640
Pembelian kenderaan pengangkutan	58,212	67,209	3,103	5,221
Pembelian harta tanah:				
– Kediaman	975,923	880,286	487,646	499,518
– Bukan kediaman	559,430	629,457	246,081	311,416
Pembelian hartanah, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan	25,887	27,760	25,881	24,964
Penggunaan peribadi	144,190	161,657	93,996	125,541
Kad kredit	27,184	23,747	23,035	20,047
Pembelian barangan pengguna tahan lama	741	611	741	611
Pembinaan	91,303	107,215	86,232	107,107
Modal kerja	1,433,544	1,725,221	1,161,529	1,060,418
Penggabungan dan pengambilalihan	146	–	38	–
Tujuan lain	157,124	237,239	106,987	141,178
	3,487,208	3,879,277	2,247,904	2,313,661
(iii) Mengikut pengagihan geografi				
Malaysia	2,431,036	2,882,420	1,578,498	1,665,567
Singapura	219,625	299,194	219,625	299,194
Thailand	445,703	344,852	445,703	344,852
Brunei	4,078	4,048	4,078	4,048
Kemboja	386,766	342,842	–	–
Lao	–	5,921	–	–
	3,487,208	3,879,277	2,247,904	2,313,661

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

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

(iv) Pergerakan peruntukan kerugian kredit

	Nota	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024					
Baki pada awal tahun kewangan		691,260	706,389	1,384,946	2,782,595
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan diiktiraf dalam baki permulaan yang telah					
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)		223,174	(183,709)	(39,465)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)		(33,719)	211,148	(177,429)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)		(10,170)	(81,073)	91,243	-
		179,285	(53,634)	(125,651)	-
Perubahan risiko kredit		(140,541)	37,827	766,222	663,508
Pembelian dan pengasalan		134,124	99,666	26,862	260,652
Perubahan metodologi model		(7,591)	-	-	(7,591)
Penyahiktirafan		(45,872)	(65,946)	(157,030)	(268,848)
Pelupusan subsidiari	58	-	-	(3,182)	(3,182)
Hutang lapuk dihapus kira		-	-	(648,342)	(648,342)
Perbezaan pertukaran		(7,536)	(3,129)	(8,547)	(19,212)
Pergerakan lain		-	-	(19,556)	(19,556)
Baki pada akhir tahun kewangan		803,129	721,173	1,215,722	2,740,024
2023					
Baki pada awal tahun kewangan		846,101	1,055,527	1,808,374	3,710,002
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan diiktiraf dalam baki permulaan yang telah					
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)		184,876	(159,840)	(25,036)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)		(34,939)	86,407	(51,468)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)		(11,531)	(123,915)	135,446	-
		138,406	(197,348)	58,942	-
Perubahan risiko kredit		(328,330)	(154,670)	912,730	429,730
Pembelian dan pengasalan		127,406	95,457	66,119	288,982
Perubahan metodologi model		(49,488)	(20,304)	761	(69,031)
Penyahiktirafan		(45,551)	(72,541)	(101,813)	(219,905)
Hutang lapuk dihapus kira		-	-	(1,433,361)	(1,433,361)
Perbezaan pertukaran		2,716	268	39,357	42,341
Pergerakan lain		-	-	33,837	33,837
Baki pada akhir tahun kewangan		691,260	706,389	1,384,946	2,782,595

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

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

(iv) Pergerakan peruntukan kerugian kredit (sambungan)

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Bank 2024				
Baki pada awal tahun kewangan	430,495	502,282	983,740	1,916,517
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan diiktiraf dalam baki permulaan yang telah				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	137,236	(114,747)	(22,489)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(23,564)	90,144	(66,580)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(8,960)	(61,448)	70,408	-
	104,712	(86,051)	(18,661)	-
Perubahan risiko kredit	(147,317)	12,327	550,671	415,681
Pembelian dan pengasalan	105,864	72,059	16,072	193,995
Perubahan metodologi model	(4,360)	-	-	(4,360)
Penyahiktirafan	(38,225)	(50,380)	(123,349)	(211,954)
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(469,762)	(469,762)
Perbezaan pertukaran	(7,198)	(2,236)	(7,895)	(17,329)
Pergerakan lain	-	-	9,601	9,601
Baki pada akhir tahun kewangan	443,971	448,001	940,417	1,832,389
2023				
Baki pada awal tahun kewangan	554,551	620,951	786,707	1,962,209
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan diiktiraf dalam baki permulaan yang telah				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	121,490	(103,386)	(18,104)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(28,084)	58,986	(30,902)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(10,585)	(81,338)	91,923	-
	82,821	(125,738)	42,917	-
Perubahan risiko kredit	(242,217)	(18,620)	684,752	423,915
Pembelian dan pengasalan	97,320	81,315	57,272	235,907
Perubahan metodologi model	(31,090)	(5,465)	(5,379)	(41,934)
Penyahiktirafan	(33,938)	(49,274)	(77,605)	(160,817)
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(529,039)	(529,039)
Perbezaan pertukaran	3,048	(887)	7,964	10,125
Pergerakan lain	-	-	16,151	16,151
Baki pada akhir tahun kewangan	430,495	502,282	983,740	1,916,517

(a) Termasuk dalam peruntukan kerugian kredit bagi Kumpulan dan Bank ialah kerugian kredit dijangka bagi komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan masing-masing berjumlah RM82,020,000 (2023: RM73,042,000) dan RM57,155,000 (2023: RM57,722,000).

9 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Amaun terhutang oleh pelanggan	395,316	900,694
Tolak: Peruntukan kerugian kredit	(1,784)	(2,409)
	393,532	898,285
Amaun terhutang oleh broker	85,180	87,842
Amaun terhutang oleh gedung penjelasan dan bursa saham	276,302	216,886
	755,014	1,203,013

Pergerakan peruntukan kerugian kredit

	Terosot nilai kredit RM'000	Tidak terosot nilai kredit RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan			
2024			
Baki pada awal tahun kewangan	2,408	1	2,409
Dipindahkan kepada terosot nilai kredit	240	(240)	-
Peruntukan kerugian kredit	-	317	317
Penyahiktirafan	(751)	(77)	(828)
Perbezaan pertukaran	(114)	-	(114)
Baki pada akhir tahun kewangan	1,783	1	1,784
2023			
Baki pada awal tahun kewangan	21,348	1	21,349
Dipindahkan kepada terosot nilai kredit	6	(6)	-
Peruntukan kerugian kredit	69	6	75
Penyahiktirafan	(6,052)	-	(6,052)
Hapus kira	(14,252)	-	(14,252)
Perbezaan pertukaran	1,289	-	1,289
Baki pada akhir tahun kewangan	2,408	1	2,409

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

10 ASET/(LIABILITI) KONTRAK INSURANS/INSURANS SEMULA

	Aset RM'000	(Liabiliti) RM'000	Bersih RM'000
Kumpulan 2024			
Kontrak insurans yang dikeluarkan			
Liabiliti baki perlindungan	-	(302,408)	(302,408)
Liabiliti tuntutan ditanggung	-	(849,139)	(849,139)
Jumlah aset/(liabiliti) kontrak insurans	-	(1,151,547)	(1,151,547)
Kontrak insurans semula yang dipegang			
Liabiliti baki perlindungan	83,583	(10,694)	72,889
Liabiliti tuntutan ditanggung	416,109	6,237	422,346
Jumlah aset/(liabiliti) kontrak insurans semula	499,692	(4,457)	495,235
Aset/(liabiliti) kontrak insurans/insurans semula bersih	499,692	(1,156,004)	
2023			
Kontrak insurans yang dikeluarkan			
Liabiliti baki perlindungan	6,817	(289,489)	(282,672)
Liabiliti tuntutan ditanggung	21,722	(823,785)	(802,063)
Jumlah aset/(liabiliti) kontrak insurans	28,539	(1,113,274)	(1,084,735)
Kontrak insurans semula yang dipegang			
Liabiliti baki perlindungan	146,470	(65,494)	80,976
Liabiliti tuntutan ditanggung	398,027	(7,214)	390,813
Jumlah aset/(liabiliti) kontrak insurans semula	544,497	(72,708)	471,789
Aset/(liabiliti) kontrak insurans/insurans semula bersih	573,036	(1,185,982)	

11 ASET LAIN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Penghutang lain	(a)	611,727	301,677	314,982	202,004
Cagaran tunai disandarkan pada urus niaga derivatif		620,965	784,159	620,965	784,159
Deposit		39,123	41,024	30,727	31,076
Prabayaran		396,373	336,674	332,290	273,718
Harta yang dirampas	(b)	141,494	158,203	141,494	158,203
Amaun belum terima untuk pengeluaran unit-unit daripada dana		126,802	18,354	-	-
Amaun terhutang daripada subsidiari	(c)	-	-	1,070,407	1,665,771
		1,936,484	1,640,091	2,510,865	3,114,931

- (a) Termasuk dalam penghutang lain Kumpulan ialah yuran dan premium belum terima, yang dinyatakan selepas ditolak peruntukan bagi kerugian kredit/kerugian rosot nilai di bawah pendekatan mudah sebanyak RM15,762,000 (2023: RM16,946,000).

Pergerakan dalam peruntukan kerugian kredit adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	16,946	16,957
Peruntukan (masuk kira semula)/dibuat semasa tahun kewangan	(1,126)	293
Hapus kira	-	(125)
Pelupusan subsidiari	(28)	-
Pembubaran usaha sama	-	(235)
Perbezaan pertukaran	(30)	56
Baki pada akhir tahun kewangan	15,762	16,946

- (b) Nilai ini dinyatakan bersih daripada peruntukan kerugian rosot nilai sebanyak RM21,348,000 (2023: RM7,497,000).
- (c) Termasuk dalam amaun terhutang daripada subsidiari adalah amaun sebanyak RM1,180.6 juta (2023: RM1,180.6 juta) berkaitan dengan langkah bantuan COVID-19 Kerajaan yang telah disalurkan daripada BNM menerusi Bank untuk tujuan pinjaman/pembiayaan kepada PKS seperti yang dinyatakan dalam Nota 22.

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

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF

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

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Aset derivatif:				
- Derivatif dagangan	2,645,195	1,518,109	2,784,932	1,616,227
- Derivatif lindung nilai saksama	103,228	157,614	47,375	83,200
	2,748,423	1,675,723	2,832,307	1,699,427
Liabiliti derivatif:				
- Derivatif dagangan	2,281,841	1,780,780	2,483,434	1,794,718
- Derivatif lindung nilai saksama	3,327	6,948	311	468
	2,285,168	1,787,728	2,483,745	1,795,186

	2024			2023		
	Kontrak atau amaun prinsipal pendasar RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000	Kontrak atau amaun prinsipal pendasar RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000
Kumpulan						
Derivatif dagangan:						
Kontrak berkaitan tukaran asing						
- Hadapan/swap	94,812,254	1,251,757	1,151,443	55,952,200	294,473	631,193
- Opsyen	159,980	11,921	39	167,329	4,683	150
- Swap kadar faedah mata wang silang	9,542,228	214,496	171,097	9,487,307	214,501	342,372
	104,514,462	1,478,174	1,322,579	65,606,836	513,657	973,715
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	217,220,486	1,046,356	795,693	98,883,695	902,400	648,042
Kontrak berkaitan komoditi						
- Opsyen	1,250,776	52,191	52,191	1,014,067	51,110	51,110
Kontrak berkaitan ekuiti						
- Opsyen	1,142,309	66,128	66,826	794,640	50,540	75,695
- Swap	154,049	2,346	7,285	-	-	-
	1,296,358	68,474	74,111	794,640	50,540	75,695
Kontrak berkaitan niaga hadapan						
- Swap	-	-	-	43,295	402	129
Waran berstruktur	314,901	-	37,267	421,732	-	32,089
Derivatif lindung nilai saksama:						
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	8,390,665	103,228	3,327	10,142,725	157,614	6,948
	332,987,648	2,748,423	2,285,168	176,906,990	1,675,723	1,787,728

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

	2024			2023		
	Kontrak atau amaun prinsipal pendasar RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000	Kontrak atau amaun prinsipal pendasar RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000
Bank						
Derivatif dagangan:						
Kontrak berkaitan tukaran asing						
– Hadapan/swap	103,899,300	1,296,274	1,339,715	56,689,002	303,231	627,255
– Opsyen	159,980	11,921	39	167,329	4,683	150
– Swap kadar faedah mata wang silang	10,875,381	253,193	171,097	10,835,087	228,969	342,372
	114,934,661	1,561,388	1,510,851	67,691,418	536,883	969,777
Kontrak berkaitan kadar faedah						
– Swap	229,845,486	1,105,225	854,636	108,423,695	983,294	728,936
Kontrak berkaitan komoditi						
– Opsyen	1,251,303	52,191	52,191	1,016,923	51,110	51,110
Kontrak berkaitan ekuiti						
– Opsyen	1,142,309	66,128	65,756	794,840	44,940	44,895
Derivatif lindung nilai saksama:						
Kontrak berkaitan kadar faedah						
– Swap	3,460,665	47,375	311	6,142,725	83,200	468
	350,634,424	2,832,307	2,483,745	184,069,601	1,699,427	1,795,186

(i) Lindung nilai saksama

Lindung nilai saksama digunakan oleh Kumpulan dan Bank sebagai perlindungan terhadap perubahan nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan yang disebabkan oleh pergerakan kadar faedah pasaran. Kumpulan dan Bank menggunakan swap kadar faedah untuk melindungi nilai terhadap risiko kadar faedah pinjaman jangka panjang tertentu dengan kadar tetap yang telah dikenal pasti, portfolio kelompok homogen pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, aset kewangan diukur pada FVOCI, pelaburan kewangan diukur pada kos dilunaskan ('AC'), obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, sekuriti hutang senior dan obligasi subordinat.

Dasar perakaunan lindung nilai Kumpulan dan Bank hanya membolehkan perhubungan lindung nilai berkesan diwujudkan. Keberkesanan lindung nilai ditentukan pada permulaan perhubungan lindung nilai, dan menerusi penilaian keberkesanan prospektif secara berkala untuk memastikan kewujudan perhubungan ekonomi antara butiran lindung nilai dengan instrumen lindung nilai. Kumpulan dan Bank menentukan kewujudan hubungan ekonomi antara butiran lindung nilai dengan instrumen lindung nilai dengan mengambil kira ciri kualitatif butiran tersebut dan sekiranya perlu, disokong oleh analisis kuantitatif. Bagi taksiran kualitatif, Kumpulan dan Bank menjalankan taksiran dengan membezakan perubahan nilai saksama lindung nilai dengan perubahan nilai saksama derivatif hipotetikal.

Hanya elemen risiko kadar faedah dilindungi nilai dan risiko lain seperti risiko kredit diurus tetapi tidak dilindungi nilai oleh Kumpulan dan Bank. Komponen risiko kadar faedah ditentukan sebagai perubahan nilai saksama kadar tetap pelaburan kewangan jangka panjang (contohnya bon, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan) berikutan perubahan penanda aras seperti Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur ('KLIBOR') 3-bulan, Kadar Pembiayaan Semalaman Terjamin ('SOFR') USD 3-bulan, USD SOFR 6-bulan dan Purata Kadar Semalaman Singapore SGD 6-bulan. Perubahan sedemikian selalunya merupakan komponen terbesar bagi perubahan keseluruhan nilai saksama. Strategi ini ditentukan sebagai lindung nilai saksama dan keberkesananannya ditaksir dengan merujuk kepada keperluan keberkesanan sebagaimana yang ditetapkan oleh MFRS 9, yang termasuk pembuktian hubungan ekonomi, penilaian kesan risiko kredit dan perkiraan nisbah lindung nilai.

Kumpulan dan Bank merumuskan nisbah lindung nilai dengan melaraskan amaun prinsipal instrument yang dilindungi nilai kepada tahap butiran lindung nilainya.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

(i) Lindung nilai saksama (sambungan)

Kumpulan dan Bank telah mengenal pasti punca ketidakberkesanan seperti berikut:

- Risiko kredit rakan niaga yang mempengaruhi nilai saksama swap kadar faedah tetapi bukannya butiran yang dilindungi nilai; dan
- Ketidakpadanan dari segi butiran lindung nilai dengan instrumen lindung nilai seperti penamatan secara sukarela, tarikh matang dan pelupusan butiran lindung nilai.

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

	2024		2023	
	Amaun nominal RM'000	Purata kadar faedah tetap %	Amaun nominal RM'000	Purata kadar faedah tetap %
Swap kadar faedah				
Kumpulan				
Sehingga tiga bulan	10,000	3.10	130,000	3.71
Tiga hingga dua belas bulan	1,081,783	2.83	2,067,206	3.45
Satu hingga lima tahun	7,298,882	3.16	7,945,519	2.98
Jumlah	8,390,665		10,142,725	
Bank				
Sehingga tiga bulan	10,000	3.10	130,000	3.71
Tiga hingga dua belas bulan	426,783	2.89	1,567,206	3.30
Satu hingga lima tahun	3,023,882	3.22	4,445,519	3.07
Jumlah	3,460,665		6,142,725	

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Swap kadar faedah				
Amaun nominal merangkumi:	8,390,665	10,142,725	3,460,665	6,142,725
Amaun nominal terkesan secara langsung oleh pembaharuan IBOR	834,665	-	834,665	-
Aset nilai saksama	103,228	157,614	47,375	83,200
Liabiliti nilai saksama	3,327	6,948	311	468
Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan	(48,965)	(75,022)	(31,055)	(34,453)

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

(i) Lindung nilai saksama (sambungan)

Amaun berkaitan dengan butiran yang ditetapkan sebagai butiran lindung nilai adalah seperti berikut:

	2024			2023		
	Nilai bawaan RM'000	Lindung nilai saksama dilaraskan* RM'000	Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan RM'000	Nilai bawaan RM'000	Lindung nilai saksama dilaraskan* RM'000	Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan RM'000
Kumpulan						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,266,986	(50,318)	20,089	3,796,444	(70,407)	41,149
Aset kewangan pada FVOCI	1,853,724	(12,299)	28,191	4,275,360	(46,245)	45,262
Pelaburan kewangan pada AC	718,753	(2,458)	818	721,120	(3,276)	(3,276)
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	600,000	697	(697)	-	-	-
Sekuriti hutang senior	1,517,392	9,977	95	1,517,550	10,072	(10,072)
Obligasi subordinat	502,337	2,813	(2,813)	-	-	-
			45,683			73,063
Bank						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	958,937	(8,544)	4,539	986,835	(13,083)	6,626
Aset kewangan pada FVOCI	1,012,117	(10,224)	22,359	3,768,194	(37,870)	37,102
Sekuriti hutang senior	1,517,392	9,977	95	1,517,550	10,072	(10,072)
			26,993			33,656

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

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

13 DEPOSIT BERKANUN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Deposit berkanun dengan BNM	(a)	3,307,829	3,221,310	1,665,029	1,641,110
Deposit berkanun dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura	(b)	197,016	278,432	197,016	278,432
Deposit berkanun dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam	(c)	27,217	28,245	27,217	28,245
Deposit berkanun dan deposit rizab dengan Bank Nasional Kemboja ('NBC')	(d)	296,551	381,511	-	-
Deposit berkanun dengan Bank Nasional Lao ('BOL')	(e)	1,210	2,312	-	-
		3,829,823	3,911,810	1,889,262	1,947,787

- (a) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan BNM mematuhi Seksyen 26(2)(c) Akta Bank Negara Malaysia, 2009. Amaun ini ditentukan mengikut peratusan yang ditetapkan daripada jumlah liabiliti layak.
- (b) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura mematuhi Akta Perbankan (Cap. 19) dan Akta Syarikat Kewangan Singapura (Cap. 108).
- (c) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam mematuhi Seksyen 45 Akta Perintah Perbankan Brunei Darussalam 2006.
- (d) Termasuk dalam deposit berkanun dengan NBC ialah:
- (i) Deposit berkanun dengan faedah sebanyak RM33.5 juta (2023: RM34.5 juta) disimpan dengan NBC selaras dengan Prakas No. B7-01-136 NBC bertarikh 15 Oktober 2001 sebagai jaminan modal. Deposit ini dikenakan faedah sebanyak 1.30% (2023: 1.26%) setahun, dan tidak tersedia untuk kegunaan operasi harian tetapi akan dikembalikan apabila RHB Bank (Cambodia) Plc menghentikan operasi perniagaan perbankannya di Kemboja secara sukarela.
 - (ii) Deposit tanpa faedah sebanyak RM258.6 juta (2023: RM342.5 juta) disimpan dengan NBC selaras dengan Prakas No. B7-023-2621 NBC bertarikh 23 November 2023 sebagai rizab, dikira masing-masing pada 7% dan 7% (2023: 7% dan 7%) daripada deposit pelanggan dalam mata wang Riel Kemboja ('KHR') dan mata wang asing.
 - (iii) Deposit berkanun tanpa faedah sebanyak RM4.4 juta (2023: RM4.5 juta) disimpan dengan NBC sebagai deposit jaminan modal sebagai pematuhan terhadap Prakas No. 009 Suruhanjaya Sekuriti dan Bursa Kemboja ('SECC') berkaitan Pelesenan Firma Sekuriti dan Wakil Sekuriti yang beroperasi sebagai penaja jamin sekuriti di Kemboja.
- (e) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan BOL dikira masing-masing pada kadar 8% dan 11% (2023: 8% dan 10%) daripada deposit pelanggan dalam Lao Kip ('LAK') dan dalam mata wang asing.

Amaun deposit berkanun dan keperluan rizab yang dinyatakan di atas ditentukan oleh pihak berkuasa negara tersebut.

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Aset cukai tertunda	355,402	344,872	253,475	249,249
Liabiliti cukai tertunda	(26,748)	(30,196)	-	-
	328,654	314,676	253,475	249,249
Aset cukai tertunda:				
- Diselesaikan selepas dua belas bulan	303,143	280,721	256,397	245,747
- Diselesaikan dalam dua belas bulan	205,479	188,395	155,121	138,338
Liabiliti cukai tertunda:				
- Diselesaikan selepas dua belas bulan	(121,733)	(92,951)	(107,684)	(86,552)
- Diselesaikan dalam dua belas bulan	(58,235)	(61,489)	(50,359)	(48,284)
	328,654	314,676	253,475	249,249

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

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

	Nota	Hartanah, loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna RM'000	Aset kewangan pada FVOCI RM'000	Kerugian cukai RM'000	Peruntukan RM'000	Kerugian kredit dijangka RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024							
Baki pada awal tahun kewangan		(155,192)	164,202	19,085	142,306	144,275	314,676
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan	44	(2,638)	(384)	10,527	9,993	7,493	24,991
Pindahan kepada ekuiti		-	(10,849)	-	(176)	-	(11,025)
Pelupusan subsidiari		(14)	70	4,306	(4,362)	-	-
Perbezaan pertukaran		260	-	(465)	(499)	716	12
Baki pada akhir tahun kewangan		(157,584)	153,039	33,453	147,262	152,484	328,654
2023							
Baki pada awal tahun kewangan		(134,340)	372,783	604	163,250	214,843	617,140
Pindahan (kepada)/daripada penyata pendapatan	44	(20,438)	(5,465)	17,741	(15,499)	(68,944)	(92,605)
Pindahan kepada ekuiti		-	(203,118)	-	(239)	-	(203,357)
Perbezaan pertukaran		(414)	2	740	(5,206)	(1,624)	(6,502)
Baki pada awal tahun kewangan		(155,192)	164,202	19,085	142,306	144,275	314,676

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

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

	Nota	Hartanah, loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna RM'000	Aset kewangan pada FVOCI RM'000	Peruntukan RM'000	Kerugian kredit dijangka RM'000	Jumlah RM'000
Bank						
2024						
Baki pada awal tahun kewangan		(134,836)	147,755	96,446	139,884	249,249
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan	44	(3,571)	-	16,081	2,414	14,924
Pindahan kepada ekuiti		-	(10,676)	-	-	(10,676)
Perbezaan pertukaran		-	-	(22)	-	(22)
Baki pada akhir tahun kewangan		(138,407)	137,079	112,505	142,298	253,475
2023						
Baki pada awal tahun kewangan		(122,459)	325,189	123,171	146,858	472,759
Pindahan (kepada)/daripada penyata pendapatan	44	(12,377)	-	(20,558)	(6,974)	(39,909)
Pindahan kepada ekuiti		-	(177,434)	-	-	(177,434)
Perbezaan pertukaran		-	-	(6,167)	-	(6,167)
Baki pada akhir tahun kewangan		(134,836)	147,755	96,446	139,884	249,249

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

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Kerugian cukai tidak diserap dibawa ke hadapan	737,699	803,925
Peruntukan modal tidak diserap dibawa ke hadapan	58,775	59,454
	796,474	863,379

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

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

	Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Saham tidak disebut harga, pada kos:		
– Malaysia	4,275,700	4,155,835
– Luar Malaysia	563,448	566,709
Sumbangan modal kepada subsidiari	4,839,148 10,114	4,722,544 5,012
Kerugian rosot nilai terkumpul	4,849,262 (151,244)	4,727,556 (53,244)
	4,698,018	4,674,312

Butiran subsidiari adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	2024 %	2023 %	
RHB Islamic Bank Berhad	Malaysia	1,673,424,002	100	100	–	–	Perbankan Islam
RHB Bank (L) Ltd ¹	Malaysia	USD79,000,000	100	100	–	–	Perniagaan perbankan Labuan
RHB Bank (Cambodia) Plc ('RHB Bank Cambodia') ²	Kemboja	USD75,000,000	100	100	–	–	Perbankan komersial
RHB Bank Lao Sole Co., Ltd ²	Lao PDR	LAK500,000,062,500	100	100	–	–	Perbankan komersial
RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	–	–	Perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial Malaysia
RHB Capital Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	–	–	Perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial asing
Banfora Pte Ltd ²	Singapura	SGD25,000,000	100	100	–	–	Syarikat pemegangan pelaburan lain
RHB Bank Nominees Pte Ltd ²	Singapura	SGD100,000	100	100	–	–	Firma perkhidmatan pemegang amanah, fidusiari dan kustodian
RHB Capital Properties Sdn Bhd	Malaysia	7,300,000	100	100	–	–	Pelaburan hartanah

15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

Butiran subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	2024 %	2023 %	
RHB Investment Bank Berhad ('RHB Investment Bank')	Malaysia	1,220,000,000	100	100	-	-	Perniagaan bank saudagar, berurusan dalam sekuriti, saham, hutang dan derivatif, perniagaan pembrokeran saham dan perniagaan pembrokeran kontrak niaga hadapan dan opsyen
RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Bertindak sebagai perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial Malaysia
RHB Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Penyediaan perkhidmatan penama pemegang saham bagi benefisial asing
RHB Nominees Sdn Bhd	Malaysia	25,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama dan kustodian
RHB Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	25,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama dan kustodian untuk pemegang saham benefisial asing
RHB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	25,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama dan kustodian untuk pemegang saham benefisial Malaysia
RHB Asset Management Sdn Bhd ('RHBAM')	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Penyediaan perkhidmatan pengurusan pelaburan, pengurusan dana unit amanah dan skim persaraan swasta dan penyediaan perkhidmatan nasihat pelaburan
RHB Islamic International Asset Management Berhad	Malaysia	13,000,000	100	100	-	-	Penyediaan perkhidmatan pengurusan dana Islam dan pengurusan dana unit amanah Islam dan dana borong Islam
RHB Dana Hazeem Fund ^{3^A}	Malaysia	-	-	53.58	-	46.42	Pelaburan dalam ekuiti patuh Syariah
RHB Smart Income Fund ^{3^A}	Malaysia	-	-	57.55	-	42.45	Pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap dan selebihnya pelaburan dalam ekuiti

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	2024 %	2023 %	
RHB Smart Balanced Fund ^{3^A}	Malaysia	-	-	53.25	-	46.75	Pelaburan dalam gabungan ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap
RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd ('RHBPE') ⁴	Malaysia	200,000,002	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Private Equity Management Ltd	Malaysia	USD1	100	100	-	-	Syarikat pemegangan pelaburan ekuiti swasta
RHB Private Equity Fund Ltd ⁵	Kepulauan Cayman	USD120,329	100	100	-	-	Syarikat pelaburan ekuiti swasta
RHB International Investments Pte Ltd ²	Singapura	SGD12,000,000	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Asset Management Pte Ltd ²	Singapura	SGD12,100,000	100	100	-	-	Pengurusan dana
RHB Hong Kong Limited ^{6,7}	Hong Kong	HKD450,000,000	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Securities Hong Kong Limited ^{6,7}	Hong Kong	HKD340,000,000	100	100	-	-	Urus niaga sekuriti dan penyediaan pembiayaan margin sekuriti serta nasihat sekuriti
PT RHB Sekuritas Indonesia ²	Indonesia	IDR204,082 juta	99	99	1	1	Pembrokeran dan penajajaminan sekuriti
RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ⁸	Thailand	THB819,171,600	-	99.95	-	0.05	Dilupuskan
RHB Trustees Berhad	Malaysia	6,000,000	100	100	-	-	Perkhidmatan pemegang amanah runcit profesional (penulisan wasiat, perancangan harta pusaka dan amanah persendirian) dan perkhidmatan pemegang amanah korporat (skim pelaburan kolektif)
Malaysian Trustees Berhad	Malaysia	550,000	100	100	-	-	Terlibat dalam perniagaan ejen pemegang amanah, pelaksana dan pentadbir menurut Akta Syarikat Amanah 1949
RHB Securities (Cambodia) Plc. ²	Kemboja	USD12,500,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penajajaminan sekuriti, pembrokeran dan nasihat pelaburan

15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	2024 %	2023 %	
RHB Securities Vietnam Company Limited ⁹	Vietnam	VND135 bilion	–	100	–	–	Dilupuskan
RHB Insurance Berhad ('RHB Insurance')	Malaysia	100,000,000	94.7	94.7	5.3	5.3	Penajajaminan semua kelas perniagaan insurans am
RHB SRI Income Fund Plus 2 (dahulunya di kenali sebagai RHB Income Plus Fund 2) [^]	Malaysia	–	87.42	87.42	12.58	12.58	Pemborong dana unit amanah
AmIncome Value [^]	Malaysia	–	100	100	–	–	Pemborong dana unit amanah
RHB Property Management Sdn Bhd	Malaysia	500,000	100	100	–	–	Pengurusan hartanah
RHB Capital (Jersey) Limited	Jersey, Kepulauan Channel	GBP4,012	100	100	–	–	Pemegangan pelaburan
RHB Kawal Sdn Bhd	Malaysia	3,700,000	100	100	–	–	Penyediaan perkhidmatan sekuriti fizikal dan perundingan sekuriti
RHB Foundation*	Malaysia	–	–	–	–	–	Yayasan amal
Subsidiari dormant RHB Bank							
UMBC Sdn Bhd	Malaysia	1,482,499,818	100	100	–	–	Pemegangan pelaburan dan syarikat kini dormant
RHB Delta Sdn Bhd ¹⁰	Malaysia	345,000,000	100	100	–	–	Dorman
RHB (Philippines) Inc. ¹¹	Filipina	PHP180,000,000	100	100	–	–	Urus niaga utama dalam pemerolehan dan pelupusan pelbagai harta benda dan perihal peribadi kecuali tanah dan syarikat telah berhenti beroperasi
RHB Equities Sdn Bhd ¹²	Malaysia	20,010,000	–	100	–	–	Dibubarkan
RHB Corporate Services Sdn Bhd ¹³	Malaysia	150,000	100	100	–	–	Dorman
RHB Finexasia.Com Sdn Bhd	Malaysia	11,361,111	100	100	–	–	Dorman

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	2024 %	2023 %	
Subsidiari dormant RHB Bank (sambungan)							
RHB Stock 188.Com Sdn Bhd	Malaysia	480,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Investment Ltd ¹⁴	Singapura	SGD19,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan
Utama Assets Sdn Bhd ¹⁵	Malaysia	300,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Leasing Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Pajakan pembinaan industri, peralatan perniagaan dan kenderaan bermotor
Subsidiari dormant RHB Investment Bank							
RHB Excel Sdn Bhd ¹⁶	Malaysia	200,000,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Progressive Sdn Bhd ¹⁶	Malaysia	13,500,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Marketing Services Sdn Bhd ¹⁰	Malaysia	100,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Futures and Options Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Research Institute Sdn Bhd ¹⁷	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Research Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Dorman
RHB International Asset Management Sdn Bhd ¹⁹	Malaysia	7,000,000	100	100	-	-	Aktiviti syarikat pemegangan dan syarikat kini dormant
RHB Islamic Asset Management Sdn Bhd ¹⁹	Malaysia	4,000,000	100	100	-	-	Perkhidmatan nasihat pelaburan dan syarikat kini dormant
RHBIM Berhad ¹⁹	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Pengurusan dana unit amanah dan pengurusan pelaburan mandat dengan budi bicara dan tanpa budi bicara dan syarikat kini dormant
TCL Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	644,000	100	100	-	-	Dorman

15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	2024 %	2023 %	
Subsidiari dormant RHB Investment Bank (sambungan)							
TCL Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	4,000	100	100	–	–	Dorman
KE-ZAN Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	650,000	100	100	–	–	Dorman

Nota:

- 1 Bank pada 20 Februari 2024 telah menyuntik modal tambahan sebanyak USD25 juta (bersamaan dengan RM120 juta) ke dalam syarikat.
- 2 Subsidiari diaudit oleh firma ahli PricewaterhouseCoopers yang merupakan entiti undang-undang yang berasingan dan bebas daripada PricewaterhouseCoopers PLT, Malaysia.
- 3 RHBAM subsidiari milik penuh RHB Investment Bank, telah mengurangkan pengaruh ketara dalam Dana pada 2024, dan Dana ini kini diambil kira sebagai syarikat bersekutu Kumpulan seperti yang dinyatakan dalam Nota 16.
- 4 RHB Investment Bank pada 2 September 2024 telah melanggan 10 juta saham keutamaan boleh tebus bernilai RM2.00 setiap satu dalam RHBPE berjumlah RM20,000,000 untuk tujuan modal kerja tambahan.
- 5 Subsidiari tidak diaudit menurut Akta Syarikat 2013 di Kepulauan Cayman.
- 6 Subsidiari yang diaudit oleh firma selain daripada firma ahli PricewaterhouseCoopers.
- 7 Syarikat telah memulakan permohonan untuk pembubaran ahli secara sukarela menurut Ordinan Syarikat (Pembubaran dan Peruntukan Pelbagai) Hong Kong pada 31 Disember 2022.
- 8 Syarikat telah dilupuskan pada tahun kewangan semasa seperti yang dinyatakan dalam Nota 58(2).
- 9 Syarikat telah dilupuskan pada tahun kewangan semasa seperti yang dinyatakan dalam Nota 58(1).
- 10 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 16 Februari 2011.
- 11 Syarikat adalah subsidiari milik penuh RHB Capital (Jersey) Limited, telah menghentikan operasi berkuat kuasa dari penutupan perniagaan pada 10 Disember 2001. Pada 25 Jun 2020, syarikat telah memulakan permohonan untuk pindaan Artikel Perbadanan dengan Suruhanjaya Sekuriti dan Bursa Filipina ('SEC') selaras dengan Kod Perbadanan Filipina.
- 12 Syarikat telah dibubarkan pada 8 Ogos 2024 menurut Seksyen 459(5) Akta Syarikat 2016.
- 13 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 15 September 2023.
- 14 Syarikat itu telah dibubarkan pada 13 Julai 2024 menurut Seksyen 180(6) Akta Insolvensi, Penstrukturan Semula dan Pembubaran 2018.
- 15 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 16 Ogos 2024.
- 16 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 28 Mac 2012.
- 17 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 September 2020.
- 18 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela ahli pada 30 Jun 2017.
- 19 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 27 Disember 2021.
- [^] Dana tersebut adalah subsidiari yang disatukan dalam Kumpulan kerana Kumpulan mengawal dana selaras dengan MFRS 10 'Penyata Kewangan Disatukan'.
- ^{*} Disatukan dalam Kumpulan kerana asas hubungan antara entiti dengan Bank menunjukkan kawalan entiti tersebut oleh Bank.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	56,036	25	74,000	-
Pelaburan tambahan	46,545	82,271	36,800	74,000
Pelupusan	(868)	-	-	-
Pertambahan kepentingan kepada subsidiari	(986)	-	-	-
Bahagian hasil bagi tahun kewangan	(26,192)	(26,260)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	74,535	56,036	110,800	74,000

Butiran syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	
Boost Bank Berhad ¹ ('Boost Bank')	Malaysia	277,000,000	40.00	40.00	Perbankan Digital
Prostar Capital (Asia-Pacific) Ltd. ² ('Prostar')	Kepulauan Cayman	USD60	33.33	33.33	Pemegangan pelaburan dengan subsidiari yang terlibat dalam khidmat nasihat pelaburan dan pengurusan dana ekuiti persendirian
Satin Straits Sdn Bhd ³ ('Satin Straits')	Malaysia	5,000,000	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Growth and Income Focus Trust ('GIFT')	Malaysia	-	46.21	42.44	Pelaburan dalam kombinasi pertumbuhan modal jangka panjang dan pendapatan semasa
RHB Goldenlife 2030 ⁴ ('RGL3')	Malaysia	-	-	47.62	Pelaburan dalam sekuriti ekuiti dan pendapatan tetap di Malaysia dengan dana akan matang pada 2030
RHB Energy Fund ⁵ ('ENERGY')	Malaysia	-	24.42	-	Pelaburan dalam peningkatan modal jangka panjang yang dikaitkan dengan sektor tenaga global
RHB Dana Hazeem Fund ⁶ ('DANA')	Malaysia	-	44.61	-	Pelaburan dalam ekuiti patuh Syariah

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat bersekutu adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif		Aktiviti utama
			2024 %	2023 %	
RHB Smart Income Fund ⁶ ('SIF')	Malaysia	–	24.42	–	Pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap dengan baki pelaburan dalam ekuiti
RHB Smart Balanced Fund ⁶ ('SBF')	Malaysia	–	42.54	–	Pelaburan dalam kombinasi ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap

Nota

- ¹ Pada tahun kewangan, Bank telah melanggan 36.8 juta saham biasa tambahan dalam Boost Bank secara tunai untuk mengekalkan 40% kepentingan ekuitinya dalam Boost Bank.
- ² Dipegang menerusi RHB Private Equity Management Ltd, subsidiari milik penuh RHBPE, yang seterusnya merupakan subsidiari milik penuh RHB Investment Bank.
- ³ Dipegang menerusi RHBPE, subsidiari milik penuh RHB Investment Bank. Kepentingan ekuiti efektif dalam Satin Straits adalah Sifar kerana RHBPE hanya melanggan Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus sebanyak RM45 juta. RHBPE hanya akan berkongsi keuntungan syarikat dan berhak untuk bayaran balik prinsipal penuh setelah matang dan dengan potensi peningkatan selepas penjualan perdagangan atau penyenaian syarikat. Kumpulan telah mengambil kira hal ini sebagai syarikat bersekutu kerana Kumpulan dianggap mempunyai pengaruh penting menurut MFRS 128 'Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama'.
- ⁴ Pada Februari 2024, RHBAM telah memperoleh kawalan efektif dalam RGL3 dengan kepentingan ekuiti efektif sebanyak 52.80% dan Kumpulan telah menyatukan RGL3 sebagai subsidiari tidak langsung. Pada akhir 2024, RHBAM telah mengurangkan kepentingan ekuiti efektifnya kepada 0.48% dan RGL3 tidak lagi menjadi subsidiari tidak langsung Kumpulan.
- ⁵ RHBAM telah mendapat pengaruh penting dalam ENERGY dan Kumpulan telah menyatukan Dana ini sebagai syarikat bersekutu tidak langsung.
- ⁶ Sepanjang tahun kewangan, RHBAM telah mengurangkan kepentingan ekuiti efektif dalam Dana, SIF dan SBF. Dana ini tidak lagi menjadi subsidiari tidak langsung Kumpulan seperti yang dinyatakan dalam Nota 15 dan kini dianggap sebagai syarikat bersekutu tidak langsung Kumpulan.

Tiada komitmen modal atau liabiliti luar jangka yang berkaitan dengan pelaburan Kumpulan dalam syarikat bersekutu pada 31 Disember 2024, selain daripada yang dinyatakan dalam Nota 48(c)(ii).

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

Ringkasan maklumat kewangan syarikat bersekutu yang dikira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut:

(i) Ringkasan penyata kedudukan kewangan

	Boost Bank RM'000	Prostar RM'000	Satin Straits RM'000	GIFT RM'000	RGL3 RM'000	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
2024										
Aset										
Tunai dan kesetaraan tunai	136,718	20	36	422	-	140	39	6,569	918	144,862
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	400,374	-	-	-	-	-	-	-	-	400,374
Pelaburan kewangan pada kos terlunas	203,027	-	-	-	-	-	-	-	-	203,027
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	651	-	-	-	-	-	-	-	-	651
Aset lain	54,838	361	32,581	15,949	-	6,080	10,118	4,739	6,032	130,698
Deposit berkanun	8,000	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000
Cukai boleh pulih	524	-	-	-	-	-	-	-	-	524
Aset hak guna	788	-	-	-	-	-	-	-	-	788
Hartanah, loji dan peralatan	1,122	-	-	-	-	-	-	-	-	1,122
Aset tidak ketara	33,412	-	-	-	-	-	-	-	-	33,412
Jumlah Aset	839,454	381	32,617	16,371	-	6,220	10,157	11,308	6,950	923,458
Liabiliti										
Deposit daripada pelanggan	676,024	-	-	-	-	-	-	-	-	676,024
Liabiliti lain	19,436	183	154	442	-	20	57	6,156	885	27,333
Liabiliti pajakan	869	-	-	-	-	-	-	-	-	869
Jumlah liabiliti	696,329	183	154	442	-	20	57	6,156	885	704,226
Aset bersih	143,125	198	32,463	15,929	-	6,200	10,100	5,152	6,065	219,232

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

Ringkasan maklumat kewangan syarikat bersekutu yang dikira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut (sambungan):

(i) Ringkasan penyata kedudukan kewangan (sambungan):

	Boost Bank RM'000	Prostar RM'000	Satin Straits RM'000	GIFT RM'000	RGL3 RM'000	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
2023										
Aset										
Tunai dan kesetaraan tunai	85,293	13	36	587	85	-	-	-	-	86,014
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	35,114	-	-	-	-	-	-	-	-	35,114
Aset lain	24,020	259	32,581	17,011	1,648	-	-	-	-	75,519
Aset hak guna	1,185	-	-	-	-	-	-	-	-	1,185
Hartanah, loji dan peralatan	557	-	-	-	-	-	-	-	-	557
Aset tidak ketara	21,141	-	-	-	-	-	-	-	-	21,141
Jumlah Aset	167,310	272	32,617	17,598	1,733	-	-	-	-	219,530
Liabiliti										
Liabiliti lain	46,445	163	154	42	14	-	-	-	-	46,818
Peruntukan cukai dan zakat	403	-	-	-	-	-	-	-	-	403
Liabiliti pajakan	1,138	-	-	-	-	-	-	-	-	1,138
Jumlah liabiliti	47,986	163	154	42	14	-	-	-	-	48,359
Aset bersih	119,324	109	32,463	17,556	1,719	-	-	-	-	171,171

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

Ringkasan maklumat kewangan syarikat bersekutu yang dikira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut (sambungan):

(ii) Ringkasan penyata pendapatan komprehensif

	Boost Bank RM'000	Prostar RM'000	Satin Straits RM'000	GIFT RM'000	RGL3 RM'000	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
2024										
Pendapatan faedah	8,597	-	-	621	-	28	34	55	34	9,369
Perbelanjaan faedah	(7,029)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,029)
Pendapatan faedah bersih	1,568	-	-	621	-	28	34	55	34	2,340
Pendapatan/(Kerugian) operasi lain	(255)	34	-	1,774	-	-	197	-	-	1,750
Pendapatan bersih	1,313	34	-	2,395	-	28	231	55	34	4,090
Perbelanjaan operasi lain	(69,974)	(17)	-	(343)	-	(14)	(18)	(27)	(16)	(70,409)
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(68,661)	17	-	2,052	-	14	213	28	18	(66,319)
Cukai	462	-	-	(8)	-	-	-	-	-	454
(Kerugian)/Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	(68,199)	17	-	2,044	-	14	213	28	18	(65,865)
2023										
Pendapatan faedah	1,923	-	-	-	-	-	-	-	-	1,923
Perbelanjaan faedah	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Pendapatan faedah bersih	1,920	-	-	-	-	-	-	-	-	1,920
Pendapatan/(Kerugian) operasi lain	(6)	28	-	-	-	-	-	-	-	22
Pendapatan bersih	1,914	28	-	-	-	-	-	-	-	1,942
Perbelanjaan operasi lain	(67,128)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,128)
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(65,214)	28	-	-	-	-	-	-	-	(65,186)
Cukai	(462)	-	-	-	-	-	-	-	-	(462)
(Kerugian)/Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	(65,676)	28	-	-	-	-	-	-	-	(65,648)

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

Ringkasan maklumat kewangan syarikat bersekutu yang dikira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut (sambungan):

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

	Boost Bank RM'000	Prostar RM'000	Satin Straits RM'000	GIFT RM'000	RGL3 RM'000	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
2024										
Baki pada awal tahun kewangan	119,324	109	32,463	17,556	1,719	-	-	-	-	171,171
Suntikan modal/pemerolehan	92,000	-	-	-	-	6,186	9,887	5,124	6,047	119,244
Pelupusan semasa tahun kewangan	-	-	-	(3,671)	(1,719)	-	-	-	-	(5,390)
(Kerugian)/Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	(68,199)	17	-	2,044	-	14	213	28	18	(65,865)
Rizab terjemahan	-	72	-	-	-	-	-	-	-	72
Baki pada akhir tahun kewangan	143,125	198	32,463	15,929	-	6,200	10,100	5,152	6,065	219,232
Kepentingan ekuiti boleh agih kepada aset bersih	57,250	66	45,000	7,361	-	1,514	4,506	1,258	2,580	119,535
Kerugian rosot nilai terkumpul	-	-	(45,000)	-	-	-	-	-	-	(45,000)
Nilai bawaan	57,250	66	-	7,361	-	1,514	4,506	1,258	2,580	74,535
2023										
Baki pada awal tahun kewangan	-	76	32,463	-	-	-	-	-	-	32,539
Suntikan modal/pemerolehan	185,000	-	-	17,556	1,719	-	-	-	-	204,275
(Kerugian)/Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	(65,676)	28	-	-	-	-	-	-	-	(65,648)
Rizab terjemahan	-	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Baki pada akhir tahun kewangan	119,324	109	32,463	17,556	1,719	-	-	-	-	171,171
Kepentingan ekuiti boleh agih kepada aset bersih	47,730	36	45,000	7,451	819	-	-	-	-	101,036
Kerugian rosot nilai terkumpul	-	-	(45,000)	-	-	-	-	-	-	(45,000)
Nilai bawaan	47,730	36	-	7,451	819	-	-	-	-	56,036

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

17 ASET HAK GUNA

	Nota	Hartanah RM'000	Peralatan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan					
2024					
Baki pada awal tahun kewangan		129,540	474	12,749	142,763
Caj susut nilai bagi tahun kewangan		(59,877)	(155)	(10,087)	(70,119)
Penambahan		65,340	70	9,053	74,463
Pelupusan subsidiari	58	(1,377)	(9)	(64)	(1,450)
Pengubahsuaian		(1,295)	(157)	(40)	(1,492)
Perbezaan pertukaran		(1,851)	(11)	(246)	(2,108)
Baki pada akhir tahun kewangan		130,480	212	11,365	142,057
2023					
Baki pada awal tahun kewangan		132,900	577	18,828	152,305
Caj susut nilai bagi tahun kewangan		(54,880)	(157)	(10,877)	(65,914)
Penambahan		59,463	28	4,529	64,020
Pengubahsuaian		(5,461)	-	-	(5,461)
Perbezaan pertukaran		(2,482)	26	269	(2,187)
Baki pada akhir tahun kewangan		129,540	474	12,749	142,763
Bank					
2024					
Baki pada awal tahun kewangan		75,793	110	12,486	88,389
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	40	(45,288)	(28)	(9,832)	(55,148)
Penambahan		39,990	-	8,949	48,939
Pengubahsuaian		(338)	-	-	(338)
Perbezaan pertukaran		(1,344)	(3)	(240)	(1,587)
Baki pada akhir tahun kewangan		68,813	79	11,363	80,255
2023					
Baki pada awal tahun kewangan		73,511	131	18,730	92,372
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	40	(43,669)	(28)	(10,726)	(54,423)
Penambahan		44,830	-	4,218	49,048
Pengubahsuaian		(1,010)	-	-	(1,010)
Perbezaan pertukaran		2,131	7	264	2,402
Baki pada akhir tahun kewangan		75,793	110	12,486	88,389

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan Komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan								
2024								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		358,368	492,818	588,240	1,083,596	426,613	20,472	2,970,107
Penambahan		-	-	21,591	93,269	18,870	764	134,494
Pelupusan		(563)	(1,970)	(5,325)	(3,969)	(2,644)	(2,211)	(16,682)
Pelupusan subsidiari	58	-	-	(182)	(14,346)	(14,077)	(745)	(29,350)
Hapus kira		-	-	(65,418)	(44,708)	(51,404)	(274)	(161,804)
Pengelasan semula (kepada)/daripada aset tidak ketara	20	-	-	(1,197)	1,258	(14,033)	-	(13,972)
Perbezaan pertukaran		(8,188)	(4,197)	(2,859)	(6,052)	(4,039)	(159)	(25,494)
Baki pada akhir tahun kewangan		349,617	486,651	534,850	1,109,048	359,286	17,847	2,857,299
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		13,069	255,080	439,160	825,862	354,380	15,625	1,903,176
Caj bagi tahun kewangan		441	10,658	29,524	90,001	18,644	2,031	151,299
Pelupusan		(19)	(969)	(4,927)	(3,898)	(2,608)	(2,073)	(14,494)
Pelupusan subsidiari	58	-	-	(82)	(11,880)	(13,735)	(745)	(26,442)
Hapus kira		-	-	(65,399)	(44,650)	(51,337)	(274)	(161,660)
Pengelasan semula kepada aset tidak ketara	20	-	-	-	(28)	-	-	(28)
Perbezaan pertukaran		(249)	(1,974)	(1,933)	(5,952)	(3,307)	(132)	(13,547)
Baki pada akhir tahun kewangan		13,242	262,795	396,343	849,455	302,037	14,432	1,838,304
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	730	-	-	-	-	730
Caj bagi tahun kewangan	43	-	-	-	148	-	-	148
Pelupusan subsidiari	58	-	-	-	(148)	-	-	(148)
Perbezaan pertukaran		-	(12)	-	-	-	-	(12)
Baki pada akhir tahun kewangan		-	718	-	-	-	-	718
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		336,375	223,138	138,507	259,593	57,249	3,415	1,018,277

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan Komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan								
2023								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		350,521	485,835	598,787	1,042,072	433,824	21,506	2,932,545
Penambahan		-	3,398	20,868	85,457	26,817	1,125	137,665
Pelupusan		(379)	(411)	-	(1,272)	(17)	(1,733)	(3,812)
Hapus kira		-	-	(32,651)	(52,992)	(37,094)	(910)	(123,647)
Pengelasan semula daripada/(kepada) aset tidak ketara	20	-	-	(2,339)	4,437	32	-	2,130
Perbezaan pertukaran		8,226	3,996	3,575	5,894	3,051	484	25,226
Baki pada akhir tahun kewangan		358,368	492,818	588,240	1,083,596	426,613	20,472	2,970,107
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		12,592	242,813	442,200	788,188	369,312	16,151	1,871,256
Caj bagi tahun kewangan		445	10,633	27,139	87,115	19,640	1,804	146,776
Pelupusan		(206)	(224)	-	(1,267)	(17)	(1,733)	(3,447)
Hapus kira		-	-	(32,607)	(52,979)	(37,082)	(910)	(123,578)
Pengelasan semula daripada aset tidak ketara	20	-	-	-	7	5	-	12
Perbezaan pertukaran		238	1,858	2,428	4,798	2,522	313	12,157
Baki pada akhir tahun kewangan		13,069	255,080	439,160	825,862	354,380	15,625	1,903,176
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	712	-	-	-	-	712
Perbezaan pertukaran		-	18	-	-	-	-	18
Baki pada akhir tahun kewangan		-	730	-	-	-	-	730
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		345,299	237,008	149,080	257,734	72,233	4,847	1,066,201

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan Komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Jumlah RM'000
Bank								
2024								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		210,172	444,057	464,715	901,377	287,245	7,576	2,315,142
Penambahan		-	-	21,077	83,942	12,880	-	117,899
Pelupusan		(563)	(1,970)	(174)	(9)	(158)	(677)	(3,551)
Hapus kira		-	-	(60,861)	(39,205)	(46,405)	(270)	(146,741)
Pengelasan semula (kepada)/daripada aset tidak ketara	20	-	-	(2,015)	101	209	-	(1,705)
Perbezaan pertukaran		(117)	(1,831)	(2,766)	(4,452)	(540)	(120)	(9,826)
Baki pada akhir tahun kewangan		209,492	440,256	419,976	941,754	253,231	6,509	2,271,218
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		6,418	239,838	335,007	674,875	251,184	5,087	1,512,409
Caj bagi tahun kewangan	40	224	9,332	24,785	77,890	15,001	743	127,975
Pelupusan		(19)	(969)	(174)	(9)	(158)	(677)	(2,006)
Hapus kira		-	-	(60,841)	(39,202)	(46,400)	(270)	(146,713)
Pengelasan semula kepada aset tidak ketara	20	-	-	-	(28)	-	-	(28)
Perbezaan pertukaran		-	(1,361)	(1,816)	(3,708)	(394)	(84)	(7,363)
Baki pada akhir tahun kewangan		6,623	246,840	296,961	709,818	219,233	4,799	1,484,274
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Baki pada akhir tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		202,869	193,112	123,015	231,936	33,998	1,710	786,640

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan Komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Jumlah RM'000
Bank								
2023								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		210,055	442,219	474,546	862,471	303,815	6,893	2,299,999
Penambahan		-	-	16,999	74,231	16,663	661	108,554
Pelupusan		-	-	-	(4)	(14)	(41)	(59)
Hapus kira		-	-	(27,301)	(43,852)	(33,865)	(61)	(105,079)
Pengelasan semula daripada/(kepada) aset tidak ketara	20	-	-	(2,339)	4,442	27	-	2,130
Perbezaan pertukaran		117	1,838	2,810	4,089	619	124	9,597
Baki pada akhir tahun kewangan		210,172	444,057	464,715	901,377	287,245	7,576	2,315,142
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		6,189	229,178	338,831	641,351	268,298	4,434	1,488,281
Caj bagi tahun kewangan	40	229	9,340	21,675	73,983	16,229	685	122,141
Pelupusan		-	-	-	(1)	(14)	(41)	(56)
Hapus kira		-	-	(27,290)	(43,847)	(33,854)	(61)	(105,052)
Pengelasan semula daripada aset tidak ketara	20	-	-	-	12	-	-	12
Perbezaan pertukaran		-	1,320	1,791	3,377	525	70	7,083
Baki pada akhir tahun kewangan		6,418	239,838	335,007	674,875	251,184	5,087	1,512,409
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Baki pada akhir tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		203,754	203,915	129,708	226,502	36,061	2,489	802,429

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul				
Baki pada awal tahun kewangan	1,903,906	1,871,968	1,512,713	1,488,585
Baki pada akhir tahun kewangan	1,839,022	1,903,906	1,484,578	1,512,713

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Kos				
Pengubahsuaian dan penambahbaikan	13,376	12,835	13,376	12,835

Pada 31 Disember 2024, termasuk dalam nilai bawaan tanah Kumpulan dan Bank adalah aset hak guna berkaitan hartanah pegangan pajak masing-masing berjumlah RM143,795,000 (2023: RM152,601,000) dan RM11,133,000 (2023: RM11,091,000).

19 MUHIBAH

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
CGU				
Perbankan Komuniti Kumpulan	488,053	488,053	432,659	432,659
Perbankan Borong Kumpulan ('GWB')	2,044,953	2,049,768	1,282,254	1,282,254
- Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan Kumpulan ('CBIB')	1,147,547	1,152,362	412,634	412,634
- Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan	897,406	897,406	869,620	869,620
Bank Komersial Kemboja	116,301	116,301	-	-
	2,649,307	2,654,122	1,714,913	1,714,913

Amaun boleh pulih sesuatu CGU ditentukan berdasarkan pengiraan nilai guna ('VIU') dan nilai saksama tolak kos pelupusan ('FVLCD'). Pengiraan VIU menggunakan unjuran aliran tunai pracukai berdasarkan belanjawan kewangan yang diluluskan oleh Pengarah dan meliputi tempoh tiga tahun (2023: tiga tahun). Aliran tunai yang melebihi tempoh tiga tahun diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan terminal dan didiskaun menggunakan kadar diskaun pracukai yang mencerminkan risiko khusus berkaitan dengan CGU. Kadar pertumbuhan tidak melebihi purata kadar pertumbuhan jangka panjang perniagaan di mana CGU beroperasi. FVLCD menggunakan nisbah harga indikatif kepada nilai buku ('PBV') daripada bank perdagangan setanding, selepas ditolak kos pelupusan.

Unjuran aliran tunai diperoleh berdasarkan beberapa faktor utama termasuk prestasi masa lalu dan jangkaan pihak pengurusan terhadap perkembangan pasaran.

Kadar diskaun yang digunakan ialah pracukai dan menggambarkan risiko khusus berkaitan dengan CGU yang relevan.

Anggaran kadar pertumbuhan terminal dan kadar diskaun yang digunakan untuk perkiraan nilai guna (kecuali Bank Komersial Kemboja yang mana amaun boleh pulih telah ditentukan berdasarkan FVLCD) adalah seperti berikut:

	Kadar diskaun		Kadar Pertumbuhan Terminal	
	2024 %	2023 %	2024 %	2023 %
CGU				
Perbankan Komuniti Kumpulan	8.5	9.7	5.3	4.6
GWB				
- CBIB Kumpulan	8.5	9.7	5.3	4.6
- Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan	8.4	9.3	5.3	4.6

FVLCD adalah berdasarkan PBV indikatif setanding daripada bank perdagangan setanding dan premium kawalan daripada penjualan pegangan ekuiti dengan diskaun larasan kerana kekurangan kebolehpasaran.

Rosot nilai tidak diperlukan untuk muhibah yang timbul daripada semua CGU. Pengurusan percaya bahawa sebarang kemungkinan perubahan munasabah kepada andaian yang digunakan (kadar pertumbuhan, kadar diskaun, PBV indikatif dan premium kawalan) tidak mungkin menyebabkan amaun boleh pulih semua CGU menjadi lebih rendah daripada jumlah bawaannya.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

20 ASET TIDAK KETARA

	Nota	Hubungan pelanggan RM'000	Hak perdagangan dan keahlian RM'000	Lesen perisian komputer RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024					
Kos					
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	2,228	2,351,981	2,359,868
Penambahan		-	-	207,366	207,366
Pelupusan		-	-	(2,704)	(2,704)
Pelupusan subsidiari	58	-	(2,190)	(9,130)	(11,320)
Hapus kira		-	-	(62,958)	(62,958)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	13,972	13,972
Perbezaan pertukaran		-	(38)	(8,954)	(8,992)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	2,489,573	2,495,232
Pelunasan terkumpul					
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	994	1,540,040	1,546,693
Pelunasan bagi tahun kewangan		-	-	188,666	188,666
Pelupusan		-	-	(2,704)	(2,704)
Pelupusan subsidiari	58	-	(977)	(6,279)	(7,256)
Hapus kira		-	-	(62,237)	(62,237)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	28	28
Perbezaan pertukaran		-	(17)	(6,225)	(6,242)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	1,651,289	1,656,948
Kerugian rosot nilai terkumpul					
Baki pada awal tahun kewangan		-	-	-	-
Caj bagi tahun kewangan	43	-	1,212	428	1,640
Pelupusan subsidiari	58	-	(1,212)	(428)	(1,640)
Baki pada akhir tahun kewangan		-	-	-	-
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		-	-	838,284	838,284

20 ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

	Nota	Hubungan pelanggan RM'000	Hak perdagangan dan keahlian RM'000	Lesen perisian komputer RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2023					
Kos					
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	2,118	2,159,817	2,167,594
Penambahan		-	-	230,126	230,126
Pelupusan		-	-	(3,319)	(3,319)
Hapus kira		-	-	(43,138)	(43,138)
Pengelasan semula kepada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	(2,130)	(2,130)
Perbezaan pertukaran		-	110	10,625	10,735
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	2,228	2,351,981	2,359,868
Pelunasan terkumpul					
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	946	1,400,649	1,407,254
Pelunasan bagi tahun kewangan		-	-	177,902	177,902
Pelupusan		-	-	(3,319)	(3,319)
Hapus kira		-	-	(42,468)	(42,468)
Pengelasan semula kepada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	(12)	(12)
Perbezaan pertukaran		-	48	7,288	7,336
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	994	1,540,040	1,546,693
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		-	1,234	811,941	813,175

	Nota	Lesen perisian komputer	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Bank			
Kos			
Baki pada awal tahun kewangan		2,030,221	1,854,270
Penambahan		194,449	212,285
Hapus kira		(54,194)	(41,865)
Pengelasan semula daripada/(kepada) hartanah, loji dan peralatan	18	1,705	(2,130)
Perbezaan pertukaran		(8,199)	7,661
Baki pada akhir tahun kewangan		2,163,982	2,030,221
Pelunasan terkumpul			
Baki pada awal tahun kewangan		1,321,713	1,206,367
Pelunasan bagi tahun kewangan	40	160,324	150,920
Hapus kira		(54,194)	(41,432)
Pengelasan semula daripada/(kepada) hartanah, loji dan peralatan	18	28	(12)
Perbezaan pertukaran		(6,247)	5,870
Baki pada akhir tahun kewangan		1,421,624	1,321,713
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		742,358	708,508

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

21 DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(a) Mengikut jenis deposit				
Deposit permintaan	55,543,077	55,315,947	42,423,552	43,943,952
Deposit simpanan	13,314,103	13,106,922	10,227,100	10,303,710
Deposit tetap/pelaburan	180,437,836	176,395,214	102,157,671	94,128,846
Instrumen deposit boleh niaga	270,454	264,987	270,454	264,987
	249,565,470	245,083,070	155,078,777	148,641,495
(b) Mengikut jenis pelanggan				
Kerajaan dan badan berkanun	22,368,885	19,442,315	4,862,377	4,104,478
Perusahaan perniagaan	111,203,847	116,106,187	70,484,618	69,545,339
Individu	107,451,202	101,082,141	71,845,508	67,316,385
Institusi kewangan lain	8,541,536	8,452,427	7,886,274	7,675,293
	249,565,470	245,083,070	155,078,777	148,641,495
(c) Mengikut struktur kematangan deposit tetap/pelaburan dan instrumen deposit boleh niaga				
Matang dalam tempoh enam bulan	143,713,661	137,058,523	82,457,934	69,531,625
Enam bulan hingga satu tahun	33,561,329	35,665,108	18,053,660	22,702,122
Satu tahun hingga tiga tahun	3,361,973	2,907,508	1,902,379	2,147,788
Tiga tahun hingga lima tahun	71,327	1,029,062	14,152	12,298
	180,708,290	176,660,201	102,428,125	94,393,833

22 DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Bank berlesen		20,670,159	11,413,928	22,656,430	21,547,941
Bank Islam berlesen		92,030	70,826	5,175	3,919
Bank pelaburan berlesen		-	223,227	895,514	952,813
BNM/Bank pusat lain	(a)	5,971,101	5,224,305	4,949,848	4,716,767
Institusi kewangan lain		471,731	90,112	307,709	2,042
		27,205,021	17,022,398	28,814,676	27,223,482

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

23 OBLIGASI KE ATAS SEKURITI YANG DIJUAL MENURUT PERJANJIAN PEMBELIAN SEMULA

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

Aset kewangan yang dijual menurut perjanjian pembelian semula adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Aset kewangan pada FVOCI	8,495,000	6,220,000	10,249,000	6,546,000
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	5,704,000	3,671,000	6,965,000	4,920,000
	14,199,000	9,891,000	17,214,000	11,466,000

24 AKAUN PELABURAN

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah	564,073	494,174
Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah	694,731	13,600
	1,258,804	507,774

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

24 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

	2024			2023		
	Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah RM'000	Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah RM'000	Jumlah RM'000	Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah RM'000	Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan						
(a) Pergerakan dalam akaun pelaburan						
<u>Aliran masuk/(keluar) pembiayaan - Prinsipal:</u>						
Baki pada awal tahun kewangan	421,166	13,500	434,666	392,980	802,978	1,195,958
Penempatan baharu semasa tahun kewangan	-	722,642	722,642	-	691,876	691,876
Pertambahan semasa tahun kewangan	28,825	-	28,825	28,186	-	28,186
Penebusan semasa tahun kewangan	-	(51,042)	(51,042)	-	(1,481,354)	(1,481,354)
Baki pada akhir tahun kewangan	449,991	685,100	1,135,091	421,166	13,500	434,666
<u>Keuntungan boleh agih kepada pemegang akaun pelaburan - Jumlah keuntungan perlu dibayar:</u>						
Baki pada awal tahun kewangan	73,008	100	73,108	34,660	15,408	50,068
Keuntungan diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	41,074	10,625	51,699	38,348	14,860	53,208
Keuntungan dibayar kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	-	(1,094)	(1,094)	-	(30,168)	(30,168)
Baki pada awal tahun kewangan	114,082	9,631	123,713	73,008	100	73,108
Baki bersih pada akhir tahun kewangan	564,073	694,731	1,258,804	494,174	13,600	507,774
(b) Aset pelaburan (prinsipal)						
- Pembiayaan peribadi	-	548,080	548,080	-	2,700	2,700
- Pembiayaan perumahan	-	137,020	137,020	-	10,800	10,800
- Sekuriti tidak disebut harga	449,991	-	449,991	421,166	-	421,166
	449,991	685,100	1,135,091	421,166	13,500	434,666
(c) Mengikut jenis pelanggan						
- Bank berlesen	564,073	-	564,073	494,174	-	494,174
- Perusahaan perniagaan	-	694,731	694,731	-	13,600	13,600
	564,073	694,731	1,258,804	494,174	13,600	507,774
	2024			2023		
	Purata nisbah perkongsian keuntungan %	Purata kadar pulangan %	Yuran insentif prestasi %	Purata nisbah perkongsian keuntungan %	Purata kadar pulangan %	Yuran insentif prestasi %
Kumpulan						
(d) Profil tarikh matang, perkongsian keuntungan dan kadar pulangan						
(i) Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah						
- Lebih daripada lima tahun	100	6.88	-	100	6.89	-
(ii) Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah						
- Bawah satu tahun	8.83	3.94	4.89	8.85	4.00	4.85

25 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Amaun terhutang kepada:		
- Pelanggan	813,291	1,161,073
- Broker	20,675	124,289
- Gedung penjelasan dan bursa saham	7,749	-
	841,715	1,285,362

26 LIABILITI LAIN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pemiutang dan akruan lain		1,577,368	1,041,364	1,068,272	773,915
Jumlah perlu bayar untuk unit penebusan		172,974	70,734	-	-
Liabiliti kontrak	(a)	40,177	85,675	-	21,000
Manfaat pekerja jangka pendek		389,888	366,149	301,993	284,876
Akruan perbelanjaan operasi		171,453	161,705	125,999	96,352
Cagaran tunai disandarkan pada urus niaga derivatif		409,625	239,247	376,732	239,247
Deposit berstruktur	(b)	3,261,109	1,591,946	2,261,689	1,538,923
Deposit amanah remisier		88,569	89,737	-	-
Instrumen kewangan boleh jual		107,725	113,104	-	-
Amaun perlu bayar kepada dana untuk penciptaan unit		219,000	144,101	-	-
Amaun terhutang kepada subsidiari	(c)	-	-	2,577	6,814
		6,437,888	3,903,762	4,137,262	2,961,127

(a) Liabiliti kontrak mewakili pengiktirafan pendapatan yuran bancasurans/bancatakalul dan yuran pendahuluan yang diterima tetapi masih belum diiktiraf dalam penyata pendapatan. Dalam tahun kewangan semasa, amaun masing-masing RM66,998,000 dan RM21,000,000 (2023: RM78,493,000 dan RM21,000,000) untuk Kumpulan dan Bank telah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(b) Struktur matang deposit berstruktur adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Dalam masa satu tahun	347,453	175,704	347,453	175,704
Satu tahun hingga tiga tahun	348,769	273,074	320,196	269,045
Lebih daripada tiga tahun	2,564,887	1,143,168	1,594,040	1,094,174
	3,261,109	1,591,946	2,261,689	1,538,923

(c) Amaun terhutang kepada subsidiari adalah tidak bercagar, tanpa faedah dan perlu dibayar balik dalam tempoh kredit biasa.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

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

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

28 PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Perbelanjaan cukai	88,577	43,691	20,904	-
Zakat	12,000	10,000	-	-
	100,577	53,691	20,904	-

29 LIABILITI PAJAKAN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Liabiliti pajakan	150,916	151,417	81,823	89,982
Jadual pembayaran balik liabiliti pajakan:				
- Dalam masa satu tahun	60,153	57,719	44,225	43,034
- Satu tahun hingga tiga tahun	48,991	47,565	33,439	38,477
- Lebih daripada tiga tahun	41,772	46,133	4,159	8,471
	150,916	151,417	81,823	89,982

30 PINJAMAN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Tidak Bercagar					
Overdraf:					
- Vietnam Dong	(a)	-	960	-	-
Pinjaman berjangka:					
- Dolar Amerika Syarikat ('USD')	(b(i))	2,221,676	1,273,870	1,435,654	464,632
- Dolar Singapura ('SGD')	(b(ii))	328,616	873,289	328,616	873,289
Nota janji:					
- Rupiah Indonesia ('IDR')	(c(i))	72,215	-	-	-
- Baht Thai ('THB')	(c(ii))	-	113,105	-	-
		2,622,507	2,261,224	1,764,270	1,337,921
Jadual pembayaran balik pinjaman:					
- Dalam masa satu tahun		1,309,477	987,354	451,240	873,289
- Satu tahun hingga tiga tahun		1,313,030	1,273,870	1,313,030	464,632
		2,622,507	2,261,224	1,764,270	1,337,921

Pinjaman Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

(a) Overdraf

Pada tahun 2023, overdraf Vietnam Dong untuk Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 6.30% hingga 7.80% setahun.

(b) Pinjaman berjangka

- (i) Pinjaman berjangka USD untuk Kumpulan dan Bank masing-masing menanggung faedah pada kadar antara 5.19% hingga 6.22% (2023: 6.15% hingga 6.21%) dan 5.19% hingga 6.20% (2023: 6.15% hingga 6.20%) setahun.
- (ii) Pinjaman berjangka SGD untuk Kumpulan dan Bank menanggung faedah pada kadar antara 3.39% hingga 4.17% (2023: 3.73% hingga 4.23%) setahun.

(c) Nota janji

- (i) Nota janji hutang IDR untuk Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 6.40% hingga 7.00% (2023: 6.00% hingga 6.07%) setahun.
- (ii) Nota janji hutang THB untuk Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 2.60% hingga 4.10% (2023: 1.60% hingga 3.88%) setahun.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

31 SEKURITI HUTANG SENIOR

		Kumpulan & Bank	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Diterbitkan bawah Program Nota Jangka Sederhana Euro bernilai USD5 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain):			
- 3.766% USD300 juta sekuriti hutang senior matang pada tahun 2024		-	1,397,945
- 1.658% USD500 juta sekuriti hutang senior matang pada tahun 2026	(a)	2,233,637	2,296,398
- 4.831% AUD75 juta sekuriti hutang senior matang pada tahun 2026	(b)	209,569	-
Diterbitkan bawah Program Nota Jangka Sederhana Islam Pelbagai Mata Wang bernilai RM10 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain):			
- 2.85% RM300 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2025	(c)	301,660	301,650
- 3.95% RM1,500 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2026	(d)	1,505,549	1,504,910
- 4.38% RM1,500 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2028	(e)	1,507,415	1,507,478
- 3.84% RM200 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2029	(f)	201,474	-
- 3.96% RM400 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2031	(g)	403,044	-
- 3.99% RM200 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2034	(h)	201,534	-
		6,563,882	7,008,381
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama		9,977	10,072
		6,573,859	7,018,453

Butiran sekuriti hutang senior belum jelas setakat 31 Disember 2024 adalah seperti berikut:

Tarikh terbitan	Prinsipal	Tarikh matang	Kadar Faedah	Bayaran faedah
(a) 29 Jun 2021	USD500 juta	29 Jun 2026	1.658% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(b) 16 April 2024	AUD75 juta	16 April 2026	4.831% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(c) 20 Oktober 2020	RM300 juta	20 Oktober 2025	2.85% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(d) 25 Mei 2023	RM1,500 juta	25 Mei 2026	3.95% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(e) 17 November 2023	RM1,500 juta	17 November 2028	4.38% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(f) 18 Oktober 2024	RM200 juta	18 Oktober 2029	3.84% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(g) 18 Oktober 2024	RM400 juta	17 Oktober 2031	3.96% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(h) 18 Oktober 2024	RM200 juta	18 Oktober 2034	3.99% setahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

32 OBLIGASI SUBORDINAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
4.32% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2019/2029	(a)	-	502,426	-	-
3.35% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030	(b)	501,542	501,497	501,542	501,497
3.13% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030	(b)	501,708	501,653	501,708	501,653
3.65% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2021/2031	(b)	503,176	503,021	503,176	503,021
4.06% RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2022/2032	(a)	252,002	251,947	-	-
4.40% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2022/2032	(b)	505,484	505,503	505,484	505,503
4.45% RM100 juta Nota Subordinat Tahap II 2022/2032	(c)	101,085	101,097	-	-
4.51% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2023/2033	(b)	510,121	510,019	510,121	510,019
4.00% RM500 juta Nota Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2024/2034	(a)	502,337	-	-	-
		3,377,455	3,377,163	2,522,031	2,521,693
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama		2,813	-	-	-
		3,380,268	3,377,163	2,522,031	2,521,693

Obligasi subordinat merangkumi liabiliti tidak bercagar Bank dan subsidiari bank pelaburan serta bank Islam dan disubordinatkan kepada keterhutangan senior menurut terma dan syarat terbitan masing-masing dan teriktiraf sebagai modal Tahap II seperti yang dinyatakan dalam Nota 54 untuk tujuan penentuan nisbah kecukupan modal Bank dan subsidiari masing-masing.

- (a) 4.32% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2019/2029 dan 4.06% RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2022/2032 dan 4.00% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2024/2034

Tranche	Prinsipal RM'Juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
2019/2029	500	21 Mei 2029 (boleh panggil pada tahun 2024)	4.32% setahun boleh dicaj hingga 21 Mei 2029	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2022/2032	250	21 April 2032 (boleh panggil pada tahun 2027)	4.06% setahun boleh dicaj hingga 21 April 2032	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2024/2034	500	15 Mei 2034 (boleh panggil pada tahun 2029)	4.00% setahun boleh dicaj hingga 15 Mei 2034	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

32 OBLIGASI SUBORDINAT (SAMBUNGAN)

- (b) 3.35% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030, 3.13% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030, 3.65% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2021/2031, 4.40% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2022/2032 dan 4.51% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2023/2033

Tranche	Prinsipal RM'Juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
2020/2030	500	28 Mei 2030 (Boleh dipanggil pada 2025)	3.35% setahun boleh dicaj hingga 28 Mei 2030	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2020/2030	500	20 November 2030 (Boleh dipanggil pada 2025)	3.13% setahun boleh dicaj hingga 20 November 2030	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2021/2031	500	28 April 2031 (Boleh dipanggil pada 2026)	3.65% setahun boleh dicaj hingga 28 April 2031	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2022/2032	500	28 September 2032 (Boleh dipanggil pada 2027)	4.40% setahun boleh dicaj hingga 28 September 2032	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2023/2033	500	19 Januari 2033 (Boleh dipanggil pada 2028)	4.51% setahun boleh dicaj hingga 19 Januari 2033	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

- (c) 4.45% RM100 juta Nota Subordinat Tahap II 2022/2032

Tranche	Prinsipal RM'Juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
2022/2032	100	1 Oktober 2032 (Boleh dipanggil pada 2027)	4.45% setahun boleh dicaj hingga 1 Oktober 2032	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

33 MODAL SAHAM

	Nota	Kumpulan & Bank			
		2024		2023	
		Bilangan saham '000	Amaun RM'000	Bilangan saham '000	Amaun RM'000
<u>Diterbitkan dan berbayar penuh:</u>					
Saham biasa					
Baki pada awal tahun kewangan		4,286,348	8,330,324	4,247,373	8,145,585
Saham diterbitkan di bawah DRP:					
- Diterbitkan pada 16 Mei 2024	(a)	73,142	356,931	-	-
- Diterbitkan pada 15 Mei 2023	(b)	-	-	38,975	184,739
Baki pada akhir tahun kewangan		4,359,490	8,687,255	4,286,348	8,330,324

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

33 MODAL SAHAM (SAMBUNGAN)

DRP selanjutnya membuat penetapan bahawa apabila dividen tunai (sama ada interim, akhir, khas atau dividen lain) dicadangkan, Lembaga Pengarah boleh, atas budi bicara mutlak, menentukan pelaksanaan DRP akan digunakan untuk keseluruhan atau sebahagian daripada dividen tunai dan jika berkenaan, bahagian dividen selebihnya akan dibayar secara tunai.

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

- (a) RM8,330,324,313 kepada RM8,687,254,584 pada 16 Mei 2024 menerusi terbitan 73,141,449 Saham RHB Bank baharu pada RM4.88 sesaham yang timbul daripada DRP berkaitan dengan dividen interim kedua satu tingkat sebanyak 25.0 sen sesaham berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023, dan pemegang saham boleh memilih untuk melabur semula sehingga 10.0 sen bagi setiap Saham RHB Bank;

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023, Bank meningkatkan modal saham terbitan dan berbayar daripada:

- (b) RM8,145,585,311 kepada RM8,330,324,313 pada 15 Mei 2023 menerusi terbitan 38,974,473 Saham RHB Bank baharu pada RM4.74 sesaham yang timbul daripada DRP berkaitan dengan dividen interim kedua satu tingkat sebanyak 25.0 sen sesaham berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022, dan pemegang saham boleh memilih untuk melabur semula sehingga 5.0 sen bagi setiap Saham RHB Bank.

Saham biasa baharu yang diterbitkan pada tahun kewangan bertaraf pari passu dalam semua aspek dengan saham sedia ada Bank.

34 RIZAB

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Rizab berkanun	(a)	112,375	115,907	-	-
Rizab kawal selia	(b)	1,688,697	1,780,366	1,038,167	942,797
Rizab FVOCI	(c)	193,087	107,696	185,905	104,109
Rizab terjemahan	(d)	632,846	867,855	434,060	523,823
Rizab lain		25,975	25,975	-	-
Rizab bayaran berasaskan saham	(e)	35,588	17,105	35,588	17,105
Keuntungan tertahan		21,116,396	19,629,339	14,630,221	14,163,001
		23,804,964	22,544,243	16,323,941	15,750,835

- (a) Rizab berkanun mewakili keuntungan tidak boleh agih yang dipegang oleh:

- (i) Subsidiari perbankan komersial di Kemboja menurut peruntukan Prakas No. B7-010-182 bertarikh 15 Oktober 2010 tentang Pengiraan Nilai Bersih Bank dan Prakas No. B7-07-134 bertarikh 27 Ogos 2007 dan Surat No. B7-020-868 bertarikh 10 Jun 2020 tentang pemantauan Kedudukan Terbuka Bersih Institusi Kewangan dalam Mata Wang Asing dan Prakas No. B7-018-068 bertarikh 22 Februari 2018 tentang penetapan penampungan modal bank dan institusi kewangan yang dikeluarkan oleh Bank Nasional Kemboja;
- (ii) Subsidiari perbankan komersial di Lao mematuhi Undang-undang Perusahaan (Disemak) No. 33/NA bertarikh 29 Disember 2022 yang menghendaki subsidiari pada setiap tahun menukar sepuluh peratus daripada keuntungan bersihnya ke dalam dana rizab, selepas ditolak kerugian terkumpul. Apabila dana rizab ini telah mengumpul separuh daripada modal berdaftar, subsidiari boleh menggantung potongan, melainkan diperuntukkan sebaliknya oleh Undang-undang Syarikat Terhad di Lao.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

34 RIZAB (SAMBUNGAN)

- (b) Rizab kawal selia dikekalkan oleh Bank dan subsidiari perbankannya di Malaysia dan Kemboja:
- (i) Rizab kawal selia di Malaysia mematuhi Dokumen Dasar Semakan BNM ke atas Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan untuk Institusi Perbankan Islam berkuat kuasa pada 29 April 2022, di mana Bank dan subsidiari perbankan domestiknya mesti mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian untuk pendedahan rosot nilai bukan kredit dan rizab kawal selia tidak kurang daripada 1% jumlah pendedahan kredit, ditolak peruntukan kerugian untuk pendedahan rosot nilai kredit; dan
 - (ii) Rizab kawal selia di Kemboja selaras dengan keperluan Prakas No. B7-017-344, Pekeliling B7-018-001 dan Pekeliling B7-021-2314 yang dikeluarkan oleh Bank Nasional Kemboja.
- (c) Rizab FVOCI mewakili keuntungan dan kerugian terkumpul yang timbul daripada penilaian semula pelaburan dalam instrumen ekuiti yang ditetapkan sebagai FVOCI, tolak keuntungan/kerugian terkumpul yang dipindahkan kepada pendapatan tertahan semasa pelupusan dan pelaburan dalam instrumen hutang yang dikelaskan sebagai FVOCI, tolak peruntukan kerugian terkumpul yang diiktiraf ke atas pelaburan ini dan keuntungan/kerugian terkumpul yang dikelaskan semula pada penyata pendapatan apabila pelaburan ini dilupuskan atau dikelaskan semula.
- (d) Rizab terjemahan terdiri daripada kesemua perbezaan tukaran asing hasil daripada terjemahan penyata kewangan operasi luar negara, subsidiari dan syarikat bersekutu, dan kesan bahagian efektif lindung nilai pelaburan bersih.
- (e) Rizab bayaran berasaskan saham timbul daripada saham yang diberikan kepada pekerja Kumpulan dan Bank yang layak menurut SGS. Terma SGS diperincikan dalam Nota 52.

35 KEPENTINGAN TAK MENGAWAL ('NCI')

	Nota	Kumpulan	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan		36,497	32,115
Bahagian keuntungan pada tahun kewangan		3,904	4,271
(Kerugian)/Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditentukan dalam subsidiari, ditolak cukai		7	(6)
Dividen dibayar		(1,060)	-
Pelupusan subsidiari	58	(49)	-
Perbelanjaan pembayaran berasaskan saham		-	1
Perbezaan pertukaran		(154)	116
Baki pada akhir tahun kewangan		39,145	36,497

36 PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pinjaman dan pendahuluan	7,344,894	6,920,163	6,791,758	6,404,528
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	223,174	318,822	589,893	601,079
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	177,452	269,551
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	8,386	2,008	3,406	15,057
Aset kewangan pada FVTPL	80,640	65,881	79,333	65,356
Aset kewangan pada FVOCI – instrumen hutang	1,574,555	1,327,219	1,549,528	1,313,270
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	848,609	787,002	797,004	733,224
Lain-lain	53,790	52,393	40,353	41,992
	10,134,048	9,473,488	10,028,727	9,444,057
Merangkumi:				
Pendapatan faedah terakru terhadap rosot nilai aset kewangan	104,421	81,921	103,038	79,457

37 PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	801,055	798,099	1,067,969	1,223,842
Deposit pelanggan	4,488,655	4,279,053	4,068,700	3,687,053
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	404,010	312,599	443,289	322,760
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	89,890	106,454	89,890	106,454
Obligasi subordinat	100,154	98,771	95,697	94,313
Sekuriti hutang senior	194,859	143,544	194,859	143,544
Pinjaman	70,502	73,559	63,009	69,528
Lain-lain	115,623	101,832	112,293	98,570
	6,264,748	5,913,911	6,135,706	5,746,064

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

38 PENDAPATAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan yuran				
Caj dan yuran perkhidmatan	190,570	187,137	173,725	168,957
Komisen	245,113	190,831	271,648	210,215
Yuran jaminan	36,001	35,203	35,685	34,700
Yuran komitmen	38,803	39,440	37,324	37,935
Pendapatan pembrokeran	236,962	178,515	-	-
Yuran pengurusan dana	213,900	222,387	-	-
Pendapatan yuran unit amanah	55,501	25,276	-	-
Yuran penasihat korporat	25,896	32,376	5,920	7,208
Yuran penajajaminan dan pengaturan	6,806	7,360	807	1,676
Pendapatan yuran lain	73,838	67,490	19,365	18,365
	1,123,390	986,015	544,474	479,056
Perbelanjaan yuran dan komisen	(147,343)	(119,604)	-	-
	976,047	866,411	544,474	479,056
Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada aset kewangan pada FVTPL				
- Keuntungan bersih daripada pelupusan	74,603	30,739	28,317	34,795
- Keuntungan/(Kerugian) bersih belum direalisasi daripada penilaian semula	177,025	68,562	(7,432)	(3,479)
- Pendapatan dividen	56,788	66,381	-	-
	308,416	165,682	20,885	31,316
Keuntungan bersih daripada penilaian semula derivatif	248,814	197,561	207,892	135,984
Kerugian bersih daripada lindung nilai saksama	(4,061)	(737)	(4,061)	(789)
Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan lindung nilai	4,243	-	4,243	-
Keuntungan/(Kerugian) bersih yang timbul daripada penyahiktirafan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	55	(2,014)	55	(2,014)
Keuntungan bersih daripada aset kewangan pada FVOCI				
- Keuntungan bersih daripada instrumen hutang atas pelupusan	222,118	115,850	221,458	114,991
- Pendapatan dividen atas instrumen ekuiti	6,288	6,405	5,593	3,346
	228,406	122,255	227,051	118,337
Pendapatan dividen daripada subsidiari	-	-	437,660	437,012

38 PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan lain				
Keuntungan bersih daripada tukaran asing	624,945	410,975	539,376	575,866
Keputusan perkhidmatan/kewangan insurans bersih (Nota (i))	54,319	47,171	-	-
Keuntungan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	2,996	982	2,693	4
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	85,190	-	-	-
Keuntungan/(Kerugian) daripada pembubaran subsidiari	(150)	-	52,405	(14)
Keuntungan/(Kerugian) atas pengubahsuaian aset hak guna	1,059	246	(5)	231
Pendapatan sewa	3,075	2,678	12,165	12,283
Pendapatan operasi lain	16,023	26,300	11,951	11,234
Pendapatan bukan operasi lain	10,237	6,889	4,192	5,664
	797,694	495,241	622,777	605,268
	2,559,614	1,844,399	2,060,976	1,804,170

- (i) Selepas menolak perbelanjaan perkhidmatan insurans/insurans semula yang merangkumi susut nilai dan pelunasan hartanah, loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna.

39 PENDAPATAN DARIPADA PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit	4,600,871	4,324,455	31,265	33,210
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana akaun pelaburan	319,118	428,476	-	-
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pemegang saham	300,647	509,713	(662)	-
	5,220,636	5,262,644	30,603	33,210
Pendapatan milik pendeposit	(2,992,957)	(2,842,987)	(46,453)	(52,366)
Keuntungan diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan	(51,699)	(53,208)	-	-
	2,175,980	2,366,449	(15,850)	(19,156)
Merangkumi:				
Pendapatan pembiayaan diperoleh daripada rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan	33,072	24,446	-	-

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

40 PERBELANJAAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Kos warga kerja				
Gaji, bonus, upah dan elaun	1,906,545	1,746,613	1,597,151	1,490,998
Pelan caruman ditetapkan	267,920	259,109	232,706	223,400
Perbelanjaan berasaskan saham	17,704	12,334	13,381	8,986
Kos lain berkaitan warga kerja	231,511	197,148	177,135	157,403
	2,423,680	2,215,204	2,020,373	1,880,787
Kos penubuhan				
Hartanah, loji dan peralatan:				
- Susut nilai	149,822	145,234	127,975	122,141
- Hapus kira	144	69	28	27
Aset tidak ketara:				
- Pelunasan	182,657	173,089	160,324	150,920
- Hapus kira	721	670	-	433
Aset hak guna:				
- Susut nilai	68,129	63,533	55,148	54,423
Sewa premis	28,471	24,141	20,049	20,432
Sewa peralatan	12,805	12,940	12,529	12,884
Insurans	46,527	40,099	43,678	38,929
Air dan elektrik	27,447	27,811	18,632	18,586
Pembaikan dan penyelenggaraan	35,994	36,783	26,797	28,074
Perbelanjaan kawalan keselamatan dan pengiringan	58,223	54,370	58,918	57,474
Perbelanjaan teknologi maklumat	355,348	294,833	288,284	230,152
Lain-lain	10,264	6,296	-	-
	976,552	879,868	812,362	734,475
Perbelanjaan pemasaran				
Komisen jualan	152,362	96,240	131,216	79,006
Pengiklanan dan publisiti	60,201	51,846	51,615	42,849
Lain-lain	64,747	86,198	52,522	69,604
	277,310	234,284	235,353	191,459
Perbelanjaan pentadbiran dan am				
Perbelanjaan komunikasi	148,330	158,294	108,139	115,728
Imbuan juruaudit (Nota (i))	7,530	8,529	4,737	5,519
Yuran guaman dan profesional	51,333	59,520	56,268	65,112
Lain-lain	136,694	133,594	90,613	103,066
	343,887	359,937	259,757	289,425
Perbelanjaan operasi diperuntukkan kepada subsidiari	-	-	(653,771)	(570,288)
	4,021,429	3,689,293	2,674,074	2,525,858

40 PERBELANJAAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN))

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
(i) Imbuhan juruaudit				
(a) Audit:				
Audit berkanun:				
– Malaysia	3,395	3,248	1,974	1,892
– Luar negara	3,055	3,261	1,874	1,927
Semakan terhad	701	528	559	468
Berkaitan dengan audit lain	-	910	-	660
	7,151	7,947	4,407	4,947
(b) Bukan audit:				
– Malaysia	379	582	330	572
	7,530	8,529	4,737	5,519

Termasuk dalam kos warga kerja ialah imbuhan Pengarah Urusan Kumpulan untuk Kumpulan dan Bank, seperti yang dinyatakan dalam Nota 41.

Termasuk dalam perbelanjaan pentadbiran dan am Kumpulan dan Bank ialah imbuhan Pengarah lain, seperti yang dinyatakan dalam Nota 41.

41 IMBUHAN PENGARAH

	Gaji dan imbuhan lain RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Bonus RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan dan Bank				
2024				
<u>Pengarah Urusan Kumpulan</u>				
Dato' Mohd Rashid Mohamad	4,662 ⁽ⁱ⁾	35	3,000	7,697
2023				
<u>Pengarah Urusan Kumpulan</u>				
Dato' Mohd Rashid Mohamad	3,936 ⁽ⁱ⁾	35	2,100	6,071

(i) Termasuk perbelanjaan berasaskan saham sebanyak RM1,461,000 (2023: RM840,000).

Pada 2023, Pengarah Urusan Kumpulan telah dianugerahkan sejumlah RM413,000 (termasuk caruman KWSP majikan) di bawah Skim Tunai Tertunda.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

41 IMBUHAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

	Kumpulan				Bank			
	Yuran RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Imbuan lain RM'000	Jumlah RM'000	Yuran RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Imbuan lain RM'000	Jumlah RM'000
2024								
<u>Pengarah Bukan Eksekutif</u>								
Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir	300	35	339	674	300	35	339	674
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa	460	96	160	716	200	-	82	282
Ong Ai Lin	360	-	251	611	200	-	122	322
Lim Cheng Teck	200	-	211	411	200	-	211	411
Dato' Mohamad Nasir Ab Latif	460	18	178	656	200	-	96	296
Donald Joshua Jaganathan	360	-	347	707	200	-	261	461
Datuk Iain John Lo	360	-	292	652	200	-	152	352
Hijah Arifakh Othman	360	-	201	561	200	-	94	294
Nadzirah Abd Rashid	160	-	92	252	160	-	92	252
	3,020	149	2,071	5,240	1,860	35	1,449	3,344
2023								
<u>Pengarah Bukan Eksekutif</u>								
Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir	300	31	333	664	300	31	333	664
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa	460	80	162	702	200	-	90	290
Ong Ai Lin	360	-	234	594	200	-	111	311
Lim Cheng Teck	200	-	197	397	200	-	197	397
Dato' Mohamad Nasir Ab Latif	460	18	168	646	200	-	90	290
Donald Joshua Jaganathan	360	-	318	678	200	-	234	434
Datuk Iain John Lo	360	-	269	629	200	-	139	339
Hijah Arifakh Othman	352	-	153	505	117	-	53	170
Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria	83	-	59	142	83	-	59	142
Sharifatu Laila Syed Ali	151	-	58	209	83	-	27	110
	3,086	129	1,951	5,166	1,783	31	1,333	3,147

Nota: Sepanjang tahun kewangan, Pengarah Kumpulan dan Bank dilindungi di bawah Insurans Liabiliti Pengarah berhubung dengan liabiliti yang timbul daripada tindakan yang dilaksanakan dalam kapasiti masing-masing sebagai, antara lain, Pengarah Kumpulan dan Bank tertakluk kepada terma polisi. Jumlah keseluruhan Insurans Liabiliti Pengarah yang ditetapkan untuk Pengarah Kumpulan dan Bank ialah RM200 juta (2023: RM200 juta). Jumlah premium yang dibayar untuk Insurans Liabiliti Pengarah oleh Kumpulan dan Bank masing-masing adalah RM745,000 dan RM640,000 (2023: RM731,000 dan RM625,000)

42 PERUNTUKAN KERUGIAN KREDIT KE ATAS ASET KEWANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Caj/(Masuk kira semula)				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:				
- Caj bersih	647,721	429,776	393,362	457,071
- Hutang lapuk dipulihkan	(373,792)	(294,040)	(309,499)	(259,715)
- Hutang lapuk dihapus kira	251,058	220,074	183,930	162,516
	524,987	355,810	267,793	359,872
Aset kewangan pada FVOCI	(4,753)	(21,390)	(4,224)	(17,454)
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	1,325	(29,297)	17	(13,255)
Harta yang dirampas	13,962	7,509	13,962	7,509
Aset kewangan lain	(182)	(11,104)	940	(3,719)
	535,339	301,528	278,488	332,953

43 KERUGIAN ROSOT NILAI YANG DIBUAT KE ATAS ASET BUKAN KEWANGAN LAIN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pelaburan dalam subsidiari		-	-	98,000	-
Aset tidak ketara	(a)	1,640	-	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	(a)	148	-	-	-
		1,788	-	98,000	-

(a) Kerugian rosot nilai yang dibuat berhubung dengan pelupusan subsidiari

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

44 CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Cukai pendapatan berdasarkan keuntungan bagi tahun kewangan:				
– Cukai pendapatan Malaysia	917,242	870,398	605,686	551,211
– Cukai luar negara	49,602	2,589	48,516	469
Cukai tertunda	(31,256)	67,306	(22,085)	27,647
	935,588	940,293	632,117	579,327
Peruntukan (terlebih)/terkurang berkaitan dengan tahun-tahun kewangan sebelumnya:				
– Cukai pendapatan	(57,822)	(32,747)	(39,793)	(8,463)
– Cukai tertunda	6,265	25,299	7,161	12,262
	(51,557)	(7,448)	(32,632)	3,799
Perbelanjaan cukai	884,031	932,845	599,485	583,126
Zakat	12,000	10,000	-	-
	896,031	942,845	599,485	583,126

Penyesuaian berangka antara kadar cukai pendapatan berkanun yang terpakai dan kadar cukai pendapatan yang berkuat kuasa untuk Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2024 %	2023 %	2024 %	2023 %
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia	24.0	24.0	24.0	24.0
Kesan cukai dari segi:				
Kesan kadar cukai yang berbeza di Labuan/negara lain	(0.7)	(0.7)	-	-
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(2.3)	(0.8)	(4.1)	(4.0)
Perbelanjaan tidak dibenarkan	2.7	2.9	2.0	2.1
Penggunaan kerugian cukai tidak diiktiraf sebelum ini	(0.1)	(0.1)	-	-
Peruntukan (terlebih)/terkurang berkaitan dengan tahun-tahun kewangan sebelumnya	(1.3)	(0.2)	(1.1)	0.1
	22.3	25.1	20.8	22.2

45 PEROLEHAN SESAHAM ('EPS')

(a) EPS asas

EPS asas Kumpulan dikira dengan membahagikan keuntungan bersih yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank dengan purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan pada tahun kewangan.

	Kumpulan	
	2024	2023
Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank (RM'000)	3,120,211	2,806,228
Purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan ('000)	4,332,311	4,272,040
EPS asas (sen)	72.02	65.69

(b) EPS dicairkan

EPS dicairkan Kumpulan dikira dengan membahagikan keuntungan bersih yang diagihkan bagi tahun kepada pemegang ekuiti Bank dengan purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan, yang telah diselaraskan untuk bilangan saham biasa yang boleh diterbitkan bawah SGS. Dalam pengiraan EPS dicairkan, diandaikan bahawa bilangan tertentu saham biasa bawah SGS sudah terletak hak dan diberikan kepada pekerja menerusi terbitan saham biasa tambahan, dan semua syarat prestasi dicapai. Pengiraan dilakukan untuk menentukan bilangan saham biasa yang boleh diterbitkan pada nilai saksama berdasarkan nilai monetari kelayakan SGS yang diberikan. Pengiraan ini berfungsi untuk menentukan bilangan saham cair yang akan ditambah kepada purata wajaran saham biasa dalam terbitan untuk tujuan pengiraan pencairan. Tiada pelarasan dibuat kepada keuntungan bersih bagi tahun kewangan.

	Kumpulan	
	2024	2023
Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank (RM'000)	3,120,211	2,806,228
Purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan ('000)	4,332,311	4,272,040
Kesan pencairan ('000)	13,192	9,583
Purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan terlaras ('000)	4,345,503	4,281,623
EPS dicairkan (sen)	71.80	65.54

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

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

	Sebelum cukai RM'000	Manfaat cukai RM'000	Bersih cukai RM'000
Kumpulan			
2024			
Aset kewangan pada FVOCI			
– Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih kepada penyata pendapatan dan perubahan kerugian kredit dijangka	39,848	(10,849)	28,999
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditentukan subsidiari	870	(176)	694
	40,718	(11,025)	29,693
2023			
Aset kewangan pada FVOCI			
– Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih kepada penyata pendapatan dan perubahan kerugian kredit dijangka	824,994	(203,118)	621,876
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditentukan subsidiari	273	(239)	34
	825,267	(203,357)	621,910
Bank			
2024			
Aset kewangan pada FVOCI			
– Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih kepada penyata pendapatan dan perubahan kerugian kredit dijangka	39,536	(10,676)	28,860
2023			
Aset kewangan pada FVOCI			
– Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih kepada penyata pendapatan dan perubahan kerugian kredit dijangka	722,440	(177,434)	545,006

47 DIVIDEN

Dividen yang diisytiharkan adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan & Bank			
		2024		2023	
		Dividen sesaham Sen	Jumlah dividen RM'000	Dividen sesaham Sen	Jumlah dividen RM'000
Saham biasa:					
Dividen interim satu tingkat – 2023	(a)	-	-	15.0	642,952
Dividen interim kedua satu tingkat – 2023	(b)	-	-	25.0	1,071,587
Dividen interim satu tingkat – 2024	(c)	15.0	653,923	-	-
Dividen interim kedua satu tingkat – 2024	(d)	28.0	1,220,657	-	-
		43.0	1,874,580	40.0	1,714,539

- (a) Ini terdiri daripada dividen tunai sebanyak 15.0 sen sesaham berjumlah RM642,952,000 dan telah dibayar pada 12 Oktober 2023.
- (b) Ini terdiri daripada jumlah dividen sebanyak 25.0 sen sesaham, di mana bahagian tunai ialah 15.0 sen sesaham dan bahagian boleh pilih sebanyak 10.0 sen sesaham. Kadar pelaburan semula selepas penyelesaian DRP ialah 83.3% dan jumlah dividen tunai sebanyak RM714,656,000 telah dibayar pada 16 Mei 2024.
- (c) Ini terdiri daripada dividen tunai sebanyak 15.0 sen sesaham berjumlah RM653,923,000 dan telah dibayar pada 30 September 2024.
- (d) Dividen tunai interim kedua satu tingkat sebanyak 28.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, berjumlah RM1,220,657,000 telah diisytiharkan oleh Lembaga Pengarah. Dividen interim kedua satu tingkat telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 27 Januari 2025.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak menggambarkan dividen interim kedua satu tingkat ini. Pembayaran dividen ini akan diambil kira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

Pengarah tidak mencadangkan sebarang pembayaran dividen akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024.

Dividen yang diiktiraf sebagai pengagihan kepada pemegang ekuiti biasa Bank:

	Kumpulan & Bank			
	2024		2023	
	Dividen sesaham Sen	Jumlah dividen RM'000	Dividen sesaham Sen	Jumlah dividen RM'000
Saham biasa:				
Dividen interim satu tingkat – 2024	15.0	653,923	-	-
Dividen interim kedua satu tingkat – 2023	25.0	1,071,587	-	-
Dividen interim satu tingkat – 2023	-	-	15.0	642,952
Dividen interim kedua satu tingkat – 2022	-	-	25.0	1,061,844
	40.0	1,725,510	40.0	1,704,796

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

48 KOMITMEN DAN LUAR JANGKA

(a) Komitmen dan luar jangka

Dalam urusan lazim perniagaan, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka dengan rekursi undang-undang kepada pelanggannya. Selain peruntukan komitmen dan luar jangka yang dibuat dalam penyata kewangan, tidak ada kerugian ketara dijangka berikutan urusan niaga ini.

Komitmen dan luar jangka merangkumi yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Liabiliti luar jangka				
Pengganti kredit langsung*	1,933,161	1,564,192	1,901,162	1,529,393
Butiran luar jangka berkaitan urusan niaga	2,541,957	2,048,797	1,849,196	1,667,836
Luar jangka berkaitan perdagangan cair sendiri jangka pendek	1,161,256	1,126,639	839,862	854,925
	5,636,374	4,739,628	4,590,220	4,052,154
Komitmen				
Peminjaman sekuriti bank atau pindah catat sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk di mana keadaan ini timbul daripada urusan niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Islam di bawah urusan niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	17,067,854	11,313,173	17,263,218	11,313,173
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti sebahagian berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	488,912	-	488,912	-
Komitmen tidak boleh batal untuk memanjangkan kredit:				
- Kematangan kurang dari satu tahun	9,718,468	4,351,151	7,152,640	2,527,538
- Kematangan melebihi satu tahun	28,390,923	31,904,670	18,877,006	22,566,459
Sebarang komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberikan notis terlebih dahulu atau secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	19,084,318	17,312,765	16,187,890	14,820,162
	74,750,475	64,881,759	59,969,666	51,227,332
Instrumen kewangan derivatif				
Kontrak berkaitan tukaran asing^:				
- Kurang dari satu tahun	96,991,463	57,992,164	107,411,662	59,257,571
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	6,569,467	6,647,069	6,569,467	7,466,244
- Lebih dari lima tahun	953,532	967,603	953,532	967,603
Kontrak berkaitan komoditi^:				
- Kurang dari satu tahun	670,704	429,499	670,933	430,607
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	580,072	584,568	580,370	586,316
Kontrak berkaitan ekuiti^:				
- Kurang dari satu tahun	1,232,284	707,042	1,078,235	707,242
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	64,074	87,598	64,074	87,598
Kontrak berkaitan kadar faedah^:				
- Kurang dari satu tahun	86,218,627	37,299,937	89,638,627	39,339,937
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	123,647,130	64,863,786	127,922,130	68,363,786
- Lebih daripada lima tahun	15,745,394	6,862,697	15,745,394	6,862,697
	332,672,747	176,441,963	350,634,424	184,069,601
	413,059,596	246,063,350	415,194,310	239,349,087

* Hal ini berkaitan dengan kontrak jaminan kewangan.

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

48 KOMITMEN DAN LUAR JANGKA (SAMBUNGAN)

(b) Jaminan korporat yang dikeluarkan oleh Kumpulan dan Bank

Kumpulan dan Bank memberikan jaminan berterusan kepada Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan untuk memenuhi liabiliti dan obligasi kewangan serta keperluan subsidiari, RHB Bank (L) Ltd, yang timbul dari perniagaan perbankan luar pesisir di Wilayah Persekutuan Labuan.

(c) Liabiliti luar jangka

(i) Pada 31 Disember 2024, Kumpulan mempunyai liabiliti luar jangka berjumlah kira-kira RM86 juta di mana RHB Investment Bank bersetuju untuk menanggung rugi Phillip Brokerage Pte Ltd ('PBPL'), ke atas tuntutan litigasi terhadap RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ('RHBST'). Indemniti ini adalah berkaitan dengan pelupusan kira-kira 99.95% kepentingan ekuiti dalam RHBST oleh RHB Investment Bank kepada PBPL, yang telah diselesaikan pada 27 Disember 2024 dan indemniti tersebut hendaklah terpakai kepada tuntutan berikut:

- prosiding undang-undang atau tindakan undang-undang berdasarkan tindakan atau perkara yang berlaku sebelum penyempurnaan pelupusan RHBST;
- kes litigasi yang sedang berjalan; dan
- tuntutan jenayah yang difailkan oleh lapan pelabur terhadap Syarikat berhubung dengan ingkar bil pertukaran dan nota janji hutang sekiranya pendakwa raya memutuskan untuk meneruskan kes tersebut.

Liabiliti agregat maksimum RHB Investment Bank bagi tuntutan yang dinyatakan di atas tidak boleh melebihi jumlah yang bersamaan dengan 140% daripada pertimbangan jualan.

(ii) Bank telah membuat aku janji dengan BNM untuk menyediakan dana yang mencukupi berkadar dengan pegangan sahamnya dalam Boost Bank pada masa material, untuk memastikan kecukupan dana Boost Bank bagi memenuhi semua baki obligasi dan liabiliti perlu bayar termasuk deposit pelanggan, sekiranya Boost Bank dihentikan dan dikehendaki melaksanakan pelan keluar semasa fasa asasnya.

49 KOMITMEN PAJAKAN TIDAK BOLEH BATAL

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

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Sewa premis:				
- Dalam masa satu tahun	11,678	9,806	10,457	6,895
- Antara satu hingga lima tahun	16,838	7,122	13,598	3,868
- Lebih dari lima tahun	119	147	-	-
	28,635	17,075	24,055	10,763

50 KOMITMEN MODAL

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Dibenarkan dan dikontrakkan untuk hartanah, loji dan peralatan	325,414	246,256	293,815	215,379

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

(a) Pihak berkaitan dan hubungan

Pihak berkaitan dan hubungan dengan Bank adalah seperti berikut:

Pihak berkaitan	Perhubungan
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ('KWSP')	Pemegang saham utama, badan dana yang sangat dipengaruhi oleh kerajaan
Subsidiari, Syarikat sekutu dan usaha sama KWSP seperti yang dinyatakan dalam penyata kewangannya	Entiti pelaporan yang KWSP mempunyai kawalan atau pengaruh utama
Subsidiari Bank seperti yang dinyatakan dalam Nota 15	Subsidiari
Syarikat bersekutu Bank seperti yang dinyatakan dalam Nota 16	Syarikat Bersekutu
Warga kerja pengurusan utama	Warga kerja pengurusan utama Kumpulan dan Bank terdiri daripada: - Semua Pengarah Bank dan subsidiari utama; dan - Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC')
Pihak berkaitan dengan warga kerja pengurusan utama (dianggap sebagai berkaitan dengan Bank)	(i) Ahli keluarga terdekat dan tanggungan warga kerja pengurusan utama; dan (ii) Entiti yang dikawal, dikawal bersama atau sangat dipengaruhi oleh atau apabila kuasa mengundi dalam entiti sedemikian terletak langsung atau tidak langsung dengan warga kerja pengurusan atau ahli keluarga terdekat

(b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang ketara

Sebagai tambahan kepada pendedahan pihak berkaitan yang dinyatakan dalam Nota 11 dan 26, berikut adalah urus niaga dan baki pihak berkaitan lain yang ketara.

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

Semua urus niaga pihak berkaitan dimeterai dalam urusan lazim perniagaan mengikut terma yang dipersetujui sesama pihak berkaitan.

51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

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

	2024			2023	
	Warga kerja pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Syarikat Bersekutu RM'000	Warga kerja pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000
Kumpulan					
<u>Pendapatan</u>					
Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	544	9,209	-	710	3,750
Faedah ke atas aset kewangan pada FVOCI	-	45,027	-	-	58,597
Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	12,285	-	-	6,583
Pendapatan yuran	862	13,554	-	1,139	9,969
Premium insurans	53	17,469	1,151	138	13,969
Pendapatan pembrokeran	184	9,128	-	139	8,044
Keuntungan bersih ke atas penilaian semula derivatif	24	239	-	11	361
Pendapatan lain	39	21	-	51	52
	1,706	106,932	1,151	2,188	101,325
<u>Perbelanjaan</u>					
Faedah ke atas deposit pelanggan	1,036	7,101	-	174	3,833
Faedah ke atas deposit dan penempatan bagi bank dan institusi kewangan lain	-	-	1,051	-	-
Perbelanjaan lain	17	2,323	-	94	1,520
Pembayaran balik perbelanjaan operasi kepada syarikat induk	-	-	(1,855)	-	-
	1,053	9,424	(804)	268	5,353
<u>Amaun terhutang daripada</u>					
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	14,616	621,130	-	20,507	59,782
Baki pelanggan dan broker	-	18,606	-	159	161,998
Aset kewangan pada FVOCI	-	623,682	-	-	1,149,188
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	275,177	-	-	114,114
Aset lain	189	4,459	-	10	2,649
	14,805	1,543,054	-	20,676	1,487,731
<u>Amaun terhutang kepada</u>					
Deposit pelanggan	228,824	1,253,626	3,359	152,529	453,481
Deposit dan penempatan bagi bank dan institusi kewangan lain	-	-	90,037	-	-
Baki pelanggan dan broker	51	-	-	422	358,526
Liabiliti lain	331	30,032	-	526	18,468
	229,206	1,283,658	93,396	153,477	830,475

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

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

	2024				2023			
	Warga kerja pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Subsidiari RM'000	Syarikat Bersekutu RM'000	Warga kerja pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Subsidiari RM'000	
Bank								
<u>Pendapatan</u>								
Faedah ke atas deposit dan penempatan dengan institusi kewangan lain	-	-	443,551	-	-	-	388,742	
Faedah ke atas akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	177,452	-	-	-	269,567	
Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	367	-	3,115	-	349	-	1,137	
Faedah ke atas sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	2,420	-	-	-	13,049	
Faedah ke atas aset kewangan pada FVOCI	-	40,477	-	-	-	55,283	-	
Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	11,994	-	-	-	6,568	-	
Pendapatan yuran	13	-	-	-	22	-	-	
Pendapatan dividen	-	-	437,660	-	-	-	437,012	
Keuntungan/(Kerugian) ke atas penilaian semula derivatif	-	-	(33,620)	-	-	-	17,111	
Pendapatan/(kerugian) lain	-	-	(30,845)	-	-	-	196,164	
	380	52,471	999,733	-	371	61,851	1,322,782	
<u>Perbelanjaan</u>								
Faedah ke atas deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	268,731	1,051	-	-	435,008	
Faedah ke atas deposit daripada pelanggan	926	-	5,692	-	121	-	5,133	
Faedah ke atas obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian belian semula	-	-	39,279	-	-	-	10,161	
Sewa premis	-	-	10,402	-	-	-	10,574	
Pembayaran balik perbelanjaan operasi daripada subsidiari/syarikat bersekutu	-	-	(653,771)	(1,855)	-	-	(570,288)	
Perbelanjaan lain	-	-	32,261	-	-	-	41,273	
	926	-	(297,406)	(804)	121	-	(68,139)	

51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

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

	2024				2023		
	Warga kerja pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Subsidiari RM'000	Syarikat Bersekutu RM'000	Warga kerja pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Subsidiari RM'000
Bank							
<u>Amaun terhutang daripada</u>							
Wang panggilan dan penempatan deposit	-	-	4,099,306	-	-	-	3,975,583
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	7,699,508	-	-	-	8,182,815
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	4,640,875	-	-	-	6,258,830
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian jualan semula	-	-	100,213	-	-	-	369,585
Aset derivatif	-	-	240,350	-	-	-	70,468
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	9,727	-	141,803	-	11,125	-	195,023
Aset kewangan pada FVOCI	-	504,571	-	-	-	1,049,286	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	263,919	-	-	-	114,114	-
Aset lain	-	-	1,070,407	-	-	-	1,665,771
	9,727	768,490	17,992,462	-	11,125	1,163,400	20,718,075
<u>Amaun terhutang kepada</u>							
Deposit dan penempatan bank dengan institusi kewangan lain	-	-	2,896,616	90,037	-	-	10,918,731
Deposit daripada pelanggan	213,108	222,977	357,393	3,359	129,126	165,341	385,704
Liabiliti derivatif	-	-	448,232	-	-	-	146,467
Liabiliti lain	-	-	2,577	-	-	-	6,814
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	-	2,861,073	-	-	-	1,445,151
	213,108	222,977	6,565,891	93,396	129,126	165,341	12,902,867

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

51 TRANSAKSI PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(c) Warga kerja pengurusan utama

Imbuhan Pengarah dan ahli pengurusan utama lain adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Manfaat pekerja jangka pendek:					
- Yuran		3,020	3,086	1,860	1,783
- Gaji dan imbuhan lain	(i)	38,911	36,297	28,646	25,668
- Caruman kepada KWSP	(i)	4,653	4,488	3,781	3,559
- Perbelanjaan berasaskan saham	(ii)	5,245	3,618	4,497	3,082
- Manfaat barangan		214	217	102	104
		52,043	47,706	38,886	34,196

(i) Termasuk Skim Tertunda Tunai untuk Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM2,982,000 dan RM2,073,000 pada tahun 2023.

(ii) Pada 31 Disember 2024, jumlah saham yang dianugerahkan kepada Pengarah Urusan Kumpulan, serta warga kerja pengurusan utama Kumpulan dan Bank masing-masing berjumlah 3,700,000 dan 3,230,000 (2023: 2,665,000 dan 2,285,000).

Termasuk di atas ialah imbuhan Pengarah seperti yang dinyatakan dalam Nota 41.

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Had pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang diluluskan untuk kakitangan pengurusan utama	35,890	36,646	23,968	20,859

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

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

	Kumpulan		Bank	
	2024	2023	2024	2023
Pendedahan kredit tertunggak dengan pihak yang berkaitan (RM'000)	12,894,498	12,865,646	8,772,222	9,087,841
Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak yang berkaitan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan kredit (%)	4.50	4.80	5.03	5.56
Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak yang berkaitan yang terosot nilai atau ingkar (%)	0.01	-	0.01	-

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

51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(e) Caj antara syarikat

Huraian caj antara syarikat mengikut jenis perkhidmatan yang diterima dan pengagihan geografi menurut Dokumen Dasar BNM atas Pelaporan Kewangan yang diterbitkan pada 29 April 2022 adalah seperti berikut:

	Faedah ke atas deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain RM'000	Faedah ke atas deposit pelanggan RM'000	Faedah ke atas obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula RM'000	Sewa premis RM'000	Pembayaran balik perbelanjaan operasi daripada subsidiari RM'000	Perbelanjaan lain RM'000
Bank 2024						
Malaysia	268,731	5,468	39,279	676	(651,732)	32,261
Singapura	-	135	-	9,726	-	-
Thailand	-	89	-	-	(211)	-
Indonesia	-	-	-	-	(166)	-
Kemboja	-	-	-	-	(1,302)	-
Lao	-	-	-	-	(360)	-
	268,731	5,692	39,279	10,402	(653,771)	32,261
2023						
Malaysia	435,008	5,043	10,161	718	(568,628)	41,273
Singapura	-	88	-	9,856	-	-
Thailand	-	2	-	-	(304)	-
Indonesia	-	-	-	-	(169)	-
Kemboja	-	-	-	-	(1,008)	-
Lao	-	-	-	-	(179)	-
	435,008	5,133	10,161	10,574	(570,288)	41,273

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

52 SKIM GERAN SAHAM

SGS telah ditubuhkan dan dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank pada Jun 2022.

SGS bertujuan untuk memotivasikan pekerja, menarik bakat dan mengekalkan warga kerja utama menerusi pemberian saham biasa dalam Bank sehingga 2% daripada jumlah bilangan saham terbitan Bank (tidak termasuk saham perbendaharaan, sekiranya ada) pada bila-bila masa sepanjang tempoh SGS untuk warga kerja dan Pengarah Eksekutif Bank dan subsidiarinya (tidak termasuk subsidiari dormant) yang memenuhi kriteria kelayakan ('Pekerja Layak'). SGS yang akan ditadbir oleh Jawatankuasa Pencalonan dan Imbuan Lembaga Pengarah ('BNRC') yang terdiri daripada individu tertentu yang akan dilantik oleh pihak Lembaga Pengarah dari semasa ke semasa, dan akan berkuat kuasa bagi tempoh sembilan tahun bermula dari tarikh kuat kuasa pelaksanaan SGS, dan tempoh peletakan hak bagi setiap geran yang ditawarkan ialah 3 tahun dari tarikh tawaran.

Butiran saham SGS yang ditawarkan adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Nilai saksama RM	Tawaran Unit '000	Tarikh peletakan hak
Geran 1 – 4 Julai 2022	5.71	4,685	3 Julai 2025
Geran 2 – 22 Mei 2023	5.50	5,385	30 Jun 2026
Geran 3 – 4 Mac 2024	5.62	4,635	30 Jun 2027
Geran 3A – 1 Julai 2024	5.50	142	30 Jun 2027

Pergerakan saham SGS pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Bilangan saham SGS (Unit'000)			
	Pada 1 Januari 2024	Tawaran	Dilucut hak	Pada 31 Disember 2024
Geran 1 – 4 Julai 2022	4,293	-	(430)	3,863
Geran 2 – 22 Mei 2023	5,290	-	(618)	4,672
Geran 3 – 4 Mac 2024	-	4,635	(120)	4,515
Geran 3A – 1 Julai 2024	-	142	-	142

53 PELAPORAN SEGMENT

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

Segment perniagaan Kumpulan boleh disusun mengikut segment utama berikut yang menggambarkan struktur pelaporan dalaman Kumpulan:

(a) Perbankan Komuniti Kumpulan ('GCB')

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

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

Perbankan PKS Kumpulan memberi tumpuan kepada menyediakan penyelesaian pembiayaan kepada PKS dan perusahaan milik keluarga, serta penyelesaian perdagangan dan pengurusan tunai untuk PKS.

(b) Perbankan Borong Kumpulan ('GWB')

GWB terdiri daripada kumpulan portfolio perniagaan/fungsi utama berikut:

- I. Perbendaharaan & Pasaran Global Kumpulan; dan
- II. Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan ('CBIB Kumpulan') yang terdiri daripada Perbankan Korporat Kumpulan, Perbankan Pelaburan Kumpulan, Pengurusan Aset Kumpulan, Perbankan Komersial Kumpulan, Perbankan Urus Niaga Kumpulan dan Ekonomi Kumpulan.
 - (i) Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan menawarkan rangkaian produk dan penyelesaian perbendaharaan yang komprehensif termasuk pertukaran asing ('FX'), derivatif, pasaran modal, produk berstruktur, pelaburan pasaran wang dan produk Perbendaharaan Islam yang memenuhi keperluan lindung nilai dan pelaburan pelanggan kami yang pelbagai di Malaysia, Singapura dan Thailand. Segment ini juga bertanggungjawab untuk pengurusan keseluruhan kecairan dan keperluan pembiayaan Kumpulan serta pelaburan lebihan modal dan dana untuk meningkatkan pulangan bagi Kumpulan.
 - (ii) Perbankan Korporat Kumpulan menyediakan suite komprehensif penyelesaian pembiayaan konvensional dan patuh Syariah kepada pelanggan korporat yang sahamnya disenaraikan di bursa saham tempatan dan/atau luar negara, syarikat multinasional, Kerajaan dan agensi kerajaan serta syarikat berkaitan kerajaan. Penyelesaian kewangan yang disediakan termasuk pendanaan modal kerja, pembiayaan dagangan, lindung nilai mata wang asing, pembiayaan dan pensindiketan projek serta pendanaan langkah korporat.
 - (iii) Perbankan Pelaburan Kumpulan menawarkan rangkaian penuh produk dan perkhidmatan perbankan pelaburan yang meliputi pasaran utama, seperti nasihat (penstrukturan semula korporat dan hutang, penggabungan dan pemerolehan, pengambilalihan), pengumpulan dana menerusi kedua-dua instrumen ekuiti dan hutang, dan pasaran sekunder termasuk perdagangan sekuriti untuk kedua-dua pelanggan institusi dan runcit. Segment ini memanfaatkan platform serantau Kumpulan untuk menyediakan perkhidmatan transaksi rentas sempadan kepada pelanggan di seluruh ASEAN.

Segment ini juga menawarkan pembrokeran saham serta produk dan perkhidmatan perbankan pelaburan kepada pelanggan serantau Kumpulan di Indonesia, Thailand, Kemboja dan Vietnam.

Perniagaan perbankan pelaburan di Vietnam dan Thailand telah dilupuskan masing-masing pada 28 Jun 2024 dan 27 Disember 2024, butiran seperti yang dinyatakan dalam Nota 58.

- (iv) Pengurusan Aset Kumpulan menguruskan set lengkap perkhidmatan dan penawaran termasuk pengurusan dana unit amanah, nasihat pengurusan pelaburan, mandat persendirian, pembangunan produk dan perkhidmatan pemegang amanah.
- (v) Perbankan Komersial Kumpulan menawarkan pelbagai penyelesaian perniagaan daripada pembiayaan, deposit, penyelesaian pengurusan tunai, kewangan perdagangan, FX dan kiriman wang antara lain untuk pelanggan Komersial (Syarikat Persendirian Saiz Sederhana hingga Besar).

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

Segmen perniagaan Kumpulan boleh disusun ke dalam segmen utama berikut yang mencerminkan struktur pelaporan dalaman Kumpulan (sambungan):

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

- (vi) Perbankan Urus Niaga Kumpulan menawarkan pelbagai penyelesaian perniagaan daripada penyelesaian pengurusan tunai, kewangan dan perkhidmatan dagangan termasuk penyelesaian pembiayaan rantaian bekalan antara lain untuk PKS, syarikat korporat Komersial & Besar.
- (vii) Ekonomi Kumpulan yang merangkumi Pertukaran Asing dan Strategi Pendapatan Tetap, memberikan nasihat pakar tentang perkembangan Makroekonomi serta aliran ekonomi dan sektoral tempatan. Segmen ini juga bertanggungjawab berinteraksi dengan pelanggan korporat dan institusi untuk memberikan nasihat tentang perkembangan dan trend ekonomi.

(c) Perniagaan Antarabangsa Kumpulan

Perniagaan Antarabangsa Kumpulan bertumpu terutamanya kepada penyediaan produk dan perkhidmatan berkaitan perbankan komersial dan pelaburan yang disesuaikan dengan keperluan khusus pelanggan di negara asing di mana Kumpulan beroperasi. Kumpulan kini mempunyai kehadiran asing di Singapura, Thailand, Brunei, Kemboja dan Lao.

(d) Insurans

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

(e) Pusat Sokongan dan Lain-lain

Pusat Sokongan dan Lain-lain terdiri daripada keputusan daripada segmen perniagaan lain dalam Kumpulan (perkhidmatan penama, pelaburan hartanah dan sewa premis dan perkhidmatan kewangan lain yang berkaitan). Hasil dari perniagaan lain ini tidak penting kepada Kumpulan dan oleh itu tidak memberikan pendedahan berasingan dan dilaporkan secara agregat dalam penyata kewangan.

Keputusan segmen perniagaan disediakan berdasarkan pelaporan pengurusan dalaman Kumpulan, yang mencerminkan struktur pelaporan pengurusan organisasi. Peruntukan dalaman untuk kos, contohnya, bahagian sokongan, kos berpusat, pusat pembiayaan dan penggunaan harga pemindahan, di mana sesuai, telah digunakan dalam menyediakan pelaporan segmen.

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

53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans* RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Penyingkiran Antara Segmen RM'000	Jumlah RM'000
2024							
Hasil luaran	4,277,191	3,503,676	1,076,473	99,594	(352,040)	-	8,604,894
Hasil antara segmen	44,661	61,439	(50,957)	(18,974)	25,655	(61,824)	-
Hasil segmen	4,321,852	3,565,115	1,025,516	80,620	(326,385)	(61,824)	8,604,894
Perbelanjaan operasi lain Termasuk:	(2,250,297)	(1,128,060)	(654,849)	(470)	(49,577)	61,824	(4,021,429)
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(98,638)	(29,564)	(21,384)	-	(236)	-	(149,822)
Susut nilai aset hak guna	(24,875)	(21,626)	(20,479)	-	(1,149)	-	(68,129)
Pelunasan aset tidak ketara	(117,392)	(44,016)	(21,249)	-	-	-	(182,657)
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	(269,093)	(905)	(266,870)	1,529	-	-	(535,339)
Kerugian rosot nilai yang dibuat ke atas aset bukan kewangan lain	-	(1,788)	-	-	-	-	(1,788)
Keuntungan/(kerugian) Segmen	1,802,462	2,434,362	103,797	81,679	(375,962)	-	4,046,338
Bahagian hasil syarikat bersekutu							(26,192)
Keuntungan sebelum cukai dan zakat							4,020,146
Cukai dan zakat							(896,031)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan							3,124,115

* Semua susut nilai dan pelunasan yang berkaitan dengan Insurans adalah bersih daripada hasil menurut MFRS 17.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans* RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
2024						
Aset segmen	149,161,638	138,558,185	55,600,438	1,811,339	3,363,977	348,495,577
Pelaburan dalam syarikat bersekutu						74,535
Cukai boleh pulih						88,573
Aset cukai tertunda						355,402
Aset tidak diperuntukkan						900,560
Jumlah aset						349,914,647
Liabiliti segmen	129,662,006	122,909,624	49,233,380	1,235,259	47,368	303,087,637
Peruntukan cukai dan zakat						100,577
Liabiliti cukai tertunda						26,748
Pinjaman						2,622,507
Sekuriti hutang senior						6,573,859
Obligasi subordinat						3,380,268
Liabiliti tidak diperuntukkan						1,591,687
Jumlah liabiliti						317,383,283
Butiran segmen lain:						
Perbelanjaan modal	266,484	94,586	48,668	5,326	1,259	416,323

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans* RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Penyingkiran Antara Segmen RM'000	Jumlah RM'000
2023							
Hasil luaran	4,118,917	2,760,476	991,453	112,560	(212,981)	-	7,770,425
Hasil antara segmen	34,288	112,748	(96,971)	(12,248)	27,761	(65,578)	-
Hasil segmen	4,153,205	2,873,224	894,482	100,312	(185,220)	(65,578)	7,770,425
Perbelanjaan operasi lain	(2,112,808)	(1,073,235)	(610,213)	(954)	42,339	65,578	(3,689,293)
Termasuk:							
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(93,729)	(30,580)	(20,683)	-	(242)	-	(145,234)
Susut nilai aset hak guna	(26,620)	(21,832)	(14,980)	-	(101)	-	(63,533)
Pelunasan aset tidak ketara	(107,590)	(43,612)	(21,887)	-	-	-	(173,089)
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	(152,848)	318,604	(466,893)	(391)	-	-	(301,528)
Keuntungan/(kerugian) Segmen	1,887,549	2,118,593	(182,624)	98,967	(142,881)	-	3,779,604
Bahagian hasil syarikat bersekutu							(26,260)
Keuntungan sebelum cukai dan zakat							3,753,344
Cukai dan zakat							(942,845)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan							2,810,499

* Semua susut nilai dan pelunasan yang berkaitan dengan Insurans adalah bersih daripada hasil menurut MFRS 17.

53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans* RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
2023						
Aset segmen	140,035,817	130,639,719	51,783,160	1,785,791	3,281,994	327,526,481
Pelaburan dalam syarikat bersekutu						56,036
Cukai boleh pulih						104,249
Aset cukai tertunda						344,872
Aset tidak diperuntukkan						660,473
Jumlah aset						328,692,111
Liabiliti segmen	118,787,273	119,122,075	44,178,772	1,285,940	36,320	283,410,380
Peruntukan cukai dan zakat						53,691
Liabiliti cukai tertunda						30,196
Pinjaman						2,261,224
Sekuriti hutang senior						7,018,453
Obligasi subordinat						3,377,163
Liabiliti tidak diperuntukkan						1,629,940
Jumlah liabiliti						297,781,047
Butiran segmen lain:						
Perbelanjaan modal	264,208	88,781	68,783	7,661	2,378	431,811

(b) Analisis segmen geografi:

	Hasil RM'000	Aset bukan semasa* RM'000	Aset segmen RM'000	Perbelanjaan modal RM'000
2024				
Malaysia	7,377,359	4,205,065	293,288,711	371,248
Luar Malaysia	1,227,535	442,860	56,625,936	45,075
	8,604,894	4,647,925	349,914,647	416,323
2023				
Malaysia	6,756,911	4,182,674	275,788,539	356,950
Luar Malaysia	1,013,514	493,587	52,903,572	74,861
	7,770,425	4,676,261	328,692,111	431,811

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

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL

Garis Panduan BNM tentang kecukupan modal memerlukan Kumpulan, Bank dan subsidiari perbankan mengekalkan tahap modal secukupnya untuk menangani sebarang kerugian yang mungkin timbul daripada kredit dan risiko lain yang berkaitan dengan operasi pembiayaan. Nisbah kecukupan modal dikira berdasarkan modal layak yang berkaitan dengan jumlah aset berwajaran risiko sebagaimana ditentukan oleh BNM.

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

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

	Kumpulan		Bank [@]	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Modal Ekuiti Biasa Tahap I ('CET I')/Modal Tahap I				
Modal saham	8,687,255	8,330,324	8,687,255	8,330,324
Keuntungan tertahan	20,754,636	19,319,465	15,135,470	14,536,326
Rizab lain	821,206	1,041,264	650,696	756,092
Rizab FVOCI	167,360	76,491	161,618	74,870
	30,430,457	28,767,544	24,635,039	23,697,612
Tolak:				
Muhibah	(2,633,383)	(2,638,198)	(1,714,913)	(1,714,913)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan)	(685,462)	(673,518)	(629,234)	(600,974)
Aset cukai tertunda	(304,594)	(273,997)	(230,097)	(209,762)
55% daripada keuntungan terkumpul yang timbul daripada perubahan dalam nilai instrumen FVOCI	(92,048)	(42,070)	(88,890)	(41,179)
Pelaburan dalam subsidiari	(102,425)	(102,424)	(4,377,826)	(4,473,995)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	(74,535)	(56,036)	(110,800)	(74,000)
Potongan lain [#]	(30,612)	(29,837)	(29,884)	(29,159)
Jumlah Modal CET I	26,507,398	24,951,464	17,453,395	16,553,630
Kepentingan tak mengawal yang layak diiktiraf sebagai Modal Tahap I	121	167	-	-
Jumlah Modal Tahap I	26,507,519	24,951,631	17,453,395	16,553,630
Modal Tahap II				
Obligasi subordinat memenuhi semua kriteria yang berkaitan	2,499,601	2,499,366	2,499,601	2,499,366
Instrumen modal layak subsidiari yang dikeluarkan kepada pihak ketiga ⁺	448,027	448,412	-	-
Lebih peruntukan layak ke atas kerugian dijangka	580,215	547,595	410,092	394,298
Peruntukan am [^]	457,901	434,848	326,143	305,681
Pelaburan dalam instrumen modal kewangan dan entiti insurans/takaful	-	-	(89,387)	(91,932)
Jumlah Modal Tahap II	3,985,744	3,930,221	3,146,449	3,107,413
Jumlah Modal	30,493,263	28,881,852	20,599,844	19,661,043

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

	Kumpulan		Bank [®]	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
<u>Nisbah modal</u>				
Sebelum dividen dicadangkan:				
Nisbah Modal CET I	17.234%	17.266%	15.959%	16.053%
Nisbah Modal Tahap I	17.234%	17.266%	15.959%	16.053%
Jumlah Nisbah Modal	19.826%	19.985%	18.836%	19.067%
Selepas dividen dicadangkan dan DRP*:				
Nisbah Modal CET I	16.440%	16.673%*	14.843%	15.222%*
Nisbah Modal Tahap I	16.441%	16.673%*	14.843%	15.222%*
Jumlah Nisbah Modal	19.032%	19.392%*	17.720%	18.236%*

[®] Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada modal asas dan aset berwajaran risiko yang diperolehi daripada Bank dan subsidiari perbankan milik penuh luar pesisir, RHB Bank (L) Ltd.

[#] Menurut perenggan 5.19 & 5.20 Risiko Pasaran Basel II – Pelarasan Nilai, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – RWA) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio dagangannya.

⁺ Sukuk subordinat layak yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga sebagaimana ditetapkan menurut perenggan 18.6 Garis Panduan BNM tentang Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) yang diterbitkan oleh subsidiari Bank disatukan sepenuhnya.

[^] Menurut dokumen dasar BNM berkaitan dengan Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan untuk Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk peruntukan kerugian diukur pada amaun bersamaan dengan 12-bulan dan kerugian kredit hayat dijangka sebagaimana ditakrif menurut MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan rizab kawal selia, sehingga dianggap sebagai pendedahan kredit tidak terosot nilai, ditetapkan menurut pendekatan seragam risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM257,015,000 (2023: RM235,538,000) dan RM184,391,000 (2023: RM154,146,000).

^{*} Lembaga Pengarah telah mengisytiharkan dividen interim kedua satu tingkat sebanyak 25.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023, berjumlah RM1,071,587,000, yang terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 15.0 sen sesaham dan bahagian yang boleh dipilih sebanyak 10.0 sen sesaham. Tiada aku janji bertulis yang tidak boleh dibatal daripada pemegang sahamnya, oleh itu, amaun dividen boleh dipilih boleh dikurangkan sama ada dengan purata kadar pengambilan 3 tahun sebelumnya atau jika kurang daripada 3 tahun sebelumnya, purata kadar pengambilan sejarah yang tersedia, tertakluk kepada amaun tidak melebihi 50% daripada jumlah bahagian dividen yang boleh dipilih selaras dengan Panduan Pelaksanaan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) bertarikh 9 Disember 2020.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

	RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Modal CET I/Modal Tahap I				
Modal saham	1,673,424	1,673,424	1,220,000	1,220,000
Keuntungan tertahan	4,765,880	4,201,068	509,809	469,723
Rizab lain	1,775	798	5,904	2,830
Rizab FVOCI	(38,571)	(38,332)	42,452	38,675
	6,402,508	5,836,958	1,778,165	1,731,228
Tolak:				
Muhibah	-	-	(372,395)	(372,395)
Pelaburan dalam subsidiari dan syarikat bersekutu	-	-	(512,087)	(720,372)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan)	(3,903)	(4,661)	(23,349)	(25,074)
Aset cukai tertunda	(72,134)	(70,560)	(19,311)	(17,020)
55% daripada keuntungan terkumpul yang timbul daripada perubahan nilai instrumen FVOCI	-	-	(23,349)	(21,271)
Potongan lain [#]	(352)	(595)	-	-
Jumlah Modal CET I/Modal Tahap I	6,326,119	5,761,142	827,674	575,096
Modal Tahap II				
Sukuk subordinat	749,761	750,000	-	-
Obligasi subordinat memenuhi semua kriteria yang berkaitan	-	-	100,000	100,000
Lebihan peruntuka layak ke atas kerugian dijangka	170,789	154,065	-	-
Peruntukan am [^]	86,689	80,942	8,452	7,700
Jumlah Modal Tahap II	1,007,239	985,007	108,452	107,700
Jumlah Modal	7,333,358	6,746,149	936,126	682,796
Nisbah modal				
Sebelum dividen dicadangkan:				
Nisbah Modal CET I	16.028%	16.125%	51.722%	36.653%
Nisbah Modal Tahap I	16.028%	16.125%	51.722%	36.653%
Jumlah Nisbah Modal	18.580%	18.882%	58.499%	43.517%
Selepas dividen dicadangkan:				
Nisbah Modal CET I	15.477%	15.516%	45.285%	32.446%
Nisbah Modal Tahap I	15.477%	15.516%	45.285%	32.446%
Jumlah Nisbah Modal	18.029%	18.273%	52.062%	39.310%

[#] Menurut perenggan 5.19 & 5.20 Risiko Pasaran Basel II – Pelarasan Nilai, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – RWA) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio dagangannya.

[^] Menurut dokumen dasar BNM berkaitan dengan Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan untuk Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian yang diukur pada amaun bersamaan dengan 12-bulan dan kerugian kredit hayat dijangka sebagaimana ditakrif menurut MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan rizab kawal selia, sehingga dianggap sebagai pendedahan kredit tidak terosot nilai, ditetapkan bawah pendekatan seragam risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank masing-masing sebanyak RM68,891,000 (2023: RM68,476,000) dan RM8,350,000 (2023: RM7,611,000).

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

(c) Huraian aset berwajaran risiko dalam pelbagai kategori wajaran risiko adalah seperti berikut:

	Kumpulan RM'000	Bank [@] RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
2024				
Risiko kredit	133,334,491	94,440,104	35,399,952	676,141
Risiko pasaran	5,677,218	5,092,229	533,669	205,983
Risiko operasi	14,795,927	9,833,938	3,534,619	718,125
Jumlah aset berwajaran risiko	153,807,636	109,366,271	39,468,240	1,600,249
2023				
Risiko kredit	126,053,670	90,170,895	32,152,914	616,039
Risiko pasaran	4,159,064	3,538,548	187,131	155,584
Risiko operasi	14,301,431	9,405,985	3,387,790	797,424
Jumlah aset berwajaran risiko	144,514,165	103,115,428	35,727,835	1,569,047

[@] Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada asas modal dan aset berwajaran risiko yang diperolehi daripada subsidiari Bank dan perbankan milik penuh luar pesisir, RHB Bank (L) Ltd.

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

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

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

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

	2024	2023
Sebelum dividen dicadangkan:		
Nisbah solvensi	16.749%	17.089%
Selepas dividen dicadangkan:		
Nisbah solvensi	16.749%	17.089%

Nisbah Solvensi RHB Bank Cambodia ialah nisbah pematuhan pengawalseliaan setara di Kemboja dan dihitung mengikut Prakas No. B7-00-46, B7-04-206 dan B7-07-135 yang dikeluarkan oleh Bank Nasional Kemboja. Nisbah ini diterbitkan sebagai nilai bersih RHB Bank Cambodia dibahagikan dengan aset berwajaran risiko dan butiran di luar kunci kira-kira. Keperluan nisbah solvensi kawal selia minimum di Kemboja ialah 15%.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan

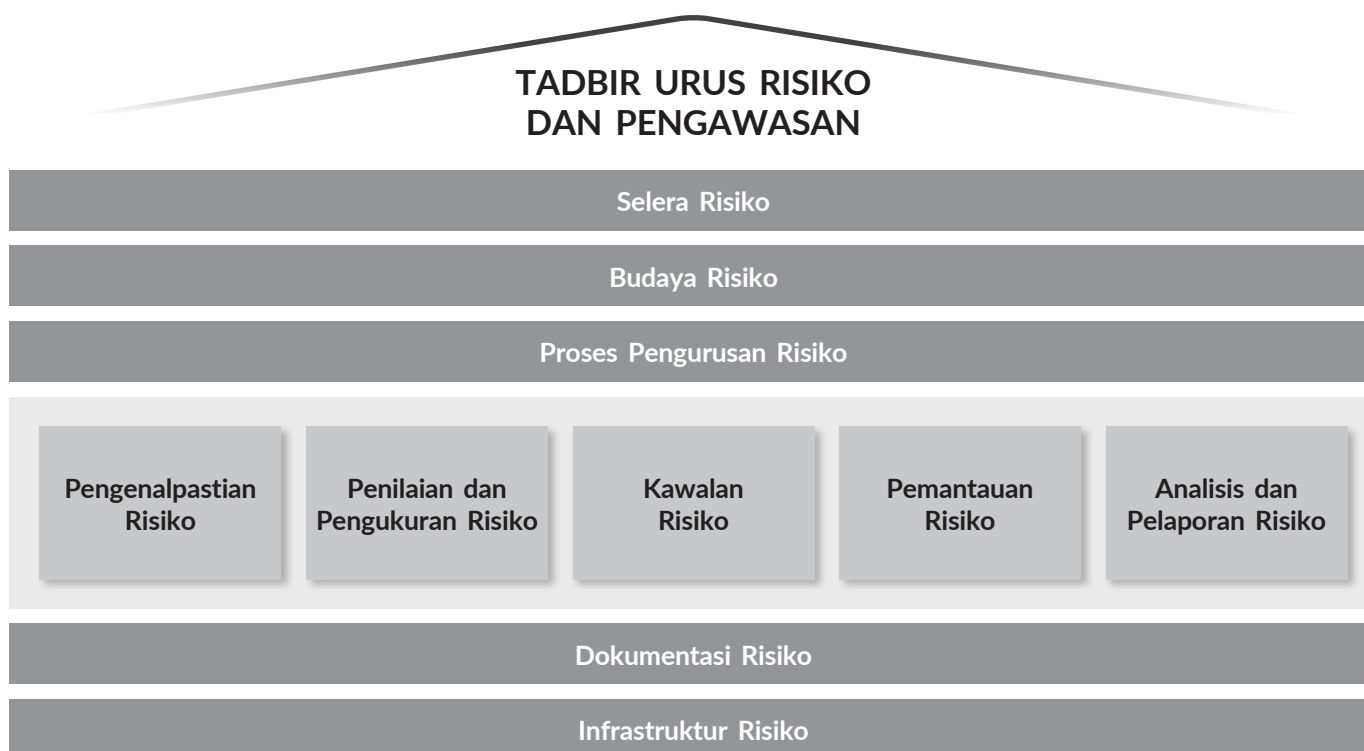
Risiko wujud dalam aktiviti Kumpulan dan diuruskan menerusi proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan berterusan, tertakluk kepada batasan dan kawalan lain. Selain risiko kredit, Kumpulan terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti risiko pasaran, kecairan, operasi, perundangan, Syariah, strategik dan silang sempadan, serta bentuk risiko lain yang wujud dalam strategi, rangkaian produk dan liputan geografinya.

Pengurusan risiko yang berkesan adalah asas keupayaan untuk memacu pertumbuhan mampan dan nilai pemegang saham, sambil mengekalkan kelebihan daya saing, dan dengan itu merupakan tonggak pengurusan risiko proaktif persekitaran operasi Kumpulan.

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

1. Ia memberikan gambaran menyeluruh tentang risiko dan persekitaran kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko bertujuan meminimumkan kerugian dan perlindungan terhadap kerugian yang tidak dijangka yang mungkin berlaku menerusi, terutamanya, kegagalan semakan dan imbalan yang efektif dalam organisasi.
2. Ia menetapkan perkembangan strategik pengurusan risiko ke arah menjadi perusahaan yang mencipta nilai. Ini direalisasikan menerusi membina keupayaan dan infrastruktur pengurusan risiko, yang canggih dan peningkatan kuantifikasi risiko untuk mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan diwakili dalam gambar rajah berikut:



55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah:

Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko

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

Jawatankuasa peringkat kumpulan telah ditubuhkan untuk memantau pengurusan risiko merentasi semua entiti/subsidiari secara bersepadu. Jawatankuasa ini memainkan peranan penting dalam menetapkan hala tuju strategik, mewujudkan rangka kerja tadbir urus dan menggalakkan amalan terbaik. Walau bagaimanapun, Kumpulan mengekalkan jawatankuasa khusus bagi entiti untuk memudahkan perbincangan tertumpu pada isu khusus entiti contohnya Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah ('BRC') bagi RHB Bank Berhad, RHB Islamic Bank Berhad dan RHB Investment Bank Berhad. BRC ini melapor terus kepada Lembaga Pengarah masing-masing, menyediakan pemantauan dan membantu dalam mengkaji keseluruhan falsafah pengurusan risiko, rangka kerja, dasar dan model Kumpulan, serta isu risiko yang relevan dan unik kepada perniagaannya.

Tanggungjawab untuk penyeliaan pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal modal diserahkan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan ('GCRC'), yang terdiri daripada pengurusan kanan Kumpulan. GCRC melapor kepada jawatankuasa lembaga pengarah yang berkaitan dan Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC'). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan ('IBRMC') bertanggungjawab untuk pemantauan pengurusan risiko yang berkaitan dengan perniagaan Kumpulan RHB Investment Bank manakala Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan ('ALCO Kumpulan') memantau risiko pasaran, risiko kecairan dan pengurusan kunci kira-kira.

Ketua Pegawai Risiko Kumpulan ('GCRO') yang melapor terus kepada Pengarah Urusan Kumpulan, bertanggungjawab ke atas fungsi pengurusan risiko. Peranan dan tanggungjawab utama GCRO adalah:

1. Memudahkan penetapan hala tuju strategik dan dasar keseluruhan mengenai pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan;
2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko diterapkan di seluruh Kumpulan, termasuk penetapan parameter pengurusan risiko dan model risiko;
3. Membangunkan budaya proaktif, seimbang dan peka risiko dalam Kumpulan; dan
4. Menasihati pengurusan kanan, jawatankuasa peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko peringkat Lembaga Pengarah dan Lembaga Pengarah entiti Kumpulan mengenai isu-isu risiko dan kemungkinan kesannya terhadap pencapaian objektif dan strategi Kumpulan.

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

1. Fungsi utama ketua pegawai risiko entiti – adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan dan berhubung dengan pengawal selia di negara/entiti masing-masing di bawah bidang kuasa mereka. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko daripada Kumpulan.
2. Fungsi pengurusan risiko terdiri daripada pasukan yang pakar dalam risiko masing-masing dan bertanggungjawab ke atas pemantauan aktif fungsi pengurusan risiko seluruh Kumpulan dan menyokong entiti/ketua pegawai risiko masing-masing. Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan terdiri daripada Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan, Pengurusan Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan, Pengurusan Risiko Perusahaan, Pengurusan Risiko Kredit Borong Kumpulan, Pengurusan Risiko Iklim Kumpulan, Pengurusan Risiko Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan, Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan, Pengurusan Risiko Bukan Kewangan Kumpulan, Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Risiko Strategi, Transformasi dan Cerapan Risiko Perusahaan, Perbankan Pelaburan dan Risiko Serantau dan Pengurusan Risiko Insurans.

Selera Risiko

Lembaga Pengarah menetapkan selera risiko dan tahap toleransi yang konsisten dengan objektif perniagaan keseluruhan Kumpulan dan setiap entiti serta profil risiko yang diingini. Ia menetapkan jenis dan tahap risiko yang bersedia diterima oleh Kumpulan dalam melaksanakan strategi perniagaannya, dan dilaporkan menerusi pelbagai metrik yang membolehkan Kumpulan mengurus sumber modal dan jangkaan pemegang saham.

Selera risiko yang ditetapkan dan toleransi risiko disemak secara berkala oleh Pengurusan dan Lembaga Pengarah selaras dengan strategi perniagaan dan persekitaran operasi Kumpulan. Semakan tersebut termasuk mengenal pasti dan menetapkan metrik selera risiko baharu untuk entiti perniagaan atau penyingkiran metrik selera risiko yang tidak lagi terpakai serta kemas kini tentang ambang selera risiko agar selaras dengan strategi perniagaan dan postur risiko Kumpulan.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah (sambungan):

Budaya Risiko

Kumpulan berpegang pada prinsip 'Risiko dan Pematuhan adalah Tanggungjawab Semua' dan pengurusan risiko diurus menerusi model 'tiga benteng pertahanan'. Unit perniagaan/fungsi entiti operasi masing-masing dalam Kumpulan bertanggungjawab secara kolektif untuk mengenal pasti, mengurus dan melaporkan risiko.

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

BENTENG PERTAMA Peringkat Perniagaan/Fungsi	- Bertanggungjawab mengurus risiko harian dan isu pematuhan - Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan/Pegawai Risiko Perniagaan/Pegawai Pematuhan Perniagaan/setaraf adalah untuk membantu unit perniagaan/fungsi dalam risiko harian dan urusan pematuhan
BENTENG KEDUA Pengurusan Risiko Kumpulan & Kumpulan Pematuhan	Bertanggungjawab untuk menyelia, mewujudkan tadbir urus dan memberikan sokongan kepada unit perniagaan/fungsi mengenai risiko dan perkara pematuhan
BENTENG KETIGA Audit Dalaman Kumpulan	Memberi jaminan bebas kepada Lembaga Pengarah bahawa risiko dan pematuhan pengurusan berfungsi dengan berkesan seperti yang ditetapkan

Pada tahun 2024, pendekatan yang berbeza telah digunakan dalam memupuk tingkah laku budaya risiko yang diingini dengan memanfaatkan analisis dan cerapan tingkah laku. Ini melengkapkan Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan/Pegawai Risiko Perniagaan/Pegawai Pematuhan Perniagaan dengan pemantauan yang lebih tajam terhadap metrik dan papan muka budaya risiko, membolehkan mereka mencegah dan memperbaiki tingkah laku yang tidak diingini. Selain itu, Kumpulan telah membangunkan model analisis tingkah laku berasaskan Pembelajaran Mesin dengan keupayaan amaran awal untuk mengukuhkan pemantauan benteng pertahanan kedua dan menindan kawalan sedia ada pada benteng pertahanan pertama. Ini telah dilengkapkan menerusi pemesejan yang disasarkan menerusi latihan, kempen kesedaran dan jerayawara untuk membentuk tingkah laku budaya risiko yang diingini.

Proses Pengurusan Risiko

Proses pengurusan risiko mengenal pasti, menilai dan mengukur, mengawal, memantau dan melaporkan/menganalisis risiko. Ini memastikan bahawa pendedahan risiko diuruskan dengan sewajarnya dan pulangan yang dijangkakan mengimbangi risiko yang diambil.

- Pengenalpastian:** Pengenalpastian dan analisis risiko sedia ada dan berpotensi adalah proses yang berterusan, untuk memudahkan pengenalpastian risiko secara proaktif dan tepat pada masanya dalam operasi perniagaan Kumpulan, termasuk risiko yang muncul. Ini memastikan bahawa risiko boleh diurus dan dikawal mengikut selera risiko Kumpulan dan entiti khusus, jika perlu.
- Penilaian dan Pengukuran:** Risiko diukur, dinilai dan diagregatkan menggunakan metodologi pengukuran risiko kualitatif dan kuantitatif yang komprehensif, dan proses ini juga berfungsi sebagai alat penting kerana ia menyediakan penilaian kecukupan modal dan kesolvenan.
- Pengawasan:** Risiko yang dikenal pasti semasa proses pengenalpastian risiko mesti diurus dan dikurangkan dengan secukupnya untuk mengawal risiko daripada kerugian. Ini juga untuk memastikan pendedahan risiko diuruskan mengikut selera risiko Kumpulan atau entiti.
- Pemantauan:** Proses pemantauan yang berkesan memastikan Kumpulan menyedari keadaan pendedahannya berbanding selera yang diluluskan dan trend risiko yang muncul untuk memudahkan pengenalpastian awal potensi masalah tepat pada masanya dengan menggunakan pemantauan sedia ada dan berterusan terhadap pendedahan risiko dan langkah kawalan/mitigasi risiko.
- Analisis dan Pelaporan:** Analisis dan laporan risiko disediakan oleh entiti masing-masing dan pada peringkat yang disatukan serta peringkat perniagaan; dan sentiasa dilaporkan kepada pengurusan kanan dan Lembaga Pengarah daripada entiti Kumpulan untuk memastikan bahawa risiko yang dikenal pasti kekal dalam selera yang ditetapkan dan untuk menyokong proses membuat keputusan termaklum. Pelaporan dan analisis juga sedang dipertingkatkan secara berterusan untuk menyediakan risikan risiko kepada pihak berkepentingan yang berkaitan dalam Kumpulan untuk memudahkan pembuatan keputusan termaklum.

Di samping itu, pengurusan risiko berusaha untuk memastikan bahawa keputusan risiko adalah konsisten dengan objektif perniagaan strategik dan dalam selera risiko.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah (sambungan):

Dokumentasi Risiko

Kumpulan menyadari bahawa pelaksanaan sistem dan proses pengurusan risiko yang berkesan mesti disokong oleh satu set dokumentasi yang mantap. Bagi tujuan ini, Kumpulan telah mewujudkan rangka kerja, dasar dan dokumen kawalan lain yang berkaitan untuk memastikan amalan dan proses yang ditakrifkan dengan jelas dilaksanakan secara konsisten di seluruh Kumpulan. Dokumen tertakluk kepada proses semakan yang mantap untuk memastikan ia kekal terkini.

Infrastruktur Risiko

Kumpulan telah menyusun sumber dan bakatnya ke dalam fungsi pengurusan risiko yang berdedikasi, dan melabur dalam teknologi, termasuk pengurusan data untuk menyokong aktiviti pengurusan risiko Kumpulan. Warga kerja telah diberikan peranan dan tanggungjawab yang jelas, disediakan akses kepada maklumat risiko yang relevan dan terkini, dan diberi peluang untuk terus meningkatkan kecekapan mereka menerusi program pembelajaran dan pembangunan.

Sistem dan alatan risiko direka bentuk untuk menyediakan kebolehaksesan maklumat risiko yang melengkapkan proses pengurusan risiko. Ketersediaan data untuk analisis dan pemantauan, serta papan pemuka dan pelaporan membantu dalam meningkatkan keupayaan pengurusan risiko secara berterusan. Laporan Pengurusan Risiko Kumpulan telah berkembang dan berpandukan analisis yang merangkumi elemen unjuran kuantitatif dan kualitatif yang berpandangan ke hadapan.

Pengurusan risiko yang berkesan memerlukan Kumpulan untuk mengkaji semula keupayaan pengurusan risiko secara berterusan untuk mengurus risiko dengan berkesan dan untuk menambah baik amalan pengurusan risiko di seluruh Kumpulan. Oleh itu, Kumpulan telah memulakan perjalanan transformasi untuk mencapai kecekapan dan keberkesanan yang lebih baik.

Sebagai sebahagian daripada usaha PROGRESS 27, Pengurusan Risiko & Kredit Kumpulan telah menyediakan pelan strategik tiga tahun yang komprehensif dan inisiatif berpaksikan daya tahan, ketangkasan, keperluan kawal selia dan strategi pertumbuhan tiga tahun RHB yang sejajar dengan usaha pengoptimuman kos berbilang tahun.

Bidang Risiko Utama

Sebagai sebuah institusi perbankan dengan aktiviti utama meliputi perbankan runcit, perbankan perniagaan, perbankan korporat dan perkhidmatan nasihat, produk dan perkhidmatan perbendaharaan, dan perniagaan berkaitan sekuriti dan niaga hadapan, Kumpulan tertakluk kepada risiko perniagaan yang wujud dalam industri perkhidmatan kewangan. Secara amnya, risiko perniagaan ini boleh diklasifikasikan seperti berikut:

- i. Risiko kredit – risiko kerugian yang timbul daripada kegagalan pelanggan atau rakan niaga untuk memenuhi obligasi kewangan dan kontrak mereka mengikut terma yang dipersetujui. Ia berpunca terutamanya daripada pinjaman/pembiayaan Kumpulan dan Bank, penempatan pembiayaan dagangan, penaja jamin, pelaburan, lindung nilai dan aktiviti dagangan daripada kedua-dua urusan niaga dalam dan luar kunci kira-kira. Risiko kredit biasanya tidak berlaku secara berasingan kerana ia bergantung kepada peristiwa risiko tertentu (contohnya: turun naik kadar faedah/keuntungan, pertukaran asing) kehadiran risiko lain juga mungkin timbul.
- ii. Risiko pasaran – risiko kerugian yang timbul daripada pergerakan negatif dalam pemacu pasaran, seperti kadar faedah/keuntungan, tebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang dan harga komoditi. Di bawah definisi ini, risiko pasaran terdiri daripada:
 - kadar faedah/keuntungan dan risiko ekuiti yang berkaitan dengan instrumen kewangan dalam buku perdagangan; dan
 - risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku perdagangan dan perbankan.
- iii. Risiko kecairan – risiko di mana Kumpulan dan Bank tidak dapat mengekalkan aset cair yang mencukupi untuk memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila tiba masanya dan berurusan niaga pada kos yang munasabah. Risiko kecairan juga timbul daripada ketidakupayaan untuk menguruskan penurunan yang tidak dirancang atau perubahan dalam sumber pembiayaan.
- iv. Risiko operasi – risiko kerugian akibat daripada kegagalan atau ketidakmampuan proses dalaman, warga kerja, sistem dan/atau peristiwa luaran, termasuk risiko IT, undang-undang dan ketidakpatuhan Syariah tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi.
- v. Risiko Teknologi dan Siber – Risiko teknologi ialah risiko perniagaan yang dikaitkan dengan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan penggunaan IT dalam perusahaan manakala risiko Siber merujuk kepada ancaman atau kelemahan yang berpunca daripada ketersambungan infrastruktur dalaman kepada rangkaian luaran atau Internet.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Bidang Risiko Utama (sambungan)

Untuk mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, perkara berikut telah dilaksanakan:

Risiko Kredit

- Kumpulan dan Bank mematuhi dasar kredit yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah yang menyokong pembangunan budaya kredit yang kukuh dengan objektif untuk mengekalkan portfolio terpelbagai yang menangani risiko kredit, dan mengurangkan kebimbangan terhadap kerugian luar jangka.
- Keperluan kawal selia dan amalan terbaik industri digabungkan ke dalam dasar yang diluluskan.
- Jawatankuasa Kredit Kumpulan ('GCC') bertanggungjawab untuk memastikan pematuhan kepada selera risiko kredit yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah serta keberkesanan pengurusan risiko kredit. GCC ialah jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk meluluskan atau menolak semua pelaburan kewangan, kredit rakan niaga dan pinjaman/pembiayaan sehingga had ambang yang ditetapkan.
- Jawatankuasa Penajajaminan Pelaburan Kumpulan ('GIUC') mempertimbangkan, meluluskan dan menolak cadangan berkaitan perniagaan pembrokeran saham/ekuiti/niaga hadapan seperti penaja jamin ekuiti, derivatif ekuiti dan produk berstruktur, dan pembiayaan margin saham.
- GCC dan GIUC menyerahkan kepada Jawatankuasa Kredit Lembaga Pengarah ('BCC') untuk pengesahan atau veto jika kemudahan pembiayaan melebihi prapenetapan ambang.
- Kumpulan dan Bank juga memastikan piawaian proses dalaman dan penaja jamin kredit dipatuhi sebelum cadangan kredit diluluskan. Semua cadangan kredit dinilai terlebih dahulu oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan dan Pengurusan Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan sebelum diserahkan kepada jawatankuasa berkaitan untuk kelulusan. Kecuali permohonan kredit untuk produk pengguna dan produk yang telah diluluskan di bawah program pinjaman/pembiayaan yang boleh diluluskan secara automatik oleh sistem pengasalan pinjaman/pembiayaan atau penyelia unit perniagaan, semua kemudahan kredit lain adalah tertakluk kepada penilaian bebas oleh pasukan penilai kredit yang berdedikasi dan berpengalaman di Ibu Pejabat. Untuk sekatan dan kawalan yang sesuai, kelulusan bersama atau rujukan pihak atasan diperlukan untuk semua pinjaman budi bicara antara perniagaan dan penaja jamin kredit bebas. Pinjaman/pembiayaan yang melebihi had bidang kuasa pinjaman akan diserahkan kepada jawatankuasa berkaitan untuk kelulusan.
- Model penarafan kredit dalaman adalah sebahagian penting dalam pengurusan risiko kredit Kumpulan dan Bank, proses membuat keputusan, dan pengiraan modal kawal selia.
- Akaun pelanggan disemak secara berkala dan kredit yang semakin lemah dipindahkan ke Pemulihan Pinjaman untuk pengurusan yang lebih berkesan.
- Had/arrah pendedahan rakan niaga, industri dan produk ditetapkan dan perhubungan ganjaran risiko dipetakan dengan tujuan mengekalkan profil kredit yang pelbagai dan memantau perubahan kepekatan risiko sebagai tindak balas kepada perubahan pasaran dan peristiwa luaran.
- Bank menggunakan pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalaman ('IRB') untuk risiko kredit, di mana pendekatan Basel II yang lebih maju dan komponen program utama dilaksanakan, yang merangkumi (i) meningkatkan pulangan Bank menggunakan rangka kerja dan metodologi risiko kredit yang telah ditetapkan, (ii) melaksanakan dan menggunakan model pemarkahan kredit empirikal untuk model pembiayaan pengguna dan model penarafan kredit bagi pinjaman/pembiayaan perniagaan, dan (iii) merangka dan melaksanakan model kerugian yang dijangka dan luar jangka.
- Bank telah memulakan perjalanan transformasi kredit hujung ke hujung untuk menyokong pertumbuhan perniagaan sambil melindungi kualiti aset. Ia meliputi segmen perniagaan teras Perbankan Komuniti Kumpulan (iaitu portfolio pinjaman/pembiayaan runcit dan kecil) dan Perbankan Borong Kumpulan (iaitu portfolio bukan runcit). Sehingga kini, terdapat penambahbaikan perniagaan dalam kelulusan kredit, masa pusing balik dan kutipan/pemulihan, menerusi pelaksanaan/projek perintis dijalankan; dan peningkatan keupayaan amaran awal.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Bidang Risiko Utama (sambungan)

Untuk mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, perkara berikut telah dilaksanakan (sambungan):

Risiko Pasaran

- Rangka kerja dasar risiko, metodologi pengukuran dan had, seperti yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah, yang mengawal aktiviti pasaran kewangan Kumpulan dan Bank serta mengenal pasti bidang risiko yang berpotensi awal untuk mengurangkan sebarang kesan buruk yang timbul daripada turun naik pasaran.
- Jawatankuasa pengurusan kanan; iaitu ALCO, GCRC dan IBRMC Kumpulan melaksanakan peranan penting dalam pemantauan pengurusan risiko pasaran dan menyokong jawatankuasa risiko Lembaga Pengarah dalam pengurusan keseluruhan risiko pasaran.
- Fungsi Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan membentuk fungsi terpusat untuk menyokong pengurusan kanan untuk mengoperasikan proses dan kaedah, untuk memastikan kawalan dan risiko yang mencukupi disediakan.
- Kumpulan dan Bank menggunakan alat pemantauan dan penilaian risiko untuk mengukur kedudukan buku dagangan dan faktor risiko pasaran. Alat penilaian risiko statistik dan bukan statistik yang digunakan termasuk Nilai-Berisiko ("VaR"), analisis sensitiviti dan ujian tekanan.
- Risiko pasaran dipantau dan dikawal terutamanya menerusi struktur had dan pencetus iaitu penghentian kerugian, VaR, had dagangan dan had nosional yang ditetapkan menurut saiz kedudukan dan selera toleransi risiko.
- Ujian tekanan secara berkala digunakan untuk menentukan risiko pasaran bawah keadaan pasaran yang tidak normal.

Risiko Kecairan

- ALCO Kumpulan memainkan peranan penting dalam pengurusan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank, dan mewujudkan strategi untuk membantu dalam mengawal dan mengurangkan sebarang potensi pendedahan kepada risiko kecairan.
- Proses pengurusan risiko kecairan melibatkan pembentukan dasar dan had pengurusan risiko kecairan, pemantauan berkala terhadap had risiko kecairan, ujian tekanan yang kerap, dan mewujudkan pelan pendanaan luar jangka. Proses ini tertakluk kepada semakan kerap untuk memastikan ia kekal relevan dalam konteks keadaan pasaran semasa.
- Penimbal aset cair minimum, pengehadan tumpuan pendeposit besar dan kecukupan pendanaan jangka panjang tersedia untuk memenuhi obligasi dan diselaraskan dengan Nisbah Liputan Kecairan dan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih untuk memastikan kecukupan liputan bagi pengeluaran yang timbul daripada tahap permintaan luar jangka.
- Nisbah pengurusan kecairan tertakrif dikekalkan dan dipantau.
- Kumpulan dan Bank telah mewujudkan Garis Panduan Pelan Pengurusan Insiden Kecairan Kumpulan untuk mengurus sebarang kemungkinan kejadian kecairan yang negatif, dan yang boleh dilaksanakan tepat pada masanya supaya tindakan yang sewajarnya boleh diambil untuk mengurangkan sebarang perkembangan pasaran yang tidak dijangka.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Bidang Risiko Utama (sambungan)

Untuk mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, perkara berikut telah dilaksanakan (sambungan):

Risiko Operasi

- Fungsi Pengurusan Risiko Bukan Kewangan Kumpulan bertanggungjawab untuk pembangunan dasar risiko operasi, rangka kerja dan metodologi seluruh kumpulan, dan menyediakan panduan dan maklumat kepada unit perniagaan mengenai perkara risiko operasi. Unit perniagaan masing-masing bertanggungjawab terutamanya untuk menguruskan risiko operasi harian. Beberapa alat risiko operasi yang digunakan termasuk Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan, Petunjuk Risiko Utama, Ujian Kawalan Utama, Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Kehilangan Data dan Analisis Senario Risiko Operasi.
- Sistem pengurusan risiko operasi Kumpulan dan Bank telah menyepadukan aplikasi untuk menyokong proses pengurusan risiko operasi (iaitu penilaian, pelaporan, pangkalan data/perpustakaan).
- Kumpulan dan Bank mempunyai program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan ('BCM') untuk operasi dan aktiviti perniagaan kritikal utama di Ibu Pejabat, pusat data, dan lokasi cawangan. Program BCM tertakluk kepada ujian kerap untuk mengesahkan kecukupan dan kesediaan semua sumber untuk menyokong perkhidmatan kritikal dan penting sekiranya berlaku gangguan. Terdapat inisiatif penambahbaikan yang berterusan untuk membina daya tahan operasi bagi memastikan kemampuhan perkhidmatan kritikal.
- Terdapat penambahbaikan berterusan dasar, prosedur dan langkah kawalan dalaman sedia ada; dan semakan dalaman, pematuhan pemantauan, dan audit kerap dilakukan untuk mencegah dan/atau meminimumkan kerugian yang tidak dijangka.
- Pelaporan risiko operasi yang kerap dibuat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa yang berkaitan dan lembaga pengarah untuk memudahkan pengenalpastian jurang operasi negatif, mengambil tindakan pembetulan segera, dan memastikan pengurangan risiko yang sesuai dilaksanakan.

Risiko Teknologi & Siber

- Fungsi Pengurusan Risiko Teknologi & Siber Kumpulan bertanggungjawab untuk mewujudkan rangka kerja, dasar dan garis panduan, pengurusan risiko teknologi dan siber untuk seluruh Kumpulan, serta memberikan panduan dan nasihat kepada unit perniagaan dan fungsi mengenai bidang risiko teknologi dan siber.
- Terdapat peningkatan berterusan dasar sedia ada, prosedur dan langkah kawalan dalaman Kumpulan selaras dengan keperluan kawal selia; dengan penilaian bebas kerap mengenai bidang yang berkaitan dengan risiko teknologi dan siber untuk mencegah dan/atau meminimumkan kerugian yang tidak dijangka.
- Pembangunan dasar dan kawalan mitigasi dibuat merujuk kepada piawaian industri seperti ISO/IEC: 27001:2022 Objektif Kawalan untuk Maklumat dan Teknologi Berkaitan (COBIT) 5 dan Rangka Kerja Keselamatan Siber Institut Piawaian dan Teknologi Kebangsaan (NIST).
- Pelaporan risiko teknologi dan siber kerap dibuat kepada pengurusan kanan, pengurusan kanan dan jawatankuasa lembaga pengarah yang berkaitan untuk memudahkan pembuatan keputusan berdasarkan maklumat risiko dengan mengenal pasti secara proaktif teknologi baharu muncul dan ancaman siber, penilaian tentang keberkesanan kawalan yang dilaksanakan dan cadangan kawalan baharu yang bersesuaian.
- Sebagai tambahan kepada perkara di atas, antara lain, alat dan mekanisme pengurusan risiko utama untuk mengurus Risiko Teknologi & Siber dalam Kumpulan RHB ialah:
 - i. Langganan kepada penyedia perkhidmatan perisikan ancaman untuk insiden ancaman siber terkini, pelaku ancaman, teknik eksploitasi dan modus operandi dalam menjejaskan sesebuah organisasi.
 - ii. Penilaian berkala bagi kawalan mitigasi keselamatan siber sedia ada menerusi penilaian Pasukan Merah dan penilaian kompromi.
 - iii. Simulasi pancingan data yang kerap menggunakan tema berbeza yang menyasarkan warga kerja dalaman untuk memupuk budaya kesedaran keselamatan siber.
 - iv. Pendidikan dan kesedaran berterusan mengenai risiko teknologi dan siber kepada Lembaga Pengarah, unit perniagaan dan fungsi, rekrut baharu dan penyedia perkhidmatan pihak ketiga menerusi Latihan Berasaskan Komputer, latihan bilik darjah dan komunikasi penyiaran e-mel menerusi penyebaran buletin amalan terbaik.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori

	Pada kos dilunaskan RM'000	Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000	Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024				
ASET				
Tunai dan dana jangka pendek	11,551,647	-	-	11,551,647
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	59,355	-	-	59,355
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	811,180	-	-	811,180
Aset kewangan pada FVTPL	-	5,699,882	-	5,699,882
Aset kewangan pada FVOCI	-	-	51,776,595	51,776,595
- Instrumen hutang	-	-	50,945,435	50,945,435
- Instrumen ekuiti	-	-	831,160	831,160
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	30,112,469	-	-	30,112,469
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	234,967,648	-	-	234,967,648
Baki pelanggan dan broker	755,014	-	-	755,014
Aset kontrak insurans/insurans semula	499,692	-	-	499,692
Aset kewangan lain	1,389,139	-	-	1,389,139
Aset derivatif	-	2,748,423	-	2,748,423
	280,146,144	8,448,305	51,776,595	340,371,044
LIABILITI				
Deposit daripada pelanggan	249,565,470	-	-	249,565,470
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	27,205,021	-	-	27,205,021
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	13,412,388	-	-	13,412,388
Akaun pelaburan	1,258,804	-	-	1,258,804
Bil dan penerimaan boleh bayar	261,592	-	-	261,592
Baki pelanggan dan broker	841,715	-	-	841,715
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	1,156,004	-	-	1,156,004
Liabiliti kewangan lain	6,146,245	107,725	-	6,253,970
Liabiliti derivatif	-	2,285,168	-	2,285,168
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,104,358	-	-	2,104,358
Liabiliti pajakan	150,916	-	-	150,916
Pinjaman	2,622,507	-	-	2,622,507
Sekuriti hutang senior	6,573,859	-	-	6,573,859
Obligasi subordinat	3,380,268	-	-	3,380,268
	314,679,147	2,392,893	-	317,072,040

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

	Pada kos dilunaskan RM'000	Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000	Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2023				
ASET				
Tunai dan dana jangka pendek	14,145,414	-	-	14,145,414
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	888,940	-	-	888,940
Aset kewangan pada FVTPL	-	3,718,491	-	3,718,491
Aset kewangan pada FVOCI	-	-	47,976,929	47,976,929
- Instrumen hutang	-	-	47,201,673	47,201,673
- Instrumen ekuiti	-	-	775,256	775,256
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	28,214,643	-	-	28,214,643
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	219,562,603	-	-	219,562,603
Baki pelanggan dan broker	1,203,013	-	-	1,203,013
Aset kontrak insurans/insurans semula	573,036	-	-	573,036
Aset kewangan lain	1,214,359	-	-	1,214,359
Aset derivatif	-	1,675,723	-	1,675,723
	265,802,008	5,394,214	47,976,929	319,173,151
LIABILITI				
Deposit daripada pelanggan	245,083,070	-	-	245,083,070
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	17,022,398	-	-	17,022,398
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	8,970,584	-	-	8,970,584
Akaun pelaburan	507,774	-	-	507,774
Bil dan penerimaan boleh bayar	810,216	-	-	810,216
Baki pelanggan dan broker	1,285,362	-	-	1,285,362
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	1,185,982	-	-	1,185,982
Liabiliti kewangan lain	3,616,749	113,104	-	3,729,853
Liabiliti derivatif	-	1,787,728	-	1,787,728
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	4,332,027	-	-	4,332,027
Liabiliti pajakan	151,417	-	-	151,417
Pinjaman	2,261,224	-	-	2,261,224
Sekuriti hutang senior	7,018,453	-	-	7,018,453
Obligasi subordinat	3,377,163	-	-	3,377,163
	295,622,419	1,900,832	-	297,523,251

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

	Pada kos dilunaskan RM'000	Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000	Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000	Jumlah RM'000
Bank 2024				
ASET				
Tunai dan dana jangka pendek	13,222,186	-	-	13,222,186
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	100,213	-	-	100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan kewangan lain Institusi	8,037,443	-	-	8,037,443
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan yang ditetapkan	4,640,875	-	-	4,640,875
Aset kewangan di FVTPL	-	3,082,107	-	3,082,107
Aset kewangan di FVOCI	-	-	43,067,114	43,067,114
- Instrumen hutang	-	-	42,285,064	42,285,064
- Instrumen ekuiti	-	-	782,050	782,050
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	18,930,344	-	-	18,930,344
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	137,221,740	-	-	137,221,740
Aset kewangan lain	2,086,522	-	-	2,086,522
Aset derivatif	-	2,832,307	-	2,832,307
	184,239,323	5,914,414	43,067,114	233,220,851
LIABILITI				
Deposit daripada pelanggan	155,078,777	-	-	155,078,777
Deposit dan penempatan bank dan kewangan lain Institusi	28,814,676	-	-	28,814,676
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	16,273,461	-	-	16,273,461
Bil dan penerimaan boleh bayar	258,887	-	-	258,887
Liabiliti kewangan lain	4,118,980	-	-	4,118,980
Liabiliti derivatif	-	2,483,745	-	2,483,745
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	900,024	-	-	900,024
Liabiliti pajakan	81,823	-	-	81,823
Pinjaman	1,764,270	-	-	1,764,270
Sekuriti hutang senior	6,573,859	-	-	6,573,859
Obligasi subordinat	2,522,031	-	-	2,522,031
	216,386,788	2,483,745	-	218,870,533

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

	Pada kos dilunaskan RM'000	Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000	Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000	Jumlah RM'000
Bank				
2023				
ASET				
Tunai dan dana jangka pendek	10,306,573	-	-	10,306,573
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	369,585	-	-	369,585
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	8,798,866	-	-	8,798,866
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	6,258,830	-	-	6,258,830
Aset kewangan pada FVTPL	-	1,327,294	-	1,327,294
Aset kewangan pada FVOCI	-	-	41,527,907	41,527,907
- Instrumen hutang	-	-	40,798,615	40,798,615
- Instrumen ekuiti	-	-	729,292	729,292
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	18,083,039	-	-	18,083,039
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	127,848,563	-	-	127,848,563
Aset kewangan lain	2,786,005	-	-	2,786,005
Aset derivatif	-	1,699,427	-	1,699,427
	174,451,461	3,026,721	41,527,907	219,006,089
LIABILITI				
Deposit daripada pelanggan	148,641,495	-	-	148,641,495
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	27,223,482	-	-	27,223,482
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	10,415,735	-	-	10,415,735
Bil dan penerimaan boleh bayar	800,375	-	-	800,375
Liabiliti kewangan lain	2,911,775	-	-	2,911,775
Liabiliti derivatif	-	1,795,186	-	1,795,186
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,720,286	-	-	2,720,286
Liabiliti pajakan	89,982	-	-	89,982
Pinjaman	1,337,921	-	-	1,337,921
Sekuriti hutang senior	7,018,453	-	-	7,018,453
Obligasi subordinat	2,521,693	-	-	2,521,693
	203,681,197	1,795,186	-	205,476,383

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran

Penilaian sensitiviti risiko pasaran adalah berdasarkan perubahan dalam pembolehubah utama, seperti kadar faedah/keuntungan dan kadar mata wang asing, manakala semua pembolehubah lain kekal tidak berubah. Faktor sensitiviti yang digunakan adalah andaian berdasarkan anjakan selari dalam pembolehubah utama untuk menunjukkan kesan ke atas kedudukan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank.

Senario yang digunakan adalah berdasarkan andaian bahawa semua pembolehubah utama untuk semua tempoh matang bergerak pada masa yang sama dan dengan magnitud yang sama dan tidak menggabungkan tindakan yang sebaliknya akan diambil oleh unit perniagaan dan pengurusan risiko untuk mengurangkan kesan pergerakan dalam pembolehubah utama. Kumpulan dan Bank berusaha untuk memastikan bahawa profil risiko kadar faedah/keuntungan diurus untuk meminimumkan kerugian dan mengoptimumkan hasil bersih.

(i) Analisis sensitiviti kadar faedah/keuntungan

Keputusan sensitiviti kadar faedah/keuntungan di bawah menunjukkan kesan ke atas keuntungan selepas cukai dan rizab aset kewangan dan liabiliti kewangan yang mempunyai kadar faedah/keuntungan terapan dan aset kewangan dan liabiliti kewangan berkadar tetap:

Peningkatan/(Penurunan)	Kumpulan		Bank	
	Kesan ke atas keuntungan selepas cukai RM'000	Kesan ke atas rizab RM'000	Kesan ke atas keuntungan selepas cukai RM'000	Kesan ke atas rizab RM'000
2024				
+100 bps	268,335	(1,279,210)	103,045	(1,060,879)
-100 bps	(251,997)	1,414,329	(87,054)	1,171,373
2023				
+100 bps	382,959	(1,096,232)	204,816	(941,070)
-100 bps	(390,799)	1,202,245	(213,135)	1,033,179

Keputusan di atas mewakili aset dan liabiliti kewangan yang telah disediakan berdasarkan asas berikut:

- Kesan ke atas keuntungan selepas cukai ialah jumlah perubahan penilaian ke atas instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio dagangan dan pergerakan perolehan untuk semua aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek (dengan tempoh matang atau penetapan semula harga sehingga satu tahun) yang tidak dipegang dalam portfolio dagangan. Pergerakan perolehan untuk aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek menggunakan set wajaran risiko dengan jalur masa masing-masing untuk mensimulasikan kesan perubahan kadar faedah/keuntungan 100 mata asas (2023: 100 mata asas). Untuk aset dan liabiliti tanpa kematangan tetap sebagai contohnya, akaun semasa dan simpanan, andaian tertentu dibuat untuk menggambarkan sifatsensitiviti sebenar aset dan liabiliti dikenakan kadar faedah/keuntungan ini
- Kesan ke atas rizab mewakili perubahan dalam nilai saksama instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio FVOCI yang timbul daripada anjakan dalam kadar faedah/keuntungan.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

(ii) Analisis sensitiviti mata wang asing

Sensitiviti mata wang asing mewakili kesan tambah nilai atau susut nilai kadar mata wang asing ke atas kedudukan mata wang yang disatukan, manakala pemboleh ubah lain kekal malar.

	Kumpulan Perubahan dalam kadar mata wang		Bank Perubahan dalam kadar mata wang	
	+10% RM'000	-10% RM'000	+10% RM'000	-10% RM'000
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai				
2024				
Dolar Amerika Syarikat ('USD')	(39,708)	39,708	(41,099)	41,099
Riel Kemboja ('KHR')	19,378	(19,378)	-	-
Dolar Australia ('AUD')	2,469	(2,469)	2,681	(2,681)
Paun Sterling ('GBP')	10,465	(10,465)	9,435	(9,435)
Lain-lain	5,170	(5,170)	(782)	782
	(2,226)	2,226	(29,765)	29,765
2023				
USD	17,900	(17,900)	15,387	(15,387)
KHR	20,636	(20,636)	-	-
AUD	9,272	(9,272)	9,325	(9,325)
GBP	5,090	(5,090)	4,620	(4,620)
Lain-lain	(11,513)	11,513	(13,711)	13,711
	41,385	(41,385)	15,621	(15,621)

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

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan

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

	Buku bukan dagangan							Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000		
Kumpulan									
2024									
ASET									
Tunai dan dana jangka pendek	6,855,594	-	-	-	-	-	4,696,053	-	11,551,647
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	31,471	27,884	-	-	-	-	-	-	59,355
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	515,830	49,661	234,893	-	-	10,796	-	811,180
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	5,699,882	5,699,882
Aset kewangan pada FVOCI	1,394,887	3,185,301	1,666,537	1,551,244	8,277,540	34,386,341	1,314,745	-	51,776,595
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	2,344,230	4,069,008	3,075,648	4,610,816	5,218,100	10,568,212	226,455	-	30,112,469
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	188,067,943	21,361,888	5,010,551	1,873,483	2,013,590	15,350,857	1,289,336	-	234,967,648
Baki pelanggan dan broker	4,825	-	-	-	-	-	750,189	-	755,014
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	-	-	499,692	-	499,692
Aset lain	86,924	126,784	67,862	36,987	72,738	116,005	1,429,184	-	1,936,484
Aset derivatif	12	-	4,047	1,704	64,406	33,059	-	2,645,195	2,748,423
Deposit berkanun	-	-	-	33,521	-	-	3,796,302	-	3,829,823
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	88,573	-	88,573
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	355,402	-	355,402
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	74,535	-	74,535
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	142,057	-	142,057
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,018,277	-	1,018,277
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,649,307	-	2,649,307
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	838,284	-	838,284
JUMLAH ASET	198,785,886	29,286,695	9,874,306	8,342,648	15,646,374	60,454,474	19,179,187	8,345,077	349,914,647

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	← Buku bukan dagangan →							Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000		
Kumpulan									
2024									
LIABILITI									
Deposit daripada pelanggan	67,191,195	50,761,454	44,856,435	33,287,766	3,347,559	68,971	50,052,090	-	249,565,470
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,396,672	5,224,820	11,292,309	1,545,031	1,889,583	3,738,424	118,182	-	27,205,021
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	4,741,296	7,930,452	467,745	-	205,154	-	67,741	-	13,412,388
Akaun pelaburan	185,000	100	-	500,000	-	449,991	123,713	-	1,258,804
Bil dan penerimaan boleh bayar	261,592	-	-	-	-	-	-	-	261,592
Baki pelanggan dan broker	-	-	-	-	-	-	841,715	-	841,715
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	-	-	1,156,004	-	1,156,004
Liabiliti lain	148,894	158,233	105,974	546,818	607,815	2,059,885	2,810,269	-	6,437,888
Liabiliti derivatif	-	-	-	845	1,504	978	-	2,281,841	2,285,168
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	990,008	1,100,000	-	14,350	-	2,104,358
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	100,577	-	100,577
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	26,748	-	26,748
Liabiliti pajakan	4,920	11,271	15,719	28,243	48,991	41,772	-	-	150,916
Pinjaman	519,140	2,093,764	-	-	-	-	9,603	-	2,622,507
Sekuriti hutang senior	-	-	-	299,973	3,940,418	2,309,052	24,416	-	6,573,859
Obligasi subordinat	-	-	499,982	499,950	1,349,804	999,865	30,667	-	3,380,268
JUMLAH LIABILITI	76,448,709	66,180,094	57,238,164	37,698,634	12,490,828	9,668,938	55,376,075	2,281,841	317,383,283
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	32,492,219	-	32,492,219
NCI	-	-	-	-	-	-	39,145	-	39,145
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	76,448,709	66,180,094	57,238,164	37,698,634	12,490,828	9,668,938	87,907,439	2,281,841	349,914,647
Jurang sensitiviti faedah pada kunci kira-kira	122,337,177	(36,893,399)	(47,363,858)	(29,355,986)	3,155,546	50,785,536			
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	1,160,000	2,230,000	(630,000)	(325,000)	(2,019,000)	(416,000)			
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	123,497,177	(34,663,399)	(47,993,858)	(29,680,986)	1,136,546	50,369,536			

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	Buku bukan dagangan						Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	
Kumpulan								
2023								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	8,442,681	-	-	-	-	-	5,702,733	- 14,145,414
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	542,605	115,167	84,383	138,547	-	8,238	- 888,940
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	3,718,491 3,718,491
Aset kewangan pada FVOCI	1,115,607	2,876,371	868,462	1,840,970	7,455,685	32,579,528	1,240,306	- 47,976,929
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	3,236,351	6,578,219	1,811,873	3,291,559	5,620,073	7,507,899	168,669	- 28,214,643
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	172,383,107	20,721,307	4,399,434	1,131,218	2,656,604	16,486,983	1,783,950	- 219,562,603
Baki pelanggan dan broker	39,180	-	-	-	-	-	1,163,833	- 1,203,013
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	-	-	573,036	- 573,036
Aset lain	59,999	116,755	82,614	35,630	164,313	204,156	976,624	- 1,640,091
Aset derivatif	-	6	-	4,814	48,525	104,269	-	1,518,109 1,675,723
Deposit berkanun	-	-	-	34,475	-	-	3,877,335	- 3,911,810
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	104,249	- 104,249
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	344,872	- 344,872
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	56,036	- 56,036
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	142,763	- 142,763
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,066,201	- 1,066,201
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,654,122	- 2,654,122
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	813,175	- 813,175
JUMLAH ASET	185,276,925	30,835,263	7,277,550	6,423,049	16,083,747	56,882,835	20,676,142	5,236,600 328,692,111

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	← Buku bukan dagangan →							Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000		
Kumpulan									
2023									
LIABILITI									
Deposit daripada pelanggan	66,887,953	49,833,766	43,475,076	35,281,769	2,835,290	1,025,064	45,744,152	-	245,083,070
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	5,062,385	3,600,502	3,020,703	327,834	1,824,533	3,096,176	90,265	-	17,022,398
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,416,135	4,970,499	836,954	-	688,334	-	58,662	-	8,970,584
Akaun pelaburan	3,500	10,000	-	-	-	421,166	73,108	-	507,774
Bil dan penerimaan boleh bayar	810,100	-	-	116	-	-	-	-	810,216
Baki pelanggan dan broker	-	-	-	-	-	-	1,285,362	-	1,285,362
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	-	-	1,185,982	-	1,185,982
Liabiliti lain	89,027	90,508	45,079	224,221	735,016	626,912	2,092,999	-	3,903,762
Liabiliti derivatif	-	1	-	1,753	5,021	173	-	1,780,780	1,787,728
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	2,710,005	1,590,008	-	32,014	-	4,332,027
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	53,691	-	53,691
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	30,196	-	30,196
Liabiliti pajakan	5,294	11,233	15,341	25,851	47,565	46,133	-	-	151,417
Pinjaman	559,406	1,675,463	-	-	-	-	26,355	-	2,261,224
Sekuriti hutang senior	-	1,378,903	-	-	4,095,355	1,509,450	34,745	-	7,018,453
Obligasi subordinat	-	-	500,000	-	1,499,704	1,349,661	27,798	-	3,377,163
JUMLAH LIABILITI	75,833,800	61,570,875	47,893,153	38,571,549	13,320,826	8,074,735	50,735,329	1,780,780	297,781,047
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	30,874,567	-	30,874,567
NCI	-	-	-	-	-	-	36,497	-	36,497
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	75,833,800	61,570,875	47,893,153	38,571,549	13,320,826	8,074,735	81,646,393	1,780,780	328,692,111
Jurang sensitiviti faedah pada kunci kira-kira	109,443,125	(30,735,612)	(40,615,603)	(32,148,500)	2,762,921	48,808,100			
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	2,444,000	3,662,000	-	(2,015,000)	(2,356,000)	(1,735,000)			
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	111,887,125	(27,073,612)	(40,615,603)	(34,163,500)	406,921	47,073,100			

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	Buku bukan dagangan						Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	
Bank								
2024								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	9,338,933	-	-	-	-	-	3,883,253	- 13,222,186
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	99,545	-	-	-	668	- 100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	5,515,982	1,807,514	236,406	446,938	-	30,603	- 8,037,443
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	300,000	-	1,601,193	768,000	1,863,022	108,660	- 4,640,875
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	3,082,107 3,082,107
Aset kewangan pada FVOCI	1,394,887	2,955,069	1,451,213	1,270,180	6,306,216	28,518,768	1,170,781	- 43,067,114
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	2,172,010	2,101,880	2,314,529	2,803,679	3,413,171	6,072,593	52,482	- 18,930,344
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	108,336,710	16,790,061	3,853,528	1,689,718	1,631,275	4,096,822	823,626	- 137,221,740
Aset lain	82,912	122,480	58,230	36,887	72,738	100,601	2,037,017	- 2,510,865
Aset derivatif	12	-	1,303	1,314	17,458	27,288	-	2,784,932 2,832,307
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	1,889,262	- 1,889,262
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	253,475	- 253,475
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,698,018	- 4,698,018
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	110,800	- 110,800
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	80,255	- 80,255
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	786,640	- 786,640
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	- 1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	742,358	- 742,358
JUMLAH ASET	121,325,464	27,785,472	9,585,862	7,639,377	12,655,796	40,679,094	18,382,811	5,867,039 243,920,915

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	Buku bukan dagangan							Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000		
Bank									
2024									
LIABILITI									
Deposit daripada pelanggan	46,675,310	28,586,366	26,400,304	17,910,492	1,897,387	13,931	33,594,987	-	155,078,777
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,083,904	4,873,440	14,155,969	1,410,052	1,827,745	3,343,328	120,238	-	28,814,676
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	6,903,615	8,121,712	971,840	-	205,154	-	71,140	-	16,273,461
Bil dan penerimaan boleh bayar	258,887	-	-	-	-	-	-	-	258,887
Liabiliti lain	139,198	147,997	101,816	543,131	533,065	1,142,829	1,529,226	-	4,137,262
Liabiliti derivatif	-	-	-	155	11	145	-	2,483,434	2,483,745
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	890,008	-	-	10,016	-	900,024
Liabiliti cukai	-	-	-	-	-	-	20,904	-	20,904
Liabiliti pajakan	3,792	8,670	12,116	19,647	33,439	4,159	-	-	81,823
Pinjaman	446,938	1,311,623	-	-	-	-	5,709	-	1,764,270
Sekuriti hutang senior	-	-	-	299,973	3,940,418	2,309,052	24,416	-	6,573,859
Obligasi subordinat	-	-	499,982	499,950	999,804	499,865	22,430	-	2,522,031
JUMLAH LIABILITI	57,511,644	43,049,808	42,142,027	21,573,408	9,437,023	7,313,309	35,399,066	2,483,434	218,909,719
Jumlah Ekuiti	-	-	-	-	-	-	25,011,196	-	25,011,196
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	57,511,644	43,049,808	42,142,027	21,573,408	9,437,023	7,313,309	60,410,262	2,483,434	243,920,915
Jurang sensitiviti faedah pada kunci kira-kira	63,813,820	(15,264,336)	(32,556,165)	(13,934,031)	3,218,773	33,365,785			
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	229,000	431,000	(200,000)	(100,000)	(431,000)	71,000			
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	64,042,820	(14,833,336)	(32,756,165)	(14,034,031)	2,787,773	33,436,785			

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	Buku bukan dagangan						Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	
Bank								
2023								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	5,837,727	-	-	-	-	-	4,468,846	- 10,306,573
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	366,799	-	-	-	-	-	2,786	- 369,585
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	6,968,340	1,123,510	73,214	600,513	-	33,289	- 8,798,866
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	300,000	1,300,000	500,000	1,031,000	660,193	2,379,310	88,327	- 6,258,830
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	1,327,294 1,327,294
Aset kewangan pada FVOCI	865,906	2,821,468	853,435	1,815,901	6,327,458	27,710,015	1,133,724	- 41,527,907
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	1,986,358	4,250,761	1,022,436	1,819,985	4,301,648	4,654,447	47,404	- 18,083,039
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	101,100,760	15,233,867	3,012,795	714,063	2,177,559	4,744,795	864,724	- 127,848,563
Aset lain	55,911	112,571	75,294	35,630	164,313	188,924	2,482,288	- 3,114,931
Aset derivatif	-	6	-	4,814	39,776	38,604	-	1,616,227 1,699,427
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	1,947,787	- 1,947,787
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	12,292	- 12,292
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	249,249	- 249,249
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,674,312	- 4,674,312
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	74,000	- 74,000
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	88,389	- 88,389
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	802,429	- 802,429
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	- 1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	708,508	- 708,508
JUMLAH ASET	110,513,461	30,687,013	6,587,470	5,494,607	14,271,460	39,716,095	19,393,267	2,943,521 229,606,894

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

	← Buku bukan dagangan →						Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Lebih dari 3 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	
Bank								
2023								
LIABILITI								
Depositi daripada pelanggan	45,358,392	25,039,660	22,323,710	22,462,530	2,089,850	12,104	31,355,249	- 148,641,495
Depositi dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	9,893,774	7,004,040	4,582,445	905,243	1,758,676	2,908,623	170,681	- 27,223,482
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	3,381,296	5,446,301	836,954	-	688,334	-	62,850	- 10,415,735
Bil dan penerimaan boleh bayar	800,259	-	-	116	-	-	-	- 800,375
Liabiliti lain	89,027	90,508	45,079	224,221	727,016	584,863	1,200,413	- 2,961,127
Liabiliti derivatif	-	1	-	-	467	-	-	1,794,718 1,795,186
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	1,810,005	890,008	-	20,273	- 2,720,286
Liabiliti pajakan	3,971	8,139	11,359	19,565	38,477	8,471	-	- 89,982
Pinjaman	459,657	870,104	-	-	-	-	8,160	- 1,337,921
Sekuriti hutang senior	-	1,378,903	-	-	4,095,355	1,509,450	34,745	- 7,018,453
Obligasi subordinat	-	-	-	-	1,499,704	999,661	22,328	- 2,521,693
JUMLAH LIABILITI	59,986,376	39,837,656	27,799,547	25,421,680	11,787,887	6,023,172	32,874,699	1,794,718 205,525,735
Jumlah Ekuiti	-	-	-	-	-	-	24,081,159	- 24,081,159
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	59,986,376	39,837,656	27,799,547	25,421,680	11,787,887	6,023,172	56,955,858	1,794,718 229,606,894
Jurang sensitiviti faedah pada kunci kira-kira	50,527,085	(9,150,643)	(21,212,077)	(19,927,073)	2,483,573	33,692,923		
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	1,000,000	1,106,000	-	(1,515,000)	(1,356,000)	765,000		
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	51,527,085	(8,044,643)	(21,212,077)	(21,442,073)	1,127,573	34,457,923		

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan

Obligasi kecairan timbul daripada pengeluaran deposit, pembayaran balik dana apabila matang, pelanjutan kredit serta keperluan modal kerja dan lain-lain. Kumpulan dan Bank telah menerapkan piawaian kecairan BNM berkaitan dengan Nisbah Perlindungan Kecairan ('LCR') untuk memastikan pengekalan kecukupan stok aset cair berkualiti tinggi tidak terhalang untuk memenuhi keperluan kecairan 30 hari kalendar dalam keadaan ketegangan kecairan, serta Nisbah Pendanaan Stabil Bersih ('NSFR') yang memerlukan pengekalan profil pendanaan yang stabil untuk menyokong aset dan aktiviti luar kunci kira-kira. Kedua-dua LCR dan NSFR di peringkat Kumpulan Perbankan RHB telah dikekalkan melebihi 100% sejak diterapkan.

Kumpulan dan Bank berusaha untuk mengunjurkan, memantau dan mengurus keperluan kecairannya dalam keadaan biasa dan juga keadaan buruk. Kumpulan dan Bank tidak mempunyai sebarang keingkaran prinsipal dan faedah atau pelanggaran lain berkenaan dengan pinjaman, sekuriti hutang senior dan obligasi subordinat sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 dan 2023.

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

	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	Lebih dari 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	10,818,591	733,056	-	-	-	-	-	11,551,647
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	17,251	14,220	27,884	-	-	-	-	59,355
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	523,147	50,385	237,648	-	-	811,180
Aset kewangan pada FVTPL	4,119	152,858	1,206,862	506,492	92,844	2,163,172	1,573,535	5,699,882
Aset kewangan pada FVOCI	549,690	164,723	1,724,410	1,884,811	1,556,614	45,065,187	831,160	51,776,595
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	666,873	618,198	723,804	2,545,552	2,725,541	22,832,501	-	30,112,469
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	5,286,469	27,443,580	8,321,656	4,859,891	2,631,746	186,424,306	-	234,967,648
Baki pelanggan dan broker	734,537	17,710	-	-	-	-	2,767	755,014
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	76,582	297,570	125,540	499,692
Aset lain	386,255	215,036	208,110	85,679	91,190	406,925	543,289	1,936,484
Aset derivatif	159,962	444,393	413,926	222,767	229,740	1,277,635	-	2,748,423
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	3,829,823	3,829,823
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	88,573	88,573
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	355,402	355,402
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	74,535	74,535
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	142,057	142,057
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,018,277	1,018,277
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,649,307	2,649,307
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	838,284	838,284
JUMLAH ASET	18,623,747	29,803,774	13,149,799	10,155,577	7,641,905	258,467,296	12,072,549	349,914,647

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontraktual (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	Lebih dari 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024								
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	85,714,688	29,933,703	51,588,471	45,333,979	33,561,329	3,433,300	-	249,565,470
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	908,374	2,514,463	5,245,264	11,348,348	1,560,132	5,628,440	-	27,205,021
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,866,518	1,689,867	7,960,123	467,807	-	428,073	-	13,412,388
Akaun pelaburan	110,219	75,054	114,183	-	509,357	449,991	-	1,258,804
Bil dan penerimaan boleh bayar	261,592	-	-	-	-	-	-	261,592
Baki pelanggan dan broker	484,790	356,925	-	-	-	-	-	841,715
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	185,077	575,576	395,351	1,156,004
Liabiliti lain	907,352	560,634	869,744	146,322	728,235	2,933,958	291,643	6,437,888
Liabiliti derivatif	136,427	241,362	547,955	303,200	196,386	859,838	-	2,285,168
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	697	11,307	2,346	990,008	1,100,000	-	2,104,358
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	100,577	100,577
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	26,748	26,748
Liabiliti pajakan	132	4,788	11,271	15,719	28,243	90,763	-	150,916
Pinjaman	72,215	4,303	5,289	-	1,229,078	1,311,622	-	2,622,507
Sekuriti hutang senior	-	-	-	24,416	299,973	6,249,470	-	6,573,859
Obligasi subordinat	-	13,070	5,605	511,974	499,950	2,349,669	-	3,380,268
JUMLAH LIABILITI	91,462,307	35,394,866	66,359,212	58,154,111	39,787,768	25,410,700	814,319	317,383,283
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	32,492,219	32,492,219
NCI	-	-	-	-	-	-	39,145	39,145
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	91,462,307	35,394,866	66,359,212	58,154,111	39,787,768	25,410,700	33,345,683	349,914,647

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontraktual (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	Lebih dari 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan								
2023								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	12,381,276	1,764,138	-	-	-	-	-	14,145,414
Depositi dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	542,478	117,284	90,840	138,338	-	888,940
Aset kewangan pada FVTPL	200,000	116,971	107,941	2,852	2,557	1,823,510	1,464,660	3,718,491
Aset kewangan pada FVOCI	16,836	794,334	1,760,042	1,046,311	1,902,503	41,681,647	775,256	47,976,929
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	3,350	1,999,337	2,979,663	1,097,417	2,819,063	19,315,813	-	28,214,643
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	4,817,941	25,202,838	9,145,992	4,453,054	2,622,779	173,319,999	-	219,562,603
Baki pelanggan dan broker	1,181,302	19,341	-	-	-	-	2,370	1,203,013
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	573,036	-	-	573,036
Aset lain	108,872	299,529	44,150	86,701	50,994	785,870	263,975	1,640,091
Aset derivatif	32,417	106,079	153,055	91,159	101,578	1,191,435	-	1,675,723
Depositi berkanun	-	-	-	-	-	-	3,911,810	3,911,810
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	104,249	104,249
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	344,872	344,872
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	56,036	56,036
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	142,763	142,763
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,066,201	1,066,201
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,654,122	2,654,122
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	813,175	813,175
JUMLAH ASET	18,741,994	30,302,567	14,733,321	6,894,778	8,163,350	238,256,612	11,599,489	328,692,111

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontraktual (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	Lebih dari 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2023								
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	78,086,703	33,025,376	50,430,380	43,938,933	35,665,108	3,936,570	-	245,083,070
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	2,712,651	2,372,032	3,631,101	3,050,690	330,484	4,925,440	-	17,022,398
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	1,059,745	1,389,040	4,990,652	840,671	-	690,476	-	8,970,584
Akaun pelaburan	3,009	504	10,087	-	-	494,174	-	507,774
Bil dan penerimaan boleh bayar	810,100	-	-	-	116	-	-	810,216
Baki pelanggan dan broker	1,018,131	267,231	-	-	-	-	-	1,285,362
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	236,434	567,485	382,063	1,185,982
Liabiliti lain	483,175	354,342	685,911	106,853	374,076	1,624,802	274,603	3,903,762
Liabiliti derivatif	47,147	172,650	335,552	229,723	139,224	863,432	-	1,787,728
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	22,563	9,451	2,710,005	1,590,008	-	4,332,027
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	53,691	53,691
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	30,196	30,196
Liabiliti pajakan	143	5,151	11,233	15,341	25,851	93,698	-	151,417
Pinjaman	46,019	45,452	35,594	-	870,103	1,264,056	-	2,261,224
Sekuriti hutang senior	-	-	1,397,945	15,703	-	5,604,805	-	7,018,453
Obligasi subordinat	-	10,194	5,666	511,938	-	2,849,365	-	3,377,163
JUMLAH LIABILITI	84,266,823	37,641,972	61,556,684	48,719,303	40,351,401	24,504,311	740,553	297,781,047
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	30,874,567	30,874,567
NCI	-	-	-	-	-	-	36,497	36,497
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	84,266,823	37,641,972	61,556,684	48,719,303	40,351,401	24,504,311	31,651,617	328,692,111

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontraktual (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	Lebih dari 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
Bank 2024								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	10,273,801	2,948,385	-	-	-	-	-	13,222,186
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	-	100,213	-	-	-	100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	5,538,744	1,812,944	238,818	446,937	-	8,037,443
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	306,814	94	1,702,945	2,631,022	-	4,640,875
Aset kewangan pada FVTPL	4,119	151,673	1,206,550	506,311	61,267	1,152,187	-	3,082,107
Aset kewangan pada FVOCI	549,690	144,643	1,441,168	1,653,313	1,275,295	37,220,955	782,050	43,067,114
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	666,059	602,139	665,357	2,418,033	2,488,631	12,090,125	-	18,930,344
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,846,223	16,416,472	5,315,349	3,733,932	2,258,376	106,651,388	-	137,221,740
Aset lain	232,028	1,176,560	180,979	76,309	50,592	408,582	385,815	2,510,865
Aset derivatif	166,746	464,579	424,932	225,662	270,492	1,279,896	-	2,832,307
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	1,889,262	1,889,262
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	253,475	253,475
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,698,018	4,698,018
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	110,800	110,800
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	80,255	80,255
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	786,640	786,640
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	742,358	742,358
JUMLAH ASET	14,738,666	21,904,451	15,079,893	10,526,811	8,346,416	161,881,092	11,443,586	243,920,915
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	62,274,282	17,055,224	29,089,149	26,689,931	18,053,660	1,916,531	-	155,078,777
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	650,694	2,457,743	4,890,851	14,219,918	1,423,979	5,171,491	-	28,814,676
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	4,534,046	2,187,993	8,151,401	971,948	-	428,073	-	16,273,461
Bil dan penerimaan boleh bayar	258,887	-	-	-	-	-	-	258,887
Liabiliti lain	493,374	229,041	639,871	140,317	701,442	1,914,935	18,282	4,137,262
Liabiliti derivatif	142,421	309,357	630,878	298,122	190,343	912,624	-	2,483,745
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	9,688	328	890,008	-	-	900,024
Liabiliti cukai	-	-	-	-	-	-	20,904	20,904
Liabiliti pajakan	-	3,792	8,670	12,116	19,647	37,598	-	81,823
Pinjaman	-	4,303	1,407	-	446,938	1,311,622	-	1,764,270
Sekuriti hutang senior	-	-	-	24,416	299,973	6,249,470	-	6,573,859
Obligasi subordinat	-	10,257	5,605	506,550	499,950	1,499,669	-	2,522,031
JUMLAH LIABILITI	68,353,704	22,257,710	43,427,520	42,863,646	22,525,940	19,442,013	39,186	218,909,719
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	25,011,196	25,011,196
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	68,353,704	22,257,710	43,427,520	42,863,646	22,525,940	19,442,013	25,050,382	243,920,915

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontraktual (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	Lebih dari 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
Bank								
2023								
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	7,364,660	2,941,913	-	-	-	-	-	10,306,573
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	369,585	-	-	-	-	-	369,585
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	6,994,182	1,128,189	75,982	600,513	-	8,798,866
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	300,086	1,310,643	500,837	1,107,761	3,039,503	-	6,258,830
Aset kewangan pada FVTPL	200,000	114,335	106,144	2,852	2,557	901,406	-	1,327,294
Aset kewangan pada FVOCI	16,835	527,802	1,680,193	1,013,480	1,877,435	35,682,870	729,292	41,527,907
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	3,350	1,125,383	2,772,340	954,011	1,672,559	11,555,396	-	18,083,039
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	1,969,771	15,379,269	5,020,218	3,181,124	2,123,969	100,174,212	-	127,848,563
Aset lain	131,757	186,766	162,252	93,326	44,164	2,342,676	153,990	3,114,931
Aset derivatif	40,495	106,322	153,119	91,247	97,615	1,210,629	-	1,699,427
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	1,947,787	1,947,787
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	12,292	12,292
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	249,249	249,249
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,674,312	4,674,312
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	74,000	74,000
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	88,389	88,389
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	802,429	802,429
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	708,508	708,508
JUMLAH ASET	9,726,868	21,051,461	18,199,091	6,965,066	7,002,042	155,507,205	11,155,161	229,606,894
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	59,254,654	16,589,091	25,352,863	22,582,679	22,702,122	2,160,086	-	148,641,495
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,604,114	6,334,823	7,051,497	4,644,353	916,672	4,672,023	-	27,223,482
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	1,347,222	2,069,167	5,468,198	840,671	-	690,477	-	10,415,735
Bil dan penerimaan boleh bayar	800,259	-	-	-	116	-	-	800,375
Liabiliti lain	232,871	192,294	487,462	104,831	332,794	1,561,523	49,352	2,961,127
Liabiliti derivatif	49,208	171,275	328,458	204,891	103,508	937,846	-	1,795,186
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	14,722	5,551	1,810,005	890,008	-	2,720,286
Liabiliti pajakan	-	3,971	8,139	11,359	19,565	46,948	-	89,982
Pinjaman	-	4,976	3,185	-	870,103	459,657	-	1,337,921
Sekuriti hutang senior	-	-	1,397,945	15,703	-	5,604,805	-	7,018,453
Obligasi subordinat	-	10,194	5,666	6,468	-	2,499,365	-	2,521,693
JUMLAH LIABILITI	65,288,328	25,375,791	40,118,135	28,416,506	26,754,885	19,522,738	49,352	205,525,735
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	24,081,159	24,081,159
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	65,288,328	25,375,791	40,118,135	28,416,506	26,754,885	19,522,738	24,130,511	229,606,894

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

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

	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih dari 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024							
Depositi daripada pelanggan	115,714,321	97,811,986	34,518,604	3,576,369	89,077	-	251,710,357
Depositi dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,426,353	16,799,430	1,598,179	951,774	2,401,907	2,391,860	27,569,503
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	4,560,049	8,544,861	-	450,390	-	-	13,555,300
Akaun pelaburan	185,407	121,817	520,500	-	542,944	-	1,370,668
Bil dan penerimaan boleh bayar	261,592	-	-	-	-	-	261,592
Baki pelanggan dan broker	841,715	-	-	-	-	-	841,715
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	580,428	575,576	-	-	1,156,004
Liabiliti kewangan lain	1,359,893	1,133,995	746,128	889,132	2,305,367	161,430	6,595,945
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif diselesaikan kasar:							
- Aliran masuk	(18,167,730)	(26,513,306)	(4,210,438)	(1,967,454)	(939,981)	(92,362)	(51,891,271)
- Aliran keluar	18,419,500	27,326,598	4,326,260	2,062,670	973,439	95,693	53,204,160
- Derivatif diselesaikan bersih	59,278	12,598	101,280	39,276	53,781	6,584	272,797
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	697	42,224	1,032,160	1,163,071	-	-	2,238,152
Liabiliti pajakan	5,826	29,865	31,528	58,218	24,362	39,813	189,612
Pinjaman	72,215	53,466	1,288,414	1,437,390	-	-	2,851,485
Sekuriti hutang senior	-	106,061	401,788	4,190,727	2,428,700	-	7,127,276
Obligasi subordinat	14,088	53,619	1,064,906	1,539,987	1,041,275	-	3,713,875
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	126,753,204	125,523,214	41,999,737	14,967,126	8,920,871	2,603,018	320,767,170
Pengganti kredit langsung	232,960	441,091	695,820	374,465	159,350	29,475	1,933,161
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga	307,502	663,552	397,031	778,398	311,705	83,769	2,541,957
Luar jangka berkaitan perdagangan cair sendiri jangka pendek	381,453	609,806	88,432	55,380	-	26,185	1,161,256
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti sebahagian berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-	488,912	-	-	-	-	488,912
Komitmen tidak boleh batal untuk memanjangkan kredit	102,341	3,184,014	6,432,113	4,036,632	6,537,771	17,816,520	38,109,391
Sebarang komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberikan notis terlebih dahulu atau secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	701,929	4,101,421	6,691,621	2,468,134	793,444	4,327,769	19,084,318
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKA	1,726,185	9,488,796	14,305,017	7,713,009	7,802,270	22,283,718	63,318,995

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

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

	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih dari 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan							
2023							
Depositi daripada pelanggan	111,189,334	95,374,959	36,629,031	3,051,465	1,196,964	-	247,441,753
Depositi dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	5,086,099	6,755,236	336,994	1,210,849	2,222,281	1,928,694	17,540,153
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,456,222	5,910,722	-	742,779	-	-	9,109,723
Akaun pelaburan	3,516	10,135	-	-	617,550	-	631,201
Bil dan penerimaan boleh bayar	810,100	-	116	-	-	-	810,216
Baki pelanggan dan broker	1,285,362	-	-	-	-	-	1,285,362
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	1,185,982	-	-	-	1,185,982
Liabiliti kewangan lain	734,366	901,040	379,271	1,054,522	658,359	90,130	3,817,688
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif diselesaikan kasar:							
- Aliran masuk	(13,438,281)	(23,541,182)	(3,354,673)	(938,208)	(2,751,912)	(1,624,287)	(45,648,543)
- Aliran keluar	13,629,490	23,820,374	3,451,201	997,376	2,989,573	1,698,936	46,586,950
- Derivatif diselesaikan bersih	17,612	73,410	72,219	8,059	17,158	44,348	232,806
Obligasi rekursi ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	82,704	2,792,598	1,679,133	-	-	4,554,435
Liabiliti pajakan	5,987	29,857	29,544	56,465	25,096	52,717	199,666
Pinjaman	86,495	72,063	929,119	1,336,176	-	-	2,423,853
Sekuriti hutang senior	-	1,490,749	85,803	4,437,237	1,631,400	-	7,645,189
Obligasi subordinat	11,275	554,431	54,906	1,686,899	1,420,413	-	3,727,924
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	121,877,577	111,534,498	42,592,111	15,322,752	8,026,882	2,190,538	301,544,358
Pengganti kredit langsung	78,583	371,210	463,786	555,779	48,368	46,466	1,564,192
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga	233,895	543,460	320,660	784,349	149,070	17,363	2,048,797
Luar jangka berkaitan perdagangan cair sendiri jangka pendek	426,861	609,449	52,464	1,996	-	35,869	1,126,639
Komitmen tidak boleh batal untuk memanjangkan kredit	255,940	2,579,627	1,515,584	8,318,988	5,710,392	17,875,290	36,255,821
Sebarang komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberikan notis terlebih dahulu atau secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	742,034	4,006,743	1,845,779	6,381,374	707,704	3,629,131	17,312,765
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKA	1,737,313	8,110,489	4,198,273	16,042,486	6,615,534	21,604,119	58,308,214

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

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

	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih dari 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Bank 2024							
Depositi daripada pelanggan	79,364,147	56,247,746	18,543,811	1,981,883	23,214	-	156,160,801
Depositi dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,114,248	19,351,981	1,459,096	888,309	2,260,750	2,136,571	29,210,955
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	6,727,212	9,245,635	-	450,390	-	-	16,423,237
Bil dan penerimaan boleh bayar	258,887	-	-	-	-	-	258,887
Liabiliti kewangan lain	612,789	898,100	719,335	788,669	1,222,478	161,240	4,402,611
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif diselesaikan kasar:							
- Aliran masuk	(20,556,880)	(29,686,834)	(4,670,370)	(1,967,454)	(939,981)	(92,362)	(57,913,881)
- Aliran keluar	20,893,986	30,606,322	4,790,106	2,062,670	973,439	95,693	59,422,216
- Derivatif diselesaikan bersih	50,647	11,428	111,433	117,965	51,348	6,584	349,405
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	18,391	908,327	-	-	-	926,718
Liabiliti pajakan	4,443	22,235	21,115	36,105	4,606	270	88,774
Pinjaman	-	32,359	485,167	1,437,390	-	-	1,954,916
Sekuriti hutang senior	-	106,061	401,788	4,190,727	2,428,700	-	7,127,276
Obligasi subordinat	11,275	36,325	1,047,600	1,105,850	511,275	-	2,712,325
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	90,480,754	86,889,749	23,817,408	11,092,504	6,535,829	2,307,996	221,124,240
Pengganti kredit langsung	233,055	441,715	694,133	373,852	128,932	29,475	1,901,162
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga	282,420	435,360	255,319	537,601	271,709	66,787	1,849,196
Luar jangka berkaitan perdagangan cair sendiri jangka pendek	370,690	298,175	88,432	56,380	-	26,185	839,862
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti sebahagian berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-	488,912	-	-	-	-	488,912
Komitmen tidak boleh batal untuk memanjangkan kredit	99,891	1,323,919	5,728,830	2,400,957	4,406,811	12,069,238	26,029,646
Sebarang komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberikan notis terlebih dahulu atau secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	624,865	3,224,866	5,769,571	2,058,259	709,685	3,800,644	16,187,890
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKA	1,610,921	6,212,947	12,536,285	5,427,049	5,517,137	15,992,329	47,296,668

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

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

	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih dari 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Bank							
2023							
Deposit daripada pelanggan	75,878,372	48,398,519	23,303,436	2,232,720	19,872	-	149,832,919
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	9,952,834	11,838,528	950,049	1,144,011	2,143,529	1,819,314	27,848,265
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	3,425,043	6,390,617	-	742,779	-	-	10,558,439
Bil dan penerimaan boleh bayar	800,259	-	116	-	-	-	800,375
Liabiliti kewangan lain	319,462	702,186	339,743	999,198	658,359	72,873	3,091,821
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif diselesaikan kasar:							
- Aliran masuk	(13,636,207)	(24,982,515)	(2,228,051)	(853,766)	(2,751,912)	(1,624,287)	(46,076,738)
- Aliran keluar	13,825,793	25,265,343	2,318,231	912,087	2,989,573	1,698,936	47,009,963
- Derivatif diselesaikan bersih	19,308	77,355	80,557	153,946	68,329	44,945	444,440
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	50,129	1,860,023	926,718	-	-	2,836,870
Liabiliti pajakan	4,330	21,136	21,360	42,438	7,334	2,241	98,839
Pinjaman	-	19,567	904,193	481,010	-	-	1,404,770
Sekuriti hutang senior	-	1,490,749	85,803	4,437,237	1,631,400	-	7,645,189
Obligasi subordinat	11,275	36,325	47,600	1,672,900	1,055,825	-	2,823,925
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	90,600,469	69,307,939	27,683,060	12,891,278	5,822,309	2,014,022	208,319,077
Pengganti kredit langsung	76,945	371,173	463,827	555,779	48,368	13,301	1,529,393
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga	206,475	433,808	258,444	633,062	120,892	15,155	1,667,836
Luar jangka berkaitan perdagangan cair sendiri jangka pendek	442,933	320,663	52,464	2,996	-	35,869	854,925
Komitmen tidak boleh batal untuk memajukan kredit	229,258	1,314,297	983,983	6,347,225	3,602,740	12,616,494	25,093,997
Sebarang komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberikan notis terlebih dahulu atau secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	673,677	3,352,916	1,605,528	5,430,782	641,287	3,115,972	14,820,162
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKA	1,629,288	5,792,857	3,364,246	12,969,844	4,413,287	15,796,791	43,966,313

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit

(i) Pendedahan maksimum kepada risiko kredit

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit dalam penyata kedudukan kewangan ialah amaun dalam penyata kedudukan kewangan serta instrumen kewangan luar kunci kira-kira tanpa mengambil kira sebarang cagaran dipegang atau peningkatan kredit lain.

Untuk liabiliti luar jangka, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun maksimum perlu bayar oleh Kumpulan dan Bank jika obligasi instrumen yang diterbitkan dipanggil. Untuk komitmen kredit, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun penuh kemudahan kredit belum guna yang diberikan kepada pelanggan.

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang tertakluk kepada rosot nilai:

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendedahan risiko kredit berkaitan dengan kunci kira-kira aset:				
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	9,868,113	13,008,383	11,619,585	9,243,935
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	59,355	-	100,213	369,585
Depositi dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	811,180	888,940	8,037,443	8,798,866
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	4,640,875	6,258,830
Aset kewangan pada FVOCI	50,945,435	47,201,673	42,285,064	40,798,615
^ Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	30,112,469	28,214,643	18,930,344	18,083,039
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	234,967,648	219,562,603	137,221,740	127,848,563
Baki pelanggan dan broker	755,014	1,203,013	-	-
Aset kontrak insurans/insurans semula	422,346	398,027	-	-
Aset kewangan lain	1,389,139	1,214,359	2,086,522	2,786,005
	329,330,699	311,691,641	224,921,786	214,187,438
Pendedahan risiko kredit berkaitan luar kunci kira-kira				
Komitmen dan luar jangka	63,318,995	58,308,214	47,296,668	43,966,313
Jumlah pendedahan risiko kredit maksimum yang tertakluk kepada rosot nilai	392,649,694	369,999,855	272,218,454	258,153,751

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang tidak tertakluk kepada rosot nilai:

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Aset kewangan pada FVTPL	5,699,882	3,718,491	3,082,107	1,327,294
Aset kewangan pada FVOCI	831,160	775,256	782,050	729,292
Aset derivatif	2,748,423	1,675,723	2,832,307	1,699,427
	9,279,465	6,169,470	6,696,464	3,756,013

^ Tidak termasuk saham dan unit amanah.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(ii) Cagaran

Sekuriti ketara yang boleh diterima oleh Kumpulan dan Bank; seperti deposit tunai, saham dan unit amanah, tanah dan bangunan dan kapal.

Kumpulan dan Bank juga menerima sekuriti tidak ketara sebagai sokongan kredit, seperti jaminan daripada individu, korporat dan institusi, caj ke atas pajakan, debentur, penyerahan hasil kontrak, ikrar negatif dan surat kesedaran/keselesaian/sokongan yang tertakluk kepada garis panduan dalaman mengenai kelayakan.

Baki tertunggak bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang tiada pengiktirafan peruntukan disebabkan cagaran pada 31 Disember 2024 masing-masing berjumlah RM738.5 juta dan RM407.2 juta (2023: RM720.0 juta dan RM407.8 juta) untuk Kumpulan dan Bank.

Kesan kewangan cagaran (kuantifikasi sejauh mana cagaran dan peningkatan kredit lain mengurangkan risiko kredit) yang dipegang untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta baki pelanggan dan broker untuk Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2024 %	2023 %	2024 %	2023 %
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	77.8	77.9	82.5	84.6
Baki pelanggan dan broker	99.4	99.6	-	-

Kesan kewangan cagaran yang dipegang untuk baki aset dalam kunci kira-kira adalah tidak ketara.

Jadual berikut menunjukkan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan rosot nilai kredit dan cagaran berkaitan yang dipegang:

	Tunggakan rosot nilai kasar RM'000	Kerugian kredit RM'000	Amaun bawaan bersih RM'000	Nilai cagaran ke atas tunggakan kasar %
Kumpulan				
2024				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,487,208	(1,215,722)	2,271,486	75.0
2023				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,879,277	(1,384,946)	2,494,331	73.1
Bank				
2024				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,247,904	(940,417)	1,307,487	68.7
2023				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,313,661	(983,740)	1,329,921	67.8

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iii) Pendedahan kredit mengikut peringkat

Aset kewangan Kumpulan dan Bank dikelaskan kepada tiga peringkat seperti di bawah:

Peringkat	Penerangan
Peringkat 1: 12-bulan ECL - tiada rosot nilai kredit	Bagi pendedahan kredit di mana tidak terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan tiada rosot nilai kredit ketika pengasalan, ECL yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.
Peringkat 2: ECL hayat - tiada rosot nilai kredit	Bagi pendedahan kredit yang mempunyai peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi tiada rosot nilai kredit, ECL yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir berlaku dalam tempoh hayat ECL akan diiktiraf.
Peringkat 2: ECL hayat - rosot nilai kredit	Aset kewangan dinilai sebagai rosot nilai kredit apabila satu atau lebih daripada bukti objektif mungkir memberi kesan buruk ke atas anggaran aliran tunai masa hadapan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah mengalami rosot nilai kredit, ECL hayat akan diiktiraf.

Untuk butiran lanjut mengenai peringkat, rujuk dasar perakaunan Nota 22.

(iv) Kualiti kredit

Kumpulan dan Bank menaksir kualiti kredit pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan menggunakan teknik penarafan dalaman yang disesuaikan dengan pelbagai kategori produk dan rakan niaga. Pelbagai teknik ini telah dirangka secara dalaman dan menggabungkan analisis statistik dengan pertimbangan pegawai kredit.

Huraian kualiti kredit diringkaskan seperti berikut:

Kualiti Kredit	Penerangan
- Berdaulat	Pendedahan secara langsung daripada badan kerajaan termasuk pendedahan yang dijamin oleh kerajaan
- Baik	Pendedahan memperlihatkan keupayaan kukuh untuk memenuhi komitmen kewangan tanpa kebimbangan oleh Kumpulan dan Bank
- Berpatutan	Pendedahan memperlihatkan keupayaan agak berpatutan untuk memenuhi komitmen kewangan dan mungkin memerlukan tahap kebimbangan yang berlainan untuk Kumpulan dan Bank
- Tiada Penarafan	Rakan niaga yang tidak memenuhi kriteria untuk diberikan penarafan berdasarkan sistem penarafan kredit dalaman
- Rosot Nilai Kredit	Apabila satu atau lebih bukti objektif mungkir yang memberikan kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa hadapan aset tersebut telah berlaku

Kualiti kredit aset kewangan selain daripada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ditentukan berdasarkan penarafan rakan niaga seperti yang ditakrifkan oleh Moody's atau penarafan yang setara dengan agensi penarafan antarabangsa lain seperti yang ditakrifkan di bawah:

Kualiti Kredit	Penilaian
- Berdaulat	Penarafan kredit berdaulat
- Baik	Aaa kepada A3
- Berpatutan	Baa1 kepada Baa3
- Tiada Penarafan	Tidak ditaraf
- Rosot Nilai Kredit	Mungkir

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, berserta dengan peruntukan ECL (sambungan):

	Amaun Bawaan Kasar						Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada Panarafan RM'000	Rosot nilai kredit RM'000	Jumlah RM'000	
Kumpulan 2024							
Pendekatan Umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	3,136,965	5,859,235	126,984	749,857	-	9,873,041	(4,928)
Peringkat 1	3,136,965	5,859,235	126,984	749,857	-	9,873,041	(4,928)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	-	59,355	-	59,355	-
Peringkat 1	-	-	-	59,355	-	59,355	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	175,066	357,518	-	278,800	-	811,384	(204)
Peringkat 1	175,066	357,518	-	278,800	-	811,384	(204)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	31,873,855	15,155,266	3,744,661	171,653	-	50,945,435	(25,710)
Peringkat 1	31,670,289	15,155,266	3,744,661	171,653	-	50,741,869	(25,710)
Peringkat 2	203,566	-	-	-	-	203,566	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	20,216,741	1,729,172	-	7,415,438	1,426,915	30,788,266	(673,339)
Peringkat 1	20,181,054	1,729,172	-	7,415,438	-	29,325,664	(16,251)
Peringkat 2	35,687	-	-	-	-	35,687	-
Peringkat 3	-	-	-	-	1,426,915	1,426,915	(657,088)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	6,518,136	202,661,928	16,387,145	8,703,573	3,487,208	237,757,990	(2,740,024)
Peringkat 1	6,518,136	195,575,405	12,472,559	8,164,413	-	222,730,513	(803,129)
Peringkat 2	-	7,086,523	3,914,586	539,160	-	11,540,269	(721,173)
Peringkat 3	-	-	-	-	3,487,208	3,487,208	(1,215,722)
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	315,102	4,304	102,940	-	422,346	-
Peringkat 1	-	315,102	4,304	102,940	-	422,346	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan lain	47,093	517,954	-	618,886	-	1,183,933	(22,034)
Peringkat 1	47,093	517,954	-	592,886	-	1,157,933	(21,349)
Peringkat 2	-	-	-	232	-	232	(8)
Peringkat 3	-	-	-	25,768	-	25,768	(677)
	61,967,856	226,596,175	20,263,094	18,100,502	4,914,123	331,841,750	(3,466,239)

	Amaun Bawaan Kasar				Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Semasa RM'000	Semasa hingga kurang dari 90 hari lampau tempoh RM'000	Lebih dari 90 hari lampau tempoh RM'000	Jumlah RM'000	
Kumpulan 2024					
Pendekatan Mudah					
Baki pelanggan dan broker	752,247	1,132	3,419	756,798	(1,784)
Aset kewangan lain	171,065	12,641	59,296	243,002	(15,762)
	923,312	13,773	62,715	999,800	(17,546)

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, berserta dengan peruntukan ECL (sambungan):

	Amaun Bawaan Kasar						Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada Panarafan RM'000	Rosot nilai kredit RM'000	Jumlah RM'000	
Kumpulan 2023							
Pendekatan Umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	5,899,688	5,736,868	280,860	1,095,689	-	13,013,105	(4,722)
Peringkat 1	5,899,688	5,736,868	280,860	1,095,689	-	13,013,105	(4,722)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	158,745	616,424	-	114,008	-	889,177	(237)
Peringkat 1	158,745	616,424	-	114,008	-	889,177	(237)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	27,521,360	15,572,552	3,872,707	235,054	-	47,201,673	(31,187)
Peringkat 1	27,163,413	15,572,552	3,872,707	235,054	-	46,843,726	(31,187)
Peringkat 2	357,947	-	-	-	-	357,947	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	18,129,779	2,414,205	-	6,987,449	1,358,764	28,890,197	(672,278)
Peringkat 1	17,996,410	2,414,205	-	6,807,385	-	27,218,000	(13,183)
Peringkat 2	133,369	-	-	180,064	-	313,433	(1,192)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,358,764	1,358,764	(657,903)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	6,128,844	189,052,638	13,060,625	10,294,221	3,879,277	222,415,605	(2,782,595)
Peringkat 1	6,128,844	181,436,703	9,648,853	9,799,071	-	207,013,471	(691,260)
Peringkat 2	-	7,615,935	3,411,772	495,150	-	11,522,857	(706,389)
Peringkat 3	-	-	-	-	3,879,277	3,879,277	(1,384,946)
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	284,018	6,567	107,442	-	398,027	-
Peringkat 1	-	284,018	6,567	107,442	-	398,027	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan lain	40,000	716,970	-	365,557	-	1,122,527	(7,940)
Peringkat 1	40,000	716,970	-	365,557	-	1,122,527	(7,940)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
	57,878,416	214,393,675	17,220,759	19,199,420	5,238,041	313,930,311	(3,498,959)

	Amaun Bawaan Kasar				Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Semasa RM'000	Semasa hingga kurang dari 90 hari lampau tempoh RM'000	Lebih dari 90 hari lampau tempoh RM'000	Jumlah RM'000	
Kumpulan 2023					
Pendekatan Mudah					
Baki pelanggan dan broker		1,200,642	1,519	1,205,422	(2,409)
Aset kewangan lain		49,164	10,660	116,718	(16,946)
		1,249,806	12,179	1,322,140	(19,355)

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, berserta dengan peruntukan ECL (sambungan):

	Amaun Bawaan Kasar						Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada Panarafan RM'000	Rosot nilai kredit RM'000	Jumlah RM'000	
Bank 2024							
Pendekatan Umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	2,546,636	8,579,269	93,064	405,386	-	11,624,355	(4,770)
Peringkat 1	2,546,636	8,579,269	93,064	405,386	-	11,624,355	(4,770)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	100,213	-	-	-	100,213	-
Peringkat 1	-	100,213	-	-	-	100,213	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	7,987,291	-	50,152	-	8,037,443	-
Peringkat 1	-	7,987,291	-	50,152	-	8,037,443	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	4,640,875	-	-	-	4,640,875	-
Peringkat 1	-	4,640,875	-	-	-	4,640,875	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	25,608,125	12,760,624	3,744,662	171,653	-	42,285,064	(24,077)
Peringkat 1	25,430,005	12,760,624	3,744,662	171,653	-	42,106,944	(24,077)
Peringkat 2	178,120	-	-	-	-	178,120	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	15,227,839	1,123,084	-	3,122,378	55,135	19,528,436	(598,092)
Peringkat 1	15,227,839	1,123,084	-	3,122,378	-	19,473,301	(8,594)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	55,135	55,135	(589,498)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	124,410,740	4,662,376	7,741,653	2,247,904	139,062,673	(1,832,389)
Peringkat 1	-	120,161,434	3,081,077	7,361,096	-	130,603,607	(443,971)
Peringkat 2	-	4,249,306	1,581,299	380,557	-	6,211,162	(448,001)
Peringkat 3	-	-	-	-	2,247,904	2,247,904	(940,417)
Aset kewangan lain	7,093	1,573,504	-	527,273	-	2,107,870	(21,348)
Peringkat 1	7,093	1,573,504	-	527,273	-	2,107,870	(21,348)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
	43,389,693	161,175,600	8,500,102	12,018,495	2,303,039	227,386,929	(2,480,676)

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, berserta dengan peruntukan ECL (sambungan):

	Amaun Bawaan Kasar						Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada Panarafan RM'000	Rosot nilai kredit RM'000	Jumlah RM'000	
Bank							
2023							
Pendekatan Umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	1,424,230	6,944,071	233,569	645,944	-	9,247,814	(3,879)
Peringkat 1	1,424,230	6,944,071	233,569	645,944	-	9,247,814	(3,879)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	369,585	-	-	-	369,585	-
Peringkat 1	-	369,585	-	-	-	369,585	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	8,798,866	-	-	-	8,798,866	-
Peringkat 1	-	8,798,866	-	-	-	8,798,866	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	6,258,830	-	-	-	6,258,830	-
Peringkat 1	-	6,258,830	-	-	-	6,258,830	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	23,523,431	13,167,423	3,872,707	235,054	-	40,798,615	(29,025)
Peringkat 1	23,232,203	13,167,423	3,872,707	235,054	-	40,507,387	(29,025)
Peringkat 2	291,228	-	-	-	-	291,228	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	13,769,519	1,752,520	-	3,103,517	55,795	18,681,351	(598,312)
Peringkat 1	13,697,353	1,752,520	-	2,923,453	-	18,373,326	(6,963)
Peringkat 2	72,166	-	-	180,064	-	252,230	(1,191)
Peringkat 3	-	-	-	-	55,795	55,795	(590,158)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	114,317,712	3,894,282	9,252,508	2,313,661	129,778,163	(1,916,517)
Peringkat 1	-	109,822,943	2,049,828	8,797,169	-	120,669,940	(430,495)
Peringkat 2	-	4,494,769	1,844,454	455,339	-	6,794,562	(502,282)
Peringkat 3	-	-	-	-	2,313,661	2,313,661	(983,740)
Aset kewangan lain	-	2,384,800	-	408,702	-	2,793,502	(7,497)
Peringkat 1	-	2,384,800	-	408,702	-	2,793,502	(7,497)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
	38,717,180	153,993,807	8,000,558	13,645,725	2,369,456	216,726,726	(2,555,230)

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian penjualan semula [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [®] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [†] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset kontrak insurans/ insurans semula RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024											
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	-	229,140	607,995	4,247,145	-	-	10,568	1,070,655	6,165,503
Perlombongan dan kuari	-	-	14	161,037	790,060	238,592	-	-	267	644,729	1,834,699
Perkilangan	-	-	3,332	732,254	-	12,333,923	-	-	107,352	7,180,188	20,357,049
Elektrik, gas dan air	-	-	4,216	1,421,176	663,962	1,193,309	-	-	86	607,678	3,890,427
Pembinaan	-	-	767,632	2,535,476	3,509,373	12,700,891	-	-	65,361	8,025,440	27,604,173
Perdagangan borong & runcit dan restoran & hotel	-	-	-	539,702	82,041	23,282,070	-	-	104,685	8,460,559	32,469,057
Pengangkutan, penggudangan & komunikasi	-	-	-	2,381,228	1,319,397	4,601,439	-	-	244,311	2,278,613	10,824,988
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	10,684,425	59,355	1,390,346	15,318,424	5,793,102	38,834,887	361,483	422,346	3,320,634	12,962,461	89,147,463
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	2,000,324	27,626,998	17,365,248	10,782,722	-	-	244,599	1,926,573	59,946,464
Sektor isi rumah	-	-	-	-	-	128,327,290	393,532	-	61,056	20,162,099	148,943,977
	10,684,425	59,355	4,165,864	50,945,435	30,131,178	236,542,268	755,015	422,346	4,158,919	63,318,995	401,183,800

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM5,132,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,534,018,000.

[®] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM831,160,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM16,251,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM2,458,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,524,302,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM50,318,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM1,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM21,357,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,410,496,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,748,423,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [®] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [*] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset kontrak insurans/ insurans semula RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2023										
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	398,207	631,934	4,449,142	-	-	20,952	1,107,643	6,607,878
Perlombongan dan kuari	-	-	110,410	721,094	264,455	-	-	4	432,977	1,528,940
Perkilangan	-	3,586	456,930	125,872	11,694,601	-	-	130,302	7,673,411	20,084,702
Elektrik, gas dan air	-	29,737	2,164,552	292,788	2,178,075	-	-	628	977,181	5,642,961
Pembinaan	-	4	2,823,312	2,930,725	10,422,612	-	-	47,135	5,996,599	22,220,387
Perdagangan borong & runcit dan restoran & hotel	-	-	589,697	133,369	24,196,250	-	-	112,252	10,074,616	35,106,184
Pengangkutan, penggodangan & komunikasi	-	-	2,588,648	1,280,895	5,379,466	-	-	224	2,268,034	11,517,267
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	13,902,282	1,402,825	15,631,581	9,369,539	32,511,893	304,729	398,027	2,431,260	7,321,735	83,273,871
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	1,068,762	22,438,336	12,746,078	10,044,781	-	-	110,009	2,290,969	48,698,935
Sektor isi rumah	-	-	-	-	119,889,384	898,285	-	45,256	20,165,049	140,997,974
	13,902,282	2,504,914	47,201,673	28,232,294	221,030,659	1,203,014	398,027	2,898,022	58,308,214	375,679,099

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM4,959,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,213,577,000.

[®] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM775,256,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM14,375,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM3,276,000.

[#] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,397,649,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM70,407,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM1,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM7,940,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,222,299,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,675,723,000.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Bank 2024									
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	-	179,030	471,994	2,335,221	10,412	521,283	3,517,940
Perlombongan dan kuari	-	-	14	120,690	(514,132)	133,478	267	556,137	296,454
Perkilangan	-	-	3,332	660,121	-	8,672,875	105,661	6,055,172	15,497,161
Elektrik, gas dan air	-	-	-	1,056,580	272,721	771,838	-	420,290	2,521,429
Pembinaan	-	-	767,632	1,806,896	1,905,835	8,782,339	63,035	5,828,415	19,154,152
Perdagangan borong & runcit dan restoran & hotel	-	-	-	478,420	71,739	17,252,262	102,109	6,523,224	24,427,754
Pengangkutan, penggudangan & komunikasi	-	-	-	1,931,181	362,898	1,661,823	243,066	1,362,033	5,561,001
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	24,302,673	100,213	445,973	13,281,266	3,396,478	29,113,175	4,263,927	10,774,590	85,678,295
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	1,865,156	22,770,880	12,971,405	3,512,948	90,768	626,383	41,837,540
Sektor isi rumah	-	-	-	-	-	65,886,297	60,932	14,629,141	80,576,370
	24,302,673	100,213	3,082,107	42,285,064	18,938,938	138,122,256	4,940,177	47,296,668	279,068,096

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM4,770,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM782,050,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM8,594,000.

[#] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM891,972,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM8,544,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM21,348,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM2,107,870,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,832,307,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhitung daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [†] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Bank									
2023									
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	-	246,450	471,945	2,373,336	20,807	570,465	3,683,003
Perlombongan dan kuari	-	-	-	58,234	(514,132)	160,174	4	347,886	52,166
Perkilangan	-	-	3,586	374,375	-	8,079,555	128,207	6,448,695	15,034,418
Elektrik, gas dan air	-	-	1	1,767,483	217,574	603,762	-	810,422	3,399,242
Pembinaan	-	-	4	2,312,164	1,573,174	7,843,262	46,666	4,688,277	16,463,547
Perdagangan borong & runcit dan restoran & hotel	-	-	-	528,102	72,166	18,603,553	99,653	8,343,036	27,646,510
Pengangkutan, pengudangan & komunikasi	-	-	-	2,288,126	405,052	1,537,374	216	1,553,489	5,784,257
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	24,305,510	369,585	419,983	14,092,221	5,952,636	22,303,599	4,116,778	6,065,965	77,626,277
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	903,720	19,131,460	9,912,778	3,144,655	36,708	629,268	33,758,589
Sektor isi rumah	-	-	-	-	-	64,145,153	43,890	14,508,810	78,697,853
	24,305,510	369,585	1,327,294	40,798,615	18,091,193	128,794,423	4,492,929	43,966,313	262,145,862

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM3,879,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM729,292,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM8,154,000.

[#] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM932,777,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM13,083,000. *

* Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM7,497,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM2,793,502,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,699,427,000.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [®] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [‡] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset kontrak insurans/ insurans semula RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024											
Asia Tenggara	8,620,196	59,355	4,152,485	41,179,371	30,100,770	227,658,021	755,015	397,804	3,102,232	62,400,218	378,425,467
- Malaysia	4,712,236	59,355	4,144,679	35,715,264	25,195,343	196,485,071	700,451	395,574	2,727,928	53,630,113	323,766,014
- Singapura	2,629,436	-	3,354	3,626,919	4,644,437	24,213,398	-	2,230	160,798	7,571,010	42,851,582
- Thailand	30,161	-	-	1,320,965	208,259	1,052,454	-	-	179,030	653,405	3,444,274
- Brunei	257,338	-	-	-	52,731	199,486	-	-	208	32,378	542,141
- Indonesia	45,534	-	4,452	452,981	-	700,030	54,564	-	5,580	159,257	1,422,398
- Kemboja	634,572	-	-	-	-	3,377,813	-	-	28,318	233,833	4,274,536
- Lao	308,998	-	-	-	-	79,613	-	-	370	8,036	397,017
- Vietnam	119	-	-	-	-	1,407,342	-	-	-	112,186	1,519,647
- Filipina	1,802	-	-	63,242	-	8,462	-	-	-	-	73,506
- Myanmar	-	-	-	-	-	134,352	-	-	-	-	134,352
Asia Selatan	31,877	-	13,346	1,782,084	-	3,860,150	-	-	36,796	379,732	6,103,985
Asia Timur	556,050	-	-	1,648,475	-	1,366,374	-	11,077	59,656	38,888	3,680,520
Asia Tengah	-	-	-	-	-	1,300	-	-	-	-	1,300
Timur Tengah	9,254	-	-	522,853	-	105,674	-	-	32	41	637,854
Eropah	311,636	-	33	3,508,375	30,408	2,655,025	-	10,069	919,547	17,658	7,452,751
Amerika Utara	1,154,510	-	-	2,304,277	-	889,865	-	3,396	40,656	480,925	4,873,629
Lain-lain	902	-	-	-	-	5,859	-	-	-	1,533	8,294
	10,684,425	59,355	4,165,864	50,945,435	30,131,178	236,542,268	755,015	422,346	4,158,919	63,318,995	401,183,800

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM5,132,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,534,018,000.

[®] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM831,160,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM16,251,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM2,458,000.

[‡] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,524,302,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM50,318,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan untuk kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM1,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM21,357,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,410,496,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,748,423,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [®] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [*] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset kontrak insurans/ insurans semula RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2023										
Asia Tenggara	8,899,078	2,501,481	38,541,946	28,201,877	213,650,534	1,203,014	377,230	2,014,051	57,825,692	353,214,903
- Malaysia	4,306,924	2,497,826	32,080,195	23,861,081	183,800,686	1,108,740	377,230	1,493,010	50,702,884	300,228,576
- Singapura	1,850,103	3,655	4,863,628	4,116,103	22,499,735	-	-	298,663	5,449,976	39,081,863
- Thailand	326,231	-	1,062,768	171,129	1,619,218	32,649	-	199,650	1,012,082	4,423,727
- Brunei	277,778	-	-	53,564	224,270	-	-	250	46,265	602,127
- Indonesia	164,769	-	444,578	-	772,631	59,864	-	5,794	213,223	1,660,859
- Kemboja	1,632,880	-	-	-	3,627,912	-	-	16,246	215,374	5,492,412
- Lao	325,236	-	-	-	89,501	-	-	287	9,885	424,909
- Vietnam	14,420	-	-	-	891,244	1,761	-	151	175,597	1,083,173
- Filipina	737	-	90,777	-	7,886	-	-	-	-	99,400
- Myanmar	-	-	-	-	117,451	-	-	-	406	117,857
Asia Selatan	22,938	-	1,818,149	-	3,506,542	-	-	25,235	351,813	5,724,677
Asia Timur	2,966,780	-	1,845,384	-	951,500	-	13,740	101,472	32,192	5,911,068
Asia Tengah	-	-	-	-	183	-	-	-	-	183
Timur Tengah	7,018	-	243,250	-	139,121	-	-	3	-	389,392
Eropah	369,263	3,433	2,937,221	30,417	1,636,104	-	6,633	716,554	42,627	5,742,252
Amerika Utara	1,636,555	-	1,815,723	-	1,140,613	-	424	40,707	54,458	4,688,480
Lain-lain	650	-	-	-	6,062	-	-	-	1,432	8,144
	13,902,282	2,504,914	47,201,673	28,232,294	221,030,659	1,203,014	398,027	2,898,022	58,308,214	375,679,099

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM4,959,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,213,577,000.

[®] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM775,256,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM14,375,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM3,276,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,397,649,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM70,407,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan untuk kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM1,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM7,940,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,222,299,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,675,723,000.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [‡] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Bank 2024									
Asia Tenggara	22,585,725	100,213	3,068,728	32,519,000	18,938,938	132,038,362	3,883,506	46,871,898	260,006,370
- Malaysia	19,234,104	100,213	3,060,922	27,054,893	14,033,511	105,072,560	3,548,347	38,579,660	210,684,210
- Singapura	2,622,561	-	3,354	3,626,919	4,644,437	23,818,811	155,921	7,491,140	42,363,143
- Thailand	29,051	-	-	1,320,965	208,259	1,051,169	179,030	653,405	3,441,879
- Brunei	253,423	-	-	-	52,731	195,715	208	32,378	534,455
- Indonesia	10,079	-	4,452	452,981	-	450,948	-	3,129	921,589
- Kemboja	296,386	-	-	-	-	30,759	-	-	327,145
- Lao	138,985	-	-	-	-	-	-	-	138,985
- Vietnam	119	-	-	-	-	1,406,683	-	112,186	1,518,988
- Filipina	1,017	-	-	63,242	-	6,028	-	-	70,287
- Myanmar	-	-	-	-	-	5,689	-	-	5,689
Asia Selatan	28,981	-	13,346	1,782,084	-	3,787,587	36,796	376,707	6,025,501
Asia Timur	553,454	-	-	1,648,475	-	855,167	59,656	37,034	3,153,786
Timur Tengah	7,543	-	-	522,853	-	10,278	32	41	540,747
Eropah	282,831	-	33	3,508,375	-	944,821	919,547	10,968	5,666,575
Amerika Utara	843,237	-	-	2,304,277	-	481,143	40,640	-	3,669,297
Lain-lain	902	-	-	-	-	4,898	-	20	5,820
	24,302,673	100,213	3,082,107	42,285,064	18,938,938	138,122,256	4,940,177	47,296,668	279,068,096

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM4,770,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM782,050,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM8,594,000.

[‡] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM891,972,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM8,544,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM21,348,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM2,107,870,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,832,307,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangka, dinyatakan di bawah (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [®] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [‡] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangka RM'000	Jumlah RM'000
Bank									
2023									
Asia Tenggara	19,596,591	369,585	1,323,861	32,138,888	18,091,193	124,043,829	3,609,307	43,557,520	242,730,774
- Malaysia	16,059,333	369,585	1,320,206	25,677,137	13,750,397	98,977,340	3,128,621	37,055,626	196,338,245
- Singapura	1,837,789	-	3,655	4,863,628	4,116,103	22,083,887	297,213	5,405,216	38,607,491
- Thailand	304,444	-	-	1,062,768	171,129	1,332,038	183,221	871,215	3,924,815
- Brunei	276,319	-	-	-	53,564	221,440	250	46,265	597,838
- Indonesia	3,926	-	-	444,578	-	544,680	2	26,200	1,019,386
- Kemboja	971,567	-	-	-	-	205	-	-	971,772
- Lao	142,958	-	-	-	-	-	-	-	142,958
- Vietnam	120	-	-	-	-	873,810	-	152,592	1,026,522
- Filipina	135	-	-	90,777	-	5,212	-	-	96,124
- Myanmar	-	-	-	-	-	5,217	-	406	5,623
Asia Selatan	22,133	-	-	1,818,149	-	3,435,919	25,235	348,917	5,650,353
Asia Timur	2,963,212	-	-	1,845,384	-	362,006	101,472	30,286	5,302,360
Timur Tengah	6,461	-	-	243,250	-	6,773	3	-	256,487
Eropah	218,159	-	3,433	2,937,221	-	229,582	716,212	27,344	4,131,951
Amerika Utara	1,498,304	-	-	1,815,723	-	711,557	40,700	2,226	4,068,510
Lain-lain	650	-	-	-	-	4,757	-	20	5,427
	24,305,510	369,585	1,327,294	40,798,615	18,091,193	128,794,423	4,492,929	43,966,313	262,145,862

[~] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM3,879,000.

[®] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM729,292,000.

[†] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM8,154,000.

[‡] Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM932,777,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM13,083,000.

^{*} Tidak termasuk jangkaan kerugian kredit peringkat 1 berjumlah RM7,497,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM2,793,502,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,699,427,000.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(v) Dasar hapus kira

Kumpulan dan Bank menghapus kira aset kewangan, secara keseluruhan atau sebahagian, apabila semua usaha pemulihan praktikal telah dilaksanakan dan membuat kesimpulan bahawa tiada jangkaan yang munasabah untuk pemulihan. Petunjuk bahawa tiada jangkaan munasabah untuk pemulihan termasuk (i) menghentikan aktiviti penguatkuasaan dan (ii) apabila kaedah pemulihan Kumpulan dan Bank adalah dengan menutup gadai janji dan nilai cagaran menunjukkan tiada jangkaan munasabah untuk pemulihan sepenuhnya.

Hapus kira merupakan peristiwa penyahiktirafan. Kumpulan dan Bank boleh melaksanakan aktiviti penguatkuasaan terhadap aset kewangan yang dihapus kira. Pemulihan hasil daripada aktiviti penguatkuasaan Kumpulan dan Bank akan dimasukkan kira semula sebagai pemulihan hutang lapuk dalam penyata pendapatan.

Jumlah kontrak tertunggak bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta portfolio sekuriti yang telah dihapus kira pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, dan masih tertakluk kepada aktiviti penguatkuasaan masing-masing ialah RM101.1 juta dan RM85.7 juta (2023: RM182.1 juta dan RM132.7 juta) untuk Kumpulan dan Bank.

(vi) Pengubahsuaian aliran tunai kontraktual

Apabila terma kontrak asal aset kewangan diubahsuai untuk tujuan kredit dan instrumen itu tidak dinyahiktiraf, kerugian pengubahsuaian yang terhasil diiktiraf sebagai kerugian pengubahsuaian bersih dalam penyata pendapatan, dengan penurunan yang sepadan dalam amaun bawaan aset kasar. Sekiranya pengubahsuaian tersebut melibatkan konsesi yang tidak dipertimbangkan oleh Kumpulan dan Bank, instrumen tersebut dianggap sebagai rosot nilai kredit dan dianggap tertahan.

ECL bagi aset kewangan yang diubah suai yang belum dinyahiktiraf dan tidak dianggap sebagai terjejas kredit akan diiktiraf pada asas 12 bulan, atau asas hayat, jika terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit. Aset tersebut dinilai untuk menentukan sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit selepas pengubahsuaian.

Walaupun pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan boleh diubah suai atas sebab bukan kredit, peningkatan ketara dalam risiko kredit mungkin berlaku. Kumpulan dan Bank boleh menentukan bahawa risiko kredit telah meningkat dengan ketara selepas penstrukturan semula, supaya aset dipindahkan dari peringkat 3 atau peringkat 2 ke peringkat 1. Ini hanya berlaku untuk aset yang telah dipantau untuk tempoh pemerhatian enam bulan berturut-turut atau lebih.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(vii) Analisis sensitiviti

Kumpulan dan Bank telah melaksanakan penilaian sensitiviti ECL ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berdasarkan perubahan dalam pembolehubah utama, seperti penggunaan persendirian, kadar pengangguran, inflasi dan pengeluaran perindustrian, manakala semua pembolehubah lain kekal tidak berubah. Faktor sensitiviti yang digunakan adalah andaian berdasarkan anjakan selari dalam pembolehubah utama untuk mengunjurkan kesan ke atas ECL Kumpulan dan Bank.

Jadual di bawah menggariskan kesan ECL pada perubahan dalam pembolehubah utama yang digunakan manakala pembolehubah lain kekal malar:

		Peningkatan/(Penurunan) dalam ECL			
		Kumpulan		Bank	
	Perubahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
2024					
(a) Peruncitan					
Penggunaan peribadi	+/-50 bps	(9,448)	9,432	(5,970)	5,795
Kadar pengangguran	+/-10 bps	11,540	(11,659)	9,252	(9,339)
Inflasi	+/-50 bps	12,958	(13,022)	8,705	(8,916)
(b) Bukan runcit					
Penggunaan peribadi	+/-50 bps	(8,388)	8,562	(5,900)	6,025
Pengeluaran perindustrian	+/-100 bps	(14,450)	16,321	(9,471)	10,691
2023					
(a) Peruncitan					
Penggunaan peribadi	+/-100 bps	(21,006)	21,799	(14,255)	14,716
Kadar pengangguran	+/-20 bps	25,378	(24,659)	21,292	(20,611)
Inflasi	+/-50 bps	13,816	(13,606)	9,830	(9,786)
(b) Bukan runcit					
Penggunaan peribadi	+/-100 bps	(11,076)	11,751	(8,223)	8,694
Pengeluaran perindustrian	+/-100 bps	(11,898)	11,683	(7,687)	7,497

Peruncitan sebahagian besarnya terdiri daripada sektor isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

Bukan runcit terdiri daripada sektor melainkan isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(f) Timbal Balas Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan

Kumpulan dan Bank melaporkan aset kewangan dan liabiliti kewangan pada asas bersih pada kunci kira-kira hanya jika terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan di sisi undang-undang untuk menolak jumlah yang diiktiraf dan terdapat niat untuk menyelesaikan secara bersih, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak.

Jadual berikut menunjukkan kesan pengaturan penyelesaian bersih ke atas:

- (i) kesemua aset dan liabiliti kewangan yang dilaporkan dalam kunci kira-kira; dan
- (ii) kesemua instrumen kewangan derivatif dan pembalikan perjanjian pembelian semula dan pengaturan pinjaman (pengaturan timbal balas dan cagaran kewangan) tetapi tidak layak untuk penyelesaian.

Aset dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada timbal balas, pengaturan hasil bersih induk boleh dikuatkuasakan dan perjanjian yang setara:

	Jumlah kasar aset kewangan/ liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000	Jumlah berkaitan yang tidak ditolak selesai dalam penyata kedudukan kewangan		Jumlah bersih RM'000
		Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan RM'000	
Kumpulan 2024				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	59,355	–	–	59,355
Aset derivatif	2,748,423	(1,041,110)	(311,488)	1,395,825
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	13,412,388	–	(67,609)	13,344,779
Liabiliti derivatif	2,285,168	(1,041,110)	(359,855)	884,203
2023				
Aset kewangan				
Aset derivatif	1,675,723	(659,922)	(189,303)	826,498
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	8,970,584	–	(138,897)	8,831,687
Liabiliti derivatif	1,787,728	(659,922)	(439,288)	688,518

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(f) Timbal Balas Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (sambungan)

Aset dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada timbal balas, pengaturan hasil bersih induk boleh dikuatkuasakan dan perjanjian yang setara (sambungan):

	Jumlah kasar aset kewangan/ liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000	Jumlah berkaitan yang tidak ditolak selesai dalam penyata kedudukan kewangan		Jumlah bersih RM'000
		Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan RM'000	
Bank				
2024				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	100,213	-	-	100,213
Aset derivatif	2,832,307	(1,038,527)	(311,488)	1,482,292
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	16,273,461	-	(67,609)	16,205,852
Liabiliti derivatif	2,483,745	(1,038,527)	(359,855)	1,085,363
2023				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	369,585	-	-	369,585
Aset derivatif	1,699,427	(654,301)	(189,303)	855,823
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	10,415,735	-	(138,897)	10,276,838
Liabiliti derivatif	1,795,186	(654,301)	(439,288)	701,597

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Kumpulan dan Bank menganalisis instrumen kewangannya yang diukur pada nilai saksama kepada tiga kategori seperti yang diterangkan di bawah:

- Tahap 1: Harga sebutan (tidak terlaras) dalam pasaran aktif untuk aset atau liabiliti yang sama.
- Tahap 2: Harga sebutan untuk instrumen yang sama atau setara di pasaran yang tidak aktif; dan penilaian terbitan model apabila input selain daripada harga sebutan dimasukkan dalam Tahap 1, boleh cerap untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung.
- Tahap 3: Penilaian diperoleh daripada teknik penilaian di mana input penting tidak berdasarkan data pasaran boleh cerap.

Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama yang dianalisis mengikut tahap dalam hierarki nilai saksama:

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024				
<u>Aset kewangan</u>				
Aset kewangan pada FVTPL:	368,004	4,458,599	873,279	5,699,882
– Instrumen pasaran wang	–	2,003,189	–	2,003,189
– Sekuriti disebut harga	368,004	–	–	368,004
– Sekuriti tidak disebut harga	–	2,455,410	873,279	3,328,689
Aset kewangan pada FVOCI:	3,402	50,945,435	827,758	51,776,595
– Instrumen pasaran wang	–	24,062,380	–	24,062,380
– Sekuriti disebut harga	3,402	–	–	3,402
– Sekuriti tidak disebut harga	–	26,883,055	827,758	27,710,813
Aset derivatif	–	2,748,423	–	2,748,423
	371,406	58,152,457	1,701,037	60,224,900
<u>Liabiliti kewangan</u>				
Liabiliti derivatif	37,267	2,247,901	–	2,285,168
2023				
Aset kewangan pada FVTPL:	245,766	2,739,390	733,335	3,718,491
– Instrumen pasaran wang	–	1,388,526	–	1,388,526
– Sekuriti disebut harga	245,766	–	–	245,766
– Sekuriti tidak disebut harga	–	1,350,864	733,335	2,084,199
Aset kewangan pada FVOCI:	2,820	47,201,673	772,436	47,976,929
– Instrumen pasaran wang	–	20,592,399	–	20,592,399
– Sekuriti disebut harga	2,820	–	–	2,820
– Sekuriti tidak disebut harga	–	26,609,274	772,436	27,381,710
Aset derivatif	–	1,675,723	–	1,675,723
	248,586	51,616,786	1,505,771	53,371,143
<u>Liabiliti kewangan</u>				
Liabiliti derivatif	32,089	1,755,639	–	1,787,728

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama yang dianalisis mengikut tahap dalam hierarki nilai saksama (sambungan):

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Bank				
2024				
<u>Aset kewangan</u>				
Aset kewangan pada FVTPL:	1,342	3,080,765	-	3,082,107
- Instrumen pasaran wang	-	1,863,805	-	1,863,805
- Sekuriti disebut harga	1,342	-	-	1,342
- Sekuriti tidak disebut harga	-	1,216,960	-	1,216,960
Aset kewangan pada FVOCI:	-	42,285,064	782,050	43,067,114
- Instrumen pasaran wang	-	19,781,758	-	19,781,758
- Sekuriti tidak disebut harga	-	22,503,306	782,050	23,285,356
Aset derivatif	-	2,832,307	-	2,832,307
	1,342	48,198,136	782,050	48,981,528
<u>Liabiliti kewangan</u>				
Liabiliti derivatif	-	2,483,745	-	2,483,745
2023				
<u>Instrumen pasaran wang</u>				
Aset kewangan pada FVTPL:	1,395	1,325,899	-	1,327,294
- Instrumen pasaran wang	-	1,216,659	-	1,216,659
- Sekuriti disebut harga	1,395	-	-	1,395
- Sekuriti tidak disebut harga	-	109,240	-	109,240
Aset kewangan pada FVOCI:	-	40,798,615	729,292	41,527,907
- Instrumen pasaran wang	-	17,903,475	-	17,903,475
- Sekuriti tidak disebut harga	-	22,895,140	729,292	23,624,432
Aset derivatif	-	1,699,427	-	1,699,427
	1,395	43,823,941	729,292	44,554,628
<u>Liabiliti kewangan</u>				
Liabiliti derivatif	-	1,795,186	-	1,795,186

Tiada pemindahan antara Tahap 1 dan 2 sepanjang tahun kewangan.

(i) Teknik penilaian

Instrumen kewangan dikelaskan sebagai Tahap 1 jika nilainya boleh dicerap dalam pasaran aktif. Instrumen sebegini dinilai dengan merujuk kepada harga sebutan tidak terlaras untuk aset atau liabiliti yang sama di pasaran aktif apabila wujudnya harga sebutan dan harga ini mewakili urus niaga pasaran sebenar dan kerap berlaku. Pasaran aktif merupakan pasaran berlakunya urus niaga dengan jumlah dan kekerapan yang mencukupi untuk menyediakan maklumat penentuan harga secara berterusan. Hal ini termasuklah sekuriti disebut harga dan unit amanah.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (sambungan)

(i) Teknik penilaian (sambungan)

Jika nilai saksama ditentukan menggunakan harga pasaran tidak disebut harga di pasaran kurang aktif atau harga sebutan untuk aset dan liabiliti yang setara, instrumen tersebut biasanya dikelaskan sebagai Tahap 2. Dalam keadaan apabila harga sebutan secara umumnya tidak tersedia, pihak Kumpulan dan Bank akan menentukan nilai saksama berdasarkan teknik penilaian yang menggunakan parameter pasaran termasuk tetapi tidak terhad kepada keluk hasil, turun naik dan kadar tukaran asing sebagai input. Majoriti daripada teknik penilaian menggunakan data pasaran boleh cerap. Hal ini merangkumi bon tertentu, bon kerajaan, sekuriti hutang korporat dan derivatif.

Instrumen kewangan dikelaskan pada Tahap 3 sekiranya penilaiannya menggabungkan input penting yang tidak berdasarkan data pasaran yang boleh dicerap (input tidak boleh dicerap). Kategori ini termasuk saham tidak disebut harga yang dipegang atas sebab sosio-ekonomi, dana ekuiti persendirian tidak disebut harga, nota/sukuk kekal tidak boleh dipindah milik dan tidak boleh niaga, sekuriti rosot nilai dan saham pinjaman korporat tidak disebut harga. Nilai saksama bagi saham yang dipegang atas sebab sosio-ekonomi adalah berdasarkan aset ketara bersih syarikat yang terjejas. Nilai saksama untuk dana ekuiti persendirian tidak disebut harga adalah berdasarkan kaedah penilaian perusahaan di mana input utama termasuk pendapatan sebelum faedah, cukai, susut nilai dan pelunasan ('EBITDA'), dan gandaan perolehan dan diskaun boleh pasar syarikat sebanding. Bagi saham pinjaman korporat yang tidak disebut harga, analisis aliran tunai terdiskaun telah dilakukan untuk menentukan kebolehpulihan instrumen.

(ii) Penyesuaian ukuran nilai saksama dalam Tahap 3

Berikut mewakili perubahan dalam instrumen Tahap 3 untuk Kumpulan dan Bank:

	Kumpulan		Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
2024				
Aset kewangan pada FVTPL				
Baki pada awal tahun kewangan	733,335	704,842	-	15,358
Jumlah keuntungan bersih diiktiraf dalam penyata pendapatan	166,897	60,801	-	16,531
Pembelian	3,817	35,390	-	-
Penyelesaian/pengagihan	(12,486)	(97,810)	-	(31,889)
Perbezaan pertukaran	(18,284)	30,112	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	873,279	733,335	-	-
Aset kewangan pada FVOCI				
Baki pada awal tahun kewangan	772,436	737,942	729,292	699,024
Jumlah keuntungan bersih diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	55,926	32,275	52,936	30,268
Pembelian	2,005	2,238	-	-
Penyelesaian/pelupusan	(444)	-	(178)	-
Perbezaan pertukaran	(2,165)	(19)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	827,758	772,436	782,050	729,292

(iii) Analisis sensitiviti untuk Tahap 3

Pelaburan yang dikelaskan dalam Tahap 3 mempunyai input tidak boleh dicerap yang ketara, kerana ia jarang didagangkan. Memandangkan harga boleh dicerap tidak tersedia untuk pelaburan ini, nilai saksama pelaburan tidak disebut harga diperoleh berdasarkan kaedah penilaian perusahaan. Input utama bagi kaedah penilaian perusahaan untuk pelaburan tidak disebut harga ini termasuk EBITDA, gandaan perolehan dan diskaun boleh pasar syarikat sebanding. Bagi dana ekuiti persendirian tidak disebut harga, nilai saksama semasanya sebanyak RM873,279,000 (2023: RM733,335,000) adalah berdasarkan gandaan 13.7x hingga 16.0x (2023: 12.5x hingga 16.0x). Kemungkinan anjakan sebanyak 5% dalam gandaan akan mengubah penilaian sebanyak RM69,656,000 (2023: RM59,003,000).

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN

- (a) Nilai saksama bagi setiap aset dan liabiliti kewangan yang dibentangkan pada penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank adalah anggaran amaun bawaan pada tarikh laporan, kecuali yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
2024				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	59,355	59,355	100,213	100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	811,180	808,678	8,037,443	8,013,844
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	4,640,875	4,680,556
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	30,112,469	30,516,366	18,930,344	19,400,509
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	234,967,648	234,724,756	137,221,740	137,216,836
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	249,565,470	250,383,047	155,078,777	155,403,867
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	27,205,021	26,383,177	28,814,676	28,080,634
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	13,412,388	13,420,172	16,273,461	16,281,245
Akaun pelaburan	1,258,804	1,289,684	-	-
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,104,358	2,131,371	900,024	875,649
Pinjaman	2,622,507	2,676,888	1,764,270	1,807,802
Sekuriti hutang senior	6,573,859	6,493,503	6,573,859	6,493,503
Obligasi subordinat	3,380,268	3,382,006	2,522,031	2,528,986
2023				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	369,585	369,585
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	888,940	888,752	8,798,866	8,780,320
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	6,258,830	6,302,380
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	28,214,643	28,261,053	18,083,039	18,163,126
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	219,562,603	219,553,761	127,848,563	127,869,635
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	245,083,070	245,785,890	148,641,495	149,119,344
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	17,022,398	16,222,881	27,223,482	26,472,284
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	8,970,584	8,994,637	10,415,735	10,439,788
Akaun pelaburan	507,774	546,127	-	-
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	4,332,027	4,401,749	2,720,286	2,752,781
Pinjaman	2,261,224	2,316,906	1,337,921	1,355,961
Sekuriti hutang senior	7,018,453	6,851,605	7,018,453	6,851,605
Obligasi subordinat	3,377,163	3,375,883	2,521,693	2,519,418

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual di bawah menganalisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank mengikut hierarki nilai saksama yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi nilai saksamanya dinyatakan:

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2024				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	59,355	-	59,355
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	808,678	-	808,678
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	30,270,178	246,188	30,516,366
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	234,724,756	-	234,724,756
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	250,383,047	-	250,383,047
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	26,383,177	-	26,383,177
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	13,420,172	-	13,420,172
Akaun pelaburan	-	1,289,684	-	1,289,684
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	2,131,371	-	2,131,371
Pinjaman	-	2,676,888	-	2,676,888
Sekuriti hutang senior	-	6,493,503	-	6,493,503
Obligasi subordinat	-	3,382,006	-	3,382,006
2023				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	888,752	-	888,752
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	28,008,235	252,818	28,261,053
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	219,553,761	-	219,553,761
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	245,785,890	-	245,785,890
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	16,222,881	-	16,222,881
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	8,994,637	-	8,994,637
Akaun pelaburan	-	546,127	-	546,127
Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	4,401,749	-	4,401,749
Pinjaman	-	2,316,906	-	2,316,906
Sekuriti hutang senior	-	6,851,605	-	6,851,605
Obligasi subordinat	-	3,375,883	-	3,375,883

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual di bawah menganalisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank mengikut hierarki nilai saksama yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi nilai saksamanya dinyatakan (sambungan):

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Bank				
2024				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	100,213	-	100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	8,013,844	-	8,013,844
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	4,680,556	-	4,680,556
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	19,400,509	-	19,400,509
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	137,216,836	-	137,216,836
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	155,403,867	-	155,403,867
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	28,080,634	-	28,080,634
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	16,281,245	-	16,281,245
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	875,649	-	875,649
Pinjaman	-	1,807,802	-	1,807,802
Sekuriti hutang senior	-	6,493,503	-	6,493,503
Obligasi subordinat	-	2,528,986	-	2,528,986
2023				
Aset kewangan				
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	369,585	-	369,585
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	8,780,320	-	8,780,320
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	6,302,380	-	6,302,380
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	18,163,126	-	18,163,126
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	127,869,635	-	127,869,635
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	149,119,344	-	149,119,344
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	26,472,284	-	26,472,284
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	10,439,788	-	10,439,788
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	2,752,781	-	2,752,781
Pinjaman	-	1,355,961	-	1,355,961
Sekuriti hutang senior	-	6,851,605	-	6,851,605
Obligasi subordinat	-	2,519,418	-	2,519,418

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut:

- (i) Tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan

Bagi tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain serta akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan, nilai bawaan adalah anggaran munasabah bagi nilai saksama. Bagi butiran dengan tempoh matang enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa di mana deposit dan penempatan yang serupa akan dibuat dengan institusi kewangan yang mempunyai risiko kredit yang serupa dan baki tempoh matang yang setara.

- (ii) Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula

Nilai saksama sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan adalah lebih kurang nilai bawaan. Bagi sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula dengan tempoh matang enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa untuk baki tempoh matang.

- (iii) Aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan

Anggaran nilai saksama aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan adalah berdasarkan harga sebutan dan harga pasaran boleh dicerap. Apabila tiada pasaran sedia ada dalam sekuriti tertentu, nilai saksama ditaksir dengan merujuk kadar hasil faedah indikatif pasaran atau sokongan aset ketara bersih pihak penerima pelaburan. Jika teknik aliran tunai terdiskaun digunakan, anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaun menggunakan kadar pasaran semasa untuk instrumen yang setara pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (iv) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Bagi pinjaman/pembiayaan kadar terapung, nilai bawaan secara amnya adalah anggaran munasabah bagi nilai saksama.

Bagi pinjaman/pembiayaan kadar tetap, nilai saksama dianggarkan dengan mendiskaun anggaran aliran tunai masa hadapan menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman/pembiayaan dengan risiko kredit dan tempoh matang yang serupa.

Nilai saksama pinjaman/pembiayaan rosot nilai diwakili oleh nilai dibawanya, selepas peruntukan rosot nilai.

- (v) Aset dan liabiliti lain

Nilai bawaan ditolak anggaran peruntukan rosot nilai untuk aset dan liabiliti kewangan yang termasuk dalam 'aset dan liabiliti lain', diandaikan menganggar nilai saksamanya kerana butiran ini tidak sensitif secara material kepada perubahan kadar faedah pasaran.

- (vi) Deposit daripada pelanggan

Bagi deposit daripada pelanggan dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan, amaun bawaan adalah anggaran munasabah bagi nilai saksamanya. Bagi deposit dengan tempoh matang enam bulan dan ke atas, nilai saksama dianggarkan menggunakan aliran tunai terdiskaun berdasarkan kadar pasaran lazim untuk deposit serupa daripada pelanggan.

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut (sambungan):

- (vii) Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan serta bil dan penerimaan boleh bayar

Anggaran nilai saksama deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan serta bil dan penerimaan boleh bayar dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan adalah lebih kurang nilai bawaan. Bagi butiran dengan tempoh matang enam bulan dan ke atas, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa dengan baki tempoh matang yang serupa.

- (viii) Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas

Bagi jumlah terhutang kepada Cagamas dengan tempoh matang kurang daripada satu tahun, amaun bawaan adalah anggaran munasabah bagi nilai saksamanya. Bagi jumlah terhutang kepada Cagamas dengan tempoh matang lebih daripada satu tahun, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa dengan baki tempoh matang yang serupa.

- (ix) Liabiliti pajakan

Anggaran nilai saksama liabiliti pajakan dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan adalah lebih kurang nilai bawaan. Untuk liabiliti pajakan lain dengan tempoh matang enam bulan atau lebih, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman tambahan.

- (x) Pinjaman

Bagi peminjaman kadar terapung, nilai bawaan secara amnya adalah anggaran munasabah bagi nilai saksama.

Anggaran nilai saksama pinjaman lain dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan adalah lebih kurang nilai bawaan. Bagi pinjaman lain dengan tempoh matang enam bulan atau lebih, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa untuk pinjaman dengan profil risiko yang serupa.

- (xi) Sekuriti hutang senior

Anggaran nilai saksama sekuriti hutang senior secara amnya adalah berdasarkan harga pasaran yang disebut harga dan boleh dicerap pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (xii) Obligasi subordinat

Anggaran nilai saksama obligasi subordinat secara amnya adalah berdasarkan harga pasaran yang disebut harga dan boleh dicerap pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (xiii) Komitmen dan luar jangka berkaitan kredit

Nilai saksama bersih butiran ini tidak diambil kira kerana anggaran nilai saksamanya tidak dapat dipastikan dengan mudah. Instrumen kewangan ini biasanya berkaitan dengan risiko kredit dan dikenakan yuran selari dengan harga pasaran untuk pengaturan yang serupa. Pada masa ini, instrumen ini tidak dijual atau didagangkan. Nilai saksama boleh diwakili oleh yuran nilai semasa yang dijangka diterima, ditolak kos berkaitan.

- (xiv) Kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah

Nilai saksama kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah adalah anggaran jumlah yang akan diterima oleh Kumpulan atau Bank untuk menjual atau membayar bagi memindahkan kontrak pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

57 PEMBAHARUAN IBOR

Kumpulan dan Bank memegang instrumen kewangan berikut yang merujuk kepada kadar faedah penanda aras semasa, dan masih belum beralih kepada penanda aras kadar faedah alternatif:

	Kumpulan Amaun Nominal		Bank Amaun Nominal	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
2024				
(a) <u>Aset/liabiliti derivatif</u>				
Swap kadar faedah KLIBOR	47,414,818	43,237,069	48,654,818	46,927,069
Swap mata wang silang KLIBOR	2,172,640	3,024,530	2,991,815	3,024,530
Opsyen KLIBOR	800,000	-	800,000	-
	Kumpulan Amaun Bawaan		Bank Amaun Bawaan	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
(b) <u>Akaun pelaburan</u> KLIBOR	-	449,991	3,549,215	-
(c) <u>Liabiliti lain</u> Deposit berstruktur KLIBOR	-	2,370,424	-	1,449,324
	Kumpulan Amaun Nominal		Bank Amaun Nominal	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
2023				
(a) <u>Aset/liabiliti derivatif</u>				
Swap kadar faedah KLIBOR	37,134,600	24,141,200	35,402,600	25,659,000
	Kumpulan Amaun Bawaan		Bank Amaun Bawaan	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
(b) <u>Akaun pelaburan</u> KLIBOR	-	421,166	4,556,502	-
(c) <u>Liabiliti lain</u> Deposit berstruktur KLIBOR	-	791,694	-	783,694

58 PERISTIWA PENTING DALAM TAHUN KEWANGAN

(1) Pelupusan RHB Securities Vietnam Company Limited ('RHBSVN')

Pada 19 Februari 2024, Bank mengumumkan bahawa subsidiari milik penuhnya, RHB Investment Bank, telah memeterai Perjanjian Jual Beli ('SPA') dengan Public Bank Vietnam Limited ('PBVN'), subsidiari milik penuh Public Bank Berhad, berkenaan dengan pelupusan keseluruhan kepentingan ekuitinya dalam RHBSVN ('Pelupusan').

Pelupusan adalah bersyarat dan tertakluk kepada kelulusan daripada State Securities Commission of Vietnam ('SSC'). SSC telah, menerusi suratnya bertarikh 4 Jun 2024, memberikan kelulusannya untuk Pelupusan.

Pada 28 Jun 2024, Lembaga Pengarah Bank mengumumkan bahawa SPA telah diselesaikan. Dengan selesainya SPA, RHBSVN tidak lagi menjadi subsidiari tidak langsung milik penuh Bank.

Pelupusan tersebut telah membolehkan RHB Investment Bank mengewangkan pelaburannya dalam RHBSVN untuk digunakan bagi keperluan modal kerja Kumpulan RHB Investment Bank.

Maklumat kewangan berkaitan dengan Pelupusan adalah seperti berikut:

(a) Aliran tunai dan aset bersih RHBSVN pada tarikh selesai

	RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	479
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	10,588
Pinjaman dan pendahuluan	18,851
Aset lain	548
Aset hak guna	40
Hartanah, loji dan peralatan	588
Muhibah	4,815
Aset tidak ketara	1,090
Liabiliti lain	(304)
Liabiliti pajakan	(38)
Pinjaman	(2,250)
Jumlah aset bersih dinyahiktiraf	34,407
Realisasi rizab terjemahan	1,047
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	33,596
Jumlah aset bersih dinyahiktiraf	69,050
Realisasi rizab terjemahan	(7,595)
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	(1,214)
Pertimbangan jualan kasar	60,241
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek subsidiari yang dilupuskan	(11,067)
Aliran tunai masuk bersih dari pelupusan subsidiari	49,174

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

58 PERISTIWA PENTING DALAM TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(1) Pelupusan RHB Securities Vietnam Company Limited ('RHBSVN') (sambungan)

Maklumat kewangan berkaitan dengan Pelupusan adalah seperti berikut (sambungan):

(b) Prestasi kewangan dan aliran tunai

Penyata Pendapatan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan faedah	1,280	2,645
Perbelanjaan faedah	(102)	(232)
Pendapatan faedah bersih	1,178	2,413
Pendapatan operasi lain	212	162
Pendapatan bersih	1,390	2,575
Perbelanjaan operasi lain	(1,473)	(3,358)
Kerugian operasi sebelum peruntukan	(83)	(783)
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	4	10
Kerugian sebelum cukai	(79)	(773)
Cukai	(7,595)	-
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	33,596	-
Keuntungan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan	25,922	(773)

Penyata Pendapatan Komprehensif bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Kuntungan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan	25,922	(773)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	25,922	(773)

Penyata Aliran Tunai bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Tunai bersih yang dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti operasi	2,228	(1,006)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti pembiayaan	(2,676)	638
Penurunan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(448)	(368)

58 PERISTIWA PENTING DALAM TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(2) Pelupusan RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ('RHBST')

Pada 25 November 2024, Bank mengumumkan bahawa subsidiari milik penuhnya, RHB Investment Bank, pada tarikh tersebut telah menandatangani Perjanjian Jualan Saham ('SSA') dengan Phillip Brokerage Pte Ltd ('PBPL'), berkenaan dengan pelupusan kira-kira 99.95% kepentingan ekuiti dalam RHBST ('Pelupusan') dengan pertimbangan tunai sebanyak THB1,253.77 juta (atau bersamaan dengan lebih kurang RM161.81 juta).

Pelupusan yang tertakluk kepada kelulusan Securities and Exchange Commission of Thailand telah diperolehi seperti berikut:

- (i) Pertukaran pemegang saham utama RHBST daripada RHB Investment Bank kepada PBPL pada 6 Disember 2024; dan
- (ii) Pertukaran pengarah RHBST seperti yang dicalonkan oleh PBPL pada 23 Disember 2024.

Selepas pelupusan selesai, RHBST telah tidak lagi menjadi subsidiari tidak langsung Bank.

Pelupusan ini telah membolehkan RHB Investment Bank mengewangkan pelaburannya dalam RHBST untuk digunakan bagi keperluan modal kerja Kumpulan RHB Investment Bank.

Maklumat kewangan berkaitan dengan pelupusan adalah seperti berikut:

(a) Aliran tunai dan aset bersih RHBST pada tarikh selesai

	RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	13,425
Aset kewangan pada FVTPL	23,747
Aset kewangan pada FVOCI	261
Pinjaman dan pendahuluan	197,143
Baki bersih pelanggan dan broker	13,172
Aset lain	19,849
Aset derivatif	334
Aset hak guna	1,410
Hartanah, loji dan peralatan	2,172
Aset tidak ketara	1,334
Liabiliti lain	(20,590)
Liabiliti derivatif	(105)
Liabiliti pajakan	(1,478)
Pinjaman	(77,791)
Kepentingan tak mengawal	(49)
Jumlah aset bersih dinyahiktiraf	172,834
Realisasi rizab terjemahan	(61,416)
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	51,565
Pertimbangan jualan kasar	162,983
Tolak: Pertimbangan luar jangka	(4,575)
Tolak: Pertimbangan bukan tunai	(164)
Pertimbangan jualan bersih	158,244
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek subsidiari dilupuskan	(13,425)
Aliran tunai masuk bersih dari pelupusan subsidiari	144,819

Nota kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

58 PERISTIWA PENTING DALAM TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(2) Pelupusan RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ('RHBST') (sambungan)

Maklumat kewangan berkaitan dengan Pelupusan adalah seperti berikut (sambungan):

(b) Prestasi kewangan dan aliran tunai

Penyata Pendapatan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan faedah	18,767	20,087
Perbelanjaan faedah	(5,046)	(9,676)
Pendapatan faedah bersih	13,721	10,411
Pendapatan operasi lain	19,421	26,523
Pendapatan bersih	33,142	36,934
Perbelanjaan operasi lain	(57,767)	(51,147)
Kerugian operasi sebelum peruntukan	(24,625)	(14,213)
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	(2,757)	146
Kerugian rosot nilai ke atas aset bukan kewangan lain	(1,788)	-
Kerugian sebelum cukai	(29,170)	(14,067)
Cukai	(4)	159
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	51,565	-
Keuntungan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan	22,391	(13,908)

Penyata Pendapatan Komprehensif bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Keuntungan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan	22,391	(13,908)
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain berkenaan dengan:		
(i) Butiran yang tidak akan dikelaskan semula kepada keuntungan atau kerugian:		
(a) (Kerugian)/keuntungan Aktuari ke atas pelan manfaat tertakrif subsidiari	(27)	780
Cukai pendapatan yang berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	-	(159)
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain, bersih daripada cukai, bagi tahun kewangan	(27)	621
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	22,364	(13,287)

58 PERISTIWA PENTING DALAM TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(2) Pelupusan RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ('RHBST') (sambungan)

Maklumat kewangan berkaitan dengan Pelupusan adalah seperti berikut (sambungan):

Penyata Aliran Tunai bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:

	Kumpulan	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Tunai bersih yang dijana daripada aktiviti operasi	87,837	148,735
Tunai bersih yang digunakan bagi aktiviti operasi	(852)	(1,560)
Tunai bersih yang digunakan bagi aktiviti pembiayaan	(92,639)	(142,547)
(Penurunan)/kenaikan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(5,654)	4,628

59 PERISTIWA SELEPAS AKHIR TAHUN KEWANGAN

Bank pada 6 Februari 2025 telah menerbitkan terbitan nota senior pertamanya sebanyak RM50 juta ('Nota Senior RM') di bawah Program Nota Pelbagai Mata Wang RM10 bilion (atau yang setara dengannya dalam mata wang lain). Nota Senior RM diterbitkan untuk tempoh 5 tahun dengan kadar kupon tetap sebanyak 3.99% setahun, dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan sepanjang tempoh keseluruhan.

Penyata Pengarah

Menurut Seksyen 251(2) Akta Syarikat 2016

Kami, Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir dan Dato' Mohd Rashid Mohamad, selaku dua daripada Pengarah RHB Bank Berhad membuat kenyataan bahawa, pada pendapat Pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 199 telah disediakan untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2024 serta prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2024 selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi Pengarah.

TAN SRI AHMAD BADRI MOHD ZAHIR
PENGGERUSI

DATO' MOHD RASHID MOHAMAD
PENGARAH URUSAN KUMPULAN

Kuala Lumpur
26 Februari 2025

Perakuan Berkanun

Menurut Seksyen 251(1) Akta Syarikat 2016

Saya, Mohamed Bin Rastam Shahrom, Pegawai yang bertanggungjawab terutamanya bagi pengurusan kewangan RHB Bank Berhad, mengakui dengan sesungguhnya dan ikhlas bahawa penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 199 adalah, betul, sepanjang pengetahuan dan kepercayaan saya, dan saya membuat perakuan ini dengan sepenuh keyakinan bahawa ia adalah benar dan selaras dengan peruntukan Akta Akuan Berkanun 1960.

MOHAMED BIN RASTAM SHAHROM
(No. Keahlian MIA: 24197)

Ditandatangani dan diakui dengan sesungguhnya oleh yang dinamakan di atas, Mohamed Bin Rastam Shahrom di Kuala Lumpur, Malaysia pada 26 Februari 2025.

PESURUHJAYA SUMPAAH
Kuala Lumpur

Laporan Juruaudit Bebas

Kepada Ahli RHB Bank Berhad

LAPORAN AUDIT PENYATA KEWANGAN

Pendapat kami

Pada pendapat kami, penyata kewangan RHB Bank Berhad ('Bank') dan subsidiarinya ('Kumpulan') memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2024, serta prestasi kewangan dan aliran tunai mereka bagi tahun kewangan yang berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Perkara yang diaudit

Kami telah mengaudit penyata kewangan Kumpulan dan Bank, yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2024 Kumpulan dan Bank, serta penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan ekuiti dan penyata aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir tersebut, dan juga nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan material, seperti yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 199.

Asas Pendapat

Kami melaksanakan audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami mengikut piawaian tersebut diterangkan secara lanjut pada bahagian 'Tanggungjawab Juruaudit dalam audit penyata kewangan' laporan kami.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas pendapat kami.

Kebebasan dan tanggungjawab etika lain

Kami bebas daripada Kumpulan dan Bank mengikut Undang-undang Kecil (berkaitan dengan Etika Profesional, Perlakuan dan Amalan) Institut Akauntan Malaysia ('Undang-undang Kecil') dan Kod Etika untuk Akauntan Profesional Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Akauntan Profesional (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) ('Kod IESBA'), dan kami memenuhi tanggungjawab etika lain mengikut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

Pendekatan audit kami

Sebagai sebahagian daripada mereka bentuk audit kami, kami menentukan materialiti dan menilai risiko salah nyata material dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank. Khususnya, kami mempertimbangkan di mana para Pengarah membuat pertimbangan subjektif; contohnya, berkenaan dengan anggaran perakaunan penting yang melibatkan membuat andaian dan mempertimbangkan peristiwa masa hadapan yang sememangnya tidak pasti. Seperti dalam semua audit kami, kami juga mengambil kira risiko pengurusan mengetepikan kawalan dalaman, termasuk antara lain, pertimbangan sama ada terdapat bukti berat sebelah yang mewakili risiko salah nyata material akibat penipuan.

Kami menyesuaikan skop audit kami untuk melaksanakan tugas yang mencukupi bagi membolehkan kami memberikan pendapat mengenai penyata kewangan secara keseluruhan, dengan mengambil kira struktur Kumpulan dan Bank, proses dan kawalan perakaunan, dan industri di mana Kumpulan dan Bank beroperasi.

Laporan Juruaudit Bebas

Kepada Ahli RHB Bank Berhad

LAPORAN AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Perkara utama audit

Perkara utama audit ialah perkara yang, mengikut pertimbangan profesional kami, paling penting dalam audit penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan semasa. Perkara ini diambil kira dalam konteks audit penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhan, dan dalam pembentukan pendapat kami mengenainya, dan kami tidak memberikan pendapat yang berasingan tentang perkara sedemikian.

Perkara utama audit	Cara audit kami menangani perkara utama audit
<i>Peruntukan untuk kerugian kredit pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan untuk Kumpulan dan Bank</i> Rujuk kepada: – Dasar perakaunan 22; – Anggaran perakaunan kritikal (2); dan – Nota 7, 8, 42, 55(e)(vii) penyata kewangan. MFRS 9 memperkenalkan model jangkaan rosot nilai kerugian kredit ('ECL'), yang memerlukan penggunaan model yang kompleks dan andaian penting tentang keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit. Ini adalah bidang tumpuan kerana para Pengarah membuat pertimbangan penting dalam penerapan keperluan perakaunan untuk mengukur ECL, seperti: – Memilih model penilaian kolektif yang bersesuaian untuk mengira ECL. Model-model ini sememangnya kompleks dan pertimbangan digunakan dalam menentukan konstruk model yang sesuai; – Pengenalpastian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan yang telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit; dan – Andaian yang digunakan dalam model ECL termasuk aliran tunai masa hadapan dijangka, faktor makroekonomi yang berpandangan ke hadapan, pelbagai senario berlawanan kebarangkalian, set data untuk digunakan sebagai input kepada model, termasuk mengenal pasti dan mengira pelarasan kepada output model (pelarasan tindakan model).	<u>Penilaian individu</u> Kami menilai reka bentuk dan keberkesanan pengendalian kawalan ke atas pengenalpastian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan yang telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit atau bukti objektif rosot nilai dan proses meramalkan aliran tunai masa hadapan untuk menentukan jumlah ECL. Apabila pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dinilai secara individu, kami melaksanakan prosedur berikut: – Memeriksa sampel pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan yang dipilih berdasarkan risiko dengan tumpuan khusus kepada peminjam dalam industri berisiko tinggi atau yang baru terjejas oleh perkembangan pasaran yang buruk, akaun yang dijadualkan semula dan disusun semula serta peminjam dengan kualiti kredit yang lebih rendah dan membentuk pertimbangan kami terhadap penilaian Pengarah sama ada bukti objektif rosot nilai atau peningkatan ketara dalam risiko kredit; dan – Di mana bukti objektif rosot nilai telah dikenal pasti dan kerugian rosot nilai dikira secara individu, kami menilai kecukupan peruntukan rosot nilai dengan meneliti kedua-dua kuantum dan pengaturan masa aliran tunai masa hadapan yang disediakan oleh para Pengarah untuk mengira jumlah ECL, menilai kewajaran andaian dan membandingkan nilai cagaran yang diandaikan dalam unjuran aliran tunai kepada penilaian luaran. Kami juga melaksanakan semula pengiraan aliran tunai terdiskaun. <u>Penilaian kolektif</u> Untuk menentukan kesesuaian penilaian kolektif Model ECL MFRS 9 yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank, kami telah: – Menilai metodologi dan andaian pemodelan penting yang wujud dalam model ECL yang digunakan terhadap keperluan MFRS 9, termasuk asas yang digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk menentukan andaian utama yang digunakan dalam model ECL masing-masing;

LAPORAN AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Perkara utama audit (sambungan)

Perkara utama audit	Cara audit kami menangani perkara utama audit
	<u>Penilaian kolektif (sambungan)</u> - Menguji reka bentuk dan keberkesanan pengendalian kawalan berkaitan dengan: - o Tadbir urus dan pembangunan model, termasuk binaan model, kelulusan model dan pengesahan model; - o Data yang digunakan untuk menentukan peruntukan kerugian kredit; dan - o Pengiraan, semakan dan kelulusan pengiraan ECL. - Menilai dan mempertimbangkan kewajaran andaian ramalan yang berpandangan ke hadapan; - Menilai kewajaran dan menguji pengiraan pelarasan tindakan kepada ECL disebabkan oleh kesan dari risiko yang muncul; - Menyemak ketepatan data dan pengiraan jumlah ECL, berdasarkan sampel; dan - Melibatkan pakar pemodelan risiko kewangan dan pakar IT kami dalam bidang seperti mengkaji kesesuaian model ECL dan kebolehpercayaan data. Berdasarkan prosedur di atas, keputusan penilaian kami terhadap peruntukan kerugian kredit ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan adalah selaras dengan penilaian Pengarah.

Maklumat selain penyata kewangan dan laporan juruaudit

Pengarah Bank bertanggungjawab terhadap maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada Laporan Pengarah, yang kami peroleh sebelum tarikh laporan juruaudit ini, dan Laporan Tahunan, yang dijangka akan disediakan kepada kami selepas tarikh tersebut, tetapi tidak termasuk penyata kewangan Kumpulan dan Bank serta laporan juruaudit kami mengenainya.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Kumpulan dan Bank tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan ke atasnya.

Sehubungan dengan audit kami ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank, tanggungjawab kami adalah untuk meneliti maklumat lain dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat lain tidak selaras secara material dengan penyata kewangan Kumpulan dan Bank atau pengetahuan yang kami peroleh daripada audit atau sebaliknya mencerminkan salah nyata material.

Sekiranya, berdasarkan audit yang kami laksanakan, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata material maklumat lain ini, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan dalam hal ini.

Laporan Juruaudit Bebas

Kepada Ahli RHB Bank Berhad

LAPORAN AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab Pengarah terhadap penyata kewangan

Pengarah Bank bertanggungjawab dalam penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang memberikan gambaran benar dan saksama menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia. Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang ditentukan perlu oleh Pengarah untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Kumpulan dan Bank untuk kekal sebagai usaha berterusan, mendedahkan dengan sewajarnya, perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan kecuali jika Pengarah sama ada berhasrat untuk membubarkan Kumpulan atau Bank atau menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif realistik selain berbuat demikian.

Tanggungjawab juruaudit dalam audit penyata kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah tentang sama ada penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhannya bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk menerbitkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan munasabah ialah jaminan tahap tinggi, tetapi bukan kepastian bahawa audit yang dilaksanakan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia serta piawaian pengauditan antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata material sekiranya ada. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau secara agregat, salah nyata ini secara munasabah dijangkakan dapat mempengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan sikap skeptikal profesional sepanjang audit. Kami juga:

- (a) Mengetahui dan menilai risiko salah nyata material penyata kewangan Kumpulan dan Bank, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merumuskan dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, dan memperoleh bukti audit yang cukup dan wajar untuk memberikan asas kepada pendapat kami. Risiko ketidakbolehan pengesanan salah nyata material yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan boleh melibatkan subahat, pemalsuan, ketinggalan sengaja, salah nyata, atau penepian kawalan dalaman.
- (b) Memperoleh pemahaman tentang kawalan dalaman yang relevan dalam audit untuk merumuskan prosedur audit yang wajar mengikut keadaan, tetapi bukan untuk tujuan pernyataan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan dan Bank.
- (c) Menilai kewajaran dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan serta pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengarah.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengarah dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujud ketidakpastian material berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan ketara terhadap keupayaan Kumpulan atau Bank untuk meneruskan usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki menyerlahkan, dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan berkaitan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah suai pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan boleh menyebabkan Kumpulan atau Bank tidak dapat meneruskan usaha berterusan.
- (e) Menilai pembentangan, struktur dan kandungan keseluruhan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan Kumpulan dan Bank menggambarkan urusan niaga dan peristiwa pendasar yang membolehkan pembentangan saksama.
- (f) Memperoleh bukti audit bersesuaian yang mencukupi berkenaan maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan Kumpulan. Kami bertanggungjawab ke atas pengarah, penyeliaan dan prestasi audit kumpulan. Kami tetap bertanggungjawab sepenuhnya terhadap pendapat audit kami.

LAPORAN AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit dalam audit penyata kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan Pengarah tentang, antara lain, perancangan skop dan pemasaan audit serta penemuan audit yang penting, termasuk sebarang kekurangan ketara kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit.

Kami juga menyediakan penyata untuk Pengarah yang mengesahkan pematuhan kami terhadap keperluan etika yang melibatkan kebebasan, dan untuk memaklumkan semua perhubungan dan perkara lain yang, secara munasabah, dianggap boleh mempengaruhi kebebasan kami, dan jika berkenaan, tindakan yang diambil untuk menyingkirkan ancaman atau perlindungan yang diterapkan.

Daripada perkara-perkara yang disampaikan dengan para Pengarah, kami menentukan perkara-perkara yang paling penting dalam audit penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan semasa dan oleh itu merupakan perkara audit utama. Kami menghuraikan perkara ini dalam laporan juruaudit kami melainkan undang-undang atau peraturan menghalang pendedahan awam tentang perkara itu atau apabila, dalam keadaan yang sangat jarang berlaku, kami menentukan bahawa sesuatu perkara tidak boleh dimaklumkan dalam laporan kami kerana akibat buruk daripada berbuat demikian mengatasi manfaat kepentingan awam berikutan komunikasi sedemikian secara munasabah.

LAPORAN TENTANG KEPERLUAN UNDANG-UNDANG DAN PERATURAN LAIN

Selaras dengan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia, kami melaporkan bahawa kami bukan juruaudit untuk subsidiari yang dinyatakan dalam Nota 15 kepada penyata kewangan.

PERKARA LAIN

Laporan ini disediakan khusus untuk ahli-ahli Bank, sebagai satu perbadanan, selaras dengan Seksyen 266 Akta Syarikat 2016 di Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak lain mengenai kandungan laporan ini.

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT
LLP0014401-LCA & AF 1146
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur
26 Februari 2025

ONG CHING CHUAN
02907/11/2025 J
Akauntan Bertauliah

KUMPULAN PERBANKAN RHB TUNGGAK 3 BASEL II

Pendedahan Pada 31 Disember 2024

207	Senarai Jadual
208	Penyata Pengarah Urusan Kumpulan
209	1.0 Pengenalan
210	2.0 Skop Aplikasi
211	3.0 Pengurusan Modal
212	3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (ICAAP)
212	3.2 Pelaksanaan Basel III
213	3.3 Nisbah Kecukupan Modal
214	3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA)
216	4.0 Struktur Modal
217	5.0 Pengurusan Risiko
220	6.0 Risiko Kredit
220	6.1 Pengawasan dan Pengaturan Pengurusan Risiko Kredit
221	6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit
222	6.3 Pemantauan Kredit dan Semakan Tahunan
223	6.4 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (CCR)
223	6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan
237	6.6 Penggunaan Penarafan Luaran
239	6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman
253	6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan
259	7.0 Risiko Pasaran
262	8.0 Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan
263	9.0 Risiko Kecairan
264	10.0 Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan
266	11.0 Risiko Operasi
269	12.0 Risiko Ketidakpatuhan Syariah dan Tadbir Urus
270	13.0 Akaun Pelaburan
273	14.0 Risiko Rentas Sempadan Negara
273	15.0 Risiko Reputasi
273	16.0 Kenyataan Pandang Ke Hadapan

Senarai Jadual

Jadual No	Penerangan	Muka surat
Jadual 1	Nisbah Kecukupan Modal	213
Jadual 2	Aset Berwajaran Risiko (RWA) mengikut Jenis Risiko	214
Jadual 3a & 3b	Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum	214-215
Jadual 4	Struktur Modal	216
Jadual 5a & 5b	Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira)	224-227
Jadual 6a & 6b	Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit)	228-229
Jadual 7a & 7b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi	230-231
Jadual 8a & 8b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri	232-233
Jadual 9a & 9b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan	234-235
Jadual 10a & 10b	Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko	236
Jadual 11a & 11b	Pendedahan Taraf mengikut Penarafan oleh Institusi Penilaian Kredit Luaran	237-238
Jadual 12a & 12b	Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB	241
Jadual 13a & 13b	Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko	242-245
Jadual 14a & 14b	Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko	246-247
Jadual 15	Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka	248
Jadual 16a & 16b	Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam	249-250
Jadual 17a & 17b	Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB	251-252
Jadual 18a & 18b	Rosot Nilai dan Lampau Tempoh Pinjaman/Pembiayaan serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri	255-256
Jadual 19	Caj Bersih/(Masuk Kira Semula) dan Hapus Kira Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan mengikut Sektor Industri	256
Jadual 20a & 20b	Rosot Nilai dan Lampau Tempoh Pinjaman/Pembiayaan serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi	257
Jadual 21a & 21b	Perubahan Peruntukan Pinjaman/Pembiayaan Kerugian Kredit	258
Jadual 22a & 22b	Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum	260-261
Jadual 23	Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan	262
Jadual 24a & 24b	Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan	265
Jadual 25a & 25b	Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum	268
Jadual 26	Pendedahan Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan	272
Jadual 27	Glosari Istilah	274

Penyata Pengarah Urusan Kumpulan

Selaras dengan keperluan Garis Panduan Bank Negara Malaysia tentang Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) - Keperluan Pendedahan (Tunggak 3), dan bagi pihak Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan RHB Bank Berhad, saya dengan sukacitanya mengaku saksi bahawa pendedahan Basel II Tunggak 3 RHB Bank Berhad bagi tahun kewangan 31 Disember 2024 adalah tepat dan lengkap.

DATO' MOHD RASHID BIN MOHAMAD
Pengarah Urusan Kumpulan

Kumpulan Perbankan RHB

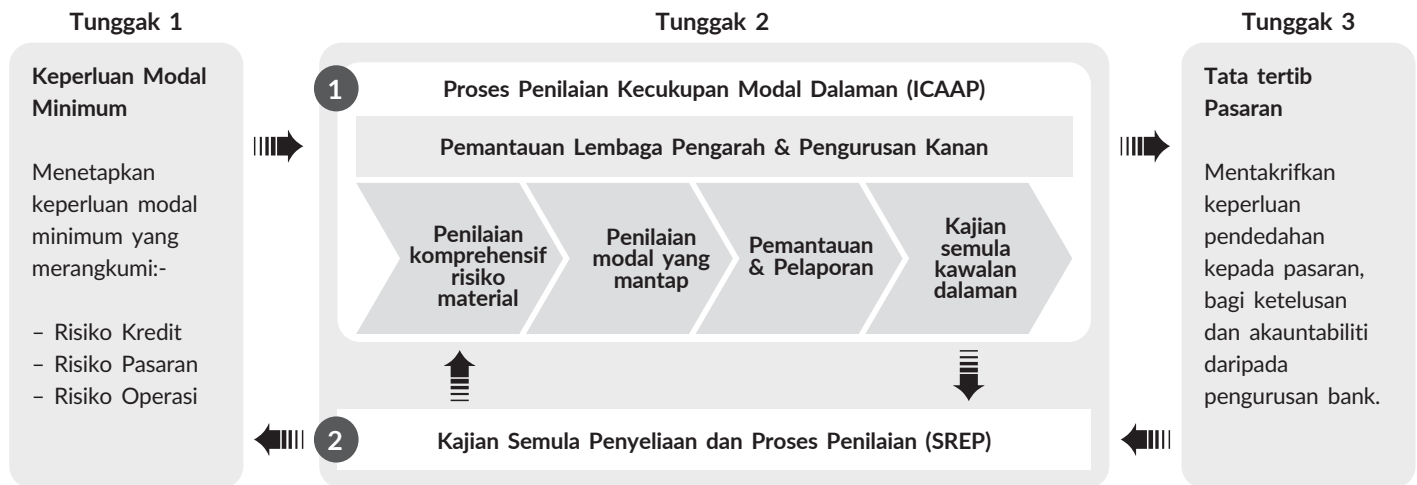
Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

1.0 PENGENALAN

Dokumen ini menerangkan profil risiko, amalan pengurusan risiko dan kedudukan kecukupan modal Kumpulan Perbankan RHB selaras dengan keperluan pendedahan seperti yang digariskan di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (Garis Panduan Tunggak 3 BNM).

Garis Panduan BNM tentang Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Aset Berwajaran Risiko) menyediakan dan menetapkan pendekatan ukuran aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi.

Basel II memperkenalkan pendekatan berasaskan risiko terhadap modal kawal selia dengan caj berbeza bagi risiko operasi selain caj pasaran risiko pasaran dan kredit sedia ada. Basel II dirangka sebagai pemangkin bagi teknik pengurusan risiko yang lebih maju, budaya pengurusan risiko perusahaan yang menyeluruh dan peningkatan dalam tadbir urus dan pendedahan awam. Pendekatan Basel II yang berdasarkan tiga tunggak boleh digambarkan seperti yang di bawah:



Tunggak 1 menyediakan garis panduan bagi pengiraan aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi, dan amaun minimum modal kawal selia yang mesti dipegang oleh bank-bank terhadap risiko ditanggung. Bagi tujuan mematuhi keperluan pengawalseliaan di bawah Tunggak 1 Basel II, pendekatan yang diterapkan oleh entiti-entiti perbankan masing-masing dalam Kumpulan adalah seperti berikut:

Entiti	Risiko Kredit	Risiko Pasaran	Risiko Operasi
RHB Bank Berhad	Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam	Pendekatan Seragam	Pendekatan Petunjuk Asas
RHB Islamic Bank Berhad			
RHB Investment Bank Berhad	Pendekatan Seragam		

Tunggak 2 mempunyai dua komponen seperti berikut:

- Meletakkan obligasi ke atas bank-bank untuk membangunkan Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam dan menetapkan sasaran modal yang sepadan dengan profil risiko dan persekitaran kawalan institusi perbankan; dan
- Meletakkan obligasi kepada pihak berkuasa kawal selia untuk menilai sejauh mana institusi-institusi perbankan menilai keperluan modal mereka berbanding dengan risiko dan mengambil tindakan, sekiranya perlu.

Tunggak 3 merangkumi komunikasi luaran tentang risiko dan maklumat modal oleh bank. Tujuan pendedahan Tunggak 3 adalah untuk melengkapkan keperluan modal minimum di bawah Tunggak 1 dan proses kajian semula penyeliaan di bawah Tunggak 2 dengan menggalakkan kecekapan pasaran menerusi set keperluan pendedahan yang membolehkan peserta pasaran untuk mengakses maklumat mengenai struktur modal institusi perbankan, pendedahan risiko, proses pengurusan risiko dan kecukupan modal secara keseluruhannya.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

1.0 PENGENALAN (SAMBUNGAN)

Asas Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 tahunan diterbitkan selaras dengan Garis Panduan Tunggak 3 BNM. Laporan pendedahan ini telah disahkan dan diluluskan secara dalaman selaras dengan Dasar Pendedahan Tunggak 3 Basel II: Kumpulan Perbankan RHB.

Maklumat Perbandingan

Dokumen ini meliputi maklumat kualitatif dan kuantitatif untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 dengan maklumat kuantitatif perbandingan tahun kewangan sebelumnya berakhir 31 Disember 2023.

Kekerapan Pendedahan

Pendedahan kualitatif yang terkandung di sini dikemas kini setiap tahun atau lebih kerap jika terdapat perubahan ketara dalam tempoh pelaporan interim. Pendedahan mengenai kecukupan modal dan struktur dibuat setiap suku tahun dan semua pendedahan kuantitatif lain dibuat setiap setengah tahun selaras dengan tempoh pelaporan Kumpulan.

Medium dan Lokasi Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 Kumpulan boleh didapati di bawah bahagian Perhubungan Pelabur laman sesawang Kumpulan di www.rhbgroup.com sebagai laporan berasingan dalam Laporan Tahunan Kumpulan 2024, selepas nota-nota penyata kewangan.

2.0 SKOP APLIKASI

Dalam dokumen Tunggak 3 ini, maklumat RHB Bank Berhad dibentangkan secara disatukan, iaitu RHB Bank Berhad dengan operasi luar negara dan subsidiarinya, dan dirujuk sebagai "Kumpulan Perbankan RHB" atau "Kumpulan".

Keperluan modal Kumpulan secara amnya adalah berdasarkan prinsip penyatuan yang diterima pakai dalam penyediaan penyata kewangannya, kecuali di mana jenis pelaburan akan ditolak daripada modal yang layak selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal).

Selaras dengan piawaian perakaunan untuk pelaporan kewangan, semua subsidiari Kumpulan Perbankan RHB disatukan sepenuhnya mulai tarikh kawalan sehingga tarikh kawalan tersebut tamat. Rujuk Nota 5 kepada penyata kewangan untuk senarai entiti disatukan.

Kumpulan Perbankan RHB menawarkan perkhidmatan kewangan perbankan Islam menerusi subsidiari milik penuhnya, RHB Islamic Bank Berhad (RHB Islamic Bank).

Pemindahan dana atau modal kawal selia dalam Kumpulan Perbankan RHB adalah tertakluk kepada kelulusan pemegang saham dan kawal selia.

Pada tahun kewangan 2024, tiada ketidakcukupan modal dalam RHB Bank Berhad atau mana-mana subsidiarinya.

3.0 PENGURUSAN MODAL

Objektif keseluruhan pengurusan modal adalah untuk mengurus modal secara berhemat dan mengekalkan kedudukan modal yang kukuh untuk memacu pertumbuhan perniagaan yang mampan dan mencari peluang strategik untuk meningkatkan nilai pemegang saham, dan selaras dengan selera risikonya.

Kecukupan modal ialah setakat mana sumber modal dalam kunci kira-kira Kumpulan mencukupi untuk menampung keperluan modal perniagaan sekarang dan pada masa hadapan terduga. Keperluan ini juga menunjukkan keupayaan Kumpulan untuk menyediakan pembiayaan merentasi kitaran perniagaan dan memenuhi sebarang kontingensi tanpa menjejaskan kepentingan pendeposit dan pelabur. Kumpulan menasaskan pengekalan kedudukan modal yang kukuh untuk memacu pertumbuhan perniagaan yang mampan menerusi struktur modal yang optimum sambil memenuhi keperluan kawal selia.

Pengurusan modal komprehensif Kumpulan menasaskan untuk mewujudkan amalan pengurusan modal yang mantap sejajar dengan keperluan ICAAP BNM. Aktiviti utama pengurusan modal kami melibatkan perkara berikut:

- **Strategi Modal**

Strategi modal termasuk penentuan sasaran modal berdasarkan kedua-dua keadaan pasaran biasa dan tertekan dengan memberikan pertimbangan kepada objektif strategik perniagaan dan risiko yang berkaitan, penarafan luaran dan keperluan kecukupan modal kawal selia. Penilaian kecukupan modal yang komprehensif dilaksanakan setiap setengah tahun untuk memastikan kesesuaian tahap modal sasaran.

- **Perancangan Modal**

Berdasarkan hala tuju strategik dan keperluan kawal selia, Kumpulan merumuskan pelan modal yang komprehensif dan berpandangan ke hadapan untuk:

- (i) menyokong profil risiko keseluruhan dan meramal permintaan modal bagi risiko material apabila modal dipegang dianggap sesuai dan selaras dengan selera risiko Kumpulan;
- (ii) menyediakan modal yang mencukupi untuk pertumbuhan perniagaan, perubahan dalam campuran aset atau untuk menampung kerugian yang tidak dijangka.

Pelan modal menerangkan tindakan yang diperlu diambil untuk mendapatkan modal tepat pada masanya dalam kedua-dua keadaan biasa dan tertekan seperti yang diandaikan dalam senario tekanan. Untuk tujuan perancangan modal, kecukupan modal dinilai dalam unjuran kewangan pelbagai tahun berdasarkan kedua-dua senario biasa dan tertekan, dengan objektif untuk memastikan Kumpulan mengekalkan modal secukupnya berasaskan perancangan hadapan.

Kumpulan juga mewujudkan pelan pembiayaan luar jangka modal yang membentuk sebahagian daripada pelan modal. Pelan modal, berserta analisis dan tindakan yang dicadangkan, dikaji semula oleh Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan dan dibincangkan oleh jawatankuasa masing-masing sebelum dikemukakan kepada Lembaga Pengarah yang berkaitan untuk kelulusan.

- **Peruntukan/Penstrukturan/Pengoptimuman Modal**

Kumpulan menentukan jumlah modal yang diperuntukkan kepada setiap entiti dan talian perniagaan berdasarkan sasaran prestasi modal dan pembiayaan yang tersedia. Peruntukan modal yang cekap meningkatkan pulangan pemegang saham Kumpulan.

Penstrukturan modal mempengaruhi Kumpulan menerusi kesannya terhadap aliran tunai dan kos modal. Kumpulan menerapkan penstrukturan modal yang memaksimumkan nilai dan meminimumkan kos keseluruhan modal. Untuk mencapai struktur modal yang optimum, Kumpulan menentukan tahap, campuran dan struktur modal dalaman dan kawal selia selaras dengan tahap aktiviti perniagaan semasa dan terancang, selera risiko dan tahap kecukupan modal yang diinginkan.

Kumpulan mengoptimumkan modalnya dengan menyepadukan modal berasaskan risiko ke dalam strateginya dan menyelaraskan ini dengan pengukuran prestasi.

Dengan memanfaatkan proses penilaian modal dan alat pelaporan serta menyelaraskan proses perancangan pemulihan berdasarkan keperluan BNM, Kumpulan membangunkan pencetus amaran awal dan pencetus pemulihan untuk memantau profil risikonya, menjangka kemerosotan awal, dan menilai bagaimana ia mempengaruhi penggunaan/keperluan modal. Proses pemantauan memastikan strategi pemulihan modal yang berkesan diaktifkan dan dilaksanakan tepat pada masanya.

Kumpulan juga berhasrat untuk mencapai keseimbangan antara pembayaran dividen dan keperluan untuk mengekalkan pendapatan agar konsisten dengan kukuh modalnya sambil menyokong pengembangan perniagaan. Lembaga Pengarah menyemak cadangan pembayaran dividen setiap tahun.

Kumpulan Perbankan RHB

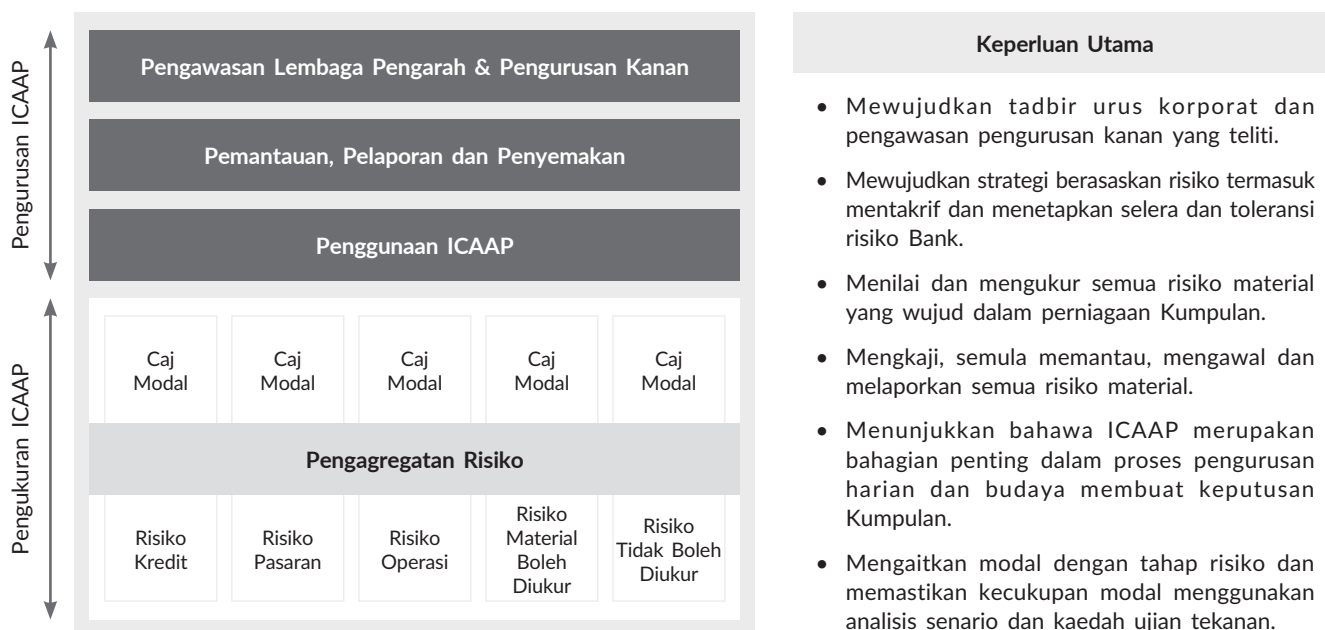
Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam (ICAAP)

Selaras dengan Garis Panduan BNM tentang ICAAP bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam (Tunggak 2) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank Islam (CAFIB) – Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam (Tunggak 2), Kumpulan melaksanakan ICAAP dengan objektif untuk membentuk pelarasan yang kukuh antara risiko dengan modal. Kecukupan modal dinilai berhubung dengan profil risiko Kumpulan dan strategi yang ditetapkan untuk mengekalkan tahap modal yang bersesuaian.

Rangka Kerja ICAAP yang dibangunkan dan diterapkan di seluruh Kumpulan meringkaskan keperluan ICAAP utama kepada dua kategori berfungsi, iaitu; Pengukuran ICAAP dan Pengurusan ICAAP seperti yang digambarkan di bawah:



3.2 Perlaksanaan Basel III

Basel III ialah satu set langkah pembaharuan yang komprehensif yang diperkenalkan oleh Jawatankuasa Basel mengenai Penyeliaan Perbankan sejak 2010 untuk mengukuhkan peraturan, penyeliaan dan pengurusan risiko sektor perbankan. Langkah-langkah tersebut termasuk kedua-dua kecairan dan pembaharuan modal.

Kumpulan telah melaksanakan Basel III untuk pengurusan modal dan kecairan. Nisbah modal Kumpulan; Nisbah Perlindungan Kecairan (LCR) dan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) ditetapkan melebihi keperluan kawal selia seperti yang diperlukan di bawah Basel III. Kumpulan mampu mengekalkan LCR dan NSFR melebihi keperluan kawal selia Basel III sebanyak 100%.

Selain itu, Kumpulan akan mula menerapkan metodologi Basel III berkuat kuasa Januari 2025 untuk:

- 1) Risiko Operasi; dan
- 2) Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat.

Memandangkan Kumpulan menggunakan pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam (IRB) untuk Risiko Kredit, pelaksanaan Risiko Kredit - Pendekatan Seragam (SA) akan dilaksanakan bersama dengan Risiko Kredit - Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam pada tarikh kemudian yang akan ditentukan setelah dokumen dasar dimuktamadkan.

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.3 Nisbah Kecukupan Modal

Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (Komponen Modal) menetapkan keperluan am mengenai kecukupan modal kawal selia dan komponen modal kawal selia yang layak. Institusi perbankan dikehendaki mengekalkan, pada setiap masa, nisbah kecukupan modal minimum berikut:

Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap I (CET I)	4.5%
Nisbah Modal Tahap I	6.0%
Jumlah Nisbah Modal	8.0%

Di samping itu, Kumpulan dikehendaki mengekalkan penampunan modal tambahan dalam bentuk modal CET I melebihi nilai minimum CET I, Tahap I dan jumlah nisbah modal yang dinyatakan di atas. Penampunan modal hendaklah terdiri daripada penampunan pemuliharaan modal (CCB) sebanyak 2.50% dan penampunan modal kitaran balas (CCyB) antara 0% hingga 2.50%. CCB bertujuan untuk membolehkan sistem perbankan menghadapi tekanan masa hadapan manakala CCyB bertujuan untuk melindungi sektor perbankan secara keseluruhan daripada pembentukan risiko sistemik semasa peningkatan ekonomi apabila pertumbuhan kredit agregat cenderung berlebihan. CCyB ditentukan berdasarkan purata wajaran kadar CCyB yang digunakan dalam bidang kuasa di mana Kumpulan mempunyai pendedahan kredit. BNM akan memaklumkan sebarang keputusan mengenai kadar CCyB sehingga 12 bulan sebelum tarikh kadar tersebut digunakan.

Selain CCB dan CCyB, institusi kewangan yang ditetapkan sebagai Bank Domestik Penting Secara Sistemik (D-SIB) dikehendaki mengekalkan penampunan modal yang lebih tinggi yang berJulat antara 0.5% hingga 1.0% daripada aset berwajaran risiko, pada tahap yang disatukan. Berdasarkan penyenaaraian D-SIB terkini yang diterbitkan oleh BNM dalam Kajian Kestabilan Kewangan untuk Separuh Pertama 2024, Kumpulan Perbankan RHB tidak ditetapkan sebagai D-SIB.

Nisbah modal RHB Bank Berhad pada asas disatukan (Kumpulan Perbankan RHB), RHB Bank Berhad pada asas global (RHB Bank), RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023 adalah:

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal

Nisbah Modal	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank		RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<u>Sebelum cadangan dividen</u>								
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap I	17.234%	17.266%	15.959%	16.053%	16.028%	16.125%	51.722%	36.653%
Nisbah Modal Tahap I	17.234%	17.266%	15.959%	16.053%	16.028%	16.125%	51.722%	36.653%
Jumlah Nisbah Modal	19.826%	19.985%	18.836%	19.067%	18.580%	18.882%	58.499%	43.517%
<u>Selepas cadangan dividen dan DRP*</u>								
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap I	16.440%	16.673%	14.843%	15.222%	15.477%	15.516%	45.285%	32.446%
Nisbah Modal Tahap I	16.441%	16.673%	14.843%	15.222%	15.477%	15.516%	45.285%	32.446%
Jumlah Nisbah Modal	19.032%	19.392%	17.720%	18.236%	18.029%	18.273%	52.062%	39.310%

* Lembaga Pengarah telah mengisytiharkan dividen interim kedua satu tingkat sebanyak 25.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023, berjumlah RM1,071,587,000, yang terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 15.0 sen sesaham dan bahagian yang boleh dipilih sebanyak 10.0 sen sesaham. Tiada akur janji bertulis yang tidak boleh dibatal daripada pemegang sahamnya, oleh itu amaun dividen boleh dipilih boleh dikurangkan sama ada dengan purata kadar pengambilan 3 tahun sebelumnya atau jika kurang daripada 3 tahun sebelumnya, purata kadar pengambilan sejarah yang tersedia, tertakluk kepada amaun tidak melebihi 50% daripada jumlah bahagian dividen boleh dipilih, selaras dengan Panduan Pelaksanaan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) bertarikh 9 Disember 2020.

Nisbah modal di atas melebihi paras minimum yang diharuskan oleh BNM.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA)

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis risiko pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023:

Jadual 2: Aset Berwajaran Risiko (RWA) mengikut Jenis Risiko

Jenis Risiko	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank		RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
RWA Kredit	133,334,491	126,053,670	94,440,104	90,170,895	38,636,523	35,235,833	676,141	616,039
RWA Kredit Diserap oleh PSIA	-	-	-	-	(3,236,571)	(3,082,919)	-	-
RWA Pasaran	5,677,218	4,159,064	5,092,229	3,538,548	533,669	187,131	205,983	155,584
RWA Operasi	14,795,927	14,301,431	9,833,938	9,405,985	3,534,619	3,387,790	718,125	797,424
Jumlah RWA	153,807,636	144,514,165	109,366,271	103,115,428	39,468,240	35,727,835	1,600,249	1,569,047

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis risiko dan keperluan modal yang sepadan pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023:

Jadual 3a: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2024

Jenis Risiko	RWA				Keperluan Modal Minimum			
	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Risiko Kredit, yang mana	133,334,491	94,440,104	35,399,952	676,141	10,666,759	7,555,208	2,831,996	54,091
Bawah Pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalam (F-IRB)	66,098,143	50,169,961	16,983,068	-	5,287,851	4,013,597	1,358,645	-
Bawah Pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalam Lanjutan (A-IRB)	30,604,260	18,178,738	12,528,542	-	2,448,341	1,454,299	1,002,284	-
Bawah Pendekatan Seragam	36,632,088	26,091,405	9,124,913	676,141	2,930,567	2,087,312	729,993	54,091
Diserap oleh PSIA bawah Pendekatan F-IRB	-	-	(1,024,127)	-	-	-	(81,930)	-
Diserap oleh PSIA bawah Pendekatan A-IRB	-	-	(22,648)	-	-	-	(1,812)	-
Diserap oleh PSIA bawah Pendekatan Seragam	-	-	(2,189,796)	-	-	-	(175,184)	-
Risiko Pasaran	5,677,218	5,092,229	533,669	205,983	454,178	407,379	42,694	16,479
Bawah Pendekatan Seragam	5,677,218	5,092,229	533,669	205,983	454,178	407,379	42,694	16,479
Risiko Operasi	14,795,927	9,833,938	3,534,619	718,125	1,183,674	786,715	282,769	57,450
Bawah Pendekatan Petunjuk Asas	14,795,927	9,833,938	3,534,619	718,125	1,183,674	786,715	282,769	57,450
Jumlah	153,807,636	109,366,271	39,468,240	1,600,249	12,304,611	8,749,302	3,157,459	128,020

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA) (sambungan)

Jadual 3b: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2023

Jenis Risiko	RWA				Keperluan Modal Minimum			
	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Risiko Kredit, yang mana	126,053,670	90,170,895	32,152,914	616,039	10,084,294	7,213,671	2,572,233	49,283
Bawah Pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalaman (F-IRB)	61,173,981	47,212,635	16,076,452	-	4,893,919	3,777,011	1,286,116	-
Bawah Pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalaman Lanjutan (A-IRB)	30,091,878	18,503,758	11,661,163	-	2,407,350	1,480,300	932,893	-
Bawah Pendekatan Seragam	34,787,811	24,454,502	7,498,218	616,039	2,783,025	1,956,360	599,858	49,283
Diserap oleh PSIA bawah Pendekatan F-IRB	-	-	(2,059,578)	-	-	-	(164,766)	-
Diserap oleh PSIA bawah Pendekatan A-IRB	-	-	(485)	-	-	-	(39)	-
Diserap oleh PSIA bawah Pendekatan Seragam	-	-	(1,022,856)	-	-	-	(81,829)	-
Risiko Pasaran								
Bawah Pendekatan Seragam	4,159,064	3,538,548	187,131	155,584	332,725	283,084	14,971	12,447
Risiko Operasi								
Bawah Pendekatan Petunjuk Asas	14,301,431	9,405,985	3,387,790	797,424	1,144,114	752,479	271,023	63,794
Jumlah	144,514,165	103,115,428	35,727,835	1,569,047	11,561,133	8,249,234	2,858,227	125,524

Keperluan modal untuk tiga jenis risiko diperoleh dengan mendarabkan aset berwajaran risiko sebanyak 8%.

RWA kredit untuk Kumpulan Perbankan RHB meningkat terutamanya disebabkan oleh peningkatan dalam pendedahan korporat dan pendedahan runcit, terutamanya daripada portfolio gadai janji kediaman dan sewa beli.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

4.0 STRUKTUR MODAL

Konstituen jumlah modal yang layak dinyatakan dalam Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank Islam (Komponen Modal). Ini termasuk dana pemegang saham, selepas pelarasan berkaitan pengawalseliaan, dan instrumen modal layak yang diterbitkan oleh Kumpulan. Modal Tahap I terdiri terutamanya daripada modal saham biasa, keuntungan tertahan dan rizab lain. Modal Tahap II merangkumi obligasi subordinat, lebihan peruntukan yang layak atas kerugian dijangka dan peruntukan am. Rujuk Nota 55 dalam Penyata Kewangan untuk butiran instrumen modal ini.

Jadual berikut mewakili kedudukan modal Kumpulan dan RHB Bank pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023:

Jadual 4: Struktur Modal

	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank [@]	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Modal Ekuiti Biasa Tahap I/Modal Tahap I				
Modal saham biasa berbayar	8,687,255	8,330,324	8,687,255	8,330,324
Keuntungan tertahan	20,754,636	19,319,465	15,135,470	14,536,326
Rizab lain	821,206	1,041,264	650,696	756,092
Rizab nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain (FVOCI)	167,360	76,491	161,618	74,870
Tolak:				
Muhibah	(2,633,383)	(2,638,198)	(1,714,913)	(1,714,913)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan)	(685,462)	(673,518)	(629,234)	(600,974)
Cukai aset tertunda	(304,594)	(273,997)	(230,097)	(209,762)
55% keuntungan terkumpul daripada pertukaran nilai instrumen kewangan FVOCI	(92,048)	(42,070)	(88,890)	(41,179)
Pelaburan dalam subsidiari	(102,425)	(102,424)	(4,377,826)	(4,473,995)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	(74,535)	(56,036)	(110,800)	(74,000)
Potongan lain [#]	(30,612)	(29,837)	(29,884)	(29,159)
Jumlah Modal Ekuiti Biasa Tahap I	26,507,398	24,951,464	17,453,395	16,553,630
Kepentingan bukan kawalan yang layak diiktiraf sebagai Modal Tahap I	121	167	-	-
Jumlah Modal Tahap I	26,507,519	24,951,631	17,453,395	16,553,630
Modal Tahap II				
Obligasi subordinat memenuhi semua kriteria berkaitan	2,499,601	2,499,366	2,499,601	2,499,366
Instrumen modal layak subsidiari yang diterbitkan kepada pihak ketiga ⁺	448,027	448,412	-	-
Lebihan peruntukan yang layak ke atas kerugian dijangka	580,215	547,595	410,092	394,298
Peruntukan Am [^]	457,901	434,848	326,143	305,681
Tolak:				
Pelaburan dalam instrumen modal entiti kewangan dan insurans/takaful yang tidak disatukan	-	-	(89,387)	(91,932)
Jumlah Modal Tahap II	3,985,744	3,930,221	3,146,449	3,107,413
Jumlah Modal	30,493,263	28,881,852	20,599,844	19,661,043

[@] Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada asas modal dan aset berwajaran risiko yang diperolehi daripada Bank dan subsidiari perbankan luar pesisir milik penuhnya, RHB Bank (L) Ltd.

[#] Menurut Risiko Pasaran Basel II Para 5.19 & 5.20 – Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) akan mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan pada portfolio dagangannya.

⁺ Sukuk subordinat yang layak yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga seperti yang ditetapkan di bawah perenggan 18.6 Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM yang diterbitkan oleh subsidiari Bank yang disatukan sepenuhnya.

[^] Menurut dokumen dasar BNM mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan untuk Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian yang diukur pada amaun yang sama dengan jangkaan kerugian kredit 12 bulan dan seumur hidup seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9 Instrumen Kewangan dan rizab kawal selia, setakat ia dianggap sebagai pendedahan terjejas bukan kredit, ditentukan di bawah pendekatan piawaian bagi risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia Kumpulan dan Bank yang layak sebanyak RM257,015,000 (31 Disember 2023: RM235,538,000) dan RM184,391,000 (31 Disember 2023: RM154,146,000)

5.0 PENGURUSAN RISIKO

Risiko wujud dalam aktiviti Kumpulan dan diuruskan menerusi proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan berterusan; tertakluk kepada had dan kawalan lain. Selain risiko kredit, Kumpulan terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti pasaran, kecairan, operasi, perundangan, reputasi, Syariah, strategik dan rentas sempadan, serta bentuk risiko lain yang wujud dalam strategi, rangkaian produk dan liputan geografinya.

Pengurusan risiko yang berkesan adalah asas untuk memacu pertumbuhan mampan dan nilai pemegang saham, sambil mengekalkan kelebihan daya saing, dan dengan itu merupakan bahagian utama dalam pengurusan risiko proaktif persekitaran operasi Kumpulan.

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

- Ia memberikan gambaran menyeluruh tentang risiko dan persekitaran kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko bertujuan meminimumkan kerugian dan perlindungan terhadap kerugian yang tidak dijangka yang mungkin berlaku menerusi, terutamanya, kegagalan sekatan dan imbalan yang berkesan dalam organisasi.
- Ia menetapkan perkembangan strategik pengurusan risiko ke arah mewujudkan syarikat yang mencipta nilai. Usaha ini boleh direalisasikan dengan membina keupayaan dan infrastruktur yang serba canggih dalam pengurusan risiko, serta mempertingkatkan pengkuantitian risiko untuk mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan diwakili dalam rajah berikut:



Ciri-ciri utama rangka kerja ialah:

Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko

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

Jawatankuasa peringkat kumpulan telah ditubuhkan untuk mengawasi pengurusan risiko merentas semua entiti/anak syarikat secara bersepadu. Jawatankuasa ini memainkan peranan penting dalam menetapkan hala tuju strategik, mewujudkan rangka kerja tadbir urus dan menggalakkan amalan terbaik. Walau bagaimanapun, Kumpulan mengekalkan jawatankuasa khusus bagi entiti untuk memudahkan perbincangan tertumpu pada isu khusus entiti sebagai contohnya Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah RHB Bank Berhad, RHB Islamic Bank Berhad dan RHB Investment Bank Berhad. BRC ini melaporkan terus kepada Lembaga Pengarah masing-masing, menyediakan pengawasan dan membantu dalam mengkaji keseluruhan falsafah pengurusan risiko, rangka kerja, dasar dan model Kumpulan, serta isu risiko yang relevan dan unik kepada perniagaannya.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab untuk penyeliaan pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal modal diwakilkan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan (GCRC) yang terdiri daripada pengurusan kanan Kumpulan dan yang melapor kepada jawatankuasa lembaga pengarah yang berkaitan dan Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan (GMC). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan bertanggungjawab untuk mengawasi hal pengurusan risiko yang berkaitan dengan perniagaan Kumpulan RHB Investment Bank manakala Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALCO Kumpulan) menyelia risiko pasaran, risiko kecairan dan pengurusan kunci kira-kira.

Ketua Pegawai Risiko Kumpulan (GCRO) yang melapor terus kepada Pengarah Urusan Kumpulan; bertanggungjawab ke atas fungsi pengurusan risiko. Peranan dan tanggungjawab utama GCRO adalah:

1. Memudahkan penetapan hala tuju strategik dan dasar keseluruhan mengenai pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan;
2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko diterapkan di seluruh Kumpulan, termasuk penetapan parameter pengurusan risiko dan model risiko;
3. Membangunkan budaya proaktif, seimbang dan berorientasikan risiko dalam Kumpulan; dan
4. Menasihati pengurusan kanan, jawatankuasa peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko peringkat lembaga pengarah dan Lembaga Pengarah entiti Kumpulan mengenai isu risiko dan kemungkinan kesannya terhadap Kumpulan dalam pencapaian objektif dan strateginya.

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

1. Fungsi utama ketua pegawai risiko entiti adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan dan berhubung dengan pengawal selia di negara/entiti masing-masing di bawah bidang kuasa mereka. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko daripada Kumpulan.
2. Fungsi pengurusan risiko terdiri daripada pasukan yang pakar dalam risiko masing-masing dan bertanggungjawab ke atas pemantauan aktif fungsi pengurusan risiko seluruh Kumpulan dan menyokong entiti/ketua pegawai risiko masing-masing. Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan terdiri daripada Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan, Pengurusan Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan, Pengurusan Risiko Perusahaan, Pengurusan Risiko Kredit Borong Kumpulan, Pengurusan Risiko Iklim Kumpulan, Pengurusan Risiko Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan, Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan, Pengurusan Risiko Bukan Kewangan Kumpulan, Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Risiko Strategi & Transformasi dan Cerapan Risiko Perusahaan, Perbankan Pelaburan dan Risiko Serantau dan Pengurusan Risiko Insurans.

Selera Risiko

Lembaga Pengarah menetapkan selera risiko dan tahap toleransi yang konsisten dengan objektif perniagaan serta profil risiko yang diingini bagi keseluruhan Kumpulan dan setiap entiti Ia menerangkan jenis dan tahap risiko yang bersedia diterima oleh Kumpulan dalam melaksanakan strategi perniagaannya, dan dilaporkan menerusi pelbagai metrik yang membolehkan Kumpulan mengurus sumber modal dan jangkaan pemegang saham.

Selera risiko yang ditetapkan dan toleransi risiko disemak secara berkala oleh Pengurusan dan Lembaga Pengarah selaras dengan strategi perniagaan dan persekitaran operasi Kumpulan. Semakan tersebut termasuk mengenal pasti dan menetapkan metrik selera risiko baharu untuk entiti perniagaan atau penyingkiran metrik selera risiko yang tidak lagi terpakai serta kemas kini tentang ambang selera risiko agar selaras dengan strategi perniagaan dan postur risiko Kumpulan.

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Budaya Risiko

Kumpulan berpegang pada prinsip 'Risiko dan Pematuhan adalah Tanggungjawab Semua' dan pengurusan risiko diurus menerusi model 'tiga benteng pertahanan'. Unit perniagaan/fungsi entiti operasi masing-masing dalam Kumpulan bertanggungjawab secara kolektif untuk mengenal pasti, mengurus dan melaporkan risiko.

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

BENTENG PERTAMA Peringkat Perniagaan/Fungsi	- Bertanggungjawab mengurus risiko harian dan isu pematuhan - Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan/Pegawai Risiko Perniagaan/Pegawai Pematuhan Perniagaan/setaraf adalah untuk membantu unit perniagaan/fungsi dalam risiko harian dan urusan pematuhan
BENTENG KEDUA Kumpulan Risiko & Pengurusan Kredit & Kumpulan Pematuhan	Bertanggungjawab untuk menyelia, mewujudkan tadbir urus dan memberikan sokongan kepada unit perniagaan/fungsi mengenai risiko dan perkara pematuhan
BENTENG KETIGA Audit Dalaman Kumpulan	Memberi jaminan bebas kepada Lembaga Pengarah bahawa risiko dan pematuhan pengurusan berfungsi dengan berkesan seperti yang ditetapkan

Pada tahun 2024, pendekatan yang berbeza telah digunakan dalam memupuk tingkah laku budaya risiko yang diinginkan dengan memanfaatkan analisis dan cerapan tingkah laku. Ini melengkapkan Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan/Pegawai Risiko Perniagaan/Pegawai Pematuhan Perniagaan dengan pemantauan yang lebih tajam terhadap metrik dan papan muka budaya risiko, membolehkan mereka mencegah dan memperbaiki tingkah laku yang tidak diinginkan. Selain itu, Kumpulan telah membangunkan model analisis tingkah laku berasaskan Pembelajaran Mesin dengan keupayaan amaran awal untuk mengukuhkan pemantauan benteng pertahanan kedua dan menindan kawalan sedia ada pada benteng pertahanan pertama. Ini telah dilengkapkan menerusi pemesejan yang disasarkan menerusi latihan, kempen kesedaran dan jerayawara untuk membentuk tingkah laku budaya risiko yang diinginkan.

Proses Pengurusan Risiko

Proses pengurusan risiko mengenal pasti, menilai dan mengukur, mengawal, memantau dan melaporkan/menganalisis risiko. Ini memastikan bahawa pendedahan risiko diuruskan dengan sewajarnya dan pulangan yang dijangkakan mengimbangi risiko yang diambil.

- Pengenalpastian:** Pengenalpastian dan analisis risiko sedia ada dan berpotensi adalah proses yang berterusan, untuk memudahkan pengenalpastian risiko secara proaktif dan tepat pada masanya dalam operasi perniagaan Kumpulan, termasuk risiko yang muncul. Ini memastikan bahawa risiko boleh diurus dan dikawal mengikut selera risiko Kumpulan dan entiti khusus, jika perlu.
- Penilaian dan Pengukuran:** Risiko diukur, dinilai dan diagregatkan menggunakan metodologi pengukuran risiko kualitatif dan kuantitatif yang komprehensif, dan proses ini juga berfungsi sebagai alat penting kerana ia menyediakan penilaian kecukupan modal dan kesolvenan.
- Pengawalan:** Risiko yang dikenal pasti semasa proses pengenalpastian risiko mesti diurus dan dikurangkan dengan secukupnya untuk mengawal risiko daripada kerugian. Ini juga untuk memastikan pendedahan risiko diuruskan mengikut selera risiko Kumpulan atau entiti.
- Pemantauan:** Proses pemantauan yang berkesan memastikan Kumpulan menyedari keadaan pendedahannya berbanding selera yang diluluskan dan trend risiko yang muncul untuk memudahkan pengenalpastian awal potensi masalah tepat pada masanya dengan menggunakan pemantauan sedia ada dan berterusan terhadap pendedahan risiko dan langkah kawalan/mitigasi risiko.
- Analisis dan Pelaporan:** Analisis dan laporan risiko disediakan oleh entiti masing-masing dan pada peringkat yang disatukan serta peringkat perniagaan; dan sentiasa dilaporkan kepada pengurusan kanan dan Lembaga Pengarah daripada entiti Kumpulan untuk memastikan bahawa risiko yang dikenal pasti kekal dalam selera yang ditetapkan dan untuk menyokong proses membuat keputusan termaklum. Pelaporan dan analisis juga sedang dipertingkatkan secara berterusan untuk menyediakan risikan risiko kepada pihak berkepentingan yang berkaitan dalam Kumpulan untuk memudahkan pembuatan keputusan termaklum.

Di samping itu, pengurusan risiko berusaha untuk memastikan bahawa keputusan risiko adalah konsisten dengan objektif strategik perniagaan dan dalam selera risiko.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Dokumentasi Risiko

Kumpulan menyedari bahawa pelaksanaan sistem dan proses pengurusan risiko yang berkesan mesti disokong oleh satu set dokumentasi dan infrastruktur yang mantap. Untuk tujuan ini, Kumpulan telah mewujudkan rangka kerja, dasar dan dokumen kawalan lain yang berkaitan untuk memastikan amalan dan proses yang jelas dilaksanakan secara konsisten di seluruh Kumpulan. Dokumen ini tertakluk kepada proses semakan yang mantap untuk memastikan ia kekal terkini.

Infrastruktur Risiko

Kumpulan telah menyusun sumber dan bakatnya ke dalam fungsi pengurusan risiko yang berdedikasi, dan melabur dalam teknologi, termasuk pengurusan data untuk menyokong aktiviti pengurusan risiko Kumpulan. Warga kerja telah diberikan peranan dan tanggungjawab yang jelas, disediakan akses kepada maklumat risiko yang relevan dan terkini, dan diberi peluang untuk terus meningkatkan kecekapan mereka menerusi program pembelajaran dan pembangunan.

Sistem dan alatan risiko direka bentuk untuk menyediakan kebolehaksesan maklumat risiko yang melengkapkan proses pengurusan risiko. Ketersediaan data untuk analisis dan pemantauan, serta papan pemuka dan pelaporan membantu dalam meningkatkan keupayaan pengurusan risiko secara berterusan. Laporan Pengurusan Risiko Kumpulan telah berkembang dan berpandukan analisis yang merangkumi elemen unjuran kuantitatif dan kualitatif yang berpandangan ke hadapan.

Pengurusan risiko yang berkesan memerlukan Kumpulan untuk mengkaji semula keupayaan pengurusan risiko secara berterusan untuk mengurus risiko dengan berkesan dan untuk menambah baik amalan pengurusan risiko di seluruh Kumpulan. Oleh itu, Kumpulan telah memulakan perjalanan transformasi untuk mencapai kecekapan dan keberkesanan yang lebih baik.

Sebagai sebahagian daripada usaha PROGRESS 27, Pengurusan Risiko & Kredit Kumpulan telah menyediakan pelan strategik tiga tahun yang komprehensif dan inisiatif berpaksikan daya tahan, ketangkasan, keperluan kawal selia dan strategi pertumbuhan tiga tahun RHB yang sejajar dengan usaha pengoptimuman kos berbilang tahun.

6.0 RISIKO KREDIT

Definisi Risiko Kredit

Risiko kredit ialah risiko kerugian yang timbul daripada kegagalan pelanggan atau rakan niaga untuk memenuhi obligasi kewangan dan kontrak mereka mengikut terma yang dipersetujui. Ia berpunca terutamanya daripada pinjaman/pembiayaan Kumpulan dan Bank, penempatan pembiayaan dagangan, penaja jamin, pelaburan, lindung nilai dan aktiviti dagangan daripada kedua-dua urus niaga dalam dan luar kunci kira-kira. Risiko kredit biasanya tidak berlaku secara berasingan kerana ia bergantung kepada peristiwa risiko tertentu (contohnya: turun naik kadar faedah/keuntungan, pertukaran asing) kehadiran risiko lain juga mungkin timbul.

6.1 Pengawasan dan Pengaturan Pengurusan Risiko Kredit

Jawatankuasa Kredit Kumpulan (GCC)/Jawatankuasa Penaja Jamin Pelaburan Kumpulan (GIUC) ialah jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk (i) mempertimbangkan, meluluskan atau menolak semua pelaburan kewangan, kredit rakan niaga, pinjaman/pembiayaan dan cadangan berkaitan perniagaan pembrokeran/ekuiti/niaga hadapan sehingga had ambang yang ditetapkan, dan (ii) mengarah, memantau, menyemak dan mempertimbangkan isu yang boleh memberi kesan material kepada kualiti semasa dan masa hadapan buku pinjaman/aset Kumpulan.

Fungsi utama Jawatankuasa Kredit Lembaga Pengarah (BCC) ialah (i) mengesahkan, memveto atau mengenakan syarat yang lebih ketat ke atas kredit Kumpulan yang diluluskan dengan sewajarnya oleh GCC dan/atau GIUC, (ii) mengawasi pengurusan akaun rosot nilai dan berisiko tinggi, dan (iii) meluluskan urus niaga kredit kepada pihak yang berkaitan sehingga had ambang yang ditetapkan. BCC juga menyokong dasar pinjaman/pembiayaan dan pinjaman/pembiayaan yang diharuskan oleh BNM untuk dirujuk kepada ahli Lembaga Pengarah masing-masing untuk kelulusan.

Pengurusan Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan dan Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan mempunyai tanggungjawab berfungsi untuk memastikan proses dalaman dan piawaian penaja jamin kredit dipatuhi sebelum cadangan pembiayaan diluluskan. Semua cadangan pembiayaan dinilai terlebih dahulu untuk kelayakan kreditnya oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh pengurus kredit bebas dan diputuskan oleh pihak berkuasa pinjaman/pembiayaan yang diwakilkan/jawatankuasa berkaitan.

Semua had pendedahan pembiayaan diluluskan dalam rangka kerja pihak berkuasa kelulusan kredit yang ditetapkan.

Pengurusan Risiko Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan dan Pengurusan Risiko Kredit Borong Kumpulan mempunyai tanggungjawab berfungsi untuk pengurusan risiko kredit, pemantauan risiko portfolio, pelaporan risiko dan pembangunan dasar dan garis panduan kredit. Kumpulan juga menjalankan ujian tekanan kredit secara berkala untuk menilai kerentanan portfolio kredit terhadap kejadian risiko kredit yang buruk.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit

Rangka kerja pengurusan risiko kredit Kumpulan dirumuskan menurut pekeliling, dasar dan garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM dan mana-mana badan berkanun/pengawal selia negara tuan rumah lain yang berkaitan di mana RHB mempunyai kehadiran. Kumpulan mematuhi Dasar Kredit Kumpulan yang menyokong pembangunan budaya kredit yang kukuh dengan objektif untuk mengekalkan portfolio terpelbagai, dan pulangan berwajaran risiko yang andal dan memuaskan.

Proses pengurusan risiko kredit Kumpulan didokumenkan dalam Garis Panduan Kredit Kumpulan (GCG) dan Manual Prosedur Kredit Kumpulan (GCPM) yang menetapkan prosedur operasi dan garis panduan yang mengawal proses kredit dalam Kumpulan.

Pinjaman/Pembiayaan kepada Pelanggan Korporat dan Institusi

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan korporat dan institusi dinilai secara individu dan diberi penarafan risiko. Penaja jamin kredit mengenal pasti dan menaksir risiko kredit pelanggan korporat atau institusi besar, atau kumpulan pelanggan, dengan mengambil kira profil kewangan dan perniagaan, faktor industri dan ekonomi, cagaran atau sokongan kredit lain.

Risiko Kredit daripada Pelaburan atau Aktiviti Perdagangan

Dalam pelaksanaan aktiviti perdagangan atau pelaburan, Kumpulan juga terdedah kepada risiko kredit daripada aktiviti perdagangan, derivatif dan sekuriti hutang. Garis panduan kredit yang berkaitan diwujudkan untuk mentadbir risiko kredit menerusi panduan tentang derivatif, lindung nilai dan aktiviti berkaitan pelaburan dengan pendedahan yang berbeza.

Pemberian Pinjaman/Pembiayaan kepada Pengguna dan Perniagaan Kecil

Untuk pinjaman/pembiayaan program runcit dan perniagaan kecil, risiko kredit diuruskan berdasarkan portfolio dengan memanfaatkan model penarafan kredit dalaman. Bagi perniagaan runcit dan kecil, risiko kredit dinilai dan dilanjutkan berdasarkan satu set kriteria penerimaan risiko kredit yang ditakrifkan dengan jelas, semakan pasca kelulusan yang kerap dan pemantauan risiko kredit untuk membolehkan penilaian risiko yang teliti, membuat keputusan yang objektif, pemprosesan yang cekap kos dan pengurusan portfolio yang berkesan.

Pinjaman/Pembiayaan untuk Pembiayaan Margin Saham

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan margin saham dikira berdasarkan kemudahan kredit/pembiayaan yang disediakan kepada pelanggan untuk dagangan atau penebusan sekuriti yang disenaraikan di Bursa Malaysia Berhad menurut Peraturan Bursa Securities. Risiko kredit dikurangkan menerusi penubuhan satu struktur/matriks penguasa kelulusan yang sewajarnya untuk perlanjutan had dagangan/kredit dan penilaian yang dilakukan ke atas peminjam/pelanggan dan saham yang akan diambil sebagai cagaran. Dengan garis panduan yang ditakrifkan dengan jelas dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan selaras dengan undang-undang dan peraturan yang terpakai, pengurusan risiko kredit juga merangkumi penilaian kredit yang sistematik, pemantauan rapi had, pendedahan dan risiko penumpuan kepada rakan niaga atau penerbit, menerusi prosedur pelaporan pengurusan yang tepat pada masanya.

Pengurangan Risiko Kredit

Kumpulan secara amnya tidak memberikan kemudahan kredit semata-mata berdasarkan cagaran yang disediakan. Semua kemudahan kredit diberikan berdasarkan kedudukan kredit peminjam/pelanggan, sumber pembayaran balik dan kemampuan membayar hutang/pembiayaan. Cagaran diambil apabila mungkin untuk mengurangkan risiko kredit yang ditanggung, tertakluk kepada dasar Kumpulan yang mengawal kelayakan cagaran yang digunakan untuk pengurangan risiko kredit. Pergantungan pada cagaran apabila diambil dinilai dengan teliti berdasarkan isu seperti kepastian dan kebolehkuatkuasaan undang-undang, penilaian pasaran dan risiko rakan niaga penjamin. Cagaran yang diiktiraf jika berkaitan, termasuk aset kewangan dan fizikal. Kumpulan juga menerima sekuriti bukan ketara sebagai sokongan kredit. Jadual 16a, 16b, 17a dan 17b menunjukkan pengurangan risiko kredit portfolio di bawah Pendekatan Seragam dan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman (IRB) masing-masing pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023.

Kumpulan mempunyai mekanisme yang mantap untuk memantau kredit dan penumpuan pasaran dalam pengurangan kreditnya.

Risiko Penumpuan Kredit

Kepekatan risiko boleh menjadi kenyataan daripada pendedahan yang berlebihan kepada satu rakan niaga atau kumpulan rakan niaga yang berkaitan, instrumen tertentu atau segmen pasaran tertentu. Kumpulan menguruskan kepelbagaian portfolionya untuk mengelakkan risiko penumpuan kredit yang tidak wajar. Untuk menguruskan risiko penumpuan ini, ambang/had pendedahan yang sesuai ditetapkan dengan sewajarnya.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.3 Pemantauan Kredit dan Semakan Tahunan

Kumpulan sentiasa memantau pendedahan kredit, prestasi portfolio, dan arah aliran luaran yang mungkin mempengaruhi hasil pengurusan risiko. Laporan pengurusan risiko dalaman dijana untuk pengurusan kanan, jawatankuasa risiko dan Lembaga Pengarah masing-masing, dan termasuk maklumat tentang kualiti portfolio, penghijrahan penarafan kredit dan pendedahan risiko penumpuan. Pelaporan sedemikian membolehkan pengurusan kanan mengenal pasti arah aliran kredit yang buruk, mengambil tindakan pembetulan segera, dan memastikan pengambilan keputusan terlaras risiko yang sesuai.

Semakan dijalankan sekurang-kurangnya sekali setahun dengan maklumat terkini tentang kedudukan kewangan pelanggan, kedudukan pasaran, keadaan industri dan ekonomi serta tata laku akaun. Pinjaman/pembiayaan tertentu boleh disemak dengan lebih kerap mengikut kesesuaian keadaan.

Bagi kes-kes ini, Pengurusan Kredit Senarai Pantau Perbankan Komuniti Kumpulan dan Penjagaan & Pelaporan Awal, Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan akan menjalankan penilaian bebas dan bekerjasama rapat dengan unit perniagaan untuk melaksanakan strategi untuk menangani hubungan pinjaman/perniagaan di bawah Pengurusan Kredit Senarai Pantau untuk memulihkan akaun selepas perbincangan dengan peminjam/pelanggan untuk menentukan punca masalah yang mungkin mengakibatkan penjadualan semula, penstrukturan semula.

Dalam Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan, terdapat mekanisme pemantauan kredit untuk menyerlahkan pinjaman/pembiayaan bermasalah (akaun senarai pantau) untuk pemantauan intensif di bawah Pengurusan Kredit Senarai Pantau. Akaun sedemikian mungkin menunjukkan corak kesusahan awal atau tunggakan pada peringkat awal tetapi belum mungkir. Untuk kes ini, Pengurusan Kredit Senarai Pantau akan menjalankan penilaian bebas dan bekerjasama rapat dengan unit perniagaan untuk melaksanakan strategi bagi menangani hubungan pinjaman/perniagaan bawah Pengurusan Kredit Senarai Pantau untuk memulihkan akaun selepas perbincangan dengan peminjam/pelanggan untuk menentukan punca utama masalah yang boleh mengakibatkan penjadualan semula, penstrukturan semula atau strategi "keluar" digunakan. Untuk akaun yang lebih besar atau terpilih, mesyuarat kemas kini kedudukan diadakan dengan unit perniagaan untuk mengkaji semula atau menyemak strategi ini. Garis panduan yang berkaitan diperhalusi dari semasa ke semasa, untuk mengenal pasti, memantau dan menyelesaikan akaun tersebut dengan lebih baik.

Audit Dalaman Kumpulan menjalankan semakan bebas pasca-kelulusan pada asas persampelan untuk memastikan kualiti penilaian kredit dan piawaian kelulusan adalah selaras dengan piawaian penaja jamin kredit dan dasar pembiayaan yang ditetapkan oleh pengurusan Kumpulan, serta undang-undang dan peraturan yang berkaitan.

Pengukuran Risiko Kredit

Bersama dengan pertimbangan dan pengalaman, pengukuran atau kuantifikasi risiko memainkan peranan penting dalam membuat keputusan pengambilan risiko dan pengurusan portfolio yang termaklum. Oleh kerana sifat risiko kredit berbeza mengikut jenis pembiayaan, Kumpulan menggunakan alat pengukur risiko kredit yang berbeza, supaya risiko kredit bagi setiap jenis pembiayaan digambarkan dengan sewajarnya. Alat ukuran ini dibangunkan untuk pendedahan kredit material, yang termasuk di bawah Pendekatan IRB.

Berikut mewakili dimensi yang dipertimbangkan dalam pengukuran risiko kredit:

1.0 Kebarangkalian Mungkir (PD)

Kebarangkalian mungkir merujuk kepada kemungkinan bahawa peminjam/pelanggan tidak dapat memenuhi obligasi hutangnya. Untuk pembiayaan korporat/bukan runcit, kebarangkalian mungkir diukur mengikut penarafan penanggung obligasi (atau pelanggan) yang diperoleh daripada sistem penarafan risiko untuk menentukan tahap risiko mungkir penanggung obligasi. Penarafan risiko setiap penanggung obligasi dikemas kini dengan tetap untuk memastikan risiko mungkir terkini penanggung dicerminkan. Bagi pendedahan/pembiayaan runcit, risiko mungkir diukur menerusi model skor masing-masing iaitu penggunaan kad skor, kad skor tatalaku dan kad skor berpusatkan pelanggan.

2.0 Kerugian Akibat Mungkir (LGD)

LGD ialah jumlah kerugian yang ditanggung apabila peminjam/pelanggan mungkir. Untuk pembiayaan korporat, LGD ditentukan menerusi pelarasan pengurangan risiko kredit, di mana perlindungan cagaran dan keselamatan akan menentukan tahap LGD untuk transaksi tertentu. Untuk pembiayaan runcit, LGD ditentukan pada tahap segmen (atau kumpulan) masing-masing.

3.0 Pendedahan Mungkir (EAD)

EAD dikira daripada baki tertunggak semasa dan ketersediaan barisan pembiayaan yang terikat. Dalam hal ini, faktor utama ialah obligasi Kumpulan yang berkaitan dengan barisan pembiayaan tersedia. Untuk pembiayaan korporat, EAD diukur pada pendedahan obligasi individu mengikut Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank Islam (Aset Berwajaran Risiko). Bagi pembiayaan runcit, prinsip pengukuran risiko kredit adalah serupa, tetapi diukur secara terkumpul, berasaskan model dalaman.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (CCR)

Pengurusan pendedahan luar kunci kira-kira Kumpulan berikut adalah menurut pendekatan pengurusan risiko kredit seperti yang dinyatakan di bawah Seksyen 6.2 dokumen ini:

- Jaminan kewangan dan surat kredit siap sedia, yang mewakili akur janji bahawa Kumpulan akan membuat pembayaran sekiranya pelanggannya tidak dapat memenuhi obligasinya kepada pihak ketiga. Pendedahan ini membawa risiko kredit yang sama seperti pinjaman/pembiayaan walaupun ia bersifat luar jangka;
- Surat kredit berdokumen dan komersial, yang diusahakan oleh Kumpulan bagi pihak pelanggannya. Pendedahan ini biasanya disandarkan oleh dasar penghantaran barang yang berkaitan dengannya;
- Komitmen untuk melanjutkan pembiayaan, termasuk bahagian kemudahan pembiayaan yang tidak digunakan atau belum dikeluarkan;
- Saluran kad kredit yang belum digunakan; dan
- Amaun setara kredit bagi instrumen kewangan derivatif.

Risiko Kredit Pihak Rakan Niaga

Risiko Kredit Rakan Niaga ialah risiko di mana rakan niaga kepada urus niaga mungkin sebelum penyelesaian akhir aliran tunai urus niaga. Kerugian ekonomi akan berlaku sekiranya urus niaga atau portfolio urus niaga dengan rakan niaga mempunyai nilai ekonomi yang positif pada masa mungkin. Berbeza dengan pendedahan firma kepada risiko kredit menerusi pinjaman/pembiayaan, di mana pendedahan kepada risiko kredit ialah melibatkan satu pihak dan hanya bank pemberi pinjaman yang menghadapi risiko kerugian, CCR mewujudkan risiko kerugian dua pihak: nilai pasaran urus niaga mungkin positif atau negatif kepada mana-mana rakan niaga kepada urus niaga. Nilai pasaran tidak pasti dan boleh berubah mengikut masa dengan pergerakan faktor asas pasaran.

Risiko rakan niaga biasanya dikaitkan dengan dua kelas produk kewangan yang luas:

- Derivatif atas kaunter (OTC) seperti swap kadar faedah/keuntungan, niaga depan FX dan swap mungkin kredit.
- Urus niaga pembiayaan sekuriti seperti repo dan repo berbalik; dan pinjaman/pembiayaan sekuriti.

Instrumen kewangan derivatif dimeterai untuk tujuan lindung nilai atau perdagangan empunya yang dikawal oleh had yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan kawalan dalaman.

Sebarang kerugian kewangan dikira berasaskan kos untuk menggantikan instrumen kewangan derivatif yang mungkin dengan kontrak lain yang serupa dalam pasaran. Kos penggantian adalah bersamaan dengan perbezaan antara nilai asal derivatif pada masa kontrak dengan rakan niaga yang mungkin dan nilai saksama semasa pengganti yang serupa pada harga pasaran semasa.

Semua kedudukan derivatif kewangan tertunggak ditanda ke pasaran setiap hari. Kumpulan memantau kedudukan rakan niaga dan segera merujuk kepada pihak yang berkaitan untuk tindakan seterusnya jika ada sebarang kekurangan dalam tahap ambang.

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko Mengikut Portfolio dan Pendekatan

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit atau Pendedahan Mungkin (EAD) pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023, diasingkan oleh:

- pelbagai jenis kelas aset, menunjukkan butiran pendedahan mengikut jenis pendekatan, sebelum dan selepas pengurangan risiko kredit (CRM), RWA yang sepadan dan keperluan modal;
- pendedahan di luar kunci kira-kira dan risiko kredit rakan niaga;
- pengagihan geografi;
- sektor industri; dan
- baki tempoh matang.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Kerajaan & Bank Pusat	43,492,456	43,492,456	1,033,603	82,688
Entiti Sektor Awam	13,175,536	13,172,936	90,893	7,271
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	18,347,570	18,347,570	6,634,136	530,731
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	550,843	550,843	485,696	38,856
Korporat	13,832,113	11,878,195	8,230,577	658,446
Kawal Selia Runcit	12,893,888	11,895,256	10,515,514	841,241
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	950,425	940,551	333,097	26,648
Aset Berisiko Lebih Tinggi	875,588	875,588	1,313,382	105,071
Aset Lain	5,609,374	5,609,374	2,798,462	223,877
Pendedahan Ekuiti	860,825	860,825	860,825	68,866
Pendedahan Mungkir	730,966	728,584	948,304	75,864
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	111,319,584	108,352,178	33,244,489	2,659,559
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	4,316,537	3,903,826	1,037,781	83,022
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	20,990,986	11,163,140	2,345,599	187,648
Pendedahan Mungkir	17,332	17,020	4,219	338
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	25,324,855	15,083,986	3,387,599	271,008
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA	136,644,439	123,436,164	36,632,088	2,930,567
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Korporat, yang mana	96,544,898	96,544,898	55,907,172	4,472,574
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	48,827,817	48,827,817	26,715,440	2,137,235
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,335,502	28,335,502	16,284,552	1,302,765
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	2,156,613	2,156,613	1,406,290	112,503
Hartanah Berpendapatan	17,224,966	17,224,966	11,500,890	920,071
Pendedahan Mungkir	2,317,142	2,317,142	131,761	10,541
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	98,862,040	98,862,040	56,038,933	4,483,115

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2024 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	505,712	505,712	500,196	40,016
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	10,726,078	10,726,078	5,815,691	465,255
Pendedahan Mungkir	9,102	9,102	1,919	153
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	11,240,892	11,240,892	6,317,806	505,424
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Runcit, yang mana	127,683,124	127,683,124	24,596,832	1,967,747
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	78,286,935	78,286,935	11,146,168	891,694
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	2,487,392	2,487,392	1,344,165	107,533
Pendedahan Sewa Beli	11,696,672	11,696,672	3,619,306	289,545
Pendedahan Runcit Lain	35,212,125	35,212,125	8,487,193	678,975
Pendedahan Mungkir	3,128,370	3,128,370	1,711,526	136,922
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	130,811,494	130,811,494	26,308,358	2,104,669
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	-	-	-	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	16,824,417	16,824,417	2,485,705	198,856
Pendedahan Mungkir	53,717	53,717	77,880	6,231
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	16,878,134	16,878,134	2,563,585	205,087
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB	257,792,560	257,792,560	91,228,682	7,298,295
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB			96,702,403	7,736,192
Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB)	394,436,999	381,228,724	133,334,491	10,666,759

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Kerajaan & Bank Pusat	42,343,480	42,343,480	1,374,792	109,983
Entiti Sektor Awam	11,413,811	11,342,211	130,306	10,424
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	17,295,079	17,295,079	6,017,808	481,425
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	575,090	575,090	509,182	40,735
Korporat	14,462,776	12,902,282	8,885,686	710,855
Kawal Selia Runcit	12,186,709	11,298,065	9,743,912	779,513
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	761,249	750,362	266,267	21,301
Aset Berisiko Lebih Tinggi	736,080	736,080	1,104,120	88,330
Aset Lain	5,483,948	5,483,948	2,627,908	210,233
Pendedahan Ekuiti	825,539	825,539	825,539	66,043
Pendedahan Mungkir	707,408	605,622	801,262	64,101
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	106,791,169	104,157,758	32,286,782	2,582,943
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	2,366,804	2,088,300	558,886	44,711
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	14,346,474	4,932,254	1,938,619	155,089
Pendedahan Mungkir	16,642	16,480	3,524	282
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	16,729,920	7,037,034	2,501,029	200,082
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA	123,521,089	111,194,792	34,787,811	2,783,025
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Korporat, yang mana	90,217,254	90,217,254	52,092,883	4,167,431
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	49,896,406	49,896,406	26,649,582	2,131,967
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	25,511,065	25,511,065	15,131,913	1,210,553
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	1,954,962	1,954,962	1,233,581	98,686
Hartanah Berpendapatan	12,854,821	12,854,821	9,077,807	726,225
Pendedahan Mungkir	2,787,627	2,787,627	131,176	10,494
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	93,004,881	93,004,881	52,224,059	4,177,925

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2023 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	589,647	589,647	608,490	48,679
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	9,054,722	9,054,722	4,878,754	390,300
Pendedahan Mungkir	14,956	14,956	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	9,659,325	9,659,325	5,487,244	438,979
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Runcit, yang mana	120,920,087	120,920,087	23,779,355	1,902,348
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	71,372,738	71,372,738	10,419,470	833,558
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	2,200,761	2,200,761	1,221,694	97,735
Pendedahan Sewa Beli	10,415,530	10,415,530	3,222,193	257,775
Pendedahan Runcit Lain	36,931,058	36,931,058	8,915,998	713,280
Pendedahan Mungkir	3,158,214	3,158,214	1,894,663	151,573
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	124,078,301	124,078,301	25,674,018	2,053,921
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	-	-	-	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	17,663,115	17,663,115	2,647,154	211,772
Pendedahan Mungkir	50,575	50,575	67,392	5,392
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	17,713,690	17,713,690	2,714,546	217,164
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB	244,456,197	244,456,197	86,099,867	6,887,989
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB			91,265,859	7,301,269
Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB)	367,977,286	355,650,989	126,053,670	10,084,294

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 6a: Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Jumlah Prinsipal/ Nosional RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Jumlah Setara Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Jenis Butiran				
Pengganti kredit langsung	1,933,161		1,850,740	930,496
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga	2,541,957		1,205,635	607,576
Luar jangka berkaitan dagangan cair sendiri jangka pendek	1,161,256		241,235	175,048
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	488,912		488,912	-
Peminjaman sekuriti bank atau peletakan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan di mana ianya timbul daripada urus niaga bersifat repo	17,067,854		17,067,854	185,401
Kontrak berkaitan pertukaran asing	21,465,686	489,773	786,712	312,135
1 tahun atau kurang	20,959,646	471,984	723,442	244,630
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	506,040	17,789	63,270	67,505
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	8,664,633	39,919	225,933	102,366
1 tahun atau kurang	1,306,044	703	2,374	781
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	7,129,201	38,780	211,654	97,913
Lebih dari 5 tahun	229,388	436	11,905	3,672
Kontrak berkaitan ekuiti	716,806	60,848	99,470	14,936
1 tahun atau kurang	682,206	60,175	97,768	14,598
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	34,600	673	1,702	338
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak komoditi	482,975	13,531	34,597	8,959
1 tahun atau kurang	117,182	2,969	7,475	1,495
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	365,793	10,562	27,122	7,464
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	-
Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit tertakluk kepada perjanjian penghasilan bersih bilateral yang sah	301,342,647	638,800	3,675,537	1,099,581
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal lebih dari 1 tahun	35,946,040		26,568,705	8,563,392
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun	2,163,351		512,084	144,108
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis terlebih dahulu atau dibatalkan secara automatik disebabkan oleh kemerosotan dalam kebolehpercayaan kredit peminjam	19,084,318		686,467	124,992
Jumlah	413,059,596	1,242,871	53,443,881	12,268,990

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 6b: Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Jumlah Prinsipal/ Nosional RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Jumlah Setara Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Jenis Butiran				
Pengganti kredit langsung	1,564,192		1,475,846	702,110
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga	2,048,797		952,679	448,337
Luar jangka berkaitan dagangan cair sendiri jangka pendek	1,126,639		236,801	164,281
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-		-	-
Peminjaman sekuriti bank atau peletakan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan di mana ianya timbul daripada urus niaga bersifat repo	11,313,173		11,313,173	250,397
Kontrak berkaitan pertukaran asing	9,512,484	82,652	255,298	240,537
1 tahun atau kurang	8,921,987	57,479	173,911	90,318
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	590,497	25,173	81,387	150,219
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	5,468,332	72,190	172,802	81,173
1 tahun atau kurang	1,568,971	261	3,270	2,030
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	3,746,788	69,806	159,481	74,658
Lebih dari 5 tahun	152,573	2,123	10,051	4,485
Kontrak berkaitan ekuiti	398,313	45,951	64,617	1,228
1 tahun atau kurang	353,549	45,762	64,031	1,204
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	44,764	189	586	24
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak komoditi	366,150	8,009	21,817	8,013
1 tahun atau kurang	27,518	-	-	-
Lebih dari 1 tahun hingga 5 tahun	338,632	8,009	21,817	8,013
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	-
Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit tertakluk kepada perjanjian penghasilan bersih bilateral yang sah	160,696,684	502,839	2,441,917	836,425
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal lebih dari 1 tahun	34,458,892		26,052,639	7,786,579
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun	1,796,929		383,073	43,942
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis terlebih dahulu atau dibatalkan secara automatik disebabkan oleh kemerosotan dalam kebolehpercayaan kredit peminjam	17,312,765		732,273	139,797
Jumlah	246,063,350	711,641	44,102,935	10,702,819

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Malaysia (Termasuk Labuan) RM'000	Singapura RM'000	Thailand RM'000	Brunei RM'000	Kemboja RM'000	Laos RM'000	Hong Kong RM'000	Indonesia RM'000	Vietnam RM'000	Jumlah RM'000
Kelas Pendedahan										
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)</u>										
Kerajaan & Bank Pusat	38,654,718	9,372,310	935,146	97,780	582,036	170,178	-	-	-	49,812,168
Entiti Sektor Awam	14,364,888	493,179	241,898	-	-	-	-	-	-	15,099,965
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	21,691,203	9,197,999	98,494	218,647	314,813	8,334	678	34,720	-	31,564,888
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	630,069	75	-	-	-	-	-	11,108	-	641,252
Korporat	9,468,483	3,891,231	1,395,678	116,773	2,096,102	64,264	-	154,914	-	17,187,445
Kawal Selia Runcit	8,797,945	3,803,902	-	86,097	1,180,726	19,387	-	94,803	-	13,982,860
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	96,679	912,993	-	401	-	-	-	-	-	1,010,073
Aset Berisiko Lebih Tinggi	873,394	-	-	-	112	-	-	2,082	-	875,588
Aset Lain	4,603,331	544,220	169,689	33,679	178,938	12,268	124	67,125	-	5,609,374
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	99,180,710	28,215,909	2,840,905	553,377	4,352,727	274,431	802	364,752	-	135,783,613
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</u>										
Korporat, yang mana	86,326,227	23,776,705	-	-	-	-	-	-	-	110,102,932
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	47,635,708	7,634,638	-	-	-	-	-	-	-	55,270,346
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	26,755,201	6,661,893	-	-	-	-	-	-	-	33,417,094
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)										
Pembiayaan Projek	2,302,839	162,759	-	-	-	-	-	-	-	2,465,598
Hartanah Berpendapatan	9,632,479	9,317,415	-	-	-	-	-	-	-	18,949,894
Runcit, yang mana	147,689,628	-	-	-	-	-	-	-	-	147,689,628
Pendedahan Gadai Janji/ Pembiayaan Kediaman	83,529,969	-	-	-	-	-	-	-	-	83,529,969
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	4,483,559	-	-	-	-	-	-	-	-	4,483,559
Pendedahan Sewa Beli	11,755,560	-	-	-	-	-	-	-	-	11,755,560
Pendedahan Runcit Lain	47,920,540	-	-	-	-	-	-	-	-	47,920,540
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	234,015,855	23,776,705	-	-	-	-	-	-	-	257,792,560
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	333,196,565	51,992,614	2,840,905	553,377	4,352,727	274,431	802	364,752	-	393,576,173

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Malaysia (Termasuk Labuan) RM'000	Singapura RM'000	Thailand RM'000	Brunei RM'000	Kemboja RM'000	Laos RM'000	Hong Kong RM'000	Indonesia RM'000	Vietnam RM'000	Jumlah RM'000
Kelas Pendedahan										
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)										
Kerajaan & Bank Pusat	30,770,953	9,572,672	1,075,183	108,287	945,497	178,323	-	-	-	42,650,915
Entiti Sektor Awam	12,367,026	514,443	228,334	-	-	-	-	-	-	13,109,803
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	21,510,279	7,027,634	85,096	231,862	175,152	10,006	678	49,911	13,636	29,104,254
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	618,074	380	-	-	-	-	-	-	-	618,454
Korporat	8,585,189	4,035,340	1,970,840	137,143	2,250,930	64,029	-	97,651	-	17,141,122
Kawal Selia Runcit	7,381,125	4,065,737	58,120	99,129	1,297,939	34,073	-	71,582	18,880	13,026,585
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	85,099	738,711	-	579	-	-	-	-	-	824,389
Aset Berisiko Lebih Tinggi	733,459	-	266	-	115	-	-	2,240	-	736,080
Aset Lain	4,490,524	439,490	249,660	49,940	158,852	11,125	124	79,600	4,633	5,483,948
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	86,541,728	26,394,407	3,667,499	626,940	4,828,485	297,556	802	300,984	37,149	122,695,550
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB										
Korporat, yang mana	82,465,991	20,198,215	-	-	-	-	-	-	-	102,664,206
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	49,008,516	7,255,511	-	-	-	-	-	-	-	56,264,027
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	24,006,182	6,110,229	-	-	-	-	-	-	-	30,116,411
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)										
Pembiayaan Projek	2,082,582	-	-	-	-	-	-	-	-	2,082,582
Hartanah Berpendapatan	7,368,711	6,832,475	-	-	-	-	-	-	-	14,201,186
Runcit, yang mana	141,791,991	-	-	-	-	-	-	-	-	141,791,991
Pendedahan Gadai Janji/ Pembiayaan Kediaman	76,279,207	-	-	-	-	-	-	-	-	76,279,207
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	3,961,343	-	-	-	-	-	-	-	-	3,961,343
Pendedahan Sewa Beli	10,484,540	-	-	-	-	-	-	-	-	10,484,540
Pendedahan Runcit Lain	51,066,901	-	-	-	-	-	-	-	-	51,066,901
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	224,257,982	20,198,215	-	-	-	-	-	-	-	244,456,197
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	310,799,710	46,592,622	3,667,499	626,940	4,828,485	297,556	802	300,984	37,149	367,151,747

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB						Pemborongan, Perdagangan Runcit	Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Perniagaan	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	Isi rumah	Lain-lain	Jumlah
Kelas Pendedahan	Pertanian RM'000	Perlombongan & Kuari RM'000	Perkilangan RM'000	Elektrik, Gas & Air RM'000	Pembinaan RM'000	Restoran & Hotel RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)												
Kerajaan & Bank Pusat	-	-	-	-	-	-	-	13,740,347	36,071,821	-	-	49,812,168
Entiti Sektor Awam	1,296,419	-	-	-	-	-	3,504	153,886	13,646,156	-	-	15,099,965
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	31,564,888	-	-	-	31,564,888
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	-	641,252	-	-	-	641,252
Korporat	79,961	5,725	616,794	92,765	533,872	1,010,375	570,450	11,296,829	410,280	2,570,394	-	17,187,445
Kawal Selia Runcit	6,312	2,400	68,175	6,560	75,960	185,014	36,641	72,674	14,998	13,514,126	-	13,982,860
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,010,073	-	1,010,073
Aset Berisiko Lebih Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	875,469	-	119	-	875,588
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	297,695	-	-	5,311,679	5,609,374
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)	1,382,692	8,125	684,969	99,325	609,832	1,195,389	610,595	58,643,040	50,143,255	17,094,712	5,311,679	135,783,613
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Korporat, yang mana	3,966,013	1,215,531	11,664,654	3,369,067	20,363,762	16,720,929	8,443,174	37,000,266	7,359,536	-	-	110,102,932
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	2,375,640	998,825	6,826,302	2,635,465	7,852,320	5,143,915	5,626,144	17,344,560	6,467,175	-	-	55,270,346
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	1,590,373	187,297	4,173,982	597,465	5,418,907	8,116,956	2,817,030	9,771,231	743,853	-	-	33,417,094
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)	-	29,409	664,370	108,910	1,281,747	-	-	232,654	148,508	-	-	2,465,598
Pembiayaan Projek Hartanah Berpendapatan	-	-	-	27,227	5,810,788	3,460,058	-	9,651,821	-	-	-	18,949,894
Runcit, yang mana	542,090	105,164	2,835,276	146,519	1,915,333	8,611,178	1,415,137	3,684,774	484,546	127,949,290	321	147,689,628
Pendedahan Gadai Janji/ Pembiayaan Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,529,969	-	83,529,969
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,483,559	-	4,483,559
Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,755,560	-	11,755,560
Pendedahan Runcit Lain	542,090	105,164	2,835,276	146,519	1,915,333	8,611,178	1,415,137	3,684,774	484,546	28,180,202	321	47,920,540
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	4,508,103	1,320,695	14,499,930	3,515,586	22,279,095	25,332,107	9,858,311	40,685,040	7,844,082	127,949,290	321	257,792,560
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	5,890,795	1,328,820	15,184,899	3,614,911	22,888,927	26,527,496	10,468,906	99,328,080	57,987,337	145,044,002	5,312,000	393,576,173

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB						Pemborongan, Perdagangan Runcit Restoran & Hotel & Komunikasi	Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Perniagaan	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain				
Kelas Pendedahan	Pertanian RM'000	Perlombongan & Kuari RM'000	Perkilangan RM'000	Elektrik, Gas & Air RM'000	Pembinaan RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	Isi rumah RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000	
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)												
Kerajaan & Bank Pusat	–	–	–	–	–	–	15,326,563	27,324,352	–	–	42,650,915	
Entiti Sektor Awam	1,374,716	–	–	–	–	–	2,500	163,898	11,568,689	–	13,109,803	
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	–	–	–	–	–	–	29,104,254	–	–	–	29,104,254	
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	–	–	–	–	–	–	618,454	–	–	–	618,454	
Korporat	37,516	5,429	795,337	99,287	446,572	1,089,858	334,562	11,115,838	229,686	2,987,037	17,141,122	
Kawal Selia Runcit	2,541	1,914	75,552	6,400	94,409	223,519	63,982	108,165	25,289	12,424,814	13,026,585	
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	–	–	–	–	–	–	–	–	824,389	–	824,389	
Aset Berisiko Lebih Tinggi	–	–	–	–	–	–	735,950	–	130	–	736,080	
Aset Lain	–	–	–	–	–	–	249,686	–	1,653	5,232,609	5,483,948	
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)	1,414,773	7,343	870,889	105,687	540,981	1,313,377	401,044	57,422,808	39,148,016	16,238,023	122,695,550	
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Korporat, yang mana	4,533,574	1,224,218	14,232,412	5,274,314	16,317,802	14,587,086	9,069,227	30,968,422	6,457,151	–	102,664,206	
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	3,061,110	974,037	7,348,381	4,224,630	6,986,242	4,868,823	7,217,801	15,883,703	5,699,300	–	56,264,027	
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	1,471,681	221,478	4,027,678	923,533	4,164,711	7,990,153	1,851,138	8,814,060	651,979	–	30,116,411	
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Pembiayaan Projek	–	28,703	719,934	126,151	1,096,966	–	–	4,956	105,872	–	2,082,582	
Hartanah Berpendapatan	783	–	2,136,419	–	4,069,883	1,728,110	288	6,265,703	–	–	14,201,186	
Runcit, yang mana	479,794	87,300	2,800,475	96,977	2,104,271	8,699,289	1,417,863	3,880,862	497,796	121,727,364	141,791,991	
Pendedahan Gadai Janji/ Pembiayaan Kediaman	–	–	–	–	–	–	–	–	76,279,207	–	76,279,207	
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	–	–	–	–	–	–	–	–	3,961,343	–	3,961,343	
Pendedahan Sewa Beli	–	–	–	–	–	–	–	–	10,484,540	–	10,484,540	
Pendedahan Runcit Lain	479,794	87,300	2,800,475	96,977	2,104,271	8,699,289	1,417,863	3,880,862	497,796	31,002,274	51,066,901	
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	5,013,368	1,311,518	17,032,887	5,371,291	18,422,073	23,286,375	10,487,090	34,849,284	6,954,947	121,727,364	244,456,197	
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	6,428,141	1,318,861	17,903,776	5,476,978	18,963,054	24,599,752	10,888,134	92,272,092	46,102,963	137,965,387	367,151,747	

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Satu Tahun atau Kurang RM'000	Lebih dari Satu Tahun hingga Lima Tahun RM'000	Lebih dari Lima Tahun RM'000	Jumlah RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)</u>				
Kerajaan & Bank Pusat	15,510,116	12,469,613	21,832,439	49,812,168
Entiti Sektor Awam	1,871,518	4,675,061	8,553,386	15,099,965
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	20,296,329	8,168,337	3,100,222	31,564,888
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	109,559	237,373	294,320	641,252
Korporat	6,775,616	7,352,079	3,059,750	17,187,445
Kawal Selia Runcit	2,199,092	1,671,121	10,112,647	13,982,860
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	217	15,171	994,685	1,010,073
Aset Berisiko Lebih Tinggi	2,083	-	873,505	875,588
Aset Lain	3,206,875	-	2,402,499	5,609,374
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)	49,971,405	34,588,755	51,223,453	135,783,613
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</u>				
Korporat, yang mana	34,391,809	39,806,485	35,904,638	110,102,932
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	18,176,339	21,110,313	15,983,694	55,270,346
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	12,288,399	7,901,073	13,227,622	33,417,094
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	1,180,218	911,534	373,846	2,465,598
Hartanah Berpendapatan	2,746,853	9,883,565	6,319,476	18,949,894
Runcit, yang mana	6,443,945	13,940,468	127,305,215	147,689,628
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	106,305	414,405	83,009,259	83,529,969
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	418,666	4,037,373	27,520	4,483,559
Pendedahan Sewa Beli	49,024	2,890,052	8,816,484	11,755,560
Pendedahan Runcit Lain	5,869,950	6,598,638	35,451,952	47,920,540
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	40,835,754	53,746,953	163,209,853	257,792,560
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	90,807,159	88,335,708	214,433,306	393,576,173

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB				
Kelas Pendedahan	Satu Tahun atau Kurang RM'000	Lebih dari Satu Tahun hingga Lima Tahun RM'000	Lebih dari Lima Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)</u>				
Kerajaan & Bank Pusat	13,736,697	10,637,969	18,276,249	42,650,915
Entiti Sektor Awam	1,367,015	3,354,797	8,387,991	13,109,803
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	18,903,699	7,552,985	2,647,570	29,104,254
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	41,462	64,272	512,720	618,454
Korporat	6,472,431	7,850,164	2,818,527	17,141,122
Kawal Selia Runcit	1,730,056	2,126,594	9,169,935	13,026,585
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	561	15,176	808,652	824,389
Aset Berisiko Lebih Tinggi	266	-	735,814	736,080
Aset Lain	3,116,008	-	2,367,940	5,483,948
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)	45,368,195	31,601,957	45,725,398	122,695,550
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</u>				
Korporat, yang mana	32,441,175	35,856,360	34,366,671	102,664,206
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	18,532,398	21,106,422	16,625,207	56,264,027
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	10,041,386	7,209,242	12,865,783	30,116,411
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	1,282,676	93,942	705,964	2,082,582
Hartanah Berpendapatan	2,584,715	7,446,754	4,169,717	14,201,186
Runcit, yang mana	2,333,851	16,872,821	122,585,319	141,791,991
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	39,274	488,122	75,751,811	76,279,207
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	335,321	3,515,831	110,191	3,961,343
Pendedahan Sewa Beli	54,425	2,513,207	7,916,908	10,484,540
Pendedahan Runcit Lain	1,904,831	10,355,661	38,806,409	51,066,901
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	34,775,026	52,729,181	156,951,990	244,456,197
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	80,143,221	84,331,138	202,677,388	367,151,747

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Pendekatan Seragam untuk Portfolio Lain

Pendekatan Seragam digunakan untuk portfolio yang dikelaskan sebagai dikecualikan secara kekal daripada pendekatan IRB dan portfolio yang sedang dalam peralihan kepada pendekatan IRB. Di bawah Pendekatan Seragam ini, wajaran risiko dinyatakan oleh BNM berdasarkan kelas aset pendedahan yang ditetapkan.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan Perbankan RHB untuk portfolionya dengan wajaran risiko sepadan dan RWA bawah Pendekatan Seragam selepas pengurangan risiko kredit (CRM):

Jadual 10a: Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Kerajaan & Bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank, Institusi Kewangan & MDB RM'000	Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gadai Janji/ Pembiayaan Kediaman RM'000	Aset Berisiko Lebih Tinggi RM'000	Aset Lain RM'000	Pendedahan Ekuiti RM'000	Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Jumlah Aset Berwajaran Risiko RM'000
Kelas Pendedahan												
Wajaran Risiko Penyaliran (%)												
0%	47,954,741	14,643,892	174,791	11,108	1,219,147	—	—	—	2,572,756	—	66,576,435	—
20%	858,082	393,655	13,908,192	34,403	3,756,668	130,557	—	—	297,695	—	19,379,252	3,875,850
35%	—	—	—	—	—	—	955,945	—	—	—	955,945	334,581
50%	256,051	—	6,548,336	53,033	260,236	17,680	27,977	—	—	—	7,163,313	3,581,657
75%	—	—	—	—	—	5,436,921	—	—	—	—	5,436,921	4,077,691
100%	573,116	58,826	1,610,296	531,110	9,008,408	6,853,428	13,343	—	2,738,923	860,826	22,248,276	22,248,276
150%	170,178	—	7,826	—	445,419	177,011	—	875,588	—	—	1,676,022	2,514,033
Jumlah Pendedahan	49,812,168	15,096,373	22,249,441	629,654	14,689,878	12,615,597	997,265	875,588	5,609,374	860,826	123,436,164	36,632,088

Jadual 10b: Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Kerajaan & Bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank, Institusi Kewangan & MDB RM'000	Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gadai Janji/ Pembiayaan Kediaman RM'000	Aset Berisiko Lebih Tinggi RM'000	Aset Lain RM'000	Pendedahan Ekuiti RM'000	Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Jumlah Aset Berwajaran Risiko RM'000
Kelas Pendedahan												
Wajaran Risiko Penyaliran (%)												
0%	40,974,961	12,312,550	180,166	—	472,878	—	—	—	2,656,291	—	56,596,846	—
20%	421,630	692,125	12,551,874	33,824	4,313,126	257,444	—	—	249,686	—	18,519,709	3,703,942
35%	—	—	—	—	—	—	773,242	—	—	—	773,242	270,635
50%	103,757	31,936	6,388,668	77,698	933,110	11,508	25,909	—	—	—	7,572,586	3,786,293
75%	—	—	—	—	—	5,724,028	—	—	—	—	5,724,028	4,293,021
100%	974,131	—	1,159,695	482,631	8,846,517	5,678,528	12,291	—	2,577,971	825,539	20,557,303	20,557,303
150%	176,436	—	9,330	—	414,399	114,833	—	736,080	—	—	1,451,078	2,176,617
Jumlah Pendedahan	42,650,915	13,036,611	20,289,733	594,153	14,980,030	11,786,341	811,442	736,080	5,483,948	825,539	111,194,792	34,787,811

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Penggunaan Penarafan Luaran

Bagi kerajaan, korporat dan institusi perbankan, penarafan luaran daripada institusi penilaian kredit luaran (ECAI) yang diluluskan digunakan untuk mengira aset berwajaran risiko dan modal kawal selia, jika ada.

Proses yang digunakan untuk memetakan penarafan penerbit ECAI atau penarafan terbitan ECAI yang setara, terselaraskan dengan piawaian yang ditetapkan oleh BNM. ECAI yang diluluskan adalah seperti yang berikut:

- Standard & Poor's (S&P);
- Moody's Investor Services (Moody's);
- Fitch Ratings (Fitch);
- Malaysian Rating Corporation Berhad (MARC);
- Rating Agency Malaysia (RAM); dan
- Rating and Investment Information, Inc (R&I).

Penarafan luaran untuk rakan niaga ditentukan sebaik sahaja perhubungan terjalin dan penarafan ini dipantau dan sentiasa dikemas kini. Hanya penarafan kredit yang tersedia secara umum digunakan untuk tujuan wajaran risiko pengawalseliaan.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan untuk 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023, mengikut penarafan oleh ECAI:

Jadual 11a: Pendedahan Taraf mengikut Penarafan oleh Institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAI) pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Korporat oleh ECAI Diluluskan

	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- RM'000	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- RM'000	Baa1 hingga Ba3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- BBB1 hingga BB3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- RM'000	B1 hingga C B+ hingga D B+ hingga D B hingga D B1 hingga D B+ hingga D RM'000	Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf RM'000
--	---	--	--	--	---	--

Kelas Pendedahan

Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira

Entiti Sektor Awam	493,179	-	-	-	14,603,194
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	34,403	53,033	-	-	542,218
Korporat	3,690,836	82,881	-	-	10,916,161

Penarafan Kerajaan & Bank Pusat oleh ECAI Diluluskan

	Moody's S&P Fitch R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- RM'000	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A+ hingga A- RM'000	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- RM'000	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB+ hingga B- RM'000	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D CCC+ hingga C RM'000	Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf RM'000
--	--------------------------------	--	--	--	--	--	--

Kelas Pendedahan

Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira

Kerajaan & Bank Pusat	8,993,865	38,803,208	1,190,502	582,036	170,178	72,379
-----------------------	-----------	------------	-----------	---------	---------	--------

Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAI Diluluskan

	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- RM'000	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- RM'000	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB1 hingga BBB3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- RM'000	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- RM'000	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D C1 hingga D C+ hingga D CCC+ hingga C RM'000	Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf RM'000
--	---	--	--	--	--	--	--

Kelas Pendedahan

Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira

Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	9,975,289	6,816,667	2,256,994	939,138	-	2,261,353
--	-----------	-----------	-----------	---------	---	-----------

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual 11b: Pendedahan Taraf mengikut Penarafan oleh Institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAI) pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Korporat oleh ECAI Diluluskan

	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- RM'000	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- RM'000	Baa1 hingga Ba3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- BBB1 hingga BB3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- RM'000	B1 hingga C B+ hingga D B+ hingga D B hingga D B1 hingga D B+ hingga D RM'000	Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf RM'000
Kelas Pendedahan						

Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira

Entiti Sektor Awam	505,789	-	-	-	12,530,822
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	33,824	77,698	-	-	482,631
Korporat	4,251,819	831,747	67,410	-	9,829,054

Penarafan Kerajaan & Bank Pusat oleh ECAI Diluluskan

	Moody's S&P Fitch RAM R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- RM'000	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A+ hingga A- RM'000	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- RM'000	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB+ hingga B- RM'000	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D CCC+ hingga C RM'000	Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf RM'000
Kelas Pendedahan							

Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira

Kerajaan & Bank Pusat	9,151,073	31,054,958	1,239,351	945,497	178,323	81,713
-----------------------	-----------	------------	-----------	---------	---------	--------

Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAI Diluluskan

	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- RM'000	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- RM'000	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB1 hingga BBB3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- RM'000	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- RM'000	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D C1 hingga D C+ hingga D CCC+ hingga C RM'000	Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf RM'000
Kelas Pendedahan							

Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira

Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	8,698,777	5,719,359	2,465,379	462,685	-	2,943,533
--	-----------	-----------	-----------	---------	---	-----------

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

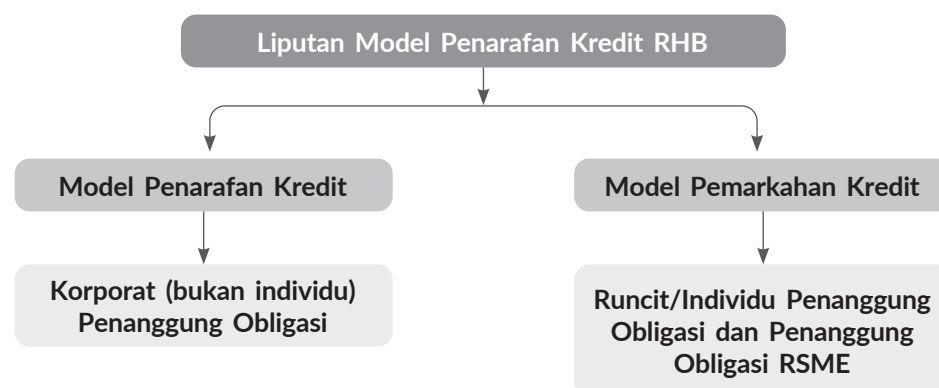
6.7 Model Penarafan Kredit Dalam

Model penarafan kredit dalaman merupakan sebahagian penting pengurusan risiko kredit, proses pembuatan keputusan dan pengiraan modal kawal selia Kumpulan. Model penarafan kredit dalaman ini dibangunkan oleh Pengurusan Risiko Perusahaan dengan penyertaan aktif oleh pakar kredit yang berkaitan daripada unit fungsian dan/atau unit perniagaan Kumpulan. Pemodelan Risiko Kumpulan juga sentiasa meninjau teknik atau metodologi lain untuk meningkatkan proses pembangunan model seperti pelaksanaan kecerdasan buatan atau pembelajaran mesin.

Proses pembangunan, pengesahan dan pelaksanaan model penarafan dalaman telah diwujudkan untuk mengawal pembangunan dan pengesahan model penarafan dan aplikasi model ini. Khususnya, semua model yang baru dibangunkan sebelum pelaksanaan, perubahan material dalam sistem penarafan dan pengesahan keputusan mesti disahkan oleh GCRC dan diluluskan oleh BRC. Semua model juga tertakluk kepada pengesahan bebas oleh Pengurusan Risiko Model sebelum pelaksanaan untuk memastikan semua aspek proses pembangunan model telah dipenuhi. Selain itu, model juga tertakluk kepada semakan tahunan dan pengesahan bebas oleh Pengurusan Risiko Model untuk memastikan semua model berfungsi seperti yang dijangkakan.

Model risiko/penarafan kredit pada umumnya boleh dikelaskan kepada:

- Model Penarafan Kredit
- Model Pemarkahan Kredit



Model penarafan kredit untuk penanggung obligasi korporat (atau bukan individu) digunakan untuk menilai risiko kebolehppercayaan kredit penanggung obligasi/penjamin/pengeluar hutang korporat berdasarkan kedudukan kewangan mereka (seperti penggearing, perbelanjaan dan keuntungan) dan aspek kualitatif (seperti keberkesanan pengurusan dan persekitaran industri). Model penarafan yang berbeza akan digunakan tertakluk kepada aset dan volum penjualan penanggung obligasi untuk mewujudkan pembezaan risiko selanjutnya.

Model pemarkahan kredit adalah untuk pendedahan volum besar yang diuruskan berdasarkan portfolio, termasuk pinjaman/pembiayaan program untuk RSME. Model ini dibangunkan menerusi pemodelan statistik dan digunakan untuk portfolio dengan sewajarnya. Untuk portfolio dengan data sedia ada atau apabila pemetakan yang lebih terperinci diperlukan untuk menyokong strategi perniagaan, lebih banyak model akan dibangunkan dan digunakan.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Penggunaan Penarafan Dalam

Tiga komponen parameter risiko, iaitu PD, LGD dan EAD digunakan dalam pelbagai aplikasi yang mengukur risiko kredit merentasi keseluruhan portfolio.

- Dasar : Dasar diwujudkan untuk mentadbir penggunaan penarafan dalam pembuatan keputusan dan pemantauan kredit.
- Pelaporan : Laporan pemantauan prestasi model dikemukakan kepada pengurusan kanan secara berkala.
- Pengurusan Modal : Pelan pengurusan dan peruntukan modal mengambil kira unjuran RWA yang dikira berdasarkan penarafan dalam.
- Had Risiko : Penarafan dalam digunakan bagi mewujudkan pelbagai had dalam Kumpulan (seperti had risiko industri).
- Ganjaran Risiko dan Penentuan Harga : Metrik PD, EAD dan LGD digunakan untuk menilai keuntungan urus niaga bagi membolehkan pertimbangan harga berdasarkan risiko dan keputusan strategik.

F-IRB untuk Portfolio Bukan Runcit

Portfolio bukan runcit utama Kumpulan menerapkan Pendekatan Asas Penarafan Dalam (F-IRB) untuk keperluan modal kawal selia. Pinjaman/pembiayaan khusus menggunakan kriteria penslotan penyeliaan. Menerusi pendekatan ini, model penarafan dalam digunakan untuk menganggarkan PD bagi setiap penanggung obligasi, manakala parameter LGD dan EAD ditetapkan oleh BNM. Model PD dibangunkan dengan gabungan faktor kuantitatif dan kualitatif.

A-IRB untuk Portfolio Runcit

Bagi keperluan modal kawal selia, Kumpulan telah menerapkan pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Lanjutan (A-IRB) untuk portfolio runcit, iaitu gadai janji kediaman/pembiayaan rumah, kad kredit, pinjaman/pembiayaan kenderaan, pembiayaan hartanah komersial, pembiayaan peribadi, pembiayaan ASB dan RSME. Kumpulan terus berusaha untuk memindahkan portfolio berkaitan yang penting di bawah Pendekatan Seragam ke arah pematuhan IRB. Anggaran risiko - PD, LGD dan EAD; ditentu ukur bagi portfolio/kumpulan runcit ini. Selain itu, kad skor permohonan, kad skor tata laku dan kad skor berpusatkan pelanggan dibangunkan dan dilaksanakan sebagai sokongan kepada keputusan kelulusan kredit seperti penetapan had, pemotongan dan kelulusan skor kredit, pemantauan dan pelaporan.

Jadual berikut membentangkan:

- Pendedahan Tertakluk Pada Wajaran Risiko Penyeliaan;
- Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur PD, Pendedahan Purata Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko;
- Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko; dan
- Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 12a: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit					
	Kukuh RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Lemah RM'000	Mungkir RM'000	Jumlah RM'000
Kategori Penyeliaan						
Pendedahan Pinjaman Khusus						
Pembiayaan Projek	57,651	1,768,557	646	-	56,792	1,883,646
Hartanah Berpendapatan	4,257,667	10,235,185	554,956	6,475	88,610	15,142,893
Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit	4,315,318	12,003,742	555,602	6,475	145,402	17,026,539
Jumlah Aset Berwajaran Risiko	2,380,439	9,026,853	638,942	16,187	-	12,062,421

Jadual 12b: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit					
	Kukuh RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Lemah RM'000	Mungkir RM'000	Jumlah RM'000
Kategori Penyeliaan						
Pendedahan Pinjaman Khusus						
Pembiayaan Projek	56,954	1,439,169	62,670	-	3,100	1,561,893
Hartanah Berpendapatan	2,844,408	8,657,179	576,673	9,466	209,663	12,297,389
Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit	2,901,362	10,096,348	639,343	9,466	212,763	13,859,282
Jumlah Aset Berwajaran Risiko	1,615,369	7,547,841	735,245	23,666	-	9,922,121

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
Pendedahan Bukan Runcit				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan palarasan saiz firma)				
0 hingga 1	40,797,250	41.31	51.49	8,648,112
>1 hingga 4	9,332,840	30.16	74.43	2,412,769
>4 hingga 12	7,814,401	10.51	36.27	2,831,804
>12 hingga <100	460,737	41.75	222.28	150,791
Mungkir atau 100	1,254,071	43.97	2.10	-
Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan palarasan saiz firma)	59,659,299			14,043,476
Pendedahan Korporat (dengan palarasan saiz firma)				
0 hingga 1	19,521,042	37.21	42.49	7,086,657
>1 hingga 4	8,201,433	33.28	69.71	2,265,638
>4 hingga 12	2,929,165	36.26	108.91	924,270
>12 hingga <100	1,838,683	14.68	62.38	497,383
Mungkir atau 100	926,771	38.58	11.58	-
Jumlah Pendedahan Korporat (dengan palarasan saiz firma)	33,417,094			10,773,948
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	93,076,393			24,817,424
Pendedahan Runcit				
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman				
0 hingga 3	77,412,302	16.66	10.47	4,019,848
>3 hingga 10	2,313,760	16.62	48.95	107,553
>10 hingga 20	575,150	16.58	79.35	1,025
>20 hingga <100	2,118,790	16.63	88.56	4,641
Mungkir atau 100	1,109,967	16.52	64.28	12,100
Jumlah Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	83,529,969			4,145,167

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2024 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
Pendedahan Runcit (sambungan)				
Pendedahan Runcit Kitaran Layak				
0 hingga 3	2,828,411	59.54	22.97	4,910,867
>3 hingga 10	1,221,951	57.78	68.04	512,779
>10 hingga 20	245,306	54.71	116.04	73,953
>20 hingga <100	97,303	54.49	155.18	20,928
Mungkir atau 100	90,588	48.66	138.63	-
Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak	4,483,559			5,518,527
Pendedahan Sewa Beli				
0 hingga 3	11,241,519	44.06	28.67	-
>3 hingga 10	224,725	45.88	72.85	-
>10 hingga 20	190,470	45.08	100.00	-
>20 hingga <100	39,958	45.39	106.12	-
Mungkir atau 100	58,888	45.69	41.06	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	11,755,560			-
Pendedahan Runcit Lain				
0 hingga 3	37,078,171	20.58	16.63	11,938,150
>3 hingga 10	6,540,818	23.37	34.60	205,786
>10 hingga 20	1,084,855	33.02	60.89	26,498
>20 hingga <100	1,294,052	28.59	68.64	47,043
Mungkir atau 100	1,922,644	31.32	48.17	26,398
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	47,920,540			12,243,875
Jumlah Pendedahan Runcit	147,689,628			21,907,569
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB	240,766,021			46,724,993

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
<u>Pendedahan Bukan Runcit</u>				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)				
0 hingga 1	39,730,983	41.59	51.37	8,274,520
>1 hingga 4	7,070,731	35.19	86.94	1,931,438
>4 hingga 12	10,016,730	7.95	29.38	2,773,607
>12 hingga <100	545,462	43.33	228.89	145,387
Mungkir atau 100	1,324,607	43.32	1.14	-
Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	58,688,513			13,124,952
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)				
0 hingga 1	16,852,073	36.48	42.51	5,742,950
>1 hingga 4	8,516,834	34.26	70.54	2,324,765
>4 hingga 12	2,701,407	32.71	97.90	1,076,491
>12 hingga <100	780,884	33.86	139.87	196,049
Mungkir atau 100	1,265,213	31.72	9.17	-
Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	30,116,411			9,340,255
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	88,804,924			22,465,207
<u>Pendedahan Runcit</u>				
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman				
0 hingga 3	70,272,600	16.63	10.77	3,510,025
>3 hingga 10	2,306,880	16.55	48.88	175,795
>10 hingga 20	515,965	16.59	79.17	735
>20 hingga <100	1,970,236	16.61	87.80	6,387
Mungkir atau 100	1,213,526	16.60	82.20	9,230
Jumlah Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	76,279,207			3,702,172

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2023 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
Pendedahan Runcit (sambungan)				
Pendedahan Runcit Kitaran Layak				
0 hingga 3	2,426,925	59.52	23.37	4,239,740
>3 hingga 10	1,117,120	57.77	67.90	492,029
>10 hingga 20	223,796	55.05	115.40	64,485
>20 hingga <100	97,876	54.44	154.55	20,185
Mungkir atau 100	95,626	49.21	123.70	-
Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak	3,961,343			4,816,439
Pendedahan Sewa Beli				
0 hingga 3	9,977,589	44.00	28.49	-
>3 hingga 10	220,311	45.79	72.72	-
>10 hingga 20	174,691	45.01	99.81	-
>20 hingga <100	42,940	45.27	105.87	-
Mungkir atau 100	69,009	45.33	42.35	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	10,484,540			-
Pendedahan Runcit Lain				
0 hingga 3	39,834,943	20.43	16.50	13,466,254
>3 hingga 10	6,947,830	23.76	35.25	231,424
>10 hingga 20	1,101,530	35.20	64.79	31,954
>20 hingga <100	1,351,970	27.66	66.23	48,821
Mungkir atau 100	1,830,628	32.36	44.63	25,295
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	51,066,901			13,803,748
Jumlah Pendedahan Runcit	141,791,991			22,322,359
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB	230,596,915			44,787,566

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 14a: Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kerugian Dijangka (EL) (%)			
Pendedahan Runcit			
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman			
0 hingga 1	79,773,369	11.78	4,134,819
>1 hingga 10	2,709,607	97.94	9,858
>10 hingga <100	964,178	23.85	448
100	82,815	0.00	42
Jumlah Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	83,529,969		4,145,167
Pendedahan Runcit Kitaran Layak			
0 hingga 1	2,550,487	21.46	4,660,671
>1 hingga 10	1,735,477	69.38	831,947
>10 hingga <100	197,593	147.20	25,909
100	2	0.00	-
Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak	4,483,559		5,518,527
Pendedahan Sewa Beli			
0 hingga 1	11,005,034	27.94	-
>1 hingga 10	651,702	77.05	-
>10 hingga <100	91,728	72.44	-
100	7,096	0.00	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	11,755,560		-
Pendedahan Runcit Lain			
0 hingga 1	41,124,834	16.02	12,077,877
>1 hingga 10	4,409,339	70.62	129,774
>10 hingga <100	1,924,041	62.52	35,839
100	462,326	0.00	385
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	47,920,540		12,243,875
Jumlah Pendedahan Runcit	147,689,628		21,907,569

6.0 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 14b: Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kerugian Dijangka (EL) (%)			
Pendedahan Runcit			
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman			
0 hingga 1	72,541,704	12.01	3,688,954
>1 hingga 10	2,763,853	104.82	12,049
>10 hingga <100	893,311	24.92	694
100	80,339	0.00	475
Jumlah Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	76,279,207		3,702,172
Pendedahan Runcit Kitaran Layak			
0 hingga 1	2,161,822	21.73	3,997,196
>1 hingga 10	1,599,702	69.09	795,462
>10 hingga <100	199,815	139.47	23,781
100	4	0.00	-
Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak	3,961,343		4,816,439
Pendedahan Sewa Beli			
0 hingga 1	9,747,919	27.69	-
>1 hingga 10	624,672	76.46	-
>10 hingga <100	97,472	76.62	-
100	14,477	0.00	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	10,484,540		-
Pendedahan Runcit Lain			
0 hingga 1	44,195,808	15.82	13,644,807
>1 hingga 10	4,593,136	71.50	120,832
>10 hingga <100	1,867,889	62.74	37,645
100	410,068	0.00	464
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	51,066,901		13,803,748
Jumlah Pendedahan Runcit	141,791,991		22,322,359

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 15: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka

Kumpulan Perbankan RHB	Kerugian Sebenar pada 31 Disember 2024 RM'000	Kerugian Dijangka pada 31 Disember 2023 RM'000	Kerugian Sebenar pada 31 Disember 2023 RM'000	Kerugian Dijangka pada 31 Disember 2022 RM'000
Kelas Pendedahan				
Korporat, yang mana				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	7,166	214,055	25,527	161,401
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,896	206,255	126,428	258,256
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	9,603	8,173	-	14,800
Hartanah Berpendapatan	198	63,773	-	55,938
Runcit, yang mana				
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	89,180	196,646	96,931	155,630
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	41,966	80,261	49,094	73,151
Pendedahan Sewa Beli	34,270	57,990	38,115	54,269
Pendedahan Runcit Lain	314,883	346,027	351,894	341,111
Jumlah	526,162	1,173,180	687,989	1,114,556

Kerugian sebenar diperoleh daripada peruntukan rosot nilai dan hapus kira pada tahun semasa, manakala kerugian dijangka (EL) mengukur kerugian yang dijangka daripada pendedahan kredit Kumpulan pada 31 Disember tahun sebelumnya.

Perbandingan kerugian sebenar dan EL memberikan sedikit pemahaman tentang keupayaan ramalan model Pendekatan IRB yang digunakan oleh Kumpulan; walau bagaimanapun kedua-dua metrik tersebut tidak boleh dibandingkan secara langsung disebabkan oleh perbezaan metodologi. Khususnya, EL yang digunakan dalam perbandingan ini ialah unjuran kerugian kredit daripada pendedahan Kumpulan ekoran mungkir rakan niaga dalam tempoh satu tahun dan dikira sebagai hasil PD, LGD dan EAD pendedahan Kumpulan pada 31 Disember tahun sebelumnya.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pengurangan risiko kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam dan Pendekatan IRB masing-masing pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023:

Jadual 16a: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000
Kelas Pendedahan			
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>			
Kerajaan & Bank Pusat	43,492,456	-	-
Entiti Sektor Awam	13,175,536	12,503,703	2,600
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	18,347,570	174,791	-
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	550,843	-	-
Korporat	13,832,113	856,302	1,953,918
Kawal Selia Runcit	12,893,888	115,450	998,632
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	950,425	-	9,874
Aset Berisiko Lebih Tinggi	875,588	-	-
Aset Lain	5,609,374	-	-
Pendedahan Ekuiti	860,825	-	-
Pendedahan Mungkir	730,966	15,022	2,382
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	111,319,584	13,665,268	2,967,406
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>			
Derivatif OTC	4,316,537	-	412,711
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	20,990,986	2,209,798	9,827,846
Pendedahan Mungkir	17,332	15,918	312
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	25,324,855	2,225,716	10,240,869
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	136,644,439	15,890,984	13,208,275

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 16b: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000
Kelas Pendedahan			
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>			
Kerajaan & Bank Pusat	42,343,480	-	-
Entiti Sektor Awam	11,413,811	10,738,587	71,600
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	17,295,079	180,166	-
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	575,090	-	-
Korporat	14,462,776	319,523	1,560,494
Kawal Selia Runcit	12,186,709	243,550	888,644
Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	761,249	-	10,887
Aset Berisiko Lebih Tinggi	736,080	-	-
Aset Lain	5,483,948	-	-
Pendedahan Ekuiti	825,539	-	-
Pendedahan Mungkir	707,408	12,407	101,786
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	106,791,169	11,494,233	2,633,411
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>			
Derivatif OTC	2,366,804	-	278,504
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	14,346,474	1,833,994	9,414,220
Pendedahan Mungkir	16,642	16,195	162
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	16,729,920	1,850,189	9,692,886
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	123,521,089	13,344,422	12,326,297

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 17a: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Layak Lain RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Korporat, yang mana	96,544,898	25,762,308	3,445,328	18,221,292
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	48,827,817	18,892,072	685,006	5,522,400
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,335,502	3,010,928	2,760,322	12,698,892
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	2,156,613	531,882	-	-
Hartanah Berpendapatan	17,224,966	3,327,426	-	-
Runcit, yang mana	127,683,124	132,483	5,943,340	91,010,299
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	78,286,935	-	-	78,116,602
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	2,487,392	-	-	-
Pendedahan Sewa Beli	11,696,672	-	-	-
Pendedahan Runcit Lain	35,212,125	132,483	5,943,340	12,893,697
Pendedahan Mungkir	5,445,512	244,325	15,550	1,861,175
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	229,673,534	26,139,116	9,404,218	111,092,766
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	505,712	-	2,553	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	27,550,495	2,138,791	806,775	13,749,188
Pendedahan Mungkir	62,819	3,878	2,130	34,684
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	28,119,026	2,142,669	811,458	13,783,872
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	257,792,560	28,281,785	10,215,676	124,876,638

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 17b: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Layak Lain RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Korporat, yang mana	90,217,254	23,567,625	3,027,241	17,859,322
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	49,896,406	18,719,200	1,071,476	5,059,491
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	25,511,065	2,811,933	1,955,765	12,799,831
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Penslotan)				
Pembiayaan Projek	1,954,962	488,861	-	-
Hartanah Berpendapatan	12,854,821	1,547,631	-	-
Runcit, yang mana	120,920,087	154,833	6,277,641	85,086,578
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Kediaman	71,372,738	-	-	71,194,790
Pendedahan Runcit Kitaran Layak	2,200,761	-	-	-
Pendedahan Sewa Beli	10,415,530	-	-	-
Pendedahan Runcit Lain	36,931,058	154,833	6,277,641	13,891,788
Pendedahan Mungkir	5,945,841	225,057	250,852	2,086,264
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	217,083,182	23,947,515	9,555,734	105,032,164
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	589,647	-	1,414	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	26,717,837	1,785,071	862,960	14,562,318
Pendedahan Mungkir	65,531	-	5,959	32,645
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	27,373,015	1,785,071	870,333	14,594,963
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	244,456,197	25,732,586	10,426,067	119,627,127

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan

Kumpulan menerapkan garis panduan BNM mengenai Pelaporan Kewangan. Prinsip dalam garis panduan ini adalah selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9 (MFRS 9), yang mematuhi rangka kerja Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Model rosot nilai MFRS 9 memerlukan pengiktirafan kerugian kredit dijangka (ECL) untuk semua aset kewangan, kecuali aset kewangan yang dikelaskan atau ditetapkan sebagai Nilai Saksama Menerusi Keuntungan & Kerugian atau FVTPL dan sekuriti ekuiti yang dikelaskan di bawah Nilai Saksama menerusi Pendapatan Komprehensif Lain atau FVOCI, yang tidak tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Butiran luar kunci kira-kira yang tertakluk kepada ECL termasuk jaminan kewangan dan komitmen pinjaman belum bayar.

MFRS 9 tidak membezakan penilaian individu dengan penilaian kolektif. Kumpulan pada mulanya membuat penilaian sama ada wujudnya bukti objektif rosot nilai aset kewangan yang penting secara individu. Jika Kumpulan menentukan wujudnya bukti objektif rosot nilai, iaitu kerugian kredit, untuk aset kewangan yang dinilai secara individu, ECL jangka hayat akan dikenal pasti untuk rosot nilai yang berlaku. Aset kewangan yang penting secara individu tetapi tidak mengalami rosot nilai dan tidak penting secara individu akan dikumpulkan berdasarkan ciri risiko kredit yang serupa (seperti kualiti kredit, jenis instrumen, penarafan risiko kredit, penggunaan kredit, tahap cagaran dan faktor lain yang berkaitan) untuk penilaian kolektif. Secara kolektif, peruntukan penilaian individu dan peruntukan penilaian kolektif membentuk jumlah peruntukan kredit yang dijangka untuk Kumpulan.

ECL akan ditaksir menggunakan pendekatan yang mengelaskan aset kewangan kepada tiga peringkat untuk mencerminkan perubahan kualiti kredit aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

Peringkat 1: ECL 12 bulan – tiada rosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit di mana tidak terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan tidak mengalami rosot nilai kredit pada asalnya, ECL yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

Peringkat 2: ECL hayat – tiada rosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit di mana terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan yang tidak mengalami rosot nilai kredit, ECL yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir yang berlaku dalam tempoh hayat akan datang akan diiktiraf.

Peringkat 3: ECL hayat – rosot nilai kredit

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

Perubahan ECL antara dua tempoh tersebut akan diiktiraf dalam keuntungan dan kerugian.

Penilaian kemerosotan nilai risiko kredit sejak pengiktirafan awal adalah penting dalam penentuan titik pertukaran antara keperluan untuk mengukur peruntukan berdasarkan ECL 12 bulan dan satu yang berdasarkan ECL hayat. Penilaian kuantitatif dan kualitatif diperlukan untuk menganggarkan peningkatan risiko kredit yang ketara dengan membandingkan risiko berlakunya mungkir ke atas aset kewangan pada tarikh pelaporan dengan risiko berlakunya mungkir ke atas aset kewangan pada tarikh pengiktirafan awal. Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, dikehendaki tidak berat sebelah, berjawaran kebarangkalian dan harus mempertimbangkan kesemua maklumat tersedia yang berkaitan dengan penilaian, termasuk maklumat tentang peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan yang munasabah dan boleh disokong tentang peristiwa masa hadapan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL dikira berdasarkan produk terdiskaun model PD, LGD dan EAD. Model ECL yang tertentu memanfaatkan model Berdasarkan Penarafan Dalaman (IRB) Basel II Kumpulan sedia ada, termasuk boleh dilaksanakan atau tersedia, dengan pelarasan yang diperlukan untuk memenuhi keperluan MFRS 9.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Penilaian Individu - Pencetus Rosot Nilai

Peminjam/Pelanggan yang dinilai bawah Peruntukan Rosot Nilai (IA) akan dikelaskan sebagai rosot nilai dalam mana-mana situasi berikut:

1. Apabila prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya, mana-mana kemudahan peminjam/pelanggan lampau tempoh lebih daripada 90 hari atau 3 bulan dan ke atas.
2. Dalam kes kemudahan kitaran (contohnya kemudahan overdraf), peminjam/pelanggan kemudahan tersebut akan dikelaskan sebagai rosot nilai sekiranya jumlah tertunggak kekal melebihi had diluluskan bagi tempoh lebih daripada 90 hari atau 3 bulan dan ke atas.
3. Apabila jumlah lampau tempoh atau jumlah tertunggak melebihi had yang diluluskan selama kurang dari 90 hari atau 3 bulan, pinjaman/pembiayaan menunjukkan kelemahan (rujuk pencetus rosot nilai) yang boleh menyebabkannya dikelaskan sebagai rosot nilai.
4. Apabila pembayaran balik pinjaman/pembiayaan dijadualkan selang 3 bulan atau lebih, peminjam/pelanggan dikelaskan sebagai rosot nilai sebaik sahaja kemungkiran berlaku.
5. Apabila berlaku mana-mana satu Pencetus Status Mandatori (MST), kedua-dua Pencetus Status Sampingan (AST) 1 dan AST 4 atau mana-mana tiga AST ke atas. MST dan AST ini ialah peristiwa pencetus yang telah ditetapkan dan diluluskan oleh Kumpulan untuk memudahkan pengelasan rosot nilai.
6. Dalam kes pembiayaan margin saham, peminjam/pelanggan dikelaskan sebagai rosot nilai apabila nisbah jual paksa berlaku dan selepas satu tempoh apabila jual paksa telah bermula atau jika margin kewangan melangkaui ambang nisbah jual paksa yang ditetapkan.

Nota:

Untuk kemudahan R&R, pelanggan akan dikelaskan sebagai rosot nilai mengikut perenggan 1 hingga 4 di atas berdasarkan terma yang disemak semula atau distrukturkan semula.

Peruntukan Rosot Nilai Individu

Peminjam/pelanggan di bawah penilaian individu dan dicetuskan sama ada oleh mana-mana satu MST, kedua-dua AST 1 dan AST 4, atau mana-mana 3 AST ke atas akan dikelaskan sebagai rosot nilai. Oleh itu, penilaian rosot nilai akan dilakukan ke atas peminjam/pelanggan, berdasarkan anggaran aliran tunai/realisasi cagaran masa hadapan yang munasabah dan didokumenkan yang dijangka pulih daripada peminjam/pelanggan rosot nilai iaitu nilai bersih semasa untuk aliran tunai masa hadapan terdiskaun berdasarkan kadar faedah/keuntungan efektif asal dan dibandingkan dengan amaun bawaan. Sebarang rosot nilai ke atas kekurangan akan diperuntukkan sepenuhnya dengan serta-merta.

Pengelasan Semula dan Pemulihan Peminjam/Pelanggan Rosot Nilai

Peminjam/pelanggan rosot nilai boleh dikelaskan semula sebagai status bukan rosot nilai dalam keadaan berikut:

1. Apabila pembayaran balik pinjaman/pembiayaan peminjam/pelanggan yang rosot nilai telah bertambah baik dengan prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya, kemudahannya dengan Kumpulan adalah kurang daripada 90 hari atau 3 bulan.
2. Apabila peminjam menunjukkan kelemahan yang boleh menyebabkannya dikelaskan sebagai rosot nilai, walaupun lampau tempoh pinjaman kurang dari 90 hari atau 3 bulan, peminjam boleh dikelaskan semula kepada status tidak rosot nilai apabila kelemahan ini telah ditangani atau diselesaikan.
3. Apabila peminjam/pelanggan dinilai secara individu sebagai rosot nilai disebabkan oleh mana-mana satu MST atau kedua-dua AST1 dan AST4 atau mana-mana tiga dan ke atas, peminjam/pelanggan boleh dikelaskan semula kepada status tidak rosot nilai apabila pencetus-pencetus ini telah ditangani dan diselesaikan.
4. Bagi peminjam dengan kemudahan R&R - apabila peminjam telah mematuhi terma pembayaran semula yang disemak di bawah keperluan tempoh bertenang.
5. Apabila ekuiti akaun margin melebihi 130% daripada baki tertunggak, seperti yang ditentukan selaras dengan Bab 7 Peraturan 7.30 Bursa Malaysia Securities Berhad pada akhir bulan kalendar yang berlaku.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai

Dasar hapus kira pinjaman/aset kewangan rosot nilai bertujuan untuk menyediakan metodologi yang tepat pada masanya dan konsisten untuk pinjaman/aset kewangan dihapus kira, dan untuk menggambarkan nilai sebenar aset dalam buku Bank.

1. Semua pinjaman/aset kewangan yang terosot nilai dianggap tidak boleh pulih, tidak bernilai, tipis prospek pemulihan, atau di bawah skim penyelesaian komposit yang diluluskan, boleh dicadangkan untuk hapus kira.
2. Hapus kira dipercepat berdasarkan pendekatan berasaskan masa dibenarkan untuk rosot nilai pinjaman/aset kewangan Runcit dan pinjaman berprogram.
3. Hapus kira sebahagian pinjaman/aset kewangan rosot nilai dibenarkan untuk bahagian kekurangan dalam baki tertunggak ke atas nilai sekuriti yang tidak boleh dikutip dan tidak bernilai; dan Bank berada pada peringkat akhir untuk merealisasikan sekuriti/cagaran; atau dalam hal pengaturan penyelesaian yang diluluskan, bahagian penepian.

Jadual berikut menunjukkan rosot nilai dan lampau tempoh pinjaman/pembiayaan serta peruntukan kerugian kredit mengikut sektor industri bagi Kumpulan Perbankan RHB pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023:

Jadual 18a: Rosot Nilai dan Lampau Tempoh Pinjaman/Pembiayaan serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Rosot Nilai Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan RM'000	Lampau Tempoh Pinjaman/ Pembiayaan RM'000	Peruntukan bagi Kerugian Kredit RM'000
Sektor Industri			
Pertanian	51,993	8,782	28,637
Perlombongan & Kuari	3,498	15,626	2,794
Perkilangan	342,422	198,671	260,557
Bekalan Elektrik, Gas & Air	9,384	2	21,968
Pembinaan	460,804	172,454	251,619
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	765,568	494,040	458,413
Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	90,144	35,559	123,095
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan	389,660	269,329	377,298
Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	120,701	78,973	29,143
Isi Rumah	1,205,944	5,717,996	969,204
Lain-lain	47,090	320,113	217,296
Jumlah	3,487,208	7,311,545	2,740,024

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual 18b: Rosot Nilai dan Lampau Tempoh Pinjaman/Pembiayaan serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Rosot Nilai Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan RM'000	Lampau Tempoh Pinjaman/ Pembiayaan RM'000	Peruntukan bagi Kerugian Kredit RM'000
Sektor Industri			
Pertanian	49,276	48,610	38,510
Perlombongan & Kuari	20,314	1,749	1,600
Perkilangan	265,367	130,484	242,008
Bekalan Elektrik, Gas & Air	7,833	479	8,403
Pembinaan	551,833	168,324	294,180
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	654,989	432,586	477,742
Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	508,571	38,127	159,750
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan	520,335	225,402	339,310
Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	141,733	154,051	37,857
Isi Rumah	1,104,119	5,510,703	1,035,009
Lain-lain	54,907	502,444	148,226
Jumlah	3,879,277	7,212,959	2,782,595

Jadual berikut menunjukkan caj bersih/(masuk kira semula) dan hapus kira pinjaman/pembiayaan rosot nilai mengikut sektor industri pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023:

Jadual 19: Caj Bersih/(Masuk Kira Semula) dan Hapus Kira Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan mengikut Sektor Industri

Kumpulan Perbankan RHB	Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2024		Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2023	
Sektor Industri	Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) ECL Hayat Rosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Hapus Kira ECL Hayat Rosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) ECL Hayat Rosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Hapus Kira ECL Hayat Rosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000
Pertanian	4,594	(17,522)	17,366	(3,726)
Perlombongan & Kuari	954	(428)	295	-
Perkilangan	81,935	(28,298)	74,598	(67,256)
Bekalan Elektrik, Gas & Air	5,264	(137)	1,110	(3,372)
Pembinaan	29,115	(78,808)	59,761	(18,187)
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	134,248	(135,948)	229,155	(120,078)
Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	(76,788)	(15,641)	104,714	(5,456)
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan	17,824	(26,714)	103,617	(79,890)
Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	(3,208)	(5,479)	(11,835)	(755,670)
Isi Rumah	314,683	(336,880)	373,331	(378,969)
Lain-lain	1,782	(2,487)	(15,373)	(757)
Jumlah	510,403	(648,342)	936,739	(1,433,361)

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan rosot nilai dan lampau tempoh pinjaman/pembiayaan serta peruntukan kerugian kredit Kumpulan mengikut pengagihan geografi pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023:

Jadual 20a: Rosot Nilai dan Lampau Tempoh Pinjaman/Pembiayaan serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Rosot Nilai Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan RM'000	Lampau Tempoh Pinjaman/ Pembiayaan RM'000	Peruntukan bagi Kerugian Kredit RM'000
Pengagihan Geografi			
Malaysia	2,431,036	6,418,648	2,147,969
Pesisir Labuan	-	-	5,077
Singapura	219,625	279,145	199,215
Thailand	445,703	-	314,620
Brunei	4,078	30,804	2,101
Kemboja	386,766	503,335	64,999
Laos	-	79,613	6,043
Jumlah	3,487,208	7,311,545	2,740,024

Jadual 20b: Rosot Nilai dan Lampau Tempoh Pinjaman/Pembiayaan serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Rosot Nilai Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan RM'000	Lampau Tempoh Pinjaman/ Pembiayaan RM'000	Peruntukan bagi Kerugian Kredit RM'000
Pengagihan Geografi			
Malaysia	2,882,420	6,128,255	2,201,301
Pesisir Labuan	-	-	6,460
Singapura	299,194	441,794	207,765
Thailand	344,852	62,878	287,975
Brunei	4,048	31,536	1,234
Kemboja	342,842	453,490	61,191
Laos	5,921	95,006	16,669
Jumlah	3,879,277	7,212,959	2,782,595

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan penyesuaian perubahan peruntukan pinjaman/pembiayaan untuk kerugian kredit bagi Kumpulan Perbankan RHB pada 31 Disember 2024 berbanding 31 Disember 2023:

Jadual 21a: Perubahan Peruntukan Pinjaman/Pembiayaan Kerugian Kredit pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	ECL 12 bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL Hayat Tiada Rosot Nilai Kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL Hayat Rosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	691,260	706,389	1,384,946	2,782,595
Perubahan disebabkan aset kewangan diiktiraf dalam baki awal yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1)	223,174	(183,709)	(39,465)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tiada rosot nilai kredit (Peringkat 2)	(33,719)	209,889	(176,170)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat rosot nilai kredit (Peringkat 3)	(10,170)	(81,073)	91,243	-
	179,285	(54,893)	(124,392)	-
Perubahan risiko kredit	(140,541)	39,086	745,417	643,962
Pembelian dan pengasalan	134,124	99,666	26,862	260,652
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(648,342)	(648,342)
Perubahan metodologi model	(7,591)	-	-	(7,591)
Penyahiktirafan	(45,872)	(65,946)	(137,484)	(249,302)
Pelupusan subsidiari	-	-	(3,182)	(3,182)
Perbezaan pertukaran	(7,536)	(3,129)	(8,547)	(19,212)
Perubahan lain	-	-	(19,556)	(19,556)
Baki pada akhir tahun kewangan	803,129	721,173	1,215,722	2,740,024

Jadual 21b: Perubahan Peruntukan Pinjaman/Pembiayaan Kerugian Kredit pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	ECL 12 bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL Hayat Tiada Rosot Nilai Kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL Hayat Rosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	846,101	1,055,527	1,808,374	3,710,002
Perubahan disebabkan aset kewangan diiktiraf dalam baki awal yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1)	184,876	(159,840)	(25,036)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tiada rosot nilai kredit (Peringkat 2)	(34,939)	86,407	(51,468)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat rosot nilai kredit (Peringkat 3)	(11,531)	(123,915)	135,446	-
	138,406	(197,348)	58,942	-
Perubahan risiko kredit	(328,330)	(154,670)	912,730	429,730
Pembelian dan pengasalan	127,406	95,457	66,119	288,982
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(1,433,361)	(1,433,361)
Perubahan metodologi model	(49,488)	(20,304)	761	(69,031)
Penyahiktirafan	(45,551)	(72,541)	(101,813)	(219,905)
Perbezaan pertukaran	2,716	268	39,357	42,341
Perubahan lain	-	-	33,837	33,837
Baki pada akhir tahun kewangan	691,260	706,389	1,384,946	2,782,595

7.0 RISIKO PASARAN

Risiko pasaran ialah risiko kerugian yang timbul daripada pergerakan buruk dalam penunjuk pasaran, seperti kadar faedah/keuntungan, sebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang dan harga komoditi. Di bawah definisi ini, risiko pasaran akan terdiri daripada:

- kadar faedah/keuntungan dan risiko ekuiti yang berkaitan dengan instrumen kewangan dalam buku dagangan; dan
- risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku dagangan dan perbankan.

Kumpulan mengurus niaga dalam instrumen kewangan seperti kertas hutang dan instrumen derivatif seperti niaga hadapan, swap dan opsi. Instrumen derivatif ialah kontrak yang mana ciri dan nilainya diperoleh daripada aset asas yang mungkin termasuk kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, sekuriti hutang, ekuiti, indeks dan komoditi.

Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan merupakan pasukan kerja dengan fungsi berpusat untuk menyokong pengurusan kanan dalam pembangunan rangka kerja risiko pasaran, had risiko, mengoperasikan proses dan melaksanakan metodologi pengukuran untuk memastikan kawalan dan pengawasan risiko yang mencukupi tersedia. Tanggungjawab utama menguruskan risiko pasaran sebagai benteng pertahanan pertama kekal di unit perniagaan masing-masing.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALCO Kumpulan), GCRC dan IBRMC memainkan peranan yang kritikal dalam pengurusan risiko pasaran dan menyokong jawatankuasa Lembaga Pengarah dalam pengurusan risiko pasaran secara keseluruhan. Jawatankuasa pengurusan ini kerap bermesyuarat dan merupakan forum untuk membuat keputusan strategik dan taktikal dalam pengurusan risiko pasaran; termasuk pembangunan strategi risiko pasaran Kumpulan, struktur pengurusan risiko pasaran dan dasar serta teknik-teknik pengukuran yang akan dilaksanakan.

Kumpulan telah menubuhkan Penyata Dasar Buku Dagangan Kumpulan, rangka kerja dan had risiko sebagai panduan untuk pengurusan risiko pasaran. Dokumen ini disemak secara berkala dan/atau apabila berlaku perubahan dalam peristiwa penting yang mempunyai kesan material terhadap pematuhan dasar atau perubahan peraturan.

Pengukuran dan Kawalan Risiko Pasaran

Kumpulan menggunakan alat pemantauan dan penilaian risiko untuk mengukur kedudukan buku dagangan dan faktor risiko pasaran. Alat penilaian risiko statistik dan bukan statistik yang digunakan termasuk Nilai Berisiko (VaR), analisis kepekaan dan ujian tekanan.

Kumpulan mengamalkan pendekatan sistematik dalam pengurusan risiko ini mengikut jenis instrumen dan sifat pendedahan. Risiko pasaran terutamanya dipantau dan dikawal menerusi struktur had dan pencetus iaitu mengurangkan kerugian, VaR, had dagangan dan nosional yang ditetapkan mengikut saiz kedudukan dan selera toleransi risiko. Selain itu, Kumpulan menjalankan ujian tekanan secara berkala atas portfolio masing-masing untuk memastikan risiko pasaran dalam keadaan pasaran yang tidak normal.

Pemantauan dan Pelaporan Risiko Pasaran

Untuk kawalan risiko pasaran yang berkesan, pencetus tindakan pengurusan yang ditetapkan dan had risiko ditetapkan dan dipantau secara aktif. Hanya aktiviti perdagangan yang diluluskan boleh dilaksanakan oleh unit perniagaan tertentu dalam had yang diperuntukkan. Semua kedudukan dagangan dipantau secara bebas setiap hari dan mengikut prosedur peningkatan yang ditetapkan serta tindakan utama yang perlu diambil. Laporan pendedahan risiko pasaran dibentangkan kepada pengurusan kanan, jawatankuasa berkaitan dan Lembaga Pengarah.

Aktiviti Lindung Nilai

Aktiviti lindung nilai yang ditetapkan untuk perakaunan lindung nilai dikawal oleh Dasar Lindung Nilai Kumpulan yang menetapkan keseluruhan aktiviti lindung nilai yang boleh dilaksanakan oleh Kumpulan bersama dengan prosedur kawalan seterusnya, seperti pengukuran keberkesanan dan pelaporan kepada ALCO Kumpulan. Instrumen lindung nilai yang digunakan untuk mengurangkan risiko ini termasuk opsi, niaga hadapan, dan swap yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Pelaksanaan lindung nilai dijalankan oleh bahagian berkaitan menerusi fungsi perbendaharaan Kumpulan dengan kelulusan ALCO Kumpulan.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pengolahan Modal untuk Risiko Pasaran

Kumpulan menggunakan Pendekatan Seragam untuk mengira keperluan modal risiko pasaran mengikut Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan untuk Kumpulan Perbankan RHB, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 22a: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	271,049,793	267,429,322	4,536,244	362,900
Risiko Kedudukan Ekuiti	164,506	150,039	51,885	4,151
Risiko Mata Wang Asing	1,062,207	406,722	1,024,165	81,933
Risiko Opsyen	204,617	169,741	64,924	5,194
Jumlah			5,677,218	454,178
RHB Bank				
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	277,188,942	271,605,527	4,396,470	351,718
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	730,941	599,676	692,903	55,432
Risiko Opsyen	40,111	19,702	2,856	228
Jumlah			5,092,229	407,378
RHB Islamic Bank				
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Keuntungan	35,864,622	35,657,616	442,382	35,391
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	43,588	91,283	91,287	7,303
Risiko Opsyen	-	-	-	-
Jumlah			533,669	42,694
RHB Investment Bank				
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	174,005	18,216	3,046	244
Risiko Kedudukan Ekuiti	152,029	147,635	30,538	2,443
Risiko Mata Wang Asing	112,187	4,547	112,187	8,975
Risiko Opsyen	-	147,635	60,212	4,817
Jumlah			205,983	16,479

Nota:

Pada 31 Disember 2024:

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko opsyen dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti diambil kira berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Jadual 22b: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	146,985,109	145,704,652	3,063,441	245,075
Risiko Kedudukan Ekuiti	157,072	137,825	93,013	7,441
Risiko Mata Wang Asing	938,889	277,450	910,478	72,838
Risiko Opsyen	76,061	155,572	92,132	7,371
Jumlah			4,159,064	332,725
RHB Bank				
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	146,845,814	145,722,763	2,967,501	237,400
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	588,573	299,312	560,162	44,813
Risiko Opsyen	44,036	18,119	10,885	871
Jumlah			3,538,548	283,084
RHB Islamic Bank				
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Keuntungan	15,251,690	15,114,493	125,307	10,025
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	5,801	61,824	61,824	4,946
Risiko Opsyen	-	-	-	-
Jumlah			187,131	14,971
RHB Investment Bank				
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	14,571	10,376	4,143	331
Risiko Kedudukan Ekuiti	132,267	129,438	33,169	2,654
Risiko Mata Wang Asing	67,810	1,007	67,810	5,425
Risiko Opsyen	-	129,438	50,462	4,037
Jumlah			155,584	12,447

Nota:

Pada 31 Disember 2023:

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko opsyen dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kepada risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti diambil kira berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

8.0 PENDEDAHAN EKUITI DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko ekuiti ialah risiko penurunan dalam nilai boleh direalisasi bersih bagi pendedahan ekuiti dalam buku perbankan. Ini termasuk:

- Pelaburan dalam sekuriti (pegangan ekuiti tersenarai dan tidak tersenarai, sama ada langsung/tidak langsung, dan termasuk ekuiti persendirian); dan
- Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama.

Kumpulan memegang kedudukan berikutan penukaran ekuiti hutang dan untuk tujuan sosio-ekonomi dan bukan sosio-ekonomi yang dianggap sebagai instrumen bukan dagangan. Pemegangan pelaburan ekuiti yang didagangkan secara umum merangkumi saham disebut harga, yang didagangkan secara aktif dalam bursa saham. Semua pendedahan ekuiti dagangan awam dan pelaburan tidak disebut harga dinyatakan pada nilai saksama.

Garis Panduan Rosot Nilai Kumpulan menyediakan panduan bagi penukaran ekuiti hutang dan pengurusan pendedahan yang sedemikian untuk memastikan pendedahan diuruskan dengan berkesan dan diambil kira dalam buku Kumpulan.

Untuk tujuan modal kawal selia, Kumpulan Perbankan RHB menerapkan Pendekatan Seragam untuk menghitung pendedahan risiko berwajaran. Aset berwajaran risiko pelaburan ekuiti Kumpulan pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023 adalah seperti yang ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 23: Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kredit Kasar		Aset Berwajaran Risiko	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Jenis Ekuiti				
Diniagakan secara awam				
Pelaburan dalam dana unit amanah	31,828	50,127	31,828	50,127
Pegangan pelaburan ekuiti	3,433	5,596	3,433	5,596
Dimiliki secara persendirian				
Untuk tujuan sosio-ekonomi	825,564	769,816	825,564	769,816
Untuk tujuan bukan sosio-ekonomi	875,469	735,950	1,313,203	1,103,925
Jumlah	1,736,294	1,561,489	2,174,028	1,929,464
	2024 RM'000	2023 RM'000		
Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Kumulatif daripada Penjualan dan Pembubaran	21,512	(47)		
Jumlah Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi bersih	1,002,570	678,347		

9.0 RISIKO KECAIRAN

Risiko kecairan ialah risiko Kumpulan tidak dapat mengekalkan aset cair yang mencukupi untuk memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila tiba masanya dan mengurus niaga pada kos yang munasabah. Risiko kecairan juga timbul daripada ketidakupayaan untuk menguruskan penurunan yang tidak dirancang atau perubahan dalam sumber pembiayaan.

Terdapat dua jenis risiko kecairan, iaitu risiko kecairan pendanaan dan risiko kecairan pasaran. Risiko kecairan pendanaan ialah risiko Kumpulan tidak dapat memenuhi secara cekap kedua-dua keperluan aliran tunai semasa dan masa hadapan serta keperluan cagaran yang dijangka dan luar jangka tanpa menjejaskan operasi harian atau kedudukan kewangan Kumpulan. Risiko kecairan pasaran ialah risiko jika Kumpulan tidak boleh menolak selesai atau menghapuskan kedudukan pada harga pasaran kerana kedalaman pasaran yang tidak mencukupi atau gangguan pasaran.

Peranan utama institusi kewangan dalam transformasi kematangan deposit jangka pendek kepada pinjaman jangka panjang menjadikan institusi kewangan sememangnya terdedah kepada risiko kecairan, kedua-dua dari segi khusus kepada institusi dan yang mempengaruhi pasaran kewangan secara keseluruhan. Berpandukan Dasar Risiko Kecairan Kumpulan, Kumpulan menguruskan risiko pendanaan dan kecairan pasaran untuk memastikan operasi perbankan tidak terganggu dalam keadaan biasa dan tertekan. Prinsip utama dalam Dasar Risiko Kecairan Kumpulan termasuk mengekalkan keyakinan pasaran kewangan pada setiap masa, melindungi kepentingan pemegang kepentingan utama dan memenuhi keperluan kecairan kawal selia.

Petunjuk dan pencetus amaran awal dikenal pasti, dinilai dan dipantau untuk mengelakkan kejadian kecairan. Perkara yang sama dilaporkan kepada Jawatankuasa Pengurusan dan Pengurusan Kanan untuk memudahkan perbincangan dan pembangunan tindakan pencegahan untuk mengurangkan potensi risiko. Di samping itu, garis panduan Kumpulan mengenai Pelan Pengurusan Insiden Kecairan (iaitu Pelan Pendanaan Luar Jangka) menetapkan panduan untuk menguruskan krisis kecairan.

Pelan tindakan pemulihan yang sepadan didokumenkan dengan peranan dan tanggungjawab yang jelas daripada unit perniagaan dan fungsian yang berkaitan (termasuk operasi di luar negara). Proses peningkatan ditakrifkan untuk memudahkan pelaksanaan pelan pengurusan kecairan yang teratur dan tepat pada masanya. Latihan simulasi ke atas pelan pendanaan luar jangka dijalankan secara berkala untuk memastikan ia kekal relevan dan sesuai untuk tujuan.

Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALM Kumpulan) memikul tanggungjawab pengurusan risiko kecairan, termasuk mewujudkan dasar pengurusan kecairan dan had risiko, mengenal pasti dan memantau pendedahan risiko, melaksanakan ujian tekanan, dan membangunkan serta menyemak pelan pendanaan luar jangka. Proses-proses ini dijalankan secara kerap atau seperti yang dibenarkan oleh perubahan dalam keadaan perniagaan atau pasaran. Nisbah/pengukuran risiko kecairan utama termasuk tetapi tidak terhad kepada Nisbah Liputan Kecairan (LCR), Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih (NSFR), nisbah tumpuan Pendeposit Tertinggi, Pencetus Krisis Kecairan dan sumber pendanaan luar jangka yang tersedia.

Kumpulan menerapkan dan mematuhi piawaian kecairan BNM pada LCR (memastikan pegangan aset cair berkualiti tinggi (HQLA) yang mencukupi untuk bertahan senario tekanan kecairan akut sepanjang tempoh 30 hari di kedua-dua peringkat entiti dan disatukan) dan NSFR (iaitu mengekalkan profil pembiayaan yang stabil untuk menyokong aktiviti aset dan luar kunci kira-kira). LCR dan NSFR di peringkat Kumpulan Perbankan RHB telah dikekalkan melebihi keperluan kawal selia pada 100%.

ALCO Kumpulan menyokong jawatankuasa lembaga pengarah dengan melaksanakan peranan penting dalam pengawasan risiko kunci kira-kira, risiko kecairan dan risiko pasaran (bagi kedua-dua buku dagangan dan perbankan). ALCO Kumpulan bermesyuarat secara berkala untuk menyemak dan menilai potensi risiko yang timbul daripada risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan, risiko kecairan dan pasaran, strategi perniagaan yang disengajakan dan pelan pengurangan risiko berdasarkan keadaan pasaran dan landskap perniagaan semasa. Di samping itu, ALCO Kumpulan menyemak dan meluluskan kadar faedah/keuntungan untuk produk liabiliti serta kadar rujukan untuk produk dan perkhidmatan pembiayaan.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/RISIKO KADAR PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan merujuk kepada risiko pendapatan dan nilai ekonomi ekuiti Kumpulan disebabkan oleh pergerakan buruk dalam kadar faedah/kadar penanda aras. Risiko mungkin timbul daripada ketidakpadanan dalam masa penetapan harga semula aset dan liabiliti daripada kedua-dua kedudukan dalam dan luar kunci kira-kira dalam buku perbankan, perubahan dalam cerun dan bentuk keluk hasil, risiko asas dan risiko pilihan.

Risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan terdiri daripada:

Risiko penentuan harga semula (risiko-ketidakpadanan)	Timbul daripada perbezaan masa dalam tempoh matang (untuk kadar tetap) dan penetapan semula harga (untuk kadar terapung) aset bank, liabiliti dan kedudukan luar kunci kira-kira. Walaupun ketidakpadanan harga semula tersebut adalah asas kepada perniagaan perbankan, ia boleh mendedahkan pendapatan bank dan nilai ekonomi asas kepada turun naik yang tidak dijangka sebagai kadar faedah/penanda aras berbeza-beza;
Risiko asas	Timbul daripada korelasi yang tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperoleh dan dibayar pada instrumen yang berbeza dengan ciri penentuan harga semula yang serupa. Apabila kadar faedah/penanda aras berubah, perbezaan ini boleh menimbulkan perubahan yang tidak dijangka dalam aliran tunai dan tebaran pendapatan antara aset, liabiliti dan instrumen luar kunci kira-kira dengan tempoh matang yang serupa atau kekerapan penetapan harga semula;
Risiko keluk hasil	Timbul apabila anjakan keluk hasil yang tidak dijangka mempunyai kesan buruk ke atas pendapatan atau nilai ekonomi asas Kumpulan; dan
Pilihan tertanam	Timbul terutamanya daripada pilihan yang tertanam dalam beberapa produk buku perbankan (contohnya: produk gadai janji/pembiayaan rumah yang membenarkan pembayaran awal tanpa penalti. Deposit panggilan yang membolehkan pelanggan mengeluarkan depositnya pada bila-bila masa).

Pendapatan Berisiko (EaR) dan Nilai Ekonomi Ekuiti (EVE) digunakan untuk menilai risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan. Nilainya dikira berdasarkan profil jurang harga semula buku perbankan menurut keperluan pelaporan BNM. Aset dan liabiliti ditimba berdasarkan baki tempoh matang atau tarikh harga semula seterusnya.

EaR mengukur kesan kadar faedah/penanda aras atas pendapatan bank, dalam tempoh satu tahun. Senario kejutan kadar faedah ditentukan berdasarkan struktur kunci kira-kira dan jurang harga semula bank/entiti pelapor untuk menilai kesan buruk kepada pendapatan.

EVE mengukur kesan perubahan kadar faedah/penanda aras ke atas nilai aliran tunai bersih (meliputi kedudukan aset, liabiliti dan luar kunci kira-kira) ke atas jumlah modal bank. Ia merupakan ukuran ekonomi jangka panjang dalam menilai tahap pendedahan kadar faedah berhubung dengan jumlah modal bank.

Berpandukan Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan Kumpulan dalam Dasar Buku Perbankan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALM Kumpulan) menguruskan risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan dengan mematuhi struktur dan proses tadbir urus yang ditetapkan. EaR dan EVE bulanan diukur, dikawal dan dipantau terhadap had risiko yang ditetapkan. Ini ditambah dengan unjuran untuk menilai potensi risiko yang timbul daripada perubahan dalam struktur kunci kira-kira dan persekitaran pasaran. Di samping itu, penilaian EaR dan EVE dilakukan berdasarkan senario tertekan secara berkala. Kumpulan menilai tahap modal yang perlu dipegangnya, untuk memastikan ia mencukupi untuk menampung risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan. Ini dilakukan menerusi penilaian modal dalaman berdasarkan metodologi dalaman.

Potensi risiko yang timbul daripada risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan sentiasa disemak dan dinilai oleh ALCO Kumpulan.

10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/RISIKO KADAR PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN (SAMBUNGAN)

Kesan perubahan dalam kadar faedah/penanda aras kepada pendapatan bersih dan nilai ekonomi pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023 ditunjukkan dalam jadual berikut:

Jadual 24a: Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan pada 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Kesan ke atas Kedudukan pada Tempoh Laporan (100 mata asas) Anjakan Selari			
	Peningkatan/(Penurunan) dalam Pendapatan		Peningkatan/(Penurunan) dalam Nilai Ekonomi	
	Kesan berdasarkan +100 mata asas RM'000	Kesan berdasarkan -100 mata asas RM'000	Kesan berdasarkan +100 mata asas RM'000	Kesan berdasarkan -100 mata asas RM'000
Matawang				
MYR – Ringgit Malaysia	482,094	(482,094)	(1,407,430)	1,407,430
USD – Dolar Amerika Syarikat	(133,493)	133,493	(99,374)	99,374
Lain-lain ¹	27,646	(27,646)	(64,316)	64,316
Jumlah	376,247	(376,247)	(1,571,120)	1,571,120

Jadual 24b: Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan pada 31 Disember 2023

Kumpulan Perbankan RHB	Kesan ke atas Kedudukan pada Tempoh Laporan (100 mata asas) Anjakan Selari			
	Peningkatan/(Penurunan) dalam Pendapatan		Peningkatan/(Penurunan) dalam Nilai Ekonomi	
	Kesan berdasarkan +100 mata asas RM'000	Kesan berdasarkan -100 mata asas RM'000	Kesan berdasarkan +100 mata asas RM'000	Kesan berdasarkan -100 mata asas RM'000
Matawang				
MYR – Ringgit Malaysia	514,334	(514,334)	(1,589,328)	1,589,328
USD – Dolar Amerika Syarikat	(103,226)	103,226	6,176	(6,176)
Lain-lain ¹	111,315	(111,315)	25,444	(25,444)
Jumlah	522,423	(522,423)	(1,557,708)	1,557,708

Nota:

1. Termasuk GBP, EUR, SGD, dan lain-lain.

2. Pendedahan EaR dan EVE adalah bahan tambahan dan tidak mengambil kira sebarang kesan korelasi dalam pengagregatan.

3. Pendapatan dan nilai ekonomi dikira berdasarkan pendekatan seragam yang diterapkan oleh BNM.

Kesan kepada pendapatan bersih di atas mewakili aset dan liabiliti kewangan yang telah disediakan berdasarkan asas berikut:

- Aset dan liabiliti yang peka terhadap kadar faedah/penanda aras dengan baki tempoh matang atau tempoh penentuan semula harga sehingga satu tahun yang tidak diambil kira dalam portfolio dagangan dimasukkan dalam jalur masa berdasarkan tempoh matang atau penetapan semula harga, mana-mana lebih awal.
- Set wajaran risiko dengan jalur masa masing-masing digunakan untuk mengunjurkan kesan perubahan kadar faedah/penanda aras yang berkenaan.
- Untuk aset dan liabiliti tanpa tempoh matang, contohnya, akaun semasa dan simpanan, andaian tata laku digunakan semasa pelaporannya dalam sela masa masing-masing.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

11.0 RISIKO OPERASI

Risiko operasi adalah risiko kerugian akibat daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, sumber manusia, sistem dan/atau peristiwa luaran, termasuk risiko IT, undang-undang dan ketidakpatuhan Syariah tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi. Risiko operasi boleh mengakibatkan kerugian kewangan langsung serta kerugian kewangan tidak langsung (contohnya kehilangan perniagaan dan bahagian pasaran) akibat kerosakan reputasi.

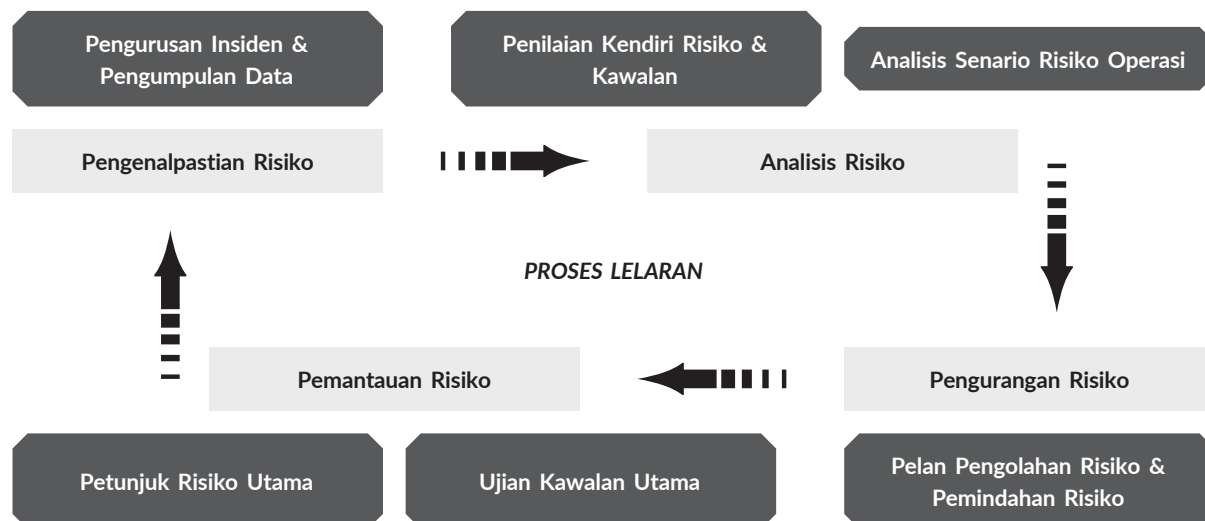
Fungsi dan Organisasi Pengurusan Risiko Operasi

Pengurusan Risiko Bukan Kewangan Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan mempunyai tanggungjawab fungsian untuk membangunkan rangka kerja risiko operasi, dasar dan metodologi, serta memberikan panduan dan maklumat kepada unit perniagaan mengenai bidang risiko operasi. Tanggungjawabnya juga termasuk meningkatkan pemahaman dan kesedaran tentang isu risiko operasi di semua peringkat dalam Kumpulan. Ia juga memastikan bahawa risiko operasi daripada produk baharu, proses dan sistem diurus dan dikurangkan dengan secukupnya. Unit perniagaan dan sokongan masing-masing bertanggungjawab terutamanya untuk menguruskan risiko operasi harian.

Pelaporan risiko operasi dibuat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa berkaitan dan Lembaga Pengarah secara berkala yang merangkumi pelbagai maklumat risiko operasi seperti analisis risiko, pelan tindakan pengurangan risiko, hasil alatan risiko, pelanggaran selera risiko, peristiwa risiko operasi yang ketara dan kegagalan kawalan risiko serta pengajaran yang dipelajari. Di samping itu, insiden risiko operasi utama dilaporkan kepada pengurusan kanan setiap hari. Laporan sebegini membolehkan Pengurusan Kanan dimaklumkan dan berbincang tentang kelemahan operasi yang dikenal pasti, mengambil tindakan pembetulan dengan segera dan untuk memastikan pengambilan keputusan dan pelan tindakan pengurangan risiko yang sesuai dilaksanakan.

Proses dan Alat Pengurusan Risiko Operasi

Kumpulan menetapkan dan menggunakan alat dan metodologi risiko operasi yang berkaitan untuk menyokong dan memastikan proses pengurusan risiko operasi yang berkesan.



1. Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data - suatu proses untuk melaporkan dan merekod semua insiden risiko operasi;
2. Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan - kaedah untuk membina profil risiko bagi setiap perniagaan/fungsi;
3. Analisis Senario Risiko Operasi - metodologi untuk mengenal pasti senario risiko yang munasabah untuk penilaian;
4. Pelan Pengolahan Risiko dan Pemindahan Risiko - buku daftar untuk membantu perniagaan memantau pelan tindakan;
5. Petunjuk Risiko Utama - kaedah untuk perniagaan menjejak dan memantau bidang risiko penting yang berkaitan dengan perniagaan/fungsi mereka; dan
6. Ujian Kawalan Utama - kaedah untuk membantu perniagaan dalam melaksanakan ujian ke atas kawalan untuk menentukan keberkesanan.

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

Pengurangan dan Kawalan Risiko

Strategi pengurangan risiko digunakan untuk meminimumkan risiko ke tahap yang boleh diterima dan bertujuan untuk mengurangkan kemungkinan kejadian yang tidak diingini dan kesan ke atas perniagaan, sekiranya ia berlaku. Alat dan teknik kawalan, antara lain, adalah seperti berikut:

- **Memperkuh Kawalan Dalam**
Kawalan dalam (iaitu persekitaran kawalan, penilaian risiko, aktiviti kawalan, maklumat dan komunikasi, dan pemantauan) direka bentuk supaya terselaraskan dengan pendedahan risiko operasi yang dihadapi oleh Kumpulan. Kumpulan memantau dan menilai sistem kawalan dalam secara tetap untuk memastikan ia beroperasi dengan berkesan dan mengambil kira perubahan persekitaran dalam dan luaran.
- **Ketahanan dan Kesenambungan Perniagaan**
Untuk mengurangkan kesan peristiwa risiko operasi yang tidak dijangka, Kumpulan telah menguruskan program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCM) secara berterusan dan aktif untuk operasi dan aktiviti perniagaan kritikal utamanya di Ibu Pejabat, pusat data dan lokasi cawangan. Terdapat inisiatif penambahbaikan yang berterusan untuk membina daya tahan operasi bagi memastikan kemampuhan perkhidmatan kritikal. Program BCM tertakluk kepada ujian tetap untuk mengesahkan kecukupan dan kesediaan semua sumber untuk menyokong perkhidmatan kritikal dan penting sekiranya berlaku gangguan. Program BCM adalah di bawah tanggungjawab Jabatan Ketahanan Operasi & Risiko Pihak Ketiga. Lembaga Pengarah mempunyai fungsi pengawasan menerusi Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan (GCRC). Jawatankuasa Kesenambungan Perniagaan Kumpulan, yang melapor kepada GCRC, adalah jawatankuasa yang menyelia rangka kerja, dasar, belanjawan dan rancangan kesinambungan perniagaan Kumpulan.
- **Pengurusan Risiko Penipuan**
Proses pengurusan risiko penipuan yang teguh dibangunkan untuk mengurus ancaman daripada sumber luaran dan dalam, berpandukan Dasar Pengurusan Risiko Penipuan Kumpulan. Kumpulan sentiasa menilai dan memantau risiko penipuan untuk memastikan tata laku organisasi yang konsisten menerusi pembangunan, pelaksanaan, dan semakan tetap strategi pencegahan, pengesanan dan tindak balas penipuan. Untuk membantu melindungi pelanggan kami daripada penipuan, Kumpulan melabur dalam taklimat kesedaran penipuan dan latihan pengurusan risiko penipuan untuk warga kerja barisan hadapan kami sambil juga menggalakkan kesedaran pelanggan yang lebih tinggi tentang skim penipuan yang lazim menerusi komunikasi pelanggan yang kerap menerusi e-mel, laman web, aplikasi perbankan mudah alih, mesin juruwang automatik dan saluran media sosial.
- **Penyumberan Luar**
Berikutan keperluan penyumber luar untuk kecekapan kos dan operasi, dasar dan garis panduan disediakan untuk memastikan risiko yang timbul daripada aktiviti penyumberan luar dikenal pasti, dinilai dan diuruskan dengan secukupnya sebelum membuat sebarang pengatur baharu dan secara berterusan.
- **Pengurusan Insurans/Takaful**
Kumpulan mempertimbangkan pemindahan risiko menerusi insurans/Takaful untuk mengurangkan risiko operasi. Kumpulan mempunyai program insurans/Takaful yang dilaksanakan untuk mengurangkan pendedahan kepada liabiliti dan melindungi asetnya. Pengaturan insurans/takaful digunakan untuk melengkapkan pengurusan risiko operasi dan bukan sebagai pengganti kepada persekitaran kawalan dalam yang kukuh.

Risiko Teknologi

Risiko Teknologi merujuk kepada risiko perniagaan yang berkaitan dengan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan penggunaan Teknologi Maklumat (IT) dalam Kumpulan.

Kumpulan mengiktiraf risiko yang timbul daripada kemajuan dan pergantungan kepada teknologi maklumat untuk menyokong operasi perniagaan menerusi penggunaan teknologi maju dan sistem dalam talian untuk menyediakan pelanggan dengan produk dan perkhidmatan yang mudah dan boleh dipercayai. Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan memastikan bahawa struktur tadbir urus disediakan untuk mengenalpasti, penilaian dan pengurusan risiko teknologi dalam operasi IT sedia ada serta sebelum penggunaan aplikasi dan sistem untuk pelanggan dalam dan luaran.

Untuk memastikan bahawa baki risiko boleh diterima, Kumpulan telah mewujudkan proses Penilaian Risiko Teknologi dan Awan untuk mengenal pasti dan menilai secara komprehensif risiko yang berkaitan dan kawalan yang sepadan untuk IT dan inisiatif pendigitalan.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

Risiko Siber

Risiko Siber merujuk kepada ancaman atau kelemahan yang berpunca daripada ketersambungan infrastruktur teknologi dalaman ke Internet. Ini adalah risiko yang wujud yang dikaitkan dengan industri yang bergerak ke arah Internet sebagai saluran untuk penyampaian perkhidmatan perbankan. Kumpulan mengiktiraf risiko yang berkaitan dengan siber dan sebagai sebahagian daripada mitigasi akan terus mengenal pasti peranti keselamatan yang sesuai untuk digunakan dan memastikan sumber yang mencukupi dengan set kemahiran yang tepat diperuntukkan untuk menguruskan risiko ini.

Kumpulan juga melanggan pelbagai perkhidmatan perisikan ancaman untuk mendapatkan maklumat terkini mengenai kejadian ancaman siber yang boleh digunakan untuk mengurangkan risiko. Untuk terus memberi jaminan bahawa sistem aplikasi yang berhadapan dengan Internet adalah terjamin, Kumpulan menggunakan penyedia perkhidmatan keselamatan IT yang bereputasi untuk melaksanakan ujian penembusan berkala di mana kelemahan yang dikesan hendaklah diselesaikan dengan sewajarnya dengan pengesahan daripada perunding luar. Untuk mengukuhkan lagi kawalan, Pasukan Merah dan aktiviti penilaian kompromi dilakukan secara berkala untuk menguji keberkesanan perlindungan yang dilaksanakan. Latihan simulasi pancingan data juga dijalankan secara berkala untuk mengekalkan kewaspadaan dan meningkatkan kesedaran warga kerja mengenai serangan siber. Untuk mengurus risiko pihak ketiga/penyumburan luar dengan berkesan iaitu rakan kongsi, vendor serta penyedia perkhidmatan, adalah tertakluk kepada usaha wajar yang merangkumi pengesahan kawalan keselamatan mereka dan pemenuhan keperluan seperti yang digariskan dalam Pengurusan Risiko dalam Teknologi (RMiT) Bank Negara Malaysia.

Proses Kelulusan Produk dan Perkhidmatan Baharu

Kumpulan telah mewujudkan Dasar Kumpulan mengenai Pembangunan & Kelulusan Produk dan Garis Panduan Kumpulan mengenai Pembangunan & Kelulusan Produk yang mengawal pengurusan risiko produk dan perkhidmatan baharu, atau perubahan ketara padanya. Unit yang bertanggungjawab mempunyai kewajipan untuk menilai risiko bagi produk baharu yang akan dilancarkan dan/atau perubahan ketara dalam ciri produk atau proses berkaitan dan sistem kerja, serta memastikan risiko berada pada tahap yang boleh diterima pada setiap masa. Garis Panduan dan Dasar juga telah dipertingkatkan baru-baru ini untuk memasukkan keperluan BNM mengenai Layanan Adil Kepada Pengguna Kewangan (FTFC) dalam memastikan produk yang dibangunkan adalah telus dan memberikan maklumat yang mencukupi kepada pengguna, memastikan mereka memahami produk dan perkhidmatan sepenuhnya.

Risiko Undang-undang

Risiko undang-undang adalah sebahagian daripada risiko operasi. Ia boleh timbul daripada kontrak yang tidak boleh dikuatkuasakan, tidak menguntungkan, rosak atau tidak disengajakan; tindakan undang-undang atau tuntutan; perkembangan undang-undang dan peraturan, atau ketidakpatuhan terhadap undang-undang dan peraturan yang berkenaan. Unit perniagaan bekerjasama dengan penasihat undang-undang Kumpulan dan penasihat undang-undang luaran untuk memastikan risiko undang-undang diurus dengan berkesan.

Pengolahan Modal untuk Risiko Operasi

Kumpulan menceraikan Pendekatan Petunjuk Asas untuk pengiraan keperluan modal risiko operasi pengawalseliaan. Aset berwajaran risiko operasi dan keperluan modal yang sepadan untuk Kumpulan Perbankan RHB, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2024 dan 31 Disember 2023, ditunjukkan di bawah:

Jadual 25a: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2024

Risiko Operasi	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Aset Berwajaran Risiko	14,795,927	9,833,938	3,534,619	718,125
Keperluan Modal Minimum	1,183,674	786,715	282,769	57,450

Jadual 25b: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2023

Risiko Operasi	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Aset Berwajaran Risiko	14,301,431	9,405,985	3,387,790	797,424
Keperluan Modal Minimum	1,144,114	752,479	271,023	63,794

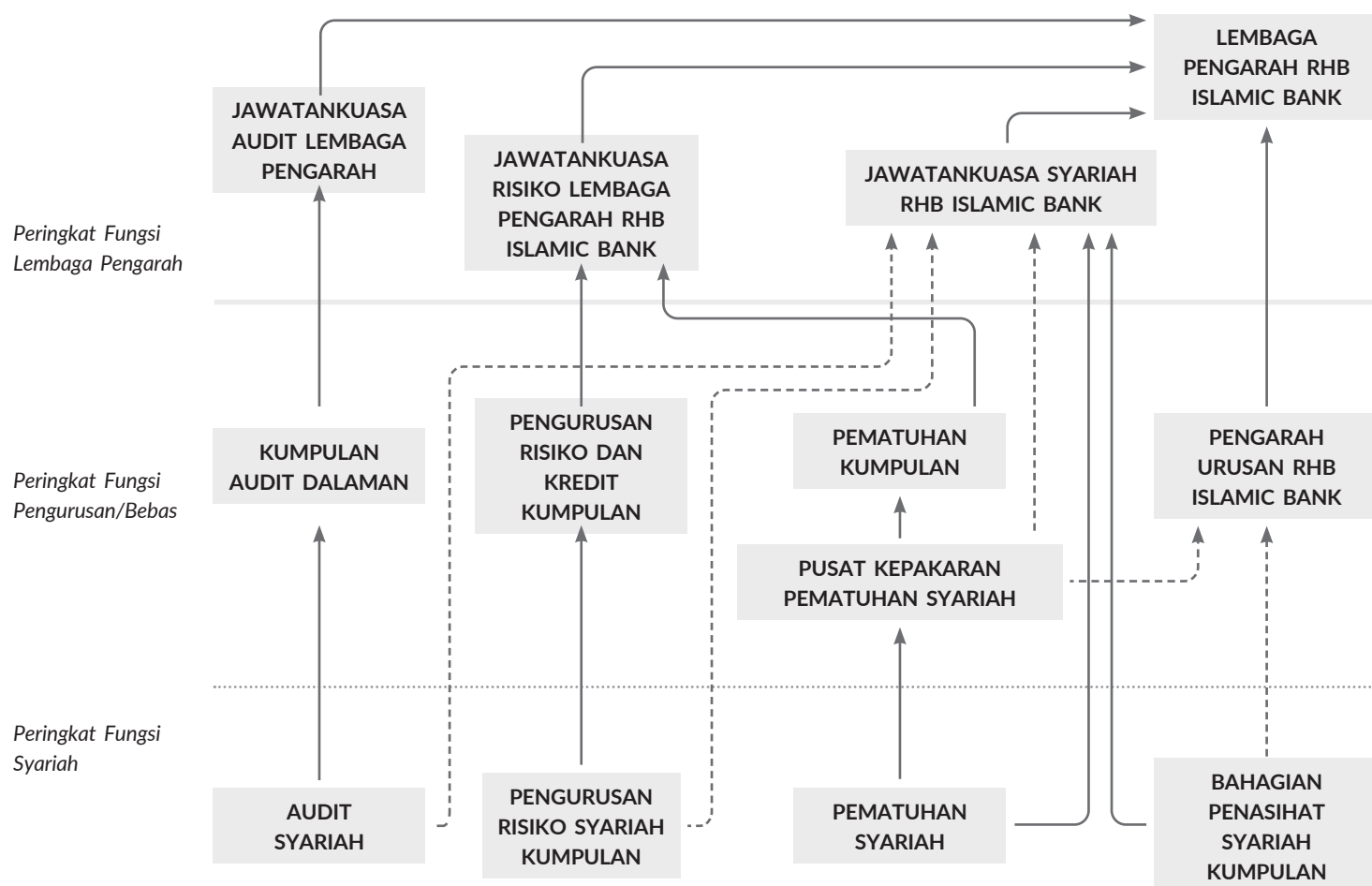
12.0 RISIKO KETIDAKPATUHAN SYARIAH DAN TADBIR URUS

Risiko ketidakpatuhan Syariah ialah risiko sekatan undang-undang atau kawal selia, kerugian kewangan atau implikasi bukan kewangan termasuk kerosakan reputasi, yang mungkin dialami oleh RHB akibat kegagalan untuk mematuhi ketetapan Majlis Penasihat Syariah (MPS) badan kawal selia tempatan (seperti MPS BNM untuk operasi Malaysia), piawaian tentang perkara Syariah yang dikeluarkan oleh pengawal selia tempatan, atau keputusan atau nasihat jawatankuasa/penasihat Syariah yang dilantik oleh entiti RHB masing-masing.

Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah telah dibangunkan dengan objektif untuk mengawal keseluruhan proses pematuhan Syariah dalam operasi perbankan Islam, dan untuk:

- Memastikan perancangan, pembangunan dan pelaksanaan produk, perkhidmatan dan pengendalian perniagaan perbankan Islam terselaraskan dengan prinsip Syariah;
- Memastikan operasi Bank tidak melanggar mana-mana prinsip Syariah dan peraturan pihak pengawal selia yang berkaitan dengan Syariah; dan
- Bertindak sebagai panduan mengenai jangkaan kepada semua warga kerja yang terlibat dalam aktiviti perniagaan Islam; untuk memastikan semua fungsi tersebut adalah berdasarkan prinsip, amalan dan hemat Syariah.

Struktur pelaporan tadbir urus Syariah adalah seperti yang berikut:



Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank (SCR) telah ditubuhkan di bawah Dokumen Dasar Tadbir Urus Syariah BNM.

Tugas dan tanggungjawab utama SCR adalah untuk memberikan nasihat objektif dan wajar kepada Bank tentang perkara Syariah berhubung dengan perniagaan dan operasi perbankan Islam; membincangkan, mengesahkan dan menangani sebarang peristiwa ketidakpatuhan Syariah; serta menyediakan pendapat Syariah secara bertulis tentang produk baharu dan penyata kewangan RHB Islamic Bank. Entiti lain dalam Kumpulan Perbankan RHB yang tidak mempunyai jawatankuasa Syariah dalaman telah memberikan mandat kepada SCR untuk memberikan nasihat tentang perkara Syariah, yang ditadbir oleh lembaga pengarah entiti masing-masing.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

12.0 RISIKO KETIDAKPATUHAN SYARIAH DAN TADBIR URUS (SAMBUNGAN)

Dari segi fungsinya, perniagaan perbankan Islam Kumpulan Perbankan RHB disokong oleh Bahagian Penasihat Syariah, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Pusat Kepakaran Pematuhan Syariah (CoE) dan Audit Syariah.

Ketua Bahagian Penasihat Syariah bertanggungjawab secara fungsian kepada Jawatankuasa Syariah (SCR) dan dari segi pentadbiran, kepada Pengarah Urusan RHB Islamic Bank. Tugas dan tanggungjawab utama Bahagian Penasihat Syariah Kumpulan termasuk tetapi tidak terhad kepada, menjalankan semakan ke atas produk dan perkhidmatan perbankan Islam; menyediakan sokongan nasihat Syariah dalaman kepada pengurusan dalam urusan harian dan operasinya; membantu SCR dalam penghuraian dan perbincangan isu-isu Syariah yang berkaitan; menyediakan penyelidikan mendalam tentang analisis persaingan untuk membantu SCR dalam proses pembuatan keputusan; memastikan tadbir urus Syariah dalaman, aliran dan dasar proses dalaman, dan proses kelulusan Syariah diurus dan diselenggarakan dengan baik dengan cara yang cekap; memastikan Bank mematuhi piawaian tertinggi tadbir urus Syariah yang ditetapkan oleh BNM; berperanan sebagai sekretariat SCR dan pengantara antara pihak pengurusan dan SCR; mengawasi penghitungan dan pengagihan zakat serta dana untuk disalurkan kepada badan-badan amal; dan mewakili pengurusan dalam mana-mana hal berkaitan dengan Syariah.

Peranan dan tanggungjawab utama Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan adalah untuk memudahkan pengenpastian, pengukuran, pemantauan dan pengawalan risiko ketidakpatuhan Syariah yang wujud dalam perniagaan dan operasi perbankan Islam, dan untuk mengurangkan sebarang kemungkinan peristiwa ketidakpatuhan Syariah. Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan juga melaksanakan penilaian bebas dan menyediakan sokongan dan pelaporan kepada jawatankuasa pengurusan kanan berkaitan risiko ketidakpatuhan Syariah.

CoE Pematuhan Syariah menjalankan semakan dan membantu SCR dalam memberi pendapat dari perspektif Syariah berhubung dengan status pematuhan Syariah produk, perkhidmatan dan operasi perniagaan Islam. Audit Syariah menyediakan penilaian bebas mengenai kecukupan dan keberkesanan kawalan dalaman Bank, sistem pengurusan risiko, proses tadbir urus termasuk pematuhan keseluruhan operasi, perniagaan, hal ehwal dan aktiviti Bank dengan keperluan Syariah.

Sebarang kejadian ketidakpatuhan Syariah yang diputuskan oleh SCR dilaporkan kepada GCRC, BRC-i, BRC, Lembaga Pengarah entiti masing-masing dalam Kumpulan Perbankan RHB dan BNM (untuk operasi di Malaysia). Tindakan pembetulan mungkin termasuk penamatan serta-merta produk atau perkhidmatan tidak patuh Syariah dan nyah pengiktirafan mana-mana pendapatan tidak patuh Syariah.

Tiada peristiwa Ketidakpatuhan Syariah dilaporkan pada tahun 2024.

13.0 AKAUN PELABURAN

Akaun Pelaburan (IA)

Kumpulan menerusi RHB Islamic Bank menawarkan dua jenis Akaun Pelaburan (IA) iaitu, Akaun Pelaburan Terhad (RIA) yang merujuk kepada IA di mana Pemegang Akaun Pelaburan (IAH) menyediakan pelaburan khusus kepada RHB Islamic Bank, dan Akaun Pelaburan Tidak Terhad (URIA) yang merujuk kepada IA di mana pelanggan memberikan RHB Islamic Bank mandat untuk membuat keputusan pelaburan muktamad tanpa menyatakan sebarang sekatan atau syarat. Setiap produk IA di bawah RIA dan URIA mesti distrukturkan berdasarkan penggunaan kontrak Syariah yang diluluskan.

RHB Islamic Bank telah menyediakan rangka kerja pengurusan risiko, dasar dan garis panduan yang diperlukan serta manual dan prosedur operasi dalam memastikan kepentingan IAH dilindungi. Pengoperasian produk RIA dan URIA ditadbir oleh komponen tadbir urus RHB Islamic Bank, antara lain:

1. Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah,
2. Rangka Kerja Harga Akaun Pelaburan RHB Islamic Bank,
3. Dasar Akaun Pelaburan RHB Islamic Bank,
4. Garis Panduan Akaun Pelaburan RHB Islamic Bank,
5. Manual Operasi Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan & Agensi Terhad-i (PSIA-I & RAIA-I),
6. Manual Operasi Akaun-i Pelaburan Terhad (RIA-i),
7. Manual Operasi Perbendaharaan.

13.0 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

Akaun Pelaburan (IA) (Sambungan)

Peranan dan tanggungjawab pelbagai pihak dalam memastikan pengurusan dana IAH diterangkan seperti berikut:

- Jawatankuasa Lembaga Pengarah – menyediakan hala tuju strategik dan selera risiko untuk Bank, meluluskan struktur tadbir urus yang berkaitan, objektif dan dasar serta menyediakan pengawasan ke atas pengurusan risiko dan aktiviti kawalan keseluruhannya;
- Jawatankuasa Syariah – mengawasi dan mengesahkan keseluruhan pengurusan dan operasi perniagaan akaun pelaburan agar mematuhi Syariah, menilai kerja yang dijalankan oleh Penasihat Syariah, Risiko Syariah dan Semakan Syariah terhadap operasi akaun pelaburan, dan memberikan pendapat tentang pematuhan Syariah akaun pelaburan dan operasi yang berkaitan;
- Pengurusan Kanan – merangka dan melaksanakan strategi pelaburan, kawalan dalaman dan sistem pengurusan risiko, termasuk dasar pengagihan keuntungan dan dasar penilaian, selaras dengan objektif pelaburan;
- ALCO Kumpulan – meluluskan struktur, harga dan syarat IA berdasarkan produk IA yang diluluskan;
- Fungsi kawalan dan sokongan lain – Perbendaharaan Kumpulan, Kumpulan Perniagaan Strategik, Kewangan Kumpulan, Perniagaan Syariah Kumpulan, Pengurusan Risiko Kumpulan, Pematuhan Kumpulan dan Audit Dalaman Kumpulan menyediakan fungsi operasi yang diperlukan dan penilaian bebas.

Prinsip tadbir urus seperti yang dinyatakan dalam Dasar IA RHB Islamic Bank termasuk dasar berkaitan peruntukan aset produk IA yang diterjemahkan ke dalam garis panduan dan dokumen operasi (manual standard), yang membantu pengurusan kanan dalam membuat keputusan yang diperlukan semasa proses. Kenyataan dasar yang berkaitan adalah seperti di bawah:

1. Pengurusan aset dan dana akaun pelaburan mesti diuruskan dengan berhati-hati menjaga hak dan kepentingan pelabur.
2. Aset sandaran, dana pelaburan dan urus niaga pelbagai akaun pelaburan mesti diasingkan daripada dana-dana dan aset lain yang diuruskan dan atau dimiliki oleh Bank.
3. Urus niaga antara akaun pelaburan dan Bank, jika ada, mesti dilaksanakan secara yang telus dan tulus.
4. Rekod bagi setiap akaun pelaburan mesti disimpan secara berasingan dan tertakluk kepada metodologi penilaian yang ditetapkan mengikut piawaian perakaunan yang berkaitan.
5. RHB Islamic Bank tidak akan melaksanakan amalan atau teknik pelicinan keuntungan untuk menguruskan Risiko Komersial Tersesar. Hubungan dan terma antara pihak mesti dinyatakan dengan jelas dalam terma dan syarat setiap akaun pelaburan.
6. Bank hendaklah membangunkan senarai perbelanjaan langsung yang dibenarkan yang mesti diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Syariah. Senarai mesti disemak sekurang-kurangnya setiap tahun.

Akaun Pelaburan Terhad (RIA)

Pada masa ini RHB Islamic Bank menawarkan produk berikut di bawah kategori RIA:

1. Akaun Pelaburan Perkongsian Untung-i (PSIA-i) yang menggunakan Mudharabah sebagai kontrak Syariah asas (rakan niaga terhad kepada RHB Bank sahaja), dan
2. Akaun Pelaburan Terhad-i (RIA-i) menggunakan kontrak Mudharabah untuk pelabur runcit dan bukan runcit.

Produk yang ditawarkan kepada pelabur yang mempunyai ciri berikut:

1. Selera risiko yang sepadan dengan objektif pelaburan.
2. Memerlukan pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah.
3. Bersedia menerima potensi risiko kehilangan modal yang dilaburkan untuk mencapai potensi keuntungan yang lebih tinggi daripada kadar deposit berjangka biasa.
4. IAH mestilah entiti sah yang mempunyai kapasiti undang-undang untuk memeterai kontrak.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

13.0 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

Akaun Pelaburan Tidak Terhad (URIA)

RHB Islamic Bank kini menawarkan Akaun Pelaburan Pasaran Wang Wakalah-i (WMMIA-i) menggunakan kontrak Wakalah bi al-Istithmar. Produk ini ditawarkan kepada pelabur korporat (pemastautin) yang mempunyai ciri berikut:

1. Selera risiko yang sepadan dengan objektif pelaburan.
2. Memerlukan pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah.
3. Bersedia menerima potensi risiko kehilangan modal yang dilaburkan untuk mencapai potensi keuntungan yang lebih tinggi daripada kadar deposit berjangka biasa.
4. IAH mestilah entiti sah yang mempunyai kapasiti undang-undang untuk memeterai kontrak Wakalah bi al-Istithmar.

Jadual 26: Pendedahan Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan

Kumpulan Perbankan RHB Akaun Pelaburan Tidak Terhad (URIA)	2024 %	2023 %
Pulangan atas Aset (ROA)	13.33	8.93
Purata Pendapatan Boleh Agih Bersih	5.19	19.88
Purata Pendapatan Boleh Agih Bersih yang Boleh Agih kepada Pemegang Akaun Pelaburan (IAH)	3.94	4.03
	RM'000	RM'000
Rosot Nilai Aset yang dibiayai oleh URIA	11,781	299
Peruntukan Rosot Nilai yang dibiayai oleh URIA	9,759	91

Nota:

1. Pulangan Atas Aset merujuk kepada jumlah pendapatan kasar/jumlah purata aset yang dibiayai oleh URIA.
2. Purata Pendapatan Boleh Agih Bersih merujuk kepada jumlah purata pendapatan boleh agih bersih/jumlah purata aset yang dibiayai oleh URIA.
3. Peruntukan rosot nilai yang dibiayai oleh URIA meliputi ECL Peringkat 1, Peringkat 2, dan Peringkat 3.

Akaun Pelaburan Terhad (RIA)

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, Pulangan Atas Aset dan Purata Nisbah Pendapatan Boleh Agih Bersih bagi aset kewangan yang dibiayai oleh RIA dengan pelabur luar ialah 6.88% (31 Disember 2023: 6.89%).

Rosot nilai aset untuk aset kewangan yang dibiayai oleh RIA dengan pelabur luar ialah RM564,169,000 (31 Disember 2023: RM508,675,000).

14.0 RISIKO RENTAS SEMPADAN NEGARA

Risiko rentas sempadan negara ialah risiko yang dihadapi Kumpulan terutamanya melibatkan pelbagai keperluan undang-undang dalam pelbagai bidang kuasa yang seterusnya mengakibatkan pematuhan kepada set piawaian yang berbeza. Sesetengah keperluan ini mungkin unik untuk bidang kuasa atau mungkin tidak serasi antara satu sama lain, termasuk yang berkenaan dengan tugas fidusiari, keperluan undang-undang sekuriti dan struktur urus niaga.

Selain itu, pertimbangan politik seperti kepentingan keselamatan negara, penawaran dasar tentang pelaburan asing, anti-amanah dan dasar buruh dan pekerjaan juga mungkin memerlukan pertimbangan yang teliti. Disebabkan ini, Kumpulan perlu menetapkan dasar dan menggariskan perlakuan yang diharapkan apabila menceburi aktiviti perniagaan tersebut.

Ini adalah untuk melindungi kepentingan Kumpulan dan mengurangkan risiko pematuhan yang berkaitan dengan aktiviti perniagaan di luar negara. Selain itu, Kumpulan juga berpandukan had Risiko Negara, untuk menguruskan risiko penumpuan kredit yang timbul daripada perubahan dalam persekitaran perniagaan di negara di mana Kumpulan mempunyai pendedahan.

15.0 RISIKO REPUTASI

Risiko reputasi ditakrifkan sebagai risiko jika timbul publisiti negatif tentang tata laku Kumpulan atau mana-mana entiti dalam Kumpulan; dan amalan perniagaan atau sekutunya, sama ada benar atau tidak, yang akan menjejaskan hasil, operasi atau asas pelanggannya, atau memerlukan tindakan litigasi berkos tinggi atau langkah defensif lain. Risiko ini juga menjejaskan keyakinan orang ramai terhadap Kumpulan, serta mempengaruhi harga saham.

Risiko reputasi Kumpulan diuruskan dan dikawal menerusi kod tatalaku, amalan tadbir urus serta amalan, dasar, prosedur dan latihan pengurusan risiko. Kumpulan telah membangunkan dan melaksanakan Dasar Pengurusan Risiko Reputasi Kumpulan yang menggariskan prinsip teras dalam pengurusan risiko reputasi.

16.0 KENYATAAN PANDANG KE HADAPAN

Dokumen ini boleh atau mungkin mengandungi kenyataan pandang ke hadapan yang berdasarkan jangkaan semasa serta andaian atau jangkaan peristiwa masa hadapan. Kenyataan pandang ke hadapan ini dikenal pasti berdasarkan fakta bahawa bukan sahaja kenyataan ini berkaitan dengan fakta sejarah atau hal semasa, dan sering menggunakan perkataan seperti jangka, sasar, anggar, niat, rancang, percaya, akan, mungkin, harus, boleh atau perkataan selainnya yang serupa.

Penggantungan tidak wajar tidak seharusnya dibuat pada kenyataan seumpama ini. Kenyataan pandang ke hadapan tertakluk pada risiko dan ketidakpastian kerana kenyataan ini berkaitan dengan peristiwa dan keadaan masa hadapan, termasuk, tetapi tidak terhad kepada keadaan ekonomi dan perniagaan dalam negeri dan global, kesan daripada kemudahubahan yang berterusan dalam pasaran kredit, risiko berkaitan dengan pasaran seperti perubahan kadar keuntungan dan kadar pertukaran, perubahan peraturan, gabungan perniagaan masa hadapan atau pelupusan. Oleh itu, keputusan masa hadapan sebenar Bank mungkin berbeza daripada rancangan, matlamat, dan jangkaan yang terkandung dalam kenyataan sedemikian.

Bank tidak mempunyai obligasi untuk menyemak semula atau mengemas kini mana-mana kenyataan pandang ke hadapan yang terkandung dalam dokumen ini, tidak kira sama ada kenyataan ini akan terjejas berikutan maklumat baharu, peristiwa masa hadapan atau sebaliknya.

Kumpulan Perbankan RHB

Pendedahan Tunggak 3 Basel II pada 31 Disember 2024

Jadual 27: Glosari Istilah

A-IRB	Pendekatan Lanjutan Penarafan Dalam
ASB	Amanah Saham Bumiputera
BCC	Jawatankuasa Kredit Lembaga Pengarah
BCM	Pengurusan Kesinambungan Perniagaan
BNM	Bank Negara Malaysia
Board	Lembaga Pengarah
BRC	Jawatankuasa Risiko Lembaga
CAFIB	Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam
CCB	Penampakan Pemuliharaan Modal
CCR	Risiko Kredit Rakan Niaga
CCyB	Penampakan Modal Kitaran Balas
CET	Tahap Ekuiti Biasa
COE	Pusat Kepakaran
CRM	Pengurangan Risiko Kredit
DFIs	Institusi Kewangan Pembangunan
DRP	Pelan Pelaburan Semula Dividen
EAD	Pendedahan Mungkir
EaR	Pendapatan Berisiko
ECAI	Institusi Penilaian Kredit Luaran
ECL	Kerugian Kredit Dijangka
EL	Kerugian Dijangka
EUR	Dolar Euro
EVE	Nilai Ekonomi Ekuiti
F-IRB	Pendekatan Asas Penarafan Dalam
Fitch	Fitch Ratings
FX	Pertukaran Asing
GBP	Pound Sterling
GCC	Jawatankuasa Kredit Kumpulan
GCG	Garis Panduan Kredit Kumpulan
GCPM	Manual Prosedur Kredit Kumpulan
GCRC	Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan
GIUC	Jawatankuasa Penaja Jamin Pelaburan Kumpulan

ALCO	Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan
ALM	Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan
IAH	Pemegang Akaun Pelaburan
IBRMC	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan
ICAAP	Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam
IT	Teknologi Maklumat
Pendekatan IRB	Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam
LCR	Nisbah Pelindungan Kecairan
LGD	Kerugian Akibat Mungkir
MARC	Malaysian Rating Corporation Berhad
MAT	Pencetus Tindakan Pengurusan
MDB	Bank Pembangunan Berbilang Pihak
MFRS 9	Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9
Moody's	Moody's Investor Services
MYR	Ringgit Malaysia
NSFR	Nisbah Pendanaan Stabil Bersih
OTC	Atas Kaunter
PD	Kebarangkalian Keingkar
PSIA	Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan
R&I	Rating and Investment Information, Inc
RAM	Rating Agency Malaysia
RM'000	Ringgit Malaysia dalam ribu terdekat
R&R	Penjadualan Semula dan Penstrukturan Semula
RSME	Perusahaan Runcit Kecil dan Sederhana
RWCAF	Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko
RWA	Aset Berwajaran Risiko
SA	Pendekatan Seragam
SCR	Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank
SGD	Dolar Singapura
S&P	Standard & Poor's
USD	Dolar Amerika Syarikat
VaR	Nilai Berisiko