



LAPORAN  
KEWANGAN  
2025

# KEMAJUAN BERTERASKAN TUJUAN

# 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
46	Nota kepada Penyata Kewangan
186	Penyata oleh Para Pengarah
186	Perakuan Berkanun
187	Laporan Juruaudit Bebas kepada Ahli-ahli RHB Bank Berhad

# Penyata Tanggungjawab Lembaga Pengarah

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

Pengarah juga bertanggungjawab untuk memastikan bahawa penyata kewangan tahunan teraudit bagi Kumpulan dan Bank disediakan dengan ketepatan yang munasabah berdasarkan rekod perakaunan Kumpulan dan Bank, agar dapat memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2025, serta prestasi kewangan dan aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

Penyata kewangan teraudit disediakan berasaskan prinsip usaha berterusan dan Pengarah telah memastikan bahawa dasar perakaunan yang sesuai dan relevan diguna pakai secara konsisten, serta pertimbangan dan anggaran perakaunan yang dibuat adalah munasabah dan wajar bagi membolehkan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

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

# Laporan Pengarah

Pengarah dengan ini membentangkan laporan mereka bersama penyata kewangan teraudit Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

## KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Bank ialah perbankan komersial dan perniagaan berkaitan dengan kewangan serta 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 ketara dalam kegiatan utama ini sepanjang tahun kewangan.

## KEPUTUSAN KEWANGAN

	Kumpulan RM'000	Bank RM'000
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	4,378,483	3,465,920
Cukai dan zakat	(1,009,610)	(696,674)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	3,368,873	2,769,246
Diagihkan kepada:		
- Pemegang ekuiti Bank	3,363,249	2,769,246
- Kepentingan tak mengawal	5,624	-
	3,368,873	2,769,246

## DIVIDEN

Dividen yang telah dibayar oleh Bank sejak 31 Disember 2024 adalah seperti berikut:

	RM'000
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024:	
- Dividen interim kedua tunai satu tingkat sebanyak 28.0 sen sesaham, dibayar pada 9 April 2025	1,220,657
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025:	
- Dividen interim tunai satu tingkat sebanyak 15.0 sen sesaham, dibayar pada 30 September 2025	654,287
	1,874,944

Dividen interim kedua tunai satu tingkat sebanyak 35.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025, berjumlah RM1,526,670,000 telah diisytiharkan oleh Lembaga Pengarah. Dividen interim kedua tunai satu tingkat tersebut telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 28 Januari 2026.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak menggambarkan dividen interim kedua tunai satu tingkat ini bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025. Pembayaran dividen ini akan diambil kira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan daripada keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2026.

Para Pengarah tidak mengesyorkan pembayaran sebarang dividen akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

## RIZAB DAN PERUNTUKAN

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

## TERBITAN SAHAM

Pada 3 Julai 2025, Bank meningkatkan modal saham diterbitkan dan berbayar penuh daripada RM8,687,254,584 kepada RM8,701,096,766 melalui penerbitan 2,424,200 saham biasa baharu pada harga RM5.71 sesaham berikutan peletakhakan saham di bawah Skim Geran Saham ('SGS') yang ditawarkan pada 4 Julai 2022 seperti yang dinyatakan dalam Nota 33 penyata kewangan.

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

## HUTANG RAGU, HUTANG TIDAK BOLEH DIPUNGUT DAN PEMBIAYAAN

Sebelum penyata kewangan Kumpulan dan Bank disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah sewajarnya untuk memastikan bahawa tindakan yang sesuai telah diambil berhubung dengan hapus kira hutang dan pembiayaan lapuk serta membuat peruntukan rosot nilai bagi hutang dan pembiayaan dan mereka berpuas hati bahawa semua hutang dan pembiayaan lapuk yang diketahui telah dihapus kira serta peruntukan yang 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 bagi hutang dan pembiayaan lapuk atau jumlah peruntukan rosot nilai hutang dan pembiayaan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank menjadi tidak mencukupi sehingga tahap ketara.

## ASET SEMASA

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

Pada tarikh laporan ini, para 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, para Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang timbul yang menyebabkan pematuhan kepada kaedah penilaian sedia ada bagi aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank menjadi mengelirukan atau tidak sesuai.

## 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 apa yang terhasil dalam urusan biasa perniagaan.

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

## Laporan Pengarah

### PERUBAHAN KEADAAN

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang tidak dinyatakan dalam laporan ini atau dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang boleh menyebabkan mana-mana jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan menjadi mengelirukan atau tidak wajar.

### PERKARA BERSIFAT LUAR BIASA

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

Sepanjang tempoh 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 para Pengarah, berkemungkinan menjejaskan secara ketara keputusan operasi Kumpulan atau Bank bagi tahun kewangan di mana laporan ini disediakan.

### PERISTIWA PENTING SEPANJANG TAHUN KEWANGAN

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

### PERISTIWA SELEPAS AKHIR TAHUN KEWANGAN

Peristiwa selepas akhir tahun kewangan telah dinyatakan dalam Nota 59 kepada penyata kewangan.

### PARA PENGARAH

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

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  
Dato' Mohd Rashid Mohamad

Menurut Fasal 94 Perlembagaan Bank, Lim Cheng Teck, Datuk Iain John Lo dan Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir akan bersara pada Mesyuarat Agung Tahunan Bank yang akan datang dan kerana layak, akan menawarkan diri bagi pemilihan semula.

Puan Ong Ai Lin akan bersara secara giliran selaras dengan Fasal 94 Perlembagaan Bank. Setelah mencapai had tempoh perkhidmatan sembilan tahun di bawah Garis Panduan Tempoh Pelantikan/Pelantikan Semula Pengarah Bukan Eksekutif Kumpulan Perbankan RHB, beliau telah menyatakan hasrat untuk tidak menawarkan diri bagi pemilihan semula pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang. Sehubungan itu, beliau akan terus memegang jawatan sehingga berakhirnya Mesyuarat Agung Tahunan ke-60.

Berikutan perintah pelepasan bertarikh 5 Februari 2026 daripada Suruhanjaya Syarikat Malaysia, nama-nama Pengarah subsidiari seperti yang dikehendaki di bawah Seksyen 253(2) Akta Syarikat 2016 tidak akan didedahkan dalam Laporan ini. Nama mereka dinyatakan dalam Laporan Pengarah atau penyata kewangan subsidiari masing-masing dan maklumat tersebut dianggap digabungkan di sini melalui rujukan tersebut serta 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 saham Bank dan syarikat berkaitan dengannya adalah seperti berikut:

	Bilangan saham biasa			Pada 31.12.2025
	Pada 1.1.2025	Diperoleh/ peletakhakan	Dijual	
<b>Bank</b>				
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa:				
- Tidak langsung	33,837*	-	-	33,837
- Tidak langsung	447,768,886^	-	-	447,768,886
- Tidak langsung	-	200,000~	-	200,000
Ong Ai Lin:				
- Langsung	29,071	-	-	29,071
Donald Joshua Jaganathan:				
- Langsung	-	40,000@	-	40,000
Dato' Mohd Rashid Mohamad:				
- Langsung	-	182,000#	-	182,000

### Nota:

\* Kepentingan ini dipegang menerusi ahli keluarga.

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

~ Dianggap berkepentingan menurut Seksyen 8(4) Akta Syarikat 2016 berdasarkan pegangan saham pasangan dalam 3 Fairies Holdings Sdn. Bhd. yang memperoleh saham tersebut sepanjang tahun kewangan.

@ Saham yang diperolehi di pasaran terbuka.

# Saham yang diterbitkan pada 3 Julai 2025 hasil daripada peletakhakan saham SGS yang dianugerahkan pada 4 Julai 2022.

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 peletakhakan 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 peletakhakan
Geran 1 – 4 Julai 2022	5.71	4,685	3 Julai 2025
Geran 2 – 22 Mei 2023	5.50	5,445	30 Jun 2026
Geran 3 – 4 Mac 2024	5.62	4,725	30 Jun 2027
Geran 3A – 1 Julai 2024	5.50	142	30 Jun 2027
Geran 4 – 4 Mac 2025	6.86	5,145	30 Jun 2028
Geran 4A – 13 Mei 2025	6.82	85	30 Jun 2028

## Laporan Pengarah

### SKIM GERAN SAHAM ('SGS') (SAMBUNGAN)

Pergerakan saham SGS pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Bilangan saham SGS (Unit'000)				Pada 31.12.2025
	Pada 1.1.2025	Tawaran	Peletakhakan	Dilucut hak	
Geran 1 - 4 Julai 2022	3,863	-	(2,424)	(1,439)	-
Geran 2 - 22 Mei 2023	4,672	-	-	(350)	4,322
Geran 3 - 4 Mac 2024	4,515	-	-	(388)	4,127
Geran 3A - 1 Julai 2024	142	-	-	(125)	17
Geran 4 - 4 Mac 2025	-	5,145	-	(387)	4,758
Geran 4A - 13 Mei 2025	-	85	-	-	85

Pergerakan saham SGS yang dianugerahkan kepada Pengarah Urusan Kumpulan dan kakitangan pengurusan utama sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 adalah seperti berikut:

	Bilangan saham SGS (Unit'000)				Pada 31.12.2025
	Pada 1.1.2025	Tawaran	Peletakhakan	Dilucut hak	
<b>Kumpulan</b>					
Dato' Mohd Rashid Mohamad	950	335	(182)	(98)	1,005
Kakitangan pengurusan utama	2,750	1,097	(504)	(546)	2,797
<b>Bank</b>					
Dato' Mohd Rashid Mohamad	950	335	(182)	(98)	1,005
Kakitangan pengurusan utama	2,280	935	(413)	(447)	2,355

### MANFAAT PENGARAH

Jumlah imbuhan Pengarah bagi Kumpulan dan Bank untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 masing-masing adalah RM15,436,000 dan RM13,045,000.

Sejak berakhirnya tahun kewangan sebelumnya, tiada Pengarah Bank telah menerima atau berhak menerima sebarang manfaat (selain daripada imbuhan Pengarah dan manfaat berupa barangan seperti yang didedahkan dalam Nota 41 kepada penyata kewangan) hasil daripada kontrak yang dibuat oleh Bank atau perbadanan berkaitan dengan Pengarah tersebut atau dengan firma di mana Pengarah tersebut merupakan ahli, atau dengan syarikat di mana Pengarah tersebut mempunyai kepentingan kewangan yang besar.

Sepanjang dan pada akhir tahun kewangan, tiada sebarang pengaturan wujud di mana Bank atau subsidiarinya menjadi pihak, yang bertujuan untuk membolehkan Pengarah Bank memperoleh manfaat melalui pemerolehan saham dalam, atau debentur Bank atau mana-mana badan korporat lain, selain daripada saham yang diberikan di bawah SGS seperti yang didedahkan dalam Nota 52 kepada penyata kewangan.

**SUBSIDIARI**

Butiran subsidiari dinyatakan dalam Nota 15 kepada penyata kewangan.

**IMBUHAN JURUAUDIT**

Jumlah imbuhan juruaudit bagi Kumpulan dan Bank untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 masing-masing adalah RM7,822,000 dan RM5,166,000.

**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**  
PENGERUSI

**DATO' MOHD RASHID MOHAMAD**  
PENGARAH URUSAN KUMPULAN

Kuala Lumpur  
27 Februari 2026

# Penyata Kedudukan Kewangan

Pada 31 Disember 2025

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>ASET</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	2	6,647,983	11,551,647	7,018,100	13,222,186
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula		34,474	59,355	-	100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3	548,947	811,180	8,549,203	8,037,443
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	4	-	-	6,719,876	4,640,875
Aset kewangan pada nilai saksama menerusi untung atau rugi ('FVTPL')	5	5,858,917	5,699,882	2,797,386	3,082,107
Aset kewangan pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain ('FVOCI')	6	56,023,912	51,776,595	46,666,043	43,067,114
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	7	27,815,410	30,112,469	17,268,818	18,930,344
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	8	247,910,408	234,967,648	141,194,266	137,221,740
Baki pelanggan dan broker	9	741,613	755,014	-	-
Aset kontrak insurans/insurans semula	10	470,850	499,692	-	-
Aset lain	11	2,075,385	1,936,484	2,168,579	2,510,865
Aset derivatif	12	2,452,598	2,748,423	2,594,126	2,832,307
Deposit berkanun	13	2,286,380	3,829,823	1,152,093	1,889,262
Cukai boleh pulih		80,447	88,573	-	-
Aset cukai tertunda	14	523,223	355,402	257,536	253,475
Pelaburan dalam subsidiari	15	-	-	4,806,459	4,698,018
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	16	64,675	74,535	144,800	110,800
Aset hak guna	17	111,586	142,057	84,855	80,255
Hartanah, loji dan peralatan	18	989,733	1,018,277	780,971	786,640
Muhibah	19	2,649,307	2,649,307	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	20	818,394	838,284	731,299	742,358
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>358,104,242</b>	<b>349,914,647</b>	<b>244,649,323</b>	<b>243,920,915</b>

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

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>					
Deposit daripada pelanggan	21	252,537,199	249,565,470	151,648,804	155,078,777
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	22	31,017,827	27,205,021	32,483,183	28,814,676
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	23	7,440,728	13,412,388	11,568,389	16,273,461
Akaun pelaburan	24	11,004	1,258,804	-	-
Bil dan penerimaan boleh bayar		283,233	261,592	281,027	258,887
Baki pelanggan dan broker	25	848,739	841,715	-	-
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	10	1,186,590	1,156,004	-	-
Liabiliti lain	26	9,226,929	6,437,888	5,786,832	4,137,262
Liabiliti derivatif	12	2,808,567	2,285,168	2,762,065	2,483,745
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas Berhad ('Cagamas')	27	2,772,403	2,104,358	-	900,024
Peruntukan cukai dan zakat	28	97,704	100,577	4,684	20,904
Liabiliti cukai tertunda	14	14,673	26,748	-	-
Liabiliti pajakan	29	122,306	150,916	88,054	81,823
Pinjaman	30	5,144,411	2,622,507	4,188,332	1,764,270
Sekuriti hutang senior	31	7,019,953	6,573,859	7,019,953	6,573,859
Obligasi subordinat	32	3,381,872	3,380,268	2,520,509	2,522,031
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>323,914,138</b>	<b>317,383,283</b>	<b>218,351,832</b>	<b>218,909,719</b>
Modal saham	33	8,701,097	8,687,255	8,701,097	8,687,255
Rizab	34	25,445,021	23,804,964	17,596,394	16,323,941
<b>Ekuiti yang boleh diagihkan kepada pemegang bank</b>		<b>34,146,118</b>	<b>32,492,219</b>	<b>26,297,491</b>	<b>25,011,196</b>
Kepentingan tak mengawal ('NCI')	35	43,986	39,145	-	-
<b>JUMLAH EKUITI</b>		<b>34,190,104</b>	<b>32,531,364</b>	<b>26,297,491</b>	<b>25,011,196</b>
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>		<b>358,104,242</b>	<b>349,914,647</b>	<b>244,649,323</b>	<b>243,920,915</b>
<b>KOMITMEN DAN LUAR JANGKA</b>	48	<b>427,187,389</b>	<b>413,059,596</b>	<b>434,482,666</b>	<b>415,194,310</b>

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

# Penyata Pendapatan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Pendapatan faedah	36	9,811,600	10,134,048	9,823,978	10,028,727
Perbelanjaan faedah	37	(5,931,411)	(6,264,748)	(5,912,728)	(6,135,706)
Pendapatan faedah bersih		3,880,189	3,869,300	3,911,250	3,893,021
Pendapatan operasi lain	38	2,734,769	2,559,614	2,309,095	2,060,976
Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam	39	2,159,313	2,175,980	2,990	(15,850)
Pendapatan bersih		8,774,271	8,604,894	6,223,335	5,938,147
Perbelanjaan operasi lain	40	(4,153,892)	(4,021,429)	(2,653,919)	(2,674,074)
Keuntungan operasi sebelum peruntukan		4,620,379	4,583,465	3,569,416	3,264,073
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	42	(214,237)	(535,339)	(84,076)	(278,488)
Kerugian rosot nilai yang dibuat ke atas aset bukan kewangan lain	43	-	(1,788)	(19,420)	(98,000)
		4,406,142	4,046,338	3,465,920	2,887,585
Bahagian hasil syarikat bersekutu		(27,659)	(26,192)	-	-
<b>Keuntungan sebelum cukai dan zakat</b>		<b>4,378,483</b>	<b>4,020,146</b>	<b>3,465,920</b>	<b>2,887,585</b>
Cukai dan zakat	44	(1,009,610)	(896,031)	(696,674)	(599,485)
<b>Keuntungan bersih bagi tahun kewangan</b>		<b>3,368,873</b>	<b>3,124,115</b>	<b>2,769,246</b>	<b>2,288,100</b>
Diagihkan kepada:					
- Pemegang ekuiti Bank		3,363,249	3,120,211	2,769,246	2,288,100
- NCI		5,624	3,904	-	-
		3,368,873	3,124,115	2,769,246	2,288,100
<b>Perolehan sesaham (sen)</b>					
- Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank					
- Asas	45	77.13	72.02		
- Dicairkan	45	76.89	71.80		

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

# Penyata Pendapatan Komprehensif

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		<b>3,368,873</b>	3,124,115	<b>2,769,246</b>	2,288,100
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		350	870	-	-
(b) Instrumen ekuiti ditetapkan pada FVOCI					
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		59,052	56,392	57,093	52,936
(ii) Item yang akan diklasifikasikan semula kemudiannya kepada untung atau rugi:					
(a) Rizab terjemahan mata wang asing					
- Perbezaan terjemahan mata wang		(344,180)	(192,083)	(84,859)	(89,763)
(b) Instrumen hutang yang diukur pada FVOCI					
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		948,888	286,238	831,878	265,942
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan		(352,150)	(240,913)	(306,494)	(221,458)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran	6	6,583	(5,477)	5,224	(4,948)
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	(143,398)	(11,025)	(126,092)	(10,676)
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		175,145	(105,998)	376,750	(7,967)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		<b>3,544,018</b>	3,018,117	<b>3,145,996</b>	2,280,133
Jumlah pendapatan komprehensif yang boleh diagihkan kepada:					
- Pemegang ekuiti Bank		3,538,647	3,014,360	3,145,996	2,280,133
- NCI		5,371	3,757	-	-
		<b>3,544,018</b>	3,018,117	<b>3,145,996</b>	2,280,133

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

# Penyata Perubahan Ekuiti

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

Nota	← Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank →										
	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 Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000	Kepentingan Tak Mengawal RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
<b>Kumpulan</b>											
<b>Baki pada 1 Januari 2025</b>	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
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	3,363,249	3,363,249	5,624	3,368,873
Rizab terjemahan mata wang asing:											
- Perbezaan pertukaran mata wang	-	(10,547)	-	-	(333,345)	-	(34)	-	(343,926)	(254)	(344,180)
Aset kewangan diukur pada FVOCI:											
- Instrumen ekuiti											
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula	-	-	-	59,052	-	-	-	-	59,052	-	59,052
- Instrumen hutang											
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula	-	-	-	948,888	-	-	-	-	948,888	-	948,888
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan	-	-	-	(352,150)	-	-	-	-	(352,150)	-	(352,150)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran	-	-	-	6,583	-	-	-	-	6,583	-	6,583
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditentukan subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	347	347	3	350
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	-	-	(143,193)	-	-	-	(203)	(143,396)	(2)	(143,398)
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan	-	(10,547)	-	519,180	(333,345)	-	(34)	144	175,398	(253)	175,145
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	-	(10,547)	-	519,180	(333,345)	-	(34)	3,363,393	3,538,647	5,371	3,544,018
Dividen dibayar	47	-	-	-	-	-	-	(1,874,944)	(1,874,944)	(530)	(1,875,474)
Saham diterbitkan susulan SGS	33	13,842	-	-	-	-	(13,842)	-	-	-	-
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham	-	-	-	-	-	-	15,277	-	15,277	-	15,277
Bahagian rizab bagi syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	-	592	592	-	592
Pindahan kepada rizab berkanun	-	353	-	-	-	-	-	(353)	-	-	-
Pindahan kepada rizab kawal selia	-	-	150,763	-	-	-	-	(150,763)	-	-	-
Pembubaran subsidiari	-	-	-	-	(25,673)	-	-	-	(25,673)	-	(25,673)
<b>Baki pada 31 Disember 2025</b>	<b>8,701,097</b>	<b>102,181</b>	<b>1,839,460</b>	<b>712,267</b>	<b>273,828</b>	<b>25,975</b>	<b>36,989</b>	<b>22,454,321</b>	<b>34,146,118</b>	<b>43,986</b>	<b>34,190,104</b>

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

Nota	← Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank →										
	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 Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000	Kepentingan Tak Mengawal RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
<b>Kumpulan</b>											
<b>Baki pada 1 Januari 2024</b>	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 pendapatan/(kerugian) 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 yang diterbitkan menurut Pelan Pelaburan Semula Dividen ("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	-	(514)	-	-	(60,369)	-	-	-	(60,883)	(49)	(60,932)
Pembubaran subsidiari	-	-	-	-	14,262	-	-	-	14,262	-	14,262
<b>Baki pada 31 Disember 2024</b>	<b>8,687,255</b>	<b>112,375</b>	<b>1,688,697</b>	<b>193,087</b>	<b>632,846</b>	<b>25,975</b>	<b>35,588</b>	<b>21,116,396</b>	<b>32,492,219</b>	<b>39,145</b>	<b>32,531,364</b>

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

## Penyata Perubahan Ekuiti

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

Nota	← Tidak boleh diagihkan →				Boleh diagihkan		Jumlah Ekuiti RM'000
	Modal Saham RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Bayaran Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	
<b>Bank</b>							
<b>Baki pada 1 Januari 2025</b>	<b>8,687,255</b>	<b>1,038,167</b>	<b>185,905</b>	<b>434,060</b>	<b>35,588</b>	<b>14,630,221</b>	<b>25,011,196</b>
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	2,769,246	2,769,246
Rizab terjemahan mata wang asing:							
- Perbezaan pertukaran mata wang	-	-	-	(84,859)	-	-	(84,859)
Aset kewangan diukur pada FVOCI:							
- Instrumen ekuiti							
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula	-	-	57,093	-	-	-	57,093
- Instrumen hutang							
- Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula	-	-	831,878	-	-	-	831,878
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan atas pelupusan	-	-	(306,494)	-	-	-	(306,494)
- Perubahan kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran	-	-	5,224	-	-	-	5,224
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,46	-	(126,092)	-	-	-	(126,092)
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan	-	-	461,609	(84,859)	-	-	376,750
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	461,609	(84,859)	-	2,769,246	3,145,996
Dividen dibayar	47	-	-	-	-	(1,874,944)	(1,874,944)
Saham diterbitkan susulan SGS	33	13,842	-	-	(13,842)	-	-
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham	-	-	-	-	15,243	-	15,243
Pindahan daripada rizab kawal selia	-	(22,685)	-	-	-	22,685	-
<b>Baki pada 31 Disember 2025</b>	<b>8,701,097</b>	<b>1,015,482</b>	<b>647,514</b>	<b>349,201</b>	<b>36,989</b>	<b>15,547,208</b>	<b>26,297,491</b>

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

	Nota	← Tidak boleh diagihkan →				Boleh diagihkan		Jumlah Ekuiti RM'000
		Modal Saham RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Bayaran Berasaskan Saham RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	
<b>Bank</b>								
<b>Baki pada 1 Januari 2024</b>		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)	-
<b>Baki pada 31 Disember 2024</b>		<b>8,687,255</b>	<b>1,038,167</b>	<b>185,905</b>	<b>434,060</b>	<b>35,588</b>	<b>14,630,221</b>	<b>25,011,196</b>

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

# Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

	Nota	Kumpulan	
		2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>			
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		4,378,483	4,020,146
Pelarasan untuk:			
Peruntukan kerugian kredit atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		731,505	898,779
Peruntukan kerugian kredit atas harta yang dirampas		4,912	13,962
Peruntukan caj/(masuk kira semula) untuk kerugian kredit atas aset kewangan lain		10,586	(182)
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Susut nilai	18	139,264	151,299
- Keuntungan atas pelupusan	38	(486)	(2,996)
- Hapus kira		291	144
- Kerugian rosot nilai	43	-	148
Aset tidak ketara:			
- Pelunasan	20	196,438	188,666
- Hapus kira	40	327	721
- Kerugian rosot nilai	43	-	1,640
Aset hak guna:			
- Susut nilai	17	66,100	70,119
- Keuntungan atas pengubahsuaian		(113)	(1,059)
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham		15,620	18,492
Peruntukan bersih masuk kira semula atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(123,520)	(3,428)
Keuntungan bersih yang timbul daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(459,753)	(315,979)
Kerugian bersih atas lindung nilai saksama		2,079	3,281
Keuntungan bersih atas penyahiktirafan lindung nilai		(141)	(4,711)
Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif		(162,724)	(462,533)
Keuntungan bersih belum realisasi pertukaran mata wang asing		(249,276)	(44,093)
Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI	38	(80,284)	(63,076)
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	38	(11,427)	(85,190)
(Keuntungan)/Kerugian atas pembubaran subsidiari	38	(25,290)	150
Perkongsi keputusan syarikat bersekutu		27,659	26,192
Perbelanjaan faedah/pembiayaan ke atas pinjaman, sekuriti hutang senior, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan		492,559	451,316
Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(2,560,044)	(2,503,804)
Pendapatan pelaburan daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(716,948)	(628,050)
<b>Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja</b>		<b>1,675,817</b>	<b>1,729,954</b>
(Peningkatan)/Penurunan 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		874,734	(810,502)
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula		24,881	(59,355)
Aset kewangan pada FVTPL		203,658	(1,660,483)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		(15,175,117)	(16,487,070)
Baki pelanggan dan broker		17,093	390,161
Aset lain		407,994	(1,120,356)
Deposit berkanun		1,507,667	73,276
		<b>(12,139,090)</b>	<b>(19,674,329)</b>

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

	Nota	Kumpulan	
		2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan)</b>			
Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi:			
Deposit daripada pelanggan		4,816,471	4,575,653
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain		4,223,109	10,179,371
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula		(5,928,336)	4,438,281
Akaun pelaburan		(683,631)	751,030
Bil dan penerimaan boleh bayar		24,764	(552,249)
Baki pelanggan dan broker		7,106	(403,827)
Liabiliti lain		3,418,466	3,100,498
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas		668,033	(2,227,669)
		<b>6,545,982</b>	<b>19,861,088</b>
Tunai (digunakan dalam)/dijana daripada operasi			
Faedah dibayar		(3,917,291)	1,916,713
Zakat dibayar		(527,602)	(377,605)
Cukai dibayar		(12,000)	(10,000)
		<b>(1,310,217)</b>	<b>(847,217)</b>
Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti operasi		<b>(5,767,110)</b>	<b>681,891</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan</b>			
Pembelian bersih aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(2,302,918)	(5,208,878)
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Pembelian	18	(129,482)	(134,494)
- Perolehan atas pelupusan		771	5,184
Aset tidak ketara:			
- Pembelian	20	(174,433)	(207,366)
Aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan:			
- Pendapatan faedah diterima		2,402,688	2,226,984
- Pendapatan pelaburan diterima		657,418	508,334
Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI		80,284	63,076
Aliran tunai bersih pelupusan subsidiari		6,688	193,993
Penebusan/(Pemerolehan) kepentingan ekuiti dalam syarikat bersekutu		19,783	(8,877)
Suntikan modal bersih ke dalam syarikat bersekutu		(36,990)	(36,800)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti pelaburan		<b>523,809</b>	<b>(2,598,844)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>			
Pengeluaran pinjaman		3,957,821	1,313,313
Pembayaran balik pinjaman		(1,170,418)	(870,281)
Hasil daripada terbitan nota/sukuk subordinat		1,000,000	500,000
Hasil daripada terbitan sekuriti hutang senior		950,000	1,030,654
Penebusan nota/sukuk subordinat		(1,000,000)	(500,000)
Penebusan sekuriti hutang senior		(300,000)	(1,378,970)
Dividen yang dibayar kepada pemegang ekuiti Bank		(1,874,944)	(1,368,579)
Dividen dibayar kepada NCI		(530)	(1,060)
Bayaran pajakan pokok		(70,654)	(75,953)
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti pembiayaan		<b>1,491,275</b>	<b>(1,350,876)</b>

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

## Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

	Nota	Kumpulan	
		2025 RM'000	2024 RM'000
Penurunan bersih tunai dan kesetaraan tunai		(3,752,026)	(3,267,829)
Kesan perbezaan kadar pertukaran		(450,843)	(138,801)
Tunai dan kesetaraan tunai:			
- pada awal tahun kewangan		10,738,784	14,145,414
- pada akhir tahun kewangan		6,535,915	10,738,784
Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada:			
- Tunai dan dana jangka pendek	2	6,647,983	11,551,647
- Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3	548,947	811,180
		7,196,930	12,362,827
Tolak:			
- Tunai dan dana jangka pendek serta deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain yang mempunyai tempoh matang asal melebihi satu bulan		(661,015)	(1,624,043)
		6,535,915	10,738,784

	← Perubahan Tunai →			← Perubahan Bukan Tunai →				Baki pada akhir tahun kewangan RM'000
	Baki pada awal tahun kewangan RM'000	Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan RM'000	Aliran tunai bersih daripada operasi RM'000	Pergerakan tukaran asing/pendapatan lain RM'000	Penambahan bersih kepada liabiliti pajakan RM'000	Perlupusan subsidiari RM'000	Faedah terakru dan per lunasan dan caj nilai saksama RM'000	
<b>Kumpulan 2025</b>								
Liabiliti pajakan	150,916	(70,654)	(14)	(6,772)	42,996	-	5,834	122,306
Pinjaman	2,622,507	2,787,403	(168,165)	(224,116)	-	-	126,782	5,144,411
Sekuriti hutang senior	6,573,859	650,000	(228,040)	(211,532)	-	-	235,666	7,019,953
Obligasi subordinat	3,380,268	-	(131,383)	(270)	-	-	133,257	3,381,872
	12,727,550	3,366,749	(527,602)	(442,690)	42,996	-	501,539	15,668,542
<b>2024</b>								
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

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

	Nota	Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>			
Keuntungan sebelum cukai		3,465,920	2,887,585
Pelarasan untuk:			
Peruntukan kerugian kredit atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		498,768	577,292
Peruntukan kerugian kredit atas harta yang dirampas		4,912	13,962
Peruntukan (masuk kira semula)/dibuat untuk kerugian kredit atas aset kewangan lain		(3,260)	940
Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan dalam subsidiari	43	19,420	98,000
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Susut nilai	40	121,046	127,975
- Keuntungan atas pelupusan	38	(366)	(2,693)
- Hapus kira	40	103	28
Aset tidak ketara:			
- Pelunasan	40	168,829	160,324
Aset hak guna:			
- Susut nilai	40	57,493	55,148
- (Keuntungan)/Kerugian atas pengubahsuaian	38	(18)	5
Perbelanjaan bayaran berasaskan saham	40	12,211	13,381
Peruntukan bersih masuk kira semula atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(124,027)	(4,207)
Keuntungan bersih yang timbul daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(399,742)	(249,830)
Kerugian bersih atas lindung nilai saksama	38	2,212	4,061
Keuntungan bersih atas penyahiktirafan lindung nilai	38	(141)	(4,243)
Keuntungan bersih belum realisasi daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif		(105,378)	(200,460)
Keuntungan bersih belum realisasi pertukaran mata wang asing		(124,836)	(19,946)
Keuntungan daripada pembubaran subsidiari	38	-	(52,405)
Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVOCI	38	(5,814)	(5,593)
Pendapatan dividen daripada subsidiari	38	(615,554)	(437,660)
Perbelanjaan faedah ke atas pinjaman, sekuriti hutang senior, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan		413,667	356,341
Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		(2,484,402)	(2,425,865)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja		901,043	892,140
(Peningkatan)/Penurunan 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		671,338	(2,921,846)
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula		100,213	269,372
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan		(2,775,801)	1,617,955
Aset kewangan pada FVTPL		672,854	(1,654,803)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		(5,681,128)	(11,505,105)
Aset lain		701,216	(134,253)
Deposit berkanun		728,361	41,183
		(5,582,947)	(14,287,497)

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

## Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

Nota	Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan)</b>		
Penurunan/(Peningkatan) dalam liabiliti operasi:		
Deposit daripada pelanggan	(1,923,013)	8,502,343
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	4,077,687	1,856,988
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	(4,661,748)	5,889,674
Bil dan penerimaan boleh bayar	25,263	(508,584)
Liabiliti lain	2,005,213	1,913,164
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	(900,024)	(1,820,262)
	(1,376,622)	15,833,323
Tunai (digunakan dalam)/dijana daripada operasi		
Faedah dibayar	(450,445)	(368,280)
Cukai dibayar	(839,309)	(579,621)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti operasi	(7,348,280)	1,490,065
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan</b>		
Pembelian bersih aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		
Hartanah, loji dan peralatan:		
- Pembelian	18	(117,048)
- Perolehan atas pelupusan		647
Aset tidak ketara:		
- Pembelian	20	(158,969)
Faedah diterima dari aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan		2,320,658
Pendapatan dividen diterima daripada subsidiari		616,863
Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVOCI		5,814
Hasil yang diterima daripada pembubaran subsidiari		-
Suntikan modal ke dalam syarikat bersekutu		(34,000)
Suntikan modal ke dalam subsidiari		(128,458)
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti pelaburan	1,300,934	(733,100)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Pengeluaran pinjaman		
Pembayaran balik pinjaman		3,032,331
Hasil daripada terbitan nota subordinat		(423,483)
Hasil daripada terbitan sekuriti hutang senior		1,000,000
Penebusan sekuriti nota subordinat		950,000
Penebusan sekuriti hutang senior		(1,000,000)
Dividen yang dibayar kepada pemegang ekuiti Bank		(300,000)
Bayaran pajakan pokok		(1,874,944)
		(58,623)
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti pembiayaan	1,325,281	(1,289,234)

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

	Nota	Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000
Penurunan bersih tunai dan kesetaraan tunai		(4,722,065)	(532,269)
Kesan perbezaan kadar pertukaran		(229,197)	(175,966)
Tunai dan kesetaraan tunai:			
- pada awal tahun kewangan		9,598,338	10,306,573
- pada akhir tahun kewangan		4,647,076	9,598,338
Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada:			
- Tunai dan dana jangka pendek	2	7,018,100	13,222,186
- Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3	8,549,203	8,037,443
		15,567,303	21,259,629
Tolak:			
- Tunai dan dana jangka pendek serta deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain yang tempoh matang asalnya melebihi satu bulan		(10,920,227)	(11,661,291)
		4,647,076	9,598,338

	← Perubahan Tunai →			← Perubahan Bukan Tunai →			Baki pada akhir tahun kewangan RM'000
	Baki pada awal 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 perlunasan dan caj nilai saksama RM'000	
<b>Bank 2025</b>							
Liabiliti pajakan	81,823	(58,623)	-	(1,489)	63,460	2,883	88,054
Pinjaman	1,764,270	2,608,848	(125,734)	(144,546)	-	85,494	4,188,332
Sekuriti hutang senior	6,573,859	650,000	(228,040)	(211,532)	-	235,666	7,019,953
Obligasi subordinat	2,522,031	-	(96,671)	(270)	-	95,419	2,520,509
	10,941,983	3,200,225	(450,445)	(357,837)	63,460	419,462	13,816,848
<b>2024</b>							
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

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 2025

## (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 FVTPL.

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 tinggi, atau bidang di mana andaian dan anggaran adalah signifikan kepada penyata kewangan, dinyatakan dalam Seksyen (B).

(a) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian sedia ada yang terpakai kepada Kumpulan dan Bank serta berkuat kuasa

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan tahunan serta pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2025 adalah seperti berikut:

(i) Pindaan kepada MFRS 121 'Kekurangan Kebolehtukuran'

Pindaan ini menjelaskan bahawa sesuatu mata wang dianggap boleh ditukar apabila entiti berupaya menukarnya kepada mata wang lain dalam tempoh masa yang membolehkan kelewatan pentadbiran biasa dan melalui pasaran atau mekanisme pertukaran yang mewujudkan hak dan obligasi yang boleh dikuatkuasakan. Sekiranya entiti hanya boleh memperoleh jumlah mata wang lain yang tidak lebih daripada amaun yang tidak signifikan pada tarikh pengukuran bagi tujuan yang ditetapkan, maka mata wang tersebut dianggap tidak boleh ditukar. Dalam keadaan sedemikian, entiti dikehendaki menganggarkan kadar pertukaran semerta pada tarikh pengukuran.

Pindaan ini tidak menetapkan kaedah khusus bagi entiti menganggarkan kadar pertukaran semerta, namun membenarkan entiti menggunakan kadar pertukaran yang boleh diperhatikan tanpa pelarasan atau teknik anggaran lain, dengan syarat ia memenuhi objektif penganggaran kadar pertukaran semerta seperti yang dinyatakan dalam pindaan tersebut.

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

(b) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian sedia ada yang terpakai kepada Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa

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

Pindaan ini merangkumi perkara berikut:

- Menjelaskan tarikh pengiktirafan dan penyahiktirafan bagi sesetengah aset dan liabiliti kewangan, dengan pengecualian baharu bagi sesetengah liabiliti kewangan yang diselesaikan melalui sistem pemindahan tunai elektronik;
- Menjelaskan serta menambah panduan lanjut bagi menilai sama ada sesuatu aset kewangan memenuhi kriteria bayaran prinsipal dan faedah sahaja ('SPPI');
- Menambahkan pendedahan baharu bagi instrumen tertentu yang mempunyai terma kontraktual yang boleh mengubah aliran tunai (seperti sesetengah instrumen kewangan dengan ciri yang dikaitkan dengan pencapaian sasaran alam sekitar, sosial dan tadbir urus); dan
- Mengemas kini pendedahan bagi instrumen ekuiti yang ditetapkan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ('FVOCI').

**(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 terpakai kepada Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)

(ii) Pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7 'Kontrak Berkaitan Elektrik Bergantung kepada Alam Semula Jadi' – berkuat kuasa pada 1 Januari 2026

Pindaan ini menambah panduan penggunaan oleh pembeli berhubung pengecualian 'kegunaan sendiri' MFRS 9 bagi kontrak untuk membeli dan menerima penghantaran elektrik yang mendedahkan entiti kepada ketidakstabilan dalam kuantiti elektrik asas kerana sumber penjanaannya bergantung kepada keadaan semula jadi yang tidak dapat dikawal, contohnya cuaca ('kontrak berkaitan elektrik bergantung kepada alam semula jadi'). Di bawah pindaan ini, pembeli boleh menggunakan pengecualian 'kegunaan sendiri' MFRS 9 untuk merekodkan kontrak tersebut sebagai kontrak pelaksanaan sekiranya pembeli telah dan dijangka kekal sebagai 'pembeli bersih' elektrik sepanjang tempoh kontrak, berdasarkan kriteria yang ditetapkan dalam piawaian.

Pindaan ini juga membenarkan perakaunan lindung nilai di bawah MFRS 9 sekiranya kontrak berkaitan elektrik bergantung kepada alam semula jadi ini digunakan sebagai instrumen lindung nilai.

Keperluan pendedahan baharu di bawah MFRS 7 telah diperkenalkan bagi membolehkan pengguna memahami kesan kontrak tersebut terhadap prestasi kewangan dan aliran tunai entiti.

(iii) Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian Perakaunan MFRS – Jilid 11 – berkuat kuasa pada 1 Januari 2026

Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian Perakaunan MFRS – Jilid 11 merangkumi pindaan kecil yang memberi kesan kepada lima (5) MFRS berikut:

- Perakaunan lindung nilai oleh pengamal pertama kali (Pindaan kepada MFRS 1 Penggunaan Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia)
- Keuntungan atau kerugian daripada penyahiktirafan (Pindaan kepada MFRS 7 Instrumen Kewangan: Pendedahan)
- Penyahiktirafan liabiliti pajakan oleh penyewa dan harga transaksi (Pindaan kepada MFRS 9 Instrumen Kewangan)
- Penentuan "ejen de facto" (Pindaan kepada MFRS 10 Penyata Kewangan Disatukan)
- Kaedah kos (Pindaan kepada MFRS 107 Penyata Aliran Tunai)

Perkataan dalam perenggan tertentu piawaian ini telah dipinda bagi meningkatkan konsistensi dengan piawaian berkaitan lain dan rujukan silang kepada piawaian lain, jika berkenaan, telah ditambah untuk meningkatkan kefahaman terhadap piawaian ini.

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

Ini merupakan piawaian baharu berkaitan pembentangan dan pendedahan dalam penyata kewangan, yang menggantikan IAS 1, dengan penekanan terhadap kemas kini kepada penyata untung atau rugi.

Konsep baharu utama yang diperkenalkan dalam MFRS 18 merangkumi:

- Struktur penyata untung atau rugi dengan jumlah kecil yang ditakrifkan;
- Keperluan untuk menentukan struktur ringkasan yang paling berguna bagi pembentangan perbelanjaan dalam penyata untung atau rugi;
- Keperluan pendedahan dalam satu nota dalam penyata kewangan bagi ukuran prestasi untung atau rugi tertentu yang dilaporkan di luar penyata kewangan entiti (iaitu ukuran prestasi yang ditakrifkan oleh pengurusan); dan
- Prinsip yang dipertingkatkan berkaitan pengagregatan dan penyahagregatan yang terpakai kepada penyata kewangan utama dan nota secara amnya.

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

Piawaian baharu ini berfungsi bersama piawaian Perakaunan MFRS yang lain. Subsidiari yang layak menggunakan keperluan dalam piawaian Perakaunan MFRS yang lain kecuali keperluan pendedahan; dan sebaliknya menggunakan keperluan pendedahan yang dikurangkan dalam MFRS 19. Keperluan pendedahan yang dikurangkan dalam MFRS 19 menyeimbangkan keperluan maklumat pengguna kewangan subsidiari yang layak dengan penjimatan kos bagi penyedia. MFRS 19 merupakan piawaian pilihan bagi subsidiari yang layak.

Sesuatu subsidiari layak sekiranya:

- ia tidak mempunyai akauntabiliti awam; dan
- ia mempunyai entiti induk muktamad atau perantaraan yang menyediakan penyata kewangan disatukan yang tersedia untuk kegunaan awam dan mematuhi Piawaian Perakaunan MFRS.

Penggunaan piawaian perakaunan, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran kepada piawaian sedia ada yang terpakai kepada Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa seperti di atas tidak dijangka akan memberikan sebarang kesan kewangan yang material kepada Kumpulan dan Bank, kecuali bagi penggunaan MFRS 18 dan pindaan kepada MFRS 9, di mana akan terdapat pendedahan yang dipertingkatkan pada masa hadapan. Kumpulan dan Bank kini sedang dalam proses menilai kesan kewangan yang timbul daripada keperluan piawaian tersebut dan menjangkakan proses ini akan diselesaikan sebelum tarikh kuat kuasa.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

### (2) ASAS PENYATUAN

#### (a) Subsidiari

Subsidiari ialah semua entiti (termasuk entiti berstruktur) yang dikawal oleh Kumpulan. Kumpulan mengawal sesuatu entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak terhadap, pulangan berubah-ubah daripada penglibatannya dengan entiti tersebut dan mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut melalui kuasanya ke atas entiti berkenaan.

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

#### (i) Perakaunan pemerolehan

Kumpulan menggunakan kaedah pemerolehan untuk merekodkan penggabungan perniagaan. Balasan yang dipindahkan bagi pemerolehan subsidiari ialah nilai saksama aset yang dipindahkan, liabiliti yang ditanggung dan kepentingan ekuiti yang diterbitkan oleh Kumpulan. Balasan yang dipindahkan termasuk nilai saksama sebarang aset atau liabiliti yang terhasil daripada pengaturan balasan bersyarat serta nilai saksama sebarang kepentingan ekuiti sedia ada dalam subsidiari. Aset boleh dikenal pasti yang diperolehi serta liabiliti dan liabiliti bersyarat yang diambil alih dalam penggabungan perniagaan diukur pada awalnya pada nilai saksama pada tarikh pemerolehan.

Kepentingan tak mengawal ialah ekuiti dalam subsidiari yang tidak boleh diatributkan, secara langsung atau tidak langsung, kepada Kumpulan atau Bank. Kepentingan tak mengawal diukur sama ada pada nilai saksama atau bahagian berkadar dalam aset bersih boleh dikenal pasti milik pihak yang diambil alih pada tarikh pemerolehan, yang ditentukan berdasarkan kes demi kes. Pada akhir tempoh pelaporan, kepentingan tak mengawal terdiri daripada amaun yang dikira pada tarikh penggabungan serta bahagiannya dalam perubahan ekuiti subsidiari sejak tarikh penggabungan.

Kos berkaitan pemerolehan dibelanjakan apabila ditanggung.

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

Sebarang balasan bersyarat yang akan dipindahkan oleh Kumpulan diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh pemerolehan. Perubahan seterusnya kepada nilai saksama balasan bersyarat yang dianggap sebagai aset atau liabiliti diiktiraf selaras dengan MFRS 9 dalam penyata pendapatan. Balasan bersyarat yang diklasifikasikan sebagai ekuiti tidak diukur semula, dan penyelesaiannya seterusnya diakaunkan dalam ekuiti.

Lebih jumlah keseluruhan balasan yang dipindahkan, amaun sebarang kepentingan tak mengawal dalam pihak yang diambil alih dan nilai saksama pada tarikh pemerolehan bagi sebarang kepentingan ekuiti sebelumnya dalam pihak yang diambil alih berbanding nilai saksama bahagian Kumpulan dalam aset bersih boleh dikenal pasti yang diperolehi diiktiraf sebagai muhibah. Sekiranya jumlah tersebut lebih rendah daripada nilai saksama aset bersih subsidiari yang diperolehi, keuntungan tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan. Rujuk Nota 7 dasar perakaunan berkaitan muhibah.

Kumpulan dan Bank menggunakan perakaunan terdahulu untuk merekodkan penggabungan perniagaan di bawah kawalan bersama. Di bawah perakaunan terdahulu, aset dan liabiliti yang diperolehi tidak dinyatakan semula kepada nilai saksama masing-masing, sebaliknya pada nilai bawaan daripada penyata kewangan disatukan syarikat pegangan muktamad Kumpulan dan diselaraskan bagi memastikan keseragaman dasar perakaunan Kumpulan. Perbezaan antara sebarang balasan yang diberikan dan jumlah agregat nilai bawaan aset dan liabiliti (pada tarikh transaksi) entiti yang diperolehi direkodkan sebagai pelarasan kepada keuntungan terkumpul. Tiada muhibah tambahan diiktiraf.

Keputusan, aset dan liabiliti entiti yang diperolehi disatukan seolah-olah kedua-dua pihak pemerolehi dan pihak yang diambil alih sentiasa digabungkan. Oleh itu, penyata kewangan disatukan mencerminkan keputusan penuh setahun bagi kedua-dua entiti. Amaun sepadan bagi tahun sebelumnya dinyatakan semula bagi mencerminkan keputusan gabungan kedua-dua entiti.

Semua pendapatan dan kerugian subsidiari diatributkan kepada syarikat induk dan kepentingan tak mengawal, walaupun pengagihan kerugian kepada kepentingan tak mengawal menghasilkan baki debit dalam ekuiti pemegang saham. Untung atau rugi yang diatributkan kepada kepentingan tak mengawal bagi tahun-tahun sebelumnya tidak dinyatakan semula.

Semua urusan niaga dan baki antara syarikat serta dalam Kumpulan yang material dihapuskan semasa penyatuan. Jika perlu, pelarasan dibuat kepada penyata kewangan subsidiari bagi memastikan konsistensi dasar perakaunan dengan dasar Kumpulan.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)**

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

Urus niaga dengan kepentingan tak mengawal yang tidak mengakibatkan kehilangan kawalan diakaunkan sebagai urus niaga ekuiti – iaitu sebagai urus niaga dengan pemilik dalam kapasiti mereka sebagai pemilik. Perbezaan antara nilai saksama sebarang balasan yang dibayar dan bahagian berkaitan yang diperolehi daripada nilai bawaan aset bersih subsidiari direkodkan dalam ekuiti. Keuntungan atau kerugian daripada pelupusan kepada kepentingan tak mengawal juga direkodkan dalam ekuiti yang boleh diatributkan kepada pemilik Kumpulan.

- (c) Pelupusan subsidiari

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, sebarang kepentingan yang masih dipegang dalam entiti tersebut diukur semula kepada nilai saksama pada tarikh kawalan hilang, dengan perubahan dalam amaun bawaan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Nilai saksama tersebut menjadi amaun bawaan awal bagi tujuan perakaunan seterusnya ke atas kepentingan yang masih dipegang sebagai syarikat bersekutu, usaha sama atau aset kewangan. Selain itu, sebarang amaun yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain berhubung entiti tersebut diakaunkan seolah-olah Kumpulan telah melupuskan secara langsung aset atau liabiliti yang berkaitan. Ini mungkin bermakna amaun yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain diklasifikasikan semula ke penyata pendapatan.

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

- (d) Usaha sama

Usaha sama ialah suatu pengaturan bersama di mana pihak-pihak yang terlibat mempunyai hak ke atas aset bersih pengaturan tersebut. Kepentingan Kumpulan dalam usaha sama diakaunkan dalam penyata kewangan menggunakan kaedah ekuiti. Di bawah kaedah ekuiti, kepentingan dalam usaha sama pada awalnya diiktiraf pada kos dan seterusnya diselaraskan bagi mengiktiraf bahagian Kumpulan dalam keuntungan atau kerugian selepas pemerolehan dalam penyata pendapatan serta bahagian Kumpulan dalam pergerakan pendapatan komprehensif lain. Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam usaha sama menyamai atau melebihi kepentingannya dalam usaha sama tersebut (termasuk sebarang kepentingan jangka panjang yang, secara substantif, membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam usaha sama), Kumpulan tidak lagi mengiktiraf kerugian selanjutnya, kecuali sekiranya Kumpulan telah menanggung obligasi atau membuat bayaran bagi pihak usaha sama tersebut.

Kumpulan menentukan pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pelaburan dalam usaha sama mengalami rosot nilai. Kerugian rosot nilai diiktiraf bagi jumlah di mana amaun bawaan usaha sama melebihi jumlah boleh pulihnya.

Keuntungan belum direalisasi daripada urus niaga antara Kumpulan dan usaha sama dihapuskan setakat bahagian kepentingan Kumpulan dalam usaha sama. Kerugian belum direalisasi juga dihapuskan melainkan urus niaga tersebut memberikan bukti rosot nilai ke atas aset yang dipindahkan. Dasar perakaunan usaha sama telah diubah, jika perlu, bagi memastikan konsistensi dengan dasar yang diguna pakai oleh Kumpulan.

Apabila Kumpulan tidak lagi menggunakan kaedah ekuiti bagi usaha samanya disebabkan kehilangan kawalan bersama, sebarang kepentingan yang masih dipegang dalam entiti tersebut diukur semula kepada nilai saksama dengan perubahan dalam amaun bawaan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Nilai saksama ini menjadi amaun bawaan awal bagi tujuan perakaunan seterusnya ke atas kepentingan yang masih dipegang sebagai syarikat bersekutu atau aset kewangan. Selain itu, sebarang amaun yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain berhubung entiti tersebut diakaunkan seolah-olah Kumpulan telah melupuskan secara langsung aset atau liabiliti yang berkaitan. Ini mungkin bermakna amaun yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain diklasifikasikan semula ke penyata pendapatan.

Sekiranya kepentingan pemilikan dalam usaha sama dikurangkan tetapi kawalan bersama masih dikekalkan, hanya bahagian berkadar amaun yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain akan diklasifikasikan semula ke penyata pendapatan, jika berkenaan.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

### (2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)

#### (e) Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu ialah perbadanan atau entiti lain di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan, tetapi tidak mengawal atau mengawal bersama, lazimnya melibatkan pegangan antara 20% hingga 50% hak mengundi. Pengaruh signifikan ialah kuasa untuk mengambil bahagian dalam dasar kewangan dan operasi melalui perwakilan dalam Lembaga Pengarah, tetapi bukan kuasa untuk mengawal dasar tersebut.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu diperakaunkan dalam penyata kewangan disatukan menggunakan kaedah ekuiti dan pada mulanya diiktiraf pada kos. Perakaunan ekuiti melibatkan pengiktirafan bahagian Kumpulan dalam keuntungan atau kerugian selepas pemerolehan dalam penyata pendapatan, dan bahagiannya dalam pergerakan rizab selepas pemerolehan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Perubahan terkumpul selepas pemerolehan diselaraskan terhadap kos pelaburan dan termasuk muhibah semasa pemerolehan, ditolak kerugian rosot nilai terkumpul.

Kumpulan menentukan pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pelaburan dalam syarikat bersekutu mengalami rosot nilai. Kerugian rosot nilai diiktiraf bagi amaun di mana amaun bawaan pelaburan melebihi amaun boleh pulihnya.

Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat bersekutu menyamai atau melebihi kepentingannya dalam syarikat bersekutu tersebut, Kumpulan menghentikan pengiktirafan bahagian kerugian selanjutnya. Selepas kepentingan Kumpulan dikurangkan kepada sifar, kerugian tambahan diperuntukkan, dan liabiliti diiktiraf, hanya setakat pelabur mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif atau telah membuat bayaran bagi pihak syarikat bersekutu. Jika syarikat bersekutu kemudiannya melaporkan keuntungan, Kumpulan menyambung semula pengiktirafan bahagiannya hanya selepas bahagian keuntungan tersebut menyamai bahagian kerugian yang tidak diiktiraf sebelum ini.

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

Keuntungan belum direalisasi daripada transaksi antara Kumpulan dan syarikat bersekutunya dihapuskan setakat kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu; kerugian belum direalisasi juga dihapuskan kecuali jika transaksi tersebut memberikan bukti rosot nilai ke atas aset yang dipindahkan. Jika perlu, dalam menggunakan kaedah ekuiti, pelarasan dibuat kepada penyata kewangan syarikat bersekutu bagi memastikan keseragaman dasar perakaunan dengan Kumpulan.

#### (f) Instrumen kewangan boleh tebus

Liabiliti kewangan kepada pelabur pihak ketiga berkaitan dengan nilai aset bersih unit (instrumen kewangan boleh tebus) yang dipegang oleh pelabur pihak ketiga dalam dana pelaburan, dan diukur pada nilai saksama pada akhir tahun. Ini timbul selaras dengan MFRS 10, di mana penyata kewangan dana pelaburan dikehendaki disatukan ke dalam 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 akhir setiap tempoh pelaporan, Kumpulan dan Bank menilai sama ada terdapat sebarang petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, amaun bawaan pelaburan dinilai dan diturunkan kepada amaun boleh pulih dengan serta-merta. Rujuk Nota 23 untuk dasar perakaunan mengenai rosot nilai aset bukan kewangan.

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

### (4) ASET KEWANGAN

#### (a) Pengelasan

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

- Aset yang diukur pada nilai saksama sama ada melalui pendapatan komprehensif lain ('OCI'), atau melalui untung atau rugi; dan
- Aset yang diukur pada kos terlunas.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)****(a) Pengelasan (sambungan)**

Pengelasan instrumen hutang bergantung kepada model perniagaan Kumpulan dan Bank dalam mengurus aset kewangan serta ciri aliran tunai kontraktual aset kewangan tersebut:

**(i) Penilaian model perniagaan**

Kumpulan dan Bank menilai objektif sesuatu model perniagaan bagi menentukan bagaimana aset dalam sesuatu portfolio diuruskan. Faktor yang dipertimbangkan termasuk objektif utama portfolio sama ada strategi perniagaan adalah untuk memperoleh hasil faedah kontraktual, memadankan tempoh aset kewangan dengan tempoh liabiliti yang membiayai aset tersebut atau merealisasikan portfolio melalui penjualan aset. Faktor lain yang turut dipertimbangkan termasuk kekerapan dan jumlah jualan dalam tempoh terdahulu, serta cara prestasi aset dinilai dan dilaporkan kepada pengurusan utama.

**(ii) Penilaian sama ada aliran tunai kontraktual merupakan semata-mata bayaran prinsipal dan faedah ('SPPI')**

Apabila model perniagaan adalah untuk memegang aset kewangan bagi mengutip aliran tunai kontraktual, atau untuk mengutip aliran tunai kontraktual dan menjual, Kumpulan dan Bank menilai sama ada aliran tunai kontraktual aset kewangan tersebut memenuhi kriteria SPPI. Dalam melaksanakan ujian SPPI, Kumpulan dan Bank mempertimbangkan sama ada aliran tunai kontraktual adalah selaras dengan pengaturan pinjaman asas, iaitu faedah hanya merangkumi pertimbangan bagi nilai masa wang, risiko kredit, risiko asas pinjaman lain dan margin keuntungan yang konsisten dengan pengaturan pinjaman asas. Sekiranya terma kontraktual memperkenalkan pendedahan kepada risiko atau turun naik yang tidak selaras dengan pengaturan pinjaman asas, aset kewangan berkaitan diklasifikasikan dan diukur pada FVTPL.

**(b) Pengiktirafan**

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

Pembelian dan penjualan biasa aset kewangan diiktiraf pada tarikh dagangan, iaitu tarikh Kumpulan dan Bank komited untuk membeli atau menjual aset tersebut.

**(c) Pengukuran**

Pada pengiktirafan awal, Kumpulan dan Bank mengukur aset kewangan pada nilai saksama ditambah kos transaksi yang secara langsung boleh dikaitkan dengan pemerolehan aset kewangan tersebut bagi aset kewangan yang tidak diukur pada FVTPL. Kos transaksi bagi aset kewangan yang diukur pada FVTPL diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

Aset kewangan dengan derivatif terbenam dipertimbangkan secara keseluruhan dalam menentukan sama ada aliran tunainya memenuhi kriteria SPPI.

**(i) Instrumen hutang**

Instrumen hutang ialah instrumen yang memenuhi definisi liabiliti kewangan dari perspektif penerbit, seperti pinjaman, bon kerajaan dan korporat serta penghutang dagangan yang dibeli daripada pelanggan dalam pengaturan pemfaktoran tanpa rekursa.

Pengukuran seterusnya bagi instrumen hutang bergantung kepada model perniagaan Kumpulan dan Bank dalam mengurus aset kewangan tersebut serta ciri aliran tunainya. Terdapat tiga kategori pengukuran di mana Kumpulan dan Bank mengelaskan instrumen hutangnya:

**(1) Pelaburan kewangan pada kos terlunas**

Aset kewangan yang dipegang untuk mengutip aliran tunai kontraktual di mana aliran tunai tersebut memenuhi kriteria SPPI, dan yang tidak ditetapkan sebagai FVTPL, diukur pada kos terlunas. Amaun bawaan aset ini diselaraskan bagi sebarang kerugian kredit dijangka yang diiktiraf dalam penyata pendapatan. Pendapatan faedah diiktiraf dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Apabila penyahiktirafan, sebarang keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan dan dibentangkan di bawah 'pendapatan operasi lain'.

**(2) Aset kewangan pada FVOCI**

Aset kewangan yang dipegang untuk mengutip aliran tunai kontraktual dan untuk dijual, di mana aliran tunai tersebut memenuhi kriteria SPPI, dan yang tidak ditetapkan sebagai FVTPL, diukur pada FVOCI. Perubahan dalam nilai saksama aset ini diiktiraf dalam OCI, kecuali pengiktirafan pendapatan faedah, keuntungan atau kerugian pertukaran asing dan kerugian kredit dijangka yang diiktiraf dalam penyata pendapatan.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

### (4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Pengukuran (sambungan)

##### (i) Instrumen hutang (sambungan)

##### (2) Aset kewangan pada FVOCI (sambungan)

Apabila aset kewangan ini dinyahiktiraf, keuntungan atau kerugian terkumpul yang sebelum ini diiktiraf dalam OCI diklasifikasikan semula daripada ekuiti ke penyata pendapatan dan diiktiraf dalam '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 di bawah 'peruntukan kerugian kredit'.

##### (3) Aset kewangan pada FVTPL

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

##### (ii) Instrumen ekuiti

Instrumen ekuiti ialah instrumen yang memenuhi definisi ekuiti dari perspektif penerbit; iaitu instrumen yang tidak mengandungi obligasi kontraktual untuk membuat bayaran dan yang menunjukkan kepentingan baki dalam aset bersih penerbit.

Kumpulan dan Bank seterusnya mengukur semua instrumen ekuiti pada FVTPL, kecuali apabila Pengurusan telah memilih, pada pengiktirafan awal, untuk menetapkan secara tidak boleh dibatalkan sesuatu instrumen ekuiti sebagai FVOCI. Dasar Kumpulan dan Bank adalah untuk menetapkan instrumen ekuiti sebagai FVOCI apabila instrumen tersebut dipegang bagi tujuan selain menjana pulangan pelaburan. Apabila pilihan ini digunakan, keuntungan dan kerugian nilai saksama diiktiraf dalam OCI dan tidak diklasifikasikan 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 bayaran telah ditetapkan.

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

##### (iii) Aset kewangan rosot nilai kredit yang dibeli atau berasal ('POCI')

Aset kewangan POCI ialah aset yang diiktiraf sebagai rosot nilai kredit pada tarikh pengiktirafan awal. Aset tersebut pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama, dengan kadar faedah efektif terlaras kredit digunakan bagi pengukuran seterusnya.

Tiada kerugian kredit dijangka ('ECL') diiktiraf pada pengiktirafan awal. Selepas itu, perubahan dalam kerugian kredit dijangka diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai keuntungan atau kerugian rosot nilai. Aset POCI sentiasa diukur berdasarkan ECL sepanjang hayat dan tidak berpindah antara peringkat rosot nilai.

#### (d) Penyahiktirafan dan pengubahsuaian

##### (i) Penyahiktirafan akibat pengubahsuaian terma dan syarat

Kumpulan dan Bank kadangkala merunding semula atau mengubah suai aliran tunai kontraktual pinjaman kepada pelanggan. Apabila ini berlaku, Kumpulan dan Bank menilai sama ada terma baharu adalah berbeza secara ketara daripada terma asal. Kumpulan dan Bank berbuat demikian dengan mempertimbangkan, antara lain, faktor berikut:

- Jika peminjam menghadapi kesukaran kewangan, sama ada pengubahsuaian tersebut hanya mengurangkan aliran tunai kontraktual kepada jumlah yang dijangka mampu dibayar oleh peminjam;
- Sama ada terdapat pengenalan terma baharu yang signifikan, seperti perkongsian keuntungan atau pulangan berasaskan ekuiti yang memberi kesan ketara kepada profil risiko pinjaman;
- Pelanjutan tempoh pinjaman yang signifikan apabila peminjam tidak menghadapi kesukaran kewangan;
- Perubahan ketara dalam kadar faedah;
- Perubahan mata wang denominasi pinjaman; dan
- Penyertaan cagar, sekuriti lain atau penambahbaikan kredit yang memberi kesan ketara kepada risiko kredit berkaitan pinjaman tersebut.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)****(d) Penyahiktirafan dan pengubahsuaian (sambungan)****(i) Penyahiktirafan akibat pengubahsuaian terma dan syarat (sambungan)**

Sekiranya terma adalah berbeza secara ketara, Kumpulan dan Bank menyahiktiraf aset kewangan asal dan mengiktiraf aset 'baharu' pada nilai saksama serta mengira semula kadar faedah efektif baharu bagi aset tersebut. Tarikh rundingan semula seterusnya dianggap sebagai tarikh pengiktirafan awal bagi tujuan pengiraan rosot nilai, termasuk bagi menentukan sama ada peningkatan ketara dalam risiko kredit telah berlaku. Walau bagaimanapun, Kumpulan dan Bank turut menilai sama ada aset kewangan baharu yang diiktiraf dianggap sebagai rosot nilai kredit pada pengiktirafan awal, terutamanya dalam keadaan di mana rundingan semula didorong oleh ketidakupayaan penghutang untuk membuat bayaran seperti yang dipersetujui pada asalnya. Perbezaan dalam amaun bawaan juga diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai keuntungan atau kerugian akibat penyahiktirafan.

Sekiranya terma tidak berbeza secara ketara, rundingan semula atau pengubahsuaian tersebut tidak menyebabkan penyahiktirafan. Kumpulan dan Bank mengira semula jumlah amaun bawaan kasar berdasarkan aliran tunai yang disemak bagi aset kewangan tersebut dan mengiktiraf keuntungan atau kerugian pengubahsuaian dalam penyata pendapatan. Jumlah amaun bawaan kasar baharu dikira dengan mendiskaunkan aliran tunai yang diubah suai pada kadar faedah efektif asal (atau kadar faedah efektif terlaras kredit bagi aset kewangan rosot nilai kredit yang dibeli atau berasal).

**(ii) Penyahiktirafan selain daripada pengubahsuaian terma dan syarat**

Aset kewangan, atau sebahagian daripadanya, dinyahiktiraf apabila hak kontraktual untuk menerima aliran tunai daripada aset kewangan tersebut telah luput, atau apabila aset tersebut telah dipindahkan dan sama ada (i) Kumpulan dan Bank telah memindahkan secara ketara semua risiko dan ganjaran pemilikan, atau (ii) Kumpulan dan Bank tidak memindahkan atau mengekalkan secara ketara semua risiko dan ganjaran pemilikan serta tidak mengekalkan kawalan.

Cagaran yang disediakan oleh Kumpulan dan Bank di bawah perjanjian belian semula tidak dinyahiktiraf kerana Kumpulan dan Bank mengekalkan secara ketara semua risiko dan ganjaran berdasarkan harga belian semula yang telah ditetapkan terlebih dahulu, dan oleh itu kriteria penyahiktirafan tidak dipenuhi.

**(e) Pengelasan semula aset kewangan**

Pengelasan semula aset kewangan diperlukan hanya apabila Kumpulan dan Bank menukar model perniagaan mereka dalam mengurus aset tersebut. Dalam keadaan sedemikian, Kumpulan dan Bank dikehendaki mengelaskan semula semua aset kewangan yang terjejas.

Walaupun bagaimanapun, adalah tidak sesuai untuk mengelaskan semula aset kewangan yang telah ditetapkan pada FVTPL, atau instrumen ekuiti yang telah ditetapkan sebagai FVOCI walaupun berlaku perubahan dalam model perniagaan. Penetapan tersebut adalah tidak boleh dibatalkan.

**(5) PERJANJIAN BELIAN SEMULA**

Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jual semula ialah sekuriti yang dibeli oleh Kumpulan dan Bank dengan komitmen untuk menjual semula pada tarikh hadapan. Komitmen untuk menjual semula sekuriti tersebut diiktiraf sebagai aset dalam penyata kedudukan kewangan.

Sebaliknya, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah perjanjian belian semula ialah sekuriti yang telah dijual oleh Kumpulan dan Bank daripada portfolionya dengan komitmen untuk membelinya semula pada tarikh hadapan. Pembiayaan tersebut dan obligasi untuk membeli semula sekuriti diiktiraf sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan.

Perbezaan antara harga jualan dan harga belian semula serta antara harga pembelian dan harga jual semula dilunaskan sebagai pendapatan faedah dan perbelanjaan faedah masing-masing menggunakan kaedah hasil efektif.

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

Derivatif pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh kontrak derivatif dimeterai dan seterusnya diukur semula pada nilai saksamanya pada akhir setiap tempoh pelaporan. Nilai saksama diperolehi daripada harga pasaran sebut harga dalam pasaran aktif, termasuk urus niaga pasaran terkini, serta teknik penilaian seperti model aliran tunai terdiskaun dan model penentuan harga opsyen, mengikut kesesuaian. Semua derivatif dibawa sebagai aset apabila nilai saksamanya positif dan sebagai liabiliti apabila nilai saksamanya negatif. Perubahan dalam nilai saksama mana-mana derivatif yang tidak layak untuk perakaunan lindung nilai diiktiraf serta-merta dalam penyata pendapatan. Cagaran tunai yang dipegang berkaitan dengan urus niaga derivatif dibawa pada kos dilunaskan.

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

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

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

Kaedah pengiktirafan keuntungan atau kerugian nilai saksama yang terhasil bergantung kepada sama ada derivatif tersebut ditetapkan dan layak sebagai instrumen lindung nilai, dan jika ya, sifat item yang dilindung nilai. Kumpulan dan Bank menetapkan derivatif tertentu sama ada sebagai: (1) lindung nilai bagi nilai saksama aset atau liabiliti yang diiktiraf atau komitmen teguh (lindung nilai nilai saksama); atau (2) lindung nilai bagi pelaburan bersih dalam operasi asing (lindung nilai pelaburan bersih). Perakaunan lindung nilai digunakan bagi derivatif yang ditetapkan sedemikian tertakluk kepada pemenuhan kriteria tertentu.

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

Sekiranya nisbah lindung nilai bagi tujuan pengurusan risiko tidak lagi optimum tetapi objektif pengurusan risiko kekal tidak berubah dan lindung nilai terus layak untuk perakaunan lindung nilai, hubungan lindung nilai akan diimbangi semula dengan melaraskan sama ada jumlah instrumen lindung nilai atau jumlah item yang dilindung nilai supaya nisbah lindung nilai selaras dengan nisbah yang digunakan bagi tujuan pengurusan risiko. Sebarang ketidakberkesanan lindung nilai dikira dan diiktiraf dalam untung atau rugi pada masa pengimbangan semula hubungan lindung nilai.

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

- Dalam mempertimbangkan keperluan 'sangat berkemungkinan', Kumpulan dan Bank mengandaikan bahawa kadar faedah IBOR yang menjadi asas kepada pinjaman dilindung nilai tidak berubah akibat pembaharuan IBOR.
- Dalam menilai sama ada lindung nilai dijangka sangat berkesan secara prospektif, Kumpulan dan Bank mengandaikan bahawa kadar faedah IBOR yang menjadi asas kepada aliran tunai pinjaman dilindung nilai dan swap kadar faedah tidak diubah oleh pembaharuan IBOR.
- Kumpulan dan Bank tidak mengitar semula rizab lindung nilai aliran tunai bagi lindung nilai yang ditetapkan yang tertakluk kepada pembaharuan IBOR.

Kumpulan dan Bank menghentikan penggunaan pelepasan yang diperuntukkan oleh pindaan Fasa 1 pada tarikh yang lebih awal antara (a) apabila tiada lagi ketidakpastian yang timbul daripada pembaharuan IBOR berkaitan masa dan jumlah aliran tunai berkaitan IBOR bagi item yang dilindung nilai, dan (b) apabila hubungan lindung nilai yang menggunakan pelepasan tersebut dihentikan.

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

- Penetapan lindung nilai: Apabila pindaan Fasa 1 tidak lagi terpakai, Kumpulan dan Bank akan meminda penetapan lindung nilainya bagi mencerminkan perubahan yang diperlukan akibat pembaharuan IBOR, tetapi hanya untuk membuat satu atau lebih perubahan berikut:
  - (a) Menetapkan kadar penanda aras alternatif (yang ditentukan secara kontraktual atau bukan kontraktual) sebagai risiko yang dilindung nilai;
  - (b) Meminda perihalan item yang dilindung nilai, termasuk perihalan bahagian aliran tunai atau nilai saksama yang dilindung nilai; atau
  - (c) Meminda perihalan instrumen lindung nilai.

Kumpulan dan Bank meminda dokumentasi lindung nilai bagi mencerminkan perubahan dalam penetapan tersebut menjelang akhir tempoh pelaporan di mana perubahan dibuat. Pindaan kepada dokumentasi lindung nilai ini tidak memerlukan Kumpulan dan Bank menghentikan hubungan lindung nilai.

Nilai saksama pelbagai instrumen derivatif yang digunakan bagi tujuan lindung nilai didedahkan 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, bersama-sama dengan sebarang perubahan dalam nilai saksama aset atau liabiliti yang dilindung nilai yang boleh dikaitkan dengan risiko yang dilindung nilai.

Kumpulan dan Bank menggunakan perakaunan lindung nilai saksama bagi melindungi nilai risiko kadar faedah tetap ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, aset kewangan pada FVOCI, pelaburan kewangan pada kos terlunas, obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, sekuriti hutang kanan dan obligasi subordinat. Keuntungan atau kerugian berkaitan bahagian berkesan swap kadar faedah bagi lindung nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, pelaburan kewangan pada kos terlunas, obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, sekuriti hutang kanan dan obligasi subordinat diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah pendapatan operasi lain. Keuntungan atau kerugian berkaitan bahagian tidak berkesan diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah keuntungan atau kerugian bersih lindung nilai saksama.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMBUNGAN)****(a) Lindung nilai saksama (sambungan)**

Bagi lindung nilai saksama ke atas aset kewangan yang ditetapkan sebagai FVOCI, sebarang perubahan dalam nilai saksama aset kewangan dilindung nilai pada FVOCI diklasifikasikan semula daripada rizab FVOCI ke penyata pendapatan, manakala perubahan dalam nilai saksama derivatif yang berkaitan dengan bahagian berkesan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah pendapatan operasi lain. Bahagian tidak berkesan bagi derivatif lindung nilai tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah keuntungan atau kerugian bersih perubahan nilai saksama derivatif.

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada kos terlunas, sekiranya lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria perakaunan lindung nilai, pelarasan kepada amaun bawaan item dilindung nilai yang menggunakan kaedah kadar faedah efektif akan dilunaskan ke penyata pendapatan sepanjang tempoh matang dan direkodkan sebagai pendapatan operasi lain. Pelunasan kadar faedah efektif boleh bermula sebaik sahaja pelarasan wujud dan tidak lewat daripada apabila item dilindung nilai berhenti diselaraskan bagi perubahan nilai saksama yang berpunca daripada risiko yang dilindung nilai. Sekiranya item dilindung nilai dinyahiktiraf, pelarasan nilai saksama yang belum dilunaskan diiktiraf serta-merta dalam penyata pendapatan.

**(b) Lindung nilai pelaburan bersih**

Lindung nilai pelaburan bersih ialah lindung nilai terhadap pendedahan kepada turun naik kadar pertukaran ke atas aset bersih operasi asing/syarikat subsidiari Kumpulan. Sebarang keuntungan atau kerugian ke atas instrumen lindung nilai yang berkaitan dengan bahagian berkesan lindung nilai diiktiraf secara langsung dalam rizab penukaran mata wang asing dalam ekuiti melalui pendapatan komprehensif lain, manakala sebarang keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak berkesan diiktiraf secara langsung dalam penyata pendapatan. Apabila pelupusan operasi asing/syarikat subsidiari berlaku, nilai terkumpul keuntungan atau kerugian tersebut yang diiktiraf dalam ekuiti dipindahkan ke 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 pemerolehan syarikat subsidiari mewakili lebihan balasan yang dipindahkan berbanding kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka boleh dikenal pasti bagi pihak yang diambil alih serta nilai saksama kepentingan tak mengawal dalam pihak yang diambil alih.

Muhibah dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosot nilai terkumpul dan diuji bagi rosot nilai setiap tahun atau lebih kerap sekiranya peristiwa atau perubahan keadaan menunjukkan kemungkinan berlakunya rosot nilai. Kerugian rosot nilai ke atas muhibah (termasuk kerugian rosot nilai yang diiktiraf dalam tempoh interim sebelumnya) tidak dibalikkan. Keuntungan dan kerugian daripada pelupusan syarikat subsidiari termasuk amaun bawaan muhibah yang berkaitan dengan subsidiari yang dijual. Rujuk Nota 23 Dasar Perakaunan berkaitan rosot nilai aset bukan kewangan.

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

**(8) ASET TIDAK KETARA**

Aset tidak ketara merangkumi item tidak ketara yang boleh dikenal pasti secara berasingan yang timbul daripada gabungan perniagaan, lesen perisian komputer dan aset tidak ketara lain. Aset tidak ketara diiktiraf pada kos. Kos aset tidak ketara yang diperolehi melalui gabungan perniagaan ialah nilai saksamanya pada tarikh pemerolehan. Aset tidak ketara dengan jangka hayat berguna terhad dilunaskan menggunakan kaedah garis lurus sepanjang anggaran jangka hayat ekonomi. Aset tidak ketara dengan jangka hayat tidak terhad tidak dilunaskan. Secara amnya, aset tidak ketara yang dikenal pasti oleh Kumpulan dan Bank mempunyai jangka hayat berguna terhad. Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan, aset tidak ketara disemak bagi petunjuk rosot nilai atau perubahan dalam manfaat ekonomi masa hadapan yang dianggarkan. Jika petunjuk tersebut wujud, aset tidak ketara dianalisis untuk menilai sama ada nilai dibawanya boleh dipulihkan sepenuhnya. Kerugian rosot nilai diiktiraf jika amaun bawaan melebihi jumlah boleh diperolehi semula. Aset tidak ketara dengan jangka hayat tidak terhad diuji bagi rosot nilai setiap tahun dan apabila terdapat petunjuk bahawa aset tersebut mungkin terjejas. Rujuk Nota 23 Dasar Perakaunan berkaitan rosot nilai aset bukan kewangan.

**(a) Lesen perisian komputer**

Lesen perisian komputer yang diperolehi dipermodalkan berdasarkan kos yang ditanggung untuk memperoleh dan menyediakan perisian tersebut untuk digunakan. Lesen perisian komputer seterusnya dibawa pada kos ditolak pelunasan terkumpul dan kerugian rosot nilai. Kos tersebut dilunaskan sepanjang anggaran jangka hayat berguna antara 3 hingga 10 tahun.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (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 dagangan dan keahlian. Aset tidak ketara lain pada mulanya diiktiraf apabila ia boleh dikenal pasti secara berasingan atau timbul daripada hak kontraktual atau hak undang-undang lain, dan apabila kosnya boleh diukur dengan boleh dipercayai serta, bagi aset tidak ketara yang tidak diperoleh melalui gabungan perniagaan, diiktiraf apabila terdapat kebarangkalian bahawa manfaat ekonomi masa hadapan yang berkaitan dengan aset tersebut akan mengalir daripada penggunaannya. Nilai aset tidak ketara yang diperoleh melalui gabungan perniagaan lazimnya ditentukan menggunakan pendekatan pendapatan seperti kaedah aliran tunai terdiskaun.

Aset tidak ketara lain dengan jangka hayat berguna terhad dinyatakan pada kos ditolak pelunasan dan peruntukan rosot nilai, jika ada, serta pemalihan rosot nilai, jika ada. Aset tersebut dilunaskan sepanjang jangka hayat bergunanya dengan cara yang mencerminkan corak sumbangannya kepada aliran tunai masa hadapan.

### (9) HARTA, LOJI DAN PERALATAN SERTA SUSUT NILAI

Harta, loji dan peralatan dinyatakan pada kos ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai, jika ada. Kos termasuk perbelanjaan yang boleh dikaitkan secara langsung dengan pemerolehan aset tersebut. Kos seterusnya dimasukkan dalam amaun bawaan aset atau diiktiraf sebagai aset berasingan, mengikut kesesuaian, hanya apabila terdapat kebarangkalian bahawa manfaat ekonomi masa hadapan yang berkaitan dengan item tersebut akan mengalir kepada Kumpulan dan Bank dan kos item tersebut boleh diukur dengan boleh dipercayai. Amaun bawaan bagi bahagian yang diganti dinyahiktiraf. Semua kos pembaikan dan penyelenggaraan lain diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan dalam tempoh kewangan di mana ia ditanggung.

Tanah pegangan bebas serta pengubahsuaian dan penambahbaikan dalam pembinaan tidak disusut nilai. Harta, loji dan peralatan lain disusut nilai menggunakan kaedah garis lurus bagi menghapus kira kosnya kepada nilai sisa sepanjang anggaran jangka hayat bergunanya. Kadar susut nilai tahunan utama adalah seperti berikut:

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

\* Sehingga 31 Disember 2025, baki tempoh pajakan adalah antara 45 hingga 858 tahun.

Nilai sisa dan jangka hayat berguna aset disemak, dan diselaraskan jika perlu, pada akhir setiap tempoh pelaporan. Tiada pelarasan material yang timbul daripada semakan tersebut yang memerlukan pendedahan dalam penyata kewangan.

Tanah pajakan yang diperoleh sebelum tarikh penggunaan awal MFRS 16 'Pajakan' yang berkuat kuasa pada 1 Januari 2019 terus diklasifikasikan di bawah harta, loji dan peralatan.

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

Pada akhir tempoh pelaporan, Kumpulan dan Bank menilai sama ada terdapat sebarang petunjuk rosot nilai. Sekiranya terdapat petunjuk rosot nilai, amaun bawaan aset akan diturunkan kepada jumlah boleh diperoleh semula. Rujuk Nota 23 Dasar Perakaunan berkaitan rosot nilai aset bukan kewangan.

### (10) LIABILITI KEWANGAN

Liabiliti kewangan diukur pada kos terlunas, kecuali liabiliti dagangan yang ditetapkan pada nilai saksama, yang dipegang pada FVTPL. Liabiliti kewangan pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama ditambah kos transaksi bagi semua liabiliti kewangan yang tidak diukur pada FVTPL. Liabiliti kewangan pada FVTPL pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama, dan kos transaksi diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan. Liabiliti kewangan dinyahiktiraf apabila ia dilangsaikan.

#### (a) Liabiliti kewangan pada FVTPL

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

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(10) LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

## (a) Liabiliti kewangan pada FVTPL (sambungan)

Liabiliti kewangan diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan sekiranya ia diperoleh atau ditanggung terutamanya bagi tujuan menjual atau membelinya semula dalam tempoh terdekat, atau jika ia merupakan sebahagian daripada portfolio instrumen kewangan yang dikenal pasti yang diurus secara bersama dan terdapat bukti corak pengambilan keuntungan jangka pendek yang sebenar. Derivatif juga dikategorikan sebagai dipegang untuk dagangan melainkan ia ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai. Rujuk Nota 6 Dasar Perakaunan berkaitan perakaunan lindung nilai.

Liabiliti kewangan yang diukur pada FVTPL semasa pengiktirafan awal terdiri daripada derivatif dagangan dan liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama.

## (b) Liabiliti kewangan lain yang diukur pada kos terlunas

Liabiliti kewangan lain pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama ditambah kos transaksi. Seterusnya, liabiliti kewangan lain diukur semula pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

Liabiliti kewangan lain yang diukur pada kos terlunas termasuk deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan, bil dan penerimaan belum bayar, baki pelanggan dan broker, obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, liabiliti pajakan, liabiliti kontrak insurans/insurans semula dan liabiliti kewangan lain.

## (c) Deposit berstruktur

Derivatif yang terbenam dalam liabiliti kewangan dan dalam kontrak hos bukan kewangan dianggap sebagai derivatif berasingan dan direkodkan pada nilai saksama sekiranya ciri ekonomi dan risikonya tidak berkait rapat dengan kontrak hos dan kontrak hibrid tersebut tidak dipegang untuk dagangan atau ditetapkan pada FVTPL. Derivatif terbenam yang diasingkan daripada kontrak hos dibawa pada nilai saksama dalam portfolio dagangan dengan perubahan nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan.

## (d) Pinjaman yang diukur pada kos terlunas

Pinjaman pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama, ditolak kos transaksi yang ditanggung. Pinjaman seterusnya dibawa pada kos terlunas, di mana sebarang perbezaan antara jumlah yang diiktiraf pada awal dan nilai penebusan diiktiraf dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh pinjaman menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

Semua kos pinjaman lain diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh ia ditanggung.

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

**(11) AKAUN PELABURAN ('IA')**

IA ditakrifkan melalui penggunaan kontrak Syariah sebagai pelaburan tanpa jaminan prinsipal. Di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, keutamaan pembayaran bagi IA semasa pembubaran Institusi Kewangan Islam ('IFI') adalah berasingan daripada deposit Islam, selaras dengan hak dan obligasi yang terakru kepada pemegang akaun pelaburan. IA seterusnya dikategorikan kepada Akaun Pelaburan Terhad ('RA') dan Akaun Pelaburan Tidak Terhad ('UA').

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

IA adalah kontrak berdasarkan konsep Syariah berikut:

- (a) Mudharabah antara dua pihak, iaitu pelanggan dan subsidiarinya, RHB Islamic Bank Berhad ('RHB Islamic Bank'), untuk membiayai suatu usaha niaga di mana pelanggan menyediakan modal dan usaha niaga tersebut diurus sepenuhnya oleh RHB Islamic Bank. Keuntungan daripada usaha niaga akan dikongsi berdasarkan nisbah yang dipersetujui terlebih dahulu dengan RHB Islamic Bank sebagai Mudharib (pengurus atau pengurus dana), manakala kerugian akan ditanggung sepenuhnya oleh pelanggan.
- (b) Wakalah Bi Al-Istithmar merujuk kepada kontrak di mana satu pihak (muwakkil) melantik pihak lain sebagai ejen (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam perkara yang boleh diwakilkan, sama ada secara sukarela atau dengan bayaran fi. Fi tersebut diiktiraf berdasarkan perjanjian. Keuntungan yang dijana/kerugian yang ditanggung adalah berdasarkan pendapatan boleh agih bersih yang dikira. Pendapatan boleh agih bersih diperoleh selepas menolak fi Wakalah, perbelanjaan langsung dan peruntukan (jika ada). Kerugian (jika ada) akan ditanggung sepenuhnya oleh pelabur melainkan kerugian tersebut berpunca daripada salah laku, kecuaiian atau pelanggaran terma kontrak oleh RHB Islamic Bank.
- (c) Butiran lanjut mengenai IA adalah seperti yang didedahkan dalam Nota 24 kepada penyata kewangan.

## Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

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

Dalam urusan perbankan biasa, Kumpulan dan Bank menjual pinjaman kepada Cagamas tetapi mengambil tanggungjawab untuk mentadbir pinjaman tersebut bagi pihak Cagamas serta membeli semula mana-mana pinjaman yang dianggap bermasalah. Urus niaga pembiayaan sedemikian dan obligasi untuk membeli semula pinjaman tersebut diiktiraf sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan dan diperakaunkan selaras dengan Nota 10(b) Dasar Perakaunan.

#### (13) PAJAKAN - DI MANA KUMPULAN DAN BANK SEBAGAI PENERIMA PAJAKAN

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

Kontrak mungkin mengandungi komponen pajakan dan bukan pajakan. Kumpulan dan Bank memperuntukkan balasan dalam kontrak kepada komponen pajakan dan bukan pajakan berdasarkan harga berdiri sendiri relatif masing-masing.

##### (a) Tempoh pajakan

Dalam menentukan tempoh pajakan, Kumpulan dan Bank mempertimbangkan semua fakta dan keadaan yang mewujudkan insentif ekonomi untuk melaksanakan opsyen lanjutan atau tidak melaksanakan opsyen penamatan. Opsyen lanjutan (atau tempoh selepas opsyen penamatan) hanya dimasukkan dalam tempoh pajakan jika pajakan tersebut secara munasabah pasti akan dilanjutkan (atau tidak ditamatkan).

Kumpulan dan Bank menilai semula tempoh pajakan apabila berlaku peristiwa signifikan atau perubahan keadaan yang berada dalam kawalan Kumpulan dan Bank, dan yang mempengaruhi sama ada Kumpulan dan Bank secara munasabah pasti akan melaksanakan opsyen yang sebelum ini tidak dimasukkan dalam penentuan tempoh pajakan, atau tidak melaksanakan opsyen yang sebelum ini dimasukkan. Semakan tempoh pajakan akan menyebabkan pengukuran semula liabiliti pajakan (rujuk (d) di bawah).

##### (b) Aset ROU

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

- Amaun pengukuran awal liabiliti pajakan;
- Sebarang bayaran pajakan yang dibuat pada atau sebelum tarikh permulaan ditolak sebarang insentif pajakan yang diterima;
- Sebarang kos langsung awal; dan
- Kos penyahtauliah atau pemulihan.

Aset ROU yang bukan hartanah pelaburan seterusnya diukur pada kos, ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai (jika ada). Aset ROU lazimnya disusut nilai sepanjang tempoh yang lebih pendek antara jangka hayat berguna aset dan tempoh pajakan menggunakan kaedah garis lurus. Sekiranya Kumpulan dan Bank secara munasabah pasti akan melaksanakan opsyen pembelian, aset ROU disusut nilai sepanjang jangka hayat berguna aset asas. Selain itu, aset ROU diselaraskan bagi pengukuran semula tertentu liabiliti pajakan.

##### (c) Liabiliti pajakan

Liabiliti pajakan pada mulanya diukur pada nilai kini bayaran pajakan yang belum dibayar pada tarikh tersebut. Bayaran pajakan termasuk perkara berikut:

- Bayaran tetap (termasuk bayaran tetap secara substans), ditolak sebarang insentif pajakan yang boleh diterima;
- Bayaran pajakan berubah yang berdasarkan indeks atau kadar, yang pada mulanya diukur menggunakan indeks atau kadar pada tarikh permulaan;
- Jumlah yang dijangka perlu dibayar oleh Kumpulan dan Bank di bawah jaminan nilai sisa;
- Harga pelaksanaan opsyen pembelian dan lanjutan jika Kumpulan dan Bank secara munasabah pasti akan melaksanakan opsyen tersebut; dan
- Bayaran penalti untuk menamatkan pajakan, jika tempoh pajakan mencerminkan bahawa Kumpulan dan Bank akan melaksanakan opsyen tersebut.

Bayaran pajakan didiskaunkan menggunakan kadar faedah tersirat dalam pajakan. Sekiranya kadar tersebut tidak dapat ditentukan dengan mudah, seperti kebiasaannya bagi pajakan dalam Kumpulan dan Bank, kadar pinjaman tambahan pemajak digunakan. Ini merupakan kadar yang perlu dibayar oleh pemajak individu untuk meminjam dana yang diperlukan bagi memperoleh aset dengan nilai yang sama seperti aset ROU dalam persekitaran ekonomi yang serupa dengan tempoh, jaminan dan syarat yang setara.

Bayaran pajakan diperuntukkan antara prinsipal dan kos kewangan. Kos kewangan dikenakan ke dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh pajakan supaya menghasilkan kadar faedah berkala yang tetap ke atas baki liabiliti bagi setiap tempoh.

Bayaran pajakan berubah yang bergantung kepada jualan diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh di mana keadaan yang mencetuskan bayaran tersebut berlaku.

Perbelanjaan faedah ke atas liabiliti pajakan dibentangkan di bawah perbelanjaan faedah lain dalam penyata pendapatan.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(13) PAJAKAN – DI MANA KUMPULAN DAN BANK SEBAGAI PENERIMA PAJAKAN (SAMBUNGAN)****(d) Penilaian semula liabiliti pajakan**

Kumpulan dan Bank juga terdedah kepada potensi peningkatan masa hadapan dalam bayaran pajakan berubah yang bergantung kepada indeks atau kadar, yang tidak dimasukkan dalam liabiliti pajakan sehingga ia berkuat kuasa. Apabila pelarasan kepada bayaran pajakan berdasarkan indeks atau kadar mula berkuat kuasa, liabiliti pajakan diukur semula dan diselaraskan terhadap aset ROU.

**(e) Pajakan jangka pendek dan pajakan aset bernilai rendah**

Pajakan jangka pendek ialah pajakan dengan tempoh pajakan 12 bulan atau kurang. Aset bernilai rendah merangkumi peralatan teknologi maklumat dan barangan kecil perabot pejabat. Bayaran berkaitan pajakan jangka pendek bagi peralatan teknologi maklumat dan semua pajakan aset bernilai rendah diiktiraf secara garis lurus sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

**(14) PAJAKAN – DI MANA KUMPULAN DAN BANK SEBAGAI PEMBERI PAJAKAN ('LESSOR')**

Sebagai pemberi pajakan, Kumpulan dan Bank menentukan pada permulaan pajakan sama ada setiap pajakan merupakan pajakan kewangan atau pajakan operasi. Untuk mengklasifikasikan setiap pajakan, Kumpulan dan Bank membuat penilaian keseluruhan sama ada pajakan tersebut memindahkan secara ketara semua risiko dan ganjaran yang berkaitan dengan pemilikan aset asas kepada pemajak. Sebagai sebahagian daripada penilaian ini, Kumpulan dan Bank mempertimbangkan petunjuk tertentu seperti sama ada pajakan meliputi sebahagian besar daripada jangka hayat ekonomi aset.

**(a) Pajakan operasi**

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

**(b) Pajakan kewangan**

Apabila aset dipajakkan di bawah pajakan kewangan, nilai kini bayaran pajakan diiktiraf sebagai penghutang. Penghutang tersebut tertakluk kepada rosot nilai di bawah MFRS 9 (rujuk Nota 22 Dasar Perakaunan berkaitan rosot nilai aset kewangan). Perbezaan antara jumlah penghutang kasar dan nilai kini penghutang diiktiraf sebagai pendapatan kewangan belum terakru. Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan menggunakan kaedah 'pelaburan bersih' bagi mencerminkan kadar pulangan berkala yang tetap.

**(15) PERUNTUKAN**

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan dan Bank mempunyai obligasi semasa, sama ada undang-undang atau konstruktif, hasil daripada peristiwa lalu, dan adalah berkemungkinan bahawa aliran keluar sumber diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut serta anggaran yang boleh dipercayai bagi jumlah obligasi boleh dibuat.

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

Apabila terdapat beberapa obligasi yang serupa, kebarangkalian bahawa aliran keluar diperlukan untuk penyelesaian ditentukan dengan mempertimbangkan keseluruhan kelas obligasi tersebut. Peruntukan diiktiraf walaupun kebarangkalian aliran keluar bagi mana-mana item individu dalam kelas tersebut mungkin kecil.

Peruntukan diukur pada nilai kini perbelanjaan yang dijangka diperlukan untuk menyelesaikan obligasi menggunakan kadar sebelum cukai yang mencerminkan penilaian pasaran semasa terhadap nilai masa wang dan risiko khusus kepada obligasi tersebut. Peningkatan dalam peruntukan akibat peredaran masa diiktiraf sebagai kos kewangan.

**(a) Kontrak membebaskan**

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

**(b) Penstrukturan semula**

Peruntukan penstrukturan semula terutamanya merangkumi penalti penamatan pajakan dan bayaran penamatan perkhidmatan pekerja dan diiktiraf dalam tempoh di mana Kumpulan menjadi terikat secara undang-undang atau konstruktif untuk membuat bayaran tersebut. Kos operasi masa hadapan tidak diperuntukkan.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

### (16) KONTRAK JAMINAN KEWANGAN

Kontrak jaminan kewangan ialah kontrak yang memerlukan Kumpulan atau Bank membuat bayaran tertentu untuk membayar balik pemegang bagi kerugian yang ditanggung akibat kegagalan penghutang tertentu untuk membuat bayaran apabila tiba tempoh matang, selaras dengan terma instrumen hutang. Jaminan kewangan tersebut diberikan kepada institusi kewangan dan badan lain bagi pihak pelanggan untuk menjamin pinjaman, overdraf dan kemudahan perbankan lain.

Jaminan kewangan pada mulanya diiktiraf dalam penyata kewangan pada nilai saksama pada tarikh jaminan diberikan. Kontrak jaminan kewangan diiktiraf sebagai liabiliti kewangan pada masa jaminan dikeluarkan, dan liabiliti tersebut pada mulanya diukur pada nilai saksama.

Nilai saksama jaminan kewangan ditentukan sebagai nilai kini perbezaan antara aliran tunai bersih bagi bayaran kontraktual di bawah instrumen hutang dan bayaran yang diperlukan tanpa jaminan tersebut, atau jumlah anggaran yang perlu dibayar kepada pihak ketiga untuk mengambil alih obligasi tersebut.

Kontrak jaminan kewangan seterusnya diukur pada jumlah yang lebih tinggi antara jumlah yang ditentukan selaras dengan model kerugian kredit dijangka di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan jumlah yang diiktiraf pada awal ditolak jumlah terkumpul pendapatan yang diiktiraf selaras dengan prinsip MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan', jika berkenaan.

Apabila jaminan kewangan berkaitan pinjaman atau hutang syarikat subsidiari diberikan oleh Kumpulan dan Bank tanpa sebarang balasan, nilai saksama tersebut diperakaunkan sebagai sumbangan dan diiktiraf sebagai sebahagian daripada kos pelaburan dalam syarikat subsidiari.

### (17) GERAN KERAJAAN

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

Sumbangan kewangan di bawah skim kerajaan diukur berdasarkan jumlah yang diterima. Manfaat daripada pembiayaan di bawah skim kerajaan atau sumbangan kewangan yang menangani kos atau perbelanjaan yang dikenal pasti yang ditanggung oleh Kumpulan dan Bank diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh kewangan yang sama apabila kos atau perbelanjaan tersebut diiktiraf, apabila syarat yang diperlukan dipenuhi selaras dengan MFRS 120 'Perakaunan 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 daripada yang timbul daripada gabungan perniagaan, tetapi mendedahkan kewujudannya dalam penyata kewangan. Liabiliti luar jangka ialah obligasi berkemungkinan yang timbul daripada peristiwa lalu yang kewujudannya akan disahkan oleh berlakunya 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 tidak berkemungkinan bahawa aliran keluar sumber diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut. Liabiliti luar jangka juga timbul dalam keadaan yang amat jarang di mana liabiliti tidak dapat diiktiraf kerana ia tidak boleh diukur dengan boleh dipercayai. Walau bagaimanapun, liabiliti luar jangka tidak termasuk kontrak jaminan kewangan.

Aset luar jangka ialah aset berkemungkinan yang timbul daripada peristiwa lalu yang kewujudannya akan disahkan oleh berlakunya atau tidak berlakunya satu atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti di luar kawalan Kumpulan dan Bank. Kumpulan dan Bank tidak mengiktiraf aset luar jangka tetapi mendedahkan kewujudannya apabila aliran masuk manfaat ekonomi adalah berkemungkinan, tetapi tidak hampir pasti.

Kumpulan dan Bank mengiktiraf secara berasingan liabiliti luar jangka pihak yang diambil alih sebagai sebahagian daripada peruntukan kos gabungan perniagaan apabila nilai saksamanya boleh diukur dengan boleh dipercayai. Jika nilai saksama tidak dapat diukur dengan boleh dipercayai, kesan yang terhasil akan ditunjukkan dalam muhibah yang timbul daripada pemerolehan dan maklumat mengenai liabiliti luar jangka yang diperoleh didedahkan dalam penyata kewangan.

Selepas pengiktirafan awal, Kumpulan dan Bank mengukur liabiliti luar jangka yang diiktiraf secara berasingan pada tarikh pemerolehan pada jumlah yang lebih tinggi antara jumlah yang akan diiktiraf selaras dengan MFRS 137 'Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka' dan jumlah yang diiktiraf pada awal ditolak, jika berkenaan, pelunasan terkumpul yang diiktiraf selaras dengan MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan'.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(19) MODAL SAHAM**

## (a) Pengelasan

Saham biasa diklasifikasikan sebagai ekuiti. Saham lain, jika diterbitkan, diklasifikasikan sebagai ekuiti dan/atau liabiliti mengikut substans ekonomi instrumen tersebut.

## (b) Kos terbitan saham

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

## (c) Pengagihan dividen

Pengagihan kepada pemegang instrumen ekuiti didebitkan secara langsung kepada ekuiti, dan liabiliti berkaitan diiktiraf dalam tempoh di mana hak pemegang saham untuk menerima dividen telah ditetapkan atau dividen diluluskan.

**(20) TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI**

Bagi tujuan penyata aliran tunai, setara tunai dipegang untuk memenuhi komitmen tunai jangka pendek dan bukan untuk tujuan pelaburan atau lain-lain. Tunai dan setara tunai merangkumi tunai di tangan, deposit yang boleh dituntut dengan institusi kewangan, serta pelaburan jangka pendek lain yang sangat cair dengan tempoh matang asal satu bulan atau kurang yang mudah ditukar kepada jumlah tunai yang diketahui dan tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak ketara.

**(21) PENGIKTIRAFAN HASIL**

(a) Pendapatan faedah diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Kadar faedah efektif ialah kadar yang mendiskaunkan anggaran penerimaan atau bayaran tunai masa hadapan sepanjang jangka hayat dijangka instrumen kewangan atau, apabila sesuai, tempoh yang lebih pendek kepada nilai dibawanya. Pengiraan termasuk yuran dan kos transaksi yang signifikan yang merupakan sebahagian daripada kadar faedah efektif, serta premium atau diskaun. Pendapatan faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah efektif ke atas jumlah amaun bawaan kasar aset kewangan, kecuali bagi aset kewangan yang kemudiannya menjadi rosot nilai kredit. Bagi aset kewangan rosot nilai kredit selain POCI, kadar faedah efektif digunakan ke atas amaun bawaan bersih aset kewangan (selepas ditolak peruntukan kerugian). Aset POCI direkodkan pada nilai saksama semasa pengiktirafan awal dan pendapatan faedah seterusnya diiktiraf berdasarkan kadar faedah efektif terlaras kredit.

(b) Yuran dan komisen diiktiraf sebagai pendapatan secara asas akru sepanjang tempoh apabila semua syarat terdahulu dipenuhi. Yuran komitmen dan fi jaminan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang berkemungkinan akan dikeluarkan ditangguhkan (bersama kos langsung berkaitan) dan pendapatan yang merupakan sebahagian daripada kadar faedah efektif instrumen kewangan diiktiraf sebagai pelarasan kepada kadar faedah efektif instrumen tersebut.

(c) Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam diiktiraf menggunakan kaedah keuntungan efektif selaras dengan prinsip Syariah.

(d) Komisen broker diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan. Pendapatan faedah daripada pembiayaan margin, baki tertunggak pelanggan dan kerugian kontra diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

(e) Hasil daripada perniagaan insurans am terdiri daripada keputusan perkhidmatan insurans serta pendapatan atau perbelanjaan kewangan insurans/ insurans semula.

## (i) Keputusan perkhidmatan insurans

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

Hasil insurans diiktiraf berdasarkan jangkaan penerimaan premium dan peredaran masa sepanjang tempoh perlindungan bagi kumpulan kontrak, melainkan pelepasan risiko berbeza secara ketara daripada peredaran masa, dalam keadaan tersebut, hasil insurans diiktiraf berdasarkan pelepasan risiko.

Perbelanjaan perkhidmatan insurans yang timbul daripada kontrak insurans yang dikeluarkan diiktiraf apabila ditanggung, dan merangkumi kerugian tuntutan, perbelanjaan perkhidmatan insurans lain, pelunasan kos pemerolehan insurans, kerugian serta pembalikan kerugian bagi kontrak 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 apabila perkhidmatan diterima daripada penanggung insurans semula sepanjang tempoh perlindungan. Pemulihan perbelanjaan perkhidmatan insurans daripada penanggung insurans semula diiktiraf apabila tuntutan dan perbelanjaan berkaitan dipulihkan, termasuk perubahan dalam jangkaan jumlah tersebut serta pemulihan dan pembalikan pemulihan komponen pemulihan kerugian.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

### (21) PENGIKTIRAFAN HASIL (SAMBUNGAN)

- (e) Hasil daripada perniagaan insurans am terdiri daripada keputusan perkhidmatan insurans serta pendapatan atau perbelanjaan kewangan insurans/insurans semula (sambungan)
  - (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 yang dipegang yang berpunca daripada kesan nilai masa wang, risiko kewangan dan perubahan berkaitan.
- (f) Yuran nasihat korporat sebagai sebahagian daripada pendapatan berasaskan urus niaga diiktiraf apabila urus niaga berkaitan selesai, mencerminkan pemenuhan obligasi prestasi.
- (g) Yuran pengurusan bagi syarikat unit amanah dan pengurusan aset diiktiraf secara tempoh masa sepanjang tempoh perkhidmatan diberikan. Nilai jualan unit amanah diiktiraf apabila permohonan pemegang unit diluluskan. Nilai daripada pembatalan unit amanah diiktiraf apabila diluluskan oleh pemegang amanah.
- (h) Dividen diiktiraf apabila hak pemegang saham untuk menerima bayaran telah ditetapkan. Ini terpakai walaupun dividen dibayar daripada keuntungan sebelum pemerolehan. Walau bagaimanapun, pelaburan tersebut mungkin perlu diuji bagi rosot nilai sebagai akibatnya. Pendapatan dividen yang diterima daripada syarikat 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 sekiranya ia berkaitan dengan pelaburan dalam instrumen ekuiti yang diukur pada FVOCI.
- (i) Pendapatan daripada perjanjian bancassurance/bancatakaful diiktiraf secara tempoh masa sepanjang tempoh perjanjian perkhidmatan eksklusif.

### (22) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN

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

Terdapat dua pendekatan yang diguna pakai oleh Kumpulan dan Bank:

#### (1) Pendekatan umum

ECL dinilai menggunakan pendekatan yang mengklasifikasikan aset kewangan kepada empat peringkat yang mencerminkan perubahan dalam kualiti kredit aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

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

Bagi pendedahan kredit di mana tiada peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal atau mempunyai risiko kredit rendah pada tarikh pelaporan dan tidak rosot nilai kredit pada permulaan, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian kejadian mungkir dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

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

Bagi pendedahan kredit di mana terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi belum rosot nilai kredit, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian kejadian mungkir sepanjang tempoh hayat akan diiktiraf.

Melainkan dikenal pasti pada peringkat lebih awal, semua aset kewangan dianggap mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit apabila tertunggak selama 30 hari.

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

Aset kewangan dianggap rosot nilai kredit apabila satu atau lebih bukti objektif kejadian mungkir yang memberi kesan buruk kepada anggaran aliran tunai masa hadapan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah rosot nilai kredit, ECL sepanjang hayat akan diiktiraf.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(22) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(1) Pendekatan umum (sambungan)

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

Secara amnya, semua aset kewangan yang tertunggak selama 90 hari atau lebih diklasifikasikan di bawah Peringkat 3. Kumpulan dan Bank menganggap perkara berikut sebagai peristiwa mungkir:

## (1) Kriteria kuantitatif

- Peminjam tertunggak lebih daripada 90 hari bagi mana-mana obligasi kredit material kepada Kumpulan dan Bank; dan/atau
- Pembiayaan margin akan diklasifikasikan sebagai rosot nilai apabila nisbah jualan paksa dicetuskan dan selepas suatu tempoh selepas jualan paksa bermula atau apabila pembiayaan margin melebihi ambang yang ditetapkan di atas nisbah jualan paksa.

## (2) Kriteria kualitatif

- Tindakan undang-undang telah dimulakan oleh Kumpulan dan Bank bagi tujuan pemulihan;
- Peminjam diisytiharkan mufis; dan/atau
- Peminjam telah diserahkan kepada agensi kutipan luar.

## (iv) POCI

Aset POCI ialah aset kewangan yang telah rosot nilai kredit pada pengiktirafan awal. Aset POCI direkodkan pada nilai saksama semasa pengiktirafan awal dan pendapatan faedah seterusnya diiktiraf berdasarkan kadar faedah efektif terlaras kredit. ECL hanya diiktiraf atau dilepaskan dalam untung atau rugi sebagai keuntungan atau kerugian rosot nilai setakat terdapat perubahan seterusnya dalam kerugian kredit dijangka. Aset POCI sentiasa diukur berdasarkan ECL sepanjang hayat dan tidak berpindah antara peringkat rosot nilai.

Peningkatan ketara dalam risiko kredit ('SICR')

(1) Kumpulan dan Bank mempertimbangkan kebarangkalian mungkir 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 mungkir bagi aset pada tarikh pelaporan dengan risiko mungkir pada tarikh pengiktirafan awal.

(2) Antara petunjuk yang digunakan dalam menentukan SICR adalah:

- Penarafan kredit dalaman;
- Penarafan kredit luaran (setakat tersedia);
- Perubahan ketara sebenar atau dijangka dalam keadaan perniagaan, kewangan atau ekonomi yang dijangka memberi kesan besar kepada keupayaan peminjam memenuhi obligasinya;
- Perubahan ketara sebenar atau dijangka dalam keputusan operasi peminjam;
- Peningkatan ketara dalam risiko kredit bagi instrumen kewangan lain milik peminjam yang sama;
- Perubahan ketara dalam nilai cagaran yang menyokong obligasi atau dalam kualiti jaminan pihak ketiga atau penambahbaikan kredit; dan
- Perubahan ketara dalam prestasi dan tingkah laku peminjam yang dijangka, termasuk perubahan dalam status pembayaran peminjam dalam kumpulan serta perubahan dalam keputusan operasi peminjam.

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

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, hendaklah tidak berat sebelah, berasaskan kebarangkalian dan merangkumi semua maklumat yang tersedia yang relevan kepada penilaian, termasuk maklumat mengenai peristiwa lalu, keadaan semasa serta unjuran masa hadapan yang munasabah dan boleh disokong berkaitan peristiwa dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL adalah berdasarkan produk terdaskaun model Kebarangkalian Mungkir ('PD'), model Kerugian Apabila Mungkir ('LGD') dan model Pendedahan Semasa Mungkir ('EAD'). Model ECL tertentu menggunakan model Penarafan Dalaman Berasaskan ('IRB') Basel II sedia ada Kumpulan dan Bank, setakat yang boleh dilaksanakan atau tersedia, dengan pelarasan yang diperlukan untuk memenuhi keperluan MFRS 9. Perubahan dalam ECL antara dua tempoh diiktiraf dalam penyata pendapatan.

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

### (22) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (1) Pendekatan umum (sambungan)

Pendedahan akan berpindah antara peringkat ECL apabila kualiti aset merosot. Sekiranya, dalam tempoh berikutnya, kualiti aset bertambah baik dan membalikkan sebarang peningkatan ketara dalam risiko kredit yang telah dinilai sejak pengiktirafan awal, maka peruntukan hutang ragu akan beralih daripada ECL sepanjang hayat kepada ECL 12 bulan. Pendedahan yang tidak merosot secara ketara sejak pengiktirafan awal, atau di mana kemerosotan masih berada dalam kriteria gred pelaburan Kumpulan dan Bank, atau yang tertunggak kurang daripada 30 hari, dianggap mempunyai risiko kredit yang rendah. Peruntukan hutang ragu bagi aset kewangan ini adalah berdasarkan ECL 12 bulan. Apabila sesuatu aset tidak dapat dipungut, ia dihapus kira terhadap peruntukan berkaitan. Aset tersebut dihapus kira selepas semua prosedur yang diperlukan telah diselesaikan dan jumlah kerugian telah ditentukan. Pemulihan seterusnya bagi jumlah yang telah dihapus kira sebelum ini akan mengurangkan jumlah perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

Kumpulan dan Bank memanfaatkan model/segmen/faktor berkaitan kredit yang dilaksanakan di bawah rangka kerja Basel II IRB, setakat yang boleh dilaksanakan atau tersedia, dengan penentuan untuk memenuhi keperluan MFRS 9. Bagi portfolio yang tidak mempunyai model Basel, maklumat sejarah yang relevan, pengalaman kerugian atau proksi lain akan digunakan sekiranya sesuai.

Dalam menentukan ECL, Pengurusan akan menilai pelbagai kemungkinan hasil dengan mengambil kira peristiwa lalu, keadaan/trend semasa dan prospek ekonomi. Pertimbangan tambahan melalui pelarasan pengurusan berstruktur turut diambil kira dan dicerminkan bagi memastikan kecukupan ECL. Pelarasan pengurusan berstruktur ini tertakluk kepada proses semakan dan tadbir urus yang mantap.

Secara amnya, semua aset kewangan dianggap mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit sekiranya pendedahan tertunggak melebihi 30 hari bagi bayaran kontraktualnya.

#### (2) Pendekatan dipermudahkan

Kumpulan menggunakan pendekatan dipermudahkan di bawah MFRS 9 untuk mengukur ECL yang menggunakan peruntukan kerugian dijangka sepanjang hayat bagi baki pelanggan dan broker, penghutang yuran dan premium belum terima dan aset lain. Peruntukan kerugian dijangka adalah berdasarkan matriks peruntukan.

### (23) ROSOT NILAI ASET BUKAN KEWANGAN

Aset bukan kewangan yang mempunyai jangka hayat berguna tidak terhad, contohnya muhibah, tidak tertakluk kepada pelunasan dan diuji bagi rosot nilai setiap tahun. Kumpulan dan Bank juga menilai muhibah, aset tidak ketara dengan jangka hayat berguna tidak terhad serta aset lain yang tertakluk kepada pelunasan bagi rosot nilai apabila peristiwa atau perubahan keadaan menunjukkan bahawa amaun bawaan mungkin tidak boleh diperolehi semula. Kerugian rosot nilai diiktiraf apabila amaun bawaan aset bukan kewangan melebihi jumlah boleh diperolehi semula.

Jumlah boleh diperolehi semula ialah nilai yang lebih tinggi antara nilai saksama aset ditolak kos untuk menjual dan nilai dalam penggunaan. Bagi tujuan penilaian rosot nilai, aset bukan kewangan dikumpulkan pada tahap terendah yang mempunyai aliran tunai yang boleh dikenal pasti secara berasingan atau CGU. Aset bukan kewangan selain muhibah yang mengalami rosot nilai akan disemak bagi kemungkinan pembalikan rosot nilai pada setiap tempoh pelaporan.

Kerugian rosot nilai dikenakan ke penyata pendapatan. Kerugian rosot nilai ke atas muhibah tidak dibalikkan. Bagi aset bukan kewangan lain, sebarang peningkatan seterusnya dalam jumlah boleh diperolehi semula diiktiraf dalam penyata pendapatan.

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

#### (a) Pengelasan

Kontrak insurans ialah kontrak yang memindahkan risiko insurans yang signifikan. Kontrak insurans ialah kontrak di mana subsidiari insurans (penanggung insurans) menerima risiko insurans yang signifikan daripada pihak lain (pemegang polisi) dengan bersetuju untuk memberi pampasan kepada pemegang polisi sekiranya suatu peristiwa masa hadapan yang tidak pasti (peristiwa yang diinsuranskan) memberi kesan buruk kepada pemegang polisi. Sebagai garis panduan umum, subsidiari insurans menentukan sama ada terdapat risiko insurans yang signifikan dengan membandingkan manfaat yang dibayar dengan manfaat yang perlu dibayar sekiranya peristiwa yang diinsuranskan tidak berlaku.

#### (b) Pengasingan komponen daripada kontrak insurans dan insurans semula

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

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(24) KONTRAK INSURANS DAN KONTRAK INSURANS SEMULA YANG DIPEGANG (SAMBUNGAN)****(b) Pengasingan komponen daripada kontrak insurans dan insurans semula (sambungan)**

- Derivatif terbenam dalam kontrak;
- Komponen pelaburan berasingan; dan
- Komponen perkhidmatan bukan insurans berasingan.

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

**(c) Tahap pengagregatan**

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

- Kontrak yang membebankan pada pengiktirafan awal;
- Kontrak yang, pada pengiktirafan awal, tidak mempunyai kemungkinan signifikan untuk menjadi membebankan pada masa hadapan; dan
- Sebarang kontrak selebihnya.

Apabila sesuatu kontrak diiktiraf, ia akan dimasukkan ke dalam kumpulan kontrak sedia ada atau, jika kontrak tersebut tidak layak dimasukkan ke dalam kumpulan sedia ada, ia akan membentuk kumpulan baharu yang boleh menerima kontrak tambahan.

Kontrak insurans semula yang dipegang dikumpulkan berdasarkan asas yang serupa dengan kontrak insurans asas. Sesetengah kontrak insurans semula yang dipegang mungkin memberikan perlindungan kepada kontrak asas yang termasuk dalam kumpulan yang berbeza.

**(d) Pengiktirafan**

Subsidiari insurans mengiktiraf kontrak insurans dan insurans semula yang dikeluarkan pada tarikh paling awal antara:

- Permulaan tempoh perlindungan bagi kumpulan kontrak;
- Tarikh polisi insurans dikeluarkan; atau
- Tarikh kumpulan kontrak menjadi membebankan

**(e) Aliran tunai pemerolehan insurans**

Aliran tunai pemerolehan insurans timbul daripada aktiviti penjualan, pengunderaitan dan permulaan kumpulan kontrak insurans yang boleh dikaitkan secara langsung dengan portfolio kontrak insurans di mana kumpulan tersebut tergolong. Aliran tunai tersebut termasuk aliran tunai yang tidak boleh dikaitkan secara langsung dengan kontrak individu atau kumpulan kontrak dalam portfolio.

Bagi kontrak yang mempunyai tempoh perlindungan satu tahun atau kurang, subsidiari insurans mempunyai pilihan untuk mengiktiraf kos pemerolehan insurans apabila ditanggung dan membelanjakannya, atau melunaskannya sepanjang tempoh menggunakan pendekatan yang munasabah untuk memperuntukkannya kepada setiap kumpulan. Aliran tunai pemerolehan insurans yang boleh dikaitkan secara langsung dengan sesuatu kumpulan kontrak (contohnya komisen) diperuntukkan hanya kepada kumpulan kontrak tersebut. Aliran tunai pemerolehan insurans, selain komisen, akan dilunaskan sepanjang tempoh perlindungan kontrak selaras dengan premium.

**(f) Sempadan kontrak**

Pengukuran kumpulan kontrak merangkumi semua aliran tunai masa hadapan dalam sempadan setiap kontrak dalam kumpulan tersebut. 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 mewajibkan pemegang polisi membayar premium, atau di mana subsidiari insurans mempunyai obligasi substantif untuk menyediakan perkhidmatan kontrak insurans kepada pemegang polisi.

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

# Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

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

(g) Pengukuran

Kontrak insurans yang dikeluarkan dan kontrak insurans semula yang dipegang oleh subsidiari insurans semuanya layak diukur menggunakan Pendekatan Peruntukan Premium ('PAA'). PAA merupakan pendekatan dipermudahkan bagi pengukuran liabiliti bagi perlindungan yang masih berbaki ('LRC') yang boleh dipilih oleh entiti apabila PAA memberikan pengukuran yang tidak berbeza secara material daripada Model Pengukuran Am ('GMM') atau apabila tempoh perlindungan bagi setiap kontrak dalam kumpulan kontrak insurans adalah satu tahun atau kurang.

Prinsip pengukuran di bawah PAA berbeza daripada 'pendekatan premium diperoleh' yang digunakan di bawah MFRS 4 dalam aspek utama berikut:

- LRC mencerminkan premium yang diterima bersih daripada aliran tunai pemerolehan insurans tertunda serta jumlah yang diiktiraf dalam untung atau rugi bagi perkhidmatan insurans yang diberikan sepanjang tempoh perlindungan.
- Pengukuran LRC merangkumi pelarasan bagi nilai masa wang dan kesan risiko kewangan apabila tarikh premium perlu dibayar dan tempoh perkhidmatan berkaitan melebihi 12 bulan.
- Pengukuran LRC melibatkan penilaian eksplisit terhadap pelarasan risiko bagi risiko bukan kewangan apabila sesuatu kumpulan kontrak adalah membebankan bagi tujuan mengira komponen kerugian (sebelum ini mungkin menjadi sebahagian daripada peruntukan rizab risiko belum luput).
- Pengukuran liabiliti bagi tuntutan ditanggung ('LIC') (sebelum ini tuntutan tertunggak dan tuntutan berlaku tetapi belum dilaporkan ('IBNR')) ditentukan berdasarkan nilai jangkaan berlawanan kebarangkalian yang didiskaunkan, dan merangkumi pelarasan risiko eksplisit bagi risiko bukan kewangan. Liabiliti ini termasuk obligasi subsidiari insurans untuk membayar perbelanjaan insurans lain yang telah ditanggung.
- Pengukuran aset bagi perlindungan berbaki (yang mencerminkan premium insurans semula yang dibayar bagi insurans semula yang dipegang) diselaraskan untuk memasukkan komponen pemulihan kerugian bagi mencerminkan jangkaan pemulihan kerugian kontrak membebankan apabila kontrak tersebut melindungi kontrak langsung yang membebankan.

### (25) MANFAAT PEKERJA

(a) Manfaat pekerja jangka pendek

Kumpulan dan Bank mengiktiraf liabiliti dan perbelanjaan bagi bonus. Kumpulan dan Bank mengiktiraf peruntukan apabila terdapat obligasi kontraktual atau apabila terdapat amalan terdahulu yang mewujudkan obligasi konstruktif.

Gaji, upah, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit, bonus serta manfaat bukan kewangan diakru dalam tempoh di mana perkhidmatan berkaitan diberikan oleh pekerja Kumpulan dan Bank.

(b) Pelan caruman tetap

Pelan caruman tetap ialah pelan persaraan di mana Kumpulan dan Bank membuat caruman tetap kepada skim persaraan negara. Caruman Kumpulan dan Bank kepada pelan caruman tetap dikenakan ke penyata pendapatan dalam tempoh yang berkaitan. Setelah caruman dibuat, Kumpulan dan Bank tidak mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif selanjutnya.

(c) Manfaat penamatan perkhidmatan

Manfaat penamatan perkhidmatan dibayar apabila pekerjaan seseorang pekerja ditamatkan sebelum tarikh persaraan biasa atau apabila pekerja menerima tawaran pemberhentian sukarela sebagai pertukaran bagi manfaat tersebut. Kumpulan mengiktiraf manfaat penamatan perkhidmatan pada tarikh yang lebih awal antara:

- Apabila Kumpulan tidak lagi boleh menarik balik tawaran manfaat tersebut; dan
- Apabila entiti mengiktiraf kos bagi penstrukturan semula yang berada dalam skop MFRS 137 'Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka' dan melibatkan pembayaran manfaat penamatan perkhidmatan.

(d) Pampasan berasaskan saham

Nilai saksama saham yang ditawarkan diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh peletakhakan dengan peningkatan yang sepadan kepada rizab bayaran berasaskan saham dalam ekuiti.

Jumlah keseluruhan yang akan dibelanjakan sepanjang tempoh peletakhakan ditentukan berdasarkan nilai saksama saham yang diberikan, tidak termasuk kesan sebarang syarat peletakhakan bukan pasaran. Syarat peletakhakan bukan pasaran dimasukkan dalam andaian mengenai bilangan saham yang dijangka akan diletakhak. Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan dan Bank akan menyemak dan menyelaraskan anggaran bilangan saham yang diberikan dan yang dijangka akan diletakhak. Kesan semakan terhadap anggaran asal, jika ada, akan diiktiraf dalam penyata pendapatan, dengan pelarasan yang sepadan kepada rizab bayaran berasaskan saham dalam ekuiti.

**(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)****(26) CUKAI PENDAPATAN SEMASA DAN TERTUNDA**

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

Perbelanjaan cukai semasa ditentukan mengikut undang-undang cukai bagi setiap bidang kuasa di mana Kumpulan dan Bank beroperasi dan merangkumi semua cukai berdasarkan keuntungan boleh cukai, termasuk cukai pegangan yang perlu dibayar oleh subsidiari, syarikat bersekutu dan usaha sama di luar negara serta yang timbul daripada pengagihan keuntungan tertahan kepada syarikat dalam Kumpulan.

Pengurusan secara berkala menilai kedudukan yang diambil dalam penyata cukai berhubung situasi di mana peraturan cukai yang terpakai tertakluk kepada tafsiran. Peruntukan diwujudkan, jika sesuai, berdasarkan jumlah yang dijangka akan dibayar kepada pihak berkuasa cukai. Liabiliti ini diukur menggunakan anggaran terbaik tunggal bagi hasil yang paling berkemungkinan.

Cukai pendapatan tertunda diperuntukkan sepenuhnya menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti dengan nilai dibawanya dalam penyata kewangan. Walau bagaimanapun, cukai tertunda tidak diiktiraf jika ia timbul daripada pengiktirafan awal sesuatu aset atau liabiliti dalam urus niaga selain gabungan perniagaan yang pada masa urus niaga tersebut tidak menjejaskan keuntungan atau kerugian perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh cukai.

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat terdapat kebarangkalian bahawa keuntungan boleh cukai masa hadapan akan tersedia untuk digunakan bagi menampung perbezaan sementara boleh ditolak atau kerugian cukai belum digunakan.

Cukai pendapatan tertunda diiktiraf ke atas perbezaan sementara yang timbul daripada pelaburan dalam subsidiari, syarikat bersekutu dan usaha sama, kecuali apabila masa pembalikan perbezaan sementara tersebut boleh dikawal oleh Kumpulan dan berkemungkinan bahawa perbezaan sementara tersebut tidak akan dibalikkan dalam masa hadapan yang boleh dijangka.

Cukai pendapatan tertunda yang berkaitan dengan pengukuran semula nilai saksama instrumen hutang pada FVOCI dan instrumen ekuiti pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, yang didebitkan atau dikreditkan secara langsung kepada ekuiti, juga didebitkan atau dikreditkan secara langsung kepada ekuiti. Instrumen hutang pada FVOCI seterusnya diiktiraf dalam penyata pendapatan bersama keuntungan atau kerugian tertunda tersebut.

Cukai pendapatan tertunda ditentukan menggunakan kadar cukai (dan undang-undang cukai) yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tarikh penyata kedudukan kewangan dan dijangka terpakai apabila aset cukai tertunda direalisasikan atau liabiliti cukai tertunda diselesaikan.

Aset dan liabiliti cukai tertunda serta cukai pendapatan diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan secara undang-undang untuk mengimbangi aset cukai semasa dengan liabiliti cukai semasa dan apabila aset serta liabiliti cukai tertunda berkaitan dengan cukai yang dikenakan oleh pihak berkuasa percukaian yang sama ke atas entiti bercukai yang sama atau entiti bercukai yang berbeza, di mana terdapat niat untuk menyelesaikan baki secara bersih.

Kumpulan berada dalam skop peraturan model Tunggak Dua Pertubuhan Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi ('OECD'). Peraturan Tunggak Dua memperkenalkan Kadar Cukai Efektif minimum global ('ETR') melalui 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 bercukai rendah. Kumpulan telah mengguna pakai 'Pembaharuan Cukai Antarabangsa – Peraturan Model Tunggak Dua (pindaan kepada IAS 12)'. Pindaan tersebut menyediakan pengecualian mandatori sementara daripada perakaunan cukai tertunda bagi cukai tambahan Tunggak Dua serta memerlukan pendedahan mengenai pendedahan Kumpulan kepada Tunggak Dua. Perundangan Tunggak Dua telah digubal di beberapa lokasi di mana Kumpulan beroperasi, termasuk Malaysia, Singapura, Thailand, Jersey, Hong Kong dan Indonesia, berkuat kuasa mulai 1 Januari 2025. Kumpulan telah menjalankan penilaian terhadap potensi pendedahan Kumpulan kepada cukai pendapatan Tunggak Dua. Berdasarkan penilaian tersebut, pendedahan kepada cukai tambahan Tunggak Dua adalah tidak material kepada Kumpulan.

## Ringkasan Dasar Perakaunan Material serta Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### (A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN MATERIAL (SAMBUNGAN)

#### (27) PENUKARAN DAN TERJEMAHAN MATA WANG

(a) Mata wang fungsi dan pembentangan

Item yang dimasukkan dalam penyata kewangan setiap entiti dalam Kumpulan diukur menggunakan mata wang persekitaran ekonomi utama di mana entiti tersebut beroperasi ('mata wang fungsi'). Penyata kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia, yang merupakan mata wang fungsi dan pembentangan Bank.

(b) Urus niaga dan baki

Urus niaga dalam mata wang asing diterjemahkan kepada mata wang fungsi menggunakan kadar pertukaran yang berkuat kuasa pada tarikh urus niaga. Keuntungan dan kerugian pertukaran asing yang timbul daripada penyelesaian urus niaga tersebut dan daripada terjemahan pada kadar pertukaran akhir tahun bagi aset dan liabiliti monetari dalam mata wang asing diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali apabila ditangguhkan dalam pendapatan komprehensif lain sebagai lindung nilai aliran tunai yang layak dan lindung nilai pelaburan bersih yang layak. Keuntungan dan kerugian pertukaran asing dibentangkan dalam penyata pendapatan di bawah pendapatan operasi lain.

Perubahan dalam nilai saksama sekuriti monetari dalam mata wang asing yang diklasifikasikan sebagai instrumen hutang di bawah FVOCI dianalisis antara perbezaan terjemahan yang berpunca daripada perubahan dalam kos terlunas sekuriti tersebut dan perubahan lain dalam amaun bawaan sekuriti tersebut. Perbezaan terjemahan yang berkaitan dengan perubahan dalam kos terlunas diiktiraf dalam penyata pendapatan, manakala perubahan lain dalam amaun bawaan diiktiraf dalam OCI.

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

(c) Syarikat kumpulan

Keputusan dan kedudukan kewangan semua entiti dalam Kumpulan yang mempunyai mata wang fungsi berbeza daripada mata wang pembentangan diterjemahkan kepada mata wang pembentangan seperti berikut:

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

Semasa penyatuan, perbezaan pertukaran yang timbul daripada terjemahan sebarang pelaburan bersih dalam operasi asing, serta pinjaman dan instrumen kewangan lain yang ditetapkan sebagai lindung nilai bagi pelaburan tersebut, diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Apabila operasi asing dilupakan sebahagiannya atau dijual, bahagian berkadar perbezaan pertukaran tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai sebahagian daripada keuntungan atau kerugian pelupusan.

Muhibah dan pelarasan nilai saksama yang timbul daripada pemerolehan entiti asing dianggap sebagai aset dan liabiliti entiti asing tersebut dan diterjemahkan pada kadar penutup.

#### (28) PELAPORAN SEGMENT

Segmen operasi dilaporkan secara konsisten dengan pelaporan dalaman yang disediakan kepada pembuat keputusan operasi utama, yang bertanggungjawab untuk memperuntukkan sumber dan menilai prestasi segmen operasi sesuatu entiti. Kumpulan telah mengenal pasti Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan sebagai pembuat keputusan operasi utamanya.

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

#### (29) AKTIVITI AMANAH

Kumpulan bertindak sebagai pemegang amanah dan dalam keupayaan fidusiari lain yang melibatkan pegangan atau penempatan aset bagi pihak individu, amanah dan institusi lain. Aset tersebut serta pendapatan yang terhasil daripadanya tidak diiktiraf sebagai aset Kumpulan.

## (B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang mempengaruhi jumlah aset dan liabiliti yang dilaporkan dalam tahun kewangan berikutnya. Anggaran dan pertimbangan dinilai secara berterusan dan adalah berdasarkan pengalaman lalu serta faktor lain, termasuk jangkaan terhadap peristiwa masa hadapan yang dianggap munasabah dalam keadaan semasa. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko signifikan menyebabkan pelarasan material kepada amaun bawaan aset dalam tahun kewangan berikutnya adalah seperti berikut:

### (1) Nilai saksama instrumen kewangan

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, di mana nilai saksama tidak dapat diperoleh daripada pasaran aktif, nilai tersebut ditentukan menggunakan pelbagai teknik penilaian, termasuk penggunaan model matematik. Walaupun Kumpulan dan Bank secara amnya menggunakan model penilaian yang diiktiraf secara meluas dengan input pasaran yang boleh diperhatikan, pertimbangan diperlukan apabila data pasaran yang boleh diperhatikan tidak tersedia. Pertimbangan tersebut lazimnya merangkumi andaian yang akan digunakan oleh peserta pasaran lain dalam penilaian mereka, termasuk andaian berkaitan keluk kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, kaedah aliran tunai terdiskaun, model penentuan harga opsyen, model kredit dan model penilaian lain yang relevan. Penilaian instrumen kewangan dihuraikan dengan lebih terperinci dalam Nota 55(f) kepada penyata kewangan.

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

Pengukuran ECL bagi aset kewangan yang diukur pada kos dilunaskan dan FVOCI merupakan bidang yang memerlukan penggunaan model yang kompleks serta andaian signifikan mengenai keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit.

MFRS 9 memperkenalkan penggunaan faktor makroekonomi yang merangkumi, antara lain, penggunaan swasta, kadar pengangguran, inflasi dan pengeluaran perindustrian, serta memerlukan penilaian terhadap keadaan semasa dan jangkaan arah kitaran ekonomi. Penggabungan maklumat berorientasikan masa hadapan meningkatkan tahap pertimbangan dalam menentukan bagaimana perubahan faktor makroekonomi ini akan mempengaruhi ECL. Metodologi dan andaian, termasuk sebarang unjuran keadaan ekonomi masa hadapan, disemak secara berkala.

Beberapa pertimbangan signifikan juga diperlukan dalam menggunakan keperluan perakaunan bagi pengukuran ECL, seperti:

- (i) Menentukan kriteria bagi peningkatan ketara dalam risiko kredit;
- (ii) Memilih model dan andaian yang sesuai bagi pengukuran ECL;
- (iii) Menentukan bilangan dan pemberat relatif bagi senario berorientasikan masa hadapan bagi setiap jenis produk/pasaran serta ECL berkaitan;
- (iv) Menentukan kumpulan aset kewangan yang serupa bagi tujuan pengukuran ECL; dan
- (v) Mengenal pasti dan mengira pelarasan terhadap output model (pelarasan tindakan model).

Model dan metodologi ECL akan disemak secara berkala dan sebarang isu yang dikenal pasti akan tertakluk kepada analisis lanjut. Jika berkenaan, penemuan atau kelemahan yang signifikan mungkin memerlukan pelarasan tindakan ECL oleh pengurusan atau pelarasan risiko model. Pelarasan tersebut tertakluk kepada proses semakan dan tadbir urus yang mantap.

Kumpulan dan Bank telah menggunakan pertimbangan dalam menyediakan tindakan pengurusan bagi ECL pinjaman/pembiayaan yang dianggarkan dan disesuaikan berdasarkan maklumat sedia ada. Tindakan pengurusan dibuat dalam keadaan di mana Kumpulan dan Bank berpendapat bahawa input, andaian dan proses pemodelan sedia ada tidak mengambil kira faktor risiko semasa atau yang dijangka berkaitan dengan portfolio pinjaman/pembiayaan. Contoh keadaan tersebut termasuk risiko baharu dalam peristiwa makroekonomi, mikroekonomi atau politik tempatan atau global, serta bencana alam yang belum diambil kira dalam proses pemodelan.

Kumpulan dan Bank telah membuat tindakan pengurusan bagi potensi kemerosotan risiko kredit bagi portfolio korporat besar, runcit, perusahaan kecil dan sederhana ('PKS') serta portfolio luar negara. Faktor yang berkaitan dengan potensi kemerosotan risiko kredit termasuk ketidaktentuan ekonomi akibat ketegangan geopolitik, peningkatan inflasi, kenaikan kadar faedah yang pesat serta faktor lain yang boleh memberi kesan kepada ekonomi. Di samping itu, kemerosotan profil kredit masih belum sepenuhnya dicerminkan dalam data pemodelan akibat kesan penangguhan kegagalan bayar yang diperhatikan hasil daripada pelbagai bantuan sokongan kepada perniagaan dan individu, justeru tindakan pengurusan disediakan.

Sehingga 31 Disember 2025, jumlah tindakan pengurusan dianggarkan sebanyak RM339 juta dan RM243 juta (2024: RM310 juta dan RM63 juta) masing-masing bagi Kumpulan dan Bank.

### (3) Rosot nilai muhibah

Muhibah diuji sekurang-kurangnya setiap tahun bagi rosot nilai. Rosot nilai diukur dengan membandingkan amaun bawaan unit penjana tunai dengan jumlah boleh diperoleh semula. Jumlah boleh diperoleh semula ditentukan berdasarkan nilai yang lebih tinggi antara nilai dalam penggunaan ('VIU') dan nilai saksama ditolak kos pelupusan ('FVLCD'). Ujian rosot nilai muhibah melibatkan tahap anggaran yang signifikan. Ini termasuk pengenalanpastian CGU yang bebas serta peruntukan muhibah kepada unit tersebut berdasarkan unit yang dijangka mendapat manfaat daripada pemerolehan. Anggaran nilai dalam penggunaan memerlukan Kumpulan dan Bank membuat anggaran aliran tunai masa hadapan yang dijangka daripada CGU. Penentuan aliran tunai sebelum cukai yang dijangka serta kadar diskaun larasan risiko yang sesuai bagi CGU juga memerlukan pertimbangan. Pemboleh ubah ini tertakluk kepada turun naik kadar pasaran luaran dan keadaan ekonomi di luar kawalan pengurusan serta melibatkan ketidakpastian, dan memerlukan penggunaan pertimbangan yang signifikan. Pendedahan terperinci mengenai penilaian rosot nilai muhibah dinyatakan dalam Nota 19 kepada penyata kewangan.

# Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

## 1 MAKLUMAT AM

RHB Bank Berhad ialah sebuah syarikat awam berhad, diperbadankan dan bermastautin di Malaysia serta disenaraikan di Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad.

Aktiviti utama Bank ialah perbankan komersial dan perniagaan berkaitan pembiayaan serta penyediaan perkhidmatan berkaitan. Kumpulan terlibat dalam perbankan komersial dan perniagaan berkaitan pembiayaan, perbankan Islam, perbankan pelaburan, pembrokeran saham, pajakan, perbankan luar pesisir, pelaburan hartanah, insurans am, pengurusan unit amanah, pengurusan aset, serta perkhidmatan penama dan penjagaan.

Tiada perubahan ketara dalam aktiviti utama ini sepanjang tahun kewangan.

Alamat pejabat berdaftar Bank ialah Aras 10, Menara Satu, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur.

Penyata kewangan ini telah diluluskan dan diberi kuasa untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah pada 27 Februari 2026.

## 2 TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	4,407,202	5,123,146	3,788,373	4,037,424
Wang panggilan dan penempatan deposit matang dalam tempoh satu bulan	2,240,781	6,428,501	3,229,727	9,184,762
	<b>6,647,983</b>	<b>11,551,647</b>	<b>7,018,100</b>	<b>13,222,186</b>

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 RM181,136,000 (2024: RM228,845,000); dan
- (ii) Akaun yang dipegang secara amanah bagi remisier berjumlah RM84,876,000 (2024: RM88,569,000).

## 3 DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Bank berlesen	548,947	531,742	2,039,282	2,355,448
Bank Islam berlesen	-	224,224	4,218,901	3,904,878
Bank pelaburan berlesen	-	50,152	2,291,020	1,772,055
Institusi kewangan lain	-	5,062	-	5,062
	<b>548,947</b>	<b>811,180</b>	<b>8,549,203</b>	<b>8,037,443</b>

#### 4 AKAUN PELABURAN TERHUTANG DARIPADA INSTITUSI KEWANGAN DITETAPKAN

Akaun pelaburan yang terdedah kepada Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ('RPSIA') adalah pengaturan oleh Bank dengan anak syarikat milik penuh, RHB Islamic Bank Berhad ('RHB Islamic Bank'). RPSIA ialah kontrak antara Bank dan RHB Islamic Bank yang berasaskan konsep Syariah berikut:

- (i) Mudharabah – bagi membiayai perniagaan di mana Bank menyediakan modal, manakala perniagaan tersebut diuruskan sepenuhnya oleh RHB Islamic Bank. Keuntungan daripada perniagaan ini akan dikongsi berdasarkan nisbah yang telah dipersetujui antara Bank dan RHB Islamic Bank sebagai *Mudharib* (pengurus atau pengurus dana), manakala 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 tersebut akan diiktiraf berdasarkan perjanjian. Keuntungan yang dijana/kerugian yang ditanggung adalah berdasarkan kiraan pendapatan boleh agih bersih. Kerugian (jika ada) akan ditanggung sepenuhnya oleh Bank melainkan kerugian tersebut adalah disebabkan salah laku RHB Islamic Bank, kecuaiannya atau pelanggaran syarat-syarat tertentu dalam kontrak.

Penempatan ini digunakan untuk membiayai aset asas RHB Islamic Bank di bawah pengaturan RPSIA:

	Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Prinsipal</b>		
Pembiayaan peribadi	3,050,000	1,500,000
Pembiayaan berjangka lain	3,533,468	2,059,192
Sekuriti tidak disebut harga	-	973,023
	<b>6,583,468</b>	<b>4,532,215</b>

Pada 31 Disember 2025, penempatan RPSIA mempunyai purata kadar pulangan dalam lingkungan antara 3.77% hingga 4.13% (2024: 3.64% hingga 4.64%) setahun dan purata kadar perkongsian keuntungan dalam lingkungan antara 94% hingga 96% (2024: 86% hingga 90%).

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Mandatori diukur pada nilai saksama</b>				
<b>INSTRUMEN PASARAN WANG:</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	500,496	1,445,059	492,445	1,440,843
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	943,893	553,678	686,024	418,510
Bon Cagamas	15,382	-	-	-
Bon Khazanah	2,261	-	2,261	-
Terbitan pelaburan kerajaan asing yang lain	-	4,452	-	4,452
Sekuriti kerajaan asing yang lain	13,054	-	13,054	-
Lembaga Pembangunan Perumahan Singapura	57,355	-	57,355	-
<b>SEKURITI DISEBUT HARGA:</b>				
<b>Di Malaysia</b>				
Saham, dana dan waran dagangan bursa	495,759	323,667	153,056	1,342
Unit amanah	41,052	40,375	-	-
<b>Di luar Malaysia</b>				
Saham, dana dan waran dagangan bursa	82,220	3,962	-	-
<b>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</b>				
<b>Di Malaysia</b>				
Bon/Sukuk korporat	2,073,426	1,688,071	811,461	743,698
Unit amanah	304,954	294,077	-	-
Kertas komersial	447,848	456,529	447,848	456,529
<b>Di luar Malaysia</b>				
Bon/Sukuk korporat	133,896	16,733	133,882	16,733
Dana ekuiti persendirian	747,321	873,279	-	-
	<b>5,858,917</b>	<b>5,699,882</b>	<b>2,797,386</b>	<b>3,082,107</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Pada nilai saksama</b>				
(a) Instrumen hutang	55,133,875	50,945,435	45,826,900	42,285,064
(b) Instrumen ekuiti	890,037	831,160	839,143	782,050
	<b>56,023,912</b>	<b>51,776,595</b>	<b>46,666,043</b>	<b>43,067,114</b>
<b>(a) Instrumen hutang</b>				
<b><u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u></b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	8,885,403	5,585,204	8,723,155	5,424,441
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	10,114,431	12,730,339	6,859,313	9,169,881
Bon Cagamas	971,888	1,321,405	715,850	762,004
Bon Khazanah	66,701	70,191	66,701	70,191
Instrumen deposit boleh niaga	-	200,139	-	200,139
Terbitan pelaburan kerajaan asing yang lain	37,996	248,657	37,996	248,657
Sekuriti kerajaan asing yang lain	461,818	99,788	461,818	99,788
Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura	251,263	2,089,008	251,263	2,089,008
Sekuriti Kerajaan Singapura	776,484	506,767	776,484	506,767
Lembaga Pembangunan Perumahan Singapura	566,805	450,077	566,805	450,077
Sekuriti Kerajaan Thailand	915,382	760,805	915,382	760,805
<b><u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u></b>				
<b>Di Malaysia</b>				
Bon/Sukuk korporat	19,338,836	15,807,983	13,705,265	11,428,234
<b>Di luar Malaysia</b>				
Bon/Sukuk korporat	12,746,868	11,075,072	12,746,868	11,075,072
	<b>55,133,875</b>	<b>50,945,435</b>	<b>45,826,900</b>	<b>42,285,064</b>

Termasuk dalam aset kewangan pada FVOCI untuk Kumpulan dan Bank ialah instrumen hutang, yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM2,397,000,000 (2024: RM8,495,000,000) dan RM4,402,000,000 (2024: RM10,249,000,000).

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

### (a) Instrumen hutang (sambungan)

#### (i) Pergerakan peruntukan kerugian kredit yang diiktiraf dalam rizab FVOCI

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	25,710	-	-	25,710
Perubahan risiko kredit	(719)	-	-	(719)
Pembelian dan pengasalan	15,295	-	-	15,295
Perubahan metodologi model	2,639	-	-	2,639
Penyahiktirafan dan pelupusan	(10,168)	-	-	(10,168)
Perbezaan pertukaran	(464)	-	-	(464)
Baki pada akhir tahun kewangan	32,293	-	-	32,293
<b>2024</b>				
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
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	24,077	-	-	24,077
Perubahan risiko kredit	(802)	-	-	(802)
Pembelian dan pengasalan	13,391	-	-	13,391
Perubahan metodologi model	2,552	-	-	2,552
Penyahiktirafan dan pelupusan	(9,453)	-	-	(9,453)
Perbezaan pertukaran	(464)	-	-	(464)
Baki pada akhir tahun kewangan	29,301	-	-	29,301
<b>2024</b>				
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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
(b) Instrumen ekuiti				
<b>SEKURITI DISEBUT HARGA:</b>				
<b>Di luar Malaysia</b>				
Saham	3,862	3,402	-	-
<b>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</b>				
<b>Di Malaysia</b>				
Saham	884,246	825,562	839,141	782,048
<b>Di luar Malaysia</b>				
Saham	1,929	2,196	2	2
	<b>890,037</b>	<b>831,160</b>	<b>839,143</b>	<b>782,050</b>

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 kewangan RM'000	Nilai saksama RM'000	Pendapatan dividen diiktiraf pada tahun kewangan RM'000
<b>2025</b>				
<b>Sekuriti</b>				
Cagamas Holdings Berhad	449,465	2,587	407,759	2,347
Financial Park (Labuan) Sdn Bhd	179,592	1,600	179,592	1,600
Payments Network Malaysia Sdn Bhd (PayNet)	132,320	-	132,320	-
Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd	80,281	-	80,281	-
Lain-lain	48,379	2,319	39,191	1,867
	<b>890,037</b>	<b>6,506</b>	<b>839,143</b>	<b>5,814</b>
<b>2024</b>				
<b>Sekuriti</b>				
Cagamas Holdings Berhad	428,302	2,587	388,156	2,347
Financial Park (Labuan) Sdn Bhd	169,932	1,600	169,932	1,600
Payments Network Malaysia Sdn Bhd (PayNet)	105,779	-	105,779	-
Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd	79,319	-	79,319	-
Lain-lain	47,828	2,101	38,864	1,646
	<b>831,160</b>	<b>6,288</b>	<b>782,050</b>	<b>5,593</b>

## 7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS DILUNASKAN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Pada kos dilunaskan</b>				
<b>INSTRUMEN PASARAN WANG:</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	4,247,946	4,915,835	3,814,348	4,481,788
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	4,359,161	4,498,330	1,609,269	2,334,782
Bon Cagamas	922,202	946,972	511,286	480,721
Bon Khazanah	207,505	199,446	162,222	156,032
Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura	2,505,411	3,761,252	2,505,411	3,761,252
Sekuriti Kerajaan Singapura	487,072	64,418	487,072	64,418
Bil Bank Pusat Singapura	1,098,032	818,767	1,098,032	818,767
Bon Kerajaan Thailand	154,220	155,704	154,220	155,704
Sukuk (Brunei) Diperbadankan	15,704	41,246	15,704	41,246
Bil Bank Pusat Brunei	7,883	11,485	7,883	11,485
<b>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</b>				
<b>Di Malaysia</b>				
Bon/Sukuk korporat	13,808,450	15,270,446	6,899,283	7,169,686
Stok pinjaman korporat	20,687	21,402	-	-
<b>Di Luar Malaysia</b>				
Bon/Sukuk korporat	115,415	82,963	64,650	52,555
	27,949,688	30,788,266	17,329,380	19,528,436
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama	645	(2,458)	-	-
	27,950,333	30,785,808	17,329,380	19,528,436
Peruntukan kerugian kredit	(134,923)	(673,339)	(60,562)	(598,092)
	27,815,410	30,112,469	17,268,818	18,930,344

- (a) Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos dilunaskan untuk Kumpulan dan Bank ialah hutang instrumen, yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM5,215,000,000 (2024: RM5,704,000,000) dan RM7,428,000,000 (2024: RM6,965,000,000).
- (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 2025, pendedahan kasar kepada pembiayaan RA yang dibiayai oleh pelabur Kumpulan ialah RMNil (2024: RM564,169,000). Jangkaan kerugian kredit portfolio bagi pelaburan kewangan pada kos dilunaskan berkaitan dengan RA ditanggung sepenuhnya oleh pelabur.
- (c) Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos dilunaskan untuk Kumpulan dan Bank ialah sukuk korporat berjumlah RM142,747,000 (2024: RMNil) yang mengalami kredit rosot nilai pada pengiktirafan awal dan diklasifikasikan sebagai aset POCI.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS DILUNASKAN (SAMBUNGAN)

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

(a) Kredit rosot nilai

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	1,426,915	1,358,764	55,135	55,795
Pembelian dan pengasalan	-	68,966	-	-
Penyahiktirafan	(898,082)	(572)	(212)	(417)
Hapus kira	(407,061)	-	-	-
Perbezaan pertukaran	(756)	(243)	(756)	(243)
Baki pada akhir tahun kewangan	121,016	1,426,915	54,167	55,135

(b) POCI

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	-	-	-	-
Pembelian dan pengasalan	281,226	-	281,226	-
Penyahiktirafan	(138,479)	-	(138,479)	-
Baki pada akhir tahun kewangan	142,747	-	142,747	-

Kumpulan bersama dengan pelabur, memegang pendedahan kredit rosot nilai sukuk korporat berjumlah RMNil (2024: RM1,304,191,000, di mana bahagian Kumpulan: RM740,022,000 dan pelabur RM564,169,000).

Sepanjang tahun kewangan, satu skim penstrukturan semula hutang telah dilaksanakan untuk mengatur semula obligasi kredit rosot nilai sukuk korporat oleh penerbit.

Berikutan skim penstrukturan semula hutang, pelabur telah menamatkan RA sebagai sebahagian daripada pengaturan antara RHB Islamic Bank dan pelabur berdasarkan konsep Mudharabah, dan semua kredit rosot nilai sukuk korporat telah dipulangkan kepada pelabur selaras dengan pengaturan RA.

Penstrukturan semula tersebut telah menghasilkan perubahan ketara terhadap terma kontrak, yang memerlukan penyahiktirafan sukuk korporat asal serta kerugian kredit dijangka selaras dengan MFRS 9. Sebarang kekurangan yang tidak dapat dipulih telah dihapus kira.

Sebagai penyelesaian, Kumpulan dan Bank telah menerima set instrumen kewangan baru yang terdiri daripada:

- Sukuk: Diiktiraf sebagai aset POCI, diukur pada nilai saksama pada pengiktirafan awal, bersih daripada kerugian kredit jangka hayat; dan
- Sekuriti Hutang Islam Boleh Tebus atau Boleh Tukar Tanpa Cagaran: Diklasifikasikan sebagai aset kewangan dalam FVTPL.

## 7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS DILUNASKAN (SAMBUNGAN)

### (ii) Pergerakan peruntukan kerugian kredit

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	16,251	-	657,088	673,339
Perubahan risiko kredit	(1,822)	-	(741)	(2,563)
Pembelian dan pengasalan	1,959	-	-	1,959
Perubahan metodologi model	436	-	-	436
Penyahiktirafan	(2,883)	-	(127,516)	(130,399)
Hapus kira	-	-	(407,061)	(407,061)
Perbezaan pertukaran	(34)	-	(754)	(788)
Baki pada akhir tahun kewangan	13,907	-	121,016	134,923
<b>2024</b>				
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
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	8,594	-	589,498	598,092
Perubahan risiko kredit	(1,240)	-	-	(1,240)
Pembelian dan pengasalan	1,212	-	-	1,212
Perubahan metodologi model	140	-	-	140
Penyahiktirafan	(2,311)	-	(127,516)	(129,827)
Hapus kira	-	-	(407,061)	(407,061)
Perbezaan pertukaran	-	-	(754)	(754)
Baki pada akhir tahun kewangan	6,395	-	54,167	60,562
<b>2024</b>				
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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
(a) Mengikut jenis				
<b>Pada kos dilunaskan</b>				
Overdraif	5,249,453	5,511,846	3,273,679	3,610,475
Pinjaman/Pembiayaan berjangka:				
- Pinjaman/Pembiayaan perumahan	98,379,576	91,586,375	56,247,898	53,609,960
- Pinjaman/Pembiayaan berjangka bersindiket	16,994,606	15,801,509	13,472,351	12,617,846
- Sewa beli belum terima/pembiayaan	13,381,445	12,306,713	194,560	243,682
- Pinjaman/Pembiayaan berjangka lain	84,274,314	81,790,468	46,024,571	46,026,695
Bil belum terima	10,299,084	9,846,413	8,020,852	8,305,551
Resit amanah	1,442,983	1,552,152	1,410,077	1,510,834
Tuntutan terhadap pelanggan bawah kredit penerimaan	-	1,185,726	-	773,328
Pembiayaan margin saham	2,606,741	2,303,345	776,795	492,962
Pinjaman/Pembiayaan warga kerja	84,743	86,917	47,867	55,314
Kad kredit/caj belum terima	2,981,441	2,653,314	2,407,322	2,201,530
Kredit/Pembiayaan pusingan	14,948,455	13,133,212	11,146,148	9,614,496
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	250,642,841	237,757,990	143,022,120	139,062,673
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama	(22,153)	(50,318)	(1,435)	(8,544)
	250,620,688	237,707,672	143,020,685	139,054,129
Tolak: Peruntukan kerugian kredit	(2,710,280)	(2,740,024)	(1,826,419)	(1,832,389)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	247,910,408	234,967,648	141,194,266	137,221,740

- (i) Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ialah pinjaman/pembiayaan perumahan dijual kepada Cagamas dengan rekursa kepada Kumpulan dan Bank masing-masing berjumlah RM2,643,734,000 (2024: RM1,992,426,000) dan RMNil (2024: RM824,599,000).
- (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 bayaran. 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, kecuaiian atau pelanggaran syarat tertentu dalam kontrak antara pelabur dengan RHB Islamic Bank. Setakat 31 Disember 2025, pendedahan kasar kepada pembiayaan UA dibiayai oleh pelabur Kumpulan ialah RM11,000,000 (2024: RM685,100,000). Jangkaan kerugian kredit portfolio untuk pembiayaan dan pendahuluan berkaitan dengan UA ditanggung sepenuhnya oleh pelabur.

## 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>(b) Mengikut jenis pelanggan</b>				
Institusi kewangan bukan bank domestik:				
- Lain-lain	4,793,513	4,444,513	1,959,993	1,891,121
Perusahaan perniagaan domestik:				
- Perusahaan kecil dan sederhana	36,100,997	35,289,105	25,172,189	24,683,707
- Lain-lain	31,193,253	29,466,869	19,126,400	18,680,573
Kerajaan dan badan berkanun	7,431,608	6,870,834	62,049	2,004
Individu	129,419,048	121,264,220	61,690,309	60,047,511
Entiti domestik lain	131,205	137,189	18,936	25,616
Entiti asing	41,573,217	40,285,260	34,992,244	33,732,141
	<b>250,642,841</b>	<b>237,757,990</b>	<b>143,022,120</b>	<b>139,062,673</b>
<b>(c) Mengikut pengagihan geografi</b>				
Malaysia	212,994,184	200,489,480	111,231,332	108,217,690
Luar Pesisir Labuan	3,063,691	2,949,373	-	-
Singapura	30,655,584	29,386,648	30,655,584	29,386,648
Thailand	950,164	1,266,684	950,164	1,266,684
Brunei	185,040	191,651	185,040	191,651
Kemboja	2,620,082	3,229,310	-	-
Laos	61,953	79,613	-	-
Indonesia	112,143	165,231	-	-
	<b>250,642,841</b>	<b>237,757,990</b>	<b>143,022,120</b>	<b>139,062,673</b>
<b>(d) Mengikut kepekaan kadar faedah/keuntungan</b>				
Kadar tetap:				
- Pinjaman/Pembiayaan perumahan	448,314	483,329	379,111	413,627
- Belum terima/pembiayaan sewa beli	420,152	433,951	194,560	243,682
- Pinjaman/Pembiayaan kadar tetap lain	22,465,047	21,396,239	8,971,568	9,445,036
Kadar berubah:				
- Kadar pinjaman/pembiayaan asas/kadar asas tambahan	156,769,304	147,704,619	82,457,273	80,982,561
- Kos tambahan	48,549,519	47,382,332	31,501,125	30,076,814
- Kadar berubah lain	21,990,505	20,357,520	19,518,483	17,900,953
	<b>250,642,841</b>	<b>237,757,990</b>	<b>143,022,120</b>	<b>139,062,673</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>(e) Mengikut sektor ekonomi</b>				
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	3,989,787	4,251,964	2,259,742	2,338,518
Perlombongan dan kuari	237,411	239,865	99,588	133,864
Perkilangan	12,580,249	12,494,716	9,205,352	8,823,203
Elektrik, gas dan air	1,329,252	1,199,130	863,228	777,505
Pembinaan	11,088,367	12,774,662	8,325,497	8,848,908
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	22,751,171	23,493,552	16,916,959	17,434,625
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	4,898,421	4,654,355	2,723,626	1,706,872
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	44,441,578	38,925,837	30,492,352	29,189,820
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	10,296,043	9,347,574	2,114,631	2,210,680
Sektor isi rumah	137,546,943	128,912,713	68,582,695	66,290,437
Lain-lain	1,483,619	1,463,622	1,438,450	1,308,241
	<b>250,642,841</b>	<b>237,757,990</b>	<b>143,022,120</b>	<b>139,062,673</b>
<b>(f) Mengikut tujuan</b>				
Pembelian sekuriti	13,743,698	11,933,474	5,861,179	4,803,514
Pembelian kenderaan pengangkutan	13,540,384	12,198,400	303,461	85,068
Pembelian harta tanah:				
– Kediaman	97,268,135	90,768,179	56,514,619	53,941,767
– Bukan kediaman	32,247,879	29,499,620	26,037,580	23,243,877
Pembelian hartanah, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan	629,303	896,596	497,003	635,966
Penggunaan peribadi	13,484,571	13,150,699	6,240,394	6,347,148
Kad kredit	2,981,441	2,653,314	2,407,322	2,201,530
Pembelian barangan pengguna tahan lama	4,935	5,554	4,935	5,554
Pembinaan	8,211,177	8,095,147	6,433,425	6,362,116
Modal kerja	53,375,151	56,850,647	34,945,281	37,965,974
Penggabungan dan pengambilalihan	1,152,164	707,887	707,001	620,614
Tujuan lain	14,004,003	10,998,473	3,069,920	2,849,545
	<b>250,642,841</b>	<b>237,757,990</b>	<b>143,022,120</b>	<b>139,062,673</b>
<b>(g) Mengikut baki tempoh matang kontraktual</b>				
Matang dalam tempoh setahun	43,943,580	42,894,437	31,451,313	30,726,865
Lebih daripada satu hingga tiga tahun	17,493,337	12,009,107	12,079,837	7,838,552
Lebih daripada tiga hingga lima tahun	26,119,474	27,090,778	12,566,199	17,297,165
Melebihi lima tahun	163,086,450	155,763,668	86,924,771	83,200,091
	<b>250,642,841</b>	<b>237,757,990</b>	<b>143,022,120</b>	<b>139,062,673</b>

## 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

### (h) Mengikut peringkat

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	222,730,513	11,540,269	3,487,208	237,757,990
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	2,903,597	(2,794,890)	(108,707)	-
Pindahan kepada ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(4,273,211)	4,587,109	(313,898)	-
Pindahan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3)	(507,881)	(775,768)	1,283,649	-
Pembelian dan pengasalan	62,398,170	3,090,134	448,510	65,936,814
Penyahiktirafan	(46,521,173)	(3,479,721)	(429,270)	(50,430,164)
Amaun dihapus kira	-	-	(761,300)	(761,300)
Perbezaan pertukaran	(1,701,358)	(92,449)	(47,220)	(1,841,027)
Pergerakan lain	-	-	(19,472)	(19,472)
Baki pada akhir tahun kewangan	235,028,657	12,074,684	3,539,500	250,642,841
<b>2024</b>				
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 sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(4,520,339)	5,223,879	(703,540)	-
Pindahan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (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	(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
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	130,603,607	6,211,162	2,247,904	139,062,673
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	1,587,587	(1,516,814)	(70,773)	-
Pindahan kepada ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(2,195,799)	2,371,589	(175,790)	-
Pindahan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3)	(265,753)	(430,203)	695,956	-
Pembelian dan pengasalan	32,232,511	1,567,743	221,928	34,022,182
Penyahiktirafan	(26,065,350)	(1,915,063)	(281,891)	(28,262,304)
Amaun dihapus kira	-	-	(523,522)	(523,522)
Perbezaan pertukaran	(1,236,195)	(18,437)	(12,619)	(1,267,251)
Pergerakan lain	-	-	(9,658)	(9,658)
Baki pada akhir tahun kewangan	134,660,608	6,269,977	2,091,535	143,022,120
<b>2024</b>				
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 sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(2,604,801)	2,778,989	(174,188)	-
Pindahan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>(i) Mengikut sektor ekonomi</b>				
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	45,549	51,993	27,097	34,262
Perlombongan dan kuari	4,036	3,498	1,488	1,009
Perkilangan	343,470	342,422	289,388	291,433
Elektrik, gas dan air	81,528	9,384	2,205	2,933
Pembinaan	313,458	460,804	254,377	401,287
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	835,805	765,568	550,620	512,589
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	98,789	90,144	86,830	69,463
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	275,012	389,660	202,610	304,970
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	209,189	120,701	78,229	31,959
Sektor isi rumah	1,295,767	1,205,944	596,380	592,940
Lain-lain	36,897	47,090	2,311	5,059
	<b>3,539,500</b>	<b>3,487,208</b>	<b>2,091,535</b>	<b>2,247,904</b>
<b>(ii) Mengikut tujuan</b>				
Pembelian sekuriti	1,043	13,524	239	12,635
Pembelian kenderaan pengangkutan	58,372	58,212	1,337	3,103
Pembelian harta tanah:				
– Kediaman	1,052,037	975,923	485,645	487,646
– Bukan kediaman	604,303	559,430	258,970	246,081
Pembelian hartanah, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan	9,940	25,887	9,939	25,881
Penggunaan peribadi	144,581	144,190	81,904	93,996
Kad kredit	29,775	27,184	24,758	23,035
Pembelian barangan pengguna tahan lama	484	741	484	741
Pembinaan	99,918	91,303	83,550	86,232
Modal kerja	1,413,565	1,433,544	1,073,858	1,161,529
Penggabungan dan pengambilalihan	2,077	146	955	38
Tujuan lain	123,405	157,124	69,896	106,987
	<b>3,539,500</b>	<b>3,487,208</b>	<b>2,091,535</b>	<b>2,247,904</b>
<b>(iii) Mengikut pengagihan geografi</b>				
Malaysia	2,593,082	2,431,036	1,483,746	1,578,498
Singapura	139,730	219,625	139,730	219,625
Thailand	464,662	445,703	464,662	445,703
Brunei	3,397	4,078	3,397	4,078
Kemboja	338,629	386,766	-	-
	<b>3,539,500</b>	<b>3,487,208</b>	<b>2,091,535</b>	<b>2,247,904</b>

## 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

### (j) Pergerakan peruntukan kerugian kredit

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	803,129	721,173	1,215,722	2,740,024
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	174,465	(139,390)	(35,075)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(34,227)	144,041	(109,814)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai Peringkat 3)	(9,611)	(89,465)	99,076	-
	130,627	(84,814)	(45,813)	-
Perubahan risiko kredit	(245,397)	46,067	673,595	474,265
Pembelian dan pengasalan	127,866	83,742	36,039	247,647
Perubahan metodologi model	50,413	(16,093)	(11,997)	22,323
Penyahiktirafan	(51,330)	(58,093)	(128,601)	(238,024)
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(498,904)	(498,904)
Perbezaan pertukaran	(5,237)	(5,007)	(7,335)	(17,579)
Pergerakan lain	-	-	(19,472)	(19,472)
Baki pada akhir tahun kewangan	810,071	686,975	1,213,234	2,710,280
<b>2024</b>				
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 sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(33,719)	211,148	(177,429)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai 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	-	-	(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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

##### (j) Pergerakan peruntukan kerugian kredit (sambungan)

	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank 2025</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	443,971	448,001	940,417	1,832,389
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	115,112	(92,661)	(22,451)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(24,743)	90,004	(65,261)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (Peringkat 3)	(8,605)	(62,230)	70,835	-
	81,764	(64,887)	(16,877)	-
Perubahan risiko kredit	20,813	88,230	374,255	483,298
Pembelian dan pengasalan	66,834	20,177	12,094	99,105
Perubahan metodologi model	(908)	(49,469)	(8,908)	(59,285)
Penyahiktirafan	(43,085)	(37,012)	(100,117)	(180,214)
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(328,102)	(328,102)
Perbezaan pertukaran	(4,213)	(919)	(5,982)	(11,114)
Pergerakan lain	-	-	(9,658)	(9,658)
Baki pada akhir tahun kewangan	565,176	404,121	857,122	1,826,419
<b>2024</b>				
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 sepanjang hayat kredit tidak rosot nilai (Peringkat 2)	(23,564)	90,144	(66,580)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat kredit rosot nilai (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

(a) Termasuk dalam peruntukan kerugian kredit bagi Kumpulan dan Bank ialah kerugian kredit dijangka bagi komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan masing-masing berjumlah RM84,242,000 (2024: RM82,020,000) dan RM59,461,000 (2024: RM57,155,000).

## 9 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

	Kumpulan	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Amaun terhutang oleh pelanggan	425,368	395,316
Tolak: Peruntukan kerugian kredit	(1,361)	(1,784)
	424,007	393,532
Amaun terhutang oleh broker	56,056	85,180
Amaun terhutang oleh gedung penjelasan dan bursa saham	261,550	276,302
	741,613	755,014

### Pergerakan peruntukan kerugian kredit

	Kredit rosot nilai RM'000	Kredit tidak rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>			
Baki pada awal tahun kewangan	1,783	1	1,784
Dipindahkan kepada kredit rosot nilai	192	(192)	-
Peruntukan kerugian kredit	-	209	209
Penyahiktirafan	(299)	(16)	(315)
Hapus kira	(140)	-	(140)
Perbezaan pertukaran	(177)	-	(177)
Baki pada akhir tahun kewangan	1,359	2	1,361
<b>2024</b>			
Baki pada awal tahun kewangan	2,408	1	2,409
Dipindahkan kepada kredit rosot nilai	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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 10 ASET/(LIABILITI) KONTRAK INSURANS/INSURANS SEMULA

	Aset RM'000	(Liabiliti) RM'000	Bersih RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>			
<b>Kontrak insurans yang dikeluarkan</b>			
Liabiliti baki perlindungan	-	(284,866)	(284,866)
Liabiliti tuntutan ditanggung	-	(888,625)	(888,625)
Jumlah aset/(liabiliti) kontrak insurans	-	(1,173,491)	(1,173,491)
<b>Kontrak insurans semula yang dipegang</b>			
Liabiliti baki perlindungan	77,523	(19,183)	58,340
Liabiliti tuntutan ditanggung	393,327	6,084	399,411
Jumlah aset/(liabiliti) kontrak insurans semula	470,850	(13,099)	457,751
<b>Aset/(liabiliti) kontrak insurans/insurans semula bersih</b>	<b>470,850</b>	<b>(1,186,590)</b>	
<b>2024</b>			
<b>Kontrak insurans yang dikeluarkan</b>			
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)
<b>Kontrak insurans semula yang dipegang</b>			
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
<b>Aset/(liabiliti) kontrak insurans/insurans semula bersih</b>	<b>499,692</b>	<b>(1,156,004)</b>	

**11 ASET LAIN**

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Penghutang lain	(a)	873,826	611,727	517,461	314,982
Cagaran tunai disandarkan pada urus niaga derivatif		524,513	620,965	524,513	620,965
Deposit		36,040	39,123	31,416	30,727
Prabayaran		464,600	396,373	380,131	332,290
Harta yang dirampas	(b)	134,397	141,494	134,397	141,494
Amaun belum terima untuk pengeluaran unit daripada dana		42,009	126,802	-	-
Amaun terhutang daripada subsidiari	(c)	-	-	580,661	1,070,407
		<b>2,075,385</b>	<b>1,936,484</b>	<b>2,168,579</b>	<b>2,510,865</b>

(a) Penghutang lain bagi Kumpulan dinyatakan bersih daripada peruntukan kerugian rosot nilai berjumlah RM29,101,000 (2024: RM15,762,000).

**Pergerakan dalam peruntukan kerugian rosot nilai**

	Kumpulan	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	15,762	16,946
Peruntukan dibuat/(masuk kira semula) semasa tahun kewangan	13,081	(1,126)
Pelupusan subsidiari	-	(28)
Perbezaan pertukaran	258	(30)
Baki pada akhir tahun kewangan	<b>29,101</b>	<b>15,762</b>

(b) Nilai ini dinyatakan bersih daripada peruntukan kerugian rosot nilai sebanyak RM18,638,000 (2024: RM21,348,000).

(c) Termasuk dalam amaun terhutang daripada subsidiari ialah:

- (i) Amaun belum terima daripada subsidiari perbankan Islam yang diperoleh daripada dana bantuan Kerajaan COVID-19 yang telah disalurkan daripada BNM melalui Bank kepada subsidiari Islam bagi tujuan pembiayaan PKS berjumlah RM1,240.5 juta (2024: RM1,180.6 juta) pada kadar konsesi dengan tempoh matang antara lima hingga lapan setengah tahun;
- (ii) Amaun belum bayar kepada subsidiari perbankan Islam sebanyak RM697.9 juta (2024: RM145.1 juta) yang terhasil daripada urusan biasa perniagaan perbankan. Jumlah ini adalah tidak bercagar, tanpa faedah dan boleh dibayar balik dalam tempoh kredit biasa; dan
- (iii) Baki amaun yang perlu diterima daripada subsidiari lain adalah tanpa cagaran, tidak dikenakan faedah dan boleh dibayar balik 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 2025

#### 12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan derivatif untuk 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) yang berkaitan pada tarikh penyata kedudukan kewangan dianalisis seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Aset derivatif:				
- Derivatif dagangan	2,381,885	2,645,195	2,556,463	2,784,932
- Derivatif lindung nilai saksama	70,713	103,228	37,663	47,375
	2,452,598	2,748,423	2,594,126	2,832,307
Liabiliti derivatif:				
- Derivatif dagangan	2,795,429	2,281,841	2,756,121	2,483,434
- Derivatif lindung nilai saksama	13,138	3,327	5,944	311
	2,808,567	2,285,168	2,762,065	2,483,745

	2025			2024		
	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
<b>Kumpulan</b>						
<b>Derivatif dagangan:</b>						
Kontrak berkaitan tukaran asing						
- Hadapan/swap	95,030,229	854,543	1,593,385	94,812,254	1,251,757	1,151,443
- Opsyen	1,448,394	32,063	2,243	159,980	11,921	39
- Swap kadar faedah mata wang silang	10,315,018	370,761	173,322	9,542,228	214,496	171,097
	106,793,641	1,257,367	1,768,950	104,514,462	1,478,174	1,322,579
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	231,673,551	844,728	712,961	217,220,486	1,046,356	795,693
Kontrak berkaitan komoditi						
- Opsyen	1,289,886	28,142	28,144	1,250,776	52,191	52,191
Kontrak berkaitan ekuiti						
- Opsyen	1,219,222	250,299	237,819	1,142,309	66,128	66,826
- Swap	285,096	1,349	18,873	154,049	2,346	7,285
	1,504,318	251,648	256,692	1,296,358	68,474	74,111
Waran berstruktur	303,388	-	28,682	314,901	-	37,267
<b>Derivatif lindung nilai saksama:</b>						
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	10,918,167	70,713	13,138	8,390,665	103,228	3,327
	352,482,951	2,452,598	2,808,567	332,987,648	2,748,423	2,285,168

## 12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

	2025			2024		
	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
<b>Bank</b>						
<b>Derivatif dagangan:</b>						
Kontrak berkaitan tukaran asing						
- Hadapan/swap	106,644,548	1,067,431	1,630,457	103,899,300	1,296,274	1,339,715
- Opsyen	1,448,394	32,063	2,243	159,980	11,921	39
- Swap kadar faedah mata wang silang	11,239,205	383,249	173,386	10,875,381	253,193	171,097
	<b>119,332,147</b>	<b>1,482,743</b>	<b>1,806,086</b>	114,934,661	1,561,388	1,510,851
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	249,240,551	883,926	753,247	229,845,486	1,105,225	854,636
Kontrak berkaitan komoditi						
- Opsyen	1,287,905	28,142	28,144	1,251,303	52,191	52,191
Kontrak berkaitan ekuiti						
- Opsyen	1,249,312	161,652	168,644	1,142,309	66,128	65,756
<b>Derivatif lindung nilai saksama:</b>						
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	4,128,167	37,663	5,944	3,460,665	47,375	311
	<b>375,238,082</b>	<b>2,594,126</b>	<b>2,762,065</b>	350,634,424	2,832,307	2,483,745

## (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 rekursa 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 item lindung nilai dengan instrumen lindung nilai. Kumpulan dan Bank menentukan kewujudan hubungan ekonomi antara item lindung nilai dengan instrumen lindung nilai dengan mengambil kira ciri kualitatif item 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 keberkesanannya 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 instrumen yang dilindungi nilai kepada tahap item lindung nilainya.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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 item yang dilindungi nilai; dan
- Ketidakpadanan dari segi item 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:

	2025		2024	
	Amaun nominal RM'000	Purata kadar faedah tetap %	Amaun nominal RM'000	Purata kadar faedah tetap %
<b>Swap kadar faedah</b>				
<b>Kumpulan</b>				
Sehingga satu bulan	235,000	3.94	10,000	3.10
Lebih daripada satu hingga tiga bulan	180,000	3.54	-	-
Lebih daripada tiga hingga dua belas bulan	1,208,608	2.81	1,081,783	2.83
Lebih daripada satu hingga lima tahun	9,294,559	3.09	7,298,882	3.16
<b>Jumlah</b>	<b>10,918,167</b>		<b>8,390,665</b>	
<b>Bank</b>				
Sehingga tiga bulan	-	-	10,000	3.10
Lebih daripada tiga hingga dua belas bulan	708,608	2.53	426,783	2.89
Lebih daripada satu hingga lima tahun	3,419,559	3.18	3,023,882	3.22
<b>Jumlah</b>	<b>4,128,167</b>		<b>3,460,665</b>	

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Swap kadar faedah</b>				
Amaun nominal merangkumi:	10,918,167	8,390,665	4,128,167	3,460,665
Amaun nominal terkesan secara langsung oleh pembaharuan IBOR	683,167	834,665	683,167	834,665
Aset nilai saksama	70,713	103,228	37,663	47,375
Liabiliti nilai saksama	13,138	3,327	5,944	311
Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan	(36,641)	(48,965)	(11,465)	(31,055)

**12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)****(i) Lindung nilai saksama (sambungan)**

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

	2025			2024		
	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
<b>Kumpulan</b>						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	5,404,203	(22,153)	28,024	3,266,986	(50,318)	20,089
Aset kewangan pada FVOCI	2,250,853	496	12,431	1,853,724	(12,299)	28,191
Pelaburan kewangan pada AC	718,897	645	3,103	718,753	(2,458)	818
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	600,000	709	(12)	600,000	697	(697)
Sekuriti hutang senior	1,523,490	15,773	(5,796)	1,517,392	9,977	95
Obligasi subordinat	508,276	5,998	(3,185)	502,337	2,813	(2,813)
			<b>34,565</b>			<b>45,683</b>
<b>Bank</b>						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	753,662	(1,435)	6,968	958,937	(8,544)	4,539
Aset kewangan pada FVOCI	1,881,067	(1,776)	8,084	1,012,117	(10,224)	22,359
Sekuriti hutang senior	1,523,490	15,773	(5,796)	1,517,392	9,977	95
			<b>9,256</b>			<b>26,993</b>

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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 13 DEPOSIT BERKANUN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Deposit berkanun dengan BNM	(a)	1,757,383	3,307,829	876,883	1,665,029
Deposit berkanun dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura	(b)	252,368	197,016	252,368	197,016
Deposit berkanun dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam	(c)	22,842	27,217	22,842	27,217
Deposit berkanun dan deposit rizab dengan Bank Nasional Kemboja ('NBC')	(d)	253,289	296,551	-	-
Deposit berkanun dengan Bank Nasional Lao ('BOL')	(e)	498	1,210	-	-
		<b>2,286,380</b>	<b>3,829,823</b>	<b>1,152,093</b>	<b>1,889,262</b>

- (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:
- Deposit berkanun dengan faedah sebanyak RM42.6 juta (2024: RM33.5 juta) disimpan dengan NBC selaras dengan Prakas No. B7-01-136 NBC bertarikh 15 Oktober 2001 sebagai jaminan modal. Deposit ini dikenakan faedah sebanyak 1.06% (2024: 1.30%) setahun, dan tidak tersedia untuk kegunaan operasi harian tetapi akan dikembalikan apabila RHB Bank (Cambodia) Plc menghentikan operasi perniagaan perbankannya di Kemboja secara sukarela.
  - Deposit tanpa faedah sebanyak RM206.6 juta (2024: RM258.6 juta) disimpan dengan NBC selaras dengan Prakas B7-023-2621 NBC bertarikh 23 November 2023 sebagai rizab, dikira masing-masing pada 7% dan 7% (2024: 7% dan 7%) daripada deposit pelanggan dalam mata wang Riel Kemboja ('KHR') dan mata wang asing.
  - Deposit berkanun tanpa faedah sebanyak RM4.0 juta (2024: RM4.4 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% (2024: 8% and 11%) 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	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Aset cukai tertunda	523,223	355,402	257,536	253,475
Liabiliti cukai tertunda	(14,673)	(26,748)	-	-
	<b>508,550</b>	<b>328,654</b>	<b>257,536</b>	<b>253,475</b>
Aset cukai tertunda:				
- Diselesaikan selepas dua belas bulan	461,618	303,143	252,603	256,397
- Diselesaikan dalam dua belas bulan	227,485	205,479	165,059	155,121
Liabiliti cukai tertunda:				
- Diselesaikan selepas dua belas bulan	(113,535)	(121,733)	(97,884)	(107,684)
- Diselesaikan dalam dua belas bulan	(67,018)	(58,235)	(62,242)	(50,359)
	<b>508,550</b>	<b>328,654</b>	<b>257,536</b>	<b>253,475</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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	Liabiliti Kontrak RM'000	Kerugian kredit dijangka RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>							
Baki pada awal tahun kewangan	(157,584)	153,039	33,453	141,832	5,430	152,484	328,654
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan 44	(23,766)	(1,745)	6,256	27,277	276,570	38,108	322,700
Pindahan kepada ekuiti	-	(143,193)	-	(205)	-	-	(143,398)
Perbezaan pertukaran	797	-	(4,133)	(2,389)	-	6,319	594
Baki pada akhir tahun kewangan	(180,553)	8,101	35,576	166,515	282,000	196,911	508,550
<b>2024</b>							
Baki pada awal tahun kewangan	(155,192)	164,202	19,085	128,229	14,077	144,275	314,676
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan 44	(2,638)	(384)	10,527	18,640	(8,647)	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	141,832	5,430	152,484	328,654

**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	Liabiliti Kontrak RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank 2025</b>							
Baki pada awal tahun kewangan		(138,407)	137,079	112,505	142,298	-	253,475
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan	44	(21,719)	-	(5,830)	35,006	123,610	131,067
Pindahan kepada ekuiti		-	(126,092)	-	-	-	(126,092)
Perbezaan pertukaran		-	-	(914)	-	-	(914)
Baki pada akhir tahun kewangan		(160,126)	10,987	105,761	177,304	123,610	257,536
<b>2024</b>							
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

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	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Kerugian cukai tidak diserap dibawa ke hadapan	737,470	737,699
Peruntukan modal tidak diserap dibawa ke hadapan	58,775	58,775
	<b>796,245</b>	796,474

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 2025

#### 15 PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

	Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Saham tidak disebut harga, pada kos:		
- Malaysia	4,275,700	4,275,700
- Luar Malaysia	691,906	563,448
	<b>4,967,606</b>	4,839,148
Sumbangan modal kepada subsidiari	9,517	10,114
	<b>4,977,123</b>	4,849,262
Kerugian rosot nilai terkumpul	(170,664)	(151,244)
	<b>4,806,459</b>	4,698,018

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
			2025 %	2024 %	2025 %	2024 %	
RHB Islamic Bank Berhad	Malaysia	1,673,424,002	100	100	-	-	Perbankan Islam
RHB Bank (L) Ltd	Malaysia	USD79,000,000	100	100	-	-	Perniagaan perbankan Labuan
RHB Bank (Cambodia) Plc (‘RHB Bank Cambodia’) <sup>1,2</sup>	Kemboja	USD105,000,000	100	100	-	-	Perbankan komersial
RHB Bank Lao Sole Co., Ltd <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	Singapura	SGD25,000,000	100	100	-	-	Syarikat pemegangan pelaburan lain
RHB Bank Nominees Pte Ltd <sup>2</sup>	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
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

## 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
			2025 %	2024 %	2025 %	2024 %	
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 Private Equity Holdings Sdn Bhd ('RHBPE')	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 <sup>3</sup>	Kepulauan Cayman	USD120,329	100	100	-	-	Syarikat pelaburan ekuiti swasta
RHB Futures and Options Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB International Investments Pte Ltd <sup>2</sup>	Singapura	SGD12,000,000	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Asset Management Pte Ltd <sup>2</sup>	Singapura	SGD12,100,000	100	100	-	-	Pengurusan dana

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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
			2025 %	2024 %	2025 %	2024 %	
RHB Hong Kong Limited <sup>4,6</sup>	Hong Kong	HKD450,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan
RHB Securities Hong Kong Limited <sup>4,5</sup>	Hong Kong	HKD340,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan
PT RHB Sekuritas Indonesia <sup>2</sup>	Indonesia	IDR204,082 juta	99	99	1	1	Pembrokeran dan penajajaminan sekuriti
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. <sup>2</sup>	Kemboja	USD12,500,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penajajaminan sekuriti, pembrokeran dan nasihat pelaburan
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 <sup>^</sup>	Malaysia	-	87.42	87.42	12.58	12.58	Pemborong dana unit amanah
AmlIncome Value <sup>^</sup>	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	-	-	Pemegang pelaburan
RHB Kawal Sdn Bhd	Malaysia	3,700,000	100	100	-	-	Penyediaan perkhidmatan sekuriti fizikal dan perundingan sekuriti
RHB Leasing Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Pajakan pembinaan industri, peralatan perniagaan dan kenderaan bermotor
RHB Foundation*	Malaysia	-	-	-	-	-	Yayasan amal

## 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
			2025 %	2024 %	2025 %	2024 %	
<b>Subsidiari dormant</b>							
<b>RHB Bank</b>							
UMBC Sdn Bhd	Malaysia	1,482,499,818	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan, dan syarikat kini dormant
RHB Delta Sdn Bhd <sup>7</sup>	Malaysia	345,000,000	100	100	-	-	Dormant
RHB (Philippines) Inc. <sup>8</sup>	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 Corporate Services Sdn Bhd <sup>9</sup>	Malaysia	150,000	100	100	-	-	Dormant
RHB Finexasia.Com Sdn Bhd	Malaysia	11,361,111	100	100	-	-	Dormant
RHB Stock 188.Com Sdn Bhd	Malaysia	480,000	100	100	-	-	Dormant
Utama Assets Sdn Bhd <sup>10</sup>	Malaysia	300,000	100	100	-	-	Dormant
<b>Subsidiari dormant</b>							
<b>RHB Investment Bank</b>							
RHB Excel Sdn Bhd <sup>11</sup>	Malaysia	200,000,000	100	100	-	-	Dormant
RHB Progressive Sdn Bhd <sup>11</sup>	Malaysia	13,500,000	100	100	-	-	Dormant
RHB Marketing Services Sdn Bhd <sup>7</sup>	Malaysia	100,000	100	100	-	-	Dormant
RHB Research Institute Sdn Bhd <sup>12</sup>	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Dormant
RHB Research Sdn Bhd <sup>13</sup>	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Dormant
RHB International Asset Management Sdn Bhd <sup>14</sup>	Malaysia	7,000,000	100	100	-	-	Aktiviti syarikat pemegangan, dan syarikat kini dormant
RHB Islamic Asset Management Sdn Bhd <sup>15</sup>	Malaysia	4,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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
			2025 %	2024 %	2025 %	2024 %	
<b>Subsidiari dormant</b>							
<b>RHB Investment Bank (sambungan)</b>							
RHBIM Berhad <sup>14</sup>	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 <sup>16</sup>	Malaysia	644,000	-	100	-	-	Dibubarkan
TCL Nominees (Asing) Sdn Bhd <sup>13</sup>	Malaysia	4,000	100	100	-	-	Dorman
KE-ZAN Nominees (Tempatan) Sdn Bhd <sup>17</sup>	Malaysia	650,000	100	100	-	-	Dorman

#### Nota:

- Bank pada 4 April 2025 dan 18 Jun 2025 telah menyuntik modal tambahan sebanyak USD5 juta (bersamaan dengan RM22 juta) dan USD25 juta (bersamaan dengan RM106 juta) ke dalam syarikat.
- Subsidiari diaudit oleh firma ahli PricewaterhouseCoopers yang merupakan entiti undang-undang yang berasingan dan bebas daripada PricewaterhouseCoopers PLT, Malaysia.
- Subsidiari tidak diaudit menurut Akta Syarikat 2013 di Kepulauan Cayman.
- Subsidiari yang diaudit oleh firma selain daripada firma ahli PricewaterhouseCoopers.
- Syarikat telah dibubarkan pada 13 Jun 2025 menurut Ordinan Syarikat (Pembubaran dan Peruntukan Pelbagai) Hong Kong.
- Syarikat telah dibubarkan pada 6 September 2025 menurut Ordinan Syarikat (Pembubaran dan Peruntukan Pelbagai) Hong Kong.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 16 Februari 2011.
- Syarikat yang merupakan anak syarikat 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.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 15 September 2023.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 16 Ogos 2024.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 28 Mac 2012.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 September 2020.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 Jun 2017.
- Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 27 Disember 2021.
- Syarikat telah dibubarkan pada 27 November 2025 menurut Seksyen 459(5) Akta Syarikat 2016.
- Syarikat telah dibubarkan pada 1 Oktober 2025 menurut Seksyen 459(5) Akta Syarikat 2016.
- Syarikat telah dibubarkan pada 2 Januari 2026 menurut Seksyen 459(5) Akta Syarikat 2016.

<sup>^</sup> Dana tersebut adalah subsidiari yang disatukan dalam Kumpulan kerana Kumpulan mengawal dana selaras dengan MFRS 10 'Penyata Kewangan Disatukan'.

<sup>\*</sup> Disatukan dalam Kumpulan kerana asas hubungan antara entiti dengan Bank menunjukkan entiti tersebut dikawal oleh Bank.

## 16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	74,535	56,036	110,800	74,000
Pelaburan tambahan	36,990	46,545	34,000	36,800
Pelupusan	(19,783)	(868)	-	-
Pertambahan kepentingan kepada subsidiari	-	(986)	-	-
Bahagian rizab bagi tahun kewangan	592	-	-	-
Bahagian hasil bagi tahun kewangan	(27,659)	(26,192)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	64,675	74,535	144,800	110,800

Butiran syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif		Aktiviti utama
			2025 %	2024 %	
Boost Bank Berhad <sup>1</sup> (‘Boost Bank’)	Malaysia	362,000,000	40.00	40.00	Perbankan digital
Prostar Capital (Asia-Pacific) Ltd. <sup>2</sup> (‘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 <sup>3</sup> (‘Satin Straits’)	Malaysia	5,000,000	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Growth and Income Focus Trust <sup>6</sup> (‘GIFT’)	Malaysia	-	-	46.21	Pelaburan dalam kombinasi pertumbuhan modal jangka panjang dan pendapatan semasa
RHB Energy Fund <sup>6</sup> (‘ENERGY’)	Malaysia	-	-	24.42	Pelaburan dalam peningkatan modal jangka panjang yang dikaitkan dengan sektor tenaga global
RHB Dana Hazeem Fund <sup>5</sup> (‘DANA’)	Malaysia	-	-	44.61	Pelaburan dalam ekuiti patuh Syariah
RHB Smart Income Fund <sup>4</sup> (‘SIF’)	Malaysia	-	-	24.42	Pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap dengan baki pelaburan dalam ekuiti
RHB Smart Balanced Fund <sup>5</sup> (‘SBF’)	Malaysia	-	-	42.54	Pelaburan dalam kombinasi ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap



**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	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
<b>2024</b>									
<b>Aset</b>									
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 dilunaskan	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
<b>Jumlah aset</b>	<b>839,454</b>	<b>381</b>	<b>32,617</b>	<b>16,371</b>	<b>6,220</b>	<b>10,157</b>	<b>11,308</b>	<b>6,950</b>	<b>923,458</b>
<b>Liabiliti</b>									
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
<b>Jumlah liabiliti</b>	<b>696,329</b>	<b>183</b>	<b>154</b>	<b>442</b>	<b>20</b>	<b>57</b>	<b>6,156</b>	<b>885</b>	<b>704,226</b>
<b>Aset bersih</b>	<b>143,125</b>	<b>198</b>	<b>32,463</b>	<b>15,929</b>	<b>6,200</b>	<b>10,100</b>	<b>5,152</b>	<b>6,065</b>	<b>219,232</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
<b>2025</b>									
Pendapatan faedah	46,141	-	-	-	-	-	-	-	46,141
Perbelanjaan faedah	(18,193)	-	-	-	-	-	-	-	(18,193)
Pendapatan faedah bersih	27,948	-	-	-	-	-	-	-	27,948
Kerugian operasi lain	(679)	(18)	-	-	-	-	-	-	(697)
Pendapatan/(Kerugian) bersih	27,269	(18)	-	-	-	-	-	-	27,251
Perbelanjaan operasi lain	(96,688)	(68)	-	-	-	-	-	-	(96,756)
Kerugian operasi sebelum peruntukan	(69,419)	(86)	-	-	-	-	-	-	(69,505)
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	(6,494)	-	-	-	-	-	-	-	(6,494)
Kerugian sebelum cukai	(75,913)	(86)	-	-	-	-	-	-	(75,999)
Cukai	8,000	-	-	-	-	-	-	-	8,000
Kerugian bersih bagi tahun kewangan	(67,913)	(86)	-	-	-	-	-	-	(67,999)
<b>2024</b>									
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)

**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 amaun bawaan kepentingannya dalam syarikat bersekutu

	Boost Bank RM'000	Prostar RM'000	Satin Straits RM'000	GIFT RM'000	ENERGY RM'000	DANA RM'000	SIF RM'000	SBF RM'000	Jumlah RM'000
<b>2025</b>									
Baki pada awal tahun kewangan	143,125	198	32,463	15,929	6,200	10,100	5,152	6,065	219,232
Suntikan modal/pemerolehan	85,000	-	-	-	-	-	-	-	85,000
Pelupusan semasa tahun kewangan	-	-	-	(15,929)	(6,200)	(10,100)	(5,152)	(6,065)	(43,446)
Kerugian bersih bagi tahun kewangan	(67,913)	(86)	-	-	-	-	-	-	(67,999)
Rizab terjemahan	-	(118)	-	-	-	-	-	-	(118)
Rizab lain	1,481	-	-	-	-	-	-	-	1,481
Baki pada akhir tahun kewangan	161,693	(6)	32,463	-	-	-	-	-	194,150
Kepentingan ekuiti boleh agih kepada aset bersih	64,677	(2)	45,000	-	-	-	-	-	109,675
Kerugian rosot nilai terkumpul	-	-	(45,000)	-	-	-	-	-	(45,000)
Nilai bawaan	64,677	(2)	-	-	-	-	-	-	64,675
<b>2024</b>									
Baki pada awal tahun kewangan	119,324	109	32,463	17,556	-	-	-	-	169,452
Suntikan modal/pemerolehan	92,000	-	-	-	6,186	9,887	5,124	6,047	119,244
Pelupusan semasa tahun kewangan	-	-	-	(3,671)	-	-	-	-	(3,671)
(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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 17 ASET HAK GUNA

	Nota	Hartanah RM'000	Peralatan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>					
<b>2025</b>					
Baki pada awal tahun kewangan		130,480	212	11,365	142,057
Caj susut nilai bagi tahun kewangan		(56,417)	(79)	(9,604)	(66,100)
Penambahan		38,403	54	4,539	42,996
Pengubahsuaian		(998)	-	-	(998)
Perbezaan pertukaran		(6,221)	(4)	(144)	(6,369)
Baki pada akhir tahun kewangan		105,247	183	6,156	111,586
<b>2024</b>					
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		(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
<b>Bank</b>					
<b>2025</b>					
Baki pada awal tahun kewangan		68,813	79	11,363	80,255
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	40	(47,861)	(28)	(9,604)	(57,493)
Penambahan		58,920	-	4,540	63,460
Pengubahsuaian		49	-	-	49
Perbezaan pertukaran		(1,270)	(2)	(144)	(1,416)
Baki pada akhir tahun kewangan		78,651	49	6,155	84,855
<b>2024</b>					
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



## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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
<b>Kumpulan</b>								
<b>2024</b>								
<b>Kos</b>								
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		-	-	(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
<b>Susut nilai terkumpul</b>								
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		-	-	(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
<b>Kerugian rosot nilai terkumpul</b>								
Baki pada awal tahun kewangan		-	730	-	-	-	-	730
Caj bagi tahun kewangan	43	-	-	-	148	-	-	148
Pelupusan subsidiari		-	-	-	(148)	-	-	(148)
Perbezaan pertukaran		-	(12)	-	-	-	-	(12)
Baki pada akhir tahun kewangan		-	718	-	-	-	-	718
<b>Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan</b>		<b>336,375</b>	<b>223,138</b>	<b>138,507</b>	<b>259,593</b>	<b>57,249</b>	<b>3,415</b>	<b>1,018,277</b>

## 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
<b>Bank</b>								
<b>2025</b>								
<b>Kos</b>								
Baki pada awal tahun kewangan		209,492	440,256	419,976	941,754	253,231	6,509	2,271,218
Penambahan		-	-	25,660	80,436	9,212	1,740	117,048
Pelupusan		-	(258)	-	(13)	-	(961)	(1,232)
Hapus kira		-	-	(23,745)	(54,770)	(27,858)	(102)	(106,475)
Perbezaan pertukaran		(77)	(1,200)	(1,624)	(3,125)	(346)	(79)	(6,451)
Baki pada akhir tahun kewangan		209,415	438,798	420,267	964,282	234,239	7,107	2,274,108
<b>Susut nilai terkumpul</b>								
Baki pada awal tahun kewangan		6,623	246,840	296,961	709,818	219,233	4,799	1,484,274
Caj bagi tahun kewangan	40	220	9,278	21,591	76,863	12,150	944	121,046
Pelupusan		-	(133)	-	(11)	-	(807)	(951)
Hapus kira		-	-	(23,683)	(54,766)	(27,821)	(102)	(106,372)
Perbezaan pertukaran		-	(920)	(1,129)	(2,773)	(269)	(73)	(5,164)
Baki pada akhir tahun kewangan		6,843	255,065	293,740	729,131	203,293	4,761	1,492,833
<b>Kerugian rosot nilai terkumpul</b>								
Baki pada awal tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Baki pada akhir tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
<b>Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan</b>		<b>202,572</b>	<b>183,429</b>	<b>126,527</b>	<b>235,151</b>	<b>30,946</b>	<b>2,346</b>	<b>780,971</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 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
<b>Bank</b>							
<b>2024</b>							
<b>Kos</b>							
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
<b>Susut nilai terkumpul</b>							
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	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
<b>Kerugian rosot nilai terkumpul</b>							
Baki pada awal tahun kewangan	-	304	-	-	-	-	304
Baki pada akhir tahun kewangan	-	304	-	-	-	-	304
<b>Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan</b>	<b>202,869</b>	<b>193,112</b>	<b>123,015</b>	<b>231,936</b>	<b>33,998</b>	<b>1,710</b>	<b>786,640</b>

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	<b>1,839,022</b>	1,903,906	<b>1,484,578</b>	1,512,713
Baki pada akhir tahun kewangan	<b>1,845,869</b>	1,839,022	<b>1,493,137</b>	1,484,578

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Kos</b>				
Pengubahsuaian dan penambahbaikan	<b>22,541</b>	13,376	<b>22,541</b>	13,376

Pada 31 Disember 2025, termasuk dalam nilai bawaan tanah Kumpulan dan Bank adalah aset hak guna berkaitan hartanah pegangan pajak masing-masing berjumlah RM138,246,000 (2024: RM143,795,000) dan RM10,914,000 (2024: RM11,133,000).

## 19 MUHIBAH

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Unit Penjanaan Tunai ('CGU')</b>				
Perbankan Komuniti Kumpulan	340,615	488,053	292,837	432,659
Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan	527,896	-	506,013	-
Perbankan Borong Kumpulan	1,664,495	2,044,953	916,063	1,282,254
- Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan Kumpulan ('CBIB')	-	1,147,547	-	412,634
- Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan	-	897,406	-	869,620
Bank Komersial Kemboja	116,301	116,301	-	-
	<b>2,649,307</b>	2,649,307	<b>1,714,913</b>	1,714,913

### Pengagihan semula muhibah

Kumpulan pada 1 Mei 2025 menubuhkan Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan ('GCBB'), yang menggabungkan Perbankan Korporat Kumpulan, Perbankan Komersial Kumpulan dan Perbankan Perusahaan Kecil dan Sederhana ('PKS') Kumpulan di bawah satu struktur bersepadu. Sebagai sebahagian daripada penyelarasan strategik ini, Perbankan PKS Kumpulan sebelum ini bernaung di bawah Perbankan Komuniti Kumpulan ('GCB'), dan Perbankan Korporat Kumpulan serta Perbankan Komersial Kumpulan, sebelum ini di bawah Perbankan Borong Kumpulan ('GWB'), kini digabungkan dan dipantau di bawah GCBB, dengan pelaporan kepada Pengarah Urusan GCBB.

Dengan penggabungan Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Komersial Kumpulan ke dalam GCBB, prestasi dan strategi Perbankan Pelaburan Kumpulan serta Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan akan dipantau sebagai sebahagian daripada GWB, dan mereka akan melapor kepada Pengarah Urusan GWB. Justeru, terdapat perubahan dalam cara GWB GCU dipantau.

Selaras dengan MFRS 136 'Kemosotan Nilai Aset', jika sesebuah entiti menyusun semula struktur pelaporannya dengan cara mengubah komposisi satu atau lebih CGU yang telah diperuntukkan muhibah, maka muhibah tersebut hendaklah diperuntukkan semula kepada unit terlibat berdasarkan pendekatan nilai relatif. Sehubungan itu, muhibah berjumlah RM147.4 juta dan RM139.8 juta yang sebelum ini diiktiraf di bawah GCB masing-masing bagi Kumpulan dan Bank, serta muhibah berjumlah RM380.5 juta dan RM366.2 juta di bawah CBIB masing-masing bagi Kumpulan dan Bank, telah diperuntukkan semula kepada GCBB, berdasarkan kaedah nilai relatif.

### Penilaian kemosotan nilai muhibah

Muhibah diuji bagi kemosotan nilai setiap tahun atau lebih kerap jika terdapat peristiwa, atau perubahan dalam keadaan yang menunjukkan ia mungkin mengalami kemosotan nilai. Amaun boleh pulih bagi sesuatu CGU ditentukan berdasarkan yang lebih tinggi antara pengiraan nilai guna ('VIU') dan nilai saksama tolak kos pelupusan ('FVLCD'). Pengiraan VIU menggunakan unjuran aliran tunai pracukai berdasarkan belanjawan kewangan atau unjuran yang diluluskan oleh Pengarah yang meliputi tempoh tiga tahun (2024: tiga tahun). Aliran tunai melebihi tempoh tiga tahun tersebut 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 idikatif kepada nilai buku ('PBV') daripada bank perdagangan boleh banding, ditolak kos pelupusan dan berada dalam Tahap 3 hierarki nilai saksama.

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

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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 19 MUHIBAH (SAMBUNGAN)

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

	Kadar diskaun		Kadar pertumbuhan terminal	
	2025 %	2024 %	2025 %	2024 %
<b>CGU</b>				
GCB	8.5	8.5	5.2	5.3
GCBB	8.5	-	5.2	-
GWB	8.3	-	5.2	-
- Kumpulan CBIB	-	8.5	-	5.3
- Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan	-	8.4	-	5.3

FVLCD adalah berdasarkan PBV indikatif boleh banding daripada bank komersial setara 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 (termasuk semua yang digunakan dalam penyediaan unjuran aliran tunai, kadar pertumbuhan, kadar diskaun, PBV indikatif dan premium kawalan) tidak mungkin menyebabkan amaun boleh pulih semua CGU menjadi lebih rendah daripada jumlah bawaannya.

#### 20 ASET TIDAK KETARA

	Nota	Hubungan pelanggan RM'000	Hak perdagangan dan keahlian RM'000	Lesen perisian komputer RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>					
<b>Kos</b>					
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	-	2,489,573	2,495,232
Penambahan		-	-	174,433	174,433
Hapus kira		-	-	(6,325)	(6,325)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	6,068	6,068
Perbezaan pertukaran		-	-	(13,570)	(13,570)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	2,650,179	2,655,838
<b>Pelunasan terkumpul</b>					
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	-	1,651,289	1,656,948
Pelunasan bagi tahun kewangan		-	-	196,438	196,438
Hapus kira		-	-	(5,998)	(5,998)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	8	8
Perbezaan pertukaran		-	-	(9,952)	(9,952)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	1,831,785	1,837,444
<b>Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan</b>		-	-	818,394	818,394

## 20 ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

	Nota	Hubungan pelanggan RM'000	Hak perdagangan dan keahlian RM'000	Lesen perisian komputer RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>					
<b>2024</b>					
<b>Kos</b>					
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		-	(2,189)	(9,131)	(11,320)
Hapus kira		-	-	(62,958)	(62,958)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	13,972	13,972
Perbezaan pertukaran		-	(39)	(8,953)	(8,992)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	2,489,573	2,495,232
<b>Pelunasan terkumpul</b>					
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		-	(978)	(6,278)	(7,256)
Hapus kira		-	-	(62,237)	(62,237)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	28	28
Perbezaan pertukaran		-	(16)	(6,226)	(6,242)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	1,651,289	1,656,948
<b>Kerugian rosot nilai terkumpul</b>					
Baki pada awal tahun kewangan		-	-	-	-
Caj bagi tahun kewangan	43	-	1,212	428	1,640
Pelupusan subsidiari		-	(1,212)	(428)	(1,640)
Baki pada akhir tahun kewangan		-	-	-	-
<b>Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan</b>		-	-	838,284	838,284

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 20 ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

	Nota	Lesen perisian komputer	
		2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Bank</b>			
<b>Kos</b>			
Baki pada awal tahun kewangan		2,163,982	2,030,221
Penambahan		158,969	194,449
Hapus kira		(3,504)	(54,194)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	1,705
Perbezaan pertukaran		(5,943)	(8,199)
Baki pada akhir tahun kewangan		2,313,504	2,163,982
<b>Pelunasan terkumpul</b>			
Baki pada awal tahun kewangan		1,421,624	1,321,713
Pelunasan bagi tahun kewangan	40	168,829	160,324
Hapus kira		(3,504)	(54,194)
Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan	18	-	28
Perbezaan pertukaran		(4,744)	(6,247)
Baki pada akhir tahun kewangan		1,582,205	1,421,624
<b>Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan</b>		<b>731,299</b>	<b>742,358</b>

### 21 DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>(a) Mengikut jenis deposit</b>				
Deposit permintaan	62,927,137	55,543,077	45,902,807	42,423,552
Deposit simpanan	13,949,840	13,314,103	10,651,571	10,227,100
Deposit tetap/pelaburan	175,602,849	180,437,836	95,037,053	102,157,671
Instrumen deposit boleh niaga	57,373	270,454	57,373	270,454
	252,537,199	249,565,470	151,648,804	155,078,777
<b>(b) Mengikut jenis pelanggan</b>				
Kerajaan dan badan berkanun	19,533,736	22,368,885	1,674,729	4,862,377
Perusahaan perniagaan	109,739,181	111,203,847	65,538,143	70,484,618
Individu	114,237,757	107,451,202	76,121,828	71,845,508
Lain	9,026,525	8,541,536	8,314,104	7,886,274
	252,537,199	249,565,470	151,648,804	155,078,777
<b>(c) Mengikut struktur kematangan deposit tetap/pelaburan dan instrumen deposit boleh niaga</b>				
Matang dalam tempoh enam bulan	145,992,611	143,713,661	80,374,962	82,457,934
Lebih daripada enam bulan hingga satu tahun	27,967,328	33,561,329	14,500,581	18,053,660
Lebih daripada satu tahun hingga tiga tahun	1,676,539	3,361,973	204,758	1,902,379
Lebih daripada tiga tahun hingga lima tahun	23,744	71,327	14,125	14,152
	175,660,222	180,708,290	95,094,426	102,428,125

**22 DEPOSIT DAN PENEMPATAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN**

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Bank berlesen		24,107,120	20,670,159	26,252,850	22,656,430
Bank Islam berlesen		720,465	92,030	333	5,175
Bank pelaburan berlesen		62,910	-	1,087,681	895,514
BNM/Bank pusat lain	(a)	5,771,652	5,971,101	4,888,480	4,949,848
Institusi kewangan lain		355,680	471,731	253,839	307,709
		<b>31,017,827</b>	<b>27,205,021</b>	<b>32,483,183</b>	<b>28,814,676</b>

(a) Termasuk dalam deposit dan penempatan oleh BNM/pusat bank lain ialah amaun yang diterima di bawah skim Kerajaan sebagai sebahagian daripada langkah bantuan COVID-19 bagi tujuan pinjaman/pembiayaan kepada PKS pada kadar konsesi dan dengan tempoh matang antara lima 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 di masa hadapan. Pembiayaan dan obligasi sedemikian untuk membeli semula sekuriti dinyatakan sebagai liabiliti dalam penyata kewangan.

**24 AKAUN PELABURAN**

	Kumpulan	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah	-	564,073
Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah	11,004	694,731
	<b>11,004</b>	<b>1,258,804</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 24 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

Kumpulan	2025			2024		
	Akaun Pelaburan Terhadap Mudharabah RM'000	Akaun Pelaburan Tidak Terhadap Wakalah RM'000	Jumlah RM'000	Akaun Pelaburan Terhadap Mudharabah RM'000	Akaun Pelaburan Tidak Terhadap Wakalah RM'000	Jumlah RM'000
<b>(a) Pergerakan dalam akaun pelaburan</b>						
Aliran masuk/(keluar) pembiayaan – Prinsipal:						
Baki pada awal tahun kewangan	449,991	685,100	1,135,091	421,166	13,500	434,666
Penempatan baharu semasa tahun kewangan	-	617,446	617,446	-	722,642	722,642
Pertambahan semasa tahun kewangan	-	-	-	28,825	-	28,825
Penebusan semasa tahun kewangan	(449,991)	(1,291,546)	(1,741,537)	-	(51,042)	(51,042)
Baki pada akhir tahun kewangan	-	11,000	11,000	449,991	685,100	1,135,091
Keuntungan boleh agih kepada pemegang akaun pelaburan – Jumlah keuntungan perlu dibayar:						
Baki pada awal tahun kewangan	114,082	9,631	123,713	73,008	100	73,108
Keuntungan diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	29,774	15,914	45,688	41,074	10,625	51,699
Keuntungan dibayar kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	(143,856)	(25,541)	(169,397)	-	(1,094)	(1,094)
Baki pada akhir tahun kewangan	-	4	4	114,082	9,631	123,713
Baki bersih pada akhir tahun kewangan	-	11,004	11,004	564,073	694,731	1,258,804
<b>(b) Aset pelaburan (prinsipal)</b>						
- Pembiayaan peribadi	-	8,800	8,800	-	548,080	548,080
- Pembiayaan perumahan	-	2,200	2,200	-	137,020	137,020
- Sekuriti tidak disebut harga	-	-	-	449,991	-	449,991
	-	11,000	11,000	449,991	685,100	1,135,091
<b>(c) Mengikut jenis pelanggan</b>						
- Bank berlesen	-	-	-	564,073	-	564,073
- Perusahaan perniagaan	-	11,004	11,004	-	694,731	694,731
	-	11,004	11,004	564,073	694,731	1,258,804

Kumpulan	2025			2024		
	Purata nisbah perkongsian keuntungan %	Purata kadar pulangan %	Yuran insentif prestasi %	Purata nisbah perkongsian keuntungan %	Purata kadar pulangan %	Yuran insentif prestasi %
<b>(d) Profil tarikh matang, perkongsian keuntungan dan kadar pulangan</b>						
(i) Akaun Pelaburan Terhadap Mudharabah						
- Lebih daripada lima tahun	-	-	-	100	6.88	-
(ii) Akaun Pelaburan Tidak Terhadap Wakalah						
- Bawah satu tahun	9.35	3.58	5.77	8.83	3.94	4.89

**25 BAKI PELANGGAN DAN BROKER**

	Kumpulan	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Amaun terhutang kepada:		
- Pelanggan	767,399	813,291
- Broker	80,101	20,675
- Gedung penjelasan dan bursa saham	1,239	7,749
	<b>848,739</b>	<b>841,715</b>

**26 LIABILITI LAIN**

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Pemiutang dan akruan lain		1,646,433	1,577,368	818,379	1,068,272
Jumlah perlu dibayar untuk unit penebusan		104,888	172,974	-	-
Liabiliti kontrak	(a)	1,213,072	40,177	540,171	-
Manfaat pekerja jangka pendek		427,445	389,888	288,638	301,993
Akruan perbelanjaan operasi		183,560	171,453	102,066	125,999
Cagaran tunai disandarkan pada urus niaga derivatif		707,120	409,625	621,796	376,732
Deposit berstruktur	(b)	4,589,456	3,261,109	3,407,154	2,261,689
Deposit amanah remisier		84,876	88,569	-	-
Instrumen kewangan boleh jual		112,512	107,725	-	-
Amaun perlu bayar kepada dana untuk penciptaan unit		157,567	219,000	-	-
Amaun terhutang kepada subsidiari	(c)	-	-	8,628	2,577
		<b>9,226,929</b>	<b>6,437,888</b>	<b>5,786,832</b>	<b>4,137,262</b>

(a) Liabiliti kontrak mewakili pendapatan yuran dan pendahuluan yuran yang diterima daripada bankasurans/bankatakaful selama 20 tahun dan akan dilunaskan sebagai hasil dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh perjanjian tersebut. Dalam tahun kewangan semasa, amaun berjumlah RM55,160,000 dan RM10,960,000 (2024: RM66,998,000 dan RM21,000,000) untuk Kumpulan dan Bank telah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(b) Struktur matang deposit berstruktur adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Dalam tempoh satu tahun	829,951	347,453	829,951	347,453
Lebih daripada satu tahun hingga tiga tahun	385,125	348,769	359,588	320,196
Lebih daripada tiga tahun	3,374,380	2,564,887	2,217,615	1,594,040
	<b>4,589,456</b>	<b>3,261,109</b>	<b>3,407,154</b>	<b>2,261,689</b>

(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 2025

### 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, 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	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Perbelanjaan cukai	84,704	88,577	4,684	20,904
Zakat	13,000	12,000	-	-
	97,704	100,577	4,684	20,904

### 29 LIABILITI PAJAKAN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Liabiliti pajakan	122,306	150,916	88,054	81,823
Jadual pembayaran balik liabiliti pajakan:				
- Dalam tempoh satu tahun	56,518	60,153	44,729	44,225
- Lebih daripada satu tahun hingga tiga tahun	38,474	48,991	41,787	33,439
- Lebih daripada tiga tahun	27,314	41,772	1,538	4,159
	122,306	150,916	88,054	81,823

## 30 PINJAMAN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Tidak bercagar</b>					
Pinjaman berjangka:					
- Dolar Amerika Syarikat ('USD')	(a(i))	2,828,982	2,221,676	1,913,126	1,435,654
- Dolar Singapura ('SGD')	(a(ii))	315,587	328,616	315,587	328,616
Nota janji:					
- Rupiah Indonesia ('IDR')	(b)	40,223	72,215	-	-
Kertas komersial	(c)	1,959,619	-	1,959,619	-
		<b>5,144,411</b>	2,622,507	<b>4,188,332</b>	1,764,270
Jadual pembayaran balik pinjaman:					
Pinjaman berjangka:					
- Dalam tempoh satu tahun		315,587	1,237,262	315,587	451,240
- Lebih daripada satu tahun hingga tiga tahun		2,828,982	1,313,030	1,913,126	1,313,030
		<b>3,144,569</b>	2,550,292	<b>2,228,713</b>	1,764,270
Nota janji:					
- Dalam tempoh satu tahun		40,223	72,215	-	-
Kertas komersial:					
- Dalam tempoh satu tahun		1,959,619	-	1,959,619	-
		<b>5,144,411</b>	2,662,507	<b>4,188,332</b>	1,764,270

Pinjaman Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

## (a) Pinjaman berjangka

- (i) Pinjaman berjangka USD untuk Kumpulan dan Bank masing-masing menanggung faedah pada kadar antara 4.40% hingga 5.22% (2024: 5.19% hingga 6.22%) dan 4.40% hingga 5.22% (2024: 5.19% hingga 6.20%) setahun.
- (ii) Pinjaman berjangka SGD untuk Kumpulan dan Bank menanggung faedah pada kadar antara 1.71% hingga 3.12% (2024: 3.39% hingga 4.17%) setahun.

## (b) Nota janji

Nota janji hutang IDR untuk Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 5.25% hingga 6.95% (2024: 6.40% hingga 7.00%) setahun.

## (c) Kertas komersial

Kertas komersial untuk Kumpulan dan Bank menanggung faedah pada kadar antara 3.30% hingga 3.37% setahun.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 31 SEKURITI HUTANG SENIOR

Nota	Kumpulan dan Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000
(i) Diterbitkan bawah Program Nota Jangka Sederhana Euro bernilai USD5 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain):		
– 1.658% USD500 juta sekuriti hutang senior matang pada tahun 2026	(a) 2,028,923	2,233,637
– 4.831% AUD75 juta sekuriti hutang senior matang pada tahun 2026	(b) 205,274	209,569
(ii) 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
– 3.95% RM1,500 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2026	(d) 1,505,874	1,505,549
– 4.38% RM1,500 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2028	(e) 1,507,717	1,507,415
– 3.84% RM200 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2029	(f) 201,431	201,474
– 3.96% RM400 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2031	(g) 402,942	403,044
– 3.99% RM200 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2034	(h) 201,477	201,534
– 3.81% RM900 juta Sukuk Murabahah senior matang pada tahun 2032	(i) 899,733	–
(iii) Diterbitkan bawah Program Nota Pelbagai Mata Wang berjumlah RM10 bilion (atau setara dalam mata wang lain):		
– 3.99% RM50 juta sekuriti hutang senior matang pada tahun 2030	(j) 50,809	–
	<b>7,004,180</b>	<b>6,563,882</b>
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama	<b>15,773</b>	<b>9,977</b>
	<b>7,019,953</b>	<b>6,573,859</b>

Butiran sekuriti hutang senior belum jelas setakat 31 Disember 2025 adalah seperti berikut:

Tarikh terbitan	Prinsipal	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
(a) 29 Jun 2021	USD500 juta	29 Jun 2026	1.66% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(b) 16 April 2024	AUD75 juta	16 April 2026	4.83% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(c) 20 Oktober 2020	RM300 juta	17 Oktober 2025	2.85% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(d) 25 Mei 2023	RM1,500 juta	25 Mei 2026	3.95% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(e) 17 November 2023	RM1,500 juta	17 November 2028	4.38% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(f) 18 Oktober 2024	RM200 juta	18 Oktober 2029	3.84% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(g) 18 Oktober 2024	RM400 juta	17 Oktober 2031	3.96% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(h) 18 Oktober 2024	RM200 juta	18 Oktober 2034	3.99% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(i) 30 Jun 2025	RM900 juta	30 Jun 2032	3.81% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(j) 6 Februari 2025	RM50 juta	31 Januari 2030	3.99% setahun	Terakru dan perlu diabayar setiap setengah tahun secara tunggakan

## 32 OBLIGASI SUBORDINAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
4.06% RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2022/2032	(a(i))	252,002	252,002	-	-
4.00% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2024/2034	(a(ii))	502,278	502,337	-	-
3.35% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2020/2030	(b(i))	-	501,542	-	501,542
3.13% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2020/2030	(b(ii))	-	501,708	-	501,708
3.65% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2021/2031	(b(iii))	503,232	503,176	503,232	503,176
4.40% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2022/2032	(b(iv))	505,587	505,484	505,587	505,484
4.45% RM100 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2022/2032	(b(v))	101,085	101,085	-	-
4.51% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2023/2033	(b(vi))	510,039	510,121	510,039	510,121
3.93% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2025/2037	(b(vii))	499,855	-	499,855	-
3.83% RM375 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2025/2035	(b(viii))	376,338	-	376,338	-
3.93% RM125 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2025/2037	(b(ix))	125,458	-	125,458	-
		<b>3,375,874</b>	3,377,455	<b>2,520,509</b>	2,522,031
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama		5,998	2,813	-	-
		<b>3,381,872</b>	3,380,268	<b>2,520,509</b>	2,522,031

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) Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II

Tranche	Prinsipal RM'juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
(i) 2022/2032	250	21 April 2032 (boleh dipanggil pada 2027)	4.06% setahun boleh dicaj hingga 21 April 2032	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(ii) 2024/2034	500	15 Mei 2034 (boleh dipanggil pada 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 2025

#### 32 OBLIGASI SUBORDINAT (SAMBUNGAN)

(b) Nota Subordinat Tahap II

Tranche	Prinsipal RM'juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
(i) 2020/2030	500	28 Mei 2030 (Ditebus sepenuhnya pada 28 Mei 2025)	3.35% setahun boleh dicaj hingga 28 Mei 2030	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(ii) 2020/2030	500	20 November 2030 (Ditebus sepenuhnya pada 20 November 2025)	3.13% setahun boleh dicaj hingga 20 November 2030	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(iii) 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
(iv) 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
(v) 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
(vi) 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
(vii) 2025/2037	500	30 Jun 2037 (boleh dipanggil pada 2032)	3.93% setahun boleh dicaj hingga 30 Jun 2037	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(viii) 2025/2035	375	28 November 2035 (boleh dipanggil pada 2030)	3.83% setahun boleh dicaj hingga 28 November 2035	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(ix) 2025/2037	125	27 November 2037 (boleh dipanggil pada 2032)	3.93% setahun boleh dicaj hingga 27 November 2037	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

#### 33 MODAL SAHAM

Nota	Kumpulan dan Bank			
	2025		2024	
	Bilangan saham '000	Amaun RM'000	Bilangan saham '000	Amaun RM'000
<b>Diterbitkan dan berbayar penuh:</b>				
<b>Saham biasa</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	4,359,490	8,687,255	4,286,348	8,330,324
Saham diterbitkan di bawah SGS:				
- Diterbitkan pada 3 Julai 2025	(a) 2,424	13,842	-	-
Saham diterbitkan di bawah DRP:				
- Diterbitkan pada 16 Mei 2024	(b) -	-	73,142	356,931
Baki pada akhir tahun kewangan	4,361,914	8,701,097	4,359,490	8,687,255

Pada 17 Disember 2020, Bank mengumumkan bahawa 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.

DRP selanjutnya menetapkan bahawa apabila dividen tunai (sama ada interim, akhir, khas atau dividen lain) diusulkan, 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.

### 33 MODAL SAHAM (SAMBUNGAN)

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

- (a) RM8,687,254,584 kepada RM8,701,096,766 pada 3 Julai 2025 menerusi terbitan 2,424,200 saham biasa baharu pada RM5.71 sesaham yang terhasil daripada pelaksanaan peletakhakan SGS yang dianugerahkan pada 4 Julai 2022.

Bagi tahun kewangan yang berakhir pada 31 Disember 2024, Bank telah meningkatkan modal saham terbitan dan berbayar daripada:

- (b) 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 terhasil daripada DRP berkaitan dengan dividen interim kedua satu tingkat sebanyak 25.0 sen sesaham berhubung dengan tahun kewangan yang berakhir pada 31 Disember 2023, yang mana pemegang saham boleh memilih untuk melabur semula sehingga 10.0 sen per 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	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Rizab berkanun	(a)	102,181	112,375	-	-
Rizab kawal selia	(b)	1,839,460	1,688,697	1,015,482	1,038,167
Rizab FVOCI	(c)	712,267	193,087	647,514	185,905
Rizab terjemahan	(d)	273,828	632,846	349,201	434,060
Rizab lain		25,975	25,975	-	-
Rizab bayaran berasaskan saham	(e)	36,989	35,588	36,989	35,588
Keuntungan tertahan		22,454,321	21,116,396	15,547,208	14,630,221
		25,445,021	23,804,964	17,596,394	16,323,941

- (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; dan
- (ii) Subsidiari perbankan komersial di Lao mengikut 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.

- (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 diklasifikasikan 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.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 35 KEPENTINGAN TAK MENGAWAL ('NCI')

	Kumpulan	
	2025 RM'000	2024 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	39,145	36,497
Bahagian keuntungan pada tahun kewangan	5,624	3,904
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditentukan dalam subsidiari, ditolak cukai	1	7
Dividen dibayar	(530)	(1,060)
Pelupusan subsidiari	-	(49)
Perbezaan pertukaran	(254)	(154)
Baki pada akhir tahun kewangan	43,986	39,145

#### 36 PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Pinjaman dan pendahuluan	7,021,010	7,344,894	6,544,617	6,791,758
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	183,550	223,174	573,013	589,893
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	192,599	177,452
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	9,731	8,386	3,638	3,406
Aset kewangan pada FVTPL	104,791	80,640	104,473	79,333
Aset kewangan pada FVOCI – instrumen hutang	1,694,766	1,574,555	1,672,114	1,549,528
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	760,487	848,609	707,815	797,004
Lain-lain	37,265	53,790	25,709	40,353
	9,811,600	10,134,048	9,823,978	10,028,727
Merangkumi:				
Pendapatan faedah terakru terhadap rosot nilai aset kewangan	74,273	104,421	74,251	103,038

#### 37 PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	955,833	801,055	1,066,859	1,067,969
Deposit daripada pelanggan	4,078,237	4,488,655	3,846,747	4,068,700
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	316,307	404,010	429,204	443,289
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	26,694	89,890	26,694	89,890
Obligasi subordinat	99,871	100,154	95,419	95,697
Sekuriti hutang senior	229,871	194,859	229,871	194,859
Pinjaman	88,930	70,502	85,494	63,009
Lain-lain	135,668	115,623	132,440	112,293
	5,931,411	6,264,748	5,912,728	6,135,706

## 38 PENDAPATAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Pendapatan berasaskan yuran</b>				
Caj dan yuran perkhidmatan	196,041	190,570	177,587	173,725
Komisen	280,541	245,113	313,746	271,648
Yuran jaminan	46,499	36,001	46,380	35,685
Yuran komitmen	37,362	38,803	36,310	37,324
Pendapatan pembrokeran	171,344	236,962	-	-
Yuran pengurusan dana	209,922	213,900	-	-
Pendapatan yuran unit amanah	92,276	55,501	-	-
Yuran penasihat korporat	31,279	25,896	3,838	5,920
Yuran penajajaminan dan pengaturan	4,985	6,806	387	807
Pendapatan yuran lain	82,045	73,838	19,284	19,365
	<b>1,152,294</b>	<b>1,123,390</b>	<b>597,532</b>	<b>544,474</b>
Perbelanjaan yuran dan komisen	(161,769)	(147,343)	-	-
	<b>990,525</b>	<b>976,047</b>	<b>597,532</b>	<b>544,474</b>
<b>Keuntungan bersih daripada aset kewangan diukur pada FVTPL</b>				
- Keuntungan bersih daripada pelupusan	57,919	74,603	59,646	28,317
- (Kerugian)/keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula	(10,520)	177,025	31,845	(7,432)
Pendapatan dividen	73,778	56,788	-	-
	<b>121,177</b>	<b>308,416</b>	<b>91,491</b>	<b>20,885</b>
<b>Keuntungan bersih daripada penilaian semula derivatif</b>	<b>141,089</b>	<b>248,814</b>	<b>73,533</b>	<b>207,892</b>
<b>Kerugian bersih daripada lindung nilai saksama</b>	<b>(2,212)</b>	<b>(4,061)</b>	<b>(2,212)</b>	<b>(4,061)</b>
<b>Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan lindung nilai</b>	<b>141</b>	<b>4,243</b>	<b>141</b>	<b>4,243</b>
<b>Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan</b>	<b>33,602</b>	<b>55</b>	<b>33,602</b>	<b>55</b>
<b>Keuntungan bersih daripada aset kewangan diukur pada FVOCI</b>				
- Keuntungan bersih daripada instrumen hutang semasa pelupusan	308,055	222,118	306,494	221,458
- Pendapatan dividen daripada instrumen ekuiti	6,506	6,288	5,814	5,593
	<b>314,561</b>	<b>228,406</b>	<b>312,308</b>	<b>227,051</b>
<b>Pendapatan dividen daripada subsidiari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>615,554</b>	<b>437,660</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 38 PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Pendapatan lain</b>				
Keuntungan bersih pertukaran asing	999,913	624,945	554,281	539,376
Keputusan bersih perkhidmatan/kewangan insurans (Nota (i))	59,909	54,319	-	-
Keuntungan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	486	2,996	366	2,693
Keuntungan daripada pelupusan subsidiari	11,427	85,190	-	-
Keuntungan/(kerugian) daripada pembubaran subsidiari	25,290	(150)	-	52,405
Keuntungan/(kerugian) daripada pengubahsuaian aset hak guna	113	1,059	18	(5)
Pendapatan sewaan	3,254	3,075	10,680	12,165
Pendapatan operasi lain	18,433	16,023	12,852	11,951
Pendapatan bukan operasi lain	17,061	10,237	8,949	4,192
	<b>1,135,886</b>	<b>797,694</b>	<b>587,146</b>	<b>622,777</b>
	<b>2,734,769</b>	<b>2,559,614</b>	<b>2,309,095</b>	<b>2,060,976</b>

- (i) Selepas ditolak 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	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Pendapatan daripada pelaburan dana pendeposit	4,973,538	4,600,871	13,191	31,265
Pendapatan daripada pelaburan dana akaun pelaburan	367,217	319,118	-	-
Pendapatan daripada pelaburan dana pemegang saham	28,051	300,647	163	(662)
	<b>5,368,806</b>	<b>5,220,636</b>	<b>13,354</b>	<b>30,603</b>
Pendapatan yang diagihkan kepada pendeposit	(3,163,805)	(2,992,957)	(10,364)	(46,453)
Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan	(45,688)	(51,699)	-	-
	<b>2,159,313</b>	<b>2,175,980</b>	<b>2,990</b>	<b>(15,850)</b>
Daripada jumlah tersebut:				
Pendapatan pembiayaan yang diperoleh daripada rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan	39,636	33,072	-	-

## 40 PERBLELANJAAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Kos kakitangan</b>				
Gaji, bonus, upah dan elaun	1,964,331	1,906,545	1,622,386	1,597,151
Pelan caruman tetap	288,185	267,920	254,949	232,706
Perbelanjaan berasaskan saham	14,678	17,704	12,211	13,381
Kos lain berkaitan kakitangan	199,016	231,511	161,663	177,135
	<b>2,466,210</b>	<b>2,423,680</b>	<b>2,051,209</b>	<b>2,020,373</b>
<b>Kos penubuhan</b>				
Hartanah, loji dan peralatan:				
- Susut nilai	138,091	149,822	121,046	127,975
- Dihapus kira	291	144	103	28
Aset tidak ketara:				
- Pelunasan	189,576	182,657	168,829	160,324
- Dihapus kira	327	721	-	-
Aset hak guna:				
- Susut nilai	64,003	68,129	57,493	55,148
Sewaan premis	20,642	28,471	18,867	20,049
Sewaan peralatan	12,854	12,805	12,824	12,529
Insurans	52,970	46,527	47,383	43,678
Air dan elektrik	24,197	27,447	17,108	18,632
Pembaikan dan penyelenggaraan	34,602	35,994	27,290	26,797
Perbelanjaan keselamatan dan pengiring	55,733	58,223	56,193	58,918
Perbelanjaan teknologi maklumat	392,818	355,348	330,724	288,284
Lain-lain	7,289	10,264	-	-
	<b>993,393</b>	<b>976,552</b>	<b>857,860</b>	<b>812,362</b>
<b>Perbelanjaan pemasaran</b>				
Komisen jualan	184,184	152,362	161,744	131,216
Pengiklanan dan publisiti	54,190	60,201	45,890	51,615
Lain-lain	88,403	64,747	68,057	52,522
	<b>326,777</b>	<b>277,310</b>	<b>275,691</b>	<b>235,353</b>
<b>Perbelanjaan pentadbiran dan am</b>				
Perbelanjaan komunikasi	145,701	148,330	110,964	108,139
Imbuan juruaudit (Nota (i))	7,822	7,530	5,166	4,737
Yuran guaman dan profesional	53,119	51,333	54,882	56,268
Lain-lain	160,870	136,694	89,732	90,613
	<b>367,512</b>	<b>343,887</b>	<b>260,744</b>	<b>259,757</b>
<b>Perbelanjaan operasi diperuntukkan kepada subsidiari</b>	-	-	(791,585)	(653,771)
	<b>4,153,892</b>	<b>4,021,429</b>	<b>2,653,919</b>	<b>2,674,074</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 40 PERBELANJAAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
(i) Imbuan juruaudit				
(a) Audit:				
Audit berkanun:				
- Malaysia	3,831	3,395	2,296	1,974
- Luar negara	2,876	3,055	1,979	1,874
Semakan terhad	577	701	453	559
	<b>7,284</b>	<b>7,151</b>	<b>4,728</b>	<b>4,407</b>
(b) Bukan audit:				
- Malaysia	517	379	438	330
- Luar negara	21	-	-	-
	<b>538</b>	<b>379</b>	<b>438</b>	<b>330</b>
	<b>7,822</b>	<b>7,530</b>	<b>5,166</b>	<b>4,737</b>

Termasuk dalam kos kakitangan ialah imbuan Pengarah Urusan Kumpulan bagi Kumpulan dan Bank, seperti yang didedahkan dalam Nota 41.

Termasuk dalam perbelanjaan pentadbiran dan am bagi Kumpulan dan Bank ialah imbuan pengarah lain seperti yang didedahkan dalam Nota 41.

### 41 IMBUHAN PENGARAH

	Gaji dan imbuan lain RM'000	Manfaat berupa barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Bonus RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan dan bank</b>				
<b>2025</b>				
<b><u>Pengarah Urusan Kumpulan</u></b>				
Dato' Mohd Rashid Mohamad	6,120 <sup>(i)</sup>	38	3,126	9,284
<b>2024</b>				
<b><u>Pengarah Urusan Kumpulan</u></b>				
Dato' Mohd Rashid Mohamad	4,662 <sup>(i)</sup>	35	3,000	7,697

(i) Termasuk perbelanjaan berasaskan saham RM2,784,000 (2024: RM1,461,000).

## 41 IMBUHAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

	Kumpulan				Bank			
	Manfaat berupa barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari)		Imbuan lain	Jumlah	Manfaat berupa barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari)		Imbuan lain	Jumlah
	Yuran	RM'000			Yuran	RM'000		
<b>2025</b>								
<b>Pengarah Bukan Eksekutif</b>								
Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir	325	35	343	703	325	35	343	703
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa	498	-	184	682	226	-	90	316
Ong Ai Lin	405	-	305	710	226	-	146	372
Lim Cheng Teck	341	-	318	659	226	-	218	444
Dato' Mohamad Nasir Ab Latif	498	17	195	710	226	-	99	325
Donald Joshua Jaganathan	420	25	429	874	226	-	304	530
Datuk lain John Lo	405	-	334	739	226	-	167	393
Hijah Arifakh Othman	449	-	232	681	226	-	99	325
Nadzirah Abd Rashid	257	-	137	394	226	-	127	353
	<b>3,598</b>	<b>77</b>	<b>2,477</b>	<b>6,152</b>	<b>2,133</b>	<b>35</b>	<b>1,593</b>	<b>3,761</b>
<b>2024</b>								
<b>Pengarah Bukan Eksekutif</b>								
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 lain 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
	<b>3,020</b>	<b>149</b>	<b>2,071</b>	<b>5,240</b>	<b>1,860</b>	<b>35</b>	<b>1,449</b>	<b>3,344</b>

Nota: Sepanjang tahun kewangan, Pengarah Kumpulan dan Bank dilindungi di bawah Insurans Liabiliti Pengarah berhubung liabiliti yang timbul daripada tindakan yang dilakukan dalam kapasiti masing-masing sebagai, antara lain, Pengarah Kumpulan dan Bank, tertakluk kepada terma polisi. Jumlah keseluruhan perlindungan Insurans Liabiliti Pengarah yang diambil bagi Pengarah Kumpulan dan Bank adalah sebanyak RM200 juta (2024: RM200 juta). Jumlah premium yang dibayar bagi Insurans Liabiliti Pengarah oleh Kumpulan dan Bank masing-masing adalah sebanyak RM718,000 dan RM621,000 (2024: RM745,000 dan RM640,000).

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 42 PERUNTUKAN KERUGIAN KREDIT KE ATAS ASET KEWANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Caj/(Masuk kira semula)</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:				
- Caj bersih	506,211	647,721	342,904	393,362
- Hutang lapuk yang dipulihkan	(409,246)	(373,792)	(292,317)	(309,499)
- Hutang lapuk yang dihapus kira	225,294	251,058	155,864	183,930
	322,259	524,987	206,451	267,793
Aset kewangan diukur pada FVOCI	7,047	(4,753)	5,688	(4,224)
Pelaburan kewangan pada kos terlunas	(130,567)	1,325	(129,715)	17
Hartanah dirampas	4,912	13,962	4,912	13,962
Aset kewangan lain	10,586	(182)	(3,260)	940
	214,237	535,339	84,076	278,488

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

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Pelaburan dalam subsidiari		-	-	19,420	98,000
Aset tidak ketara	20	-	1,640	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	18	-	148	-	-
		-	1,788	19,420	98,000

### 44 CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Cukai pendapatan berdasarkan keuntungan bagi tahun kewangan				
- Cukai pendapatan Malaysia	1,290,612	917,242	792,766	605,686
- Cukai luar negara	51,089	49,602	48,334	48,516
Cukai tertunda	(309,760)	(31,256)	(125,944)	(22,085)
	1,031,941	935,588	715,156	632,117
(Lebihan)/Kurangan peruntukan berhubung tahun kewangan terdahulu				
- Cukai pendapatan	(22,391)	(57,822)	(13,359)	(39,793)
- Cukai tertunda	(12,940)	6,265	(5,123)	7,161
	(35,331)	(51,557)	(18,482)	(32,632)
Perbelanjaan cukai	996,610	884,031	696,674	599,485
Zakat	13,000	12,000	-	-
	1,009,610	896,031	696,674	599,485

#### 44 CUKAI DAN ZAKAT (SAMBUNGAN)

Penyesuaian berangka antara kadar cukai pendapatan berkanun yang terpakai dan kadar cukai pendapatan efektif bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2025 %	2024 %	2025 %	2024 %
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia	24.0	24.0	24.0	24.0
Kesan cukai berhubung:				
Kesan kadar cukai berbeza di Labuan/negara lain	(0.8)	(0.7)	-	-
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(0.5)	(2.3)	(4.3)	(4.1)
Perbelanjaan tidak dibenarkan	0.9	2.7	0.9	2.0
Penggunaan kerugian cukai yang sebelum ini tidak diiktiraf	-	(0.1)	-	-
Lebih peruntukan berhubung tahun kewangan terdahulu	(0.8)	(1.3)	(0.5)	(1.1)
	22.8	22.3	20.1	20.8

#### 45 PEROLEHAN SESAHAM ('EPS')

##### (a) EPS Asas

EPS asas Kumpulan dikira dengan membahagikan keuntungan bersih bagi tahun kewangan yang boleh diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank dengan purata wajaran bilangan saham biasa dalam edaran sepanjang tahun kewangan.

	Kumpulan	
	2025	2024
Keuntungan yang boleh diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank (RM'000)	3,363,249	3,120,211
Purata wajaran bilangan saham biasa dalam edaran ('000)	4,360,698	4,332,311
EPS asas (sen)	77.13	72.02

##### (b) EPS Cair

EPS cair Kumpulan dikira dengan membahagikan keuntungan bersih bagi tahun kewangan yang boleh diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank dengan purata wajaran bilangan saham biasa dalam edaran, yang telah diselaraskan bagi bilangan saham biasa yang mungkin telah diterbitkan di bawah SGS. Dalam pengiraan EPS cair, diandaikan bahawa sejumlah saham biasa di bawah SGS telah terletak hak dan dianugerahkan kepada pekerja melalui penerbitan saham biasa tambahan, dan semua syarat prestasi telah dipenuhi. Satu pengiraan dibuat untuk menentukan bilangan saham biasa yang mungkin telah diterbitkan pada nilai saksama berdasarkan nilai monetari kelayakan SGS yang diberikan. Pengiraan ini bertujuan untuk menentukan bilangan saham cair yang akan ditambah kepada purata wajaran saham biasa dalam edaran bagi tujuan pengiraan pencairan. Tiada pelarasan dibuat kepada keuntungan bersih bagi tahun kewangan.

	Kumpulan	
	2025	2024
Keuntungan yang boleh diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank (RM'000)	3,363,249	3,120,211
Purata wajaran bilangan saham biasa dalam edaran ('000)	4,360,698	4,332,311
Kesan pencairan ('000)	13,309	13,192
Purata wajaran diselaraskan bilangan saham biasa dalam edaran ('000)	4,374,007	4,345,503
EPS cair (sen)	76.89	71.80

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

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

	Sebelum cukai RM'000	Manfaat cukai RM'000	Selepas cukai RM'000
<b>Kumpulan</b>			
<b>2025</b>			
Aset kewangan diukur pada FVOCI			
- Keuntungan nilai saksama bersih, jumlah bersih yang dipindahkan ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	603,321	(143,193)	460,128
Keuntungan aktuari bagi pelan manfaat pasti subsidiari	350	(205)	145
	<b>603,671</b>	<b>(143,398)</b>	<b>460,273</b>
<b>2024</b>			
Aset kewangan diukur pada FVOCI			
- Keuntungan nilai saksama bersih, jumlah bersih yang dipindahkan ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	39,848	(10,849)	28,999
Keuntungan aktuari bagi pelan manfaat pasti subsidiari	870	(176)	694
	<b>40,718</b>	<b>(11,025)</b>	<b>29,693</b>
<b>Bank</b>			
<b>2025</b>			
Aset kewangan diukur pada FVOCI			
- Keuntungan nilai saksama bersih, jumlah bersih yang dipindahkan ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	530,608	(126,092)	404,516
<b>2024</b>			
Aset kewangan diukur pada FVOCI			
- Keuntungan nilai saksama bersih, jumlah bersih yang dipindahkan ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	39,536	(10,676)	28,860

## 47 DIVIDEN

Dividen yang diisytiharkan adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan dan Bank			
		2025		2024	
		Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000	Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000
<b>Saham biasa:</b>					
Dividen interim satu peringkat - 2024	(a)	-	-	15.0	653,923
Dividen interim kedua satu peringkat - 2024	(b)	-	-	28.0	1,220,657
Dividen interim satu peringkat - 2025	(c)	15.0	654,287	-	-
Dividen interim kedua satu peringkat - 2025	(d)	35.0	1,526,670	-	-
		50.0	2,180,957	43.0	1,874,580

- (a) Ini terdiri daripada dividen tunai sebanyak 15.0 sen sesaham berjumlah RM653,923,000 dan telah dibayar pada 30 September 2024.
- (b) Ini terdiri daripada dividen tunai sebanyak 28.0 sen sesaham berjumlah RM1,220,657,000 dan telah dibayar pada 9 April 2025.
- (c) Ini terdiri daripada dividen tunai sebanyak 15.0 sen sesaham berjumlah RM654,287,000 dan telah dibayar pada 30 September 2025.
- (d) Dividen interim kedua satu peringkat dalam bentuk tunai sebanyak 35.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025, berjumlah RM1,526,670,000 telah diisytiharkan oleh Lembaga Pengarah. Dividen interim kedua satu peringkat ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 28 Januari 2026.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak mencerminkan dividen interim kedua satu peringkat ini bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025. Pembayaran dividen ini akan diiktiraf dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan daripada keuntungan terkumpul dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2026.

Para Pengarah tidak mengesyorkan pembayaran sebarang dividen akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

Dividen yang diiktiraf sebagai agihan kepada pemegang ekuiti biasa Bank:

	Kumpulan dan Bank			
	2025		2024	
	Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000	Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000
<b>Saham biasa:</b>				
Dividen interim satu peringkat - 2025	15.0	654,287	-	-
Dividen interim kedua satu peringkat - 2024	28.0	1,220,657	-	-
Dividen interim satu peringkat - 2024	-	-	15.0	653,923
Dividen interim kedua satu peringkat - 2023	-	-	25.0	1,071,587
	43.0	1,874,944	40.0	1,725,510

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 48 KOMITMEN DAN LUAR JANGKA

##### (a) Komitmen dan Luar Jangka

Dalam perjalanan biasa perniagaan, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan hak undang-undang terhadap pelanggan mereka. Selain daripada peruntukan bagi komitmen dan liabiliti luar jangka yang telah dibuat dalam penyata kewangan, tiada kerugian material dijangka akan timbul daripada urusan niaga ini.

Komitmen dan luar jangka merangkumi perkara berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Liabiliti luar jangka</b>				
Pengganti kredit langsung*	1,751,364	1,933,161	1,719,751	1,901,162
Item luar jangka berkaitan urusan niaga	2,891,579	2,541,957	2,008,018	1,849,196
Luar jangka berkaitan perdagangan jangka pendek yang melunas sendiri	1,248,200	1,161,256	783,932	839,862
	<b>5,891,143</b>	<b>5,636,374</b>	<b>4,511,701</b>	<b>4,590,220</b>
<b>Komitmen</b>				
Peminjaman sekuriti bank atau penyerahan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan di mana ini timbul daripada urusan niaga berbentuk repo, serta komitmen untuk membeli semula sekuriti Islam di bawah urusan niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	12,521,807	17,067,854	12,165,145	17,263,218
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham berbayar sebahagian dan sekuriti yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-	488,912	-	488,912
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk memberikan kredit:				
- Tempoh matang kurang daripada satu tahun	8,667,898	9,718,468	7,176,714	7,152,640
- Tempoh matang melebihi satu tahun	28,540,446	28,390,923	19,160,285	18,877,006
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan dalam keupayaan kredit peminjam	19,386,532	19,084,318	16,230,739	16,187,890
	<b>69,116,683</b>	<b>74,750,475</b>	<b>54,732,883</b>	<b>59,969,666</b>
<b>Instrumen kewangan derivatif</b>				
Kontrak berkaitan pertukaran asing <sup>^</sup> :				
- Satu tahun atau kurang	99,746,044	96,991,463	112,284,550	107,411,662
- Lebih daripada satu tahun hingga lima tahun	6,080,203	6,569,467	6,080,203	6,569,467
- Lebih daripada lima tahun	967,394	953,532	967,394	953,532
Kontrak berkaitan komoditi <sup>^</sup> :				
- Satu tahun atau kurang	661,405	670,704	660,338	670,933
- Lebih daripada satu tahun hingga lima tahun	628,481	580,072	627,567	580,370
Kontrak berkaitan ekuiti <sup>^</sup> :				
- Satu tahun atau kurang	1,457,620	1,232,284	1,202,614	1,078,235
- Lebih daripada satu tahun hingga lima tahun	46,698	64,074	46,698	64,074
Kontrak berkaitan kadar faedah <sup>^</sup> :				
- Satu tahun atau kurang	107,460,629	86,218,627	112,362,629	89,638,627
- Lebih daripada satu tahun hingga lima tahun	117,524,270	123,647,130	123,369,270	127,922,130
- Lebih daripada lima tahun	17,606,819	15,745,394	17,636,819	15,745,394
	<b>352,179,563</b>	<b>332,672,747</b>	<b>375,238,082</b>	<b>350,634,424</b>
	<b>427,187,389</b>	<b>413,059,596</b>	<b>434,482,666</b>	<b>415,194,310</b>

\* Ini berkaitan dengan kontrak jaminan kewangan.

<sup>^</sup> Derivatif ini dinilai semula berdasarkan kedudukan kasar dan keuntungan atau kerugian belum direalisasikan telah diiktiraf dalam penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan sebagai aset derivatif atau liabiliti derivatif.

Pendedahan ini dibentangkan selaras dengan garis panduan Bank Negara Malaysia mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal.

**48 KOMITMEN DAN LUAR JANGKA (SAMBUNGAN)**

## (b) Jaminan yang Dikeluarkan oleh Kumpulan dan Bank

Kumpulan dan Bank telah memberikan jaminan berterusan kepada subsidiarinya, RHB Bank (L) Ltd daripada perniagaan perbankan luar pesisirnya di Wilayah Persekutuan Labuan bagi liabiliti, obligasi kewangan atau keperluan yang dikenakan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 atau mana-mana garis panduan lain yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Labuan.

## (c) Liabiliti Luar Jangka

(i) Pada 31 Disember 2025, Kumpulan mempunyai liabiliti luar jangka berjumlah kira-kira RM73,053,000 di mana RHB Investment Bank telah bersetuju untuk memberikan indemniti kepada Phillip Brokerage Pte Ltd ('PBPL') berhubung 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 pada Disember 2024 dan indemniti tersebut terpakai bagi tuntutan berikut:

- prosiding undang-undang atau tindakan mahkamah berdasarkan tindakan atau keadaan yang berlaku sebelum penyempurnaan pelupusan RHBST dan akan ditamatkan selepas 8 tahun dari tarikh penyempurnaan berhubung bil pertukaran dan nota janji yang mungkir, manakala tuntutan lain akan ditamatkan selepas 10 tahun dari tarikh penyempurnaan;
- kes litigasi yang sedang berjalan akan ditamatkan selepas 8 tahun dari tarikh penyempurnaan, kecuali dua kes litigasi khusus yang sedang berjalan tanpa had masa; dan
- tuntutan jenayah yang difailkan oleh lapan pelabur terhadap RHBST berhubung bil pertukaran dan nota janji yang mungkir sekiranya pendakwa raya memutuskan untuk meneruskan kes tersebut, dan akan ditamatkan selepas 8 tahun dari tarikh penyempurnaan.

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

(ii) Bank telah memberikan aku janji kepada Bank Negara Malaysia untuk menyediakan dana yang mencukupi mengikut kadar pegangan sahamnya dalam Boost Bank pada masa material, bagi memastikan Boost Bank mempunyai dana yang mencukupi untuk memenuhi semua obligasi dan liabiliti tertunggaknya termasuk deposit pelanggan, sekiranya Boost Bank ditutup dan dikehendaki melaksanakan pelan keluarannya semasa fasa penubuhannya.

**49 KOMITMEN PAJAKAN YANG TIDAK BOLEH DIBATALKAN**

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Sewaan premis:				
- Dalam tempoh satu tahun	11,168	11,678	10,068	10,457
- Lebih daripada satu tahun hingga lima tahun	8,609	16,838	6,416	13,598
- Lebih daripada lima tahun	86	119	-	-
	<b>19,863</b>	<b>28,635</b>	<b>16,484</b>	<b>24,055</b>

**50 KOMITMEN MODAL**

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Diluluskan dan dikontrakkan bagi hartanah, loji dan peralatan	287,693	325,414	267,511	293,815

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

(a) Pihak berkaitan dan hubungan

Pihak berkaitan Bank serta hubungan mereka dengan Bank adalah seperti berikut:

Pihak berkaitan	Hubungan
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ('KWSP')	Pemegang saham utama, sebuah badan dana yang dipengaruhi secara signifikan oleh kerajaan
Subsidiari, syarikat bersekutu dan usaha sama KWSP seperti yang didedahkan dalam penyata kewangannya	Entiti pelaporan yang dikawal atau dipengaruhi secara signifikan oleh KWSP
Subsidiari Bank seperti yang didedahkan dalam Nota 15	Subsidiari
Syarikat bersekutu Bank seperti yang didedahkan dalam Nota 16	Syarikat bersekutu
Kakitangan pengurusan utama	Kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank terdiri daripada: – Semua Pengarah Bank dan subsidiari utamanya; dan – Ahli Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC')
Pihak berkaitan kepada kakitangan pengurusan utama (dianggap sebagai berkaitan dengan Bank)	(i) Ahli keluarga terdekat dan tanggungan kakitangan pengurusan utama; dan (ii) Entiti yang dikawal, dikawal bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau yang kuasa pengundi dalam entiti tersebut dipegang, secara langsung atau tidak langsung oleh kakitangan pengurusan utama atau ahli keluarga terdekat mereka

(b) Baki dan urus niaga penting pihak berkaitan

Selain pendedahan pihak berkaitan yang dinyatakan dalam Nota 11 dan 26, dinyatakan di bawah adalah urus niaga dan baki penting lain dengan pihak berkaitan.

Pihak berkaitan lain Bank merangkumi urus niaga atau baki dengan subsidiari Bank.

Semua urus niaga pihak berkaitan dijalankan dalam perjalanan biasa perniagaan berdasarkan terma yang dipersetujui antara pihak berkaitan.

## 51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki dan urus niaga penting pihak berkaitan (sambungan)

	2025			2024		
	Kakitangan pengurusan utama* RM'000	KWSP dan Kumpulan Syarikat KWSP RM'000	Syarikat bersekutu RM'000	Kakitangan pengurusan utama* RM'000	KWSP dan Kumpulan Syarikat KWSP RM'000	Syarikat bersekutu RM'000
<b>Kumpulan</b>						
<b>Pendapatan</b>						
Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	15,453	19,534	-	11,979	9,209	-
Faedah ke atas aset kewangan diukur pada FVTPL	-	158	-	-	-	-
Faedah ke atas aset kewangan diukur pada FVOCI	-	33,362	-	-	45,027	-
Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	3,316	13,966	-	-	12,285	-
Pendapatan yuran	1,587	14,025	-	862	13,554	-
Premium insurans	14	18,265	1,265	53	17,469	1,151
Pendapatan pembrokeran	135	4,910	-	184	9,128	-
Keuntungan bersih daripada penilaian semula derivatif	26	464	-	24	239	-
Pendapatan lain	56	25	-	39	21	-
	<b>20,587</b>	<b>104,709</b>	<b>1,265</b>	<b>13,141</b>	<b>106,932</b>	<b>1,151</b>
<b>Perbelanjaan</b>						
Faedah ke atas deposit daripada pelanggan	1,985	6,221	-	3,336	7,101	-
Faedah ke atas deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	1,548	-	-	1,051
Perbelanjaan lain	30	184	-	17	2,323	-
Bayaran balik perbelanjaan operasi kepada syarikat pemegang	-	-	(2,819)	-	-	(1,855)
	<b>2,015</b>	<b>6,405</b>	<b>(1,271)</b>	<b>3,353</b>	<b>9,424</b>	<b>(804)</b>
<b>Amaun terhutang daripada</b>						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	145,018	1,479,378	-	151,886	621,130	-
Baki pelanggan dan broker	75	44,341	-	-	18,606	-
Aset kewangan diukur pada FVTPL	-	20,447	-	-	-	-
Aset kewangan diukur pada FVOCI	-	813,145	-	-	623,682	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	100,049	441,200	-	-	275,177	-
Aset lain	23	4,878	-	189	4,459	-
	<b>245,165</b>	<b>2,803,389</b>	<b>-</b>	<b>152,075</b>	<b>1,543,054</b>	<b>-</b>
<b>Amaun terhutang kepada</b>						
Deposit daripada pelanggan	438,129	584,920	9,972	386,756	1,253,626	3,359
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	15,000	-	-	90,037
Baki pelanggan dan broker	142	12,276	-	51	-	-
Liabiliti lain	84	636	-	331	30,032	-
	<b>438,355</b>	<b>597,832</b>	<b>24,972</b>	<b>387,138</b>	<b>1,283,658</b>	<b>93,396</b>

\* Termasuk urus niaga dan baki dengan pihak berkaitan kepada kakitangan pengurusan utama.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki dan urus niaga penting pihak berkaitan (sambungan)

	2025				2024			
	Kakitangan pengurusan utama*	KWSP dan Kumpulan Syarikat KWSP	Subsidiari	Syarikat bersekutu	Kakitangan pengurusan utama*	KWSP dan Kumpulan Syarikat KWSP	Subsidiari	Syarikat bersekutu
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Bank</b>								
<b>Pendapatan</b>								
Faedah ke atas deposit dan penempatan dengan institusi kewangan lain	-	-	440,215	-	-	-	443,551	-
Faedah ke atas akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	192,599	-	-	-	177,452	-
Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	15,245	-	1,051	-	11,802	-	3,115	-
Faedah ke atas sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	1,445	-	-	-	2,420	-
Faedah ke atas aset kewangan diukur pada FVTPL	-	158	-	-	-	-	-	-
Faedah ke atas aset kewangan diukur pada FVOCI	-	28,093	-	-	-	40,477	-	-
Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	13,257	-	-	-	11,994	-	-
Pendapatan yuran	13	-	-	-	13	-	-	-
Pendapatan dividen	-	-	615,554	-	-	-	437,660	-
Keuntungan/(kerugian) daripada penilaian semula derivatif	-	-	5,932	-	-	-	(33,620)	-
Pendapatan/(kerugian) lain	-	-	(392,548)	-	-	-	(30,845)	-
	<b>15,258</b>	<b>41,508</b>	<b>864,248</b>	<b>-</b>	<b>11,815</b>	<b>52,471</b>	<b>999,733</b>	<b>-</b>
<b>Perbelanjaan</b>								
Faedah ke atas deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	116,122	1,548	-	-	268,731	1,051
Faedah ke atas deposit daripada pelanggan	1,891	2	6,526	-	3,223	-	5,692	-
Faedah ke atas obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	-	118,026	-	-	-	39,279	-
Sewaan premis	-	-	9,959	-	-	-	10,402	-
Bayaran balik perbelanjaan operasi daripada subsidiari/syarikat bersekutu	-	-	(791,585)	(2,819)	-	-	(653,771)	(1,855)
Perbelanjaan lain	-	-	33,310	-	-	-	32,261	-
	<b>1,891</b>	<b>2</b>	<b>(507,642)</b>	<b>(1,271)</b>	<b>3,223</b>	<b>-</b>	<b>(297,406)</b>	<b>(804)</b>

\* Termasuk urus niaga dan baki dengan pihak berkaitan kepada kakitangan pengurusan utama.

## 51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki dan urus niaga penting pihak berkaitan (sambungan)

	2025				2024			
	Kakitangan pengurusan utama* RM'000	KWSP dan Kumpulan Syarikat KWSP RM'000	Subsidiari RM'000	Syarikat bersekutu RM'000	Kakitangan pengurusan utama* RM'000	KWSP dan Kumpulan Syarikat KWSP RM'000	Subsidiari RM'000	Syarikat bersekutu RM'000
<b>Bank</b>								
<b>Amaun terhutang daripada</b>								
Wang pada panggilan dan penempatan deposit	-	-	2,574,196	-	-	-	4,099,306	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	8,272,688	-	-	-	7,699,508	-
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan yang ditetapkan	-	-	6,719,876	-	-	-	4,640,875	-
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	-	-	-	-	100,213	-
Aset derivatif	-	-	294,821	-	-	-	240,350	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	137,254	-	141,803	-	146,997	-	141,803	-
Aset kewangan diukur pada FVTPL	-	20,447	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan diukur pada FVOCI	-	671,665	-	-	-	504,571	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	404,788	-	-	-	263,919	-	-
Aset lain	-	-	580,661	-	-	-	1,070,407	-
	137,254	1,096,900	18,584,045	-	146,997	768,490	17,992,462	-
<b>Amaun terhutang kepada</b>								
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	3,464,335	15,000	-	-	2,896,616	90,037
Deposit daripada pelanggan	411,025	73,856	324,207	9,972	366,259	222,977	357,393	3,359
Liabiliti derivatif	-	-	580,319	-	-	-	448,232	-
Liabiliti lain	-	-	8,628	-	-	-	2,577	-
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	-	5,055,108	-	-	-	2,861,073	-
	411,025	73,856	9,432,597	24,972	366,259	222,977	6,565,891	93,396

\* Termasuk urus niaga dan baki dengan pihak berkaitan kepada kakitangan pengurusan utama.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(c) Kakitangan pengurusan utama

Imbuan Pengarah dan ahli lain kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

Nota	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Faedah pekerja jangka pendek:				
- Yuran	3,598	3,020	2,133	1,860
- Gaji dan imbuan lain	40,774	38,911	34,587	28,646
- Caruman kepada KWSP	5,081	4,653	4,238	3,781
- Perbelanjaan berasaskan saham (i)	10,566	5,245	9,283	4,497
- Manfaat berupa barangan	230	214	208	102
	<b>60,249</b>	<b>52,043</b>	<b>50,449</b>	<b>38,886</b>

(i) Pada 31 Disember 2025, jumlah keseluruhan saham yang dianugerahkan kepada Pengarah Urusan Kumpulan serta kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank masing-masing adalah sebanyak 3,802,000 dan 3,360,000 (2024: 3,700,000 dan 3,230,000).

Perkara di atas termasuk imbuan Pengarah seperti yang didedahkan dalam Nota 41.

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Had yang diluluskan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada kakitangan pengurusan utama	<b>436,986</b>	453,728	<b>421,537</b>	441,806

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

Pendedahan kredit dengan pihak berkaitan selaras dengan Garis Panduan Bank Negara Malaysia yang disemak semula mengenai Urus Niaga Kredit dan Pendedahan dengan Pihak Berkaitan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2025	2024	2025	2024
Pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan (RM'000)	<b>12,671,665</b>	12,894,498	<b>8,653,658</b>	8,772,222
Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan berbanding jumlah keseluruhan pendedahan kredit (%)	<b>4.14</b>	4.50	<b>4.75</b>	5.03
Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan yang rosot nilai atau mungkir (%)	-	-	-	-

Pendedahan kredit di atas diperoleh berdasarkan Garis Panduan Bank Negara Malaysia yang disemak semula mengenai Urus Niaga Kredit dan Pendedahan dengan Pihak Berkaitan, yang berkuat kuasa pada 16 Julai 2014.

## 51 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(e) Caj antara syarikat

Pecahan caj antara syarikat mengikut jenis perkhidmatan yang diterima dan pengagihan geografi selaras dengan Dokumen Dasar Bank Negara Malaysia mengenai Pelaporan Kewangan yang dikeluarkan pada 29 April 2022 adalah seperti berikut:

	Faedah ke atas deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain RM'000	Faedah ke atas deposit daripada pelanggan RM'000	Faedah ke atas obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula RM'000	Sewaan premis RM'000	Bayaran balik perbelanjaan operasi daripada subsidiari RM'000	Perbelanjaan lain RM'000
<b>Bank</b>						
<b>2025</b>						
Malaysia	99,413	5,838	118,026	544	(788,436)	33,310
Singapura	-	688	-	9,415	(42)	-
Indonesia	-	-	-	-	(193)	-
Kemboja	16,709	-	-	-	(2,005)	-
Laos	-	-	-	-	(909)	-
	<b>116,122</b>	<b>6,526</b>	<b>118,026</b>	<b>9,959</b>	<b>(791,585)</b>	<b>33,310</b>
<b>2024</b>						
Malaysia	268,731	5,468	39,279	676	(651,732)	32,261
Singapura	-	135	-	9,726	-	-
Thailand	-	89	-	-	(211)	-
Indonesia	-	-	-	-	(166)	-
Kemboja	-	-	-	-	(1,302)	-
Laos	-	-	-	-	(360)	-
	<b>268,731</b>	<b>5,692</b>	<b>39,279</b>	<b>10,402</b>	<b>(653,771)</b>	<b>32,261</b>

## 52 SKIM PEMBERIAN SAHAM

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

Pelaksanaan SGS bertujuan untuk memotivasikan pekerja, menarik bakat dan mengekalkan pekerja utama melalui pemberian saham biasa Bank sehingga 2% daripada jumlah keseluruhan saham terbitan Bank (tidak termasuk saham perbendaharaan, jika ada) pada bila-bila masa sepanjang tempoh SGS kepada pekerja dan Pengarah Eksekutif Bank serta subsidiarinya (tidak termasuk subsidiari dorman) yang memenuhi kriteria kelayakan ('Pekerja Layak'). SGS yang akan ditadbir oleh Jawatankuasa Pencalonan dan Imbuhan Lembaga ('BNRC') yang terdiri daripada individu yang dilantik oleh Lembaga dari semasa ke semasa, akan berkuat kuasa bagi tempoh sembilan tahun bermula dari tarikh pelaksanaan berkuat kuasa SGS, dan tempoh peletakhakan bagi setiap geran yang ditawarkan adalah selama 3 tahun dari tarikh tawaran.

Butiran saham SGS yang ditawarkan adalah seperti berikut:

Tarikh tawaran	Nilai saksama RM	Tawaran Unit'000	Tarikh peletakhakan
Geran 1 - 4 Julai 2022	5.71	4,685	3 Julai 2025
Geran 2 - 22 Mei 2023	5.50	5,445	30 Jun 2026
Geran 3 - 4 Mac 2024	5.62	4,725	30 Jun 2027
Geran 3A - 1 Julai 2024	5.50	142	30 Jun 2027
Geran 4 - 4 Mac 2025	6.86	5,145	30 Jun 2028
Geran 4A - 13 Mei 2025	6.82	85	30 Jun 2028

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 52 SKIM PEMBERIAN SAHAM (SAMBUNGAN)

Pergerakan saham SGS sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 adalah seperti berikut:

2025	Bilangan saham SGS (Unit'000)				
	Pada 1 Januari 2025	Tawaran	Peletakhakan	Dilucut hak	Pada 31 Disember 2025
Tarikh tawaran					
Geran 1 – 4 Julai 2022	3,863	-	(2,424)	(1,439)	-
Geran 2 – 22 Mei 2023	4,672	-	-	(350)	4,322
Geran 3 – 4 Mac 2024	4,515	-	-	(388)	4,127
Geran 3A – 1 Julai 2024	142	-	-	(125)	17
Geran 4 – 4 Mac 2025	-	5,145	-	(387)	4,758
Geran 4A – 13 Mei 2025	-	85	-	-	85

#### 53 PELAPORAN SEGMENT

Segmen operasi dilaporkan selaras dengan pelaporan dalaman yang disediakan kepada pembuat keputusan operasi utama, iaitu individu atau kumpulan yang memperuntukkan sumber dan menilai prestasi segmen operasi sesuatu entiti. Kumpulan telah mengenal pasti Jawatankuasa Pengurusan sebagai pembuat keputusan operasi utamanya.

Selaras dengan rangka kerja pelaporan pengurusan dalaman Kumpulan, Kumpulan telah pada 1 Mei 2025 menubuhkan GCBB yang menggabungkan Perbankan Korporat Kumpulan, Perbankan Komersial Kumpulan dan Perbankan PKS Kumpulan di bawah satu struktur bersepadu. Sebagai sebahagian daripada penyelarasan strategik ini, segmen berikut akan dipindahkan daripada tonggak perniagaan terdahulu kepada GCBB:

- (i) Perbankan PKS Kumpulan yang sebelum ini di bawah GCB; dan
- (ii) Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Komersial Kumpulan yang sebelum ini di bawah GWB.

Segmen perniagaan Kumpulan boleh disusun kepada segmen utama berikut yang mencerminkan struktur pelaporan dalaman Kumpulan:

##### (a) Perbankan Komuniti Kumpulan

GCB memberi tumpuan kepada penyediaan produk dan perkhidmatan kepada pelanggan individu. Produk dan perkhidmatan yang ditawarkan termasuk kemudahan kredit (pembiayaan perumahan, pembiayaan bukan perumahan, sewa beli, pembelian sekuriti, kad kredit serta pinjaman dan pembiayaan peribadi lain), kiriman wang, pengumpulan deposit, produk berkaitan pelaburan serta produk bancassurance/bancatacaful.

##### (b) Perbankan Borong Kumpulan

GWB merangkumi portfolio perniagaan/kumpulan fungsi utama berikut:

- I. Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global;
- II. Perbankan Pelaburan Kumpulan yang terdiri daripada Perbankan Pelaburan Kumpulan dan Pengurusan Aset Kumpulan;
- III. Perbankan Transaksi Kumpulan; dan
- IV. Ekonomi Kumpulan.
  - (i) Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global menawarkan rangkaian lengkap produk dan penyelesaian perbendaharaan termasuk pertukaran asing ('FX'), derivatif, pasaran modal, produk berstruktur, pelaburan pasaran wang serta produk Perbendaharaan Islam bagi memenuhi keperluan lindung nilai dan pelaburan pelanggan yang pelbagai di Malaysia, Singapura dan Thailand. Segmen ini juga bertanggungjawab terhadap pengurusan keseluruhan keperluan kecairan dan pembiayaan Kumpulan serta pelaburan lebih modal dan dana bagi meningkatkan pulangan kepada Kumpulan.
  - (ii) Perbankan Pelaburan Kumpulan menawarkan rangkaian penuh produk dan perkhidmatan perbankan pelaburan merangkumi pasaran utama seperti khidmat nasihat (penstrukturan semula korporat dan hutang, penggabungan dan pemerolehan, pengambilalihan), pengumpulan dana melalui instrumen ekuiti dan hutang, serta pasaran sekunder termasuk dagangan sekuriti bagi pelanggan institusi dan runcit, selain perkhidmatan pemegang amanah. Segmen ini memanfaatkan platform serantau Kumpulan untuk menyediakan perkhidmatan urus niaga rentas sempadan kepada pelanggan di seluruh ASEAN.

Segmen ini juga menawarkan perkhidmatan pembrokeran saham serta produk dan perkhidmatan perbankan pelaburan kepada pelanggan serantau Kumpulan di Indonesia dan Kemboja.

### 53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

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

#### (b) Perbankan Borong Kumpulan (sambungan)

- (iii) Pengurusan Aset Kumpulan mengurus rangkaian penuh perkhidmatan dan penawaran pelaburan termasuk pengurusan dana unit amanah, khidmat nasihat pengurusan pelaburan, mandat persendirian serta pembangunan produk.
- (iv) Perbankan Transaksi Kumpulan menawarkan pelbagai penyelesaian perniagaan merangkumi penyelesaian pengurusan tunai, pembiayaan perdagangan dan perkhidmatan termasuk penyelesaian pembiayaan rantaian bekalan antara lain bagi PKS, komersial dan korporat besar.
- (v) Ekonomi Kumpulan merangkumi Strategi Pertukaran Asing dan Pendapatan Tetap, menyediakan khidmat nasihat pakar mengenai perkembangan makroekonomi serta trend ekonomi tempatan dan sektoral. Pasukan ini juga bertanggungjawab untuk berinteraksi dengan pelanggan korporat dan institusi bagi memberikan nasihat mengenai perkembangan dan trend ekonomi.

#### (c) Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan

GCBK merangkumi Perbankan Korporat Kumpulan, Perbankan Komersial Kumpulan dan Perbankan PKS Kumpulan.

Perbankan Korporat Kumpulan menyediakan rangkaian komprehensif penyelesaian kewangan konvensional dan patuh Syariah yang disesuaikan untuk pelanggan korporat besar yang tersenarai di bursa tempatan dan antarabangsa, syarikat multinasional, kerajaan, agensi kerajaan dan syarikat berkaitan kerajaan. Penawaran segmen ini merangkumi pembiayaan modal kerja, pembiayaan jambatan/berjangka, pembiayaan projek, sindikasi, sokongan urus niaga korporat, pembiayaan perdagangan berstruktur, bon/sukuk korporat tidak ditaraf serta lindung nilai mata wang asing, bagi memastikan pendekatan menyeluruh terhadap keperluan kewangan yang pelbagai.

Perbankan Komersial Kumpulan memberi perkhidmatan kepada syarikat kecil dan sederhana tersenarai dan tidak tersenarai, merapatkan jurang antara korporat besar dan PKS. Segmen ini menyokong pengembangan perniagaan pelanggan dengan menyediakan pembiayaan konvensional dan patuh Syariah bagi perbelanjaan modal, pembiayaan jambatan/berjangka, pembiayaan projek, pembiayaan perdagangan, modal kerja, pengurusan kecairan serta lindung nilai mata wang asing, dengan mengintegrasikan penyelesaian kewangan yang disesuaikan dan kepakaran khusus sektor.

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

#### (d) Perniagaan Antarabangsa Kumpulan

Perniagaan Antarabangsa Kumpulan memberi tumpuan utama 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 di Singapura, Thailand, Brunei, Kemboja dan Laos.

#### (e) Insurans

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

#### (f) Pusat Sokongan dan Lain-lain

Pusat Sokongan dan Lain-lain merangkumi hasil daripada segmen perniagaan lain dalam Kumpulan (perkhidmatan penama, pelaburan hartanah dan sewaan premis serta perkhidmatan kewangan berkaitan lain) serta pendapatan dan perbelanjaan yang tidak diperuntukkan kepada segmen operasi bagi tujuan penilaian prestasi. Keputusan perniagaan lain ini tidak material kepada Kumpulan dan oleh itu tidak memerlukan pendedahan berasingan serta dilaporkan secara agregat dalam penyata kewangan.

Keputusan segmen perniagaan disediakan berdasarkan pelaporan pengurusan dalaman Kumpulan, yang mencerminkan struktur pelaporan pengurusan organisasi. Peruntukan kos dalaman, sebagai contoh sokongan pejabat belakang, kos berpusat, pusat pembiayaan serta penggunaan harga pindahan, jika berkenaan, telah digunakan dalam penyediaan pelaporan segmen.

Sehubungan itu, maklumat segmen perbandingan telah dinyatakan semula bagi menyelaraskan perubahan dalam struktur pelaporan pengurusan dalaman Kumpulan berikutan penubuhan GCBK, dan pembentangan pendapatan material yang digunakan dalam menilai prestasi segmen telah didedahkan secara berasingan.

Sepanjang tahun kewangan, tiada satu kumpulan pelanggan berkaitan menyumbang lebih daripada 10% daripada hasil Kumpulan.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans*	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Pelarasan antara segmen RM'000	Jumlah RM'000
<b>2025</b>								
Hasil Luaran								
- Pendapatan faedah bersih	1,462,902	497,087	1,719,175	675,945	340	(475,260)	-	3,880,189
- Pendapatan operasi lain dan pendapatan daripada perniagaan perbankan Islam	1,531,534	1,745,914	1,088,962	344,312	121,442	61,918	-	4,894,082
- Antara segmen	46,952	50,611	(41,107)	684	(18,187)	22,529	(61,482)	-
Pendapatan bersih	3,041,388	2,293,612	2,767,030	1,020,941	103,595	(390,813)	(61,482)	8,774,271
Perbelanjaan operasi lain	(1,759,090)	(745,238)	(1,020,453)	(656,766)	(616)	(33,211)	61,482	(4,153,892)
Termasuk:								
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(68,278)	(13,161)	(36,561)	(19,858)	-	(233)	-	(138,091)
Susut nilai aset hak guna	(19,085)	(13,764)	(12,753)	(18,295)	-	(106)	-	(64,003)
Pelunasan aset tidak ketara	(82,839)	(20,149)	(66,122)	(20,466)	-	-	-	(189,576)
Peruntukan kerugian kredit ke atas aset kewangan	(217,808)	(5,815)	116,539	(106,782)	(371)	-	-	(214,237)
Keuntungan/(kerugian) segmen	1,064,490	1,542,559	1,863,116	257,393	102,608	(424,024)	-	4,406,142
Bahagian hasil syarikat bersekutu								(27,659)
Keuntungan sebelum cukai dan zakat								4,378,483
Cukai dan zakat								(1,009,610)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan								3,368,873

\* Semua susut nilai dan pelunasan berkaitan Insurans ditolak bersih daripada hasil selaras dengan MFRS 17.

**53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)**

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>2025</b>							
Aset segmen	130,023,900	78,614,092	90,777,505	51,828,170	1,928,462	3,020,760	356,192,889
Pelaburan dalam syarikat bersekutu							64,675
Cukai boleh pulih							80,447
Aset cukai tertunda							523,223
Aset tidak diagihkan							1,243,008
Jumlah aset							<u>358,104,242</u>
Liabiliti segmen	95,474,325	68,008,658	96,107,495	45,504,915	1,259,136	19,699	306,374,228
Peruntukan cukai dan zakat							97,704
Liabiliti cukai tertunda							14,673
Pinjaman							5,144,411
Sekuriti hutang senior							7,019,953
Obligasi subordinat							3,381,872
Liabiliti tidak diagihkan							1,881,297
Jumlah liabiliti							<u>323,914,138</u>
Item segmen lain:							
Perbelanjaan modal	152,035	35,073	112,283	44,207	3,224	89	346,911

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans* RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Penghapusan Antara Segmen RM'000	Jumlah RM'000
<b>2024</b>								
Hasil luaran								
- Pendapatan faedah bersih	1,495,235	424,298	1,563,376	788,322	77	(402,008)	-	3,869,300
- Pendapatan operasi lain dan pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam	1,336,134	1,943,104	1,018,675	288,151	99,516	50,014	-	4,735,594
- Antara segmen	37,911	(38,833)	107,022	(50,957)	(18,973)	25,606	(61,776)	-
Pendapatan bersih	2,869,280	2,328,569	2,689,073	1,025,516	80,620	(326,388)	(61,776)	8,604,894
Perbelanjaan operasi lain	(1,621,670)	(792,226)	(963,414)	(654,907)	(470)	(50,518)	61,776	(4,021,429)
Termasuk:								
Susut nilai harta, loji dan peralatan	(71,596)	(16,756)	(39,850)	(21,384)	-	(236)	-	(149,822)
Susut nilai aset hak guna	(17,609)	(16,420)	(12,472)	(20,479)	-	(1,149)	-	(68,129)
Pelunasan aset tidak ketara	(76,716)	(21,328)	(63,364)	(21,249)	-	-	-	(182,657)
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan	(51,048)	(908)	(218,042)	(266,870)	1,529	-	-	(535,339)
Kerugian rosot nilai yang dibuat ke atas aset bukan kewangan lain	-	(1,788)	-	-	-	-	-	(1,788)
Keuntungan/(kerugian) segmen	1,196,562	1,533,647	1,507,617	103,739	81,679	(376,906)	-	4,046,338
Bahagian hasil daripada 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 berkaitan Insurans ditolak bersih daripada hasil di bawah MFRS 17.

**53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)**

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>2024</b>							
Aset segmen	121,614,033	78,029,927	88,060,014	55,600,438	1,827,247	3,363,918	348,495,577
Pelaburan dalam syarikat bersekutu							74,535
Cukai boleh pulih							88,573
Aset cukai tertunda							355,402
Aset tidak diagihkan							900,560
Jumlah aset							<u>349,914,647</u>
Liabiliti segmen	89,064,493	68,474,816	95,032,321	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 diagihkan							1,591,687
Jumlah liabiliti							<u>317,383,283</u>
Item segmen lain:							
Perbelanjaan modal	184,249	129,744	47,077	48,668	5,326	1,259	416,323

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 53 PELAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

(b) Analisis segmen geografi:

	Hasil RM'000	Aset bukan semasa* RM'000	Aset segmen RM'000	Perbelanjaan modal RM'000
<b>2025</b>				
Malaysia	7,677,887	4,162,026	304,964,733	309,251
Luar Malaysia	1,096,384	406,994	53,139,509	37,660
	<b>8,774,271</b>	<b>4,569,020</b>	<b>358,104,242</b>	<b>346,911</b>
<b>2024</b>				
Malaysia	7,497,054	4,205,065	293,288,711	371,248
Luar Malaysia	1,107,840	442,860	56,625,936	45,075
	<b>8,604,894</b>	<b>4,647,925</b>	<b>349,914,647</b>	<b>416,323</b>

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

#### 54 PENGURUSAN MODAL DAN KECUKUPAN MODAL

(i) **Pengurusan Modal**

Objektif keseluruhan pengurusan modal adalah untuk mengurus modal secara berhemat serta mengekalkan kedudukan modal yang kukuh bagi menyokong pertumbuhan perniagaan yang mampan dan meneroka peluang strategik dalam meningkatkan nilai pemegang saham, selaras dengan selera risiko Kumpulan.

Kecukupan modal merujuk kepada tahap kecukupan sumber modal dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan bagi menampung keperluan modal perniagaan semasa dan pada masa hadapan yang dijangka. Ia juga mencerminkan keupayaan Kumpulan untuk menyediakan pembiayaan sepanjang kitaran perniagaan serta memenuhi sebarang keperluan luar jangka tanpa menjejaskan kepentingan pendeposit dan pelabur. Kumpulan menasaskan untuk mengekalkan kedudukan modal yang kukuh bagi menyokong pertumbuhan perniagaan yang mampan melalui struktur modal yang optimum, di samping memenuhi keperluan pengawalseliaan.

Pengurusan modal Kumpulan yang menyeluruh bertujuan memastikan amalan pengurusan modal yang kukuh selaras dengan keperluan ICAAP yang ditetapkan oleh BNM. Kumpulan turut menetapkan pelan pembiayaan luar jangka modal sebagai sebahagian daripada pelan modal. Pelan modal tersebut, bersama analisis dan tindakan yang dicadangkan, disemak oleh Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan dan dibincangkan di peringkat jawatankuasa berkaitan sebelum dikemukakan kepada Lembaga Pengarah yang berkenaan untuk kelulusan.

(ii) **Kecukupan Modal**

Garis Panduan BNM mengenai kecukupan modal menghendaki Kumpulan, Bank dan subsidiari perbankannya mengekalkan tahap modal yang mencukupi bagi menampung sebarang kerugian yang mungkin timbul daripada risiko kredit dan risiko lain yang berkaitan dengan operasi pembiayaan. Nisbah kecukupan modal dikira berdasarkan modal layak berbanding jumlah aset berlawanan risiko sebagaimana yang ditetapkan oleh BNM.

RHB Bank Cambodia, sebuah anak syarikat milik penuh Bank, tertakluk kepada keperluan kecukupan modal yang ditetapkan oleh Bank Nasional Kemboja.

## 54 PENGURUSAN MODAL DAN KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

### (ii) Kecukupan Modal (sambungan)

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

	Kumpulan		Bank <sup>®</sup>	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Ekuiti Biasa Tahap I ('CET 1')/Modal Tahap I</b>				
Modal saham	8,701,097	8,687,255	8,701,097	8,687,255
Keuntungan terkumpul	22,001,930	20,754,636	16,195,835	15,135,470
Rizab lain	453,395	821,206	465,010	650,696
Rizab FVOCI	679,957	167,360	618,014	161,618
	<b>31,836,379</b>	30,430,457	<b>25,979,956</b>	24,635,039
<b>Tolak:</b>				
Muhibah	(2,633,383)	(2,633,383)	(1,714,913)	(1,714,913)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda berkaitan)	(656,893)	(685,462)	(608,775)	(629,234)
Aset cukai tertunda	(631,586)	(304,594)	(369,487)	(230,097)
Peratusan keuntungan terkumpul hasil perubahan nilai instrumen FVOCI	(373,976)	(92,048)	(339,908)	(88,890)
Pelaburan dalam subsidiari	(103,940)	(102,425)	(4,486,267)	(4,377,826)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	(64,675)	(74,535)	(144,800)	(110,800)
Potongan lain <sup>#</sup>	(97,544)	(30,612)	(79,455)	(29,884)
Jumlah Modal CET 1	<b>27,274,382</b>	26,507,398	<b>18,236,351</b>	17,453,395
Kepentingan tak mengawal yang layak diiktiraf sebagai Modal Tahap I	197	121	-	-
Jumlah Modal Tahap I	<b>27,274,579</b>	26,507,519	<b>18,236,351</b>	17,453,395
<b>Modal Tahap II</b>				
Obligasi subordinat yang memenuhi semua kriteria berkaitan	2,499,557	2,499,601	2,499,557	2,499,601
Instrumen modal layak bagi subsidiari yang diterbitkan kepada pihak ketiga <sup>+</sup>	470,757	448,027	-	-
Lebihan peruntukan layak berbanding kerugian dijangka	664,286	580,215	468,809	410,092
Peruntukan am <sup>^</sup>	428,968	457,901	316,357	326,143
Pelaburan dalam instrumen modal entiti kewangan dan insurans/takaful	-	-	(81,166)	(89,387)
Jumlah Modal Tahap II	<b>4,063,568</b>	3,985,744	<b>3,203,557</b>	3,146,449
<b>Jumlah Modal</b>	<b>31,338,147</b>	30,493,263	<b>21,439,908</b>	20,599,844

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 54 PENGURUSAN MODAL DAN KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

##### (ii) Kecukupan Modal (sambungan)

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

	Kumpulan		Bank <sup>®</sup>	
	2025	2024	2025	2024
<b>Nisbah modal</b>				
Sebelum dividen yang dicadangkan:				
Nisbah Modal CET 1	<b>16.138%</b>	17.234%	<b>15.183%</b>	15.959%
Nisbah Modal Tahap I	<b>16.138%</b>	17.234%	<b>15.183%</b>	15.959%
Nisbah Jumlah Modal	<b>18.542%</b>	19.826%	<b>17.850%</b>	18.836%
Selepas dividen yang dicadangkan:				
Nisbah Modal CET 1	<b>15.234%</b>	16.440%	<b>13.912%</b>	14.843%
Nisbah Modal Tahap I	<b>15.234%</b>	16.441%	<b>13.912%</b>	14.843%
Nisbah Jumlah Modal	<b>17.639%</b>	19.032%	<b>16.579%</b>	17.720%

<sup>®</sup> Nisbah kecukupan modal Bank merangkumi asas modal dan aset berwajaran risiko yang diperoleh daripada Bank dan subsidiari perbankan luar pesisir milik sepenuhnya, RHB Bank (L) Ltd.

<sup>#</sup> Selaras dengan Basel II Risiko Pasaran perenggan 5.19 dan 5.20 – Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan ke atas portfolio dagangan.

<sup>+</sup> Sukuk subordinat layak yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga seperti yang diperuntukkan di bawah perenggan 18.6 Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal), yang diterbitkan oleh subsidiari yang disatukan sepenuhnya milik Bank.

<sup>^</sup> Selaras dengan dokumen dasar BNM mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada elaun kerugian yang diukur pada amaun bersamaan kerugian kredit dijangka bagi tempoh 12 bulan dan sepanjang hayat seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' serta rizab pengawalseliaan, setakat mana ia diperuntukkan kepada pendedahan yang tidak rosot nilai kredit, yang ditentukan di bawah pendekatan piawaian bagi risiko kredit.

Termasuk rizab pengawalseliaan layak bagi Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM240,845,000 (2024: RM257,015,000) dan RM205,491,000 (2024: RM184,391,000).

## 54 PENGURUSAN MODAL DAN KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

### (ii) Kecukupan Modal (sambungan)

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

	RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Modal CET 1/Modal Tahap I</b>				
Modal saham	1,673,424	1,673,424	1,220,000	1,220,000
Keuntungan terkumpul	5,185,862	4,765,880	395,252	509,809
Rizab lain	1,560	1,775	5,532	5,904
Rizab FVOCI	13,163	(38,571)	46,458	42,452
	<b>6,874,009</b>	<b>6,402,508</b>	<b>1,667,242</b>	<b>1,778,165</b>
<b>Tolak:</b>				
Muhibah	-	-	(372,395)	(372,395)
Pelaburan dalam subsidiari dan syarikat bersekutu	-	-	(510,713)	(512,087)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda berkaitan)	(5,005)	(3,903)	(20,955)	(23,349)
Aset cukai tertunda	(240,659)	(72,134)	(20,247)	(19,311)
Peratusan keuntungan terkumpul hasil perubahan nilai instrumen FVOCI	(7,240)	-	(25,552)	(23,349)
Potongan lain <sup>#</sup>	(15,818)	(352)	(3,562)	-
Jumlah Modal CET 1/Jumlah Modal Tahap I	<b>6,605,287</b>	<b>6,326,119</b>	<b>713,818</b>	<b>827,674</b>
<b>Modal Tahap II</b>				
Sukuk subordinat	749,812	749,761	-	-
Obligasi subordinat yang memenuhi semua kriteria berkaitan	-	-	100,000	100,000
Lebihan peruntukan layak berbanding kerugian dijangka	196,165	170,789	-	-
Peruntukan am <sup>^</sup>	72,362	86,689	10,073	8,452
Jumlah Modal Tahap II	<b>1,018,339</b>	<b>1,007,239</b>	<b>110,073</b>	<b>108,452</b>
<b>Jumlah Modal</b>	<b>7,623,626</b>	<b>7,333,358</b>	<b>823,891</b>	<b>936,126</b>
<b>Nisbah modal</b>				
Sebelum dividen yang dicadangkan:				
Nisbah Modal CET 1	15.443%	16.028%	32.593%	51.722%
Nisbah Modal Tahap I	15.443%	16.028%	32.593%	51.722%
Nisbah Jumlah Modal	17.823%	18.580%	37.619%	58.499%
Selepas dividen yang dicadangkan:				
Nisbah Modal CET 1	14.934%	15.477%	26.292%	45.285%
Nisbah Modal Tahap I	14.934%	15.477%	26.292%	45.285%
Nisbah Jumlah Modal	17.315%	18.029%	31.318%	52.062%

<sup>#</sup> Selaras dengan Basel II Risiko Pasaran perenggan 5.19 dan 5.20 - Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan ke atas portfolio dagangan.

<sup>^</sup> Selaras dengan dokumen dasar BNM mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada elaun kerugian yang diukur pada amaun bersamaan kerugian kredit dijangka bagi tempoh 12 bulan dan sepanjang hayat seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' serta rizab pengawalseliaan, setakat mana ia diperuntukkan kepada pendedahan yang tidak rosot nilai kredit, yang ditentukan di bawah pendekatan piawaian bagi risiko kredit.

Termasuk rizab pengawalseliaan layak bagi RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank masing-masing sebanyak RM62,064,000 (2024: RM68,891,000) dan RM9,986,000 (2024: RM8,350,000).

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 54 PENGURUSAN MODAL DAN KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

#### (ii) Kecukupan Modal (sambungan)

(c) Pecahan aset berwajaran risiko mengikut kategori wajaran risiko adalah seperti berikut:

	Kumpulan RM'000	Bank <sup>@</sup> RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
<b>2025</b>				
Risiko kredit	145,451,209	103,460,978	38,483,161	1,207,748
Risiko pasaran	7,273,495	6,056,503	731,554	195,970
Risiko operasi	16,286,928	10,592,565	3,558,325	786,399
Jumlah aset berwajaran risiko	169,011,632	120,110,046	42,773,040	2,190,117
<b>2024</b>				
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

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

Berkuat kuasa 1 Januari 2025, Kumpulan dan Bank telah beralih kepada metodologi Basel III bagi pengiraan kecukupan modal, selaras dengan keperluan pengawalseliaan BNM. Pecahan aset berwajaran risiko mengikut entiti perbankan dalam Kumpulan adalah berdasarkan pendekatan berikut:

- Jumlah aset berwajaran risiko bagi Kumpulan dan Bank dikira berdasarkan Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal: Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman bagi Risiko Kredit (Basel II), termasuk Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat (Basel III) serta Pendekatan Piawaian bagi Risiko Pasaran (Basel II) dan Risiko Operasi (Basel III), menggantikan Pendekatan Penunjuk Asas ('BIA') yang digunakan sebelum ini.
- Jumlah aset berwajaran risiko bagi RHB Islamic Bank dikira berdasarkan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam BNM ('CAFIB'): Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman bagi Risiko Kredit serta Pendekatan Piawaian bagi Risiko Pasaran (Basel II) dan Risiko Operasi (Basel III), menggantikan Pendekatan Penunjuk Asas ('BIA') yang digunakan sebelum ini.
- Jumlah aset berwajaran risiko bagi RHB Investment Bank dikira berdasarkan Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko: Pendekatan Piawaian bagi Risiko Kredit (Basel II), termasuk Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat (Basel III) serta Risiko Pasaran (Basel II) dan Risiko Operasi (Basel III), menggantikan Pendekatan Penunjuk Asas ('BIA') yang digunakan sebelum ini.

Aset berwajaran risiko pada 31 Disember 2024 tidak dinyatakan semula.

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

	2025	2024
Sebelum dividen yang dicadangkan:		
Nisbah kecukupan modal	19.810%	16.749%
Selepas dividen yang dicadangkan:		
Nisbah kecukupan modal	19.810%	16.749%

Nisbah kecukupan modal RHB Bank Cambodia merupakan nisbah pematuhan pengawalseliaan di Kemboja yang dikira selaras dengan Prakas No. B7-00-46, B7-04-206 dan B7-07-135 yang dikeluarkan oleh Bank Nasional Kemboja. Nisbah ini diperoleh daripada nilai bersih RHB Bank Cambodia dibahagikan dengan aset berwajaran risiko dan item luar kunci kira-kira. Keperluan minimum nisbah kecukupan modal pengawalseliaan di Kemboja adalah sebanyak 15%. Selain itu, RHB Bank Cambodia dikehendaki mengekalkan Penampunan Pemuliharaan Modal ('CCB') sebanyak 1.25% melebihi nisbah minimum tersebut, menjadikan jumlah keperluan kepada 16.25%.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

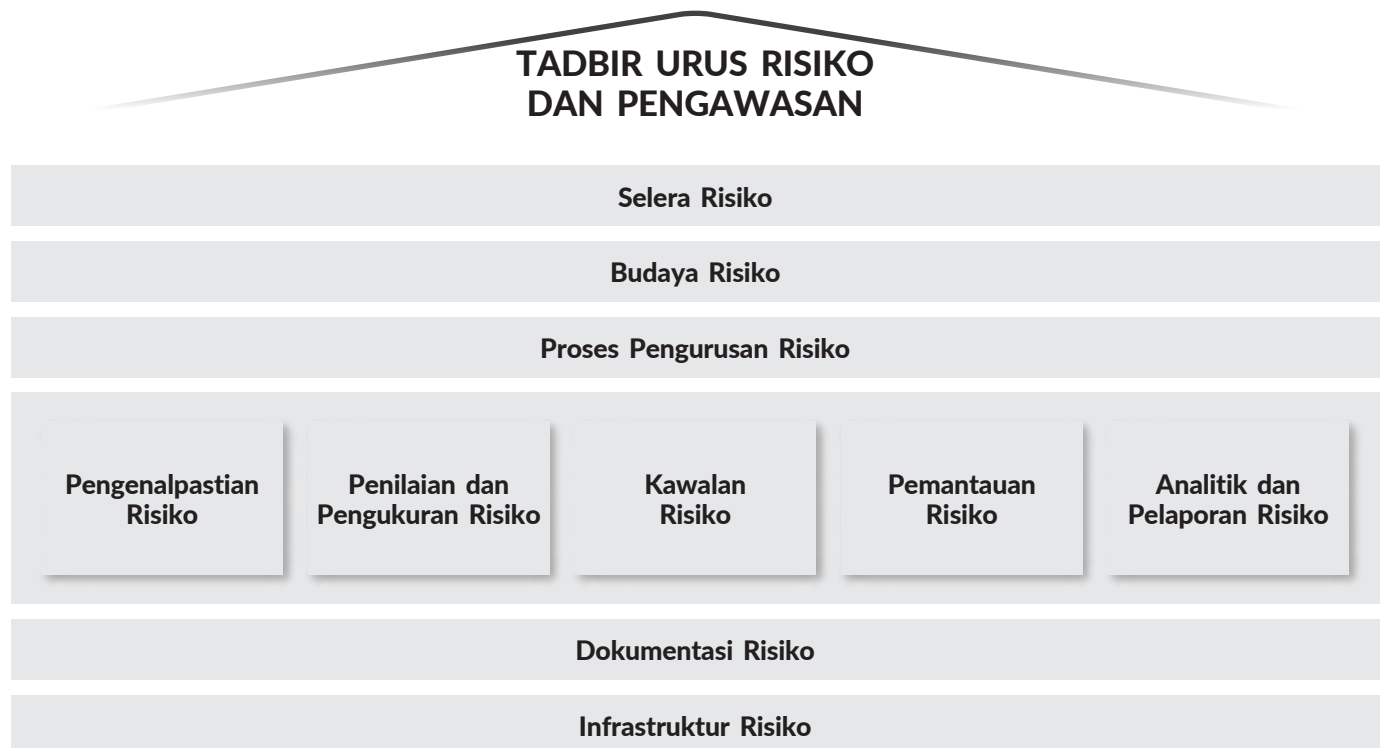
Risiko adalah sebahagian daripada aktiviti Kumpulan dan diuruskan melalui proses berterusan yang melibatkan pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan, tertakluk kepada had serta kawalan lain. Selain risiko kredit, Kumpulan turut terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti risiko pasaran, kecairan, operasi, perundangan, Syariah, strategik dan rentas sempadan, serta bentuk risiko lain yang wujud dalam strategi, rangkaian produk dan liputan geografinya.

Pengurusan risiko yang berkesan adalah asas kepada keupayaan untuk memacu pertumbuhan yang mampan dan meningkatkan nilai pemegang saham, di samping mengekalkan kelebihan daya saing. Oleh itu, ia merupakan komponen teras dalam pengurusan risiko secara proaktif dalam persekitaran operasi Kumpulan.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan mengawal selia pengurusan risiko dalam Kumpulan seperti berikut:

1. Menyediakan gambaran menyeluruh mengenai persekitaran risiko dan kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko yang bertujuan meminimumkan kerugian serta melindungi daripada kerugian tidak dijangka yang mungkin berlaku, terutamanya akibat kegagalan mekanisme semak danimbang yang berkesan dalam organisasi.
2. Menetapkan hala tuju strategik pengurusan risiko ke arah menjadi entiti yang menjana nilai. Ini dicapai melalui pembangunan keupayaan dan infrastruktur pengurusan risiko yang lebih mantap, serta penambahbaikan dalam pengukuran risiko bagi mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan digambarkan dalam rajah berikut:



## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah seperti berikut:

##### Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko

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

Jawatankuasa di peringkat Kumpulan telah ditubuhkan bagi mengawasi pengurusan risiko merentas semua entiti/subsidiari secara bersepadu. Jawatankuasa ini memainkan peranan penting dalam menetapkan hala tuju strategik, membangunkan rangka kerja tadbir urus serta menggalakkan amalan terbaik. Walau bagaimanapun, Kumpulan turut mengekalkan jawatankuasa khusus bagi setiap entiti untuk memudahkan perbincangan tertumpu terhadap isu-isu khusus entiti, seperti Jawatankuasa Risiko Lembaga ('BRC') bagi RHB Bank Berhad, RHB Islamic Bank Berhad dan RHB Investment Bank Berhad. BRC ini melapor terus kepada Lembaga masing-masing, menyediakan pengawasan serta membantu dalam menilai falsafah, rangka kerja, polisi dan model pengurusan risiko Kumpulan secara keseluruhan, serta isu risiko yang berkaitan dan khusus kepada perniagaan masing-masing.

Tanggungjawab bagi penyeliaan pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal berkaitan modal telah diwakilkan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan ('GCRC'), yang terdiri daripada pengurusan kanan Kumpulan. GCRC melapor kepada jawatankuasa Lembaga yang berkaitan serta Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC'). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Perbankan Pelaburan ('IBRMC') bertanggungjawab terhadap pengawasan perkara berkaitan pengurusan risiko bagi perniagaan Kumpulan RHB Investment Bank, manakala Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan ('Group ALCO') mengawasi risiko pasaran, risiko kecairan serta pengurusan kunci kira-kira.

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

1. Memudah cara penetapan hala tuju strategik serta dasar keseluruhan bagi pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan;
2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko diterapkan di seluruh Kumpulan, termasuk penetapan parameter dan model risiko;
3. Membangunkan budaya yang proaktif, seimbang dan peka terhadap risiko dalam Kumpulan; dan
4. Memberi nasihat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa di peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko di peringkat Lembaga serta Lembaga Pengarah entiti Kumpulan mengenai isu risiko dan potensi kesannya terhadap Kumpulan dalam mencapai objektif dan strategi.

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

1. Fungsi utama ketua pegawai risiko entiti adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan serta berhubung dengan pengawal selia di negara/entiti masing-masing di bawah seliaan mereka. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko di peringkat Kumpulan.
2. Fungsi pengurusan risiko terdiri daripada pasukan yang mempunyai kepakaran dalam risiko masing-masing dan bertanggungjawab terhadap pengawasan aktif fungsi pengurusan risiko di seluruh Kumpulan serta menyokong entiti/ketua pegawai risiko masing-masing. Fungsi Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan merangkumi 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, Strategi Risiko, Transformasi dan Wawasan Risiko Perusahaan, Perbankan Pelaburan dan Risiko Serantau serta Pengurusan Risiko Insurans.

##### Selera Risiko

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

Selera risiko dan toleransi risiko yang ditetapkan akan disemak secara berkala oleh pihak Pengurusan dan Lembaga selaras dengan strategi perniagaan dan persekitaran operasi Kumpulan. Semakan tersebut merangkumi pengenpastian dan penetapan metrik selera risiko baharu bagi entiti perniagaan atau penghapusan metrik selera risiko yang tidak lagi relevan, serta pengemaskinian ambang selera risiko agar selaras dengan strategi perniagaan dan kedudukan risiko Kumpulan.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah seperti berikut (sambungan):

#### Budaya Risiko

Kumpulan mengamalkan prinsip 'Risiko dan Pematuhan adalah Tanggungjawab Semua' dan pengurusan risiko dilaksanakan melalui model 'tiga barisan pertahanan'. Unit perniagaan/fungsi dalam setiap entiti operasi Kumpulan secara kolektif bertanggungjawab untuk mengenal pasti, mengurus dan melaporkan risiko.

Pendekatan ini berasaskan model 'tiga barisan pertahanan' seperti berikut:

<p><b>BARISAN PERTAMA</b> Peringkat Perniagaan/Fungsi</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bertanggungjawab mengurus risiko harian dan isu pematuhan</li> <li>Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan/Pegawai Risiko Perniagaan/Pegawai Pematuhan Perniagaan atau yang setara membantu unit perniagaan/fungsi dalam hal-hal risiko dan pematuhan harian</li> </ul>
<p><b>BARISAN KEDUA</b> Pengurusan Risiko &amp; Kredit Kumpulan serta Pematuhan Kumpulan</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bertanggungjawab terhadap pengawasan, penetapan tadbir urus serta menyediakan sokongan kepada unit perniagaan/fungsi dalam hal-hal risiko dan pematuhan</li> </ul>
<p><b>BARISAN KETIGA</b> Audit Dalam Kumpulan</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Memberikan jaminan bebas kepada Lembaga Pengarah bahawa fungsi pengurusan risiko dan pematuhan beroperasi dengan berkesan seperti yang dirangka</li> </ul>

Kumpulan RHB memanfaatkan tingkah laku analitik dan cerapan dalam pendekatan yang berbeza bagi memupuk tingkah laku budaya risiko yang diingini. Pada tahun 2025, Kumpulan telah memperkukuh sokongan kepada Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan/Pegawai Risiko Perniagaan/Pegawai Pematuhan Perniagaan melalui pengembangan papan muka budaya risiko di peringkat Kumpulan, yang membolehkan akses hampir masa nyata kepada cerapan yang boleh diambil tindakan bagi mencegah dan membetulkan tingkah laku yang tidak diingini. Di samping itu, Kumpulan terus membangunkan model analitik tingkah laku berasaskan pembelajaran mesin yang dilengkapi keupayaan amaran awal bagi memperkukuh pengawasan barisan pertahanan kedua serta melengkapi kawalan sedia ada pada barisan pertahanan pertama. Inisiatif ini disokong oleh penyampaian mesej yang disasarkan melalui latihan, kempen kesedaran dan sesi jelajah, serta mesej 'tone from the top' melalui bahan komunikasi kreatif seperti komik bagi membentuk tingkah laku budaya risiko yang diingini.

#### Proses Pengurusan Risiko

Proses pengurusan risiko melibatkan pengenalpastian, penilaian dan pengukuran, kawalan, pemantauan serta analisis dan pelaporan risiko. Ini memastikan pendedahan risiko diurus dengan sewajarnya dan pulangan yang dijangka setimpal dengan risiko yang diambil.

- Pengenalpastian:** Pengenalpastian dan analisis risiko sedia ada serta risiko berpotensi merupakan proses berterusan bagi memastikan pengenalpastian risiko dalam operasi perniagaan Kumpulan, termasuk risiko baharu yang muncul, dapat dilakukan secara proaktif dan tepat pada masanya. Ini memastikan risiko dapat diurus dan dikawal dalam lingkungan selera risiko Kumpulan dan entiti berkaitan.
- Penilaian dan Pengukuran:** Risiko diukur, dinilai dan digabungkan menggunakan metodologi pengukuran risiko kualitatif dan kuantitatif yang menyeluruh. Proses ini juga merupakan alat penting dalam menilai kecukupan modal dan tahap keupayaan membayar obligasi.
- Kawalan:** Risiko yang dikenal pasti perlu diurus dan dikurangkan secara sewajarnya bagi mengawal risiko kerugian serta memastikan pendedahan risiko kekal dalam selera risiko Kumpulan atau entiti.
- Pemantauan:** Proses pemantauan yang berkesan memastikan Kumpulan sentiasa peka terhadap kedudukan pendedahan risiko berbanding selera risiko yang diluluskan serta trend risiko yang muncul, bagi membolehkan pengenalpastian awal potensi isu secara tepat pada masanya melalui pemantauan berterusan terhadap pendedahan risiko dan langkah kawalan/pengurangan risiko.
- Analitik dan Pelaporan:** Analisis dan laporan risiko disediakan di peringkat entiti, peringkat disatukan serta peringkat perniagaan, dan dibentangkan secara berkala kepada pengurusan kanan serta Lembaga Pengarah entiti Kumpulan bagi memastikan risiko yang dikenal pasti kekal dalam had selera risiko yang ditetapkan serta menyokong proses membuat keputusan yang berinformasi. Pelaporan dan analitik juga dipertingkatkan secara berterusan bagi menyediakan kecerdasan risiko kepada pihak berkepentingan yang berkaitan dalam Kumpulan untuk memudahkan pembuatan keputusan yang lebih berkesan.

Selain itu, pengurusan risiko turut memastikan keputusan berkaitan risiko adalah selaras dengan objektif strategik perniagaan dan berada dalam lingkungan selera risiko.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah seperti berikut (sambungan):

##### Dokumentasi Risiko

Kumpulan mengiktiraf bahawa pelaksanaan sistem dan proses pengurusan risiko yang berkesan perlu disokong oleh set dokumentasi yang kukuh. Sehubungan itu, Kumpulan telah mewujudkan rangka kerja, polisi dan dokumen kawalan berkaitan bagi memastikan amalan dan proses yang ditetapkan dilaksanakan secara konsisten di seluruh Kumpulan. Dokumen-dokumen ini tertakluk kepada proses semakan yang menyeluruh bagi memastikan ia sentiasa relevan dan terkini.

##### Infrastruktur Risiko

Kumpulan telah menyusun sumber dan kepakaran dalam fungsi pengurusan risiko yang khusus, serta melabur dalam teknologi termasuk pengurusan data bagi menyokong aktiviti pengurusan risiko Kumpulan. Kakitangan diberikan peranan dan tanggungjawab yang jelas, akses kepada maklumat risiko yang relevan dan terkini, serta peluang untuk meningkatkan kompetensi secara berterusan melalui program pembelajaran dan pembangunan.

Sistem dan alat pengurusan risiko direka bentuk untuk menyediakan akses kepada maklumat risiko yang menyokong proses pengurusan risiko. Ketersediaan data untuk analitik dan pemantauan, serta penggunaan papan pemuka dan pelaporan, membantu meningkatkan keupayaan pengurusan risiko secara berterusan. Laporan Pengurusan Risiko Kumpulan berkembang menjadi lebih berasaskan analitik, termasuk elemen unjuran ke hadapan secara kuantitatif dan kualitatif.

Pengurusan risiko yang berkesan memerlukan Kumpulan menilai secara berterusan keupayaan pengurusan risikonya bagi mengurus risiko dengan lebih berkesan serta mempertingkatkan amalan pengurusan risiko di seluruh Kumpulan. Sehubungan itu, Kumpulan melaksanakan inisiatif transformasi bagi mencapai kecekapan dan keberkesanan yang lebih tinggi.

Sebagai sebahagian daripada usaha PROGRESS 27, Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan telah merangka pelan strategik komprehensif selama tiga tahun yang memberi tumpuan kepada daya tahan, keanjalan, keperluan pengawalseliaan serta strategi pertumbuhan tiga tahun RHB yang sejajar dengan usaha pengoptimuman kos berbilang tahun.

##### **Bidang Utama Risiko**

Sebagai institusi perbankan yang menjalankan aktiviti utama merangkumi perbankan runcit, perbankan perniagaan, perbankan korporat dan perkhidmatan penasihat, produk dan perkhidmatan perbendaharaan serta perniagaan berkaitan sekuriti dan niaga hadapan, Kumpulan terdedah kepada risiko perniagaan yang wujud dalam industri perkhidmatan kewangan. Secara umumnya, risiko perniagaan ini boleh diklasifikasikan seperti berikut:

- (i) Risiko kredit – risiko kerugian yang timbul akibat kegagalan pelanggan atau pihak lawan untuk memenuhi obligasi kewangan dan kontrak mereka mengikut terma yang dipersetujui. Ia berpunca terutamanya daripada aktiviti pinjaman/pembiayaan, pembiayaan perdagangan, penempatan, penajaan jamin, pelaburan, lindung nilai dan perdagangan Kumpulan dan Bank, sama ada dalam urus niaga di dalam atau di luar kunci kira-kira. Risiko kredit lazimnya tidak berlaku secara berasingan kerana bergantung kepada peristiwa risiko tertentu (contohnya turun naik kadar faedah/keuntungan atau kadar pertukaran asing), risiko lain juga boleh timbul.
- (ii) Risiko pasaran – risiko kerugian yang timbul akibat pergerakan tidak menggalakkan dalam faktor pasaran seperti kadar faedah/keuntungan, sebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang dan harga komoditi. Di bawah takrif ini, risiko pasaran merangkumi:
  - risiko kadar faedah/keuntungan dan ekuiti berkaitan instrumen kewangan dalam buku dagangan; dan
  - risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku dagangan dan buku perbankan.
- (iii) Risiko kecairan - risiko Kumpulan dan Bank tidak dapat mengekalkan aset cair yang mencukupi untuk memenuhi komitmen dan obligasi kewangan apabila ia matang serta melaksanakan urus niaga pada kos yang munasabah. Risiko kecairan juga timbul daripada ketidakupayaan mengurus penurunan atau perubahan tidak dijangka dalam sumber pembiayaan.
- (iv) Risiko operasi - risiko kerugian yang berpunca daripada proses dalaman, manusia, sistem yang tidak mencukupi atau gagal, dan/atau peristiwa luaran, termasuk risiko teknologi maklumat, perundangan dan ketidakpatuhan Syariah, tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi.
- (v) Risiko Teknologi dan Siber - risiko teknologi merujuk kepada risiko perniagaan yang berkaitan dengan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan penerimaan teknologi maklumat dalam sesebuah organisasi, manakala risiko siber merujuk kepada ancaman atau kelemahan yang timbul daripada keterhubungan infrastruktur dalaman dengan rangkaian luaran atau Internet.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

#### Bidang Utama Risiko (sambungan)

Bagi mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, langkah-langkah berikut telah dilaksanakan:

#### Risiko Kredit

- Kumpulan dan Bank mematuhi polisi kredit yang diluluskan oleh Lembaga, yang menyokong pembangunan budaya kredit yang kukuh dengan objektif mengekalkan portfolio yang pelbagai serta mengurus risiko kredit dan mengurangkan potensi kerugian tidak dijangka.
- Keperluan pengawalseliaan dan amalan terbaik industri digabungkan dalam polisi yang diluluskan.
- Jawatankuasa Kredit Kumpulan ('GCC') bertanggungjawab memastikan pematuhan kepada selera risiko kredit yang diluluskan oleh Lembaga serta keberkesanan pengurusan risiko kredit. GCC merupakan jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk meluluskan atau menolak semua pelaburan kewangan, kredit pihak lawan dan pinjaman/pembiayaan sehingga had ambang yang ditetapkan.
- Jawatankuasa Penajaan Jamin Pelaburan Kumpulan ('GIUC') membincangkan, meluluskan dan menolak cadangan berkaitan perniagaan pembrokeran saham/ekuiti/niaga hadapan seperti penajaan jamin ekuiti, derivatif ekuiti dan produk berstruktur, serta pembiayaan margin saham.
- GCC dan GIUC akan mengemukakan perkara kepada Jawatankuasa Kredit Lembaga ('BCC') untuk pengesahan atau veto sekiranya kemudahan pembiayaan melebihi had ambang yang telah ditetapkan.
- Kumpulan dan Bank turut memastikan proses dalaman dan piawaian penajaan jamin kredit dipatuhi sebelum cadangan kredit diluluskan. Semua cadangan kredit terlebih dahulu dinilai oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan dan Pengurusan Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan, sebelum dikemukakan kepada jawatankuasa berkaitan untuk kelulusan. Kecuali permohonan kredit bagi pengguna dan produk yang diluluskan di bawah program pinjaman/pembiayaan yang boleh diluluskan secara automatik oleh sistem pengeluaran pinjaman/pembiayaan atau penyelia unit perniagaan, semua kemudahan kredit lain tertakluk kepada penilaian bebas oleh pasukan penilai kredit yang berdedikasi dan berpengalaman di Ibu Pejabat. Bagi memastikan semak dan imbang yang sewajarnya, kelulusan bersama atau kelulusan bertingkat diperlukan bagi semua pembiayaan diskresi antara unit perniagaan dan penaja jamin kredit bebas. Pinjaman/pembiayaan yang melebihi had kuasa kelulusan yang diwakilkan akan dikemukakan kepada jawatankuasa berkaitan untuk kelulusan.
- Model penarafan kredit dalaman merupakan komponen penting dalam pengurusan risiko kredit, proses membuat keputusan serta pengiraan modal pengawalseliaan Kumpulan dan Bank.
- Akaun pelanggan disemak secara berkala dan akaun kredit yang menunjukkan kemerosotan akan dipindahkan kepada unit Pemulihan Pinjaman untuk pengurusan yang lebih berkesan.
- Had/panduan pendedahan pihak lawan, industri dan produk ditetapkan, dan hubungan risiko-pulangan dipetakan dengan tujuan mengekalkan profil kredit yang pelbagai serta memantau perubahan kepekatan risiko selaras dengan perubahan pasaran dan peristiwa luaran.
- Bank mengguna pakai pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman ('IRB') bagi risiko kredit, di mana pendekatan Basel II yang lebih maju serta komponen program utama dilaksanakan, termasuk (i) meningkatkan pulangan Bank melalui rangka kerja dan metodologi risiko kredit yang mantap, (ii) melaksanakan dan menggunakan model pemarkahan kredit empirikal bagi pembiayaan pengguna serta model penarafan kredit bagi pinjaman/pembiayaan perniagaan, dan (iii) mereka bentuk serta melaksanakan pemodelan kerugian dijangka dan tidak dijangka.
- Bank telah memulakan inisiatif transformasi kredit secara menyeluruh bagi menyokong pertumbuhan perniagaan sambil mengekalkan kualiti aset. Inisiatif ini merangkumi segmen perniagaan utama iaitu Perbankan Komuniti Kumpulan (runcit) dan Perbankan Korporat dan Perniagaan Kumpulan (Perbankan Korporat, Perbankan Komersial dan Perbankan PKS). Sehingga kini, penambahbaikan perniagaan telah diperhatikan dalam kelulusan kredit, masa pemprosesan dan kutipan/pemulihan melalui pelaksanaan dan projek rintis, serta peningkatan keupayaan amaran awal.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

##### Bidang Utama Risiko (sambungan)

Bagi mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, langkah-langkah berikut telah dilaksanakan (sambungan):

##### Risiko Pasaran

- Rangka kerja polisi risiko, metodologi pengukuran dan had yang diluluskan oleh Lembaga, yang mengawal aktiviti pasaran kewangan Kumpulan dan Bank serta mengenal pasti potensi kawasan risiko lebih awal bagi mengurangkan kesan buruk akibat turun naik pasaran.
- Jawatankuasa pengurusan – iaitu ALCO Kumpulan, GCRC dan IBRMC memainkan peranan penting dalam mengawasi pengurusan risiko pasaran serta menyokong jawatankuasa risiko Lembaga dalam fungsi pengawasan mereka.
- Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan beroperasi sebagai fungsi berpusat yang menyokong pengurusan kanan dalam pembangunan rangka kerja risiko pasaran, penetapan had risiko, pelaksanaan proses serta penggunaan metodologi pengukuran, bagi memastikan kawalan dan pengawasan risiko yang mencukupi dilaksanakan.
- 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 melalui struktur had dan pencetus seperti had henti rugi, VaR, had dagangan dan had nosional, yang ditetapkan selaras dengan saiz kedudukan dan selera toleransi risiko.
- Ujian tekanan dijalankan secara berkala bagi menilai risiko pasaran di bawah keadaan pasaran yang luar biasa.

##### Risiko Kecairan

- ALCO Kumpulan memainkan peranan penting dalam pengurusan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank, serta menetapkan strategi untuk membantu mengawal dan mengurangkan sebarang pendedahan potensi kepada risiko kecairan.
- Proses pengurusan risiko kecairan melibatkan penetapan polisi dan had pengurusan risiko kecairan, pemantauan berkala terhadap had risiko kecairan, pelaksanaan ujian tekanan secara berkala, serta penetapan pelan pembiayaan luar jangka. Proses ini tertakluk kepada semakan berkala bagi memastikan kesesuaiannya dengan keadaan pasaran semasa.
- Penampakan minimum aset cair, had kepekatan pendeposit besar serta pembiayaan jangka panjang yang mencukupi disediakan untuk memenuhi obligasi dan diselaraskan dengan Nisbah Liputan Kecairan dan Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih bagi memastikan perlindungan mencukupi terhadap pengeluaran dana pada tahap permintaan yang tidak dijangka.
- Nisbah pengurusan kecairan yang ditetapkan dikekalkan dan dipantau.
- Kumpulan dan Bank telah mewujudkan Garis Panduan Pelan Pengurusan Insiden Kecairan Kumpulan bagi mengurus sebarang insiden kecairan yang berpotensi, yang boleh dilaksanakan secara tepat pada masanya supaya tindakan sewajarnya dapat diambil bagi mengurangkan kesan perkembangan pasaran yang tidak dijangka.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (a) Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

#### Bidang Utama Risiko (sambungan)

Bagi mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, langkah-langkah berikut telah dilaksanakan (sambungan):

#### Risiko Operasi

- Fungsi Pengurusan Risiko Bukan Kewangan Kumpulan bertanggungjawab membangunkan polisi, rangka kerja dan metodologi risiko operasi di peringkat Kumpulan, serta menyediakan panduan dan maklumat kepada unit perniagaan mengenai perkara berkaitan risiko operasi. Unit perniagaan masing-masing bertanggungjawab utama mengurus risiko operasi secara harian. Antara alat risiko operasi yang digunakan termasuk Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan, Penunjuk Risiko Utama, Ujian Kawalan Utama, Pengurusan Insiden, Pengumpulan Data Kerugian dan Analisis Senario Risiko Operasi.
- Sistem pengurusan risiko operasi Kumpulan dan Bank mempunyai aplikasi bersepadu bagi menyokong proses pengurusan risiko operasi (iaitu penilaian, pelaporan dan pangkalan data/perpustakaan).
- Kumpulan dan Bank mempunyai program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan ('BCM') bagi operasi dan aktiviti perniagaan kritikal utama di Ibu Pejabat, pusat data dan lokasi cawangan. Program BCM ini tertakluk kepada ujian berkala bagi mengesahkan kecukupan dan tahap kesiapsiagaan semua sumber dalam menyokong perkhidmatan kritikal dan penting sekiranya berlaku gangguan. Inisiatif penambahbaikan berterusan dilaksanakan bagi memperkukuh daya tahan operasi untuk memastikan kelangsungan perkhidmatan kritikal.
- Polisi, prosedur dan langkah kawalan dalaman sedia ada sentiasa diperkemas, dan semakan dalaman, pemantauan pematuhan serta audit dijalankan secara berkala bagi mencegah dan/atau meminimumkan kerugian tidak dijangka.
- Pelaporan risiko operasi secara berkala dikemukakan kepada pengurusan kanan, jawatankuasa berkaitan dan Lembaga bagi memudahkan pengenalpastian kelemahan operasi, pelaksanaan tindakan pembetulan dengan segera serta memastikan langkah mitigasi risiko yang bersesuaian dilaksanakan.

#### Risiko Teknologi dan Siber

- Fungsi Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan bertanggungjawab mewujudkan rangka kerja, polisi dan garis panduan, pengurusan risiko teknologi dan siber di peringkat Kumpulan, serta menyediakan panduan dan khidmat nasihat kepada unit perniagaan dan fungsi mengenai risiko teknologi dan siber.
- Polisi, prosedur dan langkah kawalan dalaman Kumpulan dipertingkatkan secara berterusan selaras dengan keperluan pengawalseliaan, disokong oleh penilaian bebas berkala dalam bidang berkaitan risiko teknologi dan siber bagi mencegah dan/atau meminimumkan kerugian tidak dijangka. Garis Panduan Pengurusan Risiko Kecerdasan Buatan Bertanggungjawab dan Beretika ('REAIM') telah diperkenalkan bagi menerapkan kepercayaan, keadilan dan akauntabiliti dalam semua inisiatif berasaskan AI, sekali gus membolehkan Kumpulan memanfaatkan potensi AI sepenuhnya sambil mengekalkan keyakinan awam dan integriti etika.
- Pembangunan polisi dan kawalan mitigasi adalah berpandukan piawaian industri seperti ISO/IEC 27001:2022 dan Rangka Kerja Keselamatan Siber Institut Piawaian dan Teknologi Kebangsaan ('NIST').
- Pelaporan risiko teknologi dan siber secara berkala dikemukakan kepada pengurusan kanan serta jawatankuasa pengurusan kanan dan Lembaga bagi menyokong pembuatan keputusan berasaskan risiko melalui pengenalpastian proaktif ancaman teknologi dan siber yang muncul, penilaian keberkesanan kawalan yang dilaksanakan serta cadangan kawalan baharu yang bersesuaian.
- Selain daripada perkara di atas, antara alat dan mekanisme utama pengurusan risiko bagi mengurus Risiko Teknologi dan Siber dalam Kumpulan RHB adalah:
  - (i) Langganan kepada penyedia perkhidmatan risikan ancaman bagi mendapatkan maklumat terkini mengenai insiden ancaman siber, pelaku ancaman, teknik eksploitasi dan modus operandi dalam menjejaskan sesebuah organisasi.
  - (ii) Penilaian berkala terhadap kawalan mitigasi keselamatan siber sedia ada melalui penilaian Pasukan Merah dan penilaian kompromi.
  - (iii) Simulasi pancingan data secara berkala menggunakan pelbagai tema yang menasarkankan kakitangan dalaman bagi memupuk budaya kesedaran keselamatan siber.
  - (iv) Pendidikan dan kesedaran berterusan mengenai risiko teknologi dan siber kepada Lembaga, unit perniagaan dan fungsi, kakitangan baharu serta penyedia perkhidmatan pihak ketiga melalui latihan berasaskan komputer, latihan bersemuka dan komunikasi e-mel berkala melalui penyebaran buletin amalan terbaik. Inisiatif kesedaran keselamatan turut merangkumi penyertaan aktif dalam Latihan Simulasi Krisis ('CSE') bagi menilai keupayaan pengurusan krisis siber Kumpulan, yang membolehkan penilaian terhadap keberkesanan kawalan sedia ada, pengesahan langkah kesinambungan perniagaan serta penyediaan input strategik berkaitan tindak balas risiko teknologi dan siber kepada pihak Pengurusan dan Lembaga.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (b) Risiko Pasaran

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

Senario yang digunakan adalah berdasarkan andaian bahawa semua pemboleh ubah utama bagi semua tempoh matang berubah secara serentak dan pada magnitud yang sama. Senario ini tidak mengambil kira sebarang tindakan mitigasi yang mungkin diambil oleh unit perniagaan dan pengurusan risiko untuk mengurangkan kesan perubahan pemboleh ubah utama tersebut. Kumpulan dan Bank berusaha memastikan profil risiko kadar faedah/keuntungan diurus bagi meminimumkan kerugian dan mengoptimumkan pendapatan bersih.

##### (i) Analisis sensitiviti kadar faedah/keuntungan

Keputusan sensitiviti kadar faedah/keuntungan di bawah menunjukkan kesan ke atas keuntungan selepas cukai dan rizab bagi aset kewangan dan liabiliti kewangan yang tertakluk kepada kadar faedah/keuntungan berubah-ubah serta aset kewangan dan liabiliti kewangan berkadar tetap:

	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
<b>Peningkatan/(Penurunan)</b>				
<b>2025</b>				
+100 bps	207,870	(1,602,912)	29,897	(1,340,009)
-100 bps	(158,647)	1,789,048	17,801	1,493,762
<b>2024</b>				
+100 bps	268,335	(1,279,210)	103,045	(1,060,879)
-100 bps	(251,997)	1,414,329	(87,054)	1,171,373

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

- Kesan ke atas keuntungan selepas cukai merupakan jumlah perubahan penilaian ke atas instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio dagangan serta pergerakan pendapatan bagi semua aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek (dengan tempoh matang atau tempoh penetapan semula kadar sehingga satu tahun) yang tidak dipegang dalam portfolio dagangan. Pergerakan pendapatan bagi aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek menggunakan set wajaran risiko dengan jalur masa masing-masing bagi mensimulasikan kesan perubahan kadar faedah/keuntungan sebanyak 100 mata asas (2024: 100 mata asas). Bagi aset dan liabiliti yang tidak mempunyai tempoh matang tetap seperti akaun semasa dan simpanan, andaian tertentu dibuat untuk mencerminkan tingkah laku sensitiviti sebenar aset dan liabiliti berasaskan kadar faedah/keuntungan tersebut.
- Kesan ke atas rizab mewakili perubahan dalam nilai saksama instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio FVOCI akibat perubahan kadar faedah/keuntungan.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

#### (ii) Analisis sensitiviti mata wang asing

Sensitiviti mata wang asing menggambarkan kesan pengukuhan atau penyusutan kadar pertukaran mata wang asing terhadap kedudukan mata wang disatukan, dengan andaian pemboleh ubah lain kekal tidak berubah.

Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	Kumpulan Perubahan kadar mata wang		Bank Perubahan kadar mata wang	
	+10% RM'000	-10% RM'000	+10% RM'000	-10% RM'000
<b>2025</b>				
Dolar Amerika Syarikat ('USD')	(24,020)	24,020	(26,753)	26,753
Riel Kemboja ('KHR')	17,430	(17,430)	-	-
Dolar Australia ('AUD')	(1,113)	1,113	(1,305)	1,305
Pound Sterling ('GBP')	5,431	(5,431)	7,862	(7,862)
Lain-lain	2,663	(2,663)	(1,394)	1,394
	<b>391</b>	<b>(391)</b>	<b>(21,590)</b>	<b>21,590</b>
<b>2024</b>				
USD	(39,708)	39,708	(41,099)	41,099
KHR	19,378	(19,378)	-	-
AUD	2,469	(2,469)	2,681	(2,681)
GBP	10,465	(10,465)	9,435	(9,435)
Lain-lain	5,170	(5,170)	(782)	782
	<b>(2,226)</b>	<b>2,226</b>	<b>(29,765)</b>	<b>29,765</b>

Kesan ke atas keuntungan selepas cukai dianggarkan berdasarkan andaian bahawa kadar pertukaran mata wang berubah pada kadar yang sama, dengan semua pemboleh ubah lain kekal malar, dan adalah berdasarkan kedudukan pada tarikh pelaporan yang tidak berubah.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana 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 3 tahun RM'000	Tidak sensitif kepada faedah RM'000		
<b>Kumpulan</b>									
<b>2025</b>									
<b>ASET</b>									
Tunai dan dana jangka pendek	2,254,937	-	-	-	-	-	4,393,046	-	6,647,983
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	19,813	14,661	-	-	-	-	-	34,474
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	187	112,165	63,106	297,204	-	-	76,285	-	548,947
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	5,858,917	5,858,917
Aset kewangan pada FVOCI	965,955	1,893,486	1,529,083	2,052,608	7,550,677	40,599,149	1,432,954	-	56,023,912
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	1,395,867	3,409,422	2,571,508	6,273,434	4,664,730	9,387,425	113,024	-	27,815,410
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	199,988,091	24,263,480	3,697,530	1,773,268	3,705,569	12,695,001	1,787,469	-	247,910,408
Baki pelanggan dan broker	6,072	-	-	-	-	-	735,541	-	741,613
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	-	-	470,850	-	470,850
Aset lain	61,976	74,727	77,021	52,442	39,562	54,959	1,714,698	-	2,075,385
Aset derivatif	-	83	2,928	197	59,326	8,179	-	2,381,885	2,452,598
Deposit berkanun	-	-	-	42,612	-	-	2,243,768	-	2,286,380
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	80,447	-	80,447
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	523,223	-	523,223
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	64,675	-	64,675
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	111,586	-	111,586
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	989,733	-	989,733
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,649,307	-	2,649,307
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	818,394	-	818,394
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>204,673,085</b>	<b>29,773,176</b>	<b>7,955,837</b>	<b>10,491,765</b>	<b>16,019,864</b>	<b>62,744,713</b>	<b>18,205,000</b>	<b>8,240,802</b>	<b>358,104,242</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana lebih awal (sambungan):

	Buku bukan dagangan							Buku dagangan	Jumlah
	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-6 bulan	>6-12 bulan	>1-3 tahun	Lebih 3 tahun	Tidak sensitif kepada faedah		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>									
<b>LIABILITI</b>									
Deposit daripada pelanggan	70,457,101	48,509,769	48,469,433	27,783,012	1,665,863	23,490	55,628,531	-	252,537,199
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	11,700,367	10,046,094	3,394,422	1,013,748	837,625	3,934,127	91,444	-	31,017,827
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,874,216	3,053,954	1,116,301	355,159	-	-	41,098	-	7,440,728
Akaun pelaburan	-	11,000	-	-	-	-	4	-	11,004
Bil dan penerimaan boleh bayar	283,233	-	-	-	-	-	-	-	283,233
Baki pelanggan dan broker	-	-	-	-	-	-	848,739	-	848,739
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	-	-	1,186,590	-	1,186,590
Liabiliti lain	138,563	200,741	171,777	1,137,601	382,210	3,205,117	3,990,920	-	9,226,929
Liabiliti derivatif	425	136	-	4,056	8,521	-	-	2,795,429	2,808,567
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	600,000	2,150,000	-	22,403	-	2,772,403
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	97,704	-	97,704
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	14,673	-	14,673
Liabiliti pajakan	5,915	10,902	14,552	25,149	38,474	27,314	-	-	122,306
Pinjaman	40,161	2,820,520	988,518	1,286,561	-	-	8,651	-	5,144,411
Sekuriti hutang senior	-	-	3,731,805	-	1,515,390	1,749,181	23,577	-	7,019,953
Obligasi subordinat	-	-	499,982	-	1,349,829	1,505,557	26,504	-	3,381,872
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>85,499,981</b>	<b>64,653,116</b>	<b>58,386,790</b>	<b>32,205,286</b>	<b>7,947,912</b>	<b>10,444,786</b>	<b>61,980,838</b>	<b>2,795,429</b>	<b>323,914,138</b>
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	34,146,118	-	34,146,118
NCI	-	-	-	-	-	-	43,986	-	43,986
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>85,499,981</b>	<b>64,653,116</b>	<b>58,386,790</b>	<b>32,205,286</b>	<b>7,947,912</b>	<b>10,444,786</b>	<b>96,170,942</b>	<b>2,795,429</b>	<b>358,104,242</b>
Jurang sensitiviti kadar faedah dalam kunci kira-kira	119,173,104	(34,879,940)	(50,430,953)	(21,713,521)	8,071,952	52,299,927			
Jurang sensitiviti kadar faedah luar kunci kira-kira	5,336,000	4,484,000	(500,000)	(45,000)	(8,775,000)	(500,000)			
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KADAR FAEDAH</b>	<b>124,509,104</b>	<b>(30,395,940)</b>	<b>(50,930,953)</b>	<b>(21,758,521)</b>	<b>(703,048)</b>	<b>51,799,927</b>			

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana 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 3 tahun RM'000	Tidak sensitif kepada faedah RM'000		
<b>Kumpulan</b>									
<b>2024</b>									
<b>ASET</b>									
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	189,137,407	20,757,576	4,995,558	1,852,599	1,798,838	14,197,836	2,227,834	-	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
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>199,855,350</b>	<b>28,682,383</b>	<b>9,859,313</b>	<b>8,321,764</b>	<b>15,431,622</b>	<b>59,301,453</b>	<b>20,117,685</b>	<b>8,345,077</b>	<b>349,914,647</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana lebih awal (sambungan):

	Buku bukan dagangan							Buku dagangan	Jumlah
	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-6 bulan	>6-12 bulan	>1-3 tahun	Lebih 3 tahun	Tidak sensitif kepada faedah		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan</b>									
<b>2024</b>									
<b>LIABILITI</b>									
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 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 rekursa 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
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>76,448,709</b>	<b>66,180,094</b>	<b>57,238,164</b>	<b>37,698,634</b>	<b>12,490,828</b>	<b>9,668,938</b>	<b>55,376,075</b>	<b>2,281,841</b>	<b>317,383,283</b>
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	32,492,219	-	32,492,219
NCI	-	-	-	-	-	-	39,145	-	39,145
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>76,448,709</b>	<b>66,180,094</b>	<b>57,238,164</b>	<b>37,698,634</b>	<b>12,490,828</b>	<b>9,668,938</b>	<b>87,907,439</b>	<b>2,281,841</b>	<b>349,914,647</b>
Jurang sensitiviti kadar faedah dalam kunci kira-kira	123,406,641	(37,497,711)	(47,378,851)	(29,376,870)	2,940,794	49,632,515			
Jurang sensitiviti kadar faedah luar kunci kira-kira	1,160,000	2,230,000	(630,000)	(325,000)	(2,019,000)	(416,000)			
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KADAR FAEDAH</b>	<b>124,566,641</b>	<b>(35,267,711)</b>	<b>(48,008,851)</b>	<b>(29,701,870)</b>	<b>921,794</b>	<b>49,216,515</b>			

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana 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 3 tahun RM'000	Tidak sensitif kepada faedah RM'000		
<b>Bank</b>									
<b>2025</b>									
<b>ASET</b>									
Tunai dan dana jangka pendek	3,420,325	-	-	-	-	-	3,597,775	-	7,018,100
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	4,157,659	3,489,779	867,222	-	-	34,543	-	8,549,203
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	300,000	100,000	2,650,000	750,000	2,783,468	136,408	-	6,719,876
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	2,797,386	2,797,386
Aset kewangan pada FVOCI	965,955	1,758,281	1,463,851	1,369,515	5,396,758	34,428,451	1,283,232	-	46,666,043
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	1,164,406	1,831,701	1,841,486	4,202,267	2,194,657	5,987,490	46,811	-	17,268,818
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	111,589,263	18,951,125	2,825,539	1,564,665	2,905,645	2,798,924	559,105	-	141,194,266
Aset lain	54,068	73,623	66,526	52,442	39,562	54,959	1,827,399	-	2,168,579
Aset derivatif	-	-	1,975	197	35,491	-	-	2,556,463	2,594,126
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	1,152,093	-	1,152,093
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	257,536	-	257,536
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,806,459	-	4,806,459
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	144,800	-	144,800
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	84,855	-	84,855
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	780,971	-	780,971
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	-	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	731,299	-	731,299
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>117,194,017</b>	<b>27,072,389</b>	<b>9,789,156</b>	<b>10,706,308</b>	<b>11,322,113</b>	<b>46,053,292</b>	<b>17,158,199</b>	<b>5,353,849</b>	<b>244,649,323</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana 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 3 tahun RM'000	Tidak sensitif kepada faedah RM'000		
<b>Bank</b>									
<b>2025</b>									
<b>LIABILITI</b>									
Deposit daripada pelanggan	47,724,360	26,938,063	27,159,434	14,393,366	202,850	13,938	35,216,793	-	151,648,804
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	12,713,548	11,383,063	3,370,449	734,255	789,406	3,395,291	97,171	-	32,483,183
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,972,632	3,556,317	3,051,873	1,878,100	-	-	109,467	-	11,568,389
Bil dan penerimaan boleh bayar	281,027	-	-	-	-	-	-	-	281,027
Liabiliti lain	126,319	156,365	152,369	1,123,573	337,132	2,096,983	1,794,091	-	5,786,832
Liabiliti derivatif	-	-	-	4,056	1,888	-	-	2,756,121	2,762,065
Liabiliti cukai	-	-	-	-	-	-	4,684	-	4,684
Liabiliti pajakan	5,003	8,681	11,619	19,426	41,787	1,538	-	-	88,054
Pinjaman	-	1,907,402	988,518	1,286,561	-	-	5,851	-	4,188,332
Sekuriti hutang senior	-	-	3,731,805	-	1,515,390	1,749,181	23,577	-	7,019,953
Obligasi subordinat	-	-	499,982	-	999,829	999,747	20,951	-	2,520,509
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>63,822,889</b>	<b>43,949,891</b>	<b>38,966,049</b>	<b>19,439,337</b>	<b>3,888,282</b>	<b>8,256,678</b>	<b>37,272,585</b>	<b>2,756,121</b>	<b>218,351,832</b>
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	26,297,491	-	26,297,491
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>63,822,889</b>	<b>43,949,891</b>	<b>38,966,049</b>	<b>19,439,337</b>	<b>3,888,282</b>	<b>8,256,678</b>	<b>63,570,076</b>	<b>2,756,121</b>	<b>244,649,323</b>
Jurang sensitiviti kadar faedah dalam kunci kira-kira	53,371,128	(16,877,502)	(29,176,893)	(8,733,029)	7,433,831	37,796,614	-	-	-
Jurang sensitiviti kadar faedah luar kunci kira-kira	1,616,000	1,829,000	-	(45,000)	(3,400,000)	-	-	-	-
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KADAR FAEDAH</b>	<b>54,987,128</b>	<b>(15,048,502)</b>	<b>(29,176,893)</b>	<b>(8,778,029)</b>	<b>4,033,831</b>	<b>37,796,614</b>			

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana 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 3 tahun RM'000	Tidak sensitif kepada faedah RM'000		
<b>Bank</b>									
<b>2024</b>									
<b>ASET</b>									
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
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>121,325,464</b>	<b>27,785,472</b>	<b>9,585,862</b>	<b>7,639,377</b>	<b>12,655,796</b>	<b>40,679,094</b>	<b>18,382,811</b>	<b>5,867,039</b>	<b>243,920,915</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan berdasarkan tarikh penetapan semula kadar atau tarikh matang kontraktual, yang mana lebih awal (sambungan):

	Buku bukan dagangan							Buku dagangan	Jumlah
	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-6 bulan	>6-12 bulan	>1-3 tahun	Lebih 3 tahun	Tidak sensitif kepada faedah		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Bank</b>									
<b>2024</b>									
<b>LIABILITI</b>									
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 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
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>57,511,644</b>	<b>43,049,808</b>	<b>42,142,027</b>	<b>21,573,408</b>	<b>9,437,023</b>	<b>7,313,309</b>	<b>35,399,066</b>	<b>2,483,434</b>	<b>218,909,719</b>
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	25,011,196	-	25,011,196
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>57,511,644</b>	<b>43,049,808</b>	<b>42,142,027</b>	<b>21,573,408</b>	<b>9,437,023</b>	<b>7,313,309</b>	<b>60,410,262</b>	<b>2,483,434</b>	<b>243,920,915</b>
Jurang sensitiviti kadar faedah dalam kunci kira-kira	63,813,820	(15,264,336)	(32,556,165)	(13,934,031)	3,218,773	33,365,785			
Jurang sensitiviti kadar faedah luar kunci kira-kira	229,000	431,000	(200,000)	(100,000)	(431,000)	71,000			
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KADAR FAEDAH</b>	<b>64,042,820</b>	<b>(14,833,336)</b>	<b>(32,756,165)</b>	<b>(14,034,031)</b>	<b>2,787,773</b>	<b>33,436,785</b>			

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (c) Risiko Kecairan

Obligasi kecairan timbul daripada pengeluaran deposit, pembayaran balik dana apabila matang, peluasan kredit, keperluan modal kerja dan sebagainya. Kumpulan dan Bank telah mengguna pakai piawaian kecairan BNM melalui Nisbah Liputan Kecairan ('LCR'), bagi memastikan pengekalan stok aset cair berkualiti tinggi yang tidak terikat mencukupi untuk menampung keperluan kecairan selama 30 hari kalendar dalam keadaan tekanan kecairan; serta Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih ('NSFR') yang memerlukan pengekalan profil pembiayaan yang stabil bagi menyokong aset dan aktiviti luar kunci kira-kira. Kedua-dua LCR dan NSFR di peringkat Kumpulan Perbankan RHB telah dikekalkan melebihi 100% sejak pelaksanaannya.

Kumpulan dan Bank berusaha untuk meramal, memantau dan mengurus keperluan kecairan di bawah keadaan normal serta keadaan yang tidak menggalakkan. Kumpulan dan Bank tidak mengalami sebarang kegagalan pembayaran prinsipal dan faedah atau pelanggaran lain berkaitan pinjaman, sekuriti hutang senior dan obligasi subordinat bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 dan 2024.

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

	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 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>								
<b>ASET</b>								
Tunai dan dana jangka pendek	6,493,814	154,169	-	-	-	-	-	6,647,983
Sekuriti yang dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	19,813	14,661	-	-	-	34,474
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	10,001	5,186	147,941	83,578	302,241	-	-	548,947
Aset kewangan pada FVTPL	17,712	141,358	412,185	92,343	368,920	2,973,171	1,853,228	5,858,917
Aset kewangan pada FVOCI	23,054	330,788	781,589	1,712,188	2,112,410	50,173,846	890,037	56,023,912
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	5,871	210,558	1,171,718	1,879,317	5,155,083	19,392,863	-	27,815,410
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	15,330,366	11,580,119	8,148,548	3,176,939	2,975,175	206,699,261	-	247,910,408
Baki pelanggan dan broker	713,383	24,618	-	-	-	-	3,612	741,613
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	57,658	289,897	123,295	470,850
Aset lain	464,581	302,188	189,790	113,708	129,232	181,726	694,160	2,075,385
Aset derivatif	58,952	163,297	318,864	463,031	397,288	1,051,166	-	2,452,598
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	2,286,380	2,286,380
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	-	-	80,447	80,447
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	523,223	523,223
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	64,675	64,675
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	111,586	111,586
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	989,733	989,733
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,649,307	2,649,307
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	818,394	818,394
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>23,117,734</b>	<b>12,912,281</b>	<b>11,190,448</b>	<b>7,535,765</b>	<b>11,498,007</b>	<b>280,761,930</b>	<b>11,088,077</b>	<b>358,104,242</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan tempoh matang kontraktual yang berbaki (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 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>								
<b>LIABILITI</b>								
Deposit daripada pelanggan	92,987,069	31,410,835	49,223,556	49,248,128	27,967,328	1,700,283	-	252,537,199
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	3,668,817	8,051,618	10,102,975	3,405,149	1,017,469	4,771,799	-	31,017,827
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	928,504	1,760,548	3,178,310	1,215,418	357,948	-	-	7,440,728
Akaun pelaburan	-	4	11,000	-	-	-	-	11,004
Bil dan penerimaan boleh bayar	283,233	-	-	-	-	-	-	283,233
Baki pelanggan dan broker	481,960	366,779	-	-	-	-	-	848,739
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	-	-	178,448	616,143	391,999	1,186,590
Liabiliti lain	881,125	648,857	988,820	197,931	1,323,061	3,759,468	1,427,667	9,226,929
Liabiliti derivatif	26,817	411,029	586,955	537,313	496,944	749,509	-	2,808,567
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	710	19,670	2,023	600,000	2,150,000	-	2,772,403
Peruntukan cukai dan zakat	-	121	-	-	-	-	97,583	97,704
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	14,673	14,673
Liabiliti pajakan	104	5,811	10,902	14,552	25,149	65,788	-	122,306
Pinjaman	-	40,223	8,588	988,518	1,286,561	2,820,521	-	5,144,411
Sekuriti hutang senior	-	809	-	3,754,574	-	3,264,570	-	7,019,953
Obligasi subordinat	-	10,133	5,666	510,688	-	2,855,385	-	3,381,872
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>99,257,629</b>	<b>42,707,477</b>	<b>64,136,442</b>	<b>59,874,294</b>	<b>33,252,908</b>	<b>22,753,466</b>	<b>1,931,922</b>	<b>323,914,138</b>
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	34,146,118	34,146,118
NCI	-	-	-	-	-	-	43,986	43,986
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>99,257,629</b>	<b>42,707,477</b>	<b>64,136,442</b>	<b>59,874,294</b>	<b>33,252,908</b>	<b>22,753,466</b>	<b>36,122,026</b>	<b>358,104,242</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan tempoh matang kontraktual yang berbaki (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 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2024</b>								
<b>ASET</b>								
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	13,460,902	9,846,183	9,233,059	4,864,381	2,699,570	194,863,553	-	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
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>26,798,180</b>	<b>12,206,377</b>	<b>14,061,202</b>	<b>10,160,067</b>	<b>7,709,729</b>	<b>266,906,543</b>	<b>12,072,549</b>	<b>349,914,647</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan tempoh matang kontraktual yang berbaki (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 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2024</b>								
<b>LIABILITI</b>								
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 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 rekursa 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
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>91,462,307</b>	<b>35,394,866</b>	<b>66,359,212</b>	<b>58,154,111</b>	<b>39,787,768</b>	<b>25,410,700</b>	<b>814,319</b>	<b>317,383,283</b>
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	32,492,219	32,492,219
NCI	-	-	-	-	-	-	39,145	39,145
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>91,462,307</b>	<b>35,394,866</b>	<b>66,359,212</b>	<b>58,154,111</b>	<b>39,787,768</b>	<b>25,410,700</b>	<b>33,345,683</b>	<b>349,914,647</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan tempoh matang kontraktual yang berbaki (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 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank 2025</b>								
<b>ASET</b>								
Tunai dan dana jangka pendek	5,342,471	1,675,629	-	-	-	-	-	7,018,100
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	4,179,605	3,498,207	871,391	-	-	8,549,203
Akaun pelaburan terhitung daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	304,065	100,000	2,782,344	3,533,467	-	6,719,876
Aset kewangan pada FVTPL	17,712	139,789	333,991	56,740	237,791	1,976,322	35,041	2,797,386
Aset kewangan pada FVOCI	22,164	309,215	591,330	1,629,744	1,426,698	41,847,749	839,143	46,666,043
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	4,970	193,747	657,873	1,789,776	4,234,174	10,388,278	-	17,268,818
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	9,638,049	9,991,137	5,153,202	2,562,233	2,278,838	111,570,807	-	141,194,266
Aset lain	356,730	697,492	182,620	102,274	80,621	184,050	564,792	2,168,579
Aset derivatif	73,337	248,306	414,837	379,852	421,040	1,056,754	-	2,594,126
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	1,152,093	1,152,093
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	257,536	257,536
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,806,459	4,806,459
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	-	144,800	144,800
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	84,855	84,855
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	780,971	780,971
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	731,299	731,299
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>15,455,433</b>	<b>13,255,315</b>	<b>11,817,523</b>	<b>10,118,826</b>	<b>12,332,897</b>	<b>170,557,427</b>	<b>11,111,902</b>	<b>244,649,323</b>
<b>LIABILITI</b>								
Deposit daripada pelanggan	64,098,974	17,888,768	27,347,090	27,594,508	14,500,581	218,883	-	151,648,804
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	3,680,301	9,058,244	11,441,686	3,381,174	737,035	4,184,743	-	32,483,183
Obligasi ke atas sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	532,508	2,254,968	3,575,774	3,301,445	1,903,694	-	-	11,568,389
Bil dan penerimaan boleh bayar	281,027	-	-	-	-	-	-	281,027
Liabiliti lain	355,378	220,854	604,709	174,939	1,281,746	2,589,787	559,419	5,786,832
Liabiliti derivatif	26,431	433,449	580,328	516,108	424,184	781,565	-	2,762,065
Liabiliti cukai	-	-	-	-	-	-	4,684	4,684
Liabiliti pajakan	-	5,003	8,681	11,619	19,426	43,325	-	88,054
Pinjaman	-	-	5,850	988,519	1,286,561	1,907,402	-	4,188,332
Sekuriti hutang senior	-	809	-	3,754,574	-	3,264,570	-	7,019,953
Obligasi subordinat	-	10,132	5,666	505,135	-	1,999,576	-	2,520,509
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>68,974,619</b>	<b>29,872,227</b>	<b>43,569,784</b>	<b>40,228,021</b>	<b>20,153,227</b>	<b>14,989,851</b>	<b>564,103</b>	<b>218,351,832</b>
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	26,297,491	26,297,491
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>68,974,619</b>	<b>29,872,227</b>	<b>43,569,784</b>	<b>40,228,021</b>	<b>20,153,227</b>	<b>14,989,851</b>	<b>26,861,594</b>	<b>244,649,323</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis jumlah dibawa bagi 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 1 tahun RM'000	Tiada tempoh matang khusus RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank</b>								
<b>2024</b>								
<b>ASET</b>								
Tunai dan dana jangka pendek	10,273,801	2,948,385	-	-	-	-	-	13,222,186
Sekuriti 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	9,229,440	7,620,417	6,153,386	3,778,047	2,104,642	108,335,808	-	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
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>21,121,883</b>	<b>13,108,396</b>	<b>15,917,930</b>	<b>10,570,926</b>	<b>8,192,682</b>	<b>163,565,512</b>	<b>11,443,586</b>	<b>243,920,915</b>
<b>LIABILITI</b>								
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 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 atas sekuriti 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 rekursa 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
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>68,353,704</b>	<b>22,257,710</b>	<b>43,427,520</b>	<b>42,863,646</b>	<b>22,525,940</b>	<b>19,442,013</b>	<b>39,186</b>	<b>218,909,719</b>
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	25,011,196	25,011,196
<b>JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>68,353,704</b>	<b>22,257,710</b>	<b>43,427,520</b>	<b>42,863,646</b>	<b>22,525,940</b>	<b>19,442,013</b>	<b>25,050,382</b>	<b>243,920,915</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut membentangkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki tempoh matang kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan. Baki dalam jadual di bawah tidak akan sepadan dengan baki yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan, berkaitan dengan pembayaran prinsipal 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 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>							
Deposit daripada pelanggan	124,458,741	99,298,384	28,671,376	1,778,847	33,289	-	254,240,637
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	11,737,291	13,868,974	1,045,800	864,057	2,276,738	1,728,782	31,521,642
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,690,255	4,431,475	371,579	-	-	-	7,493,309
Akaun pelaburan	32	11,037	-	-	-	-	11,069
Bil dan penerimaan boleh bayar	283,233	-	-	-	-	-	283,233
Baki pelanggan dan broker	848,739	-	-	-	-	-	848,739
Liabiliti kontrak insurans/insurans semula	-	-	570,447	616,143	-	-	1,186,590
Liabiliti kewangan lain	1,420,665	1,297,481	1,349,195	532,083	3,236,522	515,370	8,351,316
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif diselesaikan secara kasar:							
- Aliran tunai masuk	(25,911,648)	(34,214,104)	(12,829,194)	(2,160,875)	(694,026)	(468,876)	(76,278,723)
- Aliran tunai keluar	26,334,632	35,221,546	13,045,567	2,226,148	716,507	487,500	78,031,900
- Derivatif diselesaikan secara bersih	12,201	75,440	257,749	36,758	(10,370)	498	372,276
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	710	52,530	652,530	2,273,062	-	-	2,978,832
Liabiliti pajakan	6,471	27,984	27,808	44,198	16,512	17,145	140,118
Pinjaman	40,223	1,048,579	1,353,853	3,179,254	-	-	5,621,909
Sekuriti hutang senior	-	3,850,678	66,743	1,766,970	376,893	1,599,195	7,660,479
Obligasi subordinat	11,275	556,882	59,068	1,533,188	962,850	664,300	3,787,563
<b>JUMLAH LIABILITI KEWANGAN</b>	<b>141,932,820</b>	<b>125,526,886</b>	<b>34,642,521</b>	<b>12,689,833</b>	<b>6,914,915</b>	<b>4,543,914</b>	<b>326,250,889</b>
Penggantian kredit langsung	139,458	456,426	478,896	515,862	138,395	22,327	1,751,364
Item luar jangkaan berkaitan urus niaga	229,335	673,218	509,104	989,510	387,563	102,849	2,891,579
Luar jangka berkaitan perdagangan jangka pendek yang melunas sendiri	277,404	627,967	253,133	71,434	10,453	7,809	1,248,200
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk memberikan kredit	48,387	2,792,550	5,826,961	3,319,145	6,558,230	18,663,071	37,208,344
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan dalam keupayaan kredit peminjam	852,607	4,345,621	7,177,447	2,255,202	1,245,498	3,510,157	19,386,532
<b>JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN</b>	<b>1,547,191</b>	<b>8,895,782</b>	<b>14,245,541</b>	<b>7,151,153</b>	<b>8,340,139</b>	<b>22,306,213</b>	<b>62,486,019</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut membentangkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki tempoh matang kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan. Baki dalam jadual di bawah tidak akan sepadan dengan baki yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan, berkaitan dengan pembayaran prinsipal 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 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>							
<b>2024</b>							
Deposit daripada pelanggan	115,714,321	97,811,986	34,518,604	3,576,369	89,077	-	251,710,357
Deposit dan penempatan 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 bagi 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 secara kasar:							
- Aliran tunai masuk	(18,167,730)	(26,513,306)	(4,210,438)	(1,967,454)	(939,981)	(92,362)	(51,891,271)
- Aliran tunai keluar	18,419,500	27,326,598	4,326,260	2,062,670	973,439	95,693	53,204,160
- Derivatif diselesaikan secara bersih	59,278	12,598	101,280	39,276	53,781	6,584	272,797
Obligasi rekursa 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
<b>JUMLAH LIABILITI KEWANGAN</b>	<b>126,753,204</b>	<b>125,523,214</b>	<b>41,999,737</b>	<b>14,967,126</b>	<b>8,920,871</b>	<b>2,603,018</b>	<b>320,767,170</b>
Penggantian kredit langsung	232,960	441,091	695,820	374,465	159,350	29,475	1,933,161
Item luar jangkaan berkaitan urus niaga	307,502	663,552	397,031	778,398	311,705	83,769	2,541,957
Luar jangka berkaitan perdagangan jangka pendek yang melunas sendiri	381,453	609,806	88,432	55,380	-	26,185	1,161,256
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham berbayar sebahagian dan sekuriti yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-	488,912	-	-	-	-	488,912
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk memberikan kredit	102,341	3,184,014	6,432,113	4,036,632	6,537,771	17,816,520	38,109,391
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan dalam keupayaan kredit peminjam	701,929	4,101,421	6,691,621	2,468,134	793,444	4,327,769	19,084,318
<b>JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN</b>	<b>1,726,185</b>	<b>9,488,796</b>	<b>14,305,017</b>	<b>7,713,009</b>	<b>7,802,270</b>	<b>22,283,718</b>	<b>63,318,995</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut membentangkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki tempoh matang kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan. Baki dalam jadual di bawah tidak akan sepadan dengan baki yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan, berkaitan dengan pembayaran prinsipal 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 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank 2025</b>							
Deposit daripada pelanggan	82,022,078	55,336,985	14,832,533	212,985	22,187	-	152,426,768
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	12,757,380	14,924,848	760,496	813,361	2,121,928	1,342,483	32,720,496
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	2,789,042	6,947,403	1,942,528	-	-	-	11,678,973
Bil dan penerimaan boleh bayar	281,027	-	-	-	-	-	281,027
Liabiliti kewangan lain	467,264	891,302	1,308,798	472,474	1,948,243	515,078	5,603,159
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif diselesaikan secara kasar:							
- Aliran tunai masuk	(25,866,134)	(32,587,787)	(9,862,575)	(2,160,875)	(694,026)	(468,876)	(71,640,273)
- Aliran tunai keluar	26,290,641	33,554,906	10,030,236	2,226,148	716,507	487,500	73,305,938
- Derivatif diselesaikan secara bersih	10,620	54,559	214,515	97,278	2,276	1,036	380,284
Liabiliti pajakan	5,304	21,651	20,690	43,037	3,312	-	93,994
Pinjaman	-	1,028,137	1,333,411	2,184,368	-	-	4,545,916
Sekuriti hutang senior	-	3,850,678	66,743	1,766,970	376,893	1,599,195	7,660,479
Obligasi subordinat	11,275	539,588	41,738	1,133,675	452,850	664,300	2,843,426
<b>JUMLAH LIABILITI KEWANGAN</b>	<b>98,768,497</b>	<b>84,562,270</b>	<b>20,689,113</b>	<b>6,789,421</b>	<b>4,950,170</b>	<b>4,140,716</b>	<b>219,900,187</b>
Penggantian kredit langsung	139,458	456,931	477,878	515,862	107,295	22,327	1,719,751
Item luar jangkaan berkaitan urus niaga	183,939	370,515	370,243	732,899	286,390	64,032	2,008,018
Luar jangka berkaitan perdagangan jangka pendek yang melunas sendiri	263,405	350,720	79,111	72,434	10,453	7,809	783,932
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk memberikan kredit	45,961	1,577,529	5,553,224	2,027,853	4,541,133	12,591,299	26,336,999
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan dalam keupayaan kredit pemjamin	805,018	3,658,007	5,943,537	1,832,554	1,045,126	2,946,497	16,230,739
<b>JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN</b>	<b>1,437,781</b>	<b>6,413,702</b>	<b>12,423,993</b>	<b>5,181,602</b>	<b>5,990,397</b>	<b>15,631,964</b>	<b>47,079,439</b>

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (c) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut membentangkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki tempoh matang kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan. Baki dalam jadual di bawah tidak akan sepadan dengan baki yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan amaun tidak didiskaunkan, berkaitan dengan pembayaran prinsipal 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 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank</b>							
<b>2024</b>							
Deposit daripada pelanggan	79,364,147	56,247,746	18,543,811	1,981,883	23,214	-	156,160,801
Deposit dan penempatan 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 bagi 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 secara kasar:							
- Aliran tunai masuk	(20,556,880)	(29,686,834)	(4,670,370)	(1,967,454)	(939,981)	(92,362)	(57,913,881)
- Aliran tunai keluar	20,893,986	30,606,322	4,790,106	2,062,670	973,439	95,693	59,422,216
- Derivatif diselesaikan secara bersih	50,647	11,428	111,433	117,965	51,348	6,584	349,405
Obligasi rekursa 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
<b>JUMLAH LIABILITI KEWANGAN</b>	<b>90,480,754</b>	<b>86,889,749</b>	<b>23,817,408</b>	<b>11,092,504</b>	<b>6,535,829</b>	<b>2,307,996</b>	<b>221,124,240</b>
Penggantian kredit langsung	233,055	441,715	694,133	373,852	128,932	29,475	1,901,162
Item luar jangkaan berkaitan urus niaga	282,420	435,360	255,319	537,601	271,709	66,787	1,849,196
Luar jangka berkaitan perdagangan jangka pendek yang melunas sendiri	370,690	298,175	88,432	56,380	-	26,185	839,862
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham berbayar sebahagian dan sekuriti yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-	488,912	-	-	-	-	488,912
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk memberikan kredit	99,891	1,323,919	5,728,830	2,400,957	4,406,811	12,069,238	26,029,646
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan dalam keupayaan kredit peminjam	624,865	3,224,866	5,769,571	2,058,259	709,685	3,800,644	16,187,890
<b>JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN</b>	<b>1,610,921</b>	<b>6,212,947</b>	<b>12,536,285</b>	<b>5,427,049</b>	<b>5,517,137</b>	<b>15,992,329</b>	<b>47,296,668</b>

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit

##### (i) Pendedahan maksimum kepada risiko kredit

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit pada penyata kedudukan kewangan ialah amaun yang dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan serta instrumen kewangan luar kunci kira-kira, tanpa mengambil kira sebarang cagarang yang dipegang atau peningkatan kredit lain. Bagi liabiliti luar jangkaan, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun maksimum yang perlu dibayar oleh Kumpulan dan Bank sekiranya obligasi bagi instrumen yang diterbitkan dituntut. Bagi komitmen kredit, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah jumlah penuh kemudahan kredit yang belum digunakan yang diberikan kepada pelanggan.

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Pendedahan risiko kredit berkaitan aset dalam kunci kira-kira:				
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	5,243,497	9,868,113	5,659,212	11,619,585
Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	34,474	59,355	-	100,213
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	548,947	811,180	8,549,203	8,037,443
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	6,719,876	4,640,875
Aset kewangan pada FVOCI <sup>^</sup>	55,133,875	50,945,435	45,826,900	42,285,064
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	27,815,410	30,112,469	17,268,818	18,930,344
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	247,910,408	234,967,648	141,194,266	137,221,740
Baki pelanggan dan broker	741,613	755,014	-	-
Aset kontrak insurans/insurans semula	399,411	422,346	-	-
Aset kewangan lain	1,455,100	1,389,139	1,707,079	2,086,522
	<b>339,282,735</b>	<b>329,330,699</b>	<b>226,925,354</b>	<b>224,921,786</b>
Pendedahan risiko kredit berkaitan item luar kunci kira-kira:				
Komitmen dan luar jangkaan	62,486,019	63,318,995	47,079,439	47,296,668
<b>Jumlah pendedahan maksimum risiko kredit yang tertakluk kepada rosot nilai</b>	<b>401,768,754</b>	<b>392,649,694</b>	<b>274,004,793</b>	<b>272,218,454</b>

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
Aset kewangan pada FVTPL	5,858,917	5,699,882	2,797,386	3,082,107
Aset kewangan pada FVOCI	890,037	831,160	839,143	782,050
Aset derivatif	2,452,598	2,748,423	2,594,126	2,832,307
	<b>9,201,552</b>	<b>9,279,465</b>	<b>6,230,655</b>	<b>6,696,464</b>

<sup>^</sup> Tidak termasuk saham dan unit amanah.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (d) Risiko Kredit (sambungan)

#### (ii) Cagaran

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

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

Baki tertunggak bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang tiada peruntukan diiktiraf disebabkan oleh cagaran pada 31 Disember 2025 berjumlah RM534.6 juta dan RM331.0 juta (2024: RM738.5 juta dan RM407.2 juta) masing-masing bagi Kumpulan dan Bank.

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

	Kumpulan		Bank	
	2025 %	2024 %	2025 %	2024 %
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	77.4	77.8	83.5	82.5
Baki pelanggan dan broker	99.1	99.4	-	-

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

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

	Baki tertunggak rosot nilai kasar RM'000	Kerugian kredit RM'000	Amaun dibawa bersih RM'000	Nilai cagaran ke atas baki tertunggak kasar %
<b>Kumpulan</b>				
<b>2025</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,539,500	(1,213,234)	2,326,266	76.0
<b>2024</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,487,208	(1,215,722)	2,271,486	75.0
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,091,535	(857,122)	1,234,413	71.3
<b>2024</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,247,904	(940,417)	1,307,487	68.7

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iii) Pendedahan kredit mengikut peringkat

Aset kewangan Kumpulan dan Bank diklasifikasikan kepada tiga peringkat seperti berikut:

Peringkat	Penerangan
Peringkat 1: ECL 12 bulan - tidak rosot nilai kredit	Bagi pendedahan kredit yang tidak mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan yang tidak rosot nilai kredit pada permulaan, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian kejadian mungkir dalam tempoh 12 bulan akan diiktiraf.
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat - tidak rosot nilai kredit	Bagi pendedahan kredit yang telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi tidak rosot nilai kredit, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian kejadian mungkir sepanjang hayat akan diiktiraf.
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat - rosot nilai kredit	Aset kewangan dinilai sebagai rosot nilai kredit apabila satu atau lebih bukti objektif kemungkiran yang memberi kesan buruk kepada anggaran aliran tunai masa hadapan bagi aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah menjadi rosot nilai kredit, ECL sepanjang hayat akan diiktiraf.
POCI	Aset POCI ialah aset kewangan yang rosot nilai kredit pada pengiktirafan awal. Kumpulan dan Bank hanya mengiktiraf perubahan terkumpul dalam ECL sepanjang hayat sejak pengiktirafan awal, berdasarkan pemberatan kebarangkalian bagi tiga senario, didiskaunkan menggunakan kadar faedah efektif larasan kredit.

Untuk butiran lanjut mengenai peringkat, rujuk Polisi Perakaunan Nota 22.

##### (iv) Kualiti kredit

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

Penerangan kualiti kredit diringkaskan seperti berikut:

Kualiti Kredit	Penerangan
- Berdaulat	Pendedahan secara langsung daripada badan kerajaan termasuk pendedahan yang dijamin oleh kerajaan
- Baik	Pendedahan menunjukkan keupayaan kukuh untuk memenuhi komitmen kewangan tanpa menimbulkan kebimbangan kepada Kumpulan dan Bank
- Memuaskan	Pendedahan menunjukkan keupayaan yang agak memuaskan untuk memenuhi komitmen kewangan dan mungkin memerlukan tahap perhatian tertentu oleh Kumpulan dan Bank
- Tiada Penarafan	Rakan niaga yang tidak memenuhi kriteria untuk dinilai berdasarkan sistem penarafan kredit dalaman
- Rosot nilai kredit	Apabila satu atau lebih bukti objektif kemungkiran yang memberi kesan buruk kepada anggaran aliran tunai masa hadapan telah berlaku
- POCI	Aset POCI ialah aset kewangan yang rosot nilai kredit pada pengiktirafan awal

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

Kualiti Kredit	Penarafan
- Berdaulat	Penarafan kredit berdaulat
- Baik	Aaa hingga A3
- Memuaskan	Baa1 hingga Baa3
- Tiada Penarafan	Tidak ditaraf
- Rosot nilai kredit	Mungkir
- POCI	Mungkir

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

## (d) Risiko Kredit (sambungan)

## (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit mengikut peringkat, bersama dengan peruntukan ECL:

	Amaun dibawa kasar							Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terjejas kredit RM'000	POCI RM'000	Jumlah RM'000	
<b>Kumpulan 2025</b>								
<b>Pendekatan Umum</b>								
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	2,318,146	1,894,335	43,291	989,574	-	-	5,245,346	(1,849)
Peringkat 1	2,318,146	1,894,335	43,291	989,574	-	-	5,245,346	(1,849)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	-	-	-	34,474	-	-	34,474	-
Peringkat 1	-	-	-	34,474	-	-	34,474	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	133,079	349,547	-	66,567	-	-	549,193	(246)
Peringkat 1	133,079	349,547	-	66,567	-	-	549,193	(246)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	32,204,775	18,602,423	4,326,677	-	-	-	55,133,875	(32,293)
Peringkat 1	31,998,748	18,602,423	4,326,677	-	-	-	54,927,848	(32,293)
Peringkat 2	206,027	-	-	-	-	-	206,027	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	19,058,720	2,014,328	-	6,612,877	121,016	142,747	27,949,688	(134,923)
Peringkat 1	19,023,113	2,014,328	-	6,612,877	-	-	27,650,318	(13,907)
Peringkat 2	35,607	-	-	-	-	-	35,607	-
Peringkat 3	-	-	-	-	121,016	-	121,016	(121,016)
POCI	-	-	-	-	-	142,747	142,747	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan*	7,142,592	219,079,119	13,440,972	7,779,287	3,200,871	-	250,642,841	(2,710,280)
Peringkat 1	7,142,592	214,822,905	5,790,265	7,272,895	-	-	235,028,657	(810,071)
Peringkat 2	-	4,256,214	7,650,707	167,763	-	-	12,074,684	(686,975)
Peringkat 3	-	-	-	338,629	3,200,871	-	3,539,500	(1,213,234)
Aset kontrak insurans/insurans semula	-	343,353	3,094	52,964	-	-	399,411	-
Peringkat 1	-	343,353	3,094	52,964	-	-	399,411	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan lain	43,913	483,844	4,105	751,904	-	-	1,283,766	(31,380)
Peringkat 1	43,913	483,844	4,105	731,881	-	-	1,263,743	(24,438)
Peringkat 2	-	-	-	337	-	-	337	(24)
Peringkat 3	-	-	-	19,686	-	-	19,686	(6,918)
	60,901,225	242,766,949	17,818,139	16,287,647	3,321,887	142,747	341,238,594	(2,910,971)

	Amaun dibawa kasar Semasa			Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Semasa RM'000	hingga kurang daripada 90 hari tertunggak RM'000	Lebih daripada 90 hari tertunggak RM'000		
<b>Kumpulan 2025</b>					
<b>Pendekatan Dipermudahkan</b>					
Baki pelanggan dan broker	738,001	1,558	3,415	742,974	(1,361)
Aset kewangan lain	104,216	23,657	91,200	219,073	(16,359)
	842,217	25,215	94,615	962,047	(17,720)

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit mengikut peringkat, bersama dengan peruntukan ECL (sambungan):

	Amaun dibawa kasar					Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terjejas kredit RM'000		
<b>Kumpulan 2024</b>							
<b>Pendekatan Umum</b>							
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 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	206,498,670	12,754,372	8,499,604	3,487,208	237,757,990	(2,740,024)
Peringkat 1	6,518,136	202,236,020	5,699,914	8,276,443	-	222,730,513	(803,129)
Peringkat 2	-	4,262,650	7,054,458	223,161	-	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	230,432,917	16,630,321	17,896,533	4,914,123	331,841,750	(3,466,239)

	Amaun dibawa kasar			Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000	
	Semasa					
	Semasa RM'000	hingga kurang daripada 90 hari tertunggak RM'000	Lebih daripada 90 hari tertunggak RM'000			
<b>Kumpulan 2024</b>						
<b>Pendekatan Dipermudahkan</b>						
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)

## (d) Risiko Kredit (sambungan)

## (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit mengikut peringkat, bersama dengan peruntukan ECL (sambungan):

	Amaun dibawa kasar							Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terjejas kredit RM'000	POCI RM'000	Jumlah RM'000	
<b>Bank 2025</b>								
<b>Pendekatan Umum</b>								
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	861,501	3,906,465	11,528	881,199	-	-	5,660,693	(1,481)
Peringkat 1	861,501	3,906,465	11,528	881,199	-	-	5,660,693	(1,481)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	8,527,093	-	22,110	-	-	8,549,203	-
Peringkat 1	-	8,527,093	-	22,110	-	-	8,549,203	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan yang ditetapkan	-	6,719,876	-	-	-	-	6,719,876	-
Peringkat 1	-	6,719,876	-	-	-	-	6,719,876	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	25,916,088	15,584,134	4,326,678	-	-	-	45,826,900	(29,301)
Peringkat 1	25,735,815	15,584,134	4,326,678	-	-	-	45,646,627	(29,301)
Peringkat 2	180,273	-	-	-	-	-	180,273	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	13,214,570	1,133,192	-	2,784,704	54,167	142,747	17,329,380	(60,562)
Peringkat 1	13,214,570	1,133,192	-	2,784,704	-	-	17,132,466	(6,395)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	54,167	-	54,167	(54,167)
POCI	-	-	-	-	-	142,747	142,747	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan*	62,049	126,838,648	7,444,975	6,584,913	2,091,535	-	143,022,120	(1,826,419)
Peringkat 1	62,049	124,229,897	3,840,775	6,527,887	-	-	134,660,608	(565,176)
Peringkat 2	-	2,608,751	3,604,200	57,026	-	-	6,269,977	(404,121)
Peringkat 3	-	-	-	-	2,091,535	-	2,091,535	(857,122)
Aset kewangan lain	3,913	1,061,465	4,105	656,234	-	-	1,725,717	(18,638)
Peringkat 1	3,913	1,061,465	4,105	656,234	-	-	1,725,717	(18,638)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-	-
	40,058,121	163,770,873	11,787,286	10,929,160	2,145,702	142,747	228,833,889	(1,936,401)

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit mengikut peringkat, bersama dengan peruntukan ECL (sambungan):

	← Amaun dibawa kasar →					Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terjejas kredit RM'000		
<b>Bank</b>							
<b>2024</b>							
<b>Pendekatan Umum</b>							
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 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*	-	122,448,701	6,879,882	7,486,186	2,247,904	139,062,673	(1,832,389)
Peringkat 1	-	119,807,764	3,416,195	7,379,648	-	130,603,607	(443,971)
Peringkat 2	-	2,640,937	3,463,687	106,538	-	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	159,213,561	10,717,608	11,763,028	2,303,039	227,386,929	(2,480,676)

\* Sepanjang tahun kewangan tersebut, Kumpulan dan Bank telah mengguna pakai klasifikasi penarafan yang lebih mencerminkan risiko bagi portfolio runcit. Angka perbandingan telah dinyatakan semula berdasarkan asas baharu ini.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (d) Risiko Kredit (sambungan)

#### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut industri berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut:

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain <sup>~</sup>	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	Aset kewangan pada FVTPL <sup>-</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>®</sup>	Pelaburan pada kos dilunaskan <sup>†</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>#</sup>	Baki pelanggan dan broker <sup>^</sup>	Aset kontrak insurans/ insurans semula	Aset kewangan lain <sup>*</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>											
Pertanian, pemburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	-	230,676	483,116	3,973,439	-	-	362	1,223,210	5,910,803
Perlombongan dan kuari	-	-	23,145	502,471	20,234	236,025	-	-	307	750,023	1,532,205
Perkilangan	-	-	42,450	851,639	-	12,428,151	-	-	11,718	6,669,953	20,003,911
Elektrik, gas dan air	-	-	240,695	2,250,925	699,575	1,293,006	-	-	145	596,588	5,080,934
Pembinaan	-	-	197,230	2,194,262	3,885,280	10,979,868	-	-	34,880	8,877,809	26,169,329
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	-	-	-	582,905	81,543	22,473,108	-	-	97,203	9,257,770	32,492,529
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	-	-	10,210	2,893,317	1,383,900	4,846,088	-	-	6,581	1,646,254	10,786,350
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	5,794,539	34,474	1,722,245	21,024,741	6,760,018	44,341,868	317,606	399,411	3,676,104	10,632,805	94,703,811
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	1,952,912	24,602,939	14,515,006	11,779,662	-	-	88,267	2,244,561	55,183,347
Sektor isi rumah	-	-	-	-	-	137,078,392	424,009	-	16,593	20,587,046	158,106,040
	<b>5,794,539</b>	<b>34,474</b>	<b>4,188,887</b>	<b>55,133,875</b>	<b>27,828,672</b>	<b>249,429,607</b>	<b>741,615</b>	<b>399,411</b>	<b>3,932,160</b>	<b>62,486,019</b>	<b>409,969,259</b>

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM2,095,000.

<sup>-</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,670,030,000.

<sup>®</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM890,037,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM13,907,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM645,000.

<sup>#</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,497,046,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM22,153,000.

<sup>^</sup> Kasar sebelum peruntukan kerugian kredit bagi yang tidak rosot nilai kredit berjumlah RM2,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM24,462,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,479,562,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,452,598,000.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut industri berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain <sup>~</sup>	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	Aset kewangan pada FVTPL <sup>-</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>®</sup>	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>†</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>‡</sup>	Baki pelanggan dan broker <sup>^</sup>	Aset kontrak insurans/ insurans semula	Aset kewangan lain <sup>*</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan 2024</b>											
Pertanian, pemburuan, 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
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	-	-	-	539,702	82,041	23,282,070	-	-	104,685	8,460,559	32,469,057
Pengangkutan, pergudangan dan 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

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM5,132,000.

<sup>-</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti tersendiri berjumlah RM1,534,018,000.

<sup>®</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM831,160,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM16,251,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM2,458,000.

<sup>‡</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,524,302,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM50,318,000.

<sup>^</sup> Kasar sebelum peruntukan kerugian kredit bagi yang tidak rosot nilai kredit berjumlah RM1,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka 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)

### (d) Risiko Kredit (sambungan)

#### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut industri berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut (sambungan):

	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain serta akaun pelaburan terutang daripada institusi kewangan ditetapkan <sup>~</sup>	Aset kewangan pada FVTPL <sup>^</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>@</sup>	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>^</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>#</sup>	Aset kewangan lain <sup>*</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Bank 2025</b>								
Pertanian, pemburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	180,126	452,721	2,247,604	-	769,689	3,650,140
Perlombongan dan kuari	-	23,145	345,111	20,234	99,110	9	273,040	760,649
Perkilangan	-	42,450	810,587	-	9,064,773	7,869	5,644,540	15,570,219
Elektrik, gas dan air	-	230,136	1,709,526	309,033	858,556	134	405,121	3,512,506
Pembinaan	-	135,723	1,698,644	1,928,746	8,226,255	30,638	6,031,797	18,051,803
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	-	-	537,094	71,304	16,692,956	91,678	7,192,595	24,585,627
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	-	-	2,231,150	402,594	2,677,445	6,526	1,051,702	6,369,417
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan perniagaan	20,929,772	527,161	17,982,924	4,156,078	30,392,536	4,146,822	9,537,939	87,673,232
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	1,686,991	20,331,738	9,934,503	3,553,081	19,646	1,030,012	36,555,971
Sektor isi rumah	-	-	-	-	68,352,682	16,521	15,143,004	83,512,207
	20,929,772	2,645,606	45,826,900	17,275,213	142,164,998	4,319,843	47,079,439	280,241,771

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM1,481,000.

<sup>^</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM151,780,000.

<sup>@</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM839,143,000.

<sup>^</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM6,395,000.

<sup>#</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM969,297,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM1,435,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM18,638,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,725,717,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,594,126,000.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut industri berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut (sambungan):

	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain serta akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan <sup>~</sup>	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	Aset kewangan pada FVTPL <sup>~</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>®</sup>	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>†</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>‡</sup>	Aset kewangan lain <sup>*</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Bank</b>									
<b>2024</b>									
Pertanian, pemburuan, 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
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	-	-	-	478,420	71,739	17,252,262	102,109	6,523,224	24,427,754
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	-	-	-	1,931,181	362,898	1,661,823	243,066	1,362,033	5,561,001
Kewangan, insurans, hartanah dan perkhidmatan pemiagaan	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

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM4,770,000.

<sup>®</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM782,050,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM8,594,000.

<sup>‡</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM891,972,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM8,544,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka 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)

### (d) Risiko Kredit (sambungan)

#### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut geografi berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut:

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain <sup>~</sup> RM'000	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula <sup>^</sup> RM'000	Aset kewangan pada FVTPL <sup>-</sup> RM'000	Aset kewangan pada FVOCI <sup>®</sup> RM'000	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>†</sup> RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>‡</sup> RM'000	Baki pelanggan dan broker <sup>^</sup> RM'000	Aset kontrak insurans/ insurans semula <sup>†</sup> RM'000	Aset kewangan lain <sup>*</sup> RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>											
Asia Tenggara	4,751,929	34,474	4,091,192	43,312,336	27,798,278	239,428,567	741,615	373,156	3,224,646	61,437,608	385,193,801
- Malaysia	2,760,092	34,474	3,984,595	39,377,259	23,444,935	208,694,542	664,442	369,289	2,882,478	54,693,713	336,905,819
- Singapura	955,335	-	64,180	1,988,028	4,090,515	25,522,363	-	3,867	135,869	5,577,337	38,337,494
- Thailand	53,936	-	21,341	1,399,899	218,870	700,941	-	-	169,246	570,007	3,134,240
- Brunei	349,696	-	-	-	23,587	193,547	-	-	226	32,427	599,483
- Indonesia	43,722	-	16,814	406,235	-	676,388	77,173	-	16,180	282,289	1,518,801
- Kemboja	293,163	-	-	-	20,371	2,757,019	-	-	20,282	187,123	3,277,958
- Lao	294,703	-	-	-	-	61,953	-	-	365	11,273	368,294
- Vietnam	382	-	-	-	-	804,897	-	-	-	83,439	888,718
- Filipina	900	-	4,262	140,915	-	10,054	-	-	-	-	156,131
- Myanmar	-	-	-	-	-	6,863	-	-	-	-	6,863
Asia Selatan	58,298	-	90,828	2,329,732	-	4,773,407	-	-	22,364	586,373	7,861,002
Asia Timur	122,033	-	-	1,514,396	-	805,130	-	15,484	63,911	15,319	2,536,273
Asia Tengah	-	-	-	-	-	1,233	-	-	-	-	1,233
Timur Tengah	17,605	-	-	590,210	-	259,056	-	-	6	37	866,914
Eropah	206,186	-	1,337	4,463,597	30,394	2,972,236	-	7,532	597,074	97,733	8,376,089
Amerika Utara	637,862	-	5,530	2,923,604	-	1,089,946	-	3,239	24,159	347,879	5,032,219
Lain-lain	626	-	-	-	-	100,032	-	-	-	1,070	101,728
	<b>5,794,539</b>	<b>34,474</b>	<b>4,188,887</b>	<b>55,133,875</b>	<b>27,828,672</b>	<b>249,429,607</b>	<b>741,615</b>	<b>399,411</b>	<b>3,932,160</b>	<b>62,486,019</b>	<b>409,969,259</b>

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM2,095,000.

<sup>-</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,670,030,000.

<sup>®</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM890,037,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM13,907,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM645,000.

<sup>‡</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,497,046,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM22,153,000.

<sup>^</sup> Kasar sebelum peruntukan kerugian kredit bagi yang tidak rosot nilai kredit berjumlah RM2,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM24,462,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,479,562,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,452,598,000.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut geografi berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut (sambungan):

	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain <sup>~</sup>	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	Aset kewangan pada FVTPL <sup>-</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>@</sup>	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>†</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>‡</sup>	Baki pelanggan dan broker <sup>^</sup>	Aset kontrak insurans/ insurans semula	Aset kewangan lain <sup>*</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan 2024</b>											
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

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM5,132,000.

<sup>-</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,534,018,000.

<sup>@</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM831,160,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM16,251,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM2,458,000.

<sup>‡</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,524,302,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM50,318,000.

<sup>^</sup> Kasar sebelum peruntukan kerugian kredit bagi yang tidak rosot nilai kredit berjumlah RM1,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka 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)

### (d) Risiko Kredit (sambungan)

#### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut geografi berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut (sambungan):

	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain serta akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan <sup>~</sup>	Aset kewangan pada FVTPL <sup>^</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>@</sup>	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>†</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>‡</sup>	Aset kewangan lain <sup>§</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Bank 2025</b>								
Asia Tenggara	19,946,221	2,547,911	34,005,361	17,275,213	135,296,871	3,617,305	46,201,163	258,890,045
- Malaysia	18,451,697	2,441,314	30,070,284	12,942,241	108,343,197	3,312,839	39,903,610	215,465,182
- Singapura	950,380	64,180	1,988,028	4,090,515	24,699,530	134,970	5,509,942	37,437,545
- Thailand	48,800	21,341	1,399,899	218,870	699,542	169,246	570,007	3,127,705
- Brunei	348,243	-	-	23,587	189,798	226	32,427	594,281
- Indonesia	10,311	16,814	406,235	-	485,961	24	101,738	1,021,083
- Kemboja	9,895	-	-	-	62,729	-	-	72,624
- Lao	125,675	-	-	-	-	-	-	125,675
- Vietnam	382	-	-	-	803,582	-	83,439	887,403
- Filipina	838	4,262	140,915	-	7,252	-	-	153,267
- Myanmar	-	-	-	-	5,280	-	-	5,280
Asia Selatan	57,187	90,828	2,329,732	-	4,661,338	22,364	464,133	7,625,582
Asia Timur	115,526	-	1,514,396	-	731,090	63,911	13,555	2,438,478
Timur Tengah	17,605	-	590,210	-	253,464	6	37	861,322
Eropah	193,372	1,337	4,463,597	-	496,455	592,103	91,602	5,838,466
Amerika Utara	599,235	5,530	2,923,604	-	720,828	24,154	308,879	4,582,230
Lain-lain	626	-	-	-	4,952	-	70	5,648
	20,929,772	2,645,606	45,826,900	17,275,213	142,164,998	4,319,843	47,079,439	280,241,771

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM1,481,000.

<sup>-</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM151,780,000.

<sup>@</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM839,143,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM6,395,000.

<sup>‡</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM969,297,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM1,435,000.

<sup>§</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM18,638,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,725,717,000 dan aset derivatif berjumlah RM2,594,126,000.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (d) Risiko Kredit (sambungan)

##### (iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit yang dianalisis mengikut geografi berhubung aset kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, adalah seperti berikut (sambungan):

	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain serta akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan <sup>~</sup>	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	Aset kewangan pada FVTPL <sup>~</sup>	Aset kewangan pada FVOCI <sup>®</sup>	Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan <sup>†</sup>	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan <sup>‡</sup>	Aset kewangan lain <sup>*</sup>	Komitmen dan luar jangkaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Bank</b>									
<b>2024</b>									
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
- Cambodia	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

<sup>~</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM4,770,000.

<sup>®</sup> Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM782,050,000.

<sup>†</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM8,594,000.

<sup>‡</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM891,972,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM8,544,000.

<sup>\*</sup> Kasar sebelum kerugian kredit dijangka 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)

### (d) 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 disimpulkan bahawa tiada jangkaan munasabah untuk pemulihan. Petunjuk bahawa tiada jangkaan munasabah untuk pemulihan termasuk (i) pemberhentian aktiviti penguatkuasaan dan (ii) apabila kaedah pemulihan Kumpulan dan Bank adalah melalui pengambilalihan cagaran dan nilai cagaran tersebut tidak mencukupi untuk membolehkan pemulihan sepenuhnya.

Hapus kira merupakan peristiwa nyahiktirafan. Kumpulan dan Bank boleh melaksanakan aktiviti penguatkuasaan ke atas aset kewangan yang telah dihapus kira. Sebarang pemulihan daripada aktiviti penguatkuasaan tersebut akan diiktiraf semula sebagai hutang lapuk yang dipulihkan dalam penyata pendapatan.

Amaun kontraktual tertunggak bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta portfolio sekuriti yang telah dihapus kira sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025, dan masih tertakluk kepada aktiviti penguatkuasaan masing-masing adalah RM613.7 juta dan RM418.6 juta (2024: RM528.3 juta dan RM392.2 juta) bagi Kumpulan dan Bank.

#### (vi) Pubahsuaian aliran tunai kontraktual

Apabila terma kontraktual asal bagi sesuatu aset kewangan diubah suai atas sebab kredit dan instrumen tersebut tidak dinyahiktiraf, kerugian pubahsuaian yang terhasil diiktiraf sebagai kerugian pubahsuaian bersih dalam penyata pendapatan, dengan pengurangan yang sepadan kepada nilai bawaan kasar aset tersebut. Jika pubahsuaian tersebut melibatkan konsesi yang tidak akan dipertimbangkan oleh Kumpulan dan Bank dalam keadaan biasa, instrumen tersebut dianggap sebagai rosot nilai kredit dan diklasifikasikan sebagai tertahan.

Kerugian kredit dijangka ('ECL') bagi aset kewangan yang diubah suai yang tidak dinyahiktiraf dan tidak dianggap rosot nilai kredit akan diiktiraf berdasarkan tempoh 12 bulan, atau sepanjang hayat sekiranya terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit. Aset tersebut dinilai bagi menentukan sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit selepas pubahsuaian.

Walaupun pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mungkin diubah suai atas sebab bukan kredit, peningkatan ketara dalam risiko kredit masih boleh berlaku. Kumpulan dan Bank boleh menentukan bahawa risiko kredit telah bertambah baik secara ketara selepas penstrukturan semula sehingga aset dipindahkan daripada peringkat 3 atau peringkat 2 kepada peringkat 1. Ini hanya terpakai bagi aset yang telah dipantau sekurang-kurangnya selama tempoh pemerhatian enam bulan berturut-turut.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (d) 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 swasta, kadar pengangguran, inflasi dan pengeluaran perindustrian, dengan semua pembolehubah lain dikekalkan tidak berubah. Faktor sensitiviti yang digunakan adalah berdasarkan andaian peralihan selari dalam pembolehubah utama untuk mengunjurkan kesan ke atas ECL Kumpulan dan Bank.

Jadual di bawah menunjukkan kesan ECL terhadap perubahan dalam pembolehubah utama yang digunakan apabila pembolehubah lain dikekalkan malar:

	Perubahan	← Peningkatan/(Penurunan) dalam ECL →			
		Kumpulan		Bank	
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>2025</b>					
(a) Runcit					
Penggunaan swasta	+/-10 bps	(1,163)	1,372	(408)	630
Kadar pengangguran	+/-10 bps	10,605	(10,530)	5,936	(5,891)
Inflasi	+/-50 bps	9,402	(9,471)	3,764	(3,741)
(b) Bukan runcit					
Penggunaan swasta	+/-10 bps	(1,722)	1,854	(1,175)	1,267
Pengeluaran perindustrian	+/-50 bps	(6,814)	7,306	(4,698)	4,996
<b>2024</b>					
(a) Runcit					
Penggunaan swasta	+/-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 swasta	+/-50 bps	(8,388)	8,562	(5,900)	6,025
Pengeluaran perindustrian	+/-100 bps	(14,450)	16,321	(9,471)	10,691

Runcit merangkumi sebahagian besar sektor isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

Bukan runcit merangkumi selain sektor isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (e) Penolakan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan

Kumpulan dan Bank melaporkan aset kewangan dan liabiliti kewangan secara bersih dalam penyata kedudukan kewangan hanya jika terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan di sisi undang-undang untuk menolak amaun yang diiktiraf dan terdapat niat untuk menyelesaikan secara bersih, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak.

Jadual berikut menunjukkan kesan pengaturan penolakan ke atas:

- (i) semua aset kewangan dan liabiliti yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan; dan
- (ii) semua instrumen kewangan derivatif serta perjanjian jual beli semula songsang dan pengaturan pinjaman (pengaturan penolakan dan cagaran kewangan) tetapi tidak layak untuk penolakan.

Aset kewangan dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada penolakan, pengaturan penolakan induk yang boleh dikuatkuasakan dan perjanjian yang serupa:

	Amaun kasar aset/liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000	Amaun berkaitan yang tidak ditolak dalam penyata kedudukan kewangan		Amaun bersih RM'000
		Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan RM'000	
<b>Kumpulan</b>				
<b>2025</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	34,474	-	(34,474)	-
Aset derivatif	2,452,598	(1,045,547)	(619,837)	787,214
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	7,440,728	(7,415,544)	(13,804)	11,380
Liabiliti derivatif	2,808,567	(1,045,547)	(240,179)	1,522,841
<b>2024</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	59,355	-	(59,355)	-
Aset derivatif	2,748,423	(1,041,110)	(311,488)	1,395,825
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	13,412,388	(13,344,648)	(67,609)	131
Liabiliti derivatif	2,285,168	(1,041,110)	(359,855)	884,203

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (e) Penolakan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (sambungan)

Aset kewangan dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada penolakan, pengaturan penolakan induk yang boleh dikuatkuasakan dan perjanjian yang serupa (sambungan):

	Amaun kasar aset/liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000	Amaun berkaitan yang tidak ditolak dalam penyata kedudukan kewangan		Amaun bersih RM'000
		Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan RM'000	
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Aset derivatif	2,594,126	(1,269,940)	(580,600)	743,586
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	11,568,389	(11,472,580)	(13,804)	82,005
Liabiliti derivatif	2,762,065	(1,269,940)	(269,679)	1,222,446
<b>2024</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	100,213	-	-	100,213
Aset derivatif	2,832,307	(1,038,527)	(311,488)	1,482,292
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	16,273,461	(16,202,322)	(67,609)	3,530
Liabiliti derivatif	2,483,745	(1,038,527)	(359,855)	1,085,363

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (f) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Kumpulan dan Bank menganalisis instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama kepada tiga kategori seperti yang dihuraikan di bawah:

Tahap 1: Harga disebut (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang serupa.

Tahap 2: Harga disebut bagi instrumen yang serupa atau hampir serupa dalam pasaran yang tidak aktif; dan penilaian berasaskan model di mana input selain harga disebut yang termasuk dalam Tahap 1 adalah boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

Tahap 3: Penilaian yang diperoleh daripada teknik penilaian di mana input penting tidak berdasarkan data pasaran yang boleh diperhatikan.

Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan yang 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
<b>Kumpulan</b>				
<b>2025</b>				
<u>Aset kewangan</u>				
Aset kewangan pada FVTPL:	619,031	4,492,565	747,321	5,858,917
- Instrumen pasaran wang	-	1,532,441	-	1,532,441
- Sekuriti disebut harga	619,031	-	-	619,031
- Sekuriti tidak disebut harga	-	2,960,124	747,321	3,707,445
Aset kewangan pada FVOCI:	3,862	55,133,875	886,175	56,023,912
- Instrumen pasaran wang	-	23,048,171	-	23,048,171
- Sekuriti disebut harga	3,862	-	-	3,862
- Sekuriti tidak disebut harga	-	32,085,704	886,175	32,971,879
Aset derivatif	-	2,452,598	-	2,452,598
	622,893	62,079,038	1,633,496	64,335,427
<u>Liabiliti kewangan</u>				
Liabiliti derivatif	28,682	2,779,885	-	2,808,567
<b>2024</b>				
<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

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

##### (f) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan yang 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
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
<u>Aset kewangan</u>				
Aset kewangan pada FVTPL:	153,056	2,644,330	-	2,797,386
- Instrumen pasaran wang	-	1,251,139	-	1,251,139
- Sekuriti disebut harga	153,056	-	-	153,056
- Sekuriti tidak disebut harga	-	1,393,191	-	1,393,191
Aset kewangan pada FVOCI:	-	45,826,900	839,143	46,666,043
- Instrumen pasaran wang	-	19,374,767	-	19,374,767
- Sekuriti tidak disebut harga	-	26,452,133	839,143	27,291,276
Aset derivatif	-	2,594,126	-	2,594,126
	153,056	51,065,356	839,143	52,057,555
<u>Liabiliti kewangan</u>				
Liabiliti derivatif	-	2,762,065	-	2,762,065
<b>2024</b>				
<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

Tiada pemindahan antara Tahap 1 dan Tahap 2 sepanjang tahun kewangan.

##### (i) Teknik penilaian

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai Tahap 1 jika nilainya boleh diperhatikan dalam pasaran aktif. Instrumen tersebut dinilai dengan merujuk kepada harga disebut yang tidak diselaraskan bagi aset atau liabiliti yang serupa dalam pasaran aktif di mana harga tersebut tersedia dan mewakili arus niaga pasaran sebenar serta berlaku secara kerap. Pasaran aktif ialah pasaran di mana arus niaga berlaku dengan jumlah dan kekerapan yang mencukupi untuk menyediakan maklumat harga secara berterusan. Ini termasuk sekuriti disebut harga dan unit amanah.

Apabila nilai saksama ditentukan menggunakan harga pasaran yang tidak disebut dalam pasaran yang kurang aktif atau harga disebut bagi aset dan liabiliti yang serupa, instrumen tersebut secara amnya diklasifikasikan sebagai Tahap 2. Dalam keadaan di mana harga disebut tidak tersedia, Kumpulan dan Bank menentukan nilai saksama berdasarkan teknik penilaian yang menggunakan parameter pasaran termasuk tetapi tidak terhad kepada lengkung hasil, turun naik dan kadar pertukaran asing sebagai input. Kebanyakan teknik penilaian hanya menggunakan data pasaran yang boleh diperhatikan. Ini termasuk bon tertentu, bon kerajaan, sekuriti hutang korporat dan derivatif.

## 55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (f) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (sambungan)

#### (i) Teknik penilaian (sambungan)

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai Tahap 3 jika penilaiannya melibatkan input penting yang tidak berdasarkan data pasaran yang boleh diperhatikan (input tidak boleh diperhatikan). Kategori ini merangkumi saham tidak disebut harga yang dipegang bagi tujuan sosioekonomi, dana ekuiti persendirian tidak disebut harga, nota/sukuk kekal yang tidak boleh dipindah milik dan tidak boleh diniagakan, sekuriti rosot nilai dan saham pinjaman korporat tidak disebut harga. Nilai saksama bagi saham yang dipegang bagi tujuan sosio-ekonomi adalah berdasarkan aset ketara bersih syarikat berkenaan. Nilai saksama bagi 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'), gandaan pendapatan syarikat setara dan diskaun kebolehpasaran. Bagi saham pinjaman korporat tidak disebut harga, analisis aliran tunai terdiskaun digunakan untuk menentukan kebolehpasaran instrumen tersebut.

#### (ii) Penyesuaian ukuran nilai saksama dalam Tahap 3

Berikut merupakan perubahan dalam instrumen Tahap 3 bagi Kumpulan dan Bank:

	Kumpulan		Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Aset kewangan pada FVTPL</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	873,279	733,335	-	-
Jumlah (kerugian)/keuntungan bersih yang diiktiraf dalam penyata pendapatan	(50,333)	166,897	-	-
Pembelian	2,495	3,817	-	-
Agihan	(367)	(12,486)	-	-
Perbezaan pertukaran	(77,753)	(18,284)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	747,321	873,279	-	-
<b>Aset kewangan pada FVOCI</b>				
Baki pada awal tahun kewangan	827,758	772,436	782,050	729,292
Jumlah keuntungan bersih yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	58,684	55,926	57,093	52,936
Pembelian	-	2,005	-	-
Penyelesaian/pelupusan	-	(444)	-	(178)
Perbezaan pertukaran	(267)	(2,165)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	886,175	827,758	839,143	782,050

Maklumat kualitatif mengenai ukuran nilai saksama menggunakan input tidak boleh diperhatikan yang penting (Tahap 3):

Penerangan	2025 RM'000	2024 RM'000	Kaedah penilaian	Input tidak boleh diperhatikan	Julat input tidak boleh diperhatikan	Hubungan antara input tidak boleh diperhatikan yang penting dan ukuran nilai saksama
<b>Kumpulan</b>						
Pelaburan ekuiti persendirian tidak disebut harga	747,321	873,279	Kaedah penilaian perusahaan	EBITDA, gandaan pendapatan syarikat setanding, diskaun kebolehpasaran, palarasan penghutang bersyarat	EBITDA yang diambil kira dalam penilaian; Gandaan pendapatan syarikat setanding: 14.1x hingga 117.0x (2024: 13.7x hingga 93.6x)	Peningkatan dalam gandaan pendapatan syarikat atau EBITDA akan meningkatkan nilai saksama, manakala diskaun kebolehpasaran yang lebih tinggi akan mengurangkan nilai saksama. Perubahan sebanyak 5% dalam gandaan boleh mengubah penilaian sebanyak RM71,777,000 (2024: RM78,243,000)
Sekuriti tidak disebut harga pada FVOCI	886,175	827,758	Aset ketara bersih	Aset ketara bersih	Tidak berkenaan	Aset ketara bersih yang lebih tinggi akan menghasilkan nilai saksama yang lebih tinggi
<b>Bank</b>						
Sekuriti tidak disebut harga pada FVOCI	839,143	782,050	Aset ketara bersih	Aset ketara bersih	Tidak berkenaan	Aset ketara bersih yang lebih tinggi akan menghasilkan nilai saksama yang lebih tinggi

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN

- (a) Nilai saksama bagi setiap aset kewangan dan liabiliti kewangan yang dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank adalah menghampiri amaun dibawa pada tarikh pelaporan, kecuali bagi yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
<b>2025</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	548,947	544,909	8,549,203	8,546,710
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	6,719,876	6,796,644
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	27,815,410	28,052,038	17,268,818	17,445,960
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	247,910,408	247,688,957	141,194,266	141,177,901
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	252,537,199	253,215,636	151,648,804	151,848,574
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	31,017,827	30,230,990	32,483,183	31,809,578
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	7,440,728	7,442,455	11,568,389	11,568,201
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,772,403	2,781,278	-	-
Sekuriti hutang senior	7,019,953	7,036,700	7,019,953	7,036,700
Obligasi subordinat	3,381,872	3,400,950	2,520,509	2,535,089
<b>2024</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
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
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	249,565,470	250,383,047	155,078,777	155,403,867
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	27,205,021	26,383,177	28,814,676	28,080,634
Obligasi bagi 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
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

## 56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual berikut menganalisis dalam hierarki nilai saksama aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi bagi nilai saksamanya didedahkan:

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan 2025</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	544,909	-	544,909
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	27,828,502	223,536	28,052,038
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	247,688,957	-	247,688,957
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	-	253,215,636	-	253,215,636
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	30,230,990	-	30,230,990
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	7,442,455	-	7,442,455
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	2,781,278	-	2,781,278
Sekuriti hutang senior	-	7,036,700	-	7,036,700
Obligasi subordinat	-	3,400,950	-	3,400,950
<b>2024</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
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
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	-	250,383,047	-	250,383,047
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	26,383,177	-	26,383,177
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	13,420,172	-	13,420,172
Akaun pelaburan	-	1,289,684	-	1,289,684
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	2,131,371	-	2,131,371
Sekuriti hutang senior	-	6,493,503	-	6,493,503
Obligasi subordinat	-	3,382,006	-	3,382,006

## Nota Kepada Penyata Kewangan

### Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

#### 56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual berikut menganalisis dalam hierarki nilai saksama aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi bagi nilai saksamanya didedahkan (sambungan):

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
<b>Bank</b>				
<b>2025</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	8,546,710	-	8,546,710
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	6,796,644	-	6,796,644
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan	-	17,445,960	-	17,445,960
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	141,177,901	-	141,177,901
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	-	151,848,574	-	151,848,574
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	31,809,578	-	31,809,578
Obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula	-	11,568,201	-	11,568,201
Sekuriti hutang senior	-	7,036,700	-	7,036,700
Obligasi subordinat	-	2,535,089	-	2,535,089
<b>2024</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
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
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	-	155,403,867	-	155,403,867
Deposit dan penempatan daripada bank dan institusi kewangan lain	-	28,080,634	-	28,080,634
Obligasi bagi 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
Sekuriti hutang senior	-	6,493,503	-	6,493,503
Obligasi subordinat	-	2,528,986	-	2,528,986

## 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 serta 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 yang mempunyai tempoh matang kurang daripada enam bulan, nilai bawaan merupakan anggaran munasabah bagi nilai saksama. Bagi item yang mempunyai 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 dan tempoh matang baki yang serupa.

- (ii) Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula

Nilai saksama bagi sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan menghampiri amaun dibawa. Bagi sekuriti 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 bagi baki tempoh matang.

- (iii) Aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan

Anggaran nilai saksama bagi aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos dilunaskan adalah berdasarkan harga pasaran yang disebut dan boleh diperhatikan. Sekiranya tiada pasaran sedia ada bagi sekuriti tertentu, nilai saksama dinilai dengan merujuk kepada hasil indikatif pasaran atau sandaran aset ketara bersih pihak pelaburan. Sekiranya teknik aliran tunai terdiskaun digunakan, anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaunkan menggunakan kadar pasaran semasa bagi instrumen yang serupa pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (iv) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Bagi pinjaman/pembiayaan kadar terapung, nilai bawaan secara amnya merupakan anggaran munasabah bagi nilai saksama.

Bagi pinjaman/pembiayaan kadar tetap, nilai saksama dianggarkan dengan mendiskaunkan anggaran aliran tunai masa hadapan menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman/pembiayaan yang mempunyai risiko kredit dan tempoh matang yang serupa.

Nilai saksama bagi pinjaman/pembiayaan rosot nilai diwakili oleh nilai bawaan, selepas ditolak peruntukan rosot nilai.

- (v) Aset dan liabiliti lain

Nilai bawaan selepas ditolak sebarang peruntukan rosot nilai yang dianggarkan bagi aset dan liabiliti kewangan yang termasuk dalam 'aset dan liabiliti lain' dianggap menghampiri nilai saksamanya kerana item ini tidak sensitif secara material terhadap perubahan dalam kadar faedah pasaran.

- (vi) Deposit daripada pelanggan

Bagi deposit daripada pelanggan dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan, amaun dibawa merupakan anggaran munasabah bagi nilai saksama.

Bagi deposit dengan tempoh matang enam bulan dan ke atas, nilai saksama dianggarkan menggunakan aliran tunai terdiskaun berdasarkan kadar pasaran semasa bagi deposit yang serupa daripada pelanggan.

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut (sambungan):

(vii) Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain, obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian, akaun pelaburan serta bil dan penerimaan boleh bayar

Anggaran nilai saksama bagi deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain, obligasi bagi sekuriti yang dijual menurut perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan serta bil dan penerimaan boleh bayar yang mempunyai tempoh matang kurang daripada enam bulan menghampiri amaun dibawa. Bagi item yang mempunyai tempoh matang enam bulan dan ke atas, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa dengan tempoh matang baki yang serupa.

(viii) Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas

Bagi amaun terhutang kepada Cagamas dengan tempoh matang kurang daripada satu tahun, amaun dibawa merupakan anggaran munasabah bagi nilai saksama. Bagi amaun terhutang kepada Cagamas dengan tempoh matang melebihi satu tahun, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa dengan tempoh matang baki yang serupa.

(ix) Liabiliti pajakan

Anggaran nilai saksama bagi liabiliti pajakan dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan menghampiri amaun dibawa. Bagi 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 pinjaman kadar terapung, nilai bawaan secara amnya merupakan anggaran munasabah bagi nilai saksama.

Anggaran nilai saksama bagi pinjaman kadar tetap dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan menghampiri amaun dibawa. Bagi pinjaman kadar tetap dengan tempoh matang enam bulan atau lebih, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman dengan profil risiko yang serupa.

(xi) Sekuriti hutang senior

Anggaran nilai saksama bagi sekuriti hutang senior secara amnya adalah berdasarkan harga pasaran yang disebut dan boleh diperhatikan pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(xii) Obligasi subordinat

Anggaran nilai saksama bagi obligasi subordinat secara amnya adalah berdasarkan harga pasaran yang disebut dan boleh diperhatikan pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(xiii) Komitmen dan luar jangkaan berkaitan kredit

Nilai saksama bersih bagi item ini tidak dikira kerana anggaran nilai saksama tidak dapat ditentukan dengan mudah. Instrumen kewangan ini secara amnya berkaitan dengan risiko kredit dan dikenakan yuran selaras dengan harga pasaran bagi pengaturan yang serupa. Ia pada masa ini tidak dijual atau diniagakan. Nilai saksama boleh diwakili oleh nilai kini yuran yang dijangka diterima, selepas ditolak kos berkaitan.

(xiv) Kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah

Nilai saksama bagi kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah ialah amaun anggaran yang akan diterima oleh Kumpulan atau Bank untuk menjual atau dibayar untuk memindahkan kontrak tersebut pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

## 57 REFORMASI IBOR

Kumpulan dan Bank memegang instrumen kewangan berikut yang dirujuk 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
<b>2025</b>				
(a) <b>Aset/liabiliti derivatif</b>				
<u>Swap kadar faedah</u> KLIBOR	66,764,083	52,724,999	68,447,083	57,831,999
<u>Swap mata wang silang</u> KLIBOR	5,026,811	1,088,260	5,402,589	1,088,260
<u>Opsyen</u> KLIBOR	1,100,000	-	1,100,000	-
<b>2024</b>				
(b) <b>Akaun pelaburan</b>				
KLIBOR	-	-	5,020,693	-
(c) <b>Liabiliti lain</b>				
<u>Deposit berstruktur</u> KLIBOR	-	4,897,810	-	3,793,810
<b>2025</b>				
	Kumpulan Amaun nominal		Bank Amaun nominal	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
<b>2024</b>				
(a) <b>Aset/liabiliti derivatif</b>				
<u>Swap kadar faedah</u> KLIBOR	47,414,818	43,237,069	48,654,818	46,927,069
<u>Swap mata wang silang</u> KLIBOR	2,172,640	3,024,530	2,991,815	3,024,530
<u>Opsyen</u> KLIBOR	800,000	-	800,000	-
<b>2024</b>				
	Kumpulan Amaun dibawa		Bank Amaun dibawa	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
(b) <b>Akaun pelaburan</b>				
KLIBOR	-	449,991	3,549,215	-
(c) <b>Liabiliti lain</b>				
<u>Deposit berstruktur</u> KLIBOR	-	2,370,424	-	1,449,324

## Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2025

### 58 PERISTIWA PENTING SEPANJANG TAHUN KEWANGAN

- (1) **Transaksi bancassurance/bancatakal antara Bank dan RHB Islamic Bank dengan Tokio Marine Life Insurance Malaysia Bhd ('TMLM') serta rakan takafalnya iaitu Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ('STMKB') dan anak syarikat milik penuh, Syarikat Takaful Malaysia Am Berhad ('STMAB')**

Bank dan anak syarikat milik penuh, RHB Islamic Bank, pada 1 Ogos 2025 telah memeterai suatu transaksi bancassurance/bancatakal ('Transaksi') dengan TMLM, STMKB dan STMAB.

Transaksi tersebut merangkumi, antara lain, perkara berikut:

- (i) perjanjian bancassurance antara Bank dan TMLM berhubung pengedaran produk insurans hayat konvensional ('Perjanjian Bankasurans Konvensional');
- (ii) perjanjian bancatakal antara RHB Islamic Bank dan STMKB berhubung pengedaran produk takaful keluarga ('Perjanjian Bankatakal Keluarga');
- (iii) perjanjian bancatakal antara RHB Islamic Bank dan STMAB berhubung pengedaran produk takaful am ('Perjanjian Bankatakal Am'); dan
- (iv) perjanjian rangka kerja antara Bank dan RHB Islamic Bank dengan Penanggung Insurans/Pengendali Takaful sebagai sebahagian daripada rangka kerja keseluruhan bagi kerjasama bancassurance/bancatakal ('Perjanjian Rangka Kerja'), dengan jumlah yuran akses sehingga RM1,615.0 juta ('Jumlah Yuran Akses').

Perjanjian Bancassurance Konvensional, Perjanjian Bankatakal Keluarga dan Perjanjian Bankatakal Am secara kolektif dirujuk sebagai 'Perjanjian Pengedaran'. Perjanjian Pengedaran dan Perjanjian Rangka Kerja secara kolektif dirujuk sebagai 'Dokumen Transaksi'. TMLM, STMKB dan STMAB secara kolektif dirujuk sebagai 'Penanggung Insurans/Pengendali Takaful'.

Transaksi ini melibatkan Perjanjian Pengedaran yang dimeterai secara berasingan antara Bank dan TMLM, serta antara RHB Islamic Bank dengan STMKB dan STMAB masing-masing, serta Perjanjian Rangka Kerja yang dimeterai oleh pihak-pihak pada 1 Ogos 2025.

Di bawah Perjanjian Pengedaran, Bank dan RHB Islamic Bank hendaklah secara eksklusif menjual, mengedar, memasarkan dan mempromosikan produk insurans hayat konvensional, produk takaful keluarga dan produk takaful am yang dibangunkan oleh Penanggung Insurans/Pengendali Takaful di Malaysia, setakat yang dibenarkan oleh undang-undang dan keperluan pengawalseliaan yang berkenaan.

Perjanjian Rangka Kerja dimeterai sebagai sebahagian daripada rangka kerja keseluruhan bagi kerjasama bancassurance/bancatakal serta pengaturan pusat sehenti berorientasikan RHB bagi pihak-pihak, di mana setiap Penanggung Insurans/Pengendali Takaful akan melaksanakan dan menyelaraskan antara satu sama lain aktiviti 'ONE Unified Banca Collective'. Untuk mengelakkan keraguan, 'ONE Unified Banca Collective' merujuk kepada TMLM, STMKB dan STMAB secara kolektif.

Terma utama Perjanjian Pengedaran adalah seperti berikut:

- (i) **Tempoh**  
Tertakluk kepada penamatan atas mana-mana alasan penamatan, tempoh Perjanjian Pengedaran adalah selama dua puluh (20) tahun bermula dari tarikh permulaan 1 Ogos 2025 dan akan tamat pada 31 Julai 2045.
- (ii) **Produk**  
Semua produk yang hanya boleh ditulis atau dihasilkan di bawah lesen insurans hayat konvensional, lesen takaful keluarga dan lesen takaful am di Malaysia.
- (iii) **Penamatan**  
Setiap pihak mempunyai hak untuk menamatkan Perjanjian Pengedaran apabila berlakunya peristiwa tertentu dan tertakluk kepada yuran penamatan yang berbeza seperti yang diperuntukkan dalam Perjanjian Pengedaran.

## 58 PERISTIWA PENTING SEPANJANG TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (1) Transaksi bancassurance/bancatakaful antara Bank dan RHB Islamic Bank dengan Tokio Marine Life Insurance Malaysia Bhd ('TMLM') serta rakan takafulnya iaitu Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ('STMKB') dan anak syarikat milik penuh, Syarikat Takaful Malaysia Am Berhad ('STMAB') (sambungan)

Terma utama Perjanjian Rangka Kerja adalah seperti berikut:

- (i) Prinsip 'Pusat Sehati Berorientasikan RHB'

Di bawah Perjanjian Rangka Kerja, setiap Penanggung Insurans/Pengendali Takaful hendaklah menyelaras antara satu sama lain untuk melaksanakan aktiviti '*ONE Unified Banca Collective*', termasuk pengurusan bankasurans/bankatakaful bagi menyokong inisiatif pendedaran serta memastikan pelaksanaan tepat pada masanya bagi model operasi yang dipersetujui dalam kerjasama bankasurans/bankatakaful. Untuk mengelakkan keraguan, TMLM akan memainkan peranan perantara utama dalam berkomunikasi dan menyelaras antara Penanggung Insurans/Pengendali Takaful bagi memudahkan proses komunikasi keseluruhan yang lancar antara Penanggung Insurans/Pengendali Takaful dengan Bank dan RHB Islamic Bank.

Komposisi '*ONE Unified Banca Collective*' tidak boleh diubah sepanjang tempoh tanpa persetujuan bertulis terlebih dahulu daripada Bank dan RHB Islamic Bank. Bank dan RHB Islamic Bank juga mempunyai keterlihatan langsung dan hak tuntutan berhubung tindakan semua anggota '*ONE Unified Banca Collective*'.

- (ii) Tempoh

Melainkan dipersetujui sebaliknya oleh pihak-pihak, Perjanjian Rangka Kerja berkuat kuasa pada 1 Ogos 2025 dan akan terus berkuat kuasa sepenuhnya sehingga tarikh semua Perjanjian Pendedaran tamat tempoh atau ditamatkan.

## 59 PERISTIWA SELEPAS AKHIR TAHUN KEWANGAN

Ke-Zan Nominees Tempatan Sdn Bhd, sebuah anak syarikat milik penuh RHB Investment Bank, yang seterusnya merupakan anak syarikat milik penuh Bank, telah dibubarkan pada 2 Januari 2026 menurut Seksyen 459(5) Akta Syarikat 2016.

# Penyata oleh Para Pengarah

Menurut Seksyen 251(2) Akta Syarikat 2016

Kami, Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir dan Dato' Mohd Rashid Mohamad, selaku dua orang Pengarah RHB Bank Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat para Pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 185 telah disediakan untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2025 serta prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2025 selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi para Pengarah:

**TAN SRI AHMAD BADRI MOHD ZAHIR**  
PENGERUSI

Kuala Lumpur  
27 Februari 2026

**DATO' MOHD RASHID MOHAMAD**  
PENGARAH URUSAN KUMPULAN

# Perakuan Berkanun

Menurut Seksyen 251(1) Akta Syarikat 2016

Saya, Mohamed Bin Rastam Shahrom, pegawai yang bertanggungjawab utama terhadap pengurusan kewangan RHB Bank Berhad, dengan ini mengaku dengan sesungguhnya bahawa penyata kewangan yang disertakan pada muka surat 8 hingga 185 adalah, sepanjang pengetahuan dan kepercayaan saya, adalah betul, dan saya membuatakuan ini dengan penuh kesedaran bahawa ia adalah benar serta menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun 1960.

**MOHAMED BIN RASTAM SHAHROM**  
(No. Keahlian MIA: 24197)

Diakui dan diikrarkan dengan sesungguhnya oleh penama di atas, Mohamed Bin Rastam Shahrom, di Kuala Lumpur, Malaysia pada 27 Februari 2026.

**PESURUHJAYA SUMPAH**  
Kuala Lumpur

# Laporan Juruaudit Bebas

Kepada Ahli-ahli RHB Bank Berhad

## LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN

### Pendapat kami

Pada pendapat kami, penyata kewangan RHB Bank Berhad ('Bank') dan subsidiarinya ('Kumpulan') memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2025, serta prestasi kewangan dan aliran tunai masing-masing bagi tahun kewangan 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 merangkumi penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2025 bagi Kumpulan dan Bank, serta penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai bagi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, serta nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 8 hingga 185.

### Asas pendapat

Kami telah menjalankan audit selaras dengan piawaian audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dihuraikan dengan lebih lanjut dalam seksyen 'Tanggungjawab juruaudit bagi audit penyata kewangan' dalam laporan kami.

Kami percaya bahawa bukti audit yang telah kami peroleh adalah mencukupi dan sesuai untuk menyediakan asas bagi pendapat kami.

### *Kebebasan dan tanggungjawab etika lain*

Kami adalah bebas daripada Kumpulan dan Bank selaras dengan Undang-undang Kecil (mengenai Etika Profesional, Tingkah Laku dan Amalan) Institut Akauntan Malaysia ('Undang-undang Kecil') dan Kod Etika Antarabangsa untuk Akauntan Profesional yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Akauntan (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) ('Kod IESBA'), yang terpakai bagi audit penyata kewangan entiti berkepentingan awam, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain kami selaras dengan Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

### Pendekatan audit kami

Sebagai sebahagian daripada perancangan audit kami, kami menentukan materialiti dan menilai risiko salah nyata material dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank. Secara khususnya, kami mempertimbangkan keadaan di mana para Pengarah membuat pertimbangan subjektif; sebagai contoh, berhubung anggaran perakaunan yang signifikan yang melibatkan andaian dan pertimbangan terhadap peristiwa masa hadapan yang secara semula jadi tidak pasti. Seperti dalam semua audit kami, kami juga menangani risiko pengabaian kawalan dalaman oleh pihak pengurusan, termasuk antara lain mempertimbangkan sama ada terdapat bukti kecenderungan yang boleh menunjukkan risiko salah nyata material akibat penipuan.

Kami menyesuaikan skop audit kami bagi melaksanakan kerja yang mencukupi untuk membolehkan kami memberikan pendapat ke atas penyata kewangan secara keseluruhan, dengan mengambil kira struktur Kumpulan dan Bank, proses serta kawalan perakaunan, dan industri di mana Kumpulan dan Bank beroperasi.

## Laporan Juruaudit Bebas

Kepada Ahli-ahli RHB Bank Berhad

### LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### Perkara audit utama

Perkara audit utama ialah perkara yang, pada pertimbangan profesional kami, adalah paling signifikan dalam audit kami terhadap penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan semasa. Perkara ini telah ditangani dalam konteks audit kami terhadap penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhan, dan dalam membentuk pendapat kami mengenainya, dan kami tidak memberikan pendapat berasingan terhadap perkara-perkara ini.

Perkara audit utama	Cara audit kami menangani perkara audit utama
<p><i>Peruntukan kerugian kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, serta pelaburan kewangan pada kos terlunas bagi Kumpulan dan Bank</i></p> <p>Rujuk kepada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dasar perakaunan 22;</li> <li>- Anggaran dan andaian perakaunan kritikal (2); dan</li> <li>- Nota 7, 8 dan 42 dalam penyata kewangan.</li> </ul> <p>MFRS 9 memperkenalkan model jangkaan rosot nilai kerugian kredit ('ECL'), yang memerlukan penggunaan model yang kompleks serta andaian signifikan mengenai keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit.</p> <p>Ini merupakan bidang tumpuan kerana para Pengarah membuat pertimbangan yang signifikan dalam mengaplikasikan keperluan perakaunan bagi pengukuran ECL, seperti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pemilihan model penilaian kolektif yang sesuai untuk digunakan dalam pengiraan ECL. Model ini secara semula jadi adalah kompleks dan pertimbangan digunakan dalam menentukan pembinaan model yang sesuai;</li> <li>- Pengenalpastian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan kewangan pada kos terlunas yang telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit; dan</li> <li>- Andaian yang digunakan dalam model ECL yang melibatkan aliran tunai masa hadapan yang dijangka, faktor makroekonomi berorientasikan masa hadapan, pelbagai senario berlawanan kebarangkalian, set data yang digunakan sebagai input kepada model, termasuk mengenal pasti dan mengira pelarasan terhadap output model (pelarasan tindakan model).</li> </ul>	<p><u>Penilaian individu</u></p> <p>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.</p> <p>Apabila pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dinilai secara individu, kami melaksanakan prosedur berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• 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.</li> </ul> <p><u>Penilaian kolektif</u></p> <p>Untuk menentukan kesesuaian penilaian kolektif Model ECL MFRS 9 yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank, kami telah:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Menilai metodologi dan andaian pemodelan signifikan yang terkandung dalam model ECL berbanding keperluan MFRS 9, termasuk asas yang digunakan oleh Kumpulan dan Bank dalam menentukan andaian utama yang digunakan dalam model ECL masing-masing;</li> </ul>

**LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Perkara audit utama (sambungan)

Perkara audit utama	Cara audit kami menangani perkara audit utama
	<p data-bbox="899 539 1187 569"><u>Penilaian kolektif (sambungan)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="899 601 1611 773">- Menguji reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan berkaitan: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="951 630 1611 687">o Tadbir urus dan pembangunan model, termasuk pembinaan model, kelulusan model dan pengesahan model;</li> <li data-bbox="951 689 1611 746">o Data yang digunakan untuk menentukan peruntukan kerugian kredit; dan</li> <li data-bbox="951 748 1482 773">o Pengiraan, semakan dan kelulusan pengiraan ECL.</li> </ul> </li> <li data-bbox="899 805 1611 861">- Menilai dan mempertimbangkan kemunasabahan andaian unjuran berorientasikan masa hadapan;</li> <li data-bbox="899 893 1611 950">- Menilai kewajaran dan menguji pengiraan pelarasan tindakan kepada ECL disebabkan oleh kesan dari risiko yang muncul;</li> <li data-bbox="899 982 1611 1038">- Menyemak ketepatan data dan pengiraan amaun ECL secara persampelan; dan</li> <li data-bbox="899 1070 1611 1152">- Melibatkan pakar pemodelan risiko kewangan dan pakar IT kami dalam bidang seperti semakan kesesuaian model ECL dan kebolehpercayaan data.</li> </ul> <p data-bbox="899 1183 1611 1297">Berdasarkan prosedur di atas, keputusan penilaian kami terhadap peruntukan kerugian kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan kewangan pada kos terlunas adalah selaras dengan penilaian para Pengarah.</p>

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-ahli RHB Bank Berhad

### LAPORAN MENGENAI 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 penyataan 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 urus 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 MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### Tanggungjawab juruaudit dalam audit penyata kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan Pengarah tentang, antara lain, perancangan skop dan pemeasaan 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 munasabahnya.

## 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  
27 Februari 2026

### **ONG CHING CHUAN**

02907/11/2027 J

Akauntan Bertauliah

# DATA KEWANGAN BAGI SARINGAN SYARIAH

# Pendedahan Data Kewangan bagi Saringan Syariah

Menurut Perenggan 9.25A Keperluan Penyenaian Pasaran Utama, berikut adalah data kewangan yang berkaitan bagi tujuan saringan Syariah oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Ini termasuk data kewangan berkaitan pendapatan tidak patuh Syariah yang timbul daripada aktiviti perniagaan Kumpulan serta kedudukan kewangan berasaskan faedah.

## (A) Jumlah Pendapatan dan Jumlah Aset Kumpulan

Jumlah Pendapatan	Catatan	Kumpulan	
		2025 (RM)	2024 (RM)
Pendapatan faedah		9,811,600,000	10,134,048,000
Pendapatan lain		2,734,769,000	2,559,614,000
Bahagian hasil syarikat bersekutu		(27,659,000)	(26,192,000)
Lain-lain	Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam	2,159,313,000	2,175,980,000
<b>Jumlah</b>		<b>14,678,023,000</b>	<b>14,843,450,000</b>
<b>Jumlah Aset</b>		<b>358,104,242,000</b>	<b>349,914,647,000</b>

## (B) Aktiviti Perniagaan

Aktiviti Tidak Patuh Syariah	Catatan	Kumpulan	
		2025 (RM)	2024 (RM)
Aktiviti lain yang tidak patuh Syariah	Bahagian keputusan syarikat bersekutu	(27,659,000)	(26,192,000)
Perbankan dan pembiayaan konvensional serta perkhidmatan berkaitan	Pendapatan faedah dan pendapatan lain	12,546,369,000	12,693,662,000
<b>Jumlah</b>		<b>12,518,710,000</b>	<b>12,667,470,000</b>

## (C) Komponen Kedudukan Kewangan

### (i) Komponen Tunai

Akaun/Instrumen Islam	Catatan	Kumpulan	
		2025 (RM)	2024 (RM)
Tunai di bank (tidak termasuk tunai di tangan)		78,859,602	202,035,468
Tunai di tangan		55,986	3,506,050
Deposit jangka pendek		1,301,274,752	1,019,044,969
Deposit dengan bank berlesen		-	224,224,354
Aset/instrumen kewangan		118,578,378,000	108,997,232,000
<b>Jumlah</b>		<b>119,958,568,340</b>	<b>110,446,042,841</b>
<b>Akaun/Instrumen Konvensional</b>			
Tunai di bank (tidak termasuk tunai di tangan)		2,923,856,873	3,237,576,629
Deposit jangka pendek		939,506,248	5,409,456,031
Deposit dengan bank berlesen		548,947,000	586,955,646
Aset/instrumen kewangan		217,562,253,000	212,400,573,000
Setara tunai lain	Sekuriti dibeli menurut perjanjian penjualan semula	34,474,000	59,355,000
<b>Jumlah</b>		<b>222,009,037,121</b>	<b>221,693,916,306</b>

## (C) Komponen Kedudukan Kewangan (sambungan)

## (ii) Komponen Hutang

	Catatan	Kumpulan	
		2025 (RM)	2024 (RM)
<b>Pembiayaan Islam</b>			
<b>Semasa</b>			
Pinjaman bank		-	786,022,337
Nota jangka sederhana Islam		1,505,874,000	301,660,000
Bil kena bayar		2,205,795	2,705,000
Perjanjian beli semula		531,450,916	-
Kemudahan pembiayaan Islam lain	Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	621,693,764	104,334,000
<b>Bukan Semasa</b>			
Pinjaman bank		915,856,172	-
Nota jangka sederhana Islam		3,213,300,000	3,819,016,000
Kemudahan pembiayaan Islam lain	Sukuk Murabahah subordinat	760,278,000	757,152,000
Kemudahan pembiayaan Islam lain	Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,150,709,589	1,100,000,000
<b>Jumlah</b>		<b>9,701,368,236</b>	<b>6,870,889,337</b>

	Catatan	Kumpulan	
		2025 (RM)	2024 (RM)
<b>Pinjaman Konvensional</b>			
<b>Semasa</b>			
Pinjaman bank		2,315,429,000	523,454,663
Nota jangka sederhana		2,234,197,000	-
Bil kena bayar		281,027,205	258,887,000
Perjanjian beli semula		6,909,276,945	12,984,315,000
Hutang berfaedah lain	Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	900,024,000
<b>Bukan Semasa</b>			
Pinjaman bank		1,913,125,828	1,313,030,000
Nota jangka sederhana		66,582,000	2,453,183,000
Perjanjian beli semula		-	428,073,000
Hutang berfaedah lain	Nota subordinat	2,621,594,000	2,623,116,000
<b>Jumlah</b>		<b>16,341,231,978</b>	<b>21,484,082,663</b>

Pendedahan data kewangan bagi saringan Syariah ini hendaklah dibaca bersama dengan Penyata Kewangan Kumpulan yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025.

# KUMPULAN PERBANKAN RHB TUNGGAK 3 BASEL II

Pendedahan setakat 31 Disember 2025

196	Senarai Jadual
197	Penyata Pengarah Urusan Kumpulan
198	1.0 Pengenalan
199	2.0 Skop Aplikasi
200	3.0 Pengurusan Modal
201	3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman ('ICAAP')
201	3.2 Pelaksanaan Basel III
202	3.3 Nisbah Kecukupan Modal
203	3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko ('RWA')
205	4.0 Struktur Modal
206	5.0 Pengurusan Risiko
209	6.0 Risiko Kredit
209	6.1 Penyeliaan dan Organisasi Pengurusan Risiko Kredit
210	6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit
211	6.3 Pemantauan Kredit dan Semakan Tahunan
212	6.4 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga ('CCR')
212	6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan
226	6.6 Penggunaan Penarafan Luaran
228	6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman
242	6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan
248	7.0 Risiko Pasaran
251	8.0 Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan
252	9.0 Risiko Kecairan
253	10.0 Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan
255	11.0 Risiko Operasi
258	12.0 Risiko Ketidakpatuhan Syariah dan Tadbir Urus
259	13.0 Akaun Pelaburan
262	14.0 Risiko Rentas Sempadan Negara
262	15.0 Risiko Reputasi
262	16.0 Kenyataan Berpandangan Ke Hadapan

# Senarai Jadual

No. Jadual	Keterangan	Halaman
Jadual 1	Nisbah Kecukupan Modal	202
Jadual 2	Aset Berwajaran Risiko ('RWA') mengikut Jenis Risiko	203
Jadual 3a & 3b	Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum	203-204
Jadual 4	Struktur Modal	205
Jadual 5a & 5b	Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Mitigasi Risiko Kredit ('CRM') mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira)	213-216
Jadual 6a & 6b	Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit)	217-218
Jadual 7a & 7b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Taburan Geografi	219-220
Jadual 8a & 8b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri	221-222
Jadual 9a & 9b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Tempoh Matang Baki	223-224
Jadual 10a & 10b	Portfolio di bawah Pendekatan Piawaian mengikut Wajaran Risiko	225
Jadual 11a & 11b	Pendedahan Taraf mengikut Penarafan oleh Institusi Penilaian Kredit Luaran ('ECAIs')	226-227
Jadual 12a & 12b	Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB	230
Jadual 13a & 13b	Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur Kebarangkalian Mungkiran ('PD'), Purata Berwajaran Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD') dan Purata Wajaran Risiko	231-234
Jadual 14a & 14b	Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat Kerugian Dijangka ('EL') dan Purata Wajaran Risiko	235-236
Jadual 15	Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka	237
Jadual 16a & 16b	Pengurangan Risiko Kredit bagi Portfolio di bawah Pendekatan Piawaian	238-239
Jadual 17a & 17b	Pengurangan Risiko Kredit bagi Portfolio di bawah Pendekatan IRB	240-241
Jadual 18a & 18b	Pinjaman/Pembiayaan Terjejas dan Tertunggak serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri	244-245
Jadual 19	Caj Bersih/(Pembalikan) dan Hapus Kira bagi Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan mengikut Sektor Industri	245
Jadual 20a & 20b	Pinjaman/Pembiayaan Terjejas dan Tertunggak serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Taburan Geografi	246
Jadual 21a & 21b	Pergerakan Peruntukan Kerugian Kredit bagi Pinjaman/Pembiayaan	247
Jadual 22a & 22b	Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum	249-250
Jadual 23	Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan	251
Jadual 24a & 24b	Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan	254
Jadual 25a & 25b	Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum	257
Jadual 26	Pendedahan Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan	261
Jadual 27	Glosari Istilah	263

# Penyata Pengarah Urusan Kumpulan

Selaras dengan keperluan Garis Panduan Bank Negara Malaysia mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – Keperluan Pendedahan (Tunggak 3), dan bagi pihak Lembaga Pengarah serta Pengurusan Kanan RHB Bank Berhad, saya dengan sukacitanya memperakui bahawa pendedahan Tunggak 3 Basel II RHB Bank Berhad bagi tahun berakhir 31 Disember 2025 adalah tepat dan lengkap.

**DATO' MOHD RASHID BIN MOHAMAD**  
Pengarah Urusan Kumpulan

# Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

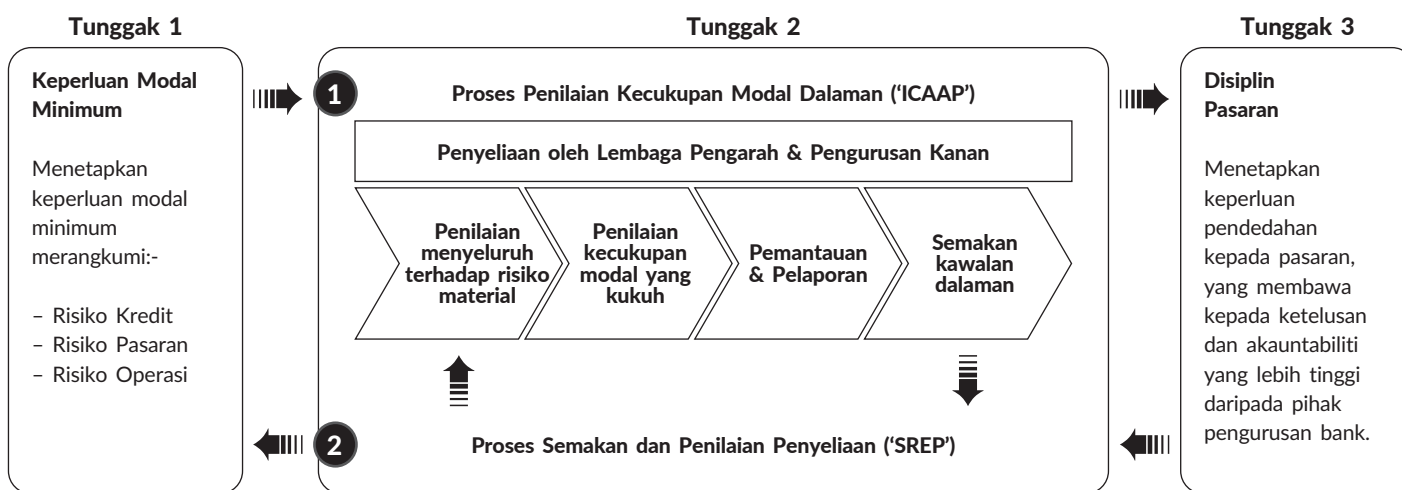
setakat 31 Disember 2025

## 1.0 PENGENALAN

Dokumen ini menerangkan profil risiko, amalan pengurusan risiko serta kedudukan kecukupan modal Kumpulan Perbankan RHB selaras dengan keperluan pendedahan seperti yang digariskan dalam Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (Garis Panduan Tunggak 3 BNM).

Garis panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam (Aset Berwajaran Risiko) menyediakan serta menetapkan pendekatan bagi mengukur aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi.

Pendekatan Basel II yang berasaskan tiga tunggak boleh digambarkan seperti berikut:



Tunggak 1 menyediakan garis panduan bagi pengiraan aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi, serta jumlah minimum modal pengawalseliaan yang perlu dipegang oleh bank bagi menampung risiko yang ditanggung.

Berkuat kuasa 1 Januari 2025, BNM telah melaksanakan dokumen dasar baharu Rangka Kerja Kecukupan Modal Basel III ('CAF') bagi Risiko Operasi dan Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat ('CCP'):

- Rangka Kerja Kecukupan Modal (Risiko Operasi) menetapkan keperluan modal berdasarkan Pendekatan Piawaian, menggantikan semua pendekatan sedia ada dalam rangka kerja Basel II.
- Rangka Kerja Kecukupan Modal (Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat) menetapkan keperluan untuk mengurus risiko yang timbul daripada pendedahan kepada rakan niaga pusat dalam kapasiti sebagai ahli penjelasan atau sebagai pelanggan kepada ahli penjelasan.

Bagi tujuan mematuhi keperluan pengawalseliaan di bawah Tunggak 1 rangka kerja Basel, seperti yang dilaksanakan oleh BNM, pendekatan yang diguna pakai oleh entiti perbankan dalam Kumpulan adalah seperti berikut:

Entiti	Risiko Kredit	Risiko Pasaran	Risiko Operasi
RHB Bank Berhad	Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman	Pendekatan Piawaian	Pendekatan Piawaian (sebelum ini Pendekatan Petunjuk Asas)
RHB Islamic Bank Berhad			
RHB Investment Bank Berhad	Pendekatan Piawaian		

Tunggak 2 merangkumi dua komponen seperti berikut:

- Meletakkan kewajipan kepada bank untuk membangunkan Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman, serta menetapkan sasaran modal yang sepadan dengan profil risiko dan persekitaran kawalan institusi perbankan; dan
- Meletakkan kewajipan kepada pihak berkuasa penyeliaan untuk menilai sejauh mana institusi perbankan menilai keperluan modal mereka berbanding risiko yang ditanggung, serta untuk mengambil tindakan intervensi yang bersesuaian, jika perlu.

## 1.0 PENGENALAN (SAMBUNGAN)

Tunggak 3 meliputi komunikasi luaran maklumat risiko dan modal oleh bank. Tujuan pendedahan Tunggak 3 adalah untuk melengkapkan keperluan modal minimum di bawah Tunggak 1 serta proses semakan penyeliaan di bawah Tunggak 2 dengan menggalakkan kecekapan pasaran melalui satu set keperluan pendedahan yang membolehkan peserta pasaran menilai maklumat mengenai struktur modal, pendedahan risiko, proses pengurusan risiko serta kecukupan modal keseluruhan institusi perbankan.

### Asas Pendedahan

Laporan pendedahan tahunan Tunggak 3 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 merangkumi maklumat kualitatif dan kuantitatif bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 bersama maklumat kuantitatif perbandingan bagi tahun kewangan sebelumnya berakhir 31 Disember 2024.

### Kekerapan Pendedahan

Pendedahan kualitatif yang terkandung di sini dikemas kini secara tahunan atau lebih kerap sekiranya terdapat perubahan signifikan dalam tempoh pelaporan interim. Pendedahan mengenai kecukupan dan struktur modal dibuat secara suku tahunan, manakala semua pendedahan kuantitatif lain dibuat secara separa tahunan selaras dengan tempoh pelaporan Kumpulan.

### Medium dan Lokasi Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 Kumpulan disediakan di bawah bahagian Perhubungan Pelabur di laman sesawang Kumpulan di [www.rhbgroup.com](http://www.rhbgroup.com) sebagai laporan berasingan dalam Laporan Tahunan Kumpulan 2025, selepas nota kepada penyata kewangan.

## 2.0 SKOP APLIKASI

Dalam dokumen Tunggak 3 ini, maklumat RHB Bank Berhad dibentangkan secara asas disatukan, iaitu RHB Bank Berhad bersama operasi luar negara dan subsidiarinya, dan dirujuk sebagai "Kumpulan Perbankan RHB" atau "Kumpulan".

Keperluan modal Kumpulan secara amnya adalah berdasarkan prinsip penyatuan yang diguna pakai dalam penyediaan penyata kewangan, kecuali bagi jenis pelaburan tertentu yang perlu ditolak daripada modal layak seperti yang digariskan dalam Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam (Komponen Modal).

Selaras dengan piawaian perakaunan pelaporan kewangan, semua subsidiari dalam Kumpulan Perbankan RHB disatukan sepenuhnya bermula dari tarikh kawalan diperoleh sehingga tarikh kawalan tersebut terhenti. Rujuk Nota 15 kepada penyata kewangan bagi senarai entiti yang disatukan.

Kumpulan Perbankan RHB menawarkan perkhidmatan kewangan perbankan Islam melalui anak syarikat milik penuh, RHB Islamic Bank Berhad (RHB Islamic Bank).

Pemindahan dana atau modal pengawalseliaan dalam Kumpulan Perbankan RHB adalah tertakluk kepada kelulusan pemegang saham dan pihak pengawal selia.

Sepanjang tahun kewangan 2025, tiada kekurangan modal dalam RHB Bank Berhad atau mana-mana subsidiarinya.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 3.0 PENGURUSAN MODAL

Objektif keseluruhan pengurusan modal adalah untuk mengurus modal secara berhemat dan mengekalkan kedudukan modal yang kukuh bagi memacu pertumbuhan perniagaan yang mampan serta merebut peluang strategik untuk meningkatkan nilai pemegang saham, selaras dengan selera risiko Kumpulan.

Kecukupan modal merujuk kepada sejauh mana sumber modal dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan mencukupi untuk menampung keperluan modal perniagaan semasa dan pada masa hadapan yang dijangka. Ia juga menunjukkan keupayaan Kumpulan untuk menyediakan pembiayaan sepanjang kitaran perniagaan serta memenuhi sebarang keperluan luar jangka tanpa menjejaskan kepentingan pendeposit dan pelabur. Kumpulan menyasarkan untuk mengekalkan kedudukan modal yang kukuh bagi menyokong pertumbuhan perniagaan yang mampan melalui struktur modal yang optimum sambil memenuhi keperluan pengawalseliaan.

Pengurusan modal Kumpulan yang komprehensif berusaha memastikan pengurusan modal yang mantap selaras dengan keperluan ICAAP BNM. Aktiviti utama pengurusan modal adalah seperti berikut:

- **Strategi Modal**

Strategi modal merangkumi penentuan sasaran modal dalam keadaan pasaran normal dan tertekan dengan mengambil kira objektif strategik perniagaan dan risiko berkaitan, penarafan luaran serta keperluan kecukupan modal pengawalseliaan. Penilaian kecukupan modal yang komprehensif dijalankan secara separa tahunan bagi memastikan tahap sasaran modal adalah bersesuaian.

- **Perancangan Modal**

Berdasarkan hala tuju strategik dan keperluan pengawalseliaan, Kumpulan merangka pelan modal yang komprehensif dan berorientasikan masa hadapan untuk:

- menyokong profil risiko keseluruhan serta meramalkan permintaan modal bagi risiko material yang mana modal yang dipegang dianggap bersesuaian dan selaras dengan selera risiko Kumpulan; dan
- menyediakan modal yang mencukupi bagi pertumbuhan perniagaan, perubahan dalam komposisi aset atau untuk menampung kerugian yang tidak dijangka.

Pelan modal ini menghuraikan tindakan yang diperlukan untuk mendapatkan modal secara tepat pada masanya dalam keadaan normal dan tertekan seperti yang diandaikan dalam senario tekanan. Bagi tujuan perancangan modal, kecukupan modal dinilai melalui unjuran kewangan berbilang tahun dalam senario normal dan tertekan, dengan objektif memastikan Kumpulan mengekalkan modal yang mencukupi secara berorientasikan masa hadapan.

Kumpulan juga mewujudkan pelan luar jangka modal yang merupakan sebahagian daripada pelan modal. Pelan modal ini, bersama analisis dan tindakan yang dicadangkan, disemak oleh Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan dan dibincangkan di peringkat jawatankuasa berkaitan sebelum dikemukakan kepada Lembaga yang berkenaan untuk kelulusan.

- **Peruntukan/Penstrukturan/Pengoptimuman Modal**

Kumpulan menentukan jumlah modal yang diperuntukkan kepada setiap entiti dan lini perniagaan berdasarkan sasaran prestasi modal dan sumber pembiayaan yang tersedia. Peruntukan modal yang cekap akan meningkatkan pulangan kepada pemegang saham Kumpulan.

Penstrukturan modal memberi kesan kepada Kumpulan melalui impaknya terhadap aliran tunai dan kos modal. Kumpulan mengamalkan penstrukturan modal yang memaksimumkan nilai serta meminimumkan kos modal keseluruhan. Bagi mencapai struktur modal yang optimum, Kumpulan menentukan tahap, campuran dan struktur modal dalaman serta modal pengawalseliaan selaras dengan tahap aktiviti perniagaan semasa dan yang dirancang, selera risiko serta tahap kecukupan modal yang dikehendaki.

Kumpulan mengoptimumkan modalnya dengan mengintegrasikan modal berasaskan risiko ke dalam strategi serta menyelaraskannya dengan pengukuran prestasi.

Dengan memanfaatkan proses penilaian modal dan alat pelaporan serta penyelarasan dengan proses pelan pemulihan berdasarkan keperluan BNM, Kumpulan telah membangunkan penunjuk amaran awal dan pencetus pemulihan untuk memantau profil risiko, mengesan kemerosotan awal, serta menilai kesannya terhadap penggunaan dan keperluan modal. Proses pemantauan ini memastikan strategi pemulihan modal yang berkesan diaktifkan dan dilaksanakan tepat pada masanya.

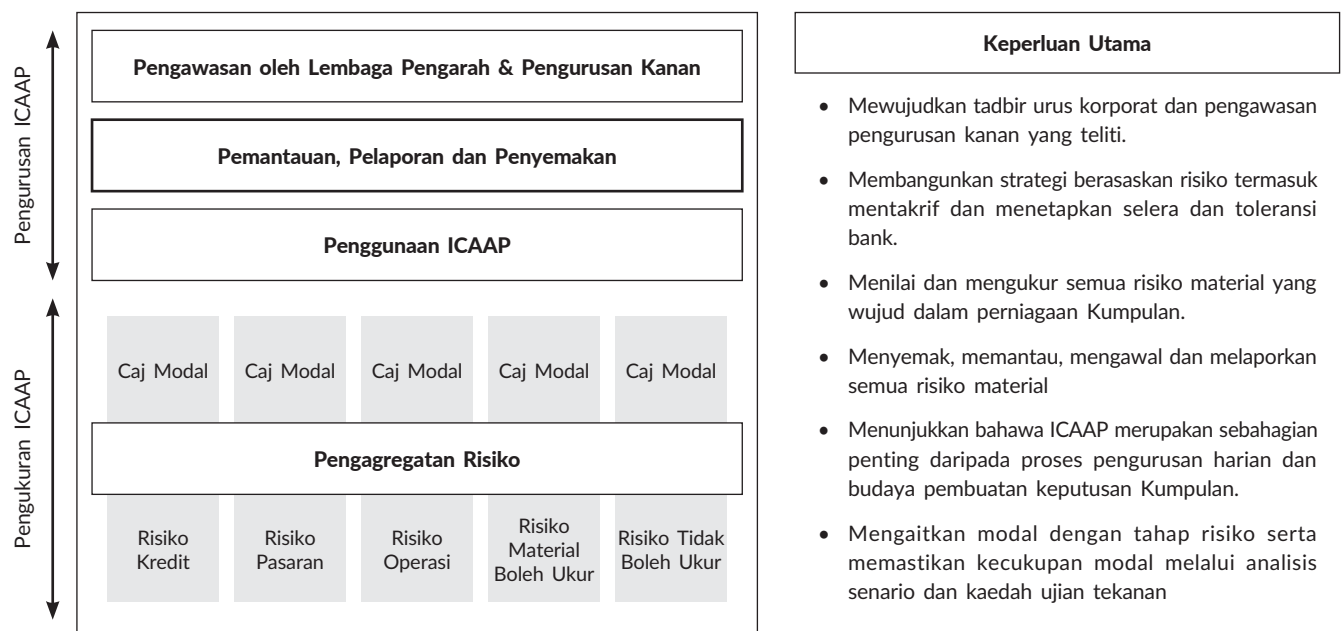
Kumpulan juga berusaha mencapai keseimbangan antara pembayaran dividen dan keperluan untuk mengekalkan pendapatan bagi memastikan kekuatan modal yang berterusan sambil menyokong pengembangan perniagaan. Lembaga akan menyemak cadangan pembayaran dividen secara tahunan.

### 3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

#### 3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam ('ICAAP')

Selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai ICAAP di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – ICAAP (Tunggak 2) serta Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam ('CAFIB') – ICAAP (Tunggak 2), Kumpulan telah melaksanakan ICAAP dengan objektif untuk mewujudkan penajajaran yang kukuh antara risiko dan modal. Kecukupan modal dinilai berdasarkan profil risiko Kumpulan, dan strategi telah dilaksanakan bagi memastikan tahap modal yang bersesuaian sentiasa dikekalkan.

Rangka Kerja ICAAP yang dibangunkan dan diguna pakai di seluruh Kumpulan merumuskan keperluan utama ICAAP kepada dua kategori fungsi utama, iaitu Pengukuran ICAAP dan Pengurusan ICAAP seperti yang ditunjukkan di bawah:



#### 3.2 Pelaksanaan Basel III

Basel III merupakan satu set langkah pembaharuan yang komprehensif yang diperkenalkan oleh Jawatankuasa Basel mengenai Penyeliaan Perbankan sejak tahun 2010 bagi memperkukuh rangka kerja pengawalseliaan, penyeliaan serta pengurusan risiko dalam sektor perbankan. Langkah-langkah ini merangkumi pembaharuan yang meliputi kedua-dua aspek kecairan dan juga kecukupan modal.

Kumpulan telah melaksanakan Basel III bagi pengurusan kedua-dua aspek modal dan kecairan. Nisbah modal Kumpulan serta Nisbah Liputan Kecairan ('LCR') dan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih ('NSFR') ditetapkan melebihi keperluan kawal selia sebagaimana yang diperuntukkan di bawah Basel III. Kumpulan berupaya mengekalkan LCR dan NSFR melebihi keperluan kawal selia Basel III sebanyak 100%.

Selain itu, Kumpulan telah mengguna pakai metodologi Basel III berkuat kuasa Januari 2025 bagi:

1. Risiko Operasi; dan
2. Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat (*Central Counterparties*).

Memandangkan Kumpulan mengguna pakai pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam ('IRB') bagi Risiko Kredit, pelaksanaan Risiko Kredit – Pendekatan Piawaian ('SA') akan dilaksanakan bersama dengan Risiko Kredit – pendekatan berasaskan Penarafan Dalam pada tarikh akan datang yang akan ditentukan setelah dokumen dasar dimuktamadkan.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

#### 3.3 Nisbah Kecukupan Modal

Garis Panduan Bank Negara Malaysia ('BNM') berhubung Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam (Komponen Modal) menetapkan keperluan umum berkaitan kecukupan modal kawal selia serta komponen modal kawal selia yang layak.

Institusi perbankan dikehendaki mengekalkan, pada setiap masa, nisbah kecukupan modal minimum berikut:

Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1 (CET 1)	4.5%
Nisbah Modal Tahap 1	6.0%
Nisbah Modal Keseluruhan	8.0%

Selain itu, Kumpulan dikehendaki mengekalkan penampunan modal tambahan dalam bentuk modal CET 1 melebihi nisbah minimum CET 1, Tahap I dan jumlah modal seperti yang dinyatakan di atas. Penampunan modal tersebut terdiri daripada penampunan pemuliharaan modal ('CCB') sebanyak 2.50% dan penampunan modal kitaran balas ('CCyB') dalam julat antara 0% hingga 2.50%. CCB bertujuan membolehkan sistem perbankan menampung tekanan pada masa hadapan, manakala CCyB pula bertujuan melindungi sektor perbankan secara keseluruhan daripada pengumpulan risiko sistemik semasa fasa pengembangan ekonomi apabila pertumbuhan kredit agregat cenderung berlebihan. CCyB ditentukan berdasarkan purata wajaran kadar CCyB semasa yang terpakai di bidang kuasa di mana Kumpulan mempunyai pendedahan kredit. BNM akan memaklumkan sebarang keputusan berhubung kadar CCyB sehingga 12 bulan sebelum tarikh kadar tersebut berkuat kuasa.

Di samping CCB dan CCyB, institusi kewangan yang ditetapkan sebagai Bank Penting Sistem Domestik ('D-SIB') dikehendaki mengekalkan penampunan modal yang lebih tinggi, iaitu dalam julat antara 0.5% hingga 1.0% daripada aset berwajaran risiko, pada peringkat disatukan. Berdasarkan senarai terkini D-SIB yang diterbitkan oleh BNM dalam *Tinjauan Kestabilan Kewangan (Financial Stability Review)* bagi Separuh Pertama 2025, Kumpulan Perbankan RHB tidak ditetapkan sebagai D-SIB.

Nisbah modal bagi RHB Bank Berhad secara asas disatukan (Kumpulan Perbankan RHB), RHB Bank Berhad secara asas global (RHB Bank), RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024 adalah seperti berikut:

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal

Nisbah Modal	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank		RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<b>Sebelum dividen dicadangkan</b>								
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1	16.138%	17.234%	15.183%	15.959%	15.443%	16.028%	32.593%	51.722%
Nisbah Modal Tahap 1	16.138%	17.234%	15.183%	15.959%	15.443%	16.028%	32.593%	51.722%
Nisbah Modal Keseluruhan	18.542%	19.826%	17.850%	18.836%	17.823%	18.580%	37.619%	58.499%
<b>Selepas dividen dicadangkan</b>								
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1	15.234%	16.440%	13.912%	14.843%	14.934%	15.477%	26.292%	45.285%
Nisbah Modal Tahap 1	15.234%	16.441%	13.912%	14.843%	14.934%	15.477%	26.292%	45.285%
Nisbah Modal Keseluruhan	17.639%	19.032%	16.579%	17.720%	17.315%	18.029%	31.318%	52.062%

Nisbah modal di atas adalah melebihi tahap minimum yang ditetapkan oleh BNM.

### 3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

#### 3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko ('RWA')

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis risiko setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024:

Jadual 2: Aset Berwajaran Risiko ('RWA') mengikut Jenis Risiko

Jenis Risiko	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank		RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
RWA Kredit	145,451,209	133,334,491	103,460,978	94,440,104	44,828,821	38,636,523	1,207,748	676,141
RWA Kredit Diserap oleh PSIA	-	-	-	-	(6,345,660)	(3,236,571)	-	-
RWA Pasaran	7,273,495	5,677,218	6,056,503	5,092,229	731,554	533,669	195,970	205,983
RWA Operasi	16,286,928	14,795,927	10,592,565	9,833,938	3,558,325	3,534,619	786,399	718,125
<b>Jumlah RWA</b>	<b>169,011,632</b>	<b>153,807,636</b>	<b>120,110,046</b>	<b>109,366,271</b>	<b>42,773,040</b>	<b>39,468,240</b>	<b>2,190,117</b>	<b>1,600,249</b>

Jadual berikut menunjukkan pecahan Aset Berwajaran Risiko ('RWA') mengikut jenis risiko serta keperluan modal yang berkaitan setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024:

Jadual 3a: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum setakat 31 Disember 2025

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
<b>Risiko Kredit, yang terdiri daripada</b>	<b>145,451,209</b>	<b>103,460,978</b>	<b>38,483,161</b>	<b>1,207,748</b>	<b>11,636,097</b>	<b>8,276,878</b>	<b>3,078,653</b>	<b>96,620</b>
Di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Asas ('F-IRB')	74,811,130	57,340,640	19,950,122	-	5,984,890	4,587,251	1,596,010	-
Di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Lanjutan ('A-IRB')	35,903,195	20,794,230	16,744,086	-	2,872,256	1,663,538	1,339,527	-
Di bawah Pendekatan Piawaian Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan F-IRB	-	-	(2,442,774)	-	-	-	(195,422)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan A-IRB	-	-	(1,557,245)	-	-	-	(124,580)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan Piawaian	-	-	(2,345,641)	-	-	-	(187,651)	-
Pendedahan kepada Rakan Niaga Pusat	419,470	17,577	-	401,893	33,558	1,406	-	32,152
<b>Risiko Pasaran</b>	<b>7,273,495</b>	<b>6,056,503</b>	<b>731,554</b>	<b>195,970</b>	<b>581,880</b>	<b>484,520</b>	<b>58,524</b>	<b>15,677</b>
Di bawah Pendekatan Piawaian	7,273,495	6,056,503	731,554	195,970	581,880	484,520	58,524	15,677
<b>Risiko Operasi</b>	<b>16,286,928</b>	<b>10,592,565</b>	<b>3,558,325</b>	<b>786,399</b>	<b>1,302,954</b>	<b>847,406</b>	<b>284,666</b>	<b>62,912</b>
Di bawah Pendekatan Piawaian	16,286,928	10,592,565	3,558,325	786,399	1,302,954	847,406	284,666	62,912
<b>Jumlah</b>	<b>169,011,632</b>	<b>120,110,046</b>	<b>42,773,040</b>	<b>2,190,117</b>	<b>13,520,931</b>	<b>9,608,804</b>	<b>3,421,843</b>	<b>175,209</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 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 setakat 31 Disember 2024

Jenis Risiko	RWA				Keperluan Modal Minimum			
	Kumpulan Perbankan	RHB Bank	RHB Islamic Bank	RHB Investment Bank	Kumpulan Perbankan	RHB Bank	RHB Islamic Bank	RHB Investment Bank
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Risiko Kredit, yang terdiri daripada</b>	133,334,491	94,440,104	35,399,952	676,141	10,666,759	7,555,208	2,831,996	54,091
Di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Asas ('F-IRB')	66,098,143	50,169,961	16,983,068	-	5,287,851	4,013,597	1,358,645	-
Di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Lanjutan ('A-IRB')	30,604,260	18,178,738	12,528,542	-	2,448,341	1,454,299	1,002,284	-
Di bawah Pendekatan Piawaian	36,632,088	26,091,405	9,124,913	676,141	2,930,567	2,087,312	729,993	54,091
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan F-IRB	-	-	(1,024,127)	-	-	-	(81,930)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan A-IRB	-	-	(22,648)	-	-	-	(1,812)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan Piawaian	-	-	(2,189,796)	-	-	-	(175,184)	-
<b>Risiko Pasaran</b>								
Di bawah Pendekatan Piawaian	5,677,218	5,092,229	533,669	205,983	454,178	407,379	42,694	16,479
<b>Risiko Operasi</b>								
Di bawah Pendekatan Petunjuk Asas	14,795,927	9,833,938	3,534,619	718,125	1,183,674	786,715	282,769	57,450
<b>Jumlah</b>	<b>153,807,636</b>	<b>109,366,271</b>	<b>39,468,240</b>	<b>1,600,249</b>	<b>12,304,611</b>	<b>8,749,302</b>	<b>3,157,459</b>	<b>128,020</b>

Keperluan modal bagi ketiga-tiga jenis risiko diperoleh dengan mendarabkan aset berwajaran risiko dengan 8%.

Aset Berwajaran Risiko Kredit bagi Kumpulan Perbankan RHB meningkat terutamanya disebabkan oleh peningkatan dalam pendedahan Korporat Umum dan Hartanah Menjana Pendapatan serta portfolio Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan.

#### 4.0 STRUKTUR MODAL

Komponen modal layak keseluruhan adalah seperti yang ditetapkan dalam Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam (Komponen Modal). Ini merangkumi dana pemegang saham, selepas pelarasan berkaitan pengawalseliaan, serta instrumen modal layak yang diterbitkan oleh Kumpulan. Modal Tahap I terdiri terutamanya daripada modal saham, keuntungan terkumpul dan rizab lain. Modal Tahap II pula terdiri daripada obligasi subordinat, lebihan peruntukan layak berbanding kerugian dijangka serta peruntukan am. Rujuk Nota 54 dalam Penyata Kewangan untuk perincian instrumen modal ini.

Jadual berikut menunjukkan kedudukan modal Kumpulan Perbankan RHB dan RHB Bank setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024:

**Jadual 4: Struktur Modal**

	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank <sup>®</sup>	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Modal Ekuiti Biasa Tahap I/Modal Tahap I</b>				
Modal saham biasa berbayar	8,701,097	8,687,255	8,701,097	8,687,255
Keuntungan tertahan	22,001,930	20,754,636	16,195,835	15,135,470
Rizab lain	453,395	821,206	465,010	650,696
Rizab nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ('FVOCI')	679,957	167,360	618,014	161,618
<b>Tolak:</b>				
Muhibah	(2,633,383)	(2,633,383)	(1,714,913)	(1,714,913)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda berkaitan)	(656,893)	(685,462)	(608,775)	(629,234)
Aset cukai tertunda	(631,586)	(304,594)	(369,487)	(230,097)
55% daripada keuntungan terkumpul yang timbul daripada perubahan nilai instrumen FVOCI	(373,976)	(92,048)	(339,908)	(88,890)
Pelaburan dalam subsidiari	(103,940)	(102,425)	(4,486,267)	(4,377,826)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	(64,675)	(74,535)	(144,800)	(110,800)
Potongan lain <sup>#</sup>	(97,544)	(30,612)	(79,455)	(29,884)
<b>Jumlah Modal Ekuiti Biasa Tahap I</b>	<b>27,274,382</b>	<b>26,507,398</b>	<b>18,236,351</b>	<b>17,453,395</b>
Kepentingan tak mengawal layak yang diiktiraf sebagai Modal Tahap I	197	121	-	-
<b>Jumlah Modal Tahap I</b>	<b>27,274,579</b>	<b>26,507,519</b>	<b>18,236,351</b>	<b>17,453,395</b>
<b>Modal Tahap II</b>				
Obligasi subordinat yang memenuhi semua kriteria berkaitan	2,499,557	2,499,601	2,499,557	2,499,601
Instrumen modal layak subsidiari yang diterbitkan kepada pihak ketiga <sup>+</sup>	470,757	448,027	-	-
Lebihan peruntukan layak berbanding kerugian dijangka	664,286	580,215	468,809	410,092
Peruntukan am <sup>^</sup>	428,968	457,901	316,357	326,143
<b>Tolak:</b>				
Pelaburan dalam instrumen modal entiti kewangan dan insurans/takaful yang tidak disatukan	-	-	(81,166)	(89,387)
<b>Jumlah Modal Tahap II</b>	<b>4,063,568</b>	<b>3,985,744</b>	<b>3,203,557</b>	<b>3,146,449</b>
<b>Jumlah Modal</b>	<b>31,338,147</b>	<b>30,493,263</b>	<b>21,439,908</b>	<b>20,599,844</b>

<sup>®</sup> 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.

<sup>#</sup> Selaras dengan Basel II Risiko Pasaran Perenggan 5.19 & 5.20 – Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan nilai ke atas portfolio dagangan.

<sup>+</sup> Sukuk subordinat layak yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga seperti yang ditetapkan di bawah perenggan 18.6 Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) yang diterbitkan oleh subsidiari Bank yang disatukan sepenuhnya.

<sup>^</sup> Selaras dengan dokumen dasar BNM mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian yang diukur pada jumlah bersamaan dengan kerugian kredit dijangka 12 bulan dan sepanjang hayat seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9 Instrumen Kewangan serta rizab pengawalseliaan, setakat ia dikaitkan dengan pendedahan yang tidak terjejas kredit, yang ditentukan di bawah pendekatan piawai bagi risiko kredit.

Termasuk rizab pengawalseliaan layak bagi Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM240,845,000 (31 Disember 2024: RM257,015,000) dan RM205,491,000 (31 Disember 2024: RM184,391,000).

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 5.0 PENGURUSAN RISIKO

Risiko merupakan sebahagian daripada aktiviti Kumpulan dan diurus melalui proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan yang berterusan, tertakluk kepada had serta kawalan lain. Selain risiko kredit, Kumpulan turut terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti risiko pasaran, kecairan, operasi, undang-undang, reputasi, Syariah, strategik dan rentas sempadan, serta bentuk risiko lain yang wujud selaras dengan strategi, rangkaian produk dan liputan geografinya.

Pengurusan risiko yang berkesan adalah asas penting untuk memacu pertumbuhan mampan dan nilai pemegang saham, di samping mengekalkan kelebihan daya saing. Oleh itu, ia merupakan sebahagian teras dalam pengurusan risiko secara proaktif dalam persekitaran operasi Kumpulan.

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

- Ia memberikan gambaran menyeluruh mengenai persekitaran risiko dan kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko bertujuan untuk meminimumkan kerugian serta melindungi daripada kerugian tidak dijangka yang mungkin berlaku, terutamanya akibat kegagalan mekanisme semak dan imbang dalam organisasi.
- Ia menetapkan hala tuju strategik pengurusan risiko ke arah menjadi entiti pencipta nilai. Ini direalisasikan melalui pembangunan keupayaan dan infrastruktur dalam pematangan pengurusan risiko, serta peningkatan kuantifikasi risiko bagi mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan digambarkan dalam rajah berikut:



Ciri-ciri utama rangka kerja adalah:

#### Tadbir Urus dan Pemantauan Risiko

Lembaga Pengarah berada di peringkat tertinggi dalam struktur tadbir urus risiko dan bertanggungjawab sepenuhnya terhadap strategi pengurusan risiko, selera risiko, rangka kerja serta pemantauan aktiviti pengurusan risiko bagi Kumpulan/entiti masing-masing.

Jawatankuasa di peringkat Kumpulan telah ditubuhkan untuk memantau pengurusan risiko merentasi semua entiti/subsidiari secara bersepadu. Jawatankuasa ini memainkan peranan penting dalam menetapkan hala tuju strategik, membangunkan rangka kerja tadbir urus serta menggalakkan amalan terbaik.

Walau bagaimanapun, Kumpulan turut mengekalkan jawatankuasa khusus di peringkat entiti bagi memudahkan perbincangan tertumpu terhadap isu khusus entiti, seperti Jawatankuasa Risiko Lembaga ('BRC') RHB Islamic Bank Berhad, RHB Investment Bank Berhad dan RHB Insurance Berhad. BRC ini melapor terus kepada Lembaga masing-masing, menyediakan pemantauan serta membantu dalam menilai falsafah, rangka kerja, dasar dan model pengurusan risiko Kumpulan secara keseluruhan, serta isu risiko yang relevan dan khusus kepada perniagaan masing-masing.

## 5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab bagi penyeliaan pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal berkaitan modal telah diwakilkan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan ('GCRC') yang terdiri daripada pengurusan kanan Kumpulan dan melapor kepada jawatankuasa lembaga berkaitan serta Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC'). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Perbankan Pelaburan bertanggungjawab ke atas pemantauan perkara berkaitan pengurusan risiko bagi perniagaan Kumpulan RHB Investment Bank, manakala Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan ('Group ALCO') memantau risiko pasaran, risiko kecairan serta pengurusan kunci kira-kira.

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

1. Memudah cara penetapan hala tuju strategik serta dasar keseluruhan berkaitan pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan;
2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko diguna pakai di seluruh Kumpulan, termasuk penetapan parameter dan model risiko;
3. Membangunkan budaya yang proaktif, seimbang dan peka risiko dalam Kumpulan; dan
4. Memberi nasihat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko peringkat lembaga serta Lembaga Pengarah entiti Kumpulan mengenai isu risiko dan potensi impaknya terhadap pencapaian objektif dan strategi Kumpulan.

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

1. Fungsi utama ketua pegawai risiko entiti adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan serta berhubung dengan pengawal selia di negara/entiti masing-masing. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko di peringkat Kumpulan.
2. Fungsi pengurusan risiko terdiri daripada pasukan yang pakar dalam bidang risiko masing-masing dan bertanggungjawab terhadap pemantauan aktif fungsi pengurusan risiko di seluruh Kumpulan serta menyokong entiti/ketua pegawai risiko berkaitan. Fungsi Risiko dan Pengurusan Kredit Kumpulan merangkumi 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, Strategi & Transformasi Risiko dan Cerapan Risiko Perusahaan, Pengurusan Risiko Perbankan Pelaburan dan Serantau dan Pengurusan Risiko Insurans.

### Selera Risiko

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

Selera risiko dan toleransi risiko yang ditetapkan akan dikaji secara berkala oleh pihak Pengurusan dan Lembaga selaras dengan strategi perniagaan dan persekitaran operasi Kumpulan. Semakan ini merangkumi pengenalanpastian dan penetapan metrik selera risiko baharu bagi entiti perniagaan atau penyingkiran metrik yang tidak lagi relevan, serta pengemaskinian ambang selera risiko agar sejajar dengan strategi perniagaan dan kedudukan risiko Kumpulan.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

#### Budaya Risiko

Kumpulan mengamalkan prinsip “Risiko dan Pematuhan adalah Tanggungjawab Semua” dan pengurusan risiko dilaksanakan melalui model “tiga barisan pertahanan”. Unit perniagaan/fungsi bagi entiti operasi dalam Kumpulan secara bersama bertanggungjawab untuk mengenal pasti, mengurus dan melaporkan risiko.

Pendekatan ini adalah berasaskan model “tiga barisan pertahanan” seperti berikut:

<b>BARISAN PERTAMA</b> Peringkat Perniagaan/Fungsi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bertanggungjawab mengurus risiko harian dan isu pematuhan</li> <li>Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan ('BRCO')/Pegawai Risiko Perniagaan ('BRO')/Pegawai Pematuhan Perniagaan ('BCO')/setara membantu unit perniagaan/fungsi dalam hal risiko dan pematuhan harian</li> </ul>
<b>BARISAN KEDUA</b> Pengurusan Risiko & Kredit Kumpulan dan Pematuhan Kumpulan	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bertanggungjawab terhadap pemantauan, penetapan tadbir urus serta memberikan sokongan kepada unit perniagaan/fungsi dalam hal risiko dan pematuhan</li> </ul>
<b>BARISAN KETIGA</b> Audit Dalaman Kumpulan	<ul style="list-style-type: none"> <li>Memberikan jaminan bebas kepada Lembaga Pengarah bahawa fungsi pengurusan risiko dan pematuhan beroperasi dengan berkesan seperti yang direka</li> </ul>

Kumpulan RHB memanfaatkan analitik tingkah laku dan pemahaman data dalam pendekatan berbeza bagi membentuk tingkah laku budaya risiko yang diinginkan. Pada tahun 2025, sokongan kepada BRCO/BRO/BCO dipertingkatkan melalui pengembangan papan pemuka budaya risiko di peringkat Kumpulan, yang membolehkan akses hampir masa nyata kepada maklumat boleh tindakan bagi mencegah dan membetulkan tingkah laku yang tidak diinginkan.

Selain itu, Kumpulan terus membangunkan model analitik tingkah laku berasaskan pembelajaran mesin dengan keupayaan amaran awal bagi mengukuhkan pemantauan Barisan Pertahanan Kedua serta melengkapi kawalan sedia ada di Barisan Pertahanan Pertama. Usaha ini disokong melalui mesej bersasar melalui latihan, kempen kesedaran, jerayawara dan mesej kepimpinan (*tone from the top*) menggunakan ilustrasi grafik bagi membentuk budaya risiko yang diinginkan.

#### Proses Pengurusan Risiko

Proses pengurusan risiko merangkumi pengenalpastian, penilaian dan pengukuran, kawalan, pemantauan serta pelaporan/analisis risiko. Ini memastikan pendedahan risiko diurus dengan sewajarnya dan pulangan yang dijangka adalah setimpal dengan risiko yang diambil.

- Pengenalpastian:** Pengenalpastian dan analisis risiko sedia ada serta potensi risiko merupakan proses berterusan bagi membolehkan pengesanan risiko secara proaktif dan tepat pada masanya dalam operasi perniagaan Kumpulan, termasuk risiko yang sedang muncul. Ini memastikan risiko dapat diurus dan dikawal dalam lingkungan selera risiko Kumpulan dan entiti berkaitan.
- Penilaian dan Pengukuran:** Risiko diukur, dinilai dan digabungkan menggunakan metodologi pengukuran risiko kualitatif dan kuantitatif yang komprehensif. Proses ini juga merupakan alat penting dalam menilai kecukupan modal dan tahap kesolvenan.
- Kawalan:** Risiko yang dikenal pasti perlu diurus dan dikurangkan dengan sewajarnya bagi mengawal risiko kerugian serta memastikan pendedahan risiko kekal dalam selera risiko Kumpulan atau entiti.
- Pemantauan:** Proses pemantauan yang berkesan memastikan Kumpulan sentiasa peka terhadap keadaan pendedahan berbanding selera risiko yang diluluskan serta trend risiko yang muncul, bagi membolehkan pengenalpastian awal potensi isu melalui pemantauan berterusan terhadap pendedahan risiko dan langkah kawalan/mitigasi.
- Analitik dan Pelaporan:** Analisis dan laporan risiko disediakan oleh entiti masing-masing serta di peringkat konsolidasi dan perniagaan, dan dikemukakan secara berkala kepada pengurusan kanan serta Lembaga berkaitan bagi memastikan risiko kekal dalam had selera yang ditetapkan dan menyokong proses membuat keputusan yang bermaklumat. Pelaporan dan analitik juga sentiasa dipertingkatkan bagi menyediakan maklumat yang diperlukan kepada pihak berkepentingan dalam Kumpulan.

Selain itu, pengurusan risiko juga memastikan keputusan berkaitan risiko adalah selaras dengan objektif strategik perniagaan dan berada dalam lingkungan selera risiko yang ditetapkan.

## 5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

### Dokumentasi Risiko

Kumpulan mengiktiraf bahawa pelaksanaan sistem dan proses pengurusan risiko yang berkesan mesti disokong oleh set dokumentasi dan infrastruktur yang kukuh. Sehubungan itu, Kumpulan telah membangunkan rangka kerja, dasar serta dokumen kawalan berkaitan bagi memastikan amalan dan proses yang jelas ditakrifkan dilaksanakan secara konsisten di seluruh Kumpulan. Dokumen-dokumen ini tertakluk kepada proses semakan yang mantap bagi memastikan ia kekal relevan dan terkini.

### Infrastruktur Risiko

Kumpulan telah menyusun sumber dan kepakaran kepada fungsi khusus serta melabur dalam teknologi, termasuk pengurusan data, bagi menyokong aktiviti pengurusan risiko. Kakitangan diberikan peranan dan tanggungjawab yang jelas, akses kepada maklumat risiko yang relevan dan terkini, serta peluang untuk meningkatkan kompetensi melalui program pembelajaran dan pembangunan.

Sistem dan alat risiko direka untuk menyediakan akses kepada maklumat risiko yang melengkapi proses pengurusan risiko. Ketersediaan data untuk analitik dan pemantauan, serta penggunaan papan pemuka dan pelaporan membantu dalam mempertingkatkan keupayaan pengurusan risiko secara berterusan. Laporan Pengurusan Risiko Kumpulan turut berkembang menjadi lebih berasaskan analitik dengan penggunaan papan pemuka yang merangkumi elemen unjuran masa hadapan secara kuantitatif dan kualitatif.

Pengurusan risiko yang berkesan memerlukan Kumpulan sentiasa menyemak keupayaan pengurusan risikonya bagi memastikan risiko diurus dengan berkesan serta amalan pengurusan risiko terus dipertingkatkan di seluruh Kumpulan. Sehubungan itu, Kumpulan telah memulakan inisiatif transformasi bagi meningkatkan kecekapan dan keberkesanan.

Selaras dengan strategi PROGRESS 27 Kumpulan, fungsi Pengurusan Risiko & Kredit Kumpulan telah membangunkan pelan strategik komprehensif selama tiga tahun untuk memperkukuh daya tahan, meningkatkan keanjalan, memenuhi jangkaan pengawalseliaan serta menyokong inisiatif pertumbuhan dan pengoptimuman kos RHB.

## 6.0 RISIKO KREDIT

### Definisi Risiko Kredit

Risiko kredit ialah risiko kerugian yang timbul akibat kegagalan pelanggan atau rakan niaga untuk memenuhi obligasi kewangan dan kontraktual mereka mengikut terma yang dipersetujui. Risiko ini terutamanya berpunca daripada aktiviti pinjaman/pembiayaan, pembiayaan perdagangan, penempatan, pengunderaitan, pelaburan, lindung nilai dan dagangan Kumpulan dan Bank, sama ada daripada transaksi dalam kunci kira-kira atau luar kunci kira-kira.

Risiko kredit lazimnya tidak berlaku secara berasingan kerana bergantung kepada peristiwa risiko tertentu (contohnya turun naik kadar faedah atau kadar pertukaran asing), kewujudan risiko lain juga boleh timbul.

### 6.1 Penyeliaan dan Organisasi Pengurusan Risiko Kredit

Jawatankuasa Kredit Kumpulan ('GCC') dan Jawatankuasa Pengunderaitan Pelaburan Kumpulan ('GIUC') merupakan jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk:

- (i) menimbang, meluluskan atau menolak semua cadangan berkaitan pelaburan kewangan, kredit rakan niaga, pinjaman/pembiayaan serta perniagaan pembrokeran saham/ekuiti/futures sehingga had ambang yang ditetapkan; dan
- (ii) mengarah, memantau, menyemak serta mempertimbangkan isu yang boleh memberi kesan material terhadap kualiti semasa dan masa hadapan portfolio pinjaman/aset Kumpulan.

Fungsi utama Jawatankuasa Kredit Lembaga ('BCC') adalah:

- (i) mengesahkan, memveto atau mengenakan syarat yang lebih ketat ke atas kredit Kumpulan yang telah diluluskan oleh GCC dan/atau GIUC;
- (ii) memantau pengurusan akaun terjejas dan berisiko tinggi; dan
- (iii) meluluskan transaksi kredit kepada pihak berkaitan sehingga had ambang yang ditetapkan.

BCC juga menyokong pinjaman/pembiayaan dasar serta pinjaman/pembiayaan yang perlu dirujuk kepada ahli Lembaga masing-masing untuk kelulusan seperti yang ditetapkan oleh BNM.

Pengurusan Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan dan Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan bertanggungjawab memastikan proses dalaman dan piawaian pengunderaitan kredit dipatuhi sebelum cadangan pembiayaan diluluskan. Semua cadangan pembiayaan dinilai terlebih dahulu dari segi kelayakan kredit oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh pengurus kredit bebas dan diputuskan oleh pihak berkuasa pembiayaan yang diberi kuasa/jawatankuasa berkaitan.

Semua had pendedahan pembiayaan diluluskan dalam rangka kerja kuasa kelulusan kredit yang ditetapkan.

Pengurusan Risiko Kredit Perbankan Komuniti Kumpulan dan Pengurusan Risiko Kredit Perbankan Borong Kumpulan bertanggungjawab terhadap pengurusan risiko kredit, pemantauan risiko portfolio, pelaporan risiko serta pembangunan dasar dan garis panduan kredit. Kumpulan juga melaksanakan ujian tekanan kredit secara berkala bagi menilai tahap kerentanan portfolio kredit terhadap peristiwa risiko kredit yang buruk.

# Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit

Rangka kerja pengurusan risiko kredit Kumpulan adalah berasaskan pekeliling, dasar dan garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM serta mana-mana badan berkanun/pengawal selia negara tuan rumah yang berkaitan di mana RHB beroperasi. Kumpulan mematuhi Dasar Kredit Kumpulan yang menyokong pembangunan budaya kredit yang kukuh dengan objektif untuk mengekalkan portfolio yang pelbagai serta pulangan telaras risiko yang stabil 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 diberikan penarafan risiko. Penilai kredit mengenal pasti dan menilai risiko kredit pelanggan korporat besar atau institusi, atau kumpulan pelanggan, dengan mengambil kira profil kewangan dan perniagaan mereka, faktor industri dan ekonomi, cagaran serta sokongan kredit lain.

#### Risiko Kredit daripada Aktiviti Pelaburan atau Dagangan

Dalam menjalankan aktiviti dagangan atau pelaburan, Kumpulan turut terdedah kepada risiko kredit daripada aktiviti dagangan, derivatif dan sekuriti hutang. Garis panduan kredit yang berkaitan diwujudkan bagi mengawal risiko kredit melalui panduan terhadap aktiviti derivatif, lindung nilai dan pelaburan bagi pelbagai jenis pendedahan.

#### Pinjaman/Pembiayaan kepada Pengguna dan Perniagaan Kecil

Bagi pinjaman/pembiayaan program runcit dan perniagaan kecil, risiko kredit diurus secara berasaskan portfolio dengan memanfaatkan model penarafan kredit dalaman. Untuk pelanggan runcit dan perniagaan kecil, risiko kredit dinilai dan kemudahan diberikan berdasarkan kriteria penerimaan risiko kredit yang jelas, semakan pasca kelulusan secara berkala serta pemantauan risiko kredit bagi memastikan penilaian risiko yang teliti, keputusan yang objektif, pemrosesan yang cekap kos dan pengurusan portfolio yang berkesan.

#### Pinjaman/Pembiayaan Margin Saham

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan margin saham adalah berdasarkan kemudahan kredit/pembiayaan yang disediakan kepada pelanggan tersebut untuk tujuan dagangan atau penebusan sekuriti yang disenaraikan di Bursa Malaysia Berhad dan Bursa Saham Diiktiraf selaras dengan Peraturan Bursa Malaysia Securities.

Risiko kredit dikurangkan melalui penetapan struktur/matriks kuasa kelulusan yang bersesuaian bagi pemberian had dagangan/kredit serta penilaian ke atas peminjam/pelanggan dan saham yang diambil sebagai cagaran. Dalam garis panduan yang jelas diluluskan oleh Lembaga dan selaras dengan undang-undang serta peraturan yang berkuat kuasa, pengurusan risiko kredit turut merangkumi penilaian kredit secara sistematik, pemantauan rapat terhadap had, pendedahan dan risiko kepekatan kepada rakan niaga atau penerbit melalui prosedur pelaporan pengurusan yang tepat pada masanya.

#### Mitigasi 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 serta kemampuan perkhidmatan hutang/pembiayaan.

Cagaran diambil apabila sesuai bagi mengurangkan risiko kredit yang ditanggung, tertakluk kepada dasar Kumpulan yang mengawal kelayakan cagaran untuk tujuan mitigasi risiko kredit. Pergantungan kepada cagaran dinilai dengan teliti dengan mengambil kira aspek seperti kepastian undang-undang dan kebolehuatkuasaan, penilaian pasaran serta risiko rakan niaga penjamin.

Cagaran yang diiktiraf, jika berkaitan, merangkumi aset kewangan dan fizikal. Kumpulan juga menerima sekuriti tidak ketara sebagai sokongan kredit. Jadual 16a, 16b, 17a dan 17b menunjukkan mitigasi risiko kredit bagi portfolio di bawah Pendekatan Piawaian dan Pendekatan IRB masing-masing setakat 31 Disember 2025 berbanding 31 Disember 2024.

Kumpulan mempunyai mekanisme yang ditetapkan untuk memantau kepekatan kredit dan pasaran dalam mitigasi kreditnya.

#### Risiko Kepekatan Kredit

Kepekatan risiko boleh berlaku akibat pendedahan yang berlebihan kepada satu rakan niaga atau kumpulan rakan niaga berkaitan, instrumen tertentu atau segmen pasaran tertentu. Kumpulan mengurus kepelbagaian portfolionya bagi mengelakkan risiko kepekatan kredit yang berlebihan.

Bagi mengurus risiko kepekatan ini, ambang/had pendedahan yang bersesuaian ditetapkan dengan sewajarnya.

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.3 Pemantauan Kredit dan Semakan Tahunan

Kumpulan secara berkala memantau pendedahan kredit, prestasi portfolio serta trend luaran yang boleh memberi kesan kepada hasil pengurusan risiko. Laporan pengurusan risiko dalam disediakan untuk pengurusan kanan, jawatankuasa risiko berkaitan dan Lembaga, yang merangkumi maklumat mengenai kualiti portfolio, migrasi penarafan kredit serta pendedahan risiko kepekatan. Pelaporan ini membolehkan pengurusan kanan mengenal pasti trend kredit yang tidak menggalakkan, mengambil tindakan pembetulan dengan segera serta memastikan keputusan dibuat secara terlaras risiko.

Semakan dijalankan sekurang-kurangnya sekali setahun dengan maklumat terkini mengenai kedudukan kewangan pelanggan, kedudukan pasaran, keadaan industri dan ekonomi serta prestasi akaun. Pinjaman/pembiayaan tertentu boleh disemak dengan lebih kerap dalam keadaan yang bersesuaian.

Dalam fungsi Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan, terdapat mekanisme pemantauan kredit bagi mengenal pasti pinjaman/pembiayaan bermasalah (akaun senarai pemantauan) untuk pemantauan intensif di bawah Pengurusan Kredit Senarai Pemantauan. Akaun ini mungkin menunjukkan tanda awal tekanan kewangan atau berada pada peringkat awal tunggakan tetapi belum mencapai status mungkir.

Bagi kes tersebut, Pengurusan Kredit Senarai Pemantauan Perbankan Komuniti Kumpulan dan Penjagaan & Pelaporan Awal, Pengurusan Kredit Perbankan Borong Kumpulan akan menjalankan penilaian bebas serta bekerjasama rapat dengan unit perniagaan untuk melaksanakan strategi bagi menangani hubungan pembiayaan/perniagaan di bawah Pengurusan Kredit Senarai Pemantauan. Ini termasuk usaha pemulihan akaun melalui perbincangan dengan peminjam/pelanggan untuk mengenal pasti punca masalah, yang mungkin membawa kepada pelaksanaan strategi penjadualan semula, penstrukturan semula atau strategi “keluar”.

Bagi akaun yang lebih besar atau terpilih, mesyuarat kemas kini kedudukan diadakan secara berkala bersama unit perniagaan untuk menyemak atau menyesuaikan strategi tersebut. Garis panduan berkaitan juga ditambah baik dari semasa ke semasa bagi meningkatkan keupayaan mengenal pasti, memantau dan menyelesaikan akaun tersebut.

Audit Dalaman Kumpulan menjalankan semakan bebas pasca kelulusan secara pensampelan bagi memastikan kualiti penilaian kredit dan standard kelulusan adalah selaras dengan piawai pengunderaitan kredit dan dasar pembiayaan yang ditetapkan oleh pengurusan Kumpulan serta undang-undang dan peraturan yang berkaitan.

#### Pengukuran Risiko Kredit

Selain pertimbangan profesional dan pengalaman, pengukuran atau kuantifikasi risiko memainkan peranan penting dalam membuat keputusan pengambilan risiko dan pengurusan portfolio yang bermaklumat. Memandangkan sifat risiko kredit berbeza mengikut jenis pembiayaan, Kumpulan menggunakan pelbagai alat pengukuran risiko kredit bagi memastikan risiko bagi setiap jenis pembiayaan diwakili dengan tepat. Alat pengukuran ini dibangunkan bagi pendedahan kredit material yang berada di bawah Pendekatan IRB.

Dimensi berikut dipertimbangkan dalam pengukuran risiko kredit:

#### 1.0 Kebarangkalian Mungkiran ('PD')

Kebarangkalian Mungkiran merujuk kepada kebarangkalian bahawa peminjam/pelanggan tidak dapat memenuhi obligasi hutangnya. Bagi pembiayaan korporat/bukan runcit, kebarangkalian mungkir diukur berdasarkan penarafan penghutang (atau pelanggan) yang diperoleh daripada sistem penarafan risiko bagi menentukan tahap risiko mungkir penghutang. Penarafan risiko setiap penghutang disemak secara berkala bagi memastikan ia mencerminkan tahap risiko mungkir terkini.

Bagi pendedahan/pembiayaan runcit, risiko mungkir diukur melalui model pemarkahan masing-masing iaitu kad skor permohonan, kad skor tingkah laku dan kad skor berfokuskan pelanggan.

#### 2.0 Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD')

LGD merujuk kepada jumlah kerugian yang ditanggung apabila peminjam/pelanggan mungkir. Bagi pembiayaan korporat, LGD ditentukan melalui pelarasan mitigasi risiko kredit, di mana tahap perlindungan cagaran dan sekuriti akan menentukan nilai LGD bagi sesuatu transaksi. Bagi pembiayaan runcit, LGD ditentukan pada peringkat segmen (atau kumpulan).

#### 3.0 Pendedahan Pada Mungkiran ('EAD')

EAD dikira berdasarkan baki tertunggak semasa dan ketersediaan had pembiayaan yang telah diluluskan. Dalam hal ini, faktor utama adalah obligasi Kumpulan berkaitan had pembiayaan yang tersedia. Bagi pembiayaan korporat, EAD diukur pada peringkat pendedahan penghutang individu selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam (Aset Berwajaran Risiko).

Bagi pembiayaan runcit, prinsip pengukuran risiko kredit adalah serupa, namun diukur secara berkelompok berdasarkan model dalaman.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.4 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga ('CCR')

Pengurusan pendedahan luar kunci kira-kira berikut oleh Kumpulan adalah selaras dengan pendekatan pengurusan risiko kredit seperti yang dinyatakan dalam Seksyen 6.2 dokumen ini:

- Jaminan kewangan dan surat kredit siap sedia (*standby letters of credit*), yang merupakan komitmen bahawa Kumpulan akan membuat bayaran sekiranya pelanggannya gagal memenuhi obligasi kepada pihak ketiga. Pendedahan ini membawa risiko kredit yang sama seperti pinjaman/pembiayaan walaupun bersifat luar jangka;
- Surat kredit dokumentari dan komersial, iaitu komitmen oleh Kumpulan bagi pihak pelanggan. Pendedahan ini lazimnya disokong oleh cagaran penghantaran barangan yang berkaitan;
- Komitmen untuk menyediakan pembiayaan, termasuk bahagian kemudahan pembiayaan yang belum digunakan atau belum ditarik;
- Had kredit kad kredit yang belum digunakan; dan
- Amaun setara kredit bagi instrumen kewangan derivatif.

##### Risiko Kredit Rakan Niaga (Counterparty Credit Risk, CCR)

Risiko Kredit Rakan Niaga merujuk kepada risiko bahawa rakan niaga dalam sesuatu transaksi mungkin mungkir sebelum penyelesaian akhir aliran tunai transaksi tersebut. Kerugian ekonomi akan berlaku sekiranya transaksi atau portfolio transaksi dengan rakan niaga mempunyai nilai ekonomi positif pada masa mungkir.

Berbeza dengan pendedahan risiko kredit melalui pinjaman/pembiayaan, di mana risiko adalah unilateral dan hanya bank pemberi pinjaman menanggung risiko kerugian, CCR mewujudkan risiko dua hala: nilai pasaran transaksi boleh menjadi positif atau negatif kepada mana-mana pihak dalam transaksi tersebut. Nilai pasaran ini tidak pasti dan boleh berubah dari semasa ke semasa selaras dengan pergerakan faktor pasaran asas.

Risiko rakan niaga lazimnya dikaitkan dengan dua kelas utama produk kewangan:

- Derivatif over-the-counter ('OTC') seperti pertukaran kadar faedah/kadar keuntungan (*interest/profit rate swaps*), kontrak hadapan pertukaran asing (*FX forwards*) dan swap mungkir kredit (*credit default swaps*);
- Transaksi pembiayaan sekuriti seperti repo dan reverse repo, serta peminjaman dan pemberian pinjaman sekuriti.

Instrumen kewangan derivatif dimeterai bagi tujuan lindung nilai atau dagangan proprietari tertakluk kepada had yang diluluskan oleh Lembaga serta kawalan dalaman.

Sebarang kerugian kewangan dikira berdasarkan kos untuk menggantikan instrumen derivatif yang mungkir dengan kontrak lain yang serupa di pasaran. Kos penggantian ini bersamaan dengan perbezaan antara nilai asal derivatif pada masa kontrak dengan rakan niaga yang mungkir dan nilai saksama semasa bagi instrumen pengganti yang setara pada harga pasaran semasa.

Semua kedudukan derivatif kewangan tertunggak dinilai semula pada nilai pasaran (*marked-to-market*) setiap hari. Kumpulan memantau kedudukan rakan niaga dan akan segera meningkatkan (*escalate*) sebarang kekurangan terhadap tahap ambang kepada pihak berkaitan untuk tindakan selanjutnya.

#### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit atau Pendedahan Pada Mungkir ('EAD') setakat 31 Disember 2025 berbanding 31 Disember 2024, yang diasingkan mengikut:

- pelbagai jenis kelas aset, termasuk butiran pendedahan mengikut jenis pendekatan, sebelum dan selepas mitigasi risiko kredit ('CRM'), serta RWA dan keperluan modal yang berkaitan;
- pendedahan luar kunci kira-kira dan risiko kredit rakan niaga;
- taburan geografi;
- sektor industri; dan
- tempoh matang baki.

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Mitigasi Risiko Kredit ('CRM') mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) setakat 31 Disember 2025

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
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian ('SA')</u></b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
Kerajaan & Bank Pusat	39,297,203	39,297,203	738,919	59,114
Entiti Sektor Awam	13,505,521	13,504,921	222,984	17,839
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	13,515,965	13,515,965	5,363,082	429,047
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana Korporat	720,221	720,221	637,586	51,007
Kawal Selia Runcit	12,465,590	10,532,516	7,173,235	573,859
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	11,972,465	11,023,646	9,750,546	780,043
Aset Berisiko Lebih Tinggi	1,171,777	1,159,181	418,568	33,485
Aset Lain	749,785	749,785	1,124,678	89,974
Pendedahan Ekuiti	5,031,104	5,031,104	2,702,183	216,175
Pendedahan Mungkiran	955,377	955,377	955,377	76,430
Pendedahan Mungkiran	1,465,149	1,463,863	2,031,215	162,497
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>100,850,157</b>	<b>97,953,782</b>	<b>31,118,373</b>	<b>2,489,470</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>				
Derivatif OTC	3,910,848	3,258,920	994,293	79,543
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	15,429,863	9,429,916	2,201,253	176,100
Pendedahan Mungkiran	16,590	16,176	3,495	280
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>19,357,301</b>	<b>12,705,012</b>	<b>3,199,041</b>	<b>255,923</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA</b>	<b>120,207,458</b>	<b>110,658,794</b>	<b>34,317,414</b>	<b>2,745,393</b>
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB</u></b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>107,268,210</b>	<b>107,268,210</b>	<b>64,054,182</b>	<b>5,124,335</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	56,608,587	56,608,587	32,179,410	2,574,353
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	29,330,502	29,330,502	17,598,025	1,407,842
Pendedahan Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	2,036,344	2,036,344	1,482,848	118,628
Hartanah Menjana Pendapatan	19,292,777	19,292,777	12,793,899	1,023,512
Pendedahan Mungkiran	1,793,784	1,793,784	112,435	8,995
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>109,061,994</b>	<b>109,061,994</b>	<b>64,166,617</b>	<b>5,133,330</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Mitigasi Risiko Kredit ('CRM') mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) setakat 31 Disember 2025 (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
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>				
Derivatif OTC	366,254	366,254	338,816	27,105
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	10,441,275	10,441,275	6,071,105	485,688
Pendedahan Mungkiran	2,042	2,042	-	-
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>10,809,571</b>	<b>10,809,571</b>	<b>6,409,921</b>	<b>512,793</b>
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB</u></b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>135,744,895</b>	<b>135,744,895</b>	<b>26,250,956</b>	<b>2,100,077</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	85,134,424	85,134,424	11,856,729	948,538
Pendedahan Runcit Pusingan Layak	2,803,927	2,803,927	1,478,098	118,248
Pendedahan Sewa Beli	12,769,992	12,769,992	3,929,547	314,364
Pendedahan Runcit Lain	35,036,552	35,036,552	8,986,582	718,927
Pendedahan Mungkiran	3,829,650	3,829,650	5,100,994	408,079
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>139,574,545</b>	<b>139,574,545</b>	<b>31,351,950</b>	<b>2,508,156</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>				
Derivatif OTC	-	-	-	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	17,033,475	17,033,475	2,439,766	195,181
Pendedahan Mungkiran	50,906	50,906	79,222	6,338
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>17,084,381</b>	<b>17,084,381</b>	<b>2,518,988</b>	<b>201,519</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>276,530,491</b>	<b>276,530,491</b>	<b>104,447,476</b>	<b>8,355,798</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB</b>			<b>110,714,325</b>	<b>8,857,146</b>
<b>Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB)</b>	<b>396,737,949</b>	<b>387,189,285</b>	<b>145,031,739</b>	<b>11,602,539</b>

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan kepada rakan niaga pusat

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Mitigasi Risiko Kredit ('CRM') mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) setakat 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
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian ('SA')</u></b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
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
Runcit Kawal Selia	12,893,888	11,895,256	10,515,514	841,241
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	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 Mungkiran	730,966	728,584	948,304	75,864
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>111,319,584</b>	<b>108,352,178</b>	<b>33,244,489</b>	<b>2,659,559</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>				
Derivatif OTC	4,316,537	3,903,826	1,037,781	83,022
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	20,990,986	11,163,140	2,345,599	187,648
Pendedahan Mungkiran	17,332	17,020	4,219	338
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>25,324,855</b>	<b>15,083,986</b>	<b>3,387,599</b>	<b>271,008</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA</b>	<b>136,644,439</b>	<b>123,436,164</b>	<b>36,632,088</b>	<b>2,930,567</b>
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB</u></b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>96,544,898</b>	<b>96,544,898</b>	<b>55,907,172</b>	<b>4,472,574</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk 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 Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	2,156,613	2,156,613	1,406,290	112,503
Hartanah Menjana Pendapatan	17,224,966	17,224,966	11,500,890	920,071
Pendedahan Mungkiran	2,317,142	2,317,142	131,761	10,541
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>98,862,040</b>	<b>98,862,040</b>	<b>56,038,933</b>	<b>4,483,115</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Mitigasi Risiko Kredit ('CRM') mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) setakat 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
<b>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>				
Derivatif OTC	505,712	505,712	500,196	40,016
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	10,726,078	10,726,078	5,815,691	465,255
Pendedahan Mungkiran	9,102	9,102	1,919	153
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>11,240,892</b>	<b>11,240,892</b>	<b>6,317,806</b>	<b>505,424</b>
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB</b>				
<b>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>				
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>127,683,124</b>	<b>127,683,124</b>	<b>24,596,832</b>	<b>1,967,747</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	78,286,935	78,286,935	11,146,168	891,694
Pendedahan Runcit Pusingan 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 Mungkiran	3,128,370	3,128,370	1,711,526	136,922
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>130,811,494</b>	<b>130,811,494</b>	<b>26,308,358</b>	<b>2,104,669</b>
<b>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>				
Derivatif OTC	-	-	-	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	16,824,417	16,824,417	2,485,705	198,856
Pendedahan Mungkiran	53,717	53,717	77,880	6,231
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>16,878,134</b>	<b>16,878,134</b>	<b>2,563,585</b>	<b>205,087</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>257,792,560</b>	<b>257,792,560</b>	<b>91,228,682</b>	<b>7,298,295</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB</b>			<b>96,702,403</b>	<b>7,736,192</b>
<b>Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB)</b>	<b>394,436,999</b>	<b>381,228,724</b>	<b>133,334,491</b>	<b>10,666,759</b>

## 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 Mitigasi Risiko Kredit) setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Amaun Prinsipal atau Notional RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Amaun Setara Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Sifat Item				
Pengganti kredit langsung	1,751,364		1,676,439	846,903
Item luar jangka berkaitan transaksi	2,891,579		1,385,826	715,928
Perdagangan luar jangka berkaitan jangka pendek yang melunas sendiri	1,248,200		258,103	208,419
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham berbayar sebahagian dan sekuriti yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	-		-	-
Peminjaman sekuriti bank atau penyerahan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan yang timbul daripada urus niaga gaya repo	12,521,806		12,521,806	104,892
Kontrak berkaitan pertukaran asing	22,592,009	164,675	582,146	277,686
1 tahun atau kurang	21,166,073	143,007	423,583	165,645
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	1,297,071	16,851	131,839	106,696
Lebih daripada 5 tahun	128,865	4,817	26,724	5,345
Kontrak berkaitan kadar faedah atau kadar keuntungan	36,224,931	164,088	793,516	315,532
1 tahun atau kurang	12,555,942	54,444	77,053	38,286
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	22,789,889	98,059	654,793	259,360
Lebih daripada 5 tahun	879,100	11,585	61,670	17,886
Kontrak berkaitan ekuiti	1,070,628	96,026	127,989	98,030
1 tahun atau kurang	1,030,949	94,500	123,322	97,096
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	39,679	1,526	4,667	934
Lebih daripada 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak komoditi	708,405	7,537	21,640	6,363
1 tahun atau kurang	385,969	7,537	21,640	6,363
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	322,436	-	-	-
Lebih daripada 5 tahun	-	-	-	-
Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit yang tertakluk kepada perjanjian pengimbangan bersih dua hala yang sah	176,035,528	629,218	2,751,868	635,584
Komitmen lain seperti kemudahan siap siaga formal dan garis kredit atau pembiayaan dengan tempoh matang asal melebihi 1 tahun	35,365,350		25,944,653	8,700,804
Komitmen lain seperti kemudahan siap siaga formal dan garis kredit atau pembiayaan dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun	1,842,994		493,571	98,118
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan keupayaan kredit peminjam	19,386,532		693,696	119,692
<b>Jumlah</b>	<b>311,639,326</b>	<b>1,061,544</b>	<b>47,251,253</b>	<b>12,127,951</b>

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan kepada rakan niaga pusat

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 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 Mitigasi Risiko Kredit) setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Amaun Prinsipal atau Notional RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Amaun Setara Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Pengganti kredit langsung	1,933,161		1,850,740	930,496
Item luar jangka berkaitan transaksi	2,541,957		1,205,635	607,576
Perdagangan luar jangka berkaitan jangka pendek yang melunas sendiri	1,161,256		241,235	175,048
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham berbayar sebahagian dan sekuriti yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	488,912		488,912	-
Peminjaman sekuriti bank atau penyerahan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan yang timbul daripada urus niaga gaya 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 daripada 1 tahun hingga 5 tahun	506,040	17,789	63,270	67,505
Lebih daripada 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah atau kadar keuntungan	8,664,633	39,919	225,933	102,366
1 tahun atau kurang	1,306,044	703	2,374	781
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	7,129,201	38,780	211,654	97,913
Lebih daripada 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 daripada 1 tahun hingga 5 tahun	34,600	673	1,702	338
Lebih daripada 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 daripada 1 tahun hingga 5 tahun	365,793	10,562	27,122	7,464
Lebih daripada 5 tahun	-	-	-	-
Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit yang tertakluk kepada perjanjian pengimbangan bersih dua hala yang sah	301,342,647	638,800	3,675,537	1,099,581
Komitmen lain seperti kemudahan siap siaga formal dan garis kredit atau pembiayaan dengan tempoh matang asal melebihi 1 tahun	35,946,040		26,568,705	8,563,392
Komitmen lain seperti kemudahan siap siaga formal dan garis kredit atau 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 awal atau yang secara efektif memperuntukkan pembatalan automatik akibat kemerosotan keupayaan kredit peminjam	19,084,318		686,467	124,992
<b>Jumlah</b>	<b>413,059,596</b>	<b>1,242,871</b>	<b>53,443,881</b>	<b>12,268,990</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Taburan Geografi setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Malaysia (termasuk Labuan)								
	Singapura	Thailand	Brunei	Kemboja	Laos	Hong Kong	Indonesia	Jumlah	
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>									
Kerajaan & Bank Pusat	35,408,423	6,555,275	1,104,501	82,139	438,008	146,955	-	-	43,735,301
Entiti Sektor Awam	14,593,993	566,801	184,251	-	-	-	-	-	15,345,045
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	16,281,770	5,506,741	208,170	302,171	98,810	28,228	-	31,592	22,457,482
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	754,926	56,494	-	-	-	-	-	2,757	814,177
Korporat	10,058,721	3,662,293	1,076,332	117,759	1,678,831	53,678	-	91,512	16,739,126
Runcit Kawal Selia	8,073,432	3,927,111	153	36,240	968,050	13,888	-	84,983	13,103,857
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	154,008	1,036,820	-	47,604	-	-	-	-	1,238,432
Aset Berisiko Lebih Tinggi	785,630	-	-	-	101	-	-	1,826	787,557
Aset Lain	4,165,273	438,707	159,354	22,924	134,339	5,984	-	104,523	5,031,104
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>	<b>90,276,176</b>	<b>21,750,242</b>	<b>2,732,761</b>	<b>608,837</b>	<b>3,318,139</b>	<b>248,733</b>	<b>-</b>	<b>317,193</b>	<b>119,252,081</b>
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>									
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>93,844,441</b>	<b>26,027,124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119,871,565</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	52,196,008	9,248,406	-	-	-	-	-	-	61,444,414
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	29,321,542	5,560,340	-	-	-	-	-	-	34,881,882
Pendedahan Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)									
Pembiayaan Projek	1,636,152	738,103	-	-	-	-	-	-	2,374,255
Hartanah Menjana Pendapatan	10,690,739	10,480,275	-	-	-	-	-	-	21,171,014
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>156,658,926</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>156,658,926</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	90,967,537	-	-	-	-	-	-	-	90,967,537
Pendedahan Runcit Pusingan Layak	5,077,709	-	-	-	-	-	-	-	5,077,709
Pendedahan Sewa Beli	12,829,094	-	-	-	-	-	-	-	12,829,094
Pendedahan Runcit Lain	47,784,586	-	-	-	-	-	-	-	47,784,586
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>250,503,367</b>	<b>26,027,124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276,530,491</b>
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian dan IRB</b>	<b>340,779,543</b>	<b>47,777,366</b>	<b>2,732,761</b>	<b>608,837</b>	<b>3,318,139</b>	<b>248,733</b>	<b>-</b>	<b>317,193</b>	<b>395,782,572</b>

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti dan pendedahan kepada rakan niaga pusat

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Taburan Geografi setakat 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	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>									
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
Runcit Kawal Selia	8,797,945	3,803,902	-	86,097	1,180,726	19,387	-	94,803	13,982,860
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	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
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>	<b>99,180,710</b>	<b>28,215,909</b>	<b>2,840,905</b>	<b>553,377</b>	<b>4,352,727</b>	<b>274,431</b>	<b>802</b>	<b>364,752</b>	<b>135,783,613</b>
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>									
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>86,326,227</b>	<b>23,776,705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,102,932</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk 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 Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)									
Pembiayaan Projek	2,302,839	162,759	-	-	-	-	-	-	2,465,598
Hartanah Menjana Pendapatan	9,632,479	9,317,415	-	-	-	-	-	-	18,949,894
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>147,689,628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147,689,628</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	83,529,969	-	-	-	-	-	-	-	83,529,969
Pendedahan Runcit Pusingan 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
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>234,015,855</b>	<b>23,776,705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>257,792,560</b>
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian dan IRB</b>	<b>333,196,565</b>	<b>51,992,614</b>	<b>2,840,905</b>	<b>553,377</b>	<b>4,352,727</b>	<b>274,431</b>	<b>802</b>	<b>364,752</b>	<b>393,576,173</b>

Note: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti dan pendedahan kepada rakan niaga pusat

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Perombongan & Pengkuarian		Perkilangan	Elektrik, Gas & Air	Pembinaan	Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Pemiagaan	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	Isi Rumah	Lain-lain	Jumlah
	Pertanian	RM'000										
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>												
Kerajaan & Bank Pusat	-	-	-	-	-	-	-	7,654,152	36,081,149	-	-	43,735,301
Entiti Sektor Awam	1,262,109	-	-	-	-	-	3,504	2,435	14,076,997	-	-	15,345,045
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	22,457,482	-	-	-	22,457,482
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	-	814,177	-	-	-	814,177
Korporat	31,960	10,126	522,124	296,773	437,738	1,107,707	457,397	11,403,439	96,887	2,374,975	-	16,739,126
Runcit Kawal Selia	7,922	7,136	75,500	7,033	57,473	206,385	33,093	65,068	9,739	12,634,508	-	13,103,857
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,238,432	-	1,238,432
Aset Berisiko Lebih Tinggi	-	37,771	-	-	-	-	-	749,249	-	537	-	787,557
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	5,871	-	-	5,025,233	5,031,104
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>	<b>1,301,991</b>	<b>55,033</b>	<b>597,624</b>	<b>303,806</b>	<b>495,211</b>	<b>1,314,092</b>	<b>493,994</b>	<b>43,151,873</b>	<b>50,264,772</b>	<b>16,248,452</b>	<b>5,025,233</b>	<b>119,252,081</b>
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>												
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>3,635,691</b>	<b>723,351</b>	<b>11,829,817</b>	<b>4,463,167</b>	<b>18,999,757</b>	<b>16,550,547</b>	<b>8,710,477</b>	<b>50,296,329</b>	<b>4,659,833</b>	<b>2,596</b>	<b>-</b>	<b>119,871,565</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	1,979,923	558,527	7,802,748	3,883,537	7,682,541	5,251,352	5,666,608	25,026,569	3,592,609	-	-	61,444,414
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	1,655,768	164,824	4,027,069	294,600	5,618,197	8,177,775	2,041,429	11,965,005	934,619	2,596	-	34,881,882
Pendedahan Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)												
Pembiayaan Projek Hartanah Menjana Pendapatan	-	-	-	264,175	134,562	-	1,002,440	973,078	-	-	-	2,374,255
Runcit, yang terdiri daripada	578,709	112,779	2,794,785	160,916	1,798,679	8,180,429	1,333,202	3,419,261	499,318	137,780,527	321	156,658,926
Pendedahan Gadai Janji/ Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,967,537	-	90,967,537
Pendedahan Runcit Pusingan Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,077,709	-	5,077,709
Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,829,094	-	12,829,094
Pendedahan Runcit Lain	578,709	112,779	2,794,785	160,916	1,798,679	8,180,429	1,333,202	3,419,261	499,318	28,906,187	321	47,784,586
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>4,214,400</b>	<b>836,130</b>	<b>14,624,602</b>	<b>4,624,083</b>	<b>20,798,436</b>	<b>24,730,976</b>	<b>10,043,679</b>	<b>53,715,590</b>	<b>5,159,151</b>	<b>137,783,123</b>	<b>321</b>	<b>276,530,491</b>
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian dan IRB</b>	<b>5,516,391</b>	<b>891,163</b>	<b>15,222,226</b>	<b>4,927,889</b>	<b>21,293,647</b>	<b>26,045,068</b>	<b>10,537,673</b>	<b>96,867,463</b>	<b>55,423,923</b>	<b>154,031,575</b>	<b>5,025,554</b>	<b>395,782,572</b>

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti dan pendedahan kepada rakan niaga pusat

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Perombongan & Pengkuarian		Perkilangan	Elektrik, Gas & Air	Pembinaan	Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Pemiagaan	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	Isi Rumah	Lain-lain	Jumlah
	Pertanian	RM'000										
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>												
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 Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>	<b>1,382,692</b>	<b>8,125</b>	<b>684,969</b>	<b>99,325</b>	<b>609,832</b>	<b>1,195,389</b>	<b>610,595</b>	<b>58,643,040</b>	<b>50,143,255</b>	<b>17,094,712</b>	<b>5,311,679</b>	<b>135,783,613</b>
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>												
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>3,966,013</b>	<b>1,215,531</b>	<b>11,664,654</b>	<b>3,369,067</b>	<b>20,363,762</b>	<b>16,720,929</b>	<b>8,443,174</b>	<b>37,000,266</b>	<b>7,359,536</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,102,932</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk 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 Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)	-	29,409	664,370	108,910	1,281,747	-	-	232,654	148,508	-	-	2,465,598
Pembiayaan Projek Hartanah Menjana Pendapatan	-	-	-	27,227	5,810,788	3,460,058	-	9,651,821	-	-	-	18,949,894
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>542,090</b>	<b>105,164</b>	<b>2,835,276</b>	<b>146,519</b>	<b>1,915,333</b>	<b>8,611,178</b>	<b>1,415,137</b>	<b>3,684,774</b>	<b>484,546</b>	<b>127,949,290</b>	<b>321</b>	<b>147,689,628</b>
Pendedahan Gadai Janji/ Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,529,969	-	83,529,969
Pendedahan Runcit Pusingan 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
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>4,508,103</b>	<b>1,320,695</b>	<b>14,499,930</b>	<b>3,515,586</b>	<b>22,279,095</b>	<b>25,332,107</b>	<b>9,858,311</b>	<b>40,685,040</b>	<b>7,844,082</b>	<b>127,949,290</b>	<b>321</b>	<b>257,792,560</b>
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian dan IRB</b>	<b>5,890,795</b>	<b>1,328,820</b>	<b>15,184,899</b>	<b>3,614,911</b>	<b>22,888,927</b>	<b>26,527,496</b>	<b>10,468,906</b>	<b>99,328,080</b>	<b>57,987,337</b>	<b>145,044,002</b>	<b>5,312,000</b>	<b>393,576,173</b>

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 9a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Tempoh Matang Baki setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Satu Tahun atau Kurang RM'000	Lebih daripada Satu hingga Lima Tahun RM'000	Lebih daripada Lima Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</u></b>				
Kerajaan & Bank Pusat	10,216,200	11,837,639	21,681,462	43,735,301
Entiti Sektor Awam	2,259,686	7,386,372	5,698,987	15,345,045
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	11,505,874	6,269,618	4,681,990	22,457,482
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana Korporat	62,595	328,399	423,183	814,177
Kawal Selia Runcit	7,954,314	5,925,984	2,858,828	16,739,126
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	2,001,304	1,317,248	9,785,305	13,103,857
Aset Berisiko Lebih Tinggi	3,908	18,891	1,215,633	1,238,432
Aset Lain	1,826	-	785,731	787,557
	2,726,436	-	2,304,668	5,031,104
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>	<b>36,732,143</b>	<b>33,084,151</b>	<b>49,435,787</b>	<b>119,252,081</b>
<b><u>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</u></b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>36,936,515</b>	<b>39,186,760</b>	<b>43,748,290</b>	<b>119,871,565</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	19,734,535	19,580,965	22,128,914	61,444,414
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	12,722,478	8,016,169	14,143,235	34,881,882
Pendedahan Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,059,211	947,004	368,040	2,374,255
Hartanah Menjana Pendapatan	3,420,291	10,642,622	7,108,101	21,171,014
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>6,339,573</b>	<b>14,868,822</b>	<b>135,450,531</b>	<b>156,658,926</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	97,708	414,692	90,455,137	90,967,537
Pendedahan Runcit Pusingan Layak	592,770	4,362,961	121,978	5,077,709
Pendedahan Sewa Beli	59,143	3,249,624	9,520,327	12,829,094
Pendedahan Runcit Lain	5,589,952	6,841,545	35,353,089	47,784,586
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>43,276,088</b>	<b>54,055,582</b>	<b>179,198,821</b>	<b>276,530,491</b>
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian dan IRB</b>	<b>80,008,231</b>	<b>87,139,733</b>	<b>228,634,608</b>	<b>395,782,572</b>

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti dan pendedahan kepada rakan niaga pusat

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Mitigasi Risiko Kredit) mengikut Tempoh Matang Baki setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Satu Tahun atau Kurang RM'000	Lebih daripada Satu hingga Lima Tahun RM'000	Lebih daripada Lima Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>				
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 Perumahan	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
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian</b>	<b>49,971,405</b>	<b>34,588,755</b>	<b>51,223,453</b>	<b>135,783,613</b>
<b>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>34,391,809</b>	<b>39,806,485</b>	<b>35,904,638</b>	<b>110,102,932</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk 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 Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,180,218	911,534	373,846	2,465,598
Hartanah Menjana Pendapatan	2,746,853	9,883,565	6,319,476	18,949,894
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>6,443,945</b>	<b>13,940,468</b>	<b>127,305,215</b>	<b>147,689,628</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	106,305	414,405	83,009,259	83,529,969
Pendedahan Runcit Pusingan 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
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>40,835,754</b>	<b>53,746,953</b>	<b>163,209,853</b>	<b>257,792,560</b>
<b>Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Piawaian dan IRB</b>	<b>90,807,159</b>	<b>88,335,708</b>	<b>214,433,306</b>	<b>393,576,173</b>

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti dan pendedahan kepada rakan niaga pusat

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.5 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

#### Pendekatan Piawaian bagi Portfolio Lain

Pendekatan Piawaian digunakan ke atas portfolio yang diklasifikasikan sebagai dikecualikan secara kekal daripada pendekatan IRB, serta portfolio yang sedang dalam peralihan kepada pendekatan IRB. Di bawah Pendekatan Piawaian ini, wajaran risiko ditetapkan oleh BNM berdasarkan kelas aset pendedahan yang ditetapkan.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan Perbankan RHB bagi portfolionya bersama wajaran risiko dan Aset Berwajaran Risiko ('RWA') yang berkaitan di bawah Pendekatan Piawaian, selepas mitigasi risiko kredit ('CRM'):

**Jadual 10a: Portfolio di bawah Pendekatan Piawaian mengikut Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2025**

Kumpulan Perbankan RHB	Syarikat							Jumlah			Jumlah Aset Berwajaran Risiko	
	Kerajaan & Bank Pusat	Entiti Sektor Awam	Bank, Kewangan & Institusi Pembangunan & MDB	Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	Korporat	Kawal Selia Runcit	Gadai Janji/ Perumahan	Aset Berisiko Lebih Tinggi	Aset Lain	Pendedahan Ekuiti		Mitigasi Risiko Kredit
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Wajaran Risiko Penyeliaan (%)</b>												
0%	42,708,882	13,866,840	150,925	2,757	1,488,303	36,593	-	-	2,324,224	-	60,578,524	-
20%	336,437	1,414,564	8,437,536	33,969	3,514,519	50	-	-	5,871	-	13,742,946	2,748,589
35%	-	-	-	-	-	-	1,122,722	-	-	-	1,122,722	392,953
50%	169,046	-	6,928,074	105,406	373,994	4,415	86,606	-	-	-	7,667,541	3,833,770
75%	-	-	-	-	-	5,247,397	-	-	-	-	5,247,397	3,935,548
100%	373,982	-	1,163,425	605,589	7,989,964	6,282,365	14,174	-	2,701,009	955,377	20,085,885	20,085,885
150%	146,954	-	22,956	-	928,782	327,530	-	787,557	-	-	2,213,779	3,320,669
<b>Jumlah Pendedahan</b>	<b>43,735,301</b>	<b>15,281,404</b>	<b>16,702,916</b>	<b>747,721</b>	<b>14,295,562</b>	<b>11,898,350</b>	<b>1,223,502</b>	<b>787,557</b>	<b>5,031,104</b>	<b>955,377</b>	<b>110,658,794</b>	<b>34,317,414</b>

**Jadual 10b: Portfolio di bawah Pendekatan Piawaian mengikut Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2024**

Kumpulan Perbankan RHB	Syarikat							Jumlah			Jumlah Aset Berwajaran Risiko	
	Kerajaan & Bank Pusat	Entiti Sektor Awam	Bank, Kewangan & Institusi Pembangunan & MDB	Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	Korporat	Kawal Selia Runcit	Gadai Janji/ Perumahan	Aset Berisiko Lebih Tinggi	Aset Lain	Pendedahan Ekuiti		Mitigasi Risiko Kredit
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Wajaran Risiko Penyeliaan (%)</b>												
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
<b>Jumlah Pendedahan</b>	<b>49,812,168</b>	<b>15,096,373</b>	<b>22,249,441</b>	<b>629,654</b>	<b>14,689,878</b>	<b>12,615,597</b>	<b>997,265</b>	<b>875,588</b>	<b>5,609,374</b>	<b>860,826</b>	<b>123,436,164</b>	<b>36,632,088</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.6 Penggunaan Penarafan Luaran

Bagi kerajaan, korporat dan institusi perbankan, penarafan luaran daripada institusi penilaian kredit luaran ('ECAIs') yang diluluskan digunakan untuk mengira aset ber wajaran risiko dan modal pengawalseliaan, jika ada.

Proses yang digunakan untuk memetakan penarafan penerbit ECAIs atau penarafan terbitan ECAIs yang setara adalah selaras dengan piawaian yang ditetapkan oleh BNM.

ECAIs yang diluluskan adalah seperti berikut:

- Standard & Poor's ('S&P');
- Moody's Investor Services ('Moody's');
- Fitch Ratings ('Fitch');
- Malaysian Rating Corporation Berhad ('MARC');
- Rating Agency Malaysia ('RAM'); dan
- Rating and Investment Information, Inc ('R&I').

Penarafan luaran bagi rakan niaga ditentukan sebaik sahaja hubungan diwujudkan dan penarafan ini dipantau serta dikemas kini secara berterusan. Hanya penarafan kredit yang tersedia secara umum digunakan bagi tujuan wajaran risiko pengawalseliaan.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan bagi 31 Disember 2025 berbanding 31 Disember 2024, mengikut penarafan oleh ECAIs:

**Jadual 11a: Pendedahan Taraf mengikut Penarafan oleh Institusi Penilaian Kredit Luaran ('ECAIs') setakat 31 Disember 2025**

#### Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Korporat oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Ba3	B1 hingga C	Tidak Ditaraf	
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak Ditaraf	
	RAM	AAA hingga AA3	A1 hingga A3	BBB1 hingga BB3	B hingga D	Tidak Ditaraf	
	MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B1 hingga D	Tidak Ditaraf	
	R&I	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak Ditaraf	
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>							
Entiti Sektor Awam		569,301	-	-	-	14,712,103	
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana		33,969	105,406	106,812	-	501,534	
Korporat		3,451,827	211,729	-	-	10,632,006	
<b>Penarafan Kerajaan &amp; Bank Pusat oleh ECAIs yang Diluluskan</b>							
	Moody's S&P	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Caa1 hingga C	Tidak Ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga D	Tidak Ditaraf
	R&I	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga C	Tidak Ditaraf
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira Kerajaan &amp; Bank Pusat</b>							
		6,596,822	35,219,592	1,272,501	438,008	146,955	61,423
<b>Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAIs yang Diluluskan</b>							
	Moody's S&P	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Caa1 hingga C	Tidak Ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga D	Tidak Ditaraf
	RAM	AAA hingga AA3	A1 hingga A3	BBB1 hingga BBB3	BB1 hingga B3	C1 hingga D	Tidak Ditaraf
	MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	C+ hingga D	Tidak Ditaraf
	R&I	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga C	Tidak Ditaraf
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira Bank, Institusi Kewangan Pembangunan &amp; MDB</b>							
		7,035,819	4,675,282	2,382,414	541,784	-	2,067,617

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.6 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual 11b: Pendedahan Taraf mengikut Penarafan oleh Institusi Penilaian Kredit Luaran ('ECAIs') setakat 31 Disember 2024

#### Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Korporat oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- R&I	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A-	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- BBB1 hingga BBB3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB-	B1 hingga C B+ hingga D B+ hingga D B hingga D B1 hingga D B+ hingga D	Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf	
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>							
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
<b>Penarafan Kerajaan &amp; Bank Pusat oleh ECAIs yang Diluluskan</b>							
Moody's S&P Fitch R&I	Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA- R&I	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A+ hingga A-	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB-	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB+ hingga B-	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D CCC+ hingga C	Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf	
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>							
Kerajaan & Bank Pusat		8,993,865	38,803,208	1,190,502	582,036	170,178	72,379
<b>Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAIs yang Diluluskan</b>							
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- R&I	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A-	Baa1 hingga Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB1 hingga BBB3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB-	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B-	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D C1 hingga D C+ hingga D CCC+ hingga C	Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf Tidak Ditaraf	
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB		9,975,289	6,816,667	2,256,994	939,138	-	2,261,353

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam

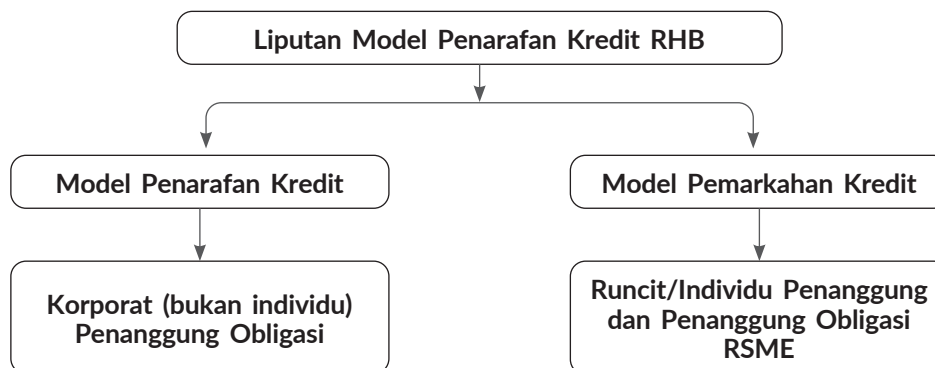
Model penarafan kredit dalam merupakan sebahagian penting dalam pengurusan risiko kredit Kumpulan, proses membuat keputusan serta pengiraan modal pengawalseliaan. Model penarafan kredit dalam ini dibangunkan oleh Pengurusan Risiko Perusahaan dengan penglibatan aktif pakar kredit yang berkaitan daripada unit fungsi Kumpulan dan/atau unit perniagaan. Pengurusan Pemodelan Risiko Kumpulan juga sentiasa meneroka teknik atau metodologi lain untuk mempertingkatkan proses pembangunan model seperti pelaksanaan kecerdasan buatan atau pembelajaran mesin.

Proses pembangunan, pengesahan dan pelaksanaan model penarafan dalam telah diwujudkan bagi mengawal pembangunan dan pengesahan model penarafan serta penggunaan model tersebut. Secara khususnya, semua model baharu sebelum pelaksanaan, perubahan material terhadap sistem penarafan dan hasil pengesahan hendaklah disokong oleh GCRC dan diluluskan oleh BRC. Semua model juga tertakluk kepada pengesahan bebas oleh Pengurusan Risiko Model sebelum pelaksanaan bagi memastikan semua aspek proses pembangunan model telah dipenuhi.

Selain itu, model-model ini turut tertakluk kepada pengesahan tahunan oleh Pengurusan Risiko Model bagi memastikan semua model berfungsi seperti yang dijangkakan.

Model penarafan/risiko kredit boleh diklasifikasikan secara umum kepada:

- Model Penarafan Kredit
- Model Pemarkahan Kredit



Model penarafan kredit bagi penanggung obligasi korporat (atau bukan individu) digunakan untuk menilai tahap risiko kredit (*creditworthiness*) penanggung korporat/penjamin/penerbit hutang korporat berdasarkan kedudukan kewangan mereka (seperti tahap penggearan, perbelanjaan dan keuntungan) serta aspek kualitatif (seperti keberkesanan pengurusan dan persekitaran industri). Model penarafan yang berbeza akan digunakan bergantung kepada aset dan jumlah jualan penghutang bagi mewujudkan pembezaan risiko yang lebih terperinci.

Model pemarkahan kredit pula digunakan untuk pendedahan dalam jumlah besar yang diuruskan secara berasaskan portfolio, termasuk pembiayaan program bagi perusahaan kecil dan sederhana ('PKS'). Model ini dibangunkan melalui pemodelan statistik dan diaplikasikan kepada portfolio yang berkaitan. Bagi portfolio yang mempunyai data yang mencukupi atau apabila segmentasi yang lebih terperinci diperlukan untuk menyokong strategi perniagaan, lebih banyak model akan dibangunkan dan digunakan.

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

#### Aplikasi Penarafan Dalam

Tiga komponen parameter risiko, iaitu *Keberangkalian Mungkiran* ('PD'), *Kerugian Apabila Mungkiran* ('LGD') dan *Pendedahan Pada Mungkiran* ('EAD') digunakan dalam pelbagai aplikasi bagi mengukur risiko kredit merentasi keseluruhan portfolio.

- Kelulusan Kredit : Model PD digunakan dalam proses kelulusan kredit bagi portfolio runcit dan bukan runcit. Bagi portfolio runcit berjumlah tinggi, kad skor permohonan (*application scorecard*), kad skor tingkah laku (*behavioural scorecard*) dan kad skor berfokuskan pelanggan (*customer centric scorecard*) digunakan sebagai salah satu alat pengurusan risiko.
- Dasar : Dasar diwujudkan untuk mengawal penggunaan penarafan dalam keputusan kredit dan pemantauan.
- Pelaporan : Laporan pemantauan prestasi model dikemukakan kepada pengurusan kanan secara berkala.
- Pengurusan Modal : Pelan pengurusan dan peruntukan modal mengambil kira RWA unjuran yang dikira berdasarkan penarafan dalaman.
- Had Risiko : Penarafan dalaman digunakan dalam penetapan pelbagai had dalaman Kumpulan (seperti had risiko industri).
- Risiko Pulangan dan Penetapan Harga : Metrik PD, EAD dan LGD digunakan untuk menilai keuntungan urus niaga bagi membolehkan pertimbangan penetapan harga berasaskan risiko serta keputusan strategik.

#### F-IRB bagi Portfolio Bukan Runcit

Portfolio bukan runcit utama Kumpulan menggunakan pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Asas ('F-IRB') bagi keperluan modal pengawalseliaan. Pembiayaan khusus menggunakan kriteria slotting penyeliaan. Di bawah pendekatan ini, model penarafan dalaman digunakan untuk menganggar PD bagi setiap penghutang, manakala parameter LGD dan EAD ditetapkan oleh BNM. Model PD dibangunkan menggunakan gabungan faktor kuantitatif dan kualitatif.

#### A-IRB bagi Portfolio Runcit

Bagi keperluan modal pengawalseliaan, Kumpulan telah mengguna pakai pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam Lanjutan ('A-IRB') bagi portfolio runcit, iaitu gadai janji/pembiayaan perumahan, kad kredit, pinjaman/pembiayaan kenderaan, pembiayaan hartanah komersial, pembiayaan peribadi, pembiayaan ASB dan RSME. Kumpulan secara berterusan berusaha untuk memindahkan portfolio signifikan yang berkaitan di bawah Pendekatan Piawai kepada pematuhan IRB. Anggaran risiko - PD, LGD dan EAD ditentukur bagi portfolio/kumpulan runcit ini. Selain itu, kad skor permohonan, kad skor tingkah laku dan kad skor berfokuskan pelanggan dibangunkan dan dilaksanakan untuk menyokong keputusan kelulusan kredit seperti penetapan had, ambang skor kredit (*credit score cut-off*) dan kelulusan, serta pemantauan dan pelaporan.

Jadual berikut menetapkan:

- Pendedahan yang tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan;
- Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur Keberangkalian Mungkiran ('PD'), Purata Berwajaran Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD') dan Purata Wajaran Risiko;
- Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat Kerugian Dijangka ('EL') dan Purata Wajaran Risiko; dan
- Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 12a: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan selepas Mitigasi Risiko Kredit					
	Kukuh RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Lemah RM'000	Mungkiran RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kategori Penyeliaan</b>						
<b>Pendedahan Pembiayaan Khusus</b>						
Pembiayaan Projek	9,942	2,074,596	49,000	-	69,284	2,202,822
Hartanah Menjana Pendapatan	6,321,955	9,811,183	411,417	242,738	105,420	16,892,713
<b>Jumlah Pendedahan Selepas Mitigasi Risiko Kredit</b>	<b>6,331,897</b>	<b>11,885,779</b>	<b>460,417</b>	<b>242,738</b>	<b>174,704</b>	<b>19,095,535</b>
<b>Jumlah Aset Berwajaran Risiko</b>	<b>3,436,979</b>	<b>8,961,208</b>	<b>529,480</b>	<b>606,844</b>	<b>-</b>	<b>13,534,511</b>

Jadual 12b: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan selepas Mitigasi Risiko Kredit					
	Kukuh RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Lemah RM'000	Mungkiran RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kategori Penyeliaan</b>						
<b>Pendedahan Pembiayaan Khusus</b>						
Pembiayaan Projek	57,651	1,768,557	646	-	56,792	1,883,646
Hartanah Menjana Pendapatan	4,257,667	10,235,185	554,956	6,475	88,610	15,142,893
<b>Jumlah Pendedahan Selepas Mitigasi Risiko Kredit</b>	<b>4,315,318</b>	<b>12,003,742</b>	<b>555,602</b>	<b>6,475</b>	<b>145,402</b>	<b>17,026,539</b>
<b>Jumlah Aset Berwajaran Risiko</b>	<b>2,380,439</b>	<b>9,026,853</b>	<b>638,942</b>	<b>16,187</b>	<b>-</b>	<b>12,062,421</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur Kebarangkalian Mungkiran ('PD'), Purata Berwajaran Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD') dan Purata Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Pada Mungkiran Selepas Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Digunakan RM'000
<b>Jalur Kebarangkalian Mungkir ('PD') (%)</b>				
<b>Pendedahan Bukan Runcit</b>				
<b>Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)</b>				
0 hingga 1	49,725,364	37.47	47.40	8,464,326
>1 hingga 4	11,502,696	30.34	75.92	2,256,482
>4 hingga 12	3,061,180	23.87	88.23	2,834,832
>12 hingga <100	864,503	40.86	220.26	240,991
Mungkiran atau 100	740,406	44.01	1.69	-
<b>Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)</b>	<b>65,894,149</b>			<b>13,796,631</b>
<b>Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)</b>				
0 hingga 1	19,212,883	36.91	41.87	7,388,243
>1 hingga 4	9,628,442	35.99	75.73	2,513,025
>4 hingga 12	3,498,762	35.00	104.58	912,929
>12 hingga <100	1,661,078	14.35	61.90	600,754
Mungkiran atau 100	880,716	39.59	11.35	-
<b>Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)</b>	<b>34,881,881</b>			<b>11,414,951</b>
<b>Jumlah Pendedahan Bukan Runcit</b>	<b>100,776,030</b>			<b>25,211,582</b>
<b>Pendedahan Runcit</b>				
<b>Pendedahan Gadaai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>				
0 hingga 3	84,425,108	16.69	10.28	4,419,487
>3 hingga 10	2,435,775	16.63	48.80	99,508
>10 hingga 20	555,583	16.59	79.41	938
>20 hingga <100	2,243,214	16.64	89.00	5,323
Mungkiran atau 100	1,307,857	16.63	83.53	11,095
<b>Jumlah Pendedahan Gadaai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>	<b>90,967,537</b>			<b>4,536,351</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur Kebarangkalian Mungkiran ('PD'), Purata Berwajaran Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD') dan Purata Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2025 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Pada Mungkiran Selepas Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Digunakan RM'000
<b>Jalur Kebarangkalian Mungkir ('PD') (%)</b>				
<b>Pendedahan Runcit (sambungan)</b>				
<b>Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>				
0 hingga 3	3,283,984	59.56	23.06	5,649,605
>3 hingga 10	1,342,935	57.84	67.73	578,139
>10 hingga 20	244,479	54.13	114.03	66,095
>20 hingga <100	109,269	54.61	156.08	24,579
Mungkiran atau 100	97,042	49.08	437.77	-
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>	<b>5,077,709</b>			<b>6,318,418</b>
<b>Pendedahan Sewa Beli</b>				
0 hingga 3	12,267,446	44.13	28.49	-
>3 hingga 10	253,266	45.76	72.65	-
>10 hingga 20	205,834	44.95	99.72	-
>20 hingga <100	43,446	45.08	105.42	-
Mungkiran atau 100	59,102	45.36	63.20	-
<b>Jumlah Pendedahan Sewa Beli</b>	<b>12,829,094</b>			<b>-</b>
<b>Pendedahan Runcit Lain</b>				
0 hingga 3	35,109,007	19.57	15.37	11,456,742
>3 hingga 10	7,821,426	27.05	40.81	220,810
>10 hingga 20	1,006,999	34.18	65.07	25,901
>20 hingga <100	1,430,599	32.21	76.54	41,640
Mungkiran atau 100	2,416,555	30.31	150.03	21,666
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Lain</b>	<b>47,784,586</b>			<b>11,766,759</b>
<b>Jumlah Pendedahan Runcit</b>	<b>156,658,926</b>			<b>22,621,528</b>
<b>Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>257,434,956</b>			<b>47,833,110</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur Kebarangkalian Mungkiran ('PD'), Purata Berwajaran Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD') dan Purata Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Pada Mungkiran Selepas Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Digunakan RM'000
<b>Jalur Kebarangkalian Mungkir ('PD') (%)</b>				
<b>Pendedahan Bukan Runcit</b>				
<b>Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)</b>				
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
Mungkiran atau 100	1,254,071	43.97	2.10	-
<b>Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)</b>	<b>59,659,299</b>			<b>14,043,476</b>
<b>Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)</b>				
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
Mungkiran atau 100	926,771	38.58	11.58	-
<b>Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)</b>	<b>33,417,094</b>			<b>10,773,948</b>
<b>Jumlah Pendedahan Bukan Runcit</b>	<b>93,076,393</b>			<b>24,817,424</b>
<b>Pendedahan Runcit</b>				
<b>Pendedahan Gadaai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>				
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
Mungkiran atau 100	1,109,967	16.52	64.28	12,100
<b>Jumlah Pendedahan Gadaai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>	<b>83,529,969</b>			<b>4,145,167</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Jalur Kebarangkalian Mungkiran ('PD'), Purata Berwajaran Kerugian Apabila Mungkiran ('LGD') dan Purata Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2024 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Pada Mungkiran Selepas Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Digunakan RM'000
<b>Jalur Kebarangkalian Mungkir ('PD') (%)</b>				
<b>Pendedahan Runcit (sambungan)</b>				
<b>Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>				
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
Mungkiran atau 100	90,588	48.66	138.63	-
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>	<b>4,483,559</b>			<b>5,518,527</b>
<b>Pendedahan Sewa Beli</b>				
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	-
Mungkiran atau 100	58,888	45.69	41.06	-
<b>Jumlah Pendedahan Sewa Beli</b>	<b>11,755,560</b>			<b>-</b>
<b>Pendedahan Runcit Lain</b>				
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
Mungkiran atau 100	1,922,644	31.32	48.17	26,398
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Lain</b>	<b>47,920,540</b>			<b>12,243,875</b>
<b>Jumlah Pendedahan Runcit</b>	<b>147,689,628</b>			<b>21,907,569</b>
<b>Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB</b>	<b>240,766,021</b>			<b>46,724,993</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 14a: Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat Kerugian Dijangka ('EL') dan Purata Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Pada Mungkiran Selepas Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Digunakan RM'000
<b>Julat Kerugian Dijangka ('EL') (%)</b>			
<b>Pendedahan Runcit</b>			
<b>Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>			
0 hingga 1	87,274,768	12.40	4,525,702
>1 hingga 10	2,580,338	90.67	10,195
>10 hingga <100	1,030,348	23.32	450
100	82,083	0.00	4
<b>Jumlah Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>	<b>90,967,537</b>		<b>4,536,351</b>
<b>Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>			
0 hingga 1	3,030,869	35.08	5,361,694
>1 hingga 10	1,902,853	68.13	928,218
>10 hingga <100	143,987	125.83	28,506
100	-	0.00	-
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>	<b>5,077,709</b>		<b>6,318,418</b>
<b>Pendedahan Sewa Beli</b>			
0 hingga 1	12,021,298	28.06	-
>1 hingga 10	711,836	76.95	-
>10 hingga <100	85,604	53.69	-
100	10,356	0.00	-
<b>Jumlah Pendedahan Sewa Beli</b>	<b>12,829,094</b>		<b>-</b>
<b>Pendedahan Runcit Lain</b>			
0 hingga 1	40,229,442	23.06	11,626,309
>1 hingga 10	5,256,706	72.54	111,890
>10 hingga <100	1,778,056	49.25	27,831
100	520,382	0.00	729
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Lain</b>	<b>47,784,586</b>		<b>11,766,759</b>
<b>Jumlah Pendedahan Runcit</b>	<b>156,658,926</b>		<b>22,621,528</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 14b: Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB mengikut Julat Kerugian Dijangka ('EL') dan Purata Wajaran Risiko setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Pada Mungkiran Selepas Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Digunakan RM'000
<b>Julat Kerugian Dijangka ('EL') (%)</b>			
<b>Pendedahan Runcit</b>			
<b>Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>			
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
<b>Jumlah Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan</b>	<b>83,529,969</b>		<b>4,145,167</b>
<b>Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>			
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	-
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan Layak</b>	<b>4,483,559</b>		<b>5,518,527</b>
<b>Pendedahan Sewa Beli</b>			
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	-
<b>Jumlah Pendedahan Sewa Beli</b>	<b>11,755,560</b>		<b>-</b>
<b>Pendedahan Runcit Lain</b>			
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
<b>Jumlah Pendedahan Runcit Lain</b>	<b>47,920,540</b>		<b>12,243,875</b>
<b>Jumlah Pendedahan Runcit</b>	<b>147,689,628</b>		<b>21,907,569</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 15: Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka

Kumpulan Perbankan RHB	Kerugian Sebenar setakat 31 Disember 2025 RM'000	Kerugian Dijangka setakat 31 Disember 2024 RM'000	Kerugian Sebenar setakat 31 Disember 2024 RM'000	Kerugian Dijangka setakat 31 Disember 2023 RM'000
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	4,106	209,802	7,166	214,055
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	19,708	231,228	28,896	206,255
Pendedahan Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	-	8,936	9,603	8,173
Hartanah Menjana Pendapatan	-	72,094	198	63,773
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>				
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	92,209	209,222	89,180	196,646
Pendedahan Runcit Pusingan Layak	38,673	87,190	41,966	80,261
Pendedahan Sewa Beli	36,636	61,956	34,270	57,990
Pendedahan Runcit Lain	244,046	331,459	314,883	346,027
<b>Jumlah</b>	<b>435,378</b>	<b>1,211,887</b>	<b>526,162</b>	<b>1,173,180</b>

Kerugian sebenar diperoleh daripada peruntukan rosot nilai dan hapus kira sepanjang tahun, manakala kerugian dijangka ('EL') mengukur kerugian yang dijangka daripada pendedahan kredit Kumpulan setakat 31 Disember tahun sebelumnya.

Perbandingan antara kerugian sebenar dan EL memberikan gambaran tentang keupayaan ramalan model Pendekatan IRB yang digunakan oleh Kumpulan; walau bagaimanapun, kedua-dua metrik ini tidak boleh dibandingkan secara langsung disebabkan perbezaan dalam metodologi. Secara khusus, kerugian dijangka yang digunakan dalam perbandingan ini merupakan ramalan kerugian kredit daripada kemungkiran pihak lawan ke atas pendedahan Kumpulan dalam tempoh satu tahun dan dikira sebagai hasil darab PD, LGD dan EAD bagi pendedahan Kumpulan setakat 31 Disember tahun sebelumnya.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pengurangan risiko kredit bagi portfolio di bawah Pendekatan Piawaian dan Pendekatan IRB masing-masing setakat 31 Disember 2025 berbanding dengan 31 Disember 2024:

Jadual 16a: Pengurangan Risiko Kredit bagi Portfolio di bawah Pendekatan Piawaian setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000
<b>Kelas Pendedahan</b>			
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>			
Kerajaan & Bank Pusat	39,297,203	-	-
Entiti Sektor Awam	13,505,521	11,823,201	600
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	13,515,965	150,925	-
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	720,221	-	-
Korporat	12,465,590	627,430	1,933,074
Runcit Kawal Selia	11,972,465	32,493	948,819
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	1,171,777	-	12,596
Aset Berisiko Lebih Tinggi	749,785	-	-
Aset Lain	5,031,104	-	-
Pendedahan Ekuiti	955,377	-	-
Pendedahan Mungkiran	1,465,149	4,100	1,286
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>100,850,157</b>	<b>12,638,149</b>	<b>2,896,375</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>			
Derivatif OTC	3,910,848	-	651,928
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	15,429,863	2,459,689	5,999,947
Pendedahan Mungkiran	16,590	15,668	414
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>19,357,301</b>	<b>2,475,357</b>	<b>6,652,289</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>120,207,458</b>	<b>15,113,506</b>	<b>9,548,664</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 16b: Pengurangan Risiko Kredit bagi Portfolio di bawah Pendekatan Piawaian setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Mitigasi Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000
Kelas Pendedahan			
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>			
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 Korporat	550,843	-	-
Runcit Kawal Selia	13,832,113	856,302	1,953,918
Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	12,893,888	115,450	998,632
Aset Berisiko Lebih Tinggi	950,425	-	9,874
Aset Lain	875,588	-	-
Pendedahan Ekuiti	5,609,374	-	-
Pendedahan Mungkiran	860,825	-	-
	730,966	15,022	2,382
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>111,319,584</b>	<b>13,665,268</b>	<b>2,967,406</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>			
Derivatif OTC	4,316,537	-	412,711
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	20,990,986	2,209,798	9,827,846
Pendedahan Mungkiran	17,332	15,918	312
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>25,324,855</b>	<b>2,225,716</b>	<b>10,240,869</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>136,644,439</b>	<b>15,890,984</b>	<b>13,208,275</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 17a: Pengurangan Risiko Kredit bagi Portfolio di bawah Pendekatan IRB setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Mitigasi 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
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	<b>107,268,210</b>	<b>28,024,548</b>	<b>3,405,706</b>	<b>18,105,513</b>
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	56,608,587	20,849,855	722,277	5,766,817
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	29,330,502	3,305,031	2,683,429	12,338,696
Pendedahan Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	2,036,344	144,892	-	-
Hartanah Menjana Pendapatan	19,292,777	3,724,770	-	-
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	<b>135,744,895</b>	<b>92,451</b>	<b>6,247,055</b>	<b>96,826,365</b>
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	85,134,424	-	-	84,944,515
Pendedahan Runcit Pusingan Layak	2,803,927	-	-	-
Pendedahan Sewa Beli	12,769,992	-	-	-
Pendedahan Runcit Lain	35,036,552	92,451	6,247,055	11,881,850
Pendedahan Mungkiran	5,623,434	215,894	7,695	2,044,270
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>248,636,539</b>	<b>28,332,893</b>	<b>9,660,456</b>	<b>116,976,148</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>				
Derivatif OTC	366,254	-	283	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	27,474,750	2,089,541	872,396	13,803,501
Pendedahan Mungkiran	52,948	-	162	29,773
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>27,893,952</b>	<b>2,089,541</b>	<b>872,841</b>	<b>13,833,274</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>276,530,491</b>	<b>30,422,434</b>	<b>10,533,297</b>	<b>130,809,422</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.7 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 17b: Pengurangan Risiko Kredit bagi Portfolio di bawah Pendekatan IRB setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Mitigasi 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
<b>Kelas Pendedahan</b>				
<b><u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u></b>				
<b>Korporat, yang terdiri daripada</b>	96,544,898	25,762,308	3,445,328	18,221,292
Pendedahan Korporat (tidak termasuk 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 Pembiayaan Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	2,156,613	531,882	-	-
Hartanah Menjana Pendapatan	17,224,966	3,327,426	-	-
<b>Runcit, yang terdiri daripada</b>	127,683,124	132,483	5,943,340	91,010,299
Pendedahan Gadai Janji/Pembiayaan Perumahan	78,286,935	-	-	78,116,602
Pendedahan Runcit Pusingan 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 Mungkiran	5,445,512	244,325	15,550	1,861,175
<b>Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>	<b>229,673,534</b>	<b>26,139,116</b>	<b>9,404,218</b>	<b>111,092,766</b>
<b><u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u></b>				
Derivatif OTC	505,712	-	2,553	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	27,550,495	2,138,791	806,775	13,749,188
Pendedahan Mungkiran	62,819	3,878	2,130	34,684
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>28,119,026</b>	<b>2,142,669</b>	<b>811,458</b>	<b>13,783,872</b>
<b>Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>	<b>257,792,560</b>	<b>28,281,785</b>	<b>10,215,676</b>	<b>124,876,638</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan

Kumpulan mengguna pakai 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') bagi semua aset kewangan, kecuali aset kewangan yang diklasifikasikan atau ditetapkan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi ('FVTPL') dan sekuriti ekuiti yang diklasifikasikan di bawah Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain ('FVOCI'), yang tidak tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Item luar kunci kira-kira yang tertakluk kepada ECL termasuk jaminan kewangan dan komitmen pinjaman belum digunakan.

MFRS 9 tidak membezakan antara penilaian individu dan penilaian kolektif. Kumpulan terlebih dahulu menilai sama ada terdapat bukti objektif rosot nilai bagi aset kewangan yang signifikan secara individu. Jika Kumpulan menentukan bahawa bukti objektif rosot nilai wujud, iaitu terjejas kredit, bagi aset kewangan yang dinilai secara individu, ECL sepanjang hayat akan diiktiraf bagi kerugian rosot nilai yang telah ditanggung.

Aset kewangan yang signifikan secara individu tetapi tidak terjejas kredit serta aset yang tidak signifikan 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 keseluruhan, peruntukan penilaian individu dan peruntukan penilaian kolektif membentuk jumlah peruntukan kerugian kredit dijangka bagi Kumpulan.

ECL akan dinilai menggunakan pendekatan yang mengklasifikasikan aset kewangan kepada tiga peringkat yang mencerminkan perubahan dalam kualiti kredit aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

##### **Peringkat 1: ECL 12 bulan – tidak terjejas kredit**

Bagi pendedahan kredit di mana tiada peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan tidak terjejas kredit semasa pengiktirafan awal, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian kejadian mungkir dalam tempoh 12 bulan akan diiktiraf.

##### **Peringkat 2: ECL sepanjang hayat – tidak terjejas kredit**

Bagi pendedahan kredit di mana terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi tidak terjejas kredit, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian kejadian mungkir sepanjang hayat akan diiktiraf.

##### **Peringkat 3: ECL sepanjang hayat – terjejas kredit**

Aset kewangan dinilai sebagai terjejas kredit apabila satu atau lebih bukti objektif mungkir yang memberi kesan negatif terhadap anggaran aliran tunai masa hadapan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah menjadi terjejas kredit, ECL sepanjang hayat akan diiktiraf.

Perubahan dalam ECL antara dua tempoh akan diiktiraf dalam untung atau rugi.

Penilaian terhadap kemerosotan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal adalah penting dalam menentukan titik peralihan antara keperluan mengukur peruntukan berdasarkan ECL 12 bulan dan ECL sepanjang hayat. Penilaian kuantitatif dan kualitatif diperlukan untuk menganggarkan peningkatan ketara dalam risiko kredit dengan membandingkan risiko mungkir aset kewangan pada tarikh pelaporan dengan risiko mungkir pada tarikh pengiktirafan awal. Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, hendaklah tidak berat sebelah, berasaskan pemberat kebarangkalian dan mengambil kira semua maklumat yang tersedia dan relevan, termasuk maklumat mengenai peristiwa lalu, keadaan semasa serta unjuran munasabah dan boleh disokong bagi peristiwa masa hadapan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL adalah berdasarkan hasil darab terdiskaun model PD, LGD dan EAD. Model ECL tertentu memanfaatkan model Penarafan Dalaman Berasaskan Basel II sedia ada Kumpulan, di mana sesuai atau tersedia, dengan pelarasan yang diperlukan bagi memenuhi keperluan MFRS 9.

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

#### Penilaian Individu – Pencetus Rosot Nilai

Peminjam/pelanggan yang dinilai di bawah Peruntukan Rosot Nilai ('IA') hendaklah diklasifikasikan sebagai terjejas di bawah mana-mana situasi berikut:

1. Apabila prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya, bagi mana-mana kemudahan peminjam/pelanggan tertunggak selama 90 hari atau 3 bulan dan ke atas.
2. Bagi kemudahan pusingan (contohnya kemudahan overdraf), peminjam/pelanggan hendaklah diklasifikasikan sebagai terjejas apabila jumlah tertunggak melebihi had yang diluluskan selama 90 hari atau 3 bulan dan ke atas.
3. Jika jumlah tertunggak atau jumlah baki melebihi had yang diluluskan kurang daripada 90 hari atau 3 bulan, tetapi pinjaman/pembiayaan menunjukkan kelemahan (rujuk pencetus rosot nilai) yang menyebabkan ia diklasifikasikan sebagai terjejas.
4. Jika bayaran balik pinjaman/pembiayaan dijadualkan pada selang masa 3 bulan atau lebih, peminjam/pelanggan diklasifikasikan sebagai terjejas sebaik sahaja berlakunya mungkiran.
5. Apabila berlakunya mana-mana satu Pencetus Status Mandatori ('MST'), kedua-dua Pencetus Status Sampingan ('AST') 1 dan AST 4, atau mana-mana tiga AST atau lebih. MST dan AST ini merupakan peristiwa pencetus yang telah ditetapkan dan diluluskan oleh Kumpulan untuk memudahkan pengelasan rosot nilai.
6. Bagi kemudahan margin saham, peminjam/pelanggan hendaklah diklasifikasikan sebagai terjejas apabila nisbah jualan paksa dicetuskan dan selepas suatu tempoh masa sejak jualan paksa bermula atau apabila margin pembiayaan melebihi ambang yang telah ditetapkan.

Nota:

Bagi kemudahan penjadualan semula dan penstrukturan semula ('R&R'), pelanggan hendaklah diklasifikasikan sebagai terjejas selaras dengan perenggan 1 hingga 4 di atas berdasarkan terma yang telah disemak atau distruktur semula.

#### Peruntukan Rosot Nilai Secara Individu

Peminjam/pelanggan di bawah penilaian individu yang dicetuskan oleh mana-mana satu MST, kedua-dua AST 1 dan AST 4, atau mana-mana tiga AST atau lebih akan diklasifikasikan sebagai terjejas. Sehubungan itu, penilaian rosot nilai hendaklah dijalankan ke atas peminjam/pelanggan tersebut berdasarkan anggaran munasabah dan didokumenkan dengan baik terhadap aliran tunai masa hadapan atau realisasi cagaran yang dijangka dipulihkan daripada peminjam/pelanggan terjejas tersebut, iaitu nilai kini bersih aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan berdasarkan kadar faedah/kadar keuntungan efektif asal dan dibandingkan dengan jumlah bawaan. Sebarang rosot nilai ke atas kekurangan hendaklah diperuntukkan sepenuhnya serta-merta.

#### Pengelasan Semula dan Pembalikan Peruntukan Rosot Nilai

Peminjam/pelanggan yang terjejas boleh diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas dalam situasi berikut:

1. Apabila bayaran balik pinjaman/pembiayaan bertambah baik dengan prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya bagi kemudahan dengan Kumpulan tertunggak kurang daripada 90 hari atau 3 bulan.
2. Jika peminjam/pelanggan menunjukkan kelemahan yang menyebabkan ia diklasifikasikan sebagai terjejas walaupun pinjaman/pembiayaan tertunggak kurang daripada 90 hari atau 3 bulan, peminjam/pelanggan tersebut boleh diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas apabila kelemahan tersebut telah ditangani atau diselesaikan.
3. Jika peminjam/pelanggan telah dinilai secara individu sebagai terjejas disebabkan oleh mana-mana satu MST, kedua-dua AST 1 dan AST 4, atau mana-mana tiga AST atau lebih, peminjam/pelanggan boleh diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas apabila pencetus tersebut telah ditangani dan diselesaikan.
4. Bagi peminjam dengan kemudahan R&R, apabila peminjam telah mematuhi terma bayaran balik yang disemak dalam tempoh "cooling period".
5. Apabila ekuiti akaun margin melebihi 130% daripada baki tertunggak, seperti yang ditentukan mengikut Bab 7 Peraturan 7.30 Bursa Malaysia Securities Berhad pada akhir bulan kalendar berkenaan.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

##### Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan Terjejas

Dasar hapus kira bagi pinjaman/aset kewangan terjejas bertujuan menyediakan kaedah yang tepat pada masanya dan konsisten untuk hapus kira pinjaman/aset kewangan, serta mencerminkan nilai sebenar aset dalam buku Bank.

1. Semua pinjaman/aset kewangan terjejas yang dianggap tidak boleh dipulihkan, tidak bernilai, mempunyai prospek pemulihan yang sangat rendah, atau di bawah skim penyelesaian komposit yang diluluskan, boleh disyorkan untuk hapus kira.
2. Hapus kira dipercepatkan berdasarkan pendekatan berasaskan masa dibenarkan bagi pinjaman/aset kewangan terjejas dalam segmen runcit dan pembiayaan berprogram.
3. Hapus kira sebahagian bagi pinjaman/aset kewangan terjejas dibenarkan bagi bahagian kekurangan dalam baki tertunggak berbanding nilai sekuriti yang tidak dikutip dan tidak bernilai; serta apabila Bank berada pada peringkat akhir merealisasikan sekuriti/cagaran; atau dalam kes pengaturan penyelesaian yang diluluskan, bagi bahagian pelepasan (*waiver*).

Jadual berikut menunjukkan pinjaman/pembiayaan terjejas dan tertunggak serta peruntukan kerugian kredit Kumpulan Perbankan RHB mengikut sektor industri setakat 31 Disember 2025 berbanding dengan 31 Disember 2024:

**Jadual 18a: Pinjaman/Pembiayaan Terjejas dan Tertunggak serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri setakat 31 Disember 2025**

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan Terjejas RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Tertunggak RM'000	Peruntukan Kerugian Kredit RM'000
<b>Sektor Industri</b>			
Pertanian	45,549	42,898	37,709
Perlombongan dan Pengkuarian	4,036	702	2,593
Perkilangan	343,470	123,242	249,501
Elektrik, Gas dan Air	81,528	1,389	41,952
Pembinaan	313,458	94,229	154,624
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	835,805	506,825	458,687
Pengangkutan, Pergudangan dan Komunikasi	98,789	38,510	72,160
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah dan Perniagaan	275,012	286,754	387,520
Pendidikan, Kesihatan dan Lain-lain	209,189	74,112	33,074
Isi Rumah	1,295,767	5,942,611	1,219,364
Lain-lain	36,897	163,191	53,096
<b>Jumlah</b>	<b>3,539,500</b>	<b>7,274,463</b>	<b>2,710,280</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual 18b: Pinjaman/Pembiayaan Terjejas dan Tertunggak serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan Terjejas RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Tertunggak RM'000	Peruntukan Kerugian Kredit RM'000
<b>Sektor Industri</b>			
Pertanian	51,993	8,782	28,637
Perlombongan dan Pengkuarian	3,498	15,626	2,794
Perkilangan	342,422	198,671	260,557
Elektrik, Gas dan Air	9,384	2	21,968
Pembinaan	460,804	172,454	251,619
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	765,568	494,040	458,413
Pengangkutan, Pergudangan dan Komunikasi	90,144	35,559	123,095
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah dan Perniagaan	389,660	269,329	377,298
Pendidikan, Kesihatan dan 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
<b>Jumlah</b>	<b>3,487,208</b>	<b>7,311,545</b>	<b>2,740,024</b>

Jadual berikut menunjukkan caj bersih/(pembalikan) dan hapus kira bagi rosot nilai pinjaman/pembiayaan mengikut sektor industri setakat 31 Disember 2025 berbanding dengan 31 Disember 2024:

Jadual 19: Caj Bersih/(Pembalikan) dan Hapus Kira bagi Rosot Nilai Pinjaman/Pembiayaan mengikut Sektor Industri

Kumpulan Perbankan RHB	Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2025		Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2024	
	Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) bagi ECL Sepanjang Hayat Terjejas Kredit (Peringkat 3) RM'000	Hapus Kira bagi ECL Sepanjang Hayat Terjejas Kredit (Peringkat 3) RM'000	Caj Bersih/ (Pembalikan) bagi ECL Sepanjang Hayat Terjejas Kredit (Peringkat 3) RM'000	Hapus Kira bagi ECL Sepanjang Hayat Terjejas Kredit (Peringkat 3) RM'000
<b>Sektor Industri</b>				
Pertanian	9,297	(454)	4,594	(17,522)
Perlombongan dan Pengkuarian	53	-	954	(428)
Perkilangan	37,356	(34,324)	81,935	(28,298)
Elektrik, Gas dan Air	30,993	(1,287)	5,264	(137)
Pembinaan	35,181	(89,695)	29,115	(78,808)
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran dan Hotel	70,698	(62,127)	134,248	(135,948)
Pengangkutan, Pergudangan dan Komunikasi	8,651	(8,259)	(76,788)	(15,641)
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah dan Perniagaan	6,150	(10,557)	17,824	(26,714)
Pendidikan, Kesihatan dan Lain-lain	8,817	(2,382)	(3,208)	(5,479)
Isi Rumah	313,360	(289,314)	314,683	(336,880)
Lain-lain	2,667	(505)	1,782	(2,487)
<b>Jumlah</b>	<b>523,223</b>	<b>(498,904)</b>	<b>510,403</b>	<b>(648,342)</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

#### 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pinjaman/pembiayaan terjejas dan tertunggak serta peruntukan kerugian kredit Kumpulan Perbankan RHB mengikut taburan geografi setakat 31 Disember 2025 berbanding dengan 31 Disember 2024:

**Jadual 20a: Pinjaman/Pembiayaan Terjejas dan Tertunggak serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Taburan Geografi setakat 31 Disember 2025**

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan Terjejas RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Tertunggak RM'000	Peruntukan Kerugian Kredit RM'000
<b>Taburan Geografi</b>			
Malaysia	2,593,082	6,599,228	2,131,376
Labuan Luar Pesisir	-	-	6,994
Singapura	139,730	240,757	153,941
Thailand	464,662	7,213	320,700
Brunei	3,397	48,201	1,928
Kemboja	338,629	317,111	91,594
Laos	-	61,953	3,747
<b>Jumlah</b>	<b>3,539,500</b>	<b>7,274,463</b>	<b>2,710,280</b>

**Jadual 20b: Pinjaman/Pembiayaan Terjejas dan Tertunggak serta Peruntukan Kerugian Kredit mengikut Taburan Geografi setakat 31 Disember 2024**

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan Terjejas RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Tertunggak RM'000	Peruntukan Kerugian Kredit RM'000
<b>Taburan Geografi</b>			
Malaysia	2,431,036	6,418,648	2,147,969
Labuan Luar Pesisir	-	-	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
<b>Jumlah</b>	<b>3,487,208</b>	<b>7,311,545</b>	<b>2,740,024</b>

## 6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

### 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pergerakan peruntukan kerugian kredit bagi pinjaman/pembiayaan Kumpulan Perbankan RHB setakat 31 Disember 2025 berbanding dengan 31 Disember 2024:

Jadual 21a: Pergerakan Peruntukan Kerugian Kredit bagi Pinjaman/Pembiayaan setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	ECL 12 bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat tidak terjejas kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat terjejas kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Baki pada awal tahun kewangan</b>	<b>803,129</b>	<b>721,173</b>	<b>1,215,722</b>	<b>2,740,024</b>
<b>Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki pembukaan yang telah:</b>				
- Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1)	174,465	(139,390)	(35,075)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat tidak terjejas kredit (Peringkat 2)	(34,227)	144,041	(109,814)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat terjejas kredit (Peringkat 3)	(9,611)	(89,465)	99,076	-
	<b>130,627</b>	<b>(84,814)</b>	<b>(45,813)</b>	<b>-</b>
Perubahan dalam risiko kredit	(245,397)	46,067	673,595	474,265
Pembelian dan pengasalan	127,866	83,742	36,039	247,647
Perubahan kepada metodologi model	50,413	(16,093)	(11,997)	22,323
Penyahiktirafan	(51,330)	(58,093)	(128,601)	(238,024)
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(498,904)	(498,904)
Perbezaan pertukaran	(5,237)	(5,007)	(7,335)	(17,579)
Pergerakan lain	-	-	(19,472)	(19,472)
<b>Baki pada akhir tahun kewangan</b>	<b>810,071</b>	<b>686,975</b>	<b>1,213,234</b>	<b>2,710,280</b>

Jadual 21b: Pergerakan Peruntukan Kerugian Kredit bagi Pinjaman/Pembiayaan setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	ECL 12 bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL sepanjang hayat tidak terjejas kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL sepanjang hayat terjejas kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
<b>Baki pada awal tahun kewangan</b>	<b>691,260</b>	<b>706,389</b>	<b>1,384,946</b>	<b>2,782,595</b>
<b>Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki pembukaan yang telah:</b>				
- Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1)	223,174	(183,709)	(39,465)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat tidak terjejas kredit (Peringkat 2)	(33,719)	211,148	(177,429)	-
- Dipindahkan kepada ECL sepanjang hayat terjejas kredit (Peringkat 3)	(10,170)	(81,073)	91,243	-
	<b>179,285</b>	<b>(53,634)</b>	<b>(125,651)</b>	<b>-</b>
Perubahan dalam risiko kredit	(140,541)	37,827	766,222	663,508
Pembelian dan pengasalan	134,124	99,666	26,862	260,652
Perubahan kepada metodologi model	(7,591)	-	-	(7,591)
Penyahiktirafan	(45,872)	(65,946)	(157,030)	(268,848)
Pelupusan subsidiari	-	-	(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)
<b>Baki pada akhir tahun kewangan</b>	<b>803,129</b>	<b>721,173</b>	<b>1,215,722</b>	<b>2,740,024</b>

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 7.0 RISIKO PASARAN

Risiko pasaran ialah risiko kerugian yang timbul daripada pergerakan tidak memihak dalam faktor pasaran seperti kadar faedah/keuntungan, sebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang dan harga komoditi. Di bawah definisi ini, risiko pasaran merangkumi:

- risiko kadar faedah/keuntungan dan ekuiti yang berkaitan dengan instrumen kewangan dalam buku dagangan; dan
- risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku dagangan dan buku perbankan.

Kumpulan menjalankan urus niaga dalam instrumen kewangan seperti sekuriti hutang serta instrumen derivatif seperti niaga hadapan, kontrak hadapan, swap dan opsyen. Instrumen derivatif ialah kontrak yang ciri dan nilainya diperoleh daripada aset pendasar yang mungkin merangkumi kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, sekuriti hutang, ekuiti, indeks dan komoditi.

Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan, di bawah Pengurusan Risiko Kumpulan, berfungsi sebagai fungsi berpusat di peringkat operasi yang menyokong pengurusan kanan dalam pembangunan rangka kerja risiko pasaran, penetapan had risiko, pengoperasian proses serta pelaksanaan metodologi pengukuran bagi memastikan kawalan dan pengawasan risiko yang mencukupi dilaksanakan. Tanggungjawab utama untuk mengurus risiko pasaran sebagai barisan pertahanan pertama kekal di unit perniagaan masing-masing.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan ('Group ALCO'), GCRC dan IBRMC memainkan peranan penting dalam pengurusan risiko pasaran serta menyokong jawatankuasa risiko Lembaga dalam fungsi pengawasan risiko pasaran. Jawatankuasa pengurusan ini bermesyuarat secara berkala dan berfungsi sebagai forum utama bagi pembuatan keputusan strategik dan taktikal berkaitan risiko pasaran. Ini termasuk pembangunan strategi risiko pasaran Kumpulan, penetapan struktur pengurusan risiko pasaran serta penggubalan dasar dan teknik pengukuran yang akan dilaksanakan.

Kumpulan telah menetapkan Penyata Dasar Buku Dagangan Kumpulan, rangka kerja dan had risiko sebagai panduan untuk pengurusan risiko pasaran. Dokumen-dokumen ini disemak secara berkala dan/atau apabila berlaku perubahan peristiwa signifikan yang memberi kesan material terhadap pematuhan dasar atau perubahan peraturan.

#### Pengukuran dan Kawalan Risiko Pasaran

Kumpulan mengguna pakai 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.

Kumpulan mengguna pakai pendekatan sistematik dalam mengurus risiko pasaran berdasarkan jenis instrumen dan sifat pendedahan. Risiko pasaran dipantau dan dikawal terutamanya melalui struktur had dan pencetus, iaitu Nilai Harga bagi Satu Mata Asas ('PV01'), had henti rugi, VaR, had dagangan dan had nosional, yang ditetapkan selaras dengan saiz kedudukan dan selera risiko. Selain itu, Kumpulan menjalankan ujian tekanan secara berkala ke atas portfolio masing-masing untuk menilai risiko pasaran dalam keadaan pasaran yang tidak normal.

#### Pemantauan dan Pelaporan Risiko Pasaran

Bagi memastikan kawalan risiko pasaran yang berkesan, pencetus tindakan pengurusan dan had risiko yang ditetapkan dipantau secara aktif. Hanya aktiviti dagangan yang dibenarkan boleh dijalankan oleh unit perniagaan yang diberi kuasa dalam had yang diperuntukkan. Semua kedudukan dagangan dipantau secara bebas setiap hari selaras dengan prosedur peningkatan yang ditetapkan dan tindakan utama yang telah ditakrifkan. Laporan pendedahan risiko pasaran dibentangkan kepada pengurusan kanan, jawatankuasa berkaitan dan Lembaga.

#### Aktiviti Lindung Nilai

Aktiviti lindung nilai yang ditetapkan untuk perakaunan lindung nilai dikawal oleh Dasar Lindung Nilai Kumpulan yang menetapkan aktiviti lindung nilai keseluruhan yang boleh dilaksanakan oleh Kumpulan bersama prosedur kawalan berkaitan seperti pengukuran keberkesanan dan pelaporan kepada Group ALCO. Instrumen lindung nilai yang digunakan untuk mengurangkan risiko ini termasuk opsyen, niaga hadapan, kontrak hadapan dan swap yang diluluskan oleh Lembaga. Pelaksanaan lindung nilai dijalankan oleh bahagian berkaitan melalui fungsi perbendaharaan Kumpulan dengan kelulusan Group ALCO.

## 7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

### Layanan Modal bagi Risiko Pasaran

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Piawaian untuk mengira keperluan modal bagi risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal minimum yang berkaitan bagi Kumpulan Perbankan RHB, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 22a: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum setakat 31 Disember 2025

<b>Kumpulan Perbankan RHB</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Faedah/Kadar Keuntungan	327,322,950	324,217,918	6,200,741	496,059
Risiko Kedudukan Ekuiti	120,415	83,917	96,288	7,703
Risiko Mata Wang Asing	858,274	413,095	872,579	69,807
Risiko Opsyen	65,382	278,528	103,887	8,311
<b>Jumlah</b>			<b>7,273,495</b>	<b>581,880</b>
<b>RHB Bank</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Faedah/Kadar Keuntungan	287,596,843	285,161,038	5,544,980	443,598
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	551,054	441,593	494,647	39,572
Risiko Opsyen	7,794	362,841	16,876	1,350
<b>Jumlah</b>			<b>6,056,503</b>	<b>484,520</b>
<b>RHB Islamic Bank</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Keuntungan	39,398,614	39,051,741	631,719	50,537
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	16,206	99,831	99,835	7,987
Risiko Opsyen	-	-	-	-
<b>Jumlah</b>			<b>731,554</b>	<b>58,524</b>
<b>RHB Investment Bank</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Faedah/Kadar Keuntungan	298,698	4,653	13,617	1,089
Risiko Kedudukan Ekuiti	75,130	59,238	42,767	3,421
Risiko Mata Wang Asing	99,564	576	99,564	7,965
Risiko Opsyen	-	59,238	40,022	3,202
<b>Jumlah</b>			<b>195,970</b>	<b>15,677</b>

Nota:

Setakat 31 Disember 2025:

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko opsyen dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti dikira berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Jadual 22b: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Faedah/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
<b>Jumlah</b>			5,677,218	454,178
<b>RHB Bank</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Faedah/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
<b>Jumlah</b>			5,092,229	407,378
<b>RHB Islamic Bank</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
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	-	-	-	-
<b>Jumlah</b>			533,669	42,694
<b>RHB Investment Bank</b>				
	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
<b>Risiko Pasaran</b>				
Risiko Kadar Faedah/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
<b>Jumlah</b>			205,983	16,479

Nota:

Setakat 31 Disember 2024:

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko opsyen dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti dikira berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

## 8.0 PENDEDAHAN EKUITI DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko ekuiti ialah risiko penurunan dalam nilai boleh direalisasikan bersih bagi pendedahan ekuiti dalam buku perbankan. Ini merangkumi:

- Pelaburan dalam sekuriti (pegangan ekuiti tersenarai dan tidak tersenarai, sama ada secara langsung atau tidak langsung, termasuk ekuiti persendirian); dan
- Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama.

Kumpulan memegang kedudukan hasil daripada penukaran hutang kepada ekuiti serta bagi tujuan sosioekonomi dan bukan sosioekonomi, yang dianggap sebagai instrumen bukan dagangan. Pegangan pelaburan ekuiti yang didagangkan secara awam terdiri daripada saham tersenarai yang didagangkan secara aktif di bursa saham. Semua pendedahan ekuiti yang didagangkan secara awam dan pelaburan tidak tersenarai dinyatakan pada nilai saksama.

Garis Panduan Rosot Nilai Kumpulan menyediakan panduan bagi penukaran hutang kepada ekuiti dan pengurusan pendedahan tersebut bagi memastikan pendedahan ini diurus dan direkodkan secara berkesan dalam buku Kumpulan.

Bagi tujuan modal pengawalseliaan, Kumpulan Perbankan RHB mengguna pakai Pendekatan Piawaian untuk mengira pendedahan berwajaran risiko. Aset berwajaran risiko bagi pelaburan ekuiti Kumpulan setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

**Jadual 23: Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan**

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kredit Kasar		Aset Berwajaran Risiko	
	2025 RM'000	2024 RM'000	2025 RM'000	2024 RM'000
<b>Jenis Ekuiti</b>				
<b>Diniagakan secara awam</b>				
Pelaburan dalam dana unit amanah	32,101	31,828	32,101	31,828
Pegangan pelaburan ekuiti	39,028	3,433	39,028	3,433
<b>Pegangan persendirian</b>				
Bagi tujuan sosioekonomi	884,248	825,564	884,248	825,564
Bagi tujuan bukan sosioekonomi	787,020	875,469	1,180,530	1,313,203
<b>Jumlah</b>	<b>1,742,397</b>	1,736,294	<b>2,135,907</b>	2,174,028
	2025 RM'000	2024 RM'000		
Keuntungan Terealisasi Berkumpul daripada Jualan dan Pembubaran	77	21,512		
Jumlah Keuntungan Tidak Terealisasi Bersih	822,475	1,002,570		

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB setakat 31 Disember 2025

### 9.0 RISIKO KECAIRAN

Risiko kecairan ialah risiko Kumpulan tidak mengekalkan aset cair yang mencukupi untuk memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila ia matang, serta menjalankan transaksi pada kos yang munasabah. Risiko kecairan timbul daripada ketidakupayaan untuk mengurus penurunan atau perubahan tidak dirancang dalam sumber pembiayaan.

Terdapat dua jenis risiko kecairan, iaitu risiko kecairan pembiayaan dan risiko kecairan pasaran. Risiko kecairan pembiayaan ialah risiko Kumpulan tidak memenuhi keperluan aliran tunai semasa dan masa hadapan, sama ada yang dijangka atau tidak dijangka, serta keperluan cagaran tanpa menjejaskan operasi harian atau kedudukan kewangan Kumpulan. Risiko kecairan pasaran ialah risiko Kumpulan tidak menutup atau melupuskan sesuatu kedudukan dengan mudah pada harga pasaran disebabkan oleh kedalaman pasaran yang tidak mencukupi atau gangguan pasaran.

Peranan asas institusi kewangan dalam transformasi kematangan deposit jangka pendek kepada pinjaman jangka panjang menjadikan institusi kewangan secara semula jadi terdedah kepada risiko kecairan, sama ada yang bersifat khusus kepada institusi atau yang menjejaskan pasaran kewangan secara keseluruhan. Berpandukan Dasar Risiko Kecairan Kumpulan, Kumpulan mengurus risiko kecairan pembiayaan dan pasaran bagi memastikan operasi perbankan terus berjalan tanpa gangguan dalam keadaan normal dan tertekan. Prinsip utama dalam Dasar Risiko Kecairan Kumpulan termasuk mengekalkan keyakinan pasaran kewangan pada setiap masa, melindungi kepentingan pemegang taruh utama dan memenuhi keperluan kecairan pengawalseliaan.

Petunjuk amaran awal dan pencetus dikenal pasti, dinilai dan dipantau untuk mengawal kemungkinan berlakunya peristiwa kecairan yang tidak memihak. Perkara ini dilaporkan kepada Pengurusan dan Jawatankuasa Pengurusan Kanan bagi memudahkan perbincangan dan pembangunan tindakan pencegahan untuk mengurangkan risiko berpotensi. Selain itu, garis panduan Kumpulan mengenai Pelan Pengurusan Insiden Kecairan (iaitu Pelan Pembiayaan Kecemasan) menyediakan panduan dalam mengurus krisis kecairan. Pelan tindakan pemulihan yang berkaitan didokumenkan dengan peranan dan tanggungjawab yang jelas daripada unit perniagaan dan fungsi berkaitan (termasuk operasi luar negara). Proses peningkatan ditetapkan bagi memudahkan pelaksanaan pelan pengurusan kecairan secara teratur dan tepat pada masanya. Latihan simulasi bagi pelan pembiayaan kecemasan dijalankan secara berkala bagi memastikan ia kekal relevan dan sesuai digunakan.

Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan ('Group ALM') bertanggungjawab terhadap pengurusan risiko kecairan, termasuk menetapkan dasar pengurusan kecairan dan had risiko, mengenal pasti dan memantau pendedahan risiko, melaksanakan ujian tekanan serta membangunkan dan menyemak pelan pembiayaan kecemasan. Proses ini dijalankan secara berkala atau apabila diperlukan berdasarkan perubahan dalam keadaan perniagaan atau pasaran. Penunjuk/ukuran utama risiko kecairan termasuk tetapi tidak terhad kepada Nisbah Liputan Kecairan ('LCR'), Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih ('NSFR'), nisbah kepekatan pendeposit utama, pencetus krisis kecairan dan sumber pembiayaan kecemasan yang tersedia.

Kumpulan mengguna pakai dan mematuhi piawaian kecairan BNM bagi LCR (memastikan pegangan aset cair berkualiti tinggi ('HQLA') yang mencukupi untuk menampung senario tekanan kecairan yang akut dalam tempoh 30 hari pada peringkat entiti dan penyatuan) dan NSFR (iaitu mengekalkan profil pembiayaan yang stabil untuk menyokong aset dan aktiviti luar kunci kira-kira). LCR dan NSFR pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB dikekalkan melebihi had pengawalseliaan sebanyak 100%.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan ('Group ALCO') menyokong jawatankuasa Lembaga dengan memainkan peranan penting dalam pengawasan risiko kunci kira-kira, risiko kecairan dan risiko pasaran (kedua-dua buku dagangan dan buku perbankan). Group ALCO bermesyuarat secara berkala untuk menyemak dan menilai risiko berpotensi yang timbul daripada risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan, risiko kecairan dan risiko pasaran, membincangkan strategi perniagaan serta pelan mitigasi risiko berdasarkan keadaan pasaran dan landskap perniagaan semasa. Selain itu, Group ALCO menyemak dan meluluskan kadar faedah/keuntungan bagi produk liabiliti serta kadar rujukan bagi produk dan perkhidmatan pembiayaan.

## 10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/RISIKO KADAR PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan merujuk kepada risiko terhadap pendapatan Kumpulan dan nilai ekonomi ekuiti akibat pergerakan tidak memihak dalam kadar faedah/kadar penanda aras. Risiko ini boleh timbul daripada ketidakpadanan dalam masa penetapan semula harga aset dan liabiliti daripada kedua-dua kedudukan dalam dan luar kunci kira-kira dalam buku perbankan, perubahan dalam kecerunan dan bentuk lengkung hasil, risiko asas dan risiko opsyenalti.

Risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan merangkumi:

• Risiko penetapan semula harga (risiko ketidakpadanan)	-	Timbul daripada perbezaan masa dalam kematangan (bagi kadar tetap) dan penetapan semula harga (bagi kadar terapung) bagi aset, liabiliti dan kedudukan luar kunci kira-kira bank. Walaupun ketidakpadanan penetapan semula harga ini merupakan asas kepada perniagaan perbankan, ia boleh mendedahkan pendapatan dan nilai ekonomi asas bank kepada turun naik yang tidak dijangka apabila kadar faedah/kadar penanda aras berubah;
• Risiko asas	-	Timbul daripada hubungkait yang tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diterima dan dibayar bagi instrumen berbeza yang mempunyai ciri penetapan semula harga yang serupa. Apabila kadar faedah/kadar penanda aras berubah, perbezaan ini boleh menyebabkan perubahan yang tidak dijangka dalam aliran tunai dan margin pendapatan antara aset, liabiliti dan instrumen luar kunci kira-kira yang mempunyai kematangan atau kekerapan penetapan semula harga yang serupa;
• Risiko lengkung hasil	-	Timbul apabila peralihan yang tidak dijangka dalam lengkung hasil memberi kesan negatif kepada pendapatan atau nilai ekonomi asas Kumpulan; dan
• Opsyenalti terbenam	-	Timbul terutamanya daripada opsyen yang terbenam dalam sesetengah produk buku perbankan (contohnya produk gadai janji/pembiayaan perumahan yang membenarkan bayaran awal tanpa penalti, serta deposit panggilan yang membolehkan pelanggan mengeluarkan deposit pada bila-bila masa).

Pendapatan Berisiko ('EaR') dan Nilai Ekonomi Ekuiti ('EVE') digunakan untuk menilai risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan. Ia dikira berdasarkan profil jurang penetapan semula harga buku perbankan selaras dengan keperluan pelaporan BNM. Aset dan liabiliti dikelompokkan berdasarkan baki tempoh matang atau tarikh penetapan semula harga seterusnya.

EaR mengukur kesan kadar faedah/kadar penanda aras terhadap pendapatan bank dalam tempoh satu tahun. Senario kejutan kadar faedah ditentukan berdasarkan struktur kunci kira-kira dan jurang penetapan semula harga bank/entiti pelaporan untuk menilai kesan buruk terhadap pendapatan.

EVE mengukur kesan perubahan kadar faedah/kadar penanda aras terhadap nilai aliran tunai bersih (meliputi aset, liabiliti dan kedudukan luar kunci kira-kira) berbanding jumlah modal bank. Ia merupakan ukuran ekonomi jangka panjang dalam menilai tahap pendedahan kadar faedah berbanding jumlah modal bank.

Berpandukan Dasar Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan Kumpulan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan ('Group ALM') mengurus risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan selaras dengan struktur tadbir urus dan proses yang ditetapkan. EaR dan EVE bulanan diukur, dikawal dan dipantau berbanding had risiko yang ditetapkan. Ini disokong dengan unjuran untuk menilai risiko berpotensi akibat perubahan dalam struktur kunci kira-kira dan persekitaran pasaran. Selain itu, penilaian EaR dan EVE turut dilaksanakan berdasarkan senario tekanan secara berkala. Kumpulan menilai tahap modal yang perlu dipegang bagi memastikan ia mencukupi untuk menampung risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan. Penilaian ini dilaksanakan melalui penilaian modal dalaman berdasarkan metodologi dalaman.

Risiko berpotensi yang timbul daripada risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan disemak dan dinilai secara berkala oleh Group ALCO.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/RISIKO KADAR PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN (SAMBUNGAN)

Kesan perubahan dalam kadar faedah/kadar penanda aras terhadap pendapatan bersih dan nilai ekonomi setakat 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2024 ditunjukkan dalam jadual berikut:

Jadual 24a: Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan setakat 31 Disember 2025

Kumpulan Perbankan RHB	Kesan terhadap Kedudukan pada Tempoh Pelaporan (Peralihan Selari 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
<b>Mata Wang</b>				
MYR – Ringgit Malaysia	594,287	(594,287)	(1,598,478)	1,598,478
USD – Dolar Amerika Syarikat	(207,875)	207,875	(164,437)	164,437
Lain-lain <sup>1</sup>	21,336	(21,336)	(223,574)	223,574
<b>Jumlah</b>	<b>407,748</b>	<b>(407,748)</b>	<b>(1,986,489)</b>	<b>1,986,489</b>

Jadual 24b: Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan setakat 31 Disember 2024

Kumpulan Perbankan RHB	Kesan terhadap Kedudukan pada Tempoh Pelaporan (Peralihan Selari 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
<b>Mata Wang</b>				
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 <sup>1</sup>	27,646	(27,646)	(64,316)	64,316
<b>Jumlah</b>	<b>376,247</b>	<b>(376,247)</b>	<b>(1,571,120)</b>	<b>1,571,120</b>

Nota:

1. Termasuk GBP, EUR, SGD dan lain-lain.
2. Pendedahan EaR dan EVE adalah secara tambahan dan tidak mengambil kira sebarang kesan korelasi dalam pengagregatan.
3. Nilai pendapatan dan nilai ekonomi dikira berdasarkan pendekatan piawaian yang diguna pakai oleh BNM.

Kesan terhadap pendapatan bersih di atas mewakili aset dan liabiliti kewangan yang telah disediakan berdasarkan asas berikut:

- Aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/kadar penanda aras dengan baki tempoh matang atau tempoh penetapan semula harga sehingga satu tahun yang tidak diambil kira dalam portfolio dagangan dimasukkan ke dalam jalur masa berdasarkan tempoh matang atau tempoh penetapan semula harga, yang mana lebih awal.
- Satu set wajaran risiko bersama jalur masa masing-masing digunakan untuk mengunjurkan kesan perubahan kadar faedah/kadar penanda aras dalam mata asas yang berkaitan.
- Bagi aset dan liabiliti tanpa tempoh matang, contohnya akaun semasa dan simpanan, andaian tingkah laku digunakan semasa melaporkan item-item ini dalam jalur masa masing-masing.

## 11.0 RISIKO OPERASI

Risiko operasi ialah risiko kerugian yang berpunca daripada proses dalaman, manusia dan sistem yang tidak mencukupi atau gagal, atau daripada peristiwa luaran, yang merangkumi spektrum risiko yang luas dan pelbagai seperti penipuan, kerosakan fizikal, gangguan perniagaan, kegagalan transaksi, risiko penyumberan luar, risiko teknologi, risiko perundangan, ketidakpatuhan Syariah dan pelanggaran peraturan serta bahaya kesihatan dan keselamatan pekerja. Risiko operasi boleh mengakibatkan kerugian kewangan secara langsung serta kerugian kewangan tidak langsung (contohnya kehilangan perniagaan dan bahagian pasaran) akibat kerosakan reputasi.

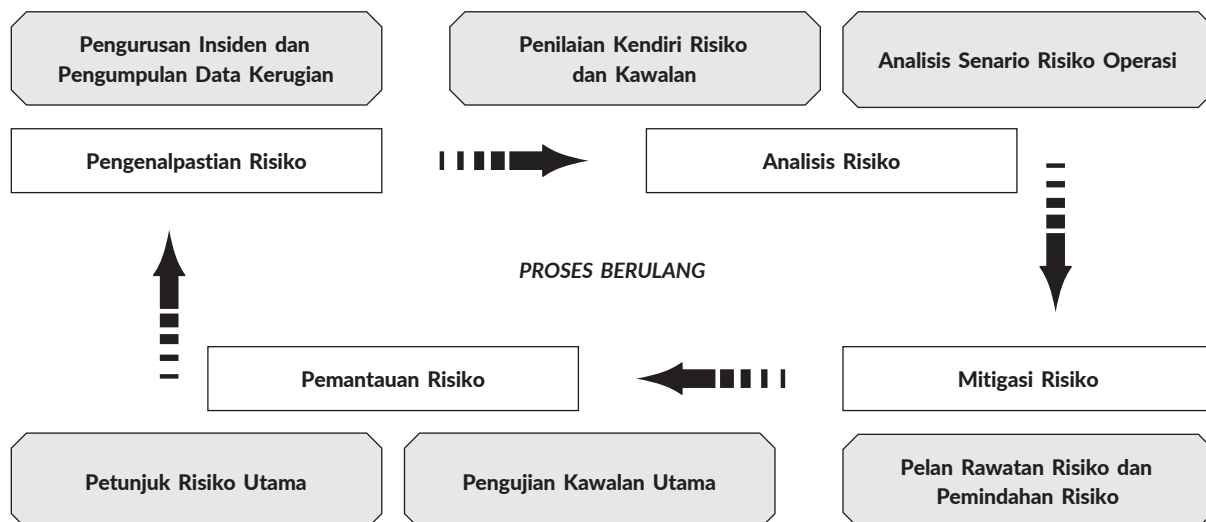
### Fungsi dan Organisasi Pengurusan Risiko Operasi

Pengurusan Risiko Bukan Kewangan Kumpulan di bawah Pengurusan Risiko Kumpulan bertanggungjawab secara fungsian dalam pembangunan rangka kerja, dasar dan metodologi risiko operasi, serta menyediakan panduan dan maklumat kepada unit perniagaan berkaitan bidang risiko operasi. Tanggungjawab merangkumi meningkatkan kefahaman dan kesedaran yang lebih menyeluruh mengenai isu risiko operasi di semua peringkat dalam Kumpulan. Ia turut memastikan risiko operasi daripada produk, proses dan sistem baharu diurus dan dimitigasi dengan sewajarnya. Unit perniagaan dan sokongan masing-masing bertanggungjawab utama dalam mengurus risiko operasi secara harian.

Pelaporan risiko operasi secara berkala dibuat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa berkaitan dan Lembaga yang merangkumi pelbagai maklumat risiko operasi seperti analisis risiko, pelan tindakan mitigasi risiko, hasil alat risiko, pelanggaran selera risiko, peristiwa risiko operasi yang signifikan dan kegagalan kawalan, serta pengajaran yang diperoleh. Selain itu, insiden risiko operasi utama dilaporkan kepada pengurusan kanan secara harian. Pelaporan ini membolehkan pengurusan kanan dimaklumkan dan membincangkan kelemahan operasi yang dikenal pasti, ketepatan masa tindakan pembetulan, serta memastikan keputusan mitigasi risiko dan pelan tindakan yang sesuai dilaksanakan.

### Proses dan Alat Pengurusan Risiko Operasi

Kumpulan menetapkan dan menggunakan alat serta metodologi risiko operasi yang berkaitan bagi 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 – suatu metodologi untuk membangunkan profil risiko bagi setiap perniagaan/fungsi;
3. Analisis Senario Risiko Operasi – suatu metodologi untuk mengenal pasti senario risiko yang munasabah bagi tujuan penilaian;
4. Pelan Rawatan Risiko – suatu daftar untuk membantu perniagaan memantau pelan tindakan;
5. Petunjuk Risiko Utama – suatu metodologi bagi perniagaan untuk menjejak dan memantau bidang risiko signifikan yang berkaitan dengan perniagaan/fungsi mereka; dan
6. Pengujian Kawalan Utama – suatu metodologi untuk membantu perniagaan melaksanakan ujian ke atas kawalan bagi menentukan keberkesannya.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

#### Mitigasi Risiko dan Kawalan

Strategi mitigasi risiko digunakan untuk meminimumkan risiko ke tahap yang boleh diterima dan bertujuan mengurangkan kebarangkalian berlakunya peristiwa yang tidak diingini serta impaknya terhadap perniagaan sekiranya ia berlaku. Alat dan teknik kawalan, antara lain, adalah seperti berikut:

- **Pengukuhan Kawalan Dalaman**

Kawalan dalaman (iaitu persekitaran kawalan, penilaian risiko, aktiviti kawalan, maklumat dan komunikasi, serta pemantauan) direka bentuk selaras dengan tahap pendedahan risiko operasi yang dihadapi oleh Kumpulan. Kumpulan memantau dan menilai secara berkala sistem kawalan dalaman bagi memastikan ia beroperasi dengan berkesan serta mengambil kira perubahan dalam keadaan dalaman dan luaran.

- **Ketahanan dan Kelangsungan Perniagaan**

Bagi mengurangkan impak peristiwa risiko operasi yang tidak dijangka, Kumpulan mempunyai program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan ('BCM') yang berterusan dan diurus secara aktif bagi operasi dan aktiviti perniagaan kritikal utama di Ibu Pejabat, pusat data dan lokasi cawangan. Inisiatif penambahbaikan berterusan dilaksanakan bagi membina ketahanan operasi untuk memastikan kelangsungan perkhidmatan kritikal. Program BCM tertakluk kepada ujian berkala untuk mengesahkan kecukupan dan kesiapsiagaan semua sumber dalam menyokong perkhidmatan kritikal dan penting sekiranya berlaku gangguan. Program BCM berada di bawah tanggungjawab Jabatan Ketahanan Operasi & Risiko Pihak Ketiga. Lembaga Pengarah menjalankan fungsi pengawasan melalui Jawatankuasa Risiko Lembaga ('GCRC'). Jawatankuasa Kesenambungan Perniagaan Kumpulan, yang melapor kepada GCRC, merupakan jawatankuasa yang mengawasi rangka kerja, dasar, bajet dan pelan kesinambungan perniagaan Kumpulan.

- **Pengurusan Risiko Penipuan**

Proses pengurusan risiko penipuan yang mantap diwujudkan untuk mengurus ancaman daripada sumber luaran dan dalaman, berpandukan Dasar Pengurusan Risiko Penipuan Kumpulan. Kumpulan sentiasa menilai dan memantau risiko penipuan bagi memastikan tingkah laku organisasi yang konsisten melalui pembangunan, pelaksanaan dan semakan berkala strategi pencegahan, pengesanan dan tindak balas terhadap penipuan. Untuk melindungi pelanggan daripada penipuan, Kumpulan melabur dalam taklimat kesedaran penipuan secara berterusan serta latihan pengurusan risiko penipuan untuk kakitangan barisan hadapan, di samping meningkatkan kesedaran pelanggan mengenai skim penipuan semasa melalui komunikasi berkala seperti e-mel, laman sesawang, aplikasi perbankan mudah alih, mesin juruwang automatik dan saluran media sosial.

- **Penyumberan Luar**

Berikutan keperluan penyumberan luar bagi tujuan kecekapan kos dan operasi, dasar dan garis panduan diwujudkan bagi memastikan risiko yang timbul daripada aktiviti penyumberan luar dikenal pasti, dinilai dan diurus dengan sewajarnya sebelum memasuki sebarang pengaturan baharu dan secara berterusan.

- **Pengurusan Insurans/Takaful**

Kumpulan mempertimbangkan pemindahan risiko melalui insurans/takaful bagi mengurangkan risiko operasi. Kumpulan mempunyai program insurans/takaful yang direka untuk mengurangkan pendedahan kepada liabiliti dan melindungi asetnya. Pengaturan insurans/takaful digunakan sebagai pelengkap kepada pengurusan risiko operasi dan bukan sebagai pengganti kepada persekitaran kawalan dalaman 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 kebergantungan terhadap teknologi maklumat dalam menyokong operasi perniagaan melalui penggunaan teknologi maju dan sistem dalam talian untuk menyediakan produk dan perkhidmatan yang mudah dan boleh dipercayai kepada pelanggan. Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan memastikan struktur tadbir urus diwujudkan bagi pengenalpastian, penilaian dan pengurusan risiko teknologi dalam operasi IT sedia ada serta sebelum pelaksanaan aplikasi dan sistem bagi pelanggan dalaman dan luaran.

Bagi memastikan risiko baki berada pada tahap yang boleh diterima, Kumpulan telah menetapkan proses Penilaian Risiko Teknologi dan Awan untuk mengenal pasti dan menilai secara menyeluruh risiko berkaitan serta kawalan yang bersesuaian bagi inisiatif IT dan pendigitalan.

Bagi menyokong Kumpulan dalam mengekalkan persekitaran teknologi yang selamat, boleh dipercayai dan ditadbir dengan baik, semakan risiko dijalankan ke atas proses pengurusan insiden dan masalah bagi memperkukuh ketahanan operasi, meningkatkan kebolehpercayaan perkhidmatan dan memastikan mitigasi risiko yang berkesan.

#### Risiko Siber

Risiko siber merujuk kepada ancaman atau kelemahan yang timbul daripada keterhubungan infrastruktur teknologi dalaman kepada Internet. Seiring dengan peningkatan penggunaan saluran digital dalam industri perbankan untuk penyampaian perkhidmatan, risiko ini kekal wujud dan signifikan. Kumpulan mengiktiraf kepentingan pengurusan risiko siber dan, sebagai sebahagian daripada rangka kerja tadbir urusnya, sentiasa menilai dan melaksanakan teknologi keselamatan yang bersesuaian, memperkukuh keupayaan pengesanan dan tindak balas, serta memastikan peruntukan sumber berkemahiran yang mencukupi bagi melindungi persekitaran teknologi organisasi dan data pelanggan.

## 11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

### Risiko Siber (sambungan)

Kumpulan melanggan pelbagai perkhidmatan risikan ancaman untuk mendapatkan maklumat terkini mengenai ancaman siber yang muncul bagi memudahkan langkah mitigasi risiko secara proaktif. Bagi memastikan keselamatan sistem aplikasi yang berhadapan dengan Internet, Kumpulan melantik penyedia perkhidmatan keselamatan IT yang bereputasi untuk melaksanakan ujian penembusan secara berkala, dengan semua kelemahan yang dikenal pasti diperbaiki dan disahkan melalui pengesahan bebas oleh perunding luar. Bagi memperkukuh pertahanan siber dalaman, latihan Red Team dan penilaian kompromi dijalankan secara berkala untuk menilai keberkesanan langkah perlindungan sedia ada serta keupayaan tindak balas insiden. Latihan simulasi pancingan data dilaksanakan secara berkala bagi meningkatkan kewaspadaan kakitangan terhadap ancaman kejuruteraan sosial. Bagi mengurus risiko pihak ketiga/penyumbangan luar dengan berkesan (iaitu rakan kongsi, vendor dan penyedia perkhidmatan), mereka tertakluk kepada proses usaha wajar yang merangkumi pengesahan kawalan keselamatan serta pematuhan kepada keperluan seperti yang digariskan dalam Pengurusan Risiko dalam Teknologi ('RMiT') oleh BNM.

Seiring dengan peningkatan penggunaan kecerdasan buatan, Garis Panduan Baharu Pengurusan Risiko Kecerdasan Buatan Bertanggungjawab dan Beretika ('REAIRM') telah diwujudkan bagi menerapkan kepercayaan, keadilan dan akauntabiliti dalam semua inisiatif berasaskan AI, membolehkan Kumpulan memanfaatkan sepenuhnya potensi AI sambil mengekalkan keyakinan awam dan integriti etika.

### Proses Kelulusan Produk dan Perkhidmatan Baharu

Kumpulan telah menetapkan Dasar Kumpulan mengenai Pembangunan dan Kelulusan Produk serta Garis Panduan Kumpulan mengenai Pembangunan dan Kelulusan Produk yang mengawal pengurusan risiko bagi produk, perkhidmatan baharu atau perubahan signifikan terhadapnya. Unit yang bertanggungjawab mempunyai kewajipan untuk menilai risiko bagi pelancaran produk baharu dan/atau perubahan signifikan dalam ciri produk atau proses berkaitan serta sistem kerja, dan memastikan risiko berada pada tahap yang boleh diterima pada setiap masa. Garis panduan dan dasar ini telah dipertingkatkan baru-baru ini untuk menggabungkan keperluan BNM mengenai Layanan Adil kepada Pengguna Kewangan ('FTFC') bagi memastikan produk yang dibangunkan adalah telus dan menyediakan maklumat yang mencukupi kepada pengguna, serta memastikan mereka memahami sepenuhnya produk dan perkhidmatan tersebut.

### Risiko Perundangan

Risiko perundangan merupakan sebahagian daripada risiko operasi. Ia boleh timbul daripada kontrak yang tidak boleh dikuatkuasakan, tidak memihak, cacat atau tidak disengajakan; tindakan undang-undang atau tuntutan; perkembangan dalam undang-undang dan peraturan; atau ketidakpatuhan terhadap undang-undang dan peraturan yang berkenaan. Unit perniagaan bekerjasama dengan penasihat undang-undang Kumpulan serta penasihat undang-undang luar bagi memastikan risiko perundangan diurus dengan berkesan.

### Layanan Modal bagi Risiko Operasi

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Piawaian untuk pengiraan keperluan modal pengawalseliaan bagi risiko operasi sejak Januari 2025. Aset berwajaran risiko operasi dan keperluan modal yang berkaitan bagi Kumpulan Perbankan RHB, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank setakat 31 Disember 2025 (Basel III) dan 31 Disember 2024 (Basel II) ditunjukkan di bawah:

Jadual 25a: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum setakat 31 Disember 2025

Risiko Operasi	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Aset Berwajaran Risiko	16,286,928	10,592,565	3,558,325	786,399
Keperluan Modal Minimum	1,302,954	847,406	284,666	62,912

Jadual 25b: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum setakat 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

Nota:

Aset berwajaran risiko operasi setakat Disember 2025 dikira menggunakan Pendekatan Piawaian ('SA') di bawah Rangka Kerja Kekukupan Modal BNM, manakala angka Disember 2024 adalah berdasarkan Pendekatan Penunjuk Asas ('BIA'). Angka perbandingan tidak dibentangkan disebabkan perubahan metodologi selaras dengan pengaturan peralihan BNM.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

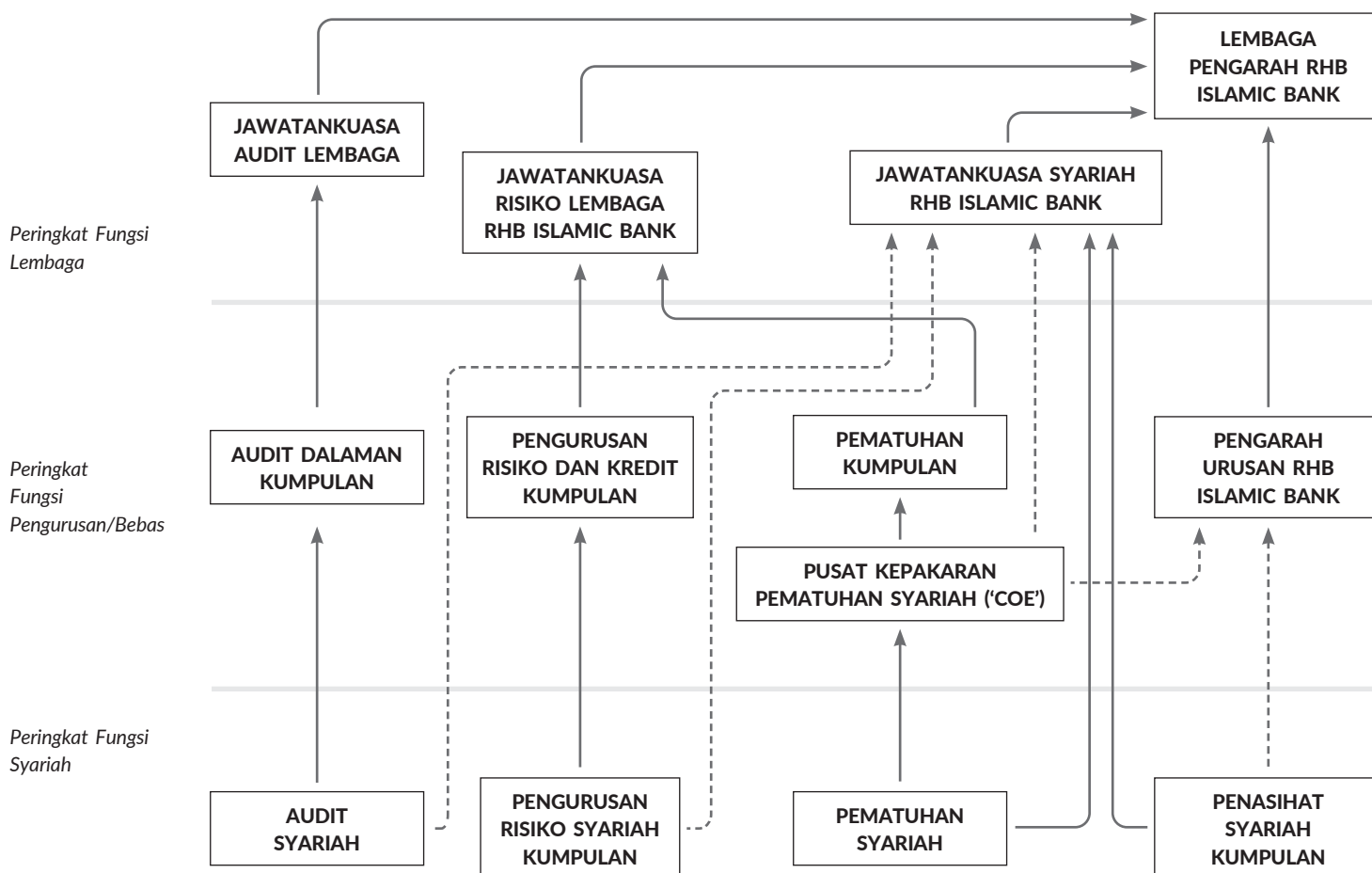
### 12.0 RISIKO KETIDAKPATUHAN SYARIAH DAN TADBIR URUS

Risiko ketidakpatuhan Syariah ialah risiko tindakan undang-undang atau pengawalseliaan, kerugian kewangan atau implikasi bukan kewangan termasuk kerosakan reputasi yang mungkin dialami oleh RHB akibat kegagalan mematuhi ketetapan Majlis Penasihat Syariah ('SAC') badan pengawal selia tempatan (seperti SAC BNM bagi operasi di Malaysia), piawaian berkaitan 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, serta untuk:

- Memastikan perancangan, pembangunan dan pelaksanaan produk, perkhidmatan Islam serta pelaksanaan perniagaan adalah selaras dengan prinsip Syariah;
- Memastikan operasi tidak melanggar mana-mana prinsip Syariah dan peraturan pihak berkuasa berkaitan Syariah; dan
- Bertindak sebagai panduan kepada semua kakitangan yang terlibat dalam aktiviti perniagaan Islam bagi memastikan semua fungsi tersebut berasaskan prinsip, amalan dan pertimbangan Syariah.

Struktur pelaporan tadbir urus Syariah adalah seperti 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 yang objektif dan mantap kepada Bank mengenai perkara Syariah berkaitan perniagaan dan operasi Islam; membincangkan, mengesahkan dan menangani sebarang peristiwa ketidakpatuhan Syariah; serta memberikan pandangan Syariah secara bertulis terhadap 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 memberi nasihat mengenai perkara Syariah, yang akhirnya ditadbir oleh lembaga pengarah entiti masing-masing.

## 12.0 RISIKO KETIDAKPATUHAN SYARIAH DAN TADBIR URUS (SAMBUNGAN)

Secara fungsi, perniagaan Islam dalam Kumpulan Perbankan RHB disokong oleh Penasihat Syariah Kumpulan, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Pusat Kepakaran Pematuhan Syariah ('CoE') dan Audit Syariah.

Ketua Penasihat Syariah Kumpulan melapor secara fungsi kepada SCR dan secara pentadbiran kepada Pengarah Urusan RHB Islamic Bank. Tugas dan tanggungjawab utama Penasihat Syariah Kumpulan termasuk, tetapi tidak terhad kepada, menjalankan semakan terhadap produk dan perkhidmatan Islam; menyediakan sokongan nasihat Syariah dalaman kepada pengurusan dalam urusan perniagaan dan operasi harian; membantu SCR dalam menghuraikan dan membincangkan isu Syariah yang berkaitan; menyediakan penyelidikan mendalam mengenai analisis perbandingan bagi menyokong proses membuat keputusan SCR; memastikan tadbir urus Syariah dalaman, aliran proses dalaman dan dasar serta proses kelulusan Syariah diurus dan dikekalkan dengan cekap; memastikan Bank mematuhi piawaian tertinggi tadbir urus Syariah yang ditetapkan oleh BNM; bertindak sebagai sekretariat kepada SCR serta sebagai penghubung antara pengurusan dan SCR; menyelia pengiraan dan pengagihan zakat serta dana yang akan disalurkan kepada kebajikan; dan mewakili pengurusan dalam sebarang perkara berkaitan Syariah.

Peranan dan tanggungjawab utama Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan adalah untuk memudahkan cara proses mengenal pasti, mengukur, memantau dan mengawal risiko ketidakpatuhan Syariah yang wujud dalam perniagaan dan operasi Islam bagi mengurangkan sebarang kemungkinan peristiwa ketidakpatuhan Syariah. Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan melaksanakan penilaian serta menyediakan sokongan dan pelaporan kepada jawatankuasa pengurusan kanan berkaitan risiko ketidakpatuhan Syariah.

Pematuhan Syariah CoE menjalankan semakan dan membantu SCR dalam memberikan pandangan dari perspektif Syariah berhubung status pematuhan Syariah bagi produk, perkhidmatan dan operasi perniagaan Islam. Audit Syariah menyediakan penilaian bebas terhadap kecukupan dan keberkesanan kawalan dalaman Bank, sistem pengurusan risiko, proses tadbir urus termasuk pematuhan keseluruhan operasi, perniagaan, urusan dan aktiviti Bank terhadap keperluan Syariah.

Sebarang insiden ketidakpatuhan Syariah yang diputuskan oleh SCR dilaporkan kepada GCRC, BRC-i, BRC, Lembaga Pengarah entiti masing-masing dalam Kumpulan Perbankan RHB serta BNM (bagi operasi di Malaysia). Tindakan pemulihan mungkin termasuk penamatan segera produk atau perkhidmatan yang tidak mematuhi Syariah serta nyahiktirafan sebarang pendapatan yang tidak mematuhi Syariah.

Terdapat tiga peristiwa ketidakpatuhan Syariah dilaporkan pada tahun 2025 yang melibatkan portfolio runcit dan bukan runcit. Sejumlah RM782,492.45 diperuntukkan untuk disalurkan kepada kebajikan manakala RM11,157.55 telah dipulangkan kepada pelanggan.

## 13.0 AKAUN PELABURAN

### Akaun Pelaburan ('IA')

Kumpulan melalui 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 mandat kepada RHB Islamic Bank untuk membuat keputusan pelaburan tanpa menetapkan sebarang sekatan atau syarat khusus. Setiap produk IA di bawah RIA dan URIA hendaklah distrukturkan berdasarkan penggunaan kontrak Syariah yang diluluskan.

RHB Islamic Bank telah menyediakan rangka kerja pengurusan risiko, dasar dan garis panduan yang diperlukan serta manual operasi dan prosedur bagi memastikan kepentingan IAH dilindungi. Pengoperasian produk RIA dan URIA dikawal oleh komponen tadbir urus RHB Islamic Bank, antaranya:

1. Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah;
2. Rangka Kerja Penetapan 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'); dan
7. Manual Operasi Perbendaharaan.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 13.0 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

#### Akaun Pelaburan ('IA') (sambungan)

Peranan dan tanggungjawab pelbagai pihak dalam memastikan pengurusan dana IAH yang sewajarnya adalah seperti berikut:

- Jawatankuasa Lembaga Pengarah – menyediakan hala tuju strategik dan selera risiko Bank, meluluskan struktur tadbir urus, objektif dan dasar yang berkaitan serta menyediakan pengawasan terhadap pengurusan risiko dan keseluruhan aktiviti kawalan;
- Jawatankuasa Syariah – mengawasi dan mengesahkan pengurusan serta operasi keseluruhan perniagaan akaun pelaburan supaya mematuhi Syariah, menilai kerja yang dilaksanakan oleh Penasihat Syariah, Risiko Syariah dan Semakan Syariah ke atas operasi akaun pelaburan, serta memberikan pandangan mengenai pematuhan Syariah bagi IA dan operasi 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;
- Group ALCO – meluluskan struktur, penetapan harga dan terma IA berdasarkan produk IA yang diluluskan;
- Fungsi kawalan dan sokongan lain – Perbendaharaan Kumpulan, Kumpulan Perniagaan Strategik, Kewangan Kumpulan, Perniagaan Syariah Kumpulan, Pengurusan Risiko Kumpulan, Pematuhan Kumpulan dan Audit Dalaman Kumpulan menyediakan fungsi operasi yang diperlukan dan penilaian bebas.

Prinsip panduan seperti yang ditetapkan dalam Dasar IA RHB Islamic Bank merangkumi dasar berkaitan peruntukan aset bagi produk IA yang diterjemahkan kepada garis panduan dan dokumen operasi (manual standard), yang membantu pengurusan kanan dalam membuat keputusan yang diperlukan sepanjang proses tersebut. Pernyataan dasar berkaitan adalah seperti berikut:

1. Pengurusan aset dan dana akaun pelaburan hendaklah dilaksanakan dengan sewajarnya bagi menjaga hak dan melindungi kepentingan pelabur.
2. Aset pendasar, dana pelaburan dan transaksi bagi pelbagai akaun pelaburan hendaklah diasingkan daripada dana dan aset lain yang diurus dan/atau dimiliki oleh Bank.
3. Transaksi antara akaun pelaburan dan Bank, jika ada, hendaklah dijalankan secara telus dan berdasarkan prinsip urus niaga pada jarak sebenar (arm's length).
4. Rekod bagi setiap akaun pelaburan hendaklah diselenggara secara berasingan dan tertakluk kepada metodologi penilaian yang ditetapkan selaras dengan piawaian perakaunan yang berkaitan.
5. RHB Islamic Bank tidak akan melaksanakan amalan atau teknik pelicinan keuntungan untuk mengurus Risiko Komersial Teranjak (Displaced Commercial Risk). Hubungan dan terma antara pihak-pihak hendaklah dinyatakan dengan jelas dalam terma dan syarat setiap akaun pelaburan.
6. Bank hendaklah membangunkan senarai perbelanjaan langsung yang dibenarkan yang perlu diluluskan oleh Lembaga dan Jawatankuasa Syariah. Senarai ini hendaklah 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 kontrak Syariah Mudarabah sebagai kontrak pendasar (rakan niaga terhad kepada RHB Bank sahaja); dan
2. Akaun Pelaburan Terhad-i ('RIA-i') menggunakan kontrak Mudarabah bagi pelabur runcit dan bukan runcit.

Produk ini ditawarkan kepada pelabur yang mempunyai ciri-ciri berikut:

1. Selera risiko yang sepadan dengan objektif pelaburan.
2. Memerlukan pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah.
3. Bersedia menerima risiko potensi kehilangan modal yang dilaburkan bagi mencapai potensi keuntungan yang lebih tinggi berbanding kadar deposit berjangka biasa.
4. IAH mestilah entiti sah yang mempunyai kapasiti undang-undang untuk memasuki kontrak.

### 13.0 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

#### Akaun Pelaburan Tidak Terhad ('URIA')

RHB Islamic Bank pada masa ini menawarkan Akaun Pelaburan Wang Wakalah-i ('WMMIA-i') menggunakan kontrak Wakalah bi al-Istithmar. Produk ini ditawarkan kepada pelabur korporat (pemastautin) yang mempunyai ciri-ciri berikut:

1. Selera risiko yang sepadan dengan objektif pelaburan.
2. Memerlukan pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah.
3. Bersedia menerima risiko potensi kehilangan modal yang dilaburkan bagi mencapai potensi keuntungan yang lebih tinggi berbanding kadar deposit berjangka biasa.
4. IAH mestilah entiti sah yang mempunyai kapasiti undang-undang untuk memasuki kontrak Wakalah bi al-Istithmar.

**Jadual 26: Pendedahan Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan**

Kumpulan Perbankan RHB Akaun Pelaburan Tidak Terhad ('URIA')	2025 %	2024 %
Pulangan atas Aset ('ROA')	5.94	13.33
Pendapatan Bersih Boleh Agih Purata	7.75	5.19
Purata Pendapatan Boleh Agih Bersih yang Diatribusikan kepada Pemegang Akaun Pelaburan ('IAH')	3.58	3.94
	RM'000	RM'000
Aset terjejas yang dibiayai oleh URIA	107	11,781
Peruntukan rosot nilai yang dibiayai oleh URIA	27	9,759

Nota:

1. Pulangan atas Aset ('ROA') merujuk kepada jumlah pendapatan kasar/jumlah purata aset yang dibiayai oleh URIA. Penurunan ROA pada tahun 2025 adalah disebabkan oleh pengembangan portfolio aset pendasar, di mana produk Pembiayaan Peribadi-i kadar berubah tambahan dengan pulangan kasar yang lebih rendah telah dimasukkan ke dalam portfolio yang sebelum ini hanya terdiri daripada aset kadar tetap berpulangan tinggi. Walaupun pendapatan terus meningkat dari tahun ke tahun, pertumbuhan aset pendasar dengan pulangan purata berlawanan yang lebih rendah telah menyebabkan penyederhanaan ROA berbanding tahun 2024.
2. Pendapatan Bersih Boleh Agih Purata merujuk kepada jumlah purata pendapatan bersih boleh agih/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')

Setakat 31 Disember 2025, tiada aset kewangan yang dibiayai oleh RIA dengan pelabur luar.

Setakat 31 Disember 2024, Pulangan atas Aset dan Nisbah Pendapatan Bersih Boleh Agih Purata masing-masing adalah 6.88%, dan aset terjejas bagi aset kewangan yang dibiayai oleh RIA dengan pelabur luar berjumlah RM564,169,000.

## Pendedahan Tunggak 3 Basel II Kumpulan Perbankan RHB

setakat 31 Disember 2025

### 14.0 RISIKO RENTAS SEMPADAN NEGARA

Risiko rentas sempadan negara ialah risiko yang dihadapi oleh Kumpulan yang melibatkan pelbagai keperluan undang-undang dalam pelbagai bidang kuasa yang seterusnya memerlukan pematuhan kepada set piawaian yang berbeza. Sebahagian daripada keperluan ini mungkin unik kepada sesuatu bidang kuasa atau mungkin tidak serasi antara satu sama lain, termasuk yang berkaitan dengan tanggungjawab fidusiari, keperluan undang-undang sekuriti dan struktur urus niaga.

Selain itu, pertimbangan politik seperti kepentingan keselamatan negara, dasar penawaran terhadap pelaburan asing, undang-undang anti-persaingan serta dasar buruh dan pekerjaan memerlukan pertimbangan yang teliti. Sehubungan itu, terdapat keperluan bagi Kumpulan untuk menetapkan dasar dan menggariskan tingkah laku yang dijangka apabila menceburi aktiviti perniagaan sedemikian.

Ini adalah bagi melindungi kepentingan Kumpulan dan mengurangkan risiko pematuhan yang berkaitan dengan aktiviti perniagaan luar negara. Di samping itu, Kumpulan dipandu oleh had Risiko Negara untuk mengurus risiko kepekatan kredit yang timbul daripada perubahan dalam persekitaran perniagaan negara di mana Kumpulan mempunyai pendedahan.

### 15.0 RISIKO REPUTASI

Risiko reputasi ditakrifkan sebagai risiko bahawa publisiti negatif berhubung tingkah laku Kumpulan atau mana-mana entiti dalam Kumpulan, serta amalan atau hubungan perniagaannya, sama ada benar atau tidak, akan menjejaskan hasil, operasi atau asas pelanggannya, atau memerlukan litigasi yang mahal atau langkah pertahanan lain. Ia boleh menjejaskan keyakinan awam terhadap Kumpulan, sekali gus memberi kesan kepada harga saham.

Risiko reputasi dalam Kumpulan diurus dan dikawal melalui kod etika, amalan tadbir urus dan amalan pengurusan risiko, dasar, prosedur serta latihan. Kumpulan telah membangunkan dan melaksanakan Dasar Pengurusan Risiko Reputasi Kumpulan yang menggariskan prinsip teras bagi mengurus risiko reputasi.

### 16.0 KENYATAAN BERPANDANGAN KE HADAPAN

Dokumen ini mungkin mengandungi pernyataan berunjuran ke hadapan yang berdasarkan jangkaan semasa serta andaian atau jangkaan terhadap peristiwa masa hadapan. Pernyataan berunjuran ke hadapan ini boleh dikenal pasti kerana ia tidak hanya berkaitan dengan fakta sejarah atau semasa, dan sering menggunakan perkataan seperti menjangka, menyasarkan, mengharap, menganggar, berhasrat, merancang, percaya, akan, mungkin, sepatutnya, akan, boleh atau perkataan lain yang mempunyai maksud yang serupa.

Kebergantungan yang berlebihan tidak seharusnya diberikan kepada mana-mana pernyataan tersebut. Secara semula jadi, pernyataan berunjuran ke hadapan tertakluk kepada risiko dan ketidakpastian kerana ia berkaitan dengan peristiwa dan keadaan masa hadapan, termasuk tetapi tidak terhad kepada keadaan ekonomi dan perniagaan domestik dan global, kesan ketidaktentuan berterusan dalam pasaran kredit, risiko berkaitan pasaran seperti perubahan kadar keuntungan dan kadar pertukaran, perubahan dalam peraturan, serta gabungan atau pelupusan perniagaan pada masa hadapan. Oleh itu, keputusan sebenar masa hadapan Bank mungkin berbeza secara material daripada pelan, matlamat dan jangkaan yang terkandung dalam pernyataan berunjuran ke hadapan tersebut.

Kumpulan tidak mengambil sebarang tanggungjawab untuk menyemak atau mengemas kini mana-mana pernyataan berunjuran ke hadapan yang terkandung dalam dokumen ini, tanpa mengira sama ada pernyataan tersebut terjejas akibat maklumat baharu, peristiwa masa hadapan atau sebaliknya.

**Jadual 27: Glosari Istilah**

AI	Kecerdasan Buatan	IAH	Pemegang Akaun Pelaburan
A-IRB	Berasaskan Penarafan Dalam Lanjutan	IBRMC	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan
ASB	Amanah Saham Bumiputera	ICAAP	Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam
BCC	Jawatankuasa Kredit Lembaga	IT	Teknologi Maklumat
BCM	Pengurusan Kesinambungan Perniagaan	IRB Approach	Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam
BNM	Bank Negara Malaysia	LCR	Nisbah Liputan Kecairan
Board	Lembaga Pengarah	LGD	Kerugian Apabila Mungkiran
BRC	Jawatankuasa Risiko Lembaga	MARC	Malaysian Rating Corporation Berhad
CAFIB	Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam	MATs	Pencetus Tindakan Pengurusan
CCB	Penampam Pemuliharaan Modal	MDBs	Bank Pembangunan Pelbagai Hala
CCP	Rakan Niaga Pusat	MFRS 9	Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9
CCR	Risiko Kredit Rakan Niaga	Moody's	Moody's Investors Service
CCyB	Penampam Modal Kitaran Balas	MYR	Ringgit Malaysia
CET	Ekuiti Teras Biasa	NSFR	Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih
CoE	Pusat Kepakaran	OTC	Di Kaunter
CRM	Pengurangan Risiko Kredit	PD	Kebarangkalian Mungkiran
DFIs	Institusi Kewangan Pembangunan	PSIA	Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan
EAD	Pendedahan Pada Mungkiran	PV01	Nilai Harga bagi Satu Mata Asas
EaR	Pendapatan Berisiko	R&I	Rating and Investment Information, Inc
ECAls	Institusi Penilaian Kredit Luaran	RAM	Rating Agency Malaysia
ECL	Kerugian Kredit Dijangka	REAIRM	Pengurusan Risiko Kecerdasan Buatan Bertanggungjawab dan Beretika
EL	Kerugian Dijangka	RM'000	Ringgit Malaysia dalam ribu terdekat
EUR	Euro	R&R	Penjadualan Semula dan Penstrukturan Semula
EVE	Nilai Ekonomi Ekuiti	RSME	Perusahaan Kecil dan Sederhana Runcit
F-IRB	Berasaskan Penarafan Dalam Asas	RWCAF	Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko
Fitch	Fitch Ratings	RWA	Aset Berwajaran Risiko
FX	Pertukaran Asing	SA	Pendekatan Piawaian
GBP	Pound Sterling	SCR	Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank
GCC	Jawatankuasa Kredit Kumpulan	SGD	Dolar Singapura
GCG	Garis Panduan Kredit Kumpulan	S&P	Standard & Poor's
GCPM	Manual Prosedur Kredit Kumpulan	USD	Dolar Amerika Syarikat
GCRC	Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan	VaR	Nilai Berisiko
GIUC	Jawatankuasa Penajaan Pelaburan Kumpulan		
Group ALCO	Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan		
Group ALM	Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan		





**RHB Bank Berhad** 196501000373 (6171-M)  
Aras 10, Tower One, RHB Centre, Jalan Tun Razak  
50400 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 603-9287 8888 Faks: 603-9281 9314  
[www.rhbgroup.com](http://www.rhbgroup.com)

RHBGroup



rhbgroupmy



RHB Foundation



Dicetak diatas

