

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

1 Maklumat Am

Aktiviti utama Bank tertumpu kepada menjalankan segala aspek perniagaan perbankan komersial dan perkhidmatan berkaitan termasuk Skim Perbankan Islam. Kegiatan-kegiatan utama syarikat-syarikat subsidiari adalah pemfaktoran perkhidmatan kredit, perkhidmatan pengurusan harta, perkhidmatan nominee dan perkhidmatan pengurusan amanah. Di sepanjang tahun tiada sebarang perubahan ketara terhadap kegiatan-kegiatan ini. Affin Futures Sdn Bhd sebuah syarikat subsidiari yang dimiliki sepenuhnya oleh Bank, telah ditamatkan operasi dan berada dalam keadaan dorman pada tarikh lembaran imbangan .

Jumlah pekerjanya pada akhir tahun ialah 3,687 (2001: 4,086) orang dalam Kumpulan dan 3,666 (2001: 4,053) orang dalam Bank.

Syarikat induk Bank ialah Affin Holdings Berhad, sebuah syarikat yang disenarai dan diperbadankan di Malaysia dan korporat pemegang muftamad ialah Lembaga Angkatan Tentera, sebuah badan berkanun yang ditubuhkan di bawah Akta Tabung Angkatan Tentera, 1973.

Bank ialah sebuah syarikat liabiliti terhad, diperbadankan dan bermastautin di Malaysia.

2 Objektif dan polisi pengurusan risiko kewangan

Risiko Pasaran

Risiko pasaran dimana dalah risiko daripada perubahan di dalam kadar faedah, pertukaran matawang asing, sekuriti hutang dan kontrak kewangan lain-lain, termasuk derivatif, yang akan beri kesan buruk terhadap keadaan dan keputusan kewangan bank. Selain itu, Bank juga terdedah kepada risiko pengasasan, dimana ciri-ciri harga dua insrumen kewangan berubah pada masa yang berlainan atau jumlah yang berlainan.

Bagi portfolio-portfolio dagangan, risiko pasaran di ukur dan di urus harian oleh Jabatan Pengurusan Risiko Pemasaran, sebahagian daripada Divisyen Pengurusan Risiko Pasaran.

Bank akan menggunakan Nilai Berisiko ('VaR') untuk mengukur dan mengawal risiko pasaran. VaR merupakan suatu teknik yang menghasilkan anggaran kebarangkalian kerugian dalam nilai sesebuah portfolio dalam suatu jangkamasa dalam sesuatu keyakinan hentian. Teknik ini adalah bergantung kepada pengesahan daripada Jawatankuasa Aset Liabiliti (ALCO).

Risiko pasaran adalah dikawal menerusi had potong-rugi ('cut-loss') dan had kerugian yang mungkin, VaR yang diluluskan oleh ALCO menurut selera risiko Bank. Had-had tersebut adalah ditentukan dan dinilai selalu menurut beberapa faktor termasuk kecairan pasaran dagangan instumen dan strategi perniagaan Bank. Bank juga melaksanakan analisa 'stress-testing' bertempoh untuk portfolio-portfolio bagi mengenalpasti risiko pasaran dalam keadaan pasaran yang luar biasa.

Bagi ketidaksamaan posisi asset dan liabiliti di dalam lembaran imbangan, Bank menggunakan perisian komputer untuk mengukur risiko. Risiko diukur setiap bulan melalui simulasi Pendapatan Faedah Bersih dengan pelbagai senario kadar faedah dan diuruskan dengan mematuhi Had Toleransi Risiko Keseluruhan yang diluluskan oleh ALCO.

Bagi portfolio-portfolio dagangan, VaR harian dan Laporan Prestasi (bersama kepatuhan kepada had yang diluluskan) dikeluarkan dan dihantar kepada Ketua Pegawai Risiko, Ketua Jabatan Perbendaharaan dan pengurus dagangan. Laporan mingguan yang merumuskan profil risiko, prestasi dan penilaian jabatan risiko pemasaran terhadap risiko dihantar ke ALCO. Laporan bulanan juga dibentangkan dan dipertimbangkan di mesyuarat ALCO dan Lembaga Jawatankuasa Pengurusan Risiko (BRMC). Setiap tahun, BRMC juga akan diberikan keterangan mengenai produk, ciri-ciri perubahan yang ketara dan pendedahan risiko nilai dasar tertunggak. Infrastruktur pengurusan risiko yang sedia ada adalah mencukupi skala operasi, pendedahan dan julat perniagaan Bank pada masa ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah kemungkinan terjadinya kerugian kewangan yang disebabkan oleh kegagalan pelanggan atau pihak setara untuk melangsaikan obligasi kewangan dan kontrak yang diambil dengan Bank. Sebab utama timbulnya risiko kredit adalah daripada aktiviti pinjaman kami.

Pengurusan kredit Bank ditentukan oleh polisi kredit yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Hak kuasa kelulusan didelegasikan kepada Lembaga Jawatankuasa Kelulusan Kredit dan Jawatankuasa Pengurusan Pinjaman bagi meluluskan pinjaman yang berisiko tinggi untuk memastikan keutuhan standard pemberian kredit.

Sistem pengredan risiko kredit dilaksanakan bagi pinjaman korporat dan perniagaan. Gred diberi berdasarkan kedudukan kredit peminjam, iaitu keupayaannya untuk mengkhidmat dan membayar balik pinjaman berdasarkan keadaan semasa peminjam, dengan mengambilkira kapasiti pengurusan dan posisi pasarnya.

Pengurusan portfolio digunakan untuk menilai dedahan risiko kredit, profil risiko portfolio dan bagi mengenalpasti trend negatif atau corak penumpuan risiko. Pengurusan portfolio menitikberatkan pada kawasan penumpuan risiko dan faktor-faktor risiko yang tidak boleh diterima supaya ia terus dan dikurangkan pada jangkamasa yang pendek.

Risiko Kecairan

Risiko kecairan adalah risiko kerugian yang disebabkan oleh kegagalan untuk mendapatkan dana pada kos yang berpatutan untuk membiayai operasi Bank dan menyetemakan liabiliti pada masa yang diperlukan. Risiko kecairan timbul dari aktiviti biayaan am Bank secara harian dan pengurusan aset-aset Bank.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab terhadap prestasi kecairan Bank walaupun pengurusan strategik kecairan telah didelegasikan kepada ALCO. Situasi kecairan di Bank dilaporkan kerap kali kepada Lembaga Pengarah.

ALCO melaksanakan strategi kecairan Bank yang termasuk memastikan polisi dan prosedur yang sesuai digunakan untuk mengawal dan menghadkan risiko kecairan. Ia juga bertanggungjawab untuk menentukan Bank mempunyai sistem maklumat yang mencukupi untuk pengukuran, pengawasan, pengawalan dan pelaporan risiko kecairan.

Untuk pengukuran dan pengurusan keperluan dana bersih, Bank menggunakan rangkakerja BNM iaitu Rangkakerja Kecairan Baru (NLF). NLF menentukan keadaan kecairan berdasarkan kontrak dan sifat aliran tunai asset, liabiliti dan iltizam bukan atas lembaran imbalan, yang mengambilkira nilai wang tunai aset yang dianggap cair. Bank telah mematuhi rangkakerja NLF sepanjang tahun kewangan semasa.

Sebagai langkah konservatif, Bank telah mengadakan Pelan Pembiayaan luarjangkaan.

Risiko Operasi

Risiko operasi adalah risiko kerugian yang disebabkan oleh kegagalan dan ketidakcukupan proses dalaman, tenaga kerja dan sistem atau peristiwa luaran. Oleh itu, risiko operasi adalah sedia wujud dalam setiap aktiviti perniagaan dan operasi Bank. Risiko yang disebutkan boleh menyebabkan gangguan kepada operasi, kesilapan dan berpotensi untuk mengakibatkan kerugian kewangan atau kerugian-kerugian lain (contohnya kehilangan reputasi) terhadap Bank.

Bank akan mengawasi dan mengawal risiko operasi melalui polisi-polisi dan prosedur-prosedur di tahap aktiviti perniagaan dan operasi. Ia adalah bertujuan untuk mengambilkira aktiviti perniagaan setiap unit, pasaran di mana ia beroperasi dan apa jua peraturan yang diperkuatkan.

Pasukan Pengurusan Risiko Operasi Bank akan dimulakan pada tahun 2003 dengan perkembangan berikut:

- (i) Polisi dan prosedur Pengurusan Risiko Operasi Korporat

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

2 Objektif dan polisi pengurusan risiko kewangan (sambungan)

Risiko Operasi (sambungan)

- (ii) Metodologi pengurusan risiko operasi korporat yang terdiri daripada pendekatan 'bottom-up' sebagai ukuran risiko operasi. Ia juga meliputi alatan dan teknik-teknik yang diperlukan sebagai sokongan kepada pengukuran rangkakerja.
- (iii) Pangkalan data yang dinamik dan sistem pengurusan maklumat yang akan memberi sokongan terhadap peningkatan pemahaman terhadap proses-proses dan kepekaan terhadap risiko.
- (iv) Pelaporan risiko dan proses pengurusan.

Pada tahap operasi, Divisyen Audit Dalam menjalankan audit tahunan dan pemeriksaan terhadap ke atas cawangan-cawangan yang dipilih. Pemilihan cawangan adalah berdasarkan proses penilaian dasar-risiko. Audit/pemeriksaan juga dikendalikan di Divisyen/Jabatan Ibu Pejabat dan juga subsidiari-subsidiari Bank. Penumpuan audit adalah untuk memberi keyakinan kepada pihak pengurusan bahawa syarat-syarat berkanun, undang-undang, polisi-polisi syarikat dan garis panduan dalaman di patuhi.

Dua jawatankuasa utama telah ditubuhkan untuk menolong dalam penyeliaan pengurusan risiko operasi iaitu:

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (AEC)

AEC terdiri daripada ahli-ahli Lembaga Pengarah Bank dimana fungsi utama mereka adalah untuk menolong Lembaga Pengarah dalam penyeliaan:

- (i) Polisi perakaunan dan pelaporan kewangan dan amalan perbentangan yang boleh dipercayai dan berintegriti,
- (ii) Peruntukan nasihat kepada Lembaga Pengarah yang berkenaan dengan penyata-penyata kewangan dan risiko-risiko perniagaan untuk membolehkan Lembaga Pengarah memenuhi duti dan obligasi fidusiari, dan
- (iii) Penubuhan dan penyenggaraan proses-proses untuk menentukan yang mereka:
 - mematuhi undang-undang, peraturan dan polisi-polisi syarikat yang berkenaan, dan
 - telah menguruskan risiko berkaitan dengan kawalan dan sistem dalaman, pengurusan risiko inheren dan perniagaan dan menentukan asset-aset diuruskan dengan betul dan diberi perlindungan, dengan mencukupi.

AEC terdiri daripada sekurang-kurangnya tiga (3) ahli tetapi tidak lebih daripada lima (5) ahli yang dilantik oleh Lembaga Pengarah dari pengarah bukan eksekutif.

Jawatankuasa Pematuhan dan Penyiasatan (CIC)

Tugasan CIC adalah untuk menentukan bahawa semua cawangan mematuhi sepenuhnya kawalan dalaman, polisi-polisi, prosedur-prosedur yang telah ditentukan oleh Bank. Ketua jawatankuasa pada masa ini ialah Timbalan Presiden Eksekutif, Sektor Perkhidmatan Korporat dan disokong oleh ahli-ahli dari kumpulan pengurusan kanan.

CIC juga mempertimbangkan dan berbincang mengenai semua laporan audit cawangan dan membuat keputusan operasi tertentu untuk memperbaiki kekurangan yang dibentangkan dalam laporan. Cadangan dan keputusan-keputusan yang diterima akan dihantar untuk pemeriksaan oleh AEC.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

3 Wang tunai dan dana jangka pendek

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Wang tunai dan baki di bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	217,215	240,044	217,215	238,157
Wang panggilan dan penempatan deposit yang matang dalam tempoh satu bulan	1,280,883	1,036,595	1,280,883	1,036,595
	1,498,098	1,276,639	1,498,098	1,274,752

4 Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Bank-bank berlesen	270,600	324,201	270,600	324,201
Syarikat-syarikat kewangan berlesen	20,000	-	20,000	-
Lain-lain institusi kewangan	1,500	1,500	-	-
	292,100	325,701	290,600	324,201

5 Sekuriti dagangan

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Instrumen pasaran wang:		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	28,182	22,206
Bon Danamodal	-	14,190
	28,182	36,396
Sekuriti tidak disebutbarga:		
Sekuriti hutang swasta di Malaysia	370,000	21,399
	398,182	57,795
Nilai pasaran sekuriti disebutbarga:		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	28,182	22,206
Bon Danamodal	-	14,190

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

6 Sekuriti pelaburan

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	1,001,538	197,298	1,001,538	197,298
Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia	585,274	572,800	585,274	572,800
Bil-Bil Bank Negara Malaysia	–	230,000	–	230,000
Bon Cagamas	668,826	366,508	668,826	366,508
Nota Cagamas	–	100,000	–	100,000
Bon Danaharta	114,628	18,909	114,628	18,909
Bon Danamodal	472,340	3,782	472,340	3,782
Instrumen deposit boleh niaga	101,978	150,000	101,978	150,000
Sijil hutang urusniaga Islam	–	113,358	–	113,358
Penerimaan jurubank dan bil penerimaan Islam	114,914	767,048	114,914	767,048
Nota kadar terapung	76,000	76,000	76,000	76,000
Bon Khazanah	295,571	4,406	295,571	4,406
Nota Korporat Islam	29,363	79,140	29,363	79,140
	3,460,432	2,679,249	3,460,432	2,679,249
Sekuriti disebutbarga				
Saham di Malaysia	57,327	50,647	48,479	50,647
Sekuriti hutang swasta di Malaysia	110,487	86,288	107,105	86,288
Sekuriti tidak disebutbarga				
Saham di Malaysia	48,053	47,728	48,053	47,728
Sekuriti hutang swasta di Malaysia	1,110,332	894,064	1,091,354	892,055
	4,786,631	3,757,976	4,755,423	3,755,967
Peningkatan diskaun ditolak pelunasan premium	3,475	20,526	3,475	20,526
Peruntukan rosotnilai sekuriti pelaburan	(169,994)	(139,420)	(157,931)	(137,638)
	4,620,112	3,639,082	4,600,967	3,638,855

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(i) Nilai pasaran bagi sekuriti disebutbarga:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	997,889	199,984	997,889	199,984
Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia	587,815	574,404	587,815	574,404
Bon Cagamas	669,479	369,654	669,479	369,654
Bon Danaharta	119,787	21,823	119,787	21,823
Bon Danamodal	478,925	5,108	478,925	5,108
Saham disebutbarga di Malaysia	29,361	38,028	25,294	38,028
Sekuriti hutang swasta di Malaysia	47,035	37,052	44,461	37,052

(ii) Struktur kematangan instrumen pasaran wang yang dipegang untuk pelaburan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	1,260,163	2,158,385
Satu hingga tiga tahun	1,762,184	386,728
Tiga hingga lima tahun	362,085	56,393
Lebih daripada lima tahun	76,000	77,743
	3,460,432	2,679,249

(iii) Sekuriti pelaburan termasuk RM363,000,000 (2001: RM369,000,000) yang disandarkan kepada pihak ketiga yang berkaitan dengan sekuriti terjual di bawah perjanjian beli balik.

(iv) Bank juga telah menyandarkan sekuriti pelaburan sebanyak RM120,000,000 (2001: RM Nul) berdasarkan Amanah bon subordinat (Nota 18).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

7 Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Overdraf	3,146,556	3,213,158	3,146,556	3,213,158
Pinjaman bertempoh	8,070,732	8,878,841	8,006,842	8,811,709
Kredit pusingan	1,325,069	2,152,050	1,301,002	2,099,481
Kad Kredit	174,611	29,807	174,611	29,807
Bil-bil akan diterima	260,005	300,716	260,005	300,716
Penerimaan amanah	407,904	568,507	407,904	568,507
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah kredit penerimaan	1,323,533	1,537,271	1,323,533	1,537,271
Pinjaman kakitangan (tiada bagi para Pengarah)	143,437	151,871	143,437	151,871
Pemfaktoran	55,504	52,496	-	-
	14,907,351	16,884,717	14,763,890	16,712,520
Tolak:				
Faedah dan pendapatan belum diperolehi	(328,341)	(381,361)	(328,341)	(381,361)
Jumlah kasar pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	14,579,010	16,503,356	14,435,549	16,331,159
Peruntukan untuk hutang lapuk dan ragu dan pembiayaan:				
- am	(208,861)	(208,226)	(207,703)	(207,703)
- khusus	(1,184,413)	(1,760,914)	(1,116,181)	(1,676,655)
Faedah/pendapatan tergantung	(779,625)	(844,724)	(746,574)	(807,604)
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	12,406,111	13,689,492	12,365,091	13,639,197

Termasuk di dalam pinjaman bertempoh adalah pinjaman perumahan yang dijual kepada Cagamas dengan kemudahan jual-balik berjumlah RM460,770,000 (2001: RM325,008,000).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(i) Struktur kematangan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	7,826,500	11,803,147	7,683,039	11,630,951
Satu hingga tiga tahun	252,912	1,056,721	252,912	1,056,721
Tiga hingga lima tahun	1,203,145	1,057,999	1,203,145	1,057,999
Lebih daripada lima tahun	5,296,453	2,585,489	5,296,453	2,585,488
	14,579,010	16,503,356	14,435,549	16,331,159

(ii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Pertanian	404,925	377,871	404,925	377,871
Perlombongan dan kuari	22,660	69,477	22,660	69,477
Perkilangan	2,810,850	3,402,271	2,797,811	3,395,621
Elektrik, gas dan air	115,675	217,863	115,675	217,863
Pembinaan	1,883,242	2,343,983	1,865,432	2,327,923
Hartanah	617,377	836,015	565,298	771,383
Pembelian hartanah:				
I. Pemastautin	2,621,012	2,342,072	2,621,012	2,342,072
II. Bukan pemastautin	1,074,209	1,336,435	1,074,209	1,336,435
Perdagangan am	1,727,070	1,909,948	1,678,485	1,909,948
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	514,541	830,886	514,541	830,886
Kewangan, insurans dan perkhidmatan perniagaan	581,456	639,506	589,208	628,388
Pembelian sekuriti	510,990	596,589	491,290	553,349
Pembelian kenderaan pengangkutan	34,793	35,995	34,793	35,995
Kredit penggunaan	573,481	580,664	573,481	580,664
Lain-lain	1,086,729	983,781	1,086,729	953,284
	14,579,010	16,503,356	14,435,549	16,331,159

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

7 Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (sambungan)

(iii) Pergerakan akaun pinjaman dan pembiayaan tidak berbayar (termasuk faedah dan pendapatan akan diterima) adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Baki pada awal tahun	5,555,026	1,402,188	5,405,336	1,402,188
Diambilalih daripada BSNC	-	1,489,893	-	1,489,893
Diambilalih daripada BSNM dan Affin Factors	-	150,167	-	-
Pinjaman tidak berbayar bagi tahun (kasar)	1,912,021	3,393,220	1,906,692	3,381,895
Jumlah yang diklasifikasi	(282,105)	(134,710)	(282,105)	(134,710)
Jumlah diperolehi kembali	(653,382)	(536,607)	(650,755)	(532,650)
Jumlah dipindahkan atas penukaran hutang kepada pelaburan	(347,049)	(194,141)	(311,628)	(187,856)
Jumlah yang dihapus kira	(976,734)	(14,984)	(976,733)	(13,424)
Baki pada akhir tahun	5,207,777	5,555,026	5,090,807	5,405,336
Pinjaman tidak berbayar bersih	3,243,739	2,949,388	3,228,052	2,921,077
% jumlah pinjaman tidak berbayar bersih kepada jumlah pinjaman, tolak peruntukan khusus dan faedah/pendapatan tergantung	25.71%	21.22%	25.67%	21.10%

(iv) Pergerakan akaun-akaun peruntukan hutang lapuk dan ragu dan akaun-akaun faedah/pendapatan tergantung adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Peruntukan am				
Baki pada awal tahun	208,226	216,125	207,703	216,125
Diambilalih daripada BSNC dan BSNM	-	79,752	-	79,752
Diambilalih daripada Affin Factors	-	666	-	-
Peruntukan bagi tahun	635	(88,317)	-	(88,174)
Baki pada akhir tahun	208,861	208,226	207,703	207,703
(% kepada jumlah pinjaman tolak peruntukan khusus dan faedah/pendapatan tergantung)	1.66%	1.50%	1.65%	1.50%

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(iv) Pergerakan akaun-akaun peruntukan hutang lapuk dan ragu dan akaun-akaun faedah/pendapatan tergantung adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Peruntukan khusus				
Baki pada awal tahun	1,760,914	248,701	1,676,655	248,701
Diambilalih daripada BSNC	-	496,212	-	496,212
Diambilalih daripada BSNM dan Affin Factors	-	89,618	-	-
Peruntukan bagi tahun	284,104	993,609	283,332	992,876
Jumlah dikira semula	(48,816)	(57,294)	(48,178)	(56,202)
Jumlah dihapusira untuk penukaran hutang kepada sekuriti pelaburan	(27,952)	(5,000)	(16,617)	-
Jumlah dihapus kira	(783,837)	(4,932)	(779,011)	(4,932)
Baki pada akhir tahun	1,184,413	1,760,914	1,116,181	1,676,655
Faedah/pendapatan tergantung				
Baki pada awal tahun	844,724	215,978	807,604	215,978
Diambilalih daripada BSNC	-	251,607	-	251,607
Diambilalih daripada BSNM dan Affin Factors	-	32,217	-	-
Peruntukan bagi tahun	512,329	540,772	502,043	529,628
Pindahan atas penukaran hutang lapuk kepada sekuriti pelaburan	(82,073)	(3,771)	(70,157)	(2,486)
Jumlah dikira semula kerana diperolehi kembali	(233,655)	(178,493)	(231,216)	(175,096)
Jumlah dihapus kira	(261,700)	(13,586)	(216,700)	(12,027)
Baki pada akhir tahun	779,625	844,724	746,574	807,604

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

8 Aset-aset lain

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Siberhutang-siberhutang lain,				
deposit dan bayaran terdahulu	234,434	25,893	225,579	13,814
Stok dan alatulis	1,295	2,543	1,295	2,543
Kiriman wang dan wang pos yang dibeli	4,138	5,085	4,138	5,085
Pendapatan terakru	48,373	30,144	48,373	30,144
Jumlah akan diterima semula daripada Danaharta	12,658	42,921	10,992	39,586
Properti untuk dijual	8,846	8,500	8,846	8,500
	309,744	115,086	299,223	99,672

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Jumlah akan diterima semula daripada Danaharta:				
Baki pada awal tahun	42,921	29,197	39,586	29,197
Jumlah diambilalih daripada BSNC dan BSNM	-	43,169	-	38,165
Peruntukan dibuat sepanjang tahun	(29,082)	(29,407)	(27,413)	(27,738)
Jumlah diterima semula	(1,181)	(38)	(1,181)	(38)
Baki pada akhir tahun	12,658	42,921	10,992	39,586

9 Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia

Deposit berkanun tanpa faedah yang dikekal dengan Bank Negara Malaysia adalah menurut Seksyen 37(1)(c) Akta Bank Pusat Malaysia 1958, (disemak 1994) dan ditentukan mengikut peratusan jumlah liabiliti yang layak.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

10 Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari

	Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Saham tidak disebut harga, pada kos	59,567	59,567
Tolak: Peruntukan rosot nilai	(20,264)	(14,888)
	39,303	44,679
Jumlah terhutang oleh syarikat-syarikat subsidiari	26,949	30,681
	66,252	75,360

Jumlah terhutang oleh syarikat-syarikat subsidiari adalah tanpa jaminan, tanpa faedah dan tidak tertakluk kepada pembayaran balik tetap.

Syarikat-syarikat subsidiari Bank, di mana kesemuanya diperbadankan di Malaysia, adalah seperti berikut:

Nama	Aktiviti-aktiviti utama	Peratusan ekuiti yang dipegang	
		2002	2001
Affin Futures Sdn Bhd*	Dorman	100	100
PAB Properties Sdn Bhd	Perkhidmatan pengurusan harta	100	100
PAB Nominee (Tempatan) Sdn Bhd	Perkhidmatan nominee	100	100
PAB Nominee (Asing) Sdn Bhd	Perkhidmatan nominee	100	100
PAB Trustee Berhad**	Perkhidmatan pengurusan amanah	100	100
Affin Factors Sdn Bhd	Pemfaktoran perkhidmatan kredit	100	100
PAB Property Management Services Sdn Bhd	Dorman	100	100
PAB Property Development Sdn Bhd	Dorman	100	100
PAB Venture Capital Sdn Bhd	Dorman	100	100
PAB Property Trust Management Berhad	Dorman	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

10 Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari (sambungan)

Nama	Aktiviti-aktiviti utama	Peratusan ekuiti yang dipegang	
		2002	2001
<i>BSN Information Technologies & Services Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSNCB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSNC Nominees (Tempatan) Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSNC Nominees (Asing) Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSNC Venture Capital Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSNC Asset Management (M) Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>Barakah Corporation Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSN Merchant Bank Berhad</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSN Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100
<i>BSN Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd</i>	<i>Dorman</i>	100	100

* Operasi tamat pada tahun ini

** 40% dipegang oleh para Pengarah Bank, bagi pihak bank.

11 Pelaburan dalam syarikat bersekutu

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
<i>Saham tidak disebut harga, pada kos</i>	30	30

Syarikat bersekutu Bank, yang diperbadankan di Malaysia adalah seperti berikut:

Nama	Aktiviti-aktiviti utama	Peratusan ekuiti yang dipegang	
		2002	2001
<i>BSNC Trustee Berhad</i>	<i>Dorman</i>	20	20

Keputusan syarikat bersekutu tidak diambil kira Kumpulan disebabkan syarikat bersekutu tersebut adalah dorman.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

12 Aset tetap

	Tanah milik bebas RM/000	Tanah milik pajak jangka panjang RM/000	Tanah milik pajak jangka pendek RM/000	Bangunan di atas tanah milik bebas RM/000	Bangunan di atas tanah milik pajak RM/000	Bangunan di atas tanah milik pajak RM/000	Pengubah- suatan RM/000	Kelengkapan pejabat dan perabot RM/000	Alat-alat dan perisian komputer RM/000	Kenderaan bermotor perlaknaan RM/000	Modal kerja dalam perlaknaan RM/000	Jumlah RM/000
Kumpulan												
2002												
Kos												
Pada awal tahun	20,219	4,123	1,297	69,456	107,894	87,419	52,259	153,834	11,516	15,328	523,345	
- Belian	-	-	-	-	70	3,559	4,269	34,543	464	19,285	62,190	
- Jualan	-	-	-	-	(2,460)	(7)	(1,334)	(78)	(6,810)	-	(10,689)	
- Dihapuskira	-	-	-	-	-	(5,822)	(728)	(475)	(120)	-	(7,145)	
- Pengkelasan semula	-	-	-	-	-	594	-	4,233	-	(4,827)	-	
Pada akhir tahun	20,219	4,123	1,297	69,456	105,504	85,743	54,466	192,057	5,050	29,786	567,701	
Susutnilai												
Pada awal tahun	-	337	612	7,347	5,514	54,065	24,464	89,980	9,497	-	191,816	
- Caj susutnilai	-	30	32	1,389	2,062	11,429	4,945	35,876	528	-	56,291	
- Jualan	-	-	-	-	-	(7)	(1,064)	(53)	(6,266)	-	(7,390)	
- Dihapuskira	-	-	-	-	-	(4,717)	(391)	(417)	(120)	-	(5,645)	
- Pengkelasan semula	-	43	(43)	-	-	-	(2)	2	-	-	-	
Pada akhir tahun	-	410	601	8,736	7,576	60,770	27,952	125,388	3,639	-	235,072	
Nilai buku bersih pada												
akhir tahun	20,219	3,713	696	60,720	97,928	24,973	26,514	66,669	1,411	29,786	332,629	

12 Aset tetap (sambungan)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

	Tanah milik pajak jangka panjang RM/000	Tanah milik pajak jangka pendek RM/000	Bangunan di atas tanah milik bebas RM/000	Bangunan di atas tanah milik pajak RM/000	Bangunan di atas tanah milik pajak suatan RM/000	Kelengkapan pejabat dan perabot RM/000	Alat-alat dan perisian komputer RM/000	Kenderaan bermotor peralatan RM/000	Modal kerja dalam peralatan RM/000	Jumlah RM/000
Kumpulan										
2001										
Kos										
Pada awal tahun	20,219	4,123	60,014	32,653	67,916	42,418	100,644	9,745	74,331	413,360
- Diambilalih daripada BSNC	-	-	7,227	18,705	5,013	2,964	25,692	506	-	60,107
- Diambilalih daripada BSNM	-	-	-	-	360	327	280	44	-	1,011
- Belian	-	-	-	1,010	3,115	7,677	20,064	1,449	24,735	58,050
- Jualan	-	-	-	-	-	(27)	-	(217)	-	(244)
- Dihapuskira	-	-	-	-	(4,554)	(1,100)	(3,274)	(11)	-	(8,939)
- Pengkelasan semula	-	-	2,215	55,526	15,569	-	10,428	-	(83,738)	-
Pada akhir tahun	20,219	4,123	69,456	107,894	87,419	52,259	153,834	11,516	15,328	523,345
Susutnilai										
Pada awal tahun	-	307	5,999	3,356	39,446	20,236	56,332	8,263	-	134,519
- Caj susutnilai	-	30	1,348	2,158	17,382	4,824	33,650	1,442	-	60,866
- Jualan	-	-	-	-	-	-	-	(204)	-	(204)
- Dihapuskira	-	-	-	-	(2,763)	(596)	(2)	(4)	-	(3,365)
Pada akhir tahun	-	337	7,347	5,514	54,065	24,464	89,980	9,497	-	191,816
Nilai buku bersih pada										
akhir tahun	20,219	3,786	62,109	102,380	33,354	27,795	63,854	2,019	15,328	331,529

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

12 Aset tetap (sambungan)

	Tanah milik pajak jangka panjang	Bangunan di atas tanah milik bebas	Bangunan tanah milik pajak	Pengubah- suatan	Kelengkapan pejabat dan perabot	Alat-alat dan perisian komputer	Kenderaan bermotor perlaknaan	Modal kerja dalam perlaknaan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Bank									
2002									
Kos									
Pada awal tahun	17,222	67,820	106,703	86,135	51,528	151,097	11,230	15,327	509,295
- Belian	-	-	70	3,482	4,147	33,795	373	19,285	61,152
- Jualan	-	-	(2,460)	(7)	(1,333)	(28)	(6,602)	-	(10,430)
- Dihapuskira	-	-	-	(5,750)	(303)	(7)	(3)	-	(6,063)
- Pengkelasan semula	-	-	-	594	-	4,233	-	(4,827)	-
Pada akhir tahun	17,222	67,820	104,313	84,454	54,039	189,090	4,998	29,785	553,954
Susutnilai									
Pada awal tahun	-	6,752	5,092	52,927	23,978	87,433	9,236	-	185,651
- Caj susutnilai	-	1,356	2,038	11,271	4,880	35,643	509	-	55,720
- Jualan	-	-	-	(7)	(1,062)	(23)	(6,072)	-	(7,164)
- Dihapuskira	-	-	-	(4,702)	(170)	(4)	(3)	-	(4,879)
Pada akhir tahun	-	8,108	7,130	59,489	27,626	123,049	3,670	-	229,328
Nilai buku bersih pada akhir tahun	17,222	59,712	97,183	24,965	26,413	66,041	1,328	29,785	324,626

12 Aset tetap (sambungan)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

	Tanah milik pajak jangka panjang RM'000	Bangunan di atas tanah milik bebas RM'000	Bangunan tanah milik pajak RM'000	Pengubah- suatan RM'000	Kelengkapan pejabat dan perabot RM'000	Alat-alat dan perisian komputer RM'000	Kenderaan bermotor peralatan RM'000	Modal kerja dalam peralatan RM'000	Jumlah RM'000
Bank									
2001									
Kos									
Pada awal tahun	17,222	58,378	31,462	66,375	41,743	98,970	9,465	74,330	400,178
- Diambilalih daripada BSNC	-	7,227	18,705	4,961	2,662	21,540	495	-	55,590
- Diambilalih daripada BSNM	-	-	-	360	327	280	44	-	1,011
- Belian	-	-	1,010	3,115	7,652	19,984	1,444	24,735	57,940
- Jualan	-	-	-	-	(27)	-	(213)	-	(240)
- Dihapusakira	-	-	-	(4,245)	(829)	(105)	(5)	-	(5,184)
- Pengkelasan semula	-	2,215	55,526	15,569	-	10,428	-	(83,738)	-
Pada akhir tahun	17,222	67,820	106,703	86,135	51,528	151,097	11,230	15,327	509,295
Susutnilai									
Pada awal tahun	-	5,437	2,958	38,305	19,824	54,844	8,035	-	129,613
- Caj susutnilai	-	1,315	2,134	17,097	4,747	32,591	1,405	-	59,312
- Jualan	-	-	-	-	-	-	(200)	-	(200)
- Dihapuskira	-	-	-	(2,475)	(593)	(2)	(4)	-	(3,074)
Pada akhir tahun	-	6,752	5,092	52,927	23,978	87,433	9,236	-	185,651
Nilai buku bersih pada akhir tahun	17,222	61,068	101,611	33,208	27,550	63,664	1,994	15,327	323,644

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

13 Muhibbah

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Kos				
Baki pada awal tahun	179,205	-	183,098	-
Jumlah terhasil dalam tahun	-	246,320	-	250,213
Jumlah dihapuskira dalam tahun	-	(67,115)	-	(67,115)
Baki pada akhir tahun	179,205	179,205	183,098	183,098
Tolak: Pelunasan terkumpul				
Baki pada awal tahun	(9,155)	-	(9,155)	-
Pelunasan dalam tahun	(9,155)	(9,155)	(9,155)	(9,155)
Baki pada akhir tahun	(18,310)	(9,155)	(18,310)	(9,155)
Nilai buku bersih pada akhir tahun	160,895	170,050	164,788	173,943

14 Deposit daripada pelanggan-pelanggan

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Deposit permintaan	2,894,423	2,472,960	2,910,055	2,483,701
Deposit simpanan	1,543,606	1,566,539	1,543,606	1,566,539
Deposit tetap	9,649,393	10,118,981	9,651,670	10,124,675
Instrumen deposit boleh niaga	1,285,762	914,336	1,285,762	914,335
Total	15,373,184	15,072,816	15,391,093	15,089,250

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

14 Deposit daripada pelanggan-pelanggan (sambungan)

(i) Struktur kematangan deposit tetap dan instrumen deposit boleh niaga adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	9,330,678	7,087,427	9,332,903	7,093,121
Enam bulan hingga satu tahun	1,492,801	3,173,193	1,492,854	3,173,193
Satu hingga tiga tahun	108,075	767,072	108,075	767,072
Tiga hingga lima tahun	3,601	5,625	3,600	5,624
	10,935,155	11,033,317	10,937,432	11,039,010

(ii) Deposit diperolehi dari pelanggan seperti berikut:

Perusahaan perniagaan	3,507,219	4,525,492	3,507,219	4,541,926
Individu	2,724,953	2,765,481	2,724,953	2,765,481
Lain-lain	9,141,012	7,781,843	9,158,921	7,781,843
	15,373,184	15,072,816	15,391,093	15,089,250

15 Deposit dan penempatan daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Bank-bank berlesen	982,658	784,592
Syarikat-syarikat kewangan berlesen	110,000	210,000
Institusi kewangan lain	35,710	111,496
	1,128,368	1,106,088

16 Jumlah terutang kepada Cagamas

Di dalam urusan biasa operasi perbankan, Bank menjual pinjaman-pinjamannya kepada Cagamas Berhad dengan kemudahan jual-balik kepada Bank pada nilai setara dengan baki prinsipal pinjaman dan pendahuluan yang terutang daripada pencagar.

Pihak Bank bertanggungjawab terhadap pinjaman perumahan yang dijual secara langsung kepada Cagamas Berhad, dengan syarat Bank berjanji untuk mentadbir pinjaman-pinjaman tersebut bagi pihak Cagamas Berhad dan membeli-balik sebarang pinjaman yang dianggap defektif berdasarkan kriteria konservatif yang dipersetujui. Transaksi pembiayaan ini dan obligasi beli-balik pinjaman-pinjaman tersebut merupakan liabiliti dalam lembaran imbalan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

17 Akruan dan lain-lain liabiliti

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Bank Negara Malaysia dan Credit Guarantee Corporation	125,197	175,141	125,197	175,141
Program pembiayaan margin dan deposit cagaran	16,981	23,450	16,981	23,450
Faedah tertunggak	117,106	119,584	117,106	119,584
Pelbagai pemiutang	291,883	412,552	275,442	399,640
Jumlah terhutang kepada syarikat induk	-	10,112	-	10,112
Rizab persamaan keuntungan	6,645	-	6,645	-
	557,812	740,839	541,371	727,927

18 Bon subordinat

Bon Subordinat 2002/2006 ("Bon") diterbitkan pada nilai nominal RM600 juta di dalam gandaan RM1,000,000 adalah subordinat kepada liabiliti-liabiliti lain. Bon ini dimeterai dalam Perjanjian Amanah bertarikh 28 Disember 2001 dan diterbitkan pada 31 Disember 2001. Bon ini adalah tanpa jaminan dan boleh ditebus semula sepenuhnya dalam masa lima (5) tahun dari tarikh terbitan iaitu pada 31 Disember 2006. Nilai nominal dan kadar kupon bon, dibayar dua kali setahun, adalah seperti berikut:

Bon kelas A

Nilai: RM500 juta
Kadar kupon: 8% setahun untuk tempoh lapan belas bulan dari tarikh penerbitan dan 7.3% setahun untuk tempoh selebihnya sehingga tempoh matang.

Bon kelas B

Nilai: RM100 juta
Kadar kupon: 8.5% setahun

Berkenaan Bon kelas A, Bank telah mengambil langkah untuk menyandarkan sekuritinya berjumlah RM10,000,000 setiap bulan bermula daripada sebulan selepas tarikh terbitan sehingga tarikh kematangan. Sekuriti-sekuriti hanya boleh digunakan untuk pembayaran yang termeterai dalam surat perjanjian Amanah dan/atau Bon Kelas A yang cukup tempoh dan tidak berbayar.

19 Modal saham

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Dibenarkan saham biasa RM1 setiap satu:		
Pada awal tahun	1,000,000	1,000,000
Diwujudkan dalam tahun	1,000,000	-
Pada akhir tahun	2,000,000	1,000,000
Diterbitkan dan dibayar penuh:		
Baki pada awal tahun	909,631	650,000
Diterbit dalam tahun	107,650	259,631
Baki pada akhir tahun	1,017,281	909,631

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

20 Rizab

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Premium saham	190,735	188,823	190,735	188,823
Kerugian tekumpul	(29,077)	(59,475)	(40,613)	(61,953)
	161,658	129,348	150,122	126,870

Rizab berkanun

Baki pada awal tahun	-	424,565	-	424,565
Pindahan ke keuntungan terkumpul	-	(424,565)	-	(424,565)
Baki pada akhir tahun	-	-	-	-

21 Pendapatan faedah

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	1,041,258	1,130,929	1,030,972	1,119,785
Wang panggilan dan penempatan deposit dengan institusi-institusi kewangan	45,375	52,913	45,374	52,913
Sekuriti pelaburan	78,629	42,194	78,629	42,194
Sekuriti dagangan	4,163	3,012	4,163	3,012
	1,169,425	1,229,048	1,159,138	1,217,904
Peningkatan nilai diskaun ditolak pelunasan nilai premium	26,621	30,673	26,621	30,673
Faedah tergantung bersih	(262,316)	(339,354)	(254,468)	(331,607)
	933,730	920,367	931,291	916,970

22 Perbelanjaan faedah

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Deposit dan penempatan daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	16,044	18,776	16,044	18,776
Deposit daripada lain-lain pelanggan	368,475	460,761	368,666	460,992
Bon subordinat	48,500	-	48,500	-
Lain-lain	51,077	38,478	51,077	38,397
	484,096	518,015	484,287	518,165

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

23 Kerugian pinjaman, pembiayaan dan peruntukan

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Peruntukan untuk hutang lapuk dan ragu:				
- peruntukan khusus bersih (setelah ditolak pemulihan)	235,288	936,315	235,154	936,674
- peruntukan am	635	(88,317)	-	(88,174)
Hutang lapuk dan pembiayaan:				
- dihapuskira	10,702	16,210	10,702	16,210
- dibayar semula	(31,164)	(66,147)	(31,164)	(66,147)
Peruntukan jumlah diterima semula daripada Danaharta:				
- peruntukan dibuat dalam tahun	29,082	29,407	27,413	27,738
	244,543	827,468	242,105	826,301

24 Pendapatan bukan faedah

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Pendapatan yuran				
Komisyen	19,231	17,837	19,231	17,837
Bayaran dan yuran perkhidmatan	50,522	29,392	50,522	29,392
Yuran jaminan	14,991	20,765	14,991	20,765
Pendapatan yuran lain	329	4	329	4
	85,073	67,998	85,073	67,998
Pendapatan pelaburan				
Keuntungan daripada jualan sekuriti pelaburan	26,604	19,426	26,604	19,426
Keuntungan bersih daripada sekuriti dagangan	1,639	4,098	1,639	4,098
Peruntukan rosotnilai dalam sekuriti pelaburan	10,785	(35,013)	4,203	(35,013)
Dividen kasar dari Malaysia:				
- Sekuriti pelaburan	2,108	1,264	2,108	1,264
	41,136	(10,225)	34,554	(10,225)
Pendapatan lain				
Keuntungan pertukaran wang asing:				
- direalisasi	1,955	8,394	1,955	8,394
- tidak direalisasi	42,239	14,618	42,239	14,618
Pendapatan sewa	1,141	5,665	1,141	5,665
Keuntungan atas penjualan asset tetap	2,337	151	2,292	151
Lain-lain pendapatan bukan operasi	17,519	10,261	11,841	8,539
	65,191	39,089	59,468	37,367
	191,400	96,862	179,095	95,140

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

25 Perbelanjaan overhead

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Kos kakitangan	182,309	180,231	180,014	178,328
Kos penubuhan	137,860	143,416	136,769	141,585
Perbelanjaan pemasaran	17,205	15,738	17,025	15,658
Perbelanjaan am dan pentadbiran	75,315	96,028	75,685	96,054
	412,689	435,413	409,493	431,625

Perbelanjaan di atas termasuk perbelanjaan-perbelanjaan berikut yang melibatkan pemberitahuan berkanun:

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Ganjaran para Pengarah (Nota 27)	1,149	1,128	955	915
Sewa premis	18,465	25,740	18,110	26,134
Sewa kelengkapan	2,964	2,362	3,636	2,358
Sewa pajak	58	28	-	-
Caj faedah persaraan	-	4,025	-	4,025
Ganjaran juruaudit				
- audit berkanun	455	427	396	369
- lain-lain	-	230	-	230
Susutnilai asset tetap	56,291	60,866	55,720	59,312
Aset tetap dihapuskira	1,500	5,574	1,184	2,110
Peruntukan rosot nilai syarikat-syarikat subsidiari	-	-	5,376	5,075
Pelunasan muhibbah	9,155	9,155	9,155	9,155

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

26 Baki dan urusan penting dengan pihak dan syarikat-syarikat berkaitan

Pihak-pihak berkaitan dan hubungan dengan Bank adalah seperti berikut:

<i>Lembaga Tabung Angkatan Tentera</i>	<i>Korporat pemegang muktamad</i>
<i>Affin Holdings Berhad</i>	<i>Syarikat induk</i>
<i>Affin-ACF Holdings Bhd</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Affin Discount Berhad</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Affin Merchant Bank Berhad</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Affin-UOB Holdings Sdn Bhd</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Affin Moneybrokers Sdn Bhd</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Affin Corporate Services Sdn Bhd</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Affin Fund Management Sdn Bhd</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>Indolight Sdn Bhd</i>	<i>Subsidiari bagi Syarikat induk</i>
<i>AXA-Affin Assurance Bhd</i>	<i>Syarikat bersekutu bagi Syarikat induk</i>

Syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah seperti yang dinyatakan di dalam Nota 10 kepada penyata-penyata kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

26 Baki dan urusniaga penting dengan pihak dan syarikat-syarikat berkaitan (sambungan)

	Korporat pemegang muktamad RM'000	Syarikat induk RM'000	Syarikat- syarikat subsidiari RM'000	Syarikat- syarikat berkaitan yang lain RM'000
2002				
Pendapatan				
Faedah atas pendapatan	-	-	-	3,117
Pendapatan lain	-	-	270	40
	-	-	270	3,157
Perbelanjaan				
Sewa	469	-	688	-
Faedah di atas pendahuluan dan deposit	63	107	191	2,107
Faedah di atas penerimaan jurubank	3,916	-	-	681
Faedah di atas repo	626	-	-	-
Faedah di atas bon subordinat	8,500	-	-	-
Yuran broker	-	-	-	320
Lain-lain	-	-	-	122
	13,574	107	879	3,230
Jumlah terhutang kepada				
Pendahuluan jangka pendek	29,100	-	281	1,146
Instrumen deposit boleh niaga	-	-	-	20,250
Permintaan dan deposit tetap	29,830	70,250	17,909	74,483
Penerimaan jurubank	-	-	-	38,390
Bon subordinat	100,000	-	-	-
Faedah terakru di atas bon subordinat	23	-	-	23
	158,953	70,250	18,190	134,292
Jumlah terhutang oleh				
Pendahuluan jangka pendek	-	-	27,230	1,020
Deposit sewa	102	-	-	102
	102	-	27,230	1,122

Semua baki dan urusniaga penting dengan pihak dan syarikat-syarikat berkaitan yang dinyatakan di atas dijalankan pada terma-terma dan syarat-syarat yang boleh diperolehi di dalam transaksi dengan pihak tidak berkaitan kecuali jumlah terhutang oleh subsidiari berjumlah RM26.9 juta (2001: RM19.4 juta) di mana ianya adalah tanpa faedah. Semua pendahuluan jangka pendek tidak mempunyai tempoh pembayaran yang tetap.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

	Korporat pemegang muktamad RM'000	Syarikat induk RM'000	Syarikat- syarikat subsidiari RM'000	Syarikat- syarikat berkaitan yang lain RM'000
2001				
Pendapatan				
Faedah atas penempatan	-	-	747	1,784
Perbelanjaan				
Sewa	-	-	766	-
Faedah di atas pendahuluan dan deposit	5,437	286	150	2,558
Faedah di atas penerimaan jurubank	-	-	-	388
Yuran broker	-	-	-	400
	5,437	286	916	3,346
Jumlah terhutang kepada				
Pendahuluan jangka pendek	-	10,112	261	291
Penempatan bertempoh	-	-	-	60
Instrumen deposit boleh niaga	-	-	-	20,129
Permintaan dan deposit tetap	3,830	169,422	16,435	75,762
Penerimaan jurubank	-	-	-	1,045
Sekuriti dibeli dalam perjanjian beli balik	-	-	-	655
Bon subordinat	100,000	-	-	-
	103,830	179,534	16,696	97,942
Jumlah terhutang oleh				
Pendahuluan jangka pendek	-	-	28,284	3,171
Penempatan bertempoh	-	-	-	113,757
	-	-	28,284	116,928

27 Ganjaran Para Pengarah

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Yuran	283	330	277	314
Lain-lain ganjaran (kecuali manfaat bukan tunai)	866	798	678	601
	1,149	1,128	955	915

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

27 Ganjaran Para Pengarah

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
<i>Analisa ganjaran pengarah:</i>				
<i>Pengarah Eksekutif:</i>				
- gaji dan ganjaran lain	826	778	638	581
- bonus	40	20	40	20
- manfaat bukan tunai	28	28	18	17
	894	826	696	618
<i>Pengarah bukan eksekutif:</i>				
- yuran	283	330	277	314
- manfaat bukan tunai	13	13	13	13
	296	343	290	327
Ganjaran Pengarah-pengarah	1,190	1,169	986	945

Ganjaran Ketua Pegawai Eksekutif bank, termasuk manfaat bukan tunai untuk tahun kewangan ini adalah RM696,142 (2001: RM617,675).

28 Cukai

	Kumpulan		Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000	2002 RM'000	2001 RM'000
Cukai pendapatan Malaysia	243	132	-	-
Peruntukan lebih dibuat pada tahun-tahun lepas	(1,395)	(607)	(1,395)	-
	(1,152)	(475)	(1,395)	-

Tiada peruntukan cukai bagi tahun kewangan semasa disebabkan untung yang dikenakan cukai Bank pada tahun semasa telah diofset dengan jumlah modal bawa ke hadapan yang tidak diserap sebanyak RM28,291,000.

Tertakluk kepada persetujuan pihak berkuasa cukai, Bank mempunyai kerugian cukai yang belum diserap sebanyak RM803,492,000 (2001: RM803,492,000) dan elaun modal belum digunakan sebanyak RM92,715,000 (2001: RM72,901,000) yang boleh digunakan untuk mengurangkan untung yang dikenakan cukai pada masa hadapan.

29 Keuntungan sesaham

Keuntungan sesaham telah dikira berdasarkan kerugian bersih selepas cukai dan zakat Kumpulan berjumlah RM30,398,000 (2001: Net loss of RM746,716,000), dan Bank berjumlah RM21,340,000 (2001: Kerugian bersih RM747,505,000) di atas purata wajaran bilangan saham biasa RM1 sesaham yang diterbitkan sepanjang tahun yang berjumlah 910,304,000 (2001: 785,567,000).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

30 Iltizam dan luarjangkaan

- (i) Pada kelaziman perniagaan, Kumpulan dan Bank membuat berbagai iltizam dan menghadapi beberapa liabiliti luarjangkaan dan berhak membuat tuntutan menurut undang-undang daripada pelanggan. Tiada kerugian ketara dijangka berikutan daripada urusan ini.

Iltizam dan luarjangkaan tersebut adalah seperti berikut:

	Kumpulan 2002		Kumpulan 2001	
	Jumlah prinsipal RM'000	Persamaan kredit* RM'000	Jumlah prinsipal RM'000	Persamaan kredit* RM'000
Pengganti kredit langsung	478,576	478,576	795,906	795,906
Butiran luarjangkaan berkaitan urusan niaga tertentu	2,607,065	1,303,533	1,546,829	773,415
Luarjangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	5,596,010	1,119,202	3,330,700	666,140
Tanggungan di bawah perjanjian penanggung jaminan	289,000	144,500	323,493	161,747
Komitmen pemberian kredit yang tidak boleh mansuh:	9,133,645	1,558,826	8,183,093	915,747
- kematangan melebihi satu tahun	3,117,652	1,558,826	1,831,494	915,747
- kematangan tidak melebihi satu tahun	6,015,993	-	6,351,599	-
Kontrak berkaitan pertukaran asing:	1,500,131	7,395	1,005,376	11,430
- tidak melebihi satu tahun	1,500,131	7,395	1,005,376	11,430
- satu hingga lima tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah:	17,430,950	63,677	4,085,950	60,602
- tidak melebihi satu tahun	5,850,000	6,731	1,409,600	651
- satu tahun hingga lima tahun	11,580,950	56,946	2,664,950	59,381
- melebihi lima tahun	-	-	11,400	570
	37,035,377	4,675,709	19,271,347	3,384,987

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

30 Itizam dan luarjangkaan (sambungan)

	Bank 2002		Bank 2001	
	Jumlah prinsipal	Persamaan kredit*	Jumlah prinsipal	Persamaan kredit*
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pengganti kredit langsung	478,576	478,576	795,906	795,906
Butiran luarjangkaan berkaitan urusan niaga tertentu	2,607,065	1,303,533	1,546,829	773,415
Luarjangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	5,596,010	1,119,202	3,330,700	666,140
Tanggungan di bawah perjanjian penanggung jaminan	289,000	144,500	323,493	161,747
Komitmen pemberian kredit yang tidak boleh mansuh:	8,983,395	1,558,826	8,183,093	915,747
- kematangan melebihi satu tahun	3,117,652	1,558,826	1,831,494	915,747
- kematangan tidak melebihi satu tahun	5,865,743	-	6,351,599	-
Kontrak berkaitan pertukaran asing	1,500,131	7,395	1,005,376	11,430
- tidak melebihi satu tahun	1,500,131	7,395	1,005,376	11,430
- satu hingga lima tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah:	17,430,950	63,677	4,085,950	60,602
- tidak melebihi satu tahun	5,850,000	6,731	1,409,600	651
- satu tahun hingga lima tahun	11,580,950	56,946	2,664,950	59,381
- melebihi lima tahun	-	-	11,400	570
	36,885,127	4,675,709	19,271,347	3,384,987

* Jumlah persamaan kredit diperolehi menggunakan faktor pertukaran kredit menurut garis panduan Bank Negara Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

Derivatif Kewangan

Derivatif kewangan adalah instrumen kewangan yang berasal dari aset-aset atau dari faedah dan kadar pertukaran asing atau index. Ia termasuk kontrak hadapan, kontrak penukaran, kontrak perniagaan hadapan dan opsiyen. Berikut adalah penjelasan ringkas mengenai jenis-jenis derivatif yang kerap digunakan oleh Bank:

Kontrak tukaran matawang asing

Kontrak hadapan tukaran asing adalah perjanjian tukaran-dagangan untuk membeli dan menjual jumlah tetap matawang pada pertukaran yang dipersetujui dan tarikh hadapan dan ditetapkan.

Swap matawang bersilang adalah perjanjian untuk menukar dan pada penamatan swap, menukar semula nilai prinsipal dalam denominasi matawang berbeza. Swap matawang bersilang mungkin melibatkan penukaran kadar faedah di dalam suatu matawang tertentu untuk pembayaran faedah di dalam matawang tertentu pada masa tertentu.

Kontrak hadapan tukaran asing adalah perjanjian tukaran-dagangan untuk membeli dan menjual jumlah tetap matawang pada pertukaran yang dipersetujui dan tarikh hadapan dan ditetapkan.

Opsiyen matawang memberi pembeli atas pembayaran premium hak bukan obligasi untuk membeli dan menjual sejumlah matawang pada kadar tukaran yang dipersetujui pada atau sebelum tarikh hadapan tertentu.

Kontrak kadar faedah

Swap kadar faedah melibatkan pertukaran obligasi faedah dengan pihak setara untuk jangka masa tertentu tanpa menukarkan jumlah pokok dasar.

Kadar faedah tertinggi dan terendah memberi keupayaan kepada pembeli untuk menetapkan kadar maksimum and minimum. Tidak ada kemudahan untuk mendeposit atau menggunakan dana, sebaliknya penaja membayar kepada pembeli jumlah di mana kadar pasaran masing-masing melebihi atau kurang daripada kadar atas atau kadar bawah. Kombinasi kadar faedah tertinggi dan terendah dikenali sebagai kolar kadar faedah.

Perjanjian kadar hadapan memberi pembeli keupayaan untuk menentukan kadar faedah dasar untuk tempoh tertentu bermula dari tempoh tarikh tertentu (tarikh terlangasai). Tiada penukaran prinsipal dan pelangsaan ditunjukkan pada tarikh terlangasai. Nilai terlangasai dikira berdasarkan perbezaan di antara kadar kontrak dan kadar pasaran pada tarikh terlangasai.

Opsiyen swap memberi hak kepada pembeli bukan obligasi untuk memasuki swap kadar faedah sebagai pembayar atau penerima bahagian tetap swap.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

30 Itizam dan luarjangkaan (sambungan)

Jadual berikut menganalisa kontrak dan nilai prinsipal dasar derivatif instrumen kewangan dipegang atau diterbitkan. Tambahan pula, ia juga menunjukkan persamaan kredit positif derivatif instrumen kewangan tersebut.

	Kumpulan dan Bank 2002		Kumpulan dan Bank 2001	
	Jumlah prinsipal RM'000	Persamaan kredit* RM'000	Jumlah prinsipal RM'000	Persamaan kredit* RM'000
Kontrak pertukaran asing				
- kontrak hadapan	1,500,131	7,395	1,005,376	11,430
Kontrak kadar faedah				
- kontrak perniagaan hadapan	14,512,000	-	1,856,000	-
- kontrak penukaran	2,918,950	63,677	2,229,950	60,602

Kontrak berkaitan pertukaran matawang asing dan kadar faedah adalah tertakluk kepada risiko pasaran dan risiko kredit.

Risiko pasaran

Risiko pasaran adalah kemungkinan perubahan nilai disebabkan oleh pergerakan kadar pasaran atau harga. Jumlah kontrak yang dinyatakan di atas memberi pengukuran penglibatan terhadap urusan-urusan ini dan tidak menunjukkan jumlah yang tertakluk kepada risiko pasaran. Pendedahan kepada risiko pasaran boleh dikurangkan melalui penolakan dalaman dan luaran kedudukan lembaranimbangan. Pada 31 Disember 2002, jumlah bayangan kontrak yang tidak terlindung nilai dan dengan itu terdedah kepada risiko pasaran adalah sebanyak RM37.2 juta (2001: RM3.9 juta), manakala jumlah bayangan kadar faedah yang tidak terlindung nilai KLIBOR hadapan dalam asas persamaan adalah RM123.1 juta (2001: RM208.4 juta).

Risiko kredit

Risiko kredit berpunca dari kemungkinan pihak berkaitan tidak boleh memenuhi syarat-syarat kontrak di mana Bank berada dalam kedudukan yang menguntungkan. Pada 31 Disember 2002, jumlah risiko kredit bagi pertukaran matawang asing dan kadar faedah diambilkira secara kos untuk menggantikan kontrak yang menguntungkan masing-masing adalah sebanyak RM7.4 juta (2001: RM11.4 juta) dan RM63.7 juta (2001: RM60.6 juta). Jumlah ini mungkin naik ataupun turun sepanjang usia kontrak, terutama sebagai fungsi tempoh kematangan dan kadar pasaran ataupun harga.

- (ii) Menurut Phrasa 2.1.5 Perjanjian Pembelian Perniagaan pada 30 Ogos 2000 di antara Bank, syarikat induk, BSN Commercial Bank (Malaysia) Berhad ('BSNC') dan Bank Simpanan Nasional, BSNC dan BSN berjanji kepada Bank bahawa hutang-hutang pinjaman melainkan yang sudah diklasifikasikan sebagai hutang lapuk dan ragu dalam penyata-penyata kewangan BSNC yang diaudit, akan diterima balik di dalam urusan biasa perniagaan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

Risiko kredit (sambungan)

Untuk hutang-hutang pinjaman yang tidak dibayar, BSNC berjanji akan membayar Bank dalam masa 30 hari dari tarikh penerimaan surat tuntutan Bank, jumlah yang dituntut tetapi terhad kepada 30% daripada harga belian.

Pada 6 April 2001, Bank telah melaksanakan peruntukan waranti tersebut dan menghantar surat tuntutan untuk sejumlah RM101,694,000, bersamaan 30% daripada harga beli asal berjumlah RM338,980,000 akibat daripada timbulnya hutang-hutang lapuk dan ragu dalam tahun semasa. Dengan ini Bank perlu menyerah kembali ke semua hak dan manfaat hutang lapuk dan ragu tersebut kepada BSNC atau nomineenya.

Pada tarikh penyata-penyata kewangan, Bank masih belum memenuhi keperluan tersebut. Para Pengarah berpendapat bahawa tiada kesan kewangan ketara terhadap Bank kerana hutang-hutang lapuk dan ragu ini telah diperuntukkan sepenuhnya atau telah dihapuskan.

- (iii) Pada 18 November 2002, Bank telah memasuki program obligasi hutang bercagar primer ('Primary CLO') berjumlah RM1 bilion. Primary CLO melibatkan penjualan, pemindahan dan pengagihan portfolio pinjaman kepada sebuah syarikat khas, Aegis One Bhd ('Aegis'), sebuah Syarikat bukan berkaitan, dibiayai melalui RM 900 juta bon keutamaan bertaraf AAA berkadar tetap yang didokong oleh aset yang akan tamat tempoh pada 2007 dan 100 juta bon subordinat berkadar berubah yang didokong oleh aset yang akan tamat tempoh pada 2007 ('Bon').

Syarat-syarat Bon memaklumkan jika Aegis mengalami kerugian, ia akan diserap pertama oleh pemegang bon subordinat dan kemudian oleh pemegang bon keutamaan. Jumlah prinsipal akan dibayar sepenuhnya apabila tamat tempoh bergantung kepada pembayaran balik hutang oleh peminjam. Pihak Bank juga memegang RM370 juta bon keutamaan dan RM1.5 juta bon subordinat yang diterbitkan oleh Aegis dan direkodkan di dalam 'Sekuriti Dagangan' dan 'Sekuriti Pelaburan' masing-masing di dalam Nota 5 dan 6.

Pihak Bank tidak menjamin pembayaran faedah ataupun pembayaran balik prinsipal tertunggak bon. Bank tidak mempunyai obligasi untuk membeli semula pinjaman-pinjaman kecuali waranti yang diberi seperti yang termaktub di dalam perjanjian jual-beli di antara Bank dan Aegis. Ini termasuk perkara yang tidak diketahui yang boleh menyebabkan pembayaran pinjaman-pinjaman yang dijual kepada Aegis tidak terbayar dengan sepenuhnya.

Pada tarikh penyata kewangan ini, tiada petanda yang menunjukkan kerugian dialami Aegis dan para Pengarah berpendapat tiada pelanggaran peruntukan waranti oleh pihak Bank.

31 Risiko kadar faedah

Sensitiviti terhadap kadar faedah timbul apabila terjadinya ketidakpadanan di antara sifat kadar faedah aset-aset dan liabiliti-liabiliti berkaitan yang digunakan sebagai dana. Punca utama terjadinya ketidakpadanan ini adalah perbezaan masa dalam perletakkan harga pada aset-aset dan liabiliti-liabiliti. Ketidakpadanan ini diuruskan secara aktif sebagai sebahagian daripada keseluruhan proses pengurusan risiko kadar faedah yang dilakukan berdasarkan polisi dan garis panduan Kumpulan.

Jadual berikut menunjukkan aset-aset dan liabiliti-liabiliti Kumpulan dan Bank pada nilai terbawa, dikategorikan berdasarkan kontrak penilaian harga semula atau tempoh kematangan, yang mana lebih awal, pada 31 Disember 2002.

31 Risiko kadar faedah (sambungan)

	Kumpulan 31.12.2002							Jumlah RM'000	
	Sehingga 1 bulan RM'000	1 – 3 bulan RM'000	3 – 6 bulan RM'000	6 – 12 bulan RM'000	1 – 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Kadar Faedah tidak sensitif RM'000		Perkara Berkaitan dengan SPI RM'000
Aset									
Tunai dan dana jangka pendek	256,750	-	-	-	-	-	228,456	1,012,892	1,498,098
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan	1,500	140,600	100,000	-	-	-	-	50,000	292,100
Sekuriti dagangan	-	-	-	-	398,182	-	-	-	398,182
Sekuriti pelaburan	90,106	148,285	184,900	790,867	1,948,516	365,904	67,652	1,023,882	4,620,112
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	12,107,223	720,342	154,968	21,238	92,788	88,300	*(2,096,448)	1,317,700	12,406,111
Lain-lain (1)	-	-	-	-	-	-	550,305	788,110	1,338,415
Jumlah aset	12,455,579	1,009,227	439,868	812,105	2,439,486	454,204	(1,250,035)	4,192,584	20,553,018

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

31 Risiko kadar faedah

	Kumpulan 31.12.2002								
	Sehingga 1 bulan RM'000	1 – 3 bulan RM'000	3 – 6 bulan RM'000	6 – 12 bulan RM'000	1 – 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Kadar Faedah tidak sensitif RM'000	Perkara Berkaitan dengan SPI RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti									
Deposit daripada pelanggan-pelanggan Deposit dan penempatan daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan	5,370,224	1,969,921	2,779,766	1,290,205	88,658	-	-	3,874,410	15,373,184
Jualan sekuriti di bawah penjaminan beli-baikk	708,710	347,600	25,800	-	-	-	-	46,258	1,128,368
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar	362,810	-	-	-	-	-	-	-	362,810
Jumlah terhutang kepada Cagamas Berhad	268,328	377,399	121,822	936	-	-	85,177	37,473	891,135
Bon subordinat	-	38,780	36,724	137,156	248,110	-	-	-	460,770
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	600,000	-	-	-	600,000
Jumlah liabiliti	6,710,072	2,733,700	2,964,112	1,428,297	936,768	-	531,235	26,578	557,812
Atas lembaran imbalan-jurang kadar faedah	5,745,507	(1,724,473)	(2,524,244)	(616,192)	1,502,718	454,204	-	-	-
Bukan atas lembaran imbalan-jurang kadar faedah (2)	141	22	(41)	(23)	(99)	-	-	-	-
Jurang kadar faedah bersih	5,745,648	(1,724,451)	(2,524,285)	(616,215)	1,502,619	454,204	-	-	-

* Baki negatif menunjukkan peruntukan khusus, faedah tergantung dan peruntukan am bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berdasarkan polisi perakaunan Kumpulan terhadap peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu.

1. Lain-lain termasuk aset tetap, deposit berkanun dengan BNM, pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu, muhibbah, cukai dikembalikan dan lain-lain aset.
2. Jurang yang bukan di atas Lembaran Imbalan mewakili jumlah bersih nominal instrumen derivatif kewangan yang sensitif kepada kadar faedah.

31 Risiko kadar faedah (sambungan)

	Bank							Perkara Berkaitan dengan SPI	Jumlah
	Sehingga 1 bulan	1 – 3 bulan	3 – 6 bulan	6 – 12 bulan	1 – 5 tahun	Melebihi 5 tahun	Kadar Faedah tidak sensitif		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset									
Tunai dan dana jangka pendek	256,750	-	-	-	-	-	228,456	1,012,892	1,498,098
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan	-	140,600	100,000	-	-	-	-	50,000	290,600
Sekuriti dagangan	-	-	-	-	398,182	-	-	-	398,182
Sekuriti pelaburan	90,106	148,285	184,900	790,867	1,948,456	365,904	48,567	1,023,882	4,600,967
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	11,963,761	720,342	154,968	21,238	92,788	88,300	*(1,994,006)	1,317,700	12,365,091
Lain-lain (1)	-	-	-	-	-	-	601,902	788,110	1,390,012
Jumlah aset	12,310,617	1,009,227	439,868	812,105	2,439,426	454,204	(1,115,081)	4,192,584	20,542,950

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

	Bank							Perkara Berkaitan dengan SPI	Jumlah
	31.12.2002								
	Sehingga 1 bulan	1 – 3 bulan	3 – 6 bulan	6 – 12 bulan	1 – 5 tahun	Melebihi 5 tahun	Kadar Faedah tidak sensitif		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti									
Deposit daripada pelanggan dan penempatan daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan	5,387,730	1,969,921	2,779,766	1,290,608	88,658	-	-	3,874,410	15,391,093
Jualan sekuriti di bawah penjaminan beli-baikk	708,710	347,600	25,800	-	-	-	-	46,258	1,128,368
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar	362,810	-	-	-	-	-	-	-	362,810
Jumlah terhutang kepada Cagamas Berhad	268,328	377,399	121,822	936	-	-	85,177	37,473	891,135
Bon subordinat	-	38,780	36,724	137,156	248,110	-	-	-	460,770
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	600,000	-	-	-	600,000
Jumlah liabiliti	6,727,578	2,733,700	2,964,112	1,428,700	936,768	-	514,793	26,578	541,371
Atas lembaran imbalan-jurang kadar faedah	5,583,039	(1,724,473)	(2,524,244)	(616,595)	1,502,658	454,204	-	-	-
Bukan atas lembaran imbalan-jurang kadar faedah (2)	141	22	(41)	(23)	(99)	-	-	-	-
Jurang kadar faedah bersih	5,583,180	(1,724,451)	(2,524,285)	(616,618)	1,502,559	454,204	-	-	-

* Baki negatif menunjukkan peruntukan khusus, faedah tergantung dan peruntukan am bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berdasarkan polisi perakaunan Kumpulan terhadap peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu.

1. Lain-lain termasuk aset tetap, deposit berkanun dengan BNM, pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu, muhibbah, cukai dikembalikan dan lain-lain aset.
2. Jurang yang bukan di atas Lembaran Imbalan mewakili jumlah bersih nominal instrumen derivatif kewangan yang sensitif kepada kadar faedah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

31 Risiko kadar faedah (sambungan)

Jadual di bawah merumuskan kadar faedah purata efektif oleh matawang utama untuk setiap kelas asset kewangan dan liabiliti kewangan:

	Kumpulan dan Bank 31.12.2002	
	RM	USD
	%	%
Aset Kewangan		
Tunai dan dana jangka pendek	2.96	2.02
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan	4.35	6.21
Sekuriti dagangan	5.07	-
Sekuriti pelaburan	3.54	6.54
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	8.06	-
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan-pelanggan	2.75	-
Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan	2.94	2.52
Jualan sekuriti di bawah perjanjian beli-balik	2.78	-
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar	3.08	-
Jumlah terhutang kepada Cagamas	3.87	-
Bon subordinat	7.68	-

Menurut peruntukan MASB 24 yang diluluskan di Malaysia, maklumat berkenaan kaedah faedah purata efektif untuk setiap kelas asset kewangan dan liabiliti kewangan pada 31 Disember 2001 tidak di bentangkan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

32 Risiko Kecairan

Kematangan aset dan liabiliti di atas dan bukan di atas Lembaran Imbangan, ilizam dan jaminan-bertentangan adalah faktor penting dalam penilaian kecairan Kumpulan. Jadual berikut menunjukkan analisa aset dan liabiliti yang diagihkan kepada tempoh kematangan berdasarkan profil sifat kecairan:

Kematangan aset-aset dan liabiliti-liabiliti Kumpulan dan Bank berdasarkan profil sifat kecairan adalah seperti berikut:

	Kumpulan					Jumlah
	31.12.2002	>1 - 3	>3 - 5	>6 - 12	Melebihi 5	
	Sehingga 3	>3 - 6	>3 - 5	>6 - 12	Melebihi 5	Jumlah
	bulan	bulan	tahun	bulan	tahun	RM'000
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset						
Tunai dan dana jangka pendek	1,498,098	-	-	-	-	1,498,098
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan	192,100	100,000	-	-	-	292,100
Sekuriti dagangan	398,182	-	-	-	-	398,182
Sekuriti pelaburan	202,670	184,900	728,717	873,744	477,167	4,620,112
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,142,377	572,520	733,357	280,147	6,092,232	12,406,111
Lain-lain aset	-	-	309,744	-	-	309,744
Pengembalian cukai	-	-	72,117	-	-	72,117
Deposit berkanun dengan BNM	-	-	463,000	-	-	463,000
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	30	30
Aset tetap	-	-	-	-	332,629	332,629
Muhibbah	-	-	-	-	160,895	160,895
Jumlah aset	5,433,427	857,420	2,306,935	1,153,891	7,062,953	20,553,018

32 Risiko Kecairan (sambungan)

	Sehingga 3 bulan RM'000	>3 - 6 bulan RM'000	>6 - 12 bulan RM'000	Kumpulan 31.12.2002			Jumlah RM'000
				>1 - 3 tahun RM'000	>3 - 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	
Liabiliti							
Deposit daripada pelanggan-pelanggan Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan	2,310,418	467,758	9,597	12,585,411	-	-	15,373,184
Jualan sekuriti di bawah penjaminan beli-balik	1,102,568	25,800	-	-	-	-	1,128,368
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar	362,810	-	-	-	-	-	362,810
Jumlah terhutang kepada Cagamas Berhad	768,333	121,866	936	-	-	-	891,135
Bon subordinat	13,893	36,723	137,156	272,998	-	-	460,770
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	600,000	-	600,000
	-	-	-	-	557,812	-	557,812
Jumlah liabiliti	4,558,022	652,147	147,689	12,858,409	1,157,812	-	19,374,079
Jurang diatas Lembaran Imbangan	875,405	205,273	1,006,202	(9,120,017)	1,149,123	7,062,953	1,178,939
Itizam kredit bukan di atas Lembaran Imbangan	1,427,893	-	-	10,549,288	-	-	11,977,181
Derivatif-derivatif	(152,352)	14,416	-	-	-	-	(137,936)
Ketidakpadanan kematangan bersih	2,150,946	219,689	1,006,202	1,429,271	1,149,123	7,062,953	13,018,184

Andaian sifat kecairan yang digunakan adalah berdasarkan garis panduan Bank Negara Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

	Bank						Jumlah
	Sehingga 3 bulan	>3 - 6 bulan	>6 - 12 bulan	>1 - 3 tahun	>3 - 5 tahun	Melebihi 5 tahun	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Tunai dan dana jangka pendek	1,498,098	-	-	-	-	-	1,498,098
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan	190,600	100,000	-	-	-	-	290,600
Sekuriti dagangan	398,182	-	-	-	-	-	398,182
Sekuriti pelaburan	202,670	184,900	873,744	2,152,854	728,717	458,082	4,600,967
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,117,043	572,520	280,147	1,585,478	733,357	6,076,546	12,365,091
Lain-lain aset	-	-	-	-	299,223	-	299,223
Cukai dikembalikan	-	-	-	-	72,093	-	72,093
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	-	463,000	-	463,000
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	66,252	66,252
Pelaburan dalam syarikat berkaitan	-	-	-	-	-	30	30
Aset tetap	-	-	-	-	-	324,626	324,626
Muhibbah	-	-	-	-	-	164,788	164,788
Jumlah aset	5,406,593	857,420	1,153,891	3,738,332	2,296,390	7,090,324	20,542,950

Andaian sifat kecairan yang digunakan adalah berdasarkan garis panduan Bank Negara.

32 Risiko Kecairan (sambungan)

	Bank					Jumlah RM'000
	Sehingga 3 bulan RM'000	>3 - 6 bulan RM'000	>6 - 12 bulan RM'000	>1 - 3 tahun RM'000	>3 - 5 tahun RM'000	
Liabiliti						
Deposit daripada pelanggan-pelanggan	2,327,924	467,758	10,000	12,585,411	-	15,391,093
Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan	1,102,568	25,800	-	-	-	1,128,368
Jualan sekuriti di bawah penjaminan beli-baik	362,810	-	-	-	-	362,810
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar	768,333	121,866	936	-	-	891,135
Jumlah terhutang kepada Cagamas Berhad	13,893	36,723	137,156	272,998	-	460,770
Bon subordinat	-	-	-	-	600,000	600,000
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	541,371	541,371
Jumlah liabiliti	4,575,528	652,147	148,092	12,858,409	1,141,371	19,375,547
Jurang di atas Lembaran Imbangan	831,065	205,273	1,005,799	(9,120,077)	1,155,019	1,167,403
Liizam kredit bukan di atas Lembaran Imbangan	1,397,843	-	-	10,429,088	-	11,826,931
Derivatif-derivatif	(152,352)	14,416	-	-	-	(137,936)
Ketidakpadanan kematangan bersih	2,076,556	219,689	1,005,799	1,309,011	1,155,019	12,856,398

Andaian sifat kecairan yang digunakan adalah berdasarkan garis panduan Bank Negara Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

33 Penumpuan risiko kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian kewangan yang berpunca daripada ketidakbolehan pelanggan memenuhi obligasi mereka. Pendedahan kepada risiko kredit diuruskan secara pengurusan portfolio. Profil risiko dan pendedahan kredit portfolio sentiasa diperiksa dan diperhati untuk memastikan diversifikasi risiko berada di paras yang memuaskan. Pendedahan kepada risiko kredit juga diuruskan sebahagiannya dengan mendapatkan sekuriti harta benda dan jaminan korporat dan perseorangan.

Tumpuan risiko kredit bagi Kumpulan dan bank di senaraikan di dalam jadual berikut:

	Kumpulan 31.12.2002									
	Tunai dan jangkapendek RM'000	Deposit dan penempatan dengan bank- bank dan institusi- institusi kewangan RM'000	Sekuriti dagangan RM'000	Sekuriti pelaburan RM'000	Pinjaman dan pendahuluan RM'000	Deposit berkanun dengan BNM RM'000	Aset-aset lain dikembalikan RM'000	Cukai lembangan imbang RM'000	Jumlah atas lembangan imbang RM'000	Itizam dan jangkaan RM'000
Pertanian	-	-	-	96,936	343,077	-	-	-	440,013	23,434
Perlombongan dan kuari	-	-	-	-	22,622	-	-	-	22,622	1,382
Perkilangan	-	-	-	231,540	2,456,309	-	-	-	2,688,131	212,657
Elektrik, gas dan air	-	-	-	157,190	113,513	-	282	-	273,877	43,457
Pembinaan	-	-	-	110,076	1,461,061	-	3,174	-	1,571,572	400,107
Hartanah	-	-	-	152,380	527,504	-	74	-	679,958	91,928
Dagangan am	-	-	-	-	1,646,791	-	-	-	1,646,791	665
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	-	-	-	209,719	474,452	-	897	-	685,068	220,509
Kewangan, insurans dan perkhidmatan perniagaan	1,214,558	292,100	370,000	907,327	524,122	-	21,053	-	3,329,160	199,624
Kerajaan dan Agensi- agensi Kerajaan	270,609	-	28,182	2,632,945	-	463,000	21,436	72,117	3,488,289	-
Pembelian hartanah perumahan, sekuriti dan kenderaan pengangkutan	-	-	-	400	3,970,944	-	-	-	3,971,344	103,419
Pemborongan dan peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	68,449	466,716	-	-	-	535,165	138,879
Lain-lain	12,931	-	-	23,676	607,860	-	238,167	-	882,634	3,239,648
Jumlah aset	1,498,098	292,100	398,182	4,590,638#	12,614,971*	463,000	285,518	72,117	20,214,624	4,675,709

* Tidak termasuk peruntukan am sebanyak RM209 juta

Tidak termasuk instrumen ekuiti sebanyak RM29 juta

Penumpuan risiko bagi itizam dan luarjangkaan adalah berdasarkan baki persamaan kredit dalam Nota 30.

33 Penumpuan risiko kredit (sambungan)

	Bank 31.12.2002									
	Tunai dan jangkapendek RM'000	Depositi dan penempatan dengan bank- bank dan institusi- institusi keuangan RM'000	Sekuriti dagangan RM'000	Sekuriti pelaburan RM'000	Pinjaman dan pendahuluan RM'000	Depositi berkanun dengan BNM RM'000	Aset-aset lain RM'000	Cukai dikembalikan RM'000	Jumlah atas lembaran imbangan RM'000	Ilitizam dan jangkaan RM'000
Pertanian	-	-	-	96,936	343,077	-	-	-	440,013	23,434
Perlombongan dan kuari	-	-	-	-	22,622	-	-	-	22,622	1,382
Perkilangan	-	-	-	231,540	2,437,527	-	282	-	2,669,349	212,657
Elektrik, gas dan air	-	-	-	157,190	113,513	-	3,174	-	273,877	43,457
Pembinaan	-	-	-	110,076	1,460,470	-	435	-	1,570,981	400,107
Hartanah	-	-	-	152,380	527,504	-	74	-	679,958	91,928
Dagangan am	-	-	-	-	1,625,519	-	-	-	1,625,519	665
Pengangkutan, perundangan dan komunikasi	-	-	-	209,719	474,452	-	897	-	685,068	220,509
Kewangan, insurans dan perkhidmatan perniagaan	1,214,558	290,600	370,000	907,160	523,748	-	21,053	-	3,327,119	199,624
Kerajaan dan Agensi- agensi Kerajaan	270,609	-	28,182	2,614,027	-	463,000	21,436	72,093	3,469,347	-
Pembelian hartanah perumahan, sekuriti dan kenderaan pengangkutan	-	-	-	400	3,970,944	-	-	-	3,971,344	103,419
Pemborongan dan peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	68,449	466,716	-	-	-	535,165	138,879
Lain-lain	12,931	-	-	23,616	606,702	-	238,167	-	881,416	3,239,648
Jumlah aset	1,498,098	290,600	398,182	4,571,493#	12,572,794*	463,000	285,518	72,093	20,151,778	4,675,709

* Tidak termasuk peruntukan am sebanyak RM208 juta

Tidak termasuk instrumen ekuiti sebanyak RM29 juta

Penumpuan risiko bagi ilitizam dan luarjangkaan adalah berdasarkan baki persamaan kredit dalam Nota 30.

Menurut peruntukan MASB 24 yang diluluskan di Malaysia, maklumat berkenaan penumpuan risiko kredit pada 31 Disember 2001 tidak di bentangkan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

34 Penglibatan pajak

Bank mempunyai penglibatan pajakan sewaan premis dan sewaan peralatan, kesemuanya dikelaskan sebagai pajakan operasi. Ringkasan penglibatan jangka panjang yang tidak boleh dibatalkan selepas ditolak pajakan semula bersih pada 31 Disember 2002 adalah seperti berikut:

Tahun	Kumpulan dan Bank	
	RM'000	
2003	66,306	
2004	49,730	
2005	33,153	
2006	16,577	

Angka pajakan ini merupakan sewaan terendah yang belum diselaraskan oleh perbelanjaan kendalian di mana Bank bertanggungjawab untuk membayar. Jumlah ini tidak besar berbanding dengan tanggungjawab pajakan terendah. Dalam urusan biasa perniagaan, pajakan yang tamat tempohnya akan diperbaharui atau diganti dengan pajakan harta-harta lain. Dianggarkan penglibatan sewaan tahunan pada masa hadapan tidak akan lebih rendah daripada perbelanjaan sewaan bagi tahun berakhir 31 Disember 2002.

35 Penglibatan modal

Perbelanjaan modal yang diluluskan oleh para Pengarah tetapi tidak diperuntukkan di dalam penyata kewangan dianggarkan:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Telah diluluskan dan dikontrakkan	48,962	60,965
Telah diluluskan tetapi belum dikontrakkan	11,850	11,569
	60,812	72,534
Dianalisisakan seperti berikut:		
Aset tetap	60,812	72,534

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

36 Kecukupan modal

(i) Nisbah kecukupan modal dan komponen-komponen modal tahap 1 dan 2 Bank adalah seperti berikut:

	Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Modal tahap 1		
Modal berbayar	1,017,281	909,631
Premium saham	190,735	188,823
(Kerugian)/keuntungan terkumpul	(40,613)	(61,953)
Muhibbah	(164,788)	(173,943)
Jumlah modal Tahap 1	1,002,615	862,558
Modal tahap 2		
Peruntukan am hutan lapuk dan ragu	207,703	207,703
Bon subordinat	360,000	431,279
Jumlah modal Tahap 2	567,703	638,982
Jumlah modal	1,570,318	1,501,540
Ditolak: Pelaburan dalam subsidiari-subsidiari	(39,303)	(44,679)
Jumlah modal asas	1,531,015	1,456,861
Nisbah modal		
Nisbah modal teras	6.10%	5.04%
Nisbah modal berwajaran risiko	9.31%	8.51%

(ii) Pecahan aset risiko wajaran mengikut pelbagai kategori pemberat risiko adalah seperti berikut:

	Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
0%	5,032,410	2,933,780
10%	797,466	608,835
20%	2,084,896	1,921,010
50%	2,767,646	2,568,613
100%	14,565,357	15,388,837
	25,247,775	23,421,075
Aset risiko wajaran	16,445,906	17,118,229

37 Litigasi terhadap Bank

Terdapat beberapa tuntutan guaman terhadap Bank berkaitan dengan tuntutan balas yang dianggarkan berjumlah RM26.1 juta (2001: RM32.6 juta).

Berdasarkan nasihat guaman, Para Pengarah berpendapat bahawa tiada peruntukan yang perlu dibuat dalam penyata kewangan berkenaan tuntutan-tuntutan ini kerana keputusan buruk yang berkemungkinan terhadap Bank adalah agak terpencil.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

38 Nilai berpatutan instrumen kewangan

Instrumen kewangan terdiri daripada aset kewangan, liabiliti kewangan dan instrumen kewangan bukan atas lembaran imbalan. Nilai berpatutan adalah nilai di mana aset kewangan dapat ditukar atau liabiliti kewangan diselesaikan di antara parti yang bersedia dan berpengetahuan mengenai urusniaga berkenaan. Maklumat berikutnya merupakan anggaran nilai berpatutan pada tarikh lembaran imbalan.

Harga sebutan dan harga pasaran akan digunakan sebagai pengukur nilai berpatutan dimana harga tersebut boleh diperolehi. Bagi harga sebutan dan pasaran tidak dapat diperolehi, nilai berpatutan akan dianggarkan berdasarkan julat metodologi dan andaian berhubung sifat risiko instrumen kewangan, kadar diskaun, anggaran aliran tunai ke hadapan dan faktor-faktor lain. Perubahan pada ketidakpastian dan andaian boleh memberi kesan yang besar kepada anggaran yang dibuat pada nilai berpatutan.

Tambahan pula, maklumat nilai berpatutan kepada aset dan liabiliti bukan kewangan adalah dikecualikan kerana ia tidak berada dalam lingkungan MASB 24 yang memerlukan maklumat nilai berpatutan ditunjukkan. Ini meliputi aset tetap, pelaburan di dalam syarikat-syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu serta aset-aset tidak ketara.

Jadual berikut memberi ringkasan nilai berpatutan aset dan liabiliti kewangan yang telah di bentangkan dalam lembaran imbalan Kumpulan dan Bank pada nilai terbawa

	Kumpulan 31.12.2002		Bank 31.12.2002	
	Nilai berpatutan RM'000	Jumlah terbawa RM'000	Nilai berpatutan RM'000	Jumlah terbawa RM'000
Aset kewangan				
Tunai dan dana jangkapendek	1,498,098	1,498,098	1,498,098	1,498,098
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan	292,100	292,100	290,600	290,600
Sekuriti dagangan	398,182	398,182	398,182	398,182
Sekuriti pelaburan	4,421,431	4,620,112	4,418,903	4,600,967
Pinjaman dan pendahuluan	12,381,442	12,406,111	12,340,422	12,365,091
Deposit berkanun dengan BNM	463,000	463,000	463,000	463,000
Aset-aset lain	309,744	309,744	299,223	299,223
Cukai dikembalikan	72,117	72,117	72,093	72,093
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan-pelanggan Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan	15,371,269	15,373,184	15,389,178	15,391,093
Jualan sekuriti di bawah perjanjian beli-balik	362,810	362,810	362,810	362,810
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar	891,135	891,135	891,135	891,135
Jumlah terutang kepada Cagamas Berhad	460,770	460,770	460,770	460,770
Bon subordinat	557,182	600,000	557,182	600,000
Lain-lain liabiliti	557,812	557,812	541,371	541,371

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

38 Nilai berpatutan instrumen kewangan (sambungan)

Nilai berpatutan instrumen derivatif kewangan pada tarikh lembaran imbalan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank 31.12.2002		
	Amaun nominal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Kontrak pertukaran asing			
- Kontrak hadapan	1,500,131	95	685
Kontrak kadar faedah	17,430,950	10,307	12,016
- Kontrak perniagaan hadapan	14,512,000	300	106
- Swap	2,918,950	10,007	11,910

Instrumen kewangan derivatif mencerminkan menguntungkan (aset) atau tidak menguntungkan (liabiliti) hasil daripada perubahan di dalam kadar faedah atau kadar pertukaran wang asing yang berkaitan dengan syarat instrumen Had di mana instrumen tersebut mencerminkan keuntungan atau kerugian serta agregat nilai berpatutan aset dan liabiliti berubah dari masa ke semasa.

Nilai berpatutan adalah berlandaskan methodologi dan andaian berikut:

Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan

Untuk jumlah berhutang daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan dengan tempoh kematangan enam bulan atau lebih, nilai berpatutan telah dianggarkan dengan rujukan kepada kadar semasa di mana pendahuluan yang sama telah dibuat kepada bank yang mempunyai penilaian kredit dan baki tempoh kematangan yang sama.

Deposit dan penempatan dengan tempoh kematangan kurang dari enam bulan, nilai terbawa adalah anggaran nilai berpatutan yang berpatutan.

Sekuriti dagangan dan pelaburan

Bagi sekuriti dagangan, anggaran nilai berpatutan di mana ia juga merupakan jumlah terbawa, adalah secara amnya berdasarkan harga pasaran disebut atau 'dealer quotes'. Bagi sekuriti pelaburan, nilai berpatutan dianggarkan dengan cara yang sama atau jika tiada pasaran sedia ada bagi sesuatu sekuriti, nilai berpatutan ditentukan dengan merujuk kepada pasaran hasil faedah.

Berkaitan perbezaan di antara nilai terbawa dan nilai saksama sekuriti pelaburan, Para Pengarah berpendapat tiada rosot nilai kekal aset dan nilai terbawa pelaburan tersebut adalah boleh dipungut semula. Perbezaan ini disebabkan oleh hasil instrumen yang lebih rendah daripada hasil pasaran berdasarkan instrumen yang setaraf. Pihak Bank mengawasi pembayaran balik risiko faedah dan kredit yang dikurangi kerana sebahagian pelaburan ini mempunyai cagarang yang cukup atau jaminan yang dikeluarkan oleh kerajaan negeri.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Untuk pinjaman berbayar berkadar tetap, harga saksama telah dianggarkan menggunakan kaedah pendiskaunan anggaran aliran tunai berdasarkan kadar pasaran pinjaman dan pendahuluan bertaraf kredit dan tempoh kematangan yang sama.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

Untuk pinjaman berkadar berubah, nilai terbawa adalah pada amnya serupa dengan nilai saksama.

Nilai saksama pinjaman kad kredit berdasarkan nilai terbawa tertunggak yang pada amnya adalah anggaran yang berpatutan.

Nilai saksama pinjaman terosot nilai, tetap atau berubah adalah berdasarkan nilai terbawa ditolak faedah terakru dan peruntukan khusus, dianggap sebagai nilai boleh dikembalikan. Dalam mendapatkan nilai saksama untuk pinjaman-pinjaman berdasarkan kaedah di atas, jumlah nilai saksama keseluruhan portfolio pinjaman telah dikurangkan masing-masing sebanyak RM209 juta (Kumpulan) dan RM208 juta (Bank), bersamaan nilai terbawa peruntukan am hutang ragu yang menutupi kerugian yang tidak dikenalpasti terkandung di dalam portfolio.

Deposit Berkanun dengan Bank Negara Malaysia

Kumpulan dikehendaki oleh undang-undang untuk menempatkan deposit berkanun tanpa faedah dengan bank pusat. Sebagai syarat, kemampuan Kumpulan untuk meneruskan perniagaan perbankan bergantung kepada penempatan deposit tersebut, nilai saksama adalah dianggap bersamaan nilai terbawa tanpa mengira ketiadaan faedah diterima seterusnya.

Deposit pelanggan, bank dan institusi kewangan, obligasi sekuriti dijual dengan perjanjian beli-balik, bil dan Penerimaan Berbayar dan amaun terhutang kepada Cagamas

Nilai saksama deposit permintaan adalah amaun berbayar atas permintaan pada tarikh laporan. Untuk lain-lain liabiliti dengan tempoh matang kurang dari 6 bulan, nilai saksama adalah anggaran berpatutan kepada nilai saksama.

Untuk liabiliti dengan tempoh matang 6 bulan atau lebih, nilai saksama adalah berdasarkan harga pasaran tersenarai jika harga tersebut wujud. Jika tidak, nilai saksama adalah dianggarkan dengan menggunakan pendiskaunan aliran tunai berdasarkan kadar semasa yang ditawarkan kepada liabiliti-liabiliti yang serupa untuk tempoh matang selebihnya yang sama.

Anggaran nilai saksama deposit tanpa tempoh matang termasuk deposit tanpa faedah, adalah dianggarkan bersamaan nilai terbawa yang mewakili jumlah dibayar balik atas permintaan.

Bon subordinat

Anggaran nilai saksama bon subordinat adalah berdasarkan model pendiskaunan aliran tunai menggunakan lengkung hasil semasa yang berpatutan untuk tempoh matang yang selebihnya.

Instrumen kewangan derivatif

Nilai saksama tukaran matawang dan kontrak kadar faedah adalah jumlah yang dianggarkan akan diterima atau dibayar Kumpulan untuk menamatkan kontrak pada tarikh laporan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

39 Operasi Perbankan Islam

Lembaran Imbangan pada 31 Disember 2002

	Nota	Kumpulan dan Bank	
		2002 RM'000	2001 RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	(a)	1,012,892	351,170
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	(b)	50,000	100,000
Sekuriti pelaburan	(c)	1,023,882	1,304,700
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	(d)	1,317,700	1,384,147
Aset-aset lain	(e)	788,110	3,775
Jumlah aset		4,192,584	3,143,792
Liabiliti dan dana pemegang saham			
Deposit daripada pelanggan-pelanggan	(f)	3,874,410	1,955,741
Deposit dan penempatan daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	(g)	46,258	431,000
Tanggungan sekuriti terjual di bawah perjanjian beli balik		-	368,501
Bil-bil dan penerimaan harus dibayar		37,473	97,005
Akruan dan liabiliti-liabiliti lain	(h)	26,578	175,015
Jumlah liabiliti		3,984,719	3,027,262
Dana Skim Perbankan Islam	(i)	207,865	116,530
Jumlah liabiliti dan dana skim Perbankan Islam		4,192,584	3,143,792
Itizam dan luarjangkaan	(m)	5,300,792	2,563,750
Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31 Disember 2002			
Pendapatan	(j)	52,232	83,658
Kerugian pinjaman dan pembiayaan dan peruntukan	(k)	(4,701)	(56,884)
Pendapatan bersih		47,531	26,774
Pindahan ke rizab penyamaan keuntungan		(6,645)	-
Perbelanjaan overhead	(l)	(1,408)	(2,200)
Keuntungan sebelum zakat		39,478	24,574
Zakat		(143)	(67)
Keuntungan selepas zakat		39,335	24,507
Keuntungan terkumpul belum diagih dibawa ke hadapan		96,530	72,023
Keuntungan terkumpul belum diagih dihantar ke hadapan		135,865	96,530

Nota-nota disertakan di mukasurat 188 hingga 198 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(a) Wang tunai dan dana jangka pendek

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Wang tunai dan baki di bank-bank dan intitusi-intitusi kewangan	1,692	77,005
Wang panggilan dan penempatan deposit yang matang dalam tempoh satu bulan	1,011,200	274,165
	1,012,892	351,170

(b) Deposit and penempatan dengan institusi-institusi kewangan

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Bank-bank berlesen	50,000	100,000

(c) Sekuriti pelaburan

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
<i>Instrumen pasaran wang:</i>		
Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia	585,273	572,800
Sijil hutang Islam boleh niaga	-	113,358
Bil Penerimaan Islam	10,934	488,572
Nota Korporat Islam	29,363	79,141
Bon Khazanah Islam	295,571	4,406
	921,141	1,258,277
<i>Sekuriti bukan di sebuttharga:</i>		
Saham di Malaysia	325	-
Sekuriti hutang Islam	97,826	46,818
	1,019,292	1,305,095
Pelunasan premium ditolak peningkatan nilai diskaun	5,060	(395)
Peruntukan rosotnilai sekuriti pelaburan	(470)	-
	1,023,882	1,304,700
(i) Nilai pasaran sekuriti disebuttharga:		
Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia	587,815	574,404

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

39 Operasi Perbankan Islam (sambungan)

(c) Sekuriti pelaburan (sambungan)

(ii) Struktur kematangan instrumen pasaran wang yang dipegang untuk pelaburan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	122,227	1,253,871
Satu hingga tiga tahun	750,449	4,406
Tiga hingga lima tahun	48,465	-
	921,141	1,258,277

(d) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Overdraif	10,634	7,708
Pembiayaan berjangka	1,546,604	1,603,367
Pembiayaan bil	2,729	14,384
Penerimaan amanah	51,921	87,508
Bil penerimaan tanpa faedah	87,616	152,108
Pembiayaan pekerja (tidak termasuk pengarah)	8,924	2,585
	1,708,428	1,867,660
Pendapatan belum diperolehi	(314,275)	(364,824)
Pinjaman pendahuluan dan pembiayaan kasar	1,394,153	1,502,836
Peruntukan untuk hutang lapuk dan hutang ragu dan pembiayaan:		
- am	(23,539)	(21,100)
- khusus	(37,307)	(76,274)
Pendapatan tergantung	(15,607)	(21,315)
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	1,317,700	1,384,147

(i) Analisis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut konsep adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Al-Bai' Bithaman Ajil	435,609	1,240,331
Al-Murabahah	-	101,892
Prinsip-prinsip lain	958,544	160,613
	1,394,153	1,502,836

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(ii) Struktur kematangan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh setahun	567,808	422,408
Satu hingga tiga tahun	154,274	42,393
Tiga hingga lima tahun	56,202	85,766
Melebihi lima tahun	615,869	952,269
	1,394,153	1,502,836

(iii) Analisis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Pertanian, perlombongan dan kuari	13,877	9,110
Perkilangan	59,862	146,585
Elektrik, gas dan air	-	6,567
Pembinaan	125,182	147,134
Hartanah	7,623	18,229
Pembelian harta tanah:		
I. Pemastautin	713,316	489,002
II. Bukan pemastautin	132,980	115,595
Perdagangan am	145,189	304,551
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	120,416	122,299
Kewangan, insurans dan perkhidmatan perniagaan	715	1,429
Pembelian sekuriti	12,964	10,090
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,360	50
Kredit penggunaan	8,457	13,158
Lain-lain	52,212	119,037
	1,394,153	1,502,836

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

39 Operasi Perbankan Islam (sambungan)

(d) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (sambungan)

(iv) Pergerakan akaun pinjaman dan pembiayaan tidak berbayar (termasuk pendapatan akan diterima) adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Baki pada awal tahun	309,856	75,135
Diperolehi dari BSNC	-	111,611
Tidak berbayar bagi tahun (kasar)	103,272	207,851
Diperolehi kembali	(31,422)	(40,455)
Klasifikasi kepada pinjaman berbayar	(16,872)	(35,600)
Pemindahan kerana penukaran hutang	(12,285)	-
Jumlah dihapus kira	(109,571)	(8,686)
Pada akhir tahun	242,978	309,856
Pinjaman tidak berbayar bersih	190,064	212,267
% pinjaman tidak berbayar bersih kepada jumlah pinjaman (ditolak peruntukan khusus dan pendapatan tergantung)	14.17%	15.10%

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(v) Pergerakan akaun-akaun peruntukan hutang lapuk dan ragu dan pembiayaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Peruntukan am		
Baki pada awal tahun	21,000	8,955
Diperolehi dari BSNC	-	9,193
Peruntukan pada tahun semasa	2,439	2,952
Pada akhir tahun	23,539	21,100
(% pada jumlah pinjaman tolak peruntukan khusus dan pendapatan tergantung)	1.76%	1.50%
Peruntukan khusus		
Baki pada awal tahun	76,274	6,839
Diperolehi dari BSNC	-	18,871
Peruntukan pada tahun semasa	4,518	51,427
Jumlah dikira semula yang berkenaan dengan pembayaran semula	(2,638)	(863)
Jumlah dihapusira yang berkenaan dengan 'debt conversion'	(3,303)	-
Pemindahan ke peruntukan rosotnilai dalam sekuriti pelaburan	(117)	-
Jumlah dihapusira	(37,427)	-
Baki pada akhir tahun	37,307	76,274
Pendapatan tergantung		
Baki pada awal tahun	21,315	3,095
Diperolehi daripada BSNC	-	3,974
Peruntukan bagi tahun	24,862	30,235
Jumlah dikira semula	(8,502)	(7,309)
Jumlah dihapus kira	(22,068)	(8,680)
Baki pada akhir tahun	15,607	21,315

(e) **Aset-aset lain**

	Kumpulan dan Bank	
	2002 RM'000	2001 RM'000
Siberhutang-siberhutang lain, deposit dan bayaran terdahulu	788,110	3,775

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

39 Operasi Perbankan Islam (sambungan)

(f) Deposit dari pelanggan-pelanggan

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Deposit permintaan	1,255,421	702,108
Deposit simpanan	255,141	277,646
Deposit pelaburan am	2,215,086	888,652
Deposit pelaburan khas	148,762	87,335
	3,874,410	1,955,741

(i) Struktur kematangan deposit pelaburan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	1,669,673	625,121
Enam bulan hingga satu tahun	672,270	331,787
Satu hingga tiga tahun	16,576	16,215
Tiga hingga lima tahun	5,329	2,864
	2,363,848	975,987

(ii) Deposit diperolehi dari pelanggan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Perusahaan perniagaan	1,151,942	360,899
Individu	501,973	336,110
Lain-lain	2,220,495	1,258,732
	3,874,410	1,955,741

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(g) Deposit dan penempatan daripada bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Bank-bank berlesen	46,258	301,000
Syarikat-syarikat kewangan berlesen	-	70,000
Institusi-institusi kewangan lain	-	60,000
	46,258	431,000

(h) Akruan dan liabiliti-liabiliti lain

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Liabiliti-liabiliti lain	19,933	175,015
Rizab penyamaan keuntungan	6,645	-
	26,578	175,015

(i) Dana Skim Perbankan Islam

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Dana dialirkan daripada Ibu Pejabat	72,000	20,000
Keuntungan terkumpul	135,865	96,530
	207,865	116,530

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

39 Operasi Perbankan Islam (sambungan)

(j) Pendapatan

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Pendapatan diterima daripada dana pendeposit	130,932	164,254
Pendapatan diagihkan kepada pendeposit:		
- lain-lain pelanggan	(58,943)	(51,315)
- Bank-bank dan institusi-institusi kewangan	(19,757)	(29,281)
Hasil diagihkan kepada bank	52,232	83,658

Maklumat lengkap pendapatan yang diperolehi daripada pelaburan dana pendeposit adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank Dana Pendeposit	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Pendapatan daripada pembiayaan	131,306	159,933
Keuntungan/(Kerugian) daripada jualan sekuriti pelaburan	(347)	244
	130,959	160,177
Pendapatan yuran:		
Komisyen	2,012	2,699
Yuran dan bayaran perkhidmatan	451	277
Yuran jaminan	558	882
	3,021	3,858
Lain-lain pendapatan:		
Keuntungan pertukaran asing	(3,093)	202
Lain-lain pendapatan bukan operasi	45	17
	(3,048)	219
	130,932	164,254

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

(k) Kerugian pinjaman dan pembiayaan dan peruntukan

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu dan pembiayaan:		
- Peruntukan khusus bersih (tolak pembayaran semula)	1,880	50,564
- peruntukan am	2,439	2,952
Hutang lapuk dan pembiayaan:		
- dihapuskira	382	8,278
- dibayar semula	-	(4,910)
	4,701	56,884

(l) Perbelanjaan overhead

	Kumpulan dan Bank	
	2002	2001
	RM'000	RM'000
Kos kakitangan	884	1,497
Kos penubuhan	112	143
Perbelanjaan pemasaran	55	114
Perbelanjaan am dan pentadbiran	357	446
	1,408	2,200

(m) Itizam dan luarjangkaan

	Kumpulan dan Bank			
	2002		2001	
	Jumlah prinsipal	Persamaan kredit	Jumlah prinsipal	Persamaan kredit
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pengganti kredit langsung	84,249	84,249	26,258	26,258
Butiran luarjangka berkaitan urusniaga tertentu	82,199	41,100	103,490	51,745
Luarjangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	5,049,344	1,009,869	2,309,002	461,800
Liabiliti di bawah perjanjian penanggung jaminan	85,000	42,500	125,000	62,500
	5,300,792	1,177,718	2,563,750	602,303

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA-PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2002

39 Operasi Perbankan Islam (sambungan)

(n) Kecukupan modal

(i) Nisbah kecukupan modal dan komponen-komponen modal Tahap 1 dan 2 Bank adalah seperti berikut:

	2002 RM'000
Modal tahap 1	
Modal berbayar	72,000
(Kerugian)/keuntungan terkumpul	135,865
Jumlah modal Tahap 1	207,865
Modal tahap 2	
Peruntukan am hutang lapuk dan ragu	23,539
Jumlah modal tahap 2	23,539
Jumlah modal	231,404
Nisbah modal	
Nisbah modal teras	8.29%
Nisbah modal berwajaran risiko	9.23%

(ii) Pecahan aset risiko wajaran mengikut pelbagai kategori pemberat risiko adalah seperti berikut:

	2002 RM'000
0%	1,986,111
10%	90,000
20%	1,652,834
50%	775,786
100%	1,779,190
	6,283,921
Aset risiko wajaran	2,506,650