Para Pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka dan penyata kewangan Bank dan Kumpulan yang telah diaudit bagi tahun berakhir 31 Disember 2006.

KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Bank ialah perbankan dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan. Kegiatan utama anak-anak syarikat adalah seperti yang dinyatakan dalam nota 12 kepada penyata kewangan. Tiada sebarang perubahan ketara dalam kegiatan-kegiatan tersebut sepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

	Kumpulan/Bank RM'000
Keuntungan sebelum cukai	37,606
Cukai	(4,132)
Keuntungan selepas cukai	33,474
Pindahan ke rizab berkanun	(8,368)
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	18,137
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	43,243

Tiada sebarang pindahan penting kepada atau daripada rizab atau peruntukan sepanjang tahun kewangan selain daripada yang diberikan dalam penyata perubahan dalam ekuiti.

Pada pendapat Para Pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan tidak mempengaruhi sebarang perkara, urus niaga atau peristiwa penting atau luar biasa selain daripada kesan yang timbul daripada perubahan dalam polisi-polisi perakaunan akibat menggunakan piawaian laporan kewangan yang baru dan dipinda ("FRS") seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.3 dalam penyata kewangan.

DIVIDEN

Para Pengarah tidak menyarankan sebarang pembayaran dividen berhubung dengan tahun kewangan semasa.

HUTANG LAPUK DAN HUTANG RAGU

Sebelum penyata kewangan Bank dan Kumpulan dibentangkan, Para Pengarah telah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk memastikan bahawa tindakan telah diambil untuk melupuskan hutang dan elaun dibuat bagi hutang ragu, dan berpuas hati bahawa semua hutang lapuk yang diketahui telah dilupuskan dan peruntukan yang secukupnya telah dibuat bagi hutang lapuk dan hutang ragu.

Pada tarikh laporan ini, Para Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang akan menyebabkan jumlah yang dilupuskan bagi hutang lapuk, atau jumlah elaun bagi hutang ragu, dalam penyata kewangan Bank dan Kumpulan tidak mencukupi dengan jumlah yang ketara.

ASET SEMASA

Sebelum penyata kewangan Bank dan Kumpulan dibentangkan, Para Pengarah telah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk memastikan bahawa aset semasa yang mungkin tidak dapat direalisasikan dalam urusan biasa pada nilai yang dinyatakan dalam rekod perakaunan Bank dan Kumpulan, telah dikurangkan nilai kepada jumlah yang dijangka dapat direalisasikan.

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

KAEDAH PENILAIAN

Pada tarikh laporan ini, Para Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan yang telah timbul yang menyebabkan kaedah penilaian yang sedia ada dalam penilaian aset atau liabiliti penyata kewangan Bank dan Kumpulan mengelirukan atau tidak sesuai.

LIABILITI LUAR JANKA DAN LIABILITI LAIN

Pada tarikh laporan ini, tidak terdapat:

(i) sebarang caj ke atas aset Bank dan Kumpulan yang telah timbul sejak akhir tahun kewangan, yang menjamin liabiliti mana-mana pihak lain; atau

(ii) sebarang liabiliti luar jangka berkaitan Bank atau Kumpulan yang telah timbul sejak akhir tahun kewangan selain daripada dalam urus niaga biasa.

Tiada liabiliti luar jangka dan liabiliti lain Bank dan Kumpulan yang telah berkuatkuasa, atau mungkin berkuatkuasa dalam tempoh dua belas bulan selepas akhir tahun kewangan, yang ada pada pendapat Para Pengarah, akan atau mungkin menjejaskan keupayaan Bank dan Kumpulan untuk memenuhi obligasinya jika dan apabila tiba masanya.

PERUBAHAN KEADAAN

Pada tarikh laporan ini, Para Pengarah tidak mengetahui tentang sebarang keadaan, yang tidak dinyatakan dalam laporan atau penyata kewangan Bank dan Kumpulan, yang akan menyebabkan sebarang jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan yang disatukan mengelirukan.

PERKARA LUAR BIASA

Pada pendapat Para Pengarah:

(i) keputusan operasi Bank dan Kumpulan bagi tahun kewangan, tidak banyak dipengaruhi oleh sebarang perkara, urus niaga atau peristiwa penting dan luar biasa, kecuali yang dinyatakan dalam penyata kewangan; dan

LAPORAN PENGARAH

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

PERKARA LUAR BIASA (SAMBUNGAN)

(ii) dalam tempoh antara akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini, tidak timbul sebarang perkara urus niaga atau peristiwa penting dan luar biasa yang mungkin menpengaruhi keputusan operasi Bank dan Kumpulan bagi tahun kewangan semasa yang dilaporkan.

PARA PENGARAH

Nama Pengarah-pengarah Bank yang memegang jawatan semenjak tarikh laporan yang lalu dan pada tarikh laporan ini adalah:
General (Rtd) Tan Sri Dato' Mohd Ghazali Seth
Datuk Abdul Majid bin Haji Hussein
Dato' Jorgen Bornhoft
Robert Ralph Davis
Wong See Hong
Harold Douglas Naysmith *(Dilantik pada 08.06.2006)*
Diong Chin Teck @ Tiong Chin Sang *(Bersara pada 21.04.2006)*
Lindsey Michael Haman *(Meletak jawatan pada 30.08.2006)*

General (B) Tan Sri Dato' Mohd Ghazali Seth, yang berumur lebih tujuh puluh tahun, bersara menurut Seksyen 129(2) Akta Syarikat 1965. Lembaga Pengarah mencadangkan beliau dilantik semula sebagai Pengarah menurut Seksyen 129(6) Akta tersebut.

KEPENTINGAN PENGARAH

Tiada Pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun berpandukan daftar pemegang saham yang disimpan oleh Syarikat menurut Seksyen 134, Akta Syarikat 1965 mempunyai kepentingan dalam saham Bank dan Syarikat-syarikat berkaitan.

GANJARAN PENGARAH

Sejak akhir tahun kewangan yang lalu, tiada Pengarah Bank yang telah menerima atau layak untuk menerima sebarang ganjaran (selain daripada ganjaran yang termasuk dalam jumlah agregat emolumen yang telah diterima atau akan diterima oleh Para Pengarah yang dinyatakan dalam nota 23 di penyata kewangan, atau gaji tetap kakitangan Bank sepenuh masa) daripada kontrak yang dibuat oleh Bank atau korporat berkaitan dengan Pengarah atau dengan firma di mana Pengarah tersebut adalah ahli, atau dengan syarikat di mana Pengarah tersebut mempunyai kepentingan kewangan yang besar.

Pada akhir tahun kewangan, atau pada bila-bila masa dalam tahun yang dilaporkan, tidak terdapat sebarang perjanjian yang melibatkan Bank di mana Para Pengarah mendapat faedah melalui perolehan saham atau debentur Bank atau sebarang badan korporat lain.

SYARIKAT PEGANGAN

Para Pengarah menganggap ABN AMRO Bank N.V. dan ABN AMRa Holding N.V. sebagai syarikat-syarikat induk langsung dan mutlak Bank. Kedua-dua syarikat telah ditubuhkan di Belanda.

RANCANGAN DAN STRATEGI PERNIAGAAN BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2006

ABN AMRO Bank Berhad telah berjaya membina keteguhan dalam perniagaan Pasaran Kewangan dalam tahun 2006, dengan menunjukkan prestasi yang luar biasa dalam bahagian Pasaran Modal Hutang. Bank sama ada menerajui atau mengurus bersama beberapa urus niaga asal bon utama dalam tahun berkenaan. Ia juga berterusan menawarkan penyelesaian terbitan yang bersesuaian kepada pelanggan-pelanggan utamanya dan memastikan penampilan yang kukuh dalam pasaran terbitan antara bank.

Bank juga memulakan satu pelan perniagaan baru untuk memperluaskan asas pelanggannya dengan menawarkan produk-produk runcit kepada sasaran tertentu dalam pasaran. Kerja-kerja untuk memasang infrastruktur bagi memperkembangkan bidang perniagaan telah pun bermula dalam tahun 2006.

TINJAUAN BAGI TAHUN 2007

Bank di seluruh dunia telah memulakan satu strategi baru, di mana ABN AMRO Bank Berhad Malaysia akan mendapat manfaat daripadanya dengan adanya penekanan baru dalam perkembangan perniagaan di Asia dan tumpuan sasaran kepada pelanggan-pelanggan utama dalam sektor atau industri 'sweet-spot'.

Di Malaysia, Bank berkembang selaras dengan prospek pertumbuhan dalam pelbagai sektor, khususnya dengan permintaan kredit dan terbitan ekuiti, selain daripada pasaran modal hutang yang lebih memberangsangkan.

Kami juga bercadang untuk menambah jumlah cawangan operasi, supaya kami boleh menawarkan perkhidmatan yang lebih baik kepada pelanggan kami dalam segmen pelanggan khususnya melalui penawaran produk Perbankan Keutamaan Van Gogh.

PENILAIAN TARAFAN OLEH AGENSI-AGENSI LUAR

RAM, Ratings Agency Malaysia Berhad mengiktiraf semula penilaian jangka panjang AA2 dan jangka pendek PI Bank. Penilaian adalah berdasarkan kualiti aset Bank yang kukuh, serta dana yang stabil dan kedudukan modal yang teguh. Kualiti aset Bank yang sihat boleh dilihat melalui berkurangnya pinjaman-pinjaman tanpa prestasi atau NPL (non-performing loan). Bank juga mempromosi aktiviti-aktiviti berasaskan fi bagi mengekalkan dan mempertingkatkan hasil pendapatan. Kedudukan rangkaian global ekstensif serta kedudukan Bank sebagai sebuah subsidiari yang dimiliki sepenuhnya oleh ABN AMRO Holding N.V., sebuah institusi perbankan global terkemuka yang mempunyai francais yang kukuh serta operasi yang baik juga dipertimbangkan dalam pengiktirafan taraf tersebut.

JURUAUDIT

Juruaudit, Ernst & Young, telah menyatakan kesanggupan mereka untuk meneruskan perkhidmatan.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga sejajar dengan resolusi Para Pengarah.

ROBERT RALPH DAVIS

HAROLD DOUGLAS NAYSMITH
Kuala Lumpur, Malaysia.
28 Mac 2007

PENYATA PENGARAH

TERTAKLUK KEPADA SEKSYEN 169(15) AKTA SYARIKAT 1965

PENYATA PENGARAH TERTAKLUK KEPADA SEKSYEN 169(15) AKTA SYARIKAT 1965

Kami, Robert Ralph Davis dan Harold Douglas Naysmith , sebagai dua orang Pengarah bagi ABN AMRO Bank Berhad, dengan tulus ikhlas mengaku mengikut pendapat Para Pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 15 to 46 adalah mengikut penyata kewangan telah diberikan dengan lengkap mengikut Akta Syarikat, 1965 dan Piawaian Perakaunan berkenaan yang diluluskan MASB di Malaysia untuk Entiti-entiti Selain Daripada Entiti-entiti Persendirian yang diubahsuai mengikut garis panduan Bank Negara Malaysia untuk memberi pandangan yang benar dan sewajarnya dan saksama bagi aliran tunai Bank dan Kumpulan seperti pada 31 Disember 2006 dan keputusan dan aliran tunai Bank and Kumpulan bagi tahun berakhir.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga sejajar dengan resolusi Para Pengarah.

ROBERT RALPH DAVIS

HAROLD DOUGLAS NAYSMITH
Kuala Lumpur, Malaysia.

AKAUN BERKANUN

TERTAKLUK KEPADA SESYEN 169(16) AKTA SYARIKAT 1965

AKAUN BERKANUN TERTAKLUK KEPADA SESYEN 169(16) AKTA SYARIKAT 1965

Saya, Harold Douglas Naysmith sebagai Pengarah yang khusus bertanggungjawab terhadap kewangan ABN AMRO BERHAD, dengan tulus ikhlas mengaku bahawa penyata kewangan yang disertai dibentangkan dari muka surat 15 hingga 46 adalah pada pengetahuan dan kepercayaan saya betul dan saya membuat pengakuan ini dengan kepercayaan bahawa ia adalah benar, mengikut peruntukan-peruntukan Akta Akuan Berkanun 1960.

Ditandatangan dan diakui dengan tulus ikhlas oleh penama di atas,
HAROLD DOUGLAS NAYSMITH
di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur
pada 28 Mac 2007

Di hadapan saya,,

PESURUHJAYA SUMPAH
No. W 315
Nama: SOH AH KAU
MALAYSIA

SOH AH KAU, AMP
6 PESURUHJAYA SUMPAH
26, Jalan Beremi
50200 Kuala Lumpur W. P.
Tel: 03-2141 2878

HD Naysmith

HAROLD DOUGLAS NAYSMITH

LAPORAN JURUAUDIT

KEPADA AHLI ABN AMRO BANK BERHAD

Kami telah mengaudit penyata kewangan disertakan yang dibentangkan pada muka surat 15 hingga 46. Penyediaan penyata kewangan ini adalah tanggungjawab Para Pengarah Bank.

Adalah menjadi tanggungjawab kami untuk memberi pendapat bebas, berdasarkan audit kami, tentang penyata kewangan dan melaporkan kepada anda, sebagai satu badan, mengikut Sekyen 174, Akta Syarikat. 1965 dan tanpa mempunyai tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain ke atas kandungan laporan ini.

Kami melakukan pengauditan kami mengikut piawaian-piawaian pengauditan yang telah diluluskan di Malaysia. Piawaian-piawaian tersebut memerlukan kami merancang dan melaksanakan pengauditan untuk mengumpul semua maklumat dan penjelasan, di mana kami merasakan perlu untuk melengkapkan kami dengan bukti untuk memberi jaminan yang wajar bahawa penyata kewangan adalah bebas dari salah nyata yang penting. Pengauditan merangkumi pemeriksaan, secara ujian, bukti penilaian terhadap prinsip perakaunan yang digunakan dan anggaran penting yang dibuat oleh Para Pengarah berserta dengan penilaian yang menyeluruh terhadap kecukupan maklumat yang dibentangkan di dalam penyata kewangan. Kami percaya pengauditan kami memberi asas yang wajar terhadap pendapat kami.

Pada pendapat kami:

(a) penyata kewangan ini telah disediakan mengikut peruntukan Akta Syarikat, 1965, dan Piawaian Perakaunan berkenaan yang diluluskan MASB di Malaysia untuk Entiti-entiti Selain Daripada Entiti-entiti Persendirian yang diubahsuai mengikut garis panduan Bank Negara Malaysia untuk memberikan pandangan yang sebenar dan saksama bagi:

   (i) kedudukan kewangan Bank dan Kumpulan pada 31 Disember 2006 dan keputusan serta aliran tunai Bank dan Kumpulan bagi tahun berakhir tersebut: dan

   (ii) perkara yang dikehendaki di bawah Seksyen 169 Akta Syarikat, 1965 yang perlu diambilkira dalam penyata kewangan dan

(b) rekod-rekod perakaunan dan lain-lain rekod, termasuk daftar-daftar, yang dikehendaki oleh Akta Syarikat, 1965 supaya disimpan oleh Bank dan anak-anak syarikatnya telah disimpan dengan sempurna menurut peruntukan-peruntukan Akta tersebut.

Kami berpuas hati bahawa penyata kewangan anak-anak syarikat yang telah disatukan dengan penyata kewangan Bank adalah dalam bentuk dan kandungan yang bersesuaian dan teratur untuk tujuan penyediaan penyata kewangan yang disatukan, dan kami telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan yang diperlukan untuk tujuan tersebut.

Laporan juruaudit ke atas penyata kewangan anak-anak syarikat tidak tertakluk kepada sebarang pengecualian dan tidak mengandungi sebarang kenyataan yang perlu dibuat mengikut Seksyen 174 (3) di bawah Akta Seksyen Syarikat 1965.

ERNST & YOUNG
(AF: 0039)
Akauntan Bertauliah

Yap Seng Chong
(No. 2190/12/07(J))
Rakan Kongsi

Kuala Lumpur, Malaysia
28 Mac 2007

LEMBARAN IMBANGAN

PADA 31 DISEMBER 2006

	Nota	KUMPULAN 2006 RM'000	KUMPULAN 2005 RM'000	BANK 2006 RM'000	BANK 2005 RM'000
ASET					
Wang tunai dan dana jangka pendek	3	1,490,189	1,616,261	1,490,189	1,616,261
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan	4	362,252	286,871	362,252	286,871
Pembelian sekuriti di bawah penjanjian penjualan semula	5	-	26,683	-	26,683
Sekuriti dipegang untuk dagangan	6	789,454	359,338	789,454	359,338
Sekuriti sedia untuk dijual	7	640,033	1,087,125	640,033	1,087,125
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	8	430,400	443,176	430,400	443,176
Aset lain	9	607,047	196,380	607,047	196,380
Cukai aset tundaan	10	14,292	11,611	14,292	11,611
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	11	29,051	49,851	29,051	49,851
Pelaburan dalam anak-anak syarikat	12	-	-	20	20
Harta, loji dan peralatan	13	3,554	5,584	3,554	5,584
JUMLAH ASET		4,366,272	4,082,880	4,366,292	4,082,900
LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SAHAM					
Deposit daripada pelanggan	14	1,339,150	1,730,574	1,339,170	1,730,594
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	15	1,709,772	1,627,515	1,709,772	1,627,515
Pelbagai liabiliti	16	873,596	316,723	873,596	316,723
JUMLAH LIABILITI		3,922,518	3,674,812	3,922,538	3,674,832
Modal saham	17	203,000	203,000	203,000	203,000
Rizab	18	240,754	205,068	240,754	205,068
DANA PEMEGANG SAHAM		443,754	408,068	443,754	408,068
JUMLAH LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SAHAM		4,366,272	4,082,880	4,366,292	4,082,900
KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKAAN	31	68,144,624	42,472,856	68,144,624	42,472,856

Nota pengiring merupakan bahagian penting penyata kewangan.

PENYATA PENDAPATAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

	Nota	KUMPULAN/BANK 2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan	19	270,414	217,032
Pendapatan faedah	20	173,972	145,129
Perbelanjaan faedah	21	(134,481)	(100,267)
Pendapatan operasi lain	22	96,442	71,903
Perbelanjaan operasi lain	23	(95,128)	(63,372)
Elaun untuk kerugian ke atas pinjaman dan pembiayaan	24	(3,199)	1,309
Keuntungan sebelum cukai		37,606	54,702
Cukai	27	(4,132)	(11,336)
Keuntungan selepas cukai		33,474	43,366
Pendapatan sesaham (sen)	28	16	21

Nota pengiring merupakan bahagian penting penyata kewangan.

PENYATA PERUBAHAN EKUITI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

Kumpulan dan Bank				Tidak boleh diagihkan		Boleh diagihkan	
	Nota	Modal saham RM'000	Premium saham RM'000	Rizab berkanun RM'000	Rizab tidak tercapai RM'000	Keuntungan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2005							
- Seperti dilaporkan terdahulu		203,000	76,182	88,768	-	16,695	384,645
- Pelarasan tahun terdahulu		-	-	-	5,179	(6,065)	(886)
Seperti dilaporkan		203,000	76,182	88,768	5,179	10,630	383,759
Untung untuk tahun berkenaan		-	-	-	-	43,366	43,366
Untung bersih tidak tercapai ke atas penilaian semula sekuriti sedia untuk dagangan		-	-	-	(4,881)	-	(4,881)
Dividen	29	-	-	-	-	(14,176)	(14,176)
Pindahan ke rizab		-	-	21,683	-	(21,683)	-
Pada 31 Disember 2005		203,000	76,182	110,451	298	18,137	408,068
Pada 1 Januari 2006		203,000	76,182	110,451	298	18,137	408,068
Untung untuk tahun berkenaan		-	-	-	-	33,474	33,474
Untung bersih tidak tercapai ke atas penilaian semula sekuriti sedia untuk dagangan		-	-	-	2,212	-	2,212
Pindahan ke rizab		-	-	8,368	-	(8,368)	-
Pada 31 Disember 2006		203,000	76,182	118,819	2,510	43,243	443,754

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

PENYATA ALIRAN TUNAI DISATUKAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

	Nota	KUMPULAN/BANK 2006 RM'000	2005 RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN OPERASI			
Keuntungan sebelum cukai		37,606	54,702
Diselaraskan untuk:			
Susut nilai harta, loji dan peralatan		1,991	1,490
Kerugian/(keuntungan) ke atas jualan harta, loji dan peralatan		29	(165)
Kerugian pinjaman dan dikira semula		3,199	(1,309)
Kira semula untuk pengurangan nilai saham		(575)	(513)
Keuntungan operasi sebelum perubahan dalam aset semasa		42,250	54,205
(Peningkatan)/pengurangan dalam sekuriti dipegang-untuk-dagangan		(430,116)	17,838
Pengurangan/(Peningkatan) dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		9,577	(14,789)
Pengurangan dalam pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula		26,683	24,083
Peningkatan dalam lain-lain aset		(399,146)	(26,372)
Pengurangan/(Peningkatan) dalam deposit berkanun Bank Negara Malaysia		20,800	(3,532)
Pengurangan dalam deposit daripada pelanggan		(391,424)	(264,982)
Peningkatan dalam deposit dan simpanan dalam bank dan institusi kewangan lain		82,257	929,845
Peningkatan dalam liabiliti lain		556,873	44,592
Tunai (digunakan dalam)/ dihasilkan daripada kegiatan operasi		(482,246)	760,888
Pembayaran cukai pendapatan		(18,333)	(15,793)
Pembayaran dividen		-	(14,176)
TUNAI BERSIH (DIGUNAKAN DALAM)/ DIHASILKAN DARIPADA KEGIATAN OPERASI		(500,579)	730,919
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN PELABURAN			
Pembelian harta, loji dan peralatan		(398)	(3,697)
Peningkatan dalam sekuriti sedia untuk dijual		449,879	(78,740)
Hasil daripada jualan harta, loji dan peralatan		407	165
TUNAI BERSIH DIHASILKAN DARIPADA/ (DIGUNAKAN DALAM) KEGIATAN PELABURAN		449,888	(82,272)
(PENGURANGAN)/PENINGKATAN BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI		(50,691)	648,647
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 1 JANUARI		1,903,132	1,254,485
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 31 DISEMBER	25	1,852,441	1,903,132

Nota pengiring merupakan bahagian penting penyata kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 DISEMBER 2006

1. INFORMASI KORPORAT

Bank merupakan sebuah syarikat liabiliti terhad, bergabung dan bermastautin di Malaysia. Alamat untuk pejabat berdaftar adalah Tingkat 1, Menara Maxis, Kuala Lumpur City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia.

Syarikat induk langsung dan mutlak Bank ialah ABN AMRO Bank N.V. dan ABN AMRO Holding N.V.; kedua-dua syarikat tersebut telah ditubuhkan di Belanda.

Kegiatan utama Bank ialah perkhidmatan perbankan dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan. Kegiatan utama anak-anak syarikat adalah sebagai nomini, pemegang saham dan agen bagi pihak Bank. Tiada sebarang perubahan ketara dalam kegiatan-kegiatan tersebut sepanjang tahun kewangan.

Penyata kewangan ini telah diberi kuasa untuk dikeluarkan oleh Lembaga Pengarah mengikut resolusi Pengarah pada 28 Mac 2007.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

2.1 Asas Penyediaan

Penyata kewangan ini adalah selaras dengan peruntukan Akta Syarikat, 1965 dan Piawaian Perakaunan berkenaan yang diluluskan MASB di Malaysia untuk Entiti-entiti Selain Daripada Entiti-entiti Persendirian yang diubahsuai mengukit garis panduan Bank Negera Malaysia. Pada permulaan tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank telah menggunapakai Piawaian Laporan Kewangan (Financial Reporting Standards - "FRSs") yang berkuatkuasa bagi tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2006 seperti yang dinyatakan sepenuhnya di Nota 2.3.

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan di bawah konvensyen kos sejarah kebiasaan kos kecuali dinyatakan sebaliknya dalam ringkasan dasar-dasar perakaunan yang ketara.

Penyata kewangan telah dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM) dan semua nilai telah digenapkan kepada ribu terdekat (RM'000) kecuali dinyatakan sebaliknya.

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan Yang Penting

(a) Subsidiari-subsidiari dan Asas Penyatuan

(i) Subsidiari-subsidiari

Subsidiari-subsidiari adalah entiti-entiti di mana Bank berupaya untuk mengawal dasar-dasar operasi dan kewangan bagi mengaut keuntungan daripada kegiatan-kegiatan yang dijalankan. Kesan sedia ada daripada potensi hak mengundi yang dijalankan pada masa kini atau bolehubah adalah dikira apabila menilai sama ada Kumpulan mempunyai kuasa ke atas entiti yang lain.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan Yang Penting (Sambungan)

(a) Subsidiari-subsidiari dan Asas Penyatuan (Sambungan)

(i) Subsidiari-subsidiari (Sambungan)

Dalam penyata kewangan Syarikat yang berasingan, pelaburan subsidiari-subsidiari dinyata pada kos ditolak hilang susut nilai. Dengan penghapusan pelaburan tersebut, berbezaan antara hasil penghapusan bersih dan jumlah yang mereka miliki adalah termasuk dalam keuntungan atau kerugian.

(ii) Asas Penyatuan

Penyatuan penyata kewangan terdiri daripada penyata kewangan Syarikat dan subsidiari-subsidiarinya pada tarikh lembaran imbangan. Penyata kewangan bagi subsidiari-subsidiari disediakan untuk tarikh laporan yang sama seperti Syarikat.

Subsidiari-subsidiari disatukan dari tarikh perolehan, tarikh di mana Bank beroleh kawalan, dan terus bersatu sehingga tarikh yang mengawalnya tamat. Dalam menyediakan penyatuan penyata kewangan, baki antara kumpulan, urus niaga dan keuntungan yang tidak dikenalpasti atau kerugian dihapuskan sepenuhnya. Dasar-dasar perakaunan yang seragam diguna pakai dalam penyatuan penyata kewangan untuk urus niaga dan peristiwa-peristiwa dalam keadaan yang serupa.

Perolehan subsidiari-subsidiari adalah dikira untuk kegunaan kaedah pembelian. Kaedah pembelian perakaunan melibatkan pembahagian kos perolehan kepada nilai wajar aset yang diperoleh dan liabiliti-liabiliti dan liabiliti-liabiliti gantungan yang dijangkakan pada tarikh perolehan. Kos perolehan dikira sebagai agregat nilai wajar, pada tarikh pertukaran, bagi set yang diberi, liabiliti-liabiliti yang diperoleh atau dijangka, dan instrumen ekuiti yang dikeluarkan, serta mana-mana kos yang menyumbang terus kepada perolehan.

Sebarang lebihan kos perolehan ke atas faedah Bank dalam nilai wajar bersih bagi aset yang dikenalpasti, liabiliti-liabiliti dan liabiliti-liabiliti gantungan mewakili muhibbah. Sebarang lebihan ke atas faedah Bank dalam nilai wajar bersih bagi aset yang dikenalpasti, liabiliti-liabiliti dan liabiliti-liabiliti gantungan ke atas kos perolehan diiktiraf serta-merta di dalam keuntungan atau kerugian.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(b) Pengiktirafan Hasil

Hasil diiktiraf apabila terdapat kemungkinan manfaat-manfaat ekonomi yang berkaitan dengan urus niaga akan mengalir ke dalam syarikat dan jumlah hasil boleh diukur secara pasti.

(i) Pendapatan faedah
Pendapatan faedah adalah diiktiraf dalam penyata pendapatan untuk semua aset yang mempunyai faedah atas dasar terakru. Pendapatan faedah termasuklah perlunasan premium atau akreasi diskaun. Pendapatan faedah ke atas sekuriti adalah diiktiraf atas dasar perkembangan yang berkesan.

Pendapatan faedah ke atas pinjaman adalah dikira atas dasar terakru dengan merujuk kepada tempoh rehat seperti yang termaktub dalam perjanjian pinjaman, iaitu sama ada bulanan atau harian.

Akaun-akaun pelanggan adalah dikelasifikasikan sebagai lapuk di mana pembayaran semula adalah tertunggak selama tiga (3) bulan dan satu (1) bulan selepas tarikh matang untuk bil-bil dagangan, penerimaan bank dan resit-resit amanah.

Faedah terakru dan diiktiraf sebagai pendapatan terdahulu dari tarikh akaun dikira sebagai lapuk akan diterbalik keluar daripada penyata pendapatan dan faedah terakru dikeluarkan daripada lembaran imbangan. Berikutnya, faedah yang diperoleh ke atas akaun lapuk akan diiktiraf sebagai pendapatan berasaskan tunai.

(ii) Pendapatan Yuran
Urusan pinjaman, komisen dan caj/yuran perkhidmatan diiktiraf sebagai pendapatan apabila semua keadaan kebiasaan dipenuhi.

Yuran komitmen dan yuran jaminan yang ketara diiktiraf sebagai pendapatan pembahagian masa.

Dividen daripada sekuriti dipegang untuk dagangan dan sekuriti sedia untuk dijual diiktiraf apabila dicadangkan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(c) Elaun untuk kerugian pinjaman, wang pendahuluan dan pembiayaan

Elaun khusus dibuat untuk hutang ragu yang telah disemak secara satu persatu dan dikenal pasti secara khusus sebagai hutang lapuk, ragu atau kurang mutu.

Elaun am berdasarkan peratus portfolio pinjaman Bank juga dibuat untuk melindungi kemungkinan berlakunya kerugian yang tidak dikenalpasti.

Pinjaman yang tidak dikutip atau bahagian pinjaman yang dikelasifikasikan sebagai lapuk dihapuskan selepas mengambil kira nilai tunai cagaran, jika ada, apabila pada pendapat pengurusan, menunjukkkan tiada prospek pemulihan.

(d) Perjanjian Pembelian Semula

Sekuriti yang dibeli di bawah penjanjian pembelian semula adalah sekuriti yang telah dibeli oleh Kumpulan dengan komitmen untuk menjualkannya semula di masa hadapan. Komitmen untuk menjual semula sekuriti adalah ditunjukkan sebagai aset dalam lembaran imbangan.

Dengan kata lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah penjanjian pembelian semula adalah sekuriti yang telah dijual oleh Kumpulan dan Bank daripada portfolionya, dengan komitmen untuk membeli semula di masa hadapan. Urus niaga kewangan sedemikian dan obligasi dengan pembelian semula sekuriti adalah ditunjukkan sebagai liabiliti pada lembaran imbangan.

(e) Sekuriti

Pegangan portfolio sekuriti Kumpulan dan Bank diasingkan berdasarkan kaedah penilaian dan kategori berikut:

(i) Sekuriti dipegang untuk dagangan
Sekuriti dikelaskan sebagai dipegang untuk dagangan jika ia diperoleh dan dipegang secara prinsipal dengan tujuan untuk dijual semula dalam tempoh terdekat. Sekuriti dipegang untuk dagangan akan dinyatakan pada nilai wajar dan sebarang keuntungan atau kerugian daripada perubahan dalam nilai wajar dan penyahiktiraf sekuriti dipegang untuk dagangan adalah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(e) Sekuriti (Sambungan)

(ii) Sekuriti dipegang hingga matang

Sekuriti dipegang hingga matang adalah aset kewangan dengan pembayaran tetap atau ditentukan dan kematangan tetap yang Kumpulan dan Bank mempunyai hasrat positif untuk memegang sehingga matang. Sekuriti dipegang hingga matang adalah diukur pada kos perlunasan/akresi berdasarkan kaedah perkembangan berkesan. Perlunasan premium, akresi diskaun dan penyusutan serta keuntungan atau kerugian hasil daripada penyahiktirafan sekuriti dipegang hingga matang adalah diktiraf dalam penyata pendapatan.

(iii) Sekuriti sedia untuk dijual

Sekuriti sedia untuk dijual adalah aset kewangan yang tidak dikelasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan atau dipegang hingga matang. Sekuriti sedia untuk dijual adalah diukur pada nilai wajar atau pada kos (ditolak hilang susut nilai) jika nilai wajar tidak boleh dikira dengan pasti. Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada perubahan nilai wajar adalah diiktiraf terus dalam ekuiti melalui penyata perubahan dalam ekuiti, sehingga aset kewangan dijual, dikutip, dilupus atau susut, di mana pada masa keuntungan atau kerugian terkumpul terdahulu diiktiraf dalam ekuiti akan dipindahkan kepada penyata pendapatan.

Sekuriti-sekuriti Kerajaan Malaysia, Bon-bon Cagamas, lain-lain Sekuriti Kerajaan dan sekuriti hutang swasta yang dijamin oleh swasta atau bank dipegang untuk pelaburan adalah dinyatakan pada kos yang diubahsuai untuk perlunasan premium atau akresi diskuan, di mana ia boleh digunapakai hingga tarikh matang. Lain-lain sekuriti hutang swasta yang tidak dijamin adalah dinyatakan pada kos yang lebih rendah dan nilai pasaran ditentukan berdasarkan portfolio. Penerimaan Bank adalah dinyatakan pada nilai muka ditolak diskaun yang tidak diperoleh. Lain-lain sekuriti pelaburan adalah dinyatakan pada kos ditolak elaun untuk sebarang penyusutan nilai.

Sekuriti ekuiti tidak disebut harga dipegang sebagai pelaburan jangka panjang dan dinyatakan pada kos dan peruntukan dibuat bagi sebarang penyusutan nilai yang kekal.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(f) Harta, Loji dan Peralatan, dan Susut Nilai

Semua hartanah, loji dan peralatan dicatatkan pada nilai kos pada catatan pertamanya. Kos yang berlaku berikutnya akan termasuk dalam nilai aset dibawa atau diiktiraf sebagai aset berasingan, jika sesuai, sekiranya terdapat keyakinan bahawa faedah berkaitan dengan hartanah, loji dan peralatan tersebut akan mangalir ke dalam Kumpulan dan Bank dan nilainya dapat diukur dengan sah. Nilai bawaan oleh bahagian yang diganti adalah dinyahiktirafkan. Semua perbelanjaan pembaikan dan pemeliharaan adalah dinyatakan dalam penyata pendapatan pada tahun ianya berlaku.

Berikutan daripada catatan pertama, nilai hartanah, loji dan peralatan dicatatkan pada nilai kos ditolak dengan susutnilai terkumpul dan peruntukan rosot nilai hartanah, loji dan peralatan dengan pengecualian ke atas tanah pegangan bebas dan bangunan yang tidak susut nilai. Bangunan di atas tanah pegangan bebas yang tidak susut nilai adalah tidak selaras dengan FRS 104 - Perakaunan Susut Nilai, tetapi kesan daripada ketidak selarasan ini adalah tidak ketara. Susut nilai harta, loji dan peralatan dikira untuk menolak kos bagi setiap aset kepada nilai saki bakinya berasaskan kaedah garisan lurus, berpandukan hayat berguna aset tersebut. Dasar-dasar untuk pengiktirafan dan pengiraan kemerosotan nilai adalah mengikut Nota 2(g).

Kadar tahunan susut nilai utama yang digunakan adalah seperti berikut:

Kenderaan bermotor	20%
Peralatan pejabat dan mesin	20%
Perabot, lekapan dan kelengkapan	10% - 20%
Peralatan komputer dan perisian	20% - 33 1/3%

Setelah pelupusan perkara dalam harta, loji atau peralatan, perbezaan di antara penerimaan hapus kira bersih dan amaun penyimpanan bersih diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Baki nilai, jangka hayat dan kaedah susutnilai dikaji semula pada setiap tahun kewangan berakhir bagi memastikan jumlah, kaedah dan jangkamasa susutnilai adalah konsisten dengan anggaran sebelumnya dan jangkaan penggunaan faedah ekonomi ke atas hartanah, loji dan peralatan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(g) Rosot Nilai Aset Bukan Kewangan

Pada setiap tarikh lembaran imbangan, Kumpulan dan Bank mengkaji semula nilai dibawa bagi aset selain daripada pelaburan hartanah dan aset cukai tertunda, untuk menentukan samada terdapat sebarang petunjuk rosot nilai. Jika sebarang petunjuk wujud, rosot nilai diperolehi dengan membandingkan nilai dibawa dengan nilai yang boleh diperolehi. Nilai yang boleh diperolehi adalah nilai yang lebih tinggi antara harga jualan bersih dan nilai gunapakai yang ditafsirkan menggunakan anggaran aliran tunai hadapan didiskaunkan. Nilai yang boleh diperolehi akan ditentukan bagi setiap aset atau sekiranya tidak dapat, akan ditentukan melalui unit janaan tunai yang dimiliki oleh aset tersebut.

Kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai perbelanjaan dalam tempoh ianya berlaku.

Pembalikan rosot nilai aset yang telah diiktiraf pada tahun lepas akan direkodkan sekiranya terdapat petunjuk bahawa rosot nilai yang telah diiktiraf pada tahun lepas tidak lagi wujud atau telah berkurangan. Pembalikan nilai tersebut akan direkodkan sehingga amaun sebenar aset yang akan ditentukan (setelah ditolak susutnilai dan pelunasan nilai) sekiranya tiada kerugian susutnilai yang pernah direkodkan. Pembalikan nilai akan direkodkan terus di dalam penyata pendapatan.

(h) Peruntukan untuk Liabiliti

Peruntukan liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan dan Bank mempunyai tanggungan semasa hasil daripada peristiwa lampau dan ini memungkinkan aliran keluar sumber-sumber yang merangkumi faedah-faedah ekonomi akan diperlukan bagi menjelaskan tanggungan, dan anggaran jumlah boleh dibuat. Peruntukan ditinjau semula pada setiap tarikh penyataan kewangan dan diubahsuai untuk menggambarkan anggaran semasa yang terbaik. Apabila kesan masa nilai wang adalah kebendaan, peruntukan dipotong menggunakan kadar sebelum cukai semasa yang ditunjukkan, jika berkenaan, risiko tertentu kepada liabiliti. Apabila potongan digunakan, peningkatan kepada peruntukan akibat daripada tempoh masa diiktiraf sebagai kos kewangan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(h) Peruntukan Untuk Liabiliti (Sambungan)

Peruntukan untuk kos penstrukturan semula adalah diiktiraf dalam tempoh di mana Kumpulan menjadi sah atau komited untuk membayar.

(i) Kontrak Tukaran Hadapan

Kontrak tukaran hadapan yang belum matang dinilai mengikut kadar hadapan pada tarikh lembaran imbangan masing-masing dan kerugian dan keuntungan diiktiraf dalam penyata pendapatan tahun tersebut.

(j) Pertukaran Kadar Faedah, Dagangan Hadapan, Kontrak Pembelian Ke Hadapan dan Opsyen

Bank bertindak sebagai perantara bagi pihak-pihak yang ingin bertukar tanggungan kadar faedah mereka. Bank juga menggunakan pertukaran kadar faedah, dagangan hadapan, kontrak pembelian kehadapan dan opsyen di dalam keseluruhan pengurusan risiko kadar faedah.

Faedah pendapatan atau faedah perbelanjaan yang berkaitan dengan pertukaran kadar faedah, iaitu yang berkelayakan sebagai lindung nilai, dikenalpasti sepanjang perjanjian pertukaran sebagai komponen faedah pendapatan atau faedah perbelanjaan. Untung dan rugi atas kadar faedah hadapan, dagangan hadapan, kontrak pembelian kehadapan dan opsyen yang berkelayakan sebagai lindung nilai biasanya ditangguh dan dilunaskan sepanjang usia aset yang dilindung nilai atau liabiliti sebagai pembetulan kepada faedah pendapatan atau faedah perbelanjaan.

Untung dan rugi atas pertukaran kadar faedah, dagangan hadapan, kontrak pembelian kehadapan dan opsyen yang tidak berkelayakan sebagai lindung nilai dikenal di dalam tahun tersebut dengan menggunakan kaedah nilai sasaran dan dimasukkan di dalam keputusan bersih sekuriti dagangan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(k) Mata wang asing

(i) Fungsi dan Perbentangan Mata Wang
Penyata kewangan individu bagi setiap entiti dalam Kumpulan dan bank dikira menggunakan mata wang bagi keadaan ekonomi utama di mana entiti beroperasi ("mata wang berfungsi"). Penyatuan penyata kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), yang juga merupakan mata wang berfungsi Syarikat.

(ii) Urus Niaga Mata Wang Asing
Setiap aset dan liabiliti mata wang asing dilaporkan dalam Ringgit Malaysia dalam lembaran imbangan pada kadar tukaran yang hampir sama dengan kadar pada tarikh lembaran imbangan. Perkara-perkara penyata pendapatan ditukarkan pada kadar semasa pada tarikh urus niaga. Keuntungan dan kerugian daripada tukaran diiktiraf dalam penyata pendapatan pada tahun tersebut.

Kadar pertukaran mata wang asing utama yang digunakan dalam urus niaga Bank dan Kumpulan adalah seperti berikut:

	2006	2005
Dolar Amerika Syarikat	3.5275	3.7795
Pound England	6.9190	6.5272
Euro	4.6430	4.4821
Dolar Singapura	2.3005	2.2731
Yen Jepun	0.0297	0.0322

(l) Cukai Pendapatan

Cukai pendapatan ke atas keuntungan atau kerugian untuk tahun berkenaan adalah terdiri daripada cukai semasa dan tertunda. Cukai semasa merupakan jumlah cukai pendapatan berbayar yang dijangkakan ke atas keuntungan bercukai untuk tahun berkenaan dan dikira melalui kadar cukai yang telah digubal pada tarikh lembaran imbangan.

Cukai tertunda diberi kepada, menggunakan kaedah liabiliti, perbezaan sementara pada tarikh lembaran imbangan di antara cukai asas ke atas aset dan liabiliti dan jumlah penyimpanan dalam penyata kewangan. Secara prinsipal, liabiliti cukai tertunda adalah diiktiraf bagi semua perbezaan sementara yang dikenakan cukai dan aset cukai tertunda adalah diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh kurang, kehilangan cukai yang belum dipakai dan kredit cukai yang belum dipakai boleh digunakan. Cukai tertunda tidak akan diiktiraf jika perbezaan sementara terbit daripada muhibah atau muhibah

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(l) Cukai Pendapatan (Sambungan)

negatif atau daripada pengiktirafan awal atas aset atau liabiliti dalam urus niaga di mana ianya bukan gabungan perniagaan dan pada masa urus niaga, tidak memberi kesan sama ada kepada untung perakaunan mahupun untung dikenakan cukai.

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangka akan digunapakai pada tempoh di mana aset dicapai atau liabiliti dijelaskan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tarikh lembaran imbangan. Cukai tertunda diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali apabila ia terbit daripada urus niaga yang diiktiraf terus dalam ekuiti, atau apabila ia terbit daripada gabungan perniagaan iaitu pengambilalihan, di mana cukai tertunda ini termasuk, menyebabkan muhibah atau muhibah negatif.

(m) Faedah Pekerja

(i) Faedah jangka pendek
Upah, gaji, bonus dan sumbangan sekuriti sosial adalah diiktiraf sebagai perbelanjaan tahunan di mana perkhidmatan berkenaan diberi oleh pekerja Kumpulan. Pampasan ketidakhadiran terkumpul bagi jangkamasa pendek seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan diberi oleh pekerja yang mana kelayakan mereka meningkat bagi pampasan ketidakhadiran masa depan, dan pampasan ketidakhadiran tidak terkumpul jangkamasa pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran berlaku.

(ii) Pelan caruman wajib
Pelan caruman wajib merupakan pelan manfaat persaraan di mana Kumpulan membuat caruman tetap kepada entiti atau dana berasingan dan tidak mempunyai obligasi mengarah atau undang-undang untuk membuat caruman lanjut jika mana-mana dana tidak mempunyai aset yang mencukupi untuk membayar manfaat tersebut kepada semua kakitangan berhubung dengan perkhidmatan mereka pada tahun kewangan semasa dan sebelumnya. Caruman tersebut diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam keuntungan atau kerugian yang berlaku. Seperti yang dikehendaki oleh undang-undang, syarikat-syarikat di Malaysia melakukan caruman tersebut kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP").

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(n) Tunai dan Kesetaraan Tunai

Tunai dan kesetaraan tunai yang dinyatakan dalam penyata aliran tunai meliputi wang tunai dan dana jangka pendek, deposit dan simpanan dengan institusi kewangan yang tinggi kecairannya tersedia untuk ditukar ke sesuatu jumlah tunai yang diketahui dan tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak begitu penting.

(o) Instrumen Kewangan

Instrumen kewangan adalah dikenalpasti pada penyata kewangan apabila Bank telah menjadi pihak kepada pembiayaan instrumen berkontrak. Instrumen kewangan adalah dikelaskan sebagai liabiliti atau ekuiti selaras dengan perkara dalam perjanjian berkontrak.

(i) Instrumen ekuiti
Saham biasa adalah dikelaskan sebagai ekuiti. Dividen bagi saham biasa adalah dikenalpasti dalam ekuiti dalam tempoh di mana ia diisytiharkan.

(ii) Instrumen kewangan lain
Polisi perakaunan untuk instrumen kewangan selain daripada instrumen ekuiti adalah ditunjukkan dalam polisi individu yang berkaitan dengan perkara masing-masing.

(p) Terbitan

Terbitan adalah instrumen kewangan, kontrak atau jumlah nosional yang tidak dimasukkan dalam penyata kewangan mungkin disebabkan hak atau obligasi timbul hasil daripada satu dan kontrak yang sama, prestasi yang sewajarnya selepas tarikh lembaran imbangan, atau disebabkan jumlah nosional berubah untuk tujuan pengiraan. Contoh terbitan ialah seperti kontrak tukaran hadapan, opsyen, tukaran, perjanjian kadar hadapan dan masa depan. Nilai dasar mungkin melibatkan kadar faedah, mata wang, komoditi, bon atau produk ekuiti atau kombinasinya.

Semua kontrak mata wang asing dan tukaran kadar faedah diambilkira sebagai lindung nilai terhadap kedudukan terbuka yang dihasilkan oleh urus niaga pelanggan telah ditunjukkan sebagai luar jangkaan.

Urus niaga ini diukur pada nilai wajar dan adalah dikira sebagai aset apabila nilai wajar adalah positif dan sebagai liabiliti apabila nilai wajar adalah negatif.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Kumpulan yang Penting (Sambungan)

(p) Terbitan (Sambungan)

Sebarang keuntungan atau kerugian daripada perubahan nilai wajar instrumen terbitan adalah diktiraf dalam penyata pendapatan kecuali ia merupakan sebahagian daripada hubungan lindungan yang layak untuk melindungi perakaunan di mana keuntungan atau kerugian diiktiraf seperti berikut:

(i) Lindungan nilai wajar
Di mana instrumen kewangan terbitan melindungi perubahan dalam nilai wajar ke atas aset atau liabiliti yang diiktiraf, sebarang keuntungan atau kerugian ke atas lindungan instrumen adalah diiktiraf dalam pendapatan. Perkara lindungan juga dinyatakan pada nilai wajar selaras dengan risiko lindungan, dengan sebarang keuntungan atau kerugian telah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(ii) Lindungan aliran tunai
Keuntungan dan kerugian ke atas instrumen lindungan, sehingga kepada tahap bahawa lindungan adalah berkesan, adalah ditunda dalam komponen ekuiti yang berasingan. Bahagian sebarang keuntungan atau kerugian yang tidak berkesan adalah diiktiraf dalam penyata kewangan. Keuntungan dan kerugian tertunda kemudiannya akan dikeluarkan kepada penyata pendapatan dalam tempoh apabila perkara-perkara terlindung memberi kesan kepada penyata pendapatan.

2.3 Perubahan dalam Dasar-dasar Perakaunan dan Kesan yang Timbul daripada Menggunakan FRS yang Baru dan Dipinda

Dasar-dasar perakaunan penting dan kaedah pengiraan yang digunakan adalah selaras dengan yang diguna pakai dalam kebanyakan penyata kewangan tahunan yang diaudit baru-baru ini untuk tahun berakhir 31 Disember 2005 kecuali menggunapakai FRSs yang baru dan telah dipinda yang dikeluarkan oleh MASB yang berkuatkuasa bagi laporan tahunan FRS Kumpulan yang pertama bertarikh, 31 Disember 2006:

FRS 2	Pembayaran Berdasarkan Saham
FRS 3	Penyatuan Perniagaan
FRS 5	Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Dijual dan Operasi yang Diberhentikan
FRS 101	Persembahan Penyata Kewangan

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam Dasar-dasar Perakaunan dan Kesan yang Timbul daripada Menggunakan FRS yang Baru dan Dipinda (Sambungan)

FRS 102	Inventori
FRS 108	Polisi Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran dan Kesilapan
FRS 110	Peristiwa selepas Tarikh Lembaran Imbangan
FRS 116	Hartanah, Loji dan Peralatan
FRS 121	Kesan Perubahan Kadar Pertukaran Matawang
FRS 127	Penggabungan dan Pengasingan Penyata Kewangan
FRS 128	Pelaburan dalam Syarikat-syarikat Bersekutu
FRS 131	Kepentingan di dalam Syarikat Usahasama
FRS 132	Instrumen Kewangan: Pendedahan dan Persembahan
FRS 133	Perolehan setiap saham
FRS 136	Penyusutan Aset
FRS 138	Aset Tidak Zahir
FRS 140	Pelaburan Hartanah

Adaptasi FRS 2, 3, 5, 101, 102, 108, 110, 116, 121, 127, 128, 131, 132, 133, 136, 138 dan 140 tidak memberi kesan yang signifikan ke atas polisi perakaunan dan kesan kewangan Kumpulan dan Bank.

2.4 Pertimbangan dan Anggaran Perakaunan Penting

Penyediaan penyata kewangan melibatkan anggaran dan anggapan tertentu dibuat berhubung dengan pertimbangan masa depan. Ia melihatkan dasar-dasar perakaunan yang digunakan, jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilapor dan dibentangkan. Ia dinilai secara berterusan dan berdasarkan pengalaman dan faktor-faktor yang berkaitan, termasuk jangkaan peristiwa masa depan yang dipercayai sewajarnya di bawah situasi berkenaan. Perubahan dalam anggaran dan anggapan oleh pengurusan ini mungkin mempengaruhi imbangan seperti yang dilaporkan dalam penyata kewangan.

(i) Cukai pendapatan
Aset cukai tertunda diiktiraf pada peruntukan untuk pelbagai kos dan diukur dan diakui berdasarkan kadar cukai yang dijangka akan digunakan dalam tempoh tersebut apabila aset dikenalpasti. Anggaran dibuat mengikut jumlah keuntungan yang dikena cukai dalam tempoh tersebut di mana ia membolehkan aset cukai tertunda dikenalpasti.

3. WANG TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Wang tunai dan baki dalam bank dan institusi kewangan lain	24,272	21,387
Wang dalam simpanan panggilan dan deposit yang matang dalam satu bulan	1,465,917	1,594,874
	1,490,189	1,616,261

4. DEPOSIT DAN SIMPANAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Bank berlesen	109,752	66,871
Bank Negara Malaysia	252,500	220,000
	362,252	286,871

5. PEMBELIAN SEKURITI DI BAWAH PENJANJIAN DAN PENJUALAN SEMULA

Pembelian sekuriti di bawah penjanjian dan penjualan semula adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Repo Balikan	-	26,683

6. SEKURITI DIPEGANG UNTUK DAGANGAN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Nilai wajar		
Instrumen pasaran wang:		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	102,752	5,004
Isu-isu Pelaburan Kerajaan	246,706	-
Khazanah	3,010	-
Cagamas	81,258	29,946
Sekuriti hutang persendirian	355,728	324,388
Jumlah sekuriti dipegang untuk dagangan	789,454	359,338

7. SEKURITI SEDIA UNTUK DIJUAL

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Nilai wajar		
Sekuriti disebut harga:		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	90,336	562,939

7. SEKURITI SEDIA UNTUK DIJUAL (SAMBUNGAN)

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Bon Khazanah	-	9,934
Penerimaan Bank	-	84,882
Bon Prasarana	-	49,935
Isu-isu Pelaburan Kerajaan	157,752	66,716
Alatan simpanan boleh runding	238,991	311,000
Sekuriti hutang persendirian	151,235	-
Saham	3,615	5,229
	641,929	1,090,635
Tolak: Peruntukan untuk menurunkan nilai saham	(1,896)	(3,510)
Jumlah sekuriti sedia untuk dijual	640,033	1,087,125

Pergerakan dalam peruntukan untuk menurunkan nilai saham adalah seperti berikut:

Baki pada 1 Januari	3,510	4,883
Dilupuskan dalam tahun berkenaan	(1,258)	(860)
Kira semula dalam tahun berkenaan	(356)	(513)
Baki pada 31 Disember	1,896	3,510

8. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

(i) Mengikut jenis

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Overdraf	11,647	22,605
Pinjaman berjangka/pembiayaan	48,752	43,460
Pinjaman rumah/pembiayaan	43,376	35,986
Pinjaman berjangka yang lain/ pembiayaan	5,376	7,474
Bil akan diterima	37,194	98,162
Resit amanah	35	35
Tuntutan ke atas pelanggan di bawah penerimaan kredit	15,588	19,776
Pinjaman kakitangan (dimana tiada (2005 : RM116,015) untuk Para Pengarah)	10,320	8,441
Kredit pusingan	344,769	288,379
Tolak: Pendapatan dan faedah tak peroleh	(6,485)	(7,484)
	461,820	473,374
Tolak: Elaun bagi hutang lapuk, ragu dan pembiayaan:		
- Am	(15,783)	(15,783)
- Khusus	(15,637)	(14,415)
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	430,400	443,176

8. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(ii) Mengikut jenis pelanggan

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Badan perniagaan tempatan		
Enterprise sederhana kecil	9,683	21,488
Lain-lain	387,154	405,134
Kerajaan dan badan-badan berkanun	-	-
Individu	64,978	46,731
Entiti luar negara	5	21
	461,820	473,374

(iii) Mengikut sensitiviti kadar keuntungan/faedah

Kadar tetap		
Pinjaman rumah/pembiayaan	7,972	6,806
Pelbagai kadar pinjaman tetap/pembiayaan	2,348	1,501
Kadar berubah		
Serta BLR	59,766	64,540
Serta kos	391,734	400,527
	461,820	473,374

(iv) Mengikut Sektor

Pelombongan dan kuari	14	825
Pembuatan	136,495	103,671
Pembinaan	19,002	45,745
Hartanah	4,383	5,027
Pembelian hartanah (Kediaman)	47,977	41,692
Pengangkutan, simpanan dan komunikasi	108,677	111,019
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	13,403	47,916
Pembelian sekuriti	10,000	-
Pembelian kenderaan pengangkutan	24	132
Perdagangan borong dan runcit	114,863	112,371
Kredit penggunaan	6,977	4,927
Lain-lain	5	49
	461,820	473,374

Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar termasuk faedah belum terima adalah seperti berikut:

Baki pada 1 Januari	15,690	21,769
Diklasifikasi sebagai tidak berbayar pada tahun berkenaan	4,693	1,666
Jumlah kutipan semula	(527)	(1,065)
Jumlah dilupuskan	(1,977)	(6,680)
Baki pada 31 Disember	17,879	15,690
Nisbah pinjaman tidak berbayar bersih dengan pinjaman bersih	0.51%	0.29%

8. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(iv) Mengikut Sektor (Sambungan)

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Pergerakan dalam elaun untuk hutang dan pembiayaan lapuk dan ragu ialah seperti berikut:		
Elaun am:		
Baki pada 1 Januari	15,783	17,200
Jumlah ditulis semula dalam tahun berkenaan	-	(1,417)
Baki pada 31 Disember	15,783	15,783
Sebagai peratus bagi jumlah pembiayaan ditolak elaun tertentu	3.54%	3.44%
Elaun khas:		
Baki pada 1 Januari	14,415	20,986
Elaun dibayar dalam tahun berkenaan	3,636	727
Jumlah kutipan semula	(650)	(619)
Diterima daripada penghutang hapus kira	212	-
Jumlah dilupuskan	(1,976)	(6,679)
Baki pada 31 Disember	15,637	14,415
Tidak berbayar pinjaman mengikut sektor		
Pembuatan	2,654	3,249
Pembinaan	5,160	5,159
Pembelian hartanah (Kediaman)	5,785	1,511
Pengangkutan, simpanan dan komunikasi	3,789	3,789
Perdagangan borong dan runcit	491	1,981
Lain-lain	-	1
	17,879	15,690

9. ASET LAIN

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Pelbagai penghutang, deposit dan bayaran terdahulu	49,107	31,995
Penilaian semula ke atas kontrak terbitan	541,071	159,109
Cukai boleh pulih	16,869	5,276
	607,047	196,380

10. CUKAI TERTUNDA

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Pada 1 Januari	(11,611)	(4,771)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan (Nota 27)	(3,542)	(4,943)
Diiktiraf dalam penyata ekuiti	861	(1,897)
Pada 31 Disember	(14,292)	(11,611)
Dibentang selepas ralat berkaitan seperti berikut:		
Aset cukai tundaan	(15,921)	(12,281)
Liabiliti cukai tundaan	1,629	670
	(14,292)	(11,611)

Aset cukai tertunda dan liabiliti adalah diimbangi apabila terdapat hak penguat kuasa untuk menetapkan aset cukai semasa terhadap liabiliti cukai semasa dan apabila cukai pendapatan tertunda berhubung dengan autoriti fiskal.

Komponen dan pergerakan aset cukai tertunda dan liabiliti semasa tahun kewangan berikutan dengan pengimbangan adalah seperti berikut:

Liabiliti cukai tertunda Bank dan Kumpulan:

	Elaun Kapital Dipercepatkan RM'000	Perbezaan Sementara Lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2006	553	117	670
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	98	-	98
Diiktiraf dalam penyata ekuiti	-	861	861
Pada 31 Disember 2006	651	978	1,629
Pada 1 Januari 2005	479	2,014	2,493
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	74	-	74
Diiktiraf dalam penyata ekuiti	-	(1,897)	(1,897)
Pada 31 Disember 2005	553	117	670

10. CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Aset cukai tertunda Bank dan Kumpulan:

	Lain-lain Bayaran RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2006	(12,281)	(12,281)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	(3,640)	(3,640)
Pada 31 Disember 2006	(15,921)	(15,921)
Pada 1 Januari 2005	(7,264)	(7,264)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	(5,017)	(5,017)
Pada 31 Disember 2005	(12,281)	(12,281)

11. DEPOSIT BERKANUN DENGAN BANK NEGARA MALAYSIA

Deposit berkanun tanpa faedah ini disimpan dalam Bank Negara Malaysia menurut Seksyen 37(1)(c) Ordinan Bank Pusat Malaysia, 1958 (pindaan 1994), yang mana jumlah simpanannya ditentukan mengikut peratusan tetap atas jumlah liabiliti yang tertentu.

12. PELABURAN DALAM ANAK-ANAK SYARIKAT

	Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Saham tidak disebut harga pada kos	20	20

Semua pendapatan dan perbelanjaan yang timbul daripada aktiviti anak-anak syarikat telah dimasukkan dalam keputusan bank.

Nama	Kegiatan Utama	Peratus ekuiti dipegang
ABN AMRO Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Syarikat Nomini	100%
ABN AMRO Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Syarikat Nomini	100%

Semua pendapatan dan perbelanjaan yang timbul daripada aktiviti anak-anak syarikat telah dimasukkan dalam keputusan bank.

13. HARTA, LOJI DAN PERALATAN

	Tanah milik bebas dan bangunan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Peralatan pejabat dan mesin RM'000	Perabot lekapan dan kelengkapan RM'000	Peralatan komputer dan perisian RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan dan Bank						
Pada 31 Disember 2006						
Kos						
Pada 1 Januari 2006	388	1,088	897	4,132	12,200	18,705
Tambahan	-	-	19	-	379	398
Penghapusan/ hapus kira	-	(525)	-	-	(637)	(1,162)
Pada 31 Disember 2006	388	563	916	4,132	11,942	17,941
Susut Nilai Terkumpul						
Pada 1 Januari 2006	-	117	822	3,088	9,094	13,121
Susut hilang dicajkan untuk tahun tersebut	-	130	20	407	1,434	1,991
Penghapusan	-	(88)	-	-	(637)	(725)
Pada 31 Disember 2006	-	159	842	3,495	9,891	14,387
Jumlah penyimpanan bersih	388	404	74	637	2,051	3,554
Pada 31 Disember 2005:						
Kos						
Pada 1 Januari 2005	388	427	1,176	4,748	9,834	16,573
Tambahan	-	1,088	72	26	2,511	3,697
Penghapusan/ hapus kira	-	(427)	(351)	(642)	(145)	(1,565)
Pada 31 Disember 2005	388	1,088	897	4,132	12,200	18,705
Susut Nilai Terkumpul						
Pada 1 Januari 2005	-	427	1,141	3,324	8,304	13,196
Susut hilang dicajkan untuk tahun tersebut	-	117	32	406	935	1,490
Penghapusan	-	(427)	(351)	(642)	(145)	(1,565)
Pada 31 Disember 2005	-	117	822	3,088	9,094	13,121
Jumlah penyimpanan bersih	388	971	75	1,044	3,106	5,584

14. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Jenis				
Deposit permintaan	429,588	448,537	429,608	448,557
Deposit simpanan	6,212	4,774	6,212	4,774
Deposit tetap	456,751	1,242,827	456,751	1,242,827
Perjanjian pembelian semula	156,599	34,436	156,599	34,436
Instrumen deposit boleh dirunding	290,000	-	290,000	-
	1,339,150	1,730,574	1,339,170	1,730,594

(i) Struktur kematangan deposit tetap adalah seperti berikut:

	Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Matang dalam enam bulan	416,739	918,213
Enam bulan hingga satu tahun	19,848	24,069
Satu tahun hingga tiga tahun	10,064	445
Tiga tahun dan ke atas	10,100	300,100
	456,751	1,242,827

(ii) Deposit tersebut diperolehi daripada jenis pelanggan yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 M'000
Kerajaan dan badan-badan berkanun	525	1,340	525	1,340
Badan perniagaan	1,192,490	1,588,631	1,192,490	1,588,631
Individu	55,802	51,896	55,802	51,896
Lain-lain	90,333	88,707	90,353	88,727
	1,339,150	1,730,574	1,339,170	1,730,594

15. DEPOSIT DAN SIMPANAN OLEH BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Deposit oleh bank berlesen	1,361,559	1,493,970
Instrumen deposit boleh dirunding diisu kepada institusi kewangan	348,213	133,545
	1,709,772	1,627,515

16. PELBAGAI LIABILITI

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Kemudahan persaraan	22	22
Pelbagai liabiliti	382,786	190,121
Penilaian semula ke atas kontrak terbitan	489,086	124,878
Peruntukan untuk komitmen dan liabiliti luar jangkaan	1,702	1,702
	873,596	316,723

17. MODAL SAHAM

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Dibenarkan:		
500,000,000 saham biasa RM1 sesaham	500,000	500,000
Diterbit dan berbayar penuh:		
Baki pada 1 Januari/ 31 Disember	203,000	203,000

18. RIZAB

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Tidak boleh diagihkan		
Premium saham (Nota a)	76,182	76,182
Rizab berkanun (Nota b)	118,819	110,451
Tidak boleh diagihkan		
Rizab tidak tercapai (Nota c)	2,510	298
Diagihkan		
Pendapatan tertahan (Nota d)	43,243	18,137
	240,754	205,068

(a) Premium saham

Baki pada 1 Januari dan 31 Disember	76,182	76,182

(b) Rizab berkanun

Baki pada 1 Januari	110,451	88,768
Dipindahkan daripada pendapatan yang boleh diagihkan	8,368	21,683
Baki pada 31 Disember	118,819	110,451

Rizab berkanun disenggarakan menurut Seksyen 36 Akta Perbankan dan Institusi Kewangan 1989 dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen tunai.

(c) Rizab tidak tercapai

Rizab tidak tercapai terdiri daripada perubahan nilai wajar ke atas sekuriti sedia untuk dijual.

(d) Pendapatan Tertahan

Pada 31 Disember 2006, Bank mempunyai keuntungan dikecualikan cukai yang boleh didapati untuk pengagihan sebanyak RM 40,383,000 (2004 : RM 40,383,000), tertakluk kepada perjanjian Lembaga Hasil Dalam Negeri. Syarikat mempunyai kredit cukai yang menecukupi di bawah akaun pendapatan dikecualikan cukai untuk menjelaskan bayaran dividen daripada pendapatan tertahan keseluruhan pada 31 Disember 2006.

19. HASIL PENDAPATAN OPERASI

Hasil pendapatan operasi Kumpulan dan Bank terdiri daripada semua jenis pendapatan yang diperoleh daripada perniagaan perbankan dan mengandungi pendapatan faedah kasar (selepas mencampurkan kembali faedah/ pendapatan tertahan bersih), yuran dan pendapatan komisen, pendapatan pelaburan, dividen kasar dan pendapatan-pendapatan lain yang diperoleh daripada operasi bank.

20. PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan faedah selain daripada perolehan dari NPL	24,142	21,819
Perolehan dari NPL	127	40
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	94,728	70,337
Sekuriti sedia untuk dijual	11,714	10,659
Sekuriti dipegang untuk dagangan	23,570	17,992
	154,281	120,847
Perlunasan premium tolak akresi diskaun	20,017	24,690
Pendapatan tertahan	(326)	(408)
Jumlah pendapatan faedah	173,972	145,129

21. PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Deposit dan simpanan daripada bank dan institusi kewangan lain	86,824	49,303
Deposit daripada pelanggan lain	42,467	47,819
Lain-lain	5,190	3,145
	134,481	100,267

22. PENDAPATAN OPERASI LAIN

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan yuran:		
Komisen	41,892	11,143
Caj perkhidmatan dan yuran	2,098	2,827
Yuran jaminan	769	524
Pelbagai pendapatan yuran	722	676
	45,481	15,170
Perolehan hasil daripada jualan sekuriti:		
Keuntungan bersih daripada jualan sekuriti dipegang untuk dagangan	20,054	34,698
	20,054	34,698

22. PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Kerugian tidak tercapai ke atas penilaian semula sekuriti dipegang untuk dagangan	(106)	(9,020)
	(106)	(9,020)
Pendapatan dividen kasar daripada:		
Sekuriti sedia untuk dijual	54	54
	54	54
Pendapatan lain:		
(Kerugian)/keuntungan tukaran asing	25,322	18,697
Tidak tercapai	(3,352)	10,554
Tercapai	28,674	8,143
Perolehan ke atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	(29)	165
Keuntungan/(kerugian) ke atas dagangan terbitan	6,232	8,466
Tidak tercapai	79,577	3,739
Tercapai	(73,345)	4,727
Premium diperolehi daripada perdagangan pilihan mata wang	-	576
Kira semula untuk kos penstrukturan semula	-	2,315
Kira semula peruntukan untuk pengurangan nilai saham	575	513
Lain-lain	(1,141)	269
	30,959	31,001
Jumlah	96,442	71,903

23. PERBELANJAAN OPERASI LAIN

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Kos kakitangan (Nota a)	43,164	22,152
Kos pertubuhan (Nota b)	17,848	15,401
Perbelanjaan pemasaran (Nota c)	1,533	1,023
Perbelanjaan pentadbiran dan am (Nota d)	32,583	24,796
	95,128	63,372
(a) Kos kakitangan		
Gaji, bonus dan elaun	35,644	17,507
Kos sekuriti sosial	61	44
Pelan sumbangan kos jelas pensen	2,007	1,627
Perbelanjaan berkaitan dengan perkara lain	5,452	2,974
	43,164	22,152

23. PERBELANJAAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
(b) Kos pertubuhan		
Perkongsian kos Ibu Pejabat	13,595	9,315
Lain-lain	4,253	6,086
	17,848	15,401
(c) Perbelanjaan pemasaran		
Pengiklanan	615	400
Lain-lain	918	623
	1,533	1,023
(d) Perbelanjaan pentadbiran dan am		
Perkongsian kos teknologi maklumat	7,889	9,718
Susutan nilai harta, loji dan peralatan	1,991	1,490
Komunikasi dan pengangkutan	2,409	3,555
Lain-lain	20,294	10,033
	32,583	24,796

Termasuk dalam perbelanjaan di atas adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Ganjaran pengarah dan lain-lain faedah	2,652	2,441
Sewa premis	2,136	2,139
Sewa peralatan	-	-
Yuran juruaudit - audit berkanun	112	90
Susut nilai harta, loji dan peralatan	1,991	1,490

Jenis ganjaran dalam agregat untuk semua Pengarah dimasukkan ke dalam penyata pendapatan untuk tahun semasa adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Pengarah eksekutif		
- Gaji dan emolumen lain	2,183	1,952
- Bonus	346	379
- Lain-lain faedah	1	34
Pengarah bukan eksekutif		
- Yuran	122	76
	2,652	2,441

Ganjaran kepada Pengarah Urusan Bank, termasuk lain-lain faedah dalam tahun adalah berjumlah RM 2,003,246 (2005 : RM 1,618,045).

24. ELAUN UNTUK KERUGIAN KE ATAS PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Elaun untuk hutang lapuk dan ragu ke atas pinjaman dan pembiayaan:		
Elaun khas		
- Dibuat dalam tahun kewangan	3,849	727
- Jumlah dikira semula	(650)	(619)
Elaun am		
- Kira semula dalam tahun kewangan	-	(1,417)
	3,199	(1,309)

25. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Tunai dan kesetaraan tunai meliputi berikut:		
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,490,189	1,616,261
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	362,252	286,871
	1,852,441	1,903,132

26. URUS NIAGA DAN BAKI PIHAK BERKAITAN YANG PENTING

	Syarikat induk langsung RM'000	Anak-anak syarikat RM'000	Syarikat berkaitan lain RM'000
2006			
Pendapatan:			
Komisen	31,665	-	-
Pendapatan faedah	44,315	-	-
Perbelanjaan:			
Perbelanjaan faedah	70,948	-	-
Yuran pengurusan	37,233	-	-
Kongsi kos automasi	-	-	-
Jumlah belum terima daripada:			
Deposit dan akaun semasa	826,761	-	132,365
Faedah belum diterima	1,193	-	6,884

26. URUS NIAGA DAN BAKI PIHAK BERKAITAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)

	Syarikat induk langsung RM'000	Anak-anak syarikat RM'000	Syarikat berkaitan lain RM'000
2006			
Jumlah belum bayar kepada:			
Deposit dan akaun semasa	2,409	20	416,390
Faedah belum dibayar	239	-	1,877
Kontrak berkaitan dengan tukaran asing			
- pembelian dan penerimaan	463,658	-	123,118
- jualan dan pembayaran	461,362	-	382,031

Sepanjang tahun, Bank telah melupuskan beberapa bon dengan nilai muka sebanyak RM80,000,000 kepada ABN Amro NV Singapore (sebuah cawangan Holding Company) pada nilai buku sebanyak RM68,931,500.

2005			
Pendapatan:			
Komisen	10,801	-	-
Pendapatan faedah	35,473	-	(1,230)
Perbelanjaan:			
Perbelanjaan faedah	24,861	-	-
Yuran pengurusan	25,501	-	-
Kongsi kos automasi	162	-	-
Jumlah belum terima daripada:			
Deposit dan akaun semasa	48,618	-	88,513
Faedah belum diterima	2,161	-	5,883
Jumlah belum bayar kepada:			
Deposit dan akaun semasa	631,943	20	59,027
Faedah belum dibayar	1,746	-	13,366
Kontrak berkaitan dengan tukaran asing			
- pembelian dan penerimaan	674,453	-	210,888
- jualan dan pembayaran	682,258	-	301,570

27. CUKAI

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Cukai pendapatan Malaysia berdasarkan keuntungan bagi tahun:		
Tahun semasa	4,430	16,279
Di bawah peruntukan dalam tahun terdahulu	3,244	-
	7,674	16,279
Cukai tertunda (Nota 10)		
Berkaitan dengan perasalan dan pembalikan sementara yang berbeza	6,444	(1,394)
Di bawah pengiktirafan aset cukai tertunda pada tahun terdahulu	(9,986)	(3,549)
	4,132	11,336

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan berhubung dengan keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun hingga perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif Bank dan Kumpulan adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Keuntungan sebelum cukai	37,606	54,702
Pencukaian pada kadar cukai berkanun Malaysia sebanyak 28% (2005 : 28%)	10,530	15,317
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(797)
Kesan daripada perubahan dalam kadar cukai pada pembukaan imbangan cukai tertunda	(90)	-
Perbelanjaan tidak ditolak untuk tujuan cukai	434	365
Di bawah pengiktirafan aset cukai tertunda pada tahun terdahulu	(9,986)	(3,549)
Di bawah peruntukan perbelanjaan cukai	3,244	-
Perbelanjaan cukai untuk tahun berkenaan	4,132	11,336

28. PENDAPATAN SESAHAM

Pendapatan sesaham telah dikira berdasarkan keuntungan bersih selepas cukai iaitu RM33,474,000 (2005 : RM43,366,000) dan purata wajaran saham biasa bernilai RM1 sesaham yang diterbitkan sebanyak 232,000,002 (2005 : 203,000,002) dalam tahun semasa.

29. DIVIDEN

	Jumlah 2006 RM'000	2005 RM'000	Dividen Bersih Sesaham 2006 RM'000	2005 RM'000
Dividen akhir 9.699% selepas 28% pencukaian, dibayar pada 6 April 2006	-	14,176	-	14,176
	-	14,176	-	14,176

30. KOMITMEN PAJAKAN

Kumpulan dan Bank mempunyai komitmen pajakan berkaitan dengan premis sewa yang diklasifikasikan sebagai pajakan operasi. Ringkasan bagi komitmen pajakan jangka panjang tidak boleh dibatal, selepas sub pajakan adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank 2006 RM'000	2005 RM'000
Perbelanjaan Modal		
Diluluskan dan dikontrak untuk:		
2006	-	1,053
2007	564	153
2008	38	153
Diluluskan dan tidak dikontrak untuk:		
2007	2,523	-
2008	3,243	-
2009	3,243	-
2010	721	-

31. KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKAAN

Dalam urusan perniagaan biasa, Bank membuat berbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu dengan mempunyai tindakan susulan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian ketara dijangkakan akibat urus niaga tersebut.

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan dan Bank seperti pada 31 Disember:

	2006			2005		
	Jumlah prinsipal RM'000	Jumlah kesetaraan kredit* RM'000	Jumlah beban risiko RM'000	Jumlah prinsipal RM'000	Jumlah kesetaraan kredit* RM'000	Jumlah beban risiko RM'000
Gantian kredit langsung	21,760	21,760	21,760	34,700	34,700	34,700
Perkara luar jangkaan tertentu berkaitan urus niaga	176,571	88,285	56,202	204,953	102,477	53,383
Luar jangka cair sendiri jangka pendek berkaitan perdagangan	25,579	5,116	5,116	45,927	9,185	9,185
Aset lain yang dijual dengan keupayaan penarikan balik	4,687	4,687	4,687	3,678	3,678	3,678
Komitmen untuk melanjutkan kredit:						
- matang kurang dari satu tahun	63,097	-	-	52,889	-	-
- matang lebih dari satu tahun	10,313	5,157	2,579	20,327	10,164	5,402
Kontrak berkaitan tukaran asing:						
- Kontrak niaga hadapan						
- kurang daripada satu tahun	14,366,257	357,069	85,124	7,397,022	152,391	37,277
- setahun hingga kurang lima tahun	3,186,840	242,953	48,942	3,165,089	242,237	50,300
- lima tahun dan ke atas	566,479	62,113	12,423	64,575	6,907	1,538
Kontrak berkaitan kadar faedah:						
- kurang daripada satu tahun	15,468,885	154,026	34,530	7,048,260	10,696	2,395
- setahun hingga kurang lima tahun	24,291,356	754,736	152,599	16,646,942	402,685	85,674
- lima tahun dan ke atas	9,962,800	979,338	304,481	7,788,494	1,067,625	370,700
	68,144,624	2,675,240	728,443	42,472,856	2,042,744	654,232

** Jumlah kesetaraan kredit diperolehi dengan menggunakan faktor tukaran kredit seperti yang digaris pandu oleh Bank Negara Malaysia.*

32. POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Polisi pengurusan risiko kewangan Bank bertujuan untuk memastikan sumber-sumber yang mencukupi boleh didapati untuk pembangunan perniagaan Bank di samping menguruskan kadar faedah, pasaran, kredit dan risiko kecairannya. Lembaga Pengarah telah meluluskan garis panduan berhubung dengan polisi pengurusan risiko yang dipatuhi, bagi memastikan operasi Bank dijalankan secara berhati-hati.

(a) Risiko Operasi

Risiko operasi adalah risiko kerugian kepada Bank hasil daripada kelemahan atau kegagalan dalam proses dalaman, orang dan sistem, atau akibat perkara luaran sama ada dalam kawalan atau disebaliknya.

32. POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(a) Risiko Operasi (Sambungan)

Bank telah melaksanakan Internal Operational Self Risk Assessment System, dengan mengenalpasti bahagian dan kemungkinan risiko. Kejadian sebenar kerugian operasi dimasukkan ke dalam Data Asas Kerugian Korporat dan dimasukkan ke dalam penyata kewangan. Bank juga mempunyai 'Operational Risk Assessment Process dan Business Continuity Plan'.

(b) Risiko Kredit

Risiko kredit timbul daripada kemungkinan yang pelanggan atau pihak lain mungkin tidak dapat memenuhi obligasi kewangan kepada Bank, sama ada daripada kemudahan yang diberi atau kontrak yang diperoleh oleh Bank. Pada peringkat pelanggan, Bank akan menilai risiko kredit sepenuhnya untuk semua produk.

Risiko kredit untuk terbitan adalah diukur sebagai jumlah penggantian kos bagi kedudukan 'outstanding' (ditentukan dengan menggunakan kadar pasaran semasa) serta anggaran pendedahan kredit masa depan Bank hasil daripada perubahan harga pasaran. "Contracts Violations Report" diterbitkan dan laporan mengandungi pencabulan kredit yang telah dilakukan semasa. Pencabulan ini akan dimonitor dan dilaporkan kepada Ibu Pejabat oleh Country Risk Officer ("CRO").

Sebagai mematuhi risiko negeri:

(i) CRO menandatangani laporan risiko negeri bulanan yang mengambarkan pendedahan risiko keseluruhan, pendedahan risiko negara dan pendedahan negara kasar selaras dengan polisi Bank ke atas risiko negara, dan

(ii) CRO akan menjejak had pencabulan dan bersama dengan Business Support Unit, melaporkan pencabulan kepada Ibu Pejabat.

Pertumpuan risiko kredit bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut.

	2006							
	Dana jangka pendek dan simpanan dengan institusi kewangan termasuk deposit berkanun dengan BNM RM'000	Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Sekuriti dipegang untuk dagangan RM'000	Sekuriti sedia untuk dijual RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Peruntukan am RM'000	Aset lain RM'000	Komitmen dan liabiliti luar jangkaan RM'000
Pelombongan dan kuari	-	-	-	-	14	-	-	-
Pembuatan	-	-	-	-	136,495	-	-	-
Pembinaan	-	-	-	-	19,002	-	-	-
Hartanah	-	-	-	-	4,383	-	-	-
Pembelian hartanah (Kediaman)								
i) Kediaman	-	-	-	-	47,977	-	-	-
ii) Bukan kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-
Perdagangan borong dan runcit	-	-	-	-	114,863	-	-	-
Pengangkutan, simpanan dan komunikasi	-	-	-	-	108,677	-	-	-
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	-	-	-	-	13,403	-	-	-
Pembelian sekuriti	-	-	-	-	10,000	-	-	-
Pembelian kenderaan pengangkutan	-	-	-	-	24	-	-	-
Kredit penggunaan	-	-	-	-	6,977	-	-	-
Lain-lain	1,881,492	-	789,454	640,033	5	(15,783)	-	68,144,624
	1,881,492	-	789,454	640,033	461,820	(15,783)	-	68,144,624

32. POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Risiko Kredit (Sambungan)

Pertumpuan risiko kredit bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut.

	2005							
	Dana jangka pendek dan simpanan dengan institusi kewangan termasuk deposit berkanun dengan BNM RM'000	Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula RM'000	Sekuriti dipegang untuk dagangan RM'000	Sekuriti sedia untuk dijual RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Peruntukan am RM'000	Aset lain RM'000	Komitmen dan liabiliti luar jangkaan RM'000
Pelombongan dan kuari	-	-	-	-	825	-	-	-
Pembuatan	-	-	-	-	103,671	-	-	-
Pembinaan	-	-	-	-	45,745	-	-	-
Hartanah	-	-	-	-	5,027	-	-	-
Pembelian hartanah (Kediaman)								
i) Kediaman	-	-	-	-	41,692	-	-	-
ii) Bukan kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-
Perdagangan borong dan runcit	-	-	-	-	112,371	-	-	-
Pengangkutan, simpanan dan komunikasi	-	-	-	-	111,019	-	-	-
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	-	-	-	-	47,916	-	-	-
Pembelian sekuriti	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian kenderaan pengangkutan	-	-	-	-	132	-	-	-
Kredit penggunaan	-	-	-	-	4,927	-	-	-
Lain-lain	1,952,983	26,683	359,338	1,087,125	49	(15,783)	-	42,472,856
	1,952,983	26,683	359,338	1,087,125	473,374	(15,783)	-	42,472,856

(c) Risiko Pasaran

Risiko pasaran adalah potensi perubahan dalam nilai disebabkan oleh pergerakan dalam harga dan kadar pasaran. Bank adalah terdedah kepada pertukaran mata wang asing dan risiko kadar faedah, yang disedia setiap hari melalui sistem pengurusan risiko pasarannya. Laporan harian mengukur penggunaan mata wang dan had pegangan bersama dengan nilai harga berdasarkan had mata dihasilkan dan diedarkan kepada pihak berkaitan untuk maklumkan dan tindakan.

Semua batasan diluluskan oleh syarikat pemegangan dan is sentiasa dikaji.

(d) Risiko Kecairan

Risiko kecairan adalah risiko kerugian akibat kegagalan Bank memenuhi keperluan dana jangka pendeknya.

Assets and Liabilities Committee ("ALCO") bertanggungjawab sepenuhnya ke atas pengurusan strategik kecairan Bank, operasi harian yang dijalankan oleh Bahagian Pasaran Wang, Jabatan Penbendaraan.

ALCO menyelia kawal mesyuarat bulanannya, menepati had keserasian dan kecairan, dan mematuhi garis panduan ABN AMRO Bank N.V., ALCO dan Rangka kerja Kecairan Baru Bank Negara Malaysia.

33. RISIKO KADAR FAEDAH

Risiko kadar faedah merupakan potensi perubahan dalam peringkat kadar faedah termasuk pertukaran dan perbezaan kadar faedah dan timbul daripada hasil berbeza dan profil matang antara aset dan liabiliti.

Risiko kadar faedah dikawal melalui sistem pengurusan risiko pasaran sebagai sebahagian daripada pengurusan risiko pasaran Bank sepenuhnya.

Jadual berikut mewakili Kumpulan yang mengandungi aset dan liabiliti dengan jumlah kandungan pada 31 Disember 2006.

	Tanpa Buku Dagangan									
	Sehingga 1 bulan RM'000	1 - 3 bulan RM'000	3 - 12 bulan RM'000	1 - 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Tanggungan tanpa faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Perkara berhubung SPI RM'000	Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
Aset										
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,490,189	-	-	-	-	-	-	-	-	1,490,189
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	287,775	74,477	-	-	-	-	-	-	362,252
Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuriti dipegang untuk dagangan	14,998	167,215	507,125	100,116	-	-	-	-	-	789,454
Sekuriti sedia untuk dijual	186,719	53,991	10,292	336,823	52,208	-	-	-	-	640,033
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	195,989	150,121	51,494	70,701	-	-	(37,905)	-	-	430,400
Aset lain	-	-	-	-	-	607,047	-	-	-	607,047
Cukai aset tundaan	-	-	-	-	-	14,292	-	-	-	14,292
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	-	-	29,051	-	-	-	29,051
Pelaburan dalam anak-anak syarikat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Harta, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	3,554	-	-	-	3,554
Jumlah Aset	1,887,895	659,102	643,388	507,640	52,208	653,944	(37,905)	-	-	4,366,272
Liabiliti										
Deposit daripada pelanggan	905,410	383,838	29,738	20,164	-	-	-	-	-	1,339,150
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	826,533	554,368	328,871	-	-	-	-	-	-	1,709,772
Pelbagai liabiliti	-	-	-	-	-	873,596	-	-	-	873,596
Jumlah Liabiliti	1,731,943	938,206	358,609	20,164	-	873,596	-	-	-	3,922,518
Jurang kadar faedah pada lembaran imbangan	155,952	(279,104)	284,779	487,476	52,208	(219,652)	(37,905)	-	-	443,754
Jurang kadar faedah luar lembaran imbangan	-	-	-	-	-	-	-	-	232,000	232,000
Jurang kadar faedah bersih	155,952	(279,104)	284,779	487,476	52,208	(219,652)	(37,905)	-	232,000	675,754

33. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMBUNGAN)

Jadual berikut mewakili Bank yang mengandungi aset dan liabiliti dengan jumlah kandungan pada 31 Disember 2006.

	Tanpa Buku Dagangan									
	Sehingga 1 bulan RM'000	1 - 3 bulan RM'000	3 - 12 bulan RM'000	1 - 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Tanggungan tanpa faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Perkara berhubung SPI RM'000	Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
Aset										
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,490,189	-	-	-	-	-	-	-	-	1,490,189
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	287,775	74,477	-	-	-	-	-	-	362,252
Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuriti dipegang untuk dagangan	14,998	167,215	507,125	100,116	-	-	-	-	-	789,454
Sekuriti sedia untuk dijual	186,719	53,991	10,292	336,823	52,208	-	-	-	-	640,033
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	195,989	150,121	51,494	70,701	-	-	(37,905)	-	-	430,400
Aset lain	-	-	-	-	-	607,047	-	-	-	607,047
Cukai aset tundaan	-	-	-	-	-	14,292	-	-	-	14,292
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	-	-	29,051	-	-	-	29,051
Pelaburan dalam anak-anak syarikat	-	-	-	-	-	20	-	-	-	20
Harta, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	3,554	-	-	-	3,554
Jumlah Aset	1,887,895	659,102	643,388	507,640	52,208	653,964	(37,905)	-	-	4,366,292
Liabiliti										
Deposit daripada pelanggan	905,430	383,838	29,738	20,164	-	-	-	-	-	1,339,170
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	826,533	554,368	328,871	-	-	-	-	-	-	1,709,772
Pelbagai liabiliti	-	-	-	-	-	873,596	-	-	-	873,596
Jumlah Liabiliti	1,731,963	938,206	358,609	20,164	-	873,596	-	-	-	3,922,538
Jurang kadar faedah pada lembaran imbangan	155,932	(279,104)	284,779	487,476	52,208	(219,632)	(37,905)	-	-	443,754
Jurang kadar faedah luar lembaran imbangan	-	-	-	-	-	-	-	-	232,000	232,000
Jurang kadar faedah bersih	155,932	(279,104)	284,779	487,476	52,208	(219,632)	(37,905)	-	232,000	675,754

33. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMBUNGAN)

Jadual berikut mewakili Kumpulan yang mengandungi aset dan liabiliti dengan jumlah kandungan pada 31 Disember 2005.

	Tanpa Buku Dagangan									
	Sehingga 1 bulan RM'000	1 - 3 bulan RM'000	3 - 12 bulan RM'000	1 - 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Tanggungan tanpa faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Perkara berhubung SPI RM'000	Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
Aset										
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,616,261	-	-	-	-	-	-	-	-	1,616,261
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	268,655	18,216	-	-	-	-	-	-	286,871
Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula	-	26,683	-	-	-	-	-	-	-	26,683
Sekuriti dipegang untuk dagangan	-	49,771	9,986	175,745	123,836	-	-	-	-	359,338
Sekuriti sedia untuk dijual	183,498	224,037	306,774	372,816	-	-	-	-	-	1,087,125
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	200,983	136,786	115,619	20,016	7,454	-	(37,682)	-	-	443,176
Aset lain	-	-	-	-	-	196,380	-	-	-	196,380
Cukai aset tundaan	-	-	-	-	-	11,611	-	-	-	11,611
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	-	-	49,851	-	-	-	49,851
Pelaburan dalam anak-anak syarikat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Harta, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	5,584	-	-	-	5,584
Jumlah Aset	2,000,742	705,932	450,595	568,577	131,290	263,426	(37,682)	-	-	4,082,880
Liabiliti										
Deposit daripada pelanggan	1,259,312	44,322	126,394	300,546	-	-	-	-	-	1,730,574
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	1,001,687	492,283	-	133,545	-	-	-	-	-	1,627,515
Pelbagai liabiliti	-	-	-	-	-	316,723	-	-	-	316,723
Jumlah Liabiliti	2,260,999	536,605	126,394	434,091	-	316,723	-	-	-	3,674,812
Jurang kadar faedah pada lembaran imbangan	(260,257)	169,327	324,201	134,486	131,290	(53,297)	(37,682)	-	-	408,068
Jurang kadar faedah luar lembaran imbangan	-	-	-	-	-	-	-	-	17,000	17,000
Jurang kadar faedah bersih	(260,257)	169,327	324,201	134,486	131,290	(53,297)	(37,682)	-	17,000	425,068

33. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMBUNGAN)

Jadual berikut mewakili Bank yang mengandungi aset dan liabiliti dengan jumlah kandungan pada 31 Disember 2005.

	Tanpa Buku Dagangan									
	Sehingga 1 bulan RM'000	1 - 3 bulan RM'000	3 - 12 bulan RM'000	1 - 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Tanggungan tanpa faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Perkara berhubung SPI RM'000	Buku dagangan RM'000	Jumlah RM'000
Aset										
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,616,261	-	-	-	-	-	-	-	-	1,616,261
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	268,655	18,216	-	-	-	-	-	-	286,871
Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula	-	26,683	-	-	-	-	-	-	-	26,683
Sekuriti dipegang untuk dagangan	-	49,771	9,986	175,745	123,836	-	-	-	-	359,338
Sekuriti sedia untuk dijual	183,498	224,037	306,774	372,816	-	-	-	-	-	1,087,125
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	200,983	136,786	115,619	20,016	7,454	-	(37,682)	-	-	443,176
Cukai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	-	-	-	-	-	196,380	-	-	-	196,380
Cukai aset tundaan	-	-	-	-	-	11,611	-	-	-	11,611
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	-	-	49,851	-	-	-	49,851
Pelaburan dalam anak-anak syarikat	-	-	-	-	-	20	-	-	-	20
Harta, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	5,584	-	-	-	5,584
Jumlah Aset	2,000,742	705,932	450,595	568,577	131,290	263,446	(37,682)	-	-	4,082,900
Liabiliti										
Deposit daripada pelanggan	1,259,312	44,322	126,394	300,546	-	20	-	-	-	1,730,594
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	1,001,687	492,283	-	133,545	-	-	-	-	-	1,627,515
Pelbagai liabiliti	-	-	-	-	-	316,723	-	-	-	316,723
Jumlah Liabiliti	2,260,999	536,605	126,394	434,091	-	316,743	-	-	-	3,674,832
Jurang kadar faedah pada lembaran imbangan	(260,257)	169,327	324,201	134,486	131,290	(53,297)	(37,682)	-	-	408,068
Jurang kadar faedah luar lembaran imbangan	-	-	-	-	-	-	-	-	17,000	17,000
Jurang kadar faedah bersih	(260,257)	169,327	324,201	134,486	131,290	(53,297)	(37,682)	-	17,000	425,068

33. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMBUNGAN)

Termasuk dalam jadual ialah jumlah kandungan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank, dikategorikan terdahulu oleh kontraktual, harga semula atau tarikh matang dan kadar faedah efektif purata setahun pada tarikh lembaran imbangan.

	Kumpulan									
	2006					2005				
	MYR %	USD %	AUD %	EUR %	GBP %	MYR %	USD %	AUD %	EUR %	GBP %
Aset Kewangan										
Wang tunai dan dana jangka pendek	3.55	5.26	-	3.62	-	3.06	4.35	-	2.34	-
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	3.64	2.41	-	-	-	3.18	3.89	-	2.33	-
Sekuriti sedia untuk dijual	3.68	-	-	-	-	3.15	-	-	-	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	5.19	5.62	-	-	-	4.48	4.48	-	-	-
Liabiliti Kewangan										
Deposit daripada pelanggan	3.36	5.15	5.53	3.15	4.61	3.02	3.97	4.74	1.79	4.02
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	3.69	-	-	-	-	2.27	4.33	-	-	-
Obligasi terhadap sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	3.00	-	-	-	-	2.45	-	-	-	-

	Bank									
	2006					2005				
	MYR %	USD %	AUD %	EUR %	GBP %	MYR %	USD %	AUD %	EUR %	GBP %
Aset Kewangan										
Wang tunai dan dana jangka pendek	3.55	5.26	-	3.62	-	3.06	4.35	-	2.34	-
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	3.64	2.41	-	-	-	3.18	3.89	-	2.33	-
Sekuriti sedia untuk dijual	3.68	-	-	-	-	3.15	-	-	-	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	5.19	5.62	-	-	-	4.48	4.48	-	-	-
Liabiliti Kewangan										
Deposit daripada pelanggan	3.36	5.15	5.53	3.15	4.61	3.02	3.97	4.74	1.79	4.02
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	3.69	-	-	-	-	2.27	4.33	-	-	-
Obligasi terhadap sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	3.00	-	-	-	-	2.45	-	-	-	-

34. NILAI WAJAR UNTUK ASET DAN LIABILITI KEWANGAN

Jadual berikut meringkaskan nilai kandungan dan nilai wajar untuk aset dan liabiliti kewangan bagi Kumpulan dan Bank.

	Kumpulan				Bank			
	2006		2005		2006		2005	
	Nilai Kandungan RM'000	Nilai Wajar RM'000	Nilai Kandungan RM'000	Nilai Wajar RM'000	Nilai Kandungan RM'000	Nilai Wajar RM'000	Nilai Kandungan RM'000	Nilai Wajar RM'000
Aset								
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,490,189	1,490,189	1,616,261	1,616,261	1,490,189	1,490,189	1,616,261	1,616,261
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan	362,252	362,252	286,871	286,871	362,252	362,252	286,871	286,871
Pembelian sekuriti di bawah perjanjian penjualan semula	-	-	26,683	26,683	-	-	26,683	26,683
Sekuriti dipegang untuk dagangan	789,454	789,454	359,338	359,338	789,454	789,454	359,338	359,338
Sekuriti sedia untuk dijual	640,033	640,033	1,087,125	1,087,125	640,033	640,033	1,087,125	1,087,125
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	430,400	430,400	443,176	443,176	430,400	430,400	443,176	443,176
Aset lain	607,047	607,047	196,380	196,380	607,047	607,047	196,380	196,380
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	29,051	29,051	49,851	49,851	29,051	29,051	49,851	49,851
Jumlah Aset	4,348,426	4,348,426	4,065,685	4,065,685	4,348,426	4,348,426	4,065,685	4,065,685
Liabiliti								
Deposit daripada pelanggan	1,339,150	1,339,150	1,730,574	1,730,574	1,339,170	1,339,170	1,730,594	1,730,594
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan	1,709,772	1,709,772	1,627,515	1,627,515	1,709,772	1,709,772	1,627,515	1,627,515
Pelbagai Liabiliti	873,596	873,596	353,971	353,971	873,596	873,596	353,971	353,971
Jumlah Liabiliti	3,922,518	3,922,518	3,712,060	3,712,060	3,922,538	3,922,538	3,712,080	3,712,080

34. NILAI WAJAR UNTUK ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

31.12.2006	Kumpulan/Bank					
		Lindung Nilai			Nilai Wajar	
	Tanggungan Lindung Nilai RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Jumlah Nilai Wajar RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Instrumen kewangan terbitan						
Kontrak pertukaran asing:						
- Ke hadapan	1,565,221	726,379	838,842	(95,747)	735,547	831,294
- Pertukaran mata wang bersilang	9,610,037	3,454,688	6,155,349	(2,447,610)	3,555,715	6,003,325
	11,175,258	4,181,067	6,994,191	(2,543,357)	4,291,262	6,834,619
Kontrak kadar faedah:						
- Dagangan ke hadapan	4,023,000	1,422,000	2,601,000	1,370	1,370	-
- Pertukaran	38,635,640	20,619,780	18,015,860	2,984,046	20,813,073	17,829,027
- Pertukaran kadar faedah mata wang bersilang	7,064,401	5,115,996	1,948,405	3,560,347	5,365,821	1,805,474
	49,723,041	27,157,776	22,565,265	6,545,763	26,180,264	19,634,501

31.12.2005	Kumpulan/Bank					
		Lindung Nilai			Nilai Wajar	
	Tanggungan Lindung Nilai RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Jumlah Nilai Wajar RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Instrumen kewangan terbitan						
Kontrak pertukaran asing:						
- Ke hadapan	838,928	650,457	188,471	472,795	660,528	187,733
- Pertukaran mata wang bersilang	6,340,473	3,845,819	2,494,654	1,413,164	3,878,263	2,465,099
	7,179,401	4,496,276	2,683,125	1,885,959	4,538,791	2,652,832
Kontrak kadar faedah:						
- Dagangan ke hadapan	5,914,000	2,254,000	3,660,000	(1,723)	908	2,631
- Pertukaran	22,118,392	13,779,047	8,339,345	8,855	82,951	74,096
- Pertukaran kadar faedah mata wang bersilang	3,451,304	1,865,519	1,585,785	(123,328)	37,561	160,889
	31,483,696	17,898,566	13,585,130	(116,196)	121,420	237,616

Aset kewangan terbitan mewakili kontrak yang berada di tempat yang menguntungkan, dan liabiliti kewangan terbitan adalah kontrak yang tidak berada di tempat yang menguntungkan pada tarikh laporan dan mungkin turun dan naik berikutan dengan perubahan dalam kadar pasaran.

Nilai wajar merupakan jumlah anggaran di mana aset atau liabiliti kewangan boleh ditukar antara dua pihak di bawah keadaan pasaran biasa.

Namun begitu, sesetengah aset seperti pinjaman, deposit dan terbitan, nilai wajar sedia tidak dapat diperolehi memandangkan tidak terdapat pasaran terbuka di mana instrumen ini didagangkan.

Nilai wajar untuk instrumen ini adalah dianggar berdasarkan anggapan dan teknik berikut.

Kaedah ini adalah subjektif secara umumnya dan oleh yang demikian, nilai wajar yang ditunjukkan mungkin tidak menggambarkan nilai realisasi sebenar.

34. NILAI WAJAR UNTUK ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(i) Wang tunai dan dana jangka pendek

Jumlah kandungan adalah anggaran berpatutan bagi nilai wajar memandangkan tempoh jangka pendeknya.

(ii) Deposit dan simpanan dengan institusi kewangan

Deposit dan simpanan di bawah satu tahun adalah pada jumlah kandungan sedangkan yang matang lebih daripada satu tahun telah diberi nilai pada aliran terdiskaun.

(iii) Sekuriti dipegang untuk dagangan, dipegang untuk matang dan sedia untuk dijual

Anggaran nilai wajar adalah berdasarkan harga pasaran yang disebut dan diperhatikan pada tarikh lembaran imbangan. Apabila harga pasaran yang disebut dan diperhatikan tidak boleh didapati, nilai wajar dianggar dengan menggunakan model-model harga atau teknik aliran tunai terdiskaun. Apabila teknik aliran tunai digunakan, aliran tunai masa hadapan diberikan diskaun berdasarkan kadar pasaran semasa untuk instrumen yang sama pada tarikh imbangan imbangan.

(iv) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan telah diubahsuaikan untuk menunjukkan kapasiti peminjam untuk membayar balik atas permintaan dengan mengira jumlah boleh bayar terdiskaun dan kredit berharga bagi peminjam.

(v) Aset lain

Aset lain telah ditunjukkan pada jumlah yang dihasilkan daripada sumber dalaman dan kredit yang diubahsuai untuk jumlah yang boleh didapati daripada pihak luaran.

(vi) Deposit berkanun dengan BNM

Deposit berkanun dengan BNM adalah dinyatakan pada jumlah kandungannya.

(vii) Deposit daripada pelanggan

Deposit daripada pelanggan adalah dinilai pada jumlah kandungan bagi semua jumlah atau permintaan dan di bawah satu tahun, sementara deposit yang melebihi satu tahun telah dinilai pada aliran tunai terdiskaun.

(viii) Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan

Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain adalah pada jumlah kandungan.

34. NILAI WAJAR UNTUK ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(ix) Pelbagai liabiliti

Liabiliti lain adalah dinyatakan pada jumlah kandungan.

35. KECUKUPAN MODAL

Komponen modal Taraf I dan Taraf II adalah seperti berikut:

	Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Modal Taraf-I		
Modal saham berbayar	203,000	203,000
Premium saham	76,182	76,182
Rizab berkanun	118,819	110,451
Pendapatan tertahan	43,243	18,137
	441,244	407,770
Tolak:		
- Aset cukai tundaan	(14,292)	(11,611)
Jumlah modal Taraf I	426,952	396,159
Modal Taraf-II		
Peruntukan am bagi hutang lapuk dan ragu	15,783	15,783
Jumlah modal Taraf II	15,783	15,783
Jumlah dana modal	442,735	411,942
Tolak: Perlaburan dalam anak syarikat	(20)	(20)
Modal asas	442,715	411,922
Nisbah Modal		
Nisbah modal teras	13.08%	13.68%
Nisbah modal aset berisiko wajaran	13.56%	14.23%

Pecahan risiko wajaran aset dalam pelbagai kategori risiko wajaran adalah seperti berikut:

	2006 RM'000	2005 RM'000
0%	-	-
10%	-	-
20%	688,830	436,596
50%	237,586	308,332
100%	1,064,652	703,955
Jumlah Risiko Kredit	1,991,068	1,448,883
Jumlah Aset Risiko Wajaran Termasuk Risiko Pasaran	3,263,997	2,895,628