【表紙】

【提出書類】	有価証券報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条第１項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	2020年７月１日
【事業年度】	自　2019年１月１日　至　2019年12月31日
【会社名】	マラヤン・バンキング・ベルハッド (Malayan Banking Berhad)
【代表者の役職氏名】	リー・イー・ホワン (Lee Yih Hwan) グループ企業財務担当者 (Group Corporate Treasurer)
【本店の所在の場所】	マレーシア　クアラルンプール50050 ジャラン・トゥン・ペラック100 メナラ・メイバンク14階 (Level 14, Menara Maybank, 100, Jalan Tun Perak, 50050 Kuala Lumpur, Malaysia)
【代理人の氏名又は名称】	弁護士　　吉井　一浩
【代理人の住所又は所在地】	東京都千代田区大手町一丁目１番１号 大手町パークビルディング アンダーソン・毛利・友常法律事務所
【電話番号】	03-6775-1061
【事務連絡者氏名】	弁護士　　安西　明毅 弁護士　　井上　譲 弁護士　　村尾　侑己 弁護士　　山崎　真理 弁護士　　本郷　あずさ
【連絡場所】	東京都千代田区大手町一丁目１番１号 大手町パークビルディング アンダーソン・毛利・友常法律事務所
【電話番号】	03-6775-1608
【縦覧に供する場所】	該当事項なし。

注記：

(注1) 「ASEAN」とは、東南アジア諸国連合をいう。

「マレーシア中央銀行」又は「BNM」とは、マレーシアの中央銀行であるバンク・ネガラ・マレーシアを意味する。

「カガマス」とは、「第一部　第６－１ 財務書類」において、以下の通り意味する。

(ⅰ) カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務に関する場合にはカガマス・ベルハッドをいう。

(ⅱ) カガマス債に関する場合にはカガマス･ベルハッド又はカガマス・エムビーエス・ベルハッドが発行した債券をいう。

「メイバンク」又は「当行」とは、マレーシアにおいて設立され、マレーシア、クアラルンプール50050、ジャラン・トゥン・ペラック100、メナラ・メイバンク14階にその登記上の事務所を置く会社であるマラヤン・バンキング・ベルハッド（会社番号：196001000142）をいう。

「メイバンク･グループ」又は「当行グループ」とは、マラヤン・バンキング・ベルハッド及びその子会社全体をいう。

「タカフル」とは、シャリア（イスラム法）における保険概念であり、複数の加入者がタカフルにタバッル（tabarru）又は寄付の形で資金提供することにより、そのいずれかが確定した損失又は損害により債務を負うことになった場合に互いに保証することを相互間で合意するものである。これにより加入者の結束及び協調が高められる。

「ザカート」とは、特定の財産につき、シャリア（イスラム法）に基づき慈善及び宗教上の目的により毎年行われる支払をいう。

「ムダラバ」とは、出資者（rabbul mal）と事業者（mudarib）との間の契約であり、これに基づき出資者は事業者が運用することとなる資本を提供し、当該資本により生じた利益は、双方が合意した利益分配率に基づき出資者と事業者との間で分配されるのに対し、金融損失は、事業者の不正行為（ta`addi）、過失（taqsir）、又は特定の規定の違反（mukhalafah al-shurut）によるものでない限り、出資者が負担する。

「ムラバハ」とは、取得原価及び利幅が購入者に開示されている資産の売買をいう。

(注2) 別段の記載がある場合を除き、「RM」、「マレーシア･リンギット」及び「セン」（１マレーシア・リンギット＝100セン）はマレーシアの法定通貨を指し、「US$」、「米ドル」及び「セント」はアメリカ合衆国の法定通貨を指し、「円」は日本の法定通貨を指す。2020年６月１日現在（日本時間）、株式会社三菱ＵＦＪ銀行が提示した現地参考為替相場の仲値は、１マレーシア・リンギット＝24.84円であった。

(注3) 本書中の表における数値が四捨五入されている場合、合計欄の数値は必ずしも関連する各数値の合計と一致しない。

(注4) 本書には「予定である」、「企図している」、「目指す」、「目指している」、「期待できる」、「起こり得る」、「確信している」、「予測している」、「期待している」、「継続する」、「予期している」、「見積もっている」、「推定している」、「意向である」、「計画している」、「試みる」、「将来」、「目標とする」、「はずである」、「可能性がある」、「あり得る」、「場合がある」及びその他の類似の用語又はその変化形を含む用語又は表現を使用した将来の見通しに関する記述が含まれている。

当行又は当行グループの予想される財政状態、事業、戦略、計画、見通し及び目標に関するすべての記述は将来の見通しに関する記述である。実際の結果は、当行のその戦略を成功裏に実行する能力、近年又は将来の合併若しくは取得対象を事業に取り込む能力、不良資産及び再構築資産の将来の水準、その成長と拡大、貸倒損失及び投資損失に対する引当金の適切性、技術的変化、投資収入、新商品を売込む能力、キャッシュ・フロー予測、当事者である又は当事者となる法的、規制上の訴訟の結果、新たな会計基準の将来における影響、配当金支払能力、短期資金源を繰越す能力並びに運用、市場、与信、金利及び通貨リスクのエクスポージャー、インターネット・バンキング・サービスの市場浸透度及び需要（ただしこれらに限られない。）に関する当行の想定に関連した特定のリスク又は不確実性により、将来の見通しに関する記述において記載されたものとは大幅に異なることがある。

すべての将来の見通しに関する記述は、本書日付現在におけるものである。当行又は当行グループの実際の将来の業績、成績又は実績が、本書の将来の見通しに関する記述において予測、記載又は暗示されたものと大幅に異なる結果をもたらすリスク及び不確実性があることを前提として、当行の社債への投資を予定する投資家は、これらの記述に過剰に依存しないようにするべきである。当行は、本書に含まれる将来の見通しに関する記述に関し、記載された当行の予測のいかなる変更又はかかる記述の基盤となった事象、状況又は環境の変化を反映した更新又は修正を公的に行う義務又は保証を負わないことを明示する。

(注5) 当行は、いかなる場合においても、本書において税制上、法律上又は規制上の助言を行うものではない。

(注6) 当行グループ及び当行の事業年度は暦年である。

(注7) 「みなし支配ストラクチャード・エンティティ」とは、当行グループが設立した多数の債券ファンド及び株式ファンドを指し、当行グループは当該ファンドの投資マネージャーとして代理人ではなく当事者として行動しているとみなされている。そのことにより、当行グループは、「第一部　第６－１ 財務書類」の財務書類への注記2.2に記載する会計方針に基づき、これらの事業体を支配しているとみなされ、これらの事業体を連結している。

第一部【企業情報】

第１【本国における法制等の概要】

日本において得られた判決の執行力

現在日本とマレーシアの間で判決の相互執行に係る合意は存在しない。

現行のマレーシアの法律の下では、マレーシアが判決の相互執行に係る協定を結んでいない海外の法域（日本を含む。）の裁判所において当行に対するある一定の額について受けた判決は、かかる判決が確定判決である場合で、かつ以下のすべてに該当するものである限り、正当な訴状の送達の後、マレーシアの裁判所の裁量により、債務に係る訴訟としてマレーシアの裁判所において執行のための申立をすることができる。

(a) マレーシアの公の秩序に反していない判決。
(b) 不正若しくは強要により、又は自然的正義に反する方法で下され又は取得されていない判決。
(c) 税金若しくはその他類似の課徴金の支払又は罰金若しくはその他の違約金の支払に関して直接的又は間接的に対象としていない判決。
(d) 当該法域において管轄権を有する裁判所の判決であり、原裁判所における被告であった判決債務者が訴訟に対して防御することができるだけの十分な時間をもってかかる訴訟の通知を受け取った場合。
(e) 完全に履行されていない判決。
(f) 原裁判所の国における執行によって遂行される可能性のある判決。
(g) 当事者の間で確定された判決。
(h) ある一定の額に係る判決。
(i) かかる法域の当局によって課された刑法又は制裁を実施することを直接的又は間接的に意図していない判決。
(j) かかる事件について管轄権を有している裁判所による確定判決に優先されない判決。
(k) 登録の申請を行った者に委ねられている判決。

１【会社制度等の概要】

（１）【提出会社の属する国・州等における会社制度】

マレーシアの1965年会社法は、マレーシア2016年会社法（以下「会社法」という。）により無効となった。会社法はマレーシアの1965年会社法を無効とし、代替する効果を有するが、マレーシアの1965年会社法に基づき適法に設立されたすべての企業は会社法に基づき設立されたものとみなされ、継続企業として引続き運営される。会社法はまた、マレーシアの1965年会社法に基づく企業により採用されている種々の運営手続きが会社法の下でも引続き有効となることを認めており、例えばマレーシアの1965年会社法に基づき採用された基本定款及び附属定款（以下「附属定款」といい、総称して「基本定款及び附属定款」という。）は、会社法に基づき採用されたものであったのと同様に引続き有効かつ効力を有する。

2017年１月31日付で、マレーシアにおける企業は会社法に準拠するものとする。マレーシアの1965年会社法と同様に、会社法は引続きマレーシア会社登記所により管轄される。

会社法とは別に、当行は、マレーシアの中央銀行であるバンク・ネガラ・マレーシア（以下「マレーシア中央銀行」又は「BNM」という。）によって規制されている認可銀行でもあり、マレーシア中央銀行はマレーシアの金融システムの規制及び監督に直接的に携わっている。

会社法の規定に基づき設立された公開会社として当行に適用のある会社法の主要規定の概要は以下の通りである。当行にも適用されるマレーシアの銀行規制（2013年金融サービス法を含むがこれに限られない。）及び監督に関するその他の情報については、下記「銀行規制及び監督」を参照のこと。

会社の設立

会社法に基づき、会社設立の申請は会社を構成しようとする各人による書類を必要とし、かかる申請書には具体的に以下の事項を含むものとする。

(a) 設立が予定されている会社の名称。
(b) 会社の分類（公開又は非公開の別）。
(c) 設立が予定されている会社の事業の性質。
(d) 設立が予定されている会社の登録事務所の予定所在地。
(e) 会社の株主となる予定の各人の氏名、身分証明、国籍及び普段の居住地、並びに各人のうちいずれかが法人である場合には、法人名称、設立地、登記番号及び法人の登録事務所。
(f) 取締役となる予定の各人の氏名、身分証明、国籍及び主な居住地。
(g) 秘書役の氏名、身分証明、国籍及び主な居住地。
(h) 有限責任会社である場合には、株主が保有することとなる株式の種類及び株式数の詳細。
(i) 保証有限責任会社である場合には、清算の際に株主が会社資産への寄与を約することとなる金額の上限。
(j) 会社登記所の登記官（以下「登記官」という。）が要求することのできるその他の情報。

かかる要求の充足後、登記官は、とりわけ、登記官が決定する様式及び方法による登録通知を発行する。登録通知は、登録に関する会社法上の要件及びかかる登録に関する慣例的、偶発的事項が実施済みであること及び当該会社が会社法に基づき適法に登録されたことの終局的な証拠である。

会社規約

会社法に基づく会社規約は、マレーシアの1965年会社法に基づく基本定款及び附属定款を代替するものである。保証有限責任会社を除き、会社規約を設定することは義務ではない。その上で会社規約を設定することを選択した場合には、かかる会社規約の採用は会社設立後に特別決議の形で行うことができる。

会社法の規定に基づき、会社規約には以下に関する規定を含めることができる。

(a) 会社の目的。
(b) 規定により会社の能力、権利、権限又は特権を制限する場合には、かかる能力、権利、権限又は特権。
(c) 会社法において、会社規約に含めるものとして考慮されていた事項。
(d) 会社がその会社規約に含めることを希望するその他の事項。

会社規約を設定する会社は、会社規約においてその変更又は改正を禁じている場合を除き、特別決議により、その会社規約を変更又は改正することができる。

会社法の一般経過規定は、会社法の発効時点で有効かつ運用されている既存会社の基本定款及び附属定款は、会社によりその他決議がなされていない限り、それらが会社法に基づき作成又は採用されていたものと同様に効力を有することを規定している。そのため、会社法の発効時点におけるメイバンクの基本定款及び附属定款は、メイバンクにおいて別段の決議がなされない限り、会社法下におけるメイバンクの会社規約となる。この点について、メイバンクは、2018年４月12日に開催された第58回年次株主総会において、メイバンクの基本定款及び附属定款を、場合により、変更、修正、追記及び／又は削除することができることを決議し、それによりメイバンクの基本定款及び附属定款は現在、メイバンクの会社規約（以下「本会社規約」という。）と称する。

取締役の義務

会社規約及び会社法によって付与された権利及び権限を行使するに際しては、取締役は合理的な注意、技能及び配慮をもってこれに当たる義務を負い、かつ常に適切な目的のために、誠実に、会社の最善の利益となるようその権限を行使することが要求されている。また、取締役は、株主総会の承認又は承諾を得ることなく、以下のことを行い、直接的又は間接的に、自己又は他者のために利益を得、又は会社に損害を生じさせてはならない。

(ⅰ) 会社の財産を利用すること。
(ⅱ) 取締役としての役職により取得した情報を利用すること。
(ⅲ) 取締役としての立場を利用すること。
(ⅳ) 取締役としての役割を果たす過程において知るところとなった会社のビジネスチャンスを利用すること。
(ⅴ) 会社と競合する事業を行うこと。

株式の発行

特定の例外を除き、会社法第75条は、取締役は株主総会における会社の事前承認なくして会社が有する以下の権限を行使してはならない旨規定している。

(a) 会社内における株式の割当て。
(b) 会社内における株式引受のための権利の付与。
(c) 会社内における有価証券の株式への転換。
(d) 契約、オプション又は募集に基づく株式の割当て。

会計

会社法は、会社に対し、その取引及び財務状況を十分説明し、真実かつ公正な損益計算書及び貸借対照表並びにその添付書類を作成することができるように会計その他の帳簿を備えること、並びに当該帳簿を容易にかつ適切に監査することのできるように備えることを要求している。

一般に、会社は、会社法の要求するところに従い、財務書類も作成しなければならない。メイバンクのように、グループ会社の親会社である場合には、メイバンクの財務書類と連結財務書類の両方を作成しなければならない。監査済の財務書類は、マレーシア会社登記所に提出しなければならない。

メイバンクのような会社は、会社法、2013年金融サービス法その他マレーシアの関係法令及び規制並びに公認会計士協会の定める手続及び基準に従って、公認の監査人（以下「監査人」という。）による財務書類の監査を受けなければならない。監査人は、財務書類が会社法に準拠して適正に作成されたか否か、また監査人の意見において財務書類が関係事項を真実かつ公正に表示しているか否かを記載した報告書を作成し、これを会社の株主に提出しなければならない。

会社法上、「財務書類」とは、1997年財務報告法に基づき、マレーシア会計基準審議会により発行又は承認されている承認済会計基準における意味と同一である。

取締役報告書

各事業年度において、取締役は、会社法で要求する事項について株主宛の報告書を作成しなければならない。特に、事業年度中及び事業年度末から報告日までの期間に取締役であった各人の氏名、事業年度における会社（子会社を含む。）の主要な活動、当該事業年度における所得税控除後の当期純損益、準備金若しくは引当金から、又は準備金若しくは引当金への重要な移転のあった金額及び明細、並びにその他会社法に基づき要求される事項を記載しなければならない。報告書は、取締役会による承認を受け、少なくとも２名の

取締役（取締役が１名のみの場合は当該取締役）により取締役を代表して署名され、年次株主総会において会社に提出される。

財務書類

財務書類、監査報告書及び取締役報告書は、いずれも年次株主総会の少なくとも21日前までに（又は年次株主総会において出席、投票する権利を有する全員により合意されたこれより短い期間内に）会社の株主名簿に記載された株主全員に送付されなければならない。

株主

会社法の規定に従い、会社は、少なくとも年１回株主総会を開催しなければならない。この総会は、年次株主総会と呼ばれる。会社法又は会社規約に基づき、年次株主総会に加え、取締役及び一定割合以上の株式を保有する株主は、その他の株主総会を招集することができる。この総会は、臨時株主総会又は株主総会と呼ばれる。年次株主総会の通常の機能は、(ⅰ)監査済の財務書類並びに取締役及び監査人の報告の審議、(ⅱ)辞任する取締役の後任の選任、(ⅲ)監査人報酬の決定及び調整、並びに(ⅳ)その他会社法又は会社規約に基づき通知された決議又は事項を行うことである。

会社規約のいかなる規定にもかかわらず、議決権を有する株主が代理人を指名した場合には、かかる代理人は挙手による議決権を有する。ただし、当該人物は株主が指名した唯一の代理人であるものとする。議決権を有する株主が１名超の代理人を指名した場合には、かかる代理人は投票する権利のみを有し、かかる指名は代理人が各代理権に代表される保有割合を明確にしない限り、有効とはならない。ただし、当行のような上場会社の場合には、当行は株主総会の通知又は株主総会において適切に行われる若しくは行われる予定の決議事項に関する通知に記載されている決議事項が、投票表決により行われることを確保しなければならない。詳細については以下を参照のこと。

株主総会の決議は、一般に普通決議、すなわち自ら又は委任状、代理人若しくは代表者を通じて株主総会に出席して投票した株主の議決権の過半数による多数決によって採択される。しかしながら、一定の場合には、特別決議が要求され、75%以上の多数決によって採択される。

経営及び運営

非公開会社は最低１名以上、公開会社は２名以上のマレーシア国内を主な居住地とする取締役を選任しなければならない。取締役は最低18歳以上である自然人でなければならない。取締役の会社運営権限（及びこの権限に対するすべての制限）は、通常、会社規約及び会社法に定められている。会社規約又は取締役会若しくは当行の株主により承認された決議に基づき、取締役は、特定の権能の遂行又は特定分野の業務の処理のために委員会を設置することができる。

取締役は、合議体として行為しなければならず、決議を会議で行うほか、会社規約に基づき、取締役会を開催することなく書面決議の方法により決議することができる。個々の取締役は、その地位に必然的に伴う一定の権限を黙示的に有するとされる場合はあるが、取締役会の決議で付与された権限の範囲内においてのみ会社を代表して現実に行為する権限を有する。

会社は１名又は複数の秘書役を置くことを義務づけられているが、会社法はその他の役員の任命を要求していない。秘書役は会社法に基づき特定の権能と責任を有しており、各秘書役は最低18歳以上である自然人でなければならず、マレーシア国内に主な居住地を有することにより、マレーシアに通常居住するマレーシアの国民又は永住者でなければならず、会社法に規定された特定の資格を有していなければならない。

一般に、会社法及び会社規約は通常、会社の業務運営権限を取締役会に対してのみ付与している。ただし、株主総会においては、会社の経営に影響する事項について取締役会に提案を行う決議を可決することが

ある。かかる提案が会社に最良の利益となる場合を除き、かかる提案は取締役会を拘束しない。ただし、かかる提案を行う権利は会社規約に記載又は特別決議として可決されているものとする。その上で、株主は、次の権利を有する。

(a) 会社規約がかかる変更又は改正を禁じていないことを条件として、株主総会において、特別決議の方法によって会社規約を改正することにより、取締役会の権限を変更することができる。

(b) 特別通知による通常決議により、総会において取締役の全員若しくは一部の解任又は退任する取締役の不再任を行うことができる。

配当

取締役は、（会社規約により要求される場合に）株主総会の承認により、随時配当を宣言することができ、取締役が適切と判断した場合、また当行の状況下で当該支払が正当化されると判断した場合、随時中間配当を宣言することができる。会社法は、かかる配当が会社に支払能力がある場合に会社の利益からのみ株主に対し分配されるべきことを規定している。

減資

会社規約にその他規定されている場合を除き、会社は以下のいずれかを条件として株式資本を減少させることができる。

(a) 特別決議及び高等裁判所の承認。

(b) 支払保証に裏付けされた特別決議。

銀行規制及び監督

当行は、認可銀行としてマレーシア中央銀行によっても規制されている。マレーシア中央銀行及びマレーシア財務省は、2013年金融サービス法及び2013年イスラム金融サービス法の下で広範な権力を有している。

2013年金融サービス法は、とりわけマレーシアの金融機関の規制及び監督に関する法律について定めた主要な規則であり、2013年イスラム金融サービス法は、とりわけマレーシアのイスラム金融機関の規制及び監督に関する法律について定めた主要な規則である。2013年金融サービス法及び2013年イスラム金融サービス法に加えて、マレーシアの認可銀行及びイスラム銀行はマレーシア中央銀行が随時発行するガイドラインに服している。

2013年金融サービス法に基づき、預金受入業務及び融資提供業務を含むものと定義されている銀行業務は、マレーシア中央銀行の勧告に基づくマレーシア財務省からの認可を取得した公開会社によってのみ行うことができる。

以下は、マレーシアの銀行業界の関連規則の一部についての情報である。

事業活動の制限

当行は、その事業の運営についてその他多くの制限を受けている。中でも特に、銀行は、(ⅰ)マレーシア中央銀行の書面による事前の承認がある場合又はマレーシア中央銀行が配当の支払の宣言を許可する健全性の根拠に係る基準を規定している場合を除き、株式に係る配当の支払を行ってはならず、(ⅱ)所定の規則により認められている場合を除き、いずれの取締役又は役員に対しても信用の供与を認めてはならず、(ⅲ)2013年金融サービス法、（場合により）2013年イスラム金融サービス法に基づき、又は所定の規則により認められている場合を除き、マレーシア中央銀行の事前の書面による承認なくマレーシアの国内外において子会社を設立し、若しくは取得してはならず、又はその他の企業の重大な持分を取得し、若しくは保有しては

ならず、(iv)マレーシア中央銀行の事前の書面による承認なくマレーシアの国内外で営業所（支店を含む。）の設立又は移転を行ってはならない。

役員等の任命

2013年金融サービス法及び（場合により）2013年イスラム金融サービス法に基づき、銀行の取締役、最高経営責任者及び議長の任命は、マレーシア中央銀行の事前の書面による承認を受けなければならない。例えば、債務未返済の破産者であり、支払を停止し、又はマレーシア国内外を問わず債権者との示談を行っていた者、マレーシア国外の国、領土若しくは土地の成文法若しくは法に基づく不正行為又は詐欺行為に関して刑事事件としての起訴が行われていたことが判明した者、会社の取締役になることを禁じられており、又は直接的であるか間接的であるかを問わず、どのような形であれ、会社法第199条に基づいて行われた裁判所の命令に従いマレーシアにおいて会社の経営に関係する若しくは携わることを禁じられている者、又は犯罪防止、麻薬密売防止若しくは移民防止に関する法律に基づき、留置命令、監視命令若しくは国外退去命令が行われ、又は何らかの形の保証金その他による制限若しくは監視が課された者については、銀行の取締役会議長若しくは取締役若しくは最高経営責任者としての任命若しくは選任、又は再任若しくは再選を受ける資格を剥奪される。マレーシア中央銀行は、銀行の取締役会議長又は取締役又は最高経営責任者により遵守されるべき適切なかつ妥当な要件を規定することができ、これには誠実さ、人格及びレピュテーション、資格及び能力並びに財務上の高潔性に関する最低限の基準が含まれる可能性がある。

マレーシア中央銀行は、銀行が、銀行の長期生存性と合致した有効なコーポレート・ガバナンス措置を設置することを求めている。マレーシア中央銀行が2016年８月３日付で発したコーポレート・ガバナンス指針（同指針で述べられる一定の経過規定に服するものとする。）は、取締役の監督責任及び取締役会の構成における要件を強化するものである。特に、コーポレート・ガバナンス指針は以下を規定している。

(1) 銀行の取締役会は、銀行の持続可能な成長及び財務健全性を促進し、外部からの不当な影響を受けることなく公正な取引を行うための合理的な基準を確保する総合的な責任を有する。
(2) 銀行の取締役会及び取締役会付属委員会は、効果的な協議、全取締役の積極的参加を促進し、複数の取締役会付属委員会を兼任することが要求されている取締役業務を過剰拡大することなく、様々な取締役会付属委員会の業務を可能にするため、適切な人数でなければならない。
(3) 取締役会の会長は業務執行取締役であってはならず、過去５年間において銀行の最高経営責任者として従事していてはならない。
(4) 2021年８月３日までに、銀行の取締役会の過半数は独立取締役でなくてはならない。
(5) マレーシア中央銀行の別途書面による承認がない限り、銀行の取締役会には１名を超える業務執行取締役がいてはならない。
(6) 取締役の任命条件には、もはや任務の最低要件に見合わない、又は無能、不適切若しくはその責任を果たすために不適当であると評価された取締役を解任する規定が含まれていなければならない。
(7) 銀行の取締役は現役の政治家であってはならない。

マレーシア中央銀行はまた、銀行の取締役が2013年金融サービス法及び（場合により）2013年イスラム金融サービス法に基づき規定された適切なかつ相応な要件をもはや満たしておらず、かかる役職を務めること若しくはかかる資格において行動することを停止できない場合、又はかかる取締役が、2013年金融サービス法若しくは（場合により）2013年イスラム金融サービス法の規定、マレーシア中央銀行により公表された指令若しくはマレーシア中央銀行が認めた強制力のある約束を破り、これに違反し若しくはこれを遵守できず、又は行動により若しくは怠慢により、これらの規定の不履行若しくは違反又は不遵守に寄与したとマレーシア中央銀行が判断した場合、2013年金融サービス法及び（場合により）2013年イスラム金融サービス法に基づき銀行の取締役を解任する権限を有している。

マレーシア中央銀行の権限

マレーシア中央銀行はまた、銀行、その取締役、最高経営責任者又は上席役員が銀行の業務を遂行する中で、特に危険行為又は不健全な実務を行っている又は行おうとしており、並びに／又は健全なリスク管理及び良好なガバナンス体制に従ってその事業及び業務を運営できなかったとマレーシア中央銀行が判断した場合、かかる銀行、その取締役、最高経営責任者又は上席役員に対して遵守を命令する権限を有している。かかる銀行、その取締役、最高経営責任者又は上席役員が、かかる遵守の命令に従わない場合、これは違反となり、有罪判決により、10年以下の懲役若しくは50百万マレーシア・リンギット以下の罰金又はその両方に服することとなる。

マレーシア中央銀行による調査

マレーシア中央銀行は、事前の通知なく、銀行及びその事務所、マレーシア国内外の銀行の関連企業及び代理店の事業及び業務につき調査を行うことができる。このために、マレーシア中央銀行はまた、それらの取締役、役員又は管理者についての調査も行うことができ、その資産、顧客との取引に関連して保有されているすべての有価証券及び保有されている投資、現金、建物、装置、設備又は機械の所有権に関する文書を含めてかかる銀行の文書を閲覧することができるものとし、かかる銀行は、マレーシア中央銀行が規定した時間内にマレーシア中央銀行が要求するとおりに、すべての当該文書若しくは現金を提示するものとする。

介入、是正及び解決の権限

マレーシア中央銀行及びマレーシア預金保険公社(以下「PIDM」という。)は、2013年金融サービス法、2013年イスラム金融サービス法及び（場合により）2011年マレーシア預金保険公社法（以下「PIDM法」という。）の下で、以下の事項を含む広範な権限を有する。

(ⅰ) 銀行の資産、事業又は業務の全部又は一部の支配、管理、若しくは（場合により）実行、又はこれらを銀行に代わって行う者の選任。

(ⅱ) 銀行の資産、事業又は業務の全部又は一部を管理する管財人及び管理人の選任のための裁判所への申立て。

(ⅲ) 銀行の資産、負債又は事業の仲介機への譲渡。

(ⅳ) 銀行の清算に係る裁判所への申立て。

マレーシア中央銀行及びPIDMは、これらの権限を、2013年金融サービス法、2013年イスラム金融サービス法及びPIDM法に定める一定の条件の下でのみそれぞれ行使することができる。かかる条件は、行使される権能に応じて異なり、下記を含むがこれらに限定されない。

(a) 財務省の事前承認の取得。

(b) 銀行が支払不能に陥り若しくは支払不能に陥るおそれがあるとき、又は債務の全部若しくは一部を履行できなくなるおそれがあるとき。

会社の清算

2013年金融サービス法に基づき、認可を受けた銀行（当行を含む。）の清算（すなわち、会社の倒産）のための申立書は、マレーシア中央銀行の事前の書面による承認がなければ、高等裁判所に対して提出できない。加えて、高等裁判所に対する当該申立書の写しはまた、高等裁判所への提出と同時にマレーシア中央銀行に対して届け出られなければならない。かかる要件の不遵守は法律違反となり、かかる違反が認定された者は、５年以下の懲役若しくは10百万マレーシア・リンギット以下の罰金又はその両方を科される。これらの要件は、PIDMによる申立てには適用されない。

（２）【提出会社の定款等に規定する制度】

当行の会社制度は、会社法において規定されるほか、本会社規約にも規定されている。

(a) 総会及び議決権

当行は、本会社規約及び会社法の規定に従い、毎年、年次株主総会と称する株主総会を開催することが要求されている。年次株主総会を除くその他のすべての株主総会は臨時株主総会と称される。特別決議を可決するために招集される株主総会又は年次株主総会は、総会に出席し、投票する権利を有する株主の過半数で、株式の額面価額の95%以上を保有する株主（年次株主総会の場合には当該総会に出席し、投票することのできる全株主）が通知期間の短縮を承認する場合を除き、会社法及びブルサ・マレーシア証券取引所（以下「マレーシア証券取引所」という。）のメイン・マーケット上場規則（以下「上場規則」という。）の規定に従い、21日以上前の書面による通知をもって開催しなければならない。その他の株主総会は、14日以上前の書面による通知をもって開催しなければならない。

当行において、臨時株主総会は、取締役が適切と判断する場合にはいつでも、取締役により招集することができ、又は取締役がこれを行わない場合には、会社法により定められた請求者により招集することができる。

すべての株主総会に関する招集通知は、(ⅰ)株主総会に出席する権利及び議決権が付された株式を保有し、招集時において当行の株式に関してその時点で支払うべきすべての払込請求額又はその他の金額を支払ったすべての株主に対して、及び(ⅱ)株主の死亡、破産若しくは精神障害の結果として、又は法律の適用によって当行の株式を取得したすべての者（中央預託機関（1991年マレーシア証券業（中央預託機関）法に定義される。）の規則に基づき適時要求される証拠又は中央預託機関が決定する証拠を提示した者）に対して、会社規約によって承認されている方法に従って送付しなければならない。株主の死亡又は破産の結果として株式を取得した者に対する通知は、その氏名、又は死亡株主の代理人若しくは破産株主の管財人の肩書き、又はその他類似の宛先に、当行の株式を取得したと主張する者からその目的において提供されたマレーシア国内（もしあれば）の住所宛に郵送によって行うことができ、またその住所が提供され、中央預託機関により提供される預託者名簿に記録されるまでの間は、かかる死亡又は破産がなかったとした場合に行われるのと同様の方法により通知することができる。

本会社規約に別段の規定がある場合を除き、株主２名が本人として出席したことをもって、株主総会において処理される議事についての定足数とする。

本会社規約に従い、当該時点において当行の１又は複数の種類株式に付与されている特別な権利又は制限に従い、本人として出席するすべての株主又は委任状により出席する株主は、保有するすべての各株式につき１議決権を有する。ただし、当行はマレーシア証券取引所に上場しているため上場規則に服するものとし、それには当行は株主総会の通知又は株主総会に適切に提出される可能性がある若しくは提出される予定の決議案に関する通知に記載されているいかなる決議事項も投票表決により行われることを確保しなければならない旨規定されている。

本会社規約に明確に規定される場合を除き、適法に登録されており、かつその株式に関して当該時点において当行に支払うべきすべての金額を支払った株主以外は、いかなる者も、本人又は議決権行使代理人によって株主総会に出席し又は議案について議決権を行使する権利を有しない。

(b) 株式資本の変更

当行は、株主総会における株主及びマレーシア中央銀行の事前の承認がなければ、発行そのものが人物、会社又は組織に対して経営権を授与又は譲渡する効果を有する株式の発行はできない。

ただし本会社規約は、本会社規約に基づき株式を消却及び／又は株式資本を減少させる当行の権利に影響するものではなく、当行は、特別決議により、(ⅰ)株式資本のすべて又はその一部を併合又は分割すること、(ⅱ)会社法第115条に基づきその株式資本を減少させること、(ⅲ)既存株式又はその一部の分割について、分割された各株式について支払われた額及び未払いの額（もしあれば）の割合が、分割前と同じになるように分割すること、ができる。

(c) 種類株式の権利の変更

株式資本が異なる種類の株式に分割されている場合、会社法の規定に従い、償還可能な優先株式以外の優先株式の払戻し又は種類株式に付された権利の変更は、当行が清算手続中であるか否かを問わず、（当該種類株式の発行条件によって別段に規定される場合を除き）個別の株主総会におけるかかる種類株式を保有する株主の特別決議による承認をもってのみ実施することができる。株主総会に関する本会社規約の規定が準用されるが、必要定足数は発行済種類株式の少なくとも３分の１を保有又は委任状を通じて保有する少なくとも２名以上とし、本人が出席又は委任状により出席している種類株式の株主は投票を求めることができる。すべてのかかる特別決議に関し、会社法の特別決議に関連する規定が適宜必要な修正を加えたうえ準用される。

ただし、当該株主総会においてかかる特別決議に必要な多数の承認が得られなかった場合、当該株主総会後２カ月以内に当該種類株式の株主の全議決権の少なくとも75%以上を代表する株主の書面による同意が得られれば、これは当該株主総会において可決された特別決議としての効力を有するものとする。

(d) 配当

2013年金融サービス法第51条に基づき、また当該時点において当行の株式に配当に関する優先的な又は特別な権利が付与されている場合にはこれに従うことを条件として、配当に使用可能な当行の利益又はその他の金員は、当行の株式に対する払込済みの金額又は払込済みとして貸記された金額に比例して、当行の株式に対する配当金の支払（株式払込請求の前を除く。）に充当されるものとする。

取締役は、会社法の関連規定に従い、また株主総会の随時の承認を条件として、当行が支払可能である場合には配当を宣言することができるが、いかなる当該配当も、（関係法令により明示的に許可されている場合を除き）当行の利益以外からは支払われないものとする。取締役は、適切と判断する場合、また当行の状況が当該支払を妥当とすると判断した場合、株主に対して適宜、中間配当を宣言することができる。配当に使用可能なあらゆる時点における利益又はその他の金員の金額に関する取締役の宣言は、確定的であるものとする。さらに、取締役は配当の支払後も当行が支払能力を損なわないと判断した場合にのみ、配当（中間配当を含む。）の支払を承認することができる。

取締役は、配当金の支払の提案前に、マレーシアの関係法令及び規制の要件を遵守するために又はかかる法令に基づき、定められた合計額又は適切とみなす追加合計額を当行の利益から蓄えておくものとし、また取締役は、１又は複数の個別準備金として適切と考える追加合計額又は合計額を蓄えておくことができる。

すべての小切手又はワラントは、配当を受領する権利を有する株主、すなわち配当に関する権利確定日現在、マレーシア中央預託機関が記録する預託者名簿に記載されている者の直近の登録住所又は株主が書面で指示する住所に宛てて郵送されるものとし、当該株主によるかかる証書の受領又は当該株主の特定する銀行口座のある金融機関による資金の預入の確認により、当行は当該株式に係る配当、賞与又はその他支払を適法に行ったものとみなされる。すべての当該小切手又はワラントは、そこに示された金銭につき権利を有する者のリスクで、送付されるものとする。株式に付された権利において別段の定めがない限り、未払の配当金、ボーナス配当金又は利息は、当行に対して利息を生じないものとする。

すべての配当は、株式に付された権利又は発行条件において別段の定めがない限り、配当が行われる株式に対する払込済資本の割合に応じて宣言され、支払われる。ただし、特定の日から特定の期間において順位付けて配当されることが発行時に条件付けられている場合には、当該株式の配当はその順位に従って行われる。

2010年９月１日より、マレーシア証券取引所は既存の配当支払システムに代わる電子的な配当支払サービス（eDividend）を開始した。

2010年９月１日以降に現金配当のクロージング日を公表するすべての上場会社は、随時、株主がマレーシア中央預託機関に対して通知している銀行口座に直接振り込むことにより、配当を支払うよう指示される。

株主が2010年９月１日までにマレーシア中央預託機関に口座情報を提供していない場合、上場会社は引続き当該会社の会社規約又は（場合により）附属定款に定める方法に従って現金配当を支払うことができる。しかし、上場会社の株主がeDividendに関する電磁的方法による通知のための連絡先をマレーシア中央預託機関に提供している場合、上場会社は現金配当を口座から支払った後に電磁的方法により当該株主に通知するものとする。

現金配当に加えて、2012年１月３日以降、上場会社は「配当金再投資スキーム」（DRS）として知られるスキームによって、株主に株式で配当を支払うことが認められている。

上場規則に従って、配当金再投資スキームを予定している上場会社は、株主の承認を得た上で、配当を受け取る権利を有するすべての株主に対して配当の一部又は全部を現金又は株式で受領することを選択するための通知を発送し、配当金再投資スキームに参加する機会を与えなければならない。

配当金再投資スキームに基づき割り当てられる株式は、価格決定日の直前の５市場営業日の加重平均市場価格の10%のディスカウントを上回ってはならない。この点について、上場会社は、配当に関するクロージング日を設定する意向を表明する前又はその時点で配当金再投資スキーム対象株式の発行価格を発表しなければならない。

(e) 新株引受権及び株式の新規発行

本会社規約のその他の規定に従い、当行は、株主総会において、議決権又は配当受領権に関しては既存株式と同等に順位する新株又はその他転換証券の発行前に、当行が株主総会において行う反対の指示に従うことを前提とした新規発行の株式又はその他転換証券、当該時点において未発行であり、かつ、割り当てられていない元の株式又は証券、及び随時組成される新規の株式又は証券につき、第一に本会社規約の規定に従い、当行から株主総会の通知を受領する権利を有する特定の株主に対し、状況が許容する限りかかる株主が権利を有する既存の株式又は証券の金額に近い割合で募集がなされることを決定することができ、かかる募集が行われた場合には、その株主の議決権及び配当受領権は維持される。

ただし、会社法上、取締役は株主総会における普通決議による事前の承認なくして、当行の株式を発行する権限を行使することはできない。かかる条件に違反する株式の発行は無効である。会社法の規定、本会社規約及び当行の決議による条件に従い、当行は、株式又は転換証券の総数が、それ以前の12カ月間に発行された株式又は転換証券の総数と合計した場合に、当行の発行済株式（自己株式を除く。）総数の10%を超える場合には、当行はかかる株式又は転換証券を発行してはならない。ただし、株式又は転換証券の発行条件の詳細が株主総会における株主の事前承認（以下「ジェネラル・マンデート」という。）を得た上で発行される場合にはこの限りではない。当行が発行することのできる株式又は転換証券の数を算出する際、転換証券の場合には、各証券は転換又は行使されうる株式の上限数で数えられる。一般的に、当行の株式発行は、当該株式の上場及び値付けに関してマレーシア証券取引所の事前の許可を条件とする。

上記に従い、当行株式は取締役の管理下にあり、取締役は、会社法、本会社規約及び上場規則の規定に従い、取締役が適切と判断する者に対し、適切と判断する条件及び時期に、当該株式の割当又は発行をすることができる。

(f) マレーシア証券取引所の規則

当行の株式はマレーシア証券取引所に上場されている。当行株式が上場されていることにより、当行はマレーシア証券取引所との契約及び2007年資本市場及びサービス法の要件に基づき、マレーシア証券取引所の上場規則を遵守しなければならない。上場規則は、ジェネラル・マンデートに基づく株式又は転換証券の発行の際、当行がとりわけ以下を遵守しなければならないことを規定している。

(ⅰ) 株式は価格決定日の直前の５市場営業日の間における加重平均市場価格の10%を超えるディスカウントで値付けされてはならない。

(ⅱ) 転換証券の発行の際、行使価格又は転換価格が固定の場合、かかる価格は価格決定日の直前の５市場営業日の間における、行使又は転換の目的である株式の加重平均市場価格の10%を超えて下回ってはならず、行使価格又は転換価格が計算式による場合は、価格決定計算式のディスカウントは行使日又は転換日の直前の５市場営業日の間における、行使又は転換の目的である株式の加重平均市場価格の10%を超えて下回ってはならない。

(ⅲ) 証券は、最終受益者の氏名が開示されない限り、(a)利害関係を有する取締役、利害関係を有する大株主、利害関係を有する最高経営責任者、又は取締役、大株主若しくは最高経営責任者の関係者で利害関係を有する人物、及び(b)ノミニー・コーポレーションに対して販売されない。

(g) 自社株の取引

ある一定の要件に従って自社株を購入する権利（本会社規約により許可されている場合）を除き、当行は、会社法により自社株の買取り、取引又は自社株を担保とする金銭貸付を行うことはできない。

(h) 登録及び譲渡

1991年証券産業（中央預託）法（以下「中央預託法」という。）に基づき、マレーシア証券取引所は当行株式を指定証券に指定した。中央預託法に基づき、指定証券は、マレーシア中央預託機関に預託しなければ、証券取引所において、取引することはできない。マレーシア中央預託機関はマレーシアの中央預託制度上の中央預託機関である。中央預託法に従い、いかなる者も最初に証券口座を開設することなく預託された証券の取引を行うことはできない。株主は、公認の預託代理人を通じてマレーシア中央預託機関に証券口座を開設し、維持することができる。預託された当行株式は証券口座間の振替記帳により取引され、物理的な株券の譲渡は行われない。預託された当行株式は、当行株主名簿上はマレーシア中央預託機関のノミニーであるマレーシア中央預託機関ノミニーズの名義で登録されるが、中央預託法は、マレーシア中央預託機関ノミニーズは権限のない受託者であることを規定し、当行はマレーシア中央預託機関が作成する預託者名簿に記載された者を当行株主として取扱う。

会社法上、以下の場合、当行の議決権付株式の持分を有する株主は、３日以内に当行に対し、書面により、氏名、国籍及び住所並びにかかる議決権付株式の詳細を通知しなければならない。

(a) 当行の全議決権付株式の額面金額の５%以上を保有する場合

(b) 当該株主の当該株式に関する持分に変更があった場合

(c) 当行の全議決権付株式の額面金額の５%以上の持分を保有しなくなった場合

当行は、マレーシアの会社として、登録株主に対し、当該株主がその議決権付株式を実質株主又は受託者のいずれの資格で所有しているかを明らかにするよう求めることができる。当該株主が受託者として議決権

付株式を所有している場合には、可能な範囲で議決権付株式の所有に関する委託者の名称若しくはこれらの者を確認するために必要なその他の情報を明らかにし、その持分の性質を明らかにするよう求める権利を有する。

(i) 清算

会社法、2013年金融サービス法及びマレーシアのその他関係法令及び規制に従い、また本会社規約に基づき、当行が清算する場合、清算人は、特別決議による承認及び会社法が要求するその他承認により、当行の資産の一部を株主間で現物により分配することができ、当該分配は、株主の既存の権利に基づかない場合でも、可能である。ただし、分配が当該権利に基づく以外で決議された場合、株主は、当該決議が会社法第457条（随時改正済み）に基づき可決された（企業の財産の売却の対価として株式等を受け取る清算人の権限に係る）特別決議である場合と同じ異議を述べる権利及び派生的権利を有するものとする。同条に基づき適法に可決された別の会社への譲渡又は売却を承認する特別決議は、同様の方法で、株主の既存の権利に基づく以外で株式又は清算人が受け取ることのできるその他の対価の株主間の分配を承認することができ、当該決定は、同条により付与された異議を述べる権利及び派生的権利に従って、すべての株主を拘束するものとする。

当行が清算される場合に、資本の返還について特別な権利が付された株式の所有者からの請求に応じる適切な引当てがあるときは、余剰資産は、清算開始現在の普通株式に係る払込済み資本又は払込済みとして貸記された資本の返還に充てられる。

(j) 取締役

選任等

当行のすべての取締役は成人しているものとし、取締役会はその人数を決定し、また、会社法の規定に従い、随時取締役の数を増減する権限を有する。取締役の選任は毎年当行の年次株主総会において行い、当該時点の取締役の３分の１、又は３分の１に最も近似する数の取締役が退任するものとする。すべての取締役は少なくとも３年に一度、退任する。輪番により退任する取締役が１名のみの場合は当該取締役が退任する。退任する取締役は再任することができる。

2013年金融サービス法及びマレーシアのその他関係法令及び規制の定めに従って、本会社規約の規定に基づき取締役が退任する総会において、当行は他の者を選任することにより欠員を補充することができる。かかる選任が行われない場合には、かかる総会において、欠員補充を行わない旨の明確な決定が行われた場合又は退任する取締役の再任に関する決議が行われ、かかる決議が否決された場合を除き、退任取締役が再任されたものとみなす。

2013年金融サービス法及びマレーシアのその他関係法令及び規制の定めに従って、取締役は偶発的な欠員を補充するため、又は取締役を増員するため、いつでも取締役を選任する権限を有する。任命された取締役の任期は次の年次株主総会までとし、当該総会において再任することができる。なお、当該総会において輪番により退任する取締役の対象とはならない。

当行は、通知を受けるべき全株主に対し28日前の通知を行った普通決議により、本会社規約の規定又は当該取締役が当行との間で締結していた役務契約の不履行により被る損失に関するいかなる合意にも影響を受けることなく、取締役をその任期終了以前に解任することができる。

取締役の権限

当行の事業は、取締役が運営し、取締役は、会社法、2013年金融サービス法及びマレーシアのその他関係法令及び規制又は本会社規約上株主総会において当行が行使すべき権限を除く、当行のあらゆる権限を行使

することができる。ただし、当該行使は、会社法、2013年金融サービス法及び本会社規約の定めに従い、またかかる定め及び本会社規約の規定に矛盾しない当行が株主総会において規定する決議に従って行われなければならない。株主総会において、当該決議が採択されていなければ有効であったはずの取締役の過去の行為を無効とする決議を採択することはできない。

取締役の議事手続

取締役は、議事を行う目的で、取締役会を開催及び延会し、取締役が適切だと考えるその他の方法で取締役会を調整し、議事の進行に必要な定足数を決定することができる。別段の定めがある場合を除き、定足数を満たすためには取締役の人数の少なくとも51%の出席が必要である。本会社規約に従い、取締役会において提起される議題は過半数の投票により決定されるものとする。可否同数の場合は、議長が第２票すなわち決定票を投じる。ただし、可否同数かつ定足数が２名の取締役をもって構成されている場合、定足数のみが満たされている取締役会又は２名の取締役のみが議案に投票する権利を有する取締役会においては、議長による決定票は投じられない。

２【外国為替管理制度】

為替管理方針

2013年金融サービス法及び2013年イスラム金融サービス法の下で、マレーシア中央銀行は、マレーシアの国際収支と通貨価値を保護する権限を与えられている。この目的に向けて、居住者と非居住者との間でのリンギットの貸借及び非居住者によるリンギットの保有又は利用が制限されている。マレーシア中央銀行の外国為替通知は、2013年金融サービス法及び2013年イスラム金融サービス法の下で禁止されている取引のうちマレーシア中央銀行が許可するものを規定したものである。外国為替通知は、緩和措置にとどまるものの、貿易、事業及び投資活動のためのより強力的で促進的な環境をつくることを通じて、国内金融市場を一層発展させ、マレーシア経済の競争力を強化することを目的とした堅実な措置である。

３【課税上の取扱い】

（１）マレーシアにおける課税上の取扱い

当行の社債に関する当行による一切の支払は、マレーシアにより若しくはマレーシア域内で、又はマレーシアの若しくはその域内の課税当局により、現在又は将来において課され、賦課され、徴税され、源泉徴収され、課税されるあらゆる種類の税金、徴税金又は課徴金（その性質の如何を問わない。）を課されず、これらのため又はこれらを理由とする源泉徴収又は控除されることなく行われる。ただし、法律により、かかる源泉徴収又は控除が要求される場合はこの限りではない。この場合、当行は、社債権者による受領金額が、かかる源泉徴収又は控除がなければ当行の社債権者が受領しえたであろう金額と等しくなるように必要な追加額を支払うものとする。ただし、かかる追加額は、当行の社債の発行書類において規定される支払いを行わない場合には、当行の社債に関しては支払われないものとする。

源泉徴収税

1967年マレーシア所得税法（その後の改正を含む。）の第109条(1)に従い、支払人がマレーシアにおいて生じる利息を、マレーシアの居住者であることを支払人が不知であるその他の者へ支払う義務がある場合（マレーシアにおいてその他の者により行われる事業に起因する利息の場合を除く。）、支払人は、かかる利息（承認された貸付に対する利息又は同1967年所得税法の第１部別表第６第33項、第33A項、第33B項、第35項若しくは第35A項に定める種類の利息を除く。）の支払又は入金を行う際に、かかる利息に適用ある税率での税金を控除しなければならない。したがって、非居住者に支払われる当行の社債から生じる利息には

15%の源泉徴収税率が課される。ただし、当行の社債は、マレーシアにおいて銀行業に従事し、かつ2013年金融サービス法に基づき認可を受けた当行により発行されるため、マレーシアの非居住者に対して当行の社債に基づき支払われる利息は、1967年所得税法の第１部別表第６第33項に基づき非課税である。

キャピタル・ゲイン課税

課税対象資産の購入日から指定期間内の不動産又は不動産会社株式（以下「課税対象資産」という。）の売却により課される不動産売却益税に関連する場合を除き、マレーシアにおいて、キャピタル・ゲインに対する課税はない。当行の社債は不動産売却益税上の課税対象資産とはみなされないため、マレーシアにおいて、当行の社債の売却から生じるキャピタル・ゲインに対する課税はない。

贈与税又は相続税

マレーシアには贈与税も相続税もない。

印紙税

2000年印紙税（免除）命令（第23号）（2005年印紙税（免除）（改正）命令（第３号）による改正を含む。）では、1993年マレーシア証券委員会法の第32条（現在の2007年資本市場及びサービス法の第212条）に基づきマレーシア証券委員会により承認されたディベンチャー（社債）の発行、募集若しくは購入、又は募集若しくは購入の勧誘、及び当該ディベンチャーの譲渡に関連するあらゆる証書は、印紙税を免除される旨が規定されている。かかる免除は当行の社債を対象とする。

（２）日本における課税上の取扱い

日本の居住者である個人及び内国法人が支払を受ける、当行の社債の利息、当行の社債の償還により支払を受ける金額が当行の社債の発行価額を超える場合の差額（以下「発行差益」という。）及び当行の社債の譲渡による所得は、日本の租税に関する法令の定めるところにより一般的に日本国の課税対象となる。

日本の非居住者である個人及び外国法人が支払を受ける当行の社債の利息及び発行差益並びに社債の償還益は、原則として日本の課税対象とはならない。他方で、日本国内に恒久的施設を有する、日本国の非居住者個人又は外国法人が支払を受ける当行の社債の利息、発行差益及び当行の社債の譲渡による所得が、当該非居住者個人又は外国法人の有する日本国内の恒久的施設に帰属する場合には、かかる利息、発行差益及び当該譲渡により生ずる所得は日本国の租税の課税対象となる。かかる非居住者個人及び外国法人の納税義務は、適用される租税条約の規定により、限定され又は免除されることがある。

４【法律意見】

当行の社内法律顧問より、以下の趣旨の法律意見書が出されている。

(イ)メイバンクは、マレーシア法に基づく公開株式会社として適法に設立され、かつ有効に存続しており、本書に記載された事業を営み、その財産を所有及び運用するすべての会社の権能及び権限を与えられている。

(ロ)本書中のマレーシアの法令及び／又は規制に関するすべての記述は、すべての重要な点において真実かつ正確である。

第２【企業の概況】

１【主要な経営指標等の推移】

当行グループ及び当行の５年間の概要

(単位：別段の記載がない限り百万マレーシア・リンギット、
下段の(　)内は円換算（別段の記載がない限り百万円単位）)

	当行グループ				
	2015年12月31日に終了した事業年度	2016年12月31日に終了した事業年度	2017年12月31日に終了した事業年度	2018年12月31日に終了した事業年度	2019年12月31日に終了した事業年度
営業成績					
営業総収益	40,556	44,658	45,580	47,320	52,845
	(1,007,411)	(1,109,305)	(1,132,207)	(1,175,429)	(1,312,670)
引当前営業利益[1]	10,953	11,686	11,911	12,416	13,179
	(272,073)	(290,280)	(295,869)	(308,413)	(327,366)
営業利益	8,940	8,671	9,883	10,803	10,856
	(222,070)	(215,388)	(245,494)	(268,347)	(269,663)
税金及びザカート前利益	9,152	8,844	10,098	10,901	11,014
	(227,336)	(219,685)	(250,834)	(270,781)	(273,588)
当行株主に帰属する当期利益	6,836	6,743	7,521	8,113	8,198
	(169,806)	(167,496)	(186,822)	(201,527)	(203,638)
主要財政状態計算書					
資産合計	708,345	735,956	765,302	806,992	834,413
	(17,595,290)	(18,281,147)	(19,010,102)	(20,045,681)	(20,726,819)
金融投資ポートフォリオ[2]	122,166	130,902	154,373	177,952	192,830
	(3,034,603)	(3,251,606)	(3,834,625)	(4,420,328)	(4,789,897)
貸出金及びその他の債権	453,493	477,775	485,584	507,084	513,420
	(11,264,766)	(11,867,931)	(12,061,907)	(12,595,967)	(12,753,353)
負債合計	644,831	665,481	690,118	729,254	750,344
	(16,017,602)	(16,530,548)	(17,142,531)	(18,114,669)	(18,638,545)
顧客預金	478,151	485,524	502,017	532,733	544,531
	(11,877,271)	(12,060,416)	(12,470,102)	(13,233,088)	(13,526,150)
顧客の投資口座	17,658	31,545	24,555	23,565	20,738
	(438,625)	(783,578)	(609,946)	(585,355)	(515,132)
コミットメント及び偶発事象	719,952	766,439	811,374	872,955	1,208,623
	(17,883,608)	(19,038,345)	(20,154,530)	(21,684,202)	(30,022,195)
払込済資本金／株式資本[3]	9,762	10,193	44,250	46,747	48,280
	(242,488)	(253,194)	(1,099,170)	(1,161,195)	(1,199,275)
株式払込剰余金[3]	25,900	28,879	―	―	―
	(643,356)	(717,354)	(－)	(－)	(－)
株主資本	61,695	68,516	72,989	75,330	81,571
	(1,532,504)	(1,701,937)	(1,813,047)	(1,871,197)	(2,026,224)
株式情報					
１株当たり(単位：セン／円)					
基本的利益	72.0	67.8	72.0	74.2	73.5
	(1,788)	(1,684)	(1,788)	(1,843)	(1,826)
希薄化後利益	72.0	67.8	72.0	74.2	73.5
	(1,788)	(1,684)	(1,788)	(1,843)	(1,826)
配当金総額	54.0	52.0	55.0	57.0	64.0
	(1,341)	(1,292)	(1,366)	(1,416)	(1,590)
純資産	632.0	672.2	676.9	681.7	725.6
	(15,699)	(16,697)	(16,814)	(16,933)	(18,024)
12月31日現在株価					
(単位：マレーシア・リンギット／円)	8.40	8.20	9.80	9.50	8.64
	(209)	(204)	(243)	(236)	(215)
時価総額	81,999	83,584	105,671	104,972	97,125
	(2,036,855)	(2,076,227)	(2,624,868)	(2,607,504)	(2,412,585)

	当行グループ

	2015年12月31日に終了した事業年度	2016年12月31日に終了した事業年度	2017年12月31日に終了した事業年度	2018年12月31日に終了した事業年度	2019年12月31日に終了した事業年度
財務比率(%)					
利益率／マーケットシェア					
平均利付資産に対する純金利マージン	2.4	2.3	2.4	2.3	2.3
平均リスクアセットに対する純金利	4.1	4.1	4.5	4.6	4.6
平均株主資本に対する純利益率	12.2	10.6	10.9	11.4	10.9
平均資産に対する純利益率	1.0	0.9	1.0	1.0	1.0
平均リスクアセットに対する純利益率	1.9	1.8	2.0	2.2	2.2
コスト・インカム・レシオ[4]	48.2	47.1	48.6	47.5	46.7
国内マーケットシェア:					
貸出金及びその他の債権	18.0	18.2	18.3	18.1	17.9
顧客預金－貯蓄口座	25.4	25.3	25.7	26.1	25.5
顧客預金－当座口座	19.9	20.4	19.4	19.3	18.4
自己資本比率(%)					
CET1自己資本比率	12.780	13.990	14.773	15.029	15.729
Tier1自己資本比率	14.471	15.664	16.459	15.983	16.486
総自己資本比率	17.743	19.293	19.383	19.024	19.387
資産内容比率					
減損した貸出金純額比率(%)	1.43	1.60	1.58	1.28	1.33
貸倒損失カバレッジ(%)	72.0	72.0	71.5	83.6	77.3
預貸率(%)[5]	92.7	93.9	93.8	92.7	92.4
株主資本に対する預金額(倍数)[6]	8.0	7.5	7.2	7.4	6.9
株式の評価					
総配当利回り(%)	6.4	6.3	5.6	6.0	7.4
配当性向(%)	76.3	78.1	78.5	77.3	87.8
株価収益倍数(倍数)	11.7	12.1	13.6	12.8	11.8
株価純資産倍率(倍数)	1.3	1.2	1.4	1.4	1.2

(単位：別段の記載がない限り百万マレーシア・リンギット、
下段の(　)内は円換算（別段の記載がない限り百万円単位）)

	当行				
	2015年12月31日に終了した事業年度	2016年12月31日に終了した事業年度	2017年12月31日に終了した事業年度	2018年12月31日に終了した事業年度	2019年12月31日に終了した事業年度
営業成績					
営業総収益	23,112	26,592	24,841	26,681	26,906
	(574,102)	(660,545)	(617,050)	(662,756)	(668,345)
引当前営業利益[1]	7,622	9,275	8,514	9,491	10,283
	(189,330)	(230,391)	(211,488)	(235,756)	(255,430)
営業利益	6,985	7,347	7,353	8,748	8,415
	(173,507)	(182,499)	(182,649)	(217,300)	(209,029)
税金及びザカート前利益	6,985	7,347	7,353	8,748	8,415
	(173,507)	(182,499)	(182,649)	(217,300)	(209,029)
当行株主に帰属する当期利益	5,834	6,423	6,123	7,308	7,279
	(144,917)	(159,547)	(152,095)	(181,531)	(180,810)
主要財政状態計算書					
資産合計	492,391	496,063	509,667	456,613	464,360
	(12,230,992)	(12,322,205)	(12,660,128)	(11,342,267)	(11,534,702)
金融投資ポートフォリオ[2]	93,501	95,467	114,947	121,354	126,286
	(2,322,565)	(2,371,400)	(2,855,283)	(3,014,433)	(3,136,944)
貸出金及びその他の債権	287,057	295,020	290,998	230,367	226,589
	(7,130,496)	(7,328,297)	(7,228,390)	(5,722,316)	(5,628,471)
負債合計	440,773	439,058	447,414	391,024	394,297
	(10,948,801)	(10,906,201)	(11,113,764)	(9,713,036)	(9,794,337)
顧客預金	330,627	331,878	328,939	255,160	242,758
	(8,212,775)	(8,243,850)	(8,170,845)	(6,338,174)	(6,030,109)
顧客の投資口座	—	—	—	—	—
	(−)	(−)	(−)	(−)	(−)
コミットメント及び偶発事象	679,609	721,130	761,441	780,161	1,125,440

	(16,881,488)	(17,912,869)	(18,914,194)	(19,379,199)	(27,955,930)
払込済資本金／株式資本[3]	9,762	10,193	44,250	46,747	48,280
	(242,488)	(253,194)	(1,099,170)	(1,161,195)	(1,199,275)
株式払込剰余金[3]	25,900	28,879	—	—	—
	(643,356)	(717,354)	(−)	(−)	(−)
株主資本	51,618	57,005	62,253	65,589	70,063
	(1,282,191)	(1,416,004)	(1,546,365)	(1,629,231)	(1,740,365)
株式情報					
1株当たり(単位：セン／円)					
基本的利益	61.5	64.6	58.7	66.8	65.2
	(1,528)	(1,605)	(1,458)	(1,659)	(1,620)
希薄化後利益	61.5	64.6	58.6	66.8	65.2
	(1,528)	(1,605)	(1,456)	(1,659)	(1,620)
配当金総額	54.0	52.0	55.0	57.0	64.0
	(1,341)	(1,292)	(1,366)	(1,416)	(1,590)
純資産	528.8	559.2	577.3	593.6	623.3
	(13,135)	(13,891)	(14,340)	(14,745)	(15,483)
12月31日現在株価					
(単位：マレーシア・リンギット／円)	—	—	—	—	—
	(−)	(−)	(−)	(−)	(−)
時価総額	—	—	—	—	—
	(−)	(−)	(−)	(−)	(−)

	当行				
	2015年12月31日に終了した事業年度	2016年12月31日に終了した事業年度	2017年12月31日に終了した事業年度	2018年12月31日に終了した事業年度	2019年12月31日に終了した事業年度
財務比率(%)					
利益率／マーケットシェア					
平均利付資産に対する純金利マージン	1.9	1.8	1.9	2.0	1.9
平均リスクアセットに対する純金利	3.2	3.1	3.3	3.6	3.5
平均株主資本に対する純利益率	11.9	12.1	10.6	11.9	11.3
平均資産に対する純利益率	1.2	1.3	1.2	1.5	1.6
平均リスクアセットに対する純利益率	2.2	2.4	2.3	3.0	3.3
コスト・インカム・レシオ[4]	42.5	36.5	40.9	38.0	32.8
国内マーケットシェア:					
貸出金及びその他の債権	18.0	18.2	18.3	18.1	17.9
顧客預金－貯蓄口座	25.4	25.3	25.7	26.1	25.5
顧客預金－当座口座	19.9	20.4	19.4	19.3	18.4
自己資本比率(%)					
CET1自己資本比率	15.781	15.881	15.853	13.757	15.314
Tier1自己資本比率	17.969	18.232	17.950	14.871	16.120
総自己資本比率	17.969	19.432	19.313	18.266	19.387
資産内容比率					
減損した貸出金純額比率(%)	1.37	1.57	1.72	1.73	1.65
貸倒損失カバレッジ(%)	75.0	74.3	72.3	74.3	76.1
預貸率(%)[5]	88.0	90.5	84.6	85.8	87.7
株主資本に対する預金額(倍数)[6]	6.4	5.8	5.3	3.9	3.5

1　引当前営業利益は財務書類の損益計算書に記載の減損損失前営業利益と同額である。

2　2018年1月1日にMFRS第9号が適用される前の金融投資ポートフォリオは、トレーディング目的保有金融投資、売却可能金融投資及び満期保有金融投資から成る。MFRS第9号の適用後の金融投資ポートフォリオは、初期認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資から成る。

3　2016年会社法に基づき、株式資本は無額面となり、株式払込剰余金が株式資本の一部となる。

4　コスト・インカム・レシオは総費用を純営業収益で除して算出される。当行グループの総費用はピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー及びメイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッドの無形資産償却費を除いた一般管理費合計である。

5　預貸率は、貸出金及びその他の債権総額を顧客預金及び顧客の投資口座で除して算出される。

6　株主資本に対する預金額は顧客の投資口座を含む。

２【沿革】

1960年	・メイバンクは５月31日に設立され、９月12日にクアラルンプールにおいて事業を開始する。 ・初の完全銀行所有金融会社であるマラヤン・ファイナンス・コーポレーション（後にメイバン・ファイナンスとなる。）を設立する。 ・メイバンク初の海外支店をブルネイ・ダルサラームに開設する。 ・シンガポールに支店を開設する。
1962年	・２月12日に香港支店を開設し、続いて９月12日にロンドン支店を開設する。 ・２月17日にメイバンクは、クアラルンプール証券取引所（現マレーシア証券取引所）に上場する。
1973年	・９月にメイバンクは投資銀行部門であるアジア・ユーロアメリカン・マーチャント・バンカーズ・ベルハッド（アシームバンカース）を設立する。2009年にメイバンク・インベストメント・バンクに名称変更した。
1977年	・損害保険を提供するメイバン・フェニックス・アシュランス・ベルハッドがブリティッシュ・フェニックス・アシュランスとパートナーシップを組んで設立された。1986年にメイバン・アシュランスに名称変更した。
1984年	・９月にメイバンクのニューヨーク支店を開設する。
1990年	・メイバンクは、ラブアン国際オフショア金融センターにオフショア銀行を設立する。
1992年	・メイバン・セキュリティーズが設立される。
1993年	・メイバン・ベンチャーズが事業を開始する。 ・リース及び割賦販売業務を提供するアシーム・リーシング・クレジット・ベルハッドが設立される。
1994年	・マレーシアの首相がピーティー・バンク・ヌサ・インターナショナル・オブ・インドネシアとの合弁事業を公式に立ち上げる。
1996年	・ハノイ支店及びホーチミン市の駐在員事務所が公式に開設される。2005年には、ホーチミン市の事務所が公式の支店となり、ベトナムにおける２店目の支店となる。
1997年	・メイバンクは、ピーエヌビー・リパブリック・バンク・オブ・ザ・フィリピンの株式の60%を取得し、かかる銀行の名称をメイバンク・フィリピン・インコーポレーテッドへ変更する。
2000年	・マレーシアの銀行として初めて中華人民共和国の上海に支店を開設する。 ・メイバンクは、パシフィック・バンク・ベルハッド及びフィレオ・アライド・バンク・ベルハッドを取得する。2001年において、これらの銀行はメイバンクの事業に統合された。
2001年	・メイバンクは、ヨーロッパ最大の総合金融サービス提供会社のうちの１つである、フォルティス・インターナショナル・エヌブイと共同で、メイバン・フォルティス・ホールディングス・ベルハッドを70対30のパートナーシップで設立する。
2002年	・メイバン・タカフルが事業を開始し、マレーシアに従来からある銀行により所有される初のタカフル会社となる。
2003年	・メイバンクは、バーレーンにおいて初めて現地で業務を行うマレーシアの銀行としてバーレーン支店を公式に立ち上げる。
2004年	・メイバン・ファイナンス・ベルハッドのすべての業務及び事業がメイバンクへ付与される。
2005年	・マレーシア最大の国立保険会社のマレーシア・ナショナル・インシュランス・ベルハッド及びその子会社並びにマレーシアのプレミア・タカフル提供会社であるタカフル・ナショナル・スンディリアン・ベルハッドを買収する。

2008年	・メイバンクは、イスラム銀行子会社であるメイバンク・イスラミック・ベルハッドを設立する。 ・メイバンクはピーティー・バンク・インターナショナル・インドネシア、アン・ビン・バンク・オブ・ベトナム及びエムシービー・バンク・リミテッド・オブ・パキスタンの株式を取得する。
2010年	・ピーティー・バンク・メイバンク・インドコープが本格的なイスラム銀行に転換し、メイバンク・シャリア・インドネシアに名称変更する。
2011年	・強力な域内基盤を有するシンガポール上場投資銀行グループである、キム・エン・ホールディングス・リミテッドを取得する。 ・国内で400を超えるポス・マレーシア・アウトレットにおいて厳選されたメイバンクのサービスを提供することを目的として、シェアード・バンキング・サービスを通したポス・マレーシア・ベルハッドとの戦略的パートナーシップを立ち上げる。
2012年	・メイバンクは、メイバンク・マネー・エクスプレス（MME）送金サービスをミャンマーにおいて導入するため、ミャンマーの４つの銀行と同時に契約を結んだ初の現地銀行となる。 ・メイバンクは、カンボジアにおける業務を行う現地企業との、同国における長期コミットメントを再度確認した。 ・メイバンクは、大中華圏における事業を促進させることを目的とし、北京に新たな支店を開設し、中国におけるネットワークを拡大した。 ・マレーシアの首相がラオスにメイバンクの最初の支店を公式に開設する。これによりASEAN加盟国の10カ国すべてにおいて当行グループの足跡が刻まれることとなる。
2013年	・マレーシアの首相が、ロンドンで開催された世界イスラム経済フォーラムにおいてメイバンク・イスラミック・アセット・マネジメントの立ち上げを執り行う。
2015年	・昆明支店により、雲南省において初のマレーシアの銀行となり、雲南省に支店を有するASEANの銀行わずか２行のうちの１行となった。
2016年	・２店舗目の支店を開設したことによりメイバンクはラオスにおけるネットワークを拡大した。 ・メイバンクは大中華圏において５店舗目となる店舗を深センに開設した。
2017年	・マレーシアの企業史において、株式時価総額が100十億マレーシア・リンギットを超える初の企業となった。 ・インドネシアのピーティー・アシュランシ・アソカ・マスの株式持分75%を取得した。
2018年	・既存のメイバンクのシンガポール支店からメイバンク・シンガポール・リミテッド（MSL）への地域金融サービス事業の移転を伴う、メイバンク・シンガポール・リミテッドの現地設立が完了した。 ・メイバンク・アセット・マネジメント・グループ（MAMG）の傘下にアマナ・ミューチュアル・ベルハッド（AMB）及びシンガポール・ユニット・トラスト・リミテッド（SUTL）を取得した。

2019年	・マレーシアの銀行として唯一、かつ、２社ランクインしたマレーシアブランドのうち１社として、念願の「最も価値のあるグローバルブランドトップ500」に入った。 ・本格的なデジタル・ウォレットの利便性を享受しながら、メイバンク・アプリを介してオンラインで銀行取引を開始して即座に取引ができる、マレーシア初のデジタル・ウォレットであるMAE（メイバンク・エニタイム・エブリワン）を導入した。 ・クラウドベースのトラッカープラットフォーム上で、より迅速かつ便利で安全な国際送金サービスを顧客に提供するSWIFT gpi（SWIFTグローバル・ペイメント・イノベーション）業務を、地方銀行として初めて導入した。 ・中小企業及び配送・販売代理店を対象とした、店頭（POS）端末を必要とせず携帯電話上のアプリを使用してカード決済を受け付けることができる革新的な決済方法であるメイバンク・タップ２フォン（Tap2Phone）を東南アジアで初めて立ち上げた。 ・カンボジア国立銀行（NBC）のブロックチェーンを基盤とするバコン決済システム及びメイバンク２uのデジタルプラットフォームを通じ、カンボジア・マレーシア間の国際決済及び送金の分野における協力を促進するため、NBCと覚書を締結した。 ・独占的アクセスとユニークな体験を求めている世界中の旅行者の贅沢を再定義することを目的とした、洗練された金属製アメリカン・エキスプレス・プラチナ・カードを、アメリカン・エキスプレスの銀行パートナーとして世界で初めて導入した。

当行は1960年５月31日にマレーシア法に基づき設立され、1993年７月から「メイバンク」を公式な商号としてきた。当行は1962年２月17日よりマレーシア証券取引所に公式に上場している。当行は2019年12月31日現在の株式時価総額が97,125百万マレーシア・リンギットに達し、時価総額においてマレーシア最大の企業である。

３【事業の内容】

当行は主に、商業銀行業務及び関連する金融サービスのあらゆる側面に携わっている。当行の子会社は、主に銀行業務及び金融業務、イスラム・バンキング業務、投資銀行業務（株式仲介を含む。）、損害保険及び生命保険の引受け、ジェネラル・タカフル及びファミリー・タカフル、受託者及びノミニー・サービス並びに資産運用に従事している。

2019年12月31日現在、当行及び当行グループは、それぞれ464.4十億マレーシア・リンギット及び834.4十億マレーシア・リンギットの総資産、242.8十億マレーシア・リンギット及び544.5十億マレーシア・リンギットの顧客預金並びに232.7十億マレーシア・リンギット及び523.5十億マレーシア・リンギットの貸出金及びその他の債権総額を有していた。2019年12月31日に終了した事業年度における当行及び当行グループの税引前利益は、それぞれ8.4十億マレーシア・リンギット及び11.0十億マレーシア・リンギットであった。

当行グループの主な事業は、マレーシア、シンガポール及びインドネシアにおいて行われている。

当行グループは、その子会社であるメイバンク・シンガポール・リミテッド（MSL）を通じてシンガポールに拠点を有している。MSLは、2018年にフルライセンスを持つ適格銀行（QFB）として設立され、シンガポール通貨監督庁（MAS）により国内のシステム上重要な銀行の１つとして指定されている。MSLは27の業務拠点で営業し、リテール（個人向けバンキング、プリヴァレジ・ウェルス、プレミア・ウェルス）、プライベート・ウェルス及びMSLバンキング・サービスを提供している。当行グループもまた、メイバンクのシンガポール支店を通じて、ホールセール・バンキングから投資銀行に及ぶ幅広いソリューションを提供し、10の支店において銀行サービスを提供している。MSL及びメイバンクのシンガポール支店は、2019年12月31日現在において当行グループの貸出金及びその他の債権総額の24.4%[*]を占め、2019年12月31日に終了した事業年度において当行グループの税引前利益（PBT）の0.7%を占めた。

注記：[*]カガマスに売却されたイスラム融資を含み、利息の巻き戻しを除く。償還請求に基づきカガマスに売却されたイスラム融資は、2020年４月現在で満期となっている。

当行グループは、その子会社であり、インドネシア証券取引所に上場しているピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー（以下「メイバンク・インドネシア」という。）を通じて、インドネシアに拠点を置く。メイバンク・インドネシアは、2019年12月31日現在において当行グループの貸出金及びその他の債権総額の7.1%を占め、2019年12月31日に終了した事業年度において当行グループのPBTの6.0%を占めた。

1960年に設立した当行グループはマレーシア最大の金融サービスグループであり、ASEAN地域において確立した地位を有している。当行グループは、マレーシア、シンガポール及びインドネシアを本国市場としているASEAN諸国10カ国すべてと、中国、サウジアラビア、インド、パキスタン及びウズベキスタンなどのASEAN非加盟国を含む18カ国で営業している。当行グループはまた、ロンドン、ニューヨーク、香港及びドバイ等の国際金融センターにも拠点を有している。当行グループは、世界中に約2,629のリテール支店と65の投資銀行支店を有している。

当行グループは、事業の３つの柱であるグループ地域金融サービス、グループ・グローバル・バンキング並びにグループ保険及びタカフルによる総合的な金融サービスを提供している。当行グループはかかる３つの柱にわたってその商品及びサービスを提供する際に当行グループの現在のインフラ及びネットワークを、イスラム金融のためにも利用させるというレバレッジモデルを採用している。それと同時に、当行グループの国際的な事業運営は各事業の柱に組み込まれている。

グループ地域金融サービス(GCFS)

GCFSは、マレーシアにおける消費者、中小企業顧客及びビジネス・バンキング顧客に向けたリテール・ファイナンシャル・サービスの主要な提供者である。資産管理、住宅ローン、自動車ローン、クレジットカード、短期信用及び長期事業融資等のリテール・バンキング・サービスを提供している。GCFSは、2019年12月31日に終了した事業年度において当行グループのPBTの55.1%に寄与した。

グループ・グローバル・バンキング(GGB)

GGBは、大企業及び機関に向けてサービスを提供している。トランザクション・バンキング、投資銀行、コーポレート・バンキング、グローバル・マーケッツ・アンド・トレジャリー及び資産運用等のホールセール・バンキング・サービスを提供している。GGBは、2019年12月31日に終了した事業年度において当行グループのPBTの36.9%に寄与した。

グループ保険及びタカフル（エティカ）

当行グループの保険及びタカフルは、ブランド名であるエティカの名の下で個人及び法人に向けてサービスを提供している。エティカは、ASEANにおける主要な保険及びタカフル事業会社であり、長期貯蓄並びに投資商品を含むあらゆる種類の損害保険並びにイスラム保険（タカフル）ソリューションを提供している。エティカは、2019年12月31日に終了した事業年度において当行グループのPBTの8.0%に寄与した。

メイバンク・グループ・イスラム・バンキング(MGIB)

MGIBは、その資産においてASEAN最大のイスラム・バンキング・グループである。MGIBは、当行グループのシステム、ITインフラ及び販売ネットワークを活用し、マレーシア内のメイバンクの354の顧客との接点とインドネシア、シンガポール、香港、ロンドン、ラブアン及びドバイにおける海外事業を通じたあらゆる種類のイスラム金融商品並びにサービスを提供している。

メイバンク・イスラミックは、総資産額、総融資額及び総資金調達額（預金・非制限投資口座）並びにすべての主要な事業セグメントにおける総利益額においてマレーシア市場を牽引し続けている。

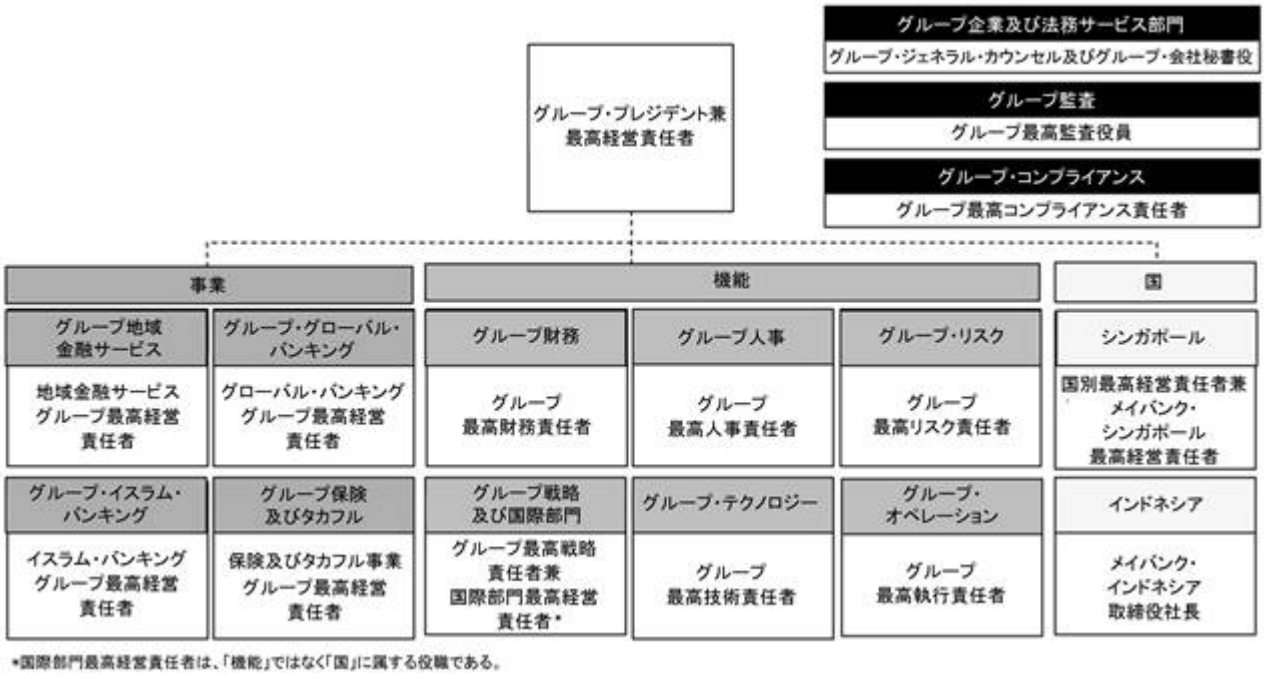
当行グループは、シャリア適格の商品及びサービスを標準商品として顧客に提供するイスラム第一の手法を採用した。イスラミック・バンキング事業は、2019年12月31日現在においてマレーシア内のメイバンクの金融の60.7%を占めた。

国際事業

当行グループは、ASEAN諸国10カ国すべて及びとりわけロンドン、ニューヨーク、香港、上海並びにUAEを含む国際的な金融市場において事業を行っており、顧客に独自の事業提案及び投資機会を提供している。

当行グループの構造

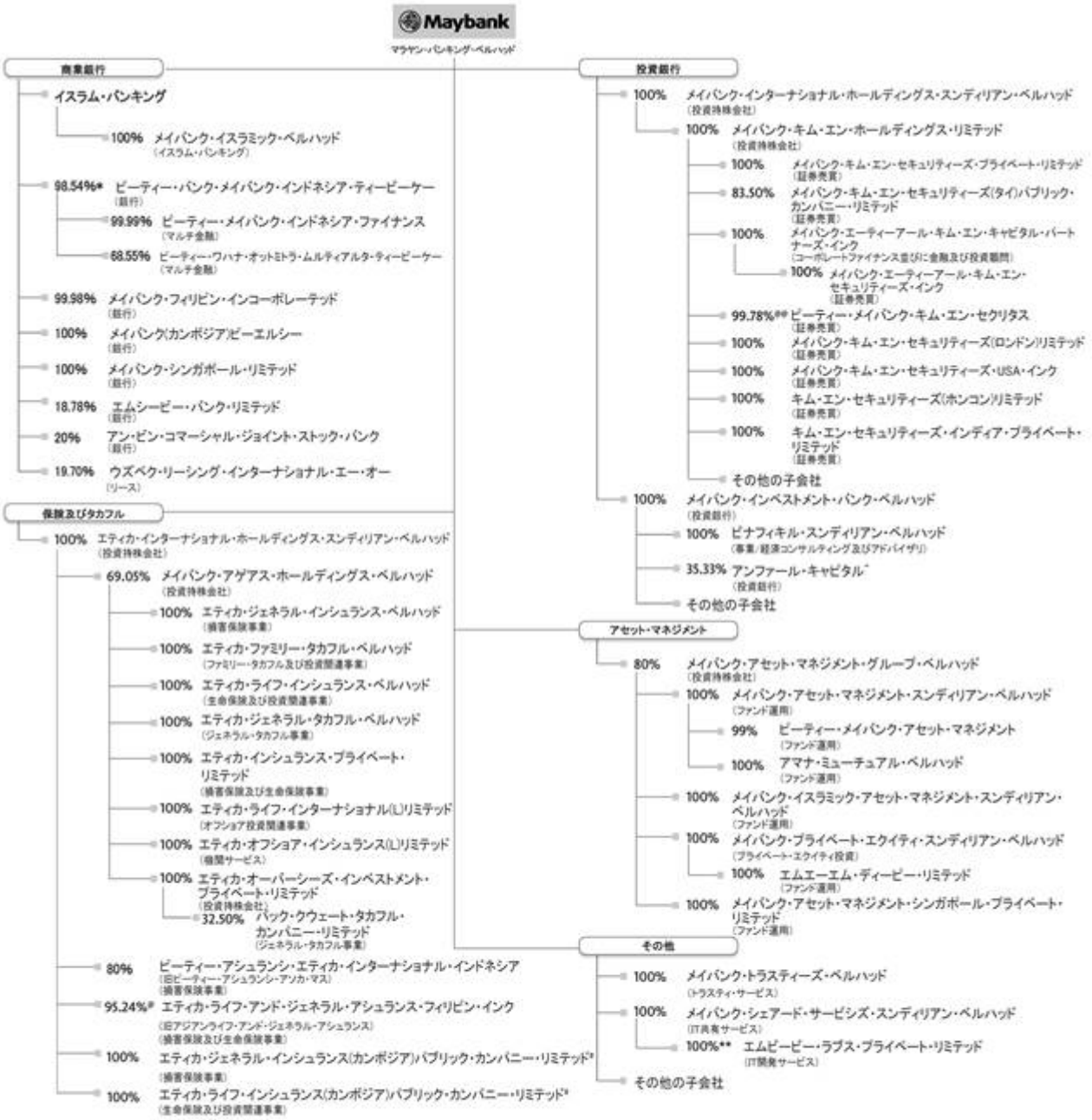
本書日付現在の当行グループの経営陣の構造は以下の通りである。



*国際部門最高経営責任者は、「機能」ではなく「国」に属する役職である。

当行グループの企業構造

（2019年12月31日現在）



注記：
1. 本チャートはメイバンクの子会社及び関連会社の完全なリストではない。記載されていない会社の中には、休眠中、清算中、業務終了又は不動産投資業務若しくはノミニー業務を行う会社が含まれる。完全なリストは、下記「第6－1 財務書類」の2019事業年度の財務書類の注記66を参照のこと。
2. 投資持株会社が省略された場合、株式は実質持分割合として示される。
* 当行グループが保有する実質持分割合。詳細は下記「第6－1 財務書類」の2019事業年度の財務書類の注記66の脚注14を参照のこと。
** 0.01%はドウラド・トラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッドが保有する。
- ジョイント・ベンチャー。
+ カンボジアに設立された新しい子会社である。詳細は下記「第6－1 財務書類」の2019事業年度の財務書類の注記18(iii)及び18(v)を参照のこと。
+ 当行グループが保有する実質持分割合。54.66%はエティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッドが、40.58%はメイバンク・エーティーアール・キム・エン・キャピタル・パートナーズ・インクが保有する。
** 当行グループが保有する実質持分割合。85%はメイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッドが、15%はビーティー・メイバンク・インドネシア・ファイナンスが保有する(実質持分割合の14.78%は当行グループが保有する。)

4【関係会社の状況】

マラヤン・バンキング・ベルハッドは、メイバンク・グループの上場持株会社である。

メイバンクの主な子会社は以下の通りである。

（1）銀行

- **メイバンク・イスラミック・ベルハッド**
- **ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー**
- **メイバンク・シンガポール・リミテッド**

（2）保険及びタカフル

- **エティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド**
  - **エティカ・ジェネラル・インシュランス・ベルハッド**
  - **エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッド**
  - **エティカ・ライフ・インシュランス・ベルハッド**
  - **エティカ・ジェネラル・タカフル・ベルハッド**

（3）投資銀行

- **メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド**
- **メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッド**

（4）資産運用

- **メイバンク・アセット・マネジメント・グループ・ベルハッド**

2019年12月31日現在のメイバンクの子会社は、以下の通りである。

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。

名称	主な事業内容	設立国／主な事業拠点	2019年12月31日現在資本金（マレーシア・リンギット）	2019年12月31日現在当行グループが保有する実質持分割合（%）
銀行				
メイバンク・イスラミック・ベルハッド	イスラム・バンキング	マレーシア	7,197,397,860	100.00
ピーティー・バンク・メイバンク・シャリア・インドネシア[10]	売却済	インドネシア	-	-
メイバンク・インターナショナル(L)リミテッド	オフショア銀行	マレーシア	3,500,000[2]	100.00
メイバンク・フィリピン・インコーポレーテッド[10]	銀行	フィリピン	10,545,500,302[3]	99.98
ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー[10]	銀行	インドネシア	10,213,284,063,018[1]	98.54[14]
メイバンク(カンボジア)ピーエルシー[10]	銀行	カンボジア	75,000,000[2]	100.00
メイバンク・シンガポール・リミテッド[10]	銀行	シンガポール	2,400,000,100[4]	100.00
金融				
ミフィン・ベルハッド	業務終了	マレーシア	847,500,000	100.00
メイバンク・アライアンス・スンディリアン・ベルハッド(旧メイバンク・アライド・クレジット・アンド・リーシング・スンディリアン・ベルハッド)	金融	マレーシア	204,070,181	100.00
ピーティー・メイバンク・インドネシア・ファイナンス[10]	マルチ金融	インドネシア	32,370,000,000[1]	98.53[14]
ピーティー・ワハナ・オットミトラ・ムルティアルタ・ティービーケー[10]	マルチ金融	インドネシア	508,338,022,174[1]	67.55[14]
キム・エン・ファイナンス(シンガポール)プライベート・リミテッド[10]	貸金業	シンガポール	100,000[4]	100.00
保険				
メイバンク・アゲアス・ホールディングス・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	660,866,223	69.05
エティカ・ライフ・インターナショナル(L)リミテッド	オフショア投資関連保険	マレーシア	3,500,000[2]	69.05
エティカ・ジェネラル・インシュランス・ベルハッド(旧エティカ・インシュランス・ベルハッド)	損害保険、生命保険及び投資関連業務	マレーシア	229,878,927	69.05
エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッド(旧エティカ・タカフル・ベルハッド)	ジェネラル・タカフル、ファミリー・タカフル及び投資関連業務	マレーシア	100,000,000	69.05
エティカ・オフショア・インシュランス(L)リミテッド	ラブアン連邦直轄領における機関サービスの提供	マレーシア	215,500[2]	69.05
エティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	485,310,828	100.00
アジアンライフ・アンド・ジェネラル・アシュランス・コーポレーション[11]	保険	フィリピン	1,206,511,152[3]	95.24

エティカ・インシュランス・プライベート・リミテッド[10]	損害保険及び生命保険の引受け	シンガポール	118,000,000[4]	69.05
ピーティー・アシュランシ・エティカ・インターナショナル・インドネシア[11]（旧ピーティー・アシュランシ・アソカ・マス）	保険	インドネシア	265,500,000,000[1]	80.00
エティカ・ライフ・インシュランス・ベルハッド	生命保険及び投資関連事業	マレーシア	100,000,000	69.05
エティカ・ジェネラル・タカフル・ベルハッド	ジェネラル・タカフル事業	マレーシア	870,000,000	69.05
エティカ・ジェネラル・インシュランス（カンボジア）パブリック・カンパニー・リミテッド[10]	損害保険事業	カンボジア	9,000,000[2]	100.00
エティカ・ライフ・インシュランス（カンボジア）パブリック・カンパニー・リミテッド[10]	生命保険及び投資関連事業	カンボジア	9,000,000[2]	100.00
投資銀行				
メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド	投資銀行	マレーシア	222,785,000	100.00
メイセック・スンディリアン・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	162,000,000	100.00
フィレオアライド・セキュリティーズ(フィリピン)インク[10]	株主による任意清算手続中	フィリピン	21,875,000[3]	100.00
ビナフィキル・スンディリアン・ベルハッド	経営／経済コンサルティング及びアドバイザリー	マレーシア	742,011	100.00
メイバンク・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	4,390,000,000	100.00
メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッド[10]	投資持株会社	シンガポール	211,114,224[4]	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・プライベート・リミテッド[10]	証券売買	シンガポール	75,000,000[4]	100.00
ピーティー・メイバンク・キム・エン・セクリタス[10](旧ピーティー・メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ)	証券売買	インドネシア	589,805,000,000[1]	99.78
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ(タイ)パブリック・カンパニー・リミテッド[10]	証券売買	タイ	3,377,643,229[7]	83.50
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ(ロンドン)リミテッド[10]	証券売買	英国	600,000[6]	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・USA・インク[11]	証券売買	米国	26,500,000[2]	100.00
キム・エン・セキュリティーズ・インディア・プライベート・リミテッド[10]	証券売買	インド	500,000,000[8]	100.00
オング・アジア・セキュリティーズ(ホンコン)リミテッド[10]	証券売買	香港	30,000,000[5]	100.00
メイバンク・キム・エン・リサーチ・プライベート・リミテッド[10]	調査サービスの提供	シンガポール	300,000[4]	100.00
キム・エン・セキュリティーズ(ホンコン)リミテッド[10]	証券売買	香港	310,000,000[5]	100.00
キム・エン・フューチャーズ(ホンコン)リミテッド[10]	先物契約仲介	香港	6,000,000[5]	100.00

メイバンク・エーティーアール・キム・エン・キャピタル・パートナーズ・インク[10]	コーポレート・ファイナンス並びに金融及び投資顧問	フィリピン	872,558,000[3]	100.00
メイバンク・エーティーアール・キム・エン・セキュリティーズ・インク[10]	証券売買	フィリピン	404,795,900[3]	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・リミテッド[10]	証券売買	ベトナム	1,056,110,000,000[9]	100.00
資産運用／受託者／カストディー				
メイバンク・アセット・マネジメント・グループ・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	262,300,030	80.00
メイバンク(インドネシア)ベルハッド	休眠中	マレーシア	5,000,000	100.00
セカプ・メンタリ・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	7,284,748,970	100.00
メイバンク・インターナショナル・トラスト(ラブアン)ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	2,879,678,473	100.00
メイバンク・オフショア・コーポレート・サービシーズ(ラブアン)スンディリアン・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	9,813,403,836	100.00
メイバンク・トラスティーズ・ベルハッド	トラスティ・サービス	マレーシア	500,000	100.00
メイバンク・プライベート・エクイティ・スンディリアン・ベルハッド	プライベート・エクイティ投資	マレーシア	14,000,000	80.00
メイバンク・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド	ファンド運用	マレーシア	47,720,000	80.00
フィルメイ・プロパティ・インク[10]	不動産リース及び取引	フィリピン	100,000,000[3]	60.00
メイバンク(ノミニーズ)スンディリアン・ベルハッド	ノミニー・サービス	マレーシア	31,000	100.00
メイバンク・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニー・サービス	マレーシア	10,000	100.00
メイバンク・ノミニーズ(アシン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニー・サービス	マレーシア	10,000	100.00
メイバンク・ノミニーズ(シンガポール)プライベート・リミテッド[10]	ノミニー・サービス	シンガポール	60,000[4]	100.00
メイバンク・ノミニーズ(ホンコン)リミテッド[10]	ノミニー・サービス	香港	3[5]	100.00
メイバンク・セキュリティーズ・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニー・サービス	マレーシア	10,000	100.00
メイバンク・セキュリティーズ・ノミニーズ(アシン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニー・サービス	マレーシア	10,000	100.00
メイバンク・アライド・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	753,908,638	100.00
ドウラド・トーラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	投資持株会社	マレーシア	81,196,888	100.00
アウレア・ラクラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	不動産投資	マレーシア	1,000,000	100.00
ケービービー・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニー・サービス	マレーシア	10,000	100.00
ケービービー・プロパティーズ・スンディリアン・ベルハッド	業務終了	マレーシア	410,000	100.00
エティカ・オーバーシーズ・インベストメント・プライベート・リミテッド	投資持株会社	マレーシア	1[2]	69.05
ダブル・ケア・スンディリアン・ベルハッド[13]	株主による任意清算手続中	マレーシア	35,000,000	69.05
ソラク・フィナンシャル・ホールディングス・プライベート・リミテッド[10]	投資持株会社	シンガポール	882,010,600[4]	100.00

レザン・プライベート・リミテッド[13]	清算済	シンガポール	-	-
メイバンク・ケーイー・ストラテジック・プライベート・リミテッド[10]	投資持株会社	シンガポール	2[4]	100.00
メイバンク・キム・エン・プロパティーズ・プライベート・リミテッド[10]	不動産投資	シンガポール	8,000,000[4]	100.00
ストラテジック・アクイジションズ・プライベート・リミテッド[10]	ファンド運用	シンガポール	94,556[4]	100.00
キム・エン・インベストメント・リミテッド[10]	投資持株会社	香港	415,000,000[5]	100.00
ケーイー・ソブリン・リミテッド[12]	投資持株会社	英国領ヴァージン諸島	500,000[2]	100.00
エフエックスディーエス・ラーニング・グループ・プライベート・リミテッド[10]	金融教育	シンガポール	200,000[4]	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・ノミニーズ・プライベート・リミテッド[10]	実質株主のノミニーとして行為	シンガポール	10,000[4]	100.00
セント・マイケルズ・ディベロップメント・プライベート・リミテッド[10]	清算済	シンガポール	-	-
メイバンク・アセット・マネジメント・シンガポール・プライベート・リミテッド[11]	ファンド運用	シンガポール	9,768,512[4]	80.00
キム・エン・ノミニーズ(ホンコン)リミテッド[10]	ノミニー・サービス	香港	2[5]	100.00
メイバンク・キム・エン・プロパティーズ・USA・インク[12]	不動産投資	米国	3,000,000[2]	100.00
ピーティー・プロスペリンド[11]	投資持株会社	インドネシア	275,730,000,000[1]	100.00
メイバンク・シェアード・サービシズ・スンディリアン・ベルハッド	IT共有サービス	マレーシア	5,000,000	100.00
ピーティー・メイバンク・アセット・マネジメント[10]	ファンド運用	インドネシア	48,000,000,000[1]	79.20
メイバンク・イスラミック・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド	ファンド運用	マレーシア	3,000,000	80.00
エムエーエム・ディーピー・リミテッド	ファンド運用	マレーシア	1[2]	80.00
エムビービー・ラブス・プライベート・リミテッド[10]	IT開発サービス	インド	60,000,000[8]	100.00
アマナ・ミューチュアル・ベルハッド	ファンド運用	マレーシア	5,000,000	80.00
シンガポール・ユニット・トラスツ・リミテッド[10]	休眠中	シンガポール	50,000[4]	80.00

(b)　みなし支配ストラクチャード・エンティティの詳細は以下の通りである。

名称	主な事業内容	設立国／主な事業拠点	2019年12月31日現在資本金(マレーシア・リンギット)	2019年12月31日現在実質持分割合(%)
当行が保有				
アクシャヤム・アジア・ファンド・リミテッド[10]	エクイティ・ファンド	英国領ヴァージン諸島	15,833,489[2]	87.00
アクシャヤム・アジア・マスター・ファンド・リミテッド[10]	エクイティ・ファンド	英国領ヴァージン諸島	19,988,705[2]	100.00
メイバンク・ブルーウォーターズ・トータル・リターン・ボンド・ファンド[10]	債券運用ファンド及びその他証券	ケイマン諸島	-	-

メイバンク・エンハンスド・インカム・ファンド[10]	エクイティ・ファンド	シンガポール	21,324,070[4]	95.00
メイバンク・スモールキャップ・トラスト・ファンド	エクイティ・ファンド	マレーシア	126,264,111	89.00
子会社を通じて保有				
エムエーエム・ピーイー・アジア・ファンドⅠ(ラブアン)エルエルピー	プライベート・エクイティ・ファンド	マレーシア	20,564,140	100.00
メイバンク・アジアン・エクイティ・ファンド[10]	エクイティ・ファンド	シンガポール	-	-
メイバンク・アジアン・インカム・ファンド[10]	債券運用ファンド	シンガポール	-	-
メイバンク・マレーシア・エクイティⅠ・ファンド	エクイティ・ファンド	マレーシア	-	-

(c) 関連会社の詳細は以下の通りである。

名称	主な事業内容	設立国／主な事業拠点	2019年12月31日現在資本金(マレーシア・リンギット)	2019年12月31日現在実質持分割合(%)
当行が保有				
ウズベク・リーシング・インターナショナル・エー・オー[11]	リース	ウズベキスタン	14,997,624[2]	20.00
フィルメイ・ホールディング・インク[10]	投資持株会社	フィリピン	1,814,000[3]	33.00
アン・ビン・コマーシャル・ジョイント・ストック・バンク[11]	銀行	ベトナム	5,713,113,550,000[9]	20.00
メイバンク・マレーシア・スクーク・ファンド	債券運用ファンド	マレーシア	-	-
子会社を通じて保有				
パク・クウェート・タカフル・カンパニー・リミテッド[11]	ジェネラル・タカフル事業	パキスタン	6,832,000,000[15]	22.00
エムシービー・バンク・リミテッド[11]	銀行	パキスタン	11,850,600,000[15]	19.00
アジアン・フォーラム・インク[11]	株主による任意清算手続中	マレーシア	152,000,000	23.00
タレット・プレボン(フィリピン)インク[11]	外国為替及び債券市場の参加者の仲介	フィリピン	38,584,300[3]	49.00
エイドリアン・ヴイ・オカンポ・インシュランス・ブローカーズ・インク[11]	保険仲介	フィリピン	22,023,354[3]	23.00
ジーペイ・ネットワーク（M）・スンディリアン・ベルハッド	電子決済事業の引受け	マレーシア	209,070,032	30.00

(d) ジョイント・ベンチャーの詳細は以下の通りである。

名称	主な事業内容	設立国／主な事業拠点	2019年12月31日現在資本金(マレーシア・リンギット)	2019年12月31日現在実質持分割合(%)
子会社を通じて保有				
アンファール・キャピタル[11]	投資銀行	サウジアラビア王国	61,499,950[16]	35.00

注記：

1 インドネシア・ルピア（IDR）

2 米ドル（USD）

3　フィリピン・ペソ（Peso）
4　シンガポール・ドル（SGD）
5　香港ドル（HKD）
6　英ポンド（GBP）
7　タイ・バーツ（THB）
8　インド・ルピー（INR）
9　ベトナム・ドン（VND）
10　アーンスト・アンド・ヤング・グローバルの他のメンバーファームにより監査済みである。
11　アーンスト・アンド・ヤング・グローバル以外の監査法人により監査済みである。
12　各設立国の法律によって認められているため、監査を行う必要はない。
13　事業体が株主による任意清算手続中／業務終了であるため、監査を行う必要はない。
14　2013年12月31日に終了した事業年度中、当行グループは、ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー（以下「BMI」という。）の持分18.3%を第三者の投資家に対して売却し、完了した。かかる売却は、金融サービス庁（以下「OJK」という。）によるOJK規則No.IX.H.1に基づく強制売却の要件を遵守するために実行された。当行グループは、商業取引も締結したが、これにより売却によって生じる経済エクスポージャーは維持されることになる。したがって、売却による当行グループへの財務的影響はなく、当行グループが保有するBMIの実質持分は減少しなかった。
15　パキスタン・ルピー（PKR）
16　サウジアラビア・リヤル（SAR）

5【従業員の状況】

（1）提出会社の従業員数

2019年12月31日現在の当行の従業員数は43,204名であった。

（2）提出会社の従業員の平均年齢、平均勤続年数及び平均給与

当行の従業員の平均年齢、平均勤続年数及び平均給与はそれぞれ38.9歳、12.5年及び月額7,160マレーシア・リンギットである。

（3）非常勤従業員の割合

該当事項なし。

（4）従業員数の変動

従業員総数は2019年12月31日現在43,204名まで増加した。2018年12月31日現在の従業員数は、2017年12月31日の従業員数43,279名から減少した43,139名であった。

（5）労働組合に関する特記事項

当行グループの従業員の19.3%が組合員である。

第３【事業の状況】

１【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

（１）経営方針、経営戦略及び経営上の目標の達成状況を判断するための客観的な指標

上記「第２－３ 事業の内容」、下記「第３－２ 事業等のリスク」及び「第３－３（３） 財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析」を参照のこと。

（２）経営環境

下記「第３－２ 事業等のリスク」及び「第３－３（３） 財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析」を参照のこと。

（３）対処すべき課題

下記「第３－２ 事業等のリスク」を参照のこと。

２【事業等のリスク】

投資家は、投資の判断を行う前に、特に、本書に含まれるその他の情報に加え、以下に記載するリスクについても慎重に検討するべきである。以下のリスクは、いずれも当行グループ及び当行の事業、財政状態、経営成績、展望又はレピュテーションに重大な悪影響を及ぼす可能性があり、その結果、投資家はその投資の全部又は一部を失う可能性がある。以下のリスクは、当行グループが直面するリスクのすべてを網羅したものではない。現時点で当行グループ（及び当行）が知るところではなく、又は現時点では重大でないとみなされているさらなるリスク及び不確定要素も、当行グループ及び当行の事業、財政状態、経営成績、展望又はレピュテーションに重大な悪影響を及ぼす可能性がある。本書の他の箇所において定義された用語及び表現は、本項においても同じ意味を有するものとする。

当行は、以下に記載する要因は、発行された当行の社債への投資に内在する主要なリスクを示すものであると考えているが、現時点で入手可能な情報に基づき当行により重大なリスクとみなさない可能性があり、又は現時点で当行が予測できないようなその他の理由により、当行が当行の社債に係る金額又は当行の社債に関連する金額を支払うことができなくなる可能性があるため、当行は当行の社債の保有に伴うリスクに関連する以下の記述がすべてのリスクを網羅するものであると表明してはいない。投資を予定する投資家は、本書の別の箇所において記載された詳細な情報についても読み、投資の判断を行う前に自らの判断を形成するべきである。投資の判断を行う際に、各投資家は、当行及び当行の社債の募集の条件について、自らの調査に依拠しなければならない。

当行グループに関する検討事項

事業を行う中で、当行グループは様々なリスクにさらされており、それらは主に信用リスク、市場リスク、非金融リスク、及び流動性リスクである。当行グループは、リスク管理のアプローチ及び機能を継続的に改良及び強化し、リスクが顕在化した場合に効果的に管理及び軽減することにより、リスク管理の枠組み、実務及びプロセスの頑健性を確保している。当行グループは、これらのリスクを管理し、軽減するために適切な方策、制度及びプロセスを実施していると考えているが、投資家は、当行グループがこれらのリスクを十分に管理できないことが予想以上に多く、その結果当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望又はレピュテーションに悪影響が及ぶ可能性があることに留意するべきである。

信用リスク

信用リスクは、債務者又はカウンターパーティが契約上の債務を合意された条件で履行できないことから発生する元本又は収益の損失リスクである。かかるリスクは、当行グループの様々な事業に内在している貸出金、前渡金及び取引相手方に対する債権の信用度及び回収可能性の不利な変動又は局部的若しくは世界的な経済状況の一般的な悪化又は金融制度におけるシステミック・リスクから生じる可能性があり、それらすべてが当行グループの資産の回収可能性及び価値に影響を及ぼし、当行グループの資産及びその他の信用エクスポージャーに対する減損引当金の積増しが必要となる可能性がある。

当行グループは、効率的な与信戦略及び健全なリスク管理制度の方針及びプロセスを採用していると考えている。しかしながら、これらが将来においても有効でありかつ適切であり続けると保証することはできない。当行グループが信用リスクを管理することができない場合、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに悪影響が及ぶ可能性がある。

市場リスク

市場リスクは、金利、為替レート、コモディティ価格及び株価といった市場の金利又は価格の変動に起因する、利益若しくは資本の損失又はこれらに対する悪影響のリスクである。かかるリスクは商品勘定取引及び非商品勘定取引／銀行勘定における業務によってさらに分類することができるが、商品勘定取引の市場リスクは主として自己勘定売買、フロー・トレーディング及びマーケットメーキング業務に起因する。これらの業務は、市場の相場観を示し、短期的値動きから利益を受けたり裁定利益を確定したりするための売買目的を伴って、ポジションを保持することがある。非商品勘定取引の市場リスクは、主として銀行勘定業務に起因する固有のリスクである。主要なリスク分類は、銀行勘定における金利リスク及び／又は利回りリスク及び外国為替リスクである。

当行グループは、効率的な戦略及び健全なリスク管理制度の方針及びプロセスを採用していると考えている。しかしながら、これらが将来においても有効でありかつ適切であり続けると保証することはできない。当行グループが市場リスクを管理することができない場合、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに悪影響が及ぶ可能性がある。

銀行勘定における金利リスク（以下「IRRBB」という。）

IRRBBは、市場金利の変動に起因する銀行勘定エクスポージャーにおける利益又は経済価値の損失リスクとして定義される。IRRBBの原因には、金利更改リスク、ベーシス・リスク、イールドカーブ・リスク及びオプション・リスクが含まれる。IRRBBを受け入れることは、銀行業での通常業務の一部であり、収益性及び株主価値の重要な源泉であり得る。しかしながら、このリスクが過度である場合、当行グループの利益、資本、流動性及び支払能力にとって有害である可能性がある。銀行勘定方針及び限度は、非商品勘定取引の市場リスクを測定し管理するために設定されている。リプライシングギャップ分析は、依然として当行グループの銀行勘定における金利リスク／利回りリスク査定の構成要素の１つである。

グループ資産負債管理委員会の監視を通じて、事業ラインは、資金移転価格を通じてIRRBBから隔離されており、これにより、非商品勘定取引の市場リスク及び流動性リスクは、積極的なリスク管理及びバランスシートの最適化のために、グループ財務部門に集中されている。グループ財務部門は、定期的にリスク・エクスポージャーを審査し、承認された方針に従って、保証されていないリスク・エクスポージャーを軽減するための戦略を提言する。当行グループは健全な金利管理戦略を採用していると考えているが、これらが将来においても有効でありかつ適切であり続けると保証することはできない。

非決定的な特徴を持つ商品等の特定のポートフォリオは、金利の変動及び景気循環に関連する顧客／商品の動作パターンを把握するため、定期的な統計モデリングが条件となる。定期的なリスク査定及びストレ

ス・テストは、ポートフォリオがリスク許容度及び不利な金利シナリオに耐えることを確実にするために実施される。

銀行勘定における外国為替（以下「FX」という。）リスク

FXリスクは、為替レートの変動により生じる価値の損失リスクである。FXリスク・エクスポージャーは、構造的ポジション及び非構造的ポジションに起因することがある。構造的FXポジションは、主として、在外支店及び子会社に対する純投資である一方、その他のFXポジションは本質的に非構造的である。一般に、構造的FXポジションについて、これらの投資が本質的に「永久」であり、売却されない限り評価損は実現しないことから、ヘッジする必要はない。残存FXポジション又はヘッジされていないFXポジションは、承認された方針及び制限に従って管理されている。

銀行勘定の外貨建て資産について、FX NOPを最小限に抑えるために、同一通貨で資金のマッチングが行われる可能性がある。さらに、当行グループは、許容される国内通貨又は海外通貨及びFXリスクを管理するためのヘッジ要件のリストアップといった質的管理を実施している。FXリスクは、主として、利益及び資本金の両方の側面から評価される。グループ資産負債管理委員会は、FXリスクが所定の限度内で管理されていることを確保する上で、積極的な役割を果たしている。

当行グループは、効果的な戦略を採用し、健全な経営方針及びプロセスを採用していると考えている。しかしながら、これらが将来においても有効又は十分であり続けるという保証はない。当行グループがFXリスクの管理を怠ると、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び/又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

非金融リスク

非金融リスクとは、オペレーション及び／又はブランド価値及びステークホルダーの当行グループに対する認識に対し金銭的損失又は悪影響をもたらす可能性のある外的要因に起因する損失のリスクを指す。非金融リスクはオペレーショナル・リスク、情報リスク、レピュテーション・リスク及びその他ダウンサイドリスクにより構成される。

当行グループは、リスク管理及び損失軽減に係る戦略を実施し、多くの資源が効率的な方法の開発に投入されたが、非金融リスクを完全になくすことは不可能である。加えて、当行グループは、当行グループのインターネット利用の増加により引き起こされる物理的な侵入、セキュリティ侵害及びその他の混乱を招く問題から、コンピュータ・システム及びネットワーク・インフラを保護することに努めている。コンピュータへの侵入及び電力の断絶は、これらのコンピュータ・システム及びネットワーク・インフラストラクチャに格納され、これらを介して送信される情報のセキュリティに影響を与える可能性がある。当行グループでは、セキュリティ侵害のリスクを最小限にするように設計された、さまざまな管理を採用している。重大な不正行為、システム障害、災害又はセキュリティ対策の不備は、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び/又はレピュテーションに重大な悪影響を及ぼす可能性がある。さらに、従業員、顧客、又はその他の第三者による重大な不正行為によって、当行グループのレピュテーションが悪影響を受ける可能性がある。

流動性リスク

流動性リスクは、当行グループの債務の不履行（若しくは予想される不履行）又は債務の履行に係る費用の予想外の増加から生じる財政状態又は全体的な安全性及び健全性に対する悪影響のリスクと定義される。流動性リスクは、内因的な信用リスクの悪化、格付の引き下げ及びオペレーショナル・リスク事象、又は外因的な市場混乱、銀行決済システムの欠陥及びソブリン・リスクの悪化などの潜在的問題によって引き起こ

される間接的なリスクとしても知られている。流動性リスクはさらに資金調達リスク及び市場流動性リスクに分類することができる。前者は、企業が日常的業務及びその財政状態に影響を与えることなく想定内かどうかを問わず現在並びに将来のキャッシュ・フロー及び担保のニーズに効果的に応えられない場合を指し、後者は企業が不十分な市場規模又は市場の混乱により、市場価格でその保有ポジションを容易に相殺又は解消できなくなるリスクを指す。

当行グループは健全な方針及びバランスシート戦略を有しているものの、当行グループに影響を及ぼす流動性リスクが生じないとは限らず、十分な資金調達機能を維持することができない場合には、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに大きな影響を与える可能性がある。

資産の質の悪化が当行グループに悪影響を及ぼす可能性がある。

資産の質は、金融機関の業績を牽引する主要な原動力の１つである。当行グループは、その資産の質を管理するために慎重な信用リスク管理方針を採用している。当行グループは、信用方針は変化する環境及び様々な市況に敏感に反応する必要があると認識している。さらに、貸付けに係る規則、方針及び指針の作成並びにその適用は、当行グループ全体で一貫して行われなければならない。当行グループは、貸付の条件決定には、最適な資本収益率を生み出すためにリスク費用を反映しなければならないと理解している。

当行グループは、資産の質の管理について健全な方針及びプロセスを採用していると考えており、これを維持する意図はあるものの、この方針及びプロセスが将来においても有効でありかつ適切であり続けると保証することはできない。資産の質の悪化が、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

担保価値の悪化又は担保価値を実現できないことにより、当行の引当金の増加が余儀なくされる可能性がある。

当行の貸出金の大部分には、不動産及び有価証券といった担保が付されており、その価値は世界的な経済の状況及び／又はその見通しの低迷により下落する可能性がある。担保価値の下方修正により、当行の貸出金の一部が、裏付となる担保の価値を超える可能性がある。将来のキャッシュ・フローの回収に影響するかかる下方修正は、借入人の一般的な信用力の悪化とあいまって、当行の貸付損失引当金を増加させ、担保権の実行による貸出金の回収を潜在的に減少させ、ひいては当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

海外市場への進出は、当行グループのリスク特性を増大させる可能性がある。

海外市場における成長の構築は、当行グループの戦略の主要な柱であり、かかる地域への進出は、リスク特性及びエクスポージャーを増大させる可能性がある。

地域的に不利な経済情勢の展開、又は労働コスト、インフレ、金利、税制若しくは政治情勢の変化に起因する傾向の変化は、当行グループの事業、財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があり、当行グループの社債に基づいて支払われるべき支払を行う能力に影響を及ぼす可能性がある。

当行グループはまた、各地域において銀行及び金融サービスに係る各種法令より生じる規制・監督に服している。これらの法令を遵守しない場合、懲罰的な処分を受け、罰金が賦課され及び／又は当行グループが業務を行う地域において事業を遂行するために必要な免許、認可若しくは許可の取消しが課されることとなる、又は当行グループに民事責任若しくは刑事責任が問われる可能性がある。かかる地域への進出が、当行グループの事業、財政状態、経営成績及び展望に重大な悪影響を及ぼすことがなく、又は当行グループの信用方針及び引当金繰入方針がかかるリスクに関連して適切であると保証することはできない。

当行グループの事業は、本質的に市場変動のリスクにさらされている。

当行グループの事業は、金融市場及びより広域な経済において、為替レート、金利、インフレ率、クレジット・スプレッド、商品、株式、債券及び不動産価格の変化並びにボラティリティの上昇を含むリスク、並びに顧客が当行グループの事業、取引条件及びヘッジの想定に相反する方法で行為するリスクに本質的にさらされている。当行グループの海外市場への進出の結果、当行グループが外貨の為替レートの変化及びボラティリティの上昇に次第にさらされるようになる可能性がある。当行グループは、通常、為替エクスポージャーを回避するために為替ヘッジ取引を行っているが、他の通貨に対するリンギットの価格変動は、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び/又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

当行グループがリスク管理体制を運営又は継続して実行することができない場合、その事業、財政状態及び経営成績に悪影響が及ぶ可能性があり、さらに当行グループのリスク管理体制が有効に存続する保証はない。さらに、当行グループのリスク管理システムは、未確認の若しくは予期せぬリスク・エクスポージャーを軽減するために十分に有効であるという保証はない。

将来、自己資本比率が低下した場合又は新たな自己資本比率規制枠組みへの対応のため、新たな自己資本の調達を迫られる可能性がある。

2020年２月５日に発行されたマレーシア中央銀行の自己資本比率規制枠組み（資本構成）（以下「自己資本比率規制枠組み」という。）は、当行グループを含むマレーシアの銀行機関が以下の最低自己資本比率を維持することを要求している。

(a) 普通株式等Tier1（以下「CET1」という。）自己資本比率4.5%以上

(b) Tier1自己資本比率6.0%以上

(c) リスクアセットの自己資本比率8.0%以上

さらに国内のシステム上重要な銀行に指定された銀行については、CET1資本が資本保全バッファー（以下「CCB」という。）、カウンターシクリカル資本バッファー（以下「CCYB」という。）及び高い損失吸収要件（「HLA要件」）の形で、上記に記載されている最低CET1自己資本比率、Tier1自己資本比率及び自己資本比率を上回る追加の自己資本バッファーを維持することを要求されている。

2020年２月５日、マレーシア中央銀行は国内のシステム上重要な銀行の枠組みを公表した。国内のシステム上重要な銀行の枠組みは、国内のシステム上重要な銀行に適用可能なHLA要件を定めている。当行グループは、マレーシア中央銀行により、バケット２の国内のシステム上重要な銀行に分類されているため、適用されるHLA要件はリスクアセットの１%である。この要件は、2021年１月31日に施行される。

銀行がかかる比率を維持することができない場合、マレーシア中央銀行は、かかる銀行に対して罰金から銀行免許の取消しまでの罰則を科す可能性がある。「第１－１(１) 提出会社の属する国・州等における会社制度」の「銀行規制及び監督」を参照のこと。

2019年12月31日現在において、当行グループ及び当行の一段階方式の第２回中間配当控除前CET1自己資本比率はそれぞれ15.729%及び15.314%、一段階方式の第２回中間配当控除前Tier1自己資本比率はそれぞれ16.486%及び16.120%、一段階方式の第２回中間配当控除前自己資本比率は19.387%及び19.387%であった。

当行グループの資本ベース及び自己資本比率は、その経営成績又は財政状態が貸出金の資産の質の悪化による場合を含めて何らかの理由で悪化し、又は当行グループが低リスクの資産に資金の分散を行うことができない場合、将来において減少する可能性がある。当行グループの自己資本比率が低下した場合、適用ある自己資本比率規制ガイドラインを遵守するために、追加のCET1資本、追加のTier1資本又はTier2資本を取得することが求められる可能性がある。ただし、当行グループは、予定した資金調達の時点における市場の状

況及び環境によっては、有利な条件で追加の資本を調達することができず、又は資本を一切調達することができない可能性がある。

さらにマレーシア中央銀行がマレーシアの銀行に追加の資本要件を課すような形で、又はマレーシアの銀行に関連する自己資本要件に影響を与えるようなその他の方法により、自己資本比率規制枠組みの修正を行わないという保証はない。バーゼルIIIのアプローチ及び各国における導入は、適格資本及びリスクアセットの構成に応じて様々な形で当行グループに潜在的な影響を及ぼす可能性のあるマレーシア中央銀行の対応次第である。当行グループは、常に最適な資本構成を確保し、様々なステークホルダーの要求を満たすために確固たる資本基盤を常に維持しているものの、当行グループが将来においてバーゼルIIIの基準及び自己資本枠組みを遵守するために資本に対する圧力の増大に直面することがないと保証することはできず、その場合当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに悪影響が及ぶ可能性がある。

当行グループは、取締役及び上席経営陣に依拠している。

当行グループは、その事業方針及び事業戦略について、取締役及び上席経営陣に依拠している。取締役又は上席経営陣チームのメンバーが欠けることは、事業の運営、又は効果的に競争する当行グループの能力に悪影響を与え、ひいては当行グループの財務実績及び見通しに影響が及ぶ可能性がある。上席経営陣は、当行グループ内での後継者育成計画及び人材開発のための研修プログラムを開発した。しかしながら、かかる措置が、当行の社債が満期となるまで、取締役又は上席経営陣チームのメンバーが欠けることを防ぐために十分であると保証することはできない。

当行グループは、借入契約に規定された制約及び制限条項を遵守することができない可能性がある。

当行グループが現在又は将来の借入契約における制約及び制限条項を遵守することができない場合、これらの契約の条項に従い債務不履行が生じる可能性がある。かかる契約に基づく債務不履行が生じた場合、当該債権者は当行グループに対する貸付の約束を終了し、当該債務の期限の利益を喪失させ、借入金の全額につき支払期限が到来したと宣言し、及び／又はかかる借入契約を終了させる可能性がある。かかる行為は、当行の社債の要項における債務不履行事由を生じさせる可能性がある。

当行グループは、新しい事業戦略の実施又は新たな市場への参入に成功しない可能性がある。

当行グループの事業戦略には、新商品を開発すること及び地域的に当行グループの存在感を高めることが含まれている。当行グループの事業活動の拡大により、とりわけ以下を含む多くのリスク及び課題に当行グループがさらされる可能性がある。

- **(a) 新たに拡大された事業活動は、当行グループが期待したほどの成長又は潜在的利益をもたらさない可能性があり、新規事業活動は当行グループが望むレベルの利益を生み出すという保証はなく、又は全く利益を生み出さない可能性がある。**
- **(b) 新規事業戦略は、当行グループのポートフォリオのリスク特性を変化させる可能性がある。**
- **(c) 当行グループは、適時に魅力的な新しいサービスを見出し、提供することができず、これにより競合者に対して不利な立場に置かれる可能性がある。**
- **(d) 当行グループの競合者は、新たに拡大された事業活動においてはるかに多くの経験と資力を有している可能性があり、これにより当行グループは競合者から顧客を惹きつけることができない可能性がある。**
- **(e) 金利又はインフレの変動等の経済状況若しくは法令の変更等の規制環境の動向が、当行グループの拡大に影響を与える可能性がある。**

当行グループが事業戦略を遂行することができない場合、その事業、財政状態、経営成績、展望又はレピュテーションに重大な悪影響が及ぶ可能性がある。

技術的進歩に対応することができず、又は情報技術への適切な投資水準を維持することができない場合、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望又はレピュテーションに悪影響が及ぶ可能性がある。

当行グループは技術的進歩に遅れないように尽力しており、当行グループの事業目的を促進し、支援するために、情報技術に投資してきた。当行グループは、その事業の実績及びリスク管理能力を高めるために、プロセス効率及び有効性の新たな水準を高めるべく投資を継続する予定であるが、情報技術に関するこれらの投資及び今後の変更により、当行グループは、新たな技術、システム若しくはその他の設備の導入により既存のシステム及びインフラの移行又は統合が行われることに伴って生じる技術的リスク若しくはオペレーショナル・リスク又は問題にさらされる可能性がある。情報技術を高めようとする当行グループの努力が成功する又は適切であると保証することはできない。新たな情報技術のプラットフォームの実施において戦略的な誤りがあり、また当行グループの情報技術に対する適切な投資レベルを維持することができない場合、その事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに悪影響が及ぶ可能性がある。

マレーシアに関する検討事項

2019年12月31日に終了した事業年度において、当行グループの純営業収益の約89.4%がマレーシアにおける事業より生じたものである。マレーシアのマクロ経済の状況に重大な影響又は悪影響を及ぼす要因は、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに同様の影響を及ぼす可能性がある。

世界的な又は地域的な動向が、当行グループに重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

マレーシアの主要な取引相手であり、外国直接投資及びポートフォリオ資本の源泉国である他国、特に主要先進国経済（例えば米国、欧州、日本）、大型の新興市場国経済（例えば中国）及びアジア（例えば北東アジア、ASEAN）における経済状況、市況、政治及び政策情勢は、マレーシア経済に影響を与える可能性がある。経済状況の悪化、拡大した金融市場及び通貨の不安定性、並びに物価の変動は、これら経済において消費者マインド、景況感及び投資家の信頼感に著しい損失をもたらし、マレーシアの経済に悪影響を及ぼす可能性があり、これにより当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び／又はレピュテーションに重大な悪影響が及ぶ可能性がある。

当行グループの支配が及ばない外的要因又は状況の例には、以下のものが含まれるがこれに限られない。

(a) マレーシアの銀行市場への外国からの新規競合者の参入並びに新規及び既存の国内外の競合者のその他の行為
(b) 金融技術又は「フィンテック」企業への参入並びにそれらとの競合に起因する、デジタル経済、e-コマース、ブロックチェーン及び暗号通貨などの技術革新の採用による銀行業界及び金融セクターへの影響、並びに規制技術又は「レグテック」の発展を通じて変化する規制の状況
(c) マレーシア及び主要な海外経済における全般的な経済状況、市況、政治情勢及び社会情勢
(d) 金融市場、為替及び金利の変動
(e) マレーシア及び主要な海外経済が主な産出国及び輸出国となっている原油、パーム油、天然ガス及び石炭などのコモディティ価格の変動
(f) マレーシア及び主要な海外経済における消費者の消費パターン
(g) マレーシア及び主要な海外経済におけるインフレ圧力

(h) 主要な政策変更、戦争、テロ攻撃、自然災害、パンデミック、地政学的な緊張及び政治不安といった世界的又は外部的事件及び情勢

(i) マレーシア及び主要な海外市場における許認可、課税、関税といった法体制及び政府規則の変更

これら要因は、当行グループの事業、展望、財政状態、経営成績及び/又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

COVID-19の世界的流行若しくはその他の感染症又はパンデミックの発生、又はアジア、米国、オーストラリア、ヨーロッパ、中東及び/又は世界的にみたその他の重大な公衆衛生上の懸念、及び政府がこれに対応するために採用した政策や措置は、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び/又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

COVID-19の世界的流行は、多くの国において重要な経済部門の無期限閉鎖、広範な破産、大量失業、国境の閉鎖、国際旅行者に対する強制隔離、サプライチェーンと世界的貿易の混乱、政府財政への深刻な負担、世界的な経済不況など、世界経済に重大な影響を与えており、今後も与え続ける。国内当局はまた、この世界的流行を封じ込めるために前例のない措置を講じている。例えば、国内外への移動制限、大規模な集会の禁止、生活に不必要なサービスの停止、強制的な事業閉鎖、そして最も制限的なものとして、全国民に対する包括的な隔離命令などである。これらの「社会的距離」対策は公衆衛生にとって極めて重要であるが、同時に需給ショックを引起こしている。その結果、世界の金融市場の動揺は高まり、世界の石油市場の不確実性によりさらに増幅された。

また、マレーシアにおいても、COVID-19の世界的流行や国内の活動制限令の影響、原油価格の下落などにより、経済の縮小が予測されている。景気後退の影響を緩和しようとする政府の試みには、(ⅰ)翌日物金利の累積100ベーシスポイントの引下げによる金融政策の刺激、及び(ⅱ)法定預金準備率の引下げが含まれる。さらに、COVID-19の世界的流行の被害が最も大きかった個人及び企業を救済するため、総額260十億リンギット（マレーシアのGDPの17%）の経済刺激策が発表された。2020年５月６日、財務大臣は、マレーシアの銀行が、先に発表された６カ月間の猶予期間（下記参照）について、割賦ローンの分割に課される追加的な金利又は利払いを免除すると発表した。本書提出日現在、財務上の取扱いについては、現時点では確定していないものの、かかる権利放棄が当行グループの事業、財政状態及び/又は経営成績に悪影響を及ぼす可能性があることが予測されている。

マレーシア中央銀行はまた、継続して経済活動を支える金融及び流動性の情勢を確保するための措置を講じた。2020年３月25日、マレーシア中央銀行は、COVID-19の大流行の影響を管理するために、個人、中小企業、及び法人を支援する銀行の取組みを支援するため、いくつかの規制及び監督措置を発表した。

(a) 銀行は、個人及び中小企業に対し、2020年４月１日から６カ月間、ローン/ファイナンスの返済を自動的に猶予する。このオファーは、リンギット建ての融資で、2020年４月１日現在90日超延滞していないものに適用される。法人は、この猶予を選択することができる。

(b) 国内市場において十分な流動性を確保するため、マレーシア中央銀行は以下を行う。

(ⅰ) 最低流動性カバレッジ比率（以下「LCR」という。）要件の100%を下回る水準での銀行の営業を認める。

(ⅱ) 銀行による2.5%の資本保全バッファーの引下げを認める。

(ⅲ) 予想損失に備えて保有する規制準備金を０%に引下げる。

(c) 一方、安定調達比率は、2020年７月１日から、より低い水準である80%で実施される。安定調達比率は、銀行の長期資産に占める長期安定的な資金調達の割合を測定しようとする流動性の基準である。このため、銀行には、資産構成やオフバランスシート活動との関連で、安定的な資金調達の維持が求められる。

シンガポールでは、COVID-19の大流行によって政府から課された「ソフトロックダウン」によって約30%の経済が停止し、関連期間中は食品、医療、社会サービス、金融サービス、輸送、エネルギー及び水道、廃棄物処理、環境管理などの不可欠なサービスのみが稼働することになる。COVID-19の影響を緩和するために、59.9十億シンガポール・ドルの財政支援策が割当てられた。

インドネシアでは、2020年第１四半期にインドネシア中央銀行が国内需要を支えるために政策金利を50ベーシスポイント引下げた。インドネシア政府はまた、COVID-19の世界的流行の影響を緩和するために438.3兆インドネシア・ルピアの経済支援策を発表した。

各国政府が実施しているCOVID-19の拡散阻止・抑制のための規制措置が安全に解除される時期や、世界経済が回復するまでにどれだけの期間がかかるかは不透明である。世界経済は、COVID-19の世界的流行の急速な拡大に起因する、需給、市場及び通貨面での深刻なショックに直面している。COVID-19の世界的流行による活動制限令及び全国的なロックダウンの延長に起因する需給の混乱を考慮して、多くの政府（マレーシア政府を含む。）は既に、2020年のGDP成長予測を下方修正している。当行グループが事業を展開するマレーシアその他の国において、新たな世界的若しくは地域的な金融危機が発生し、又は経済的若しくは政治的環境が悪化した場合、当行グループの事業、財政状態及び/又は経営成績に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

COVID-19の世界的流行が一般的な銀行セクターに与える影響としては、(ⅰ)利下げによる純金利マージンの圧縮、(ⅱ)事業活動及び消費支出の縮小による貸付金の伸びの低下、(iii)(a)顧客の信用力の低下、および(b)国の財政負担を回復し軽減するために政府が実施する前例のない金融政策を受けて、銀行に対する財政及びキャッシュフローの影響の緩和、といった潜在的な信用コストの上昇が予想される。メイバンクは、COVID-19の世界的流行による進展を監視し続ける一方で、引続き流動性と資本力を優先し、これらの比率/水準が規制基準を上回るよう維持していく。また、当行グループは、その運用市場における低金利環境を背景とした純金利マージン圧縮の管理を行い、リスク選好に沿った成長機会の追求を図っていく。また、当行グループは、債務者と協力して、COVID-19の影響を受けた債務者の雇用支援や倒産防止に向けた実行可能な解決策を提供していく。当行グループは、この大流行が長期化すると、経済成長及び回復の不確実性がさらに高まる可能性があり、当行グループの事業、経営成績、財政状態、展望及び/又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性があることに留意している。COVID-19の世界的流行を抑制するためにとられた政策や介入の結果として、当行グループが増幅した圧力に直面しないという保証はない。さらに、COVID-19の世界的流行を抑制するために政府が実施するこのような政策及び/又は介入は、当行グループの事業、財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性がある。

上記に加え、COVID-19の更なる流行や、アジア、米国、オーストラリア、ヨーロッパ、中東及び/又は世界的規模でのその他の感染症又はパンデミック（MERS、エボラ、鳥インフルエンザ、H1N1インフルエンザ、SARS、ジカウイルスなど）の発生、それに伴う移動制限及び／又は隔離の実施は、当行グループが事業活動を行う諸外国の経済及び事業活動に悪影響を与え、世界的なサプライチェーンや世界貿易の混乱を招き、世界の経済成長に悪影響を与える可能性がある。感染症又はパンデミックに対して講じられる予防措置が効果的であるとの保証は一切ない。これらのリスクの管理を怠ると、当行グループの事業、財政状態、経営成績、展望及び/又はレピュテーションに悪影響を及ぼす可能性がある。

資本規制の賦課による影響

マレーシア政府が将来においてあらゆる形で資本規制を課さないと保証することはできない。マレーシア政府が外国為替規制を施行又は導入する場合、投資家は当行の社債の売却により得られた収益並びに特定の期間にマレーシアから当行の社債につき支払われた利息及び元本を本国に送金することができず、又は税金を支払った場合にのみ送金が認められる可能性がある。

マレーシアにおけるインフレ圧力及びマレーシア経済に対する潜在的な影響

マレーシア経済におけるインフレ圧力の再燃は、当行及び当行グループの事業、財政状態、展望及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性がある。

マレーシアの銀行業界に関する検討事項

規制環境

当行はマレーシア中央銀行によって規制されている。当行グループもまた、マレーシアの関連する銀行、証券及びその他の法律の適用を受けている。マレーシア中央銀行は、2013年金融サービス法及び2013年イスラム金融サービス法に基づきマレーシアの銀行業界を規制する多大な権限を有している。これには、特定の種類の貸出金に対して銀行により課される金利を制限し、マレーシア経済の特定の部門に対する貸付に上限を設定し、特定の社会目標及び経済目標の推進のための優先的な貸付に係るガイドラインを設定する権限が含まれている。マレーシア中央銀行はまた、広範な調査権及び執行権限を有している。したがって、投資を予定する投資家は、将来において、マレーシア中央銀行が当行グループを含むマレーシアの銀行及び金融機関の業務、財政状態又は資産の質に不利に作用するような水準の金利を設定し、又は不利に作用するような方法で与信を制限する可能性があり、またこれとは別の方法により当行グループ並びにマレーシアの銀行及び金融機関全般の活動を大きく制限する可能性があることを認識するべきである。

競争の激化及び市場の自由化

当行グループは、その他の国内銀行グループ及びマレーシアで営業している外資系銀行との競争に直面している。競争の激化は、当行グループのローンのポートフォリオの成長率低下、資産の質の低下、純金利マージン及びスプレッドの縮小、並びに非利息費用の増加を招く可能性があり、また、当行グループの関連事業の取引高の減少を招き、当行グループの事業、財政状態、経営成績又は展望に悪影響を及ぼす可能性がある。当行グループは、市場において効果的に競争するための戦略を策定したと考えているが、その戦略を実行することができる保証はなく、また既存及び将来の競合他社と効果的に競争することができる保証もない。

マレーシアにおける預金保険の範囲及び費用

マレーシアでは、マレーシア預金保険機構が預金保険制度を管理しており、これは加盟機関が預金者に対する債務を履行できない場合に預金者を預金の損失から保護するために設立されたものである。預金保険の限度額は、加盟銀行の預金者あたり、250,000マレーシア・リンギットである。

規定限度額を超えた預金には、全額までの保険は適用されない。これは、流動性の問題の原因となる、又はそれを悪化させる可能性があり、深刻な場合には、当行グループの事業、財政状態、経営成績若しくは展望、又はマレーシアの金融市場全般に悪影響を与える可能性がある。

３【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

（１）業績等の概要

下記「第３－３（３） 財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析」を参照のこと。

（２）生産、受注及び販売の状況

該当事項なし。

（３）財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析

本セクションに含まれる将来の見通しに関する記述は、本書の日付現在の当行の意見、見通し、目標、期待及び見積りに基づいている。

グループ最高財務責任者による省察

2019年の事業環境は、先進国及び新興国市場における成長の鈍化という一言に要約でき、貿易摩擦を背景とした外需の低迷は継続し、世界的な政策の不確実性が高まったことで、金融市場のボラティリティも増大した。これに反し、メイバンクは、市場の不確実性及びボラティリティが高まっていても、流動性及び資本力を絶え間なく維持し、当行グループの市場全域にわたって、目標とするバランスシートの成長を引続き優先した。マクロ経済の逆風にもかかわらず、当行グループはそのフランチャイズを活用して、好業績を達成するためのグループ全体の価格設定及び実行コスト規律を妥協することなく成長させ、当年度はメイバンクにとって新たな記録的な年となった。

2019年度の最大の実績

- **引当前営業利益は13.18十億マレーシア・リンギットと最高値**を更新した。
- 収益の成長に沿ったコスト規律を維持し、**コスト・インカム・レシオは46.7%**になった。
- **マレーシアにおける貸出金が前年度比で4.9%増加**したことで示されるように、国内のフランチャイズの力強さが、システムの成長を上回っている。
- **当行グループの貸出金は1.2%増加した一方で、当行グループの信用リスクアセットは1.6%減少**し、バランスシートが最適化した。
- **流動性カバレッジ比率は141.0%**と健全で、流動性の安定性が維持された。

2019事業年度の損益計算書の分析

	2019事業年度 (単位：百万マレーシア・リンギット)	2018事業年度 (単位：百万マレーシア・リンギット)	前年度比 (単位：%)
融資による純収益	**17,514.8**	17,135.9	2.2
手数料による純収益	**7,226.1**	6,525.8	10.7
純営業収益	**24,740.9**	23,661.7	4.6
一般管理費	**(11,561.9)**	(11,245.7)	2.8
引当前営業利益[1]	**13,178.9**	12,416.0	6.1
減損損失純額	**(2,323.4)**	(1,612.9)	44.1
営業利益	**10,855.5**	10,803.1	0.5
税金及びザカート前利益(税引前利益)	**11,013.9**	10,901.3	1.0
当期純利益[2]	**8,198.1**	8,113.3	1.0

１株当たり当期利益 － 基本的(単位：セン)	**73.5**	74.2	**(1.0)**

注記：

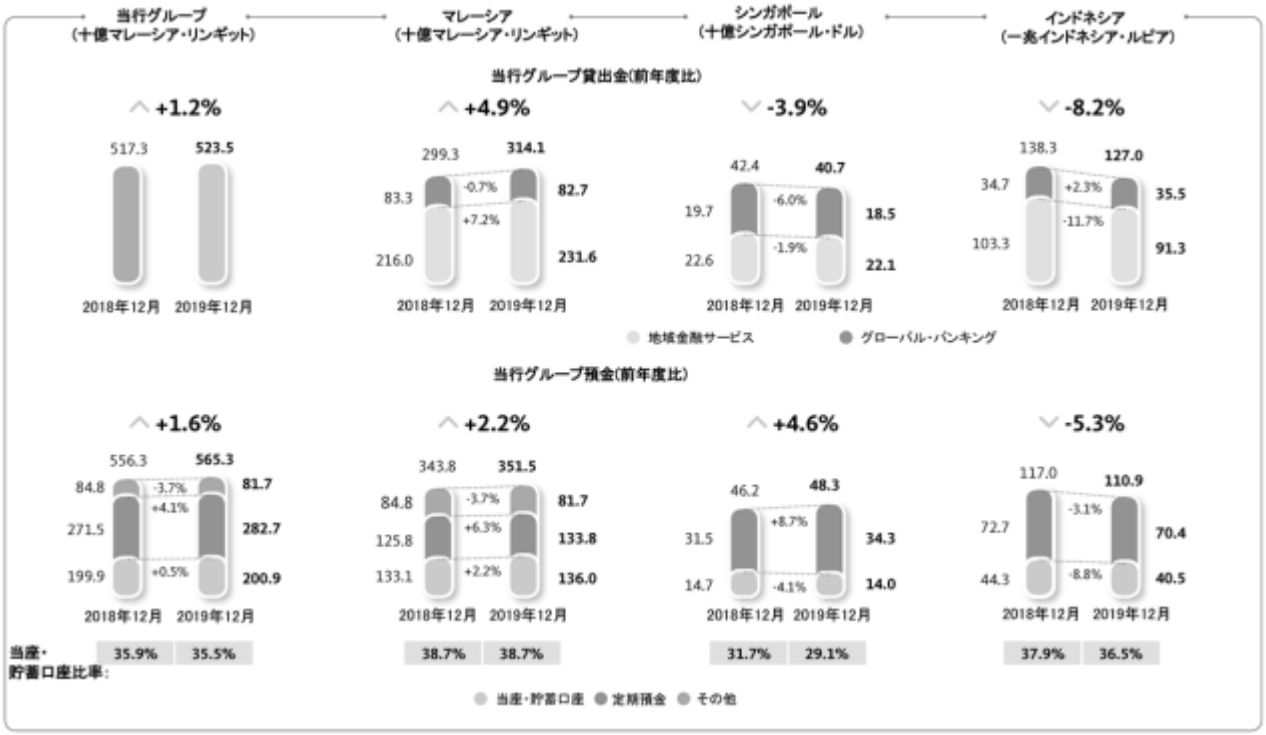
1　引当前営業利益は、減損損失前営業利益に相当する。

2　当期純利益は、当行株主に帰属する当期利益に相当する。

脆弱な外部環境にもかかわらず手堅い実績

- マレーシア及びいくつかの国際市場における目標を絞った拡大政策が追い風となり、当行グループの貸出金が前年度比で1.2%伸び、当行グループの融資による純収益は2.2%増加して17.51十億マレーシア・リンギットとなった。融資による純収益の伸びは、当行グループの本国市場の金利が低下し、貸出金が減少しかつ証券のイールドが低下した低金利環境を考慮して、当行グループの純金利マージンが、2018事業年度の2.33%から６ベーシスポイント縮小して2019事業年度は2.27%になったことで抑えられた。
- 当行グループの本国市場全域にわたっての金利低下により、資産及び負債の価格は改められ、金利収入と費用の両方が影響を受けた。インドネシアでは、当行グループは、融資コストに影響を及ぼす４月の総選挙（GE）を控えて定期預金を増加させることで、追加の流動性も保ち続けた。総選挙後に流動性の黒字が発表された。
- 一方、当行グループの手数料による純収益は、実現投資収益及びトレーディング収益並びに債券利回りが低い環境を仮定した金融資産及び投資にかかる未実現収益のために、前年度比10.7%増の7.23十億マレーシア・リンギットとなった。
- また、手数料による純収益の増加を支えたのは、より高い調整後純保険料及び損害保険事業における市場占有率の拡大を追い風とした、当行グループの保険・タカフル部門であるエティカの好調な業績であった。
- 以上の結果、当行グループの2019事業年度の純営業収益は前年度比4.6%増の24.74十億マレーシア・リンギットとなった。
- 収益成長率が低い環境にもかかわらず、当行グループは、費用の増加を抑えることに精進してきた。その結果、一般費用は前年度比2.8%増の１桁の低い伸び率で管理され、当行グループにとってプラスのジョーズ比率のポジションをもたらし、2019事業年度のコスト・インカム・レシオは46.7%となり、当行グループの指針である約47%の範囲内に収まった。
- 収益の伸び及び規律あるコスト管理により、当行グループの引当前営業利益は、前年度比6.1%増と力強い伸びとなり、13.18十億マレーシア・リンギットとなった。
- しかしながら、2019年に見られた外部環境の弱さにより、減損損失純額は前年の1.61十億マレーシア・リンギットから2.32十億マレーシア・リンギットへと増加した。これは、主に既存及び一部の新規の減損した貸出金に対する引当金のためであった。
- 収益の伸びに影響を及ぼし、特定の借入人の脆弱性を露呈させた2019年の厳しい逆風下にもかかわらず、当行グループは、2019事業年度に純利益8.20十億マレーシア・リンギットと、引続き最高値を更新した。
- 上記の結果、2019事業年度における10.0%の当行グループの重要業績評価指標（KPI）が10.5%に改定されるより前に、当行グループの株主資本利益率は10.9%であった。
- 当行グループの業績に合わせて、株主に対しては、配当性向87.8%に相当する普通株式１株当たり64センの現金配当を支払った。

2019年12月31日現在の貸借対照表の分析



回復力のある国内フランチャイズに支えられた当行グループの貸出金の増加

- 当行グループの貸出金は、マレーシアでの4.9%の成長に支えられて前年度比で1.2%増加したが、低調な経済環境に起因するシンガポール及びインドネシアにおける低い貸出ベースで抑えられた。
- マレーシアにおける成長は、消費者ポートフォリオ及びリテール中小企業（RSME）ポートフォリオがそれぞれ7.2%及び11.6%拡大したことに起因していた。居住用不動産のローン債権の引出しを背景として11.6%上昇した住宅ローンに支えられ、かつ当行グループのポートフォリオを当座貸出金支払のセカンダリー市場に寄与するために積極的にリバランスしたことにより、消費者ポートフォリオは成長した。一方で、貸出金支払においては人気ブランドに対する自動車ローン融資額が4.2%増加したが、当行グループのカード事業は、新規顧客の獲得に牽引されて2.8%増加し、高い請求額と売掛金に寄与した。ユニット・トラスト・ファイナンスは、素早いローンの支払、ターゲット層を絞ったキャンペーン及び継続的な顧客教育イニシアチブによる早期決済率の低下のために、1.8%拡大した。
- リテール中小企業（RSME）ローンは、貿易事業の改善及び当座貸越ファシリティの利用増加に伴ったターム・ローンの拡大が主に寄与して増加した。一方、当行グループのビジネス・バンキング（BB）ポートフォリオは、過去にリスク軽減策を実施し、その後2019年に好転して4.1%の成長を記録した。
- マレーシアのグローバル・バンキング（GB）勘定は、企業の返済や内外の不透明感による慎重な景況感のために減少した企業借入により、0.7%の減少となった。
- 一方で、メイバンク・シンガポールの地域金融サービス（CFS）ローンは、脆弱な外部環境を背景として、消費者及びビジネス・バンキング（BB）ローンの返済の減少並びに当行グループ勘定のリスク回避により、前年度比で1.9%のわずかな減少となった。減少は、運輸・ロジスティクス、不動産及びホスピタリティ分野におけるエクスポージャー及び資産売却の意図的な削減、並びに貿易戦争及び当行グループのストラクチャード・トレード事業にかかる厳しい内部統制を考慮した貿易ローンの縮小を背景に、シンガポールのグローバル・バンキング（GB）勘定が前年度比で6.0%減少したことにより、一層悪化した。以上の結果、シンガポールのローン勘定は、当行グループがそのリスク選好度に合ったポートフォリオのリバランスを行ったために、前年度比で3.9%減少した。

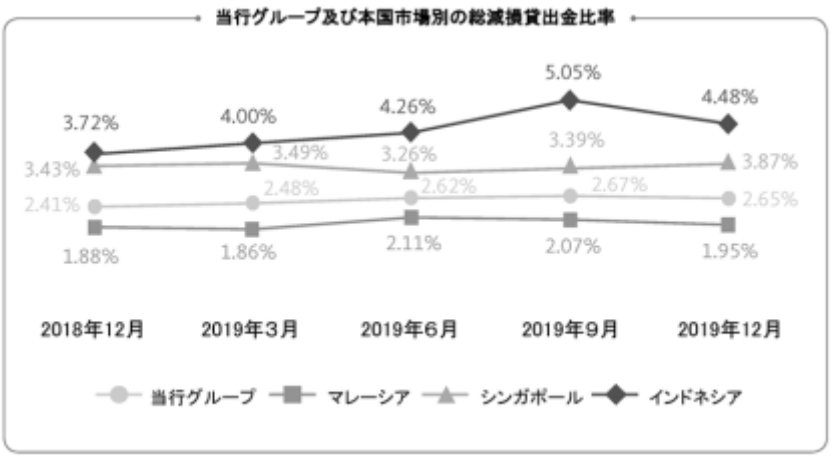
- インドネシアでは、グローバル・バンキング（GB）の2.3%の増加は、建設、公共及びインフラを含む分野の国有の企業向けローンに支えられたものだった。しかしながら、地域金融サービスは、当行グループが資産の質の脆弱性を管理するためにポートフォリオの一部を再構築した結果、リテール中小企業（RSME）及びビジネス・バンキング（BB）が減少したことにより、前年度比で11.7%減少した。当行グループの地域金融サービスのリテール勘定もまた、市場競争の激化のために、減少した。この結果、インドネシアのローン勘定は、前年度比で8.2%減少した。
- 当行グループは、当行グループの貸出金が1.2%増加したにもかかわらず、当行グループの信用リスクアセットが1.6%減少したことでも分かるように、資本効率に対してリスクアセットを最適化することを継続している。

本国市場における顧客預金の拡大

- 当行グループの預金額は、マレーシアにおける当座・貯蓄口座の預金の増加、並びにシンガポール及びマレーシアにおける定期預金（FD）の増加を背景に、前年度比で1.6%増加した。当行グループの当座・貯蓄口座の割合は、35.5%と横ばいであった。
- マレーシアにおいては、特に大衆消費者及び上位中間所得者層の顧客向けに的を絞ったセグメント・ベースのキャンペーンを行い、成長しているコストの低い預金に集中することで、また、地域金融サービス（CFS）のリテール以外の顧客の当座預金が増加したことにより、当座・貯蓄口座が2.2%増加した。当行グループのマレーシアにおける当座・貯蓄口座の割合は、定期預金（FD）の記録的な増加にもかかわらず、前年度比で38.7%と横ばいであった。
- 一方で、シンガポールの定期預金（FD）は、年間を通して行われた当座・貯蓄口座のキャンペーンに付随する定期預金により、前年度比で8.7%増加した。このため、定期預金（FD）は増加し、シンガポールの当座・貯蓄口座の割合は、前年からわずかに減少し29.1%となった。当座・貯蓄口座の割合の低下は、当座・貯蓄口座の市場競争の激化にも起因していた。
- インドネシアにおいては、総選挙を控えて当行グループは追加の流動性バッファーを構築したが、その後年末にかけてバッファーは放出され、結果として定期預金（FD）は3.1%の減少となった。市場競争は引続き激しく、前年度比で当座・貯蓄口座は減少し、当行グループも、ローン勘定の減少に合わせて過剰な流動性を放出した。インドネシアの当座・貯蓄口座の割合は、前年と比べて低く、36.5%であった。

困難な状況下での積極的な資産の質の管理

- 当行グループの2019事業年度の貸出金の減損損失に対する引当金純額は、一部の新規減損及び既存の減損した貸出金に対して計上された引当金により、前年度比で43.8%増加し、前年の1.59十億マレーシア・リンギットから2.29十億マレーシア・リンギットとなった。外部環境の弱さにより、海外企業の借入人の中には、資産の質が脆弱になった者もいた。
- マクロ経済の逆風を踏まえ、当行グループはポートフォリオを見直し、クレジット・ファシリティの積極的な管理を必要とする身元確認の取れた借入人と提携している。
- 2019事業年度に計上された新規減損により、当行グループの総減損貸出金比率は、前年度の2.41%から2.65%に増加した。減損損失の増加にかかわらず、当行グループは既存の減損口座の回復を実現することに引続き集中し、2019事業年度の実質貸倒償却率（年率）は、44ベーシスポイントとなった。これは、当行グループの指針の範囲である40から45ベーシスポイントに収まる値である。



投資家の主要注力分野及び当行グループの対応

配当金再投資プラン（DRP）の将来	当行グループは、当行グループの資金需要と合わせて配当を管理し、この関係を可能な限り効率的に維持するよう努めている。2019事業年度の中間配当の発表の一環として、当行グループは、普通株式１株当たり25センの配当を全額現金で支払うことを宣言した。当行グループは、強固な資本基盤に関連して投資家から寄せられたフィードバックに基づき、中間配当の全額を現金で支払うことを決定した。また、取締役会は、2019事業年度に係る２回目の一段階方式の中間配当金として普通株式１株当たり39センの配当を宣言した。しかしながら、当行グループは、DRPを維持し、キャッシュ・スクリプト構成を活用して資本水準を管理していく。当行グループの配当方針は依然40%から60%であり、当行グループは、引続きDRPに基づき、株主に対して効果的な現金配当支払を行う。 配当性向のチャートについては、下記「効果的な資本管理及び流動性管理－株主のための価値創造」を参照のこと。
環境・社会・ガバナンス（ESG）に関するアプローチ、取組み及び進展	当行グループは、2018年のサステナビリティ報告書において公表したメイバンクのESG方針に関する開示を通じて、当行グループのアプローチをより明確にした。当行グループは、金融機関として当行グループに関連する特定の分野についてESG要件の精緻化を図り、これを継続的に行っている。当年度において当行グループの持続可能性評議会が設置されたことからも明らかなように、当行グループは、持続可能性の支持者となるために引続き取り組んでいきたいと考えている。当行グループのESGに関する取組みのさらなる詳細は、毎年作成されるサステナビリティ報告書に記載されている。
合併・買収又は子会社の上場に関する企業活動の可能性	当行グループは、ステークホルダーの利益となるような潜在的な価値創造機会を常に評価しているものの、現時点で公表される予定の計画はない。世界的な影響力の拡大などの機会が生じた場合には、当行グループは引続きその評価を行う。

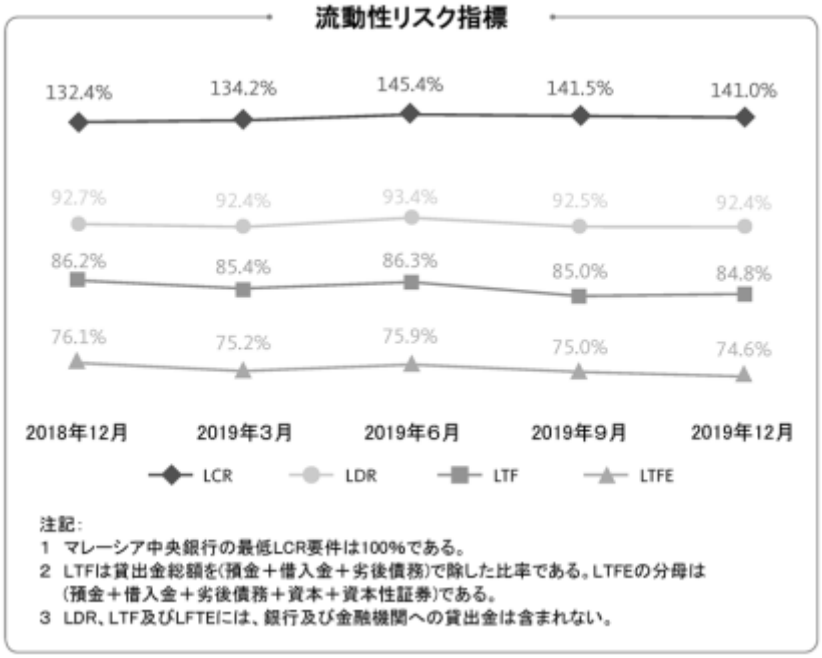
純金利マージンの見通し	インドネシアにおいて、当行グループは、リスク管理慣行の一環として、2019年４月の同国の総選挙に先立って流動性バッファーを増強したことに加え、資産・負債価格設定をめぐる市場競争の激化により、純金利マージンが圧縮された。一方、マレーシアでは、５月に実施された翌日物政策金利の引下げにより、まず変動金利ローンの利率が改定され、その結果として2019事業年度上半期において当行グループの純金利マージンが急激に圧縮され、その後、第３四半期に定期預金が満期を迎え始めると負債の金額が改定され、資金調達費用が減少した。
資産の質の見通し	当年度においてみられた新たな減損は、特定の借入人に影響を及ぼす外的環境の脆弱化によるものであった。当行グループは、リスク管理慣行の一環として、常に当行グループの部門及び借入人の限度額を指針としているが、現在直面している世界的な景気減速がなければ、これら一部の資産の質の脆弱性はそれほど顕著ではないであろう。
デジタル・イニシアチブ	メイバンクのデジタル・アプローチは、MAE及びタップ２フォン（Tap2Phone）などの当行グループの革新的な製品及びサービスに限定されるものではない。当行グループは、デジタル機能を用いて従業員のスキルを向上させるとともに、プロセス及びインフラの改善を図り、顧客満足度と業務効率を向上させることを非常に重視している。当行グループは、デジタル投資に慎重なアプローチを採用し、技術チームを通じて社内で革新的な技術を開発している。競争が激化する銀行業界において、当行グループの目標は、顧客が求めるものを迅速に、安全かつ簡単な方法で提供することである。

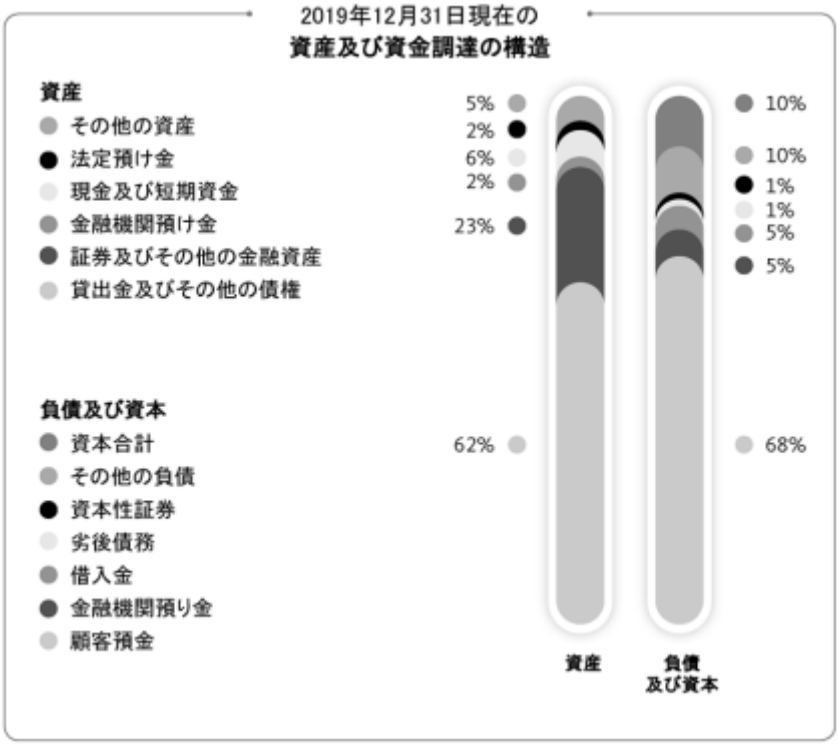
効果的な資本管理及び流動性管理

資金調達基盤及び流動性基盤は安定し多様化されている

- 当行グループの機動的な資金調達戦略を通じて、当行グループは、2019年12月31日現在の流動性カバレッジ比率（LCR）がマレーシア中央銀行の最低LCR要件である100%を上回る141.0%となるなど、健全な流動性リスク指標を維持することができた。また、預貸率（LDR）、貸付資金比率（LTF）及び貸付資金・資本比率（LTFE）等、その他の流動性指標は、2019年12月31日現在、それぞれ92.4%、84.8%及び74.6%であった。
- 一方、マレーシア中央銀行は、2019年７月31日に、安定調達比率に関する最終的な基準を公表し、これにより、当行グループ／連結ベースで満たさなければならない最低水準は、2020年７月１日以降100%となった。これは、その後、マレーシア中央銀行がCOVID-19のパンデミックに対応して2020年３月に発表した救済措置の一環として、80%に引き下げられた。当行グループは、マレーシア中央銀行の安定調達比率の要件を満たす上で、いかなる課題も想定していない。

当行グループの流動性管理の方法についての詳細は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記55（g）に記載されている。



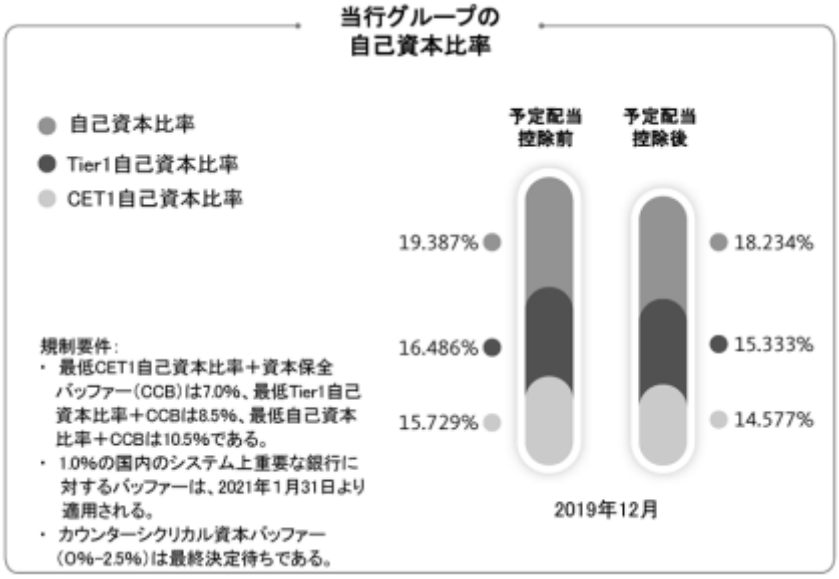


強固な資本基盤が維持されている

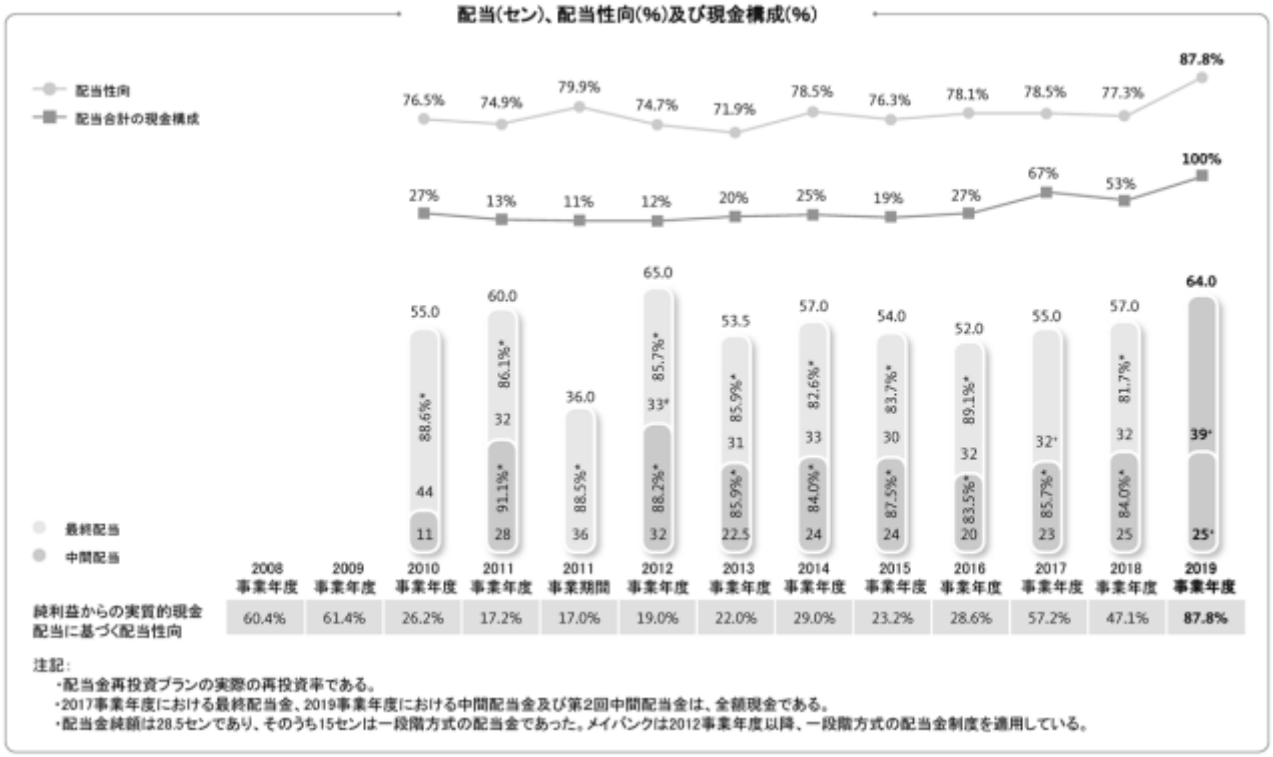
- 2019年12月31日現在の当行グループのCET1自己資本比率及び自己資本比率はそれぞれ15.729%及び19.387%であり、健全な自己資本水準を維持した。２回目の中間配当金の支払後、当行グループのCET1自己資本比率及び自己資本比率は、それぞれ14.577%及び18.234%となる。
- メイバンクは、マレーシア中央銀行により、国内のシステム上重要な銀行として指定され、バケット２に分類されており、この場合に適用される高い損失吸収（HLA）はリスクアセットの１%である。HLA要件は、2021年１月31日より適用される。当行グループは、国内のシステム上重要な銀行の公表による資本水準への重大な影響は見込んでいない。
- 当行グループの2019事業年度の資本及び資金調達イニシアチブには、以下が含まれる。

- 現行の当行グループの配当金再投資プランにより、第18回配当金再投資プランに基づき191,678,908株の普通株式を発行し、約1.5十億マレーシア・リンギットを調達した。
- 当行グループは、イスラムのその他Tier1資本証券を発行することができるよう、スクーク・プログラムを更新することにより、債券発行の能力をさらに拡大した。
- 当行グループは、バーゼルIIIに準拠した初のイスラム証券の発行に成功した。その内訳は、2019年１月に発行したTier2スクーク3.7十億マレーシア・リンギット及び2019年９月に発行したその他Tier1スクーク2.8十億マレーシア・リンギットであった。
- 2019年５月に、当行グループは、日本において、３年、５年及び10年満期の３つのシリーズから成る、総額54.8十億円のサムライ債の公募発行を実施した。サムライ債市場への参入は、2015年以来２度目である。
- 2019年６月に、当行グループは、1.0十億人民元の１年債及び1.0十億人民元の３年債を発行することにより、中国のパンダ債市場にも再参入した。調達した手取金は、とりわけ、陸上・海上の両方における一帯一路構想に関連する活動の支援に充当される。パンダ債取引は、2017年の初回発行以来２度目であり、これにより当行グループは、パンダ債市場において金融機関として初のリピートの発行体となった。当該発行は、アセット誌より、2019年の「ベスト・パンダ・ボンド」賞を受賞した。
- 当行グループは、債券発行に積極的に取り組んできた成果が評価され、第10回アジア・パシフィック・アワードにおいて「パワー・パフォーマー（汎アジア発行体）」賞を受賞した。
- 当行グループは、資本最適化戦略の一環として、子会社及び海外支店の資本構成の再構築も行っている。

当行グループの資本管理の方法についての詳細は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記59及び60に記載されている。



株主のための価値創造



- 2019事業年度において、株主には普通株式１株当たり25センの一段階方式の中間配当金（全額現金で支払われた。）が付与された。
- 取締役会は、普通株式１株当たり39センの一段階方式の第二回現金中間配当金を宣言した。したがって、2019事業年度のすべての現金配当金の合計は64センで、配当性向は87.8%となり、当行グループの配当方針を上回った。
- 当行グループは、配当支払方針を40%から60%に維持することで、株主に対して長期的な価値を提供できるよう取り組んでいる。当行グループは、当行グループの資本を効果的に管理しつつ、大きなリターンを期待する株主に応えるという取組みの一環として、2017事業年度にも見られた高水準の実質的現金配当支払を維持することに引続き重点を置く。
- 2019事業年度に支払われた実質的現金配当に基づく配当性向は87.8%であり、2018事業年度の47.1%を上回った。

配当及びDRPの詳細は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記34(b)及び53を参照のこと。

グループ地域金融サービス

2019年度の最大の実績

- **銀行機能を有する**マレーシア**初の電子財布**である**MAE**を発売した。
- グループ・ウェルス・マネジメント（GWM）の**運用資産高（AUM）**は**前年度比９%**増加し、**230.6十億マレーシア・リンギッド**を記録した。
- **東南アジアの銀行で初めて**、加盟店がPOS端末に代えてモバイルアプリによるカード決済を受け付けるための**タップ２フォン（Tap2Phone）決済ソリューション**を開始した。
- シンガポールにおいて、カフェと現代の銀行サービスを結び付ける当行グループ初の支店である**MSpace**は、**「最も革新的な支店提供（Most Innovative Branch Offering）」等**の多数の賞を獲得した。

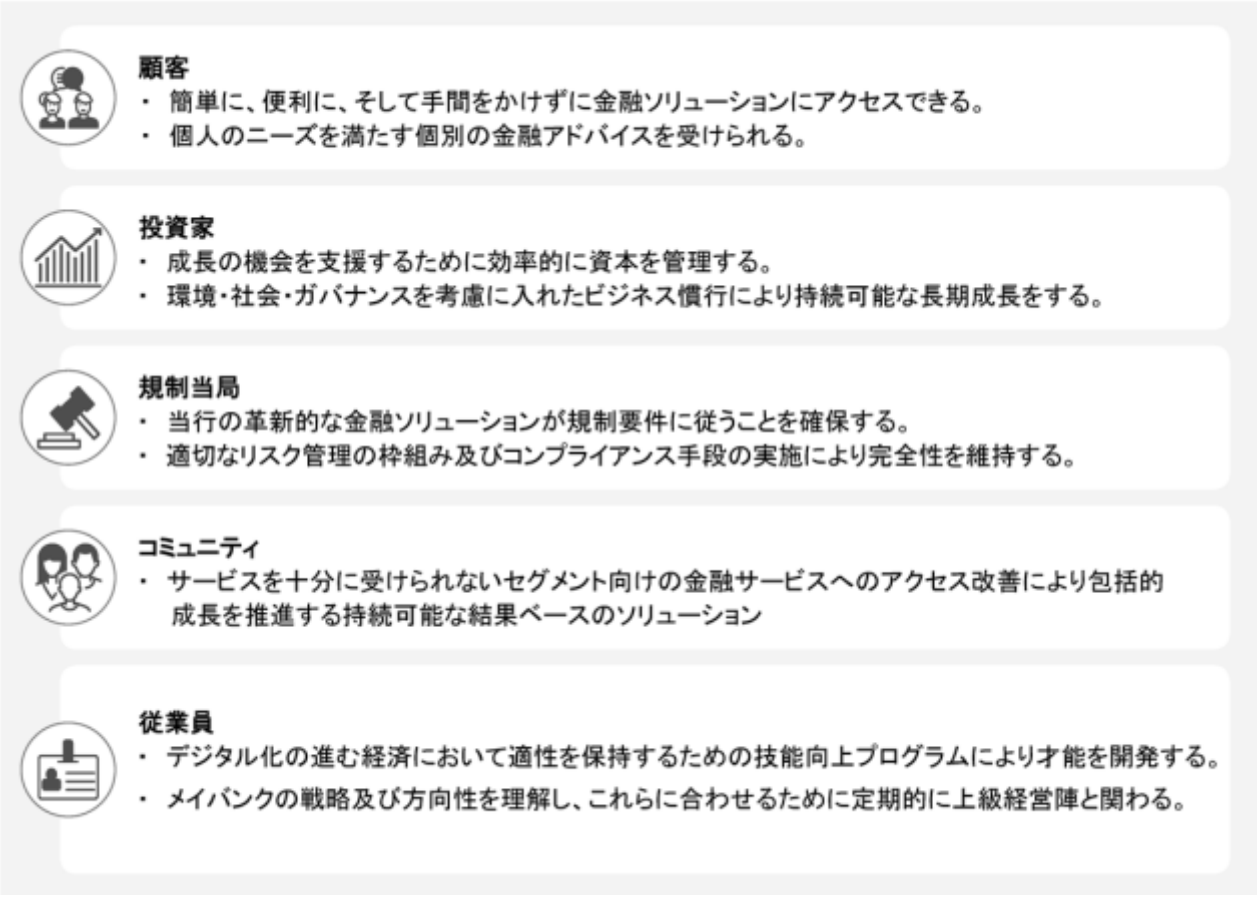
- **カンボジアにおいて、リテール中小企業は、農村地域の小規模事業者に資金調達への一層のアクセスを提供するための当行グループの尽力により、122十億カンボジア・リエルの融資申込みを記録した。**

戦略目標

グループ地域金融サービス（GCFS）は、当行グループのメイバンク2020戦略目標の一環として、トップASEANコミュニティ・バンクになることを目指している。当行は、金融サービスの洗練という使命を果たすべく、ステークホルダーに対して価値を提供することに取り組んでいる。当行の取組みには以下が含まれる。

- **金融提供物を絶えず革新することにより、顧客に対する銀行サービスを向上させること**
- **「ASEANにおいて最も収益性の高い（リテール銀行）」としての主導的地位を維持すること**
- **顧客のニーズに対してより良いサービスを提供できるよう従業員の権利を擁護する文化を育てること**

ステークホルダーの期待



重大なリスク及び機会

重大なリスク及び機会	当行グループに及ぼす影響	対応
機会及びリスク: ・ ASEAN経済は、米中貿易の地政学的緊張及び金利引締状況にもかかわらず、引続き成長している。	・ 景気低迷及び投資心理により、事業活動は緩やかになり、ローン資産の質は低くなる。 ・ 都会の中産階級人口が増え、中小企業が増加したASEANにおける人口移動は、金融サービスへの需要を増加させる。 影響を受けるステークホルダー:	・ ASEANの中小企業に金融ソリューションを提供することに焦点を当てる。 ・ 不確実な市況において意味があり、顧客のニーズを満足させる金融ソリューションを提供する。
機会: ・ 金融ニーズの進展に対応することで、すべてのセグメントにわたる銀行顧客基盤を引き付け、維持する。	・ 競合企業による革新的デリバリー・チャネルの増加により、マーケットシェアが低下する可能性がある。 影響を受けるステークホルダー:	・ 顧客の便宜のためマレーシア及びインドネシアにおいて選択された商品のストレート・スルー・プロセッシング(STP)機能を装える。
機会及びリスク: ・ 継続的な技術革新は、急速に進展する顧客のニーズに対応しているが、迅速さに欠ける金融機関を崩壊させる可能性がある。	・ コストの効率性及び顧客対応を向上させるデジタル機能への投資を増大させる。 影響を受けるステークホルダー:	・ 将来のニーズを実現するために考案された意味深く個人に合わせた金融ソリューションを提供するためにデータに基づいた洞察を活用する。 ・ 引続きデジタル提供物を配布し、高められた切れ目ない顧客経験ー例えばMAEという電子財布、ライブチャット、タップ2フォン(Tap2Phone)並びにリアルタイムの資金移動及びクロスボーダー送金のためのカンボジア国立銀行との覚書を提供する。
機会: ・ バランスが取れて包括的な経済の成長及び発展を促進するための金融包括を発展させる。	・ サービスを十分に受けていないセグメントに対する金融サービスへのアクセスを改善することで、マーケットシェアを拡大する。 影響を受けるステークホルダー:	・ マレーシアの政府主導の手頃な住宅所有プログラムに基づくB40セグメント及びM40セグメントに対する住宅ローン融資を提供する。 ・ カンボジア・リエルの利用拡大によりカンボジアの農村地域における小企業経営者に対する融資へのアクセスを拡大する。
機会及びリスク: ・ 持続可能な開発という目標の支援において金融機関の役割の認知度を高める。 ・ 気候変動が金融システムの安定性に悪影響を及ぼさないことを確保する原因を支援する。	・ 「顧客を知る」プロセスのデューデリジェンスを増加させる。 ・ グリーン・プロジェクト及び持続可能なプロジェクトを支援する機会 影響を受けるステークホルダー:	・ 環境・社会・ガバナンスの価値を当行グループの責任ある融資実務に取り入れ、新たな信用アプリのリスクを積極的に管理し、定期的なリスク評価を実施する。

2019年度の主要注力分野

新たな成長範囲に向けて富裕層向けのフランチャイズを発展させる。

当行グループは、ASEANにおける成長目覚ましい富裕層顧客基盤のニーズに応じることで、引続きウェルス・マネジメントのフランチャイズを構築する。

当行グループは、フィリピンにおいて、メイバンク・プレミア・ウェルス及びメイバンク・ビザ・インフィニット・クレジットカードを発売した。また、マレーシアにおいては、物理的な支店の範囲を越えたプレミア・ウェルスの顧客に対するサービスを向上させるためにメイバンク・ライブチャットを導入することで、デジタル配信機能も強化した。さらに、顧客ソリューションの専任チームが設立され、主要な事業部門間の戦略的シナジーを特定することで、より複雑な金融ニーズを持つ顧客に対して総合的な金融ソリューションを提供した。

当行グループの人材及びプラットフォームへの継続的投資は、充実した商品提供によって補完され、2019年には運用資産は前年度比９％増加し、230.6十億マレーシア・リンギッドとなった。尽力及び熱意の証として、当行グループは、プライベート・バンカー・インターナショナル、アジアン・バンカー及びアルファ・サウスイースト・アジアから複数の栄誉ある賞を受賞した。

デジタル化による水準の向上

マレーシアにおいては、当行グループは、銀行業務機能を内蔵した電子財布「MAE」を発売し、顧客に一層の利便性を提供している。これにより、メイバンクと銀行取引を開始するために支店に行く必要がなくなったため、顧客が銀行に出向く意味が変わった。銀行業務とモバイル・ライフスタイルのニーズを統合することで、2019年には1.1百万を超えるMAEの口座が開設された。これにより、マレーシアのモバイル・バンキングの金融取引件数は104%増と三桁の伸びとなり、2019年には308.7百万件に達した。この成功を背景として、当行グループは、このデジタル商品を当該地域における主要な国内市場全体に提供していきたいと考えている。

インドネシアにおいては、当行グループは、切れ目ないオン・ボーディング体験のための統合されたSTP対応の貯蓄口座を開設して、斬新で直感的なユーザー・インターフェース／ユーザー・エクスペリエンスを有するメイバンクのモバイルアプリを強化した。これにより1,800件近くの新たな銀行預金口座を獲得した。

当行グループは、ビザ・マレーシアと協力して、東南アジア初の加盟店向けのタップ２フォン（Tap2Phone）決済ソリューションを発売した銀行として認知された。このサービスにより、加盟店は、POS端末に代わって、当社グループのモバイルアプリを通じて顧客からのカード決済を受け付けることができる。これにより、当行グループはキャッシュレス社会という国家のビジョンを追求するとともに、加盟店にとっての簡易性とモバイル性が向上する。

当行グループのデジタル分野での飛躍的な進歩により、アジア・バンキング・アンド・ファイナンス及びグローバル・ファイナンスからマレーシアのモバイル・バンキング年間最優秀賞等の多数の賞を獲得した。

リテール中小企業向け金融利用の広範化

当行グループは、リテール中小企業向け金融サービスへのアクセスの増加にしっかり取り組んでいる。これによって、十分なサービスを受けていない小企業経営者の間での浸透を深めるためのビジネスプロセスを再処理かつ単純化した。これにより円滑かつ迅速な融資の承認が可能となった。メイバンク2u及びメイバンク2u Bizを通じて、デジタルローンの申込チャネルを立ち上げ、24時間以内に原則承認された既存の中小企業顧客に最大250,000マレーシア・リンギットの無担保ローンを提供した。

当行グループは、業界の見識を共有し、資金調達手段に関する意識を高めるため、ロードショー及びエンゲージメント・プログラムを通じて、引続き積極的に小企業コミュニティにアプローチした。これらのイベントには2,300を超える中小企業の参加者が集まり、参加者間の資金ギャップの橋渡し役となった。当行グループの取組みにより、 グローバル・リテール・バンキング・イノベーション・アワードでシンガポールの「優れた中小企業金融」という評価を得た。カンボジアにおいては、同国の通貨の使用の支援に動き、カンボジア・リエル建て融資を促進したことで、122十億カンボジア・リエルの融資申込みにつながった。これにより、カンボジア・リエルがこれらに広く使用されるため、農村地域の小規模企業経営者向けの金融サービスへのアクセスの増加が可能となった。

一方、インドネシアにおいては、特に経済状況の不安定性を考慮して、顧客の事業に対する幅広い保護プランを提供するため、信頼できる保険会社と提携した。この結果、今日までに合計で837十億インドネシア・ルピア近くの保険契約が行われた。

2019年度の事業環境

マレーシア

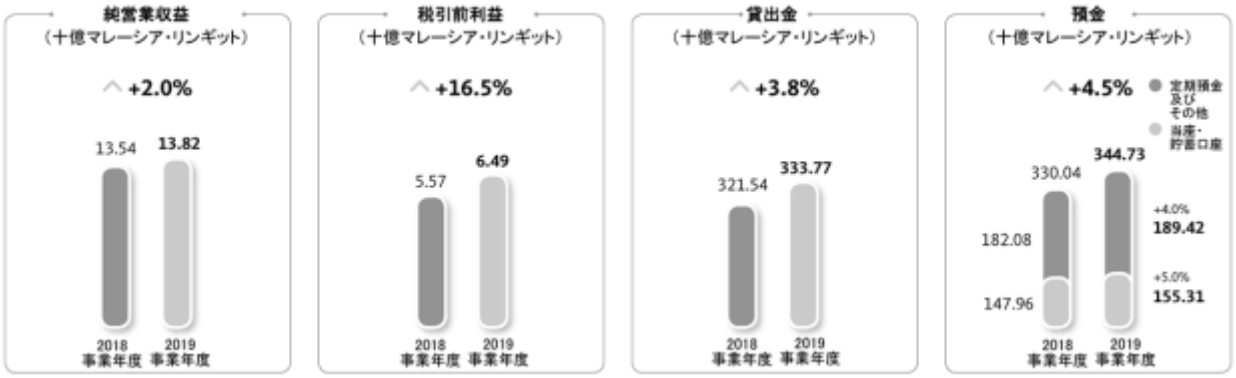
- 支払状況の急速な崩壊は、顧客の期待を満たすための革新を推進する。
- 流動性要件を遵守するための金利環境の沈静化及び預金獲得競争の激化により、純金利マージンを圧迫した。
- 個人消費は、富裕層の増加に牽引されて回復力を維持し、ウェルス・マネジメント・サービスの機会を示している。
- 中小企業金融のニーズが増加している。

海外

- シンガポールの富裕層における競争の激化－地元銀行のリテールバンキングの成長は、ウェルス・マネジメントに牽引されている。

- **世界経済の減速の真っ只中での潜在的資産の価値の低下により、インドネシアにおけるビジネス・バンキング・ファイナンスが適正化された。**
- **インドネシア及びフィリピンにおいて低金利をもたらす市場刺激策により流動性が増大する。**
- **カンボジアの高い経済成長は、ローンの拡大の新たな機会を引続き提供している。**
- **デジタル・バンキングによる金融へのアクセス拡大は、地域の金融包摂の拡大を推進している。**

2019事業年度の地域の財務実績



主要な業績ハイライト

グループ地域金融サービスの税引前利益は、前年度比16.5%堅調に増加して6.49十億マレーシア・リンギットとなった。

- **消費者セグメント及びリテール中小企業セグメントのローンがそれぞれ4.8%及び8.7%と回復力のある伸びに後押しされて、貸出金は前年度比で3.8%増加した。**
- **低コスト資金の増加に引続き重点を置くことにより、当座・貯蓄口座は前年度比で5.0%と堅調に増加した。その結果、預金の増加は前年度比で-3.2%（前年）から4.5%に上昇した。**
- **融資による純収益の増加は、前年度比で0.9%改善した。これは、高コストの預金への依存を減らして資金コストを管理するという戦略の成果である。**
- **管理手数料ベースの純利益は、投資資金調達力の拡大及び富の浸透の深化に継続的に注力した結果、特にバンカシュアランス及び投資手数料による富裕層関連の手数料の増加に牽引されて、前年度比5.8%増と堅調な伸びを示した。**
- **減損損失純額は、リスク及び資産の質の慎重な管理により128.3%著しく改善された。**

マレーシアにおいては、純営業収益が8.89十億マレーシア・リンギッドとなった。

- **健全な貸出金は、リテール中小企業向けローン及び消費者ローンの増加（それぞれ11.6%及び7.2%）に牽引され、前年度比で7.2%の増加となった。住宅ローンは、前年度比で11.6%の堅調な伸びを示した消費者ローンの実績に最大の寄与をした。**
- **定期預金の減少により預金が前年度比で1.8%という一桁の低い増加率であったことを背景に、当座・貯蓄口座は前年度比で4.0%増加した。これは、当座・貯蓄口座比率が2018年の50.1%から51.2%に改善されたことにつながっている。**
- **主要事業の売上高の堅調な増加にもかかわらず、今年度中の翌日物政策金利の引下げによる低金利環境が主な要因で、手数料による純利益は前年度比で0.5%減少した。一方、手数料による純収益は、住宅ローン手数料及びバンカシュアランス手数料に牽引されて、前年度比で4.2%と大きく増加した。**

- 不良債権比率が前年から7ベーシスポイント低下したことに示されるように、資産の質は持続的に改善した。

海外においては、主要な市場全域における広範な基盤の成長に支えられ、純営業収益は前年度比で4.8%の増加と安定を維持していた。

- 前年の34.7%と比較して、純営業収益は海外市場により35.6%増加した。
- シンガポールでは、当座・貯蓄口座の11.4%という堅調な増加及びウェルス・マネジメント手数料の増加に支えられ、融資による純収益及び手数料による純収益が前年度比でそれぞれ10.4%及び11.3%増加した。
- インドネシアでは、主にバンカシュアランス手数料及び投資手数料から、2019事業年度下半期の成長の推進力の改善により、手数料による収益が前年度比で0.8%増加した。
- カンボジアでは、手数料による収益及び融資による収益が前年度比で26.8%及び8.0%堅調に増加したことで、純営業収益は前年度比で10.5%と堅調な伸びを示した。
- フィリピンでは、主に顧客の定期預金及び当座・貯蓄口座により、預金が前年度比で8.8%と伸びを記録した。

グループ・グローバル・バンキング

2019年度の最大の実績

- **グローバル・スクーク**、マレーシア・リンギット・イスラミック・スクークおよびマレーシア・ボンドにおいて**第１位**を獲得し、マレーシアのエクイティ及びライツ・オファリング並びにブルームバーグのリーグ・テーブルにおけるASEAN現地通貨建社債の上位３位を獲得した。
- マレーシア電子決済優秀賞において**３年連続で最優秀顧客経験（FPX）**を授与され、当行の地域別資金管理システムであるメイバンク２Eを用いた優れた電子決済サービスに対する貢献が認められた。
- アジアマネー及びアルファ・サウスイースト・アジアにより授与されたマレーシアにおける最優秀投資銀行並びにアルファ・サウスイースト・アジアにより授与された東南アジアにおけるベスト・ブローカーなどの賞に証明される**ASEAN及びマレーシアにおける優れた投資銀行**。
- 一帯一路バンカース・ラウンドテーブル第１回グリーン・ボンド２十億米ドルを含む、**地域における画期的なグリーン・ディールを実施した**。
- **メイバンク・アセット・マネジメント・マレーシア**は、**最も急速に成長している**ノンマネーマーケットファンドの資産運用高（AUM）で、**前年比50.7%**と、業界の成長率を大幅に上回った。

戦略目標

アジアを繋ぐASEANの主要なホールセール・バンクになると掲げたグループ・グローバル・バンキング（GGB）の目標は、当行が信頼できるファイナンシャル・パートナーであることに重点を置かせ、ASEAN全域にわたる当行の顧客の発展を支援している。当行の目標は、以下を通じて達成される。

- 当行の強力なブランド力と広範な地域ネットワーク:ASEANで最も信頼されているブランドの１つとしての地位を確立したことで、当行は、顧客が地域全体に事業を拡大する際に、地元及び地域の専門知識を提供している。この地域に関するメイバンクの知識と深い見識を通じて、当行は顧客との強固な地域パートナーシップを構築し、彼らとASEAN以外の顧客を結び付けることが可能となった。
- 当行の焦点：リレーションシップ・チームの協力を得て、製品及び部門の専門家の支援を受け、当行は、顧客のニーズを満たすため幅広いカスタマイズされた金融サービスを提供している。
- 当行の能力:優れた顧客体験と高品質なソリューションを提供し当行の生産性を向上させるための、当行の人材プール、製品革新及びインフラストラクチャーへの継続的な投資。

ステークホルダーの期待

顧客
・ 顧客のニーズに合わせた総合的な金融ソリューション。

投資家
・ 当行のフランチャイズ全体の資本の最適化、流動性計画並びにリスク及び費用の堅実な管理によって持続的な利益がもたらされる。
・ 当行の成長戦略を推進するため、資産及び専門知識が適切に分配、供給される。

規制当局
・ 事業及び従業員がガイドライン、方針及び行動規範を常に遵守することを保証する。

コミュニティ
・ 持続可能な教育イニシアチブを通じて恵まれない人々及び異なる可能性を持つ人々を力づける。

従業員
・ 機敏且つ機動的であり続けるための技術向上の機会だけでなく、従事しやすく、良い結果を導く労働環境。

重大なリスク及び機会

重大なリスク及び機会	当行グループに及ぼす影響	対応
機会及びリスク: ・ 国際貿易を妨害し市場ボラティリティを引き上げる米中貿易戦争の長期化による国際的な経済の低迷。	・ 収益成長率は、抑圧された事業活動から影響を受ける可能性がある。 ・ 選ばれた業界及び国の資産内容が影響を受ける可能性がある。 影響を受けるステークホルダー:	・ 不確定な経済状態の影響を評価する周期的なクレジット・ストレス・テストの実施。 ・ 当行のポートフォリオ・ミックスが当行のリスク選好に沿っていることを保証する堅実な資産内容の管理。
機会及びリスク: ・ 地域全域の銀行はインダストリー4.0へと移行している。	・ 増加する銀行間のデジタル競争は、収益成長率に影響を与える可能性がある。 影響を受けるステークホルダー:	・ サプライチェーン・ファイナンシングは、当行が幅広い融資機会を活用することを可能にす。 ・ データ分析及び目標とする革新的顧客ファイナンシング・ソリューションモデルの使用。
機会及びリスク: ・ 顧客へのシームレスな銀行経験を提供するための銀行間の厳しい競争。	・ 当行の顧客に提供されるサービスは、当行のネット・プロモーター・スコアに直接影響を及ぼす。 影響を受けるステークホルダー:	・ シームレスなデジタル上での顧客口座開設手続の提供。 ・ あらゆる市場状態における顧客のファイナンシング・ニーズをよりよく理解するための顧客との積極的なコミュニケーション。
機会及びリスク: ・ グリーン・ファイナンシング部門は、急速に成長し、ASEANの4行の中心的な銀行(マレーシア中央銀行、シンガポール通貨監督庁、インドネシア銀行及びタイ銀行)により推進された。	・ 顧客評価の際、ESGの判断はより重要視される。 ・ 持続可能な事業活動を取り入れている顧客へ融資を提供する機会。 ・ リスク評価は、座礁資産の可能性を減らすことを目的としなければいけない。 影響を受けるステークホルダー:	・ ESG専門家チームを設置し、環境及び社会的影響の大きい分野で活動する当行の顧客を支援するための方針を策定するための業界戦略を考案。 ・ 顧客の業務が当行グループのESG枠組に沿っていること及び顧客の四半期ごとのサステナビリティ報告書が検討されることを確実にする。
機会: ・ 企業は気候変動に取り組む持続可能な事業活動へ移行している。	・ サブジェクト・マター・エクスパートは、銀行が適切なファイナンシング・ソリューションを提供することを保証するために必要とされている。 影響を受けるステークホルダー:	・ ビジネスの機会及び実行可能なグリーン・ソリューションを判断するためのサブジェクト・マター・エクスパートの育成。 ・ 持続可能なファイナンシング戦略の創造。
リスク: ・ 人材を失うリスク及び彼らの雇用にかかる高い費用。	・ 膨大な専門知識を持つスキルの高い人材にかかる高い採用費用。 影響を受けるステークホルダー:	・ 従業員に社内異動の機会を提供し、事業及び部門を超えた交流を広げる。 ・ 従業員のスキル・セットを向上させるための彼らに対する専門的な検定及びスキルアップ・プログラムの促進。

特筆すべき取引

マレーシア

- レオン・ハップ・インターナショナル・ベルハッド（Leong Hup International Berhad）による、ASEANでこれまでに行われた家禽関連の新規株式公開としては最大のものである1.03十億マレーシア・リンギットの新規株式公開に係る単独プリンシパル・アドバイザー、共同グローバル・コーディネーター、共同ブックランナー、単独マネージング・アンダーライター兼共同アンダーライター。
- レンバガ・ペンビアヤン・ペルマハン・セクター・アワムの３十億マレーシア・リンギット政府保証付ミディアム・ターム・ノート・プログラムに係る共同リード・マネージャー。
- プレス・メタル・アルミニウム・ホールディングス・ベルハッドのイスラミックMTN（スクーク・ワカラ）プログラムに係る単独プリンシパル・アドバイザー、リード・アレンジャー、リード・マネージャー兼ファシリティ・エージェント。額面金額最大5.0十億マレーシア・リンギットであり、現在までに金属工業会社により発行された中では最大のリンギット・スクーク。
- 2019年に完了したセメント業界最大規模のM&A案件の１つである、ラファージ・マレーシア・ベルハッドを買収するための最大1.8十億マレーシア・リンギットのYTLセメント・ベルハッドのシンジケーション・ブリッジ・ローン・ファシリティに係るマンデート・リード・アレンジャー兼ブックランナー。
- パディベラス・ナショナル・ベルハッドの最大1.0十億マレーシア・リンギットの無格付けイスラミック・ミディアム・ターム・ノート・プログラムの単独プリンシパル・アドバイザー、リード・アレンジャー兼リード・マネージャー。

海外

- **シンガポール**：中国工商銀行シンガポール支店の２十億米ドル相当の初回BRBRグリーンボンドに係る共同ブックランナー及び共同リード・マネージャー。
- **インドネシア**：PTプルタミナEPセプによるジャンバタン・ティウング・ビル（Jambatan-Tiung Biru）ガス開発及び進行プロジェクトに対する1.85十億米ドルのプロジェクト融資に係るマンデート・リード・アレンジャー。かかるプロジェクトは、プルタミナに対する初のイスラミック・プロジェクト・ファイナンス・トランシェ（Islamic project financing tranche）であり、最大かつ最長のテノール非ECA銀行プロジェクト・ファイナンス・ファシリティ。
- **インドネシア**：インドネシア共和国の2.0十億米ドルソブリン・スクーク（インドネシア政府による初の米ドルソブリン・スクーク）に係る共同リード・アレンジャー、共同リード・マネージャー、共同ブックランナー兼共同シャリア・アドバイザー。
- **大中華圏**：ハイトン・インターナショナル・セキュリティーズ・グループの400百万米ドルの社債発行に係る共同グローバル・コーディネーター、共同ブックランナー兼共同リード・マネージャー。
- **ベトナム**：ベトテル国際投資株式会社（Viettel Global Investment Joint Stock Company）の135百万米ドルのシンジケート・ターム・ローン・ファシリティに係る単独マンデート・リード・アレンジャー兼ブックランナー。

2019年度の主要注力分野

市場のボラティリティと地政学的な懸念の中で、ASEANにおける顧客の成長意欲を促進

当行は、いくつかの大きな取引に参加した。エクイティ面では、2019年におけるASEAN最大規模の上場となったタイのアセット・ワールド・コープの新規株式公開及びASEAN最大の家禽関連の新規株式公開であるマレーシアのレオン・ハップ・インターナショナル・ベルハッドの新規株式公開に関与した。また、当行はこの年、プライム・ユーエス・リート（Prime US REIT）の新規株式公開とともにSGXの大型上場REITに初進出した。その一方で、特にスクーク市場における国際的なスクーク取引の15%に参加し、アジア太平洋地域の

年間スクークアドバイザーとしてアセット・トリプル・A（The Asset Triple A）に認定され、当行のデット・フランチャイズはその主導的な地位を確立することができた。

また、当行は、中国とASEANの繋がりにおいても勢いを増し、顧客からより多くの信任を得た。当行の金融機関グループの専門知識を活かして、当行は、大中華圏の金融機関として初の共同グローバル・コーディネーターとして、ハイトン・インターナショナル・セキュリティーズ・グループの400百万米ドルの社債発行に参加した。その結果、当行は、2019年のアジアマネー・ニュー・シルクロード・ファイナンス・アワードにおいて地域（東南アジア）における一帯一路構想関連融資最優秀賞を授与された。

当行は、バジェット2020フォーラム、インベスト・マレーシア及びICBCインターナショナルと初めて共同開催したインベスト・アジア・シンガポールのような様々な集会及び会議を開催することにより、顧客の成長を促進する当行のコミットメントを引き続き示した。当行はまた、コーポレート・トレジャリー兼最高財務責任者サミット、世界中国経済フォーラム（WCEF）及びフィナンシャル・タイムズ－アジア・インフラストラクチャー投資銀行（FT-AIIB）サミットのような地域全体のソート・リーダーシップ・フォーラムに参加した。これらのイベントでは、企業、専門家、規制機関及び意思決定者が集まり、市場に関する見識及び業界の動向について議論し、共有した。ネットワーキングの機会に加えて、これらのイベントから得られる知識や見解は、参加者が、現在の業界や経済の動向に対して十分な情報に基づいたビジネス上の意思決定を行う助けとなるだろう。

優れた顧客体験を提供し、効率を向上させるデジタル革新の導入

当行の顧客が地域全体に拡大するにつれて、取引及び資金管理ソリューションに対する顧客の要件はより洗練されてきている。より迅速且つ追跡可能な国境を越えた支払の需要の高まりに応えるため、当行は、2019年４月にSWIFTグローバル・ペイメント・イノベーション（gpi）を開始し、マレーシア国内でこのサービスを導入する初めての地方銀行となった。SWIFT gpiは、当日の資金移動、前払い手数料及び費用の見積もり並びにステータスの即時追跡など、機能により計画及び予算編成が簡素化されることで顧客の意思決定プロセスを支援する。また、メイバンクは現在メイバンク２Eを通じてアマナ・サハム・ナショナル・ベルハッドの投資に対して給与控除サービスを提供する唯一の銀行である。当行は、ペイネットから、顧客のニーズを満たす最優秀顧客経験（FPX）に認定された。

メイバンク・トレードは、予測的な顧客行動分析機能を発展させるためエンゲージメント・プラットフォームを強化し、より迅速で安全な取引のためのバイオメトリクス・ログインを導入した。また、MKEトレードは当年度中、タイの投資家向けに特化させてタイに展開された。

再び当行グループのアセットマネジメントフランチャイズの地位を築くこと

メイバンク・アセット・マネジメント（MAM）マレーシアは当年度中、牽引力が増す小売市場での存在感を示した。2019年７月、MAMマレーシアは、シュローダーと共同でマレーシア初の世界的なシャリア混合資産ファンドであるメイバンク・グローバル・ミックス・アセット－I・ファンドを立ち上げた。本ファンドは、当初募集期間（IOP）中に１億マレーシア・リンギットの運用資産高（AUM）を達成した。また、MAMマレーシアは、2019年リッパー・ファンド・アワードで ベスト・エクイティ・グループ賞を初のグループ・ファンド賞として受賞したほか、メイバンク・アジア太平洋（日本を除く）・エクイティ－I・ファンドは、本３年間の部門においてベスト・エクイティ・アジア太平洋（日本を除く）（イスラム）のファンド賞を受賞した。一方、メイバンク・イスラミック・アセット・マネジメントは、グローバル・ブランド・マガジン・アワード2019において、マレーシアのベスト・イスラミック・アセット・マネジメント・カンパニーとして表彰された。

融資決済に持続可能性を組込むこと

世界中の投資家や企業が自らの事業活動が環境や地域社会に与える影響を検討し続ける中で、銀行が持続可能な金融を提供する必要性はますます高まっている。このことを理解した上で、当行グループは、持続可能な金融戦略の構築、融資決済へのESGの考慮の組込み、顧客のための新たな資金調達の機会の発見に大きな重点を置いてきた。環境や社会への影響が大きい分野で業務を行う顧客の活動を支援するため、ESG専門チームを設置した。

また、当行グループは、シパーク・グループにとっては前例のない太陽光発電のターンキー・ファイナンスの仕組みと初発行であるシパーク・リフ・スンディリアン・ベルハッドの最大550百万マレーシア・リンギットのSRI スクーク・ムラバハ・プログラムだけでなく、シンガポールのインダストリアル・アンド・コマーシャル・バンク・オブ・チャイナ（ICBC）向けの２十億米ドル相当の初の一帯一路バンカース・ラウンドテーブル（BRBR）グリーン・ボンド、ソーラー・パワー・ニントゥアンへの35百万米ドルの融資、当行グループ初のベトナムでの太陽光発電プロジェクトへの融資及びビテクスコ・グループ初の太陽光発電プロジェクトへの融資を含む同地域で画期的なグリーン契約を締結してきた。

2019年度の事業環境

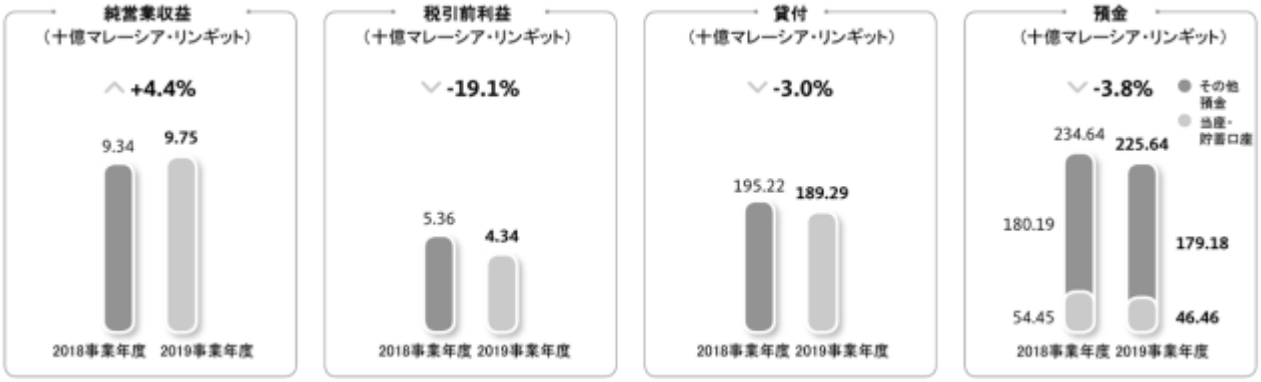
マレーシア

- 国外の不安定さや過剰な国内政策が引き起こした慎重な景況感や消費者心理が、企業の借入や資本市場での活動を圧迫した。
- 製造、建設、不動産及び金融サービス部門によって牽引された、住宅ローン以外の貸出金が増加した。
- 株式市場は、企業業績の低迷や継続する国内外の不安定さを背景に伸び悩んだ。

海外

- 米中貿易戦争及びブレグジットを取り巻く長期的な不安定さは、企業の投資と貿易の判断に影響を与えた。
- シンガポール：中国の輸入需要の鈍化と世界的なエレクトロニクス部門の低迷がマイナスの影響を与えた。2019年の製造及び貿易関連サービスは低迷した。
- インドネシア：政府によるインフラ事業への支出は減少したが、マクロ的及び政治的安定性が、製造業（例えば電気自動車）を中心に外国直接投資を呼び込んだ。

2019事業年度の地域の財務実績



主要な業績ハイライト

グループ・グローバル・バンキングの税引前利益は、以下の要因により前年度比19.1%減少して4.34十億マレーシア・リンギットとなった。

- **厳しい外部環境によりキャッシュ・フローが逼迫している特定の債務者の資産内容が悪化し、貸出金が増加した。**
- **しかし、純収益は、手数料による収益が前年度比で13.0%増と堅調であったことに支えられ、前年度比で4.4%増加した。これは主に、全商品、資産運用並びに証券サービス商品を通じたトレジャリー関連活動、投資銀行及びアドバイザリー（IB&A）の手数料収益による利益が寄与した。**
- **ファンドによる純収益は、主にシンガポールでの貸付の伸びの鈍化により、前年同比で1.3%減少した。**
- **コスト・インカム・レシオ（CIR）は、戦略的な費用管理努力の結果、前年度比で4.2%の間接諸経費の削減を示し、前年度の34.4%から31.5%に改善された。**

マレーシアの純営業収益は、以下の要因により前年度比で7.6%増と堅調であった。

- **手数料による純収益は、前年度比で16.9%増加した。これは主に、トレジャリー、法人向け銀行業務、資産運用、証券サービス、投資銀行業務、アドバイザリー業務などの幅広い商品の成長によるものである。**
- **融資による純収益は、主にターム・ローン及び無格付債券に牽引された企業の与信の2.9%の増加により有価証券が相殺されたことから、比較的横ばいで推移した。**
- **引当前営業利益は、純収益の増加と前年度比で8.4%の間接諸経費の削減により、前年度比で14.2%増加した。**
- **税引前利益は、引当前営業利益の増加に支えられて前年度比で21.2%の増加を記録したが、貸付損失準備金の増加と有価証券の減損の影響を受けた。**

国際市場部門の純営業収益は、厳しい営業環境の中前年度から、わずかに0.9%ではあるが、増加した。

- **シンガポール：主としてトレジャリー関連活動、資産運用及びキャッシュ・マネジメント商品による利益に牽引されて、純収益が前年度比で2.2%増加した。**
- **インドネシア：純収益は、コーポレート・バンキングの融資による純収益が減少したことが要因で1.6%減とわずかに減少したが、トレジャリー関連活動による利益により相殺された。**
- **大中華圏：一帯一路構想、インバウンドとアウトバウンド両方の国境を越えた貿易及び投資への従事に戦略的に重点を置いたことにより、純収益は、6.8%増と着実に増加した。**
- **フィリピン：純収益は、主に当行グループが顧客に提供する総合的な金融ソリューションであるキャッシュ・マネジメント・サービスやトレジャリー関連活動に牽引され、前年度比で15.4%増加した。**
- **CLMV諸国：純収益は、利息収入と手数料収益の両方を生み出す幅広い商品の成長により、前年度比で14.6%増加した。**

当行グループの保険及びタカフル

2019年度の最大の実績

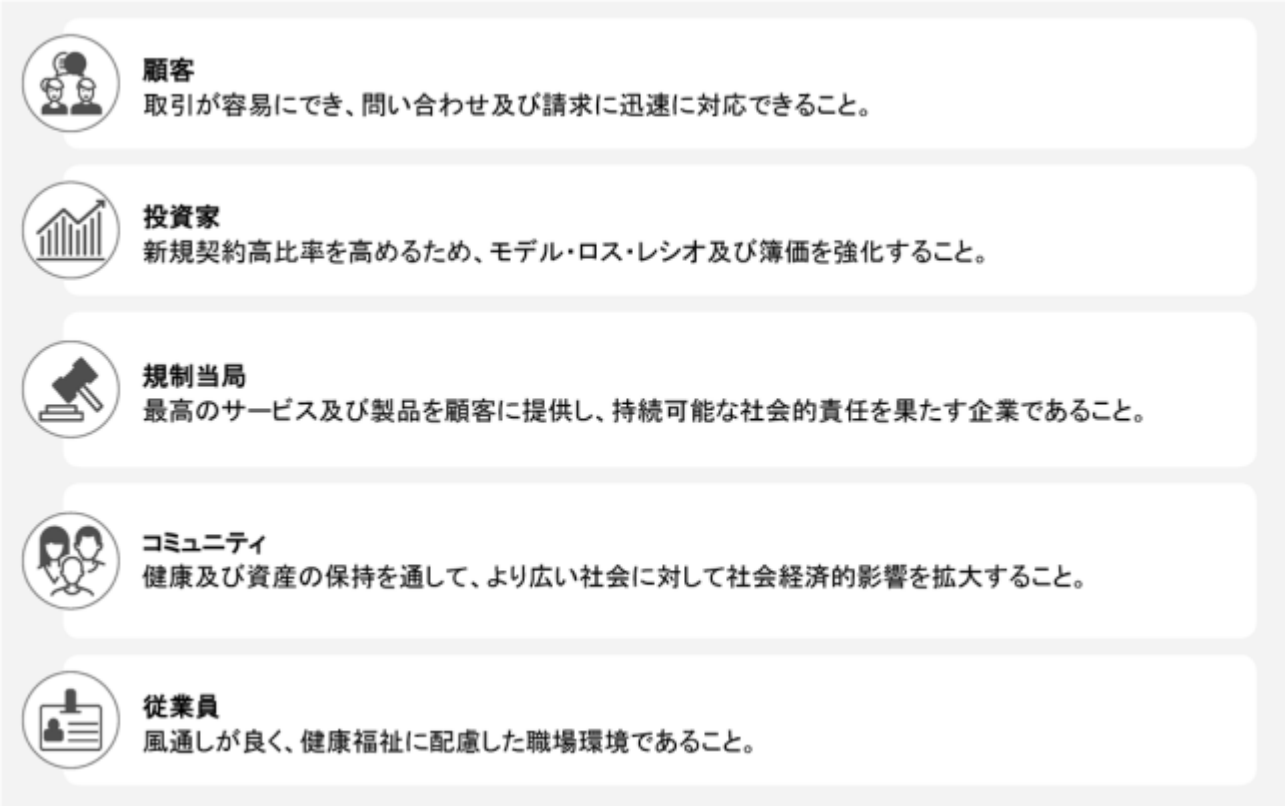
- **マレーシアで２年連続第１位のバンカシュアランス提供者となった。**
- **損害保険／タカフル事業において、2019年は前年度比29%の成長を遂げ、マレーシア最大の自動車保険／タカフルの提供者となった。**
- **３年連続でオンライン保険／タカフルのマーケットシェアが60%超となった。**
- **マレーシアで精神疾患を対象とする業界初の製品を発売した。**
- **規制当局の認可を得て、生命保険及び損害保険事業を展開し、カンボジアへの進出を拡大。**

戦略目標

エティカは、メイバンク2020戦略目標に沿って、ASEANの主導的保険会社となることを目指している。そのために当行グループは、「世界をより良い場所にするために」という2023年までの目標を推進力としている。当行グループは、顧客と地域の利益を優先し、次の４つの重点分野を通じて、可能な限り多くの人々に保護と福利厚生を提供している。

- **顧客の利益を最優先したアドバイスの提供。**
- **迅速かつ容易な顧客経験の実現。**
- **組織全体にわたった技術の推進。**
- **有能な人材のみを維持。**

ステークホルダーの期待



重大なリスク及び機会

重大なリスク及び機会	当行グループに及ぼす影響	対応
機会: ・マレーシア及び特定のASEAN諸国における大規模な無保険者及び無保険のセグメント	・顧客基盤、収益源の拡大及びASEAN全体におけるエティカブランドの強化の機会 影響を受けるステークホルダー:	・バンカシュアランス及びASEANにおける事業を通じてクロスセリングを増加させ、十分なサービスを受けていない市場へ進出する。 ・データ分析を利用して顧客のニーズへの理解を深めることにより、解決策を具現化することも可能にした。 ・FEBA(迅速かつ容易、最適なアドバイス)の経験を増加させる。
リスク: ・政治的及び経済的な不確実性は、民間及び公共部門による慎重な支出の要因となる。	・保険事業の機会の減少 ・外部環境の影響を受ける保険投資ポートフォリオ 影響を受けるステークホルダー:	・株式へのエクスポージャーの減少及び債券へのエクスポージャーの増加により、ポートフォリオのボラティリティが緩和される。 ・営業費用を慎重に管理する。
機会及びリスク: ・デジタル化は、顧客の保険会社との関わり方を変えつつある。	・革新を行わなければ、潜在的な事業とマーケットシェアを競合他社や新規参入者(インシュアテックなど)に奪われるリスクがある。 影響を受けるステークホルダー:	・デジタルに精通した顧客やミレニアル世代を引きつけるために、デジタルサービスや製品の革新と発売を継続し、直販のプラットフォームを実現する。 ・新世代の顧客の需要に応える技能を有する人材を育成する。

2019年度の主要注力分野

バンカシュアランス／バンカタカフルの望まれるプレーヤーであり続けること

当行グループのマレーシアのバンカシュランス/バンカタカフルのセグメントでは、2016年の終わりに保険アドバイザー（IA）のプログラムを開始して以降、引続き定期保険料／掛金が８%増加している。2019年には、顧客の資産管理と保護に関する需要をより的確に把握できるよう、顧客プロファイリング・プロセスを強化した。

エティカのデジタル化及び運用効率の向上

当行グループは、マレーシアでトップのオンライン保険会社かつシンガポールの主要なデジタル保険会社としての地位を維持するため、サービスのデジタル化を続けている。

非公開の運用においては、人工知能（AI）やロボティック・プロセス・オートメーション（RPA）などの新技術を活用して、保険金請求手続きを簡素化した。例えば、予測システムである異常部位検知（APD）は、データ分析を使用した内部調整者によるクレーム部位の査定に役立っている。RPAを使用して、当行グループの標準的入院制度（GHS）を利用した製品の保険契約の発行、更新及び承認手続きを、11日間から３日間及び５日間に短縮している。

シンガポールでは、初のアフィリエイト・ポータルとなるエティカ・API・ポータルをローンチし、第三者のソフトウェア開発者がエティカの製品やサービスに関連する新しいアプリケーションを開発できるようにした。これにより、当行グループの取引先は、当行グループの保険サービス及びソリューションをオンライン・プラットフォーム上で容易に統合できるようになる。

代理店陣容の活性化

当行グループの代理店陣容は、引続き当行グループの収益の最大要素の１つである。このことを鑑み、当行グループは引続き陣容の戦力を高めていく。知識及びスキル開発の中心であるエティカ・アカデミーでは、あらゆるデバイスにより24時間年中無休でアクセス可能なため、いつでも、どこでも、代理店が出先からも習得可能なモバイルプラットフォームmyKASH（これは*my Knowledge, Attitude, Skills and Habits（私の知識、態度、技能、習慣）*の頭文字である。）を導入した。また、代理店はそのソーシャル・ネットワーク機能を使って他のユーザーとトピックを繋いで議論することができる。最新の開発状況を常に把握しておくこととは別に、学習モジュールは、代理店の継続的専門能力開発（CPD）の時間に寄与するものであり、顧

客により良い助言及びサービスを提供するために必要なスキルと知識を備えるために必須の製品教材を含んでいる。

顧客を第一に考え、ブランド・プロミスを守る

当行グループは、「保険及びタカフルを人間味あふれるものにする」というブランド・プロミスを守るために、さまざまな取組みを継続して実施してきた。ダタランで開催された初のエティカ・ヘルスケア・デイに、メイバンクは1,000人超の訪問者と顧客を集客した。このイベントでは、健康的なライフスタイルの重要性を強調し、主要な医療機関や民間病院の取引先と協力して、歯科検診や眼科検診などの健康診断を実施した。すべての活動は無料で提供された。

エティカ・ヘルスケア・デイでは、著名な病院や施設の心臓病学と栄養学の著名な専門家による講演も行われた。このイベントでは、エティカの医療関連取引先の専門家ネットワークを構築するだけでなく、一般市民、顧客、及びメイバンカーの間で、健康的な生活と医療サービスに対する認識を高めることにも成功した。

精神疾患の増加傾向に合わせて、双極性感情障害、大うつ病性障害、統合失調症、統合失調感情障害の４種類の精神疾患に対する保護を含む、新たな重症疾患保険を導入した。これは精神疾患をカバーするマレーシアで最初の重症疾患計画であり、投資連動重症疾患プラス（IL CIプラス）プランとして知られている。この立ち上げは、女性・家族・地域社会開発省の副大臣であるYBプアン・ハンナ・イエオ氏が担当した。また、この画期的な商品の発売に合わせて、メイバンカーのメンタルヘルスに対する意識向上を図る一貫として、「心の病の沈黙を破る」と題したミニフォーラムを開催した。

2019年の特筆すべき出来事は、８月にクアラルンプール国際空港（KLIA）の技術的なシステム不具合のためにフライトが遅れた顧客への補償のオファーであった。これらの出来事は従来、旅行補償の対象には含まれていなかったが、当行グループは顧客のために一層の努力を講じることを決断した。当行グループの迅速かつ思いやりのある行動は、旅行保険の普及率を倍増させた。

FEBA（迅速かつ容易、最適なアドバイス）の文化

当行グループの事業活動及びイニシアティブは、顧客に「迅速かつ容易」なサービス及び「最適なアドバイス」を提供すること（FEBA）を経営理念とすることを指針としてきた。FEBAは、購買方針から請求の申請、支払いの受領まで、顧客と当行グループの総合的な経験に適用される。

「迅速かつ容易」とは、顧客が当行グループのサービスに簡単かつ迅速にアクセスできるようにするためのさまざまな手段のことをいう。これには、当行グループの手続きをより効率化するための業務のデジタル化に対する当行グループの継続的な努力も含まれる。2019年の注目すべき成果として、保険契約及び請求の処理に要する所要時間（TAT）が大幅に短縮され、現在では30分から24時間未満となっており、業界平均及びマレーシア中央銀行の規制要件で定められている７日間の所要時間を上回っていることが挙げられる。

「最適なアドバイス」は、顧客のニーズをよりよく理解し、顧客にパーソナライズされたソリューションを提供するための取組みを通じて、顧客の関心を第一に考えている。これは、前述したように、主に販売仲介業者の研修プログラムを継続的に強化することによって実施されている。また、当行グループは最近、情報に基づいた意思決定を容易にする統合モバイルプラットフォーム上で顧客が健康管理や自動支援サービスを受けたり、当社のサービスに関する情報を受け取ることを可能にするスマイルモバイルアプリをソフトローンチした。

当行グループの取組みは、さまざまな賞を受賞するなど、国内外で評価されている。グローバル・バンキング・アンド・ファイナンス・アワードよりベスト・タカフル・サービス・プロバイダー・イン・マレーシア賞を、またザ・アセット・トリプルＡ・アセット・サービシング・インスティテューショナル・インベス

ター・アンド・インシュアランス・アワード2019よりマレーシアの損害保険部門においてインシュアランス・カンパニー・オブ・ザ・イヤー賞を受賞し、当行グループの顧客からも高い評価を得た。

2019年度の事業環境

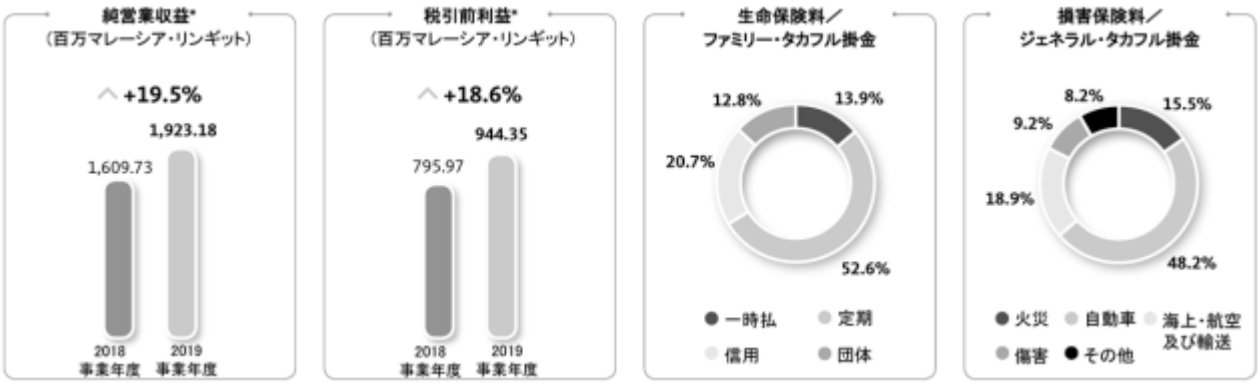
マレーシア

- **新たな保険会社及びタカフル事業者との競争が激化し、革新的なデジタル保険及びタカフルの商品並びにサービスが急増している。**
- **厳しい競争及び一般商品の関税自由化が、引続き引受利益率への圧力となっている。自動車部門の利益率は既に低下しており、完全自由化時には火災保険の利益率にも影響することが予想される。**
- **資本市場の低迷は投資心理に影響し、投資連動商品の販売不振につながっている。**

海外

- **米中間の貿易摩擦の長期化による世界経済の減速懸念から、消費者の借入及び支出並びに事業拡大が依然抑制されている。これは、新たなビジネス・チャンスにも影響している。**

2019事業年度の地域の財務実績



* 純営業収益及び税引前利益は、セグメント別ディスクロージャーに従って表示されている。下記「第6－1 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記62を参照のこと。

主要な業績ハイライト

当行グループの保険及びタカフル事業の税引前利益は18.6%増加して944.35百万マレーシア・リンギットとなった。

- **2019事業年度において、合算された総保険料及び掛金は、特定の事業ライン、特に自動車保険、定期保険及び一時払保険が順調に伸びたことにより、前年度比で11.4%増加して8.03十億マレーシア・リンギットとなった。調整後純保険料は13.8%伸び、2019事業年度には5.00十億マレーシア・リンギットに達した。**
- **生命保険及びファミリー・タカフル事業は、主に定期保険及び一時払保険商品が大幅に伸びたことにより、保険料／掛金が12.4%増加して4.88十億マレーシア・リンギットとなった。**
- **損害保険及びタカフル事業の保険料／掛金は、自動車保険事業の大幅な伸びに支えられ、9.8%増加して3.15十億マレーシア・リンギットとなった。**
- **純営業収益並びに税引前利益は、主にキャピタルゲイン及び利息／利益所得の増加を背景とした投資の好調に加え、株式ポートフォリオからの純利益が2018年の損失から増加したことにより、2019事業年度にはそれぞれ19.5%及び18.6%の伸びを示した。**
- **2019年の総資産は、前年の36.12十億マレーシア・リンギットから12.2%増加して40.51十億マレーシア・リンギットとなった。**

マレーシアでは、税引前利益が11.8%増加して877.79百万マレーシア・リンギットとなった。

- 合算された総保険料／掛金は、定期保険料、団体保険及び自動車保険事業における大幅な増加を受け、2019事業年度において前年度の5.62十億マレーシア・リンギットから11.9%増加し、6.29十億マレーシア・リンギットとなった。調整後純保険料は2019事業年度に16.0%増加し、4.08十億マレーシア・リンギットとなった。
- 2019事業年度に税引前利益が増加したのは、当行グループの投資ポートフォリオからのリターンによるものである。しかしながら、発生した利益は、当年度中のマレーシア政府関連証券（MGS）利回りおよびマレーシア政府関連投資証券（GII）利回りの下落、及び信用スプレッドの拡大によって抑制された。
- 損害保険及びタカフル事業におけるエティカの15.3%の成長は、自動車保険及び個人傷害保険の成長に牽引されたもので、業界の2.0%成長を大幅に上回った。マーケットシェアは11.7%から2019年には13.7%に上昇した。
- 当行グループの生命保険及びファミリー・タカフルの新規事業の保険料／掛金は9.6%増加し、マーケットシェアは10.8%となった。新規契約高は前年度比24.3%増を記録した。

海外事業における2019事業年度の税引前利益は522.1%の伸びを示した。

- 2019年、地域市場における合算された総保険料は、前年度比で9.6%増加して1.74十億マレーシア・リンギットとなった。
- シンガポールの事業は、主としてメイバンク・プライベート・ウェルス及びメイバンク・プレミア・ウェルスの顧客からの一時払保険事業が大幅に伸びたことで牽引され、総保険料は10.6%増の447.21百万シンガポール・ドルで年を終えた。税引前利益は、生命保険事業からの利益が増加したことにより、2018年から146.8%増となった。
- 一方、フィリピンにおいては、エティカの総保険料は、42.2%増と大幅増の4.38十億フィリピン・ペソを記録した。税引前利益は、純投資収益が伸びたことにより、2.5%増の297.14百万フィリピン・ペソとなった。
- インドネシアにおいて、エティカは事業統合を進めている。同社の2019事業年度の保険料総額は300.93十億インドネシア・ルピアであった。

当行グループのイスラム銀行業務

2019年度の最大の実績

- 市場占拠率では、資産、融資、預金でそれぞれ29.4%、31.1%、27.8%を保有し、**マレーシア最大のイスラム銀行**としての地位を維持した。
- ASEANとGCCの連携強化の一環として、**ドバイ国際金融センターに初の支店（ドバイDIFC支店）**を開設した。
- ドバイDIFC支店は、UAEを拠点とするイスラム銀行の7.5十億米ドルのスクーク・プログラムの**共同リード・マネージャー（JLM）としての最初の取引**を完了した。
- **ブルームバーグの2019年**グローバル及びマレーシア・リンギット・スクークのリーグ・テーブルにおいて**第１位**となった。
- イスラム金融の理解を深めるため、**業界関係者と協力**し、シャリアの原則とESGの原則の整合性を調査した研究論文を作成した。

戦略目標

メイバンク・グループ・イスラム・バンキングは、当行グループのメイバンク^{2020}戦略目標に従って、当行グループのイスラム金融における世界的に主導的な立場を確固たるものにすることを目指している。当行グループは、シャリアに準拠した金融ソリューションを本国市場内外に提供することに注力している。これまで培ってきた経験と事業規模を活かし、革新的な金融ソリューションを開発し、顧客のニーズに対応している。また、将来の世代に向けた取り組みにも力を入れており、メイバンクの持続可能性計画を当行グループの経営に取り入れている。これらの目標に導かれ、株主に長期的な利益をもたらし、持続可能な形で顧客を支援することができる。

ステークホルダーの期待

顧客
顧客のニーズに対応する革新的なイスラム金融ソリューションを幅広く提供し、優れた顧客サービスを通じて顧客との長期的な関係を構築する。

投資家
相互の信頼、整合性、透明性に基づく強固な関係を構築し、投資家の利益を守る。

規制当局
イスラム・バンキング 業界の安定及び成長を促進する改革並びにイニシアチブの実施について、規制当局や政策立案者と積極的かつ継続的に関与する。

コミュニティ
すべてのセグメントにおいて、経済成長、環境の持続可能性及び財務の包括性を促進するイニシアチブと事業活動を行う。

従業員
潜在能力を十分に発揮できるよう開発及びトレーニングの機会で支援する。

重大なリスク及び機会

重大なリスク及び機会	当行グループに及ぼす影響	対応
機会: ・ESGの要素を業務やポートフォリオに組み込むことに対する、ビジネスへのステークホルダーの期待が高まっている。	・ESG及びシャリアのコンプライアンス・スクリーニングをさらに強化し、銀行がESGリスクにさらされるような不足を回避する。 影響を受けるステークホルダー:	・実務者委員会（COP）のメンバーとして、マレーシア中央銀行が発行した、価値に基づく仲介融資及び投資影響評価枠組みに関するガイダンス文書（VBIAF）の開発に貢献した。
リスク: ・事業環境の不確実性及び不安定性が、民間及び公共支出、投資心理、並びに資本市場の活動を抑制する可能性がある。	・資金需要の抑制と資産の質への影響がある。 影響を受けるステークホルダー:	・厳格な費用管理規律を維持しつつ、高品質の資産に重点を置き続ける。 ・シンガポール及びインドネシアを中心とした海外事業からの出資を拡大することにより、収益源の多様化を継続する。 ・ASEANから中東へと当行グループの事業を拡大する。
機会: ・顧客のデジタルに対する期待の高まりは、銀行との関係を変えつつある。	・メイバンクのデジタル・チャネルを活用して商品浸透度を高め、円滑な顧客サービスを提供する機会。 影響を受けるステークホルダー:	・イスラム金融に関する豊富な知識に加え、当行グループの商品及びサービスに関するより多くの情報を提供するために、コーポレート・サイトを刷新した。 ・顧客の従来の当座・貯蓄口座をイスラム口座に円滑に移行するためのサービスを導入した。
機会: ・イスラミック・ウェルス・マネジメント（IWM）は急速に成長し、上位中間所得者層のムスリム人の間で人気を得ている。	・GCC/中東及びアジア、特にマレーシア及びインドネシアの富裕層顧客の間で、シャリア適格の商品に対する需要が高まっている。 影響を受けるステークホルダー:	・ポートフォリオの多様化を求める上位中間所得者層の顧客向けに、新しい仕組投資商品を発表した。 ・イスラミック・ウェルス・マネジメント及びイスラミック・ファイナンシャル・プランニングの優れた認証を通じて、　当行グループのクライアント・アドバイザー及びリレーションシップ・マネジャーのスキルを向上させる。
機会及びリスク: ・地球温暖化を緩和するために、政府は、国の二酸化炭素排出量をさらに削減するための民間部門の関与とコミットメントを奨励している。	・シャリア原則とESG要素の整合性に対する認識の高まりは、イスラム金融商品に対するより大きな需要を刺激する可能性がある。 ・当行グループの人材に、グリーン・プロジェクトの資金調達を算定し、引き受けるための技術的能力を備える機会。 影響を受けるステークホルダー:	・マレーシアでの太陽光発電プロジェクトでシパーク・リフのスクークのシャリア・アドバイザーとして活躍した。 ・インドネシア初の米ドル建てグリーン・ソブリン・スクークを流通させた。 ・マレーシア財務省のグリーン技術融資制度に参加した。

2019年度の主要注力分野

中東地域の成長を活用した国際的な存在感の拡大

メイバンク・グループ・イスラム・バンキングは、ドバイDIFCに支店を開設することで、中東地域にも事業を拡大している。ドバイに拠点を置くことで、ASEANと中東地域の事業をリンクさせ、世界のハラル経済の4.5兆米ドルの資金需要*に対応することを目指している。

*出典：トムソン・ロイター「世界イスラム経済について（The State of the Global Islamic Economy Report）2018/19」

顧客のニーズに応える革新的なイスラム金融ソリューションの提供

上位中間所得者層の顧客の投資の多様化及び市場の不確実性の緩和のため、当行グループはイスラム二重通貨投資（IDCI）を導入した。これにより、顧客は通貨関連商品への投資や短期投資が可能となり、選択した通貨で投資元本とリターンを受け取るオプションが付与される。また、顧客はより高いリターンを得られる可能性がある外貨への多様化の恩恵を得ることができる。当行グループはまた、安定したリターンを得るための投資文化を育む、低リスクのシャリア適格の投資を好む顧客のために、Zest-iという投資口座の新商品も導入した。

当行グループは、顧客に対して円滑な銀行サービスを提供する方法を模索し続けている。このため、顧客の従来の当座・貯蓄口座をイスラム口座に円滑に移行するアカウント・ポータビリティ・サービスが導入された。移行する顧客は、既存の口座の詳細情報及び自動引落指図といった運用上のタグを保持しておくことができる。このサービスは、顧客の利便性を考慮して、オンライン・バンキング・プラットフォームであるメイバンク2uで利用することができる。

持続可能なビジネスの実践を促進するESGアジェンダを支援

メイバンク・グループ・イスラム・バンキングにとって持続可能性は依然として高い優先事項であり、当行グループがサービスを提供する地域にプラスの影響を与え続けている。2019年、当行グループは、マレーシア中央銀行、価値に応じた仲介（VBI）実務者コミュニティ（CoP）、INCEIF、世界銀行グループ及びWWFマレーシアと協力して、価値に応じた仲介金融及び投資影響評価枠組みガイダンス文書（VBIAF）の開発に参加した。VBIAFの目的は、イスラム金融機関の資金調達及び投資活動をそれぞれのVBIコミットメントに沿って評価するための、影響に応じたリスク管理システムの実施を促進することである。

当行グループはまた、「ペルサハーン・ペネルビタンSBSNインドネシアIII」として知られるインドネシア初の米ドル建てグリーン・ソブリン・スクークの発行にも成功した。メイバンク・イスラミックは、この画期的な取引におけるシャリア顧問の共同出資者であり、このスクークは、強い需要を背景に申込みが殺到した。また、当行グループは、シパーク・リフ・スンディリアン・ベルハッドのマレーシアでの太陽光発電プロジェクトへの資金提供に使用された550百万マレーシア・リンギットのイスラム中期ノート・プログラムのシャリア顧問に任命された。

当行グループは、グリーン技術企業を支援する財務省のグリーン技術融資制度の参加機関である。グリーン技術の普及は、経済の回復だけでなく、当行グループを取り巻く生態系の存続にとってもますます重要になっている。マレーシアのグリーン・アジェンダを支援するために、当行グループは引き続き、本制度の基準を満たす適格企業に融資する。

当行グループのステークホルダーへのイスラム金融に対する認識の浸透

研究拠点イニシアチブの下、当行グループは、優先的なイスラム金融提供会社及びソート・リーダーとしての業界での地位の確立を目指している。これは、質の高い研究や出版物の作成を含む複数のプログラムを通じて行われる。

当行グループは、シュローダーとの共同研究で「シャリア及び持続可能な投資の連携」という論文を発表した。本論文では、イスラム金融の価値提案と持続可能な投資の間の収斂を強調した。本論文では、シャリア原則を用いて投資基準を策定することで、持続可能性を強く考慮したポートフォリオが構築される可能性が高いと仮定している。本報告書の調査結果は、シャリア適格の投資商品をさらに発展させ、持続可能性に関心を持つ幅広い顧客へのアピールを強化することが期待される。

2019年度の事業環境

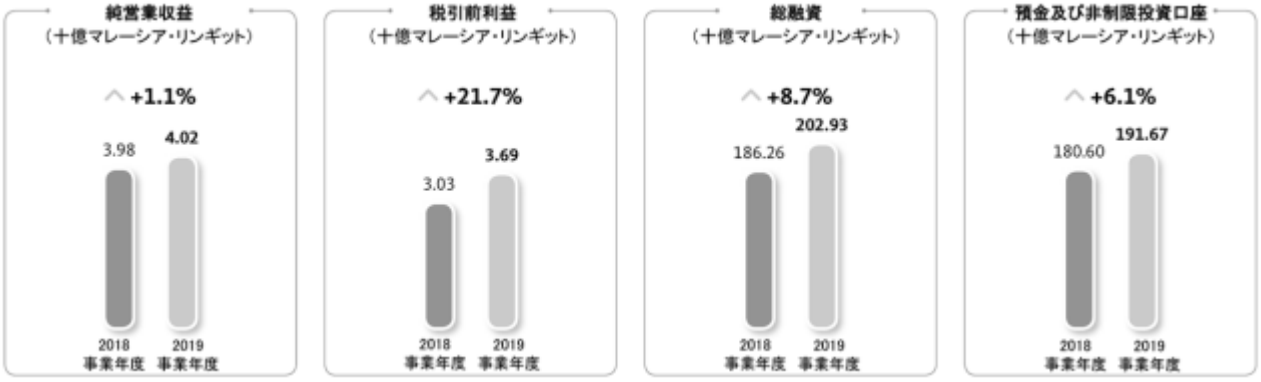
マレーシア

- マクロ経済の不確実性、世界的な貿易摩擦及び経済成長の鈍化は、景況感及び資本支出を弱めた。
- しかし、支援的な財政政策と緩和的な金融政策は、家計支出を中心とする国内消費を支えた。
- エネルギー・科学・技術・環境・気候変動省（MESTECC）、マレーシア中央銀行及び証券委員会は、持続可能性を国家的課題に組み込むためのイニシアチブを開始した。これは、マレーシアの共通繁栄構想2030が目指す高所得国家の発展、金融の包括性、持続可能な成長に大きく貢献するものである。

海外

- 投資及びインフラ支出を促進するインドネシア政府の努力は、緩和的な金融政策と相まって、個人消費を後押しし、同国の経済成長を支えた。インドネシアのイスラム金融業界は、引き続き強力な規制及び政府の支援を受けており、これが同国におけるシャリア適格の銀行の成長を促進している。インドネシア政府もグリーン・スクークを含むスクークの利用を拡大し、イスラム金融業界の成長をさらに支援している。
- シンガポールは、世界的な貿易摩擦並びに電子機器業及び製造業の需要鈍化の影響を受けた。しかし、この島の経済成長は、金融緩和政策及び政府のイニシアチブに支えられた。シンガポールが世界的な金融ハブとしての地位を有していることを考えると、同国のイスラム金融業界が急速に発展する可能性は依然として高い。

2019事業年度の地域の財務実績



主要な業績ハイライト

メイバンク・グループ・イスラム・バンキングの税引前利益は、以下に起因して21.7%も大幅に増加して3.69十億マレーシア・リンギットとなった。

- 融資と預金の好調に牽引されて、2019年の純営業収益は1.1%増の4.02十億マレーシア・リンギットとなった。
- マレーシア、インドネシア及びシンガポールでの称賛に値する実績に支えられ、融資は前年度比8.7%増の202.93十億マレーシア・リンギットとなった。
- 預金及び非制限投資口座（UA）の合計は、2018年の180.60十億マレーシア・リンギットから、前年比で6.1%増加し、2019年には191.67十億マレーシア・リンギットとなった。主な要因はマレーシア及びインドネシアであった。
- 収益の増加と並行した積極的な費用管理により、前年よりも比較的安定したCIRとなった。

マレーシアでは、メイバンク・イスラミック・ベルハッド（MIB）の税引前利益が前年の2.60十億マレーシア・リンギットから26.7%も大幅に増加して、3.30十億マレーシア・リンギットとなった。主な要因は以下の通りである。

- 総資本による収益は前年度比で6.5%増加したが、これは主に消費者及び中小企業向け金融部門の勢いから総融資が前年度比で8.6%増加したことによる。
- 預金及び非制限投資口座は、主に定期預金により前年度比6.1%増の181.78十億マレーシア・リンギットとなった。
- MIBは、慎重かつ積極的な資産品質管理により、減損損失純額278.91百万マレーシア・リンギットを書き戻すことができた。
- MIBは、マーケットシェア でのリーダーシップを維持しながら、メイバンク・マレーシアの国内融資全体に貢献し、預金及び非制限投資口座は、それぞれ60.7%（2018年は58.7%であった。）及び51.9%（2018年は50.0%であった。）に増加した。
- 一方、地域金融サービスは依然としてMIBの中で最も重要なサービスであり、総融資の73%を占め、残りの27%はグローバル・バンキングからのものだった。

国際業務部門の税引前利益は、以下の要因により前年度比16.4%減の356.30百万マレーシア・リンギットとなった。

- インドネシアは前年度比12.1%の成長を示し、メイバンク・インドネシアの連結融資の19.6%を占め、融資面では引き続き堅調なパフォーマンスを示した。シャリアの預金も、6.68十億マレーシア・リンギットから7.52十億マレーシア・リンギットへと当年度中に12.5%増加し、2019年12月31日現在のメイバンク・インドネシアの連結顧客預金に23.0%寄与した。
- インドネシアの資産品質は改善し、不良債権レベルは2018年の2.81%から2019年には1.99%に低下した。
- 一方、シンガポールの税引前利益は、厳しい経済環境を主な理由とする総所得の低成長により12.1%下落した。それにもかかわらず、当行グループのシンガポールにおけるイスラム事業は、主に定期預金による7.2%の預金の減少にもかかわらず、融資に関して前年度比7.7%のプラス成長を記録することに成功した。

サービスの提供

当行グループの「金融サービスを人間味あふれるものにする」という使命の基本理念は、個別の円滑な顧客経験を提供するという取組みである。テクノロジーが発展した現代において、デジタル機器の普及と共に顧客の期待も急速に変化しており、この使命はメイバンクにとって一層の主眼となっている。また、顧客は以前にも増してグローバルかつ高度になっており、当行グループは、顧客の要望の特異性及びニーズの複雑

性を予測し、対応する必要がある。当行グループによる貢献は引続き高く評価され、長年にわたり数々の賞や表彰を受けている。

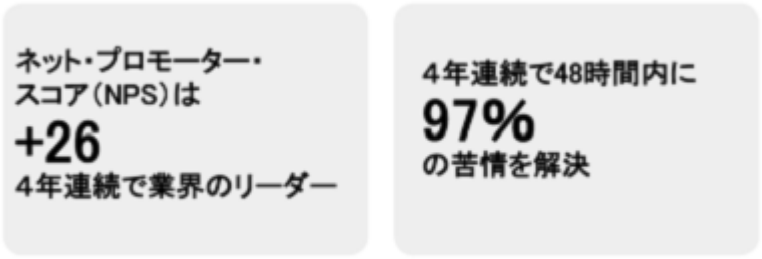


顧客経験の向上

顧客のニーズ及び需要の変化に合わせて製品及びサービスを引続き改善する試みにおいて、顧客経験は依然として当行グループの最優先事項である。今年度、当行グループは、昨年度に実施した外部顧客エンゲージメント調査（ECES）にて集めた（「顧客の声」として知られる）フィードバックに基づき、以下のようなイニシアチブを開始した。

- 待ち行列及び顧客の待ち時間の管理の効率化を図るため、待ち行列管理プロセスを合理化することを含む、カスタマージャーニーを改善する20のイニシアチブ。その他に、顧客のライフサイクルを通して中小企業の顧客を継続的に取り込むことを奨励する、中小企業顧客エンゲージメントモデルを再構築するイニシアチブ。
- 顧客対応チームが最初の窓口で問い合わせや苦情を解決できるように権限を与えることで、苦情処理プロセスを合理化する。これは、苦情処理に要する時間を短縮することを目的としている。
- コミュニケーションスキル及び業種別能力を向上させることにより、顧客に質の高い適切なアドバイス及び支援をプロフェッショナルな方法で提供するため、最前線で働く担当者の顧客経験能力を強化する。

これらのイニシアチブにより、以下のような成果が得られている。



デジタル及び業務の改善

卓越した顧客経験を提供することは、最適なデジタル銀行になるという当行グループの目標と密接に関わっている。これは、当行グループのデジタル・プラットフォームでの業務プロセス及び技術発展を促進させる顧客中心のイニシアチブを通じて実現されている。

2019年も引続き、事業向けのロボティック・プロセス・オートメーション（RPA）及びストレート・スルー・プロセッシング（STP）を実践し、これらの技術主導型イニシアチブにより、さらに効率的で効果的なユーザー・エクスペリエンスを顧客に提供してきた。多数のオペレーショナル・バンキング・プロセスにおいて、処理時間が30%から40%と大幅に改善した。当行グループはまた、店頭外国電信送金（FTT）取引のオンライン送金への移行を引続き積極的に奨励し、その結果、オンライン取引数が30%増加した。顧客を中心としたもう１つの主要なイニシアチブは、運営プロセスを再設計し、毎日のオンライン・バンキングの稼働

率を以前の97.9%から99.5%に引き上げることである。これは、77%の大幅な改善であり、当行グループのサービス及び取引へほぼ24時間365日のオンライン・リアルタイム・アクセスを可能にする。

当行グループは、SWIFTグローバル・ペイメント・イノベーション（SWIFT gpi）の導入を完了しており、これは2018年に開始され、2019年に当行グループは、マレーシアでこのサービスを提供した最初の地方銀行となった。このサービスでは、当日クレジット及びリアルタイムのエンドツーエンドの支払追跡が可能になるため、顧客のクロスボーダー決済の形を変容させる。SWIFT gpiはシンガポールとインドネシアでも提供されている。

銀行サービスのオンライン利用が急速に広まり、より多くの顧客が日常生活にテクノロジーを取り入れ始めている中で、当行グループは引続き、サイバーセキュリティ及び防止対策に重点を置いている。サイバー攻撃を検知し対応するための継続的なリアルタイム監視に加え、社内外のキャンペーンを通じて積極的にサイバーセキュリティに対する意識を高め、潜在的な脅威についての洞察を得るために規制当局や国際的な関係者と協力する。

当年度中には、メイバンクのデータセンターを拡張し、2018年に開始されたユニバーサルデータレイクの配備を完了した。資産、負債及びリスクをより効率的に管理するためのビジネスユニットの統合システムである、自己資本比率及びリスク管理（CARisMa）は、ユニバーサルデータレイクから得たデータを利用して社内で開発されたモデルの一例である。また、拡張されたデータセンターは、当行グループのプロセスが一層デジタル化され、モバイルバンキングや非接触型決済などのオンラインサービスがより広く受け入れられるようになるにつれ、より多くの取引数に対応することによって、当行グループのビジネスの発展をサポートする。

次へ

バーゼルII 第３の柱の開示

概観

メイバンク及び当行グループの2019年12月31日に終了した事業年度の第３の柱に基づく開示は、バーゼル銀行監督委員会（以下「BCBS」という。）が発行した「自己資本の測定と基準に関する国際的統一化」と題する枠組み（通称「バーゼルII」）に相当するマレーシア中央銀行の「リスク・ウェイト自己資本比率枠組み「RWCAF」－開示要件（第３の柱）」及び「イスラム銀行の自己資本比率規制枠組み（以下「CAFIB」という。）－開示要件（第３の柱）」に従っている。

当行グループは、第１の柱の資本要件を決定する際に、マレーシア中央銀行のガイドラインの自己資本比率枠組み（バーゼルII－リスクアセット）及びCAFIB（バーゼルII－リスクアセット）に従って、以下の手法を採用している。

- 信用リスク－主要な非リテール・ポートフォリオの信用リスクアセットを計算するにあたり基礎的内部格付（以下「FIRB」という。）手法及びスロッティング・クライテリアを、主要なリテール・ポートフォリオについては先進的内部格付（以下「AIRB」という。）手法。その他信用ポートフォリオ（とりわけ当行の子会社及び一部の海外事業体のもの）については、標準的手法が採られており、漸進的に内部格付（以下「IRB」という。）手法に移行する。
- 市場リスク－標準的手法
- オペレーショナル・リスク－基礎的指標手法（以下「BIA」という。）

開示の手段及び場所

第３の柱に基づく開示は、当行グループのウェブサイト（www.maybank.com）のインベスター・リレーションズのセクションにおいて閲覧可能となる。

開示の基準

第３の柱に基づく開示書類は、マレーシア中央銀行の第３の柱に係るガイドライン及び第３の柱に基づく開示書類に対する当行グループの内部方針に従って作成されており、2019年12月31日に終了した事業年度の当行グループ及び当行の財務書類とあわせて読まれることが前提とされている。同書類が当行グループの資産についてエクスポージャー及び資本要件の双方の点で開示する一方で、本書に開示された情報は、当行グループ及び当行が公表する2019年度財務書類に記載された情報と直接比較することができない可能性がある。

これらの開示は、当行グループの取締役会からの委任により、内部の独立した機関が検討及び証明し、リスク管理委員会から承認される。

比較情報

本開示は、当行グループが2010年７月にバーゼルIIに基づく内部格付手法を採用して以来９度目の完全な第３の柱に基づく開示である。前報告期間に対応する第３の柱に基づく開示は、2018年12月31日現在のものとなる。

適用範囲

第３の柱に基づく開示は連結ベースで作成されており、当行グループ、当行及びマレーシアでイスラム・バンキング金融サービスを提供する当行の100%子会社であるメイバンク・イスラミック・ベルハッド（以下「メイバンク・イスラミック」という。）の情報で構成される。

規制上の報告の目的上、メイバンクは２つの主要な報告基準、すなわちメイバンク及び子会社（保険会社及び関連会社への投資を除く。）を対象とするメイバンク・グループ基準並びにメイバンクを対象とするメイバンク基準を設定している。

当行グループの子会社及び関連会社に関する情報は、財務書類注記から入手可能である。財務報告に係る連結の基準は財務書類注記において開示されており、規制上の自己資本の報告の目的で使用される連結の基準とは異なっている。

当該事業年度中、当行グループは、当行グループ内での資金移動又は規制資本に対するいかなる制限又はその他の主な障害を経験しなかった。

資本管理

効果的な資本管理は、当行グループの持続可能性の基盤である。当行グループは、規制当局、株主、投資家、格付機関及びアナリストといった主要なステークホルダーの期待に応えるため、積極的に資金を運用し、各事業部門が背負うリスクに見合う資本利益率を実現している。資本管理は、以下を目的とする。

- 最低規制要件を十分に上回る自己資本比率を維持すること
- 国内及び国際格付機関による当行グループの強固な信用格付を支えること
- 資本を効率的に事業に配置し、最大限の資本利益率をもたらすこと
- 将来の機会の利用に対する柔軟性を保つこと
- ストレス状況においても事業を構築し、これに投資すること

グループ資本管理フレームワーク

当行グループは、当行グループ全体にわたる資本管理及び資本計画の統合及び連携を確保するために、メイバンク・グループ資本管理フレームワーク（以下「資本管理フレームワーク」という。）を定めている。

取締役会により承認された資本管理フレームワークは、当行グループ全体にわたって資本が効率的に管理され最適化されることを保証するために、ガバナンス、識別、評価、監視並びに方針及び手続きの上申を組み込んでいる。

また、資本管理フレームワークは、当行グループ全体にわたる資本の割当て及び資本利益率の計測を行うためのリスク調整後業績指標（以下「RAPM」という。）の実行に関するガイダンスを含んでいる。当行グループは、RAPMツールを、事業部門、子会社及び海外支店において資本水準の最大化を促進し、資本コストを最小限とし、当行グループ全体に対して価値を創出するために実行している。

資本管理に対する全体的責任は取締役会にある一方、資本管理方針を継続的に確保することについては、グループ経営委員会が責任を負っている。

年次グループ資本及び資金調達計画

年次グループ資本及び資金調達計画は、当行グループ（子会社及び海外支店を含む。）が年度中に事業計画及び戦略目標を支援する適正水準の資本及び最適資本構成を有することを目的としている。

年次グループ資本及び資金調達計画は毎年更新され、取締役会の承認を受ける。同計画は、包括的に少なくとも３年の期間を対象としており、とりわけ当行グループの戦略的目標及び事業計画、規制資本の所要水準、主要なステークホルダーからの意見、同業者の基準、国内及び海外双方における自己資本比率規制ガイドライン及び規制の新たな動向、利用可能な供給資本及び資本調達オプション、RAPMアプローチに基づく事業部門の業績、第２の柱自己資本充実度評価プロセス（以下「ICAAP」という。）の下でのリスク並びにストレス・テストの結果を考慮している。自己資本比率に関する主要な事項は取締役会レベルでの検討のために確認され、実施するべき適切な解決法が推奨される。

当行グループ並びに子会社及び海外支店について、それぞれのリスク特性及び本拠地である法域の規制要件に基づく内部資本目標（以下「ICT」という。）が設定されている。ICTは、これらのリスク特性及び事業成長率を支援する適正な資本バッファーを確保するため、毎年見直される。

グループ・キャピタル・コンティンジェンシー・プラン

グループ・キャピタル・コンティンジェンシー・プランは、取締役会に承認されたメイバンク・グループの資本管理フレームワーク内に組み込まれている。同計画は、想定し得ない資本危機が発生した場合の資本の管理及び回復に対する当行グループ全体にわたる包括的なアプローチを以下の通り提供する。

- キャピタル・コンティンジェンシー・プランの設定のための方針、手続き及びガバナンスを構築すること
- 早期に警告のサインを出し、監視及び上申の手続きを確立すること
- 資本の迅速な管理を確保するための戦略及び行動計画を設定すること

当行グループ（子会社及び海外支店を含む。）の自己資本比率は、上席経営陣及び関連する委員会によって月次ベースで積極的に監視されている。監視及び上申、報告、意思決定並びに行動計画の策定を容易にするためにマレーシア中央銀行その他（該当する場合は）国内の規制当局の下統制された自己資本比率に基づき適切なトリガーポイント及び早期の警告指標が設定される。トリガーポイントは、適切な部門及び委員会への上申の基準を形式化し、資本危機における健全な水準の資本の回復を確保するための明確な行動計画も提供する。

資本構成

当行グループは資本の質を重視しているため、資本の大部分を恒久的でかつ継続企業ベースでの損失吸収能力が最も高い普通株式の形式で保有している。

当行グループの普通株式資本は、株式資本、準備金及び利益剰余金で構成される。当年度中、当行は、配当金再投資プラン（以下「DRP」という。）に基づき約191.68百万株の新規普通株式発行を行い、その総額は約1,533百万マレーシア・リンギットであった。

DRPの制度は、株主が現金配当金を当行新規株式に再投資できるように、当行が2010年３月25日に初めて発表した。最初のDRP開始以降、DRPに基づく平均再投資率は85%程度である。

普通株式に加え、当行グループは資本構成の最適化及び多様化のため、さらには資本コストの削減のために、その他Tier1資本商品及びTier2劣後ノート等、その他の種類の資本商品を維持している。

表１及び表２は、当行が発行したその他Tier1資本商品及びTier2劣後ノートの概要を表しており、これらについては、2018年２月２日に発行されたマレーシア中央銀行の自己資本比率規制枠組み（資本構成）及びイスラム銀行の自己資本比率規制枠組み（資本構成）に従った適格な資本計算がなされている。これらの資本商品の詳細については、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記32及び33を参照のこと。

表１：その他Tier1資本商品

内容	発行日	第１回繰上償還日（当行の選択で償還可能）	満期日	2019年12月31日現在（百万ﾏﾚｰｼｱ・ﾘﾝｷﾞｯﾄ）
1.24十億マレーシア・リンギット4.08%バーゼルIII適合その他Tier1スクーク・ムラバハ永久ノンコール５	2019年９月25日	2024年９月25日	無期限	1,250

1.56十億マレーシア・リンギット4.13%バーゼルIII適合その他Tier1スクーク・ムラバハ永久ノンコール7	2019年９月25日	2026年９月25日	無期限	1,577

表２：Tier2資本商品

内容	発行日	第１回繰上償還日（当行の選択で償還可能）	満期日	2019年12月31日現在（百万ﾏﾚｰｼｱ・ﾘﾝｷﾞｯﾄ）
2.0十億マレーシア・リンギット4.63%バーゼルIII適合劣後スクーク・ムラバハ（10ノンコール５）	2019年１月31日	2024年１月31日	2029年１月31日	2,036
1.7十億マレーシア・リンギット4.71%バーゼルIII適合劣後スクーク・ムラバハ（12ノンコール７）	2019年１月31日	2026年１月31日	2031年１月31日	1,731
2.2十億マレーシア・リンギット4.90%バーゼルIII適合劣後ノート（10ノンコール５）	2015年10月19日	2020年10月19日	2025年10月17日	2,221
1.1十億マレーシア・リンギット4.90%バーゼルIII適合劣後ノート（10ノンコール５）	2015年10月27日	2020年10月27日	2025年10月27日	1,110
500百万米ドル3.905%バーゼルIII適合劣後ノート（10.5ノンコール5.5）	2016年４月29日	2021年10月29日	2026年10月29日	2,059

最低所要自己資本比率

表３：最低所要自己資本比率（2018年から2020年に適用）

１月１日以降	2018年	2019年	2020年
最低所要自己資本比率	(%)	(%)	(%)
CET1(a)	4.500	4.500	4.500
CCB(b)	1.875	2.500	2.500
CCBを含むCET1(a)+(b)	6.375	7.000	7.000
Tier1自己資本比率	7.875	8.500	8.500
総自己資本比率	9.875	10.500	10.500

2.5%の資本保全バッファー（以下「CCB」という。）及び総リスクアセットの０%から2.5%のカウンターシクリカル資本バッファー（以下「CCyB」という。）に加え、マレーシア中央銀行は、メイバンクが国内のシステム上重要な銀行（以下「D-SIB」という。）の１つとなることを2020年２月５日に発表した。メイバンクは、高い損失吸収（以下「HLA」という。）要件のバケット２に基づき分類される。かかるHLA要件は、2021年１月31日に効力発生となる。CCyBに関しては、マレーシア中央銀行が、CCyB比率に関する決定事項をCCyB比率が適用される12カ月前までに公表する。

自己資本比率

表４及び表５は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックのそれぞれの自己資本比率規制及び自己資本構成を表している。

表４：メイバンク・グループ、メイバンク及びメイバンク・イスラミックの自己資本比率規制

	2019年12月31日現在			2018年12月31日現在		
自己資本比率規制	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック
CET1自己資本比率[1]	**15.729%**	**15.314%**	**14.101%**	15.029%	13.757%	16.368%
Tier1自己資本比率	**16.486%**	**16.120%**	**15.508%**	15.983%	14.871%	17.984%
総自己資本比率	**19.387%**	**19.387%**	**18.845%**	19.024%	18.266%	22.545%

表５：メイバンク・グループ、メイバンク及びメイバンク・イスラミックの自己資本構成

（単位：千マレーシア・リンギット）

2019年12月31日現在	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック
資本合計	**73,750,005**	**43,322,675**	**13,393,448**
信用リスクアセット	**310,269,454**	**178,843,605**	**72,552,853**
親会社及び投資口座所有者が吸収した信用リスクアセット[2]			**(10,472,880)**
市場リスクアセット	**27,288,688**	**21,513,467**	**963,780**
オペレーショナル・リスクアセット	**42,853,735**	**23,106,901**	**8,029,045**
総リスクアセット	**380,411,877**	**223,463,973**	**71,072,798**

2018年12月31日現在			
資本合計	71,263,950	41,018,052	13,952,095
信用リスクアセット	315,336,800	187,055,005	66,463,822
親会社及び投資口座所有者が吸収した信用リスクアセット[2]			(13,113,007)
市場リスクアセット	17,476,305	13,726,342	1,152,312
オペレーショナル・リスクアセット	41,792,895	23,777,893	7,381,566
総リスクアセット	374,606,000	224,559,240	61,884,693

注記：

1　2019事業年度末及び2018事業年度末における最終配当案前の数字。

2　マレーシア中央銀行の投資口座方針に従い、投資口座で資金調達された信用及び市場リスクアセットは、イスラム金融機関（以下「IFI」という。）の自己資本比率規制の計算から除外されるものとする。

2019年12月31日現在の当行グループの自己資本比率は、前年度の19.024%から上昇し、19.387%であった。事業体レベルでは、当行の自己資本比率は19.387%で堅調であり、メイバンク・イスラミックは18.845%の健全な比率を記録した。

当行グループは、マレーシア中央銀行の自己資本比率規制枠組み（資本構成）に基づく最低所要自己資本比率を上回る健全な自己資本比率を維持する構えであり、これは当行グループが回復力及び債務履行力を有することを明示している。当行グループ全体にわたる積極的な資本管理の継続と共に、CET1自己資本比率は、2019年までに要求される最低水準である７％（資本保全バッファーを含む。）を優に上回る水準で維持される。

表６は、内部格付手法に基づく当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれの自己資本比率を開示している。

以下の表７から表９は、内部格付手法の下での当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれのリスクアセット及び信用リスクに関する規制資本の最低所要水準を示している。これらの表は、内部格付手法に基づく各種エクスポージャーのクラス別の総リスクアセットの一覧を示しており、評価対象のポー

トフォリオそれぞれに要求される最低資本を確認するにあたって、マレーシア中央銀行が設定した８％の最低資本要件を適用する。

自己資本比率の詳細な検討については、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記61を参照のこと。

表６：内部格付手法による自己資本の開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

2019年12月31日現在	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック
CET1自己資本			
払込済み株式資本	48,280,355	48,280,355	7,197,398
利益剰余金[1]	20,606,011	15,231,992	2,676,002
その他準備金[1]	5,189,258	5,820,765	1,181,830
適格非支配持分	134,080	－	－
規制上の調整前のCET1	74,209,704	69,333,112	11,055,230
控除：CET1自己資本に係る規制上の調整項目	(14,374,667)	(35,110,987)	(1,033,520)
－繰延税金資産	(678,978)	－	－
－のれん	(5,709,503)	(81,015)	－
－その他の無形資産	(952,424)	(280,120)	－
－「その他の包括利益を通じた公正価値で測定」に分類される金融資産の利得	(1,186,797)	(884,294)	(187,023)
－規制準備金	(2,771,806)	(1,894,921)	(846,497)
－非連結の金融機関及び保険／タカフル企業の普通株式への投資額[2]	(3,075,159)	(31,970,637)	－
CET1自己資本合計	59,835,037	34,222,125	10,021,710
その他Tier1自己資本			
資本性証券	2,800,000	2,800,000	1,000,000
第三者が保有する適格CET1及びその他Tier1自己資本商品	79,175	－	－
控除：非連結の金融機関及び保険／タカフル企業の普通株式への投資額[2]	－	(1,000,000)	－
Tier1自己資本合計	62,714,212	36,022,125	11,021,710
Tier2自己資本			
劣後債務	9, 045,420	9,045,420	2,000,000
第三者の保有する適格CET1並びにその他Tier1及びTier2自己資本商品	41,287	－	－
一般引当金[3]	399,044	97,242	17,675
期待損失の合計額を超える引当金合計の超過額	1,550,042	959,033	354,063
控除：非連結の金融機関及び保険／タカフル企業の普通株式への投資額[2]	－	(2,801,145)	－
Tier2自己資本合計	11,035,793	7,300,550	2,371,738
資本合計	73,750,005	43,322,675	13,393,448

表６：内部格付手法による自己資本の開示（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

2018年12月31日現在	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック
CET1自己資本			
払込済み株式資本	46,747,442	46,747,442	7,197,398
利益剰余金[1]	19,905,842	14,410,042	2,970,618
その他準備金[1]	2,154,645	4,111,140	303,622
適格非支配持分	133,264	－	－
規制上の調整前のCET1	68,941,193	65,268,624	10,471,638
控除：CET1自己資本に係る規制上の調整項目	(12,640,727)	(34,374,944)	(342,549)
－繰延税金資産	(1,026,818)	(345,186)	(24,077)
－のれん	(5,547,431)	(81,015)	－
－その他の無形資産	(1,011,272)	(279,850)	－
－「その他の包括利益を通じた公正価値で測定」に分類される金融資産の利得	(43,006)	(32,049)	(4,956)
－規制準備金	(2,127,290)	(1,778,997)	(313,516)
－非連結の金融機関及び保険／タカフル企業の普通株式への投資額[2]	(2,884,910)	(31,857,847)	－
CET1自己資本合計	56,300,466	30,893,680	10,129,089
その他Tier1自己資本			
資本性証券	3,500,000	3,500,000	1,000,000
第三者が保有する適格CET1及びその他Tier1自己資本商品	71,182	－	－
控除：非連結の金融機関及び保険／タカフル企業の普通株式への投資額[2]	－	(1,000,000)	－
Tier1自己資本合計	59,871,648	33,393,680	11,129,089
Tier2自己資本			
劣後債務	9,066,767	9,066,767	2,500,000
第三者の保有する適格CET1並びにその他Tier1及びTier2自己資本商品	405,381	－	－
集合的引当金[3]	348,148	51,305	23,310
期待損失の合計額を超える引当金合計の超過額	1,572,006	988,691	299,696
控除：非連結の金融機関及び保険／タカフル企業の普通株式への投資額[2]	－	(2,482,391)	－
Tier2自己資本合計	11,392,302	7,624,372	2,823,006
資本合計	71,263,950	41,018,052	13,952,095

注記：

1　当行グループについて、保険及びタカフル事業からの利益剰余金及びその他準備金の額は含まない。当行について、メイバンク・インターナショナル（L）リミテッドの利益剰余金及びその他準備金の額を含む。

2　当行について、規制上の調整項目には、子会社及び関連会社への投資原価を含むが、(ⅰ)事業、資産及び負債が当行に譲渡された、ミフィン・ベルハッドの18,994,000マレーシア・リンギット、(ⅱ)メイバンク・インターナショナル（L）リミテッドの10,289,000マレーシア・リンギット、並びに(ⅲ)資産が当行のリスクアセットに含まれる、メイバンク・アグロ・ファンド・スンディリアン・ベルハッドの57,000マレーシア・リンギットを除く。当行グループについて、規制上の調整項目には、保険及びタカフル企業における関連会社及び投資の簿価を含む。

3　信用リスクの標準的手法に基づき決定された、信用減損をしないエクスポージャーに起因するもののうち、12カ月及び全期間の予想信用損失モデル及び規制準備金と同額で測定された損失引当金をいう。

当行グループの自己資本比率は、当行及び子会社の連結貸借対照表から算出され、保険及びタカフル企業への投資を除く。

表７：内部格付手法によるメイバンク・グループの自己資本の開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目	エクスポージャー・クラス 2019年12月31日現在	総エクスポージャー／顧客関係管理前のデフォルト時エクスポージャー	純エクスポージャー／顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	８％の最低資本要件
1.0	**信用リスク**				
1.1	**適用免除エクスポージャー（標準的手法）**				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	政府／中央銀行	146,809,026	146,305,916	6,653,043	532,243
	公共部門企業	10,747,033	11,247,668	885,955	70,876
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1,902,985	692,707	439,285	35,143
	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	501,456	1,711,734	501,456	40,116
	法人	20,031,285	15,014,675	13,015,829	1,041,266
	規制リテール	24,542,407	23,209,256	17,639,274	1,411,142
	住宅ローン	2,677,640	2,782,013	1,149,301	91,944
	高リスク資産	67,729	17,739	101,594	8,128
	その他資産	13,501,269	13,547,272	6,540,049	523,204
	証券化エクスポージャー	50,587	50,587	10,117	809
	株式エクスポージャー	260,557	260,557	336,765	26,941
	デフォルト・エクスポージャー	1,607,734	1,603,827	1,485,347	118,828
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	222,699,708	216,443,951	48,758,015	3,900,640
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	2,303,427	2,301,783	549,732	43,979
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	3,032,123	2,815,485	2,509,642	200,771
	デフォルト・エクスポージャー	146,175	146,175	111,680	8,934
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	5,481,725	5,263,443	3,171,054	253,684
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	228,181,433	221,707,394	51,929,069	4,154,324
1.2	**内部格付手法によるエクスポージャー**				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	公共部門企業	14,203,714	14,203,714	873,423	69,874
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	25,477,488	25,477,488	6,691,333	535,307
	法人エクスポージャー	232,463,288	232,463,288	152,747,605	12,219,809
	a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	176,795,337	176,795,337	114,846,748	9,187,740
	b)法人（企業規模の調整を含む）	50,836,328	50,836,328	33,333,022	2,666,642
	c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）－プロジェクト・ファイナンス	3,437,178	3,437,178	3,540,500	283,240
	d)特定貸付債権（スロッティング手法）－プロジェクト・ファイナンス	1,394,445	1,394,445	1,027,335	82,187
	リテール・エクスポージャー	224,727,260	224,727,260	43,781,004	3,502,480
	a)住宅ローン	95,799,561	95,799,561	15,665,552	1,253,244
	b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	10,021,219	10,021,219	3,505,292	280,423
	c)割賦金融エクスポージャー	52,450,265	52,450,265	11,398,363	911,869
	d)その他リテール・エクスポージャー	66,456,215	66,456,215	13,211,797	1,056,944
	デフォルト・エクスポージャー	14,033,726	14,033,726	2,302,100	184,168
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	510,905,476	510,905,476	206,395,465	16,511,638
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	9,429,924	9,429,925	4,019,567	321,565
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	72,651,418	72,651,418	33,283,576	2,662,686
	デフォルト・エクスポージャー	152,660	152,660	18,736	1,499
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	82,234,002	82,234,003	37,321,879	2,985,750
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	593,139,478	593,139,479	243,717,344	19,497,388
	1.06倍した後の内部格付手法によるエクスポージャー合計			258,340,385	20,667,231
	合計（標準的手法によるエクスポージャー及び内部格付手法によるエクスポージャー）	821,320,911	814,846,873	310,269,454	24,821,555
2.0	**市場リスク**				
	金利リスク			10,630,762	850,461

	外国為替リスク	4,964,572	397,166
	株式リスク	1,411,319	112,906
	コモディティ・リスク	―	―
	オプション・リスク	10,282,035	822,563
3.0	オペレーショナル・リスク	42,853,735	3,428,299
4.0	リスクアセット及び資本要件の合計	380,411,877	30,432,950

表７：内部格付手法によるメイバンク・グループの自己資本の開示（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目	エクスポージャー・クラス 2018年12月31日現在	総エクスポージャー／顧客関係管理前のデフォルト時エクスポージャー	純エクスポージャー／顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	８％の最低資本要件
1.0	信用リスク				
1.1	適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	政府／中央銀行	145,035,729	145,035,729	5,752,955	460,236
	公共部門企業	11,950,673	11,950,673	2,131,052	170,484
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1,586,755	1,586,755	531,852	42,548
	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	245,923	245,923	245,923	19,674
	法人	19,128,985	19,064,786	15,706,396	1,256,512
	規制リテール	32,342,910	32,122,351	21,333,194	1,706,656
	住宅ローン	1,653,247	1,653,247	624,868	49,989
	高リスク資産	472,335	472,335	708,502	56,680
	その他資産	10,199,326	10,199,326	3,458,714	276,697
	証券化エクスポージャー	61,048	61,048	12,210	977
	株式エクスポージャー	248,303	248,303	254,115	20,329
	デフォルト・エクスポージャー	615,649	615,639	835,129	66,810
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	223,540,883	223,256,115	51,594,910	4,127,592
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	512,982	512,982	503,242	40,259
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	1,959,374	1,954,186	1,237,366	98,989
	デフォルト・エクスポージャー	1,033	1,033	361	30
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	2,473,389	2,468,201	1,740,969	139,278
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	226,014,272	225,724,316	53,335,879	4,266,870
1.2	内部格付手法によるエクスポージャー				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	公共部門企業	9,920,995	9,920,995	68,729	5,498
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	46,546,755	46,546,755	11,826,221	946,098
	法人エクスポージャー	234,378,727	234,378,727	159,288,299	12,743,064
	a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	184,046,678	184,046,678	122,586,062	9,806,885
	b)法人（企業規模の調整を含む）	50,332,049	50,332,049	36,702,237	2,936,179
	c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
	－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
	d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
	－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
	リテール・エクスポージャー	208,926,673	208,926,673	42,074,393	3,365,952
	a)住宅ローン	81,390,409	81,390,409	13,482,663	1,078,613
	b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	8,028,116	8,028,116	3,631,799	290,544
	c)割賦金融エクスポージャー	48,428,722	48,428,722	10,837,807	867,025
	d)その他リテール・エクスポージャー	71,079,426	71,079,426	14,122,124	1,129,770
	デフォルト・エクスポージャー	11,029,133	11,029,133	1,893,503	151,480
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	510,802,283	510,802,283	215,151,145	17,212,092
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	16,949,642	16,949,642	5,473,810	437,905
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	65,213,496	65,213,496	26,362,879	2,109,030
	デフォルト・エクスポージャー	792,991	792,991	182,846	14,629
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	82,956,129	82,956,129	32,019,535	2,561,564
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	593,758,412	593,758,412	247,170,680	19,773,656
	1.06倍した後の内部格付手法によるエクスポージャー合計			262,000,921	20,960,075
	合計（標準的手法によるエクスポージャー及び内部格付手法によるエクスポージャー）	819,772,684	819,482,728	315,336,800	25,226,945
2.0	市場リスク				
	金利リスク			6,402,056	512,164

	外国為替リスク	6,423,477	513,878
	株式リスク	809,008	64,721
	コモディティ・リスク	28	2
	オプション・リスク	3,841,736	307,339
3.0	オペレーショナル・リスク	41,792,895	3,343,432
4.0	リスクアセット及び資本要件の合計	374,606,000	29,968,481

主に市場リスクアセット（以下「MRWA」という。）の増加により、2019年に当行グループのリスクアセットの総額は増加した。当行グループの信用リスクアセットが減少した主な要因は、法人のエクスポージャー及び資産の質が変わったことにある。

表８：内部格付手法によるメイバンクの自己資本の開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目	エクスポージャー・クラス 2019年12月31日現在	総エクスポージャー／顧客関係管理前のデフォルト時エクスポージャー	純エクスポージャー／顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	８％の最低資本要件
1.0	**信用リスク**				
1.1	**適用免除エクスポージャー（標準的手法）**				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	政府／中央銀行	79,146,128	79,146,128	3,022,189	241,775
	公共部門企業	9,830,601	9,829,261	722,669	57,813
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	654,872	654,872	14,334	1,147
	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	126,923	126,923	126,923	10,154
	法人	9,000,306	7,175,662	6,697,610	535,809
	規制リテール	2,379,807	2,029,933	1,646,240	131,699
	住宅ローン	1,309,668	1,307,845	494,659	39,573
	高リスク資産	―	―	―	―
	その他資産	8,052,752	8,052,752	3,208,021	256,642
	証券化エクスポージャー	50,587	50,587	10,117	809
	株式エクスポージャー	257,896	257,896	333,088	26,647
	デフォルト・エクスポージャー	959,324	957,419	583,399	46,672
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	111,768,864	109,589,278	16,859,249	1,348,740
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	2,051,936	2,051,936	333,708	26,697
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	1,887,165	1,705,362	1,700,508	136,041
	デフォルト・エクスポージャー	145,963	145,963	111,387	8,911
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	4,085,064	3,903,261	2,145,603	171,649
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	115,853,928	113,492,539	19,004,852	1,520,389
1.2	**内部格付手法によるエクスポージャー**				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	公共部門企業	6,095,629	6,095,629	865,580	69,246
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	45,851,307	45,851,307	10,206,878	816,550
	法人エクスポージャー	159,995,289	159,995,289	99,858,125	7,988,649
	a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	126,380,168	126,380,168	76,986,236	6,158,899
	b)法人（企業規模の調整を含む）	29,525,342	29,525,342	18,985,866	1,518,869
	c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）―プロジェクト・ファイナンス	2,715,593	2,715,593	2,873,006	229,840
	d)特定貸付債権（スロッティング手法）―プロジェクト・ファイナンス	1,374,186	1,374,186	1,013,017	81,041
	リテール・エクスポージャー	67,615,894	67,615,894	13,877,422	1,110,195
	a)住宅ローン	29,450,500	29,450,500	5,349,182	427,935
	b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	5,851,649	5,851,649	1,643,632	131,491
	c)割賦金融エクスポージャー	8,250,123	8,250,123	1,828,924	146,314
	d)その他リテール・エクスポージャー	24,063,622	24,063,622	5,055,684	404,455
	デフォルト・エクスポージャー	6,954,352	6,954,352	485,490	38,839
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	286,512,471	286,512,471	125,293,495	10,023,479
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	9,111,857	9,111,857	3,658,180	292,654
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	46,196,998	46,196,998	21,835,561	1,746,845
	デフォルト・エクスポージャー	128,276	128,276	4,040	323
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	55,437,131	55,437,131	25,497,781	2,039,822
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	341,949,602	341,949,602	150,791,276	12,063,301
	1.06倍した後の内部格付手法によるエクスポージャー合計	―	―	159,838,753	12,787,099
	合計（標準的手法によるエクスポージャー及び内部格付手法によるエクスポージャー）	457,803,530	455,442,141	178,843,605	14,307,488
2.0	**市場リスク**				
	金利リスク			9,862,878	789,030

	外国為替リスク	1,508,539	120,683
	コモディティ・リスク	―	―
	オプション・リスク	10,142,050	811,364
3.0	オペレーショナル・リスク	23,106,901	1,848,552
4.0	リスクアセット及び資本要件の合計	223,463,973	17,877,117

表８：内部格付手法によるメイバンクの自己資本の開示（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目	エクスポージャー・クラス 2018年12月31日現在	総エクスポージャー／顧客関係管理前のデフォルト時エクスポージャー	純エクスポージャー／顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	８％の最低資本要件
1.0	**信用リスク**				
1.1	**適用免除エクスポージャー（標準的手法）**				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	政府／中央銀行	83,595,999	83,595,999	2,442,250	195,380
	公共部門企業	11,172,661	11,172,661	1,870,549	149,644
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	403,626	403,626	—	—
	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	55,094	55,094	55,094	4,407
	法人	12,641,356	12,640,114	11,317,388	905,391
	規制リテール	5,255,010	5,244,985	3,183,150	254,652
	住宅ローン	574,955	574,955	208,808	16,705
	高リスク資産	173,744	173,744	260,616	20,849
	その他資産	6,942,048	6,942,047	2,107,356	168,588
	証券化エクスポージャー	61,048	61,048	12,210	977
	株式エクスポージャー	142,110	142,110	147,533	11,803
	デフォルト・エクスポージャー	120,700	120,700	140,772	11,262
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	121,138,351	121,127,083	21,745,726	1,739,658
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	310,700	310,700	29,081	2,327
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	926,894	921,751	498,247	39,859
	デフォルト・エクスポージャー	77	77	94	8
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	**1,237,671**	**1,232,528**	**527,422**	**42,194**
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	**122,376,022**	**122,359,611**	**22,273,148**	**1,781,852**
1.2	**内部格付手法によるエクスポージャー**				
	オンバランスシートのエクスポージャー				
	公共部門企業	2,316,725	2,316,725	57,800	4,624
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	50,897,366	50,897,366	12,424,212	993,937
	法人エクスポージャー	165,282,637	165,282,637	108,417,042	8,673,364
	a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	135,656,849	135,656,849	85,491,283	6,839,303
	b)法人（企業規模の調整を含む）	29,625,788	29,625,788	22,925,759	1,834,061
	c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）－プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
	d)特定貸付債権（スロッティング手法）－プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
	リテール・エクスポージャー	66,494,849	66,494,849	14,679,530	1,174,362
	a)住宅ローン	27,057,558	27,057,558	5,247,317	419,785
	b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	4,970,888	4,970,888	1,653,353	132,268
	c)割賦金融エクスポージャー	9,708,304	9,708,304	2,196,282	175,703
	d)その他リテール・エクスポージャー	24,758,099	24,758,099	5,582,578	446,606
	デフォルト・エクスポージャー	5,796,839	5,796,839	—	—
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	290,788,416	290,788,416	135,578,584	10,846,287
	オフバランスシートのエクスポージャー				
	店頭デリバティブ	8,345,704	8,345,704	2,354,550	188,364
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	45,115,929	45,115,929	17,521,448	1,401,716
	デフォルト・エクスポージャー	330,041	330,041	—	—
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	53,791,674	53,791,674	19,875,998	1,590,080
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	344,580,090	344,580,090	155,454,582	12,436,367
	1.06倍した後の内部格付手法によるエクスポージャー合計	—	—	164,781,857	13,182,549
	合計（標準的手法によるエクスポージャー及び内部格付手法によるエクスポージャー）	466,956,112	466,939,701	187,055,005	14,964,401
2.0	**市場リスク**				
	金利リスク			5,764,188	461,135

	外国為替リスク	4,485,630	358,850
	オプション・リスク	3,476,524	278,122
3.0	**オペレーショナル・リスク**	23,777,893	1,902,231
4.0	**リスクアセット及び資本要件の合計**	224,559,240	17,964,739

表９：内部格付手法によるメイバンク・イスラミックの自己資本の開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目	エクスポージャー・クラス 2019年12月31日現在	総エクスポージャー／顧客関係管理前のデフォルト時エクスポージャー	純エクスポージャー／顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	投資勘定に吸収されるリスクアセット	投資勘定の影響を考慮後のリスクアセット合計	８％の最低資本要件
1.0	**信用リスク**						
1.1	**適用免除エクスポージャー（標準的手法）**						
	オンバランスシートのエクスポージャー						
	政府／中央銀行	36,704,311	36,704,311	8,373	―	8,373	670
	公共部門企業	4,042,264	4,041,130	83,689	―	83,689	6,695
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	―	―	―	―	―	―
	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	113	113	113	―	113	9
	法人	1,465,927	1,221,612	1,046,544	―	1,046,544	83,724
	規制リテール	2,105,646	1,508,239	1,368,554	―	1,368,554	109,484
	住宅ローン	689,462	688,658	247,653	―	247,653	19,812
	高リスク資産	36	36	54	―	54	4
	その他資産	687,808	687,808	156,455	―	156,455	12,516
	株式エクスポージャー	1,250	1,250	1,875	―	1,875	150
	デフォルト・エクスポージャー	35,179	33,178	26,801	―	26,801	2,144
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	45,731,996	44,886,335	2,940,111	―	2,940,111	235,208
	オフバランスシートのエクスポージャー						
	店頭デリバティブ	320	320	320	―	320	26
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	173,059	151,043	129,108	―	129,108	10,328
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	173,379	151,363	129,428	―	129,428	10,354
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	45,905,375	45,037,698	3,069,539	―	3,069,539	245,562
1.2	**内部格付手法によるエクスポージャー**						
	オンバランスシートのエクスポージャー						
	公共部門企業	11,302,594	11,302,594	746,024	738,182	7,843	59,682
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	8,311,367	8,311,367	1,113,633	―	1,113,633	89,091
	法人エクスポージャー	53,769,247	53,769,247	29,392,764	5,777,373	23,615,392	2,351,421
	a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	40,556,809	40,556,809	20,829,036	5,699,469	15,129,567	1,666,323
	b)法人（企業規模の調整を含む）	12,330,947	12,330,947	7,812,092	8,080	7,804,012	624,967
	c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）―プロジェクト・ファイナンス	721,585	721,585	667,495	―	667,495	53,400
	d)特定貸付債権（スロッティング手法）―プロジェクト・ファイナンス	159,906	159,906	84,141	69,824	14,318	6,731
	リテール・エクスポージャー	126,823,450	126,823,450	26,155,014	3,257,854	22,897,159	2,092,401
	a)住宅ローン	40,471,157	40,471,157	8,035,889	1,031,073	7,004,816	642,871
	b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	2,267,294	2,267,294	574,610	―	574,610	45,969
	c)割賦金融エクスポージャー	37,588,196	34,608,017	7,862,689	699,846	7,162,842	629,015
	d)その他リテール・エクスポージャー	46,496,803	49,476,982	9,681,826	1,526,935	8,154,891	774,546

	デフォルト・エクスポージャー	3,029,092	3,029,092	639,693	－	639,693	51,175
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	**203,235,750**	**203,235,750**	**58,047,128**	**9,773,409**	**48,273,720**	**4,643,770**
	オフバランスシートのエクスポージャー						
	店頭デリバティブ	667,557	667,557	375,734	－	375,734	30,059
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	16,247,436	16,247,436	7,122,995	106,667	7,016,328	569,840
	デフォルト・エクスポージャー	11,635	11,635	4,439	－	4,439	355
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	**16,926,628**	**16,926,628**	**7,503,168**	**106,667**	**7,396,501**	**600,254**
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	**220,162,378**	**220,162,378**	**65,550,296**	**9,880,076**	**55,670,221**	**5,244,024**
	1.06倍した後の内部格付手法によるエクスポージャー合計			**69,483,314**	**10,472,881**	**59,010,434**	**5,558,665**
	合計（標準的手法によるエクスポージャー及び内部格付手法によるエクスポージャー）	**266,067,753**	**265,200,076**	**72,552,853**	**10,472,881**	**62,079,973**	**5,804,227**
2.0	**市場リスク**						
	金利水準リスク			242,235	－	242,235	19,379
	外国為替リスク			720,836	－	720,836	57,667
	オプション・リスク			710	－	710	57
3.0	**オペレーショナル・リスク**			**8,029,045**	**－**	**8,029,045**	**642,324**
4.0	**リスクアセット及び資本要件の合計**			**81,545,679**	**10,472,881**	**71,072,799**	**6,523,654**

表９：内部格付手法によるメイバンク・イスラミックの自己資本の開示（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目	エクスポージャー・クラス 2018年12月31日現在	総エクスポージャー／顧客関係管理前のデフォルト時エクスポージャー	純エクスポージャー／顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	投資勘定に吸収されるリスクアセット	投資勘定の影響を考慮後のリスクアセット合計	８％の最低資本要件
1.0	**信用リスク**						
1.1	**適用免除エクスポージャー（標準的手法）**						
	オンバランスシートのエクスポージャー						
	政府／中央銀行	35,589,622	35,589,622	8,464	—	8,464	677
	公共部門企業	6,650,512	6,650,512	1,457,314	(1,196,810)	260,504	20,840
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1	1	—	—	—	—
	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	4,235	4,235	4,235	—	4,235	339
	法人	1,496,300	1,496,300	1,243,329	(184,218)	1,059,111	84,729
	規制リテール	3,956,709	3,956,709	2,608,559	(864,968)	1,743,591	139,487
	住宅ローン	548,658	548,658	223,138	—	223,138	17,851
	高リスク資産	1,286	1,286	1,929	—	1,929	154
	その他資産	486,584	486,584	57,224	—	57,224	4,578
	デフォルト・エクスポージャー	19,370	19,370	18,438	—	18,438	1,475
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	48,753,277	48,753,277	5,622,630	(2,245,996)	3,376,634	270,130
	オフバランスシートのエクスポージャー						
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	66,424	66,424	24,909	—	24,909	1,993
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	66,424	66,424	24,909	—	24,909	1,993
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	48,819,701	48,819,701	5,647,539	(2,245,996)	3,401,543	272,123
1.2	**内部格付手法によるエクスポージャー**						
	オンバランスシートのエクスポージャー						
	公共部門企業	7,604,270	7,604,270	10,929	—	10,929	874
	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	5,862,475	5,862,475	703,304	—	703,304	56,264
	法人エクスポージャー	44,551,826	44,551,826	24,655,450	(6,312,453)	18,342,997	1,467,440
	a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	31,792,673	31,792,673	17,100,768	(6,312,453)	10,788,315	863,065
	b)法人（企業規模の調整を含む）	12,759,153	12,759,153	7,554,682	—	7,554,682	604,375
	c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）						
	－プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—	—	—
	d)特定貸付債権（スロッティング手法）						
	－プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—	—	—
	リテール・エクスポージャー	112,626,846	112,626,846	23,667,986	(3,939,445)	19,728,541	1,578,284
	a)住宅ローン	32,254,603	32,254,603	6,338,072	(1,236,623)	5,101,449	408,116
	b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	1,140,868	1,140,868	389,560	—	389,560	31,165
	c)割賦金融エクスポージャー	31,419,617	31,419,617	7,392,306	(544,021)	6,848,285	547,863
	d)その他リテール・エクスポージャー	47,811,758	47,811,758	9,548,048	(2,158,801)	7,389,247	591,140
	デフォルト・エクスポージャー	1,998,820	1,998,820	660,195	—	660,195	52,816

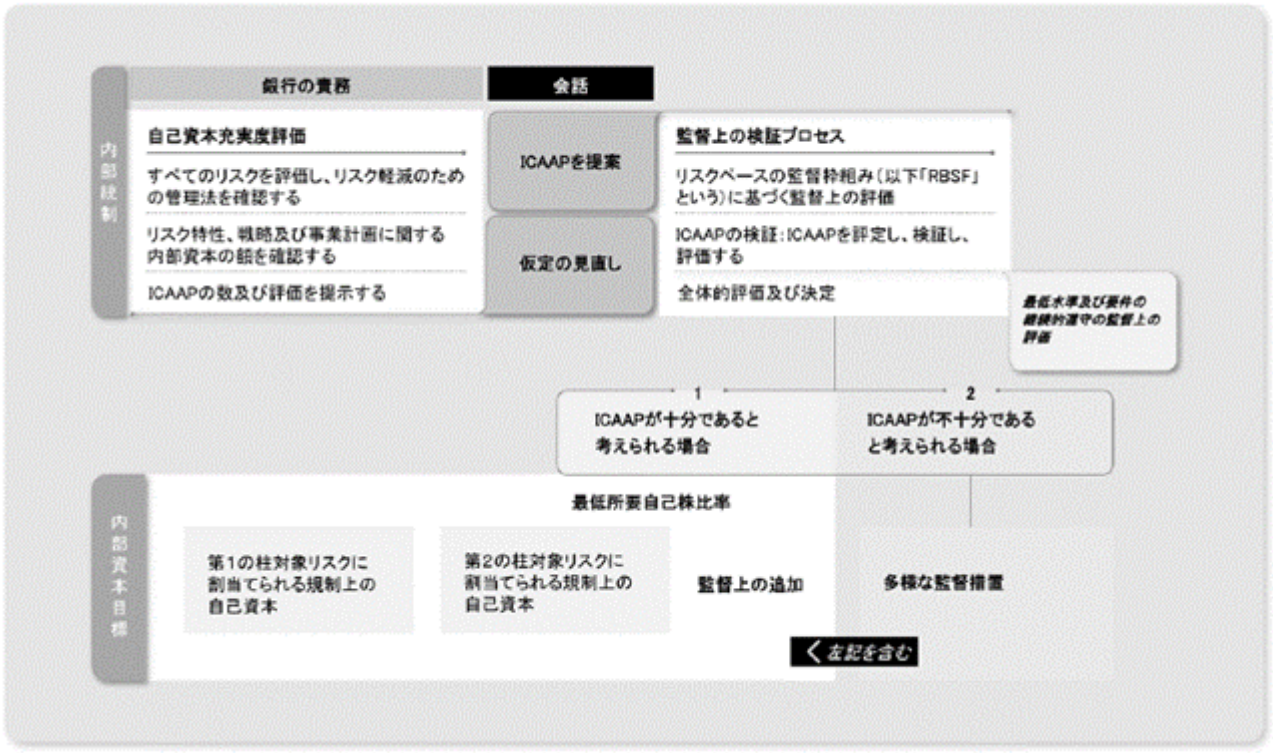
	オンバランスシートのエクスポージャー合計	172,644,237	172,644,237	49,697,864	(10,251,898)	39,445,966	3,155,678
	オフバランスシートのエクスポージャー						
	店頭デリバティブ	7,644,160	7,644,160	2,898,296	―	2,898,296	231,864
	店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	8,257,157	8,257,157	4,774,256	―	4,774,256	381,940
	デフォルト・エクスポージャー	9,330	9,330	3,436	―	3,436	275
	オフバランスシートのエクスポージャー合計	15,910,647	15,910,647	7,675,988	―	7,675,988	614,079
	オンバランスシートのエクスポージャー及びオフバランスシートのエクスポージャーの合計	188,554,884	188,554,884	57,373,852	(10,251,898)	47,121,954	3,769,757
	1.06倍した後の内部格付手法によるエクスポージャー合計			60,816,283	(10,867,011)	49,949,272	3,995,942
	合計（標準的手法によるエクスポージャー及び内部格付手法によるエクスポージャー）	237,374,585	237,374,585	66,463,822	(13,113,007)	53,350,815	4,268,065
2.0	**市場リスク**						
	金利水準リスク			390,953	―	390,953	31,276
	外国為替リスク			761,359	―	761,359	60,909
3.0	**オペレーショナル・リスク**			7,381,566	―	7,381,566	590,525
4.0	**リスクアセット及び資本要件の合計**			74,997,700	(13,113,007)	61,884,693	4,950,775

自己資本充実度評価プロセス（ICAAP）

当行グループのリスク特性に関連する自己資本比率は、メイバンク・グループICAAP方針（以下「ICAAP方針」という。）において明示されるプロセスを通じて評価される。ICAAP方針は、現状及びストレス状況において当行グループの現在及び予想される資本需要を支えるために適正な水準の資本（資本バッファーを含む。）の保有を確保するように策定されている。当行グループが直面するすべての重要なリスクの包括的見直し及びかかるリスクを支える資本の適正性の評価を受けるために定期ICAAP報告がグループ執行リスク委員会に四半期ごとに、リスク管理委員会に半年ごとに提出される。ICAAPはリスクと資本の計画・管理プロセスとを密接に結びつけている。

2013年３月より、当行グループは2013年３月31日に発効されたマレーシア中央銀行第２ガイドラインの要件を満たすため、取締役会の承認を受けたICAAP文書を作成した。同文書の内容にはICAAPの概要、現在及び予想される財務状況及び自己資本比率、ICAAPのガバナンス、リスク評価のモデル及びプロセス、リスク選好及び資本管理、ストレス・テストの実施及び資本計画並びにICAAPの利用が含まれた。当行グループは毎年、同文書の重要な変更に関する最新情報をマレーシア中央銀行に提出する。

図1：ICAAP及び監督上の検証プロセス



ICAAP報告を補足するものとしてグループ資本及び資金調達計画がある。同計画は毎年更新され、更新の際には健全な資本管理の一貫としてとりわけ内部資本目標が設定され、見直される。

ICAAP方針に基づく包括的リスク評価

当行グループのICAAP手法の下、以下の類型のリスクが識別され、計測される。

- 第１の柱に基づき把握されたリスク（信用リスク、市場リスク及びオペレーショナル・リスク）
- 第１の柱に基づき完全に把握されていないリスク（例えば、モデル・リスク）
- 第１の柱の下で特に注意が向けられていないリスク（例えば（銀行勘定及びトレーディング勘定の両方における）金利リスク／利回りリスク、流動性リスク、事業・戦略リスク、レピュテーション・リスク、与信集中リスク、ITリスク、サイバー・リスク、規制リスク、カントリー・リスク、法令遵守

リスク、キャピタル・リスク、プロフィタビリティ・リスク、シャリア不遵守リスク、情報リスク、コンダクトリスク、従業員リスク及びデータ品質リスク等）

・ 経済情勢、規則及び会計原則の変更を含む外部要因

当行グループが策定した主要なプロセスには、新たな商品及びサービスの導入を通じて生じる可能性のある重要なリスクの識別について規定がある。重要なリスクの定義は、「生じた場合に当行グループの業績（収益性）、自己資本比率、資産の質及び／又はレピュテーションに重大な影響を及ぼすリスク」である。

ICAAP方針において、重要リスク評価プロセス（以下「MRAP」という。）は主要なリスクを当行グループのリスクユニバースから識別するように策定されている。毎年、当行グループが直面する収益及び資本のリスクの潜在的影響に基づき主要なリスクを識別し、優先的に扱うために、強固なリスク管理アプローチの一環としてグループ全体にわたるリスク状況の調査が実施される。調査の結果、当行グループの主要グループ会社全体のリテール・商業・投資銀行業務及び保険業務全体にわたる主要なステークホルダーの見解に基づいて、現在及び将来の市場見通しに対する総合的な認識が得られる。さらに、調査の結果は、当行による近い将来の一定期間に係る主要なリスクシナリオの確認に役立つ。

「重要」とみなされるリスクは、ICAAP報告を通じてグループ執行リスク委員会及びリスク管理委員会に報告を行う。当行グループは、識別された各重要リスクについて、これらの主要なリスクに対処するための適切なリスク軽減（グループ最高リスク責任者のレター報告を通じた定期的なリスク監視、ストレス・テストの実施、リスク軽減、資本計画及び危機管理戦略を含む。）が実施されることを確保する。

第１の柱対象リスク及び第２の柱対象リスクの評価

当行グループは、業界の最良の慣行に沿って、合理的に検査されかつ目的に適合するとみなされる方法を使用してリスクを定量化している。

一般に認められるリスク評価方法が十分に整備されていないことを理由としてリスクを容易に定量化できない場合、専門家の判断により、リスクの規模及び重要性が決定される。その場合当行グループのICAAPはこのような定量化不能な重要リスクの管理にあたり定性的管理を重視する。定性的対策は以下を含む。

・ 適切なガバナンスのプロセス
・ 適切なシステム、手続き及び内部管理
・ 効果的なリスク軽減戦略
・ 定期的な監視及び報告

定期的かつ強固なストレス・テストの実施

当行グループのストレス・テスト・プログラムは当行グループのリスク・資本管理プロセスの中に組み込まれており、資本及び事業について計画をたてるプロセスでの主要な機能である。同プログラムは、例外的だが現実に起こり得る最悪のシナリオの下での当行のリスク特性を理解するための将来を見据えたリスク・資本管理ツールの役割を果たしている。かかるシナリオは主に経済的、政治的及び環境的要因により発生する。

メイバンク・グループ・ストレス・テスト（以下「GST」という。）方針の下、ストレス・シナリオが当行グループの収益性、資産の質、リスクアセット、自己資本比率、流動性及び設定されたリスク選好に従う能力に及ぼす潜在的なマイナスの影響が考慮される。

ストレス・テスト・プログラムは特に以下の事項を策定している。

・ ストレス事由のダイナミクス並びにその当行グループのトレーディング勘定及び銀行勘定におけるエクスポージャーへの潜在的影響、流動性水準並びに考え得るレピュテーション上の影響を明らかにすること

- ストレス事由の影響を緩和するための主要な戦略を積極的に確認すること
- 自己資本比率及び資本目標の決定におけるグループ資本及び資金調達計画用の情報としてのストレス・テストの結果を生み出すこと
- 全体的な回復能力を評価し、望ましい回復戦略を見極め、最終的にはリスク選好設定につなげるために当行グループの回復計画のシナリオ分析をすること
- ストレス下にある事業体別及び事業ライン別のリスクとリターンに関する特性につき、洞察を加えること

当行グループ全体にわたり実施されているストレス・テストは複数ある。

- グループ全体のストレス・テスト－リスク管理委員会の承認を受けた共通のシナリオを使用し、結果はマレーシア中央銀行に提出される。中央銀行がシナリオを特定する場合は、マレーシア中央銀行が運営する定期的な業界ストレス・テストも含まれる。
- 地域限定ストレス・テスト－特定の地域に関連するシナリオに基づくポートフォリオ、支店／部門又は事業体レベルで実施される限定的な範囲のストレス・テスト
- 特別ストレス・テスト－新たに発生するリスク事由に対応した定期的なストレス・テスト
- 逆ストレス・テスト－メイバンクの生存率を脅かし得る不利なシナリオの範囲の特定
- ラピッド・エクスポージャー・ドリル－上方及び下方リスクを含む直接的な影響又は潜在的な悪影響の評価
- メイバンク・グループの復旧プランに対するシナリオ分析－マレーシア中央銀行の復旧プランに従う必要条件

これまでにストレス・テスト・ワーキング・グループが見直したストレス・テストのテーマには、とりわけ米中貿易戦争、ユーロ圏金融危機、金融政策の引き締め、世界的な経済混乱、サイバー攻撃による流動性リスクへの影響、デジタルディスラプション、ASEAN及びアジアの外部地政学的事象の影響、マレーシア・リンギットの下落及び高い債券利回りによる影響、英国のEU離脱後のASEAN経済におけるリスク、さらに、低い石油価格による影響、ASEAN経済における中国元の下落及びGDP成長率の低迷、FRBによる金利の引き上げ、特異な事象の当行グループへの影響、石油価格の下落、ASEANを含む新興国市場からの資本流出の増大、ASEANにおけるインフレ率上昇及び金利引き上げ、FRBによる量的緩和縮小の影響、国債の格付の引き下げ、中国経済の減速、アジア通貨危機の再来、米ドルの下落、インフルエンザの流行、資産価格の暴落、世界的な二番底不況のシナリオ、日本の災害、原油価格の上昇、ユーロ圏及び米国の債務危機が含まれる。

ストレス・テスト・ワーキング・グループは、事業チーム、カントリーチーム及びリスク管理チームから成り、上席経営陣及び取締役会の委員会へストレス・テストの報告を提出し、定期的に結果を規制当局と検討する。

リスク管理

リスク管理枠組み

リスク管理は、事業戦略を支える戦略的判断の重要な要素となり、収益として求める水準とそのために負うべき適切なリスクの水準のバランスをとっている。リスク管理は当行グループの主要な規律であるため、当行グループの確固たるリスク管理の文化、慣行及びプロセスを推進する際の基盤となる一連の主要原則に支えられる。

原則		説明
1	リスク選好及び戦略の構築	当行グループが負おうとするリスクの性質、種類及びレベルを明確にするリスク選好は、取締役会によって承認される。

2	適切な資本の割当て	資本管理へのアプローチは、戦略的目的によって決定され、当行グループが事業を行う、関連する規制、経済及び商業の環境を考慮する。
3	適切なガバナンス及び監視機能の確保	当行グループ内で確立された、明確に定義され、透明で一貫した責任の体系を有する、明確で効果的かつ強固な当行グループのガバナンス構造。
4	強固なリスク文化の推進	専門的かつ責任ある行動の適切な基準及びインセンティブを支援及び提供する、強固なリスク文化の制度化。
5	健全なリスクの枠組み、方針及び手続の実施	すべてのレベルにおいてリスク管理慣行及び手続の有効性を確実にするための、統合されたリスクの枠組み、方針及び手順の実施。
6	強力なリスク管理慣行及び手続の実行	当行グループのすべての商品及び事業に内在するリスクを、積極的に特定、測定、管理、監視及び報告するための、健全なリスク管理手続の整備。
7	十分な資源及び制度インフラの確保	効果的なリスク管理を可能にするため、十分な資源、インフラ及び技術が確立されることを確実にすること。

リスク選好

当行グループのリスク選好は、当行グループの強固なリスク管理枠組みの不可欠な要素であり、トップダウン型の取締役会のリーダーシップ及びあらゆるレベルにおけるボトムアップ型の管理への関与の双方により推進される。当行グループのリスク選好により、取締役会及び上席経営陣は、ストレス環境下における制約を考慮に入れながら、当行グループが事業目標及び戦略的な目標の追求において受け入れようとするリスクの種類及びレベルを、伝達、理解及び評価することができる。

リスク選好は、戦略的計画プロセスに統合されており、絶えず変化を遂げることで、市場状況、ステークホルダーの期待及び社内能力等の変動する内部要因及び外部要因に対応している。さらに、事業取引による予測収益が設定されたリスク特性と一致することを確保するため、予算プロセスは、リスク選好に沿ったものとなっている。また当行グループのリスク選好は、リスクを理解するにあたり一貫した構造をしており、当行グループ全体における日々の事業活動及び決定に組み込まれている。

これらの原則を指針として、当行グループのリスク選好は、最終的に当行グループの戦略的な目標の均衡を取るために、当行グループ全体におけるすべての重大なリスクに関する一連のリスク選好の表明を通じて明確に示されている。

リスク・ガバナンス及び監視

当行グループにおいて採用されたガバナンス・モデルは、当行グループ全体にわたるリスクの統一的な見解を確保するために、リスク管理プロセスに対する取締役会及び上席経営陣の積極的な関与を促進し、形式化された、透明性がある効率的なガバナンス構造を提供する。

当行グループのガバナンス・モデルは、３種の防御構造の間で、適切な独立性水準及び職務の分離を確保しつつ説明責任及び当事者意識を向上させている。リスクの管理は、異なる階級レベルにおいて広範囲で行われ、委員会、事業分野、管理機能及び報告機能の様々なレベルにおいて重視されている。

当行グループのリスク・ガバナンスの体制を説明する表は、「第５－３(１) コーポレート・ガバナンスの概況」の「リスク管理及び内部統制の報告－リスク管理及び内部統制システム－リスク管理－リスク・ガバナンス及び監視」に関する記載の中にある。

独立したグループ・リスク機能

2019年において、当行グループは、価値創造並びに当行グループの戦略目標及び事業目標の達成への支援に引続き焦点を置いている。当行グループのリスク機能は、すべてのリスク課題について独立した評価及び監視を行い、当行グループのリスク戦略、枠組み及び方針の確立を通じて事業活動全体にわたる水準で、リスク管理を監視している。

グループ・リスク機能の主要な柱は以下である。

- 主要な事業及び国において、日々のリスクを管理する上での綿密な支援及び監視を提供すること
- 当行グループ内の総体的なリスク見解のために、事業活動全体にわたる水準で特定のリスク範囲を制限かつ管理すること
- 最適なリターンで持続可能かつ良質の資産成長を支援すること

継続的に効率性向上を追求する中で、当行グループは、リスク専門家の専門性に依拠した、事業の意思決定を支援する付加価値のあるリスク洞察を提供する新たなリスク地域拠点を有している。指定された地域拠点は、リスク政策、リスク報告及びリスクモデリングに関して一貫した基準を設定し、当行グループ内における特定のリスク範囲の専門的管理に特化する。

信用リスク

信用リスクは、債務者又はカウンターパーティが契約上の債務を合意された条件で履行できないことから発生する元本又は収益の損失のリスクである。

規制資本要件

当行グループが関わる各種リスクの中でも、信用リスクに対して引続き最大の自己資本水準が課されている。

信用リスクの管理

当行グループは、当行グループのリスク選好の表明の範囲内にとどまらせるために、下記の２本柱のアプローチを使用して信用リスクを管理している。

- 信用リスクを管理すること
- 信用ポートフォリオを管理すること

企業及び制度上の信用リスクは事業ユニットによって評価される。その際、各顧客は関連する質的・量的要因（顧客の財務状況、将来のキャッシュ・フロー、提供されるファシリティ及び証券の種類を含む。）の評価に基づき信用格付を付される。かかる与信は、オリジネーターから独立した当事者から評価と承認を受ける。

すべての企業、機関及びリテール信用は、顧客の財務状況、市場における地位、業界及び経済の状況、並びに口座の管理に関する最新の情報によって少なくとも年に一度行われる見直しに加えて、適切な早期介入を判断するために、定期的な与信分類及び減損の評価が課せられている。口座が信用悪化の兆候を示した場合は、是正措置がとられる。

リテール信用エクスポージャーはプログラムを組んで管理される。与信プログラムは信用リスク及び事業ユニットをあわせた形で評価される。与信プログラムはポートフォリオの業績を評価するため少なくとも年に一度見直される。

適切な引受基準が当行グループ内で一貫して実施されるように、グループ全体にわたる与信承認権限の体系及び委員会の構造が設けられている。

集中リスクの管理

集中リスクは、単一のカウンターパーティ及び関係者、特定の商品又は特定の市場セグメント／部門に対する過剰なエクスポージャーにより生じる可能性がある。大口のエクスポージャーの管理において、ローン及び融資ポートフォリオにおける過度の信用リスクの集中を避けるために、当行グループはとりわけ制限及び以下の事項に関する関連貸付ガイドラインを置いている。

- 国
- 事業セグメント
- 経済部門
- 単一の顧客グループ
- 銀行及びノンバンク金融機関
- カウンターパーティ
- 担保
- 関係者

前述の制限及び関連する貸付ガイドラインの評価は、新たな集中リスクに対処する度に定期的に行われる。制限及び貸付ガイドラインにおけるいかなる例外も、より上位の与信判断機関の承認を必要とする。

資産の質の管理

当行グループは、脆弱な法人、機関投資家及び顧客に対する与信を効率的に管理するための専用チームを有している。これらの脆弱な与信に対してさらなる悪化を防ぐために、特別な注意が払われており、必要であれば、改善措置を促進するためにより頻繁にかつ徹底的な検討が行われている。資産品質委員会は、これらの実施を確保しつつ、ガイダンスを提供し監督する。

当行グループの与信承認プロセスには承認前評価、承認時及び承認後評価が含まれる。信用リスクの識別、計測、管理、監視、及び報告に係る適切な基準が設けられているように、グループ・リスク部門が当行グループ全体にわたる効果的かつ一貫性のある信用リスク管理の方針、ツール及び手法を作成、向上及び連絡する責任を負う。

監督当局の制限が借入人及び取引のリスク水準に直接関係していることに鑑みて、リスクベースで権限を制限する構造が、期待損失方針及び社内で作成された信用リスク格付システム（以下「CRRS」という。）に基づき、備えられている。

表10から表12は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれに関する地域別分析並びに標準的手法及び内部格付手法の下での信用エクスポージャーの分布を表している。

表13から表15は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれに関する様々な産業による信用リスク・エクスポージャーの開示を表している。

表16から表18は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれに関する１年以内、１年超５年以内及び５年超の満期による信用リスク・エクスポージャーを表している。

表10：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・グループの地域別分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	マレーシア	シンガポール	インドネシア	その他海外ユニット	合計
2019年12月31日現在					
適用免除エクスポージャー（標準的手法）					
政府／中央銀行	86,243,082	38,818,759	8,151,428	15,377,897	148,591,166
公共部門企業	7,690,309	3,084,697	－	－	10,775,006
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1,799,665	96,364	－	6,955	1,902,984
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	166,189	374,420	－	－	540,609
法人	5,652,972	6,681,170	3,971,693	7,443,773	23,749,608
規制リテール	4,434,649	8,381,171	6,678,939	6,358,579	25,853,338
住宅ローン	1,723,015	17,063	134,447	844,363	2,718,888
高リスク資産	53,278	3,050	10,182	1,242	67,752
その他資産	7,454,013	2,109,627	2,928,788	1,178,506	13,670,934
証券化エクスポージャー	50,587	－	－	－	50,587
株式エクスポージャー	258,156	2,020	381	－	260,557
標準的手法合計	115,525,915	59,568,341	21,875,858	31,211,315	228,181,429
内部格付手法の下でのエクスポージャー					
公共部門企業	14,337,835	－	－	－	14,337,835
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	15,939,501	4,992,795	3,407,305	12,013,462	36,353,063
法人エクスポージャー	159,136,372	73,881,820	19,429,324	38,674,758	291,122,274
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	112,635,904	54,442,455	19,429,324	37,999,670	224,507,353
b)法人（企業規模の調整を含む）	41,135,550	19,439,365	－	－	60,574,915
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）－プロジェクト・ファイナンス	4,140,125	－	－	－	4,140,125
d)特定貸付債権（スロッティング手法）－プロジェクト・ファイナンス	1,224,793	－	－	675,088	1,899,881
リテール・エクスポージャー	191,432,837	49,944,856	9,948,613	－	251,326,306
a)住宅ローン	65,366,088	26,995,005	4,523,109	－	96,884,202
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	12,533,815	5,906,128	1,235,318	－	19,675,261
c)割賦金融エクスポージャー	43,036,257	7,366,526	4,190,186	－	54,592,969
d)その他リテール・エクスポージャー	70,496,677	9,677,197	－	－	80,173,874
内部格付手法合計	380,846,545	128,819,471	32,785,242	50,688,220	593,139,478
標準的及び内部格付手法合計	496,372,460	188,387,812	54,661,100	81,899,535	821,320,907

表10：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・グループの地域別分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	マレーシア	シンガポール	インドネシア	その他海外ユニット	合計
2018年12月31日現在					
適用免除エクスポージャー（標準的手法）					
政府／中央銀行	87,966,465	36,414,094	7,168,221	14,178,184	145,726,964
公共部門企業	9,157,782	2,683,100	－	－	11,840,882
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1,541,646	39,732	－	5,377	1,586,755
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	59,328	186,595	－	－	245,923
法人	7,313,222	5,710,995	4,599,777	2,923,997	20,547,991
規制リテール	8,209,490	12,499,403	6,632,309	6,029,873	33,371,075
住宅ローン	816,672	1,648	90,048	751,988	1,660,356
高リスク資産	468,055	46,540	9,843	1,210	525,648
その他資産	4,860,331	1,793,781	2,793,065	752,150	10,199,327
証券化エクスポージャー	61,048	－	－	－	61,048
株式エクスポージャー	247,935	－	368	－	248,303
標準的手法合計	120,701,974	59,375,888	21,293,631	24,642,779	226,014,272
内部格付手法の下でのエクスポージャー					
公共部門企業	10,343,368	－	－	－	10,343,368
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	18,204,891	24,321,945	1,788,037	15,763,813	60,078,686
法人エクスポージャー	152,692,299	76,171,056	21,296,341	42,007,055	292,166,751
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	125,529,361	42,263,391	21,296,341	42,007,055	231,096,148
b)法人（企業規模の調整を含む）	27,162,938	33,907,665	－	－	61,070,603
c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）					
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）					
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	168,067,482	52,975,345	10,126,780	－	231,169,607
a)住宅ローン	53,801,815	23,808,485	4,595,973	－	82,206,273
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	10,740,801	6,342,978	1,158,601	－	18,242,380
c)割賦金融エクスポージャー	39,103,597	7,235,255	4,372,206	－	50,711,058
d)その他リテール・エクスポージャー	64,421,269	15,588,627	－	－	80,009,896
内部格付手法合計	349,308,040	153,468,346	33,211,158	57,770,868	593,758,412
標準的及び内部格付手法合計	470,010,014	212,844,234	54,504,789	82,413,647	819,772,684

表11：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンクの地域別分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	マレーシア	シンガポール	その他海外ユニット	合計
2019年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	49,035,558	19,475,405	12,365,060	80,876,023
公共部門企業	7,145,763	2,686,712	－	9,832,475
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	558,620	96,252	－	654,872
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	160,984	－	－	160,984
法人	3,933,378	3,931,629	4,245,524	12,110,531
規制リテール	2,071,224	－	416,771	2,487,995
住宅ローン	1,019,751	－	304,004	1,323,755
高リスク資産	24	－	－	24
その他資産	7,321,198	543,850	233,739	8,098,787
証券化エクスポージャー	50,587	－	－	50,587
株式エクスポージャー	255,875	2,020	－	257,895
標準的手法合計	71,552,962	26,735,868	17,565,098	115,853,928
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	6,169,767	－	－	6,169,767
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	41,715,999	4,787,508	10,726,685	57,230,192
法人エクスポージャー	108,203,052	57,750,192	35,261,842	201,215,086
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	78,116,264	48,081,775	34,586,754	160,784,793
b)法人（企業規模の調整を含む）	26,085,618	9,668,417	－	35,754,035
c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	2,841,058	－	－	2,841,058
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	1,160,112	－	675,088	1,835,200
リテール・エクスポージャー	77,334,557	－	－	77,334,557
a)住宅ローン	29,747,476	－	－	29,747,476
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	9,415,941	－	－	9,415,941
c)割賦金融エクスポージャー	8,293,216	－	－	8,293,216
d)その他リテール・エクスポージャー	29,877,924	－	－	29,877,924
内部格付手法合計	233,423,375	62,537,700	45,988,527	341,949,602
標準的及び内部格付手法合計	304,976,337	89,273,568	63,553,625	457,803,530

表11：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンクの地域別分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	マレーシア	シンガポール	その他海外ユニット	合計
2018年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	51,884,390	21,865,388	10,503,983	84,253,761
公共部門企業	8,501,154	2,683,100	－	11,184,254
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	364,006	39,620	－	403,626
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	55,094	－	－	55,094
法人	5,677,383	4,688,048	2,892,981	13,258,412
規制リテール	4,875,927	1,269	439,988	5,317,184
住宅ローン	265,800	－	310,679	576,479
高リスク資産	182,008	－	－	182,008
その他資産	6,331,977	450,101	159,968	6,942,046
証券化エクスポージャー	61,048	－	－	61,048
株式エクスポージャー	142,110	－	－	142,110
標準的手法合計	78,340,897	29,727,526	14,307,599	122,376,022
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	2,517,438	－	－	2,517,438
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	38,213,143	10,023,763	14,178,691	62,415,597
法人エクスポージャー	106,823,958	59,735,228	38,137,566	204,696,752
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	96,362,726	34,293,774	38,137,566	168,794,066
b)法人（企業規模の調整を含む）	10,461,232	25,441,454	－	35,902,686
c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	74,950,303	－	－	74,950,303
a)住宅ローン	27,343,829	－	－	27,343,829
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	8,729,816	－	－	8,729,816
c)割賦金融エクスポージャー	9,762,355	－	－	9,762,355
d)その他リテール・エクスポージャー	29,114,303	－	－	29,114,303
内部格付手法合計	222,504,842	69,758,991	52,316,257	344,580,090
標準的及び内部格付手法合計	300,845,739	99,486,517	66,623,856	466,956,112

表12：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・イスラミックの地域別分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	2019年12月31日現在合計	2018年12月31日現在合計
標準的手法の下でのエクスポージャー		
政府／中央銀行	**36,704,311**	35,589,632
公共部門企業	**4,068,364**	6,529,128
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**－**	**1**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**5,205**	4,235
法人	**1,603,560**	1,680,769
規制リテール	**2,131,513**	3,977,188
住宅ローン	**703,264**	550,872
高リスク資産	**36**	1,292
その他資産	**687,872**	486,583
株式エクスポージャー	**1,250**	－
標準的手法合計	**45,905,375**	48,819,700
内部格付手法の下でのエクスポージャー		
公共部門企業	**11,362,577**	7,825,930
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**8,649,864**	6,655,917
法人エクスポージャー	**66,776,401**	59,459,668
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	**50,178,870**	42,757,962
b)法人（企業規模の調整を含む）	**15,094,136**	16,701,706
c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）		
－プロジェクト・ファイナンス	**1,299,067**	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）		
－プロジェクト・ファイナンス	**204,328**	－
リテール・エクスポージャー	**133,373,536**	114,613,370
a)住宅ローン	**40,838,405**	32,505,184
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	**3,117,874**	2,010,985
c)割賦金融エクスポージャー	**34,743,041**	31,565,634
d)その他リテール・エクスポージャー	**54,674,216**	48,531,567
内部格付手法合計	**220,162,378**	188,554,885
標準的及び内部格付手法合計	**266,067,753**	237,374,585

次へ

表13：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・グループの事業別分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	農業	鉱業及び採石業	製造業	建設業	電気、ガス及び水道業	卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	金融、保険、不動産及び事業	運輸、倉庫及び通信業	教育、健康及びその他	家計	その他	合計
2019年12月31日現在												
適用免除エクスポージャー（標準的手法）												
政府／中央銀行	304,433	―	―	―	35,359	298	69,725,436	61	―	8,151,428	70,374,153	148,591,168
公共部門企業	369	78	―	1,175,541	―	44,064	8,686,197	―	628	―	868,128	10,775,005
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	―	―	―	―	―	―	1,759,495	―	―	―	143,490	1,902,985
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	79	―	―	73	―	―	540,416	―	―	―	41	540,609
法人	45,147	1,556,875	186,178	164,854	4,048,039	776,179	4,213,246	140,046	79,407	3,976,134	8,563,503	23,749,608
規制リテール	―	―	―	―	―	―	―	―	―	25,853,338	―	25,853,338
住宅ローン	―	―	―	―	―	―	―	―	―	2,718,889	―	2,718,889
高リスク資産	―	―	―	―	―	―	54,283	―	―	13,409	62	67,754
その他資産	―	―	―	―	―	―	1,049,768	708	―	1,176,217	11,444,238	13,670,931
証券化エクスポージャー	―	―	―	―	―	―	50,587	―	―	―	―	50,587
株式エクスポージャー	―	―	―	―	17,949	2,020	57	―	―	381	240,150	260,557
標準的手法合計	350,028	1,556,953	186,178	1,340,468	4,101,347	822,561	86,079,485	140,815	80,035	41,889,796	91,633,765	228,181,431
内部格付手法の下でのエクスポージャー												
公共部門企業	2,449,158	―	59	―	―	1,689	11,624,741	865	8,135	―	253,187	14,337,834
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	―	―	―	―	―	―	32,831,234	―	―	3,407,305	114,524	36,353,063
法人エクスポージャー	9,513,197	6,859,987	34,989,897	34,106,607	7,014,009	40,447,009	102,731,669	18,503,557	5,417,641	19,572,801	11,965,898	291,122,272
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	7,927,292	5,736,637	26,757,581	22,114,509	4,466,618	26,889,532	83,048,130	15,030,727	4,434,657	19,467,271	8,634,396	224,507,350
b)法人（企業規模の調整を含む）	1,584,956	265,554	6,603,447	10,464,903	764,978	13,557,477	19,683,539	3,391,034	982,984	105,530	3,170,513	60,574,915
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）ープロジェクト・ファイナンス	―	482,866	1,628,869	1,100,105	767,296	―	―	―	―	―	160,989	4,140,125
d)特定貸付債権（スロッティング手法）ープロジェクト・ファイナンス	949	374,930	―	427,090	1,015,117	―	―	81,796	―	―	―	1,899,882
リテール・エクスポージャー										251,326,309		251,326,309
a)住宅ローン	―	―	―	―	―	―	―	―	―	96,884,204	―	96,884,204

b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	19,675,262	－	19,675,262
c)割賦金融エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	54,592,969	－	54,592,969
d)その他リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	80,173,874	－	80,173,874
内部格付手法合計	**11,962,355**	**6,859,987**	**34,989,956**	**34,106,607**	**7,014,009**	**40,448,698**	**147,187,644**	**18,504,422**	**5,425,776**	**274,306,415**	**12,333,609**	**593,139,478**
標準的及び内部格付手法合計	**12,312,383**	**8,416,940**	**35,176,134**	**35,447,075**	**11,115,356**	**41,271,259**	**233,267,129**	**18,645,237**	**5,505,811**	**316,196,211**	**103,967,374**	**821,320,909**

表13：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・グループの事業別分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	農業	鉱業及び採石業	製造業	建設業	電気、ガス及び水道業	卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	金融、保険、不動産及び事業	運輸、倉庫及び通信業	教育、健康及びその他	家計	その他	合計
2018年12月31日現在												
適用免除エクスポージャー（標準的手法）												
政府／中央銀行	687	－	－	－	11	434	105,324,026	60	2,511,560	6,902,724	30,987,462	145,726,964
公共部門企業	2,373,575	－	－	1,262,148	－	38	1,539,153	－	286,168	－	6,379,800	11,840,882
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	1,416,152	－	－	－	170,603	1,586,755
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	－	－	245,923	－	－	－	－	245,923
法人	42,581	294,918	1,657,193	1,605,894	3,356,666	185,440	6,605,291	158,745	24,477	4,600,786	2,016,000	20,547,991
規制リテール	－	－	－	－	－	－	－	－	－	33,371,075	－	33,371,075
住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	1,660,356	－	1,660,356
高リスク資産	－	－	－	－	－	－	41,585	－	－	238,391	245,672	525,648
その他資産	－	－	－	－	－	－	1,078,141	689	14,378	760,603	8,345,516	10,199,327
証券化エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	61,048	－	－	－	－	61,048
株式エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	368	247,935	248,303
標準的手法合計	2,416,843	294,918	1,657,193	2,868,042	3,356,677	185,912	116,311,319	159,494	2,836,583	47,534,303	48,392,988	226,014,272
内部格付手法の下でのエクスポージャー												
公共部門企業	370,426	－	－	－	307	1,648	9,793,879	831	3,255	－	173,022	10,343,368
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	58,315,571	－	－	1,763,115	－	60,078,686
法人エクスポージャー	9,382,103	7,235,439	30,399,745	31,244,986	8,669,090	28,830,554	66,972,390	16,003,921	4,697,274	21,034,033	67,697,216	292,166,751
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	9,279,721	7,231,974	30,243,901	30,848,427	8,570,749	28,672,827	60,870,036	15,546,039	4,684,254	21,034,033	14,114,187	231,096,148
b)法人（企業規模の調整を含む）	102,382	3,465	155,844	396,559	98,341	157,727	6,102,354	457,882	13,020	－	53,583,029	61,070,603
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）ープロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）ープロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	231,169,607	－	231,169,607
a)住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	82,206,273	－	82,206,273

b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,242,380	—	18,242,380
c)割賦金融エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50,711,058	—	50,711,058
d)その他リテール・エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	80,009,896	—	80,009,896
内部格付手法合計	9,752,529	7,235,439	30,399,745	31,244,986	8,669,397	28,832,202	135,081,840	16,004,752	4,700,529	253,966,755	67,870,238	593,758,412
標準的及び内部格付手法合計	12,169,372	7,530,357	32,056,938	34,113,028	12,026,074	29,018,114	251,393,159	16,164,246	7,537,112	301,501,058	116,263,226	819,772,684

表14：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンクの事業別分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	農業	鉱業及び採石業	製造業	建設業	電気、ガス及び水道業	卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	金融、保険、不動産及び事業	運輸、倉庫及び通信業	教育、健康及びその他	家計	その他	合計
2019年12月31日現在												
適用免除エクスポージャー（標準的手法）												
政府／中央銀行	304,433	－	－	－	35,359	298	30,158,365	61	－	－	50,377,507	80,876,023
公共部門企業	236	－	－	1,000,333	－	－	8,096,581	－	－	－	735,325	9,832,475
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	511,382	－	－	－	143,490	654,872
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	79	－	－	－	－	－	160,904	－	－	－	1	160,984
法人	33,541	1,553,106	52,807	74,209	4,000,270	377,823	3,405,496	67,836	8,964	4,060	2,532,419	12,110,531
規制リテール	－	－	－	－	－	－	－	－	－	2,487,995	－	2,487,995
住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	1,323,755	－	1,323,755
高リスク資産	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	24	24
その他資産	－	－	－	－	－	－	280,251	－	－	－	7,818,536	8,098,787
証券化エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	50,587	－	－	－	－	50,587
株式エクスポージャー	－	－	－	－	17,949	2,020	57	－	－	－	237,869	257,895
標準的手法合計	338,289	1,553,106	52,807	1,074,542	4,053,578	380,141	42,663,623	67,897	8,964	3,815,810	61,845,171	115,853,928
内部格付手法の下でのエクスポージャー												
公共部門企業	2,392,912	－	59	－	－	1,689	3,521,061	831	69	－	253,146	6,169,767
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	57,115,668	－	－	－	114,524	57,230,192
法人エクスポージャー	5,351,662	4,421,651	25,009,764	20,856,836	5,428,022	29,019,106	85,860,502	14,363,785	4,163,551	140,123	6,600,084	201,215,086
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	4,481,838	3,384,146	19,574,704	13,815,016	3,776,530	20,947,398	72,804,880	12,914,514	3,786,819	37,673	5,261,275	160,784,793
b)法人（企業規模の調整を含む）	868,875	179,709	3,806,191	6,288,773	423,519	8,071,708	13,055,622	1,367,476	376,732	102,450	1,212,980	35,754,035
c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
－プロジェクト・ファイナンス	－	482,866	1,628,869	339,152	264,342	－	－	－	－	－	125,829	2,841,058
d)特定貸付債権（スロッティング手法）	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
－プロジェクト・ファイナンス	949	374,930	－	413,895	963,631	－	－	81,795	－	－	－	1,835,200

リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	77,334,557	－	77,334,557
a)住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	29,747,476	－	29,747,476
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	9,415,941	－	9,415,941
c)割賦金融エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	8,293,216	－	8,293,216
d)その他リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	29,877,924	－	29,877,924
内部格付手法合計	7,744,574	4,421,651	25,009,823	20,856,836	5,428,022	29,020,795	146,497,231	14,364,616	4,163,620	77,474,680	6,967,754	341,949,602
標準的及び内部格付手法合計	8,082,863	5,974,757	25,062,630	21,931,378	9,481,600	29,400,936	189,160,854	14,432,513	4,172,584	81,290,490	68,812,925	457,803,530

表14：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンクの事業別分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	農業	鉱業及び採石業	製造業	建設業	電気、ガス及び水道業	卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	金融、保険、不動産及び事業	運輸、倉庫及び通信業	教育、健康及びその他	家計	その他	合計
2018年12月31日現在												
適用免除エクスポージャー（標準的手法）												
政府／中央銀行	687	－	－	－	11	434	76,142,912	60	2,511,560	－	5,598,097	84,253,761
公共部門企業	2,372,793	－	－	1,060,958	－	－	7,169,377	－	285,741	－	295,385	11,184,254
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	403,626	－	－	－	－	403,626
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	－	－	55,094	－	－	－	－	55,094
法人	34,358	294,288	1,641,131	1,526,503	3,075,830	111,465	6,042,926	30,886	16,650	1,009	483,366	13,258,412
規制リテール	－	－	－	－	－	－	－	－	－	5,317,184	－	5,317,184
住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	576,479	－	576,479
高リスク資産	－	－	－	－	－	－	－	－	－	182,008	－	182,008
その他資産	－	－	－	－	－	－	482,600	－	1,647	311,066	6,146,733	6,942,046
証券化エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	61,048	－	－	－	－	61,048
株式エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	142,110	142,110
標準的手法合計	2,407,838	294,288	1,641,131	2,587,461	3,075,841	111,899	90,357,583	30,946	2,815,598	6,387,746	12,665,691	122,376,022
内部格付手法の下でのエクスポージャー												
公共部門企業	285,267	－	－	－	307	1,648	2,096,472	831	149	－	132,764	2,517,438
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	62,415,597	－	－	－	－	62,415,597
法人エクスポージャー	6,078,754	7,188,053	23,015,285	19,652,768	4,793,257	24,113,675	68,384,517	13,108,031	3,630,943	32	34,731,437	204,696,752
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	6,067,619	7,184,932	22,994,823	19,595,261	4,793,257	24,001,727	63,666,884	13,094,672	3,622,410	32	3,772,449	168,794,066
b)法人（企業規模の調整を含む）	11,135	3,121	20,462	57,507	－	111,948	4,717,633	13,359	8,533	－	30,958,988	35,902,686
c)特定貸付債権（オウン・デフォルト確率手法）ープロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）ープロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－

リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	74,950,303	－	74,950,303
a)住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	27,343,829	－	27,343,829
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	8,729,816	－	8,729,816
c)割賦金融エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	9,762,355	－	9,762,355
d)その他リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	29,114,303	－	29,114,303
内部格付手法合計	6,364,021	7,188,053	23,015,285	19,652,768	4,793,564	24,115,323	132,896,586	13,108,862	3,631,092	74,950,335	34,864,201	344,580,090
標準的及び内部格付手法合計	8,771,859	7,482,341	24,656,416	22,240,229	7,869,405	24,227,222	223,254,169	13,139,808	6,446,690	81,338,081	47,529,892	466,956,112

表15：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・イスラミックの事業別分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	農業	鉱業及び採石業	製造業	建設業	電気、ガス及び水道業	卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	金融、保険、不動産及び事業	運輸、倉庫及び通信業	教育、健康及びその他	家計	その他	合計
2019年12月31日現在												
適用免除エクスポージャー（標準的手法）												
政府／中央銀行	－	－	－	－	－	－	23,453,744	－	－	－	13,250,567	36,704,311
公共部門企業	132	78	－	1,175,208	－	44,064	2,715,449	－	628	－	132,805	4,068,364
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	73	－	－	5,092	－	－	－	40	5,205
法人	11,605	3,768	77,679	43,347	6,075	266,356	226,156	36,126	30,620	380	901,448	1,603,560
規制リテール	－	－	－	－	－	－	－	－	－	2,131,513	－	2,131,513
住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	703,264	－	703,264
高リスク資産	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	36	36
その他資産	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	687,872	687,872
株式エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	1,250	1,250
標準的手法合計	11,737	3,846	77,679	1,218,628	6,075	310,420	26,400,441	36,126	31,248	2,835,157	14,974,018	45,905,375
内部格付手法の下でのエクスポージャー												
公共部門企業	2,238,817	－	－	－	－	－	9,115,619	34	8,066	－	41	11,362,577
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	8,649,864	－	－	－	－	8,649,864
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
法人エクスポージャー	5,836,010	2,659,081	8,825,109	14,767,003	1,296,435	6,818,505	16,068,507	5,710,623	1,116,127	274	3,678,727	66,776,401
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	5,128,044	2,596,863	7,083,596	10,949,517	314,346	4,397,736	11,784,744	4,674,499	615,865	274	2,633,386	50,178,870
b)法人（企業規模の調整を含む）	707,966	62,218	1,741,513	3,043,339	288,002	2,420,769	4,283,763	1,036,124	500,262	－	1,010,180	15,094,136
c)特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）												
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	760,952	502,954	－	－	－	－	－	35,161	1,299,067
d)特定貸付債権（スロッティング手法）												
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	13,195	191,133	－	－	－	－	－	－	204,328

リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	133,373,536	－	133,373,536
a)住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	40,838,405	－	40,838,405
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	3,117,874	－	3,117,874
c)割賦金融エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	34,743,041	－	34,743,041
d)その他リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	54,674,216	－	54,674,216
内部格付手法合計	8,074,827	2,659,081	8,825,109	14,767,003	1,296,435	6,818,505	33,833,990	5,710,657	1,124,193	133,373,810	3,678,768	220,162,378
標準的及び内部格付手法合計	8,086,564	2,662,927	8,902,788	15,985,631	1,302,510	7,128,925	60,234,431	5,746,783	1,155,441	136,208,967	18,652,786	266,067,753

表15：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・イスラミックの事業別分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	農業	鉱業及び採石業	製造業	建設業	電気、ガス及び水道業	卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	金融、保険、不動産及び事業	運輸、倉庫及び通信業	教育、健康及びその他	家計	その他	合計
2018年12月31日現在												
適用免除エクスポージャー（標準的手法）												
政府／中央銀行	－	－	－	－	－	－	24,523,140	－	－	－	11,066,492	35,589,632
公共部門企業	783	－	－	201,191	－	38	242,276	－	427	－	6,084,413	6,529,128
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	1	－	－	－	－	1
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	－	－	4,235	－	－	－	－	4,235
法人	8,223	630	15,216	79,021	276,359	49,421	17,422	127,859	7,828	－	1,098,790	1,680,769
規制リテール	－	－	－	－	－	－	－	－	－	3,977,188	－	3,977,188
住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	550,872	－	550,872
高リスク資産	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	1,292	1,292
その他資産	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	486,583	486,583
標準的手法合計	9,006	630	15,216	280,212	276,359	49,459	24,787,074	127,859	8,255	4,528,060	18,737,570	48,819,700
内部格付手法の下でのエクスポージャー												
公共部門企業	85,159	－	－	－	－	－	7,697,407	－	3,106	－	40,258	7,825,930
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－	－	－	6,655,917	－	－	－	－	6,655,917
法人エクスポージャー	3,228,194	45,351	6,784,632	11,328,168	3,517,863	3,400,516	11,122,250	2,769,016	976,986	－	16,286,692	59,459,668
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	3,136,947	45,008	6,649,250	10,989,117	3,419,522	3,354,737	9,737,529	2,324,493	972,500	－	2,128,859	42,757,962
b)法人（企業規模の調整を含む）	91,247	343	135,382	339,051	98,341	45,779	1,384,721	444,523	4,486	－	14,157,833	16,701,706
c)特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）												
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）												
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	－	－	－	－	－	－	－	－	－	114,613,370	－	114,613,370
a)住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－	－	32,505,184	－	32,505,184

b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,010,985	—	2,010,985
c)割賦金融エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31,565,634	—	31,565,634
d)その他リテール・エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48,531,567	—	48,531,567
内部格付手法合計	3,313,353	45,351	6,784,632	11,328,168	3,517,863	3,400,516	25,475,574	2,769,016	980,092	114,613,370	16,326,950	188,554,885
標準的及び内部格付手法合計	3,322,359	45,981	6,799,848	11,608,380	3,794,222	3,449,975	50,262,648	2,896,875	988,347	119,141,430	35,064,520	237,374,585

次へ

表16：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・グループの満期分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	１年以内	１年超５年以内	５年超	合計
2019年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	65,763,010	29,309,786	53,518,370	148,591,166
公共部門企業	1,104,911	3,909,119	5,760,976	10,775,006
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1,210,278	529,688	163,019	1,902,985
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	38,873	379,085	122,651	540,609
法人	10,019,030	5,508,852	8,221,727	23,749,609
規制リテール	6,218,448	10,394,597	9,240,294	25,853,339
住宅ローン	1,008,171	133,229	1,577,488	2,718,888
高リスク資産	49,990	17,703	61	67,754
その他資産	828,856	3,071,923	9,770,153	13,670,932
証券化エクスポージャー	30,512	20,075	－	50,587
株式エクスポージャー	259,145	1,412	－	260,557
標準的手法合計	86,531,224	53,275,469	88,374,739	228,181,432
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	1,182,328	876,057	12,279,449	14,337,834
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	25,311,712	8,575,733	2,465,619	36,353,064
法人エクスポージャー	114,926,411	108,568,169	67,627,694	291,122,274
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	91,497,929	91,197,094	41,812,331	224,507,354
b)法人（企業規模の調整を含む）	23,066,278	16,388,734	21,119,903	60,574,915
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	206,183	633,950	3,299,992	4,140,125
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	156,021	348,391	1,395,468	1,899,880
リテール・エクスポージャー	16,851,711	40,689,003	193,785,594	251,326,308
a)住宅ローン	373,474	3,582,664	92,928,065	96,884,203
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	10,589,232	8,766,824	319,206	19,675,262
c)割賦金融エクスポージャー	1,097,914	22,005,896	28,508,980	51,612,790
d)その他リテール・エクスポージャー	4,791,091	6,333,619	72,029,343	83,154,053
内部格付手法合計	158,272,162	158,708,962	276,158,356	593,139,480
標準的及び内部格付手法合計	244,803,386	211,984,431	364,533,095	821,320,912

表16：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・グループの満期分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	１年以内	１年超５年以内	５年超	合計
2018年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	60,369,930	31,442,853	53,914,181	145,726,964
公共部門企業	2,077,991	7,359,911	2,402,980	11,840,882
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	900,240	686,515	－	1,586,755
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	245,923	－	245,923
法人	5,485,001	12,816,617	2,246,373	20,547,991
規制リテール	9,309,811	9,150,933	14,910,331	33,371,075
住宅ローン	34,441	115,990	1,509,925	1,660,356
高リスク資産	51,466	432,662	41,520	525,648
その他資産	996,653	2,534,836	6,667,838	10,199,327
証券化エクスポージャー	10,044	51,004	－	61,048
株式エクスポージャー	－	237,458	10,845	248,303
標準的手法合計	79,235,577	65,074,702	81,703,993	226,014,272
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	2,077,660	458,040	7,807,668	10,343,368
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	38,191,865	19,468,532	2,418,289	60,078,686
法人エクスポージャー	104,524,966	107,093,547	80,548,238	292,166,751
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	100,228,876	93,211,214	37,656,058	231,096,148
b)法人（企業規模の調整を含む）	4,296,090	13,882,333	42,892,180	61,070,603
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	9,482,980	49,664,567	172,022,060	231,169,607
a)住宅ローン	419,471	4,094,925	77,691,877	82,206,273
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	2,030,596	15,555,902	655,882	18,242,380
c)割賦金融エクスポージャー	1,010,322	21,867,723	27,833,013	50,711,058
d)その他リテール・エクスポージャー	6,022,591	8,146,017	65,841,288	80,009,896
内部格付手法合計	154,277,471	176,684,686	262,796,255	593,758,412
標準的及び内部格付手法合計	233,513,048	241,759,388	344,500,248	819,772,684

表17：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンクの満期分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	１年以内	１年超５年以内	５年超	合計
2019年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	25,160,796	19,151,224	36,564,003	80,876,023
公共部門企業	1,101,345	3,189,189	5,541,941	9,832,475
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	491,853	163,019	654,872
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	35,227	3,106	122,651	160,984
法人	5,242,990	4,023,260	2,844,281	12,110,531
規制リテール	1,447,741	299,413	740,841	2,487,995
住宅ローン	847,180	17,714	458,861	1,323,755
高リスク資産	－	－	24	24
その他資産	231,531	253,531	7,613,725	8,098,787
証券化エクスポージャー	30,512	20,075	－	50,587
株式エクスポージャー	257,895	－	－	257,895
標準的手法合計	34,355,217	27,449,365	54,049,346	115,853,928
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	1,122,564	820,236	4,226,967	6,169,767
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	43,067,643	11,447,105	2,715,444	57,230,192
法人エクスポージャー	72,571,758	86,883,665	41,759,663	201,215,086
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	58,747,149	74,399,361	27,638,283	160,784,793
b)法人（企業規模の調整を含む）	13,593,082	11,517,740	10,643,213	35,754,035
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）	－	－	－	－
－プロジェクト・ファイナンス	129,015	618,553	2,093,490	2,841,058
d)特定貸付債権（スロッティング手法）	－	－	－	－
－プロジェクト・ファイナンス	102,512	348,011	1,384,677	1,835,200
リテール・エクスポージャー	5,357,420	13,518,588	58,458,549	77,334,557
a)住宅ローン	323,336	575,761	28,848,379	29,747,476
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	2,941,185	6,251,392	223,364	9,415,941
c)割賦金融エクスポージャー	154,619	3,109,968	5,028,629	8,293,216
d)その他リテール・エクスポージャー	1,938,280	3,581,467	24,358,177	29,877,924
内部格付手法合計	122,119,385	112,669,594	107,160,623	341,949,602
標準的及び内部格付手法合計	156,474,602	140,118,959	161,209,969	457,803,530

表17：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンクの満期分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	１年以内	１年超５年以内	５年超	合計
2018年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	24,109,707	21,645,597	38,498,457	84,253,761
公共部門企業	22,785	8,916,651	2,244,818	11,184,254
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	372,478	31,148	－	403,626
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	55,094	－	55,094
法人	1,832,539	11,072,881	352,992	13,258,412
規制リテール	3,965,157	492,230	859,797	5,317,184
住宅ローン	7,606	20,253	548,620	576,479
高リスク資産	7,990	173,960	58	182,008
その他資産	55,932	581,859	6,304,255	6,942,046
証券化エクスポージャー	10,044	51,004	－	61,048
株式エクスポージャー	－	131,265	10,845	142,110
標準的手法合計	30,384,238	43,171,942	48,819,842	122,376,022
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	310,948	401,927	1,804,563	2,517,438
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	42,736,147	14,741,103	4,938,347	62,415,597
法人エクスポージャー	66,364,277	79,210,257	59,122,218	204,696,752
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	66,364,277	79,210,257	23,219,532	168,794,066
b)法人（企業規模の調整を含む）	－	－	35,902,686	35,902,686
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	3,775,670	17,371,172	53,803,461	74,950,303
a)住宅ローン	361,481	920,522	26,061,826	27,343,829
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	582,986	8,085,960	60,870	8,729,816
c)割賦金融エクスポージャー	158,382	3,654,810	5,949,163	9,762,355
d)その他リテール・エクスポージャー	2,672,821	4,709,880	21,731,602	29,114,303
内部格付手法合計	113,187,042	111,724,459	119,668,589	344,580,090
標準的及び内部格付手法合計	143,571,280	154,896,401	168,488,431	466,956,112

表18：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・イスラミックの満期分析

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	１年以内	１年超５年以内	５年超	合計
2019年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	21,384,501	3,962,122	11,357,688	36,704,311
公共部門企業	1,003,565	446,668	2,618,131	4,068,364
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	－	－	－
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	3,646	1,559	－	5,205
法人	490,188	429,442	683,930	1,603,560
規制リテール	397,557	162,232	1,571,724	2,131,513
住宅ローン	108,199	37,928	557,137	703,264
高リスク資産	－	－	36	36
その他資産	41	131	687,700	687,872
株式エクスポージャー	1,250	－	－	1,250
標準的手法合計	23,388,947	5,040,082	17,476,346	45,905,375
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	909,764	55,821	10,396,992	11,362,577
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	8,417,408	160,460	71,996	8,649,864
法人エクスポージャー	32,816,548	16,128,289	17,831,564	66,776,401
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	25,998,868	13,898,488	10,281,514	50,178,870
b)法人（企業規模の調整を含む）	6,687,002	2,214,024	6,193,110	15,094,136
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	77,169	15,396	1,206,502	1,299,067
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	53,509	381	150,438	204,328
リテール・エクスポージャー	4,475,800	15,839,379	113,058,357	133,373,536
a)住宅ローン	19,615	365,826	40,452,964	40,838,405
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	1,453,486	1,611,102	53,286	3,117,874
c)割賦金融エクスポージャー	271,161	11,174,817	23,297,063	34,743,041
d)その他リテール・エクスポージャー	2,731,538	2,687,634	49,255,044	54,674,216
内部格付手法合計	46,619,520	32,183,949	141,358,909	220,162,378
標準的及び内部格付手法合計	70,008,467	37,224,031	158,835,255	266,067,753

表18：信用リスク・エクスポージャーの開示－メイバンク・イスラミックの満期分析（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	１年以内	１年超５年以内	５年超	合計
2018年12月31日現在				
適用免除エクスポージャー（標準的手法）				
政府／中央銀行	20,691,012	4,423,842	10,474,778	35,589,632
公共部門企業	2,055,205	353,261	4,120,662	6,529,128
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	－	1	－	1
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	4,235	－	4,235
法人	82,128	543,925	1,054,716	1,680,769
規制リテール	734,279	1,447,570	1,795,339	3,977,188
住宅ローン	979	23,015	526,878	550,872
高リスク資産	－	1,250	42	1,292
その他資産	21,599	－	464,984	486,583
株式エクスポージャー	－	－	－	－
標準的手法合計	23,585,202	6,797,099	18,437,399	48,819,700
内部格付手法の下でのエクスポージャー				
公共部門企業	1,766,712	56,112	6,003,106	7,825,930
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	6,184,172	366,158	105,587	6,655,917
法人エクスポージャー	26,620,224	16,316,401	16,523,043	59,459,668
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	24,731,734	4,792,712	13,233,516	42,757,962
b)法人（企業規模の調整を含む）	1,888,490	11,523,689	3,289,527	16,701,706
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
－プロジェクト・ファイナンス	－	－	－	－
リテール・エクスポージャー	3,851,346	16,155,837	94,606,187	114,613,370
a)住宅ローン	24,896	495,943	31,984,345	32,505,184
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	220,180	1,735,045	55,760	2,010,985
c)割賦金融エクスポージャー	275,264	10,651,259	20,639,111	31,565,634
d)その他リテール・エクスポージャー	3,331,006	3,273,590	41,926,971	48,531,567
内部格付手法合計	38,422,454	32,894,508	117,237,923	188,554,885
標準的及び内部格付手法合計	62,007,656	39,691,607	135,675,322	237,374,585

信用減損方針並びに貸出金及びその他債権の分類及び減損引当金

当行グループは、当行グループの信用分類及び減損に関する方針の中で、支払遅延日数の定義の概要を示した。支払遅延日数又は滞納月数とは、元本又は利息が契約条件に基づき返済期限の到来するエクスポージャーのうち、以下のものをいう。

- 契約上の期限後に受領したもの
- 受領した返済が一部であり、全額ではないもの

支払遅延日数又は滞納月数の決定には、自然災害により付与された支払猶予期間は含まれない。

当行グループ及び当行は、各報告日において、有価証券又は有価証券のグループを含む金融資産（FVTPLの金融資産を除く）が減損しているという客観的証拠があるか否かを評価する。金融資産又は金融資産のグループは、当該資産の最初の認識後に発生した１又は複数の事象（発生した損失事象）の結果として減損の客観的証拠が存在し、かつ、当該損失事象が当該金融資産又は金融資産のグループの将来のキャッシュ・フローの見積りに確実に予測可能な影響を及ぼす場合に限り、減損しているとみなされる。

減損の証拠には、借入人若しくは借入人のグループが重大な財務上の困難を経験しているという指摘、それらの者が破産若しくはその他の会社更生、債務不履行、利息／収益若しくは元本の支払について延滞に陥る可能性があるという指摘又は観測可能なデータが、債務不履行に相関する経済状況の変化など、将来のキャッシュ・フローの見積りに予測可能な減少が存在することを示す指摘が含まれうる。

減損処理－個別評価

当社グループ及び当行は、個別に重要性が高いと認められる貸出金及びその他債権について、減損の客観的証拠が存在するか否かを評価している。

減損損失が発生したことを示す客観的な証拠がある場合、損失額は、貸出金及びその他債権の帳簿価額と貸出金及びその他債権の当初の実効金利で割り引いた将来のキャッシュ・フローの見積りの現在価値との差額として測定される。貸出金及びその他債権の帳簿価額は、減損引当金勘定の使用により減額され、減損損失額は損益計算書で認識される。

減損処理－一括評価

個別に重要性がなく、かつ減損の証拠がないと個別に評価された貸出金及びその他債権は、集合的な減損評価のためにグループ化されている。かかる貸出金及びその他債権は、貸出金及びその他債権ポートフォリオのデータ（信用の質、延滞率、信用利用率、担保貸出比率など）並びにリスクの集中度（個別のグループの実績など）を考慮して、同様の信用リスク特性にグループ分けされ、一括評価される。

一括して減損の評価を行っている貸出金及びその他債権のグループにおける将来のキャッシュ・フローは、当行グループ及び当行の過去の損失実績に基づいて推計される。過去の損失実績は、現在の観測可能なデータに基づいて調整され、過去の損失実績の基礎となった期間に影響を与えない現在の状況の影響を反映し、現存しない過去の期間の状況の影響を除去する。

資産グループの将来のキャッシュ・フローの変動の見積りは、関連する観測可能なデータの期間毎の変動を反映し、かかる変動及び方向性を一致させる。将来のキャッシュ・フローを見積もるために使用される方法論及び仮定は、損失の見積りと実際の損失額との差異を減らすために、当行グループ及び当行によって定期的に検討される。

当行グループの減損した貸出金及びその他債権の評価に関する会計方針及び会計見積についてのさらなる詳細は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記2.3から2.5及び3.4を参照のこと。減損／引当金の調整についての開示情報は、貸出金については下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記15(12)、償却原価で測定する金融投資については同注記13(3)、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（FVOCI）金融投資については同注記11(3)にも記載されている。かかる信用減損方針は、当行グループに適用される。

表19(a)から19(f)には、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれ減損した貸出金及びその他債権の詳細が記載されている。

表19(a)：メイバンク・グループの減損した及び延滞した貸出金及びその他債権並びに引当金の産業別内訳

（単位：千マレーシア・リンギット）

	減損した貸出金及びその他債権	延滞貸出金	特定引当金[2]	一般引当金[1]	期初負債／戻入	期初償却
2019年12月31日現在						
農業	**993,570**	**568,731**	**387,447**	**93,992**	**327,065**	**(10,965)**
鉱業及び採石業	**306,259**	**192,189**	**130,543**	**56,133**	**(167,086)**	**(1,258)**
製造業	**1,382,171**	**823,336**	**970,779**	**355,391**	**653,069**	**(251,950)**
建設業	**1,522,192**	**390,097**	**730,879**	**266,934**	**27,658**	**(18,257)**
電気、ガス及び水道業	**1,949,352**	**236,938**	**1,106,566**	**298,035**	**622,725**	**(2,134)**
卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	**1,629,388**	**1,142,050**	**1,011,133**	**503,655**	**39,379**	**(333,555)**
金融、保険、不動産及び事業	**1,492,995**	**869,118**	**822,380**	**600,204**	**25,957**	**(465,145)**
運輸、倉庫及び通信業	**2,417,227**	**6,100,267**	**1,434,166**	**218,010**	**325,628**	**(31,118)**
教育、健康及びその他	**333,200**	**367,876**	**100,337**	**110,449**	**(6,861)**	**(5,373)**
家計	**1,802,405**	**4,836,234**	**477,802**	**1,009,858**	**214,970**	**(425,067)**
その他	**29,175**	**212,205**	**12,788**	**16,667**	**317,808**	**(372,267)**
合計	**13,857,934**	**15,739,041**	**7,184,820**	**3,529,328**	**2,380,312**	**(1,917,089)**
2018年12月31日現在						
農業	152,995	601,922	70,143	201,545	54,510	(19,179)
鉱業及び採石業	502,474	6,590	335,430	70,456	217,763	(118,702)
製造業	884,189	627,551	613,170	439,847	276,837	(87,593)
建設業	1,322,675	246,967	735,528	313,316	396,498	(99,241)
電気、ガス及び水道業	1,843,096	100,246	547,060	123,740	16,398	(78,749)
卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	1,912,933	1,024,984	822,558	480,482	671,064	(285,106)
金融、保険、不動産及び事業	1,721,194	785,624	1,094,452	866,193	434,332	(324,325)
運輸、倉庫及び通信業	2,108,341	336,123	1,135,449	232,300	(320,889)	(218,074)
教育、健康及びその他	319,533	405,478	105,816	139,098	403,574	(24,353)
家計	1,703,787	9,937,932	605,718	1,278,025	510,891	(347,035)
その他	15,203	1,963,924	23,675	201,012	(175,041)	(950,798)
合計	12,486,420	16,037,341	6,088,999	4,346,014	2,485,937	(2,553,155)

表19(b)：メイバンクの減損した及び延滞した貸出金及びその他債権並びに引当金の産業別内訳

（単位：千マレーシア・リンギット）

	減損した貸出金及びその他債権	延滞貸出金	特定引当金[2]	一般引当金[1]	期初負債／戻入	期初償却
2019年12月31日現在						
農業	**454,897**	**11,546**	**178,761**	**31,044**	**147,977**	**(416)**
鉱業及び採石業	**24,831**	**3,088**	**16,503**	**22,430**	**(108,651)**	**(2)**
製造業	**602,607**	**55,246**	**464,024**	**207,186**	**298,833**	**(11,466)**
建設業	**1,164,060**	**224,279**	**594,281**	**144,570**	**38,830**	**(7,733)**
電気、ガス及び水道業	**1,865,115**	**112,600**	**1,072,721**	**211,923**	**542,042**	**—**
卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	**904,674**	**447,021**	**747,882**	**277,775**	**(26,251)**	**(250,930)**
金融、保険、不動産及び事業	**1,167,094**	**292,873**	**682,555**	**238,889**	**(16,038)**	**(263,499)**
運輸、倉庫及び通信業	**1,774,905**	**97,228**	**1,074,046**	**165,397**	**339,647**	**(7,385)**
教育、健康及びその他	**250,042**	**17,540**	**76,175**	**32,623**	**(8,846)**	**(414)**
家計	**614,921**	**3,209,347**	**178,356**	**294,313**	**76,206**	**(140,531)**
その他	**2,046**	**168**	**1,025**	**1,293**	**109,261**	**(166,569)**
合計	**8,825,192**	**4,470,936**	**5,086,329**	**1,627,443**	**1,393,010**	**(848,945)**
2018年12月31日現在						
農業	53,801	37,139	31,371	86,024	34,512	(18,756)
鉱業及び採石業	43,400	799	125,309	37,421	92,825	—
製造業	325,699	93,413	180,093	278,845	28,965	(76,786)
建設業	919,725	69,295	576,263	170,671	302,516	(72,861)
電気、ガス及び水道業	1,803,293	7,948	531,086	28,176	65,090	(71,482)
卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	1,260,865	146,056	518,265	262,172	269,247	(125,411)
金融、保険、不動産及び事業	1,448,487	156,439	962,934	476,554	158,140	(12,840)
運輸、倉庫及び通信業	1,325,138	84,584	672,612	173,998	56,906	(185,839)
教育、健康及びその他	241,313	21,347	84,028	48,795	383,558	(7,277)
家計	629,897	3,287,357	237,268	454,612	168,393	(175,232)
その他	3,371	464,515	14,570	32,025	(267,829)	(925,489)
合計	8,054,989	4,368,892	3,933,799	2,049,293	1,292,323	(1,671,973)

表19(c)：メイバンク・イスラミックの減損した及び延滞した貸出金及びその他債権並びに引当金の産業別内訳

（単位：千マレーシア・リンギット）

	減損した貸出金及びその他債権	延滞貸出金	特定引当金[2]	一般引当金[1]	期初負債／戻入	期初償却
2019年12月31日現在						
農業	**484,108**	**344,602**	**190,975**	**37,053**	**181,024**	**(876)**
鉱業及び採石業	**281,135**	**26,753**	**113,870**	**4,235**	**(16,718)**	**(125)**
製造業	**139,489**	**5,776**	**64,498**	**55,366**	**16,913**	**(4,202)**
建設業	**281,542**	**110,669**	**104,478**	**79,025**	**(30,510)**	**(2,182)**
電気、ガス及び水道業	**53,891**	**82,740**	**28,487**	**52,366**	**17,270**	**(362)**
卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	**182,210**	**1,431**	**58,296**	**102,030**	**(7,157)**	**(8,950)**
金融、保険、不動産及び事業	**109,356**	**182,577**	**36,275**	**133,343**	**(1,668)**	**(2,929)**
運輸、倉庫及び通信業	**372,598**	**5,920,846**	**228,664**	**15,410**	**(108,635)**	**(13,753)**
教育、健康及びその他	**29,452**	**19,606**	**10,255**	**23,089**	**5,870**	**(303)**
家計	**585,830**	**73,398**	**176,075**	**465,829**	**54,208**	**(120,701)**
その他	**1**	**198,064**	**16**	**9**	**205,187**	**(205,325)**
合計	**2,519,612**	**6,966,462**	**1,011,889**	**967,755**	**315,784**	**(359,708)**
2018年12月31日現在						
農業	33,189	77,010	10,826	89,465	2,742	(302)
鉱業及び採石業	296,632	3,800	130,714	29,215	84,850	(92,079)
製造業	96,713	83,969	51,787	79,831	12,162	(6,158)
建設業	333,584	92,541	137,171	108,364	93,342	(13,843)
電気、ガス及び水道業	20,346	36,319	11,579	75,342	10,704	(61)
卸売業、小売業、飲食業及び宿泊業	171,093	155,263	74,403	114,638	286,433	(49,841)
金融、保険、不動産及び事業	96,484	216,921	40,872	179,389	36,822	(129,088)
運輸、倉庫及び通信業	488,122	33,085	351,051	18,848	(407,768)	(28,996)
教育、健康及びその他	15,516	27,705	4,687	45,765	1,009	(1,106)
家計	542,341	4,522,393	242,568	594,483	234,478	(89,688)
その他	86	1,479,037	154	163,852	92,488	(21,496)
合計	2,094,106	6,728,043	1,055,812	1,499,192	447,262	(432,658)

表19(d)：メイバンク・グループの減損した及び延滞した貸出金及びその他債権並びに引当金の地域別内訳

（単位：千マレーシア・リンギット）

メイバンク・グループ	減損した貸出金及びその他債権	延滞貸出金	特定引当金[2]	一般引当金[1]	期初負債／戻入	期初償却
2019年12月31日現在						
マレーシア	**6,242,159**	**11,013,791**	**2,790,279**	**1,914,938**	**386,964**	**(791,031)**
シンガポール	**4,802,502**	**1,644,644**	**2,906,663**	**683,924**	**1,169,418**	**(583,561)**
インドネシア	**1,678,934**	**2,885,346**	**736,505**	**541,057**	**479,462**	**(408,282)**
その他海外部門	**1,134,339**	**195,260**	**751,373**	**389,408**	**344,470**	**(134,216)**
合計	**13,857,934**	**15,739,041**	**7,184,820**	**3,529,327**	**2,380,314**	**(1,917,090)**
2018年12月31日現在						
マレーシア	5,756,438	11,070,607	3,193,770	2,957,320	1,029,663	(1,000,240)
シンガポール	4,425,988	1,840,898	1,711,408	589,827	675,120	(244,360)
インドネシア	1,472,115	2,674,421	637,682	426,132	645,676	(349,450)
その他海外部門	831,879	451,415	546,139	372,735	135,478	(959,105)
合計	12,486,420	16,037,341	6,088,999	4,346,014	2,485,937	(2,553,155)

表19(e)：メイバンクの減損した及び延滞した貸出金及びその他債権並びに引当金の地域別内訳

（単位：千マレーシア・リンギット）

メイバンク・グローバル	減損した貸出金及びその他債権	延滞貸出金	特定引当金[2]	一般引当金[1]	期初負債／戻入	期初償却
2019年12月31日現在						
マレーシア	**3,713,460**	**4,047,317**	**1,770,681**	**946,981**	**72,017**	**(431,325)**
シンガポール	**4,246,554**	**410,860**	**2,728,311**	**406,759**	**1,007,402**	**(337,007)**
インドネシア	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
その他海外部門	**865,179**	**12,758**	**587,336**	**273,703**	**313,591**	**(80,613)**
合計	**8,825,193**	**4,470,935**	**5,086,328**	**1,627,443**	**1,393,010**	**(848,945)**
2018年12月31日現在						
マレーシア	3,652,980	4,341,509	2,129,419	1,457,780	582,398	(564,560)
シンガポール	3,842,394	7,611	1,441,172	345,070	628,479	(205,378)
インドネシア	—	—	—	—	—	—
その他海外部門	559,615	19,772	363,208	246,443	81,446	(902,035)
合計	8,054,989	4,368,892	3,933,799	2,049,293	1,292,323	(1,671,973)

表19(f)：メイバンク・イスラミックの減損した及び延滞した貸出金及びその他債権並びに引当金の地域別内訳

（単位：千マレーシア・リンギット）

メイバンク・イスラミック	減損した貸出金及びその他債権	延滞貸出金	特定引当金[2]	一般引当金[1]	期初負債／戻入	期初償却
2019年12月31日現在						
マレーシア	**2,519,614**	**6,966,463**	**1,011,889**	**967,754**	**315,783**	**(359,706)**
その他海外部門	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
合計	**2,519,614**	**6,966,463**	**1,011,889**	**967,754**	**315,783**	**(359,706)**
2018年12月31日現在						
マレーシア	2,094,106	6,728,043	1,055,812	1,499,192	447,262	(432,658)
その他海外部門	—	—	—	—	—	—
合計	2,094,106	6,728,043	1,055,812	1,499,192	447,262	(432,658)

注記：

1 一般引当金は、マレーシア財務報告基準第９号に定義される12カ月及び全期間予想信用損失モデル（これらの規定は、一般にステージ１及びステージ２の規定として知られる。）と同額で測定された損失引当金をいう。

2 特定引当金は、マレーシア財務報告基準第９号に定義される信用減損したエクスポージャーに対する全期間予想信用損失モデルと同額で測定された損失引当金をいう。これらの規定は一般にステージ３の規定として知られる。

バーゼルII規制

当行グループは、大部分の信用リスク・エクスポージャーの評価に内部信用モデルを使用することにつき、マレーシア中央銀行の承認を得ている。企業ポートフォリオ及び銀行ポートフォリオのリスクアセットの計算については、当行グループは独自の内部のデフォルト確率の見積りに依拠し、監督当局によるデフォルト時損失率及びデフォルト時エクスポージャーの見積りを適用する基礎的内部格付手法を採用する一方、リテール・ポートフォリオ及びリテール中小企業ポートフォリオについては、デフォルト確率、デフォルト時損失率及びデフォルト時エクスポージャーを内部の見積りに依拠する先進的内部格付手法を採用している。

バーゼルIIの自己資本比率規制に沿って、長期間の、景気循環に左右されない見積りを表すため、パラメーターは景気循環の全期間にわたって、以下の通り調整される。

- **デフォルト確率**

  デフォルト確率は、借入人が12カ月以内にデフォルトに陥る確率を表す。初期段階の見積りは、ポートフォリオのより近年のデータの観測デフォルト率に基づいている。1997年の深刻なアジア通貨危機を含む経済危機の期間を包含する平均長期デフォルト実績が、バーゼル規制に基づく予想デフォルト確率の中心的傾向の修正を通じて反映される。

- **デフォルト時損失率**

  デフォルト時損失率は、借入人がデフォルトに陥った場合に銀行が被る可能性がある経済的損失を測定する。デフォルト時損失率については、特に、デフォルト後の展開、治癒可能性、債務整理に関連する直接的及び間接的費用、借入人からの回収並びに担保物の処分が考慮される。

  バーゼルIIの目的において、デフォルト時損失率は経済危機の期間中の損失実績を反映して調整され、これによりほとんどのポートフォリオについて、経済危機の期間中の見積り損失は通常経済の期間中よりも高くなるものと予測される。経済危機の期間のデフォルト時損失率は、景気後退期デフォルト時損失率と称され、リスクアセットの計算において入力データとして使用される。

- **デフォルト時エクスポージャー**

デフォルト時エクスポージャーはファシリティのリスク、つまり借入人がデフォルトに陥った場合において予想されるファシリティの総エクスポージャーに関するものである。「デフォルト進行度」は、財務的に問題のある借入人がデフォルトに陥るまでの間に追加的な引出しを行うことにより生じる、エクスポージャーの予想増加額を表すクレジット換算係数により把握される。

経済危機の期間における内部実績がデフォルト時エクスポージャーの見積りに考慮され、景気後退期と平常時のデフォルト時エクスポージャーに重大な乖離がある場合は、景気後退期デフォルト時損失率がリスクアセットの計算に使用される。

内部格付手法の適用

当行グループの内部格付モデルの開発及び実施以来、以下の分野において内部格付が使用されている。

- **与信の承認**

  借入申込みに対する承認基準は借入人に対する内部格付及び要求されたエクスポージャー量に基づき決定される。

- **方針**

  リスクの低い借入人のための簡便な借入申込み処理手続について方針が定められている。また、審査方針により、リスク水準の高い借入人には、厳密な監視及び追跡調査を可能にするため、追加的に半年毎の審査を受けさせる。

- **報告**

  リスク格付ポートフォリオの分布並びに産業分野の見通し及び産業分野内における借入人のリスク特性の対比に関する定期的な報告書を、当行グループが作成し監視する。

- **資本管理**

  当行グループは、リスクに基づく資本管理のための自己資本充実度評価プロセスのプログラムを備えており、意思決定及び予算策定プロセスのために規制上の資本費用を使用している。

- **リスク統制**

  内部格付は、メイバンク・グループ・セクター別方針に基づく当行グループのエクスポージャー制限、与信検討委員会の審査のための制限基準、セクター別制限方針、与信審査のためのサンプリング法及び方針違反に係る方針の設定等、様々なリスク統制活動に使用されている。

- **価格決定**

  内部格付はクレジット・ファシリティの取引条件の基礎として使用されている。

リテール以外のポートフォリオ

リテール以外のエクスポージャーには、企業、商業、小企業、不動産、ノンバンク金融機関及び特別目的事業体が含まれる。一方で、銀行のエクスポージャーには、開発金融機関を除く商業銀行、投資銀行、貯蓄銀行及び協同組合銀行の各ポートフォリオが含まれる。

当行グループが採用する一般的な手法は以下の３種類に分類される。

- **デフォルト実績手法（「良／不良」分析）**

  当該手法は、当行グループが十分なデフォルトに関するデータを有している場合に採用される。当該手法の下では、現存するエクスポージャーのデフォルトの可能性を決定するために統計的方法が使用される。当該手法を使用して、当行グループの信用リスク格付システムのモデルに基づくスコアカードが開発された。

- **シャドー・レーティング手法**

  当該手法は、通常、デフォルトに関するデータがほとんど又は全く存在しない場合に採用され、「デフォルトの可能性が低いポートフォリオ」の分類としても知られている。当該方法論の目的は、外部格付機関により付与されたリスクランキングを再現することである。当該手法を使用して、当行グループの銀行リスク格付スコアカードが開発された。

- **専門家判断手法**

  持株会社及び特定貸付債権等の一定のエクスポージャーに関するデフォルト実績は、当行グループが健全な統計モデルを展開するために必要な分析を実施するためには不十分である。このため、専門家判断手法と称されるもう１つの手法がスコアカードを開発するために選択される。当該手法の下では、定性的要因、定量的要因及び加重要因は、当行グループの与信専門家により判断される。

信用リスクのモデル及びツール

信用リスク格付システム

信用リスク格付システムの構成要素である借入人リスク格付は、今後12カ月間に借入人がデフォルトに陥る可能性の見積りを提示する、借入人固有の格付要素である。借入人リスク格付は借入人のリスクを見積るものであり、提供されたファシリティ及び担保からはその種類、性質ともに独立している。

参考のために、各等級は下表が示すとおり、スタンダード＆プアーズ等の外部格付機関の格付と対比することができ、下記表20は、企業借入人に関する内部格付の等級並びにスタンダード＆プアーズ及びレーティング・エージェンシー・オブ・マレーシアによる格付等級の対比を表している。

表20：格付の等級

リスク分類	格付等級	スタンダード&プアーズによる同等格付	レーティング・エージェンシー・オブ・マレーシアによる同等格付
非常に低い	1−5	AAA ― BBB+	AAA ― AA1
低い	6−10	BBB+ ― BB+	AA1 ― A3
中程度	11−15	BB+ ― B+	A3 ― BB1
高い	16−21	B+ ― C	BB1 ― C

国際的なリスク格付スコアカード

国際的なリスク格付スコアカードは、マレーシア、シンガポール及びインドネシア以外の国で設立されている当行グループの支店及び子会社の企業借入人及び商業借入人の格付けに使用される。

銀行リスク格付スコアカード

当行グループは、相手方銀行のリスクを格付するために銀行リスク格付スコアカードを開発した。当行グループの銀行ポートフォリオはデフォルトの可能性が低い分類に該当するため、対象銀行の社債に対するシャドー・レーティング手法がスコアカードの開発に使用されている。

グローバル・マスタースケールと称される異なる主要基準が、銀行リスク格付スコアカードから生じるデフォルト確率を表示するために使用される。銀行リスク格付スコアカードの主要基準には、全部で17の評価等級が存在し、等級１が最高評価、等級17が最低評価の等級を示している。デフォルトに陥った借入人には等級18が適用される。銀行リスク格付スコアカードのグローバル・マスタースケール並びにスタンダード＆プアーズ及びレーティング・エージェンシー・オブ・マレーシアによる格付の対比は下記表21の通りである。

表21：銀行リスク格付スコアカードのグローバル・マスタースケール

格付等級	スタンダード＆プアーズによる同等格付	レーティング・エージェンシー・オブ・マレーシアによる同等格付
1－4	AAA － AA-	AAA
5－8	A+ － BBB+	AAA － AA
9－12	BBB － BB	AA － BBB
13－17	BB- － CCC	BBB － C

表22から表24は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれのリテール以外のポートフォリオに関するデフォルト確率の変動幅毎のエクスポージャーを表している。これらのエクスポージャーのデフォルト確率の分布の概要も記載されている。

表22：メイバンク・グループのリテール以外におけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2019年12月31日現在					
リテール以外のエクスポージャー					
銀行					
0.0000－0.0470	5,658,982	44.83	10.15	－	574,240
0.0470－0.1460	21,544,298	44.80	15.66	386,462	3,374,603
0.1460－0.9280	7,663,827	44.81	47.70	115	3,655,698
0.9280－100	1,485,956	45.00	109.27	－	1,623,636
100	－	－	－	－	－
銀行エクスポージャー合計	36,353,063			386,577	9,228,177
公共部門企業					
0.0000－0.1200	11,528,139	45.00	0.00	5,821	375
0.1200－0.6440	2,505,305	23.15	36.53	94,426	915,263
0.6440－3.4650	38,368	1.01	83.47	61,237	32,024
3.4650－100	266,024	44.98	0.61	143	1,634
100	－	－	－	－	－
公共部門企業合計	14,337,836			161,627	949,296
法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）					
0.0000－0.1200	33,677,540	43.72	19.49	16,601,425	6,565,335
0.1200－0.6440	103,235,982	42.49	54.90	30,239,876	56,679,499
0.6440－3.4650	68,218,846	41.86	88.11	17,509,273	60,107,392
3.4650－100	10,302,195	41.88	141.96	3,051,776	14,624,797
100	9,072,791	43.37	9.95	446,960	902,402
法人合計（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	224,507,354			67,849,310	138,879,425
法人（企業規模の調整を含む）					
0.0000－0.1200	2,239,214	40.22	19.74	1,641,037	442,022
0.1200－0.6440	24,417,223	37.86	45.64	8,581,021	11,143,057
0.6440－3.4650	26,766,508	37.91	71.30	8,496,429	19,084,081
3.4650－100	6,228,978	37.27	117.22	1,980,522	7,301,386
100	922,991	43.59	－	101,855	－
法人合計（企業規模の調整を含む）	60,574,914			20,800,864	37,970,546
特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）					
0.0000－0.1200	－	－	－	－	－
0.1200－0.6440	2,358,316	40.02	88.54	2,881	2,087,999
0.6440－3.4650	1,247,549	12.77	118.29	103,117	1,475,725
3.4650－100	534,261	45.00	151.65	1,828	810,220
100	－	－	－	－	－
特定貸付債権合計（自己デフォルト確率手法）	4,140,126			107,826	4,373,944
リテール以外のエクスポージャー合計	339,913,293			89,306,204	191,401,388

表22：メイバンク・グループのリテール以外におけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示（続き）

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2018年12月31日現在					
リテール以外のエクスポージャー					
銀行					
0.0000－0.0470	8,339,212	44.96	10.11	16	843,285
0.0470－0.1460	43,101,003	45.06	18.06	67,631	7,781,996
0.1460－0.9280	6,349,385	44.99	48.01	850	3,048,260
0.9280－100	2,289,087	38.72	122.29	623	2,799,272
100	－	－	－	－	－
銀行エクスポージャー合計	60,078,687			69,120	14,472,813
公共部門企業					
0.0000－0.1200	9,618,177	44.78	0.68	－	65,577
0.1200－0.6440	353,380	43.38	42.34	75,000	149,615
0.6440－3.4650	1,129	44.84	94.10	－	1,063
3.4650－100	370,682	45.00	0.17	－	630
100	－	－	－	－	－
公共部門企業合計	10,343,368			75,000	216,885
法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）					
0.0000－0.1200	33,023,107	42.41	19.21	3,371,332	6,344,731
0.1200－0.6440	102,704,285	43.57	50.70	7,741,631	52,066,628
0.6440－3.4650	77,372,733	41.41	90.69	2,487,221	70,168,166
3.4650－100	10,723,004	42.08	151.60	381,831	16,256,476
100	7,273,019	43.59	0.10	186,081	7,088
法人合計（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	231,096,148			14,168,096	144,843,089
法人（企業規模の調整を含む）					
0.0000－0.1200	2,682,584	40.07	21.02	35,110	563,828
0.1200－0.6440	23,855,525	39.62	48.02	314,744	11,454,682
0.6440－3.4650	26,939,566	39.18	74.06	837,506	19,951,591
3.4650－100	6,058,025	37.69	124.38	147,059	7,535,155
100	1,534,903	39.88	－	423	－
法人合計（企業規模の調整を含む）	61,070,603			1,334,842	39,505,256
特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）					
0.0000－0.1200	－	－	－	－	－
0.1200－0.6440	－	－	－	－	－
0.6440－3.4650	－	－	－	－	－
3.4650－100	－	－	－	－	－
100	－	－	－	－	－
特定貸付債権合計（自己デフォルト確率手法）	－			－	－
リテール以外のエクスポージャー合計	362,588,806	－	－	15,647,058	199,038,043

表23：メイバンクのリテール以外におけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2019年12月31日現在					
リテール以外のエクスポージャー					
銀行					
0.0000－0.0470	2,452,133	44.83	20.26	－	496,906
0.0470－0.1460	42,376,229	44.80	20.69	55,207	8,767,244
0.1460－0.9280	10,876,907	44.81	25.93	115	2,820,791
0.9280－100	1,514,483	45.00	103.09	－	1,561,298
100	10,440	－	－	－	－
銀行エクスポージャー合計	57,230,192			55,322	13,646,239
公共部門企業					
0.0000－0.1200	3,483,681	45.00	0.01	1,821	374
0.1200－0.6440	2,474,833	22.97	36.37	44,634	900,200
0.6440－3.4650	834	44.84	94.24	1,237	786
3.4650－100	210,419	45.00	0.22	143	454
100	－	－	－	－	－
公共部門企業合計	6,169,767			47,835	901,814
法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）					
0.0000－0.1200	26,228,171	43.56	20.76	14,986,130	5,445,223
0.1200－0.6440	77,734,110	42.46	55.30	24,340,282	42,983,260
0.6440－3.4650	46,148,788	41.87	83.51	14,238,270	38,538,973
3.4650－100	4,628,638	42.08	150.58	2,144,683	6,969,909
100	6,045,086	43.37	－	312,163	－
法人合計（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	160,784,793			56,021,528	93,937,365
法人（企業規模の調整を含む）					
0.0000－0.1200	1,285,088	40.14	19.53	1,193,629	251,027
0.1200－0.6440	15,537,184	37.96	45.52	5,115,862	7,072,912
0.6440－3.4650	14,681,341	37.93	68.71	3,891,751	10,087,539
3.4650－100	3,881,737	37.46	118.28	1,400,601	4,591,321
100	368,685	43.59	－	9,512	－
法人合計（企業規模の調整を含む）	35,754,035			11,611,355	22,002,799
特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）					
0.0000－0.1200	－	－	－	－	－
0.1200－0.6440	2,056,667	45.00	91.96	2,881	1,891,373
0.6440－3.4650	250,131	45.00	118.90	15,350	297,407
3.4650－100	534,260	45.00	151.65	1,828	810,220
100	－	－	－	－	－
特定貸付債権合計（自己デフォルト確率手法）	2,841,058			20,059	2,999,000
リテール以外のエクスポージャー合計	262,779,845			67,756,099	133,487,217

表23：メイバンクのリテール以外におけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示（続き）

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2018年12月31日現在					
リテール以外のエクスポージャー					
銀行					
0.0000－0.0470	6,519,018	44.69	11.08	16	722,067
0.0470－0.1460	45,717,187	45.44	18.75	56,073	8,573,366
0.1460－0.9280	8,082,205	44.98	45.71	307	3,694,022
0.9280－100	2,097,187	44.45	126.85	624	2,660,297
100	－	－	－	－	－
銀行エクスポージャー合計	62,415,597			57,020	15,649,752
公共部門企業					
0.0000－0.1200	1,995,951	45.00	1.10	－	21,860
0.1200－0.6440	235,105	45.00	45.33	－	106,575
0.6440－3.4650	1,129	44.68	94.10	－	1,063
3.4650－100	285,253	45.00	－	－	－
100	－	－	－	－	－
公共部門企業合計	2,517,438			－	129,498
法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）					
0.0000－0.1200	24,563,805	41.98	20.10	2,678,553	4,937,521
0.1200－0.6440	82,413,489	43.17	50.48	4,311,943	41,599,532
0.6440－3.4650	51,924,928	42.33	87.94	1,471,441	45,664,000
3.4650－100	5,260,163	40.56	149.71	126,641	7,875,231
100	4,631,681	42.96	－	185,530	1,465
法人合計（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	168,794,066			8,774,108	100,077,749
法人（企業規模の調整を含む）					
0.0000－0.1200	1,651,383	40.89	20.42	24,962	337,209
0.1200－0.6440	13,847,851	39.90	50.09	207,321	6,936,360
0.6440－3.4650	15,686,143	38.75	71.94	343,474	11,284,814
3.4650－100	3,566,754	35.97	122.45	96,660	4,367,376
100	1,150,555	40.65	－	266	－
法人合計（企業規模の調整を含む）	35,902,686			672,683	22,925,759
特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）					
0.0000－0.1200	－	－	－	－	－
0.1200－0.6440	－	－	－	－	－
0.6440－3.4650	－	－	－	－	－
3.4650－100	－	－	－	－	－
100	－	－	－	－	－
特定貸付債権合計（自己デフォルト確率手法）	－			－	－
リテール以外のエクスポージャー合計	269,629,787			9,503,811	138,782,758

表24：メイバンク・イスラミックのリテール以外におけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2019年12月31日現在					
リテール以外のエクスポージャー					
銀行					
0.0000－0.0470	－	－	－	－	－
0.0470－0.1460	7,342,780	45.00	12.00	331,255	884,682
0.1460－0.9280	1,266,358	45.00	25.00	－	312,415
0.9280－100	40,726	45.00	118.00	－	48,178
100	－	－	－	－	－
銀行エクスポージャー合計	8,649,864			331,255	1,245,275
公共部門企業					
0.0000－0.1200	9,056,397	45.00	－	4,000	1
0.1200－0.6440	2,213,043	20.36	34.04	49,792	753,245
0.6440－3.4650	37,534	44.96	83.23	60,000	31,239
3.4650－100	55,603	45.00	2.12	－	1,179
100	－	－	－	－	－
公共部門企業合計	11,362,577			113,792	785,664
法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）					
0.0000－0.1200	10,889,640	44.51	18.91	1,366,583	2,058,862
0.1200－0.6440	23,480,230	43.27	49.92	4,675,426	11,721,414
0.6440－3.4650	12,664,574	43.09	77.86	1,573,030	9,860,785
3.4650－100	1,440,386	32.14	113.60	97,112	1,636,340
100	1,704,040	－	－	2,834	－
法人合計（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	50,178,870			7,714,985	25,277,401
法人（企業規模の調整を含む）					
0.0000－0.1200	841,958	37.81	19.65	327,407	165,451
0.1200－0.6440	5,522,783	39.00	43.56	1,368,177	2,405,962
0.6440－3.4650	6,954,260	37.77	69.97	1,450,394	4,865,652
3.4650－100	1,342,324	35.95	112.23	230,814	1,506,484
100	432,811	43.55	－	622	－
法人合計（企業規模の調整を含む）	15,094,136			3,377,414	8,943,549
特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）					
0.0000－0.1200	－	－	－	－	－
0.1200－0.6440	301,649	45.00	65.18	－	196,626
0.6440－3.4650	997,418	45.00	118.14	87,767	1,178,319
3.4650－100	－	－	－	－	－
100	－	－	－	－	－
特定貸付債権合計（自己デフォルト確率手法）	1,299,067			87,767	1,374,945
リテール以外のエクスポージャー合計	86,584,514			11,625,213	37,626,834

表24：メイバンク・イスラミックのリテール以外におけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示（続き）

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2018年12月31日現在					
リテール以外のエクスポージャー					
銀行					
0.0000－0.0470	－	－	－	－	－
0.0470－0.1460	6,598,918	44.99	13.68	11,559	902,818
0.1460－0.9280	56,999	45.00	74.05	－	42,207
0.9280－100	－	－	－	－	－
100	－	－	－	－	－
銀行エクスポージャー合計	6,655,917			11,559	945,025
公共部門企業					
0.0000－0.1200	7,622,226	44.55	0.57	－	43,717
0.1200－0.6440	118,275	41.76	36.39	75,000	43,040
0.6440－3.0000	－	－	－	－	－
3.0000－100	85,429	45.00	0.74	－	630
100	－	－	－	－	－
公共部門企業合計	7,825,930			75,000	87,387
法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）					
0.0000－0.1200	9,309,942	37.32	17.30	692,779	1,610,698
0.1200－0.6440	19,202,288	44.09	48.28	3,370,161	9,270,076
0.6440－3.0000	11,064,208	34.21	70.63	825,469	7,815,076
3.0000－100	1,911,846	40.25	139.26	129,665	2,662,391
100	1,269,678	41.82	0.44	5	5,623
法人合計（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	42,757,962			5,018,079	21,363,864
法人（企業規模の調整を含む）					
0.0000－0.1200	900,282	38.17	22.07	7,077	198,735
0.1200－0.6440	7,026,124	40.75	42.40	98,844	2,979,285
0.6440－3.0000	6,970,426	38.97	74.78	399,580	5,212,374
3.0000－100	1,510,874	36.61	130.21	19,050	1,967,306
100	294,000	42.29	－	158	－
法人合計（企業規模の調整を含む）	16,701,706			524,709	10,357,700
特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）					
0.0000－0.1200	－	－	－	－	－
0.1200－0.6440	－	－	－	－	－
0.6440－3.4650	－	－	－	－	－
3.4650－100	－	－	－	－	－
100	－	－	－	－	－
特定貸付債権合計（自己デフォルト確率手法）	－			－	－
リテール以外のエクスポージャー合計	73,941,515			5,629,347	32,753,976

リテール・ポートフォリオ

当行グループのリテール・ポートフォリオには先進的内部格付手法が適用される。当該手法は、それぞれ独自の過去データに基づいたリスクアセットの計算の全３つの主要構成要素であるデフォルト確率、デフォルト時エクスポージャー及びデフォルト時損失率を見積ることにより、当行自体の（過去データに基づく）内部実績により多く依拠することが求められる。

デフォルト確率、デフォルト時エクスポージャー及びデフォルト時損失率の個々の統計モデルは、それぞれのリテール・ポートフォリオのレベルで開発され、各モデルはポートフォリオにおいて基本的に類似のリスク特性を有する借入人をカバーしている。かかるモデルから得られる見積りはリスクアセットの計算のインプット・データとして使用される。

先進的内部格付手法のリテール・ポートフォリオへの適用

現在、以下の重要なリテール・ポートフォリオに、リテール内部格付手法が適用されている。

バーゼルⅡに基づく リテール・ポートフォリオの小分類	メイバンクのリテール・ポートフォリオ
住宅ローン	・住宅ローン（マレーシア、シンガポール及びインドネシア） ・その他の不動産ローン（マレーシア） ・従業員用住宅ローン（マレーシア） ・定期エクイティ・ローン（シンガポール）
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	・クレジットカード（マレーシア、シンガポール及びインドネシア）
その他リテール	・自動車ローン（マレーシア、シンガポール及びインドネシア） ・ユニット・トラスト・ローン（マレーシア） ・商業用不動産ローン（マレーシア）

リテール中小企業ポートフォリオ

エクスポージャーが最高５百万マレーシア・リンギットであり、「リテール」エクスポージャーとして取扱うことが適切であるとされる法人は、リテール中小企業スコアカードに基づき格付される。リテール・ポートフォリオと同様に、デフォルト確率、デフォルト時エクスポージャー及びデフォルト時損失率の個々の統計モデルは、ポートフォリオのレベルで開発され、各モデルはポートフォリオにおいて基本的に類似のリスク特性を有する借入人をカバーしている。

リテール及びリテール中小企業の主要基準

当行グループのリテール・ポートフォリオ全体について共通のリスク表現を促進するため、デフォルト確率に対応したリテール及びリテール中小企業の主要基準が下表の通り使用される。

表25：リテール及びリテール中小企業の主要基準

格付等級	デフォルト確率の変動幅
R1－R2	0.25%－0.44%
R3－R5	0.79%－2.50%
R6－R8	4.45%－14.06%
R9－R11	25.00%－79.06%

リテール・ポートフォリオに関するリスク測定

申請スコアカード及び取引履歴スコアカードは、バーゼルⅡに基づくリテール内部格付モデルの一部であり、顧客が借入債務の適時全額の返済を行うことができない可能性を予測するために使用される。スコアに応じて経営上の決定がなされ戦略が講じられる。

申請スコアカード

申請者がクレジット・ファシリティの申請を行う時点で、申請スコアカードにより、各申請者には将来の返済の可能性に応じたスコアが付与される。スコアは申請者のリスク度合いを等級により示すよう設定されており、高スコアは低リスクを表している。

申請スコアカードは、以下の点を通して、リスク管理及び取引獲得プロセスの両面において役立つ。

- 信用リスクの査定における一貫性
- 所要時間の改善
- ポートフォリオ管理の改善
- 新たな取引の特定及び引受けを通じた収益及び利益の改善

現在、申請スコアカードはマレーシア、シンガポール及びインドネシアのすべての主要なリテール・ポートフォリオにおいて採用されている。

取引履歴スコアカード

クレジットカード商品は、変動的な利用及び返済パターンに左右される。顧客は利用限度内で自由に利用し、未払い残高のうち任意の額を支払うことができる。かかる変動的な商品特性のために、当該ポートフォリオの管理には、より堅実なリスク測定ツールが必要とされる。

このため、取引履歴スコアカードが、マレーシア、シンガポール及びインドネシアにおいてクレジットカード・ポートフォリオのために開発された。取引履歴スコアは、借入人の取引情報に基づくリスク度合い並びに顧客のクレジットカードの利用及び支払の行動パターンを測定する。かかるスコアは毎月作成され、特に以下の目的で使用される。

- 回収戦略
- 利用限度の管理
- 取引の承認

取引履歴スコアの使用により、クレジットカード・ポートフォリオは、デフォルト件数削減のために厳密に口座を管理し、回収を増加させ、最終的に利益率を上昇させることができる。

表26から表28は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれのリテール・ポートフォリオに関するデフォルト確率の変動幅毎のエクスポージャーを表している。これらのエクスポージャーのデフォルト確率の分布の概要も記載されている。

表26：メイバンク・グループのリテールにおけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2019年12月31日現在					
リテール・エクスポージャー					
住宅ローン					
0.0000－0.5900	54,522,485	14.35	8.75	101,104	4,770,017
0.5900－3.3330	36,178,634	15.14	21.39	107,075	7,737,584
3.3330－18.7500	4,408,850	15.88	56.63	31,321	2,496,909
18.7500－100	977,000	13.95	75.37	969	736,330
100	797,233	27.47	83.98	1,460	669,516
住宅ローン・エクスポージャー合計	96,884,202			241,929	16,410,356
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	9,483,841	67.27	10.71	5,646,825	1,016,189
0.5900－3.3330	8,033,509	61.49	31.84	2,929,055	2,558,188
3.3330－18.7500	1,685,183	54.02	109.40	440,609	1,843,590
18.7500－100	361,487	49.22	182.51	53,136	659,736
100	111,242	58.30	91.24	7,917	101,496
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー合計	19,675,262			9,077,542	6,179,199
割賦金融エクスポージャー					
0.0000－0.5900	42,564,003	45.75	16.89	－	7,188,705
0.5900－3.3330	5,130,973	43.68	44.83	－	2,300,235
3.3330－18.7500	1,481,839	42.49	62.03	－	919,205
18.7500－100	304,853	42.20	103.58	－	315,775
100	2,131,122	49.34	53.28	－	1,135,559
割賦金融エクスポージャー合計	51,612,790			－	11,859,479
その他リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	18,896,745	19.77	12.02	2,246,509	2,271,556
0.5900－3.3330	41,659,112	19.56	21.97	8,855,755	9,151,318
3.3330－18.7500	19,950,113	11.18	19.27	730,293	3,843,600
18.7500－100	1,862,784	18.20	44.31	46,654	825,365
100	785,299	31.25	43.82	11,638	344,145
その他リテール・エクスポージャー合計	83,154,053			11,890,849	16,435,984
リテール・エクスポージャー合計	251,326,307			21,210,320	50,885,018

表26：メイバンク・グループのリテールにおけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示（続き）

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2018年12月31日現在					
リテール・エクスポージャー					
住宅ローン					
0.0000－0.5900	46,187,077	13.48	8.84	33,715	4,081,629
0.5900－3.3330	29,774,601	14.32	20.75	30,704	6,177,829
3.3330－18.7500	4,394,101	14.58	55.11	11,492	2,421,626
18.7500－100	1,123,139	13.23	73.69	612	827,610
100	727,355	36.07	87.57	1,145	636,934
住宅ローン・エクスポージャー合計	82,206,273			77,668	14,145,628
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	8,718,032	71.16	11.54	5,723,512	1,006,021
0.5900－3.3330	7,525,885	71.16	34.75	3,536,859	2,614,972
3.3330－18.7500	1,486,963	71.16	109.49	341,609	1,628,128
18.7500－100	409,930	71.16	196.33	68,231	804,801
100	101,570	71.16	133.82	5,406	135,924
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー合計	18,242,380			9,675,617	6,189,846
割賦金融エクスポージャー					
0.0000－0.5900	40,591,320	41.85	16.74	－	6,795,123
0.5900－3.3330	5,766,007	40.00	45.13	－	2,602,452
3.3330－18.7500	1,712,834	39.38	62.22	－	1,065,684
18.7500－100	358,560	39.51	104.46	－	374,548
100	2,282,337	79.32	58.25	－	1,329,458
割賦金融エクスポージャー合計	50,711,058			－	12,167,265
その他リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	23,764,903	20.00	11.52	2,447,560	2,737,547
0.5900－3.3330	35,975,186	17.83	22.00	5,245,293	7,913,087
3.3330－18.7500	16,886,640	14.30	20.67	311,367	3,491,011
18.7500－100	2,555,615	43.46	46.09	34,905	1,177,925
100	827,552	35.51	37.50	11,023	310,328
その他リテール・エクスポージャー合計	80,009,896			8,050,148	15,629,898
リテール・エクスポージャー合計	231,169,607			17,803,433	48,132,637

表27：メイバンクのリテールにおけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2019年12月31日現在					
リテール・エクスポージャー					
住宅ローン					
0.0000－0.5900	**12,969,805**	**14.85**	**8.71**	**33,607**	**1,129,818**
0.5900－3.3330	**14,504,152**	**14.84**	**20.96**	**14,208**	**3,039,613**
3.3330－18.7500	**1,591,596**	**14.97**	**54.43**	**10,018**	**866,248**
18.7500－100	**443,030**	**12.91**	**73.42**	**252**	**325,260**
100	**238,893**	**32.41**	**76.97**	**952**	**183,876**
住宅ローン・エクスポージャー合計	**29,747,476**			**59,037**	**5,544,815**
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	**5,212,177**	**60.20**	**8.21**	**2,651,707**	**428,109**
0.5900－3.3330	**3,338,066**	**56.82**	**26.97**	**728,879**	**900,289**
3.3330－18.7500	**614,973**	**59.96**	**84.80**	**99,097**	**521,506**
18.7500－100	**203,795**	**58.19**	**169.02**	**37,682**	**344,447**
100	**46,930**	**52.80**	**96.79**	**－**	**45,421**
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー合計	**9,415,941**			**3,517,365**	**2,239,772**
割賦金融エクスポージャー					
0.0000－0.5900	**7,103,847**	**44.40**	**17.24**	**－**	**1,224,684**
0.5900－3.3330	**814,242**	**42.84**	**45.69**	**－**	**372,012**
3.3330－18.7500	**274,509**	**41.47**	**62.82**	**－**	**172,460**
18.7500－100	**57,526**	**40.50**	**103.90**	**－**	**59,768**
100	**43,092**	**82.10**	**217.50**	**－**	**93,726**
割賦金融エクスポージャー合計	**8,293,216**			**－**	**1,922,650**
その他リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	**6,344,084**	**21.18**	**12.90**	**491,722**	**818,317**
0.5900－3.3330	**17,837,523**	**19.63**	**21.65**	**4,627,414**	**3,861,433**
3.3330－18.7500	**4,694,074**	**14.74**	**22.29**	**325,065**	**1,046,261**
18.7500－100	**653,732**	**20.46**	**48.41**	**21,282**	**316,494**
100	**348,511**	**34.89**	**47.78**	**5,654**	**166,511**
その他リテール・エクスポージャー合計	**29,877,924**			**5,471,137**	**6,209,016**
リテール・エクスポージャー合計	**77,334,557**			**9,047,539**	**15,916,253**

表27：メイバンクのリテールにおけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示（続き）

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2018年12月31日現在					
リテール・エクスポージャー					
住宅ローン					
0.0000－0.5900	11,011,845	13.62	8.81	26,779	969,796
0.5900－3.3330	13,755,467	14.80	21.06	19,014	2,896,559
3.3330－18.7500	1,838,231	15.18	55.93	9,737	1,028,136
18.7500－100	508,038	12.70	71.83	493	364,905
100	230,248	44.36	82.19	643	189,252
住宅ローン・エクスポージャー合計	27,343,829			56,666	5,448,648
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	4,448,097	61.74	8.28	2,392,823	368,145
0.5900－3.3330	3,353,568	61.74	31.10	1,146,822	1,043,076
3.3330－18.7500	640,280	61.74	86.68	117,100	554,986
18.7500－100	238,825	61.74	177.95	53,137	424,997
100	49,046	61.74	140.81	－	69,061
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー合計	8,729,816			3,709,882	2,460,265
割賦金融エクスポージャー					
0.0000－0.5900	8,441,421	46.33	17.98	－	1,518,076
0.5900－3.3330	900,359	43.66	46.48	－	418,491
3.3330－18.7500	301,362	41.51	63.27	－	190,681
18.7500－100	65,162	41.28	105.94	－	69,034
100	54,051	82.23	216.64	－	117,098
割賦金融エクスポージャー合計	9,762,355			－	2,313,380
その他リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	6,343,526	22.99	14.14	357,543	896,995
0.5900－3.3330	16,777,644	20.75	22.74	3,293,045	3,815,782
3.3330－18.7500	4,793,544	14.66	23.21	218,843	1,112,799
18.7500－100	876,118	23.25	55.90	22,352	489,743
100	323,471	47.60	41.49	4,652	134,212
その他リテール・エクスポージャー合計	29,114,303			3,896,435	6,449,531
リテール・エクスポージャー合計	74,950,303			7,662,983	16,671,824

表28：メイバンク・イスラミックのリテールにおけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2019年12月31日現在					
リテール・エクスポージャー					
住宅ローン					
0.0000－0.5900	18,060,943	15.48	9.58	46,652	1,730,865
0.5900－3.3330	19,830,276	15.75	22.91	57,803	4,542,243
3.3330－18.7500	2,259,680	17.52	62.64	20,534	1,415,426
18.7500－100	446,070	14.85	84.80	823	378,281
100	241,436	37.22	76.54	583	184,803
住宅ローン・エクスポージャー合計	40,838,405			126,395	8,251,618
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	1,326,137	54.51	7.52	556,577	99,680
0.5900－3.3330	1,456,178	48.61	21.94	219,201	319,444
3.3330－18.7500	232,025	54.95	75.28	39,109	174,666
18.7500－100	74,248	50.39	143.12	6,408	106,266
100	29,286	46.97	45.24	－	13,248
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー合計	3,117,874			821,295	713,304
割賦金融エクスポージャー					
0.0000－0.5900	29,748,954	45.75	17.89	－	5,323,207
0.5900－3.3330	3,400,513	42.62	45.23	－	1,537,940
3.3330－18.7500	1,208,151	40.68	61.62	－	744,455
18.7500－100	250,399	39.97	102.67	－	257,086
100	135,024	82.68	219.33	－	296,144
割賦金融エクスポージャー合計	34,743,041			－	8,158,832
その他リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	7,434,404	23.22	14.46	422,274	1,075,037
0.5900－3.3330	26,526,487	19.27	21.53	3,891,854	5,711,739
3.3330－18.7500	18,700,663	11.19	16.90	353,378	3,160,022
18.7500－100	1,514,533	16.52	38.96	31,545	590,015
100	498,129	29.47	30.10	7,344	149,937
その他リテール・エクスポージャー合計	54,674,216			4,706,395	10,686,750
リテール・エクスポージャー合計	133,373,536			5,654,085	27,810,504

表28：メイバンク・イスラミックのリテールにおけるデフォルト確率の変動幅（内部格付手法）別エクスポージャーの開示（続き）

（単位：別段の記載のない限り千マレーシア・リンギット）

デフォルト確率の変動幅（%）	顧客関係管理後のデフォルト時エクスポージャー	エクスポージャー加重平均デフォルト時損失率（%）	エクスポージャー加重平均リスク・ウェイト（%）	未引出コミットメント	リスクアセット
2018年12月31日現在					
リテール・エクスポージャー					
住宅ローン					
0.0000－0.5900	13,251,084	14.00	9.61	285	1,273,626
0.5900－3.3330	16,815,542	15.34	21.96	3,655	3,693,177
3.3330－18.7500	1,774,040	15.74	58.22	1,291	1,032,771
18.7500－100	431,275	14.18	81.15	120	349,991
100	233,243	46.10	93.39	502	217,818
住宅ローン・エクスポージャー合計	32,505,184			5,853	6,567,383
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	816,688	61.74	7.90	399,239	64,487
0.5900－3.3330	955,845	61.74	31.37	404,434	299,877
3.3330－18.7500	170,013	61.74	84.58	44,248	143,805
18.7500－100	55,252	61.74	170.88	9,238	94,416
100	13,187	61.74	147.40	－	19,439
適格リボルビング型リテール・エクスポージャー合計	2,010,985			857,159	622,024
割賦金融エクスポージャー					
0.0000－0.5900	26,370,183	45.13	17.94	－	4,731,576
0.5900－3.3330	3,486,671	42.43	45.37	－	1,581,876
3.3330－18.7500	1,290,820	40.74	61.81	－	797,847
18.7500－100	271,943	40.24	103.33	－	281,008
100	146,017	82.72	224.44	－	327,727
割賦金融エクスポージャー合計	31,565,634			－	7,720,034
その他リテール・エクスポージャー					
0.0000－0.5900	7,117,744	23.70	14.69	102,313	1,045,889
0.5900－3.3330	22,279,440	18.98	21.33	213,236	4,752,924
3.3330－18.7500	17,015,672	11.69	18.40	27,730	3,131,235
18.7500－100	1,677,321	17.11	40.74	12,296	683,354
100	441,390	37.08	21.98	3,691	97,033
その他リテール・エクスポージャー合計	48,531,567			359,266	9,710,435
リテール・エクスポージャー合計	114,613,370			1,222,278	24,619,876

独立したモデル検証

モデルの使用により、タスクを実行しないか、又はモデルが捉えるよう策定されたリスクが捉えられないモデルのリスクとして定義されるモデル・リスクが生じる。期待どおりに機能しないモデルは、潜在的に、財務損失、誤った事業決定、外部への財務開示の虚偽表示、又はレピュテーションへのダメージとなる可能性がある。

このリスクを管理するために、モデル・リスク管理枠組みが2019年に導入され、主に事業分析及び意思決定に導入される新しいモデルを管理するために、全体的なガバナンス並びにモデルの人生を通じた明白な役割及び責任を提供する。モデル・リスク管理の一部として、モデルが期待どおりに機能しているか否かを査定する、モデル検証が行われる。当行グループのモデル検証機能は、役割の履行において必要な独立性を提供する目的のため、モデル開発機能及びモデル・ユーザーとは異なっている。規制要件に従って、資本計算のために使用されるすべての信用内部格付モデルおよびFRS第９号の金融モデルは、モデル検証チームによる独立した検証の対象となる。さらに、最善の慣行の一環として、評価及び価格決定に使用される市場リスク・モデル等のその他の重要なモデルも、検証の対象となる。モデル検証の承認及び監督は、専門委員会及

び関連するリスク管理委員会によって管理される。モデル検証及び承認委員会として知られる専門委員会は、定期的に会合しており、かかる委員はリスク及びビジネス・ステークホルダーにより選出される。

モデル検証の範囲及び頻度

一般に検証技法には、使用されるモデルの妥当性及び安定性を検査するために、定量的及び定性的の両方の分析が含まれる。モデルの検証は、格付システム並びにリスクの構成要素を導き出す推定プロセス及び手段を評価及び検査する活動を対象としている。例えば、信用リスク・モデルにおけるリスクの構成要素は、デフォルト確率、デフォルト時損失率及びデフォルト時エクスポージャーとして知られている。このプロセスには、リスク・モデルが、関係するリスク・パラメーターを識別し（識別力又は等級序列力）、これらの一貫した予測見積り（較正）を行うことができるか否かの検証が含まれる。

モデル検証は、以下の２つの段階で行われる。

- モデルの開始前に行われる、実施前のモデル検証。
- 内部格付手法による資本計算に使われるモデルに関して少なくとも年に１度実施される、内部格付モデル実施後の検証。よりリスクが低いとみなされ、規制要件の対象とならないその他の種類のモデルには、より回数の少ない実施後の検証が行われる場合がある。

年次審査に加えて、モデルが期待通りに作用していること、及びモデルの進化に使われた仮定が適切なままであることを確かにするために頻繁な監視がモデルの所有者によって行われている。

全体のガバナンスの一環として、検証プロセスはまた、内部監査人による定期的な独立した監査の対象となっている。

信用リスクの軽減

当行グループは、クレジット・ファシリティの供与の際には、信用リスクの軽減を主な返済原資とみなすよりも、借入人の返済能力に基づいて、全体的手法を取る。根本的な与信原則として、当行グループは一般的に、提供された担保のみに基づいて、ファシリティを供与しない。クレジット・ファシリティは、借入人の信用状態、返済原資及び債務返済能力に基づき供与される。

顧客の信用状態及び商品の種類により、ファシリティは、無担保ベースで提供することができるが、想定される信用リスクを軽減するために、可能な場合は常に、担保は取られる。当行グループの一般的方針は、商業的慎重さ及び公正な慣行並びに資本効率により正当化される、信用リスク軽減の利用を促進することである。取られる担保の価値はまた、定期的に監視される。評価の頻度は、担保価値の種類、流動性及びボラティリティに拠る。当行グループが取る担保の主な種類には、現金、市場性有価証券、不動産、設備、棚卸資産及び売掛債権が含まれる。内部格付の目的上、個人保証は、適格な信用リスク保護として認識されない。

法人保証は、借入人の弁済能力が与信対応に十分ではない場合に、しばしば取られる。基礎的内部格付手法に基づく保証の効果を認識するために、当行グループは、デフォルト確率代替手法を採用し、これにより、適格保証人により保証されるエクスポージャーは、資本要件の算出において、保証人のデフォルト確率を利用する。

一般的に大まかなやり方として、担保が内部格付の目的のために引き受けられる前に、以下の適格性基準が満たされなければならない。

- **法的確実性**

  文書は、すべての関係法域において、法的拘束力を有し、執行可能でなければならない。

- **実質的な正相関**

  担保の価値は、借入人の弁済能力の低下により重大な影響を受けてはならない。

- **第三者のカストディアン**

  第三者のカストディアンが保有している担保は、カストディアン自身の資産から分離されていなければならない。

表29から表31は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれの標準的手法に基づく信用リスク軽減分析を示し、表32から表34は、内部格付手法に基づく信用リスク軽減分析を示している。

表29：メイバンク・グループの信用リスク軽減分析（標準的手法）についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	顧客関係管理前のエクスポージャー	保証／クレジット・デリバティブでカバーされるエクスポージャー	適格金融担保でカバーされるエクスポージャー	その他の適格担保でカバーされるエクスポージャー
2019年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
政府／中央銀行	**146,809,026**	**—**	**—**	**—**
公共部門企業	**10,747,033**	**6,947,146**	**2,474**	**—**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**1,902,985**	**—**	**—**	**—**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**501,456**	**—**	**—**	**—**
法人	**20,031,285**	**446,972**	**6,623,944**	**29,682**
規制リテール	**24,542,407**	**—**	**1,608,290**	**—**
住宅ローン	**2,677,640**	**—**	**2,627**	**125,394**
高リスク資産	**67,729**	**—**	**—**	**—**
その他資産	**13,501,269**	**—**	**3,987**	**—**
証券化エクスポージャー	**50,587**	**—**	**—**	**—**
株式エクスポージャー	**260,557**	**—**	**—**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**1,607,734**	**—**	**3,907**	**16,585**
オンバランスシートのエクスポージャー合計	**222,699,708**	**7,394,118**	**8,245,229**	**171,661**
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	**2,303,427**	**—**	**1,644**	**—**
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	**3,032,123**	**1,301**	**212,628**	**305**
デフォルト時エクスポージャー	**146,175**	**—**	**—**	**—**
オフバランスシートのエクスポージャー合計	**5,481,725**	**1,301**	**214,272**	**305**
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	**228,181,433**	**7,395,419**	**8,459,501**	**171,966**
2018年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
政府／中央銀行	145,035,729	—	—	—
公共部門企業	11,950,673	6,156,269	1,177,220	—
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1,586,755	—	—	—
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	245,923	—	—	—
法人	19,128,985	96,531	1,785,314	5,262
規制リテール	32,342,910	—	4,950,838	53,006
住宅ローン	1,653,247	—	—	814,401
高リスク資産	472,335	—	—	—
その他資産	10,199,326	—	—	—
証券化	61,048	—	—	—
株式	248,303	—	—	—
デフォルト時エクスポージャー	615,649	—	3,867	10,253
オンバランスシートのエクスポージャー合計	223,540,883	6,252,800	7,917,239	882,922
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	512,982	—	—	—
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	1,959,374	—	37,802	535
デフォルト時エクスポージャー	1,033	—	—	—
オフバランスシートのエクスポージャー合計	2,473,389	—	37,802	535
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	226,014,272	6,252,800	7,955,041	883,457

表30：メイバンクの信用リスク軽減分析（標準的手法）についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	顧客関係管理前のエクスポージャー	保証／クレジット・デリバティブでカバーされるエクスポージャー	適格金融担保でカバーされるエクスポージャー	その他の適格担保でカバーされるエクスポージャー
2019年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
政府／中央銀行	**79,146,128**	**—**	**—**	**—**
公共部門企業	**9,830,601**	**6,604,309**	**1,340**	**—**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**654,872**	**—**	**—**	**—**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**126,923**	**—**	**—**	**—**
法人	**9,000,306**	**269,849**	**1,211,497**	**—**
規制リテール	**2,379,807**	**—**	**352,931**	**—**
住宅ローン	**1,309,668**	**—**	**1,824**	**—**
高リスク資産	**—**	**—**	**—**	**—**
その他資産	**8,052,752**	**—**	**—**	**—**
証券化エクスポージャー	**50,587**	**—**	**—**	**—**
株式エクスポージャー	**257,896**	**—**	**—**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**959,324**	**—**	**1,906**	**—**
オンバランスシートのエクスポージャー合計	**111,768,864**	**6,874,158**	**1,569,498**	**—**
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	**2,051,936**	**—**	**—**	**—**
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	**1,887,165**	**375**	**177,793**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**145,963**	**—**	**—**	**—**
オフバランスシートのエクスポージャー合計	**4,085,064**	**375**	**177,793**	**—**
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	**115,853,928**	**6,874,533**	**1,747,291**	**—**
2018年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
政府／中央銀行	83,595,999	—	—	—
公共部門企業	11,172,661	5,762,802	1,175,689	—
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	403,626	—	—	—
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	55,094	—	—	—
法人	12,641,356	75,250	16,411	—
規制リテール	5,255,010	—	1,288,965	—
住宅ローン	574,955	—	—	264,276
高リスク資産	173,744	—	—	—
その他資産	6,942,048	—	—	—
証券化	61,048	—	—	—
株式	142,110	—	—	—
デフォルト時エクスポージャー	120,700	—	3,564	1,524
オンバランスシートのエクスポージャー合計	121,138,351	5,838,052	2,484,629	265,800
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	310,700	—	—	—
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	926,894	—	34,524	—
デフォルト時エクスポージャー	77	—	—	—
オフバランスシートのエクスポージャー合計	1,237,671	—	34,524	—
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	122,376,022	5,838,052	2,519,153	265,800

表31：メイバンク・イスラミックの信用リスク軽減分析（標準的手法）についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	顧客関係管理前のエクスポージャー	保証／クレジット・デリバティブでカバーされるエクスポージャー	適格金融担保でカバーされるエクスポージャー	その他の適格担保でカバーされるエクスポージャー
2019年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
政府／中央銀行	**36,704,311**	**—**	**—**	**—**
公共部門企業	**4,042,264**	**3,866,656**	**1,134**	**—**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**—**	**—**	**—**	**—**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**113**	**—**	**—**	**—**
法人	**1,465,927**	**177,138**	**244,315**	**—**
規制リテール	**2,105,646**	**—**	**597,407**	**—**
住宅ローン	**689,462**	**—**	**803**	**—**
高リスク資産	**36**	**—**	**—**	**—**
その他資産	**687,808**	**—**	**—**	**—**
株式エクスポージャー	**1,250**	**—**	**—**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**35,179**	**—**	**2,001**	**—**
オンバランスシートのエクスポージャー合計	**45,731,996**	**4,043,794**	**845,660**	**—**
オフバランスシートのエクスポージャー				**—**
店頭デリバティブ	**320**	**—**	**—**	**—**
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	**173,059**	**926**	**22,016**	**—**
オフバランスシートのエクスポージャー合計	**173,379**	**926**	**22,016**	**—**
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	**45,905,375**	**4,044,720**	**867,676**	**—**
2018年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
政府／中央銀行	35,589,622	—	—	—
公共部門企業	6,650,512	393,467	1,530	—
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1	—	—	—
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	4,235	—	—	—
法人	1,496,300	21,281	—	2,876
規制リテール	3,956,709	—	889,212	—
住宅ローン	548,658	—	—	548,658
高リスク資産	1,286	—	—	—
その他資産	486,584	—	—	—
デフォルト時エクスポージャー	19,370	—	293	2,214
オンバランスシートのエクスポージャー合計	48,753,277	414,748	891,035	553,748
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	—	—	—	—
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	66,424	—	—	—
オフバランスシートのエクスポージャー合計	66,424	—	—	—
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	48,819,701	414,748	891,035	553,748

表32：メイバンク・グループの信用リスク軽減分析（内部格付手法）についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	顧客関係管理前のエクスポージャー	保証／クレジット・デリバティブでカバーされるエクスポージャー	適格金融担保でカバーされるエクスポージャー	その他の適格担保でカバーされるエクスポージャー
2019年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
公共部門企業	**14,203,714**	**11,791,639**	**1,211,679**	**—**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**25,477,488**	**30,412**	**133,963**	**—**
法人エクスポージャー	**232,463,288**	**18,568,548**	**3,838,499**	**54,223,662**
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	**176,795,337**	**17,881,576**	**1,920,130**	**28,924,812**
b)法人（企業規模の調整を含む）	**50,836,328**	**675,740**	**1,918,369**	**25,298,850**
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	**3,437,178**	**11,232**	**—**	**—**
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	**1,394,445**	**—**	**—**	**—**
リテール・エクスポージャー	**224,727,260**	**—**	**64**	**—**
a)住宅ローン	**95,799,561**	**—**	**—**	**—**
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	**10,021,219**	**—**	**64**	**—**
c)割賦金融エクスポージャー	**52,450,265**	**—**	**—**	**—**
d)その他リテール・エクスポージャー	**66,456,215**	**—**	**—**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**14,033,726**	**—**	**61,575**	**1,071,942**
オンバランスシートのエクスポージャー合計	**510,905,476**	**30,390,599**	**5,245,780**	**55,295,604**
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	**9,429,924**	**—**	**161,900**	**—**
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	**72,651,418**	**624,733**	**2,144,770**	**2,983,412**
デフォルト時エクスポージャー	**152,660**	**—**	**4,526**	**2,036**
オフバランスシートのエクスポージャー合計	**82,234,002**	**624,733**	**2,311,196**	**2,985,448**
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	**593,139,478**	**31,015,332**	**7,556,976**	**58,281,052**
2018年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
公共部門企業	9,920,995	9,766,960	—	36,429
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	46,546,755	—	—	—
法人エクスポージャー	234,378,727	7,035,052	3,297,494	21,412,959
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	184,046,678	5,533,943	2,511,542	19,061,503
b)法人（企業規模の調整を含む）	50,332,049	1,501,109	785,952	2,351,456
c)特定貸付債権（デフォルト確率手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
リテール・エクスポージャー	208,926,673	—	—	—
a)住宅ローン	81,390,409	—	—	—
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	8,028,116	—	—	—
c)割賦金融エクスポージャー	48,428,722	—	—	—
d)その他リテール・エクスポージャー	71,079,426	—	—	—
デフォルト時エクスポージャー	11,029,133	23,177	17,036	1,146,714
オンバランスシートのエクスポージャー合計	510,802,283	16,825,189	3,314,530	22,596,102
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	16,949,642	—	219,268	—
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	65,213,496	80,028	372,281	1,335,055
デフォルト時エクスポージャー	792,991	—	1,088	36,608
オフバランスシートのエクスポージャー合計	82,956,129	80,028	592,637	1,371,663
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	593,758,412	16,905,217	3,907,167	23,967,765

表33：メイバンクの信用リスク軽減分析（内部格付手法）についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	顧客関係管理前のエクスポージャー	保証／クレジット・デリバティブでカバーされるエクスポージャー	適格金融担保でカバーされるエクスポージャー	その他の適格担保でカバーされるエクスポージャー
2019年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
公共部門企業	**6,095,629**	**3,692,130**	**1,211,679**	**—**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**45,851,307**	**10,127**	**—**	**—**
法人エクスポージャー	**159,995,289**	**13,876,073**	**2,645,860**	**36,323,006**
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	**126,380,168**	**13,404,430**	**1,405,995**	**21,777,427**
b)法人（企業規模の調整を含む）	**29,525,342**	**471,643**	**1,239,865**	**14,545,579**
c)特定貸付債権（自己のデフォルト確率手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	**2,715,593**	**—**	**—**	**—**
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	**1,374,186**	**—**	**—**	**—**
リテール・エクスポージャー	**67,615,894**	**—**	**—**	**—**
a)住宅ローン	**29,450,500**	**—**	**—**	**—**
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	**5,851,649**	**—**	**—**	**—**
c)割賦金融エクスポージャー	**8,250,123**	**—**	**—**	**—**
d)その他リテール・エクスポージャー	**24,063,622**	**—**	**—**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**6,954,352**	**—**	**58,613**	**745,568**
オンバランスシートのエクスポージャー合計	**286,512,471**	**17,578,330**	**3,916,152**	**37,068,574**
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	**9,111,857**	**—**	**204,990**	**—**
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	**46,196,998**	**166,922**	**1,545,124**	**2,312,063**
デフォルト時エクスポージャー	**128,276**	**—**	**2,165**	**1,368**
オフバランスシートのエクスポージャー合計	**55,437,131**	**166,922**	**1,752,279**	**2,313,431**
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	**341,949,602**	**17,745,252**	**5,668,431**	**39,382,005**
2018年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
公共部門企業	2,316,725	2,206,235	—	—
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	50,897,366	—	—	—
法人エクスポージャー	165,282,637	3,771,921	2,593,337	17,887,827
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	135,656,849	2,304,681	2,014,731	17,887,827
b)法人（企業規模の調整を含む）	29,625,788	1,467,240	578,606	—
c)特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
リテール・エクスポージャー	66,494,849	—	—	—
a)住宅ローン	27,057,558	—	—	—
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	4,970,888	—	—	—
c)割賦金融エクスポージャー	9,708,304	—	—	—
d)その他リテール・エクスポージャー	24,758,099	—	—	—
デフォルト時エクスポージャー	5,796,839	7,528	15,747	639,348
オンバランスシートのエクスポージャー合計	290,788,416	5,985,684	2,609,084	18,527,175
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	8,345,704	—	214,267	—
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	45,115,929	57,398	317,222	1,265,219
デフォルト時エクスポージャー	330,041	—	649	29,361
オフバランスシートのエクスポージャー合計	53,791,674	57,398	532,138	1,294,580
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	344,580,090	6,043,082	3,141,222	19,821,755

表34：メイバンク・イスラミックの信用リスク軽減分析（内部格付手法）についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

エクスポージャー・クラス	顧客関係管理前のエクスポージャー	保証／クレジット・デリバティブでカバーされるエクスポージャー	適格金融担保でカバーされるエクスポージャー	その他の適格担保でカバーされるエクスポージャー
2019年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
公共部門企業	**11,302,594**	**9,111,448**	**1,211,679**	**—**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**8,311,367**	**20,285**	**—**	**—**
法人エクスポージャー	**53,769,247**	**6,949,727**	**896,593**	**10,891,685**
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	**40,556,809**	**6,757,454**	**457,935**	**4,194,320**
b)法人（企業規模の調整を含む）	**12,330,947**	**181,041**	**438,658**	**6,697,365**
c)特定貸付債権（自己のデフォルト確率手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	**721,585**	**11,232**	**—**	**—**
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	**159,906**	**—**	**—**	**—**
リテール・エクスポージャー	**126,823,450**	**—**	**—**	**—**
a)住宅ローン	**40,471,157**	**—**	**—**	**—**
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	**2,267,294**	**—**	**—**	**—**
c)割賦金融エクスポージャー	**37,588,196**	**—**	**—**	**—**
d)その他リテール・エクスポージャー	**46,496,803**	**—**	**—**	**—**
デフォルト時エクスポージャー	**3,029,092**	**—**	**2,176**	**400,654**
オンバランスシートのエクスポージャー合計	**203,235,750**	**16,081,460**	**2,110,448**	**11,292,339**
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	**667,557**	**—**	**—**	**—**
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	**16,247,436**	**453,101**	**490,729**	**560,084**
デフォルト時エクスポージャー	**11,635**	**—**	**—**	**—**
オフバランスシートのエクスポージャー合計	**16,926,628**	**453,101**	**490,729**	**560,084**
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	**220,162,378**	**16,534,561**	**2,601,177**	**11,852,423**
2018年12月31日現在				
オンバランスシートのエクスポージャー				
公共部門企業	7,604,270	7,560,724	—	36,429
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	5,862,475	—	—	—
法人エクスポージャー	44,551,826	3,229,262	418,958	1,140,831
a)法人（特定貸付債権及び企業規模の調整を除く）	31,792,673	3,229,262	418,958	1,140,831
b)法人（企業規模の調整を含む）	12,759,153	—	—	—
c)特定貸付債権（自己デフォルト確率手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
d)特定貸付債権（スロッティング手法）				
—プロジェクト・ファイナンス	—	—	—	—
リテール・エクスポージャー	112,626,846	—	—	—
a)住宅ローン	32,254,603	—	—	—
b)適格リボルビング型リテール・エクスポージャー	1,140,868	—	—	—
c)割賦金融エクスポージャー	31,419,617	—	—	—
d)その他リテール・エクスポージャー	47,811,758	—	—	—
デフォルト時エクスポージャー	1,998,820	15,649	1,217	442,872
オンバランスシートのエクスポージャー合計	172,644,237	10,805,635	420,175	1,620,132
オフバランスシートのエクスポージャー				
店頭デリバティブ	7,644,160	—	5,001	—
店頭デリバティブ及びクレジット・デリバティブを除くオフバランスシートのエクスポージャー	8,257,157	22,630	—	17,219
デフォルト時エクスポージャー	9,330	—	438	4,324
オフバランスシートのエクスポージャー合計	15,910,647	22,630	5,439	21,543
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー合計	188,554,884	10,828,265	425,614	1,641,675

証券化エクスポージャー

当行グループは、信用リスク移転等を含む戦略的配慮による証券化活動を積極的に行っていない。したがって、現在当行グループは、当行グループの資産または第三者からの資産を証券化せず、また、証券化のための施設およびサービスを提供しない。その代わりに当行グループは、流通市場において証券化された債券の購入を含む証券への投資に取り組んでいる。これらは主に銀行勘定に計上されているレガシー・エクスポージャーである。非証券化資産と同様に、これらの証券化エクスポージャーは、信用リスク及び市場リスク方針に従って統制及び管理される。当行グループの証券化エクスポージャーへの投資に関する評価は、主に外部関係者による相場に重点を置いている。

表35は、当行グループ及び当行の標準的手法に基づく証券化エクスポージャーを示している。

表35：メイバンク・グループ及びメイバンクの標準的手法に基づく証券化についての開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

証券化エクスポージャーの種類	顧客関係管理後のエクスポージャー	証券化エクスポージャーにおけるリスク・ウェイト(20%)	リスクアセット
2019年12月31日現在			
第三者による組成			
オンバランスシートのエクスポージャー	**50,587**	**50,587**	**10,117**
合計(従来型の証券化)	**50,587**	**50,587**	**10,117**
2018年12月31日現在			
第三者による組成			
オンバランスシートのエクスポージャー	**61,048**	**61,048**	**12,210**
合計(従来型の証券化)	**61,048**	**61,048**	**12,210**

標準的手法による信用エクスポージャー

標準的手法は、内部格付手法の恒久的適用除外に分類されるポートフォリオ及び内部格付手法に現在移行中のポートフォリオに適用される。

標準的手法は、固定のリスク・ウェイトにより信用リスクを測定するものであり、自己資本の計算方法の中では最も精緻でない方法である。標準的手法に基づき適用されるリスク・ウェイトは、マレーシア中央銀行により定められており、エクスポージャーが割当てられる資産クラスに基づいている。標準的手法によるエクスポージャーについては、自己資本の計算において、適格外部格付機関（以下「ECAI」という。）による格付及び資産クラスに基づく所定のリスク・ウェイトが使用される。

当行グループが利用するECAIには、フィッチ・レーティングス、ムーディーズ・インベスター・サービシズ、スタンダード＆プアーズ、レーティング・エージェンシー・オブ・マレーシア、マレーシア・レーティング・コーポレーション（以下「MARC」という。）及び格付投資情報センターが含まれる。ECAIにより提供される評価は、規制当局が定める格付等級に分類される。

表36は、金融機関及び法人に適用される標準的手法に基づくリスク・ウェイトを示している。

表36：標準的手法に基づくリスク・ウェイト

格付区分	スタンダード＆プアーズ	ムーディーズ	フィッチ	レーティング・エージェンシー・オブ・マレーシア	MARC	格付投資情報センター
1	AAAからAA-	AaaからAa3	AAAからAA-	AAAからAA3	AAAからAA-	AAAからAA-
2	A+からA-	A1からA3	A+からA-	A+からA3	A+からA-	A+からA-
3	BBB+からBB-	Baa1からBa3	BBB+からBB-	BBB1からBB3	BBB+からBB-	BBB+からBB-
4	B+以下	B1以下	B+以下	B1以下	B+以下	B+以下
5	無格付					

表37は、金融機関及び法人に適用される標準的手法に基づく短期格付のリスク・ウェイトを示している。

表37：標準的手法に基づく短期格付のリスク・ウェイト

格付区分	スタンダード&プアーズ	ムーディーズ	フィッチ	レーティング・エージェンシー・オブ・マレーシア	MARC	格付投資情報センター
1	A-1	P-1	F1+，F1	P-1	MARC-1	a-1+，a-1
2	A-2	P-2	F2	P-2	MARC-2	a-2
3	A-3	P-3	F3	P-3	MARC-3	a-3
4	その他	その他	BからD	NP	MARC-4	b,c
5	無格付					

表38から表40は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックのそれぞれについて、標準的手法によるリスク・ウェイトに関する情報を記載している。表41から表43は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックのそれぞれについて、ECAIによる格付エクスポージャーを示している。

次へ

表38：メイバンク・グループの標準的手法によるリスク・ウェイトに関する信用リスクの開示に関する情報

（単位：千マレーシア・リンギット）

	エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）												
リスク・ウェイト	政府／中央銀行	公共部門企業	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	法人	規制リテール	住宅ローン	高リスク資産	その他資産	証券化	株式	エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）合計*	リスクアセット合計*
2019年12月31日現在													
0%	**134,599,734**	**6,947,146**	**779,752**	**—**	**1,791,935**	**314,192**	**—**	**—**	**6,619,107**		**—**	**151,051,866**	**—**
20%	**5,586,076**	**3,663,493**	**407,776**	**—**	**309,141**	**—**	**—**	**—**	**424,480**		**—**	**10,390,966**	**2,078,196**
35%	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2,046,827**	**—**	**—**		**—**	**2,046,827**	**716,389**
50%	**5,684,733**	**—**	**715,458**	**—**	**1,040,999**	**30,616**	**212,252**	**—**	**—**		**—**	**7,684,058**	**3,842,028**
75%	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**21,983,167**	**413,363**	**—**	**—**		**—**	**22,396,530**	**16,797,398**
100%	**2,720,485**	**161,573**	**—**	**540,609**	**15,439,251**	**1,657,202**	**43,819**	**—**	**6,618,737**		**108,140**	**27,289,816**	**27,289,816**
150%	**—**	**—**	**—**	**—**	**47,501**	**526,169**	**—**	**67,754**	**2,911**		**152,417**	**796,752**	**1,195,125**
合計	**148,591,028**	**10,772,212**	**1,902,986**	**540,609**	**18,628,827**	**24,511,346**	**2,716,261**	**67,754**	**13,665,235**	**50,587**	**260,557**	**221,656,815***	**51,918,952***
2018年12月31日現在													
0%	134,962,237	7,333,513	69,113	—	2,536,484	4,777,576	—	—	5,908,554		—	155,587,477	—
20%	4,593,465	3,084,235	756,564	—	2,077,247	—	—	—	892,381		—	11,403,892	2,280,778
35%	—	—	—	—	—	—	1,460,211	—	—		—	1,460,211	511,074
50%	2,618,480	119,003	761,078	—	240,335	22,226	128,240	—	240,057		—	4,129,419	2,064,710
75%	—	—	—	—	—	23,691,754	68,889	—	—		—	23,760,643	17,820,482
100%	3,552,782	1,304,131	—	245,923	13,932,073	4,242,434	3,016	—	3,154,589		236,679	26,671,627	26,671,627
150%	—	—	—	—	1,693,750	415,231	—	525,648	3,746		11,624	2,649,999	3,974,998
合計	145,726,964	11,840,882	1,586,755	245,923	20,479,889	33,149,221	1,660,356	525,648	10,199,327	61,048	248,303	225,663,268*	53,323,669*

*エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）合計及びリスクアセットは、証券化を含まない。

表39：メイバンクの標準的手法によるリスク・ウェイトに関する信用リスクの開示に関する情報

（単位：千マレーシア・リンギット）

	エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）												
リスク・ウェイト	政府／中央銀行	公共部門企業	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	法人	規制リテール	住宅ローン	高リスク資産	その他資産	証券化	株式	エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）合計*	リスクアセット合計*
2019年12月31日現在													
0%	**72,434,977**	**6,604,309**	**583,204**	**—**	**264,177**	**—**	**—**	**—**	**4,505,267**		**—**	**84,391,934**	**—**
20%	**5,544,212**	**3,128,027**	**71,668**	**—**	**218,011**	**—**	**—**	**—**	**424,330**		**—**	**9,386,248**	**1,877,249**
35%	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1,149,496**	**—**	**—**		**—**	**1,149,496**	**402,324**
50%	**1,949,496**	**—**	**—**	**—**	**819,016**	**826**	**142,304**	**—**	**—**		**—**	**2,911,642**	**1,455,822**
75%	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1,699,795**	**7,502**	**—**	**—**		**—**	**1,707,297**	**1,280,472**
100%	**947,200**	**98,580**	**—**	**160,984**	**8,831,582**	**390,663**	**22,630**	**—**	**3,169,120**		**107,507**	**13,728,266**	**13,728,266**
150%	**—**	**—**	**—**	**—**	**5,250**	**11,406**	**—**	**24**	**—**		**150,388**	**167,068**	**250,602**
合計	**80,875,885**	**9,830,916**	**654,872**	**160,984**	**10,138,036**	**2,102,690**	**1,321,932**	**24**	**8,098,717**	**50,587**	**257,895**	**113,441,951***	**18,994,735***
2018年12月31日現在													
0%	77,740,032	6,938,605	403,626	—	516,810	1,324,425	—	—	4,213,047		—	91,136,545	—
20%	4,551,145	2,880,610	—	—	2,000,093	—	—	—	777,055		—	10,208,903	2,041,781
35%	—	—	—	—	—	—	524,879	—	—		—	524,879	183,707
50%	820,505	119,003	—	—	233,871	935	51,353	—	—		—	1,225,667	612,834
75%	—	—	—	—	—	2,953,873	247	—	—		—	2,954,120	2,215,590
100%	1,142,079	1,246,036	—	55,094	8,827,704	977,175	—	—	1,951,944		131,265	14,331,297	14,331,297
150%	—	—	—	—	1,674,788	49,511	—	182,008	—		10,845	1,917,152	2,875,728
合計	84,253,761	11,184,254	403,626	55,094	13,253,266	5,305,919	576,479	182,008	6,942,046	61,048	142,110	122,298,563*	22,260,937*

*エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）合計及びリスクアセットは、証券化を含まない。

表40：メイバンク・イスラミックの標準的手法によるリスク・ウェイトに関する信用リスクの開示に関する情報

（単位：千マレーシア・リンギット）

	エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）											
リスク・ウェイト	政府／中央銀行	公共部門企業	銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	法人	規制リテール	住宅ローン	高リスク資産	その他資産	株式	エクスポージャー（相殺及び信用リスク軽減後）合計	リスクアセット合計
2019年12月31日現在												
0%	**36,662,446**	**3,866,656**	**—**	**—**	**167,538**	**—**	**—**	**—**	**531,353**	**—**	**41,227,993**	**—**
20%	**41,865**	**137,481**	**—**	**—**	**10,511**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**189,857**	**37,971**
35%	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**651,805**	**—**	**—**	**—**	**651,805**	**228,132**

50%	―	―	―	―	―	―	**48,261**	―	―	―	**48,261**	**24,131**
75%	―	―	―	―	―	**566,163**	**412**	―	―	―	**566,575**	**424,931**
100%	―	**62,992**	―	**5,205**	**1,161,046**	**963,128**	**1,982**	―	**156,519**	―	**2,350,872**	**2,350,872**
150%	―	―	―	―	**11**	**1,038**	―	**36**	―	**1,250**	**2,335**	**3,502**
合計	**36,704,311**	**4,067,129**	―	**5,205**	**1,339,106**	**1,530,329**	**702,460**	**36**	**687,872**	**1,250**	**45,037,698**	**3,069,539**

2018年12月31日現在

0%	35,547,312	5,070,598	**1**	―	197,635	889,505	―	―	429,360	―	42,134,411	―
20%	42,320	203,625	―	―	70,001	―	―	―	―	―	315,946	63,189
35%	―	―	―	―	―	―	435,836	―	―	―	435,836	152,543
50%	―	―	―	―	902	554	58,298	―	―	―	59,754	29,877
75%	―	―	―	―	―	1,840,518	56,738	―	―	―	1,897,256	1,422,942
100%	―	1,254,905	―	4,235	1,410,025	1,245,126	―	―	57,224	―	3,971,515	3,971,515
150%	―	―	―	―	2,205	1,485	―	1,292	―	―	4,982	7,473
合計	35,589,632	6,529,128	**1**	4,235	1,680,768	3,977,188	550,872	1,292	486,584	―	48,819,700	5,647,539

次へ

表41：メイバンク・グループのECAIによる格付に基づく格付エクスポージャーの開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

	格付区分					
エクスポージャー・クラス	1	2	3	4	5	合計
2019年12月31日現在						
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー						
格付エクスポージャー						
A)法人の格付						
公共部門企業	**6,947,146**	**3,663,493**	**－**	**－**	**161,573**	**10,772,212**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**－**	**－**	**－**	**－**	**540,609**	**540,609**
法人	**1,791,934**	**309,141**	**1,040,999**	**47,501**	**15,439,251**	**18,628,826**
B)政府／中央銀行の格付						
政府／中央銀行	**134,599,733**	**5,586,076**	**5,684,733**	**－**	**2,720,485**	**148,591,027**
C)金融機関の格付						
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**
エクスポージャー合計	**143,338,813**	**9,558,710**	**6,725,732**	**47,501**	**18,861,918**	**178,532,674**
2018年12月31日現在						
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー						
格付エクスポージャー						
A)法人の格付						
公共部門企業	7,333,513	3,084,235	119,003	－	1,304,131	11,840,882
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	245,923	245,923
法人	2,536,484	2,077,247	240,335	1,693,750	13,932,073	20,479,889
B)政府／中央銀行の格付						
政府／中央銀行	134,962,237	4,593,465	2,618,480	－	3,552,782	145,726,964
C)金融機関の格付						
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	69,112	756,564	761,078	－	－	1,586,754
エクスポージャー合計	144,901,346	10,511,511	3,738,896	1,693,750	19,034,909	179,880,412

表42：メイバンクのECAIによる格付に基づく格付エクスポージャーの開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

	格付区分					
エクスポージャー・クラス	1	2	3	4	5	合計
2019年12月31日現在						
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー						
格付エクスポージャー						
A)法人の格付						
公共部門企業	**6,604,309**	**3,128,027**	**－**	**－**	**98,581**	**9,830,917**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**－**	**－**	**－**	**－**	**160,984**	**160,984**
法人	**264,177**	**218,011**	**819,016**	**5,250**	**8,831,582**	**10,138,036**
B)政府／中央銀行の格付						
政府／中央銀行	**72,434,977**	**5,544,212**	**1,949,496**	**－**	**947,200**	**80,875,885**
C)金融機関の格付						
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**583,204**	**71,668**	**－**	**－**	**－**	**654,872**
エクスポージャー合計	**79,886,667**	**8,961,918**	**2,768,512**	**5,250**	**10,038,347**	**101,660,694**
2018年12月31日現在						
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー						
格付エクスポージャー						
A)法人の格付						
公共部門企業	6,938,605	2,880,610	119,003	－	1,246,036	11,184,254
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	55,094	55,094
法人	516,810	2,000,093	233,871	1,674,788	8,827,704	13,253,266
B)政府／中央銀行の格付						
政府／中央銀行	77,740,031	4,551,145	820,505	－	1,142,079	84,253,760
C)金融機関の格付						
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	403,626	－	－	－	－	403,626
エクスポージャー合計	85,599,072	9,431,848	1,173,379	1,674,788	11,270,913	109,150,000

表43：メイバンク・イスラミックのECAIによる格付に基づく格付エクスポージャーの開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

	格付区分					
エクスポージャー・クラス	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**合計**
2019年12月31日現在						
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー						
格付エクスポージャー						
A)法人の格付						
公共部門企業	**3,866,656**	**137,481**	**－**	**－**	**62,992**	**4,067,129**
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	**－**	**－**	**－**	**－**	**5,205**	**5,205**
法人	**167,538**	**10,511**	**－**	**11**	**1,161,046**	**1,339,106**
B)政府／中央銀行の格付						
政府／中央銀行	**36,662,446**	**41,865**	**－**	**－**	**－**	**36,704,311**
エクスポージャー合計	**40,696,640**	**189,857**	**－**	**11**	**1,229,243**	**42,115,751**
2018年12月31日現在						
オンバランスシート及びオフバランスシートのエクスポージャー						
格付エクスポージャー						
A)法人の格付						
公共部門企業	5,070,598	203,625	－	－	1,254,905	6,529,128
銀行、開発金融機関及び国際開発金融機関	1	－	－	－	－	1
保険会社、証券会社及びファンド・マネージャー	－	－	－	－	4,235	4,235
法人	197,635	70,001	902	2,205	1,410,025	1,680,768
B)政府／中央銀行の格付						
政府／中央銀行	35,547,312	42,320	－	－	－	35,589,632
エクスポージャー合計	40,815,546	315,946	902	2,205	2,669,165	43,803,764

カウンターパーティ信用リスク

カウンターパーティ信用リスクは、カウンターパーティが、財務関連活動にかかる契約で要求される現在又は将来の支払について債務不履行に陥る可能性により生じるリスクである。

カウンターパーティ信用リスクは、当行グループの貸付事業、投資及び財務活動から生じ、外国為替、短期金融商品、債券、コモディティ、株式及び店頭デリバティブの取引を通じて当行グループの商品勘定及び銀行勘定に影響を及ぼすものである。他の形の信用リスクと比べた場合のカウンターパーティ信用リスクの主な際立った特徴は、裏付けとなる契約の将来価値が不確定であり、すべての将来キャッシュ・フローの価値次第で正又は負となる可能性があることである。

限度額

カウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは、単一のカウンターパーティ又はカウンターパーティのグループの場合のいずれも、カウンターパーティ限度額によって管理されており、またマレーシア中央銀行の単一カウンターパーティ・エクスポージャー限度額（以下「SCEL」という。）に従っている。当行グループは、単一のカウンターパーティ又は関連するカウンターパーティのグループに対するエクスポージャーが、常に適度な範囲内であることを確実にするため、エクスポージャーを積極的に監視して管理している。カウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは、市場のリスク要因により重大な影響を受ける可能性がある。当行グループは、かかるエクスポージャーを特定し、見直しかつ各リスク委員会に対し速やかに適切な行動を指示する専門チームを設置している。

信用リスク・エクスポージャーの取扱い

オンバランスシートのエクスポージャーについて、当行グループは、マレーシア中央銀行及びバーゼルⅡのガイドラインに従ったリスクの取扱いを採用している。オフバランスシートのエクスポージャーについては、当行グループは、カレント・エクスポージャー方式による信用リスク相当額を用いて信用リスクを測定している。この方式は、時価評価のエクスポージャー及び潜在的な将来のエクスポージャーについての適切な増加要因を考慮した後に、当行グループの信用リスク・エクスポージャーを算定する。用いられる増加要因は、マレーシア中央銀行のガイドライン及びバーゼルⅡ要件に従っている。

カウンターパーティ信用リスクの軽減

当行グループは通常、信用の質の高い事業体と取引を行い、様々なカウンターパーティにエクスポージャーを分散するために取引、カウンターパーティ及びポートフォリオのレベル毎に限度額を設定する総合的な手法を用いている。二次的償還請求として、当行グループは、適切な場合にはカウンターパーティとの相互ネッティング（相殺）及び担保のネッティングを用いる、信用リスク軽減方法を採用している。

スワップ及びデリバティブにおけるカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは、可能な場合には、カウンターパーティとのマスター・ネッティング契約、すなわち、クローズ・アウト及びペイメント・ネッティングを規定する、国際スワップデリバティブ協会（以下「ISDA」という。）マスター契約によって軽減されている。

マスター契約は、両当事者間の全取引において効力を有し、債務不履行に陥るか又は予め定めた事由が発生した場合に、残存する取引の終了する時点の債務残高のネッティングを可能とする。

特定の場合には、当行グループは、クレジット・サポート・アネックス（以下「CSA」という。）を承認されたISDAカウンターパーティと締結することで、更なる軽減を要求することができる。これにより、カウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーを軽減するために担保として証拠金の徴求ができる。

表44から表46は、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックのそれぞれに対するオフバランスシートのエクスポージャー及びカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーを示している。

表44：メイバンク・グループのオフバランスシートのエクスポージャー及びカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目の性質	元本／想定元本	与信相当額	リスクアセット
2019年12月31日現在			
債務履行肩代わり契約	10,691,335	10,549,467	6,180,568
取引に係る偶発債務	16,024,545	8,010,772	4,956,866
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	3,074,919	614,984	378,984
先物資産購入、先渡預金、部分払込株式及び一定の引出を伴うコミットメントを表章する有価証券	－	－	－
現行の引受契約に伴うNIF及び債務	－	－	－
銀行証券の貸付又は銀行による担保としての証券の計上（レポ形式による取引により生じたもの（買戻／リバースレポ及び証券の貸付／借入取引等）及び売却及び買戻下でのイスラム証券の買戻しのためのコミットメントを含む）	12,364,759	836,389	88,766
外国為替関連契約	220,533,232	4,536,946	934,696
－１年以下	211,013,767	3,647,259	437,596
－１年超５年以下	6,099,490	467,122	271,438
－５年超	3,419,975	422,565	225,662
金利／利益率関連契約	36,787,196	1,996,915	1,526,133
－１年以下	11,988,529	242,968	68,726
－１年超５年以下	19,157,608	857,478	706,004
－５年超	5,641,059	896,469	751,403
エクイティ関連契約	511,952	79,199	39,772
－１年以下	511,952	79,199	39,772
－１年超５年以下	－	－	－
－５年超	－	－	－
コモディティ契約	1,540,718	196,189	150,077
－１年以下	1,031,640	119,537	81,211
－１年超５年以下	509,078	76,652	68,866
－５年超	－	－	－
有効な相互ネッティング契約に従う店頭デリバティブ取引及び与信デリバティブ取引	381,072,911	5,054,096	2,010,027
その他のコミットメント（当初満期が１年を超える正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	55,549,028	43,431,330	19,424,913
その他のコミットメント（当初満期が１年までの正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	4,865,397	3,249,728	2,768,581
銀行による事前の通知無しにいつでも無条件で解約ができる又は借手の信用力低下により自動的に解約されるコミットメント	107,034,892	9,218,775	2,355,638
利用されていないクレジットカードライン（20%のCCFに従った基本的アプローチ下のポートフォリオ）	500,428	100,082	77,178
合計	850,551,312	87,874,872	40,892,199

表44：メイバンク・グループのオフバランスシートのエクスポージャー及びカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの開示（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目の性質	元本／想定元本	与信相当額	リスクアセット
2018年12月31日現在			
債務履行肩代わり契約	10,837,015	10,576,726	6,071,968
取引に係る偶発債務	16,927,755	8,393,068	5,303,752
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	4,469,410	888,197	525,082
先物資産購入、先渡預金、部分払込株式及び一定の引出を伴うコミットメントを表章する有価証券	6,275,074	14,170	1,989
現行の引受契約に伴うNIF及び債務	—	—	—
銀行証券の貸付又は銀行による担保としての証券の計上（レポ形式による取引により生じたもの（買戻／リバースレポ及び証券の貸付／借入取引等）及び売却及び買戻下でのイスラム証券の買戻しのためのコミットメントを含む）	32,381,408	3,495,252	395,741
外国為替関連契約	126,239,328	2,541,386	1,183,391
- 1年以下	115,897,228	1,702,128	528,841
- 1年超5年以下	7,611,415	481,741	291,164
- 5年超	2,730,685	357,517	363,386
金利／利益率関連契約	75,879,883	4,739,203	4,099,960
- 1年以下	21,295,694	795,874	439,251
- 1年超5年以下	48,281,422	3,521,157	3,030,205
- 5年超	6,302,767	422,172	630,504
エクイティ関連契約	1,062,874	107,978	34,359
- 1年以下	1,062,874	107,978	34,359
- 1年超5年以下	—	—	—
- 5年超	—	—	—
コモディティ契約	6,185,072	782,204	429,950
- 1年以下	572,345	110,116	102,340
- 1年超5年以下	5,612,727	672,088	327,610
- 5年超	—	—	—
有効な相互ネッティング契約に従う店頭デリバティブ取引及び与信デリバティブ取引	255,512,334	3,773,106	1,735,850
その他のコミットメント（当初満期が1年を超える正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	57,387,127	26,577,486	11,034,057
その他のコミットメント（当初満期が1年までの正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	28,615,091	19,561,859	9,338,956
銀行による事前の通知無しにいつでも無条件で解約ができる又は借手の信用力低下により自動的に解約されるコミットメント	62,690,434	352,625	84,914
利用されていないクレジットカードライン（20%のCCFに従った基本的アプローチ下のポートフォリオ）	1,710,187	313,886	266,413
合計	686,172,992	82,117,146	40,506,382

表45：メイバンクのオフバランスシートのエクスポージャー及びカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目の性質	元本／想定元本	与信相当額	リスクアセット
2019年12月31日現在			
債務履行肩代わり契約	7,937,660	7,795,307	4,096,596
取引に係る偶発債務	12,200,130	6,099,774	3,644,076
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	2,076,397	415,279	231,897
先物資産購入、先渡預金、部分払込株式及び一定の引出を伴うコミットメントを表章する有価証券	－	－	－
銀行証券の貸付又は銀行による担保としての証券の計上（レポ形式による取引により生じたもの（買戻／リバースレポ及び証券の貸付／借入取引等）及び売却及び買戻下でのイスラム証券の買戻のためのコミットメントを含む）	28,107,831	1,206,450	158,688
外国為替関連契約	216,553,078	4,333,161	761,453
－１年以下	207,961,304	3,545,616	338,161
－１年超５年以下	6,602,248	530,532	288,894
－５年超	1,989,526	257,013	134,398
金利／利益率関連契約	19,658,905	1,315,809	1,023,803
－１年以下	1,237,347	16,807	1,846
－１年超５年以下	12,829,138	404,965	272,986
－５年超	5,592,420	894,037	748,971
コモディティ関連契約	1,540,718	196,189	150,077
－１年以下	1,031,640	119,537	81,211
－１年超５年以下	509,078	76,652	68,866
－５年超	－	－	－
有効な相互ネッティング契約に従う店頭デリバティブ取引及び与信デリバティブ取引	400,736,020	5,318,634	2,056,555
その他のコミットメント（当初満期が１年を超える正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	34,946,006	26,990,403	13,104,508
その他のコミットメント（当初満期が１年までの正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	3,190,356	2,291,777	1,849,217
銀行による事前の通知無しにいつでも無条件で解約できる又は借手の信用力低下により自動的に解約されるコミットメント	46,736,718	3,551,315	564,526
利用されていないクレジットカードライン（20%のCCFに従った基本的アプローチ下のポートフォリオ）	40,483	8,097	7,073
合計	773,724,302	59,522,195	27,648,469

表45：メイバンクのオフバランスシートのエクスポージャー及びカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの開示（続き）

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目の性質	元本／想定元本	与信相当額	リスクアセット
2018年12月31日現在			
債務履行肩代わり契約	8,524,244	8,308,592	4,103,156
取引に係る偶発債務	13,006,396	6,456,096	3,815,720
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	3,321,506	660,908	355,990
先物資産購入、先渡預金、部分払込株式及び一定の引出を伴うコミットメントを表章する有価証券	3,137,537	6	1
銀行証券の貸付又は銀行による担保としての証券の計上（レポ形式による取引により生じたもの（買戻／リバースレポ及び証券の貸付／借入取引等）及び売却及び買戻下でのイスラム証券の買戻のためのコミットメントを含む）	24,909,296	3,207,675	355,374
外国為替関連契約	117,140,798	2,410,546	1,008,809
－１年以下	107,756,224	1,656,735	400,360
－１年超５年以下	6,866,938	421,860	260,234
－５年超	2,517,636	331,951	348,215
金利／利益率関連契約	37,172,981	2,659,119	2,817,565
－１年以下	9,151,374	419,586	350,731
－１年超５年以下	24,367,053	1,974,237	1,997,740
－５年超	3,654,554	265,296	469,094
コモディティ関連契約	6,185,072	782,204	429,949
－１年以下	572,345	110,116	102,339
－１年超５年以下	5,612,727	672,088	327,610
－５年超	—	—	—
有効な相互ネッティング契約に従う店頭デリバティブ取引及び与信デリバティブ取引	255,512,334	3,773,106	1,735,850
その他のコミットメント（当初満期が１年を超える正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	32,942,961	19,622,244	8,697,626
その他のコミットメント（当初満期が１年までの正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	12,227,730	8,375,340	4,358,096
銀行による事前の通知無しにいつでも無条件で解約できる又は借手の信用力低下により自動的に解約されるコミットメント	29,121,274	145,745	43,934
利用されていないクレジットカードライン（20%のCCFに従った基本的アプローチ下のポートフォリオ）	746,948	132,868	120,795
合計	543,949,077	56,534,449	27,842,865

表46：メイバンク・イスラミックのオフバランスシートのエクスポージャー及びカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

項目の性質	元本／想定元本	与信相当額	リスクアセット
2019年12月31日現在			
債務履行肩代わり契約	1,842,448	1,842,448	1,409,369
取引に係る偶発債務	3,338,053	1,669,027	1,166,710
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	252,361	50,472	21,087
外国為替関連契約	5,185,583	365,646	207,522
- １年以下	3,739,084	218,387	131,094
- １年超５年以下	543,363	44,984	22,946
- ５年超	903,136	102,275	53,482
金利／利益率関連契約	1,045,950	68,357	96,007
- １年以下	50,000	127	53
- １年超５年以下	995,950	68,230	95,954
有効な相互ネッティング契約に従う店頭デリバティブ取引及び与信デリバティブ取引	19,118,242	233,874	75,961
その他のコミットメント（当初満期が１年を超える正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	14,489,181	11,998,105	4,523,694
銀行による事前の通知無しにいつでも無条件で解約できる又は借手の信用力低下により自動的に解約されるコミットメント	5,047,906	872,079	135,683
合計	50,319,724	17,100,008	7,636,033
2018年12月31日現在			
債務履行肩代わり契約	1,327,132	1,282,495	1,188,080
取引に係る偶発債務	3,385,793	1,669,190	1,292,876
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	284,803	54,669	25,219
外国為替関連契約	15,415,940	275,653	138,757
- １年以下	14,457,666	219,591	113,693
- １年超５年以下	958,274	56,062	25,064
金利／利益率関連契約	10,723,581	749,919	367,688
- １年以下	2,886,562	141,687	25,037
- １年超５年以下	5,157,804	440,645	196,830
- ５年超	2,679,215	167,587	145,821
その他のコミットメント（当初満期が１年を超える正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	4,911,092	2,599,960	1,124,353
その他のコミットメント（当初満期が１年までの正式なスタンド・バイ・ファシリティー及びクレジットライン）	7,073,451	5,108,211	2,570,856
銀行による事前の通知無しにいつでも無条件で解約できる又は借手の信用力低下により自動的に解約されるコミットメント	3,622,129	206,879	40,980
合計	46,743,921	11,946,976	6,748,809

カントリー・リスク

カントリー・リスクは、借入人又はカウンターパーティに債務不履行を引き起こす可能性のある様々な政治的、財政的又は経済的な要因の変化から生じるリスクである。

国別への限度額は、その国に特化した基準及び戦略事業の検討に基づき設定され、それらはリスク管理委員会において承認されている。

市場リスク

市場リスクは、金利／利益率、外国為替レート、コモディティ価格及び株価等の市場の利率又は価格の変動に起因する、損失又は利益若しくは資本に対する悪影響のリスクとして定義される。

当行グループは、様々な測定技術及び管理を用いて、取引及び非取引／バンキング業務にかかる市場リスクを管理する。

取引市場リスク

取引市場リスクは、主として自己勘定売買、フロー・トレーディング及びマーケットメーキング業務に起因する。これらの業務は、市場の相場観を示し、短期的値動きから利益を受けたり裁定利益を確定したりするための売買目的を伴って、ポジションを保持することがある。

取引勘定ポートフォリオは、取引勘定方針及び手続並びに取引限度により統治される。当行グループの取引市場リスクの管理について、当該方針は、以下に示すリスク対策を管理するために限度を設けることが要求されている。

ⅰ．バリュー・アット・リスク（以下「VaR」という。）：当行グループは、既定の発生可能性の範囲で特定の期間にわたる市場変動から生じ得る取引勘定の潜在的な損失を測定するために、VaRモデルを採用する。当行グループは、保有期間を１日とした信頼水準99.2%のヒストリカル・シミュレーション手法に基づいたVaRモデルを使用することを承認している。当該VaRモデルは、その実績及び正確性を評価するため定期的にバックテストされる。さらに、当行グループは、事前に特定されたストレス期間にわたる市場変動から生じる取引勘定のVaRを測定するために、保有期間を１日としたストレスVaRを算出する。

ⅱ．リスク感応度：市場金利の変動に対する取引ポートフォリオのリスク感応度は、１ベーシスポイントに対する現在価値エクスポージャー（以下「PV01」という。）を使用して測定される。外国為替換算レートの変動に対するリスク感応度は、外国為替ネット・オープン・ポジション（以下「FX NOP」という。）を用いて測定されている。市場価格に対する非線形リスク感応度は、金利ベガ及びガンマ並びに外国為替ベガ及びガンマ等のオプション・リスク感応度を用いて測定されている。クレジット・スプレッドに対する感応度は、ジャンプ・トゥ・デフォルト（以下「JTD」という。）及び１ベーシスポイントに対するクレジット・スプレッド感応度（以下「CS01」という。）を用いて測定されている。CS01が、クレジット・スプレッドが１ベーシスポイント変化する場合のポートフォリオの価値の変動を測定する一方で、JTDは、発行体の債務不履行のような信用事象おけるポートフォリオの価値に対する即座の影響を測定する。

ディーラーは、設定された取引制限を常に遵守することが要求され、承認された方針で定められるように、非認可の商品／活動における取引を厳しく禁じられている。取引リスクが経営陣の対応を必要とする場合において、取引方針及び取引制限のいかなる不遵守に対しても迅速な措置が確実に講じられるように、指定当局に対して報告がなされる堅固な上申プロセスがある。情報提供及びさらなる審議のため、上席経営陣／委員会に月次報告が提示される。

非取引市場リスク

非取引市場リスクは、主として銀行勘定活動に起因する固有のリスクである。主要なリスク分類は、銀行勘定における金利リスク／利回りリスク及び外国為替リスクである。

銀行勘定における金利リスク／利回りリスク（以下「IRR／RoRBB」という。）

IRR／RoRBBは、市場金利の変動に起因する銀行勘定エクスポージャーにおける利益又は経済価値の損失リスクとして定義される。IRR／RoRBBの原因には、金利更改リスク、ベーシス・リスク、イールドカーブ・リスク及びオプション・リスクが含まれる。

IRR／RoRBBを受け入れることは、銀行業での一般的なものであり、収益性及び株主価値の重要な源泉である可能性がある。しかしながら、このリスクが過度である場合、当行グループの利益、資本、流動性及び支払能力にとって有害である可能性がある。

銀行勘定方針及び限度は、非取引市場リスクを測定し管理するために設定されている。リプライシングギャップ分析は、依然として当行グループのIRR／RoRBB査定の構成要素の１つである。アーニング・アット・リスク（以下「EaR」という。）及びエコノミック・バリュー・アット・リスク（以下「EVaR」という。）は、市場金利変動の利益及び資本に対する悪影響の最大耐性レベルを正確に測定するために導き出される。

グループ資産負債管理委員会の監視を通じて、事業ラインは、資金移転価格決定を通じたIRR／RoRBBから隔離されており、これにより、非取引市場リスク及び流動性リスクは、積極的なリスク管理及び貸借対照表の最適化のために、法人財務ユニットに集中されている。法人財務ユニットは、定期的にリスク・エクスポージャーを審査し、承認された方針に従って、保証されていないリスク・エクスポージャーを軽減するための戦略を提言する。

非決定論的特徴を持つ商品等の特定のポートフォリオについて、金利の変動及び景気循環に関連する顧客／商品の行動パターンを把握するため、定期的な統計的モデリングの適用を受ける。定期的なリスク査定及びストレス・テストは、ポートフォリオがリスク許容度及び不利な金利シナリオに耐えることを確実にするために適用される。

表47(a)及び(b)は、IRR／RoRBBの変化の当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックそれぞれの利益及び資本に対する影響を示している。

表47(a)：メイバンク・グループ、メイバンク及びメイバンク・イスラミックの銀行勘定におけるIRR／RoRBB（利益への影響額）

（単位：千マレーシア・リンギット）

	2019年12月31日現在			2018年12月31日現在		
	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック
	±200bps	±200bps	±200bps	±200bps	±200bps	±200bps
利益への影響額	843,012	329,751	625,498	853,423	314,387	448,955
マレーシア・リンギット	1,908,786	1,153,484	760,434	1,380,193	833,529	547,299
米ドル	(1,343,890)	(894,658)	(119,662)	(796,439)	(613,359)	(75,558)
シンガポール・ドル	390,053	(50,194)	―	(156,233)	373,119	―
インドネシア・ルピア	29,425	24,317	―	(48,255)	11,665	―
その他*	(141,362)	96,802	(15,273)	474,157	(290,567)	(22,786)

表47(b)：メイバンク・グループ、メイバンク及びメイバンク・イスラミックの銀行勘定におけるIRR／RoRBB（資本金への影響額）

（単位：千マレーシア・リンギット）

	2019年12月31日現在			2018年12月31日現在		
	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック	当行グループ	当行	メイバンク・イスラミック

	±200bps	±200bps	±200bps	±200bps	±200bps	±200bps
資本金への影響額	(2,984,902)	(3,291,435)	(42,204)	(2,646,852)	(3,006,829)	(314,072)
マレーシア・リンギット	(3,587,377)	(3,531,519)	(52,353)	(4,642,559)	(4,309,956)	(330,986)
米ドル	405,353	409,216	7,411	1,713,426	1,635,514	11,949
シンガポール・ドル	456,388	(28,391)	－	593,427	(151,593)	－
インドネシア・ルピア	(86,738)	(20,989)	－	(171,628)	(29,274)	－
その他*	(172,528)	(119,752)	2,738	(139,518)	(151,519)	4,965

注記：

1 すべての数値は、絶対額で記載されている。ただし、「影響額の合計」は、正味の総額（異なる地域の通貨／ポジションを相殺後の結果）で記載されている。

2 * 英ポンド、香港ドル、ブルネイ・ドル、ベトナム・ドン、人民元、ユーロ、フィリピン・ペソ及びその他の通貨を含む。

3 2018年11月５日：メイバンク・シンガポール・リミテッド（以下「MSL」という。）設立。

銀行勘定における外国為替（以下「FX」という。）リスク

FXリスクは、為替レートの変動により生じる価値の損失リスクである。

FXリスク・エクスポージャーは、構造的ポジション及び非構造的ポジションに起因することがある。構造的FXポジションは、主として、在外支店及び子会社に対する純投資である一方、その他のFXポジションは本質的に非構造的である。一般に、構造的FXポジションについて、これらの投資が本質的に「永久」であり、売却されない限り評価損は実現しないことから、ヘッジする必要はない。残存FXポジション又はヘッジされていないFXポジションは、承認された方針及び制限に従って管理されている。

銀行勘定の外貨建て資産について、FX NOPを最小限に抑えるために、同一通貨で資金のマッチングが行われる可能性がある。さらに、当行グループは、許容される国内／海外通貨及びFXリスクを管理するためのヘッジ要件のリストアップといった質的管理を実施している。

FXリスクは、主として、利益及び資本金の両方の側面から評価される。グループ資産負債管理委員会は、FXリスクが所定の限度内で管理されていることを確保する上で、積極的な役割を果たしている。

市場リスクに係る資本金に関する扱い

市場リスクに係る最低資本要件を算出するために当行グループは、標準的手法に基づくマレーシア中央銀行の自己資本比率規制枠組みに関するガイドライン（バーゼルⅡ－リスクアセット）及びCAFIB（バーゼルⅡ－リスクアセット）を採用している。表７から表９はそれぞれ、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックの市場リスクに係るリスクアセット及び資本要件を個別に開示する。

金利及び利益率、外国為替及びオプションは、当行グループの取引業務における主要なリスク要因であり、コモディティ及び株式は、一般的に投資銀行業務に起因する。

流動性リスク

流動性リスクは、債務の不履行（若しくは予想される不履行）又は債務の履行に係る費用の予想外の増加から生じる当行グループの財政状態又は全体的な安全性及び健全性に対する悪影響のリスクと定義される。

流動性リスクは、内因的な信用リスクの悪化、格付の格下げ及びオペレーショナル・リスク事象、又は外因的な市場混乱、銀行決済システムの欠陥及びソブリン・リスクの悪化などの潜在的問題によって引き起こされる間接的なリスクとしても知られている。

貸借対照表のリスク対策は、多様で安定した資金調達基盤を体系的に維持する一方で、最適なポートフォリオを実現する。これらの対策は、地域における資産基盤の成長を支援するために、預貸率、借入れを通じた資金調達源、銀行間借入れ及びスワップ市場の望ましい目標を導き出す。かかる対策を通じて、当行グループは、望ましい貸借対照表の状態を実現するために、その資産及び負債のプロファイルを形成する。

流動性ギャップ分析としても知られる、計画対象期間のずれに伴うキャッシュ・フロー純額のミスマッチは、上層部経営陣に対して、短期的な緊急の資金調達の必要性に関する明確な将来像と共に、中長期的な貸借対照表の体系的な情報を提供する。資金提供者の資金源は、通貨、提供者、商品及び期間における幅広い多様性を維持するために検討され、資金調達の過剰な集中は最小限に抑えられる。

当行グループは、ストレス時の市場状況下におけるキャッシュ・フローの脆弱性を評価するために、流動性ストレス・シナリオを実施している。当行グループは、ストレス状況に耐える資金調達能力を判断するために、制約を受けない高品質の流動性資産（以下「HQLA」という。）のプールを継続的に検討している。

流動性カバレッジ比率（以下「LCR」という。）におけるマレーシア中央銀行の要件に従い、当行グループは、LCRがエンティティ及び連結レベル両方において規定の規制最低要件を上回ったままの状態を確保する。

LCRは、30日間の重大な流動性ストレス・シナリオへの耐性におけるHQLAの適性測定のための短期回復評価である。HQLAは、容易かつ迅速にほぼ価値の減損無く現金化できる流動性資産である。

さらに、当行グループは安定調達比率（以下「NSFR」という。）の採用に先立ち、安定した流動性リスク指標を維持し続けている。NSFRは、貸借対照表の長期構造資金調達を促進し、流動性リスク特性の長期回復力を強化する。100%のNSFRは、当行が資産の伸びを１年間支えるために十分かつ安定した資金を維持することを確実にする。

銀行勘定における株式リスク

株価リスクとは、株価、株価指数及び株式バスケットの価格変動により生じるリスクである。

株式エクスポージャーは、株式ポジション及び当行グループの銀行勘定で保有する金融商品から生じる投資リスクに対する当行グループのエクスポージャーの性質及び程度の決定を目的としている。

株式投資の持分は、証券取引所で活発に取引される上場株式（以下「上場株式」という。）及び証券取引所で取引されない非上場株式（以下「非上場株式」という。）で構成される。

当行グループは、戦略的優位性及び売却によるキャピタル・ゲインを獲得する目的で、株式に対する投資を行っている。

資本性金融商品は、通常はFVTPLで測定されるが、売買目的でない資本制金融商品について取引開始時に取消不能な選択を行った場合には、当行グループ及び当行は、その変動をFVOCIを通じて測定する（認識中止時に純損益に振り替えることはない）。

資本性金融商品の評価方法は、公正価値アプローチを使用しており、上場株式については証券取引所の市場価格に基づき、非上場株式については有形資産純額に基づいている。非上場株式の評価は、最新の監査済財務書類に基づく有形資産純額を参照して行われる。

表48及び表49は、当行グループ及び当行それぞれの銀行勘定ポジションのための株式エクスポージャーを示している。

表48：メイバンク・グループの銀行勘定ポジションのための株式開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

	2019年12月31日現在		2018年12月31日現在	
株式の種類	デフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	デフォルト時エクスポージャー	リスクアセット
上場株式	**260,557**	**336,765**	248,303	254,115
非上場株式	**67,754**	**101,630**	525,648	788,472
総未実現純（損失）／利益		**(718,583)**		6,027
報告期間における、売上及び流動化より発生する実現された累積利益		**1,082,285**		138

表49：メイバンクの銀行勘定ポジションのための株式開示

（単位：千マレーシア・リンギット）

	2019年12月31日現在		2018年12月31日現在	
株式の種類	デフォルト時エクスポージャー	リスクアセット	デフォルト時エクスポージャー	リスクアセット
上場株式	257,895	333,089	142,110	147,533
非上場株式	24	37	182,008	273,012
総未実現純（損失）		(788,291)		(73,654)
報告期間における、売上及び流動化より発生する実現された累積利益		1,089,009		14,446

非金融リスク

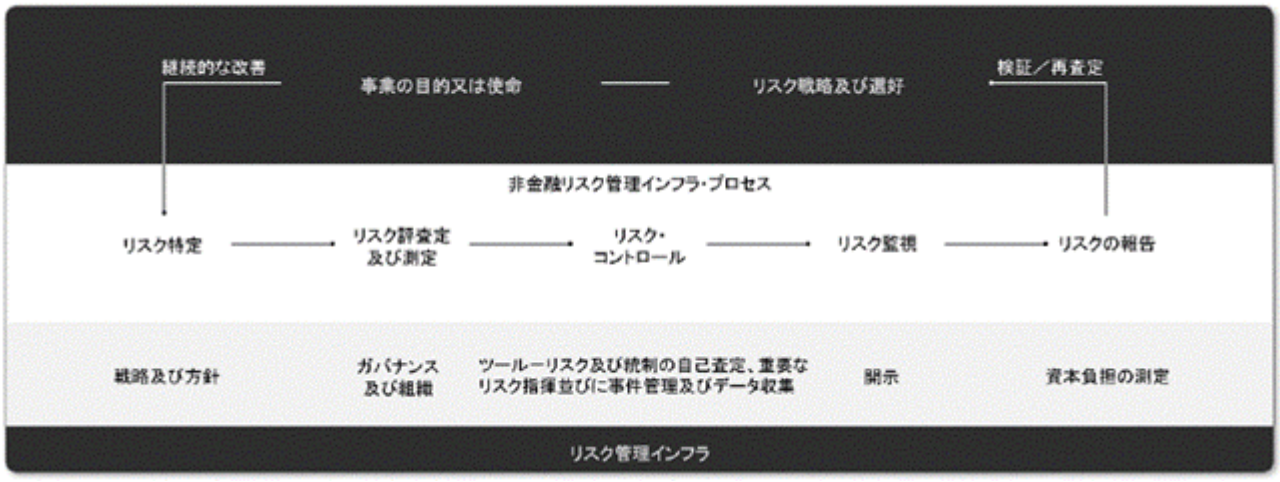
当行グループは、その他の非金融リスクを網羅するため、オペレーショナル・リスク管理を進化及び拡大させた。非金融リスクの効果的な管理は、当行グループが持続可能な成長を推進し、顧客経験を向上させ、ブランド価値及びステークホルダーの価値を守る上で重要である。

非金融リスクの管理

非金融リスク管理は、全体的な原則及び目標を規定しかつ当行グループの非金融リスクに対する容認可能な寛容度を反映した一定のリスク選好を有する、制定されたリスク戦略に支えられている。３種の防御構造及び強固なリスク文化を前提とする堅固なリスク・ガバナンス・モデルは、当行グループにおいて非金融リスクの管理を進める上で不可欠である。リスク・ガバナンス・モデル及びリスク文化に関する詳細情報は、下記「第５－３(１) コーポレート・ガバナンスの概要」の「当行グループのリスク管理」を参照のこと。

非金融リスク管理を更に強化するために、リスク管理の方法及び手段は、問題発見時点からその解決まで事業を支援する過程に展開及び統合される。リスク管理の方法及び手段は、非金融リスク・エクスポージャーについての適時の特定、査定・測定、コントロール、監視及び報告をするために効果的な過程において相互補完的であり、金融損失及び結果として生じる当行グループに対するレピュテーション・リスクを最小限にする。非金融リスクに係る総合的リスク管理システムは、方法及び手段の履行を可能にする基礎を形成する。

図2：非金融リスク管理



リスクの特定、査定及び対策

- **事件管理及びデータ収集（以下「IMDC」という。）**

IMDCは、非金融リスク事件の管理及び報告のための体系的かつ組織的なプラットフォームを提供する。集約されたデータベース内の非金融リスク事件に関する一貫性のあるかつ標準化された情報群は、業務上の過失の総合的な分析を可能とし、業務上「ホットスポット」へ集中し、将来の業務上の損失についてのリスクの影響を軽減する。

・ **リスク及び統制の自己査定（以下「RCSA」という。）**

RCSAは、当行グループの業務に内在する非金融リスク及びリスク軽減のために実施されている対応コントロール有効性の継続的な査定プロセスである。それは、コントロール上のギャップの特定及びそのギャップに対処する適切な行動プラン開発の事業プロセスの見直しを重要視する、リスク・プロファイリング・ツールである。

RCSAは、リスクの特定及び査定の厳密なプロセス及び的確な軽減及び行動プランによる管理を組み込む、ビジネス上及び当行グループの事業環境の変化を管理するためのビジネスのサポートにおいて不可欠である。その例として、新商品の導入から生じる相関リスクを含む新規の又は強化された商品／サービスの製品承認、ITプロジェクトの履行及び当行グループの業務環境へのその他変更（例えば、外部委託及び事業プロセスの再編又は向上）が挙げられる。

・ **重要なリスク指標（以下「KRI」という。）**

KRIは、当行グループ、事業及び業務レベルで増加するリスクへの早期警告信号としての機能を果たす指標を確立する目的で、重要な非金融リスク・エクスポージャーの測定及び管理のための体系的なプロセスを提供する。KRIは、非金融リスクが業務上の損失に転換する前に、許容水準内に収めるために行う緊密なモニタリングを可能にする。

リスク・コントロール及び軽減

非金融リスクのコントロール及び軽減の目的は、当行グループのリスク選好に定められた通りの許容レベルへの非金融リスク・エクスポージャーの最小化又は軽減である。

当行グループが展開する、主要なコントロール及び軽減ツールは以下の通りである。

・ **アウトソーシング**

アウトソーシングは、業務上の効率性を上げることを狙い、当行グループの中核事業への集中を可能にすることで、非金融リスク・エクスポージャーを軽減する。当行グループが、所有権を有しアウトソーシングが行われた活動に係る最高責任を負う（技術リスク基準に合致させることを含む。）一方で、外部関係者は、活動を当行グループに代わって担うことを約束する。

・ **不正防止管理**

当行グループは、既存構想、原則及び戦略と連携した健全かつ包括的なツール及びプログラムを構築した。そのツール及びプログラムは、不正に起因するリスクが決然と適時かつ体系的に管理されることを保証する。従って、リスクを可能な限り低い水準に軽減し、また将来の発生を防止する。明確な役割及び責任は、全従業員の誠実性の高水準化に取り組む上で、組織の各レベルにおいて定められている。

・ **事業継続管理（以下「BCM」という。）**

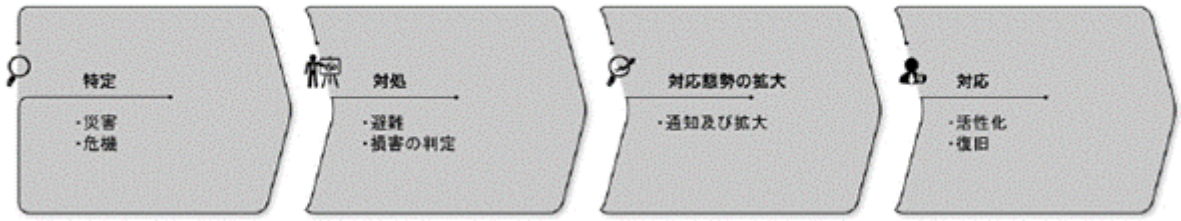
BCMは、混乱が発生した場合の組織の復旧力を高めるための包括的かつ総合的な手法のツールとしての役割を果たし、これにより、主要なステークホルダーの利益、レピュテーション、ブランド及び価値創出活動を確保するような効果的な対応ができる。

当行グループにおけるBCMアプローチは、以下の重要点を前提とする。

- 混乱（例：災害、危機、緊急事態）による事業及び重要業務への影響を最小限に抑える軽減方策の実施。
- 混乱が発生した場合に、当行グループの事業及び重要業務を適時に再開する。

混乱が発生した場合、当行グループの主な優先事項は常に生命の安全であり、その次に事象の安定化である。これに続いて、混乱により生じる障害の可能性を最小化する目的から、適切なステークホルダーへの対応がなされる。BCMアプローチは、下図で更に説明される重要な要素を含む。これには、当行グループへの潜在的脅威の特定、かかる脅威が現実のものとなった場合の人々及び事業運営への影響レベルの査定並びに稼動停止時の人々の安全及び事業回復を保証する適切な戦略の実施を含む。

図3:BCMアプローチ



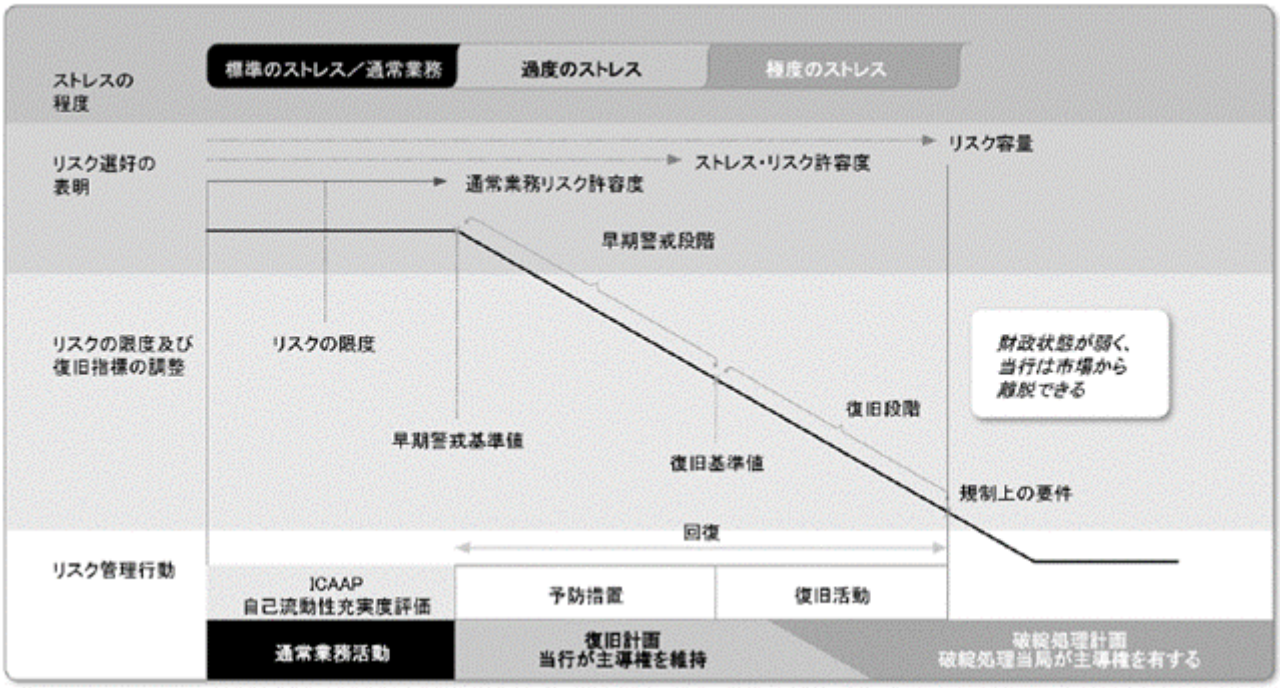
当行グループは、事業業務の復旧力について、制定されたBCMプロセス及びインフラが混乱時の復旧に必須の機能及び資金を有することを保証するため、標準的テスト（計画的又は事前の通知なく）を通じて継続的に見直す。通常の危機シミュレーション訓練（以下「CSE」という。）及び事業継続計画（以下「BCP」という。）「ライブ・ラン」の活性化は、当行グループ内の同時CSEに加えて、当行グループの各主要ビジネス機能において実行されている。標準的テスト及びエクササイズは、特に職員の心構え、代替の職場への即応能力、ITシステムの災害復旧への信頼並びにすべての所在地間での通信、エスカレーション及び復旧手順の効率性を対象に実施されることを検証する。

- **メイバンク・グループ復旧プラン（以下「RCP」という。）**

RCPは、当行グループの経済力、業務能力及びレピュテーションに影響を与える事象から復旧するための信頼し得るオプションを特定することを目的とし開始された。これは、当行グループにおける流動性の健全性及び財務上の支払能力に影響を及ぼす可能性のある資産、流動性又は資金調達における障害を対処する上で組織的対応を提供する。

このプランは、明確な戦略、意思決定機関、役割及び責任並びにコミュニケーションを包含する。当該プランの主要な要素は、戦略分析、ガバナンスの構造及び監督、復旧指標、復旧オプション及び予備対策、シナリオ分析並びにコミュニケーション及び開示を含む。このプランは、様々なストレス・シナリオにおいて、「標準」「過度」「極度」のストレス・レベルに基づき、積極的な対策を講じるためのガイドとして機能する。これは、当行グループが晒されているリスクの管理に対する包括的な指針の概要を説明する当行グループの総合的リスク管理枠組みの一部として発展している。

図4：復旧プランの要素及びリスク管理枠組みの相関



復旧プランは、変化するシナリオ及び規制上の要件に対するその有効性及び安定性を確保するために定期的な検討を行う反復的及び漸進的なプロセスである。

リスク管理及び報告

方法及びツール導入の支援は、明確に定義されたプロセスであり、それは、当行グループ内の特定のステークホルダー（例、経営管理者及び関連リスク委員会）が、非金融リスク・エクスポージャーを効果的に監視する際に経験する事業及び業務の非金融リスク・エクスポージャーの適時な対応及び報告を促進する。これは、非金融リスク事件、そのトレンド、リスク「ホットスポット」、RCSAリスク特性、KRIsによるリスク・エクスポージャー・レベル及び外注サービス提供会社のパフォーマンスの継続的な見直し、管理、報告及び検討を含む。

オペレーショナル・リスクに対する資本の扱い

当行グループは、マレーシア中央銀行の自己資本比率規制枠組みに関するガイドライン（バーゼルⅡ－リスクアセット）及びCAFIB（バーゼルⅡ－リスクアセット）の通り、オペレーショナル・リスクに係る最低資本要件を算出するため基礎的指標手法（以下「BIA」という。）を採用する。表７から表９はそれぞれ、当行グループ、当行及びメイバンク・イスラミックにおけるオペレーショナル・リスクに係るリスクアセット及び資本要件を個別に開示する。

国際決済銀行が提案した標準的計測手法のために準備している中、当行グループは、バーゼルⅡ及びマレーシア中央銀行により規定されるオペレーショナル・リスクに係る標準的手法の基礎を築いた。

シャリア・ガバナンス

シャリア原則は、マレーシア中央銀行及び証券委員会のシャリア諮問委員会並びに当行グループ内に設置されたシャリア委員会により決議される、シャリアに定められる教義、条件及び原則の精査を通じたイスラム金融の実務のための基礎である。包括的なシャリア・コンプライアンス・インフラストラクチャーにより、イスラム金融機関の事業活動及び業務に対するステークホルダーの信頼を確保することができる。

マレーシア中央銀行の要件に従い、当行グループは、当行グループのイスラム・バンキング事業が実施するイスラム金融商品及びサービスについての事業活動及び業務に関して、取締役会、シャリア委員会、経営陣及び事業部門による効果的で効率的な監督を確保するために、包括的かつ健全なシャリア・ガバナンス枠組みを確立した。

ガバナンス枠組みの支えとなるものは、当グループにより実行された各取引が確実にシャリア要件を遵守しているとするために必要な手続を含む詳細な方針及び手順である。

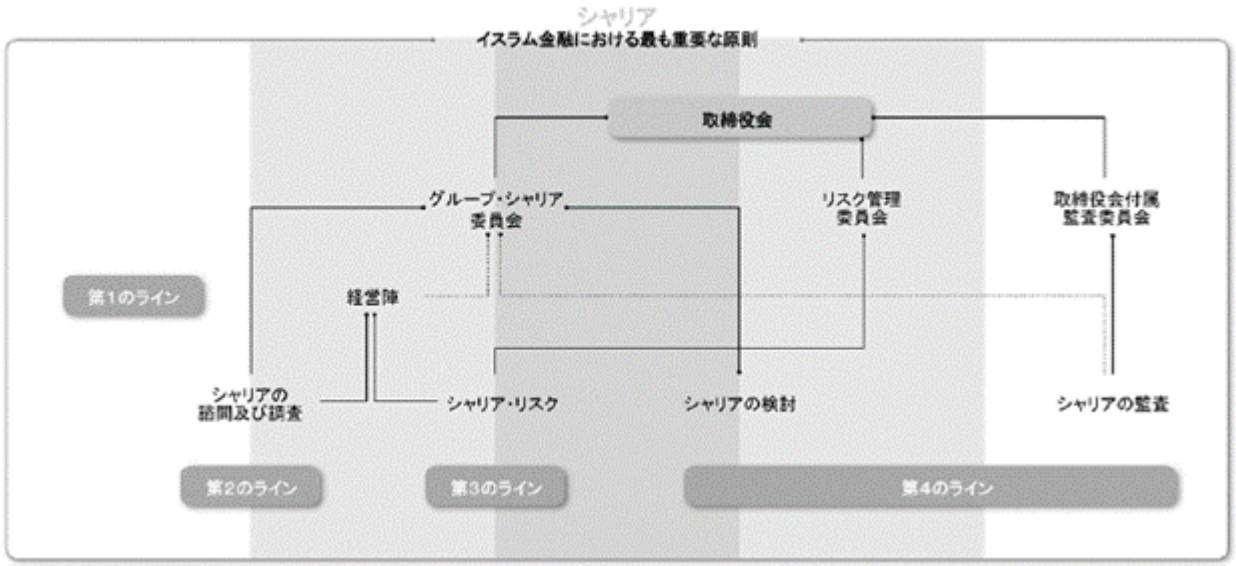
シャリア・ガバナンス枠組みの導入

シャリア・ガバナンス枠組みの導入は、以下の方法による。

- 取締役会、シャリア委員会及び取締役会付属委員会の広範な監督、説明責任及び責任
- 経営委員会による監督、指導及び監視
- シャリアの諮問及び調査、シャリア・リスク、シャリアの検討及びシャリアの監査機能の設置
- 業務運営におけるシャリア要件の日常的な遵守を確実にすることに対する経営陣の説明責任

当行グループが採用しているシャリア・ガバナンスの構造は、下に図示する通りである。

図5：当行グループのためのシャリア・ガバナンス構造



シャリア不遵守の収益の調整プロセス

シャリア不遵守リスクは、マレーシア中央銀行のシャリア諮問委員会及び当行グループ内に設置されたシャリア委員会により決定され、要求されるシャリアの要件及び教義を履行できない可能性のことである。シャリア不遵守の問題を扱い、報告するための監督機能は、当行グループに置かれている。2019年12月31日現在、メイバンク・イスラミックは、２件のシャリア不遵守の発生を報告し、ごく少額の36.72マレーシア・リンギットが浄化された。

投資口座

2013年イスラム金融サービス法（IFSA）は、投資口座をイスラム預金と区別し、投資口座は投資を目的とした元本非保証型のシャリア契約の適用により定義される。

ムダラバは、出資者（rabbul mal）としての顧客と事業者（mudarib）としての当行との間の契約であり、これに基づき顧客は当行が管理するムダラバ・ベンチャーに投資するための資本を提供する。かかるベンチャーにより生じた利益は、双方が合意した利益分配率に基づき顧客と当行との間で分配されるのに対し、

金融損失は、かかる損失が当行の不正行為（ta'addi）、過失（taqsir）又は特定の規定の違反（mukhalafah al-shurut）によるものでない限り、顧客が負担する。

この場合、当行が管理するムダラバ・ベンチャーは、当行が提供する様々なムダラバ商品を通じて顧客が投資した資金をいい、かかる資金はその後、当行の資産の混合ポートフォリオに投資される。

メイバンク・イスラミックは、顧客が当行に対し特定の投資権限を付与する投資口座を意味する制限付利益分配投資口座及び顧客が当行に対し特別な制限又は条件なしに最終的な投資決定を下す権限を付与する利益分配投資口座を意味する非制限ムダラバ投資口座の２種類の投資口座を提供している。投資口座は、マレーシア預金保険機構により保護されていない。

メイバンク・イスラミックの非制限ムダラバ投資口座

マレーシア中央銀行の移行要件に従い、メイバンク・イスラミックは2015年７月16日付で有効となる再分類を実施し、その結果、再分類を選択した顧客の適格なムダラバに基づく預金口座が投資口座に再分類された。

投資口座の投資目的は、投資した資金に応じて低リスクから中低リスクまで様々なリスク特性を有する資本の保全及び安定したリターンに重点が置かれている。

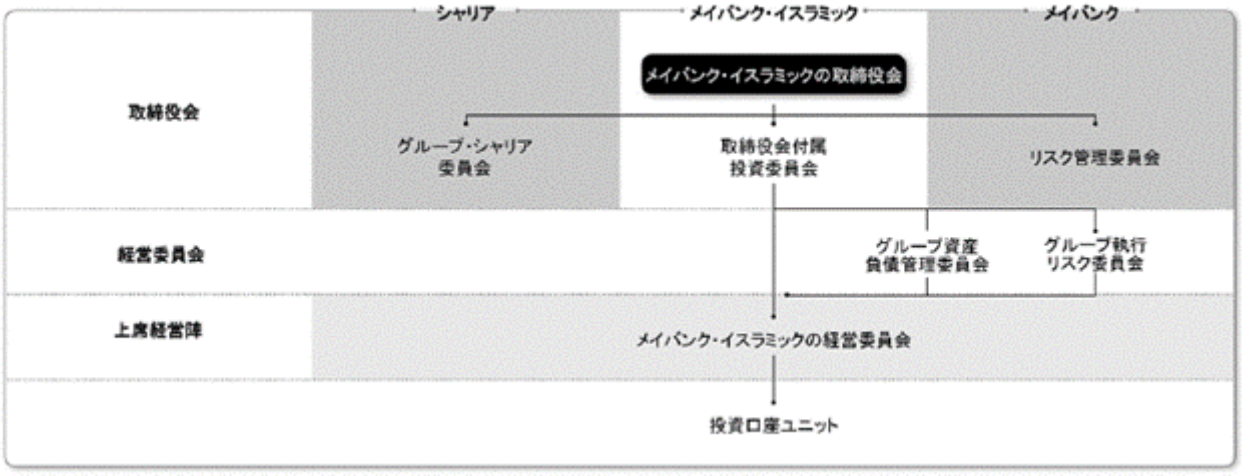
上記にかかわらず、顧客は、それぞれの資金の商品開示表を通じ、投資口座に関連する様々なリスク要因（以下を含むが、これらに限定されない。）について説明を受ける。

- 資本減少リスク－投資は、購買力の価値が減少するリスクを伴う。そのため、メイバンク・イスラミックは、低リスク特性の分散型資産にのみ資金を投資し、健全な投資管理基準を適用する。
- 市場リスク－投資された資産は、市場相場の変動にさらされ、ファンドの全体的な収益実績に影響を及ぼす可能性がある。このリスクは、全体的なヘッジ戦略に基づきメイバンク・イスラミックが管理する。
- 流動性リスク－かかるリスクは、払戻し／償還が投資合計を超過した場合に生じる。かかるリスクは、全体的な流動性管理戦略に基づきメイバンク・イスラミックが管理する。
- 信用リスク－このリスクは、ファンドの資産の大部分が債務不履行に陥った場合に生じる。これは、分散型資産ポートフォリオを慎重に選択し、かつ選ばれた資産の実績を注意深く監視することにより、メイバンク・イスラミックが管理する。

投資口座への投資の委託、戦略及びパラメーターは、顧客の利益を保護するにあたって非制限投資口座の事業活動及び業務の有効かつ効率的な監視を確実にするため、メイバンク・イスラミックが定めるガバナンスに基づいている。

投資口座について当行グループが採用するガバナンス構造は、下に図示する通りである。

図6:投資口座のガバナンス構造



各委員会の役割及び責任は、以下の通りである。

- メイバンク・イスラミックの取締役会、グループ・シャリア委員会及び取締役会付属委員会の広範な監督、説明責任及び責任
- 経営委員会による監督、指導及び監視
- 投資口座の運営を統制する運営方針の管理、策定及び実施を確実にすることに対する上席経営陣の説明責任
- 投資口座ユニットの機能の設置

非制限投資口座の実績

2019年12月31日現在の非制限投資口座による資金調達の総エクスポージャーは、20,616,075,210.49マレーシア・リンギットであった。関連する減損引当金は、メイバンク・イスラミックの財務書類には含まれない。非制限投資口座の実績は、下表の通りである。

2019年12月31日現在	(%)
総資産利益率（ROA）	4.80%
平均分配可能純利益	4.97%
IAHに起因する平均分配可能純利益	2.56%
IAHに対する利益配当率	51.57%
	（単位：千マレーシア・リンギット）
非制限投資口座より資金援助される減損した資産	124,336
非制限投資口座より資金援助されるECLステージ１引当金	86,554
非制限投資口座より資金援助されるECLステージ２引当金	51,373
非制限投資口座より資金援助されるECLステージ３引当金	24,666

注記：

1　総資産利益率は、総利益の合計額を非制限投資口座により調達された資産の合計額で除したものをいう。

2　平均分配可能純利益とは、平均分配可能純利益の合計額を非制限投資口座により調達された資産の合計額で除したものをいう。

4【経営上の重要な契約等】

該当事項なし。

5【研究開発活動】

該当事項なし。

第４【設備の状況】

1【設備投資等の概要】

該当事項なし。

2【主要な設備の状況】

メイバンク・グループが所有する物件上位10件

（2019年12月31日現在）

所在地	種類	現在の使用用途	保有期間	残存賃貸借期間（満了日）	築年数	土地面積（平方メートル）	取得年	純簿価(千マレーシア・リンギット)
クアラルンプール、ジャラン・ピナン11、エティカ・ツインズ	28階建ツイン・オフィスビル	オフィス・賃貸	自由保有	－	24	6,612.00	1994	350,000
クアラルンプール59000、オフ・ジャラン・バンサー1、ジャラン・バンサー・ウタマ3、メナラ・エティカ	38階建オフィスビル	オフィス・賃貸	99年の賃貸借	87年（2106年11月27日満了）	1	4,636.00	1997	350,000
ジャラン・マーロフ・バンサー1、ダタラン・メイバンク	オフィスビルの20階部分2ブロック及び22階部分1ブロック	オフィス・賃貸	99年の賃貸借	66年（2085年12月３日満了）	18	9,918.00	2000	313,915
シンガポール、ノース・カナル・ロード50	オフィスビル	オフィス	賃貸借	87年（2106年満了）	8	1,283.30	2007	80,474シンガポール・ドル
シンガポール、バッテリー・ロード2、メイバンク・タワー	32階建オフィスビル	オフィス	999年の賃貸借	806年（2825年満了）	17	1,135.70	1962	55,586シンガポール・ドル
クアラルンプール、ジャラン・アンパン、セクション44、ロット153	商業地	屋外駐車場	自由保有	－	－	3,829.00	2008	133,000
クアラルンプール、ジャラン・トゥン・ペラック100、メナラ・メイバンク	58階建オフィスビル	本社・賃貸	自由保有	－	31	31,748.00	1978	91,883
クアラルンプール、ジャラン・マラッカ23、アカデミ・エティカ	25階建オフィスビル	オフィス・賃貸	99年の賃貸借	46年（2065年満了）	23	1,960.47	1994	76,000

シンガポール、ノース・カナル・ロード48	オフィスビル	オフィス	賃貸借	92年(2111年満了)	7	326.20	2012	18,544シンガポール・ドル
スマラン150、ジャラン・ペムダ	3階建オフィスビル	支店・ジャワ・テンガ地域	自由保有	―	29	2,675.00	1990	116,086,565インドネシア・ルピア

3【設備の新設、除却等の計画】

該当事項なし。

第5【提出会社の状況】

1【株式等の状況】

（1）【株式の総数等】

①【株式の総数】

(2019年12月31日現在)

授権株数(株)	発行済株式総数(株)	未発行株式数(株)
(注)	11,241,361,887	(注)

注記：　マレーシアの会社法上、未発行の授権株式という概念はない。

②【発行済株式】

(2019年12月31日現在)

記名・無記名の別及び額面・無額面の別	種類	発行数(株)	上場金融商品取引所名又は登録認可金融商品取引業協会名	内容
記名式 無額面	普通株式	11,241,361,887	マレーシア証券取引所	1株当たり1議決権
計	―	11,241,361,887	―	―

（2）【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項なし。

（３）【発行済株式総数及び資本金の推移】

年月日	発行済株式総数 増減数(株)	発行済株式総数 残高(株)	株式資本増減額(1) (マレーシア・リンギット)	株式資本残高(1) (マレーシア・リンギット)	摘要
2014年10月28日 －2015年５月25日	12,748,542	9,330,084,183	12,748,542	9,330,084,183	従業員持株制度（以下「ESS」という。）の行使
2015年５月26日	203,533,085	9,533,617,268	203,533,085	9,533,617,268	１株当たり8.70マレーシア・リンギットの配当金再投資プラン（以下「DRP」という。）
2015年５月27日 －2015年11月２日	5,681,100	9,539,298,368	5,681,100	9,539,298,368	ESSの行使
2015年11月12日	222,451,959	9,761,750,327	222,451,959	9,761,750,327	１株当たり7.50マレーシア・リンギットのDRP
2015年11月13日 －2016年１月６日	2,500	9,761,752,827	2,500	9,761,752,827	ESSの行使
2016年１月７日 －2016年５月12日	11,859,359	9,773,612,186	11,859,359	9,773,612,186	ESSの行使
2016年６月２日	235,139,196	10,008,751,382	235,139,196	10,008,751,382	１株当たり8.35マレーシア・リンギットのDRP
2016年６月13日 －2016年７月15日	76,600	10,008,827,982	76,600	10,008,827,982	ESSの行使
2016年10月24日	184,371,435	10,193,199,417	184,371,435	10,193,199,417	１株当たり7.25マレーシア・リンギットのDRP
2016年10月25日	500	10,193,199,917	500	10,193,199,917	ESSの行使
2017年３月６日 －2017年６月５日	85,592,932	10,278,792,849	744,395,970.39	39,824,470,393.39	ESSの行使
2017年６月６日	243,599,777	10,522,392,626	2,009,698,160.25	41,834,168,553.64	１株当たり8.25マレーシア・リンギットのDRP
2017年６月６日 －2017年10月30日	74,474,300	10,596,866,926	738,862,359.81	42,573,030,913.45	ESSの行使
2017年11月１日	181,677,352	10,778,544,278	1,635,096,168.00	44,208,127,081.45	１株当たり9.00マレーシア・リンギットのDRP
2017年11月２日 －2018年２月８日	59,317,400	10,837,861,678	8,908,262.00	44,217,035,343.45	ESSの行使

2018年２月９日 －2018年６月29日	107,334,516	10,945,196,194	1,611,395,798.39	45,828,431,141.84	ESSの行使
2018年10月30日	104,486,785	11,049,682,979	919,483,708	46,747,914,849.84	１株当たり8.80マレーシア・リンギットのDRP
2019年６月10日	191,678,908	11,241,361,887	1,533,431,264	48,281,346,113.84	１株当たり8.00マレーシア・リンギットのDRP

注記：

1　2017年１月31日より効力が発生した2016年マレーシア会社法に基づき、当行の普通株式には額面価格が無くなり、当行の株式払込剰余金は株式資本の一部となる。したがって、資本金は株式発行に関連する株式払込剰余金を含む。2017年３月31日に終了した事業年度において、当行は、会社法第618（2）条に記載の経過規定に従って、株式払込剰余金における信用状態を株式資本に移行した。

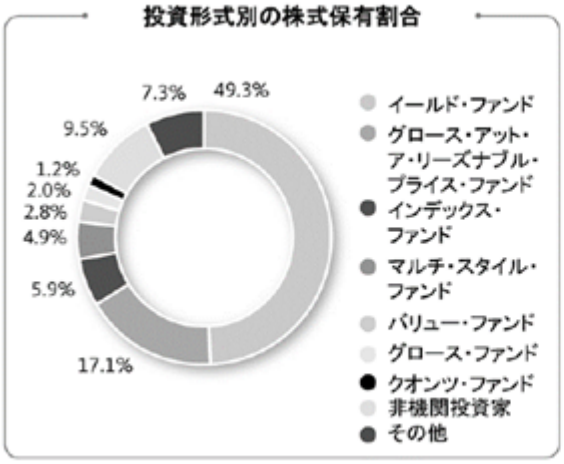
（４）【所有者別状況】

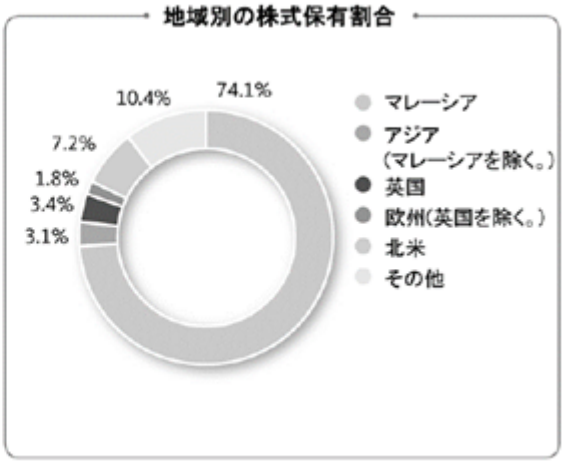
株主の分析

当行の株主構成を把握し、それに応じた投資家に対するエンゲージメント政策を計画するため、当行は株主の分析を行っている。以下の分析は、2019年12月31日現在の当行の株主の内訳を、投資形式別及び地域別に示している。外国人持分の週単位の更新並びにメイバンクのセルサイド・カバレッジ、独立した格付機関による 信用格付け及び2019年におけるその他の投資家とのエンゲージメントの詳細が含まれるその他の投資家関連の更新については、当行のウェブサイトwww.maybank.com/irを参照のこと。

株主合計	
2015年12月	68,121
2016年12月	79,942
2017年12月	72,692
2018年12月	78,872
2019年12月	94,063

３大株主	
パーモダラン・ナショナル・ベルハッド及び会社が運用する資金	48.9%
従業員積立基金	11.2%
クムプラン・ワング・ペルシャラン	4.4%





（5）【大株主の状況】

(2019年12月31日現在)

名称	住所	所有株式数（株）	発行済株式総数に対する所有株式数の割合(%)
アマナラヤ・トラスティーズ・ベルハッド(B/0：アマナ・サハム・ブミプテラ)	マレーシア	3,869,551,793	34.42
シティグループ・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド(B/0：従業員積立基金)	マレーシア	1,255,236,326	11.17
パーモダラン・ナショナル・ベルハッド	マレーシア	876,812,979	7.80
クムプラン・ワング・ペルシャラン(ディペルバダンカン)	マレーシア	490,308,379	4.36
アマナラヤ・トラスティーズ・ベルハッド(B/0：アマナ・サハム・マレーシア)	マレーシア	191,074,811	1.70
アマナラヤ・トラスティーズ・ベルハッド(B/0：アマナ・サハム・マレーシア2・ワワサン)[1]	マレーシア	287,713,976	2.56
アマナラヤ・トラスティーズ・ベルハッド(B/0：アマナ・サハム・マレーシア3)[2]	マレーシア	118,539,707	1.05
合計		7,089,237,971	63.06

注記：

1　旧アマナ・サハム2020

2　旧AS 1 マレーシア

２【配当政策】

上記「第３－３（３）財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析」の「効率的な資本管理及び流動性管理－株主のための価値創造」を参照のこと。

３【コーポレート・ガバナンスの状況等】

（１）【コーポレート・ガバナンスの概要】

コーポレート・ガバナンス概要報告書

メイバンクの取締役会は、コーポレート・ガバナンスを、その他のステークホルダーの利益を考慮しつつ、株主の長期的な価値の達成に寄与する必要不可欠な触媒とみなしている。かかる目的を達成するため、取締役会はますます困難な運営環境に対峙し、当行グループのコーポレート･ガバナンスの慣行及びプロセスを改善する努力を継続して行っている。これは、当行グループの国内及び地域的な競争力を低下させることなく維持するためである。

ガバナンス要件は継続的に発展し、新たな課題を示している。これに関して、取締役会は、メイバンクのコーポレート・ガバナンスの枠組みが以下の法令規定、ベスト・プラクティス、方針及びガイドラインの遵守の維持を確実にすることに専心している。

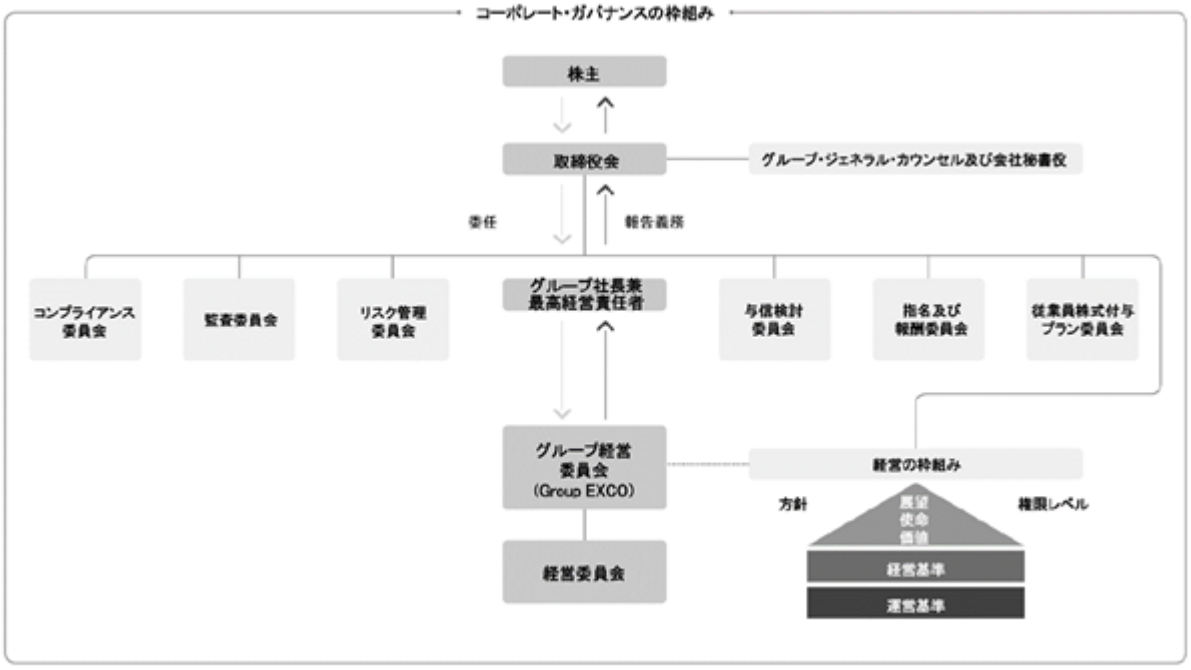
１．2016年会社法
２．マレーシア証券取引所のメイン・マーケット上場規則（以下「上場規則」という。）
３．マレーシア中央銀行により公表されたコーポレート・ガバナンスに関する方針（以下「マレーシア中央銀行CG方針」という。）
４．マレーシア証券委員会により公表されたマレーシア・コーポレート・ガバナンス・コード（以下「2017年マレーシア・コーポレート・ガバナンス・コード」という。）

コンプライアンスは、継続して事業の持続可能性を確保し、株主及びその他の主要なステークホルダーに対して価値を最大化するプロセス及び枠組みを通じて達成される。

本報告書は、当行グループの2019年12月31日に終了した事業年度（2019事業年度）のコーポレート・ガバナンス慣行の要旨を記載する。2019年12月31日現在、メイバンクは、以下の２点を除き、2017年マレーシア・コーポレート・ガバナンス・コードにおいて勧告された慣行すべてを適用している。

（ⅰ） 上席経営陣の報酬の開示
（ⅱ） 株主の総会への遠隔参加の促進

各慣行の適用については、メイバンクのコーポレート・サイトwww.maybank.com上で閲覧可能なメイバンクのコーポレート・ガバナンス報告書（以下「コーポレート・ガバナンス報告書」という。）で開示されている。



注:
各取締役会付属委員会の役割についての概要は、メイバンク・グループのコーポレート・サイトwww.maybank.com上で閲覧可能なコーポレート・ガバナンス報告書のセクションDに記載される。

取締役会のリーダーシップ及び有効性

取締役会の役割

取締役会は、当行グループの戦略及び重要な方針の全体につき定期的に検討及び承認を行うことによって、当行グループの事業及び業務を指揮・監視する。取締役会はまた、当行グループの基本的価値観を設定し、当行グループの健全な経営を確保するために適切な基準を採用し、関連法令を遵守している。取締役会の役割及び責任の概要は、メイバンク・グループのコーポレート・サイトwww.maybank.com上で閲覧可能な取締役会憲章に記載されている。

取締役会は、当行グループの戦略の成功には優れたガバナンスとの戦略の連携が必要であると考えている。これを達成するために、確実に当行グループのリスク選好が設定され、リスクが特定、評価され、効率的に管理されるようリスク管理及び内部統制の強固なシステムが築かれている。

当行グループのリスク管理及び内部統制についての詳細は、下記「リスク管理及び内部統制の報告」を参照のこと。

上層部から方向性を設定すること及び当行グループの基本的価値観を設定することとは別に、取締役会はまた、経営陣の戦略の実行及び財務業績を監視している。取締役会の最終的な焦点が長期的成長に置かれる一方、取締役会はまた、経営陣が確実に短期的目標と長期的目標の間で適正なバランスを図れるようにする。取締役会はまた、そのより広範な義務に留意しており、その決定が当行グループの従業員、株主、顧客等の各種ステークホルダー及びコミュニティ全体に及ぼしうる影響を考慮する。

取締役会はまた、その決定に対し特に留保される問題についての正式な計画日程を有する。その詳細は、メイバンク・グループのコーポレート・サイトwww.maybank.com上で閲覧可能な取締役会憲章に記載されている。

取締役会議

取締役会は会議を毎月開催するが、会議は、取締役が事前に計画できるように、十分前もって（各事業年度の開始前に）予定される。取締役会は、必要な場合には、緊急の問題について審議するために臨時開催される。

2019事業年度中、取締役会は、その指針及び承認を必要とする様々な重要な問題を審議、検討するために会議を14回開催した。すべての取締役が、2019事業年度中の取締役会出席要件である75%を満たした。取締

役会はまた、当行グループの戦略、特にそのデジタルイニシアチブ及び課題を討議するために、経営陣と個別の面談を行った。

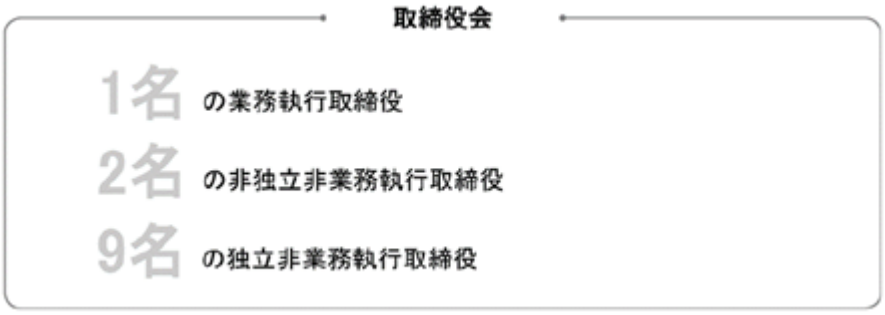
2019事業年度中の取締役会の会議出席は、下記「(2)役員の状況」の取締役会の項に開示されている。

2019事業年度における取締役会により検討、審議、承認された事項及び戦略には以下が含まれる。

戦略	リスク、コンプライアンス及び監視	ガバナンス
・ 当行グループ内の各部門の事業戦略 ・ 当行グループの2020事業年度の予算及び事業計画 ・ 当行グループの資本及び配当戦略 ・ 2019事業年度のインベスター・リレーションズ戦略 ・ 当行グループのイノベーション戦略 ・ 当行グループの持続可能性及び企業責任戦略 ・ 当行グループの包容性及び多様性アジェンダ ・ 当行グループのデジタル戦略 ・ 環境・社会・ガバナンス（ESG）戦略	・ グループ最高リスク責任者によるリスク報告書 ・ 当行グループの2019事業年度のリスク選好の表明 ・ 当行グループのマレーシア中央銀行総合リスク格付調査結果 ・ 当行グループの再建・破綻処理計画 ・ 四半期リスク選好の表明及び自己資本充実度評価プロセス報告書 ・ 当行グループのデータ・ガバナンスの枠組み ・ 当行グループのコンプライアンスのダッシュボード／報告書 ・ マネーロンダリング防止・テロ資金供与対策問題への対処の成果 ・ 当行グループの2019事業年度の監査計画 ・ 当行グループの贈収賄防止及び汚職防止方針	・ 取締役会実効性評価及び適格性評価 ・ メイバンク及びその子会社の非業務執行取締役の報酬及び手当 ・ 報酬合計（変動賞与及び昇給）及び当行グループに関する報酬 ・ 当行グループの外部監査人の任命に関する推薦 ・ 2018年度年次報告書におけるコーポレート・ガバナンスの開示 ・ コーポレート・ガバナンスに関するアップデート

取締役会の規模、構成及び多様性

2019年12月31日現在、取締役会は12名の取締役から構成され、その内訳は以下の通りであった。



取締役会の構成は、上場規則が規定する最低３分の１は独立取締役であるという基準を上回っている。また、その構成は、マレーシア中央銀行CG方針に規定される過半数は独立取締役であるという基準を満たして

いる。グループ・プレジデント兼最高経営責任者（以下「グループPCEO」という。）は、取締役会で唯一の業務執行取締役であり、２名の非独立非業務執行取締役は、パーモダラン・ナショナル・ベルハッドの被任命者である。

取締役会は、その構成と意思決定プロセスにおいて多様性と包容性の確保に取り組んでいる。これに関連し、取締役会は、多様性を、ジェンダー、年齢、文化的背景、学歴、国籍、職歴、技能、知識及び勤続年数を含む様々な角度から検討している。

取締役会の技能及び経験には以下が含まれる。

- 銀行業
- 保険／タカフル
- 資産運用
- 戦略的計画及び事業戦略
- リスク管理
- 地域の経験
- コーポレート・ガバナンス
- 法務及びコンプライアンス
- 公共政策及び規制

2019事業年度中、指名及び報酬委員会は、取締役会の構成員に対してスキルマトリックス評価を実施した。評価の結果に基づき、指名及び報酬委員会は、取締役会が有していなければならない一連の技能の１つとして「技術及びイノベーション」を特定し、かかる分野において必要な技能及び経験を有する適正な候補者を探し続ける。

取締役会はまた、ジェンダー多様化に関する方針を策定し、取締役会における女性代表を少なくとも30%とする2017年マレーシア・コーポレート・ガバナンス・コードの提言を取り入れている。2019年12月31日現在、取締役会の女性取締役の割合は33.3%であった。取締役会には２名の外国籍の者、すなわちインドネシア人のエドウィン・ゲルンガン氏及びアメリカ人のアンソニー・ブレント・エラム氏（インドネシアに拠点を置いている。）が在籍しており、どちらも、特にメイバンクの存在感が大きくかつ重要であるインドネシアにおいて国際経験を持つ銀行出身者である。



取締役会会長とグループPCEOの役割及び責任は明確な責任分担により分離されており、これらは経営陣に対する適切な監督を確保するためのベスト・プラクティスに従い、取締役会により定義され、承認されている。かかる分離により、管轄責任と報告義務に対する更なる理解を得ることができ、かかる責任と義務を分担することができる。明確な階層構造及びそれに関する重点的取組みは、効率性を高め、十分な情報を得た上での意思決定を促進する。

各取締役の経歴は、下記「(2)役員の状況」に記載される。

独立性

取締役会は、指名及び報酬委員会による独立非業務執行取締役の独立性評価を補助するために、取締役の独立性に関する方針（以下「独立性に関する方針」という。）を策定したが、これは、メイバンクの取締役の独立性判断に関する取組みを規定したものである。独立性に関する方針に従い、指名及び報酬委員会と取締役会は、年次適格性評価の実施の一環として、2019事業年度中に独立非業務執行取締役の各々の独立性を評価しており、独立非業務執行取締役の全員が独立性基準を遵守し、独立性及び客観性のある方法で行動できることに満足した。加えて、独立非業務執行取締役の各々は、適格性評価において、それぞれの独立性を宣言し、確認した。独立非業務執行取締役の各々はまた、取締役会に対して、その独立性に影響を及ぼす可能性があるあらゆる状況について通知を行う継続的な義務を有する。

指名及び報酬委員会

指名及び報酬委員会は、独立非業務執行取締役が過半数を占めており、上席独立非業務執行取締役が委員長を務めている。指名及び報酬委員会の役割及び責任は、当行グループのコーポレート・サイトwww.maybank.com上で閲覧可能な付託条項に記載される。

指名及び報酬委員会の構成及び各委員の委員会出席については、コーポレート・ガバナンス報告書のセクションBに記載される。

2019事業年度の指名及び報酬委員会の主な活動は以下の通りである。

01　取締役会の構成及び後継者選任計画	・　メイバンクの取締役会及び子会社の取締役会の全体の規模及び構成の検討 ・　取締役会付属委員会の構成についての検討 ・　取締役会の後継者選任計画及び取締役会付属委員会の検討 ・　当行グループの非業務執行取締役の人材プールの検討
02　取締役の選定及び任命	・　メイバンクの取締役会及び子会社の取締役会に任命予定の潜在的候補者の経歴、技能及び経験の検討 ・　メイバンクの取締役会及び子会社の取締役会に任命予定の潜在的候補者の適格性評価のためのエンゲージメント・セッションの実施 ・　当行グループの取締役の再任命及び再選の検討 ・　メイバンク・イスラミック・ベルハッド、エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッド及びエティカ・ジェネラル・タカフル・ベルハッドのシャリア委員会委員の任命及び再任命についての検討
03　上席役員の選定及び任命	・　当行グループPCEO及びその他の当行グループの上席役員の雇用契約更新の提案の検討 ・　子会社の最高経営責任者を含む上席役員に任命予定の潜在的候補者の適格性の検討 ・　グループ経営委員会の後継者選任の管理についてのアップデートの受領
04　適格性評価	・　当行グループの取締役、上席役員、シャリア委員会委員及びその他の重要なリスクテイカーの年次適格性評価の結果に対する検証
05　取締役会実効性評価	・　取締役会並びにメイバンクの取締役会付属委員会及びメイバンクの主要子会社の年次の取締役会実効性評価（以下「BEE」という。）の実施 ・　BEE実施の結果に対する検証並びにメイバンクの取締役会及び子会社の取締役会の承認を得るための実施可能な改善プログラム案の提言 ・　取締役の研修の必要性に対する検証

06　報酬	**・　メイバンク及びその子会社の非業務執行取締役に関する取締役報酬及び手当** **・　当行グループの報酬（変動賞与及び昇給）全体についての検討及び提言** **・　当行グループに関する長期報奨金の支払の検討**
07　ガバナンス	**・　当行グループPCEOのバランス・スコアカードの検討** **・　当行グループのスタッフ手当の検討**

取締役会任命及び後継者選任計画

指名及び報酬委員会は、メイバンク及びその子会社の取締役会の任命に関し、潜在的候補者の指名及び選任手続において主要な役割を果たしている。新たな取締役の指名及び任命は、以下に記載される方針及びプロセスが指針となっている。

１．　メイバンク・グループにおける認可機関の主要な責任者の任命／再任命の適格性基準に関する方針

２．　メイバンク・グループにおける認可機関の会長、取締役及び最高経営責任者の任命に関する指名プロセスに関する方針（以下「指名プロセスに関する方針」という。）

３．　取締役の在任期間に関する方針

４．　取締役の独立性に関する方針

５．　取締役会のジェンダー多様性に関する方針

上記の方針についての詳細は、コーポレート・ガバナンス報告書において規定されている。

指名プロセスに関する方針は、以下のとおり、明確かつ透明性のある指名・任命プロセスを記載している。

ステージ１－候補者の特定

ステージ２－候補者とのエンゲージメント

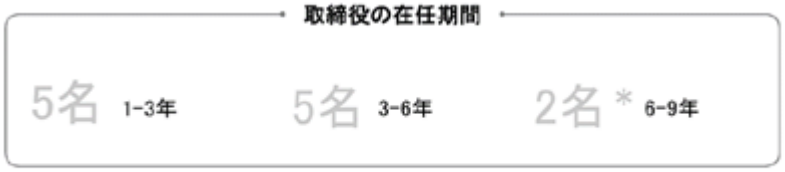
ステージ３－指名及び報酬員会による審議

ステージ４－取締役会への推薦

取締役会は、効率的な後継者選任計画が、十分な資格がありかつ経験もある個人の離脱又は不在に関連するリスクを低減すると考えており、当行グループの戦略を効率的かつ上手く展開させるために、取締役会及び経営陣が常に技能及び経験の点で適正な者でしっかり整えられることを確実にすることを目指している。

後継者選任計画の一環として、指名及び報酬委員会は、メイバンク及びその子会社の取締役会の非業務執行取締役としての任命のために検討される潜在的候補者で構成される当行グループの人材プールを構築している。指名及び報酬委員会は、検討及び判断に必要な潜在的候補者の履歴書を慎重に様々な内部及び外部の情報源から随時調達する。指名及び報酬員会はまた、新しい取締役を選任する必要がある場合に常に取締役会にとってその候補者となり得る一定の人材が確保されるよう、当行グループの人材プールを定期的に検討する。

当行グループの取締役の在任期間に関する方針（以下「取締役の在任期間に関する方針」という。）は、取締役会が、構成員を定期的に検討及び再評価する機会を持つことができるようにすることにより、後継者計画を促進する。これは、長期の目標及び目的の達成に継続性を確保し、また取締役会の構成員の知識、経験及び一連の技能が絶え間なく状況が変わる金融業界の需要を満たすのに十分に適切であるようにするためである。取締役の在任期間に関する方針に従い、独立非業務執行取締役の在任期間は、累計期間で９年に制限されている。2019年12月31日現在、独立非業務執行取締役で９年の在任期間を超えた者はいなかった。



* 業務執行取締役を含む。

取締役会の実効性評価

取締役会は、取締役会の構成員及び取締役会付属委員会について評価を毎年実施する。2019事業年度における取締役会の評価は、取締役会の構成員全員が記入した質問表を通じて実施された。

2019事業年度の取締役会の評価結果は、取締役会並びに取締役会付属委員会の好調な実績及び実績の改善を反映して、総じて肯定的かつ満足のいくものであった。

取締役会の実効性評価の実施中、すべての取締役会の構成員は、評価対象の分野だけではなく、取締役会の前進に向けて改善の可能性がある分野についてもフィードバックを受けた。

取締役会はまた、取締役会の構成員全員により記入された個別の質問票に基づき、グループPCEOの実績評価も毎年実施している。当該評価による採点は、グループPCEOのバランス・スコアカードの採点合計の20%を構成する。2019事業年度に実施された評価の全体的な結果に基づくと、グループPCEOの実績は取締役会にとって満足のいくものであった。

取締役の研修

取締役会は、取締役がその責務を遂行し、取締役会が直面している課題に対応するために必要な技能及び知識を十分に備えるため、継続した研修が重要であることを認識している。

2019事業年度中、取締役会の構成員全員が、当行グループに関連する事項についての様々な研修プログラム及びワークショップに参加した。2019事業年度に各取締役が参加した研修のリストは、コーポレート・ガバナンス報告書のパートＢに記載されている。2020年については、取締役の研修が必要な重要分野が、取締役会が行った取締役会評価の実施に基づき特定されている。

就任プログラム

新しい取締役をその役割に馴染みやすくし、当行グループの事業戦略及び運営について当該取締役の理解を手助けするために、包括的な就任プログラムが構築された。新しい取締役は任命され次第可及的速やかに当該プログラムに参加することが義務付けられている。通常、２日間の期間内に実施され、プログラムは、グループPCEO及びグループ経営委員会の委員との集中的な一対一のセッションを含み、ここで、新しい取締役は、事業の運営並びに当行グループが直面している課題及び問題について、概要の説明を受け、最新の情報を得る。

2019事業年度中、年度中に取締役に任命されたダトー・イドリス・ケチョー氏及びダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミド氏に対して就任プログラムが実施された。

取締役の報酬

指名及び報酬委員会は、報酬が競争力のある、業界基準に沿ったものであることを確保することにより、メイバンクの取締役の報酬方針の策定に関して正式かつ透明性を有する手続きを策定し、実施する取締役会により承認された権限を有する。指名及び報酬委員会は、非業務執行取締役に対する報酬の枠組み（以下「非業務執行取締役の報酬枠組み」という。）を定めており、これは定期的に見直される。株主により過去に承認されたメイバンクの非業務執行取締役の報酬枠組みの詳細は、以下の通りである。

報酬の構成要素	年間（RM）			株主による承認
	会長／委員長	副会長／副委員長	構成員／委員	
取締役会報酬	610,000	440,000	295,000	2015年４月７日に開催された第55回年次株主総会で承認された。
取締役会付属委員会報酬	75,000	-	45,000	2018年４月12日に開催された第58回年次株主総会で承認された。

これに関して、取締役会は、非業務執行取締役の報酬枠組みを維持することを決定し、次回の第60回年次株主総会において、当該枠組みの改訂は提案しない予定である。

2019事業年度において、取締役がメイバンクから受領した報酬額の詳細は、以下の通りである。

	給与（RM）	賞与（RM）	取締役報酬（RM）	その他の報酬（RM）	現物給付（RM）	合計（RM）
業務執行取締役						
ダトゥク・アブドゥル・ファリド・アリアス	2,760,000	2,587,500	-	2,143,160*	74,986	7,565,646
非業務執行取締役						
ダトゥク・モハイヤニ・シャムスディン	-	-	610,000	610,000	66,817#	1,286,817
ダトゥク・R・カルナカラン	-	-	490,000	152,000	44,466#	686,466
チェング・キー・チェック	-	-	505,000	244,000	2,163#	751,163
エドウィン・ゲルンガン	-	-	460,000	218,000	43,057#	721,057
ハスニタ・ダトー・ハシム博士	-	-	396,250	144,000	10,050#	550,300
アンソニー・ブレント・エラム	-	-	460,000	264,000	7,255#	731,255
チェ・ザキア・チェ・ディン	-	-	460,000	212,000	1,113#	673,113
プアン・ファウジア・ヒシャム	-	-	475,000	208,000	6,727#	689,727
エンシック・シャリフディン・カリッド	-	-	431,583	196,000	13,325#	640,908
ダトー・イドリス・ケチョー[1]	-	-	248,246	116,000	802#	365,048
ダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミド[2]	-	-	153,746	84,000	1,504#	239,250
エンシック・ノル・ヒザム・ハシム[3]	-	-	186,750	72,000	38,733#	297,483
合計（非業務執行取締役）	-	-	4,876,575	2,520,000	236,012	7,632,587
総計	2,760,000	2,587,500	4,876,575	4,663,160	310,998	15,198,233

* 業務執行取締役のその他の報酬には、年金費用、手当、長期報奨金及び払戻金が含まれる。

\# 非業務執行取締役に対する現物給付には、ゴルフ・クラブの会員権、年次贈答品及び退職贈答品が含まれる。これに加えて、会長に対する現物給付には、運転手、車及び燃料手当も含まれる。

注記：
1　2019年５月15日付でメイバンクの独立非業務執行取締役に任命された。
2　2019年８月15日付でメイバンクの独立非業務執行取締役に任命された。
3　2019年６月12日付でメイバンクの独立非業務執行取締役を退任した。

2019事業年度において取締役が受領したグループレベルでの報酬は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記45に記載されている。

効果的な監査及びリスク管理

内部統制及びリスク管理

当行グループは、リスクの軽減及び当行グループの目標の達成を確実に行うように設計された包括的な内部統制システムを有している。取締役会は、当行グループの立ち位置及び見通しの公正でバランスがとれ、かつ理解しやすい評価を示すという自己の責任を認識している。取締役会には、財務、運営及びコンプライアンスの統制並びにリスク管理を含む、当行グループにより運営される内部統制の実効性の検討及び承認に関する説明責任がある。取締役会は、当行グループのリスク管理プロセス及び内部統制システムに関する自己の責任を認識し、また当行グループの外部監査人並びに監査委員会及びリスク委員会から委任された当行グループのリスク管理機能の活動を監督する。

当行グループのリスク・ガバナンス体制及びリスク管理アプローチの検討についてのさらなる詳細は下記「リスク管理及び内部統制の報告」に記載されている。監査委員会及びリスク委員会の役割に関するさらなる詳細は下記「リスク管理及び内部統制の報告－リスク管理及び内部統制システム－内部統制システム」を参照のこと。

ステークホルダー・エンゲージメント

インベスター・リレーションズに対するアプローチ

取締役会は、株主との目的のある関係を維持することの重要性を認識している。これに関して、当行グループは、投資コミュニティへの適時かつ正確な情報伝達を通じて既存の投資家及び潜在的な投資家が当行グループの活動、戦略及び財務実績を理解することが可能となるような包括的インベスター・リレーションズ・プログラムを有している。当該プログラムは、すべての株主（国内外の投資家を含む。）がメイバンクに関する十分な情報を得た上で投資判断を行えるようにすることを意図している。

グループPCE0、グループ最高財務責任者並びにグループ業績報告責任者及びインベスター・リレーションズ責任者は、前述の分野及びステークホルダーの関心のあるその他の潜在的分野について議論するために当行の既存の投資家及び潜在的な投資家と定期的な会合を行う。これらの議論により、取締役会は株主からのフィードバック及びその関心分野について最新の状態を保っている。取締役会は、透明性を高め、説明責任を強化すると共に、重要な情報の適時かつ正確な開示を促進するため、当行グループの企業情報の開示方針及び手順（以下「グループ情報開示方針」という。）を採択した。グループ情報開示方針は、メイバンク・グループのコーポレート・ウェブサイトに掲載されており、当行グループを代理して公的に発言することのできるその他の指名された広報担当者によっても示される。

インベスター・リレーションズ・エンゲージメント

メイバンクのインベスター・エンゲージメントに対する努力は、信頼を構築すること及び国際的な投資コミュニティと強固で透明性のある関係を維持することに焦点を当てている。投資家は、以下の手段を通じてかかわりを持っている。

・　コーポレート・ウェブサイト

- 四半期毎の業績概要説明会
- 年次株主総会及び臨時株主総会
- 機関投資家向けの会議、カンファレンス及びロードショー
- 機関投資家向けのインベスター・デー及びテーマ別の概要説明会

メイバンクのコミュニケーション手段及びメイバンクのインベスター・エンゲージメントのタイプに関するさらなる詳細は、グループ情報開示方針に記載されている。上記のインベスター・リレーションズ・エンゲージメントのために使用されるプレゼンテーション資料は、メイバンク・グループのコーポレート・ウェブサイト（www.maybank.com/ir）で閲覧可能である。当該ウェブサイトにはまた、メイバンク、６つの独立した信用格付機関によるメイバンクの信用格付区分及び2019年の投資エンゲージメントの詳細を網羅する21のセルサイド・アナリストについての詳細が掲載されている。

投資家は、インベスター・リレーションズ・チーム（連絡先の詳細は当該ウェブサイトに掲載されている。）を通じて当行グループとかかわることができ、またフィードバックを提供することができる。

株主総会

年次株主総会は、株主と、上席経営陣の支援を受けた取締役会の双方向の意思疎通のための主要なプラットフォームである。第59回年次株主総会には、5,000名を超える株主が出席し、書面による質問又はその場での質問により取締役に対して質問を行う株主の積極的な参加を伴った。関心分野には、2018事業年度の当行グループの監査済財務書類、当行の重要な業務及び事業並びに当行のESG方針及び戦略といった様々な分野が含まれた。総会の前に出された少数株主監視グループ（MSWG）からの質問及びこれに対する当行グループの回答も年次株主総会中に全株主に共有された。会長及びグループPCEOはまた、個別に当行グループの株主利益率、2018事業年度の財務実績及び業績、進行中の戦略並びに見通しについて株主へ説明した。

第59回年次株主総会の通知は、年次株主総会の28日以上前に株主へ発送された。年次株主総会において、各議案の投票は電子投票を通じて行われ、かかる投票結果は速やかに発表され、またメイバンク・グループのコーポレート・ウェブサイト上に掲載された。当該総会において議論された重大な事項についても、メイバンク・グループのコーポレート・ウェブサイト上に開示されている。

ウェブサイト

メイバンク・グループのコーポレート・ウェブサイトでは、当行グループの歴史、現在の業務及び戦略の概要に加えて、ニュースのアーカイブ及び過去の当行グループの財務情報並びに今後のインベスター・リレーションズに関するイベントの詳細が掲載されている。

主要な注力分野及び将来の優先事項

環境・社会・ガバナンス（ESG）は、引続き当行グループを前進させる注力分野である。上席経営陣のチームが当行グループにとってより活発な持続可能性アジェンダの策定に取り組めるように、取締役会は引続き当該経営陣に適切なガイダンスを提供し、当該経営陣を監視する。

コンプライアンスの追加情報

監査及び非監査報酬

2019年12月31日に終了した事業年度に関してメイバンクが負担したグループ単位の法定監査及び非監査サービスの報酬の内訳は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記44に記載される。

重要な契約

2019年12月31日に終了した事業年度末にまだ存続しているか又は前事業年度末以降に締結された、当行及び／又はその子会社が締結した取締役及び主要な株主の持分に関するその他の重要な契約はなかった。

収益又は取引の性格を有する反復的関係当事者取引（以下「反復的関係当事者取引」という。）

当行は、2019年12月31日に終了した事業年度中、反復的関係当事者取引を締結しておらず、反復的関係当事者取引に関して株主からの委任も求めなかった。

企業提案により調達された手取金の使途

(A) 資本及び資金調達の実施

2019年12月31日に終了した事業年度において、当行グループは、資本及び資金調達の実施の一環として、とりわけ、コマーシャル・ペーパー、ミディアム・ターム・ノート及び資本商品（従来型及びイスラムのものを含む。）を発行した。これらの資本及び資金調達の実施により調達された手取金は、運転資金、一般銀行業並びにその他の企業目的及び／又は適用する場合はシャリア適格の目的のため使用される。

かかるコマーシャル・ペーパー、ミディアム・ターム・ノート及び資本商品の詳細は、下記「第６－１ 財務書類」の2019事業年度財務書類の注記25及び31に開示される。

(B) 配当再投資プラン（以下「DRP」という。）

DRPにより調達した純手取金（DRPの見積費用控除後）は、メイバンク・グループの継続的な成長及び拡大への資金提供を目的としている。

リスク管理及び内部統制の報告

本リスク管理及び内部統制の報告は、マレーシア証券取引所により公表されたメイン・マーケット上場規則に従い作成されている。当該報告は、当報告年度中の当行グループのリスク管理システム及び内部統制の重要な特徴を記すものである。

取締役会の責任

取締役会は、当行グループのリスク管理及び内部統制の健全なシステムの構築と共に、当行グループが目的を達成するためのリスクの特定、評価及び対応において、その適格性及び有効性の検証について責任を負うことを認識している。取締役会は、リスクの監視を行い、当行グループが戦略目的を達成する上で受け入れようとするリスクの集約レベル及び種類（リスク選好）を決定することにおいて極めて重要な役割を果たしている。取締役会は、当行グループの目的及び戦略の設定に積極的に参画しており、その承認されたリスク選好の範囲内で、対応するリスクを適切に軽減させるようにする。リスク管理及び内部統制システムにおける固有の限界を考慮すれば、その結果かかるシステムが提供できるのは、当行グループの目的を達成すること、及び財務に関する重大な誤表示、損失又は不正を防ぐことの、相当な保証のみであって、絶対的な保証ではない。

取締役会は、効果的なリスク管理及び内部統制に向けて雰囲気及び文化を作る上で必要不可欠である、強固なリスク管理及び内部統制のガバナンス体制を構築した。リスク及び統制の監視責任を効果的に果たすために、取締役会は、リスク、コンプライアンス及び統制に関するあらゆる事項を監視するために、リスク管理委員会、取締役会コンプライアンス委員会及び取締役会監査委員会による支援を受けている。取締役会は、委任された事項に対する取締役会付属委員会の取組み、重要な審議及び決定について取締役会に逐次報告を行う当該委員会より定期的に報告を受ける。

経営陣の責任

経営陣は、取締役会のリスク及び統制に関する方針及び手続の実施について責任を負い、その役割は以下の通りである。

- **当行グループの事業に関連するリスクの特定及び評価並びに事業目的及び事業戦略の達成**
- **当行グループの戦略的展望及び総合的なリスク選好に従った、かかるリスク管理に関連する方針及び手続の策定**
- **リスク管理及び内部統制システムの効果的な実施の計画、導入及び監視**
- **取締役会からの指示通りにコンプライアンスの不備に対処するための是正措置の実施**
- **リスクの変化又は新たなリスク並びに行われた是正措置及び軽減措置に関する取締役会への適時の報告**

リスク管理及び内部統制システム

リスク管理

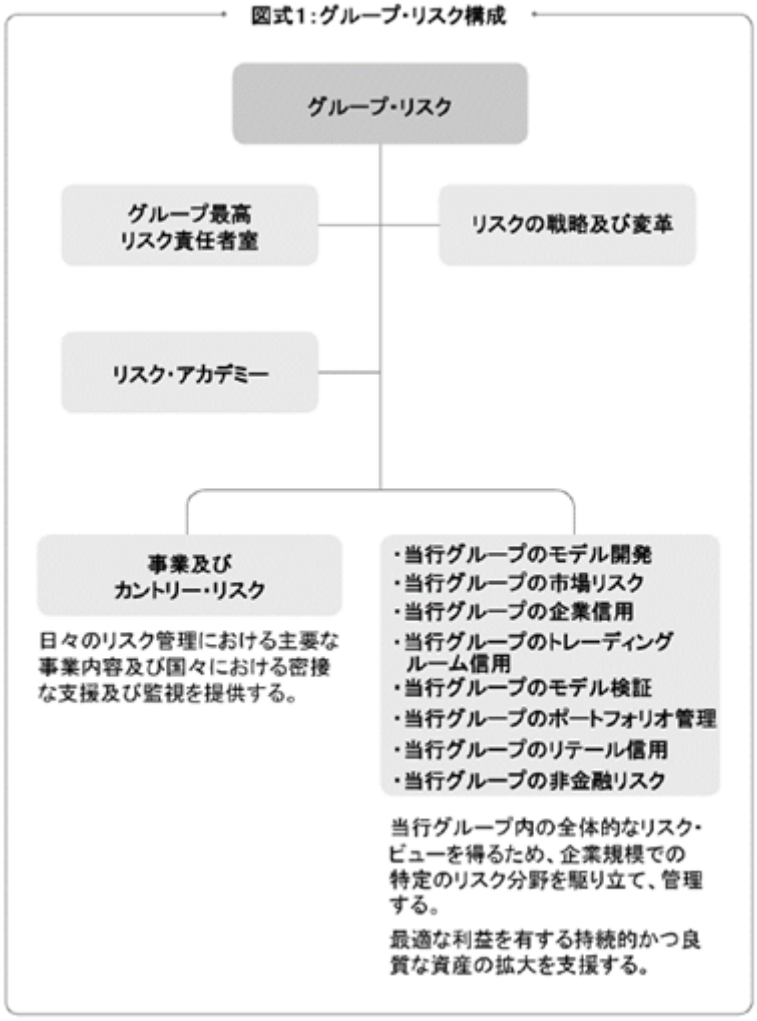
リスク管理の概要

グループ・リスクは、あらゆるリスク上の課題を独自に評価及び監視しながら、当行グループのリスク戦略、枠組み及び方針の策定を通じて、独立した評価とともに企業規模でのリスク管理の監視を提供する。2019年、当行は、価値創造及び当グループの戦略並びに事業目的の達成を支援することに引続き注力した。

継続的に効率性向上を追及する中で、当行は、リスクの専門家の深い専門性を構築し、事業の意思決定を支援する付加価値のあるリスク洞察を提供するための新たなリスク研究拠点を設立した。特定されたリスク研究拠点は、リスク方針、リスクの報告及びリスクモデリングに関連する一貫した基準を設定し、当行グループ内の特定のリスク分野の管理に特化している。

グループ・リスク機能の主要な柱は図式１の通りである。

図式1:グループ・リスク構成



リスク管理枠組み

リスク管理は、事業戦略を支える戦略的判断の重要な要素となり、収益として求める水準とそのために負うべき適切なリスクの水準のバランスをとっている。リスク管理は当行グループの主要な規律であるため、当行グループの確固たるリスク管理の文化、慣行及びプロセスを推進する際の基盤となる一連の主要原則に支えられる。

01　リスク選好及び戦略の構築	当行グループが負おうとするリスクの性質、種類及びレベルを明確にするリスク選好は、取締役会によって承認される。
02　適切な資本の割当て	資本管理へのアプローチは、戦略的目的によって決定され、当行グループがその下で事業を行う、関連する規制、経済及び商業の環境を考慮する。
03　適切なガバナンス及び監視機能の確保	当行グループ内で確立された、明確に定義され、透明で一貫した責任の体系を有する、明確で効果的かつ強固な当行グループのガバナンス構造。
04　強固なリスク文化の推進	専門的かつ責任ある行動の適切な基準及びインセンティブを支援及び提供する、強固なリスク文化の制度化。

05　健全なリスクの枠組み、方針及び手続の実施	**すべてのレベルにおいてリスク管理慣行及び手続の有効性を確実にするための、統合されたリスクの枠組み、方針及び手順の実施。**
06　強力なリスク管理慣行及び手続の実行	**当行グループのすべての商品及び事業に内在するリスクを、積極的に特定、測定、管理、監視及び報告するための、健全なリスク管理手続の整備。**
07　十分な資源及び制度インフラの確保	**効果的なリスク管理を可能にするため、十分な資源、インフラ及び技術が確立されることを確実にすること。**

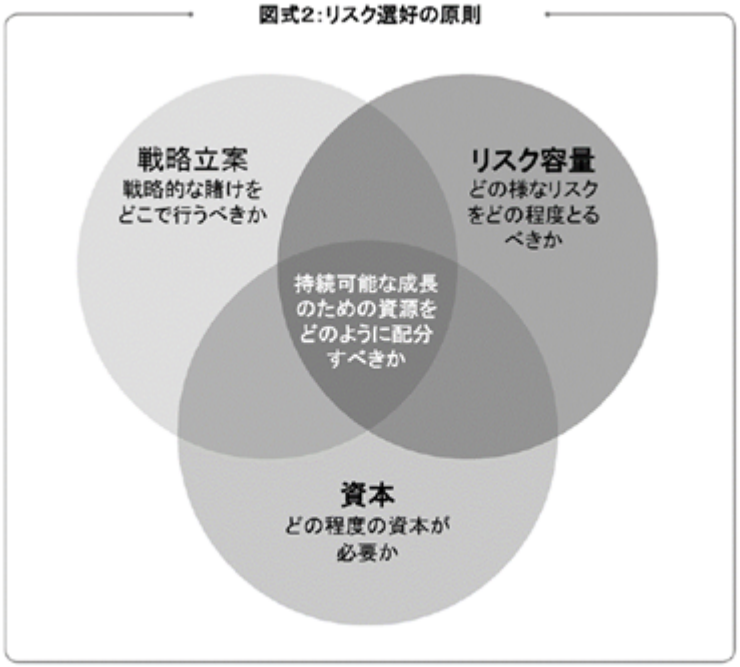
リスク選好

当行グループのリスク選好は、当行グループの強固なリスク管理枠組みの不可欠な要素であり、トップダウン型の取締役会のリーダーシップ及びすべての経営陣レベルによるボトムアップ型の関与の双方により推進されている。当行グループのリスク選好により、取締役会及び上席経営陣は、ストレス環境下における制約を考慮に入れながら、当行グループが事業目標及び戦略目標の追求において受け入れようとするリスクの種類及びレベルを、伝達、理解及び評価することができる。

リスク選好は、戦略的計画プロセスに統合されており、絶えず変化を遂げることで、市場状況、ステークホルダーの期待及び社内能力等の変動する内部要因及び外部要因に対応している。さらに、事業取引による予測収益が設定されたリスク特性と適合することを確保するため、予算プロセスは、リスク選好に沿ったものとなっている。また当行グループのリスク選好は、リスクを理解するにあたり一貫した構造を提供しており、当行グループ全体における日々の事業活動及び決定に組み込まれている。

これらの原則を指針として、当行グループのリスク選好は、最終的に当行グループの戦略的な目標の均衡を取るために、当行グループ全体におけるすべての重大なリスクに関する一連のリスク選好の表明を通じて明確に示されている。

図式2:リスク選好の原則

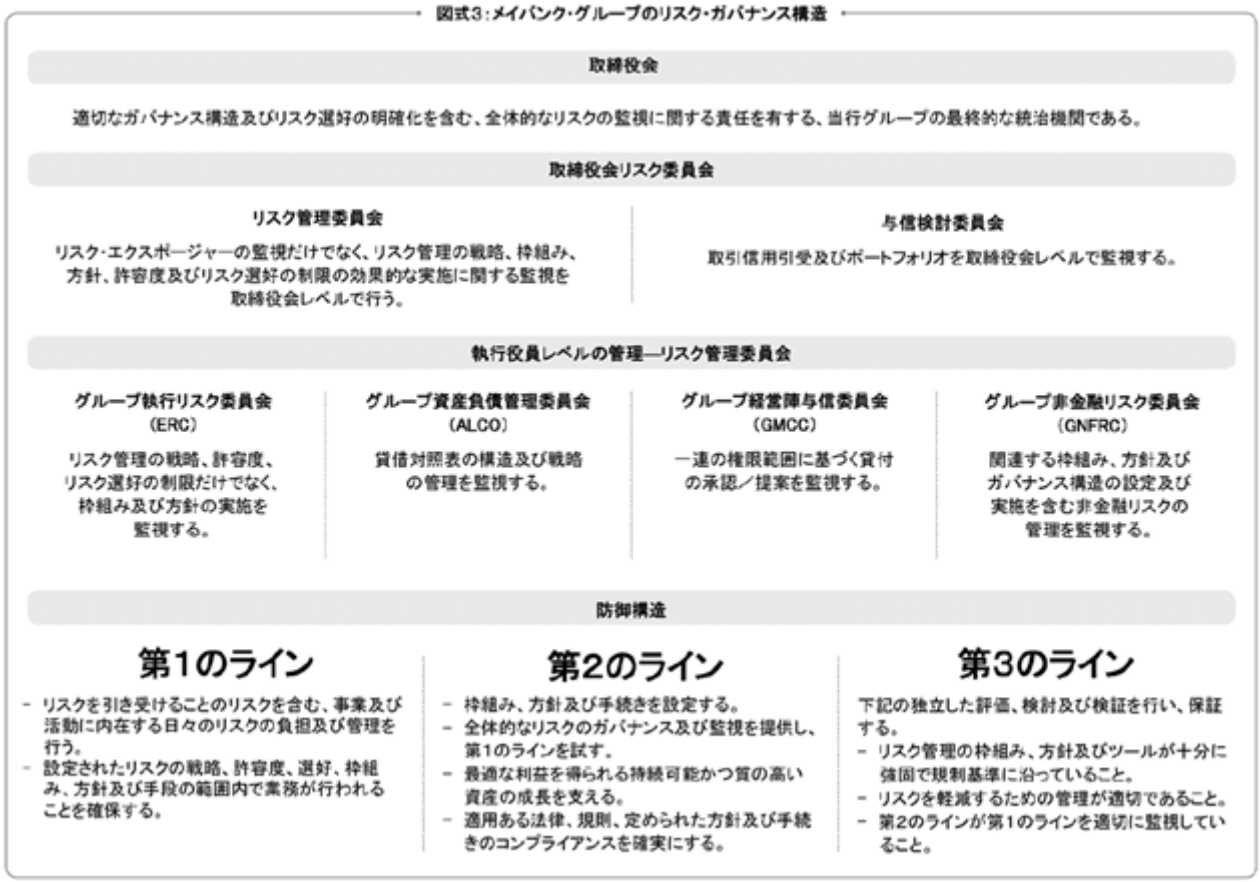


リスク・ガバナンス及び監視

当行グループで採用されているガバナンス・モデルは、当行グループ全体のリスクに関する統一的見解を確実にするために、リスク管理プロセスにおける取締役会及び上席経営陣からの積極的な関与を促進する、正式の、透明性のある、効果的なガバナンス構造を提供する。

ガバナンス・モデルは、３種の防御構造の間で適切なレベルの責務の独立性及び分離を確保する上で、説明責任及び当事者意識を課すものとなっている。リスクの管理は大まかに異なる階層レベルで管理されており、委員会、事業分野、管理機能及び報告機能の様々なレベルにおいて重視されている。当行グループ全体のリスク・ガバナンス構造は図式３に示されている。

図式3：メイバンク・グループのリスク・ガバナンス構造



リスク及びコンプライアンス文化

リスク及びコンプライアンス文化は、トップから強く推進され、企業全体の強固なリスク管理構造及びガバナンスの基盤となる中間層によって強化されている。これは、当行グループ全体のすべてのレベルの事業及び活動において、従業員の言動及び姿勢を形作る、期待される価値観及び行動原則を根付かせるためのものである。

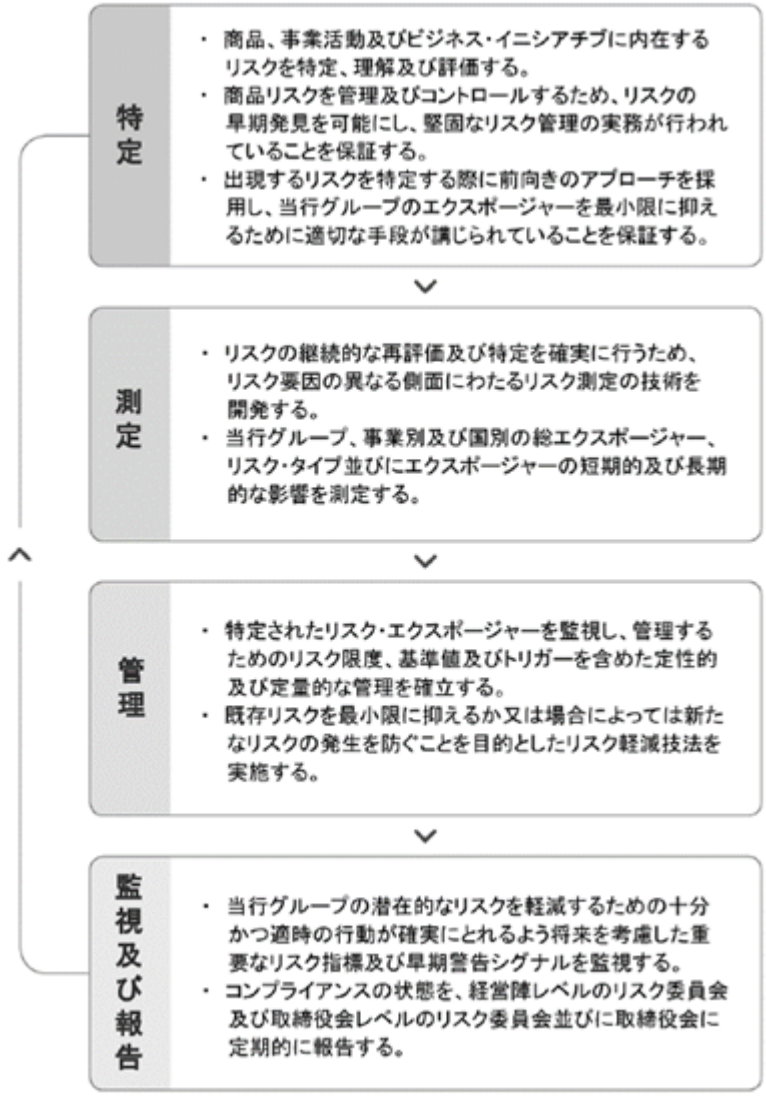
リスク及びコンプライアンスの方針は、リスクを積極的に識別、評価、軽減することを啓発するしっかりとした文化を根付かせるために、当行グループ全体で明確に定義され、常時周知されており、継続的に強化されている。リスク及びコンプライアンス文化の一環として、当行グループは、当行グループの取締役会、上席経営陣及び従業員が、関係法律、規則及び規制の要件を固守することに全力で取り組む文化を根付かせている。この取組みは、不遵守の管理及び防止にかかる方針、プロセス及び統制の設定及び強化を通じて、明確に示されている。

リスク及びコンプライアンス文化のプログラムは、とりわけ価値カプセル、就任プログラム、エンゲージメント・セッション、Eラーニング及びロードショーを網羅する取締役会及び上席経営陣により策定され推進されている。また、あらゆるリスク統制、コンプライアンス及びガバナンスに関する唯一の統一見解を提供するための統合された保証のためのプラットフォームが整備されている。これにより、組織の長期的持続可

能性のために顧客経験を向上させ、当行グループの信頼及びブランド価値を構築するとともに、リスクに関する留意事項がすべての従業員に受容されるようになる。

リスク管理の慣行及びプロセス

リスク管理の慣行及びプロセスは、当行グループ全体のリスク・エクスポージャーを体系的に特定、測定、管理、監視及び報告することを可能にする。



コンプライアンスの枠組み

当該枠組みは、当行グループにおける法令遵守リスクを管理するための主要な原則及びガイドラインを提供する。この枠組みは、全法域における取締役会、上席経営陣及びすべての従業員並びにコンプライアンス機能にとって、法令遵守リスクの理解、遵守及び管理の上での指針となっている。そして当行グループのすべての事業体にわたり採用され、実施される。

当該枠組みは、以下を概説する。

(a) 当行グループ全体のコンプライアンス・リスク管理の包括的な原則。

(b) 規制及び法的義務を遵守することにおいて、当行グループ全体の慣行の統一性を保証するために、法令遵守リスクを管理している全戦略。

(c) 法令遵守リスクの管理について期待される最低限の基準。

(d) 当行グループ全体の法令遵守リスク管理の役割及び責任。

シャリア・ガバナンスの枠組み

メイバンク・グループのシャリア・ガバナンスの枠組みは、イスラム事業取引を行う当行グループ内のすべての事業及び国において期待されるシャリア・ガバナンスの構造、プロセス及び取り決めを設定する。当該枠組みは、マレーシア中央銀行（BNM）のシャリア・ガバナンスの枠組みに沿って確立された。これは、そのすべての業務及び事業活動がシャリアの原則を遵守していることを確認するため、並びに取締役会、シャリア委員会及び経営陣がシャリアに関連する事項に係る自己の職務を果たす上での包括的なガイダンスを提供するためのものである。

当行グループのシャリア・ガバナンスの枠組みは、取締役会、経営陣、シャリア委員会及びシャリアの統制機能、すなわち、シャリアの諮問及び調査、シャリア・リスク、シャリアの検討及びシャリアの監査並びに事業部門が負う、シャリアの違反リスクの効果的な管理を保証する責任を反映している。

徹底したシャリア適格のガバナンス構造は、実施前及び実施後の両方を対象とする４種の防御構造を通じて実施されている。４種の防御構造とは、①経営及び事業部門、②シャリアの諮問及び調査、③シャリア・リスク並びに④シャリアの監査及びシャリアの検討である。

ストレス・テストの実施

当行グループのストレス・テスト・プロスラムはリスク・資本管理プロセスの中に組み込まれており、事業計画プロセスの主要な機能でもある。同プログラムは、経済、政治及び環境のような様々な要因に基づく可能性がある、極端だが起こり得る事象に係る当行のリスク特性の理解を促進するための、将来を見据えたツールの役割を果たし、当行グループへの影響及びかかる影響を積極的に管理する方法を解明している。

現在の総合的ストレス・テスト・アプリケーションのイニシアチブは、様々なシナリオにおける必要に応じたリスク特性の生成を伴うストレス・テストの実施能力を促進するものである。

責任ある貸付

当行グループの長期的な財務上の成功は、当行グループの事業に係るリスク又は機会を示す環境問題、社会問題及びガバナンス問題を特定し対処する当行グループの能力に拠る。これにより、当行グループは、当行グループの環境・社会・ガバナンス（ESG）方針の継続的な見直し及び強化を通じて責任ある貸付に関する努力を促進するため、今後も着実に業務を遂行する。

ESG方針の詳細は、www.maybank.com/sustainability上で閲覧可能となる予定であるサステナビリティ報告書を参照のこと。

サイバー・リスク管理及びテクノロジー・リスク管理の方針及びガイドライン

サイバー・リスク管理の方針は、リスクの特定、レジリエンスの構築、サイバー脅威の感知及びサイバー関連の事象に対する効果的な対処を重要視するアメリカ国立標準技術研究所の基準に基づき設定されている。この方針は、サイバー・リスク管理の戦略、ガバナンス体制及びリスク管理の実現手段を含む。当該方針は、テクノロジー・リスク管理のガイドラインを補完するものであり、また包括的な観点からビジネス及びテクノロジー両方のドライバーを対象とし、「人、プロセス、技術」の主要層を重要視するものである。当該方針は、マレーシア中央銀行によるテクノロジーによるリスク管理（RMiT）の発行により、規制要件への継続的な遵守を確保するため審査されている。

テクノロジー・リスク管理のガイドラインは、組織のテクノロジー関連機能におけるリスクの特定及び要求される管理並びに適切なリスク是正措置を行うための基準を設定している。これは技術運用環境を標準化し、顧客及び事業部門に対する高いサービス水準をさらに高めるために設定されている。

内部統制システム

取締役会によって設置され、内部統制に関する効果的なガバナンス及び監視を提供する内部統制システムの重要な要素は、以下の通りである。

- **当行グループの組織体制**

取締役会は、強固な統制環境の維持を支える、事業及びオペレーション要件に関連する責務、権限の制限及び説明責任について明確かつ確固とした線引きがされた組織体制を築いた。

- **年次事業計画及び予算**

年次事業計画及び予算は、承認のため取締役会へ提出される。業績の達成度は毎月目標成績に対して査定されており、リスク軽減のための適時の対応及び是正措置をとることができる。取締役会は、経営陣による重要な営業統計値並びに法令及び規則についての事項に関する定期報告を検討する。取締役会はまた、当行グループの方針の変更及び修正のすべてを承認する。

- **取締役会監査委員会による監視**

取締役会は、ガバナンス及び監督義務の執行を支えるため、並びに当行グループ内の信頼性ある透明性の高い財務報告プロセスを確保するため、取締役会監査委員会を設置した。その責務には、内部監査機能を通じた当行グループのガバナンス、リスク管理及び内部統制システムの適切性及び効果の評価が含まれる。取締役会監査委員会は、内部監査の独立性、業務範囲及び資源について頻繁に監視する。取締役会監査委員会は、内部監査により作成される監査及び調査報告書の検証のため、同一の報告書が内部監査委員会においても審議されることを考慮し、定期的に開かれる。必要な場合、重大な管理の過失についても、さらなる審議のために取締役会監査委員会から取締役会に対して報告が行われる。取締役会監査委員会は、経営陣が約束した期間内に必要な是正措置を講じることを確保するために、未解決の監査所見を審議する。

取締役会監査委員会が実施した活動の詳細については、下記「(３)－① 監査委員会」に記載の監査委員会報告書を参照のこと。

- **リスク管理委員会による監視**

取締役会は、リスク管理委員会にリスクを監視する責務を委任した。同委員会は、事業に影響を与える重大なリスク要素を特定、測定、監督、管理及び統制するための方針及び枠組みを策定する責務を負っている。リスク管理システムの効果は、グループ・リスク管理機能により継続的に監視及び評価される。

リスク管理委員会の役割並びに責務及び具体的な義務についての詳細は、メイバンク・グループのコーポレート・ウェブサイト（www.maybank.com）上で閲覧可能なコーポレート・ガバナンス報告書のセクションＢを参照のこと。

- **取締役会コンプライアンス委員会による監視**

取締役会は、取締役会コンプライアンス委員会により、法令遵守リスクの評価において支援されている。取締役会コンプライアンス委員会の全体的な目的は、当行グループの目標及びリスク選好に従って事業成長を支えるために、規制上の法令遵守リスクの効果的な管理を確実にするため、法令遵守リスクの管理について最高水準で必要な注意が払われている状態を確保することである。取締役会コンプライアンス委員会の役割は、当行グループ全体の法令遵守リスクを管理し、コンプライアンスの枠組みの効

果を保証するための改善案を提案するためのインフラ、資源及びシステムの適切性を検討し、評価することである。

取締役会コンプライアンス委員会の役割及び責務についての詳細は、メイバンクのコーポレート・ウェブサイト（www.maybank.com）上で閲覧可能なコーポレート・ガバナンス報告書のセクションBを参照のこと。

- **その他取締役会付属委員会**

その他取締役会付属委員会、すなわち与信検討委員会、指名及び報酬委員会並びに従業員株式付与プラン委員会は、取締役会のガバナンス上の責務及び監督機能の執行を補助するために、取締役会の委任により設置された。これらの委員会は、各々の委任事項に規定された範囲内のすべての事柄を検討し、取締役会に対して提案を含む報告を行う権限を有する。

様々な取締役会付属委員会についての詳細は、メイバンクのコーポレート・ウェブサイト（www.maybank.com）上で閲覧可能なコーポレート・ガバナンス報告書のセクションBを参照のこと。

- **執行レベル管理委員会**

様々な執行レベル管理委員会も、事業運営の中核分野を監督する様々な取締役会付属委員会を補助し、支えるため、経営陣によって設置された。かかる執行レベル管理委員会には、グループ執行委員会、口座開設手続及び検討委員会、グループ経営陣与信委員会、グループ執行リスク委員会、グループ資産負債管理委員会、グループ非金融リスク委員会、グループ調達及び不動産委員会、グループIT運営委員会、グループ転換運営委員会、グループ内部監査委員会及びグループ・スタッフ委員会が含まれる。

- **口座開設手続及び検討委員会**

最高位の経営陣レベルの委員会であり、グループ・プレジデント兼最高経営責任者（以下「グループPCEO」という。）が議長を務める口座開設手続及び検討委員会は、高い金融犯罪リスクを伴う顧客の口座開設手続及び維持について審議及び決定を行う。チェック・アンド・バランスを機能させ、またリスクが適切な軽減措置を伴う許容範囲内であることを確保するために、同委員会は総合的に決定を行う。

- **情報資産の管理**

情報の守秘性、完全性及び入手可能性は、日常業務及び経営意思決定の促進のために極めて重要である。当行グループの情報リスク管理ガイドラインは、情報資産の効率的な管理に関する指針の骨子を示している。情報のライフサイクルに沿った情報取扱いに関する規則に従い、すべての情報は適切に管理、制御及び保護されなければならない。情報漏えい／盗難及び不正行為を最小限に抑えるためにクリアデスクポリシーが強化されている。

技術力の採用の増加及びサイバー脅威のリスクの上昇に伴い、情報セキュリティは当行グループの注力分野となっている。情報サイクルの様々な段階において、技術管理が実施されている。その管理の中には、データの消失又は盗難の可能性からの保護及びこれらの防止を目的としたデータ消失保護が含まれる。

- **持続可能性の管理**

持続可能な方法で運営することは、当行グループ全体で体系的な将来を見通したアプローチが取られることに依拠している。当行の長期的な財務における成功は、現在及び将来にわたり、当行の事業につ

いてのリスク又は機会を示す環境問題、社会問題及び倫理問題を特定し、対処する技量に拠っている。当行グループは、５カ年持続可能性計画を実施している。５カ年持続可能性計画とは、環境・社会・ガバナンス（ESG）方針等の関連する方針及びシステムにより支えられた、当行のすべてのステークホルダーに対するコミットメントの一部としてESGの慣行を当行の「日常業務」に組み込むことで、３つの柱（コミュニティー及びシチズンシップ、当行の人員並びに製品及びサービスの利用）を通して長期間続く影響及び価値を生み出す目的をもつ戦略的文書である。

- **リスク管理の原則、方針、方法及び実務の定期的なアップデート及び伝達**

リスク管理の原則、方針、方法及び実務は、現在の経済環境との関連性及び適用法令の遵守を確保するために定期的に検討及びアップデートされる。リスクの枠組み、方針及び方法は、現地の要件を満たしながら当行グループが規定する方針を採用することとなる子会社及び海外支店を含む、当行グループ全体にわたって適用される。当行グループの基準の一貫した採用を強化するため、グループ・リスクは当行グループ全体にわたる採用及びカスタマイズを監視する。

- **調達マニュアル及び信用供与のない自由裁量権**

当行グループの調達マニュアルは、当行グループ内の調達機能を効率化するために策定された。これは、調達手続及び調達手順において予想される良好な管理慣行の標準的ガイドラインとなる。予算に計上された又は計上されていない支出に係る請求を承認する権限は、関連する承認権限方針、すなわち信用供与のない自由裁量権、権限の委任又は同等の方針に従うものとする。

信用供与のない自由裁量権は、調達活動、資産の取得及び処分、営業権償却、寄付、並びに一般費用及び営業費用の承認に関する、取締役会によって承認された権限の限度を規定するものである。

- **執務規定**

内部統制並びに規定の法令及び規則の遵守を保証するため、方針及び手続が設定されている。かかる方針及び手続は、当行グループの執務規定に明記されており、経営環境又は規制ガイドラインの変更に伴い随時更新される。これらの執務規定はすべての従業員が利用可能なコミュニケーション・ポータル上に公開される。

- **人事方針及び規則**

メイバンク・グループ人事方針は、当行グループ内の人材管理及び開発における原理原則の透明性のある基準として機能している。これには、金融サービスを人間味あふれるものにするという当行グループの使命を支える基本原理及び原則が組み込まれている。メイバンク・グループ人事方針には、人材の確保及び育成から、成績及び結果の管理、行動規範並びに雇用の終了にわたる人材管理のすべての側面を規定する一連の方針及びガイドラインが含まれている。懲罰事項が公正に、一貫して、既存の労働法及び雇用規則に沿って取り扱われるための仕組みを提供するため、懲戒方針もまた設定されている。

- **基本的価値観及び倫理行動規範**

当行グループの基本的価値観である、T.I.G.E.R.（チームワーク、誠実性、成長、高品質及び効率性、関係構築）は、行動倫理を推進するための基本的な指針である。これは、すべての従業員が遵守すべき、グッド・プラクティスに係る健全な原則及び基準を定める倫理行動規範によってさらに補完されている。

- **不正行為管理**

当行グループは、不正行為を管理及び対処し、将来の発生を抑止するための警戒の文化を従業員に浸透させる。強固かつ包括的なツール／インフラ及びプログラムが採用され、不正行為により生じるリスクが明確かつ適時に報告及び管理されるよう確保されている。不正行為に関与した従業員には、厳しい懲戒処分が科される。

- **レピュテーション・リスク管理**

当行グループは、レピュテーション・リスクを管理し、意識及びその影響を制度化するための総合的アプローチ及び健全なガバナンスを採用している。当行グループのレピュテーションを保護することは、金融サービスを提供する機関として運営するための最重要事項である。信用を守りより良い顧客体験及び安全性を生み出すことは、当行グループの金融機関としての義務の不可欠な一部を形成する。それゆえ、当行グループは、主要なステークホルダーの役割及び責任並びに効果的なレピュテーション・リスク管理を容易にし、リスク・エクスポージャーがリスク選好の範囲内に収まるよう監視するプロセスについての方針を定めた。

- **内部告発方針**

メイバンク・グループの内部告発方針は、メイバンクにおける倫理的で責任のある確実な内部告発の実践を促進するためのガバナンス及び基準を要約したものである。これはマレーシア中央銀行のコーポレート・ガバナンス方針の要件及び2010年内部告発者保護法において定められる原則に沿ったものである。メイバンク・グループの内部告発方針は、従業員及び一般人が不利な結果を恐れることなく不適切な行為を報告するための、適切かつ安全な方法を提供する。

内部告発情報の入手は、取締役会の非業務執行取締役の監視のもと、最も厳重な機密として管理される。

- **贈収賄防止及び汚職防止方針**

メイバンク・グループの贈収賄防止及び汚職防止方針は、賄賂の申し出、提供、要求及び受領を一切容認しないことを強調する。贈収賄防止及び汚職防止方針は、メイバンク・グループのいずれの従業員、代表者又は代理人も、贈収賄及び汚職行為に関与していないことを確実にするためのものである。

- **金融犯罪コンプライアンス**

当行グループは、金融犯罪との闘い及び関連法令のコンプライアンスの確保に取り組んでいる。金融犯罪リスクは、当行グループの誠実性及びレピュテーションを保護するために管理されている。当行グループは、マネーロンダリング及びテロ資金供与のリスクの予測、防止、発見及び対処のための効果的な統制を構築することを目指している。

詳細については、下記「グループ・コンプライアンス部門」を参照のこと。

- **内部監査による独立性の保証**

内部監査機能は、ガバナンス、リスク管理及び内部統制の適切性及び効果について独立した保証を提供するために取締役会により設定された。内部監査機能は、当行グループのその他のオペレーティング・ユニットの活動及び事業から独立している。内部監査機能は、取締役会監査委員会に対して機能的に、またグループPCEOに対して事務的に報告を行うグループ最高監査役員が率いる。内部統制のプロセス及び活動は、監査規定により導かれ、関連する規制ガイドライン、当行グループの倫理行動規範及び

専門職的実施の国際フレームワーク（IPPF）に基づき策定された内部監査人協会の強制指針に準拠する。

内部監査機能の詳細については、下記「(３)－①監査委員会」に記載の監査委員会報告書を参照のこと。

外部監査役による本報告の検証

上場規則に従い、本報告は外部監査役により、2019年12月31日に終了した事業年度の年次報告書に記載されるための検証を受けている。限定的な保証の検証は、マレーシア会計士協会が発行した監査・保証実践指針３（AAPG３）に従って行われた。AAPG３は、当行グループのリスク管理及び内部統制システムの適切性及び効果に関する意見を形成することを外部監査役に対して要求しない。かかる検証に基づき、外部監査役は、当行グループのリスク管理及び内部統制システムの適切性及び誠実性の検証において取締役会が採用したプロセスに関する外部監査役の認識と本報告が一致しないと確信する要因となる事象は見当たらないことを取締役会に報告した。

結論

グループPCEO及びグループ最高財務責任者は、当行グループのリスク管理及び内部統制システムがすべての重要な側面において適切かつ効果的に機能している旨の合理的な保証を取締役会に対し付与している。経営陣からの保証及び関連する保証提供者からの情報を考慮した上で、取締役会は、当行グループのリスク管理及び内部統制システムが、株主の利益及び当行グループの資産を保護するために適切かつ効果的に機能しているという見解を示している。

取締役会は、当行グループが、ダイナミックかつ厳しい経営環境及び増加する規制当局による監視の中で、事業目標及び事業目的の達成の際に当行グループが直面する重要なリスクについて特定、評価、監視、管理及び対応のための継続的なプロセスを実施していると認識している。この継続的なプロセスは、当事業年度通期及び年次報告書への本報告書の記載が承認される日までの間実施された。

当行グループのリスク管理

戦略目標

グループ・リスクの優先事項は、リスク管理を監視し、当行グループ全体でリスクを把握した上での事業決定を可能にすることである。事業環境のデジタル化及び進化が続き、効果的なリスク管理のためのシステム、プロセス及び資源を常に向上させる必要性がある。したがって、当行グループの戦略上の責務は、当行の事業分野及び事業地域全体の関連性を高め、バランスのとれた、予測可能かつ持続可能な事業モデルに基づく顧客中心のリスク文化及びプロセスを制度化することを目的としている。

重大なリスク及び機会

重大なリスク及び機会	当行グループに及ぼす影響	対応
リスク: ・ ESGの検討事項に関するメイバンク及び顧客への期待及びステークホルダーの監視の高まり。	・ ESGに関する体系化されておらずまとまりのない戦略及び方針は、当行グループの既存の顧客及び潜在的な顧客に対する関与、評価及び融資の方法に悪影響を及ぼし、最終的に事業に影響を及ぼす可能性がある。	・ 顧客の事業が持続可能な実務と合致するよう保証するためのリスク許容基準の改善。
機会: ・ 気候変動に対処するための環境に配慮した及び／又は低炭素なソリューションへの需要の増加により、融資の機会及び建設的な協働が生まれた。	・ ESG関連リスクの管理及び軽減へのより総合的なアプローチを可能にするために必要な協働及び総合的ソリューションの拡大。	・ 低炭素経済への移行を支える実行可能なESG方針、基準及び要件の策定。

2019年度の主要注力分野

取組み	結果
事業情勢の変化に迅速に適応する必要性の高まりに沿ったリスク慣行、システム及び文化の継続的な向上 当行グループは、堅固で適応性があるだけでなく、十分に一体化し事業分野及び事業地域全体で利用可能なリスク管理システムを必要としている。当行グループは、以下のようなシステム及びプロセスの構築、実施及び向上のため、グループ・テクノロジー、グループ財務及びその他の内部のステークホルダーと協働した。 ・当行グループのポートフォリオの積極的な管理を可能にする。 ・総合的な保証の分析及び洞察のプラットフォームを提供する。 ・当行グループのリスク構造におけるガバナンスの機敏性を向上させる。 ・経営環境の変化に合わせてバランスシートを最適化する。 ・リスク情勢に対するより迅速な事業決定を可能にする。	・当行グループ全体及び地域全体で利用可能な景気動向及び業界のサイクルに関する総合的なハウスビューを活用した当行グループのポートフォリオ管理における積極的手法の採用。 ・リスク・ホットスポットの適時の特定を容易にする、総合的な保証機能のダッシュボードの設置。 ・リスク及び機会並びに行動計画のより詳細な分析のためのリスク・コミュニケーション・ツールとしてのグループ最高リスク責任者レターの改善。 ・当行グループ全体で設定された承認限度に沿った与信承認プロセスの合理化。 ・ポートフォリオ・レベルのリスク・リターン分析ツール及び当行グループのポートフォリオを適時に再形成できるようにする集中エクスポージャー・ダッシュボードを活用するCARisMa（自己資本比率規制及びリスク管理）アプリケーションの開発。 ・現在の内部及び外部のショック及び／又は変化を反映したリスク・モデルの開発を可能にするモデル開発におけるゲーテッド・プロセスの実施。
リスクを扱う人材及び能力の開発 当行グループは、昨年グループ・ヒューマン・キャピタルとともにメイバンク・リスク・アカデミーを設立し、このダイナミックな経営環境の急速な変化に適応し対処するために必要なスキルをリスクの専門家に身につけさせるため、訓練及び開発の概要並びに評価プロセスを引続き改良する。	・リスクの予測分析スキルの育成に焦点を置いた包括的な訓練及び開発の概要の策定。 ・スキルの習熟度の定期的な評価の実施並びに学習格差に対処するための適切な学習ソリューションの特定。

グループ・コンプライアンス部門

戦略目標

グループ・コンプライアンス部門は、当行がすべての関連法令を遵守し、事業が倫理的に遂行されることを確実にするための能力及びインフラを開発する。

当行グループは、マネーロンダリング及びテロ資金供与を警戒するよう、従業員に責任感を教え込むコンプライアンス文化を促進し、金融システムにおける国民の信頼を維持するために積極的な役割を果たしている。

重大なリスク及び機会

重大なリスク及び機会	当行グループに及ぼす影響	対応
リスク: ・ 技術の変化及び商品革新により生じる金融犯罪リスクの管理における課題。	・ 情勢の変化により不透明感が生じ、当行グループの統制策の回復力が問われている。マネーロンダリング・テロ資金供与の新たな機会に対する将来にわたって保証されるプロセス及び統制は、長期的な持続可能性を確保する上で必要不可欠である。	・ マネーロンダリング・テロ資金供与リスクを管理するための分析技術の使用を含む適切な措置の迅速かつ定期的な検討及び実施。
リスク: ・ 規制要件及び要請の増大。	・ 新たな規制又は規制の変更を遵守するための措置の実施の遅れ又は効果のない実施により、罰則及び／又は批判を受け、レピュテーションに影響を及ぼす可能性がある。	・ 組織全体での強固なコンプライアンス文化の維持並びにグループ・コンプライアンス部門の能力及び地位の向上。

2019年度の主要注力分野

取組み	結果
金融犯罪コンプライアンスの能力の変革 2019年において、当行グループはマネーロンダリング防止・テロ資金供与対策の能力を向上させるための徹底した検討を網羅する変革プログラムを実施した。2020年の完了を目標とする変革プログラムに対する大規模な投資が約束されている。	・事業部門及びグループ・コンプライアンス部門の双方におけるマネーロンダリング防止・テロ資金供与対策の能力の強化。 ・顧客とのタッチポイントのマネーロンダリング防止・テロ資金供与対策機能を支えるための集権的な専門家チームが設置された。 ・マネーロンダリング・テロ資金供与リスク管理の効率及び効果を向上させるための新たなシステムを開発中である。 ・強固なコンプライアンス文化を継続的に促進するため、新たな啓蒙及び訓練のプログラムを開発中である。マネーロンダリング・テロ資金供与活動の発見及び防止の効率及び効果を向上させるため、プロセスの検討及び改善が行われた。

（2）【役員の状況】

本書提出日現在、取締役会の役員は以下の通りである。

男性役員：８名

女性役員：４名

(女性役員の割合33%)

氏名、生年月日、役職等	略歴
ダトゥク・モハイヤニ・シャムスディン **(1948年８月１日生)** **非独立非業務執行取締役(会長)** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　1,286,817** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2011年８月22日** **資格：** **・米国ニューヨーク州イサカ、コーネル大学MBA(財政学)** **・米国イリノイ州ゲールスバーグ、ノックス大学経済学士号** **関連性のある職歴：** **40年にわたり、投資銀行業務及び株式売買の経験があり、1999年から2004年まで、クアラルンプール証券取引所の副会長を務めた。複数の関係省庁及び国のワーキンググループの選任会員であった。**
ダトゥク・アブドゥル・ファリド・アリアス **(1968年２月２日生)** **非独立業務執行取締役** **(グループ・プレジデント兼最高経営責任者)** **保有株式数*：　　646,865** **2019年度の報酬：　7,565,646** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2013年８月２日** **資格：** **・米国デンバー大学MBA(財政学)** **・米国ユニバーシティパーク、ペンシルバニア州立大学会計理学士号** **・ハーバード・ビジネス・スクールのアドバンスト・マネジメント・プログラム修了** **・アジアン・インスティチュート・オブ・チャータード・バンカーのチャータード・バンカー** **関連性のある職歴：** **25年にわたり、アシームバンカース、シュローダーズ、マレーシア・インターナショナル・マーチャント・バンカース、JPモルガン及びカザナー・ナショナル・ベルハッドを含む複数の機関での投資銀行業務、コーポレート・ファイナンス及びキャピタル・マーケットの経験がある。**
ダトゥク・R・カルナカラン **(1950年６月15日生)** **上席独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　686,466** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2014年７月16日** **資格：** **・英国ブラッドフォード大学、産業プロジェクト・プランニングの大学院修了** **・マレーシア、マラヤ大学経済(会計)学士号(優等学位)** **関連性のある職歴：** **マレーシア投資開発庁(MIDA)に36年間勤務し、長官、事務局長を含む様々な役職を歴任した。MIDAは、国内及び海外投資の促進を含むマレーシアでの製造部門及びサービス部門の開発の促進及び調整に対して責任を負う。**
チェング・キー・チェック **(1964年６月22日生)** **非独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　751,163** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2014年11月19日** **資格：** **・シンガポール、シンガポール国立大学法学士号(優等学位)** **関連性のある職歴：** **開業企業弁護士として30年近くの経験を持ち、1997年からSKRINE法律特許事務所のパートナー弁護士である。業務領域には、企業の合併、買収、合併及び再編が含まれる。過去にピーエヌビー・ディベロップメント・スンディリアン・ベルハッドの取締役及びスリーマス・ディベロップメント・スンディリアン・ベルハッドの取締役を務めた。**

エドウィン・ゲルンガン **(1948年６月17日生)** **独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　721,057** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2015年８月24日** **資格：** **・米国イリノイ州エルサ、プリンシピア・カレッジ哲学士号** **関連性のある職歴：** **40年にわたり、シティバンク、バンク・セントラル・アジア、バンク・ダナモン、バンク・マンディリ及びピーティー・インドネシア・インフラストラクチャー・ファイナンスを含む金融機関及び民間企業の重要な役職を務めた経験がある。**
ハスニタ・ダトー・ハシム博士 **(1961年７月７日生)** **独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　550,300** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2016年７月１日** **資格：** **・英国オックスフォード大学原子物理学博士号** **・英国サリー大学物理学士号** **・英国ロンドン、インスティチュート・オブ・アクチュアリーズ・ステープル・インのアソシエイト** **・マレーシア証券委員会による投資顧問認可** **関連性のある職歴：** **20年にわたり、現地企業及び多国籍企業の上席経営陣役を務め、資産運用、ストラクチャード・ファイナンス及び資産の証券化において30年間の国際財務管理経験がある。**
アンソニー・ブレント・エラム **(1959年１月11日生)** **独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　731,255** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2016年11月15日** **資格：** **・米国ニューヨーク大学MBA(財政学及び国際ビジネス)** **・米国ジョージタウン大学理学士号、外交学** **関連性のある職歴：** **30年にわたり、ピーティー・バンク・セントラル・アジア・ティービーケーの最高リスク責任者、ピーティー・バハナ・ペンビナーン・ウサハ・インドネシア及びシティバンク等の様々な大企業の上席経営陣の役職を務めた。**
チェ・ザキア・チェ・ディン **(1959年４月16日生)** **独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　―** **2019年度の報酬：　673,113** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2018年３月１日** **資格：** **・マレーシア、マラヤ大学経済学士号(優等学位)** **関連性のある職歴：** **30年超の間、マレーシア中央銀行において銀行監督及び銀行規制の経験がある。2017年の退職前、マレーシア中央銀行での前職は、金融コングロマリット監督局の局長であった。**
ファウジア・ヒシャム **(1956年２月27日生)** **独立非業務執行取締役** **保有株式数*：　　14,790** **2019年度の報酬：　689,727** **(マレーシア・リンギット)**	**着任：** **・2018年５月15日** **資格：** **・英国勅許管理士協会（旧勅許書記士管理士協会）準会員** **関連性のある職歴：** **30年にわたる銀行業務経験があり、JPモルガン・チェース・バンク、スタンダード・チャータード・バンク及びマレーシアのオーストラリア・アンド・ニュージーランド・バンキング・グループの上席経営陣を務めた。2018年５月にメイバンクの取締役会に加わる前は、JPモルガン・チェース・バンク・ベルハッドの取締役会会長であった。**

シャリフディン・カリド (1965年５月25日生) 独立非業務執行取締役 保有株式数*：　　― 2019年度の報酬：　640,908 (マレーシア・リンギット)	**着任：** ・2018年６月14日 **資格：** ・英国勅許管理会計士協会のアソシエイト／フェロー **関連性のある職歴：** 30年にわたり、銀行／コーポレート部門及びマレーシア中央銀行での経験がある。マレーシア中央銀行での戦略的コミュニケーション部門取締役のほか、マレーシア・インターナショナル・イスラミック・ファイナンシャル・センター構想の草分け的な取締役も務めた。同氏は以前、ペングルサン・ダナハルタ・ナショナル・ベルハッドを設立した経営陣の一員であった。
ダトー・イドリス・ケチョー (1955年１月31日生) 独立非業務執行取締役 保有株式数*：　　― 2019年度の報酬：　365,048 (マレーシア・リンギット)	**着任：** ・2019年５月15日 **資格：** ・英国スターリング大学MBA(財政学) ・マレーシア・プトラ大学農学科学士号 **関連性のある職歴：** 35年にわたり、ユニット・トラスト及びバリュー・チェーン全体の投資運用業の経験がある。2018年に退職する前は、パーモダラン・ナショナル・ベルハッドの資産管理担当プレジデント代理兼グループ最高業務執行責任者であった。
ダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミド (1957年５月10日生) 独立非業務執行取締役 保有株式数*：　　― 2019年度の報酬：　239,250 (マレーシア・リンギット)	**着任：** ・2019年８月15日 **資格：** ・米国サザン・イリノイ大学MBA ・米国サザン・イリノイ大学マーケティング理学士号 ・米国ペンシルバニア大学ウォートン・スクール・オブ・ビジネスのアドバンスト・マネジメント・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 35年にわたり銀行業界での経験があり、アフィン・バンク・ベルハッドのマネージング・ディレクター／最高経営責任者及びバンク・ケルジャサマ・ラキアット・マレーシア・ベルハッドのプレジデント／マネージング・ディレクターといった上席経営陣の役職を務めた。

＊　2020年５月31日現在。場合により、直接保有及び間接保有分を含む。

本書提出日現在、グループ経営委員会の委員は以下の通りである。

男性委員：12名

女性委員：１名

(女性委員の割合８％)

氏名、生年月日、役職	略歴

ダトゥク・アブドゥル・ファリド・アリアス (1968年２月２日生) グループ・プレジデント兼最高経営責任者	**着任：** ・2013年８月２日 **資格：** 上記表のダトゥク・アブドゥル・ファリド・アリアス氏の「略歴　資格」を参照のこと。 **関連性のある職歴：** 上記表のダトゥク・アブドゥル・ファリド・アリアス氏の「略歴　関連性のある職歴」を参照のこと。
ダトー・ジョン・チョン・イン・チュアン (1967年８月22日生) 地域金融サービス部門グループ最高経営責任者	**着任：** ・2018年10月１日 **資格：** ・オーストラリア、ブリスベン、クィーンズランド大学経済学士号(優等学位) ・アジアン・インスティチュート・オブ・チャータード・バンカースのチャータード・バンカー ・ハーバード・ビジネス・スクールのアドバンスド・マネジメント・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 25年にわたり、消費者・商業・投資銀行業務を含む金融サービスの経験がある。株式資本市場及び債券市場、アドバイザリー業務並びに仲介業務を対象とする地域投資銀行の専門知識を培う。過去にメイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド及びメイバンク・キム・エン・グループのCEOを務めた。
ダトー・ムザファー・ヒシャム (1972年８月24日生) グローバル・バンキング部門グループ最高経営責任者	**着任：** ・2016年７月１日 **資格：** ・英国ブリストル大学経済学及び会計学の理学士号(優等学位) ・インシアードにおいて、アウェアネス・アンド・プラクティス・プログラムを通じたリーダーシップ・エクセレンス(LEAP) ・アジアン・インスティチュート・オブ・チャータード・バンカースのチャータード・バンカー **関連性のある職歴：** 20年にわたり、現地および海外の大手銀行において、リテール及びホールセール・バンキングのイスラム及び従来型銀行業務の経験がある。過去に、メイバンク・イスラミック・ベルハッドのCEO及びグループ・イスラム・バンキングの責任者を務めた。
ダトー・モハメド・ラフィーク・メリカン・モハド・ワヒダディン・メリカン (1965年３月６日生) イスラム・バンキング部門グループ最高経営責任者	**着任：** ・2016年７月１日 **資格：** ・英国勅許公認会計士協会(ACCA)フェロー ・マレーシア会計士協会(MIA)の勅許会計士 ・ハーバード･ビジネス･スクールのアドバンスト・マネジメント・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 25年にわたりコーポレート部門の経験があり、９年間は独立系発電事業者、電力会社及びメイバンク・グループを含む複数のマレーシア上場企業の最高財務責任者を務めた。

カマルディン・アハマド (1967年８月19日生) 保険及びタカフル事業グループ最高経営責任者	**着任：** ・2013年12月１日 **資格：** ・英国カンタベリー、ケント大学保険数理科学理学士号(優等学位) **関連性のある職歴：** 現地の大企業及び多国籍企業で金融サービス分野の経験が30年近くある。証券委員会及びマレーシア中央銀行で６年間の規制及びリスク分野の経験がある。
ダトー・アミルル・フェイサル・ワン・ザヒール (1969年９月９日生) グループ最高財務責任者	**着任：** ・2016年７月１日 **資格：** ・ロンドン・スクール・オブ・エコノミクス・アンド・ポリティカル・サイエンス経済学士号(会計学及び財政学) ・イングランド・ウェールズ勅許会計士協会フェロー ・マレーシア会計士協会会員 ・アジアン・インスティチュート・オブ・チャータード・バンカースのチャータード・バンカー ・ハーバード・ビジネス・スクールのアドバンスト・マネジメント・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 20年にわたり、アジアの主要な金融センターにおいて国際銀行業務の経験がある。15年にわたり上席経営陣の役職に就き上場化学会社を先導し、メイバンク・グループのグローバル・バンキングのフランチャイズであった。 現在はメイバンク・アゲアス・ホールディングス・ベルハッド及びエティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッドの取締役である。
ダトゥク・ノラ・アブド・マナフ (1964年３月14日生) グループ最高人事責任者	**着任：** ・2008年９月22日 **資格：** ・チャータード・バンカー・インスティチュートのチャータード・バンカー ・マレーシア会計士協会(MIA)勅許会計士 ・コーネル大学人的資源開発準修士号 ・ハーバード・ビジネス・スクールのアドバンスト・マネジメント・プログラム修了 ・ギャラップ・ストレングス・レベルII・コーチ ・ユニバーシティ・ウタラ・マレーシアのカレッジ・オブ・ビジネスの非常勤教授 **関連性のある職歴：** 20年にわたり、学術研究、通信、テクノロジー及び金融サービスを含む複数の分野にまたがった多面的機能並びに多国籍企業及び現地の大企業に対する指導者的役割を担った。
ギルバート・コンケ (1958年６月20日生) グループ最高リスク責任者	**着任：** ・2017年11月１日 **資格：** ・マノア、ハワイ大学MBA ・カナダ、ウィンザー大学商業学士号(会計学) ・カナダ、ウェスタン・オンタリオ大学経済学士号 **関連性のある職歴：** 30年にわたり、国際金融機関における経験があり、リスクの専門知識の確かな実績がある。ダンスケ銀行及びOCBCバンクのグループ最高リスク責任者であった。

マイケル・フォーン・セン・ユー (1968年５月５日生) グループ最高戦略責任者及び国際部門最高経営責任者	**着任：** ・2014年１月１日及び2018年６月１日 **資格：** ・英国ケンブリッジ大学経営管理学修士号 ・米国シカゴ、ノースウエスタン大学ケロッグ経営大学院アドバンスド・ビジネス・マネジメント・プログラム修了 ・アジアン・インスティチュート・オブ・チャータード・バンカースのチャータード・バンカー **関連性のある職歴：** 17年にわたり、戦略及び企業変革の分野を専門に、アジア太平洋を越えて顧客に金融サービスを提供した経験がある。 ８年にわたり、メイバンク・グループの戦略・変革部門を担当した。
モハメド・スハイル・アマル・スレシュ・アブドゥラ (1963年９月15日生) グループ最高技術責任者	**着任：** ・2015年４月１日 **資格：** ・オーストラリア、チャールズ・スチュアート大学MBA ・マレーシアン・インスティチュート・オブ・マネジメントのフェロー ・アジアン･インスティチュート・オブ・チャータード・バンカースのチャータード・バンカー ・ハーバード・ビジネス・スクールのアドバンスド・マネジメント・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 30年超の間、金融サービス及び通信業界における事業戦略及び開発、技術構造設計、並びにシステム開発における国際的な経験がある。 現在はメイバンク・シェアード・サービシズ・スンディリアン・ベルハッド、MCBバンク・リミテッド及びMBBラブズ・プライベート・リミテッド（インド）の取締役である。
ジェロウム・ホン・カー・チョー (1966年12月６日生) グループ最高執行責任者	**着任：** ・2013年12月１日 **資格：** ・マレーシア公認会計士協会(MICPA) ・マレーシア公認会計士協会(MICPA)の会員 ・マレーシア会計士協会(MIA)の会員 ・ウォートン・ビジネス・スクールのアドバンスド・マネジメント・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 25年にわたりメイバンクに所属し、うち７年超の間グループ最高監査役員を務めた。さらに、メイバンクに加わる前に８年間の監査経験がある。
ジョン・リー・ヒン・ホック博士 (1965年12月25日生) メイバンク・シンガポール国家最高経営責任者及び最高経営責任者	**着任：** ・2017年12月１日 **資格：** ・オーストラリア、モナシュ大学経済学博士号 ・オーストラリア、モナシュ大学経済学士号 ・オーストラリア公認会計士協会のフェロー公認会計士 ・アジアン･インスティチュート・オブ・チャータード・バンカースのチャータード・バンカー **関連性のある職歴：** 13年にわたり、KPMGビジネス・アドバイザリーのパートナーとして、アジア太平洋市場を越えて金融サービスの経験がある。過去に、メイバンク・グループの最高リスク責任者を７年務めた。

タスウィン・ザカリア (1968年６月24日生) メイバンク・インドネシア取締役社長	**着任：** ・2013年11月11日 **資格：** ・米国オハイオ州立大学経営管理(会計学)理学士号(優等学位) ・ハーバード・ビジネス・スクールのアドバンスト・マネジメント・プログラム修了 ・オックスフォード大学サイード・ビジネス・スクールのストラテジック・リーダーシップ・プログラム修了 **関連性のある職歴：** 25年にわたり、現地及び海外企業においてコーポレート及び銀行業務経験がある。銀行業務、インフラ、ファイナンシング及びエアポート・マネジメントを含むサービス部門で主要な経営的役割を務めた。

（３）【監査の状況】

（ｉ）監査委員会

監査委員会報告書

Ａ． 構成

取締役会監査委員会は、以下の非業務執行取締役で構成されており、その全員が独立非業務執行取締役である。

１．エンシック・シャリフディン・カリッド－委員長

（独立非業務執行取締役）

２．チェ・ザキア・チェ・ディン

（独立非業務執行取締役）

３．ダトー・イドリス・ケチョー

（独立非業務執行取締役）－ 2019年７月29日付で選任

４．ダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミド

（独立非業務執行取締役）－ 2019年９月19日付で選任

これは、取締役会監査委員会が少なくとも３名の委員で構成され、委員長及び委員の過半数が独立した非業務執行取締役でなければならないと規定するマレーシア証券取引所の上場規則に沿ったものである。

2019年12月31日に終了した事業年度（2019事業年度）において、取締役会監査委員会の構成にいくつかの変更があった。取締役会監査委員会の委員長であったエンシック・ノル・ヒザム・ハシムが、メイバンクの取締役としての任期が終了した後、2019年６月12日付で取締役会監査委員会の委員長及び委員から退任した。英国勅許管理会計士協会（CIMA）のアソシエイト／フェローであるエンシック・シャリフディン・カリッドが2019年６月12日付で取締役会監査委員会の委員長に就任した。また、メイバンクの非独立非業務執行取締役であるチェング・キー・チェックが、マレーシア証券委員会によって発行されたマレーシア・コーポレート・ガバナンス・コードのステップ・アップ慣行に沿って、2019年９月１日付で取締役会監査委員会の委員資格を放棄した。したがって、本書提出日現在、取締役会監査委員会の構成は、ステップ・アップ慣行に従い、メイバンクの独立取締役のみで構成されている。また、年度中にメイバンクの取締役会に加わったダトー・イドリス・ケチョー及びダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミドは、それぞれ2019年７月29日及び2019年９月19日に取締役会監査委員会の新たな委員として選任された。

取締役会監査委員会の職務及び責任は、メイバンクのコーポレート・サイトwww.maybank.comで公開されている付託条項に記載される。

Ｂ． 2019年12月31日に終了した事業年度における取締役会監査委員会の活動

会議への出席

2019事業年度において計14回の会議が開催され、その出席状況は以下の通りである。

委員氏名	2019事業年度における開催・出席回数
エンシック・ノル・ヒザム・ハシム*	7/7
エンシック・シャリフディン・カリッド（委員長）	14/14
チェング・キー・チェック（委員）**	10/10
チェ・ザキア・チェ・ディン（委員）	14/14
ダトー・イドリス・ケチョー（委員）***	7/7
ダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミド（委員）****	4/4

* 2019年６月12日付で退任。

** 2019年９月１日付で退任。

*** 2019年７月29日付で選任。

**** 2019年９月19日付で選任。

グループ最高監査役員及びグループ監査リーダーシップ・チーム（GALT）は、取締役会監査委員会に内部監査報告書及び調査報告書を提出した。グループ最高財務責任者は、内部監査委員会の委員長として、経営陣を代表して、内部監査によって強調された監査問題及び懸念事項の迅速な解決について、取締役会監査委員会に保証及び約束を提供した。必要に応じて、監査対象部門の経営陣も会議に招集され、関連する監査及び調査報告書から生じた特定の統制上の不備及び問題について取締役会監査委員会に説明を提供した。

監査計画書（APM）、マネジメント・レター及びその他の関連書類を提出するために、会議には外部監査人が招かれた。当行及びメイバンク・グループの半年毎の未監査の財務諸表及び年次監査済財務諸表を精査及び協議した取締役会監査委員会の会議には、外部監査人もグループ・プレジデント兼最高経営責任者及びグループ最高財務責任者と共に出席した。

2019年６月、2020年12月31日に終了する事業年度における社外監査役選任のための公募が開始された。これは、当行グループの法定監査及び非監査業務の提供に関する社外監査役の選任に関する枠組みに基づく社外監査役のローテーション要件を遵守したものである。今回の公募では、グループ監査が独立監視員として参加した評価者委員会に対して、４つの国際的に認められた有能な監査法人が、提案書を提出及び提示した。提案書の査定及び評価は、とりわけ、会社概要、監査アプローチ及び監査計画の有効性、担当チームの知識及び専門性、独立性、精通度に関する懸念及び利益相反、並びに非監査業務の提供に関する方針に基づいて行われた。提案書の評価の結果は、取締役会の承認を得る前に、審議及び承認のために取締役会監査委員会に提出された。

2019事業年度中、取締役会監査委員会は、経営陣の立ち会いなしで、監査法人と３回の個別の会議を行った。１回は内部監査との会議であり、２回は外部監査人との会議であった。

当報告年度中、取締役会監査委員会はその職務及び機能を遂行するにあたり、以下の活動を行った。

内部監査

１．対象及び範囲の包括性並びに内部監査資源の妥当性及び適格性を確保するために2019事業年度の年次監査計画（AAP2019）を精査し、承認した。取締役会監査委員会はまた、2019事業年度の年次監査計画

において提示された内部監査の年次業務予算要件について認識した。かかる予算要件は、その後、グループ予算の一部として取締役会に提出され、承認された。

2．経営環境の急激な変化による新たなリスクを考慮し、規制当局、取締役会監査委員会及び経営陣からの要請に応じて行われる、承認された2019事業年度の年次監査計画の四半期毎の改訂を審議し、承認した。

3．取締役会が承認したマトリックスに従い、当年度の内部監査の全体的な実績を考慮し、グループ最高監査役員及び内部監査従業員に対する2018事業年度の実績及び報酬を評価し、承認した。

4．当年度に設定された主要な業績評価指標の妥当性及び重要性を考慮し、グループ最高監査役員の2019事業年度の目標設定を審議し、承認した。

5．グループ監査運営体制の強化を審議し、承認した。モジュール式アプローチは、有力なニーズに基づいて機敏性を構築し、資源の相乗効果を高めるのに役立ち、これによりアイデアの相互活用やチームの統合が促進され、当行グループの長期的な利益について、より総合的な視点がもたらされる。

6．承認された2019事業年度の年次監査計画において計画された監査の完了及び内部監査従業員の離職について詳述した月次のグループ監査ダッシュボードを精査した。かかる報告は、その後、情報として取締役会に提出された。

7．監査及び調査報告書を審議し、経営陣に対して、内部統制システムの強化及び再発防止のため、指摘された統制上の不備を速やかに是正するよう指示した。必要に応じて、グループ最高財務責任者は、統制上の不備及びそれに対応する勧告をグループ経営委員会に委ねて検討するよう指示された。

8．四半期毎の内部統制の健全性の確認に関する報告、調査報告書の結果、及び全体的な統制環境に影響を及ぼすその他の関連する監査問題について、取締役会に対して最新の状況を報告した。

9．規制当局によって発行された監査報告書、並びに規制当局の勧告に対する経営陣の対応、講じられた是正措置、及び指摘された懸念を是正するための確約スケジュールを精査した。

10. 四半期毎の監査結果状況報告書を精査し、指摘された統制上の不備を迅速に解決するために経営陣が講じた是正措置及びスケジュールについて審議した。取締役会監査委員会はまた、経営陣による是正期限延長の要請について審議し、正当性が認められる場合には、かかる要請を承認した。

11. 以下の会議の議事録を精査し、記録した。

ⅰ．内部監査が提起した統制上の不備に関して経営陣が行った審議及び是正措置の概要について、マレーシア（メイバンク）及びシンガポール（メイバンクのシンガポール支店）の内部監査委員会の議事録。

ⅱ．協議された関連事項を明確化するため、マレーシア及び地域の各子会社の取締役会監査委員会の議事録。取締役会監査委員会はまた、考えられる共通の懸念事項について審議し、必要と判断される場合には、関連する子会社の取締役会監査委員会に対して更なる措置を講じるよう要請した。

12. 内部監査人協会（IIA）の国際基準に継続的に適合していることを確認するため、グループ監査により作成された内部品質保証審査報告書を審議した。

13. 内部監査人協会によって提案された改訂に沿って更新された改訂監査規定を精査し、承認した。改訂は、内部監査の独立性、説明責任及び権限に関する記載の強化を中心としたものであった。

年次報告書

14. 取締役会の承認及び2018事業年度の年次報告書への記載のため、リスク管理及び内部統制の報告（SORMIC）を精査し、承認した。

15. 2018事業年度の年次報告書への記載のため、監査委員会報告書を精査し、承認した。

16. 取締役会の承認及び2018事業年度の年次報告書への記載のため、コーポレート・ガバナンス概要報告書を精査し、承認した。

財務報告

17. 当行及びメイバンク・グループの四半期毎の未監査の財務諸表及び年次監査済財務諸表を精査し、特に会計方針の変更及び重要かつ特殊な事象又は取引に重点を置きながら、財務報告及び開示要件が会計基準に準拠していることを確認した。

外部監査

18. 以下の事項を外部監査人と共に検証した。
    - 法令の変更、複数地域に亘る監査範囲、システム、監査スケジュール及び法定監査報酬等、新しい分野又は新たな範囲の監査の重点項目を含む、当年度の業務範囲に重点を置く監査計画書
    - 監査結果、関連する監査報告書及びマネジメント・レター並びに監査所見に対する経営陣の回答及びコメント
19. 2011年12月以降採用された法定監査及び非監査業務の提供に関する社外監査役の選任に関する枠組みに従い、外部監査人の適格性及び独立性を検証し、取締役会に対しその再選を推薦した。かかる枠組みは、マレーシア中央銀行の外部監査人に関する指針書に沿っている。
    外部監査人の独立性及びパフォーマンスの評価は、毎年、以下の手順で行われている。
    - 公的な又は独立した情報源から入手可能な情報を検討することによる、外部監査人の専門家としての行為を検証する。かかる検証は以下の裏付けにより行われる。
        ⅰ. 選任された外部監査人は監査審査会に登録された公益法人の監査役である。
        ⅱ. 財務書類の監査に関する重要な事項についての重要な決定に関与する、選任された外部監査人及び監査業務チームの主要メンバー（監査業務チームの主要メンバー）は、2013年金融サービス法、2013年イスラム金融サービス法若しくは2016年会社法又は詐欺若しくは不正行為に関する成文法の違反による有罪判決は受けていない。
        ⅲ. エンゲージメント・パートナー及び監査業務チームの主要メンバーは、業務上の規則に反した行為による懲戒処分を受けたことがないものとする。
    - 以下をレビューすることにより、外部監査人の知識、能力及び監査経験のレベルを評価する。
        ⅰ. エンゲージメント・パートナー及びコンカリング・パートナーの履歴書
        ⅱ. 法定宣言書の日付から遡って２年間にエンゲージメント・パートナー及びコンカリング・パートナーが監査を行った公益団体の一覧
        ⅲ. エンゲージメント・パートナー及び監査業務チームの主要メンバーの金融機関監査における経験年数
        ⅳ. エンゲージメント・パートナー及びコンカリング・パートナーが過去の監査に費やした人日
    - 外部監査人による過去の監査又は仕事の質及び外部監査人の取締役会監査委員会への関与の度合いを検証することにより、外部監査人のパフォーマンスを評価する。以下に証される通り、外部監査人は、評価に基づき取締役会監査委員会との議論に積極的に参加している。
        ⅰ. 2019年１月29日に、外部監査人は2018事業年度の監査委員会報告書を通じて取締役会監査委員会に最新情報を提供した。
        ⅱ. 2019年５月23日に、外部監査人により、MFRS第16号リースに関するメイバンク・グループの初日の影響評価が取締役会監査委員会に提出された。

iii. 2019年７月29日に、外部監査人は、2018事業年度の財務諸表の監査から生じた勧告の覚書を取締役会監査委員会に提出した。

ⅳ. 2019年７月29日に、外部監査人は、当行の2019年６月30日に終了した６ヶ月間に係る未監査損益計算書の限定審査に関する監査委員会報告書を取締役会監査委員会に提出した。

ⅴ. 2019年10月24日に、外部監査人により、2019事業年度の財務書類の監査に関する監査計画書が取締役会監査委員会に提出された。

- サービス成果物の適時性を検証することにより、外部監査人のパフォーマンスを評価する。以下に証される通り、外部監査人は、当行及びメイバンク・グループの監査を設定された期限内に完了することができた。
  - ⅰ. 2018年12月31日現在の監査済財務書類は、2019年２月26日に外部監査人により承認された。
  - ⅱ. 2019年６月30日に終了した事業年度の限定審査に関する報告書は、2019年７月31日に外部監査人により承認された。
  - iii. 過去の保証業務において、外部監査人に過去の監査の誤謬は確認されなかった。
- 以下を検証することにより、外部監査人の独立性・客観性を評価する。
  - ⅰ. 外部監査人により当行及びメイバンク・グループに提供された非監査業務の一覧
  - ⅱ. 過去２年間にエンゲージメント・パートナー及びコンカリング・パートナーが提供したアドバイザリー業務の一覧
  - iii. 最近実施された、当行及びメイバンク・グループの財務書類の監査で外部監査人により指摘された付加価値のある監査所見
  - ⅳ. エンゲージメント・パートナー及び監査業務チームの主要メンバーによる、当行及びメイバンク・グループの株式とは関係又は利害関係がないことを確約する法定宣言書
  - ⅴ. 既存のエンゲージメント・パートナーが、５年を超えて継続して当行又はメイバンク・グループに務めていないこと
  - vi. 外部監査人は、毎年、客観性及び独立性を維持することの重要性を強調した行動規範を遵守していることを確認することが義務づけられている。

20. 外部監査人により提供された、外部監査人の独立性に関する書面による保証を検証した。
21. 非監査業務を行う外部監査人の選任を承認した。取締役会監査委員会は、当行及びメイバンク・グループに対する非監査業務を提供する外部監査人の選任の承認に先立ち、複数の定性的及び定量的基準を検討した。定性的及び定量的基準は以下の通りである。
    - 外部監査人の専門性、専門分野、並びに知識及び関連経験の妥当性の評価
    - 外部監査人が非監査業務を実施する場合に生じる利益相反の検討
    - 他の監査法人及び外部監査人が非監査業務に対して提示した報酬の検証
    - 外部監査人が提示する非監査業務の報酬が、かかる非監査業務の範囲に見合っていることの確認
22. 当行及びメイバンク・グループの、2020年12月31日に終了する事業年度の法定外部監査人の選任に関する提案について、取締役会への承認勧告に先立ち、検証し、是認した。

関係当事者取引

23. 財務書類に開示される関係当事者取引及びメイバンク・グループによる関係当事者取引の識別、監視、報告及び審査における手続の妥当性を検証した。

Ｃ． 内部監査機能

組織的な独立性

当行の内部監査機能は、経営陣によって実施されるガバナンス、リスク管理及び内部統制プロセスの妥当性、効率性及び有効性に関する、独立した客観的な保証を提供するため、取締役会によって構築されている。当行並びにマレーシア及び地域の支店及び子会社の内部監査機能は、グループ単位で組織されている。マレーシア、フィリピン、インドネシア、シンガポール、タイ、ベトナム及びカンボジアの子会社の内部監査機能は、社内で組織され、それぞれの取締役会監査委員会又は監査役会に対して直接説明責任を負う、各拠点の内部監査チームのサポートを受けている。それは、グループ内の他の事業単位の活動や業務からは独立している。

（取締役会監査委員会によって承認された）監査憲章に概説されている公平性と客観性を維持するために、内部監査機能は、取締役会監査委員会には機能的観点から、またグループ最高経営責任者には管理的観点から報告する。内部監査機能は現在、マレーシア中央銀行及び金融業界内の監査において30年超の幅広い経験を有する、グループ最高監査役員のプアン・ナズリー・アブドゥル・ハミド氏がトップを勤めている。彼女は、マネジメント・アンド・オーガニゼーショナル・リーダーシップのMBA及び会計学の学位を取得している。彼女は内部監査主任ネットワーク・グループ(CIANG)の正会員であると共に、世界的に認められている、情報システムに関する、業界を牽引する知識と実務の開発、採用、活用に従事する、独立した世界的非営利団体である情報システムコントロール協会の会員でもある。

責任、範囲及び方法

内部監査の主要な責任はガバナンス、リスク管理及び内部統制の枠組みの有効性の評価、並びに当行グループの目標達成を阻害する可能性があるリスクが適正に評価、管理及びコントロールされているかを評価することである。それは、組織の価値を高め、且つ保護し、グループの目標達成を支援することを目的として、ステークホルダーに対し、リスクに基づく客観的な保証、助言、洞察を提供する。

内部監査の当年度の業務範囲である、当行グループの事業及び業務の網羅については、2019年１月に取締役会監査委員会により承認された2019事業年度の年次監査計画（AAP2019）に定義された。かかる計画を策定するにあたり、全ての監査可能なユニットは、メイバンク・リスクベース監査のアプローチを使用してリスクの格付けがなされ、内部統制の妥当性及び有効性の評価については、COSOフレームワーク及びCOBITフレームワーク（IT向け）が使用された。年次監査計画は、当行グループの戦略、目標に沿い、且つ当行グループのリスクに見合っており、経営陣と協議の上策定される。

内部監査のプロセス及び活動は、関連する規制上のガイドライン、並びに当行グループの倫理行動規範及び専門職的実施の国際フレームワーク（IPPF）の内部監査人協会の必須のガイダンスに準拠する。監査報告書は、監査の推奨事項と併せ、経営陣の回答並びに改善及び／又は是正のための行動計画と共に、検証と審議のために取締役会監査委員会に提出された。迅速な解決を確実にするため、監査結果の是正状況は詳細に観察され、取締役会監査委員会に定期的に報告された。期限延長の要請も、承認のために取締役会監査委員会に提出された。

品質保証と改善プログラム（QAIP）は、内部監査人協会によって公布された国際基準に照らして、監査プロセスの品質を評価するために引き続き使用される。内部及び外部の評価を通じて、推奨事項及び改善のための機会が特定される。内部評価は、グループ最高監査役員の直接監督の下、独立した内部品質保証チームによって毎年実施され、外部評価は、資格を有する独立した外部評価者によって５年毎に実施される。品質保証と改善プログラムの結果は取締役会監査委員会に提出される。直近の外部評価は2017年に実施され、内部監査は内部監査人協会の基準と主導的実務に適合していると評価された。

人材

メイバンク・グループの2019事業年度の内部監査機能について発生した総費用は約71百万マレーシア・リンギットであり、その内訳は、主に給与及びその他の監査関連費用（旅費、宿泊費及び生活費）であった。従業員の人数及び発生した経費の内訳は以下の通りである。

地域	従業員人数	百万マレーシア・リンギット
マレーシア	153	36
その他の地域	152	35
グループ合計	305	71

2019年12月31日現在、グループ監査には、多様な経歴と資格を持つ305人（マレーシア及び各地域に）の従業員が在籍していた。当年度において、監査人は、社内及び社外両方の認定された研修講師を活用した、継続的な研修を経て、様々な専門分野で必要な監査知識と商品知識を備えた。研修及びガイダンスは、監査基準、手順及びテストの適用において一貫性の確保が必要となる各地域の内部監査チームにも拡大された。

2019事業年度の内部監査活動の概要

2019事業年度に実施された主要な内部監査活動は以下の通りである。

1．ガバナンス、リスク管理及び内部統制に関する独立したフィードバックを提供するための、諮問的かつ助言的立場でのグループIT運営委員会、執行リスク委員会及びグループ調達委員会等、様々な管理委員会の会議への参加。
2．グループ監査業務構造の拡大。モジュール方式のアプローチは、一般的な需要に基づいた機敏性の確立と人材の相乗的な使用を促進し、したがってアイデアの相互活用を促進し、チームの統合を進め、グループの長期的な利益についてより総合的な視点を養う。
3．データ分析の活用、より良い意思決定のため、技術進歩の発展を取り入れることによる、潜在的に発生しているリスクの分析の大幅な改善。これには、経営陣及びステークホルダーに対する内部監査のアドバイザリー業務へのサポートの向上及びその強化のために、必要に応じて人工知能／機械学習のコンポーネントを組み込むための分析プラットフォームの強化が含まれる。
4．リスク・ベースの2019事業年度の年次監査計画（AAP2019）の策定、並びにリスク状況の変化並びに規制当局、取締役会監査委員会及び経営陣からの要請を考慮した、四半期毎の計画の修正。
5．それぞれの事業分野におけるリスク及び管理環境の共有、及び管理の重要性と価値に対する認識を構築するための関連部門との協働。
6．３日間のオフサイト・リージョナル・グループ監査チャレンジ・セッション中の、当行グループのオフィス及び地域の全ての内部監査機能に亘る監査アプローチの調整及び統合。これは、グループ全体のリスクの所在を、確実に、包括的に網羅することを目的としている。
7．年次監査計画の規定に基づく、事業ユニット、当行グループ全体の業務及び手続き並びに、監査を受けたユニットのガバナンス、リスク管理、内部統制プロセスの妥当性と有効性に関して提供された独立した評価と客観的な保証に関する定期的な内部統制テストの実施。
8．資本賦課金の計算及び報告、自己資本充実度評価プロセス（ICAAP）、ストレス・テスト、地域毎のハビング、データ紛失防止、SWIFT顧客セキュリティ・フレームワークの遵守等の重要な分野について、当行グループの視点から統制の全体的な評価を行うための地域毎の検証（海外子会社を含む。）の実施。
9．マレーシア中央銀行、マレーシア証券取引所、証券委員会、ニューヨーク連邦準備制度理事会（NYFRB）、香港金融管理局（HKMA）、シンガポール金融管理局（MAS）、フィリピン中央銀行（BSP）等、各国の規制当局から義務付けられたコンプライアンス・レビューの実施。

10. 新製品の導入及び新しいITシステムの実装における内部統制の妥当性と関連性に関する、独立した客観的な検証の実施。
11. 新しいサービス、製品又は施設のローンチに先立ち、さまざまな規制当局及び監督官庁からの承認書に記載された要件に従った、全てのリスクの確実な特定、適切な管理の適用を目的とした、独立した査定の実施。
12. 全ての確約された目標／投資収益率（ROI）の確実な達成のための、新製品の導入と新しいITシステムの実装の全体的な達成度を査定を目的とした導入後の検証（PIR）の実施。
13. （災害が発生した場合に）設定されたスケジュール内に再開/復興するための事業／システムの準備状況について独自の見解を提供するための、災害復興訓練（実演及びシミュレーション）、危機シミュレーション訓練、ライブスプリット・オペレーション演習、デスクトップ・レビュー演習を含む、様々な事業継続性管理の演習への参加。
14. 取締役会監査委員会の指示又は規制当局の要請に基づく、臨時の特別な検証及び調査の実施。2019事業年度は、かかる検証が合計24件実施された。
15. 内部監査の内部品質評価レビュー（QAR）及び各地域の内部監査機能のデスクトップ限定での査読（DLPR）の実施。
16. 取締役会監査委員会及び取締役会それぞれの承認を得た上で、2019事業年度年次報告書に記載するための、監査委員会報告書並びにリスク管理及び内部統制の報告書の作成。

（ii）会計監査の状況

(a) 監査法人の名称
アーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティー

(b) 業務を執行した公認会計士の氏名
ダトー・メガート・イスカンダル・シャー・ビン・モハマド・ノア

(c) 監査業務に係る補助者の構成
公認会計士　約30名
その他　　該当なし

(d) 監査法人の選任における方針及び理由
社外監査役の選任に関する評価は、会社概要、監査手法及び監査計画の有効性、エンゲージメントチームの知識及び専門性、独立性、精通度並びに利害抵触などに基づいて行われた。

(e) 最近２連結会計年度における監査法人の異動
該当事項なし。

(f) 監査委員会による監査法人の評価の内容
取締役会監査委員会が実施した外部監査人の評価については、「（ｉ）監査委員会　監査委員会報告書B.2019年12月31日に終了した事業年度における取締役会監査委員会の活動　外部監査」の19を参照のこと。

（iii）監査報酬の内容等

(a) 外国監査公認会計士等に対する報酬の内容

以下は、当行及び当行グループの監査報酬の概要である。

(単位：千マレーシア・リンギット)

区分	2018年12月31日に終了した事業年度			2019年12月31日に終了した事業年度		
	監査証明業務に基づく報酬＊	保証・遵守関連業務	非監査業務に基づく報酬	監査証明業務に基づく報酬＊	保証・遵守関連業務	非監査業務に基づく報酬
提出会社	11,998	8,832	5,317	9,815	4,278	1,691
連結事業体	10,405	2,332	476	10,756	2,442	1,871
合計	22,403	11,164	5,793	20,571	6,720	3,562

＊ アーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティー、アーンスト・アンド・ヤング・グローバルの他の会員及びその他の監査法人への支払済み及び支払われるべき手数料を含む。

下記「第６－１ 財務書類」の2019年度財務書類への注記44を参照のこと。

(b) その他重要な報酬の内容

下記「第６－１ 財務書類」の2019年度財務書類への注記44を参照のこと。

(c) 外国監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容

下記「第６－１ 財務書類」の2019年度財務書類への注記44を参照のこと。

(d) 監査報酬の決定方針

外部監査人の法定監査費用は取締役会監査委員会によって推奨され、取締役会により承認される。非監査費用は取締役会監査委員会により承認される。

（４）【役員の報酬等】

該当事項なし。各役員の2019年度の報酬については「３ コーポレート・ガバナンスの状況等－（２）役員の状況」を参照のこと。

（５）【株式の保有状況】

該当事項なし。

第６【経理の状況】

当行グループ及び当行の添付の2019年及び2018年12月31日に終了した各事業年度の原文（英文）の連結財務書類及び個別財務書類は、マレーシア財務報告基準（Malaysian Financial Reporting Standards、以下「MFRS」という。）及び国際財務報告基準（International Financial Reporting Standards、以下「IFRS」という。）に従って作成されたものである。当該財務書類の和訳は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和38年大蔵省令第59号、以下「財務諸表等規則」という)第131条第１項の適用を受けている。当行が採用する会計原則、慣行、表示方法及び開示要件と日本のそれらとの相違のうち、連結及び個別財務書類の作成に関わるもので重要なものは、財務諸表等規則第132条及び第133条第２項の規定に準拠して、「第６－４ MFRS及びIFRSと日本における会計原則及び会計慣行の主要な相違」でその内容を説明している。

上記の財務書類はマレーシアの勅許監査人であるアーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティーにより監査され、その監査報告書を受領し、原文（英文）及び和訳を本書に添付している。しかし、「財務諸表等の監査証明に関する内閣府令」(昭和32年大蔵省令第12号)第１条の２により、上記の財務書類について、日本の金融商品取引法第193条の２第１項第１号に基づく監査は受けていない。

当行がマレーシアにおいて発行した原文の年次報告書に含まれる財務書類は、マレーシア・リンギットで表示されている。円換算額は、財務諸表等規則第134条の規定に基づいて便宜のため表示されたものであり、１マレーシア・リンギット＝24.84円で換算されている。千円単位未満の端数は四捨五入されている。上記の為替相場は、2020年６月１日現在の株式会社三菱ＵＦＪ銀行の公表する現地参考為替相場の仲値に基づいて算定したものである。円換算額は、四捨五入のため合計欄の数値が総数と一致しない場合がある。

円換算額並びに「第６－２ 主な資産・負債及び収支の内容」、「第６－３ その他」及び「第６－４ MFRS及びIFRSと日本における会計原則及び会計慣行の主要な相違」に記載されている事項は、当行がマレーシアにおいて発行した原文の年次報告書に記載された財務書類には含まれておらず、当該事項における財務書類への参照事項を除き、会計監査人であるアーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティーの監査の対象とはなっていない。

１【財務書類】

財政状態計算書（2019年12月31日現在）

		当行グループ		当行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
	注記	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
資産					
現金及び短期資金	5	**46,469,074**	55,025,127	**19,040,534**	26,945,152
金融機関預け金	6	**14,093,218**	12,502,877	**28,287,338**	23,410,133
売戻条件付買入金融資産	7(i)	**13,639,082**	4,030,245	**11,297,036**	3,763,284
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	8	**14,323,303**	14,763,788	**-**	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	9	**20,370,865**	15,205,150	**12,912,823**	8,914,167
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	10	**123,351,533**	120,913,888	**80,798,700**	89,582,837
償却原価で測定する金融投資	11	**34,784,476**	27,069,261	**32,574,918**	22,857,070
金融機関向貸出金及びその他の債権	12(i)	**1,128,618**	1,576,199	**19,400,239**	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	12(ii)	**512,291,092**	505,507,620	**207,188,981**	213,314,768
デリバティブ資産	13	**10,335,629**	6,963,521	**10,002,003**	6,799,063
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	14	**4,232,089**	3,800,047	**-**	-
その他の資産	15	**9,479,084**	9,873,340	**4,943,190**	5,267,285
投資不動産	16	**921,471**	895,769	**-**	-
中央銀行への法定預け金	17	**15,052,752**	16,264,849	**4,100,932**	5,041,560
子会社への投資	18	**-**	-	**31,559,247**	31,446,456
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	19	**2,490,548**	2,300,299	**440,730**	472,016
有形固定資産	20	**2,335,798**	2,495,825	**1,014,286**	1,041,432
使用権資産	21	**1,548,208**	-	**438,254**	-
無形資産	22	**6,836,463**	6,718,327	**361,135**	360,865
繰延税金資産	30	**729,712**	1,085,549	**-**	345,186
資産合計		**834,413,015**	806,991,681	**464,360,346**	456,613,298

		当行グループ		当行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
	注記	千円	千円	千円	千円
資産					
現金及び短期資金	5	**1,154,291,798**	1,366,824,155	**472,966,865**	669,317,576
金融機関預け金	6	**350,075,535**	310,571,465	**702,657,476**	581,507,704
売戻条件付買入金融資産	7(i)	**338,794,797**	100,111,286	**280,618,374**	93,479,975
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	8	**355,790,847**	366,732,494	**-**	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	9	**506,012,287**	377,695,926	**320,754,523**	221,427,908
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	10	**3,064,052,080**	3,003,500,978	**2,007,039,708**	2,225,237,671
償却原価で測定する金融投資	11	**864,046,384**	672,400,443	**809,160,963**	567,769,619
金融機関向貸出金及びその他の債権	12(i)	**28,034,871**	39,152,783	**481,901,937**	423,572,276
顧客向貸出金及びその他の債権	12(ii)	**12,725,310,725**	12,556,809,281	**5,146,574,288**	5,298,738,837
デリバティブ資産	13	**256,737,024**	172,973,862	**248,449,755**	168,888,725
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	14	**105,125,091**	94,393,167	**-**	-
その他の資産	15	**235,460,447**	245,253,766	**122,788,840**	130,839,359
投資不動産	16	**22,889,340**	22,250,902	**-**	-
中央銀行への法定預け金	17	**373,910,360**	404,018,849	**101,867,151**	125,232,350
子会社への投資	18	**-**	-	**783,931,695**	781,129,967
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	19	**61,865,212**	57,139,427	**10,947,733**	11,724,877
有形固定資産	20	**58,021,222**	61,996,293	**25,194,864**	25,869,171
使用権資産	21	**38,457,487**	-	**10,886,229**	-
無形資産	22	**169,817,741**	166,883,243	**8,970,593**	8,963,887
繰延税金資産	30	**18,126,046**	26,965,037	**-**	8,574,420
資産合計		**20,726,819,293**	20,045,673,356	**11,534,710,995**	11,342,274,322

財政状態計算書（2019年12月31日現在）（続き）

		当行グループ		当行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
	注記	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
負債					
顧客の資金：					
-顧客預金	23	**544,530,912**	532,732,623	**242,757,617**	255,160,315
-顧客の投資口座*	65(t)	**20,737,670**	23,565,061	**-**	-
金融機関預り金	24	**43,557,209**	43,850,577	**51,354,535**	52,940,747
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	7(ii)	**13,978,744**	13,797,993	**28,293,032**	21,266,302
デリバティブ負債	13	**11,182,307**	7,975,784	**10,588,278**	7,439,049
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	25	**6,530,753**	8,892,691	**6,530,753**	8,507,004
支払手形及び銀行引受手形		**1,291,814**	1,508,658	**479,662**	612,967
保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務	26	**30,885,630**	26,853,102	**-**	-
その他の負債	27	**21,569,527**	21,788,671	**7,952,408**	7,341,061
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	28	**1,526,225**	1,547,272	**1,526,225**	1,547,272
税金及びザカート引当金	29	**187,061**	395,792	**-**	79,815
繰延税金負債	30	**878,276**	497,966	**185,495**	-
借入金	31	**41,339,415**	31,600,197	**32,645,025**	23,441,160
劣後債務	32	**9,321,125**	10,717,005	**9,156,816**	9,157,310
資本性証券	33	**2,827,123**	3,531,029	**2,827,123**	3,531,029
負債合計		**750,343,791**	729,254,421	**394,296,969**	391,024,031

* 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

	注記	当行グループ 2019年 千円	当行グループ 2018年 千円	当行 2019年 千円	当行 2018年 千円
負債					
顧客の資金：					
-顧客預金	23	**13,526,147,854**	13,233,078,355	**6,030,099,206**	6,338,182,225
-顧客の投資口座*	65(t)	**515,123,723**	585,356,115	**-**	-
金融機関預り金	24	**1,081,961,072**	1,089,248,333	**1,275,646,649**	1,315,048,155
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	7(ii)	**347,232,001**	342,742,146	**702,798,915**	528,254,942
デリバティブ負債	13	**277,768,506**	198,118,475	**263,012,826**	184,785,977
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	25	**162,223,905**	220,894,444	**162,223,905**	211,313,979
支払手形及び銀行引受手形		**32,088,660**	37,475,065	**11,914,804**	15,226,100
保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務	26	**767,199,049**	667,031,054	**-**	-
その他の負債	27	**535,787,051**	541,230,588	**197,537,815**	182,351,955
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	28	**37,911,429**	38,434,236	**37,911,429**	38,434,236
税金及びザカート引当金	29	**4,646,595**	9,831,473	**-**	1,982,605
繰延税金負債	30	**21,816,376**	12,369,475	**4,607,696**	-
借入金	31	**1,026,871,069**	784,948,893	**810,902,421**	582,278,414
劣後債務	32	**231,536,745**	266,210,404	**227,455,309**	227,467,580
資本性証券	33	**70,225,735**	87,710,760	**70,225,735**	87,710,760
負債合計		**18,638,539,768**	18,114,679,818	**9,794,336,710**	9,713,036,930

* **顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。**

財政状態計算書（2019年12月31日現在）（続き）

		当行グループ		当行	
	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
当行株主に帰属する資本					
株式資本	34	**48,280,355**	46,747,442	**48,280,355**	46,747,442
利益剰余金	35	**27,162,899**	25,985,583	**15,223,022**	14,401,762
準備金	36	**6,127,684**	2,597,102	**6,560,000**	4,440,063
		81,570,938	75,330,127	**70,063,377**	65,589,267
非支配持分		**2,498,286**	2,407,133	**-**	-
		84,069,224	77,737,260	**70,063,377**	65,589,267
負債及び株主資本合計		**834,413,015**	806,991,681	**464,360,346**	456,613,298
コミットメント及び偶発事象	54	**1,208,622,674**	872,955,128	**1,125,439,598**	780,160,779
		マレーシア・リンギット	**マレーシア・リンギット**	**マレーシア・リンギット**	**マレーシア・リンギット**
当行株主に帰属する一株当たり純資産		**7.26**	6.82	**6.23**	5.94

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

	注記	当行グループ 2019年 千円	当行グループ 2018年 千円	当行 2019年 千円	当行 2018年 千円
当行株主に帰属する資本					
株式資本	34	**1,199,284,018**	1,161,206,459	**1,199,284,018**	1,161,206,459
利益剰余金	35	**674,726,411**	645,481,882	**378,139,866**	357,739,768
準備金	36	**152,211,671**	64,512,014	**162,950,400**	110,291,165
		2,026,222,100	1,871,200,355	**1,740,374,285**	1,629,237,392
非支配持分		**62,057,424**	59,793,184	**-**	-
		2,088,279,524	1,930,993,538	**1,740,374,285**	1,629,237,392
負債及び株主資本合計		**20,726,819,293**	20,045,673,356	**11,534,710,995**	11,342,274,322
コミットメント及び偶発事象	54	**30,022,187,222**	21,684,205,380	**27,955,919,614**	19,379,193,750
		円	**円**	**円**	**円**
当行株主に帰属する一株当たり純資産		**180.34**	169.41	**154.75**	147.55

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

損益計算書（2019年12月31日終了年度）

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
営業総収益	37	**52,844,964**	47,319,853	**26,906,145**	26,680,896
受取利息	38	**24,108,254**	23,193,671	**16,099,189**	17,467,504
支払利息	39	**(12,013,249)**	(11,120,765)	**(8,320,064)**	(8,663,559)
受取利息純額		**12,095,005**	12,072,906	**7,779,125**	8,803,945
イスラム金融業務からの収益	65(b)	**5,979,577**	5,611,704	**-**	-
		18,074,582	17,684,610	**7,779,125**	8,803,945
正味既経過保険料	40	**6,760,618**	5,933,563	**-**	-
子会社及び関連会社からの配当金	41	**-**	-	**3,648,227**	2,393,819
その他の営業収益	42	**7,276,998**	4,951,022	**3,875,737**	4,098,618
営業収益合計		**32,112,198**	28,569,195	**15,303,089**	15,296,382
保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動、並びに生命保険及びタカフルファンドに係る税金	43	**(7,371,318)**	(4,907,529)	**-**	-
純営業収益		**24,740,880**	23,661,666	**15,303,089**	15,296,382
一般管理費	44	**(11,561,939)**	(11,245,692)	**(5,020,585)**	(5,805,711)
減損損失前営業利益		**13,178,941**	12,415,974	**10,282,504**	9,490,671
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金繰入、純額	46	**(2,287,490)**	(1,591,256)	**(1,875,343)**	(729,811)
金融投資に対する減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	47	**20,400**	(47,685)	**11,997**	(18,474)
その他の金融資産に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	48	**(56,344)**	26,028	**(3,775)**	6,040
営業利益（次頁への繰越額）		**10,855,507**	10,803,061	**8,415,383**	8,748,426

	注記	当行グループ 2019年 千円	当行グループ 2018年 千円	当行 2019年 千円	当行 2018年 千円
営業総収益	37	**1,312,668,906**	1,175,425,149	**668,348,642**	662,753,457
受取利息	38	**598,849,029**	576,130,788	**399,903,855**	433,892,799
支払利息	39	**(298,409,105)**	(276,239,803)	**(206,670,390)**	(215,202,806)
受取利息純額		**300,439,924**	299,890,985	**193,233,465**	218,689,994
イスラム金融業務からの収益	65(b)	**148,532,693**	139,394,727	**-**	-
		448,972,617	439,285,712	**193,233,465**	218,689,994
正味既経過保険料	40	**167,933,751**	147,389,705	**-**	-
子会社及び関連会社からの配当金	41	**-**	-	**90,621,959**	59,462,464
その他の営業収益	42	**180,760,630**	122,983,386	**96,273,307**	101,809,671
営業収益合計		**797,666,998**	709,658,804	**380,128,731**	379,962,129
保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動、並びに生命保険及びタカフルファンドに係る税金	43	**(183,103,539)**	(121,903,020)	**-**	-
純営業収益		**614,563,459**	587,755,783	**380,128,731**	379,962,129
一般管理費	44	**(287,198,565)**	(279,342,989)	**(124,711,331)**	(144,213,861)
減損損失前営業利益		**327,364,894**	308,412,794	**255,417,399**	235,748,268
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金繰入、純額	46	**(56,821,252)**	(39,526,799)	**(46,583,520)**	(18,128,505)
金融投資に対する減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	47	**506,736**	(1,184,495)	**298,005**	(458,894)
その他の金融資産に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	48	**(1,399,585)**	646,536	**(93,771)**	150,034
営業利益（次頁への繰越額）		**269,650,794**	268,348,035	**209,038,114**	217,310,902

損益計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
営業利益（前頁からの繰越額）		**10,855,507**	10,803,061	**8,415,383**	8,748,426
関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分	19	**158,373**	98,285	**-**	-
税金及びザカート前利益		**11,013,880**	10,901,346	**8,415,383**	8,748,426
税金及びザカート	49	**(2,538,231)**	(2,545,410)	**(1,136,083)**	(1,440,615)
当期利益		**8,475,649**	8,355,936	**7,279,300**	7,307,811
当期利益の帰属：					
当行株主		**8,198,074**	8,113,260	**7,279,300**	7,307,811
非支配持分		**277,575**	242,676	**-**	-
		8,475,649	8,355,936	**7,279,300**	7,307,811
一株当たり利益当行株主帰属分					
基本的（セン）	52(a)	**73.5**	74.2		
希薄化後（セン）	52(b)	**73.5**	74.2		
当行株主が保有する普通株式					
一株当たり当期配当金純額（セン）					
支払済－中間配当	53			**25.00**	25.00
支払済－2017年12月31日終了年度の最終配当	53			**-**	32.00
支払済－2018年12月31日終了年度の最終配当	53			**32.00**	-
提案－中間配当（下半期）	53(a)			**39.00**	-
提案－最終配当				**-**	32.00

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

	注記	当行グループ 2019年 千円	当行グループ 2018年 千円	当行 2019年 千円	当行 2018年 千円
営業利益（前頁からの繰越額）		**269,650,794**	268,348,035	**209,038,114**	217,310,902
関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分	19	**3,933,985**	2,441,399	**-**	-
税金及びザカート前利益		**273,584,779**	270,789,435	**209,038,114**	217,310,902
税金及びザカート	49	**(63,049,658)**	(63,227,984)	**(28,220,302)**	(35,784,877)
当期利益		**210,535,121**	207,561,450	**180,817,812**	181,526,025
当期利益の帰属：					
当行株主		**203,640,158**	201,533,378	**180,817,812**	181,526,025
非支配持分		**6,894,963**	6,028,072	**-**	-
		210,535,121	207,561,450	**180,817,812**	181,526,025
一株当たり利益当行株主帰属分					
基本的（円）	52(a)	**1,825.7**	1,843.1		
希薄化後（円）	52(b)	**1,825.7**	1,843.1		
当行株主が保有する普通株式					
一株当たり当期配当金純額（円）					
支払済－中間配当	53			**621.00**	621.00
支払済－2017年12月31日終了年度の最終配当	53			**-**	794.88
支払済－2018年12月31日終了年度の最終配当	53			**794.88**	-
提案－中間配当（下半期）	53(a)			**968.76**	-
提案－最終配当				**-**	794.88

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

包括利益計算書（2019年12月31日終了年度）

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
当期利益		**8,475,649**	8,355,936	**7,279,300**	7,307,811
その他の包括利益/(損失)：					
後に純損益に再分類されない項目：					
確定給付制度の年金数理利得	27(i)(b)	**4,905**	61,859	-	-
税効果	30	**337**	(1,426)	-	-
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動に係る正味利得/(損失)		**20,918**	43,449	**(8,304)**	34,198
		26,160	103,882	**(8,304)**	34,198
後に純損益に再分類される可能性がある項目：					
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に係る正味利得/(損失)		**2,546,409**	(21,050)	**1,999,837**	(58,961)
-公正価値の変動からの正味利得/(損失)		**2,829,231**	(23,702)	**2,099,552**	(17,943)
-予想信用損失の変動		**390,646**	10,864	**410,334**	(35,150)
-税効果	30	**(673,468)**	(8,212)	**(510,049)**	(5,868)
外国為替換算に係る正味利得/(損失)		**537,081**	(267,630)	**(20,246)**	100,387
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味(損失)/利得	13	**(433)**	879	**-**	-
純投資ヘッジに係る正味利得	13	**1,556**	7,017	**-**	-
公正価値ヘッジに係る正味損失	13	**(345)**	**-**	**(345)**	-
資本準備金に係る正味利得		**908**	**-**	**-**	-
関連会社準備金の変動に係る持分		**(239,822)**	(512,919)	**-**	-
		2,845,354	(793,703)	**1,979,246**	41,426

	注記	当行グループ 2019年 千円	当行グループ 2018年 千円	当行 2019年 千円	当行 2018年 千円
当期利益		**210,535,121**	207,561,450	**180,817,812**	181,526,025
その他の包括利益/(損失)：					
後に純損益に再分類されない項目：					
確定給付制度の年金数理利得	27(i)(b)	**121,840**	1,536,578	**-**	-
税効果	30	**8,371**	(35,422)	**-**	-
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動に係る正味利得/(損失)		**519,603**	1,079,273	**(206,271)**	849,478
		649,814	2,580,429	**(206,271)**	849,478
後に純損益に再分類される可能性がある項目：					
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に係る正味利得/(損失)		**63,252,800**	(522,882)	**49,675,951**	(1,464,591)
-公正価値の変動からの正味利得/(損失)		**70,278,098**	(588,758)	**52,152,872**	(445,704)
-予想信用損失の変動		**9,703,647**	269,862	**10,192,697**	(873,126)
-税効果	30	**(16,728,945)**	(203,986)	**(12,669,617)**	(145,761)
外国為替換算に係る正味利得/(損失)		**13,341,092**	(6,647,929)	**(502,911)**	2,493,613
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味(損失)/利得	13	**(10,756)**	21,834	**-**	-
純投資ヘッジに係る正味利得	13	**38,651**	174,302	**-**	-
公正価値ヘッジに係る正味損失	13	**(8,570)**	-	**(8,570)**	-
資本準備金に係る正味利得		**22,555**	-	**-**	-
関連会社準備金の変動に係る持分		**(5,957,178)**	(12,740,908)	**-**	-
		70,678,593	(19,715,583)	**49,164,471**	1,029,022

包括利益計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
その他の包括利益/(損失)：(続き)				
税引後当期のその他の包括利益/(損失)	**2,871,514**	(689,821)	**1,970,942**	75,624
当期の包括利益合計	**11,347,163**	7,666,115	**9,250,242**	7,383,435
当期のその他の包括利益/(損失)の帰属：				
当行株主	**2,818,869**	(693,094)	**1,970,942**	75,624
非支配持分	**52,645**	3,273	**-**	-
	2,871,514	(689,821)	**1,970,942**	75,624
当期の包括利益合計の帰属：				
当行株主	**11,016,943**	7,420,166	**9,250,242**	7,383,435
非支配持分	**330,220**	245,949	**-**	-
	11,347,163	7,666,115	**9,250,242**	7,383,435

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千円	千円	千円	千円
その他の包括利益/(損失)：(続き)				
税引後当期のその他の包括利益/(損失)	**71,328,408**	(17,135,154)	**48,958,199**	1,878,500
当期の包括利益合計	**281,863,529**	190,426,297	**229,776,011**	183,404,525
当期のその他の包括利益/(損失)の帰属：				
当行株主	**70,020,706**	(17,216,455)	**48,958,199**	1,878,500
非支配持分	**1,307,702**	81,301	**-**	-
	71,328,408	(17,135,154)	**48,958,199**	1,878,500
当期の包括利益合計の帰属：				
当行株主	**273,660,864**	184,316,923	**229,776,011**	183,404,525
非支配持分	**8,202,665**	6,109,373	**-**	-
	281,863,529	190,426,297	**229,776,011**	183,404,525

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

次へ

連結持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）

	<----------当行株主に帰属----------										
	<----------分配不能部分----------										
当行グループ	株式資本 (注記34) 千マレーシア・リンギット	法定準備金 (注記36(a)) 千マレーシア・リンギット	規制準備金 (注記36(b)) 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	ESGP準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	その他の準備金 (注記36(c)) 千マレーシア・リンギット	* 利益剰余金 (注記35) 千マレーシア・リンギット	株主資本合計 千マレーシア・リンギット	非支配持分 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**46,747,442**	**239,009**	**2,127,290**	**457,045**	**113,510**	**-**	**(339,752)**	**25,985,583**	**75,330,127**	**2,407,133**	**77,737,260**
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	8,198,074	8,198,074	277,575	8,475,649
その他の包括利益	-	-	-	2,526,450	286,316	-	6,103	-	2,818,869	52,645	2,871,514
確定給付制度の年金数理利得	-	-	-	-	-	-	4,638	-	4,638	604	5,242
関連会社準備金に係る持分	-	-	-	636	(240,458)	-	-	-	(239,822)	-	(239,822)
外国為替換算に係る正味利得	-	-	-	-	526,774	-	-	-	526,774	10,307	537,081
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	-	-	-	2,525,814	-	-	-	-	2,525,814	41,513	2,567,327
純投資ヘッジに係る正味利得	-	-	-	-	-	-	1,556	-	1,556	-	1,556
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味損失	-	-	-	-	-	-	(433)	-	(433)	-	(433)
公正価値ヘッジに係る正味損失	-	-	-	-	-	-	(345)	-	(345)	-	(345)
資本準備金に係る正味利得	-	-	-	-	-	-	687	-	687	221	908
当期の包括利益合計	**-**	**-**	**-**	**2,526,450**	**286,316**	**-**	**6,103**	**8,198,074**	**11,016,943**	**330,220**	**11,347,163**
次頁への繰越額	**46,747,442**	**239,009**	**2,127,290**	**2,983,495**	**399,826**	**-**	**(333,649)**	**34,183,657**	**86,347,070**	**2,737,353**	**89,084,423**

	<----------当行株主に帰属----------										
		<----------分配不能部分---------->									
	株式資本 (注記34)	法定準備金 (注記36(a))	規制準備金 (注記36(b))	FVOCI評価差額 準備金 (注記36)	外国為替換算 準備金 (注記36)	ESGP準備金 (注記36)	その他の準備金 (注記36(c))	* 利益剰余金 (注記35)	株主資本合計	非支配持分	資本合計
当行グループ	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円
2019年１月１日現在	1,161,206,459	5,936,984	52,841,884	11,352,998	2,819,588	-	(8,439,440)	645,481,882	1,871,200,355	59,793,184	1,930,993,538
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	203,640,158	203,640,158	6,894,963	210,535,121
その他の包括利益	-	-	-	62,757,018	7,112,089	-	151,599	-	70,020,706	1,307,702	71,328,408
確定給付制度の年金数理利得	-	-	-	-	-	-	115,208	-	115,208	15,003	130,211
関連会社準備金に係る持分	-	-	-	15,798	(5,972,977)	-	-	-	(5,957,178)	-	(5,957,178)
外国為替換算に係る正味利得	-	-	-	-	13,085,066	-	-	-	13,085,066	256,026	13,341,092
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する 金融投資に係る正味利得	-	-	-	62,741,220	-	-	-	-	62,741,220	1,031,183	63,772,403
純投資ヘッジに係る正味利得	-	-	-	-	-	-	38,651	-	38,651	-	38,651
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味損失	-	-	-	-	-	-	(10,756)	-	(10,756)	-	(10,756)
公正価値ヘッジに係る正味損失	-	-	-	-	-	-	(8,570)	-	(8,570)	-	(8,570)
資本準備金に係る正味利得	-	-	-	-	-	-	17,065	-	17,065	5,490	22,555
当期の包括利益合計	-	-	-	62,757,018	7,112,089	-	151,599	203,640,158	273,660,864	8,202,665	281,863,529
次頁への繰越額	1,161,206,459	5,936,984	52,841,884	74,110,016	9,931,678	-	(8,287,841)	849,122,040	2,144,861,219	67,995,849	2,212,857,067

連結持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	<----------当行株主に帰属----------										
		<----------分配不能部分----------									
当行グループ（続き）	株式資本 (注記34) 千マレーシア・リンギット	法定準備金 (注記36(a)) 千マレーシア・リンギット	規制準備金 (注記36(b)) 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	ESGP準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	その他の準備金 (注記36(c)) 千マレーシア・リンギット	* 利益剰余金 (注記35) 千マレーシア・リンギット	株主資本合計 千マレーシア・リンギット	非支配持分 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
前頁からの繰越額	46,747,442	239,009	2,127,290	2,983,495	399,826	-	(333,649)	34,183,657	86,347,070	2,737,353	89,084,423
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	(10,344)	-	-	-	10,344	-	-	-
メイバンクグループ従業員株式付与制度（「ESGP」）に基づく株式報酬（注記34(c)）	-	-	-	-	-	37,195	-	-	37,195	-	37,195
当行グループ内の会社組織の変更による影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128,395)	(128,395)
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	40,346	-	-	-	-	-	(40,346)	-	-	-
規制準備金への振替（注記36(b)）	-	-	644,516	-	-	-	-	(644,516)	-	-	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行(注記34(b))	1,532,913	-	-	-	-	-	-	-	1,532,913	-	1,532,913
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	(6,346,240)	(6,346,240)	(110,672)	(6,456,912)
株主との取引／その他の資本の変動合計	1,532,913	40,346	644,516	(10,344)	-	37,195	-	(7,020,758)	(4,776,132)	(239,067)	(5,015,199)
2019年12月31日現在	48,280,355	279,355	2,771,806	2,973,151	399,826	37,195	(333,649)	27,162,899	81,570,938	2,498,286	84,069,224

*
利益剰余金には、分配可能な利益及び保険子会社の裁量的有配当性がない（Non-DPF）剰余金から生じる分配不可能な利益が含まれる。詳細は注記35を参照のこと。

	＜----------当行株主に帰属----------										
	＜----------分配不能部分----------										
	株式資本 (注記34)	法定準備金 (注記36(a))	規制準備金 (注記36(b))	FVOCI評価差額 準備金(注記36)	外国為替換算 準備金(注記36)	ESGP準備金 (注記36)	その他の準備金 (注記36(c))	* 利益剰余金 (注記35)	株主資本合計	非支配持分	資本合計
当行グループ（続き）	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円
前頁からの繰越額	1,161,206,459	5,936,984	52,841,884	74,110,016	9,931,678	-	(8,287,841)	849,122,040	2,144,861,219	67,995,849	2,212,857,067
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	(256,945)	-	-	-	256,945	-	-	-
メイバンクグループ従業員株式付与制度（「ESGP」）に基づく株式報酬（注記34(c)）	-	-	-	-	-	923,924	-	-	923,924	-	923,924
当行グループ内の会社組織の変更による影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,189,332)	(3,189,332)
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	1,002,195	-	-	-	-	-	(1,002,195)	-	-	-
規制準備金への振替（注記36(b)）	-	-	16,009,777	-	-	-	-	(16,009,777)	-	-	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行(注記34(b))	38,077,559	-	-	-	-	-	-	-	38,077,559	-	38,077,559
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	(157,640,602)	(157,640,602)	(2,749,092)	(160,389,694)
株主との取引／その他の資本の変動合計	38,077,559	1,002,195	16,009,777	(256,945)	-	923,924	-	(174,395,629)	(118,639,119)	(5,938,424)	(124,577,543)
2019年12月31日現在	1,199,284,018	6,939,178	68,851,661	73,853,071	9,931,678	923,924	(8,287,841)	674,726,411	2,026,222,100	62,057,424	2,088,279,524

*
利益剰余金には、分配可能な利益及び保険子会社の裁量的有配当性がない（Non-DPF）剰余金から生じる分配不可能な利益が含まれる。詳細は注記35を参照のこと。

連結持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	＜----------当行株主に帰属----------											
	＜----------分配不能部分----------											
当行グループ	株式資本 (注記34) 千マレーシア・リンギット	信託保有株式 千マレーシア・リンギット	法定準備金 (注記36(a)) 千マレーシア・リンギット	規制準備金 (注記36(b)) 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	ESS準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	その他の準備金 (注記36(c)) 千マレーシア・リンギット	* 利益剰余金 (注記35) 千マレーシア・リンギット	株主資本合計 千マレーシア・リンギット	非支配持分 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在												
-修正再表示前	44,250,380	(183,438)	203,058	2,747,285	29,616	858,752	219,387	(405,169)	25,268,743	72,988,614	2,194,991	75,183,605
-MFRS第９号適用の影響	-	-	-	(760,278)	459,319	-	-	-	(1,097,608)	(1,398,567)	11,202	(1,387,365)
2018年１月１日現在(修正再表示)	44,250,380	(183,438)	203,058	1,987,007	488,935	858,752	219,387	(405,169)	24,171,135	71,590,047	2,206,193	73,796,240
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	-	8,113,260	8,113,260	242,676	8,355,936
その他の包括(損失)/利益	-	-	-	-	(13,553)	(745,242)	-	65,701	-	(693,094)	3,273	(689,821)
確定給付制度の年金数理利得	-	-	-	-	-	-	-	57,805	-	57,805	2,628	60,433
関連会社準備金に係る持分	-	-	-	-	(35,659)	(477,260)	-	-	-	(512,919)	-	(512,919)
外国為替換算に係る正味(損失)/利得	-	-	-	-	-	(267,982)	-	-	-	(267,982)	352	(267,630)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	-	-	-	-	22,106	-	-	-	-	22,106	293	22,399
純投資ヘッジに係る正味利得	-	-	-	-	-	-	-	7,017	-	7,017	-	7,017
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味利得	-	-	-	-	-	-	-	879	-	879	-	879
当期の包括利益合計	-	-	-	-	(13,553)	(745,242)	-	65,701	8,113,260	7,420,166	245,949	7,666,115
次頁への繰越額	44,250,380	(183,438)	203,058	1,987,007	475,382	113,510	219,387	(339,468)	32,284,395	79,010,213	2,452,142	81,462,355

	＜----------当行株主に帰属----------＞											
	＜----------分配不能部分----------＞											
当行グループ	株式資本 (注記34) 千円	信託保有株式 千円	法定準備金 (注記36(a)) 千円	規制準備金 (注記36(b)) 千円	FVOCI評価差額準備金(注記36) 千円	外国為替換算準備金 (注記36) 千円	ESS準備金 (注記36) 千円	その他の準備金 (注記36(c)) 千円	* 利益剰余金 (注記35) 千円	株主資本合計 千円	非支配持分 千円	資本合計 千円
2018年１月１日現在												
-修正再表示前	1,099,179,439	(4,556,600)	5,043,961	68,242,559	735,661	21,331,400	5,449,573	(10,064,398)	627,675,576	1,813,037,172	54,523,576	1,867,560,748
-MFRS第９号適用の影響	-	-	-	(18,885,306)	11,409,484	-	-	-	(27,264,583)	(34,740,404)	278,258	(34,462,147)
2018年１月１日現在（修正再表示）	1,099,179,439	(4,556,600)	5,043,961	49,357,254	12,145,145	21,331,400	5,449,573	(10,064,398)	600,410,993	1,778,296,767	54,801,834	1,833,098,602
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	-	201,533,378	201,533,378	6,028,072	207,561,450
その他の包括(損失)/利益	-	-	-	-	(336,657)	(18,511,811)	-	1,632,013	-	(17,216,455)	81,301	(17,135,154)
確定給付制度の年金数理利得	-	-	-	-	-	-	-	1,435,876	-	1,435,876	65,280	1,501,156
関連会社準備金に係る持分	-	-	-	-	(885,770)	(11,855,138)	-	-	-	(12,740,908)	-	(12,740,908)
外国為替換算に係る正味(損失)/利得	-	-	-	-	-	(6,656,673)	-	-	-	(6,656,673)	8,744	(6,647,929)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	-	-	-	-	549,113	-	-	-	-	549,113	7,278	556,391
純投資ヘッジに係る正味利得	-	-	-	-	-	-	-	174,302	-	174,302	-	174,302
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味利得	-	-	-	-	-	-	-	21,834	-	21,834	-	21,834
当期の包括利益合計	-	-	-	-	(336,657)	(18,511,811)	-	1,632,013	201,533,378	184,316,923	6,109,373	190,426,297
次頁への繰越額	1,099,179,439	(4,556,600)	5,043,961	49,357,254	11,808,489	2,819,588	5,449,573	(8,432,385)	801,944,372	1,962,613,691	60,911,207	2,023,524,898

連結持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	＜----------当行株主に帰属----------											
	＜----------分配不能部分----------＞											
当行グループ（続き）	株式資本（注記34） 千マレーシア・リンギット	信託保有株式 千マレーシア・リンギット	法定準備金（注記36(a)） 千マレーシア・リンギット	規制準備金（注記36(b)） 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金（注記36） 千マレーシア・リンギット	ESS準備金（注記36） 千マレーシア・リンギット	その他の準備金（注記36(c)） 千マレーシア・リンギット	* 利益剰余金（注記35） 千マレーシア・リンギット	株主資本合計 千マレーシア・リンギット	非支配持分 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
前頁からの繰越額	44,250,380	(183,438)	203,058	1,987,007	475,382	113,510	219,387	(339,468)	32,284,395	79,010,213	2,452,142	81,462,355
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	-	(18,337)	-	-	-	18,337	-	-	-
従業員持株制度(「ESS」)に基づく株式報酬	-	-	-	-	-	-	1,457	-	-	1,457	-	1,457
当行グループ内の会社組織の変更による影響	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,362)	(5,362)	45,736	40,374
子会社のライツイシューによる影響額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,514	3,514
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	-	35,951	-	-	-	-	-	(35,951)	-	-	-
規制準備金への振替（注記36(b)）	-	-	-	140,283	-	-	-	-	(140,283)	-	-	-
再評価準備金からの振替	-	-	-	-	-	-	-	(284)	284	-	-	-
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の利用	-	106,763	-	-	-	-	-	-	3,012	109,775	-	109,775
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の処分	-	75,967	-	-	-	-	-	-	8,732	84,699	-	84,699
ESSの失効に伴う権利喪失	-	-	-	-	-	-	(100,279)	-	100,279	-	-	-
ESSに基づく株式の発行	1,532,436	-	-	-	-	-	(87,684)	-	-	1,444,752	-	1,444,752
制限付株式ユニット（「RSU」）に基づく株式の発行	45,941	-	-	-	-	-	(32,275)	-	(13,666)	-	-	-
RSU及び補完的制限付株式ユニット（「SRSU」）に基づいて権利確定した株式	-	708	-	-	-	-	(606)	-	(102)	-	-	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行	918,685	-	-	-	-	-	-	-	-	918,685	-	918,685
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,234,092)	(6,234,092)	(94,259)	(6,328,351)
株主との取引／その他の資本の変動合計	2,497,062	183,438	35,951	140,283	(18,337)	-	(219,387)	(284)	(6,298,812)	(3,680,086)	(45,009)	(3,725,095)
2018年12月31日現在	46,747,442	-	239,009	2,127,290	457,045	113,510	-	(339,752)	25,985,583	75,330,127	2,407,133	77,737,260

***** 利益剰余金には、分配可能な利益及び保険子会社の裁量的有配当性がない（Non-DPF）剰余金から生じる分配不可能な利益が含まれる。詳細は注記35を参照のこと。

	<----------当行株主に帰属----------											
	<----------分配不能部分----------											
当行グループ（続き）	株式資本 (注記34) 千円	信託保有株式 千円	法定準備金 (注記36(a)) 千円	規制準備金 (注記36(b)) 千円	FVOCI評価差額 準備金(注記36) 千円	外国為替 換算準備金 (注記36) 千円	ESS準備金 (注記36) 千円	その他の準備金 (注記36(c)) 千円	* 利益剰余金 (注記35) 千円	株主資本合計 千円	非支配持分 千円	資本合計 千円
前頁からの繰越額	1,099,179,439	(4,556,600)	5,043,961	49,357,254	11,808,489	2,819,588	5,449,573	(8,432,385)	801,944,372	1,962,613,691	60,911,207	2,023,524,898
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	-	(455,491)	-	-	-	455,491	-	-	-
従業員持株制度(「ESS」)に基づく株式報酬	-	-	-	-	-	-	36,192	-	-	36,192	-	36,192
当行グループ内の会社組織の変更による影響	-	-	-	-	-	-	-	-	(133,192)	(133,192)	1,136,082	1,002,890
子会社のライツイシューによる影響額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,288	87,288
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	-	893,023	-	-	-	-	-	(893,023)	-	-	-
規制準備金への振替（注記36(b)）	-	-	-	3,484,630	-	-	-	-	(3,484,630)	-	-	-
再評価準備金からの振替	-	-	-	-	-	-	-	(7,055)	7,055	-	-	-
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の利用	-	2,651,993	-	-	-	-	-	-	74,818	2,726,811	-	2,726,811
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の処分	-	1,887,020	-	-	-	-	-	-	216,903	2,103,923	-	2,103,923
ESSの失効に伴う権利喪失	-	-	-	-	-	-	(2,490,930)	-	2,490,930	-	-	-
ESSに基づく株式の発行	38,065,710	-	-	-	-	-	(2,178,071)	-	-	35,887,640	-	35,887,640
制限付株式ユニット（「RSU」）に基づく株式の発行	1,141,174	-	-	-	-	-	(801,711)	-	(339,463)	-	-	-
RSU及び補完的制限付株式ユニット（「SRSU」）に基づいて権利確定した株式	-	17,587	-	-	-	-	(15,053)	-	(2,534)	-	-	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行	22,820,135	-	-	-	-	-	-	-	-	22,820,135	-	22,820,135
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	-	(154,854,845)	(154,854,845)	(2,341,394)	(157,196,239)
株主との取引／その他の資本の変動合計	62,027,020	4,556,600	893,023	3,484,630	(455,491)	-	(5,449,573)	(7,055)	(156,462,490)	(91,413,336)	(1,118,024)	(92,531,360)
2018年12月31日現在	1,161,206,459	-	5,936,984	52,841,884	11,352,998	2,819,588	-	(8,439,440)	645,481,882	1,871,200,355	59,793,184	1,930,993,538

* 利益剰余金には、分配可能な利益及び保険子会社の裁量的有配当性がない（Non-DPF）剰余金から生じる分配不可能な利益が含まれる。詳細は注記35を参照のこと。

持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）

	＜----------当行株主に帰属----------＞								
	＜----------分配不能部分----------＞								
当行	株式資本 (注記34) 千マレーシア・リンギット	法定準備金 (注記36(a)) 千マレーシア・リンギット	規制準備金 (注記36(b)) 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額 準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	ESGP準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	公正価値ヘッジ 準備金(注記36(c)) 千マレーシア・リンギット	分配可能な 利益剰余金(注記35) 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**46,747,442**	**53,032**	**1,778,997**	**279,332**	**2,328,702**	**-**	**-**	**14,401,762**	**65,589,267**
当期利益	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,279,300**	**7,279,300**
その他の包括利益/(損失)	**-**	**-**	**-**	**1,991,533**	**(20,246)**	**-**	**(345)**	**-**	**1,970,942**
外国為替換算に係る正味損失	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20,246)**	**-**	**-**	**-**	**(20,246)**
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	**-**	**-**	**-**	**1,991,533**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,991,533**
公正価値ヘッジに係る正味損失（注記36(c)）	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(345)**	**-**	**(345)**
当期の包括利益/(損失)合計	**-**	**-**	**-**	**1,991,533**	**(20,246)**	**-**	**(345)**	**7,279,300**	**9,250,242**
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	**-**	**-**	**-**	**(10,594)**	**-**	**-**	**-**	**10,594**	**-**
メイバンクグループ従業員株式付与制度（「ESGP」）に基づく株式報酬（注記34(c)）	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**37,195**	**-**	**-**	**37,195**
法定準備金への振替（注記36(a)）	**-**	**6,470**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6,470)**	**-**
規制準備金への振替（注記36(b)）	**-**	**-**	**115,924**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(115,924)**	**-**
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行（注記34(b)）	**1,532,913**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,532,913**
支払配当金（注記53）	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6,346,240)**	**(6,346,240)**
株主との取引／その他の資本の変動合計	**1,532,913**	**6,470**	**115,924**	**(10,594)**	**-**	**37,195**	**-**	**(6,458,040)**	**(4,776,132)**
2019年12月31日現在	**48,280,355**	**59,502**	**1,894,921**	**2,260,271**	**2,308,456**	**37,195**	**(345)**	**15,223,022**	**70,063,377**

	＜----------当行株主に帰属----------								
	＜----------分配不能部分----------＞								
	株式資本 (注記34)	法定準備金 (注記36(a))	規制準備金 (注記36(b))	FVOCI評価差額 準備金(注記36)	外国為替換算準備金 (注記36)	ESGP準備金 (注記36)	公正価値ヘッジ 準備金(注記36(c))	分配可能な 利益剰余金(注記35)	資本合計
当行	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円
2019年１月１日現在	1,161,206,459	1,317,315	44,190,285	6,938,607	57,844,958	-	-	357,739,768	1,629,237,392
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	180,817,812	180,817,812
その他の包括利益/(損失)	-	-	-	49,469,680	(502,911)	-	(8,570)	-	48,958,199
外国為替換算に係る正味損失	-	-	-	-	(502,911)	-	-	-	(502,911)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	-	-	-	49,469,680	-	-	-	-	49,469,680
公正価値ヘッジに係る正味損失（注記36(c)）	-	-	-	-	-	-	(8,570)	-	(8,570)
当期の包括利益/(損失)合計	-	-	-	49,469,680	(502,911)	-	(8,570)	180,817,812	229,776,011
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	(263,155)	-	-	-	263,155	-
メイバンクグループ従業員株式付与制度（「ESGP」）に基づく株式報酬（注記34(c)）	-	-	-	-	-	923,924	-	-	923,924
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	160,715	-	-	-	-	-	(160,715)	-
規制準備金への振替（注記36(b)）	-	-	2,879,552	-	-	-	-	(2,879,552)	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行（注記34(b)）	38,077,559	-	-	-	-	-	-	-	38,077,559
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	(157,640,602)	(157,640,602)
株主との取引／その他の資本の変動合計	38,077,559	160,715	2,879,552	(263,155)	-	923,924	-	(160,417,714)	(118,639,119)
2019年12月31日現在	1,199,284,018	1,478,030	47,069,838	56,145,132	57,342,047	923,924	(8,570)	378,139,866	1,740,374,285

持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	<----------当行株主に帰属----------								
		<----------分配不能部分---------->							
当行	株式資本 (注記34) 千マレーシア・リンギット	信託保有株式 千マレーシア・リンギット	法定準備金 (注記36(a)) 千マレーシア・リンギット	規制準備金 (注記36(b)) 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額 準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	ESS準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	分配可能な 利益剰余金(注記35) 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在									
-修正再表示前	44,250,380	(183,438)	46,255	2,233,563	(114,149)	2,228,315	219,387	13,572,235	62,252,548
-MFRS第９号適用の影響	-	-	-	(295,155)	420,838	-	-	(497,675)	(371,992)
2018年１月１日現在(修正再表示)	44,250,380	(183,438)	46,255	1,938,408	306,689	2,228,315	219,387	13,074,560	61,880,556
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	7,307,811	7,307,811
その他の包括(損失)/利益	-	-	-	-	(24,763)	100,387	-	-	75,624
外国為替換算に係る正味利得	-	-	-	-	-	100,387	-	-	100,387
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味損失	-	-	-	-	(24,763)	-	-	-	(24,763)
当期の包括(損失)/利益合計	-	-	-	-	(24,763)	100,387	-	7,307,811	7,383,435
次頁への繰越額	44,250,380	(183,438)	46,255	1,938,408	281,926	2,328,702	219,387	20,382,371	69,263,991

	<----------当行株主に帰属----------								
		<----------分配不能部分----------							
	株式資本 (注記34)	信託保有株式	法定準備金 (注記36(a))	規制準備金 (注記36(b))	FVOCI評価差額 準備金(注記36)	外国為替換算準備金 (注記36)	ESS準備金 (注記36)	分配可能な 利益剰余金(注記35)	資本合計
当行	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円
2018年１月１日現在									
-修正再表示前	1,099,179,439	(4,556,600)	1,148,974	55,481,705	(2,835,461)	55,351,345	5,449,573	337,134,317	1,546,353,292
-MFRS第９号適用の影響	-	-	-	(7,331,650)	10,453,616	-	-	(12,362,247)	(9,240,281)
2018年１月１日現在(修正再表示)	1,099,179,439	(4,556,600)	1,148,974	48,150,055	7,618,155	55,351,345	5,449,573	324,772,070	1,537,113,011
当期利益	-	-	-	-	-	-	-	181,526,025	181,526,025
その他の包括(損失)/利益	-	-	-	-	(615,113)	2,493,613	-	-	1,878,500
外国為替換算に係る正味利得	-	-	-	-	-	2,493,613	-	-	2,493,613
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味損失	-	-	-	-	(615,113)	-	-	-	(615,113)
当期の包括(損失)/利益合計	-	-	-	-	(615,113)	2,493,613	-	181,526,025	183,404,525
次頁への繰越額	1,099,179,439	(4,556,600)	1,148,974	48,150,055	7,003,042	57,844,958	5,449,573	506,298,096	1,720,517,536

持分変動計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	＜----------当行株主に帰属----------＞								
		＜----------分配不能部分----------＞							
当行（続き）	株式資本 (注記34) 千マレーシア・リンギット	信託保有株式 千マレーシア・リンギット	法定準備金 (注記36(a)) 千マレーシア・リンギット	規制準備金 (注記36(b)) 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金(注記36) 千マレーシア・リンギット	外国為替換算準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	ESS準備金 (注記36) 千マレーシア・リンギット	分配可能な利益剰余金(注記35) 千マレーシア・リンギット	資本合計 千マレーシア・リンギット
前頁からの繰越額	44,250,380	(183,438)	46,255	1,938,408	281,926	2,328,702	219,387	20,382,371	69,263,991
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	-	(2,594)	-	-	2,594	-
従業員持株制度(「ESS」)に基づく株式報酬	-	-	-	-	-	-	1,457	-	1,457
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	-	6,777	-	-	-	-	(6,777)	-
規制準備金からの振替（注記36(b)）	-	-	-	(159,411)	-	-	-	159,411	-
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の利用	-	106,763	-	-	-	-	-	3,012	109,775
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の処分	-	75,967	-	-	-	-	-	8,732	84,699
ESSの失効に伴う権利喪失	-	-	-	-	-	-	(100,279)	100,279	-
ESSに基づく株式の発行	1,532,436	-	-	-	-	-	(87,684)	-	1,444,752
制限付株式ユニット（「RSU」）に基づく株式の発行	45,941	-	-	-	-	-	(32,275)	(13,666)	-
RSU及び補完的制限付株式ユニット（「SRSU」）に基づいて権利確定した株式	-	708	-	-	-	-	(606)	(102)	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行	918,685	-	-	-	-	-	-	-	918,685
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	(6,234,092)	(6,234,092)
株主との取引／その他の資本の変動合計	2,497,062	183,438	6,777	(159,411)	(2,594)	-	(219,387)	(5,980,609)	(3,674,724)
2018年12月31日現在	46,747,442	-	53,032	1,778,997	279,332	2,328,702	-	14,401,762	65,589,267

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

	<----------当行株主に帰属---------->								
	<----------分配不能部分---------->								
	株式資本 (注記34)	信託保有株式	法定準備金 (注記36(a))	規制準備金 (注記36(b))	FVOCI評価差額 準備金(注記36)	外国為替換算準備金 (注記36)	ESS準備金 (注記36)	分配可能な 利益剰余金(注記35)	資本合計
当行（続き）	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円
前頁からの繰越額	1,099,179,439	(4,556,600)	1,148,974	48,150,055	7,003,042	57,844,958	5,449,573	506,298,096	1,720,517,536
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	-	-	-	(64,435)	-	-	64,435	-
従業員持株制度(「ESS」)に基づく株式報酬	-	-	-	-	-	-	36,192	-	36,192
法定準備金への振替（注記36(a)）	-	-	168,341	-	-	-	-	(168,341)	-
規制準備金からの振替（注記36(b)）	-	-	-	(3,959,769)	-	-	-	3,959,769	-
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の利用	-	2,651,993	-	-	-	-	-	74,818	2,726,811
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の処分	-	1,887,020	-	-	-	-	-	216,903	2,103,923
ESSの失効に伴う権利喪失	-	-	-	-	-	-	(2,490,930)	2,490,930	-
ESSに基づく株式の発行	38,065,710	-	-	-	-	-	(2,178,071)	-	35,887,640
制限付株式ユニット（「RSU」）に基づく株式の発行	1,141,174	-	-	-	-	-	(801,711)	(339,463)	-
RSU及び補完的制限付株式ユニット（「SRSU」）に基づいて権利確定した株式	-	17,587	-	-	-	-	(15,053)	(2,534)	-
配当金再投資制度(「DRP」）に基づく株式の発行	22,820,135	-	-	-	-	-	-	-	22,820,135
支払配当金（注記53）	-	-	-	-	-	-	-	(154,854,845)	(154,854,845)
株主との取引/その他の資本の変動合計	62,027,020	4,556,600	168,341	(3,959,769)	(64,435)	-	(5,449,573)	(148,558,328)	(91,280,144)
2018年12月31日現在	1,161,206,459	-	1,317,315	44,190,285	6,938,607	57,844,958	-	357,739,768	1,629,237,392

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

次へ

キャッシュ・フロー計算書（2019年12月31日終了年度）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
営業活動によるキャッシュ・フロー				
税金及びザカート前利益	**11,013,880**	10,901,346	**8,415,383**	8,748,426
調整：				
関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分（注記19）	**(158,373)**	(98,285)	**-**	-
有形固定資産の減価償却費（注記44）	**297,231**	400,991	**116,073**	160,150
使用権資産の減価償却費（注記44）	**389,273**	-	**108,371**	-
コンピュータ・ソフトウェアの償却費（注記44）	**247,363**	220,814	**49,533**	76,737
顧客との取引関係の償却費（注記44）	**1,246**	10,072	**-**	-
代理店網の償却費（注記44）	**3,814**	5,185	**-**	-
リース負債に係る金融費用（注記44）	**66,353**	-	**16,186**	-
有形固定資産処分益（注記42）	**(6,213)**	(70,596)	**(2,203)**	(61,117)
セール・アンド・リースバック取引に係る利得（注記42）	**(1,540)**	-	**(1,540)**	-
差押資産処分(益)/損（注記42）	**(18,001)**	8,702	**-**	-
子会社の処分/清算による正味損失（注記42）	**158,531**	2,781	**113,470**	-
みなし支配企業の処分/変更に係る正味(利得)/損失（注記42）	**(67,700)**	15,409	**(7,751)**	27,902
関連会社持分の希薄化/清算による正味(利得)/損失（注記42）	**(1,163)**	(896)	**2,193**	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分に係る正味(利得)/損失（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**(546,907)**	403,651	**(259,162)**	(82,456)
（次頁への繰越額）	**11,377,794**	11,799,174	**8,550,553**	8,869,642

	当行グループ		当行	
	2019年 千円	2018年 千円	2019年 千円	2018年 千円
営業活動によるキャッシュ・フロー				
税金及びザカート前利益	**273,584,779**	270,789,435	**209,038,114**	217,310,902
調整：				
関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分（注記19）	**(3,933,985)**	(2,441,399)	**-**	-
有形固定資産の減価償却費（注記44）	**7,383,218**	9,960,616	**2,883,253**	3,978,126
使用権資産の減価償却費（注記44）	**9,669,541**	-	**2,691,936**	-
コンピュータ・ソフトウェアの償却費（注記44）	**6,144,497**	5,485,020	**1,230,400**	1,906,147
顧客との取引関係の償却費（注記44）	**30,951**	250,188	-	-
代理店網の償却費（注記44）	**94,740**	128,795	-	-
リース負債に係る金融費用（注記44）	**1,648,209**	-	**402,060**	-
有形固定資産処分益（注記42）	**(154,331)**	(1,753,605)	**(54,723)**	(1,518,146)
セール・アンド・リースバック取引に係る利得（注記42）	**(38,254)**	-	**(38,254)**	-
差押資産処分(益)/損（注記42）	**(447,145)**	216,158	-	-
子会社の処分/清算による正味損失（注記42）	**3,937,910**	69,080	**2,818,595**	-
みなし支配企業の処分/変更に係る正味(利得)/損失（注記42）	**(1,681,668)**	382,760	**(192,535)**	693,086
関連会社持分の希薄化/清算による正味(利得)/損失（注記42）	**(28,889)**	(22,257)	**54,474**	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分に係る正味(利得)/損失（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**(13,585,170)**	10,026,691	**(6,437,584)**	(2,048,207)
（次頁への繰越額）	**282,624,403**	293,091,482	**212,395,737**	220,321,907

キャッシュ・フロー計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
営業活動によるキャッシュ・フロー（続き）				
前頁からの繰越額	**11,377,794**	11,799,174	**8,550,553**	8,869,642
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味(利得)/損失（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**(1,212,410)**	7,461	**(1,056,482)**	(11,018)
償却原価で計上する金融投資の償還に係る正味利得（注記42）	**(48)**	(1,777)	**(48)**	(1,777)
ディスカウントに係る増価、純額（注記38、注記65(ab)及び(ad)）	**(174,969)**	(312,565)	**(383,582)**	(359,113)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産およびデリバティブの再評価に係る未実現(利得)/損失（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**(1,529,390)**	359,388	**(230,641)**	184,163
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の再評価に係る未実現損失/(利得)（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**528,906**	(703,731)	**529,607**	(709,918)
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権の再評価に係る未実現損失/(利得)（注記42）	**10,573**	(9,943)	**10,573**	(9,943)
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金繰入、純額（注記46）	**2,707,387**	1,979,785	**2,054,379**	951,485
その他の債務に対する減損損失引当金繰入（注記46）	**10,223**	106	**12,636**	391
金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入、純額（注記47）	**(20,400)**	47,685	**(11,997)**	18,474
その他の金融資産に対する減損損失引当金戻入/(戻入)、純額（注記48）	**56,344**	(26,028)	**3,775**	(6,040)
（次頁への繰越額）	**11,754,010**	13,139,555	**9,478,773**	8,926,346

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千円	千円	千円	千円
営業活動によるキャッシュ・フロー（続き）				
前頁からの繰越額	**282,624,403**	293,091,482	**212,395,737**	220,321,907
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味(利得)/損失（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**(30,116,264)**	185,331	**(26,243,013)**	(273,687)
償却原価で計上する金融投資の償還に係る正味利得（注記42）	**(1,192)**	(44,141)	**(1,192)**	(44,141)
ディスカウントに係る増価、純額（注記38、注記65(ab)及び(ad)）	**(4,346,230)**	(7,764,115)	**(9,528,177)**	(8,920,367)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産およびデリバティブの再評価に係る未実現(利得)/損失（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**(37,990,048)**	8,927,198	**(5,729,122)**	4,574,609
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の再評価に係る未実現損失/(利得)（注記42、注記65(ab)及び(ad)）	**13,138,025**	(17,480,678)	**13,155,438**	(17,634,363)
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権の再評価に係る未実現損失/(利得)（注記42）	**262,633**	(246,984)	**262,633**	(246,984)
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金繰入、純額（注記46）	**67,251,493**	49,177,859	**51,030,774**	23,634,887
その他の債務に対する減損損失引当金繰入（注記46）	**253,939**	2,633	**313,878**	9,712
金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入、純額（注記47）	**(506,736)**	1,184,495	**(298,005)**	458,894
その他の金融資産に対する減損損失引当金戻入/(戻入)、純額（注記48）	**1,399,585**	(646,536)	**93,771**	(150,034)
（次頁への繰越額）	**291,969,608**	326,386,546	**235,452,721**	221,730,435

キャッシュ・フロー計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
営業活動によるキャッシュ・フロー（続き）				
前頁からの繰越額	**11,754,010**	13,139,555	**9,478,773**	8,926,346
子会社及び関連会社からの配当金（注記41）	**-**	-	**(3,648,227)**	(2,393,819)
金融投資ポートフォリオからの配当金（注記42）	**(98,515)**	(113,514)	**(6,593)**	(5,792)
ESGP/ESS費用（注記44）	**43,290**	3,946	**25,762**	2,426
有形固定資産の除却（注記44）	**285**	2,345	**207**	2,269
無形固定資産の除却（注記44）	**2,671**	1,131	**2,671**	-
投資不動産の公正価値調整（注記42）	**(22,781)**	(32,025)	**-**	-
有形固定資産の減損（注記44）	**-**	(45)	**-**	-
投資不動産の減損損失（注記44）	**-**	108	**-**	-
運転資本増減前営業利益	**11,678,960**	13,001,501	**5,852,593**	6,531,430
現金及び当初の満期が３ヶ月超となる短期資金の増減	**(2,479,267)**	(541,545)	**(34,181)**	(531,456)
当初の満期が３ヶ月超となる金融機関預け金の増減	**(351,951)**	3,460,516	**(15,691,548)**	3,627,036
売戻条件付買入金融資産の増減	**(9,610,827)**	4,480,858	**(7,533,752)**	3,870,219
金融投資ポートフォリオの増減	**(8,565,596)**	(23,225,633)	**(974,502)**	(6,169,931)
貸出金及びその他の債権の増減	**(7,626,220)**	(26,701,312)	**1,685,927**	58,826,760
その他の資産の増減	**(183,334)**	530,151	**400,626**	(162,607)
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー（次頁への繰越額）	**(17,138,235)**	(28,995,464)	**(16,294,837)**	65,991,451

	当行グループ		当行	
	2019年 千円	2018年 千円	2019年 千円	2018年 千円
営業活動によるキャッシュ・フロー（続き）				
前頁からの繰越額	**291,969,608**	326,386,546	**235,452,721**	221,730,435
子会社及び関連会社からの配当金（注記41）	**-**	-	**(90,621,959)**	(59,462,464)
金融投資ポートフォリオからの配当金（注記42）	**(2,447,113)**	(2,819,688)	**(163,770)**	(143,873)
ESGP/ESS費用（注記44）	**1,075,324**	98,019	**639,928**	60,262
有形固定資産の除却（注記44）	**7,079**	58,250	**5,142**	56,362
無形固定資産の除却（注記44）	**66,348**	28,094	**66,348**	-
投資不動産の公正価値調整（注記42）	**(565,880)**	(795,501)	**-**	-
有形固定資産の減損（注記44）	**-**	(1,118)	**-**	-
投資不動産の減損損失（注記44）	**-**	2,683	**-**	-
運転資本増減前営業利益	**290,105,366**	322,957,285	**145,378,410**	162,240,721
現金及び当初の満期が３ヶ月超となる短期資金の増減	**(61,584,992)**	(13,451,978)	**(849,056)**	(13,201,367)
当初の満期が３ヶ月超となる金融機関預け金の増減	**(8,742,463)**	85,959,217	**(389,778,052)**	90,095,574
売戻条件付買入金融資産の増減	**(238,732,943)**	111,304,513	**(187,138,400)**	96,136,240
金融投資ポートフォリオの増減	**(212,769,405)**	(576,924,724)	**(24,206,630)**	(153,261,086)
貸出金及びその他の債権の増減	**(189,435,305)**	(663,260,590)	**41,878,427**	1,461,256,718
その他の資産の増減	**(4,554,017)**	13,168,951	**9,951,550**	(4,039,158)
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー（次頁への繰越額）	**(425,713,757)**	(720,247,326)	**(404,763,751)**	1,639,227,643

キャッシュ・フロー計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
営業活動によるキャッシュ・フロー（続き）				
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー（前頁からの繰越額）	**(17,138,235)**	(28,995,464)	**(16,294,837)**	65,991,451
中央銀行への法定預け金の増減	**1,212,097**	(867,888)	**940,628**	2,705,139
顧客預金の増減	**11,177,184**	31,334,580	**(12,188,146)**	(74,354,300)
顧客の投資口座の増減	**(2,827,391)**	(990,384)	**-**	-
金融機関預り金の増減	**(293,368)**	1,252,446	**(1,586,212)**	15,295,613
買戻条件付売渡金融資産に関する債務の増減	**180,751**	8,430,906	**7,026,730**	16,076,986
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の増減	**(1,620,239)**	(760,377)	**(1,235,253)**	(247,182)
支払手形及び銀行引受手形の増減	**(216,844)**	(385,388)	**(133,305)**	(772,017)
その他の負債の増減	**(1,171,807)**	2,486,486	**457,196**	(8,724,334)
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権の増減	**(463,419)**	126,618	**-**	-
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務の増減	**4,032,528**	1,736,425	**-**	-
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー	**(7,128,743)**	13,367,960	**(23,013,199)**	15,971,356
税金及びザカート支払額	**(2,839,415)**	(2,763,057)	**(1,210,565)**	(1,408,184)
営業活動(に使用した)/から生じた正味キャッシュ・フロー	**(9,968,158)**	10,604,903	**(24,223,764)**	14,563,172

	当行グループ		当行	
	2019年 千円	2018年 千円	2019年 千円	2018年 千円
営業活動によるキャッシュ・フロー（続き）				
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー（前頁からの繰越額）	**(425,713,757)**	(720,247,326)	**(404,763,751)**	1,639,227,643
中央銀行への法定預け金の増減	**30,108,489**	(21,558,338)	**23,365,200**	67,195,653
顧客預金の増減	**277,641,251**	778,350,967	**(302,753,547)**	(1,846,960,812)
顧客の投資口座の増減	**(70,232,392)**	(24,601,139)	**-**	-
金融機関預り金の増減	**(7,287,261)**	31,110,759	**(39,401,506)**	379,943,027
買戻条件付売渡金融資産に関する債務の増減	**4,489,855**	209,423,705	**174,543,973**	399,352,332
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の増減	**(40,246,737)**	(18,887,765)	**(30,683,685)**	(6,140,001)
支払手形及び銀行引受手形の増減	**(5,386,405)**	(9,573,038)	**(3,311,296)**	(19,176,902)
その他の負債の増減	**(29,107,686)**	61,764,312	**11,356,749**	(216,712,457)
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権の増減	**(11,511,328)**	3,145,191	**-**	-
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務の増減	**100,167,996**	43,132,797	**-**	-
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー	**(177,077,976)**	332,060,126	**(571,647,863)**	396,728,483
税金及びザカート支払額	**(70,531,069)**	(68,634,336)	**(30,070,435)**	(34,979,291)
営業活動(に使用した)/から生じた正味キャッシュ・フロー	**(247,609,045)**	263,425,791	**(601,718,298)**	361,749,192

キャッシュ・フロー計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
投資活動によるキャッシュ・フロー				
投資不動産の購入（注記16）	**(2,797)**	(110,811)	**-**	-
有形固定資産の購入（注記20）	**(283,652)**	(291,811)	**(90,389)**	(99,762)
無形資産の購入（注記22）	**(339,100)**	(382,044)	**(66,366)**	(120,476)
正味影響額:				
- 非支配持分との取引によるもの	**(60,695)**	24,415	**-**	-
- みなし支配ストラクチャード・エンティティの構造の変化	**-**	-	**21,820**	-
- 関連会社持分の清算	**6,899**	-	**6,899**	-
- 関連会社の取得	**(194,070)**	-	**-**	-
- 既存の子会社の持分の増加	**-**	-	**(193,863)**	-
既存の子会社の普通株式の追加取得	**-**	-	**(194,070)**	(9,556,615)
みなし支配ストラクチャード・エンティティの持分の購入	**-**	-	**(62,010)**	(873)
有形固定資産の処分による収入	**19,694**	80,150	**5,922**	62,729
投資不動産の処分による収入	**-**	520	**-**	-
みなし支配ストラクチャード・エンティティの処分による収入	**-**	-	**40,068**	140,188
有形固定資産の子会社への譲渡（注記18(xviii)）	**-**	-	**-**	60,063
無形資産の子会社への譲渡（注記18(xviii)）	**-**	-	**-**	249,803
受取配当金の内訳：				
- 金融投資ポートフォリオ（注記42）	**98,515**	113,514	**6,593**	5,792
- 関連会社（注記41）	**-**	-	**689**	398
- 子会社（注記41）	**-**	-	**3,647,538**	2,393,421
投資活動(に使用した)/から生じた正味キャッシュ・フロー	**(755,206)**	(566,067)	**3,122,831**	(6,865,332)

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千円	千円	千円	千円
投資活動によるキャッシュ・フロー				
投資不動産の購入（注記16）	**(69,477)**	(2,752,545)	**-**	-
有形固定資産の購入（注記20）	**(7,045,916)**	(7,248,585)	**(2,245,263)**	(2,478,088)
無形資産の購入（注記22）	**(8,423,244)**	(9,489,973)	**(1,648,531)**	(2,992,624)
正味影響額:				
- 非支配持分との取引によるもの	**(1,507,664)**	606,469	**-**	-
- みなし支配ストラクチャード・エンティティの構造の変化	**-**	-	**542,009**	-
- 関連会社持分の清算	**171,371**	-	**171,371**	-
- 関連会社の取得	**(4,820,699)**	-	**-**	-
- 既存の子会社の持分の増加	**-**	-	**(4,815,557)**	-
既存の子会社の普通株式の追加取得	**-**	-	**(4,820,699)**	(237,386,317)
みなし支配ストラクチャード・エンティティの持分の購入	**-**	-	**(1,540,328)**	(21,685)
有形固定資産の処分による収入	**489,199**	1,990,926	**147,102**	1,558,188
投資不動産の処分による収入	**-**	12,917	**-**	-
みなし支配ストラクチャード・エンティティの処分による収入	**-**	-	**995,289**	3,482,270
有形固定資産の子会社への譲渡（注記18(xviii)）	**-**	-	**-**	1,491,965
無形資産の子会社への譲渡（注記18(xviii)）	**-**	-	**-**	6,205,107
受取配当金の内訳：				
- 金融投資ポートフォリオ（注記42）	**2,447,113**	2,819,688	**163,770**	143,873
- 関連会社（注記41）	**-**	-	**17,115**	9,886
- 子会社（注記41）	**-**	-	**90,604,844**	59,452,578
投資活動(に使用した)/から生じた正味キャッシュ・フロー	**(18,759,317)**	(14,061,104)	**77,571,122**	(170,534,847)

キャッシュ・フロー計算書（2019年12月31日終了年度）（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
財務活動によるキャッシュ・フロー				
株式発行による収入	**1,532,913**	2,363,437	**1,532,913**	2,363,437
借入実行/(返済)による収入、純額（注記31）	**9,748,366**	387,671	**9,377,344**	(799,087)
劣後債務の発行（注記32）	**3,700,000**	-	**3,700,000**	-
資本性証券の発行（注記33）	**2,800,000**	-	**2,800,000**	-
劣後債務の償還（注記32）	**(5,095,222)**	(1,317,412)	**(3,700,000)**	(250,000)
資本性証券の償還（注記33）	**(3,500,000)**	(2,744,404)	**(3,500,000)**	(2,744,404)
リース負債の返済（注記27(iv)）	**(386,883)**	(18,248)	**(100,948)**	-
純損益を通じて公正価値で測定される金融負債の償還実行（注記25）	**(2,669,250)**	-	**(2,669,250)**	-
純損益を通じて公正価値で測定される金融負債の実行（注記25）	**1,432,900**	620,775	**1,432,900**	620,775
カガマスに売却した貸出金及びその他の債権のリコース義務、純額	**(21,047)**	3,771	**(21,047)**	3,771
非支配持分が行使したライツイシュー	**-**	3,514	**-**	-
支払配当金	**(6,346,240)**	(6,234,092)	**(6,346,240)**	(6,234,092)
非支配持分への配当金の支払額	**(110,672)**	(94,259)	**-**	-
財務活動から生じた/(に使用した)正味キャッシュ・フロー	**1,084,865**	(7,029,247)	**2,505,672**	(7,039,600)
現金及び現金同等物の正味(減少)/増加額	**(9,638,499)**	3,009,589	**(18,595,261)**	658,240
１月１日現在の現金及び現金同等物	**57,084,530**	53,933,844	**40,682,109**	39,306,384
外国為替換算レートの変動による影響	**(139,286)**	141,097	**(151,981)**	717,485
12月31日現在の現金及び現金同等物	**47,306,745**	57,084,530	**21,934,867**	40,682,109
現金及び現金同等物の内訳:				
現金及び短期資金	**46,485,233**	55,051,519	**19,053,083**	26,967,032
その他金融機関預け金	**14,131,121**	12,511,402	**28,310,635**	23,418,198
	60,616,354	67,562,921	**47,363,718**	50,385,230
控除:				
当初の満期が３ヶ月超となる現金及び短期資金並びに金融機関預金及び預け金	**(13,309,609)**	(10,478,391)	**(25,428,851)**	(9,703,121)
12月31日現在の現金及び現金同等物	**47,306,745**	57,084,530	**21,934,867**	40,682,109

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千円	2018年 千円	2019年 千円	2018年 千円
財務活動によるキャッシュ・フロー				
株式発行による収入	**38,077,559**	58,707,775	**38,077,559**	58,707,775
借入実行/(返済)による収入、純額（注記31）	**242,149,411**	9,629,748	**232,933,225**	(19,849,321)
劣後債務の発行（注記32）	**91,908,000**	-	**91,908,000**	-
資本性証券の発行（注記33）	**69,552,000**	-	**69,552,000**	-
劣後債務の償還（注記32）	**(126,565,314)**	(32,724,514)	**(91,908,000)**	(6,210,000)
資本性証券の償還（注記33）	**(86,940,000)**	(68,170,995)	**(86,940,000)**	(68,170,995)
リース負債の返済（注記27(iv)）	**(9,610,174)**	(453,280)	**(2,507,548)**	-
純損益を通じて公正価値で測定される金融負債の償還実行（注記25）	**(66,304,170)**	-	**(66,304,170)**	-
純損益を通じて公正価値で測定される金融負債の実行（注記25）	**35,593,236**	15,420,051	**35,593,236**	15,420,051
カガマスに売却した貸出金及びその他の債権のリコース義務、純額	**(522,807)**	93,672	**(522,807)**	93,672
非支配持分が行使したライツイシュー	**-**	87,288	**-**	-
支払配当金	**(157,640,602)**	(154,854,845)	**(157,640,602)**	(154,854,845)
非支配持分への配当金の支払額	**(2,749,092)**	(2,341,394)	**-**	-
財務活動から生じた/(に使用した)正味キャッシュ・フロー	**26,948,047**	(174,606,495)	**62,240,892**	(174,863,664)
現金及び現金同等物の正味(減少)/増加額	**(239,420,315)**	74,758,191	**(461,906,283)**	16,350,682
１月１日現在の現金及び現金同等物	**1,417,979,725**	1,339,716,685	**1,010,543,588**	976,370,579
外国為替換算レートの変動による影響	**(3,459,864)**	3,504,849	**(3,775,208)**	17,822,327
12月31日現在の現金及び現金同等物	**1,175,099,546**	1,417,979,725	**544,862,096**	1,010,543,588
現金及び現金同等物の内訳:				
現金及び短期資金	**1,154,693,188**	1,367,479,732	**473,278,582**	669,861,075
その他金融機関預け金	**351,017,046**	310,783,226	**703,236,173**	581,708,038
	1,505,710,233	1,678,262,958	**1,176,514,755**	1,251,569,113
控除:				
当初の満期が３ヶ月超となる現金及び短期資金並びに金融機関預金及び預け金	**(330,610,688)**	(260,283,232)	**(631,652,659)**	(241,025,526)
12月31日現在の現金及び現金同等物	**1,175,099,546**	1,417,979,725	**544,862,096**	1,010,543,588

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

次へ

注記事項 - 2019年12月31日に終了した会計年度

1. 会社情報

マラヤン・バンキング・ベルハッド（以下「メイバンク」若しくは「当行」という。）はマレーシアで設立され同国に所在する公開有限責任会社であり、ブルサ・マレーシア証券取引所のメイン市場に上場している。当行の登記上の所在地は、クアラルンプール50050、ジャラン・トゥン・ペラック100、メネラ・メイバンク14階である。

当行は主に商業銀行業務全般及び関連する金融サービスに従事している。

子会社は主に銀行業務、融資、イスラム銀行業務、株式仲介業務を含む投資銀行業務、損害保険及び生命保険の引受業務、ジェネラル・タカフル及びファミリー・タカフル業務、信託業務及び名義代理人業務並びに資産運用業務を行っている。

当会計年度において上記の業務内容に重要な変更はなかった。

当財務書類は、2020年3月26日の取締役会の決議により発行の承認を受けている。

2. 会計方針

2.1 財務書類の作成及び開示の基礎

当行及びその子会社（以下「メイバンク グループ」あるいは「当行グループ」という。）の財務書類並びに当行の財務書類は、マレーシア財務報告基準（以下「MFRS」という。）及び国際財務報告基準（以下「IFRS」という。）並びにマレーシアの2016年会社法の要件に準拠して作成されている。

当行グループ及び当行の財務書類は、後述の注記2.3「重要な会計方針の要約」に記載のない限り、取得原価基準で作成されている。

当行グループの財務書類には、注記64及び65においてそれぞれ開示される通り、保険及びタカフル事業並びにイスラム銀行業務に関する個別の財務書類が含まれている。保険及びタカフル事業の重要な業務には、損害保険及び生命保険の引受業務、ジェネラル・タカフル及びファミリー・タカフル事業の管理や投資関連業務が主に含まれる。イスラム金融業務には一般にシャリアの原則に基づく預金の受入れ、貸付、イスラム証券の取引が含まれる。

当行グループ及び当行は財政状態計算書を流動性の高い順に記載している。

2. 会計方針（続き）

2.1 財務書類の作成及び開示の基礎（続き）

金融資産及び金融負債は、認識された金額を相殺する法的に執行可能な権利があり、純額で決済する意図もしくは資産の実現と負債の決済を同時に実行する意図がある場合にのみ相殺され、当行グループ及び当行の財政状態計算書に純額で報告される。収益及び費用は、会計基準や解釈指針により要求あるいは認められており、かつ当行グループ及び当行の会計方針に具体的に記載されていない限り、当行グループ及び当行の損益計算書においては相殺されない。

財務書類はマレーシア・リンギット（「RM」）で表示されており、別途記載がある場合を除き、千マレーシア・リンギット単位に四捨五入されている。

2.2 連結の基礎

連結財務書類は2019年12月31日現在の当行及びその子会社の財務書類からなり、関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分の持分法会計を含んでいる。子会社への投資並びに関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分についての会計方針の更なる詳細は注記2.3を参照のこと。

当行の子会社、関連会社及びジョイント・ベンチャーの財務書類は当行と同じ報告期間を対象に作成され、同一環境下の取引や事象について一貫した会計方針を使用している。

子会社（みなし支配ストラクチャード・エンティティを含む）は当行が支配を獲得した日（取得日あるいは設立日）から連結され、支配を喪失した日まで連結される。当行グループが投資先への関与により生じる変動リターンに対するエクスポージャー又は権利を有し、かつ、投資先に対するパワーにより当該リターンに影響を及ぼす能力を有している場合に、支配が成立する。具体的には、当行グループが次の３つの要素を有している場合にのみ、投資先を支配している。

- **投資先に対するパワー（すなわち、投資先の関連性のある活動を指図する現在の能力を与える既存の権利）**
- **投資先への関与により生じる変動リターンに対するエクスポージャー又は権利**
- **投資先のリターンの額に影響を及ぼすように投資先にパワーを用いる能力**

当行グループは、支配を構成する３つの要素のいずれかに一つ又は複数の変化があったことを示す事実及び状況が存在する場合には、投資先を支配しているか否かを再評価している。

2. 会計方針（続き）

2.2 連結の基礎（続き）

通常、議決権の過半数を有する場合に支配していると推定される。この推定をより確かなものとするため、また、当行グループが保有する投資先の議決権又は類似の権利が過半数に達しない場合には、以下を含むすべての関連する事実及び状況を考慮して、投資先に対するパワーを有しているかどうかを評価している。

- 投資先の他の議決権保有者との契約上の取決め
- 他の契約上の取決めから生じる権利
- 当行グループの保有する議決権及び潜在的議決権

投資ファンドを連結するか否かの判断に当たり、当行グループは、ファンドマネージャーである当行グループが代理人として行動しているか又は本人として行動しているか判断するためのすべての事実及び状況を検討する。ファンドマネージャーとして行動し、理由なしに解任されることはなく、重要なユニット保有かつ（又は）保証を通じて変動リターンを得て、そのパワーを通じてファンドのリターンに影響を及ぼすことができる場合、当行グループは本人とみなされる可能性があるため、当該ファンドを支配および連結する。

当行のグループ企業間取引により生じたすべての資産および負債、資本、収益、費用並びにキャッシュ・フローは連結手続において全額相殺消去している。

非支配持分（「NCI」）は、当行が直接あるいは間接で保有するが完全子会社ではない子会社の純損益や純資産の持分を表している。NCIは連結損益計算書及び連結包括利益計算書に別建てで表示され、連結貸借対照表の資本の部においても親会社株主に帰属する持分から区分して表示されている。包括利益合計は、NCIの残高がマイナスになる場合でもNCIに対して配分される。支配の喪失に至らない子会社の所有持分の変動は、当行グループ及びNCI所有者との間の資本取引として会計処理される。持分変動前後の当行グループの純資産持分の差額と、受け取った又は支払った対価の差額は資本の部で認識される。

当行グループが子会社に対する支配を喪失した場合は、以下のように会計処理する。

- 子会社の資産（のれんを含む）及び負債の帳簿価額の認識を中止する。
- 従前の子会社の非支配持分の帳簿価額の認識を中止する。
- 受取対価を公正価値で認識する。
- 資本に計上された外国為替換算差額累計額の認識を中止する。

2. 会計方針（続き）

2.2 連結の基礎（続き）

当行グループが子会社に対する支配を喪失した場合は、以下のように会計処理する。（続き）

- 従前の子会社に係る残余の投資を公正価値で認識する。
- 発生した差額があれば純損益に利得又は損失として認識する。
- 他のMFRSにしたがって必要な場合には、その他の包括利益で認識されていた要素のうち親会社の持分相当額を損益計算書あるいは利益剰余金に組み替える。

以上のすべては支配を喪失した日より会計処理される。

企業結合及びのれんの会計方針は注記2.3(iii）に開示されている。

2.3 重要な会計方針の要約

(i) 子会社への投資

子会社とは、注記2.2の定義の通り、当行が支配する事業体である。

当行の個別財務書類において、子会社への投資は取得原価から減損損失累計額を控除した金額で計上されている。減損損失の認識及び測定に関する方針は注記2.3(xv）に則っている。子会社への投資の処分に当たっては、正味の処分収入と帳簿価額の差を処分に伴う利得もしくは損失として損益計算書上に計上している。

子会社への投資に関する追加情報は注記18において開示されている。また、子会社及びみなし支配ストラクチャード・エンティティの詳細はそれぞれ、注記66(a）及び66(b）を参照のこと。

(ii) 関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分

関連会社とは、当行グループ及び当行が重要な影響力を有している事業体をいう。重要な影響力とは、投資先の財務及び営業の方針の決定に参加するパワーであるが、当該方針に対する支配又は共同支配ではないものをいう。

ジョイント・ベンチャーとは、共同支配の取決めに対する共同支配を有する当事者が、当該ジョイント・ベンチャーの純資産に対する権利を有している場合の共同支配の取決めをいう。共同支配とは、取決めに対する契約上合意された支配の共有であり、関連性のある活動に関する意思決定に、支配を共有している当事者の全員一致の同意を必要とする場合にのみ存在する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(ii) 関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（続き）

重要な影響力又は共同支配の有無を判断する際に考慮すべき事項は、子会社に対する支配の有無を判断する際に必要なものと類似している。

当行グループの関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分については、持分法を用いて会計処理している。関連会社及びジョイント・ベンチャーは、当行グループが重要な影響力又は共同支配を獲得した日から、関連会社に対する重要な影響力又はジョイント・ベンチャーに対する共同支配を喪失した日まで持分法により会計処理されている。

持分法では、関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分は取得原価で当初認識される。当該投資の帳簿価額は、取得日以降の関連会社又はジョイント・ベンチャーの純資産に対する当行グループの持分の変動を反映するために調整される。関連会社又はジョイント・ベンチャーに係るのれんは投資の帳簿価額に含まれ、償却されず、個別の減損テストも行われない。関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分に係る当行グループの帳簿価額に含まれるのれんについての詳細は、注記19(iv）を参照のこと。

連結損益計算書には、関連会社及びジョイント・ベンチャーの経営業績に対する当行グループの持分が反映される。投資先のその他の包括利益の変動は、当行グループの連結包括利益計算書の一部として表示されている。関連会社又はジョイント・ベンチャーにおいて資本に直接認識される変動がある場合、その変動が当行グループの持分に変動を及ぼすときは、それを連結持分変動計算書において認識及び開示する。当行グループと関連会社又はジョイント・ベンチャーとの間の取引から生じる未実現損益は、関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する持分の範囲で消去を行っている。関連会社及びジョイント・ベンチャーの純損益への当行グループ持分の総額は、連結損益計算書上で表示される。関連会社及びジョイント・ベンチャーの純損益への当行グループの持分は、税金並びに関連会社又はジョイント・ベンチャーの子会社における非支配持分控除後の純損益を意味する。

関連会社又はジョイント・ベンチャーにおける損失に対する当行グループの負担が、実質的に当行グループの関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する持分の純額の一部となる長期持分を含む、当該関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する持分と同額あるいは上回る場合、当該関連会社又はジョイント・ベンチャーの代わりに債務を負担する又は支払を行うことにならない限り、当行グループは以降の損失を認識しない。

関連会社又はジョイント・ベンチャーの財務書類は、当行グループと同一の報告期間を対象として作成される。必要に応じて、当行グループの会計方針に合わせるための調整がなされる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(ii) 関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（続き）

持分法の適用後、当行グループは、関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する投資に関して、減損損失を認識する必要があるか否かを判断している。当行グループは各報告日現在で、関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する持分が減損している客観的証拠があるか否かを判定している。減損の客観的証拠がある場合には、当行グループは減損損失として当該関連会社又はジョイント・ベンチャーの回収可能価額とその帳簿価額との差額を計算し、連結損益計算書上の「関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分」で認識している。

関連会社に対する重要な影響又はジョイント・ベンチャーに対する共同支配を喪失した場合には、当行グループは、残存する投資を公正価値で測定及び認識する。重要な影響力又は共同支配を喪失した日現在の関連会社又はジョイント・ベンチャーの帳簿価額と、残存する投資の公正価値及び処分による収入との差額は、連結損益計算書上に認識される。

当行の個別財務書類では、関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分は取得原価から減損損失累計額を控除した額で表示されている。減損損失の認識及び測定の方針は注記2.3(xv）に記載の通りである。かかる投資の処分に当たっては、正味の処分収入と投資の帳簿価額の差額が損益計算書において処分に係る利得又は損失として認識される。

関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分に関する更なる情報、関連会社及びジョイント・ベンチャーの詳細はそれぞれ注記19(ii）、66(c）及び66(d）を参照のこと。

(iii) 企業結合及びのれん

企業結合は取得法を用いて会計処理される。取得原価は、取得日の公正価値で測定された移転対価及び被取得事業体に対する非支配持分の金額の合計額として測定される。当行グループは、企業結合ごとに、公正価値又は被取得事業体の識別可能純資産の持分割合相当額のいずれかにより、被取得事業体に対する非支配持分を測定するかを選択している。取得関連費用は発生時に損益計算書の中で一般管理費として費用処理されている。当行グループが事業を取得した場合、取得日における契約条件、経済情勢及び関連する諸条件に基づき適切な分類及び指定を行うために、取得した金融資産及び引き受けた金融負債の評価を行っている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(iii) 企業結合及びのれん（続き）

企業結合が段階的に達成された場合、支配獲得前に保有していた被取得事業体に対する資本持分は取得日に公正価値で再評価され、その評価差額は損益計算書に計上される。その後、当該評価差額はのれんの算定において考慮される。取得事業体が譲渡すべき条件付対価は、取得日の公正価値で認識される。この条件付対価が金融商品に該当し、MFRS第９号「金融商品」（「MFRS第９号」）が適用される資産又は負債に分類される場合には、MFRS第９号に従って公正価値で測定され、公正価値の変動額は損益計算書に認識される。MFRS第９号の適用範囲とならない他の条件付対価は、各報告日現在の公正価値で測定され、公正価値の変動額は純損益に認識される。

のれんは、識別可能な取得資産及び引受負債の純額に対する、譲渡対価、非支配持分として認識された金額及び従前に保有していた持分の合計額の超過額として当初取得原価で測定される。

取得した純資産の公正価値が譲渡対価の総額を上回る場合、当行グループは取得資産及び引受負債をすべて正しく識別したかどうか再評価し、取得日に認識する金額を測定するために使用した手続について再検討する。もし、再評価によっても取得した純資産の公正価値が譲渡対価の総額を上回る場合は、連結損益計算書において利得が認識される。

のれんは当初認識後、取得原価から減損損失累計額を控除して測定される。のれんは一年に一度、又は帳簿価額の減損の兆候の可能性を示す事象や状況の変化があった場合にはそれよりも頻繁に、減損について再検討される。

企業結合により取得したのれんは、減損テストを実施するために、取得日以降、企業結合による便益を得ることが期待される当行グループの個々の資金生成単位（「CGU」）に配分される。この際、被取得事業体の他の資産又は負債が当該CGUに配分されているか否かは問わない。（のれんを含む）非金融資産の減損の会計方針は注記2.3(xv）の記載の通りである。

のれんがCGUに配分されており、当該CGUに属する事業の一部が処分される場合には、処分される事業に関連するのれんは、事業の処分から生じる利得又は損失を算定するに当たり、当該事業の帳簿価額に含められる。このような状況で処分されるのれんは、処分される事業と存続するCGUの部分との相対的な公正価値の比率に基づいて按分され測定される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(iv) 無形資産

のれんに加え、無形資産には企業結合で取得したコア預金無形資産、顧客との取引関係、代理店網及び投資運用契約、並びにコンピュータ・ソフトウェア、開発中のソフトウェアが含まれている。

無形資産は、取得原価が信頼性をもって測定可能であり、予想される将来の経済的便益が当行グループ及び当行に流入する可能性が高い場合にのみ認識される。

個別に取得した無形資産は、当初認識時に取得原価で測定される。企業結合により取得した無形資産の取得原価は、取得日の公正価値となる。無形資産は当初認識後、開発が完了し、資産が使用可能になるまで償却しないこととなっている開発中のソフトウェアを除き、取得原価から償却累計額及び減損損失累計額を控除した金額で測定される。

無形資産の耐用年数は、有限か又は耐用年数を確定できないかのいずれかとして評価される。耐用年数を確定できない無形資産は償却されないが、毎年、個別又はCGUレベルで減損テストが行われる。耐用年数を確定できないという判断も、それが引き続き妥当であるかどうか毎年見直される。当該判断がもはや妥当でなくなった場合には、「確定できない」から「有限」への耐用年数の変更が将来に向かって行われる。

耐用年数が有限の無形資産は、経済的耐用年数にわたって償却され、当該無形資産に減損の兆候が存在する場合には、その都度減損が検討される。耐用年数が有限の無形資産の償却期間及び償却方法は、少なくとも各年度末毎に見直される。予想耐用年数又は無形資産が内包する将来の経済的便益の予測消費パターンが変化した場合は、これを適切に反映するように償却期間又は償却方法が変更され、会計上の見積りの変更として取り扱われる。耐用年数が有限の無形資産の償却費は、その無形資産の機能に応じた費用区分において損益計算書に認識される。

無形資産の認識の中止から生じる利得又は損失は、当該資産の正味の処分収入と帳簿価額の差額として測定され、資産の認識が中止された時点で損益計算書に認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(iv) 無形資産（続き）

当行グループ及び当行の無形資産に適用される方針は以下の通りである。

	使用される償却方法	経済的耐用年数
コンピュータ・ソフトウェア	定額法	3 - 10 年
コア預金無形資産	定率法	8 年
顧客との取引関係	定率法	3 - 9 年
代理店網	定率法	11 年
投資運用契約	償却は行われない	耐用年数は確定できない

無形資産についての追加情報は注記22に開示されている。

(v) 金融資産

(a) 認識日

すべての金融資産は当初、約定日、すなわち当行グループ及び当行が当該金融商品の契約条項の当事者となった日に認識される。規制や市場慣行により定められた期間内での資産の引き渡しが求められる金融資産の通常の方法による取引、購入又は売却はこれに含まれる。

すべての金融資産は純損益を通じて公正価値で計上される金融資産を除き、公正価値に直接帰属する取引費用を加算した金額で当初測定される。

当行グループ及び当行は、資産管理のビジネスモデル及び当該資産の契約上のキャッシュ・フローの特性に基づいて、すべての金融資産を分類している。

(b) 当初認識及び事後測定

事業モデル

当行グループ及び当行は、事業目的を達成するために金融資産のグループを管理する方法を最もよく反映するレベルで事業モデルを決定している。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(b) 当初認識及び事後測定（続き）

事業モデル（続き）

当行グループ及び当行は事業モデルを金融商品単位では評価しておらず、より集約したレベルであるポートフォリオ全体で評価し、以下の観察可能な要素に基づいている。

- ポートフォリオ及び当該事業モデルの中で保有されている金融資産の業績が、どのように評価され、経営幹部に報告されているか

- 事業モデル（及びビジネスモデルの中で保有されている金融資産）の業績に影響を与えるリスクと、特に当該リスクが管理されている方法

- 当該事業の経営者にどのように報酬が与えられるのか（例えば、報酬の基礎となるのは管理している資産の公正価値なのか、回収した契約上のキャッシュ・フローなのか）

- 予想される売却の頻度、価値及び時期も当行グループ及び当行の評価の重要なポイントである

事業モデルの評価は、「最悪の場合」又は「ストレス・ケースのシナリオ」を考慮することなく、合理的に予想されるシナリオに基づいて行われる。当初認識後のキャッシュ・フローが当行グループ及び当行の当初の予想とは異なる形で実現される場合、当行グループ及び当行は当該事業モデルの中で保有されている残りの金融資産の分類を変更することはないが、新たに組成又は購入した金融資産を将来評価する際に、これらの情報を織り込む。

元本及び元本残高に対する利息の支払いのみ（「SPPI」）要件テスト

事業モデルの決定にあたり、当行グループ及び当行は、金融資産がSPPI要件テストを充足するかどうかを判定するために、当該金融資産の契約条件を確認する。

当該テストにおける「元本」とは、当初認識時の金融資産の公正価値として定義され、金融資産の期間中に変化する可能性がある（例えば、元本の払い戻し又はプレミアム／ディスカウントの償却がある場合）。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(b) 当初認識及び事後測定（続き）

元本及び元本残高に対する利息の支払いのみ（「SPPI」）要件テスト（続き）

融資の取り決めにおいて、金利の最も重要な要素は一般に、貨幣の時間価値及び信用リスクの対価である。SPPIの評価を行う上で、当行グループ及び当行は金融資産の表示通貨や金利が設定される期間などの関連性のある要因を考慮し、判断を行っている。

これとは対照的に、契約上のキャッシュ・フローのリスク又はボラティリティに*僅少*とはいえない影響をもたらす契約条件であっても、基本的な融資の取決めに関連がない場合、SPPIからなる契約上のキャッシュ・フローを生じない。このような場合には、当該金融資産はFVTPLで測定されなければならない。

次のものが金融資産に含まれる。

- 償却原価により測定（注記 2.3(v)(b)(1)の通り）
- その他の包括利益を通じて公正価値で測定（「FVOCI」）（注記 2.3(v)(b)(2)の通り） 及び
- 純損益を通じて公正価値で測定（「FVTPL」）（注記 2.3(v)(b)(3)の通り）

(1) 償却原価で測定する金融資産

当行グループ及び当行は以下の条件の双方を満たす場合、償却原価で金融資産を測定している。

- 当該金融資産が、契約上のキャッシュ・フローの回収を目的として金融資産を保有する事業モデルの中で保有されている場合
- 金融資産の契約条件により、SPPIのみで構成されるキャッシュ・フローが所定の日に生じる場合

償却原価で測定する金融資産は、財務書類の個々の注記で開示されている通り、現金及び短期資金、預金及び金融機関預け金、売戻条件付買入金融資産、金融投資並びに貸出金及びその他の債権が含まれる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(b) 当初認識及び事後測定（続き）

(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融資産

当行グループ及び当行は、以下の条件がともに満たされる場合、負債性金融商品をFVOCIで測定している。

- 当該商品が、契約上のキャッシュ・フローの回収と売却の両方によって目的が達成される事業モデルの中で保有されている場合。

- 金融資産の契約条件がSPPI要件を満たす場合。

FVOCI金融資産はその後、公正価値で測定され、公正価値の変動により生じる損益は、その他の包括利益（OCI）で認識される。利息収入及び為替差損益は、償却原価で測定される金融資産と同じ方法で、純損益に認識される。当行グループ及び当行が同一の証券に対し２回以上の投資を行う場合、先入先出法により処分される。認識の中止に際して、従前にOCIに認識されている累積損益額はOCIから純損益に振り替えられる。

資本性金融商品は、通常はFVTPLで測定されるが、売買目的でない資本性金融商品について取引開始時に取消不能な選択を行った場合には、当行グループ及び当行は、その変動をFVOCIを通じて測定する（認識中止時に純損益に振り替えることはない）。

FVOCI金融資産には、金融投資及び顧客向貸出金及びその他の債権が含まれる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(b) 当初認識及び事後測定（続き）

(3) 純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）金融資産

FVTPL金融資産は売買目的で保有され、当初認識時に経営者によりFVTPL金融資産に指定されたもの、又はMFRS第９号により公正価値での測定を強制的に求められているもののいずれかである。当初認識時に以下のうちの一つの要件を満たす場合、経営者は金融商品をFVTPLに指定する。これらの指定は金融商品単位で行われる。

・ 指定により、異なる基準での資産又は負債の測定あるいは利得又は損失の認識から生じる一貫性のない処理を回避又は著しく軽減することができる。

・ 当該資産及び負債は、金融資産あるいは金融負債又は両方から成る一つのグループの一部であり、リスク管理文書又は投資戦略に則って管理され、そのパフォーマンスは公正価値ベースで評価される。

FVTPL金融資産に含まれるのは、金融投資、当初認識時にFVTPLに指定された金融資産、顧客向貸出金及びその他の債権、並びにデリバティブである。

当初認識後、FVTPLに指定された金融資産は、財政状態計算書に公正価値で計上される。公正価値の変動は損益計算書の「その他の営業収益」に認識される。

(c) 認識の中止

条件の大幅な変更、又は条件の大幅な変更以外の要因が存在する場合、金融資産は認識が中止される。

(1) 大幅な条件変更による認識の中止

当行グループ及び当行は、顧客向貸出金などの金融資産の条件が、実質的に新規貸出となる程度まで大幅に再交渉される場合、減損損失がまだ計上されていない範囲で、その差異を認識の中止による利得又は損失として認識したうえで、当該金融資産の認識を中止する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(c) 認識の中止（続き）

(1) 大幅な条件変更による認識の中止（続き）

新たに認識された貸出金は、新規貸出金が購入又は組成した信用減損資産（「POCI」)とみなされない限り、予想信用損失（「ECL」）の測定上ステージ１に分類される。

条件変更が大幅に異なるキャッシュ・フローをもたらさない場合、条件変更は認識の中止をもたらさない。当初の実効金利(「EIR」)で割り引いたキャッシュ・フローの変動に基づいて、当行グループ及び当行は、減損損失がまだ計上されていない範囲で、条件変更による利得又は損失を計上する。

(2) 大幅な条件変更によらない認識の中止

金融資産（又は該当する場合、金融資産の一部若しくは類似する金融資産グループの一部）は以下の場合に認識が中止される。

(1) 当該金融資産からのキャッシュ・フローを受領する権利が消滅した場合、又は

(2) 金融資産の移転が以下の記述の通りであり、その移転が認識の中止の条件を満たす場合

当行グループ及び当行が金融資産を譲渡するのは、以下のいずれかを満たす場合に限られる。

- 当行グループ及び当行が当該金融資産からキャッシュ・フローを受け取る契約上の権利を移転したか、あるいは、
- キャッシュ・フローを受け取る権利を保持しているが、「パス・スルー」契約に基づき、受領したキャッシュ・フローのすべてを重要な遅滞なしに第三者に支払う義務を引き受けている場合。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(c) 認識の中止（続き）

(2) 大幅な条件変更によらない認識の中止（続き）

パス・スルー契約とは、当行グループ及び当行が金融資産（「原資産」）のキャッシュ・フローを受領する契約上の権利を留保するが、以下の３つの条件をすべて満たす場合に、一つ又は複数の企業（「最終受取人」）に当該キャッシュフローを支払う契約上の義務を引き受けている取引を言う。

- **当行グループ及び当行が、原資産から同等の金額を回収しない限り、最終受取人への支払義務を負わないこと。ただし、貸付金額に市場金利による発生利息を加算した額を全額回収する権利のついた短期貸付は除く。**

- **当行グループ及び当行が、原資産の売却又は担保差入（最終受取人への支払担保とする場合を除く）を禁止されていること。**

- **当行グループ及び当行が、最終受取人に代わって回収したキャッシュ・フローを重要な遅滞なしに送金する義務を負っていること。さらに、当行が、キャッシュ・フロー回収日から最終受取人への所定の送金日までの間、当該キャッシュ・フローを再投資する権利を有しないこと（ただし、現金又は現金同等物への投資であって、稼得した利息を含めて引き渡す場合を除く）。**

当行グループ及び当行が以下のいずれかを行った場合にのみ、移転は認識の中止の条件を満たす。

- **当該資産のリスクと経済価値のほとんどすべてを移転したか、あるいは、**

- **当該金融資産のリスクと経済価値のほとんどすべてを移転したとも留保しているともいえないが、金融資産に対する支配を移転した場合。**

当行グループ及び当行は、譲受人が関連のない第三者に資産全体を売却する実質上の能力を有し、その能力を一方的にかつ譲渡に関する追加的制限を課すことなしに行使できる場合に、支配は移転したとみなしている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(c) 認識の中止（続き）

(2) 大幅な条件変更によらない認識の中止（続き）

当行グループ及び当行がリスクと経済価値のほとんどすべてを移転も留保もせずに、当該資産に対する支配を保持している場合、当該金融資産に対し当行グループ及び当行が継続的に関与している範囲で金融資産が引き続き認識される。その場合、当行グループ及び当行は関連する負債も認識する。移転した資産及び関連する負債は、当行グループ及び当行が留保する権利及び義務を反映した基準により測定される。

（当行グループ及び当行の）継続的な関与が、移転した資産に対する保証の形をとっている場合には、当該資産の移転時の帳簿価格と、当行グループが支払を要求される可能性のある対価の最大金額のいずれか低い方で測定される。

継続的関与が譲渡資産に対する売建又は買建（あるいはその両方）のオプションの形をとっている場合には 、継続的関与は当行が買戻しに際して支払う必要のある価額で測定される。公正価値で測定される資産に係る売建オプションの場合、企業の継続的関与の範囲は譲渡資産の公正価値とオプションの行使価格のいずれか低い方に限定される。

(d) 金融資産の減損

MFRS第９号の減損の要求事項は、ECLモデルに基づいている。ECLモデルは、償却原価又はFVOCIで測定される金融資産、取消不能のローン・コミットメント及び金融保証契約（当行グループ及び当行が保有する貸出金及びその他の債権や負債性金融商品を含む。）に適用される。ECLモデルは、MFRS第15号「顧客との契約から生じる収益」に基づく契約資産及び、MFRS第16号「リース」に基づくリース債権にも適用される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(d) 金融資産の減損（続き）

ECLの測定は、以下の複雑性と判断の増加を伴う。

(i) 当初認識後の信用リスクの著しい増大の判定

当初認識後の著しい悪化の評価は、引当金を測定する際の要求事項が12カ月ECLに基づくものと全期間ECLに基づくもののいずれになるかを定める重要な分岐ポイントとなる。報告日現在の金融資産に発生するデフォルトリスクと、当初認識日現在における金融資産に発生するデフォルトリスクを比較することにより、信用リスクの著しい増大を見積もる上で、定量的及び定性的な評価が必要となる。

当行グループ及び当行は、当初認識後の信用度の変化に基づいて、３段階によるアプローチを適用している。

３段階アプローチ	ステージ１ 正常	ステージ２ 悪化	ステージ３ 不良
ECLアプローチ	12カ月ECL	全期間ECL	全期間ECL
基準	信用リスクの著しい増大がない	信用リスクが著しく増大	信用減損した資産
受取利息／利潤収益の認識	帳簿価額総額	帳簿価額総額	帳簿価額純額

(ii) ECL測定

ECLの測定は主に、デフォルト確率モデル（「PD」）、デフォルト時損失率（「LGD」）及びデフォルト時エクスポージャー（「EAD」）の３要素から成る。当該モデルは、当行グループ及び当行に既存のバーゼルⅡモデルを最大限に利用し、MFRS第９号に準拠したモデルの構築に必要な調整を行ってきたものである。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(d) 金融資産の減損（続き）

(ii) ECL測定（続き）

MFRS第９号では、個別評価と集合的評価を区別しない。従って、当行グループ及び当行は、個別で重要とみなされる金融資産について、主に個別の取引ベースによる減損の測定を継続し、他の金融資産については当行グループの指針ごとに集合的に評価することを決定した。

(iii) 予想残存期間

全期間予想信用損失は、予想残存期間にわたり測定されなければならない。これは最大契約期間を上限とし、クレジット・カード及び当座貸越などの特定のリボルビング金融商品を除き、予想期限前返済、期限延長、コールオプション及び類似オプションを考慮に入れている。これらのリボルビング・ファシリティの予想残存期間は、一般に傾向に基づく残存期間を参考にしている。

(iv) FVOCI金融投資

FVOCIで測定される金融投資のECLは、財政状態計算書に公正価値で計上されている金融資産の帳簿価額を減額しない。その代わり、当該資産が償却原価で測定される場合に生じたであろう引当金と同等額が、その他の包括利益において累積的損失額として認識され、同額が純損益に計上される。その他の包括利益において認識される累積的損失額は、当該資産の認識中止時に、純損益に振り替えられる。

(v) 将来予測的な情報

予想信用損失は、起こり得る様々な結果を評価し、将来の経済状況を考慮することによって決定される、偏りのない確率加重した信用損失である。合理的かつ裏付け可能な将来予測的な情報は、当行グループ及び当行の研究機関であるメイバンク・キム・エン（MKE）によるものである。さらに、MKEによる仮定や分析には、規制当局や政府、外国政府機関、民間の研究機関等の幅広い情報源から入手した、マクロ経済情報も参考にされる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(d) 金融資産の減損（続き）

(v) 将来予測的な情報（続き）

該当する場合、当行グループ及び当行は、複数の確率加重平均された将来の予想経済シナリオの影響を考慮に入れ、ECLの算定に用いられるデフォルト確率モデル（PD）及びデフォルト時損失率（LGD）の信用リスク要因に将来予測的な情報による調整を織り込んでいる。

ECLに組み込まれているのは、将来予測的な多様な情報である、以下のような経済情報である。

- 国内総生産（「GDP」)成長率
- 失業率
- 住宅価格指数
- 中央銀行の政策金利

当行グループ及び当行は、予想信用損失を見積もる際、偏りなく、確率加重された範囲で将来の起こりうる結果を反映するため、以下の３つの代替的なマクロ経済上のシナリオを用いる。

基礎シナリオ：当シナリオは現在のマクロ経済状況が継続することを反映したものである。

上下の景気変動シナリオ：当シナリオは、基礎シナリオに関連するよう設定され、対象事項の専門家による現在の経済状況からの最善の判断に基づく、マクロ経済上の最善及び最悪のケースを反映したものである。

(vi) 金融資産の保全として保有する担保の評価

当行グループ及び当行の金融資産に供されている担保に係る評価方針は、融資の取決めによって決まる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(e) 貸出金の条件変更

当行グループ及び当行は顧客向貸出金の契約上のキャッシュ・フローを再交渉するか、又は他の方法で条件変更を行うことがある。これを実施する際、当行グループ及び当行は、新たな条件が当初の条件と大幅に異なっているかどうかを評価する。当行グループ及び当行は、特に以下の要因を考慮することによって評価を行う。

- 債務者が経営悪化の状況にある場合、条件変更が単に債務者が支払可能と見込まれる金額まで契約上のキャッシュ・フローを減少させるものであるかどうか。
- 貸出金のリスク特性に大きな影響を与える利益分配又はエクイティベースのリターンなど、大幅な新たな条件が導入されるかどうか。
- 債務者が経営悪化の状況にない場合、貸出期間の大幅な延長
- 金利の著しい変更
- 借入通貨の変更、及び
- 貸出金に関連する信用リスクに重要な影響を与える担保、他の有価証券の差入れ又は信用補完

当該条件が大幅に異なる場合、当行グループ及び当行は当初の金融資産の認識を中止し、「新たな」資産を公正価値で認識するとともに、当該資産の新たなEIRを再計算する。結果として貸出条件緩和日は、信用リスクの著しい増大が発生したかどうかを決定する目的も含め、減損の計算目的上、当初認識日であると考えられる。しかし、特に債務者が当初合意した支払額を支払えずに貸出条件緩和が行われた状況においては、当行グループ及び当行は、認識された新たな金融資産が当初認識時に信用減損ありとみなすかどうかも評価している。また、帳簿価額の差額は、認識が中止された時点で損益計算書において利得又は損失として認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(v) 金融資産（続き）

(e) 貸出金の条件変更（続き）

当該条件が大幅に異ならない場合、貸出条件緩和又は条件変更により認識の中止が生じることはなく、当行グループ及び当行は当該金融資産の改定後のキャッシュ・フローに基づいて帳簿価額総額を再計算し、条件変更による利得又は損失を損益計算書に認識する。新たな帳簿価額総額は、条件変更後のキャッシュ・フローを当初のEIR（又は、購入若しくは組成した信用減損金融資産については、信用調整後のEIR）で割り引くことにより再計算される。

(f) 金融資産の分類変更

金融資産の分類変更は企業が金融資産の管理に関する事業モデルを変更した場合に、かつ，その場合にのみ認められている。

当行グループ及び当行は、以下の状況の変更を分類変更とは捉えていない。

- それまでは キャッシュ・フロー・ヘッジ又は純投資ヘッジにおける指定された有効なヘッジ手段であった項目が、適格ではなくなった。
- ある項目が、キャッシュ・フロー・ヘッジ又は純投資ヘッジにおける指定された有効なヘッジ手段になった。
- 当行グループ及び当行が公正価値オプションを採用する場合の測定の変更

(vi) 金融負債

(a) 認識日

すべての金融負債は当初、約定日に、すなわち当行グループ及び当行が金融商品の契約条項の当事者となった日に認識される。規制や市場慣行により定められた期間内での資産の引き渡しが求められる金融資産の通常の方法による取引、購入又は売却はこれに含まれる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(vi) 金融負債（続き）

(b) 当初認識及び事後測定

金融負債は、契約上の取決めの実体及び金融負債の定義により分類される。すべての金融負債は、FVTPLに分類される金融負債を除き、当初に、直接帰属する取引費用を公正価値に加えた金額で測定される。

金融負債はFVTPL金融負債又はその他の金融負債のいずれかに分類される。

(1) FVTPL金融負債

FVTPL金融負債にはトレーディング目的保有金融負債及び当初認識時にFVTPLに指定された金融負債が含まれる。

トレーディング目的保有金融負債

短期間のうちに買い戻す目的で生じる金融負債の場合、トレーディング目的保有に分類される。このカテゴリーにはヘッジ会計の要件を満たさない当行グループ及び当行のデリバティブ取引が含まれる。

トレーディング目的保有金融負債に係る利得又は損失は、損益計算書においてその他の営業収益として認識される。

公正価値で測定するものに指定された金融負債

当初認識時にFVTPLに指定された金融負債は、MFRS第９号の要件を満たす場合にのみ、当初認識日に指定される。

当行グループ及び当行は、特定の金融負債に対し公正価値オプション(「FVO」)を適用している。当行グループ及び当行は、特定の金融負債、すなわち仕組預金と組込デリバティブを含む借入金を、当初にFVTPLと指定した。FVTPL金融負債の詳細については、注記25に開示されている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(vi) 金融負債（続き）

(b) 当初認識及び事後測定(続き)

(1) FVTPL金融負債（続き）

公正価値で測定するものに指定された金融負債（続き）

公正価値の変動は、以下の通り表示されている。

(i) 自己の信用リスクによる公正価値の変動 - 損益に振り替えられないその他の包括利益で表示

(ii) 市場リスク等の要因による公正価値の変動 - 損益計算書で表示

(2) その他の金融負債

当行グループ及び当行のその他の金融負債には顧客預金、顧客の投資口座、金融機関預り金、負債性証券（借入金を含む）、未払金、支払手形及び銀行引受手形並びにその他の負債が含まれる。

(i) 顧客預金、顧客の投資口座及び金融機関預り金

顧客預金、顧客の投資口座及び金融機関預り金は預り時の金額で計上されている。償却原価で測定される顧客預金、顧客の投資口座及び金融機関預り金の利息／利潤費用は、実効金利法を使用して発生時に認識される。

(ii) 負債性証券

当行グループ及び当行の発行した負債性証券は、当該金融商品の契約条件の内容に従って金融負債又は資本に分類される。当行グループ及び当行の発行済負債性証券は、劣後証券／劣後債／劣後スクーク、イノベーティブTier１証券／ステープル資本性証券及び借入金で構成されている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(vi) 金融負債（続き）

(b) 当初認識及び事後測定（続き）

(2) その他の金融負債（続き）

(ii) 負債性証券（続き）

これらの負債性証券は、当行グループ及び当行が当該負債性証券の保有者に対する元本又は利息、あるいはその両方を現金で支払う契約上の義務を負う場合、あるいは、契約において現金又はその他の金融商品で当該金融商品を決済する義務を負っている場合、財政状態計算書上負債に分類される。

当初認識後、発行済負債性証券は償却原価で認識され、取引費用を控除した受取額と償還価額の差額は実効金利法により借入期間にわたって損益計算書で認識される。

(iii) 未払金

未払金は公正価値に直接帰属する取引費用を加算した金額で当初認識され、事後には実効金利法を用いて償却原価で測定される。

(iv) 支払手形及び銀行引受手形

支払手形及び銀行引受手形は、当行グループ及び当行自身の、市場に流通している再割引された引受手形である。これらの金融負債は実効金利法により償却原価で測定される。

(v) その他の負債

その他の負債は、受領済みの財やサービスに対して将来支払が見込まれる対価の公正価値である取得原価で計上される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(vi) 金融負債（続き）

(c) 認識の中止

金融負債は、義務が履行されるか、免除されるか、又は期間が満了した場合に認識が中止される。既存の金融負債が、当初の貸手との間で実質的に異なる条件の別個の負債に交換された場合、もしくは条件が実質的に変更された場合には、そのような交換又は変更は従前の負債の認識の中止及び新たな負債の認識として取り扱われる。当初の金融負債の帳簿価額と支払われた対価の差額は損益計算書で認識される。

(vii) 金融資産及び金融負債の相殺

金融資産及び金融負債は、認識された金額を相殺する強制執行可能な法的権利が現在し、純額で決済する意図もしくは資産の実現と負債の決済を同時に実行する意図がある場合に相殺され、当行グループ及び当行の財政状態計算書に純額で計上される。

当行グループ及び当行における、強制執行可能なマスターネッティング契約及び同様の契約の対象となる相殺対象の金融資産及び金融負債については注記57を参照のこと。

(viii) デリバティブ金融商品及びヘッジ会計

(a) デリバティブ金融商品

当行グループ及び当行は、金利スワップ及び先物、クレジット・デフォルト・スワップ、コモディティスワップ、為替スワップ、為替予約並びに金利、外国為替、株式及びコモディティに関するオプション取引などのデリバティブ取引を行っている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(viii) デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

(a) デリバティブ金融商品（続き）

デリバティブ金融商品は公正価値で当初認識される。オプション性のないデリバティブについては、その当初の公正価値は通常ゼロ又は僅少である。購入又は引き受けたオプションについては、その公正価値は支払った又は受け取ったマーケットプレミアムと等しい。デリバティブは事後に公正価値で再測定される。公正価値は活発な市場における相場価格から入手され、必要に応じて、最近の市場取引や割引キャッシュ・フロー・モデルやオプション価格算定モデルを含む評価技法を使用して算定される。すべてのデリバティブは、公正価値がプラスの場合は資産として、公正価値がマイナスの場合は負債として計上される。ヘッジ会計の要件を満たさないデリバティブの公正価値の変動は、直ちに損益計算書に認識される。

(b) ヘッジ会計

当行グループ及び当行は金利、外国為替及び信用リスクに対するエクスポージャーを管理するためにデリバティブを使用している。特定のリスクを管理するために、当行グループ及び当行は特別な要件を満たす取引についてヘッジ会計を適用している。

当行グループ及び当行は、ヘッジ開始時に、リスクの性質、ヘッジを実施するに当たってのリスク管理目的及び戦略、開始時及び継続的にヘッジ関係の有効性の判定に使用する手法といったヘッジ対象とヘッジ手段の間の関係を正式に文書化する。

ヘッジ会計の厳格な要件を満たすヘッジは以下の通り会計処理される。

(1) 公正価値ヘッジ

指定され、要件を満たす公正価値ヘッジについて、ヘッジ手段の公正価値の変動累計額は損益計算書において認識される。一方、ヘッジされたリスクに起因するヘッジ対象の公正価値の変動累計額は、財政状態計算書上のヘッジ対象の帳簿価額の一部として計上され、損益計算書にも認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(viii) デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

(b) ヘッジ会計（続き）

(1) 公正価値ヘッジ（続き）

償却原価で計上されている項目に関する公正価値ヘッジについては、帳簿価額に対する調整額は当初のヘッジの残存期間にわたって実効金利法により償却される。何らかの調整が必要となる場合、即座にEIRによる償却が開始され、ヘッジされたリスクに起因するヘッジ対象の公正価値の変動の調整が中止されるまで、償却が行われる。ヘッジ対象の認識が中止された場合、公正価値調整の未償却部分は損益計算書に直ちに認識される。

(2) キャッシュ・フロー・ヘッジ

指定され、要件を満たすキャッシュ・フロー・ヘッジについて、ヘッジ手段に係る利得又は損失のうち有効部分は、その他の包括利益のキャッシュ・フロー・ヘッジ準備金において直接認識され、ヘッジ手段に係る利得又は損失のうち非有効部分は直ちに損益計算書に認識される。

ヘッジ手段が満了、売却、終了、行使された又は当該ヘッジがもはやヘッジ会計の要件を満たさなくなった場合、従前にその他の包括利益において認識されていた累積利得又は損失は、予定取引あるいは外貨建の確定契約が発生するまで、引き続き資本に別建てで認識される。

予定取引が発生する見込みがなくなった時点で、その他の包括利益において計上されていた累積利得又は損失は、直ちに損益計算書に振り替えられる。

(3) 純投資ヘッジ

純投資の一部として会計処理される貨幣性項目のヘッジを含む純投資ヘッジは、キャッシュ・フロー・ヘッジと同様の方法で会計処理される。ヘッジ手段の利得又は損失のうち、ヘッジの有効部分に関するものはその他の包括利益で認識されるのに対し、非有効部分に関するものは直ちに損益計算書で認識される。

在外営業活動体の処分時には、その他の包括利益で認識されたこれらの利得又は損失の累計額は、損益計算書に振り替えられる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(viii) デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

(b) ヘッジ会計（続き）

(3) 純投資ヘッジ（続き）

当行グループは劣後債務を、海外子会社に対する投資に係る外国為替リスクに対するエクスポージャーのヘッジに使用している。

当行グループは、ヘッジ会計の詳細を注記13に開示している。

(ix) 組込デリバティブ

金融資産の組込デリバティブは、注記2.3(v)(b)に記載の通り、主契約である金融資産から分離されず、事業モデル及びその契約条件に基づいて区分される。

金融負債や非金融主契約に組み込まれたデリバティブは、経済特性やリスクが主契約と密接に関連しておらず、主契約自体がトレーディング目的保有ではなく、またFVTPLとしても指定されていない場合、独立したデリバティブとして扱われ、公正価値で計上される。主契約から切り離された組込デリバティブは、トレーディング・ポートフォリオとして公正価値で計上され、公正価値の変動は損益計算書において認識される。

(x) 売戻及び買戻契約

売戻条件付買入証券は、当行グループ及び当行が将来日付で売り戻す条件付きで購入する証券である。当該証券を売却する契約は財政状態計算書の資産に認識されている。買入価格と売戻価格の差額は、損益計算書の「受取利息」で認識され、実効金利法により契約期間にわたって発生する。

一方、買戻条件付売渡証券に係る債務は、当行グループ及び当行が将来日付で買い戻す条件付きでポートフォリオから売却する証券である。このような金融取引及び当該証券を買い戻す債務は、財政状態計算書の負債において認識されている。売却価格と買戻価格の差額は損益計算書の「支払利息」で認識され、実効金利法により契約期間にわたって発生する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xi) 有形固定資産及び減価償却

すべての有形固定資産は当初取得原価で計上される。有形固定資産の取得原価は、当該資産から生じる将来の経済的便益が当行グループ及び当行に流入する可能性が高く、当該資産の取得原価が信頼性をもって測定可能な場合にのみ資産として認識される。

当初認識後、有形固定資産の全項目は取得原価から減価償却累計額及び（該当する場合には）減損損失累計額を控除した金額で測定される。有形固定資産のかなりの構成部分に定期的に交換が必要な場合、当行グループ及び当行は当該構成部分を個別の耐用年数を持つ個別の資産として認識し、その耐用年数にしたがって減価償却する。同様に、大規模な検査の実施により生じた費用は、認識要件を満たす場合には取替資産として固定資産の取得原価に含めて認識される。その他の修繕及び維持のための費用はすべて、発生時に損益計算書において認識される。

自己所有の土地には耐用年数の制限がないため、減価償却されない。建設仮勘定は、当該建設が完了し使用可能になるまで減価償却されない。

借地は30年から999年の各契約期間にわたって減価償却される。各契約の残存期間は５年から997年にわたっている。

その他の有形固定資産の減価償却は定額法により、以下の年率により見積耐用年数にわたって計算される。

自己所有の土地上の建物	50年
借地上の建物	50年又はリースの残存期間のいずれか短い方
事務用什器、付属品、備品及びリノベーション	10% - 25%
コンピュータ及び周辺機器	14% - 25%
電気及び防犯設備	８% - 25%
車両	20% - 25%

有形固定資産の帳簿価額は、事象や状況の変化により帳簿価額が回収不能となる兆候が示された場合、減損のための見直しが行われる。

残存価額、耐用年数及び減価償却方法は各会計年度末に見直され、必要があれば将来にわたって調整される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xi) 有形固定資産及び減価償却（続き）

有形固定資産は処分時、又は使用もしくは処分により将来の経済的便益が見込まれない時点で認識が中止される。正味の処分収入（あれば）と正味帳簿価額の差額は損益計算書において認識される。

当行グループ及び当行の有形固定資産に関する詳細は注記20に開示されている。

(xii) 投資不動産

投資不動産は賃貸収益又は値上がり益、あるいはその両方を目的に保有する不動産である。かかる不動産は当初取引費用を含む取得原価で測定される。当初認識後、投資不動産は報告日現在の市場の状況を反映させた公正価値で計上される。公正価値は、市場における証拠である類似の不動産の取引価格が参照され、一般に認められる専門的資格を保有し、鑑定対象の不動産の立地及び種類に関して最近の経験を有する登録された独立不動産鑑定人の鑑定により決定される。

投資不動産の公正価値の変動により生じる利得又は損失は、対応する税効果を含め、発生した年度の損益計算書において認識される。

投資不動産は、処分時あるいは永続的に使用が中止され、処分による将来の経済的便益が期待できない時点で認識が中止される。当該資産の正味処分収入と帳簿価額との差額は、認識を中止した期の損益計算書で認識される。

投資不動産への、又は投資不動産からの変更は、用途に変更が生じる場合にのみ行われる。投資不動産から自社使用のための不動産への変更について、変更後の会計処理におけるみなし原価は用途変更日の公正価値となる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xii) 投資不動産（続き）

自己使用不動産から投資用不動産への変更に当たって、当該不動産は注記2.3(xi）に記載した有形固定資産の会計方針に従って用途変更日まで会計処理される。用途変更日時点における、変更直前の当該不動産の帳簿価額と公正価値の差額は直接、資本において再評価準備金として計上される。従前に認識された減損損失が公正価値の上昇により回復する場合、当該利得は損益計算書において認識される。このような投資不動産の処分時には、従前に資本で認識された帳簿価額の増加額は損益計算書を通じてではなく、利益剰余金に振り替えられる。

当行グループは投資不動産についての詳細は注記16に開示している。

（信頼性を持って公正価値を決定できる場合）建設中の投資不動産（「IPUC」）は公正価値で測定される。

信頼性を持って公正価値を決定できないIPUCは、取得原価から減損を控除して測定される。

IPUCの公正価値は、報告期間末日現在で、資格を保有する独立した鑑定人の意見に基づいて決定され、残余法又は割引キャッシュ・フロー法のうち鑑定人により適切と判断されるいずれかの方法で評価される。各IPUCは個別に評価される。当行グループ及び当行は、2019年12月31日においてIPUCを保有していない。

(xiii) その他の資産

(a) その他の債権並びにブローカー及び顧客に対する債権

その他の資産に含まれるのは、その他の債権、ブローカー及び顧客に対する債権、前払金及び差入保証金、未収還付税及び差押資産である。

当該資産は予想される実現可能額で計上される。懸念される債権について、報告日現在のすべての残高の見直しに基づき見積りが行われる。不良債権は特定された時点で償却される。

その他の債権に含まれるのは、当行グループ及び当行がブローカー・ディーラー業務の結果として保有する金の現物である。当該資産は公正価値から売却費用を控除した額で計上される。公正価値から売却費用を控除した額の変動額は、損益計算書の「その他の営業収益」において認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xiii) その他の資産（続き）

(b) 差押資産

差押資産は、負債の全部又は部分返済として取得した資産である。差押資産は帳簿価額又は公正価値から売却費用を控除した金額のいずれか低い方の金額で、「その他の資産」において認識される。

(xiv) 現金及び短期資金

財政状態計算書の現金及び短期資金は、現金残高及び金融機関への預け金及び満期が１カ月以内のコールローンであり、価値の変動について僅少なリスクしか負わないものをいう。

キャッシュ・フロー計算書における現金及び現金同等物は、当初の満期が３カ月以内の現金及び短期資金並びに金融機関預け金からなる。

(xv) 非金融資産の減損

非金融資産の帳簿価額は減損の兆候があるかどうかの判定のため、各報告日に見直される。そのような兆候が存在する、又は年次の資産の減損テストが必要な場合、当行グループ及び当行は資産の回収可能価額の見積りを行う。資産の回収可能価額は資産あるいはCGUの売却費用控除後の公正価値と使用価値（「VIU」）のいずれか高い方である。資産又はCGUの帳簿価額が回収可能価額を上回る場合、資産は減損したとみなされ、回収可能価額まで評価減が行われる。

当行グループは、関連する個々の資産が割り振られるCGUそれぞれに対して、別個に作成された詳細な予算及び見積り計算に基づいてVIUを計算する。VIUの評価に当たって、見積将来キャッシュ・フローは、貨幣の時間的価値及び当該資産に固有のリスクに関する現在の市場評価を反映した、税引前割引率を用いて現在価値まで割り引かれる。売却費用控除後の公正価値の算定には、最近の市場取引が考慮されるが、観察可能な市場取引が特定できない場合には、適切な評価モデルが使用される。これらの算定は、評価倍数、上場会社の株式相場又はその他の入手可能な公正価値指標によって裏付けられている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xv) 非金融資産の減損（続き）

のれんの減損損失は戻し入れられない。その他の非金融資産については、従前に認識した減損損失がもはや存在しない、又は減少している可能性を示す兆候の有無を報告日ごとに判定している。このような兆候がある場合、当行グループ及び当行は資産又はCGUの回収可能価額の見積りを行っている。直近で減損損失が認識された後に、資産の回収可能価額の決定に用いた仮定に変更があった場合にのみ、過去に認識した減損損失は戻し入れられる。資産の帳簿価額がその回収可能価額、及び仮に過去に減損損失が認識されていなかったとした場合の帳簿価額（減価償却額又は償却額控除後）を超えない範囲で減損損失は戻し入れられる。戻入額は損益計算書において認識される。

非金融資産の減損に関する詳細は以下の注記で開示されている。

・重要な会計上の判断、見積り及び仮定（注記３）
・有形固定資産（注記20）
・使用権資産（注記21）
・無形資産（注記22）

(xvi) 引当金

引当金は、当行グループ及び当行が過去の事象の結果として現在の債務（法的又は推定的）を有しており、当該債務を決済するために経済的便益を有する資源の流出が生じる可能性が高く、当該債務の金額について信頼性のある見積りが可能である場合に認識される。

当行グループ及び当行は、保険契約に基づく保険金の支払のように、当行グループが引当金の一部もしくは全部が補填されると見込んでいる場合、当該補填は、その受取りがほぼ確実である場合に限り個別の資産として認識される。引当金に関する費用は、当該補填を控除して損益計算書に表示される。

貨幣の時間価値の影響に重要性がある場合、引当金の金額は、債務の決済に必要と見込まれる支出の現在価値となる。時間の経過による引当金の増加は損益計算書において認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xvi) 引当金（続き）

引当金は各報告日に見直され、現在の最善の見積りを反映させるように調整される。当該債務を決済するために経済的便益を有する資源の流出が生じる可能性が高くなくなった場合には、引当金は戻し入れられ、損益計算書において認識される。

(xvii) 金融保証契約

金融保証は、保証の相手方が、契約条件に基づく支払期日が到来しても特定の相手方が債務を履行せず損失を被った場合に、当行グループ及び当行から当該損失を補填する特定の支払の履行がなされる契約である。当行グループ及び当行は、通常の事業を通じて、信用状や保証や支払承諾などの金融保証を行っている。

金融保証料は保証契約が締結された日の公正価値で当初認識される。当初認識後、受領した保証料は保証期間にわたって償却される。保証債務（額面金額）は償却原価又は（保証に基づく支払の可能性が高い時点において）予測される支払額の現在価値のいずれか高い方で認識される。当該金融保証に関して受領した保証料の未償却額は、財政状態計算書の「その他の負債」に含まれる。

(xviii) 外国通貨

(a) 機能通貨及び表示通貨

当行グループの各事業体の個別財務書類はその事業体が事業を行う主な経済環境の通貨（「機能通貨」）を用いて測定されている。連結財務書類は、当行の機能通貨でもあるマレーシア・リンギット（「RM」）で表示されている。

(b) 外貨建取引及び残高

外貨建取引は当行及び子会社の各機能通貨で測定され、当初認識において取引日の実勢レートに近似するレートにより機能通貨で計上される。

外貨建の貨幣性資産及び負債は報告日における機能通貨の直物相場で換算される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xviii) 外国通貨（続き）

(b) 外貨建取引及び残高（残高）

貨幣性項目の決済時又は報告日における換算時の為替換算差額は、当行グループの在外営業活動体への純投資を形成する貨幣性項目から生じ、当初その他の包括利益において認識され、その他の包括利益の外国為替換算準備金で累積される換算差額を除き、損益計算書において認識される。

取得原価で測定される外貨建の非貨幣性項目は、当初の取引日の直物相場により換算される。公正価値で測定される外貨建の非貨幣性項目は公正価値測定日の直物相場により換算される。

公正価値で計上される非貨幣性項目の為替換算差額は、利得及び損失がその他の包括利益において認識される非貨幣性項目の換算差額を除き、当該会計年度の損益計算書に計上される。

(c) 在外営業活動体

連結財務書類の表示通貨であるマレーシア・リンギット（「RM」）と機能通貨が異なる在外営業活動体の経営成績及び財政状態は、以下の通りマレーシア・リンギットに換算される。

・ 在外営業活動体の資産及び負債は報告日の終値により換算される。

・ 各損益計算書の収益及び費用は当該会計年度における期中平均相場により換算される。

・ 上記の結果であるすべての為替換算差額は、外国為替換算準備金を通じてその他の包括利益に直接計上される。

在外営業活動体の処分時にあたっては、その他の包括利益において認識され、資本の独立した構成要素として累積されている在外営業活動体に関連する為替換算差額の累積額は、処分時に利得又は損失が認識される時点で（組替調整として）資本から損益計算書に振り替えられる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xviii) 外国通貨（続き）

(c) 在外営業活動体（続き）

在外営業活動体を含む子会社の一部を処分する場合には、当行グループはその他の包括利益で認識した為替換算差額の累積額の持分を按分して、在外営業事業体の非支配持分に割り当てる。それ以外の在外営業活動体の一部を処分する場合には、当行グループはその他の包括利益で認識された為替換算差額の累計額の持分を按分した部分に限り、損益計算書に再分類する。

在外営業活動体の取得時に生じるのれん及び公正価値調整は、海外子会社の資産及び負債として処理され、報告日の終値で換算される。

(xix) 法人所得税、繰延税金及びザカート

(a) 法人所得税

当期税金資産（回収可能）及び当期税金負債（引当）は、税務当局から還付もしくは税務当局への納付が予想される金額で測定される。税額の算出に使用する税率及び税法は、報告日までに施行もしくは実質的に施行されているものである。

当年度の法人所得税は当期税金及び繰延税金からなる。当期税金費用は当行及び当行の子会社又は関連会社が営業活動を行い、課税対象となる収益を創出する法域の税法にしたがって決定される。

資本で直接認識される項目に関連する当期税金費用は、その他の包括利益又は資本で認識され、損益計算書では認識されない。

当行グループ及び当行の税金に関する詳細は注記49に開示されている。

(b) 繰延税金

繰延税金は報告日における税務基準の資産及び負債とその帳簿価額の差額（一時差異）に対して負債法により全額認識されている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xix) 法人所得税、繰延税金及びザカート（続き）

(b) 繰延税金（続き）

繰延税金負債は以下を除くすべての一時差異に対して認識される。

(i) 繰延税金負債が、企業結合ではなく、かつ取引時に会計上の利益にも課税所得にも影響を及ぼさない取引における資産又は負債ののれんの当初認識から生じる場合

(ii) 子会社、関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分への投資に関連する将来加算一時差異について、一時差異の解消時期を支配することが可能であり、かつ当該一時差異が予見可能な将来に解消しない可能性が高い場合

繰延税金資産は、以下の場合を除き、将来減算一時差異等に利用できる課税所得が生じる可能性が高い範囲内で、すべての将来減算一時差異、繰越欠損金及び未使用の税額控除について認識される。

(i) 将来減算一時差異に関連する繰延税金資産が、企業結合ではない取引で、かつ取引時に会計上の利益にも課税所得にも影響を及ぼさない取引における資産又は負債の当初認識から生じる場合

(ii) 子会社、関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分への投資に関連する将来減算一時差異については、一時差異が予測可能な将来に解消する可能性が高く、かつ当該一時差異のために使用できる課税所得の生じる可能性が高い場合にのみ、繰延税金資産が認識される。

繰延税金資産の帳簿価額は、各報告日ごとに見直され、繰延税金資産の全額もしくは一部の計上が可能となるだけの十分な課税所得が生じる可能性が高いとはいえなくなった範囲内で減額される。未認識の繰延税金資産は各報告日ごとに再評価され、将来の課税所得により繰延税金資産が使用される可能性が高くなった範囲内で認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xix) 法人所得税、繰延税金及びザカート（続き）

(b) 繰延税金（続き）

繰延税金資産及び負債は、報告日現在で施行もしくは実質的に施行されている税率及び税法に基づいて、当該資産が実現するあるいは負債を決済する期に適用されることが予想される税率で測定される。

損益計算書以外で認識される項目に関連する繰延税金は、その基となる取引の性質に応じて、その他の包括利益又は資本へ直接のいずれかで認識される。企業結合により生じる繰延税金は取得時にのれんに対して調整される。

関連する当期税金資産を当期税金負債と相殺する法的に執行可能な権利が存在し、かつ繰延税金資産及び繰延税金負債が同一の税務当局、同一の納税事業体に関するものである場合、当該繰延税金資産と繰延税金負債は相殺される。

繰延税金資産及び負債の詳細は注記30に開示されている。

(c) ザカート

ザカートは、シャリアの原則に則り、当行グループのシャリア委員会の承認に基づいて当行グループが支払うべき法人ザカートである。

(xx) リース

2019年１月１日より適用される方針

当行グループ又は当行はMFRS第16号「リース」を適用しており、適用による変更の内容と影響は注記2.4に記載されている。MFRS第16号に基づく貸手の会計処理については、MFRS第117号から大きな変更はない。

(a) 分類

契約開始時に、当行グループ及び当行は、リース契約が、特定された資産の使用を支配する権利を一定期間にわたり対価と交換に使用者（借手）移転するかどうかに基づいて、契約がリース契約であるか又はリース契約を含んだものであるかどうかを判定している。契約が二つ以上のリース契約の構成部分から成る場合、又はリースとサービス取引の組み合わせである場合、契約締結時及び事後の再測定時に、独立販売価格の総額との比率に基づいて、これらのリース構成部分と非リース構成部分に対価が配分される。当行グループ及び当行は、非リース構成部分が区分できない場合、リース構成部分と非リース構成部分を組み合わせている。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xx) リース（続き）

2019年１月１日より適用される方針（続き）

(b) 認識と当初測定

(1) 当行グループ及び当行が借手の場合

当行グループ及び当行は、短期リースおよび少額資産のリースを除き、すべてのリースに対して単一の認識及び測定手法を適用している。当行グループ及び当行は、リース料を支払う際にリース負債を認識し、原資産の使用権を表す使用権資産を認識している。

使用権（「ROU」）資産

当行グループ及び当行は、リース開始日（すなわち、原資産が使用できるようになる日）にROU資産を認識している。ROU資産は、取得原価から減価償却累計額及び減損損失累計額を控除した金額を、リース負債の再測定について調整した金額で測定される。

ROU資産の取得原価には、リース開始日又はそれ以前に支払われたリース料で調整したリース負債額に、発生した当初直接コスト及び原資産の解体及び除去費用見積額、並びに原資産又は原資産の敷地所の原状回復費用の見積額を加え、受領したリース・インセンティブを控除した額が含まれる。リース期間には、当行グループがオプションを行使することが合理的に確実である場合、延長オプションの対象期間が含まれる。当行グループがリース期間終了時にリース資産の所有権を取得することが合理的に確実である場合を除き、認識された使用権資産は見積耐用年数とリース期間のいずれか短い期間にわたり、定額法で減価償却される。使用権資産は減損評価の対象となる。ROU資産の減損の方針は、注記2.3（xv）に記載の通り、非金融資産の減損に基づいている。

リース負債

リース開始日に、当行グループ及び当行は、リース期間にわたるリース料の現在価値でリース負債額を認識している。このリース料には、固定リース料（受取リース・インセンティブを控除した額）、指数又はレートに応じて決まる変動リース料、及び残価保証に基づいて支払いが見込まれる金額が含まれる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xx) リース（続き）

2019年１月１日より適用される方針（続き）

(b) 認識と当初測定（続き）

(1) 当行グループ及び当行が借手の場合（続き）

リース負債（続き）

また、このリース料には、当行グループ及び当行が行使することが合理的に確実な購入オプションの行使価格、並びにリース期間が当行グループ及び当行がリースの解約オプションの行使に影響を与える場合の、リースの解約に対するペナルティの支払額が含まれる。指数又はレートによらない変動リース料は、リース料を生じさせる事象又は状況の起きた期間の費用として認識される。

リース料の現在価値を算定するにあたり、当行グループ及び当行は、当該リースの計算利子率が容易に算定できない場合には開始日の追加借入利子率を用いる。開始日以降、リース負債は利子により増加し、リース料の支払により減少する。さらに、リース負債の帳簿価額は、リースの条件変更即ち、リース期間の変更、固定リース料の変動又は原資産の購入オプションに係る評価の変更が生じた場合、再測定される。

(2) 短期リース及び少額資産リース

当行グループ及び当行は、リース期間が開始日から12カ月以内で、購入オプションを含まない短期リースに認識の免除規定を適用している。また、当行グループ及び当行は価値が少額であると考えられるリース資産に対しても、少額資産に対する認識の免除規定を適用している。短期リース及び少額資産のリースに対するリース料は、発生時に費用として認識される。

2019年１月１日よりも前に適用されていた方針

取決めがリースであるか（あるいはリースを含むかどうか）の判断は、リース開始時の取決めの実態に基づき行われる。取決めの実現が特定の一又は複数の資産の使用に依拠し、取決めの中で特段その権利が明示されていなくとも、取決めにより一又は複数の資産の使用の権利が譲渡される場合には、当該取決めはリースである、又はリースを含むこととなる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xx) リース（続き）

2019年１月１日よりも前に適用されていた方針（続き）

(a) 分類

リースは、当行グループ又は当行に対して当該リース資産の所有に付随するすべてのリスク及び経済価値を実質的に移転する場合、リース開始時にファイナンス・リースに分類される。

すべてのリスク及び経済価値を実質的に移転しないリースは、以下の例外を除き、すべてオペレーティング・リースに分類される。

- 投資不動産の定義を満たすオペレーティング・リースにより保有する不動産は、個別の不動産ごとに判断され、投資不動産に分類された場合は、ファイナンス・リースと同様に会計処理される。

- オペレーティング・リースにより自己使用される土地で、公正価値がリース開始時にその上にある建物の公正価値と区分して測定できないものは、当該建物も明らかにオペレーティング・リースにより保有していない限りはファイナンス・リースとして会計処理される。

(b) ファイナンス・リース - 当行グループ及び当行が借手の場合

ファイナンス・リースにより取得した資産は、公正価値又はリース開始時の最低支払リース料の現在価値のいずれか低い方から、減価償却累計額及び減損損失累計額を控除した金額で計上される。対応する負債は、財政状態計算書の借入金に含まれる。最低支払リース料の現在価値の計算において使用される割引の要素は、知り得る場合は当該リースにおける暗示的な利子率であり、そうでない場合は、当行又は子会社の追加借入利子率が利用される。当初の直接費用も資産の帳簿価額に加算される。

リース料の支払額は金融費用及び負債残高の減少に配賦される。リース契約の総額とリース資産の公正価値の差額を表す金融費用は、債務の残高に対して各会計期間に一定の利率で費用処理するよう、関連するリース期間にわたって損益計算書で認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xx) リース（続き）

2019年１月１日よりも前に適用されていた方針（続き）

(b) ファイナンス・リース - 当行グループ及び当行が借手の場合（続き）

リース資産の減価償却の方針は、注記2.3(xi）に記載の減価償却可能な有形固定資産に対する減価償却の方針に則っている。

(c) オペレーティング・リース - 当行グループ及び当行が借手の場合

オペレーティング・リース料は関連するリースのリース期間にわたって定額法により費用として認識される。

土地と建物のリースの場合、最低支払リース料又はアップフロント支払額は、必要に応じて、リース開始時の土地と建物それぞれのリース物件の公正価値に応じて土地と建物それぞれの要素に配分される。アップフロント支払額は、前払リース費用としてリース期間にわたって定額法により償却される。

(d) オペレーティング・リース- 当行グループ及び当行が貸手の場合

オペレーティング・リースにより貸し出しているリース資産は、当該資産の性質に基づいて財政状態計算書に表示される。オペレーティング・リースによる賃貸収益はリース期間にわたって定額法で認識される。オペレーティング・リースの交渉及びアレンジにより生じる当初の直接費用はリース資産の帳簿価額に加算され、賃貸収益と同一の基準によりリース期間にわたって定額法により認識される。

(xxi) 保険契約／タカフル証書

保険子会社及びタカフル子会社を通じて、当行グループは保険／タカフル・リスク、金融リスクやその組み合わせを含む契約／証書を顧客に発行している。当行グループが特定の不確実な将来の事象の発生時の補償に合意することにより、重要な保険／タカフル・リスクを引き受ける契約／証書は、保険契約／タカフル証書に分類される。保険契約／タカフル証書は金融リスクの移転を伴うが、保険契約／タカフル証書として会計処理されるのは保険契約／タカフル・リスクが重要な場合である。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxi) 保険契約／タカフル証書（続き）

(a) 保険料／掛金収入

損害保険／ジェネラル・タカフル事業による保険料／掛金収入は、特定の会計年度中に引き受けたリスクに対してその会計年度に認識される。元受保険料／掛金は保険料請求書が発行された会計年度中に認識される。保険料請求書が報告書日時点で発行されていないが発生済みのリスクに係る保険料／掛金は、報告日時点で未収計上される。

生命保険／ファミリー・タカフル事業における保険料／掛金収入は、その保険料／掛金の金額が信頼性をもって測定できる時点で直ちに認識される。初回保険料／掛金は契約開始日に認識され、２回目以降の保険料／掛金は支払期日に認識される。会計年度末現在、期日の到来したすべての保険料／掛金は信頼性をもって測定できる範囲で会計処理される。

(b) 再保険料／再タカフル掛金

再保険料／再タカフル掛金は、関連する原契約／原証書と同じ会計年度に認識される。受特約再保険契約による再保険料／再タカフル掛金は、出再保険事業者／タカフル事業者から受領する定期的な通知に基づいて認識される。受任意再保険の保険料／再タカフル掛金は、原契約／原証書と同様に、個別のリスク引受日以降、特定の会計年度に引き受けたリスクに関して当該会計年度に認識される。

(c) 給付金及び保険金費用

給付金及び保険金費用は請求可能な事象が発生し（あるいは）、保険／タカフル事業者が通知を受けた時点で損益計算書において認識される。再保険／再タカフルの請求に係る支払は、原請求が認識された年度に会計処理される。

(d) 手数料及び新規契約費

手数料及び契約／タカフル証書の新規契約獲得及び契約更新に係る総費用は、出再保険料／出再タカフル掛金から生じた収益を差し引いた後の金額で発生が認識され、収益が生じる可能性が高い期間に配分される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxi) 保険契約／タカフル証書（続き）

(d) 手数料及び新規契約費（続き）

生命保険事業における手数料と代理店費用の総額(出再保険料から生じた収益の差引後)は、保険契約に基づく保険料を確保するに当たり直接的に発生する費用であり、発生年度の損益計算書に認識される。

(e) 保険料／掛金負債、未経過保険料／掛金に係る準備金及び期限満了前のリスクに係る準備金

(1) 保険料／掛金負債

保険料／掛金負債は、期限満了前のリスクに対して受領した保険料／掛金による保険契約／タカフル契約に係る将来の債務を表している。保険料／掛金負債の変動は保険契約／タカフル契約の期間にわたって取り崩され、保険料／掛金収入として認識される。

損害保険に関する保険料負債は、あらゆる保険種目の未経過保険料に係る準備金の総額又は会計年度末における期限満了前のリスクに係る準備金の最善の見積価額、及びBNMによって規定された不利な差異に対するリスクマージンの引当金（「PRAD」）のいずれか高い方で計上される。

ジェネラル・タカフル事業に関する掛金負債は、すべての保険種目に係る未経過掛金準備金の総額、又は会計年度末における75%を超える信頼水準で算出したジェネラル・タカフル・ファンドの期限満了前のリスクに係る準備金総額のいずれか高い方で計上される。

(2) 未経過保険料に係る準備金（「UPR」）及び未経過掛金に係る準備金（「UCR」）

UPR／UCRは、会計年度末における保険契約／タカフル証書の残存有効期間の正味保険料／掛金総額を表している。報告日におけるUPR／UCRの決定に当たっては、実際の未経過保険料／掛金を最も正確に反映する方式が以下の通り使用されている。

・ 海上貨物、航空貨物及び輸送事業については25%方式を使用する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxi) 保険契約／タカフル証書（続き）

(e) 保険料／掛金負債、未経過保険料／掛金に係る準備金及び期限満了前のリスクに係る準備金（続き）

(2) 未経過保険料に係る準備金（「UPR」）及び未経過掛金に係る準備金（「UCR」）（続き）

UPR／UCRは、会計年度末における保険契約／タカフル証書の残存有効期間の正味保険料／掛金総額を表している。報告日におけるUPR／UCRの決定に当たっては、実際の未経過保険料／掛金を最も正確に反映する方式が以下の通り使用されている。（続き）

- 他の国内向けの損害保険については１:24方式、他の種類のジェネラル・タカフルについては１:365方式を用い、BNMの制限を超えない範囲内で、対応する保険料／掛金に対するパーセンテージで算出された直接手数料の総額を控除する。

- すべての海外事業に対しては１:８方式を使用し、手数料20%を控除する。

- ジェネラル・タカフル・ファンドが引受けている債券事業に関しては、満期時稼得方式を使用する。

- 年間契約でない契約は、手数料を控除後、会計年度末の契約の残存有効期間に関連するリスクの期間にわたって配賦される。

(3) 期限満了前のリスクに係る準備金（「URR」）

URRは、有効な契約／証書により引き受けた将来の事象から生じる将来の支払の報告日時点での見積りであり、これらの契約／証書の管理及び関連する請求の決済において有効期間中に生じる再保険／再タカフルの一般管理費及び費用等並びに予想される将来の保険料／掛金の返戻を含む費用に関する引当を含んでいる。URRは、署名する数理士が行う保険数理評価により見積もられる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxi) 保険契約／タカフル証書（続き）

(f) 再保険／再タカフル資産

当行の保険及びタカフル子会社は、通常の事業を通じて保険／タカフル・リスクを移転している。再保険／再タカフル資産は、報告日時点で決済されていない保険契約／タカフル証書負債に関して再保険者又は再タカフル事業者より回収可能な金額を表している。当行の保険及びタカフル子会社は、報告日ごと、あるいはさらに頻繁に、再保険／再タカフル資産の減損の客観的な証拠が存在するかどうかを評価している。

当行の保険及びタカフル子会社は、再保険／再タカフル資産に係る減損損失が生じている客観的な証拠があるかどうかを判断するために、契約の発行者又は債務者に支払不能又は著しい経営悪化に陥る可能性があるかどうか、あるいは、債務不履行又は支払の著しい遅延が生じる可能性があるかどうか等の要素を検討する。そのような証拠が存在する場合、減損損失額は当該資産の帳簿価額と、当該資産の当初のEIRで割り引いた見積将来キャッシュ・フローの現在価値の差額で測定される。減損損失は、損益計算書で認識される。

再保険／再タカフル資産は、契約上の権利が消滅又は満了する、あるいは契約が他に譲渡された場合に認識を中止する。

(g) 保険債権／タカフル債権

保険債権／タカフル債権は支払期日において認識され、当初認識時に公正価値で測定される。当初認識後、保険債権／タカフル債権は実効金利法により償却原価で測定される。当行の保険及びタカフル子会社は、各報告日ごとに、保険債権／タカフル債権の減損の客観的な証拠が存在するかどうかを評価している。

当行の保険子会社及びタカフル子会社は、保険債権／タカフル債権に係る減損損失が生じている客観的な証拠があるかどうかを判断するために、契約の発行者又は債務者に支払不能又は著しい経営悪化に陥る可能性があるかどうか、あるいは、債務不履行又は支払の著しい遅延が生じる可能性があるかどうか等の要素を検討する。そのような証拠が存在する場合、当行の保険及びタカフル子会社は保険債権／タカフル債権の帳簿価額を減少させ、損益計算書に減損損失を認識する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxi) 保険契約／タカフル証書（続き）

(g) 保険債権／タカフル債権（続き）

保険債権／タカフル債権は、キャッシュ・フローを受け取る契約上の権利が失効した、あるいは実質的にすべてのリスク及び経済価値が他に移転された場合に、認識を中止する。

(h) 保険契約負債／タカフル証書負債

保険契約／タカフル証書負債は、契約／証書が有効で保険料／掛金が請求された時点で認識される。保険契約負債／タカフル証書負債は契約／証書が満了、履行又は解除された時点で認識を中止する。各報告書日における負債に対する調整はすべて損益計算書に計上される。ランオフ契約／証書に係るマージンの不利な差異から生じる利益は、契約／証書の期間にわたって損益計算書で認識されるが、損失はランオフ初年度中に損益計算書で全額認識される。

発行された保険契約／タカフル証書に関して認識された保険契約／タカフル証書負債が契約上その他の保険／タカフル子会社の債務をカバーするのに十分かどうか判断するための負債の十分性テストの実施を通じて各報告日ごとに評価が行われる。負債の十分性テストの実施において、保険子会社／タカフル子会社はすべての契約上のキャッシュ・フローを割引き、その金額と保険契約負債／タカフル証書負債の帳簿価額を比較する。不足額は損益計算書において認識される。

(i) 保険金負債

保険金負債は、契約に基づくか否かに関わらず、報告日時点で発生したすべての保険金請求に関連して将来支払を行う保険会社の債務を表している。保険金負債は、報告された損害、既発生未報告（「IBNR」）損害、発生済みだが十分に積み立てられていない（「IBNER」）損害及び請求処理費用に対する引当金の見積りである。これらは保険金負債の最善の見積価額及びBNMにより定められたPRADにより構成されている。未払保険金負債は保険証券保有者もしくは加入者からの通知により認識される。保険金負債は、実際の請求進行パターンに基づく、様々な保険数理に基づく請求見積手法を用いた数理士の評価に基づき決定される。保険金負債は割り引かれない。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxi) 保険契約／タカフル証書（続き）

(j) 経費関連負債

ジェネラル・タカフル及びファミリー・タカフル事業に関連する経費関連負債は、数理士資格保有者による見積りに基づいている。経費関連負債の変動は損益計算書で認識される。

(k) 保険債務／タカフル債務

保険債務／タカフル債務は支払期日に認識され、当初認識においては公正価値で測定される。当初認識後は、実効金利法により償却原価で測定される。

(xxii) 公正価値測定

当行グループ及び当行はFVTPL金融投資、FVTPLに指定された金融投資、FVOCI金融投資、デリバティブ等の金融商品、投資不動産等の非金融資産、FVTPL金融負債を各財政状態計算書日の公正価値で測定する。

公正価値とは、測定日時点で、市場参加者間の秩序ある取引において、資産を売却することにより受け取るであろう価格又は負債を移転するために支払うであろう価格をいう。公正価値測定では、資産を売却又は負債を移転するための取引は、以下のいずれかにおいて行われると仮定する。

・ 資産又は負債の主要な市場

・ 主要な市場が存在しない場合には、資産又は負債に関する最も有利な市場

主要な市場又は最も有利な市場は、当行グループ及び当行がアクセス可能なものでなければならない。

資産又は負債の公正価値は、市場参加者が経済的便益の最大化を図ると仮定し、市場参加者が資産又は負債の価格設定の際に用いるであろう仮定を用いて算定する。

非金融資産の公正価値測定では、最も有効に資産を使用すること、又は最も有効に資産を使用する他の市場参加者に当該資産を売却することによって、市場参加者が経済的便益を生み出す能力を考慮する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxii) 公正価値測定（続き）

当行グループ及び当行は、観察可能な関連するインプットを最大限使用し、観察可能でないインプットの使用を最小限としながら、状況に適合し、かつ十分なデータが公正価値測定に利用可能な評価技法を用いている。

財務書類において公正価値が測定又は開示されているすべての資産又は負債は、以下に説明される公正価値ヒエラルキーの中で、公正価値測定全体において重要となる最も低いレベルのインプットに基づいて分類されている。

・ レベル 1 - 同一の資産又は負債に関する活発な市場における（調整なしの）相場価格

・ レベル 2 - 評価技法を用いた公正価値測定において、重要となる最も低いレベルのインプットが直接又は間接的に観察可能なもの

・ レベル 3 - 評価技法を用いた公正価値測定において、重要となる最も低いレベルのインプットが観察可能でないもの

経常的に財務書類に認識されている資産及び負債について、当行グループ及び当行は各報告期間末日に（公正価値測定全体において重要となる最も低いレベルのインプットに基づき）分類を再評価することにより、公正価値ヒエラルキーのレベル間の振替が生じていないかを判断している。

公正価値で測定される金融商品及び非金融資産の公正価値ヒエラルキーは、注記56(c)において開示している。

一方、公正価値で測定されていないが公正価値が開示される金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーは、注記56(g）に表示している。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxiii) 受取利息／利潤収益及び費用

FVTPL金融投資、FVOCI金融投資、償却原価で測定する金融投資、貸出金及びその他の債権に分類される金融資産に係る利息は、実効金利法により損益計算書の「受取利息」の項目において認識される。顧客預金、顧客の投資口座、金融機関からの預り金、FVTPL金融負債、負債性証券及び未払金に分類される金融負債に係る利息は、実効金利法により損益計算書の「支払利息」の項目において認識される。

実効金利法は金融資産又は金融負債の償却原価計算の方法であり、対応する期間にわたって受取利息又は支払利息を配分する方法である。EIRは当該金融商品の予想残存期間、もしくは適切な場合にはそれよりも短い期間にわたって、見積将来現金支払額あるいは受取額を当該金融資産又は金融負債の正味帳簿価額まで正確に割り引く率である。当行グループ及び当行は、EIRの算出にあたり、当該金融商品のすべての契約条件を考慮し、EIRと不可分な当該商品に直接起因する手数料又は増分費用を含めるが、将来の信用損失については検討していない。

金融資産又は類似の金融資産グループの計上額が減損損失により減額されると、受取利息は引き続き減損損失測定のための将来キャッシュ・フローの割引に使用された利率を使って認識されることとなる。

イスラム銀行業務から生じる利潤収益及び費用は、シャリアの原則にしたがって発生主義ベースで認識される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxiv) 手数料及びその他の収益

(a) 手数料収入

当行グループ及び当行は顧客に提供する多様なサービスにより、以下のような手数料収入を得ている。

(1) 重要な取引の実行から生じる手数料収入

重要な取引の実行によって生じる収入は、取引完了時に収益として認識される（株式やその他の証券の取得のアレンジなどの第三者のための取引の交渉や取引の交渉への参画から生じる手数料など）。

(2) サービスの提供から生じる手数料収入

サービスの提供から生じる収入は、当該サービスが提供される期間にわたって、収益として認識される（アセット・マネジメント、ポートフォリオ及びその他の運用アドバイザリー・サービス報酬など）。

(3) 金融商品の実効金利の不可欠な部分を構成する手数料収入

金融商品の実効金利の不可欠な部分を構成する収入（特定のローンコミットメント・フィーなど）は実効金利の調整として認識され、損益計算書上「受取利息」の一部として計上される。

手数料収入は以下のカテゴリーに分類される。

(1) コミッション

銀行業務、投資及び保険商品の販売から生じる収入。銀行業務から生じる手数料は、取引及び銀行を通じた保険商品の販売によるもの。

(2) サービス料及び手数料

口座管理及び、外貨取引、為替処理、残高不足／当座貸越をはじめとするさまざまな取引ベースのサービスを含む、個人、法人顧客に提供されるサービスから生じる収入。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxiv) 手数料及びその他の収益（続き）

(a) 手数料収入（続き）

手数料収入は以下のカテゴリーに分類される。（続き）

(3) 引受手数料

顧客の負債性証券又は資本性証券の引受から生じる収入。

(4) 仲介業務収益

仲介業務収益には、投資運用サービスの一環として実施される、取引ベースのサービスから生じる手数料が含まれる。

(5) 貸出金及びその他の債権に係る手数料

ローンコミットメント、金融保証及びスタンドバイ信用状など、貸出金及びその他の債権に関して生じた収入。

(b) 受取配当金

受取配当金は当行グループ及び当行が支払を受け取る権利が確定した時に認識される。これは、上場株式に関しては配当落ち日、非上場株式に関しては、通常は株主が配当を承認した日である。

(c) カスタマー・ロイヤルティ・プログラム

カスタマー・ロイヤルティ・プログラムによる特典クレジットは、それらが付与された取引の独立した識別可能な構成要素として会計処理される。当初の売上に関して受領した対価の公正価値は、特典クレジットの費用と当該売上のその他の構成要素との間で配分される。特典クレジットに配分される対価は、特典クレジットが交換された時点で損益計算書の「その他の営業収益」で認識される。

2019年12月31日現在、当行グループの将来正味手数料収入に関連する、１年から３年まで、及び３年超の未履行義務はそれぞれ、331.1百万マレーシア・リンギット（2018年：183.8百万マレーシア・リンギット）、256.3百万マレーシア・リンギット（2018年：231.2百万マレーシア・リンギット）である。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxv) 従業員給付

(a) 短期従業員給付

賃金、給料、賞与及び社会保障のための拠出は、当行グループ及び当行の従業員が関連する勤務を提供した年度の損益計算書において費用として認識される。年次有給休暇等の短期累積型有給休暇は、将来の有給休暇の権利を増加させる勤務を従業員が提供したときに、損益計算書において費用として認識される。疾病休暇等の短期の非累積型有給休暇は、休暇が発生したときに損益計算書において費用として認識される。

(b) その他の長期従業員給付

その他の長期従業員給付とは、従業員が関連する勤務を提供した報告期間の末日後12カ月以内に、すべてが決済されると予想されない給付である。

長期従業員給付費用は、正味確定給付債務又は資産の再測定が直ちに損益計算書において認識されるのを例外として、注記2.3（xxv）(d）に記載する確定給付制度と同様の認識及び測定基準により、当行グループの従業員が提供した勤務と一致するように費用処理される。

(c) 確定拠出制度

マレーシアの会社は、法に従い従業員積立基金（「EPF」）に拠出を行っている。当行の海外支店や海外子会社には、それぞれの国の法定年金制度に拠出を行っているものもある。このような掛金は拠出した時点で損益計算書において費用として認識される。

(d) 確定給付制度

当行のいくつかの子会社は、当該国の労働法により、従業員の退職時に従業員に対して退職金を支払うことが求められている。当行グループはそのような退職給付債務を確定給付制度あるいは年金制度として処理している。

確定給付費用及び確定給付債務の現在価値は、数理士資格保有者が予測単位積増方式を用いて報告日現在で算定する。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxv) 従業員給付（続き）

(d) 確定給付制度（続き）

数理計算上の利得及び損失、制度資産に係る収益（利息を除く）及び資産上限額の影響（利息（あれば）を除く）からなる正味確定給付負債又は資産の再測定は、発生期間にただちにその他の包括利益において認識され、確定給付準備金に計上される。再測定は翌期以降損益計算書に振り替えられることはない。

過去勤務費用は以下のいずれか早い方の時点で損益計算書において認識される。

・制度を改訂又は縮小する日

・当行の海外子会社が、関連するリストラクチャリング費用を認識する日

正味確定給付資産又は負債に係る正味利息額及び確定給付制度に関連するその他の費用は、正味確定給付負債又は資産に割引率を適用することにより算出され、損益計算書において認識される。

当行グループは確定給付制度の詳細を注記27(i）に開示している。

(e) 株式報酬

(1) 従業員株式付与制度(「ESGP株式」)

休眠子会社を除く、制度に加入するメイバンク・グループの受給資格のある業務執行取締役及び従業員に対し、ESGP株式が与えられる。ESGP株式は、ESGP委員会の完全な自由裁量により、メイバンク株式の新株の発行及び譲渡、又は現金により決済される。

受給資格のある従業員に付与されるESGP株式の公正価値の総額は、ESGPの権利が確定する可能性を考慮しつつ、権利確定期間にわたって、資本の中の準備金の増加とともに、従業員費用として認識される。ESGP株式の公正価値は付与日に測定され、ESGP株式が付与される市場条件及び市場条件以外の権利確定条件が考慮される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxv) 従業員給付（続き）

(e) 株式報酬（続き）

(1) 従業員株式付与制度(「ESGP株式」）（続き）

ESGP株式の権利確定後、当行は当初の見積りと比較した、権利確定した実際のESGP株式数の影響を認識する。

(2) 現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）

制度に加入するメイバンク・グループの受給資格のある業務執行取締役及び従業員に対し、それぞれの国で一般的な市場の慣行も参照して取締役会が定める業績要件の達成により、ESGP株式が与えられる。権利確定後、メイバンク参照株式の価額と同額の現金が、受給資格のある従業員に譲渡される。

受給資格のある従業員に付与されるCESGPの公正価値の総額は、CESGPの権利が確定する可能性を考慮しつつ、権利確定期間にわたって、負債の増加とともに、従業員費用として認識される。CESGPの公正価値は付与日に測定され、CESGPが付与された市場及び市場以外の権利確定条件が考慮される。

CESGPの権利確定後、当行は当初の見積りと比較した、権利確定した実際のCESGP数の影響を認識する。

ESGP及びCESGPにより付与されたストック・オプションの詳細は注記34(c）で開示されている。

(xxvi) 売却目的で保有する非流動資産（又は処分グループ）及び非継続事業

非流動資産（又は処分グループ）は、その帳簿価額が継続使用よりも主として売却により回収される場合に売却保有目的に分類される。その条件は、売却の可能性が高く、現在の状態で即時に売却可能であり、経営管理者が売却を確約しており、分類した日から１年以内に売却が完了する予定である場合にのみ満たされる。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxvi) 売却目的で保有する非流動資産（又は処分グループ）及び非継続事業（続き）

非流動資産（又は処分グループの構成要素）の帳簿価額は、「売却目的保有」への当初の分類の直前に、該当するMFRSにしたがって再測定される。その後、非流動資産（又は処分グループ）は、帳簿価額及び売却費用控除後の公正価値のいずれか低い方で測定される。

処分グループに係る減損損失は、最初にのれんに配分され、引き続きMFRSに従って測定される金融資産、繰延税金資産及び投資不動産に対しては損失を配分しないことを除き、按分計算により残存資産又は負債に配分される。売却保有目的への当初分類時の減損損失及び再測定によるその後の利得又は損失は、損益計算書において認識される。利得は減損損失累計額を超えては認識されない。

有形固定資産及び無形資産は、売却目的保有に分類されたあとでは減価償却や償却が行われない。関連会社が売却目的保有に分類されたあとでは、関連会社に係る持分法会計は中止される。

処分グループは、当行グループ及び当行の構成要素であり、すでに処分されたか又は売却目的保有に分類され、かつ以下のいずれかに該当する場合、非継続事業としての要件を満たす。

・ 別個の主要な事業分野又は営業地域に相当する。

・ 別個の主要な事業分野又は営業地域を処分する単独の調整計画の一部である。

・ 転売のみを目的に取得した子会社である。

非継続事業は、継続事業からの業績から除外され、損益計算書上、非継続事業から生じる税引後純損益として単一の金額として表示される。

(xxvii) 株式資本及び宣言された配当

普通株式は、現金やその他の金融資産の譲渡などの契約上の債務がない場合、資本に分類される。新株の発行に直接起因する取引費用は、株式の発行による収入額からの控除として資本に計上される。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxvii) 株式資本及び宣言された配当（続き）

普通株式に対して宣言された配当は、すべての承認が得られた期間において、負債として認識され、資本から控除される。ESOS信託ファンド（「ETF」）プールにおいて保有する普通株式に対して宣言された配当は、グループレベルでは除外される。

(xxviii) 偶発資産及び偶発債務

偶発資産は、当行グループ及び当行に経済的便益の流入の可能性を生じさせる計画外又は他の予想外の事象から発生する。当行グループ及び当行は偶発資産を認識しないが、経済的便益の流入の可能性が高いが、実質的に確実でない場合に、その存在を開示する。

偶発債務は、過去の事象から発生し得る債務のうち、当行グループ及び当行が完全には統制できない将来の一又は複数の不確実な事象の発生又は不発生によってのみその存在が確認される債務、又は、過去の事象から発生した現在の債務であるが、経済的便益を有する資源の流出が必要となる可能性が高くない、又は、債務の金額が十分な信頼性をもって測定できないため認識されていない債務である。当行グループ及び当行は偶発債務を認識していない。偶発債務は、経済的便益を有する資源の流出の可能性が極めて低い場合を除き開示される。

(xxix) 一株当たり利益

当行グループは、当行の普通株主に帰属する継続事業からの純損益に関して、基本的及び（該当すれば）希薄化後一株当たり利益（「EPS」）を損益計算書上に表示している。

基本的EPSは、当行の普通株主に帰属する純利益を当会計年度中の加重平均発行済普通株式数で除して計算している。

希薄化後EPSは、当行の株主に帰属する純利益を、すべての希薄化効果を有する潜在的普通株式の影響を調整した当会計年度中の加重平均発行済普通株式数で除して計算する。希薄化効果を有しない潜在的普通株式に関する調整は行われない。

非継続事業が報告されている場合、当行グループは、非継続事業に関する基本的及び希薄化後一株当たり金額を損益計算書上に表示している。

2. 会計方針（続き）

2.3 重要な会計方針の要約（続き）

(xxx) セグメント報告

オペレーティングセグメントは、事業意思決定責任者に提供される内部報告と整合する方法で報告されている。事業意思決定責任者は、資源の配分や事業体のオペレーティングセグメントの業績を評価する責任を有する個人又は個人の集団である。当行グループは当行のグループ経営委員会を事業意思決定責任者として決定している。

事業セグメント間のすべての取引（セグメント間の収益及び費用）は本社で消去されている。それぞれの事業セグメントに直接関連する収益及び費用は、事業セグメントの業績の決定に含まれている。

当行グループは注記62においてセグメント情報を開示している。

(xxxi) ブルサ・マレーシア証券取引所加盟事業体による金銭の信託（「FRSICコンセンサス18」）

FRSICコンセンサス18は財務報告基準推進委員会（「FRISC」）が作成し、2012年９月18日にマレーシア会計士協会により公表された。FRSICコンセンサス18は、ブルサ・マレーシア証券取引所に加盟する、あるいは各国の同等の証券取引所に加盟する当行グループ内の事業体が保有する信託口座における信託金に関して、当行グループの財務書類に適用される。

FRSICコンセンサス18に従って、加盟事業体による金銭の信託は、当該事業体が、信託金に生じる将来の経済的便益を得るような支配を信託金に対して有しておらず、また、経済的便益を生む資源の流出をもたらすような信託口座の預け金に関する顧客への契約上あるいは法的な債務を有していないため、事業体の資産及び対応する負債として認識されない。この会計処理は、MFRSフレームワークの「財務報告に関する概念フレームワーク」に定義される資産及び負債の定義と一致している。

当行グループは、顧客分別信託金の報告日現在の帳簿価額を注記５で開示している。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更

2019年１月１日に、当行グループ及び当行は、以下の改訂MFRS及びMFRSの年次改善を適用した。

基準等	発効年度（以下の日付以降に開始する年度）
MFRS第９号「負の補償を伴う期限前償還特性」（MFRS第９号の改訂）	2019年１月１日
MFRS第16号「リース」	2019年１月１日
MFRS第128号「関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する長期持分」（MFRS第128号の改訂）	2019年１月１日
MFRSの年次改善2015-2017年サイクル	
（ｉ）MFRS第３号「企業結合」	2019年１月１日
（ii）MFRS第11号 「共同支配の取決め」	2019年１月１日
（iii）MFRS第112号「法人所得税」	2019年１月１日
（iv）MFRS第123号「借入コスト」	2019年１月１日
MFRS第119号「制度改訂、縮小又は清算」(MFRS第119号の改訂）	2019年１月１日
IC解釈指針第23号「法人所得税務処理に関する不確実性」	2019年１月１日

MFRS第９号「負の補償を伴う期限前償還特性」（MFRS第９号の改訂）

MFRS第９号では、契約上のキャッシュ・フローが元本及び元本残高に対する利息の支払いのみで構成され（SPPI要件）、かつ当該金融商品がその分類上適切なビジネスモデルに沿って保有されている場合、負債性金融商品は償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定することができる。MFRS第９号の改訂では、金融資産がSPPI要件を満たすかどうかは、契約の早期解約の原因となる事象及び状況や、契約の早期解約に関する合理的な補償をどの当事者が授受するかに影響されないことを明確化している。

本改訂は2019年１月1日以降に開始される会計年度より適用される。遡及適用が求められているが、比較情報の修正再表示は強制ではなく、早期適用も認められている。本改訂による当行グループ及び当行の財務書類への重要な影響はなかった。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

MFRS第16号「リース」

MFRS第16号の適用前は、当行グループ及び当行はMFRS第117号「リース」に従い、支店の建物、データセンターのほかITや事務用品等の各リースを、リース開始日時点でファイナンス・リース又はオペレーティング・リースのいずれかに分類した。当行グループ又は当行に対しリース資産の所有に伴うリスクと経済価値のほとんどすべてを移転する場合、リースはファイナンス・リースに分類された。それ以外の場合、リースはオペレーティング・リースに分類された。ファイナンス・リースはリース開始日に、資産の公正価値又は最低リース料の現在価値のいずれか低い金額で資産計上された。リース料は利息（金融費用として認識される）とリース負債の減少に配賦された。オペレーティング・リースではリース資産は資産計上されず、リース料は包括利益計算書上においてリース期間にわたり、賃借料として定額法により認識された。前払リース料及び未払リース料はそれぞれその他資産の前払金、その他負債の未払費用として認識された。

MFRS第16号は、2019年１月１日以降に開始する会計年度から適用され、早期適用も認められている。MFRS第16号はMFRS第117号「リース」、IC解釈指針第４号「契約がリースを含んでいるかどうかの決定」、IC解釈指針115号「オペレーティング・リース－インセンティブ」、IC解釈指針第127号「リースの法形式を伴う取引の実質の評価」に置き換わる。MFRS第16号はリースの認識、測定、表示及び開示の原則を定めており、MFRS第117号に基づくファイナンス・リースの会計処理同様、借手に全てのリースを単一のオン・バランスシートモデルで会計処理するよう求めている。MFRS第16号に基づく貸手の会計処理については、MFRS第117号から大きな変更はない。貸手は今後もMFRS第117号と同様の原則を用いて、リースをオペレーティング・リース又はファイナンス・リースのいずれかに分類することになる。このため、当行グループ又は当行が貸手となる場合のリースについては、MFRS第16号による影響はなかった。

当行グループ及び当行は現行プロセス、システム及び方針を含むMFRS第16号の初度適用の影響を分析した。当行グループ及び当行は、短期リースと少額資産リースについて、使用権資産とリース負債を認識しないことを認める本基準の認識の免除規定の適用など異なる種類のリースを評価する手法や、経営者がこれまで個別に判断してきたリース契約における延長又は解約のオプションといった特定の判断を下すに当たり、将来予測的な仮定の使用を組み入れるなどの手法を開発している。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

MFRS第16号「リース」（続き）

これまではオペレーティング・リースに分類されていたリース - 当行グループ及び当行が借手の場合

2019年１月１日から、当行グループ及び当行は、修正遡及アプローチを用いてMFRS第16号を適用した。修正遡及アプローチでは、MFRS第16号の適用による累積的影響額で利益剰余金繰越額を調整し、過年度の比較情報の修正再表示はせず、MFRS第117号及び関連する解釈基準書に基づいて計上した金額が引き継がれる。当行グループ及び当行はリース１件ごとにリース負債と同額で使用権資産を認識することを選択した。したがって、2019年１月１日現在、利益剰余金繰越額に与えた影響はなかった。

当行グループ及び当行は同基準の初度適用時に測定上、個別のリースごとに以下の移行時の実務上の便法を選択した。

(1) 類似した経済環境における類似したクラスの原資産についての、残存リース期間が類似したリースなど、特性が合理的に類似したリースのポートフォリオに単一の割引率を用いた。

(2) 初度適用時から12カ月以内にリース期間が終了する短期リース契約は、MFRS第16号では認識しない。

(3) 当初直接コストは初度適用時に使用権資産の測定から除外する。及び、

(4) 当行グループ及び当行はリース契約がリースの延長又は解約のオプションを含む場合、リース期間の決定などに事後的判断を用いた。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

MFRS第16号「リース」（続き）

(i) MFRS第16号の適用が当行グループ及び当行の財政状態計算書にもたらした財務上の影響は以下の通りである。

財政状態計算書の抜粋

	2018年12月31日現在 千マレーシア・リンギット	分類変更 千マレーシア・リンギット	修正遡及アプローチ 千マレーシア・リンギット	2019年1月1日現在 千マレーシア・リンギット
当行グループ				
資産				
その他資産[1]	9,873,340	-	(56,095)	9,817,245
有形固定資産[2]	2,495,825	(275,363)	-	2,220,462
使用権資産[3]	-	275,363	1,332,561	1,607,924
負債				
その他負債[4]	21,788,671	-	1,276,466	23,065,137
当行				
資産				
その他資産[1]	5,267,285	-	(4,390)	5,262,895
使用権資産[3]	-	-	460,839	460,839
負債				
その他負債[5]	7,341,061	-	456,449	7,797,510

[1] 従前のオペレーティングリースに関連する前払金の認識中止である。

[2] 従前にはMFRS第117号「*リース*」（注記20）によりファイナンス・リースとして認識されていた。

[3] 使用権資産（注記21）の認識である。

[4] 追加的なリース負債（注記27（iv））及び回復費用引当金の認識並びに未払賃借料の認識中止である。

[5] 追加的なリース負債（注記27（iv））及び回復費用引当金である。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

MFRS第16号「リース」（続き）

(ii) 以下の表は、当行グループ及び当行の自己資本比率に与えた影響を分析したものである。

	2018年12月31日現在	MFRS第16号の適用による影響額	2019年１月１日現在
当行グループ			
普通株式等Tier1（CET1)自己資本（千マレーシア・リンギット）	56,300,466	-	56,300,466
Tier 1 資本（千マレーシア・リンギット）	59,871,648	-	59,871,648
資本合計（千マレーシア・リンギット）	71,263,950	-	71,263,950
リスク・ウェイト資産（千マレーシア・リンギット）	374,606,000	1,248,752	375,854,752
普通株式等Tier 1自己資本比率	15.029%	(0.050%)	14.979%
Tier 1自己資本比率	15.983%	(0.054%)	15.929%
総自己資本比率	19.024%	(0.063%)	18.961%
当行			
普通株式等Tier1（CET1)自己資本（千マレーシア・リンギット）	30,893,680	-	30,893,680
Tier 1資本（千マレーシア・リンギット）	33,393,680	-	33,393,680
資本合計（千マレーシア・リンギット）	41,018,052	-	41,018,052
リスク・ウェイト資産（千マレーシア・リンギット）	224,559,240	456,449	225,015,689
普通株式等Tier 1自己資本比率	13.757%	(0.027%)	13.730%
Tier 1自己資本比率	14.871%	(0.030%)	14.841%
総自己資本比率	18.266%	(0.037%)	18.229%

MFRS第128号「関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する長期持分」（MFRS第128号の改訂）

本改訂は、持分法は適用されていないが、実質的に関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する純投資（長期持分）の一部を構成する、関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する長期持分には、MFRS第９号「金融商品」が適用されることを明確化している。MFRS第９号の適用にあたり、MFRS第128号「関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する投資」を適用することにより生じる、関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する純投資の調整として認識される、関連会社又はジョイント・ベンチャーの損失、又は純投資に関する減損損失は、考慮に入れない。

本改訂は2019年１月１日以降に開始される会計年度から適用される。一部例外を除き、事業体は本改訂を遡及適用しなければならない。早期適用は認められており、その場合はその旨を開示しなければならない。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

MFRSの年次改善2015-2017年サイクル

(i) MFRS第３号「企業結合」

本改訂では、企業が共同営業に該当する事業の支配を獲得する場合には、従前から保有していた持分を支配獲得日の公正価値で再測定することを明確化している。支配獲得日の公正価値と従前の帳簿価額との差は損益として認識される。したがって、本改訂は、共同営業に該当する事業の支配を獲得する当事者は、段階的に達成される企業結合に関するMFRS第３号の要求事項と同様の要求事項を適用することを明確化している。

本改訂は2019年１月１日以降に開始される会計年度から適用され、早期適用も認められている。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

(ii) MFRS第11号 「共同支配の取決め」

本改訂では、共同営業に参加してはいるが共同支配を有していない当事者が、共同営業に対する共同支配を獲得した場合、従前から保有していた共同営業に対する持分は再測定しないことが明確化されている。したがって、本改訂は、関連会社がジョイント・ベンチャーとなる場合及びその逆の場合の取引に適用される会計処理に沿ったものとなっている。

本改訂は2019年１月１日以降に開始される会計年度から適用され、早期適用も認められている。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

(iii) MFRS第112号「法人所得税」

本改訂では、配当が法人所得税に及ぼすすべての影響を、配当を生じさせる分配可能な利益を創出する取引又は事象を企業が計上した箇所に応じて、純損益、その他の包括利益又は資本のいずれかで認識しなければならないことを明確化している。

本改訂は2019年１月１日以降に開始される会計年度から適用され、早期適用も認められている。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

MFRSの年次改善2015-2017年サイクル（続き）

(iv) MFRS第123号「借入コスト」

MFRS第123号第14項では、企業が、一般目的で借り入れる資金（「一般借入」）と適格資産の取得又は建設に使用する資金を決定する際には、適格資産を取得又は建設する目的で特別に行った借入（「特定借入」）を除外することを要求している。本改訂では、該当する適格資産について意図した使用又は販売に向けた準備が整った後に特定借入の残高が一部残っている場合には、一般借入の一部になることを明確化している。従って、その日以降、特定借入に適用されていた率は、一般借入の資本収益率の算定に含まれる。

本改訂は2019年１月１日以降に開始される会計年度から適用され、早期適用も認められている。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

MFRS第119号「制度改訂、縮小又は清算」(MFRS第119号の改訂)

本改訂は、報告期間中に発生した制度改訂、縮小又は清算後の当該報告期間の残りの期間について、当期勤務費用及び利息純額を決定するため、最新の数理計算上の仮定を用いることを企業に要求している。本改訂は、制度改訂及び縮小又は清算の会計処理の要件が、資産上限額の要件にどのように影響を与えるかについても明確にしている。

本改訂は、2019年１月１日以降に発生する制度改訂及び縮小又は清算に対し将来に向かって適用され、早期適用も認められている。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

IC解釈指針第23号「法人所得税務処理に関する不確実性」

IC解釈指針第23号は、法人所得税処理に不確実性がある場合に、法人所得税の会計処理を企業がどのように財務書類に反映すべきかを明確にしている。「不確実な税務処理」とは、税務当局が税法に基づき税務処理を受け入れるか否かが不明な納税申告において、企業が採用する税務処理となり得る。

法人所得税の会計処理に不確実性がある場合、IC解釈指針第23号は、具体的に以下の事項を取り扱う。

- 企業に対して、それぞれの不確実な税務処理を個別に評価するか又は他の不確実な税務処理と一括して評価するか（不確実性の解消をより良く予測するアプローチに基づく)の判断を求めている

2. 会計方針（続き）

2.4 会計方針及び開示における変更（続き）

IC解釈指針第23号「法人所得税務処理に関する不確実性」（続き）

IC解釈指針第23号は、法人所得税処理に不確実性がある場合に、法人所得税の会計処理を企業がどのように財務書類に反映すべきかを明確にしている。（続き）

- 税務当局は、税務ポジションの調査権限を有し、関連情報に関し十分な知識を有しているという仮定で、税務ポジションを調査する（発見リスクなし）

- 税務当局が税務申告通りに税務処理を承認し得る（可能性が50%以上である）と企業が判断した場合、企業は採用する税務処理に合わせて、課税所得、税務基準額、税務上の繰越欠損金、繰越税額控除及び税率を財務書類に記録する

- 企業の判断が別の場合、企業は税務上の不確実性の解消をより良く予測する方法を用いて、予測する財務上の不確実性の影響を財務書類に反映する

- 事実と状況が変化した場合、不確実な税務処理の再評価が求められる

当行グループ及び当行は、当行グループ内企業の税務申告で適用されている、関連する税務処理に関する潜在的な不確実性を特定する上で、合理的な判断を継続的に行う。必要に応じて、採用する関連の税務ポジションに対応する上で、外部専門家や税務訴訟弁護士への相談も行う。本解釈指針が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす影響はない。

2.5 規制上の要件の重要な変更

(i) マレーシア中央銀行（「BNM」）が公表した財務報告、イスラム金融機関の財務報告、信用リスクに関する改訂指針文書

2019年９月27日に、BNMは財務報告、イスラム金融機関の財務報告、信用リスクに関する改訂指針文書を公表した。本改訂指針文書は、2019年10月１日より適用となり、早期適用が認められている。本改訂指針文書は、認可銀行、認可イスラム銀行、認可投資銀行、イスラム金融業務が認められている認可投資銀行、認可保険会社及び持株会社を含むマレーシアの金融機関に適用される。本改訂指針文書は、BNMが以前公表した指針文書、すなわち2018年１月22日付の「信用リスク」、2018年２月２日付の「財務報告」及び「イスラム金融機関の財務報告」に置き換わるものである。

本改訂指針文書は、特にリスケ又は貸出条件が緩和されたクレジット・ファシリティの取り扱いにからんで、信用減損したクレジット・ファシリティの分類を明確化するために更新されている。

2. 会計方針（続き）

2.5 規制上の要件の重要な変更（続き）

(i) マレーシア中央銀行（「BNM」）が公表した財務報告、イスラム金融機関の財務報告、信用リスクに関する改訂指針文書（続き）

本改訂指針文書の適用が当行グループ及び当行の財務書類に及ぼす重要な影響はない。

3. 重要な会計上の判断、見積り及び仮定

当行グループ及び当行の財務書類を作成するに当たり、経営者には、会計方針の適用、収益、費用、資産及び負債の報告金額及びその開示、並びに偶発債務の開示に影響を及ぼす判断、見積り及び仮定を行うことが要求される。これらの見積り及び判断は、現在の事象や活動に関して経営者が知る限りの知識に基づいているが、実際の結果は異なる可能性がある。最も重要な判断及び見積りは以下の通りである。

3.1 継続企業

当行グループ及び当行の経営者は継続企業として存続する能力について評価を行い、当行グループ及び当行が、予見可能な将来における事業の継続のための資源を有していると確信している。さらに、経営者は当行グループ及び当行の継続企業として存続する能力に対して重要な疑義を生じさせるような重大な不確実性を認識していない。したがって、財務書類は引き続き継続企業の前提で作成されている。

3.2 金融投資ポートフォリオの減損（注記10、11及び47）

当行グループ及び当行は、FVTPLで測定されない金融投資の信用リスクの変動を反映するため、報告日ごとに予想信用損失を認識することを要求するMFRS第９号に基づき、必要とされるFVOCI金融投資及び償却原価で測定する金融投資の見直しを行っている。MFRS第９号は予想信用損失の見積りに、将来予測的な、過去の、現在の、及び予測された情報を織り込んでいる。

減損の検討に当たり、以下の通り経営者の判断が求められる。

(i) 特定の兆候、とりわけ発行体又は債務者の経営悪化、発行体又は債務者の信用度の悪化等に基づく、投資の減損の判定、及び

(ii) 以下を反映した予想信用損失の決定

(a) 起こり得る様々な結果を評価することによって決定される、偏りのない、確率加重平均された金額
(b) 貨幣の時間価値、及び
(c) 過去の事象、現在の状況、及び将来の経済状況の予測に関する、報告日現在で過大なコストや労力を掛けずに利用可能な合理的で裏付け可能な情報

3. 重要な会計上の判断、見積り及び仮定（続き）

3.3 FVTPL金融資産/金融投資（注記８、注記９）、FVOCI金融投資（注記10）、FVOCIで測定する貸出金及びその他の債権（注記12）、デリバティブ金融商品（注記13）及びFVTPL金融負債（注記25）の公正価値の見積り

財政状態計算書に計上された金融資産及び金融負債の公正価値が、活発な市場における相場価格によって測定できない場合には、当該公正価値は評価技法を使用して測定される。評価技法には割引キャッシュ・フロー法、オプション価格算定モデル、信用モデル及びその他の関連する評価モデルが含まれる。

このようなモデルへのインプットは、可能な場合には観察可能な市場から入手する。しかし、当該情報の入手が困難な場合には、公正価値の算定上、一定の判断が求められる。詳細は注記56を参照のこと。

3.4 貸出金及びその他の債権に関する減損損失（注記12、27及び46）

当行グループ及び当行は、損益計算書上に減損損失を計上すべきかどうかの評価のために、報告日において個別に重要な貸出金及びその他の債権の見直しを行っている。とりわけ、減損損失の判定時における将来キャッシュ・フローの金額及びタイミングの見積りに経営者の判断が求められる。キャッシュ・フローの見積りに当たり、当行グループ及び当行は、借手又は顧客の財務状況及び担保の正味実現価額について判断を行う。見積りは複数の要素に基づくため、実際の結果は異なり得ることから、引当金に対して将来的に変更が必要となる可能性がある。

MFRS第９号に基づく当行グループ及び当行の予想信用損失（ECL)の算定は、可変的なインプットの選択及びその相互依存関係に関する多くの仮定を基礎として構成される、複雑なモデルのアウトプットである。会計上の判断及び見積りであるとみなされるECLモデルの要素には以下が含まれる。

(i) 個々の格付けにPDを割り当てる内部格付けモデル

(ii) 信用リスクの著しい増大があって、金融資産の引当金を全期間ECLベース及び質的評価で測定すべきか評価する基準

(iii) ECLが集合的に評価される場合の金融資産の区分

(iv) 様々な計算式とインプットの選択を含むECLモデルの開発

(v) マクロ経済シナリオと、失業率水準や担保価値、PD、EAD、LGDへの影響といった経済上のインプットとの関係の決定

3. 重要な会計上の判断、見積り及び仮定（続き）

3.4 貸出金及びその他の債権に関する減損損失（注記12、27及び46）（続き）

MFRS第９号に基づく当行グループ及び当行の予想信用損失（ECL)の算定は、可変的なインプットの選択及びその相互依存関係に関する多くの仮定を基礎として構成される、複雑なモデルのアウトプットである。会計上の判断及び見積りであるとみなされるECLモデルの要素には以下が含まれる。（続き）

(vi) ECLモデルに取り込む経済的なインプットを導出するための、将来予測的なマクロ経済シナリオとその確率加重の選択

3.5 投資不動産の評価（注記16）

投資不動産の公正価値測定は、類似の不動産の取引価格という市場における証拠を参考にして求められ、一般に認められる関連のある専門資格を持ち、評価対象の不動産の立地及び種類に関して最新の経験を有する独立不動産鑑定人により行われる。

3.6 子会社への投資（注記18）並びに関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（注記19）の減損

当行グループは、報告日ごとに子会社への投資及び関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分の減損の兆候があるかどうかの評価を行っている。

兆候がある場合、これらの投資の減損の検討が行われる。減損の検討においては、当該投資の帳簿価額と見積回収可能額の比較が行われる。

子会社への投資及び関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分に関する当行グループの会計方針の適用の過程で、経営者は以下の通り判断を行う。

(i) 当行グループは、投資が減損しているかどうかを、特定の減損の兆候、とりわけ帳簿価額と市場価額との間の長期的な乖離、投資に悪影響を及ぼす重要な変化、及び経済環境の観測された変化による投資の運用実績の悪化等にしたがって判断する。

(ii) 経営者は、投資の性質及び関連する立地により、適切な評価モデル、とりわけ割引将来キャッシュ・フロー、又は直近の取引の相場価格に基づく見積公正価値などを選択するための判断を行う。

3. 重要な会計上の判断、見積り及び仮定（続き）

3.6 子会社への投資（注記18）並びに関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（注記19）の減損（続き）

経営者は、適切な評価モデルが選択された後には、個別の投資の回収可能額を見積もるために将来に関する一定の仮定を形成する。報告日におけるこれらの仮定及び見積りの不確実性のその他の重要な要素には、翌年度中の投資の帳簿価額に重要な調整が必要となる重要なリスクを有する可能性がある。個別の投資にもよるが、経営者の仮定には、とりわけ予想将来キャッシュ・フローに関する仮定、収益成長率、ターミナルバリュー、関連するリスクを組み込んだ将来キャッシュ・フローを割り引くために使用する割引率及び一定の過去の傾向に基づいて期待される将来業績等が含まれる。

仮定の変更に対する感応度

経営者は、上記に記載した主要な仮定に関して、合理的に予測し得るいかなる変更によっても当該投資の帳簿価額が回収可能価額を著しく上回ることはないと考えている。

3.7 のれんの減損（注記22(i)）

当行グループは年に一度、VIU法によりCGUの回収可能価額を測定し、耐用年数を確定できないのれんが減損しているかどうかをテストする。測定に当たっては、将来キャッシュ・フロー予測、永久成長率及び割引率の使用が必要となる。経営者の使用する仮定、特に割引率及びターミナルバリューの変更は、減損評価の結果に影響を与える可能性がある。

3.8 繰延税金（注記30）及び法人所得税（注記49）

当行グループ及び当行は様々な法域の法人税の対象となっており、法人税引当金の見積りには重要な判断が要求される。しばらく先まで最終の結果のでない多くの取引や税法の解釈が存在する。税金に係る負債は追加の税金が必要となるかどうかの見積りに基づいて認識される。見積りプロセスには、必要な場合、税処理に関する助言を求めることも含まれる。課税に係る最終的な負債が当初計上額と異なる場合、その差額は、その見積りが修正されるか最終的な負債が確定した期間の法人税及び繰延税金に係る引当金に影響を与えることとなる。

繰延税金資産は、欠損金に使用できる課税所得が生じる可能性が高い範囲内で、欠損金に対して認識されている。将来のタックス・プランニング戦略とともに、将来予測し得る課税所得の時期及びその程度に基づいて、認識可能な繰延税金資産の金額を算定するための判断が要求される。

3. 重要な会計上の判断、見積り及び仮定（続き）

3.9 保険事業に係る負債（注記26）

(a) 生命保険事業及びファミリー・タカフル事業

生命保険負債及びファミリー・タカフル負債の見積りにおいては、検討が必要ないくつかの不確実性を持つ要素がある。

生命保険契約について、使用される主要な仮定は、死亡率、罹患率、寿命、費用、中途解約率及び割引率に関する仮定である。これらの見積りは、必要に応じて保険子会社の固有のリスク・エクスポージャーを反映するよう調整され、将来の支払保険給付金の評価の基礎となる。

ファミリー・タカフル証書については、見積りは、タカフル子会社の実績に従い、将来の死亡、障害、満期、投資リターンに関する見積りが行われている。ファミリー・タカフル・ファンドは、適用される死亡率表を予想死亡者数の見積りの基礎としており、必要に応じてファンド固有のリスク・エクスポージャーを反映させるよう調整されている。死亡者数の見積りの結果、将来支払う可能性のある給付金の価額が決まり、その評価が準備金による十分なカバーを保証する要素となり、他方、現在及び将来の掛金に対してモニタリングされる。障害に関するリスクをカバーする証書については、見積りは直近の実績や最新動向に基づいて行われる。

(b) 損害保険事業及びジェネラル・タカフル事業

損害保険事業及びジェネラル・タカフル事業における主要な不確実性は、保険料／掛金負債及び保険金負債を含む技術的引当金から生じる。保険料／掛金負債及び保険金負債の評価の基礎については、注記2.3(xxi）に開示されている。

一般に、保険金負債は過去の請求実績、事象に関する既存の知識、契約条件及び状況の解釈等に基づいて決定される。とりわけ関連するのは類似の案件についての過去の経験、過去の保険金請求、発展傾向、法令の変更、裁判所の判決、経済状況及び請求処理手続である。必ずしも実際の将来の掛金と保険金負債は予測した通りにならず、予測と乖離する可能性がある。

3. 重要な会計上の判断、見積り及び仮定（続き）

3.10 確定給付制度(注記27(i))

確定給付制度及びその他の従業員給付の費用及び年金債務の現在価値は、数理評価を使用して決定される。数理評価は将来の実際の進展とは異なる可能性のある様々な仮定を含んでいる。仮定には、割引率の決定、投資に関する期待運用収益率、将来の昇給、死亡率、退職率及び将来の年金増加等が含まれている。評価の複雑性及びその長期性の性質により、確定給付債務はこれらの仮定の変動に対する感応度が高い。すべての仮定は報告日ごとに見直しされている。

適切な割引率の決定に当たり、経営者は、関連する通貨でかつ確定給付債務に見込まれるデュレーションに対応して満期の近似する優良国債の利率を検討する。

死亡率は、特定の国について公表されている死亡率表に基づいている。将来の昇給及び年金の増加は各国の将来インフレ率の予想に基づいている。

使用された仮定（感応度分析を含む。）に関する詳細は注記27(i)(d)を参照のこと。

3.11 みなし支配ストラクチャード・エンティティ（注記66(b)）

当行グループは多数のフィックスト・インカム・ファンド及び株式ファンドを有しており、当行グループは当該ファンドのファンド運用者として、代理人ではなく本人として行動しているとみなされている。そのことにより、当行グループは、注記2.2に記載する会計方針に基づき、これらの事業体を支配しているとみなされ、これらの事業体を連結している。

3.12 リース - 延長オプション（注記21及び27(iv)）

当行グループ及び当行は、リース期間の延長オプションが行使されることが合理的に確実な場合にはその延長オプションの対象期間、また解約オプションが行使されないことが合理的に確実な場合にはその解約オプションの対象期間も含めたリース期間を、リースの解約不能期間であると考えている。

当行グループ及び当行は一部のリース契約において、さらに３年から５年の間当該資産をリースするオプションを有している。当行グループ及び当行は、延長オプションを行使することが合理的に確実かどうかを評価する際に判断を用いている。すなわち、延長オプションを行使する上で経済的インセンティブを生じさせるすべての関連性のある要素を検討する。リース開始日以降、当行グループ及び当行は、統制の及ぶ範囲にあり、かつ延長オプションの行使（又は延長オプションを行使しない）能力に影響を及ぼす重大な事象及び状況の変化（事業戦略の変更など）が発生した場合、リース期間の再評価を行う。建物及びIT備品の資産は当行グループ及び当行の業務にとって重要であることから、当行グループ及び当行はこれらのリース契約の延長期間をリース期間の一部に含めている。

4. 公表済未発効の基準、基準の年次改善及びIC解釈指針

当行グループ及び当行の財務書類の公表日までにマレーシア会計基準委員会（「MASB」）が発行したものの、未発効の基準、基準の年次改善及びIC解釈指針は以下の通りである。当行グループ及び当行は、該当する場合には、これらの基準、基準の年次改善及びIC解釈指針が発効された時点で適用することとしている。

内容	発効年度（以下の日付以降に開始する年度）
財務報告に関する概念フレームワークの改訂	2020年１月１日
MFRS第３号の改訂「事業の定義」	2020年１月１日
MFRS第101号及びMFRS第108号の改訂「『重要性がある』の定義」	2020年１月１日
MFRS第７号、MFRS第９号及びMFRS第139号の改訂「金利指標改革」	2020年１月１日
MFRS第17号「保険契約」	2021年１月１日
MFRS第10号及び第128号の改訂「投資者とその関連会社又はジョイント・ベンチャーの間での資産の売却又は拠出」	延期

財務報告に関する概念フレームワークの改訂

IASBは2018年４月に、概念フレームワークの改訂を公表した。概念フレームワークは、財務報告、基準設定、作成者が一貫した会計方針を策定する際の指針、及び他の利用者が基準の理解と解釈に努める際の支援についての包括的な一連の概念を定めたものである。本概念フレームワークは、いくつかの新しい概念を含み、資産及び負債に関する新たな定義を及び認識規準を規定するとともに、特定の重要な概念を明確にしている。本概念フレームワークの主な変更は以下の通りである。

- 受託責任の概念の再導入と経営陣の受託責任の評価に必要な情報
- 慎重性の概念の再導入
- 測定の不確実性の概念の明確化
- 「表現を意図した現象の実質を忠実に表現する」必要性を明示的に言及することの復活
- 資産及び負債の定義の変更

4. 公表済未発効の基準、基準の年次改善及びIC解釈指針（続き）

財務報告に関する概念フレームワークの改訂（続き）

本概念フレームワークの改訂は2020年１月１日以降に開始される会計年度から適用される。当行グループ及び当行は、財務報告に関する概念フレームワークの改訂の適用による影響を評価中である。本フレームワークの適用が当行グループ及び当行の財務書類に重大な影響を与えることはないと見込んでいる。

MFRS第３号の改訂「事業の定義」

本改訂は、事業とみなされるためには、統合された一連の活動及び資産の組合せが、最低でも、アウトプットを創出する能力に大幅に寄与する、インプットと実質的なプロセスを含む必要があることを明確にしている。本改訂はまた、事業はアウトプットを創出する上で必要なすべてのインプットとプロセスを含まなくても存在し得ることを明確にしている。すなわち、インプットとこれらのインプットに適用されるプロセスは、「アウトプットを創出する能力」ではなく、「アウトプットの創出に寄与する能力」を有している必要がある。

本改訂は、取得日が2020年１月１日以降に開始される最初の年次報告期間の開始日以降となる、企業結合又は資産の取得のいずれかに該当する取引に適用されなければならない。したがって、企業は過年度に発生したこのような取引に本改訂を適用する必要はない。早期適用も認められており、その場合はその旨を開示しなければならない。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に影響を与えることはないと見込んでいる。

MFRS第101号及びMFRS第108号の改訂「『重要性がある』の定義」

本改訂は、重要性が情報の性質又は規模、若しくはこの両方に依存することを明確にしている。企業は、情報が、単独で、又は他の情報との組合せで、財務書類の文脈において重要性があるかどうかを評価する必要がある。

加えて、本改訂は、情報が省略されたり誤表示されたりするのと同じ効果を持つであろうとされる方法で伝達された場合、情報が不明確になると説明している。

本改訂は将来に向かって適用する必要がある。早期適用も認められており、その場合はその旨を開示しなければならない。本改訂が当行グループ及び当行の財務書類に影響を与えることはないと見込んでいる。

MFRS第７号、MFRS第９号及びMFRS第139号の改訂「金融指標改革」

本改訂は、金利指標改革によって直接影響を受けるすべてのヘッジ関係に適用される。本改訂では、ヘッジ関係が金利指標改革によって直接影響を受けるのは、金利指標改革によって以下に不確実性が生じた場合にのみであることを明確にしている。

- ヘッジ対象リスクに指定された金利指標（契約上又は契約以外の形で明記されたもの）

4. 公表済未発効の基準、基準の年次改善及びIC解釈指針（続き）

MFRS第７号、MFRS第９号及びMFRS第139号の改訂「金融指標改革」（続き）

本改訂は、金利指標改革によって直接影響を受けるすべてのヘッジ関係に適用される。本改訂では、ヘッジ関係が金利指標改革によって直接影響を受けるのは、金利指標改革によって以下に不確実性が生じた場合にのみであることを明確にしている。（続き）

- 金利指標に基づいた、ヘッジ対象又はヘッジ手段のキャッシュ・フローの時期や金額

金利指標改革とは、金融安定理事会が2014年７月に公表した報告書である「主要な金利指標の改革」の中の提言を受けた、金利指標の代替指標金利への置き換えを含む、金利指標に関する市場全体での改革をいう。

当行グループ及び当行は以下を開示しなければならない。

- 当行グループ及び当行のヘッジ関係が影響を受ける重要な金利指標
- 当行グループ及び当行が管理するリスク・エクスポージャーのうち、金利指標改革により直接影響を受ける程度
- 当行グループ及び当行による代替指標金利への移行プロセスの管理方法
- 救済措置を適用する際に企業によって行われた重要な仮定又は判断の詳細（不確実性が金利指標改革から生じる時期に関する仮定又は判断は、金利指標に基づくキャッシュ・フローの時期や金額においては、もはや存在しない等）
- これらのヘッジ関係におけるヘッジ手段の想定元本額

本改訂は、2020年１月１日以降に開始する会計年度から遡及適用され、早期適用も認められている。当行グループ及び当行は、要求される適用開始日における本基準適用の潜在的な影響を評価するためのプロジェクトチームを発足させた。

MFRS第17号「保険契約」

IFRS第17号は、2005年に発表されたIFRS第４号「保険契約」に置き換わるものである。MFRS第17号は関連するすべての会計的側面を網羅した、保険契約の包括的なモデルを定めている。

4. 公表済未発効の基準、基準の年次改善及びIC解釈指針（続き）

MFRS第17号「保険契約」（続き）

保険契約に関する新たな会計モデルの主な特徴は以下の通りである。

(i) 将来キャッシュ・フローの現在価値の測定は、リスク調整を明示的に織り込み、報告期ごとに再測定される（履行キャッシュ・フロー）。

(ii) 契約グループの履行キャッシュ・フローの初日利得と同額かつ反対である契約上のサービス・マージン（「CSM」）は、保険サービスが提供される期間（カバー期間）にわたって純損益に認識される保険契約の未稼得利益を表す。

(iii) 将来キャッシュ・フローの期待現在価値の変動のうち、一定部分はCSMで調整され、保険サービスが提供される残りの期間にわたって純損益で認識される。

(iv) 割引率の変更による影響は、会計方針の選択により、純損益又はその他の包括利益で認識される。

(v) 保険収益及び保険サービス費用は、包括利益計算書上、当期中に提供されたサービスという概念に基づいて表示される。

(vi) 保険事故の発生の有無にかかわらず、保険契約者が必ず受け取る金額（区別できない投資要素）は損益計算書に計上されず、貸借対照表で直接認識される。

(vii) 保険引受の業績（稼得収益から発生保険金を控除）は保険金融収益又は費用とは区別して表示される。

(viii) 保険契約に起因して認識された金額や、保険契約に起因するリスクの性質及び程度に関する情報を提供するべく、広範な開示が求められる。

本基準は2021年１月１日以降に開始する会計年度から適用され、比較情報が求められる。早期適用は認められているが、MFRS第17号を最初に適用する日若しくはそれより前に、MFRS第９号及びMFRS第15号を適用している場合に限られる。移行日現在のCSMを見積もるために、MFRS第17号を遡及適用しなければならない。ただし、保険契約グループについて、MFRS第108号が定義するCSMを見積る完全遡及アプローチの適用が実務上不可能な場合、以下２つのアプローチのいずれかを選択する。

(i) 修正遡及アプローチ
過度のコストや労力を要することなく入手可能で、合理的かつ裏付け可能な情報に基づき、完全遡及適用が不可能な範囲において、一定の修正が適用されるが、その目的は、できる限り遡及適用した場合の結果に近づけることにある。

4. 公表済未発効の基準、基準の年次改善及びIC解釈指針（続き）

MFRS第17号「保険契約」（続き）

本基準は2021年１月１日以降に開始する会計年度から適用され、比較情報が求められる。早期適用は認められているが、MFRS第17号を最初に適用する日若しくはそれより前に、MFRS第９号及びMFRS第15号を適用している場合に限られる。移行日現在のCSMを見積もるために、MFRS第17号を遡及適用しなければならない。ただし、保険契約グループについて、MFRS第108号が定義するCSMを見積る完全遡及アプローチの適用が実務上不可能な場合、以下２つのアプローチのいずれかを選択する。（続き）

(ii) 公正価値アプローチ

CSMはMFRS第13号「公正価値測定」に従って算定された公正価値と履行キャッシュ・フローの正の差額として算定される（負の場合には、移行日時点の利益剰余金で認識される）。

修正遡及アプローチも公正価値アプローチも、契約のグルーピングの決定について移行時の救済措置が施されている。修正遡及アプローチを適用するために必要な合理的かつ裏付け可能な情報を入手できない場合には、公正価値アプローチを適用する必要がある。

当行グループは、数理部門、財務部門、リスク部門、IT部門及びさまざまな事業部門の支援を受けて、要求される適用開始日における本基準適用の含意を調査し、潜在的な影響を調査し、評価するためのプロジェクトチームを発足させた。

MFRS第10号及びMFRS第128号の改訂「投資者とその関連会社又はジョイント・ベンチャーの間での資産の売却又は拠出」

本改訂では以下が明確化される。

- 投資者とその関連会社又はジョイント・ベンチャーとの間の事業を構成しない資産に伴う取引から生じた純損益は、当該企業の財務書類において、関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する当該投資者と関連のない投資者の持分の範囲内でのみ認識される。

- 関連会社又はジョイント・ベンチャーに対する事業を構成する資産の売却又は拠出に伴う取引から生じた純損益は、全額認識される。

本改訂はマレーシア会計基準委員会（「MASB」）が決定する日付以降に開始する会計年度に発生する資産の売却又は拠出に対し、将来に向かって適用される。早期適用も認められている。本改訂による当行グループへの影響はないと見込んでいる。

次へ

5．現金及び短期資金

	注記	当行グループ		当行	
		2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
現金残高及び金融機関預け金		**43,732,281**	53,162,515	**19,053,083**	26,967,032
コール・マネー		**2,752,952**	1,889,004	**-**	-
		46,485,233	55,051,519	**19,053,083**	26,967,032
減損損失引当金	(i)	**(16,159)**	(26,392)	**(12,549)**	(21,880)
		46,469,074	55,025,127	**19,040,534**	26,945,152

報告日現在の当行グループの顧客分別金信託は約2,806,602,000マレーシア・リンギット（2018年：5,131,606,000マレーシア・リンギット）である。当該金額はFRSICコンセンサス18に基づき、当行グループの現金及び短期資金から除外されている。当行は報告日現在、顧客分別金信託は保有していない。

(i) 現金及び短期資金の帳簿価額総額並びに関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31に終了した会計年度において、当行グループ及び当行の、現金及び短期資金の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の内容は以下の通りである。

- 金融資産の認識中止の結果、当行の現金及び短期資金の帳簿価額総額が全体的に減少し、それに伴いECL引当金も減少した。

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**26,392**	**-**	**-**	**26,392**
引当金の再測定純額	**(13,318)**	**-**	**-**	**(13,318)**
為替換算差額	**3,085**	**-**	**-**	**3,085**
2019年12月31日現在	**16,159**	**-**	**-**	**16,159**

5．現金及び短期資金（続き）

(i) 現金及び短期資金の帳簿価額総額並びに関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	21,880	-	-	21,880
引当金の再測定純額	(12,228)	-	-	(12,228)
為替換算差額	2,897	-	-	2,897
2019年12月31日現在	12,549	-	-	12,549

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、当行グループ及び当行の、現金及び短期資金の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の内容は以下の通りである。

- 新規に組成した金融資産により当行グループの現金及び短期資金の帳簿総額が増加し、これに伴いECL引当金も増加したが、信用リスクの改善に起因するECL引当金の減少により一部減殺された。

- 金融資産の認識中止の結果、当行の現金及び短期資金の帳簿価額総額が減少し、それに伴いECL引当金も減少した。

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第９号適用の影響	35,952	-	-	35,952
2018年１月１日現在（修正再表示）	35,952	-	-	35,952
引当金の再測定純額	(10,652)	-	-	(10,652)
為替換算差額	1,092	-	-	1,092
2018年12月31日現在	26,392	-	-	26,392

5．現金及び短期資金（続き）

(i) 現金及び短期資金の帳簿価額総額並びに関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第９号適用の影響	27,267	-	-	27,267
2018年１月１日現在（修正再表示）	27,267	-	-	27,267
引当金の再測定純額	(6,474)	-	-	(6,474)
為替換算差額	1,087	-	-	1,087
2018年12月31日現在	21,880	-	-	21,880

6．金融機関預け金

		当行グループ		当行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
	注記	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
認可銀行		**3,999,093**	3,572,573	**18,604,708**	15,585,066
マレーシア中央銀行		**1,901,951**	1,886,925	**1,901,951**	1,886,925
その他金融機関	(i)	**8,230,077**	7,051,904	**7,803,976**	5,946,207
		14,131,121	12,511,402	**28,310,635**	23,418,198
減損損失引当金	(ii)	**(37,903)**	(8,525)	**(23,297)**	(8,065)
		14,093,218	12,502,877	**28,287,338**	23,410,133

(i) その他金融機関預け金には、資本等価性預金要件により、当行グループ及び当行が利用できないニューヨーク州銀行局に担保として差し出されている40.0百万米ドル（2018年：30.0百万米ドル）（マレーシア・リンギット換算では、163.8百万マレーシア・リンギット（2018年：124.2百万マレーシア・リンギット））が含まれている。

6．金融機関預け金（続き）

(ii) 金融機関預け金の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度において、当行グループ及び当行の、金融機関預け金の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の内容は以下の通りである。

- **当行グループ及び当行の金融機関預け金の帳簿価額総額の全体的な増加は、主としてその他金融機関及び認可銀行への預け金の増加によるものであり、それに伴いECL引当金も全体的に増加した。**

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	8,525	-	-	8,525
引当金の再測定純額	22,955	-	-	22,955
新たに組成又は購入した金融資産	12,195	-	-	12,195
認識中止された金融資産	(2,195)	-	-	(2,195)
為替換算差額	(3,577)	-	-	(3,577)
2019年12月31日現在	37,903	-	-	37,903

6．金融機関預け金（続き）

（ii） 金融機関預け金の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	8,065	-	-	8,065
引当金の再測定純額	20,596	-	-	20,596
新たに組成又は購入した金融資産	189	-	-	189
認識中止された金融資産	(2,195)	-	-	(2,195)
為替換算差額	(3,358)	-	-	(3,358)
2019年12月31日現在	23,297	-	-	23,297

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、当行グループ及び当行の、金融機関預け金の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の内容は以下の通りである。

- 当行グループの金融機関預け金の帳簿価額総額の全体的な減少は、主として認可銀行への預け金の減少に加え、ECL引当金への影響が僅少なマレーシア中央銀行への預け金が減少したことによる。

- 当行グループ及び当行の金融機関預け金の帳簿価額総額の全体的な増加は、主としてその他金融機関への新規の預け金が増加したことによるもので、それに伴いECL引当金も増加した。

6．金融機関預け金（続き）

（ii） 金融機関預け金の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第９号適用の影響	5,757	-	-	5,757
2018年１月１日現在（修正再表示）	5,757	-	-	5,757
引当金の再測定純額	3,312	-	-	3,312
為替換算差額	(544)	-	-	(544)
2018年12月31日現在	8,525	-	-	8,525

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第９号適用の影響	5,447	-	-	5,447
2018年１月１日現在（修正再表示）	5,447	-	-	5,447
引当金の再測定純額	3,139	-	-	3,139
為替換算差額	(521)	-	-	(521)
2018年12月31日現在	8,065	-	-	8,065

7. 売戻条件付買入金融資産及び買戻条件付売渡金融資産に関する債務

(i) 売戻条件付買入金融資産は以下の通りである。

		当行グループ		当行	
	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
外国政府短期証券		**687,110**	-	**302,787**	-
外国政府証券		**11,975,292**	1,992,214	**10,964,675**	1,723,531
外国政府債		**724,734**	2,041,615	**-**	2,041,615
外国企業社債及びスクーク		**227,170**	-	**-**	**-**
マレーシア政府証券		**30,368**	-	**30,368**	**-**
		13,644,674	4,033,829	**11,297,830**	3,765,146
減損引当金	(a)	**(5,592)**	(3,584)	**(794)**	(1,862)
		13,639,082	4,030,245	**11,297,036**	3,763,284

(a) 売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度において、当行グループ及び当行の、売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の内容は以下の通りである。

- **当行グループの売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額の全体的な増加は、主として新規に組成・購入した金融資産によるもので、それに伴いECL引当金も増加した。**

- **当行の売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額の全体的な増加は、主として新規に組成・購入した金融資産によるもので、その信用リスクが低かったことからECL引当金は減少した。**

7. 売戻条件付買入金融資産及び買戻条件付売渡金融資産に関する債務（続き）

(i) 売戻条件付買入金融資産は以下の通りである。（続き）

(a) 売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	3,584	-	-	3,584
引当金の再測定純額	61	-	-	61
新たに組成又は購入した金融資産	5,244	-	-	5,244
認識中止された金融資産	(3,513)	-	-	(3,513)
リスク・パラメーターの変動	198	-	-	198
為替換算差額	18	-	-	18
2019年12月31日現在	5,592	-	-	5,592

当行

2019年１月１日現在	1,862	-	-	1,862
引当金の再測定純額	(1)	-	-	(1)
新たに組成又は購入した金融資産	793	-	-	793
認識中止された金融資産	(1,864)	-	-	(1,864)
為替換算差額	4	-	-	4
2019年12月31日現在	794	-	-	794

7. 売戻条件付買入金融資産及び買戻条件付売渡金融資産に関する債務（続き）

(i) 売戻条件付買入金融資産は以下の通りである。（続き）

(a) 売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、当行グループ及び当行の、売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の内容は以下の通りである。

- 当会計年度中に新規に組成した金融資産により、ステージ１のECL引当金が増加した。

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
当行グループ	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第９号適用の影響	1,552	-	-	1,552
2018年１月１日現在（修正再表示）	1,552	-	-	1,552
引当金の再測定純額	209	-	-	209
新たに組成又は購入した金融資産	1,836	-	-	1,836
為替換算差額	(13)	-	-	(13)
2018年12月31日現在	3,584	-	-	3,584

7. 売戻条件付買入金融資産及び買戻条件付売渡金融資産に関する債務（続き）

(i) 売戻条件付買入金融資産は以下の通りである。（続き）

（a）売戻条件付買入金融資産の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
当行	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
－MFRS第９号適用の影響	417	-	-	417
2018年１月１日現在（修正再表示）	417	-	-	417
引当金の再測定純額	(412)	-	-	(412)
新たに組成又は購入した金融資産	1,836	-	-	1,836
為替換算差額	21	-	-	21
2018年12月31日現在	1,862	-	-	1,862

7. 売戻条件付買入金融資産及び買戻条件付売渡金融資産に関する債務（続き）

(ii) 買戻条件付売渡金融資産に関する債務は以下の通りである。

		当行グループ		当行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
	注記	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	9	**1,437,958**	300,715	**1,352,212**	300,715
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	10(i)	**7,612,378**	11,616,306	**22,140,872**	19,084,615
償却原価で測定する金融投資	11(iv)	**4,928,408**	1,880,972	**4,799,948**	1,880,972
		13,978,744	13,797,993	**28,293,032**	21,266,302

8. 当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）ものとして指定された金融資産

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
公正価値で計上				
マネーマーケット商品：				
マレーシア政府証券	**161,713**	167,484	**-**	-
マレーシア政府投資証券	**312,635**	402,086	**-**	-
	474,348	569,570	**-**	-
上場証券：				
マレーシア国内：				
株式、ワラント、ローン・ストック	**109,715**	17,743	**-**	-
信託ユニット	**3,932**	24,932	**-**	-
マレーシア国外：				
株式、ワラント、ローン・ストック	**-**	14,144	**-**	-
	113,647	56,819	**-**	-
非上場証券：				
マレーシア国内：				
社債及びスクーク	**13,627,322**	14,022,712	**-**	-
マレーシア国外：				
社債及びスクーク	**107,986**	114,687	**-**	-
	13,735,308	14,137,399	**-**	-
当初認識時にFVTPLに指定された金融資産合計	**14,323,303**	14,763,788	**-**	-

9. 純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）金融投資

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
公正価値で計上				
マネーマーケット商品：				
マレーシア政府証券	**771,484**	172,592	**750,077**	152,263
マレーシア政府投資証券	**614,546**	939,650	**216,467**	176,720
カガマス債	**-**	254,290	**-**	254,290
譲渡性預金商品	**142,811**	176,621	**142,811**	176,621
外国政府証券	**3,483,519**	1,793,844	**3,001,984**	1,738,814
マレーシア中央銀行短期証券	**-**	291,106	**-**	291,106
マレーシア中央銀行手形	**596,545**	75,896	**596,545**	75,896
外国政府短期証券	**2,199,436**	13,965	**2,199,436**	13,965
	7,808,341	3,717,964	**6,907,320**	2,879,675
上場証券：				
マレーシア国内：				
株式、ワラント、投資信託、ローン・ストック	**4,187,256**	3,709,009	**78,146**	87,898
信託ユニット	**159,380**	69,185	**29,775**	69,185
マレーシア国外：				
株式、ワラント、投資信託、ローン・ストック	**565,518**	554,123	**233**	13,286
信託ユニット	**385,869**	186,413	**210,138**	43,839
社債及びスクーク	**1,136,926**	565,798	**-**	-
政府債	**104,193**	54,915	**-**	-
政府短期証券	**51,310**	74,487	**-**	-
	6,590,452	5,213,930	**318,292**	214,208

9. 純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）金融投資（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
公正価値で計上（続き）				
非上場証券：				
マレーシア国内：				
株式	**816,618**	770,229	**622,176**	600,549
信託ユニット	**268**	260,633	**-**	-
社債及びスクーク	**564,653**	1,413,472	**97,197**	1,778,334
仕組預金	**175,602**	223,746	**-**	-
マレーシア国外：				
株式	**1,006**	667	**-**	-
投資信託	**2,279**	42,021	**-**	-
社債及びスクーク	**1,689,631**	2,869,421	**2,245,823**	2,971,641
政府債	**2,722,015**	477,466	**2,722,015**	469,760
仕組預金	**-**	215,601	**-**	-
	5,972,072	6,273,256	**5,687,211**	5,820,284
FVTPL金融投資合計	**20,370,865**	15,205,150	**12,912,823**	8,914,167

純損益を通じて公正価値で測定する金融投資に含まれている、買戻条件付売渡金融資産は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
外国企業社債及びスクーク	**200,836**	-	**115,090**	-
外国政府証券	**1,237,122**	300,715	**1,237,122**	300,715
合計（注記7(ii)）	**1,437,958**	300,715	**1,352,212**	300,715

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
公正価値で計上				
マネーマーケット商品：				
マレーシア政府証券	**11,006,987**	13,016,540	**10,794,195**	12,994,902
マレーシア政府投資証券	**24,211,583**	26,548,415	**11,653,233**	16,453,295
譲渡性預金商品	**1,682,836**	101,710	**484,703**	699,011
外国政府証券	**7,872,991**	9,025,462	**3,830,465**	7,046,826
外国政府短期証券	**16,891,126**	15,413,937	**3,942,737**	5,089,308
カザナ債	**1,761,446**	2,475,788	**1,761,446**	2,322,544
カガマス債	**723,459**	889,251	**723,459**	889,251
銀行引受手形及びイスラム引受手形	**139,392**	-	**139,392**	-
	64,289,820	67,471,103	**33,329,630**	45,495,137
上場証券：				
マレーシア国内：				
株式、ワラント、ローン・ストック	**7,869**	7,660	**18,435**	19,677
マレーシア国外：				
株式、ワラント、ローン・ストック	**1,298**	2,748	**-**	-
社債及びスクーク	**1,286,663**	578,877	**-**	-
政府債	**349,126**	329,892	**-**	-
	1,644,956	919,177	**18,435**	19,677
非上場証券：				
マレーシア国内：				
株式、ローン・ストック	**275,668**	335,393	**259,949**	280,744
政府債	**109,143**	564,361	**65,769**	520,595
社債及びスクーク	**27,279,593**	24,976,822	**19,477,370**	18,096,677
マレーシア国外：				
株式	**3,735**	3,501	**-**	-
政府債	**15,999,809**	11,065,217	**15,899,116**	10,567,929
社債及びスクーク	**13,748,809**	15,578,314	**11,748,431**	14,602,078
	57,416,757	52,523,608	**47,450,635**	44,068,023
FVOCI金融投資合計	**123,351,533**	120,913,888	**80,798,700**	89,582,837

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資（続き）

(i) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資には、以下の通り買戻条件付売渡金融資産が含まれる。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マレーシア政府証券	**2,054,444**	4,642,041	**2,054,444**	4,642,041
マレーシア政府投資証券	**3,045,775**	3,518,691	**3,045,775**	3,518,691
外国企業社債及びスクーク	**347,539**	1,219,835	**2,633,836**	4,239,982
外国政府短期証券	**554,336**	-	**3,898,265**	1,309,906
外国政府債	**257,662**	2,231,939	**257,662**	2,231,939
外国政府証券	**1,352,622**	3,800	**10,250,890**	3,142,056
合計（注記7(ii)）	**7,612,378**	11,616,306	**22,140,872**	19,084,615

(ii) マネーマーケット商品の満期構成は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
1年以内	**23,875,079**	23,856,337	**5,703,177**	10,716,942
1年超3年以内	**6,046,568**	3,620,658	**4,357,062**	2,779,402
3年超5年以内	**8,182,439**	9,523,029	**4,737,364**	6,813,587
5年超	**26,185,734**	30,471,079	**18,532,027**	25,185,206
	64,289,820	67,471,103	**33,329,630**	45,495,137

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資（続き）

(iii) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度において、当行グループ及び当行の、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の分析は以下の通りである。

- **ステージ３の金融資産の認識中止に伴い当行グループ及び当行のECL引当金も減少した。**

- **当行グループ及び当行が、帳簿価額総額でそれぞれ22.0百万マレーシア・リンギット及び14.7百万マレーシア・リンギットの外国企業社債及びスクークを貸倒償却したことにより、ステージ３全期間ECLが同額減少した。**

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	28,066	1,579	183,330	212,975
ステージ１への移動	549	(549)	-	-
引当金の再測定純額	(2,319)	(77)	14,523	12,127
新たに組成又は購入した金融資産	13,516	78	-	13,594
認識中止された金融資産	(13,248)	(702)	(57,344)	(71,294)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(2,439)	(330)	-	(2,769)
貸倒償却額	-	-	(21,958)	(21,958)
為替換算差額	(1,055)	541	176	(338)
2019年12月31日現在	23,070	540	118,727	142,337

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資（続き）

(iii) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	21,652	1,828	125,518	148,998
ステージ１への移動	505	(505)	-	-
引当金の再測定純額	(490)	-	4,094	3,604
新たに組成又は購入した金融資産	7,979	-	-	7,979
認識中止された金融資産	(11,642)	(593)	(33,084)	(45,319)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(4,043)	(330)	-	(4,373)
貸倒償却額	-	-	(14,650)	(14,650)
為替換算差額	(489)	-	(1)	(490)
2019年12月31日現在	13,472	400	81,877	95,749

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、当行グループ及び当行の、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の分析は以下の通りである。

- 当行グループ及び当行の帳簿価額総額の増加は主として政府関連証券によるものであり、そのECL引当金の影響は僅少である。

- 帳簿価額総額の減少は主として、当会計年度中に認識を中止した金融資産である外国企業社債及びスクークによるものであり、それに伴ってECL引当金も減少した。

- 当行グループ及び当行が帳簿価額総額で203.5百万マレーシア・リンギットの社債及びスクークを貸倒償却したことにより、ステージ３全期間ECLが203.5百万マレーシア・リンギット減少した。

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資（続き）

(iii) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- MFRS第９号適用の影響	37,885	20,938	314,057	372,880
2018年１月１日現在(修正再表示)	37,885	20,938	314,057	372,880
ステージ１への移動	1,305	(1,305)	-	-
ステージ２への移動	(92)	92	-	-
ステージ３への移動	(177)	-	177	-
引当金の再測定純額	(9,814)	(260)	81,601	71,527
新たに組成又は購入した金融資産	14,436	895	-	15,331
認識中止された金融資産	(23,408)	(18,380)	(8,314)	(50,102)
貸倒償却額	-	-	(203,457)	(203,457)
為替換算差額	7,931	(401)	(734)	6,796
2018年12月31日現在	28,066	1,579	183,330	212,975

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資（続き）

(iii) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。(続き)

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- MFRS第９号適用の影響	29,297	20,607	300,335	350,239
2018年１月１日現在(修正再表示)	29,297	20,607	300,335	350,239
ステージ１への移動	1,305	(1,305)	-	-
ステージ２への移動	(78)	78	-	-
ステージ３への移動	(155)	-	155	-
引当金の再測定純額	(5,841)	(246)	38,575	32,488
新たに組成又は購入した金融資産	11,131	860	-	11,991
認識中止した金融資産	(18,970)	(17,896)	(8,314)	(45,180)
貸倒償却額	-	-	(203,457)	(203,457)
為替換算差額	4,963	(270)	(1,776)	2,917
2018年12月31日現在	21,652	1,828	125,518	148,998

FVOCI金融投資の契約金額残高のうち、当会計年度中に貸倒償却されたが依然として回収中のものは当行グループが22.0百万マレーシア・リンギット（2018年：203.5百万マレーシア・リンギット）、当行が14.7百万マレーシア・リンギット（2018年：203.5百万マレーシア・リンギット）である。

10. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資（続き）

(iv) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）資本性金融商品は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
上場証券：				
マレーシア国内	**7,869**	7,660	**18,435**	19,677
マレーシア国外	**1,298**	2,748	**-**	-
	9,167	10,408	**18,435**	19,677
非上場証券：				
マレーシア国内	**275,668**	335,393	**259,949**	280,744
マレーシア国外	**3,735**	3,501	**-**	-
	279,403	338,894	**259,949**	280,744
	288,570	349,302	**278,384**	300,421

当行グループ及び当行は、これらの投資が短期から中期的な売却を見込まない、長期的な戦略投資として保有されていることから、これらの資本性金融投資を、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資として認識することを選択した。これらの資本性金融投資の認識中止に係る利得又は損失は純損益に振り替えられない。

当会計年度中に、当行グループ及び当行は、有利な市場機会を捉えてFVOCI金融資産の資本性金融投資を処分した。当行グループ及び当行は、処分に係る利得累計額をそれぞれ10.3百万マレーシア・リンギット（2018年：18.3百万マレーシア・リンギット及び10.6百万マレーシア・リンギット（2018年：2.6百万マレーシア・リンギット）計上した。

11. 償却原価で測定する金融投資

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
マネーマーケット商品：					
マレーシア政府証券		**6,594,595**	3,343,923	**6,594,491**	3,343,819
マレーシア政府投資証券		**6,695,792**	5,974,162	**4,852,735**	4,433,186
外国政府証券		**1,199,287**	1,902,111	**-**	-
カザナ債		**135,277**	236,635	**135,277**	236,635
カガマス債		**50,259**	50,253	**50,259**	50,253
外国譲渡性預金		**-**	154,150	**-**	-
		14,675,210	11,661,234	**11,632,762**	8,063,893
非上場証券：					
マレーシア国内：					
社債及びスクーク		**15,913,839**	12,203,579	**18,552,529**	12,353,936
その他		**-**	2,044	**-**	2,044
マレーシア国外：					
社債及びスクーク		**2,745,710**	2,952,669	**2,478,746**	2,505,578
政府債		**1,594,357**	366,633	**36,304**	30,909
		20,253,906	15,524,925	**21,067,579**	14,892,467
減損損失累計額	(iii)	**(144,640)**	(116,898)	**(125,423)**	(99,290)
償却原価で測定する金融投資合計		**34,784,476**	27,069,261	**32,574,918**	22,857,070

11. 償却原価で測定する金融投資（続き）

(i) 償却原価で測定する金融投資の推定公正価値は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マネーマーケット商品：				
マレーシア政府証券	**6,871,544**	3,396,805	**6,871,436**	3,396,701
マレーシア政府投資証券	**7,224,386**	6,053,962	**5,206,477**	4,489,772
外国政府証券	**1,216,191**	1,903,217	**-**	-
カザナ債	**139,294**	238,783	**139,294**	238,783
カガマス債	**51,776**	50,301	**51,776**	50,301
外国譲渡性預金	**-**	153,825	**-**	-
非上場証券：				
国内企業社債及びスクーク	**15,776,285**	12,190,792	**18,525,871**	12,348,342
外国企業社債及びスクーク	**2,744,544**	2,913,872	**2,484,558**	2,448,019
外国政府債	**1,594,601**	366,552	**36,302**	30,909
その他	**-**	2,044	**-**	2,044

(ii) マネーマーケット商品の満期構成は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
1年以内	**911,221**	1,596,532	**193,158**	245,043
1年超3年以内	**1,722,407**	1,512,543	**1,507,957**	1,191,900
3年超5年以内	**535,243**	959,721	**378,227**	725,715
5年超	**11,506,339**	7,592,438	**9,553,420**	5,901,235
	14,675,210	11,661,234	**11,632,762**	8,063,893

11. 償却原価で測定する金融投資（続き）

(iii) 償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度において、当行グループ及び当行の、償却原価で測定する金融投資の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の分析は以下の通りである。

- **当行グループ及び当行の社債及びスクークの帳簿価額総額の増加は、新規に購入した金融資産によるものであり、それに伴ってECL引当金が増加した。**

- **ステージ３に分類される資産に係るECLの増加は信用リスクの悪化によるものであり、それに伴って当行グループ及び当行の引当金の再測定純額が増加した。**

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
		全期間ECL	全期間ECL	
	12カ月ECL	信用減損なし	信用減損あり	合計
	千マレーシア・	千マレーシア・	千マレーシア・	千マレーシア・
当行グループ	リンギット	リンギット	リンギット	リンギット
2019年１月１日現在	19,469	42,189	55,240	116,898
ステージ１への移動	13,475	(13,475)	-	-
引当金の再測定純額	(16,147)	27	36,378	20,258
新たに組成又は購入した金融資産	20,691	-	-	20,691
認識中止された金融資産	(4,322)	(64)	-	(4,386)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(3,900)	(4,721)	-	(8,621)
為替換算差額	(205)	5	-	(200)
2019年12月31日現在	29,061	23,961	91,618	144,640

11. 償却原価で測定する金融投資（続き）

(iii) 償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。(続き)

2019年12月31日現在（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	11,316	32,734	55,240	99,290
ステージ１への移動	4,122	(4,122)	-	-
引当金の再測定純額	(3,986)	-	36,378	32,392
新たに組成又は購入した金融資産	4,433	-	-	4,433
認識中止された金融資産	(2,480)	(64)	-	(2,544)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(3,448)	(4,721)	-	(8,169)
為替換算差額	21	-	-	21
2018年12月31日現在	9,978	23,827	91,618	125,423

11. 償却原価で測定する金融投資（続き）

(iii) 償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。(続き)

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、当行グループ及び当行の、償却原価で測定する金融投資の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の分析は以下の通りである。

- 当行グループ及び当行の帳簿価額総額の増加は、主として新規に購入した社債及びスクークによるものであり、それに伴ってECL引当金が増加した。さらに、社債及びスクークの信用リスクの悪化によってもECL引当金が増加した。

当行グループ	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年1月1日現在				
- 修正再表示前 - MFRS第139号				4,224
- MFRS第9号適用の影響				101,739
2018年1月1日現在（修正再表示）	20,113	82,074	3,776	105,963
ステージ1への移動	20,370	(20,370)	-	-
ステージ2への移動	(113)	113	-	-
ステージ3への移動	(294)	-	294	-
引当金の再測定純額	(24,143)	(18,812)	51,170	8,215
新たに組成又は購入した金融資産	8,728	-	-	8,728
認識中止された金融資産	(5,198)	(816)	-	(6,014)
為替換算差額	6	-	-	6
2018年12月31日現在	19,469	42,189	55,240	116,898

11. 償却原価で測定する金融投資（続き）

(iii) 償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。(続き)

2018年12月31日現在（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- 修正再表示前 - MFRS第139号				3,776
- MFRS第９号適用の影響				76,190
2018年１月１日現在（修正再表示）	7,780	68,410	3,776	79,966
ステージ１への移動	20,370	(20,370)	-	-
ステージ２への移動	(69)	69	-	-
ステージ３への移動	(294)	-	294	-
引当金の再測定純額	(17,527)	(14,559)	51,170	19,084
新たに組成又は購入した金融資産	2,844	-	-	2,844
認識中止された金融資産	(1,937)	(816)	-	(2,753)
為替換算差額	149	-	-	149
2018年12月31日現在	11,316	32,734	55,240	99,290

(iv) 償却原価で測定する金融投資に含まれている、買戻条件付売渡金融資産は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マレーシア政府証券	**2,351,141**	1,880,972	**2,351,141**	1,880,972
マレーシア政府投資証券	**873,403**	-	**873,403**	-
外国企業社債及びスクーク	**1,703,864**	-	**1,575,404**	-
合計（注記7(ii)）	**4,928,408**	1,880,972	**4,799,948**	1,880,972

12. 貸出金及びその他の債権

	注記	当行グループ		当行	
		2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
金融機関向貸出金及びその他の債権	(ⅰ)	**1,128,618**	1,576,199	**19,400,239**	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	(ⅱ)	**512,291,092**	505,507,620	**207,188,981**	213,314,768
貸出金及びその他の債権純額		**513,419,710**	507,083,819	**226,589,220**	230,366,792

(ⅰ) 金融機関向貸出金及びその他の債権^

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
償却原価で測定する金融機関向貸出金及びその他の債権総額	**1,140,538**	1,586,487	**19,665,356**	17,329,554
貸出金及びその他の債権に対する減損引当金：				
- ステージ１-12カ月ECL	**(11,920)**	(10,288)	**(18,657)**	(24,693)
- ステージ２-全期間ECL（信用減損なし）	**-**	-	**(5,530)**	(50,130)
- ステージ３-12カ月ECL(信用減損あり)	**-**	-	**(240,930)**	(202,707)
貸出金及びその他の債権純額	**1,128,618**	1,576,199	**19,400,239**	17,052,024

^ 当行の金融機関向貸出金及び債権には、制限付利益分配投資口座（「RPSIA」）に基づく、当行の子会社であるメイバンク・イスラミック・ベルハッド（「MIB」）に対する資金提供が予想信用損失控除後で19,307.9百万マレーシア・リンギットが含まれている（2018年12月31日：17,223.2百万マレーシア・リンギット）。RPSIAはムダラバの原則に基づき資金提供を行うために二者間で締結される契約であり、当該契約において、当行はMIBに資本のみを提供する投資家としての役割を果たし、MIBの経営は事業者としてのMIBのみが行う。MIBの利益は、事前に合意した割合に基づき両者間で分配される。損失が発生した場合は当行が負担する。

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(ii) 顧客向貸出金及びその他の債権

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
(A)FVTPL顧客向貸出金及びその他の債権	**401,703**	396,950	**401,703**	396,950
(B)FVOCI顧客向貸出金及びその他の債権	**11,821,285**	8,968,438	**11,380,901**	8,680,217
(C)償却原価で測定する顧客向貸出金及びその他の債権	**601,389,303**	603,897,146	**202,771,305**	211,710,171
	613,612,291	613,262,534	**214,553,909**	220,787,338
前受利息及び前受収益	**(91,265,351)**	(97,515,284)	**(1,559,752)**	(1,946,903)
顧客向貸出金及びその他の債権総額	**522,346,940**	515,747,250	**212,994,157**	218,840,435
貸出金及びその他の債権に対する減損引当金：				
- ステージ１-12カ月ECL	**(1,423,097)**	(1,644,653)	**(507,155)**	(632,504)
- ステージ２-全期間ECL（信用減損なし）	**(1,865,171)**	(2,518,274)	**(869,858)**	(1,174,896)
- ステージ３-12カ月ECL(信用減損あり)	**(6,767,580)**	(6,076,703)	**(4,428,163)**	(3,718,267)
顧客向貸出金及びその他の債権純額	**512,291,092**	505,507,620	**207,188,981**	213,314,768
貸出金及びその他の債権純額	**513,419,710**	507,083,819	**226,589,220**	230,366,792

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(iii) 金融機関及び顧客向貸出金及びその他の債権

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
金融機関向貸出金及び債権（注記12(i)）	**1,140,538**	1,586,487	**19,665,356**	17,329,554
当座貸越／キャッシングローン	**21,524,681**	21,299,471	**8,068,447**	8,106,770
期間貸出：				
- 住宅ローン	**165,058,688**	159,088,775	**39,773,201**	36,356,772
- シンジケートローン	**52,154,119**	46,222,426	**41,710,800**	41,244,555
- 分割払債権*	**77,170,795**	75,934,569	**14,770,104**	16,408,151
- リース債権	**445,288**	242,882	**-**	-
- その他の貸出金及び債権	**206,219,952**	214,424,843	**63,244,663**	68,553,882
クレジットカード債権	**9,703,036**	9,343,455	**6,338,893**	6,146,551
受取手形	**3,312,082**	3,789,648	**2,470,458**	3,110,604
貨物貸渡	**4,527,077**	5,200,001	**3,477,743**	3,936,289
為替引受信用状	**11,086,391**	11,528,371	**5,294,619**	5,835,521
リボルビングクレジット	**52,824,052**	56,468,421	**26,897,897**	28,623,423
株式信用取引	**5,919,340**	5,997,054	**1,981,958**	1,821,367
従業員向貸出	**3,516,628**	3,484,282	**523,526**	643,079
貸出金：				
- 当行役員向貸出	**6,299**	3,007	**1,399**	302
- 子会社役員向貸出	**5,650**	4,439	**170**	72
その他	**138,213**	230,890	**31**	-
	614,752,829	614,849,021	**234,219,265**	238,116,892
前受利息及び前受収益	**(91,265,351)**	(97,515,284)	**(1,559,752)**	(1,946,903)
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(iii) 金融機関及び顧客向貸出金及びその他の債権（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
貸出金及びその他の債権に対する減損引当金：				
- ステージ１-12カ月ECL	**(1,435,017)**	(1,654,941)	**(525,812)**	(657,197)
- ステージ２-全期間ECL（信用減損なし）	**(1,865,171)**	(2,518,274)	**(875,388)**	(1,225,026)
- ステージ３-12カ月ECL(信用減損あり)	**(6,767,580)**	(6,076,703)	**(4,669,093)**	(3,920,974)
貸出金及びその他の債権純額	**513,419,710**	507,083,819	**226,589,220**	230,366,792

* 子会社の分割払債権2,191,557,000マレーシア・リンギット（2018年：2,197,865,000マレーシア・リンギット）は、注記31(a)(i)に開示の通り、担保付借入の担保として差し出されている。

(iv) 顧客種類別に分析された貸出金及びその他の債権は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
国内金融機関	**1,139,626**	6,908	**19,669,557**	17,220,465
国内ノンバンク金融機関	**21,893,187**	26,193,612	**14,657,649**	18,552,066
国内事業会社：				
- 中小企業	**54,841,634**	99,533,072	**24,496,469**	58,697,124
- その他	**133,017,413**	93,524,665	**73,796,567**	44,183,640
政府及び特殊法人	**14,381,320**	13,656,700	**128,131**	139,377
個人	**250,614,985**	237,263,494	**64,254,229**	61,001,130
その他の国内企業	**12,719,297**	9,795,754	**3,125,275**	1,836,429
外国企業	**34,880,016**	37,359,532	**32,531,636**	34,539,758
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(v) 地域別に分析された貸出金及びその他の債権は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マレーシア	**316,953,176**	301,734,794	**143,871,310**	141,519,718
シンガポール	**125,228,021**	130,263,205	**56,076,155**	59,760,535
インドネシア	**37,688,031**	39,792,918	**-**	-
ラブアン オフショア	**14,842,983**	17,829,128	**14,842,983**	17,829,128
香港	**10,027,775**	8,824,183	**9,767,276**	8,583,851
米国	**1,291,202**	888,894	**1,290,625**	888,310
中国	**4,055,036**	4,050,027	**4,055,036**	4,050,027
ベトナム	**1,218,454**	1,075,504	**908,484**	839,577
英国	**940,422**	1,627,168	**940,376**	1,627,123
ブルネイ	**583,433**	624,809	**583,433**	624,809
カンボジア	**2,826,629**	2,436,379	**-**	-
フィリピン	**5,903,119**	6,143,148	**-**	-
タイ	**1,605,362**	1,592,702	**-**	-
ラオス	**82,097**	149,387	**82,097**	149,387
ミャンマー	**241,738**	297,524	**241,738**	297,524
その他	**-**	3,967	**-**	-
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

(vi) 金利／利益率感応度別に分析された貸出金及びその他の債権は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
固定金利：				
- 住宅ローン	**17,282,242**	16,663,446	**404,442**	435,889
- 分割払債権	**67,528,995**	65,297,909	**13,146,631**	14,531,517
- その他の固定金利貸出金及び債権	**62,192,300**	64,927,250	**43,602,330**	42,800,462
	147,003,537	146,888,605	**57,153,403**	57,767,868

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(vi) 金利／利益率感応度別に分析された貸出金及びその他の債権は以下の通りである。(続き)

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
変動金利：				
- 基準金利型貸出	**207,219,598**	198,416,862	**77,368,532**	82,756,689
- スプレッド型貸出	**61,639,026**	65,968,105	**46,888,315**	51,651,165
- その他の変動利率	**107,625,317**	106,060,165	**51,249,263**	43,994,267
	376,483,941	370,445,132	**175,506,110**	178,402,121
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

(vii) 経済目的別に分析された貸出金及びその他の債権は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
証券の購入	**35,999,387**	35,527,786	**7,572,559**	8,286,409
輸送車両の購入	**68,239,626**	66,604,915	**11,861,216**	13,483,796
不動産の購入：				
- 住宅	**122,875,200**	114,371,528	**38,615,665**	35,594,858
- 住宅以外	**40,553,322**	39,220,906	**18,604,350**	18,948,128
固定資産の購入（不動産を除く）	**4,163,699**	4,818,811	**3,524,042**	4,308,283
個人	**10,889,877**	10,820,029	**4,453,122**	4,548,602
クレジットカード	**9,745,404**	9,534,058	**6,339,202**	6,287,421
耐久消費財の購入	**9,893**	10,882	**9,667**	10,580
建設	**17,381,155**	16,078,361	**10,356,794**	10,481,392
合併・買収	**1,676,999**	1,542,456	**1,650,184**	1,504,698
運転資金	**168,019,588**	170,484,232	**95,481,470**	93,428,944
その他	**43,933,328**	48,319,773	**34,191,242**	39,286,878
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(viii) 貸出金及びその他の債権の満期構成は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
１年以内	**128,277,526**	135,610,572	**69,137,959**	76,164,888
１年超３年以内	**62,079,218**	59,706,901	**46,877,075**	43,006,884
３年超５年以内	**55,292,098**	59,767,404	**29,273,506**	34,936,137
５年超	**277,838,636**	262,248,860	**87,370,973**	82,062,080
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

(ix) 減損した貸出金及びその他の債権（「減損貸出金等」）の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
１月１日現在の減損貸出金等総額				
-修正再表示前	**12,486,421**	11,549,903	**8,054,989**	8,070,841
-MFRS第９号適用の影響	**-**	551,347	**-**	183,360
１月１日現在の減損貸出金等総額(修正再表示)	**12,486,421**	12,101,250	**8,054,989**	8,254,201
期中減損額	**5,994,345**	6,162,782	**3,386,932**	3,721,057
非減損に分類変更された金額	**(1,113,466)**	(797,493)	**(616,982)**	(434,523)
回収額	**(2,090,434)**	(2,524,215)	**(1,529,147)**	(1,619,357)
貸倒償却額	**(1,917,090)**	(2,553,154)	**(848,945)**	(1,671,973)
子会社への振替純額	**-**	-	**-**	(526,697)
為替換算差額	**498,160**	97,251	**378,348**	332,281
12月31日現在の減損貸出金等総額	**13,857,936**	12,486,421	**8,825,195**	8,054,989
控除：ステージ３－全期間ECL（信用減損あり）	**(7,184,821)**	(6,229,987)	**(5,086,334)**	(4,074,258)
12月31日現在の減損貸出金等純額	**6,673,115**	6,256,434	**3,738,861**	3,980,731

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(ix) 減損した貸出金及びその他の債権（「減損貸出金等」）の変動は以下の通りである。（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
減損貸出金等純額の割合の算出：				
12月31日現在の減損貸出金等総額（投資口座による調達*を除く）	**13,733,600**	12,423,002	**8,825,195**	8,054,989
控除：ステージ３－全期間ECL（信用減損あり）	**(7,184,821)**	(6,229,987)	**(5,086,334)**	(4,074,258)
減損貸出金等純額	**6,548,779**	6,193,015	**3,738,861**	3,980,731
貸出金及びその他の債権総額	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989
控除：投資口座による調達*	**(20,737,670)**	(23,565,061)	**-**	-
控除：FVOCI及び償却原価で測定する減損貸出金等に対する引当金	**(10,714,146)**	(10,435,012)	**(6,713,770)**	(5,983,091)
貸出金及びその他の債権純額	**492,035,662**	483,333,664	**225,945,743**	230,186,898
減損貸出金等純額の割合	**1.33%**	1.28%	**1.65%**	1.73%

* 当行の完全子会社であるメイバンク・イスラミック・ベルハッドの帳簿上で計上されている。

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(x) 経済目的別の減損した貸出金及びその他の債権は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
証券の購入	**171,743**	171,949	**112,956**	125,050
輸送車両の購入	**435,278**	423,797	**95,373**	90,792
不動産の購入：				
- 住宅	**998,683**	963,061	**328,128**	320,823
- 住宅以外	**555,679**	1,059,724	**235,716**	874,210
固定資産の購入（不動産を除く）	**1,766,064**	1,292,213	**1,708,703**	1,275,586
個人	**235,194**	208,488	**148,998**	135,469
クレジットカード	**73,700**	77,281	**33,377**	35,826
耐久消費財の購入	**6,444**	6,068	**6,441**	6,060
建設	**1,789,711**	1,720,827	**1,486,400**	1,301,329
運転資金	**5,968,016**	4,660,840	**3,046,550**	2,246,575
その他	**1,857,424**	1,902,173	**1,622,553**	1,643,269
減損した貸出金及びその他の債権総額	**13,857,936**	12,486,421	**8,825,195**	8,054,989

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xi) 地域別の減損した貸出金及びその他の債権は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
マレーシア	**6,242,161**	5,756,439	**3,713,462**	3,652,980
シンガポール	**4,802,502**	4,425,988	**4,246,554**	3,842,394
インドネシア	**1,678,934**	1,472,115	**-**	-
ラブアン オフショア	**201,848**	306,498	**201,848**	306,498
香港	**69,016**	7,296	**60,782**	6,384
米国	**217,606**	583	**217,030**	-
中国	**257,080**	56,929	**257,080**	56,929
ベトナム	**57,195**	58,073	**56,016**	57,336
ブルネイ	**70,067**	69,737	**70,067**	69,737
カンボジア	**59,753**	97,093	**-**	-
フィリピン	**163,996**	135,879	**-**	-
タイ	**35,422**	33,093	**-**	-
ラオス	**2,356**	62,731	**2,356**	62,731
その他	**-**	3,967	**-**	-
減損した貸出金及びその他の債権総額	**13,857,936**	12,486,421	**8,825,195**	8,054,989

(xii) 貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対応する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度において、当行グループ及び当行の、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権及び償却原価で測定する貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の分析は以下の通りである。

- **多額のシンジケートローンや住宅ローンを組成したことにより、それぞれ帳簿価額総額が13%及び４%増加しECL引当金が増加した。**

- **その一方で、リボルビングクレジット及びその他の期間貸出がそれぞれ６%及び４%減少したことに伴い、ECL引当金が減少した。**

- **帳簿価額総額で当行グループが1,917.1百万マレーシア・リンギット、当行が848.9百万マレーシア・リンギットの貸出金及びその他の債権の貸倒償却を行ったことにより、ステージ３全期間ECL（信用減損あり)が同額減少した。**

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

その他の包括利益を通じて公正価値で測定

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	27,160	4,650	153,284	185,094
引当金の再測定純額	(4,375)	194,243	263,339	453,207
新たに組成又は購入した金融資産	17,637	3,130	-	20,767
認識中止された金融資産	(10,068)	(849)	-	(10,917)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(1,230)	(1,422)	-	(2,652)
為替換算差額	60	201	618	879
2019年12月31日現在	29,184	199,953	417,241	646,378
当行				
2019年１月１日現在	25,761	849	153,284	179,894
引当金の再測定純額	(4,375)	194,243	263,339	453,207
新たに組成又は購入した金融資産	17,637	3,130	-	20,767
認識中止された金融資産	(10,068)	(849)	-	(10,917)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(353)	-	-	(353)
為替換算差額	60	201	618	879
2019年12月31日現在	28,662	197,574	417,241	643,477

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

償却原価で測定

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	1,654,941	2,518,274	6,076,703	10,249,918
ステージ１への移動	640,451	(568,533)	(71,918)	-
ステージ２への移動	(190,386)	522,673	(332,287)	-
ステージ３への移動	(13,606)	(196,682)	210,288	-
引当金の再測定純額	(619,476)	(113,180)	4,015,889	3,283,233
新たに組成又は購入した金融資産	623,306	395,129	-	1,018,435
認識中止された金融資産	(460,591)	(452,640)	(976,661)	(1,889,892)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(319,628)	(334,471)	1,683	(652,416)
RPSIAに対する債務	-	-	(2,129)	(2,129)
貸倒償却額	-	-	(1,917,089)	(1,917,089)
為替換算差額	120,006	94,601	(236,899)	(22,292)
2019年12月31日現在	1,435,017	1,865,171	6,767,580	10,067,768

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2019年12月31日現在（続き）

償却原価で測定（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	657,197	1,225,026	3,920,974	5,803,197
ステージ１への移動	325,172	(273,884)	(51,288)	-
ステージ２への移動	(140,785)	296,831	(156,046)	-
ステージ３への移動	(4,258)	(98,622)	102,880	-
引当金の再測定純額	(192,899)	(108,484)	2,426,750	2,125,367
新たに組成又は購入した金融資産	284,253	191,883	-	476,136
認識中止された金融資産	(271,910)	(169,186)	(702,745)	(1,143,841)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(128,617)	(185,213)	-	(313,830)
貸倒償却額	-	-	(848,945)	(848,945)
為替換算差額	(2,341)	(2,963)	(22,487)	(27,791)
2019年12月31日現在	525,812	875,388	4,669,093	6,070,293

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、当行グループ及び当行の、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権及び償却原価で測定する貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額の変動が損失引当金の変動にもたらした主な影響の分析は以下の通りである。

- **当会計年度中に新たに組成したシンジケートローン、住宅ローン及び分割払債権が多額であり、それぞれ帳簿価額総額が16%、７%及び４%増加したことに伴いECL引当金が増加した。**

- **貸出金及びその他の債権の決済又は満期により当該会計年度中に生じた金融資産の認識中止により、全ステージにわたりECL引当金が減少した。**

- **帳簿価額総額で当行グループが2,553.2百万マレーシア・リンギット、当行が1,672.0百万マレーシア・リンギットの貸出金及びその他の債権の貸倒償却を行ったことにより、ステージ３全期間ECL（信用減損あり)が同額減少した。**

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

その他の包括利益を通じて公正価値で測定

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- MFRS第９号適用による影響	12,822	1,503	-	14,325
2018年１月１日現在（修正再表示）	12,822	1,503	-	14,325
ステージ１への移動	1,503	(1,503)	-	-
ステージ２への移動	(179)	179	-	-
ステージ３への移動	(3,416)	-	3,416	-
引当金の再測定純額	(3,845)	586	147,611	144,352
新たに組成又は購入した金融資産	20,864	3,885	-	24,749
認識中止された金融資産	(1,056)	-	-	(1,056)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(2,475)	-	-	(2,475)
為替換算差額	2,942	-	2,257	5,199
2018年12月31日現在	27,160	4,650	153,284	185,094

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

その他の包括利益を通じて公正価値で測定（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- MFRS第９号適用の影響	12,300	1,503	-	13,803
2018年１月１日現在（修正再表示）	12,300	1,503	-	13,803
ステージ１への移動	1,503	(1,503)	-	-
ステージ２への移動	(179)	179	-	-
ステージ３への移動	(3,416)	-	3,416	-
引当金の再測定純額	(1,191)	586	147,611	147,006
新たに組成又は購入した金融資産	19,510	84	-	19,594
認識中止された金融資産	(534)	-	-	(534)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(2,475)	-	-	(2,475)
為替換算差額	243	-	2,257	2,500
2018年12月31日現在	25,761	849	153,284	179,894

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

償却原価で測定

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- 修正再表示前 - MFRS第139号				8,260,724
- MFRS第９号適用の影響				2,829,359
2018年１月１日現在（修正再表示）	1,543,575	2,938,959	6,607,549	11,090,083
ステージ１への移動	945,849	(707,258)	(238,591)	-
ステージ２への移動	(90,441)	293,774	(203,333)	-
ステージ３への移動	(33,896)	(183,954)	217,850	-
引当金の再測定純額	(812,424)	328,459	3,375,978	2,892,013
新たに組成又は購入した金融資産	763,810	491,892	-	1,255,702
認識中止された金融資産	(431,843)	(425,141)	(1,434,518)	(2,291,502)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(124,517)	(67,123)	(724)	(192,364)
RPSIAに対する債務	-	-	50,553	50,553
貸倒償却額	-	-	(2,553,152)	(2,553,152)
為替換算差額	(105,172)	(151,334)	255,091	(1,415)
2018年12月31日現在	1,654,941	2,518,274	6,076,703	10,249,918

12．貸出金及びその他の債権（続き）

(xii)貸出金及びその他の債権の帳簿価額総額並びにそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

償却原価で測定（続き）

当行	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- 修正再表示前 - MFRS第139号				5,837,290
- MFRS第９号適用の影響				1,392,447
2018年１月１日現在（修正再表示）	733,695	1,741,729	4,754,313	7,229,737
ステージ１への移動	492,559	(411,492)	(81,067)	-
ステージ２への移動	(36,211)	185,718	(149,507)	-
ステージ３への移動	(27,407)	(78,165)	105,572	-
引当金の再測定純額	(398,402)	102,185	2,091,616	1,795,399
新たに組成又は購入した金融資産	273,210	161,544	-	434,754
認識中止された金融資産	(257,135)	(265,438)	(919,985)	(1,442,558)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(43,673)	(78,064)	-	(121,737)
子会社への振替	(80,972)	(135,982)	(245,789)	(462,743)
貸倒償却額	-	-	(1,671,973)	(1,671,973)
為替換算差額	1,533	2,991	37,794	42,318
2018年12月31日現在	657,197	1,225,026	3,920,974	5,803,197

当行グループ及び当行の貸出金及びその他の債権の契約金額残高のうち、当会計年度中に貸倒償却されたが依然として回収中のものは、それぞれ、当行グループが1,917.1百万マレーシア・リンギット（2018年：2,553.2百万マレーシア・リンギット）、当行が848.9百万マレーシア・リンギット（2018年：1,672.0百万マレーシア・リンギット）である。

13．デリバティブ金融商品及びヘッジ会計

下表はトレーディング目的デリバティブとヘッジ目的保有金融商品の契約金額又は元本金額を要約したものである。これらの金融商品の元本金額又は契約金額は報告日現在の取引残高規模を反映しており、リスク金額を表したものではない。

デリバティブ金融商品は総額ポジションで再評価され、未実現利得又は損失は「デリバティブ金融商品」の資産と負債にそれぞれ反映されている。

	当行グループ			当行		
		<-------公正価値------>			<-------公正価値------>	
	元本額	資産	負債	元本額	資産	負債
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
トレーディング目的デリバティブ						
外国為替関連契約						
通貨先渡取引:						
- １年未満	40,509,373	224,854	(454,372)	31,547,237	174,105	(352,547)
- １年以上３年以内	1,174,117	38,192	(8,663)	1,150,063	38,192	(8,629)
- ３年超	2,996,670	26,232	(8,574)	2,097,628	26,232	(8,574)
	44,680,160	289,278	(471,609)	34,794,928	238,529	(369,750)
通貨スワップ:						
- １年未満	476,000,259	1,920,529	(2,508,702)	477,344,903	1,893,595	(2,490,262)
- １年以上３年以内	74,050	634	(16,794)	198,581	634	(16,794)
	476,074,309	1,921,163	(2,525,496)	477,543,484	1,894,229	(2,507,056)
通貨スポット：						
- １年未満	3,074,983	6,789	(4,723)	3,262,450	5,903	(3,591)
通貨オプション:						
- １年未満	7,486,564	32,281	(29,322)	7,572,136	30,006	(25,331)
- １年以上３年以内	51,994	98	(1,534)	51,994	98	(1,534)
- ３年超	737,491	36,139	(92,408)	1,269,140	36,139	(65,636)
	8,276,049	68,518	(123,264)	8,893,270	66,243	(92,501)
クロスカレンシー金利スワップ：						
- １年未満	7,604,961	153,304	(134,220)	7,020,435	136,052	(129,243)
- １年以上３年以内	14,573,402	305,702	(329,482)	13,443,872	280,202	(313,939)
- ３年超	11,846,838	324,709	(305,569)	11,545,471	312,890	(304,125)
	34,025,201	783,715	(769,271)	32,009,778	729,144	(747,307)
金利関連契約						
金利スワップ:						
- １年未満	59,663,847	153,176	(83,901)	59,700,573	148,680	(79,536)
- １年以上３年以内	149,222,782	934,892	(1,459,208)	149,583,978	905,694	(1,432,256)
- ３年超	174,665,541	4,238,207	(3,576,715)	174,818,915	4,164,128	(3,538,435)
	383,552,170	5,326,275	(5,119,824)	384,103,466	5,218,502	(5,050,227)

13．デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

	当行グループ			当行		
		<-------公正価値------>			<-------公正価値------>	
2019年（続き）	元本額 千マレーシア・リンギット	資産 千マレーシア・リンギット	負債 千マレーシア・リンギット	元本額 千マレーシア・リンギット	資産 千マレーシア・リンギット	負債 千マレーシア・リンギット
トレーディング目的デリバティブ（続き）						
金利関連契約（続き）						
金利先物：						
- １年未満	17,475,211	1,172,233	(1,168,999)	16,737,500	1,171,806	(1,168,999)
- １年以上３年以内	2,169,952	117	(13)	2,047,000	-	(13)
	19,645,163	1,172,350	(1,169,012)	18,784,500	1,171,806	(1,169,012)
金利オプション:						
- １年未満	1,062,594	47	(36)	1,062,594	47	(36)
- １年以上３年以内	3,224,692	32,159	(18,402)	4,652,313	16,243	(2,358)
- ３年超	14,238,061	1,127,772	(1,333,780)	12,810,441	1,110,432	(1,316,301)
	18,525,347	1,159,978	(1,352,218)	18,525,348	1,126,722	(1,318,695)
株式関連契約						
株式オプション:						
- １年未満	1,350,976	36,251	(233,065)	-	-	-
株式スワップ:						
- １年未満	901,055	37,547	(92,031)	84,756	8,663	-
コモディティ関連契約						
コモディティオプション：						
- １年未満	1,218,245	36,920	(36,920)	1,218,245	36,920	(36,920)
- １年以上３年以内	57,225	1,261	(1,261)	57,225	1,261	(1,261)
	1,275,470	38,181	(38,181)	1,275,470	38,181	(38,181)
コモディティスワップ:						
- １年未満	605,062	43,348	(42,257)	605,062	43,348	(42,257)
- １年以上３年以内	1,202,946	40,258	(38,351)	1,202,946	40,258	(38,351)
	1,808,008	83,606	(80,608)	1,808,008	83,606	(80,608)
信用関連契約						
クレジット・デフォルト・スワップ:						
- １年未満	63,690	32	(901)	63,690	32	(901)

13．デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

	当行グループ			当行		
		<-------公正価値------>			<-------公正価値------>	
	元本額	資産	負債	元本額	資産	負債
2019年（続き）	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
ヘッジ目的デリバティブ						
外国為替関連契約						
クロスカレンシー金利スワップ:						
- １年未満	3,561,539	159,019	(8,117)	3,561,539	159,019	(8,117)
- １年以上３年以内	3,468,512	28,801	(48,776)	3,468,512	28,801	(48,776)
- ３年超	1,886,744	48,033	(6,974)	1,886,744	48,033	(6,974)
	8,916,795	235,853	(63,867)	8,916,795	235,853	(63,867)
金利関連契約						
金利スワップ:						
- １年未満	237,113	-	(152)	-	-	-
- １年以上３年以内	614,100	2,764	(1,374)	614,100	2,764	(1,374)
- ３年超	388,930	36,618	-	388,930	36,618	-
	1,240,143	39,382	(1,526)	1,003,030	39,382	(1,374)
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(863,289)	863,289	-	(854,792)	854,792
合計	1,003,409,519	10,335,629	(11,182,307)	991,068,973	10,002,003	(10,588,278)

13．デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

	当行グループ			当行		
		<-------公正価値------>			<-------公正価値------>	
	元本額	資産	負債	元本額	資産	負債
2018年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
トレーディング目的デリバティブ						
外国為替関連契約						
通貨先渡取引:						
- １年未満	31,194,544	340,334	(224,885)	22,636,448	205,364	(195,765)
- １年以上３年以内	2,419,856	45,870	(18,400)	1,970,597	45,856	(18,356)
- ３年超	97,073	528	(5,593)	294,686	528	(17,956)
	33,711,473	386,732	(248,878)	24,901,731	251,748	(232,077)
通貨スワップ:						
- １年未満	240,620,998	1,526,191	(1,796,461)	239,968,781	1,626,372	(1,837,297)
- １年以上３年以内	326,248	-	(16,607)	473,554	14	(16,651)
	240,947,246	1,526,191	(1,813,068)	240,442,335	1,626,386	(1,853,948)
通貨スポット：						
- １年未満	2,374,825	3,429	(3,976)	3,158,817	3,423	(3,860)
通貨オプション:						
- １年未満	3,033,745	9,491	(22,956)	2,882,626	7,966	(20,363)
- １年以上３年以内	730,832	21,942	(14,104)	731,273	20,732	(9,280)
- ３年超	1,276,970	169,270	(224,131)	1,282,935	85,454	(114,836)
	5,041,547	200,703	(261,191)	4,896,834	114,152	(144,479)
クロスカレンシー金利スワップ：						
- １年未満	8,934,360	381,262	(412,543)	9,713,478	489,087	(496,897)
- １年以上３年以内	13,236,175	333,367	(295,928)	12,575,553	325,751	(270,406)
- ３年超	12,017,581	443,496	(437,216)	11,703,330	437,900	(410,959)
	34,188,116	1,158,125	(1,145,687)	33,992,361	1,252,738	(1,178,262)
金利関連契約						
金利スワップ:						
- １年未満	73,235,461	63,566	(91,014)	73,056,163	59,536	(84,512)
- １年以上３年以内	81,782,048	332,846	(659,335)	80,165,902	309,787	(638,721)
- ３年超	159,933,739	2,314,314	(2,265,464)	156,468,330	2,280,842	(2,245,824)
	314,951,248	2,710,726	(3,015,813)	309,690,395	2,650,165	(2,969,057)

金利先物:						
- １年未満	5,638,880	294,289	(296,322)	4,556,489	293,949	(296,123)
- １年以上３年以内	660,095	199	(481)	289,695	199	-
	6,298,975	294,488	(296,803)	4,846,184	294,148	(296,123)

13．デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

	当行グループ			当行		
		<-------公正価値------>			<-------公正価値------>	
2018年（続き）	元本額 千マレーシア・リンギット	資産 千マレーシア・リンギット	負債 千マレーシア・リンギット	元本額 千マレーシア・リンギット	資産 千マレーシア・リンギット	負債 千マレーシア・リンギット
トレーディング目的デリバティブ（続き）						
金利関連契約（続き）						
金利オプション:						
- １年未満	932,109	32	(119)	483,589	-	(87)
- １年以上３年以内	6,308,531	3,664	(2,204)	3,775,048	4,673	(1,790)
- ３年超	14,718,530	419,925	(591,386)	11,226,386	400,873	(572,180)
	21,959,170	423,621	(593,709)	15,485,023	405,546	(574,057)
株式関連契約						
指数先物:						
- ３年超	27,063	1,865	-	-	-	-
株式オプション:						
- １年未満	225,554	21,246	(240,799)	-	-	-
株式スワップ:						
- １年未満	1,484,325	63,626	(172,649)	121,085	26,312	(285)
コモディティ関連契約						
コモディティオプション:						
- １年未満	3,977,049	70,641	(70,641)	3,977,049	70,641	(70,641)
- １年以上３年以内	1,058,800	43,926	(43,926)	1,058,800	43,926	(43,926)
	5,035,849	114,567	(114,567)	5,035,849	114,567	(114,567)
コモディティスワップ:						
- １年未満	1,440,202	132,434	(134,542)	1,440,202	132,434	(134,542)
- １年以上３年以内	1,301,886	77,543	(76,070)	1,301,886	77,543	(76,070)
- ３年超	16,953	796	(729)	16,953	796	(729)
	2,759,041	210,773	(211,341)	2,759,041	210,773	(211,341)
信用関連契約						
クレジット・デフォルト・スワップ:						

- １年未満	50,000	302	-	50,000	302	-

13．デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

	当行グループ			当行		
		<-------公正価値------>			<-------公正価値------>	
	元本額	資産	負債	元本額	資産	負債
2018年（続き）	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
ヘッジ目的デリバティブ						
外国為替関連契約						
クロスカレンシー金利スワップ:						
- １年未満	1,123,834	3,274	(117,548)	1,123,834	3,273	(117,546)
- １年以上３年以内	3,233,806	145,501	(28,254)	3,233,806	145,501	(28,254)
- ３年超	2,031,288	24,501	(34,107)	2,031,288	24,501	(34,107)
	6,388,928	173,276	(179,909)	6,388,928	173,275	(179,907)
金利関連契約						
金利スワップ:						
- １年未満	517,313	1,495	(1,117)	206,925	-	(1,117)
- １年以上３年以内	236,572	520	-	-	-	-
- ３年超	807,008	10,519	(14,960)	807,008	10,519	(14,960)
	1,560,893	12,534	(16,077)	1,013,933	10,519	(16,077)
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(338,683)	338,683	-	(334,991)	334,991
合計	677,004,253	6,963,521	(7,975,784)	652,782,516	6,799,063	(7,439,049)

13. デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

公正価値ヘッジ

ヘッジ目的デリバティブには、当行グループ及び当行がヘッジ会計を適用するデリバティブが含まれる。

当行グループ及び当行は、金利の変動による金融資産及び金融負債の公正価値の変動に対して公正価値ヘッジを利用している。金利変動リスクのヘッジ対象となる金融商品には、当行グループ及び当行の借入金並びに貸出金及びその他の債権が含まれる。

2019年12月31日に終了した会計年度に、当行グループ及び当行は以下の正味利得/(損失）を認識した。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
ヘッジ手段に係る利得/(損失)	**33,178**	(15,233)	**33,178**	(15,233)
ヘッジされたリスクに起因するヘッジ対象に係る(損失)/利得	**(41,329)**	14,647	**(41,329)**	14,647

純投資ヘッジ

当行グループは子会社に対する投資のために調達した0.05十億米ドル（2018年：0.05十億米ドル）又は0.2十億マレーシア・リンギット（2018年：0.2十億マレーシア・リンギット）相当額の借入金に対し、純投資ヘッジを指定した。

ヘッジ関係の有効性は、ヘッジ手段及びヘッジ対象の変動累計額を比較することにより、報告日ごとに将来的及び遡及的にテストされる。ヘッジ期間全体を通して及び報告日現在、ヘッジ関係は高い有効性を有していた。その結果、注記36に開示されている通り、合計1,556,000マレーシア・リンギット（税引後）（2018年：7,017,000マレーシア・リンギット）のヘッジ関係に関する未実現利得がその他の包括利益を通じて認識された。

キャッシュ・フロー・ヘッジ

当行グループは、変動金利の固定金利への交換を通じて、変動利付負債に係る将来キャッシュ・フローの変動を管理するため金利スワップを利用している。元本及び金利のフローの双方を表す、将来キャッシュ・フローの金額及びタイミングは、契約条項や他の関連要因に基づき予測されている。時間の経過に伴う元本残高及び金利キャッシュ・フローの合計は、予定取引のキャッシュ・フロー・ヘッジとして指定されるデリバティブ金融商品の有効部分に係る利得及び損失を特定する基礎となる。利得及び損失は、キャッシュ・フロー・ヘッジ準備金としてその他の包括利益に当初認識され、予測キャッシュ・フローが純損益に影響する時点で純損益に振り替えられる。

13. デリバティブ金融商品及びヘッジ会計（続き）

キャッシュ・フロー・ヘッジ（続き）

ヘッジ対象の原キャッシュ・フローは　翌年発生が見込まれる期間の純損益に認識される予定である。

ヘッジ期間全体を通して及び報告日現在、ヘッジ関係は有効であった。従って注記36に開示された通り、ヘッジ関係に関し、2019年12月31日に終了した会計年度については142,000シンガポール・ドル（433,000マレーシア・リンギット相当額）の未実現損失が、2018年12月31日に終了した前会計年度については290,000シンガポール・ドル（879,000マレーシア・リンギット相当額）の未実現損失がその他の包括利益を通じて認識された。

14. 再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
再保険資産／再タカフル資産（注記26）	(i)	**3,550,665**	3,285,269
その他の保険債権	(ii)	**681,424**	514,778
		4,232,089	3,800,047

(i)再保険資産／再タカフル資産

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
再保険者持分:	**3,187,733**	2,983,564
生命保険契約負債	**74,534**	49,111
損害保険契約負債	**3,113,199**	2,934,453
再タカフル事業者持分:	**374,767**	305,975
ファミリー・タカフル証書負債	**135,692**	73,802
ジェネラル・タカフル証書負債	**239,075**	232,173
減損損失引当金 (iii)	**(11,835)**	(4,270)
	3,550,665	3,285,269

(ii)その他の保険債権

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
代理店／ブローカー及び共同保険者の残高を含む未収保険料	**421,774**	262,391
再保険者及び元受保険者貸／再タカフル事業者貸	**290,566**	268,559
	712,340	530,950
減損損失引当金 (iii)	**(30,916)**	(16,172)
	681,424	514,778

14. 再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権(続き)

(iii) 再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権の帳簿価額総額及びそれに対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度においては、主として再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権の増加により、当行グループのその他の保険債権の帳簿価額総額が変動した結果、損失引当金が増加した。

当行グループ	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**20,442**	**-**	**-**	**20,442**
引当金の再測定純額	**31,377**	**-**	**-**	**31,377**
為替換算差額	**(9,068)**	**-**	**-**	**(9,068)**
2019年12月31日現在	**42,751**	**-**	**-**	**42,751**

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度においては、主として再保険／再タカフル事業者からの回収により、当行グループのその他の保険債権の帳簿価額総額が変動した結果、損失引当金が減少した。

当行グループ	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- 修正再表示前				16,748
- MFRS第９号適用の影響				13,093
2018年１月１日現在（修正再表示）	29,841	-	-	29,841
引当金の再測定純額	(5,985)	-	-	(5,985)
為替換算差額	(3,414)	-	-	(3,414)
2018年12月31日現在	20,442	-	-	20,442

15. その他の資産

		当行グループ		当行	
	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
その他の債権	**(i)**	**5,645,886**	6,456,864	**4,650,888**	5,052,326
ブローカー及び顧客からの未収金	**57**	**2,010,123**	1,679,116	**-**	-
前払金及び保証金		**1,401,622**	1,343,267	**259,144**	196,746
未収還付税		**161,322**	136,131	**13,441**	-
差押不動産		**291,989**	288,266	**29,412**	29,410
		9,510,942	9,903,644	**4,952,885**	5,278,482
減損損失引当金	**(ii)**	**(31,858)**	(30,304)	**(9,695)**	(11,197)
		9,479,084	9,873,340	**4,943,190**	5,267,285

(i) その他の債権には、ブローカー・ディーラー業務の結果として当行グループ及び当行が保有する金の現物約619,173,000マレーシア・リンギット相当（2018年：621,313,000マレーシア・リンギット）が含まれる。

(ii) その他の資産に対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度において、損失引当金の変動をもたらしたその他の資産の帳簿価額総額の変動の主な原因は減損債権の増加であった。

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	**12カ月ECL 千マレーシア・リンギット**	**全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット**	**全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット**	**合計 千マレーシア・リンギット**
2019年１月１日現在	**6,289**	**92**	**23,923**	**30,304**
引当金の再測定純額	**1,087**	**(71)**	**2,324**	**3,340**
為替換算差額	**(106)**	**-**	**(1,680)**	**(1,786)**
2019年12月31日現在	**7,270**	**21**	**24,567**	**31,858**

15. その他の資産(続き)

(ii) その他の資産に対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。(続き)

2019年12月31日現在（続き）

当行	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年1月1日現在	-	-	11,197	11,197
引当金の再測定純額	-	-	(1,515)	(1,515)
為替換算差額	-	-	13	13
2019年12月31日現在	-	-	9,695	9,695

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度において、損失引当金の変動をもたらしたその他の資産の帳簿価額総額の変動の主な原因はその他の受取債権の回収であった。

当行グループ	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年1月1日現在				
- 修正再表示前				45,825
- MFRS第9号適用の影響				436
2018年1月1日現在（修正再表示）	2,791	130	43,340	46,261
引当金の再測定純額	(671)	(38)	(7,673)	(8,382)
為替換算差額	4,169	-	(11,744)	(7,575)
2018年12月31日現在	6,289	92	23,923	30,304

15. その他の資産(続き)

(ii) その他の資産に対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。(続き)

2018年12月31日現在（続き）

当行	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年1月1日現在				
- 修正再表示前				15,326
- MFRS第9号適用の影響				-
2018年1月1日現在（修正再表示）	-	-	15,326	15,326
引当金の再測定純額	-	-	(4,129)	(4,129)
2018年12月31日現在	-	-	11,197	11,197

16. 投資不動産

当行グループ 公正価値で計上	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
1月1日現在	**895,769**	753,555
取得	**2,797**	110,811
公正価値調整（注記42）	**22,781**	32,025
減損損失（注記44）	**-**	(108)
処分		
- 費用の戻入	**-**	(520)
為替換算差額	**124**	6
12月31日現在	**921,471**	895,769

16. 投資不動産（続き）

以下の投資不動産はリース契約により保有されている：

当行グループ **公正価値で計上**	**2019年** **千マレーシア・リンギット**	**2018年** **千マレーシア・リンギット**
借地	**105,300**	104,100
建物	**323,950**	309,100
	429,250	413,200

当行グループには、投資不動産の実現可能性に関する制約はないほか、投資不動産の購入、建設、開発、あるいは修繕、維持及び改良に関する契約上の義務を持たない。

投資不動産は、比較法や収益還元法など様々な方法を用いて、認定を受けた独立不動産鑑定人によって測定された公正価値で計上されている。評価方法の詳細は注記56(b)に開示されている。

17. 中央銀行への法定預け金

		当行グループ		**当行**	
		2019年	**2018年**	**2019年**	**2018年**
	注記	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
マレーシア中央銀行	**(i)**	**7,230,680**	8,090,382	**2,988,538**	3,885,277
その他の中央銀行	**(ii)**	**7,822,072**	8,174,467	**1,112,394**	1,156,283
		15,052,752	16,264,849	**4,100,932**	5,041,560
減損損失引当金	**(iii)**	**-**	-	**-**	-
		15,052,752	16,264,849	**4,100,932**	5,041,560

(i) 無利子のマレーシア中央銀行法定預け金の金額は、2009年マレーシア中央銀行法の要求事項を遵守して、適格負債合計額の所定の割合に設定されている。

(ii) 外国支店及び外国子会社の法定預け金は、外国通貨建でそれぞれの国の中央銀行に預けられており、当該国で適用される法令を遵守している。

17. 中央銀行への法定預け金(続き)

(iii) 中央銀行への法定預け金に対する減損損失引当金の変動の分析は以下の通りである。

当行グループ 2018年12月31日現在	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年1月1日現在				
- MFRS第9号適用の影響	6,618	-	-	6,618
2018年1月1日現在（修正再表示）	6,618	-	-	6,618
引当金の再測定純額	(6,366)	-	-	(6,366)
為替換算差額	(252)	-	-	(252)
2018年12月31日現在	-	-	-	-

18. 子会社への投資

当行	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
非上場株式、取得原価		
- マレーシア国内	**33,188,771**	32,986,857
- 国外	**1,328,136**	1,575,401
	34,516,907	34,562,258
控除：減損損失累計額	**(2,957,660)**	(3,115,802)
	31,559,247	31,446,456

18. 子会社への投資（続き）

2019年12月31日に終了した会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。

(i)メイバンク・アライアンス・スンディアン・ベルハッド（「MA」）への資本注入

2019年２月８日に、当行はその完全所有子会社であるMAに対し、当行の関連会社であるGPayネットワーク(M)スンディリアン・ベルハッド（「GPay」）への投資に充てるために、194.1百万マレーシア・リンギットの追加投資を行った。

GPayへの投資の詳細については、2019年12月31日に終了した会計年度の重要事象として、注記63(i)(a)に開示されている。

(ii)当行によるみなし支配ストラクチャード・エンティティの投資、分類変更及び持分の希薄化

2019年12月31日に終了した会計年度に、当行では、以下の通りみなし支配ストラクチャード・エンティティへの投資、分類変更及び持分の希薄化が生じた。

(a) 当行は、80%を保有する子会社であるメイバンク・アセット・マネジメント・グループ・ベルハッド（「MAMG」）を通じて当行が80%を保有するメイバンク・アセット・マネジメント・シンガポール・プライベート・リミテッド（「MAMS」）が運用を行っているエクイティ・ファンドのメイバンク・エンハンスド・インカム・ファンドに対し、みなし支配ストラクチャード・エンティティとして62.0百万マレーシア・リンギットに相当する投資を行った。

(b) 当行は、80%を保有する子会社であるMAMGを通じて当行が80%を保有するメイバンク・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド（「MAM」）が運用を行っているエクイティ・ファンドのメイバンク・スモールキャプ・トラスト・ファンドに対する投資106.3百万マレーシア・リンギットについて、FVTPL金融投資からみなし支配ストラクチャード・エンティティへの投資へ分類変更を行った。

上記の直接投資は、注記66(b)に開示されている通り、みなし支配ストラクチャード・エンティティとして扱われている。

(c) 注記９に開示されている通り、当行が80%を保有する子会社であるMAMGを通じて80%を保有するMAMが運用を行っているホールセール・フィーダー（フィクスト・インカム）ファンドのメイバンク・ブルーウォーターズ・トータル・リターン・ボンド・ファンドへの120.4百万マレーシア・リンギットの投資は希薄化され、みなし支配ストラクチャード・エンティティからFVTPL金融投資へ分類変更された。
当行グループ及び当行は、注記42に開示されている通り、みなし支配ストラクチャード・エンティティからFVTPL金融投資への分類変更に係る利得として、それぞれ約61,419,000マレーシア・リンギットと8,063,000マレーシア・リンギットを計上した。

18. 子会社への投資（続き）

2019年12月31日に終了した会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。（続き）

(iii)エティカ・ジェネラル・インシュランス（カンボジア）ピーエルシーの設立

2019年６月３日に、当行の完全所有子会社であるエティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッドは、9.0百万米ドル（又は37.7百万マレーシア・リンギット相当）の対価で、エティカ・ジェネラル・インシュランス（カンボジア）ピーエルシーの普通株式9,000,000株の割当に応じた。

(iv)エティカ・ライフ・インシュランス（カンボジア）ピーエルシーの設立

2019年７月26日に、当行の完全所有子会社であるエティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッドは、9.0百万米ドル（又は37.2百万マレーシア・リンギット相当）の対価で、エティカ・ライフ・インシュランス（カンボジア）ピーエルシーの普通株式9,000,000株の割当に応じた。

(v)エティカ・インシュランス・プライベート・リミテッドへの資本注入

当行が69.05%を所有する子会社であるメイバンク・アゲアス・ホールディングス・ベルハッドは、当行が69.05%を所有する子会社であるエティカ・インシュランス・プライベート・リミテッドに対し、2019年9月18日に15.0百万シンガポール・ドル（又は45.57百万マレーシア・リンギット相当）、2019年12月13日に10.0百万シンガポール・ドル（又は30.5百万マレーシア・リンギット相当）の追加資本を投入した。

(vi)劣後債務のピーティー・アシュアランシ・エティカ・インターナショナル・インドネシア（「EII」）の株式資本への転換

2019年12月31日に終了した会計年度において、当行の完全所有子会社であるエティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッドは、劣後債務の株式資本への交換を通じ、当行が80%を保有する子会社であるEIIが発行する375,000,000株のクラスＡ普通株式の募集に112.5十億インドネシア・ルピー（又は33.3百万マレーシア・リンギット相当）で応じた。

18. 子会社への投資（続き）

2019年12月31日に終了した会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。（続き）

(vii)ピーティーバンク・メイバンク・シャリア・インドネシア（「ピーティー・バンクMSI」）の処分

2019年５月15日に、当行とピーティー・プロスペリンドは、ピーティー・エヌティーアイ・グローバル・インドネシア（「PT NTI」）とピーティー・ベルカ・アヌゲラ・アバディ（「ピーティー・ベルカ」）との間で、ピーティー・バンクMSIを総額580十億インドネシア・ルピア（約171.2百万マレーシア・リンギット相当額）の現金対価で処分する株式購入契約（SPA）を締結した。

本処分は金融サービス庁（「OJK」）の承認を必要としており、2019年12月12日に承認が下りたことから、2019年12月31日に終了した会計年度中の重要事象として注記63(i)(g)に開示されている。

この処分が2019年12月31日現在、当行グループの財政状態計算書に及ぼした影響は以下の通りであった。

	注記	処分の影響 千マレーシア・リンギット
資産合計		218,150
負債合計		(41,031)
処分した識別可能な資産の純額		177,119
子会社処分損	42	(158,531)
株主資本からの振替		
- 外国為替換算		152,645
処分からの未収金		171,233
控除：処分した子会社の現金及び短期資金		(2,907)
処分時の未収金純額		168,326

注記42に開示されている通り、当行グループ及び当行は、それぞれ約158,531,000マレーシア・リンギットと113,470,000マレーシア・リンギットに上る、子会社の処分に係る損失を計上している。

2018年12月31日に終了した前会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。

(viii)エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッドからの資本の返還

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行が69.05%を保有する子会社であるメイバンク・アゲアス・ホールディングス・ベルハッドは、当行が69.05%を保有する子会社であるエティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッドから300.0百万マレーシア・リンギットの資本の返還を受領した。

18. 子会社への投資（続き）

2018年12月31日に終了した前会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。(続き)

(ix)アマナ・ミューチュアル・ベルハッドの取得

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行が80%を保有する子会社であるMAMGを通じて当行が80%を保有する子会社であるMAMは、16.12百万マレーシア・リンギットの購入対価により、アマナ・ミューチュアル・ベルハッドの5,000,000株の普通株式の取得を完了した。

本取得の目的は、マレーシアのリテール市場を対象に、運用資産高（「AUM」）を増加させ運用手数料収入を増やすことにより、新しい成長分野への参入を目論む当行グループの資産運用事業の構想に沿ったものである。

取得日現在における、アマナ・ミューチュアル・ベルハッドの識別可能な資産及び負債の公正価値は以下の通りであった。

	注記	認識取得価額 千マレーシア・ リンギット
資産		
現金及び短期資金		**3,722**
金融機関預け金		**7,594**
その他の資産		**9,377**
有形固定資産	20	**168**
無形資産	22	**1,332**
		22,193
負債		
その他の負債		**8,275**
繰延税金負債	30	**192**
税金引当金		**3,335**
		11,802
識別可能な正味資産		**10,391**
買収価格配分(PPA)評価後に生じた無形資産	22	**4,686**
PPA評価後に生じた繰延税金の調整	30	**(1,125)**
取得に係るのれん	22	**2,168**
取得による正味キャッシュ・アウトフロー		**16,120**

18. 子会社への投資（続き）

2018年12月31日に終了した前会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。（続き）

(x)シンガポール・ユニット・トラスツ・リミテッドの取得

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行が80%を保有する子会社であるMAMGを通じて当行が80%を保有する子会社であるMAMSは、シンガポール・ユニット・トラスツ・リミテッドの940,000株の株式取得を完了した。購入対価の総額は34.88百万マレーシア・リンギットであった。

本取得の目的は、シンガポールのリテール市場を対象に、運用資産高（「AUM」）を増加させ運用手数料収入を増やすことにより、新しい成長分野への参入を目論む当行グループの資産運用事業の構想に沿ったものである。

取得日現在における、シンガポール・ユニット・トラスツ・リミテッドの識別可能な資産及び負債の公正価値は以下の通りであった。

	注記	認識取得価額 千マレーシア・リンギット
資産		
現金及び短期資金		7,659
金融機関預け金		28,292
その他の資産		1,369
有形固定資産	20	250
		37,570
負債		
その他の負債		2,348
識別可能な正味資産		35,222
買収価格配分(PPA)評価後に生じた無形資産	22	6,455
PPA評価後に生じた繰延税金の調整	30	(1,097)
取得に係る負ののれん		(5,700)
取得による正味キャッシュ・アウトフロー		34,880

(xi) 当行の完全所有子会社であるメイバンク・イスラミック・ベルハッド（「MIB」）が発行した57,354,000株の新規の普通株式のライツイシューへの応募

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行はMIBが発行した普通株式31,284,000株のライツイシューに応じた。普通株式一株当たり31.14マレーシア・リンギットの発行価格で、購入対価総額は974,183,760マレーシア・リンギットであった。

18. 子会社への投資（続き）

2018年12月31日に終了した前会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。（続き）

(xi) 当行の完全所有子会社であるメイバンク・イスラミック・ベルハッド（「MIB」）が発行した57,354,000株の新規の普通株式のライツイシューへの応募（続き）

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行はMIBが発行した普通株式26,070,000株のライツイシューに応じた。普通株式一株当たり28.44マレーシア・リンギットの発行価格で、購入対価総額は741,430,800マレーシア・リンギットであった。

(xii) メイバンク・シャリア・エクイティ・ファンドの処分

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行はピーティー・メイバンク・アセット・マネジメントが運用するエクイティ・ファンドである、メイバンク・シャリア・エクイティ・ファンドの持分の99.2%に相当する439,201,171株を売却した。

当行グループ及び当行は、注記42に開示されている通り、それぞれ15,409,000マレーシア・リンギット及び27,902,000マレーシア・リンギットのみなし支配ストラクチャード・エンティティの処分損を計上した。

(xiii) メイバンク・オフショア・コーポレート・サービシズ（ラブアン）スンディリアン・ベルハッド（「MOCS」）に対する資本注入

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行は、当行の間接子会社であるピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー（「MBI」）のライツイシューに応じるための資金を賄うために、完全所有子会社であるMOCSに対し546.3百万マレーシア・リンギットの追加資本を注入した。

(xiv) エティカ・ジェネラル・インシュランス・ベルハッドに対する資本注入

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行が69.05%を所有する子会社であるメイバンク・アゲアス・ホールディングス・ベルハッドは、当行が69.05%を所有する子会社であるエティカ・ジェネラル・インシュランス・ベルハッドに対し60.0百万マレーシア・リンギットの追加資本を注入した。

(xv) メイバンク・シンガポール・リミテッドの設立

2018年12月31日に終了した前会計年度に、メイバンクはシンガポールにメイバンク・シンガポール・リミテッド（「MSL」）という名の完全所有子会社を新たに設立した。MSLは、当行の直接完全所有子会社であり中間持株会社であるセカプ・メンタリ・ベルハッドの直接完全所有子会社である。

2018年12月31日に終了した前会計年度に、当行はメイバンク・シンガポール支店の地域金融事業をMSLに譲渡した。

18. 子会社への投資（続き）

2018年12月31日に終了した前会計年度に当行グループ及び当行で発生した主な事象は以下の通りである。（続き）

(xv) メイバンク・シンガポール・リミテッドの設立（続き）

当行は2.4十億シンガポール・ドル（又は7.3十億マレーシア・リンギット相当額）の注入（出資）を行った。事業継承日現在のMSLの資産及び負債は以下の通りである。

	注記	千マレーシア・リンギット
資産		
現金及び短期資金		8,543,566
金融機関預け金		16,588,223
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資		11,968,096
顧客向貸出金及びその他の債権		67,522,053
デリバティブ資産		86,619
その他の資産		779,735
有形固定資産	20	60,063
無形資産	22	249,803
		105,798,158
負債		
顧客預金		94,492,115
金融機関預り金		1,102,689
支払手形及び銀行引受手形		410,623
デリバティブ負債		81,434
その他の負債		2,426,548
		98,513,409
純資産		7,284,749

(xvi) エティカ・インシュランス・プライベート・リミテッドへの資本注入

2018年12 月31 日に終了した前会計年度に、当行が69.05%を保有する子会社のメイバンク・アゲアス・ホールディングス・ベルハッドは、当行が69.05%を保有する子会社のエティカ・インシュランス・プライベート・リミテッドに対し15.0百万シンガポール・ドル（又は約45.9百万マレーシア・リンギット相当額）の株式資本を追加で注入した。

重要な非支配持分を有する子会社の詳細及び財務情報は以下の通りである。

(i) エティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド（「EIH」）

(ii) メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッド（「MKEH」）

EIH及びMKEHの非支配持分が保有する実質的な出資持分比率は注記66(a)に開示されている。

18. 子会社への投資（続き）

重要な非支配持分を有する子会社の詳細及び財務情報は以下の通りである。（続き）

EIH及びMKEHの要約財務情報は以下の通りである。

	EIH		MKEH	
	2019年	2018年	2019年	2018年
要約損益計算書:	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
受取利息	**1,360,441**	1,187,103	**363,869**	392,983
支払利息	**(5,535)**	(24,095)	**(166,154)**	(149,080)
受取利息純額	**1,354,906**	1,163,008	**197,715**	243,903
正味既経過保険料	**6,829,928**	5,933,563	**-**	-
その他の営業収益	**1,349,987**	(353,021)	**562,272**	512,904
営業収益合計	**9,534,821**	6,743,550	**759,987**	756,807
保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動、並びに生命保険及びタカフルファンドに係る税金	**(7,634,454)**	(5,165,661)	**-**	-
純営業収益	**1,900,367**	1,577,889	**759,987**	756,807
一般管理費	**(920,003)**	(782,971)	**(670,871)**	(715,109)
減損損失前営業利益	**980,364**	794,918	**89,116**	41,698
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	**(3,357)**	4,486	**(7,148)**	(8,117)
金融投資に対する減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	**1**	(436)	**(14)**	1,094
その他の金融資産に関する減損損失(繰入)/戻入、純額	**(31,682)**	5,732	**(3,913)**	2,535
営業利益	**945,326**	804,700	**78,041**	37,210
関連会社の利益持分	**-**	-	**8,717**	5,857
税金及びザカート前利益	**945,326**	804,700	**86,758**	43,067
税金及びザカート	**(252,463)**	(103,857)	**(57,413)**	(30,307)
当期利益	**692,863**	700,843	**29,345**	12,760
当期利益の帰属:				
当行株主	**474,715**	488,623	**23,319**	5,673
非支配持分	**218,148**	212,220	**6,026**	7,087
	692,863	700,843	**29,345**	12,760

18. 子会社への投資（続き）

重要な非支配持分を有する子会社の詳細及び財務情報は以下の通りである。（続き）

EIH及びMKEHの要約財務情報は以下の通りである。（続き）

	EIH		MKEH	
	2019年	**2018年**	**2019年**	**2018年**
	千マレーシア・リンギット	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
要約損益計算書（続き）:				
当行グループの非支配持分への配当金の支払額	**77,455**	77,450	**12,239**	10,309
要約財政状態計算書:				
資産合計	**40,505,011**	36,226,991	**9,235,547**	8,261,204
負債合計	**(33,422,916)**	(29,777,121)	**(7,478,775)**	(6,119,734)
資本合計	**7,082,095**	6,449,870	**1,756,772**	2,141,470
帰属：				
当行株主	**4,708,747**	4,296,461	**1,656,346**	2,042,633
非支配持分	**2,373,348**	2,153,409	**100,426**	98,837
	7,082,095	6,449,870	**1,756,772**	2,141,470
要約キャッシュ・フロー計算書:				
営業活動	**1,512,881**	1,375,325	**206,118**	989,015
投資活動	**(91,359)**	(237,509)	**(30,010)**	(59,992)
財務活動	**(632,898)**	(954,633)	**(322,486)**	(812,474)
現金及び現金同等物の正味増加/(減少)	**788,624**	183,183	**(146,378)**	116,549

当行の子会社の詳細は注記66(a)に開示されている。

19．関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
出資持分				
非上場株式、取得原価	**778,260**	453,341	**440,730**	472,016
上場株式、取得原価	**2,864,864**	2,864,864	**-**	-
為替換算差額	**(1,686,617)**	(1,455,364)	**-**	-
	1,956,507	1,862,841	**440,730**	472,016
取得後準備金の持分	**904,909**	808,326	**-**	-
	2,861,416	2,671,167	**440,730**	472,016
控除：減損損失累計額	**(370,868)**	(370,868)	**-**	-
	2,490,548	2,300,299	**440,730**	472,016
上場株式時価	**1,205,758**	1,275,589	**-**	-

(i) 2019年2月8日に、当行は完全所有子会社であるメイバンク・アライアンス・スンディリアン・ベルハッド（「MA」）を通じて、GPayの普通株式の割当を受けた。

(a) 47.73百万米ドル（又は194.07百万マレーシア・リンギット相当）の現金支払対価での、GPayの全額払込済普通株式として発行されたGPayの増資後発行済株式資本の20%に相当する4,285,715株の普通株式の割当及び、

(a) GPayの一部払込済普通株式として発行されたGPayの増資後発行済株式資本の10%に相当する2,142,857株の普通株式の割当。うち、一部払込済株式一株当たり0.40米ドルは、株式割当契約に定められたマイルストン及び給付期間に従い、GPayに対し優遇レート、商業取引関係、独占的な協力といった現物給付を行うことに同意したMAの対価として支払われるものである。

2019年12月31日に終了した会計年度における当行グループのGPayへの投資の帳簿価額は、343.8百万マレーシア・リンギットである。投資の詳細については、注記63(i)(a)に、2019年12月31日に終了した会計年度の重要事象として開示されている。

(ii) 2019年12月31日に終了した会計年度の当行グループによるジョイント・ベンチャーに対する持分の帳簿価額はゼロに減額された（2018年：824,000マレーシア・リンギット）。

19．関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（続き）

（iii）以下の表は、会計方針の差異を調整した当行グループの重要な関連会社に関する情報を要約したものであり、当該情報と当行グループの関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分の帳簿価額との差額を調整したものである。

要約損益計算書：

当行グループ	エムシービー・バンク 千マレーシア・リンギット	アン・ビン・コマーシャル・ジョイント・ストック・バンク 千マレーシア・リンギット	個別に重要性のないその他の関連会社及びジョイント・ベンチャー 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年				
受取利息	3,886,108	1,158,494	31,406	5,076,008
支払利息	(2,191,320)	(730,696)	(12,262)	(2,934,278)
受取利息純額	1,694,788	427,798	19,144	2,141,730
その他の営業収益	471,755	196,185	127,816	795,756
純営業収益	2,166,543	623,983	146,960	2,937,486
一般管理費	(1,071,880)	(297,386)	(159,778)	(1,529,044)
減損損失前営業利益/(損失)	1,094,663	326,597	(12,818)	1,408,442
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金繰入、純額	(67,133)	(100,435)	(751)	(168,319)
営業利益/(損失)	1,027,530	226,162	(13,569)	1,240,123
関連会社に対する利益持分	13,783	-	-	13,783
税引前利益/(損失)	1,041,313	226,162	(13,569)	1,253,906
税金	(371,212)	(34,182)	(3,010)	(408,404)
当期利益/(損失)	670,101	191,980	(16,579)	845,502
当行グループの当期利益持分/(損失)	125,845	38,396	(5,868)	158,373
当期に関連会社が支払った配当金	82,899	-	689	83,588

19．関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（続き）

（iii）以下の表は、会計方針の差異を調整した当行グループの重要な関連会社に関する情報を要約したものであり、当該情報と当行グループの関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分の帳簿価額との差額を調整したものである。（続き）

要約損益計算書：（続き）

当行グループ	エムシービー・バンク 千マレーシア・リンギット	アン・ビン・コマーシャル・ジョイント・ストック・バンク 千マレーシア・リンギット	個別に重要性のないその他の関連会社及びジョイント・ベンチャー 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年				
受取利息	2,731,588	979,249	31,316	3,742,153
支払利息	(1,171,992)	(640,572)	(8,109)	(1,820,673)
受取利息純額	1,559,596	338,677	23,207	1,921,480
その他の営業収益	344,837	133,667	12,671	491,175
純営業収益	1,904,433	472,344	35,878	2,412,655
一般管理費	(1,207,652)	(254,639)	(25,634)	(1,487,925)
減損損失前営業利益	696,781	217,705	10,244	924,730
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	71,658	(70,056)	(1,973)	(371)
営業利益	768,439	147,649	8,271	924,359
関連会社に対する利益持分	21,175	-	-	21,175
税引前利益	789,614	147,649	8,271	945,534
税金	(389,454)	(26,726)	(2,526)	(418,706)
当期利益	400,160	120,923	5,745	526,828
当行グループの当期利益持分/(損失)	75,150	24,185	(1,050)	98,285
当期に関連会社が支払った配当金	98,610	-	398	99,008

19．関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（続き）

（iii）以下の表は、会計方針の差異を調整した当行グループの重要な関連会社に関する情報を要約したものであり、当該情報と当行グループの関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分の帳簿価額との差額を調整したものである。（続き）

要約財政状態計算書：

当行グループ	エムシービー・バンク 千マレーシア・リンギット	アン・ビン・コマーシャル・ジョイント・ストック・バンク 千マレーシア・リンギット	個別に重要性のないその他の関連会社及びジョイント・ベンチャー 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年				
資産合計	**44,242,978**	**16,684,104**	**736,371**	**61,663,453**
負債合計	**(40,304,707)**	**(15,301,099)**	**(498,352)**	**(56,104,158)**
資本合計	**3,938,271**	**1,383,005**	**238,019**	**5,559,295**
当行グループの所有持分	**739,607**	**276,601**	**68,368**	**1,084,576**
のれん	**912,080**	**199,080**	**294,812**	**1,405,972**
投資の帳簿価額	**1,651,687**	**475,681**	**363,180**	**2,490,548**
2018年				
資産合計	40,341,422	14,150,897	443,537	54,935,856
負債合計	(36,166,531)	(12,929,192)	(129,910)	(49,225,633)
資本合計	4,174,891	1,221,705	313,627	5,710,223
当行グループの所有持分	784,045	244,341	45,994	1,074,380
のれん	1,021,580	204,339	-	1,225,919
投資の帳簿価額	1,805,625	448,680	45,994	2,300,299

19．関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分（続き）

(iv)　当行グループ及び当行の関連会社及びジョイント・ベンチャーの詳細は、注記66（c）及び注記66（d）にそれぞれ開示されている。

(v)　当行グループの関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分の帳簿価額に含まれるのれんの詳細は、以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
１月１日現在	**1,225,919**	1,470,081
追加	**294,812**	-
為替換算差額	**(114,759)**	(244,162)
12月31日現在	**1,405,972**	1,225,919

次へ

20. 有形固定資産

当行グループ 2019年12月31日現在	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価							
2019年１月１日現在							
- 修正再表示前	2,199,132	1,564,522	1,812,169	314,515	63,692	27,177	5,981,207
- MFRS第16号適用の影響（注記2.4（i））	-	-	(471,125)	-	-	-	(471,125)
2019年１月１日現在（修正再表示）	2,199,132	1,564,522	1,341,044	314,515	63,692	27,177	5,510,082
取得	11,561	75,115	152,761	4,753	10,732	28,730	283,652
処分	(10,024)	(20,060)	(78,148)	(1,255)	(10,872)	-	(120,359)
子会社の処分	-	(2,923)	(2,382)	-	(511)	-	(5,816)
除却（注記44）	-	(20,991)	(42,643)	(4,202)	(488)	-	(68,324)
科目間の振替	-	25,950	28	75	-	(26,053)	-
無形資産からの振替（注記22）	-	-	131,421	-	-	-	131,421
為替換算差額	20,872	1,458	13,949	(2,380)	743	(1,004)	33,638
2019年12月31日現在	2,221,541	1,623,071	1,516,030	311,506	63,296	28,850	5,764,294

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2019年12月31日現在（続き）	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
減価償却及び減損損失累計額							
2019年１月１日現在							
修正再表示前	700,099	1,271,504	1,237,543	229,453	46,783	-	3,485,382
- MFRS第16号適用の影響（注記2.4（i））	-	-	(195,762)	-	-	-	(195,762)
2019年１月１日現在（修正再表示）	700,099	1,271,504	1,041,781	229,453	46,783	-	3,289,620
当期減価償却費（注記44）	42,891	110,804	115,783	19,962	7,791	-	297,231
処分	(6,123)	(15,284)	(77,709)	(1,184)	(8,118)	-	(108,418)
子会社の処分	-	(2,923)	(2,382)	-	(511)	-	(5,816)
除却(注記44)	-	(20,825)	(42,629)	(4,187)	(398)	-	(68,039)
科目間の振替	-	(27)	27	-	-	-	
無形資産への振替（注記22）	-	-	(16)	-	-	-	(16)
為替換算差額	9,607	(201)	13,393	673	462	-	23,934
2019年12月31日現在	746,474	1,343,048	1,048,248	244,717	46,009	-	3,428,496
内訳：							
減価償却累計額	738,970	1,343,044	1,048,248	244,717	46,009	-	3,420,988
減損損失累計額	7,504	4	-	-	-	-	7,508
	746,474	1,343,048	1,048,248	244,717	46,009	-	3,428,496
正味帳簿価額							
2019年12月31日現在	1,475,067	280,023	467,782	66,789	17,287	28,850	2,335,798

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価							
2018年１月１日現在	2,193,787	1,539,253	1,705,301	306,772	64,771	43,249	5,853,133
取得	3,506	77,386	175,355	12,226	6,440	16,898	291,811
処分	(9,738)	(24,982)	(37,162)	(4,456)	(6,042)	(20)	(82,400)
子会社の取得（注記18(ix)及び(x)）	-	831	4,118	318	240	-	5,507
除却（注記44）	-	(21,936)	(26,072)	(6,851)	(378)	-	(55,237)
科目間の振替	12,904	9,057	46	6,283	-	(28,290)	-
無形資産からの/への振替（注記22)	-	-	1,441	-	-	(4,323)	(2,882)
為替換算差額	(1,327)	(15,087)	(10,858)	223	(1,339)	(337)	(28,725)
2018年12月31日現在	2,199,132	1,564,522	1,812,169	314,515	63,692	27,177	5,981,207

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在（続き）	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
減価償却及び減損損失累計額							
2018年１月１日現在	657,157	1,186,602	1,114,126	216,636	43,594	-	3,218,115
当期減価償却費（注記44）	45,329	135,752	189,102	22,434	8,374	-	400,991
処分	(5,099)	(23,242)	(36,997)	(3,095)	(4,413)	-	(72,846)
子会社の取得（注記18(ix)及び(x)）	-	743	3,889	315	142	-	5,089
減損損失（注記44）	(45)	-	-	-	-	-	(45)
除却(注記44)	-	(19,626)	(26,054)	(6,834)	(378)	-	(52,892)
為替換算差額	2,757	(8,725)	(6,523)	(3)	(536)	-	(13,030)
2018年12月31日現在	700,099	1,271,504	1,237,543	229,453	46,783	-	3,485,382
内訳：							
減価償却累計額	692,595	1,271,500	1,237,543	229,453	46,783	-	3,477,874
減損損失累計額	7,504	4	-	-	-	-	7,508
	700,099	1,271,504	1,237,543	229,453	46,783	-	3,485,382
正味帳簿価額							
2018年12月31日現在	1,499,033	293,018	574,626	85,062	16,909	27,177	2,495,825

2018年12月31日現在、ファイナンス・リースにより当行グループが保有している有形固定資産の正味帳簿価額は、275,363,000マレーシア・リンギットであった。これらの資産は、注記2.4(i)に開示されている通り、MFRS第16号の適用に伴い使用権資産に分類変更されている。

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2019年12月31日現在	自己所有地 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 自己所有地上の建物 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年以上 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年以上 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
*固定資産内訳							
取得原価							
2019年１月１日現在	109,559	480,696	397,242	638,269	154,607	418,759	2,199,132
取得	-	3,418	1,463	-	6,680	-	11,561
処分	(518)	(2,697)	(6,809)	-	-	-	(10,024)
科目間の振替	-	-	-	-	2,626	(2,626)	-
為替換算差額	54	6,981	4,531	3,312	3,884	2,110	20,872
2019年12月31日現在	109,095	488,398	396,427	641,581	167,797	418,243	2,221,541

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2019年12月31日現在（続き）	自己所有地 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 自己所有地上の建物 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年以上 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年以上 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
* 固定資産内訳（続き）							
減価償却及び減損損失累計額							
2019年１月１日現在	54	239,835	193,746	184,177	8,154	74,133	700,099
当期減価償却費	-	8,946	23,769	7,165	321	2,690	42,891
処分	-	(1,050)	(5,073)	-	-	-	(6,123)
科目間の振替	-	-	-	-	197	(197)	-
為替換算差額	-	9,945	(2,481)	2,023	-	120	9,607
2019年12月31日現在	54	257,676	209,961	193,365	8,672	76,746	746,474
内訳:							
減価償却累計額	-	251,697	209,092	192,939	8,672	76,570	738,970
減損損失累計額	54	5,979	869	426	-	176	7,504
	54	257,676	209,961	193,365	8,672	76,746	746,474
正味帳簿価額							
2019年12月31日現在	109,041	230,722	186,466	448,216	159,125	341,497	1,475,067

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	自己所有地 千マレーシア・リンギット	自己所有地上の建物 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年以上 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年以上 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
*固定資産内訳							
取得原価							
2018年１月１日現在	112,664	477,940	389,589	636,901	158,353	418,340	2,193,787
取得	-	-	538	1,645	1,323	-	3,506
処分	(3,174)	(5,663)	(901)	-	-	-	(9,738)
科目間の振替	-	-	12,904	(199)	-	199	12,904
為替換算差額	69	8,419	(4,888)	(78)	(5,069)	220	(1,327)
2018年12月31日現在	109,559	480,696	397,242	638,269	154,607	418,759	2,199,132

20. 有形固定資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在（続き）	自己所有地 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 自己所有地上の建物 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年以上 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年以上 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
* 固定資産内訳（続き）							
減価償却及び減損損失累計額							
2018年１月１日現在	54	224,306	185,738	170,758	17,712	58,589	657,157
当期減価償却費	-	11,373	14,894	13,195	297	5,570	45,329
処分	-	(4,360)	(739)	-	-	-	(5,099)
減損損失	-	(58)	-	-	-	13	(45)
科目間の振替	-	-	-	(4)	(9,867)	9,871	-
為替換算差額	-	8,574	(6,147)	228	12	90	2,757
2018年12月31日現在	54	239,835	193,746	184,177	8,154	74,133	700,099
内訳:							
減価償却累計額	-	233,856	192,878	183,751	8,154	73,956	692,595
減損損失累計額	54	5,979	868	426	-	177	7,504
	54	239,835	193,746	184,177	8,154	74,133	700,099
正味帳簿価額							
2018年12月31日現在	109,505	240,861	203,496	454,092	146,453	344,626	1,499,033

20. 有形固定資産（続き）

当行 2019年12月31日現在	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価							
2019年１月１日現在	1,284,097	920,989	464,002	212,477	11,808	18,938	2,912,311
取得	-	20,517	52,716	3,401	1,444	12,311	90,389
処分	(8,288)	(168)	(55,687)	(17)	(51)	-	(64,211)
除却（注記44）	-	(19,852)	(38,395)	(4,202)	(488)	-	(62,937)
科目間の振替	-	15,551	-	-	-	(15,551)	-
無形資産への振替（注記22）	-	-	(17)	-	-	-	(17)
子会社への振替	-	-	(716)	-	-	-	(716)
為替換算差額	1,537	(559)	(232)	(80)	(227)	-	439
2019年12月31日現在	1,277,346	936,478	421,671	211,579	12,486	15,698	2,875,258

20. 有形固定資産（続き）

当行 2019年12月31日現在（続き）	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
減価償却累計額							
2019年１月１日現在	515,661	784,700	400,543	159,218	10,757	-	1,870,879
当期減価償却費（注記44）	21,747	60,418	19,157	14,121	630	-	116,073
処分	(6,123)	(165)	(55,683)	(10)	(51)	-	(62,032)
除却（注記44）	-	(19,751)	(38,394)	(4,187)	(398)	-	(62,730)
無形資産への振替（注記22）	-	-	(16)	-	-	-	(16)
子会社への振替	-	-	(716)	-	-	-	(716)
為替換算差額	532	(447)	(341)	(71)	(159)	-	(486)
2019年12月31日現在	531,817	824,755	324,550	169,071	10,779	-	1,860,972
正味帳簿価額							
2019年12月31日現在	745,529	111,723	97,121	42,508	1,707	15,698	1,014,286

20. 有形固定資産（続き）

当行 2018年12月31日現在	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価							
2018年１月１日現在	1,273,224	1,033,391	548,170	227,299	15,136	28,928	3,126,148
取得	1,685	26,155	49,771	8,227	4	13,920	99,762
処分	(3,209)	(2,230)	(11,347)	(55)	(197)	-	(17,038)
子会社への処分	-	(638)	-	-	-	-	(638)
除却（注記44）	-	(20,456)	(22,304)	(6,533)	(376)	-	(49,669)
科目間の振替	12,904	4,539	-	-	-	(17,443)	-
無形資産からの振替（注記22）	-	-	1,062	-	-	-	1,062
子会社への振替（注記18(xv)）	-	(119,646)	(101,655)	(16,412)	(2,787)	(6,507)	(247,007)
為替換算差額	(507)	(126)	305	(49)	28	40	(309)
2018 年12月31日現在	1,284,097	920,989	464,002	212,477	11,808	18,938	2,912,311

20. 有形固定資産（続き）

当行 2018 年12月31日現在（続き）	*固定資産 千マレーシア・リンギット	事務所什器、付属品及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	電気機器及び防犯機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	建設仮勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
減価償却累計額							
2018 年１月１日現在	493,724	813,770	480,858	160,365	11,523	-	1,960,240
当期減価償却費（注記44）	23,499	87,924	30,338	16,909	1,480	-	160,150
処分	(1,628)	(2,212)	(11,334)	(55)	(197)	-	(15,426)
子会社への処分	-	(451)	-	-	-	-	(451)
除却（注記44）	-	(18,205)	(22,300)	(6,520)	(375)	-	(47,400)
子会社への振替（注記18(xv)）	-	(96,291)	(77,472)	(11,472)	(1,709)	-	(186,944)
為替換算差額	66	165	453	(9)	35	-	710
2018 年12月31日現在	515,661	784,700	400,543	159,218	10,757	-	1,870,879
正味帳簿価額							
2018年12月31日現在	768,436	136,289	63,459	53,259	1,051	18,938	1,041,432

20. 有形固定資産（続き）

当行 2019年12月31日現在	自己所有地 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 自己所有地上の建物 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地上の建物 50年以上 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年未満 千マレーシア・リンギット	借地^ 50年以上 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
* 固定資産内訳:							
取得原価							
2019年１月１日現在	105,101	405,589	322,236	341,893	13,913	95,365	1,284,097
処分	(518)	(2,697)	(5,073)	-	-	-	(8,288)
科目間の振替	-	-	-	-	2,626	(2,626)	-
為替換算差額	(367)	(547)	532	1,219	-	700	1,537
2019年12月31日現在	104,216	402,345	317,695	343,112	16,539	93,439	1,277,346
減価償却累計額							
2019年１月１日現在	-	214,957	152,988	119,099	6,819	21,798	515,661
当期減価償却費	-	7,260	12,603	1,021	268	595	21,747
処分	-	(1,050)	(5,073)	-	-	-	(6,123)
科目間の振替	-	-	-	-	197	(197)	-
為替換算差額	-	(467)	676	300	-	23	532
2019年12月31日現在	-	220,700	161,194	120,420	7,284	22,219	531,817
正味帳簿価額							
2019年12月31日現在	104,216	181,645	156,501	222,692	9,255	71,220	745,529

20. 有形固定資産（続き）

		借地上の建物		借地^		
当行	自己所有地	自己所有地上の建物	50年未満	50年以上	50年未満	50年以上	合計
2018年12月31日現在	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
* 固定資産内訳:							
取得原価							
2018年１月１日現在	106,468	406,499	310,564	340,643	13,913	95,137	1,273,224
取得	-	-	40	1,645	-	-	1,685
処分	(1,383)	(926)	(900)	-	-	-	(3,209)
科目間の振替	-	-	12,904	(199)	-	199	12,904
為替換算差額	16	16	(372)	(196)	-	29	(507)
2018年12月31日現在	105,101	405,589	322,236	341,893	13,913	95,365	1,284,097
減価償却累計額							
2018年１月１日現在	-	207,669	147,166	111,536	6,575	20,778	493,724
当期減価償却費	-	8,169	6,681	7,403	244	1,002	23,499
処分	-	(889)	(739)	-	-	-	(1,628)
科目間の振替	-	-	-	(4)	-	4	-
為替換算差額	-	8	(120)	164	-	14	66
2018年12月31日現在	-	214,957	152,988	119,099	6,819	21,798	515,661
正味帳簿価額							
2018年12月31日現在	105,101	190,632	169,248	222,794	7,094	73,567	768,436

^ 当行グループ及び当行の使用権資産として特定された借地については、注記21に開示されている。

21. 使用権資産

当行グループ 2019年12月31日現在	設備 千マレーシア・リンギット	事務所機器 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及びデータセンター 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価					
2019年１月１日現在	-	-	-	-	-
- MFRS第16号適用の影響（注記2.4(i)）	1,219,915	3,603	378,724	5,682	1,607,924
2019年１月１日現在（修正再表示）	1,219,915	3,603	378,724	5,682	1,607,924
取得	166,144	146	56,242	1,349	223,881
変更	18,440	(2,582)	72,064	(3,984)	83,938
為替換算差額	18,496	(12)	156	(2)	18,638
2019年12月31日現在	1,422,995	1,155	507,186	3,045	1,934,381
減価償却累計額					
2019年１月１日現在	-	-	-	-	-
当期減価償却費（注記44）	257,961	619	129,499	1,194	389,273
変更	(1,135)	(189)	(957)	(92)	(2,373)
為替換算差額	(709)	-	(18)	-	(727)
2019年12月31日現在	256,117	430	128,524	1,102	386,173
正味帳簿価額					
2019年12月31日現在	1,166,878	725	378,662	1,943	1,548,208

21. 使用権資産（続き）

当行 2019年12月31日現在	設備 千マレーシア・リンギット	事務所機器 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及びデータセンター 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価					
2019年１月１日現在					
- MFRS第16号適用による影響（注記2.4(i)）	**459,999**	**447**	**215**	**178**	**460,839**
2019年１月１日現在（修正再表示）	**459,999**	**447**	**215**	**178**	**460,839**
取得	**83,358**	**115**	**-**	**152**	**83,625**
変更	**2,081**	**-**	**-**	**(114)**	**1,967**
為替換算差額	**(1,884)**	**(13)**	**(3)**	**(2)**	**(1,902)**
2019年12月31日現在	**543,554**	**549**	**212**	**214**	**544,529**
減価償却累計額					
2019年１月１日現在	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
当期減価償却費（注記44）	**107,897**	**235**	**113**	**126**	**108,371**
変更	**(1,762)**	**-**	**-**	**(39)**	**(1,801)**
為替換算差額	**(294)**	**-**	**(1)**	**-**	**(295)**
2019年12月31日現在	**105,841**	**235**	**112**	**87**	**106,275**
正味帳簿価額					
2019年12月31日現在	**437,713**	**314**	**100**	**127**	**438,254**

注記20に開示されている借地を含め、当行グループ及び当行の使用権資産の正味帳簿価額は、2019年12月31日現在、それぞれ2,048,830,000マレーシア・リンギット及び518,729,000マレーシア・リンギットであった。

次へ

22. 無形資産

当行グループ 2019年12月31日現在	のれん 千マレーシア・リンギット	コア預金無形資産 千マレーシア・リンギット	代理店網 千マレーシア・リンギット	顧客との取引関係 千マレーシア・リンギット	投資運用契約 千マレーシア・リンギット	コンピュータ・ソフトウェア 千マレーシア・リンギット	開発中のソフトウェア 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価								
2019年１月１日現在	7,168,703	305,089	82,742	162,144	11,141	2,262,433	464,833	10,457,085
取得	-	-	-	-	-	100,262	238,838	339,100
子会社の処分	-	-	-	-	-	(10,676)	-	(10,676)
除却（注記44）	-	-	-	-	-	(68)	(2,671)	(2,739)
科目間の振替	-	-	-	-	-	288,318	(288,318)	-
有形固定資産からの/(への)振替（注記20）	-	-	-	-	-	17	(131,438)	(131,421)
為替換算差額	162,003	9,615	-	164	-	(183,715)	206	(11,727)
2019年12月31日現在	7,330,706	314,704	82,742	162,308	11,141	2,456,571	281,450	10,639,622

22. 無形資産（続き）

当行グループ 2019年12月31日現在（続き）	のれん 千マレーシア・リンギット	コア預金無形資産 千マレーシア・リンギット	代理店網 千マレーシア・リンギット	顧客との取引関係 千マレーシア・リンギット	投資運用契約 千マレーシア・リンギット	コンピュータ・ソフトウェア 千マレーシア・リンギット	開発中のソフトウェア 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
償却累計額								
2019年１月１日現在	-	305,089	75,039	160,690	-	1,576,708	-	2,117,526
当期償却費（注記44）	-	-	3,814	1,246	-	247,363	-	252,423
子会社の処分	-	-	-	-	-	(10,676)	-	(10,676)
除却（注記44）	-	-	-	-	-	(68)	-	(68)
有形固定資産からの振替（注記20）	-	-	-	-	-	16	-	16
為替換算差額	-	9,615	5	165	-	(187,083)	-	(177,298)
2019年12月31日現在	-	314,704	78,858	162,101	-	1,626,260	-	2,181,923
減損損失累計額								
2019年１月１日現在	1,621,232	-	-	-	-	-	-	1,621,232
為替換算差額	4	-	-	-	-	-	-	4
2019年12月31日現在	1,621,236	-	-	-	-	-	-	1,621,236
正味帳簿価額								
2019年12月31日現在	5,709,470	-	3,884	207	11,141	830,311	281,450	6,836,463

22. 無形資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	のれん 千マレーシア・リンギット	コア預金無形資産 千マレーシア・リンギット	代理店網 千マレーシア・リンギット	顧客との取引関係 千マレーシア・リンギット	投資運用契約 千マレーシア・リンギット	コンピュータ・ソフトウェア 千マレーシア・リンギット	開発中のソフトウェア 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価								
2018年１月１日現在	7,377,597	318,447	82,742	162,062	-	2,075,236	274,516	10,290,600
取得	-	-	-	-	-	66,394	315,650	382,044
処分	-	-	-	-	-	(694)	-	(694)
子会社の取得（注記18(ix)及び(x)）	2,168	-	-	-	11,141	6,747	-	20,056
除却（注記44）	-	-	-	-	-	(7,015)	-	(7,015)
科目間の振替	-	-	-	-	-	124,449	(124,449)	-
有形固定資産からの/(への)振替（注記20）	-	-	-	-	-	4,323	(1,441)	2,882
為替換算差額	(211,062)	(13,358)	-	82	-	(7,007)	557	(230,788)
2018年12月31日現在	7,168,703	305,089	82,742	162,144	11,141	2,262,433	464,833	10,457,085

22. 無形資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在（続き）	のれん 千マレーシア・リンギット	コア預金無形資産 千マレーシア・リンギット	代理店網 千マレーシア・リンギット	顧客との取引関係 千マレーシア・リンギット	投資運用契約 千マレーシア・リンギット	コンピュータ・ソフトウェア 千マレーシア・リンギット	開発中のソフトウェア 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
償却累計額								
2018年１月１日現在	-	318,447	75,006	160,358	-	1,361,620	-	1,915,431
当期償却費（注記44）	-	-	5,185	10,072	-	220,814	-	236,071
処分	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
子会社の取得（注記18(ix)）	-	-	-	-	-	5,415	-	5,415
除却（注記44）	-	-	-	-	-	(5,884)	-	(5,884)
為替換算差額	-	(13,358)	(5,152)	(9,740)	-	(5,239)	-	(33,489)
2018年12月31日現在	-	305,089	75,039	160,690	-	1,576,708	-	2,117,526
減損損失累計額								
2018年１月１日現在	1,621,230	-	-	-	-	-	-	1,621,230
為替換算差額	2	-	-	-	-	-	-	2
2018年12月31日現在	1,621,232	-	-	-	-	-	-	1,621,232
正味帳簿価額								
2018年12月31日現在	5,547,471	-	7,703	1,454	11,141	685,725	464,833	6,718,327

次へ

22. 無形資産（続き）

	のれん 千マレーシア・リンギット	コンピュータ・ソフトウェア 千マレーシア・リンギット	開発中のソフトウェア 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
当行				
2019年12月31日現在				
取得原価				
2019年１月１日現在	**81,015**	**886,889**	**87,103**	**1,055,007**
取得	**-**	**11,385**	**54,981**	**66,366**
除却（注記44）	**-**	**(68)**	**(2,671)**	**(2,739)**
子会社への振替	**-**	**(28,908)**	**(12,286)**	**(41,194)**
科目間の振替	**-**	**59,878**	**(59,878)**	**-**
有形固定資産からの振替（注記20）	**-**	**17**	**-**	**17**
為替換算差額	**-**	**(442)**	**(175)**	**(617)**
2019年12月31日現在	**81,015**	**928,751**	**67,074**	**1,076,840**
償却累計額				
2019年１月１日現在	**-**	**694,142**	**-**	**694,142**
当期償却費（注記44）	**-**	**49,533**	**-**	**49,533**
除却（注記44）	**-**	**(68)**	**-**	**(68)**
子会社への振替	**-**	**(27,570)**	**-**	**(27,570)**
有形固定資産からの振替（注記20）	**-**	**16**	**-**	**16**
為替換算差額	**-**	**(348)**	**-**	**(348)**
2019年12月31日現在	**-**	**715,705**	**-**	**715,705**
正味帳簿価額				
2019年12月31日現在	**81,015**	**213,046**	**67,074**	**361,135**
当行				
2018年12月31日現在				
取得原価				
2018年１月１日現在	81,015	1,030,665	236,124	1,347,804
取得	-	14,081	106,395	120,476
子会社への振替（注記18(xv)）	-	(262,393)	(150,679)	(413,072)
科目間の振替	-	103,969	(103,969)	-
有形固定資産への振替（注記20）	-	-	(1,062)	(1,062)
為替換算差額	-	567	294	861
2018年12月31日現在	81,015	886,889	87,103	1,055,007

22. 無形資産（続き）

	のれん 千マレーシア・リンギット	コンピュータ・ソフトウェア 千マレーシア・リンギット	開発中のソフトウェア 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
当行				
2018年12月31日現在(続き)				
償却累計額				
2018年１月１日現在	-	779,774	-	779,774
当期償却費（注記44）	-	76,737	-	76,737
子会社への振替（注記18(xviii)）	-	(163,269)	-	(163,269)
為替換算差額	-	900	-	900
2018年12月31日現在	-	694,142	-	694,142
正味帳簿価額				
2018年12月31日現在	81,015	192,747	87,103	360,865

(i) のれん

のれんは、以下の事業セグメントに従って識別された当行グループの資金生成単位（「CGUs」）に配分されている。

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マレーシアでのアメリカン・エキスプレス（「AMEX」）カード・サービス事業	(a)	**81,015**	81,015
ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー（「メイバンク・インドネシア」）の取得	(b)	**5,807,085**	5,807,085
控除:減損損失累計額		**(1,619,518)**	(1,619,518)
		4,187,567	4,187,567
メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッド（「MKEH」）の取得	(c)	**2,001,914**	2,001,914
控除:減損損失累計額		**(1,422)**	(1,422)
		2,000,492	2,000,492
ピーティー・メイバンク・アセット・マネジメントの取得		**20,162**	20,162
ピーティー・アシュランシ・エティカ・インターナショナル・インドネシアの取得		**60,974**	60,974
アマナ・ミューチュアル・ベルハッドの取得	18(ix)	**2,168**	2,168
為替換算差額		**(642,908)**	(804,907)
		5,709,470	5,547,471

22. 無形資産（続き）

(i) のれん（続き）

のれんは、以下の事業セグメントに従って識別された当行グループの資金生成単位（「CGUs」）に配分されている。（続き）

当行	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
マレーシアでのアメリカン・エキスプレス（「AMEX」）カード・サービス事業	(a)	**81,015**	81,015

のれんは買収の相乗効果により便益が得られると期待される当行グループのCGUsに配分される。減損の有無を判断するために、当該CGUsの帳簿価額と使用価値を比較してCGUsの回収可能価額を評価する。CGUsの帳簿価額が回収可能価額を上回る場合には、減損損失を損益計算書に認識する。2019年12月31日に終了した会計年度において、CGUsに対して追加的に認識された減損損失も戻し入れられた減損損失もなかった。

(a) 使用価値は、経営者が作成及び承認した10年間における割引キャッシュ・フローの予測値を用いて計算する。

その他に使用価値の計算に用いている主要な仮定は以下の通りである。

(i) 当行は、AMEXカード・サービス事業は継続事業であると見込んでいる。

(ii) 取引量の成長率は、現在年5.0%から7.0%である業界成長率と一致すると予想される。

(iii) 割引率は、評価時に年7.39%と見積った当行内部の加重平均資本コストを使用している（2018年：年7.44%）。

(b) 使用価値の割引キャッシュ・フロー・モデルは、経営者が作成及び承認した５年間における株主に帰属するフリー・キャッシュ・フロー（FCFE）の予測値を使用している。

その他に使用価値の計算に用いている主要な仮定は以下の通りである。

(i) 当行は、メイバンク・インドネシアは継続企業として銀行事業を運営していくと予測している。

(ii) 割引率は、現在の個別カントリー・リスクに基づいて年率約11.9%と見積もられる（2018年：年14.5%）。

(iii) ターミナルバリューを計算する際のキャッシュ・フロー成長率は7.9%（2018年：6.6%）である。

22. 無形資産（続き）

（ｉ）のれん（続き）

(b) （続き）

感応度分析によれば、割引率が10ベーシスポイント変動することにより、回収可能額が787.0百万マレーシア・リンギット増減することになる。一方で、メイバンク・インドネシアの年間キャッシュ・フローのターミナル成長率が10ベーシスポイント変動することにより、回収可能額は743.0百万マレーシア・リンギット増減することになる。

(c) メイバンク・キム・エン・グループ（MKEG）は、投資銀行及びアドバイザリー（IB&A）並びに取引仲介及びエクイティ＆コモディティ・デリバティブ（ECDG）等の２つの事業の柱に区分される。MKEGを構成する主要企業は、メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド（MIBB）とメイバンク・キム・エン（MKE）であるが、グローバル・バンキングの中に投資銀行のサブ・セグメントを設けている。

使用価値の計算に用いる割引キャッシュ・フロー・モデルは、経営者によって作成及び承認されたMIBB及びMKEの５年間における会社に帰属するフリー・キャッシュ・フロー（FCFF）の予測値の合計を使用している。

使用価値の計算に用いたその他の主要な仮定は以下の通りである。

(i) 当行は、MKEGは継続企業として事業を運営していくと予測している。

(ii) 割引率は、評価時点におけるMKEGの内部の加重平均資本コストを用いており、年率8.6%（2018年：年率8.6%）と見積もられる。

(iii) ターミナルバリューを計算する際のキャッシュ・フロー成長率は5.4%（2018年：5.4%）であり、MKEGが事業を行っている主要な地域であるマレーシア、シンガポール及びタイの平均GDP成長率と整合している。

感応度分析によれば、MKEGの年間キャッシュ・フロー成長率が継続的に8.7%のマイナスとなるか、割引率が16.9%前後に上昇した場合、回収可能価額がCGUの帳簿価額にまで減少することになる。

(ii) コア預金無形資産（CDI）

コア預金無形資産は、メイバンク・インドネシアの銀行事業を取得する際に発生した。CDIは有限の耐用年数を８年間とみなして定率法で全額償却された。

(iii) 代理店網

代理店網は、MKEHの投資銀行事業を取得する際に発生した。代理店網は有限の耐用年数を11年とみなして定率法で償却する。

22. 無形資産（続き）

(iv) 顧客との取引関係

顧客との取引関係は、MKEHの投資銀行事業を取得する際に発生した。顧客との取引関係は有限の耐用年数を３年から９年とみなして定率法で償却する。

(v) 投資運用契約

当行グループは、当行グループに対し安定した収益と将来の経済的便益をもたらすことが見込まれることから、アマナ・ミューチュアル・ベルハッドとシンガポール・ユニット・トラスト・リミテッドの買収を通じて取得した投資運用契約を無形資産として認識している。この投資運用契約は当初に取得原価で認識され、その後は減損損失累計額控除後の金額で計上されている。当行グループに対する正味キャッシュ・インフローの生成が見込まれる期間に予見可能な限度がないものと考えられることから、この投資運用契約の耐用年数を確定できないものとして見積もっている。

23. 顧客預金

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
定期預金及び譲渡性預金				
- １年以内	**328,019,102**	312,630,907	**122,285,418**	123,641,231
- １年超	**8,242,826**	6,262,601	**2,159,609**	1,049,608
	336,261,928	318,893,508	**124,445,027**	124,690,839
市場金利連動型預金	**20,769,412**	26,939,821	**20,769,412**	26,939,821
貯蓄預金	**78,030,371**	72,552,819	**28,119,100**	27,308,716
要求払預金	**109,469,201**	114,346,475	**69,424,078**	76,220,939
	544,530,912	532,732,623	**242,757,617**	255,160,315

顧客の種類別の預金内訳は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
法人	**230,436,071**	243,864,537	**136,645,520**	156,302,192
個人	**221,452,568**	208,707,696	**76,658,858**	75,316,213
政府及び特殊法人	**44,022,847**	35,291,078	**13,425,698**	8,806,390
その他	**48,619,426**	44,869,312	**16,027,541**	14,735,520
	544,530,912	532,732,623	**242,757,617**	255,160,315

23. 顧客預金（続き）

定期預金及び譲渡性預金の満期に関する情報は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
６ヶ月以内	**265,335,800**	257,314,133	**102,260,693**	103,502,412
６ヶ月超１年以内	**62,683,302**	55,316,774	**20,024,725**	20,138,819
１年超３年以内	**7,729,734**	5,821,123	**2,105,839**	984,301
３年超５年以内	**513,092**	441,478	**53,770**	65,307
	336,261,928	318,893,508	**124,445,027**	124,690,839

24. 金融機関預り金

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
認可銀行	**38,758,617**	39,504,617	**48,975,323**	51,341,923
認可金融会社	**142,861**	64,257	**142,861**	64,257
認可投資銀行	**482,606**	98,277	**482,606**	98,277
その他の金融機関	**4,173,125**	4,183,426	**1,753,745**	1,436,290
	43,557,209	43,850,577	**51,354,535**	52,940,747

金融機関からの預り金及び満期に関する情報は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
１年以内	**41,112,765**	41,092,831	**50,593,909**	52,405,495
１年超	**2,444,444**	2,757,746	**760,626**	535,252
	43,557,209	43,850,577	**51,354,535**	52,940,747

25. 純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）金融負債

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
仕組預金	**22,772**	1,640,430	**22,772**	1,254,743
借入金				
無担保				
ミディアム・ターム・ノート				
- 返済期限が１年超のもの				
通貨:				
- 米ドル	**6,447,653**	6,598,010	**6,447,653**	6,598,010
- マレーシア・リンギット	**60,328**	654,251	**60,328**	654,251
	6,507,981	7,252,261	**6,507,981**	7,252,261
	6,530,753	8,892,691	**6,530,753**	8,507,004

当行グループ及び当行は、特定の仕組預金及び借入金をFVTPLに指定した。この指定は、会計上のミスマッチを著しく軽減することから、MFRS第９号「金融商品：認識及び測定」によって認められている。これらの金融商品は当行グループ及び当行により、公正価値基準で運用されており、実質的にデリバティブの性質を有する条件を含んでいる。

当行グループ及び当行のFVTPLに指定された仕組預金及び借入金の帳簿価額は、2019年12月31日現在それぞれ6,726,131,000マレーシア・リンギット及び6,726,131,000マレーシア・リンギットであった（2018年：9,616,975,000マレーシア・リンギット及び9,231,989,000マレーシア・リンギット）。自己の信用リスクの変動に起因する、FVTPL金融負債の公正価値の変動は重要ではない。

借入金の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
１月１日現在	**7,252,261**	4,008,849	**7,252,261**	4,008,849
当会計年度中の発行[1]	**1,432,900**	620,775	**1,432,900**	620,775
当会計年度中の償還[1]	**(2,669,250)**	-	**(2,669,250)**	-
現金以外の変動:				
公正価値の変動	**526,325**	(737,572)	**526,325**	(737,572)
振替[2]	**-**	3,000,594	**-**	3,000,594
その他	**17,366**	225,980	**17,366**	225,980
為替換算差額	**(51,621)**	133,635	**(51,621)**	133,635
12月31日現在	**6,507,981**	7,252,261	**6,507,981**	7,252,261

25. 純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）金融負債（続き）

借入金の変動は以下の通りである。（続き）

1 **当行によるFVTPL金融負債の発行／償還**

下記は、15.0十億米ドルのマルチカレンシー・ミディアム・ターム・ノート・プログラムに基づいて2019年12月31日に終了した会計年度中に行われた、当行による発行と償還である。

発行/償還	通貨	内容	額面価額総額（単位：百万）
発行	米ドル	コーラブル・ゼロクーポン債	350.0
償還	米ドル	コーラブル・ゼロクーポン債	500.0

下記は、10.0十億マレーシア・リンギットのシニア・ミディアム・ターム・ノート・プログラムに基づいて2019年12月31日に終了した会計年度中に行われた、当行による償還である。

発行/償還	通貨	内容	額面価額総額（単位：百万）
発行	マレーシア・リンギット	コーラブル・固定利付債	600.0

2 2018年１月１日からのMFRS第９号の初度適用に当たり、当行グループ及び当行は、額面価額660.0百万米ドル（3,052.2百万マレーシア・リンギット相当）のコーラブル・ゼロクーポン債を、借入金から「FVTPL金融負債に再指定し、未実現利得を51.6百万マレーシア・リンギット計上した。MFRS第９号の適用前は、これらのコーラブル・ゼロクーポン債は、注記31に開示されている通り借入金として認識されていた。

26. 保険契約負債／タカフル契約負債及び他の保険債務

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
保険契約負債／タカフル契約負債	(i)	**30,218,443**	26,176,660
その他の保険債務	(ii)	**667,187**	676,442
		30,885,630	26,853,102

26. 保険契約負債／タカフル契約負債及び他の保険債務（続き）

(i) 保険契約負債／タカフル契約負債

当行グループ 2019年	注記	契約負債総額 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産（注記14） 千マレーシア・リンギット	契約負債純額 千マレーシア・リンギット
生命保険／ファミリー・タカフル	(a)	**24,258,416**	**(210,226)**	**24,048,190**
損害保険／ジェネラル・タカフル	(b)	**5,960,027**	**(3,340,439)**	**2,619,588**
		30,218,443	**(3,550,665)**	**26,667,778**
2018年				
生命保険／ファミリー・タカフル	(a)	20,779,777	(122,913)	20,656,864
損害保険／ジェネラル・タカフル	(b)	5,396,883	(3,162,356)	2,234,527
		26,176,660	(3,285,269)	22,891,391

(a) 生命保険／ファミリー・タカフル

生命保険契約負債／ファミリー・タカフル契約負債の詳細情報と推移に関して以下に示している。

(A) 生命保険契約負債／ファミリー・タカフル契約負債

当行グループ 2019年	契約負債総額 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	契約負債純額 千マレーシア・リンギット
保険金負債	**185,590**	**(42,570)**	**143,020**
数理負債	**17,791,625**	**(167,656)**	**17,623,969**
未配分剰余金	**4,155,943**	**-**	**4,155,943**
FVOCI評価差額準備金	**275,055**	**-**	**275,055**
ユニット保有者に帰属する純資産価値（「NAV」）	**1,850,203**	**-**	**1,850,203**
	24,258,416	**(210,226)**	**24,048,190**
2018年			
保険金負債	228,328	(17,445)	210,883
数理負債	15,186,267	(105,468)	15,080,799
未配分剰余金	3,813,477	-	3,813,477
FVOCI評価差額準備金	27,900	-	27,900
ユニット保有者に帰属する純資産価値（「NAV」）	1,523,805	-	1,523,805
	20,779,777	(122,913)	20,656,864

次へ

26. 保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務（続き）

(i) 保険契約負債／タカフル契約負債（続き）

(a) 生命保険／ファミリー・タカフル（続き）

生命保険契約負債／ファミリー・タカフル契約負債の詳細情報と推移に関して以下に示している。（続き）

(B) 生命保険／ファミリー・タカフル契約負債及び再保険資産／再タカフル資産の変動

	<----------契約負債総額---------->							
当行グループ 2019年12月31日現在	保険金負債 千マレーシア・リンギット	数理負債 千マレーシア・リンギット	未分配剰余金 千マレーシア・リンギット	FVOCI準備金 千マレーシア・リンギット	ユニット保有者に帰属する純資産価値(NAV) 千マレーシア・リンギット	総契約負債合計 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	正味契約負債 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	228,328	15,186,267	3,813,477	27,900	1,523,805	20,779,777	(122,913)	20,656,864
正味既経過保険料	-	-	1,535,362	-	-	1,535,362	-	1,535,362
その他の収益	-	-	943,399	-	54	943,453	-	943,453
実績／給付金の変動	(16,806)	-	-	-	-	(16,806)	-	(16,806)
給付金及び保険金	(20,738)	1,077,229	(972,715)	-	1,983	85,759	(36,349)	49,410
その他の費用	-	-	(389,554)	-	(6)	(389,560)	-	(389,560)
以下の変動による調整								
- 割引	-	73,474	(12,585)	-	-	60,889	(60,889)	-
- 仮定	-	(204,291)	148,632	-	-	(55,659)	55,659	-
- 保険料の変動	(5,194)	1,625,682	(825,652)	-	293,001	1,087,837	(45,734)	1,042,103
FVOCI準備金の変動	-	-	-	247,155	-	247,155	-	247,155
税金	-	-	(31,528)	-	-	(31,528)	-	(31,528)
株主資金への振替	-	-	28,546	-	-	28,546	-	28,546
加入者への剰余金支払額	-	33,264	(53,664)	-	-	(20,400)	-	(20,400)
ユニット保有者に帰属する純資産価値	-	-	-	-	31,366	31,366	-	31,366
加入者資金からの振替	-	-	(27,775)	-	-	(27,775)	-	(27,775)
2019年12月31日現在	185,590	17,791,625	4,155,943	275,055	1,850,203	24,258,416	(210,226)	24,048,190

26. 保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務（続き）

(i) 保険契約負債／タカフル契約負債（続き）

(a) 生命保険／ファミリー・タカフル（続き）

生命保険契約負債／ファミリー・タカフル契約負債の詳細情報と推移に関して以下に示している。（続き）

(B) 生命保険／ファミリー・タカフル契約負債及び再保険資産／再タカフル資産の変動（続き）

	<----------契約負債総額---------->							
当行グループ（続き） 2018年12月31日現在	保険金負債 千マレーシア・リンギット	数理負債 千マレーシア・リンギット	未分配剰余金 千マレーシア・リンギット	FVOCI準備金 千マレーシア・リンギット	ユニット保有者に帰属する純資産価値(NAV) 千マレーシア・リンギット	総契約負債合計 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	正味契約負債 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在	225,021	13,961,280	3,648,905	(33,021)	1,473,652	19,275,837	(109,129)	19,166,708
-MFRS第９号適用の影響	-	-	(5,877)	3,711	-	(2,166)	-	(2,166)
2018年１月１日現在（修正再表示）	225,021	13,961,280	3,643,028	(29,310)	1,473,652	19,273,671	(109,129)	19,164,542
正味既経過保険料	-	-	1,401,808	-	99,662	1,501,470	(67,953)	1,433,517
その他の収益	-	-	375,003	-	4,571	379,574	-	379,574
実績／給付金の変動	3,303	-	-	-	-	3,303	20,175	23,478
給付金及び保険金	(11,611)	818,081	(803,828)	-	(27,287)	(24,645)	43,534	18,889
その他の費用	-	-	(362,877)	-	(20,301)	(383,178)	-	(383,178)
以下の変動による調整								
- 割引	-	37,908	(12,585)	-	-	25,323	(25,323)	-
- 仮定	-	(222,924)	171,599	-	-	(51,325)	51,325	-
- 保険料の変動	11,615	727,763	(516,441)	29,051	(7,864)	244,124	(35,542)	208,582
FVOCI準備金の変動	-	7,073	-	28,159	-	35,232	-	35,232
税金	-	-	(811)	-	1,372	561	-	561
株主資金への振替	-	-	(211,337)	-	-	(211,337)	-	(211,337)
保険契約者に帰属する当期剰余金	-	(142,914)	142,191	-	-	(723)	-	(723)
加入者への剰余金支払額	-	-	(12,273)	-	-	(12,273)	-	(12,273)
2018年12月31日現在	228,328	15,186,267	3,813,477	27,900	1,523,805	20,779,777	(122,913)	20,656,864

次へ

26．保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務（続き）

(i) 保険契約負債／タカフル契約負債（続き）

(b) 損害保険／ジェネラル・タカフル

当行グループ 2019年	注記	契約負債総額 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	契約負債純額 千マレーシア・リンギット
保険金負債	(A)	**4,281,164**	**(2,988,664)**	**1,292,500**
保険料負債／拠出金負債	(B)	**1,479,054**	**(352,493)**	**1,126,561**
ジェネラル・タカフル・ファンドの未配分剰余金		**157,693**	**-**	**157,693**
FVOCI評価差額準備金		**42,116**	**718**	**42,834**
		5,960,027	**(3,340,439)**	**2,619,588**
2018年				
保険金負債	(A)	3,889,742	(2,778,887)	1,110,855
保険料負債／拠出金負債	(B)	1,328,894	(383,469)	945,425
ジェネラル・タカフル・ファンドの未配分剰余金		186,569	-	186,569
FVOCI評価差額準備金		(8,322)	-	(8,322)
		5,396,883	(3,162,356)	2,234,527

26．保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務（続き）

(i) 保険契約負債／タカフル契約負債（続き）

(b) 損害保険／ジェネラル・タカフル（続き）

(A) 保険金負債

当行グループ 2019年12月31日現在	契約負債総額 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	契約負債純額 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**3,889,742**	**(2,778,887)**	**1,110,855**
当期に発生した事故に対する保険金	**1,063,960**	**(82,537)**	**981,423**
見積りの変更による前期に発生した事故に対する保険金の調整額	**188**	**(25)**	**163**
前期に発生した事故に対する保険金のその他の変動額	**(80,087)**	**57,554**	**(22,533)**
当会計年度に支払われた保険金	**(593,877)**	**(178,872)**	**(772,749)**
不利な変動に対する安全割増（PRAD）	**(3,541)**	**667**	**(2,874)**
為替換算差額	**4,779**	**(6,564)**	**(1,785)**
2019年12月31日現在	**4,281,164**	**(2,988,664)**	**1,292,500**
2018年12月31日現在			
2018年１月１日現在	3,808,751	(2,649,941)	1,158,810
当期に発生した事故に対する保険金	807,706	(48,417)	759,289
見積りの変更による前期に発生した事故に対する保険金の調整額	1,888	(1,573)	315
前期に発生した事故に対する保険金のその他の変動額	59,639	(79,800)	(20,161)
当会計年度に支払われた保険金	(771,049)	(3,357)	(774,406)
不利な変動に対する安全割増（PRAD）	(17,385)	4,256	(13,129)
為替換算差額	192	(55)	137
2018年12月31日現在	3,889,742	(2,778,887)	1,110,855

26．保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務（続き）

(i) 保険契約負債／タカフル契約負債（続き）

(b) 損害保険／ジェネラル・タカフル（続き）

(B) 保険料負債／拠出金負債

当行グループ 2019年12月31日現在	契約負債総額 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	契約負債純額 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**1,328,894**	**(383,469)**	**945,425**
当会計年度の引受保険料/引受拠出金	**3,119,733**	**(918,193)**	**2,201,540**
当会計年度の既経過保険料/既経過拠出金	**(2,970,550)**	**950,334**	**(2,020,216)**
為替換算差額	**977**	**(1,165)**	**(188)**
2019年12月31日現在	**1,479,054**	**(352,493)**	**1,126,561**

当行グループ 2018年12月31日現在	契約負債総額 千マレーシア・リンギット	再保険資産／再タカフル資産 千マレーシア・リンギット	契約負債純額 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在	1,309,433	(463,385)	846,048
当会計年度の引受保険料/引受拠出金	2,710,712	(957,080)	1,753,632
当会計年度の既経過保険料/既経過拠出金	(2,700,173)	1,030,459	(1,669,714)
為替換算差額	8,922	6,537	15,459
2018年12月31日現在	1,328,894	(383,469)	945,425

(ii) その他の保険債務

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
代理店及び仲介業者に対する債務	**174,645**	136,397
再保険者及び出再者に対する債務	**447,301**	492,310
再タカフル事業者に対する債務	**45,241**	47,735
	667,187	676,442

27. その他の負債

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
ブローカー及び顧客に対する債務	57	**4,231,486**	3,038,388	-	-
預り金、その他の債権者に対する債務及び未払費用		**8,642,439**	11,383,153	**6,601,312**	6,775,654
確定給付年金制度	(i)	**521,985**	474,018	-	-
コミットメント及び偶発債務に対する引当金	(ii)	**27,880**	32,003	**27,880**	27,416
ローン・コミットメント及び金融保証契約に対する減損損失引当金	(iii)	**678,232**	287,436	**618,048**	229,103
リース負債	(iv)	**1,461,498**	272,311	**410,156**	-
仕組預金		**6,006,007**	6,301,362	**295,012**	308,888
		21,569,527	21,788,671	**7,952,408**	7,341,061

(i) 確定給付年金制度

当行の子会社は、各国の労働法に従い、従業員が退職する際に退職金を支払う義務を負う。当行の子会社は、これらの退職給付債務を確定給付制度として会計処理している。

確定給付制度に係る債務の金額は、外部の有資格の独立年金数理人が予測単位積増方式を用いて計算する。この際、将来に支払われる給付に係る予測キャッシュ・フローの現在価値が計算の基礎となる。計算の際は、給与、従業員退職率、死亡率、勤務期間等、数理計算上の仮定を考慮する。

当行の子会社は確定給付制度により、長寿リスク、金利リスク、為替リスク、市場（投資）リスク等の数理計算リスクを負う。

(a) 確定給付制度基金への拠出

確定給付制度の基金は全額当行の子会社が拠出している。積立要件は年金基金の数理計算の枠組みに準拠しており、制度積立方針に記載されている。子会社の従業員が制度に拠出することは求められない。

27．その他の負債（続き）

(i) 確定給付年金制度（続き）

(a) 確定給付制度基金への拠出（続き）

来期以降に当行の子会社が確定給付制度に対して拠出すると見込まれる金額は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
今後12カ月以内	32,270	25,790
１年超５年以内	166,074	134,788
５年超10年以内	439,765	405,370
10年超	4,134,351	3,689,764
予想拠出額合計	4,772,460	4,255,712

(b) 確定給付負債の純額の変動

確定給付負債の純額の調整表とその内訳は以下の通りである。

当行グループ 2019年12月31日現在	確定給付債務 千マレーシア・リンギット	制度資産の公正価値 千マレーシア・リンギット	確定給付債務の純額 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	504,661	(30,643)	474,018
損益計算書に認識された項目			
当期勤務費用	56,099	-	56,099
過去勤務費用	5,093	-	5,093
利息費用/(収益)	38,807	(2,974)	35,833
その他の長期従業員給付制度に係る数理計算上の(利得)/損失	(8,908)	-	(8,908)
	91,091	(2,974)	88,117
包括利益計算書に認識された項目：			
再測定による(利得)／損失：			
- 数理計算上の(利得)／損失：			
- 人口統計上の仮定	(1,328)	-	(1,328)
- 財務上の仮定	23,361	-	23,361
- 実績に基づく修正	(28,114)	-	(28,114)
- 制度資産に係る収益（利息収益を除く）	-	1,176	1,176
	(6,081)	1,176	(4,905)

27．その他の負債（続き）

(i) 確定給付年金制度（続き）

(b) 確定給付負債の純額の変動（続き）

確定給付負債の純額の調整表とその内訳は以下の通りである。（続き）

当行グループ（続き） 2019年12月31日現在（続き）	確定給付債務 千マレーシア・リンギット	制度資産の公正価値 千マレーシア・リンギット	確定給付債務の純額 千マレーシア・リンギット
その他の項目：			
事業主の拠出額	**-**	**(10,776)**	**(10,776)**
給付支払額	**(45,541)**	**13,857**	**(31,684)**
子会社の処分	**(4,993)**	**-**	**(4,993)**
為替換算差額	**14,349**	**(2,141)**	**12,208**
	(36,185)	**940**	**(35,245)**
2019年12月31日現在	**553,486**	**(31,501)**	**521,985**
2018年12月31日現在			
2018年１月１日現在	562,498	(30,689)	531,809
損益計算書に認識された項目			
当期勤務費用	50,117	-	50,117
過去勤務費用	608	-	608
利息費用/(収益)	35,967	(1,386)	34,581
その他の長期従業員給付制度に係る数理計算上の(利得)/損失	(2,676)	589	(2,087)
	84,016	(797)	83,219
包括利益計算書に認識された項目：			
再測定による(利得)／損失：			
- 数理計算上の(利得)／損失：			
- 人口統計上の仮定	(1,605)	-	(1,605)
- 財務上の仮定	(34,404)	278	(34,126)
- 実績に基づく修正	(25,562)	-	(25,562)
- 制度資産に係る収益（利息収益を除く）	-	(566)	(566)
	(61,571)	(288)	(61,859)

27. その他の負債（続き）

(i) 確定給付年金制度（続き）

(b) 確定給付負債の純額の変動（続き）

確定給付負債の純額の調整表とその内訳は以下の通りである。（続き）

当行グループ（続き） 2018年12月31日現在（続き）	確定給付債務 千マレーシア・リンギット	制度資産の公正価値 千マレーシア・リンギット	確定給付債務の純額 千マレーシア・リンギット
その他の項目：			
事業主の拠出額	1,009	(10,111)	(9,102)
給付支払額	(40,953)	9,613	(31,340)
為替換算差額	(40,338)	1,629	(38,709)
	(80,282)	1,131	(79,151)
2018年12月31日現在	504,661	(30,643)	474,018

(c) 制度資産

制度資産合計の公正価値の内訳に含まれている主な制度資産の分類は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
現金及び現金同等物	**16,892**	7,243
活発な市場における相場価格がある投資:		
株式:		
- 金融機関	**7,950**	9,300
外国政府債	**3,687**	8,257
負債性金融商品	**1,394**	1,529
相場価格がない投資:		
負債性金融商品	**1,653**	1,530
株式	**2,283**	4,820
その他の債権	**1,487**	3,885
その他の債務	**(3,845)**	(5,921)
	31,501	30,643

制度資産を保有する当行の子会社は、報告期間末日ごとに「資産負債マッチング調査（ALM）」を実施している。ALMの主要な手法は、期待運用収益率が、確定給付制度の望ましい積立水準を保つために十分であるかを確認することである。

27．その他の負債（続き）

(i) 確定給付年金制度（続き）

(d) 確定給付債務

(A) 数理計算上の仮定

子会社が年金債務を算定する際に用いている主な仮定は以下の通りである。

当行グループ	2019年 %	2018年 %
割引率		
- インドネシア	7.73	8.21
- フィリピン	4.87	5.14
- タイ	1.62	3.21
将来の昇給率		
- インドネシア	7.33	7.50
- フィリピン	5.00	5.33
- タイ	6.00	6.00

当行グループ	2019年 年	2018年 年
インドネシア：		
55歳から56歳で退職した者の平均余命		
- 男性	15.55	17.84
- 女性	16.88	18.84
フィリピン：		
60歳で退職した者の平均余命		
- 男性	12.10	10.50
- 女性	15.30	10.50
タイ：		
60歳で退職した者の平均余命		
- 男性	11.80	6.35
- 女性	19.30	6.35

各報告期間末日の確定給付債務の平均デュレーションは以下の通りである。

当行グループ	2019年 年	2018年 年
確定給付債務の平均デュレーション		
- インドネシア	7.04	9.29
- フィリピン	15.37	18.09
- タイ	17.30	13.60

27. その他の負債（続き）

(i) 確定給付年金制度（続き）

(d) 確定給付債務（続き）

(B) 感応度分析

報告期間末日において、他の仮定が不変であるとして、関連する数理計算上の仮定の一つが合理的に変動した場合に確定給付債務に与えると考えられる影響額は以下の通りである。

	確定給付債務	
当行グループ	１%の増加	１%の減少
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年		
割引率（１%変動）	**(40,135)**	**48,791**
将来昇給率（１%変動）	**48,348**	**(28,651)**
2018年		
割引率（１%変動）	(29,000)	49,078
将来昇給率（１%変動）	48,779	(29,360)

上記の感応度分析は、主要な仮定が合理的な範囲で変動した場合に、その結果として確定給付債務の純額に与える影響を推計する手法に基づいて金額を算定しており、報告年度末日ごとに行われる。

(ii) コミットメント及び偶発債務に対する引当金の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
１月１日現在	**32,003**	41,953	**27,416**	41,953
追加	**464**	-	**464**	-
会計年度中における引当金の戻入額	**(4,587)**	(9,950)	**-**	(14,537)
12月31日現在	**27,880**	32,003	**27,880**	27,416

27. その他の負債（続き）

(iii) ローン・コミットメント及び金融保証契約に対する減損損失引当金の変動は以下の通りである。

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
2019年12月31日現在	**12カ月ECL**	**全期間ECL 信用減損なし**	**全期間ECL 信用減損あり**	**合計**
当行グループ	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
2019年1月1日現在	**84,477**	**52,676**	**150,283**	**287,436**
ステージ1への移動	**2,620**	**(2,620)**	**-**	**-**
ステージ2への移動	**(4,613)**	**6,014**	**(1,401)**	**-**
ステージ3への移動	**(13)**	**(61)**	**74**	**-**
引当金の再測定、純額	**13,488**	**55,709**	**333,589**	**402,786**
新たに組成又は購入した金融資産	**23,893**	**12,047**	**-**	**35,940**
認識が中止された金融資産	**(28,218)**	**(17,679)**	**(3,224)**	**(49,121)**
モデル/リスク・パラメーターの変動	**(277)**	**974**	**-**	**697**
為替換算差額	**729**	**1,072**	**(1,307)**	**494**
2019年12月31日現在	**92,086**	**108,132**	**478,014**	**678,232**
当行				
2019年1月1日現在	**40,038**	**43,868**	**145,197**	**229,103**
ステージ1への移動	**2,228**	**(2,228)**	**-**	**-**
ステージ2への移動	**(4,284)**	**4,284**	**-**	**-**
ステージ3への移動	**(14)**	**(54)**	**68**	**-**
引当金の再測定、純額	**12,282**	**57,728**	**327,100**	**397,110**
新たに組成又は購入した金融資産	**18,303**	**8,622**	**-**	**26,925**
認識が中止された金融資産	**(19,571)**	**(12,646)**	**(2,950)**	**(35,167)**
モデル/リスク・パラメーターの変動	**(242)**	**519**	**-**	**277**
為替換算差額	**(416)**	**(94)**	**310**	**(200)**
2019年12月31日現在	**48,324**	**99,999**	**469,725**	**618,048**

27. その他の負債（続き）

(iii) ローン・コミットメント及び金融保証契約に対する減損損失引当金の変動は以下の通りである。（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	**12カ月ECL**	**全期間ECL 信用減損なし**	**全期間ECL 信用減損あり**	**合計**
2018年12月31日現在	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
2018年1月1日現在（MFRS第9号適用の影響）	90,574	75,163	74,027	239,764
2018年1月1日現在（修正再表示）	90,574	75,163	74,027	239,764
ステージ1への移動	8,664	(8,383)	(281)	-
ステージ2への移動	(594)	24,579	(23,985)	-
ステージ3への移動	(117)	(33)	150	-
引当金の再測定、純額	12,188	(21,314)	115,653	106,527
新たに組成又は購入した金融資産	29,707	23,756	-	53,463
認識が中止された金融資産	(53,040)	(40,669)	(18,453)	(112,162)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(1,489)	(779)	-	(2,268)
為替換算差額	(1,416)	356	3,172	2,112
2018年12月31日現在	84,477	52,676	150,283	287,436

当行

2018年1月1日現在（MFRS第9号適用の影響）	53,498	66,506	67,083	187,087
2018年1月1日現在（修正再表示）	53,498	66,506	67,083	187,087
ステージ1への移動	7,798	(7,654)	(144)	-
ステージ2への移動	(517)	24,053	(23,536)	-
ステージ3への移動	(117)	(33)	150	-
引当金の再測定、純額	(1,596)	(21,633)	116,695	93,466
新たに組成又は購入した金融資産	23,059	19,868	-	42,927
認識が中止された金融資産	(41,625)	(36,315)	(16,110)	(94,050)
モデル/リスク・パラメーターの変動	24	-	-	24
子会社への移動	(1,522)	(654)	-	(2,176)
為替換算差額	1,036	(270)	1,059	1,825
2018年12月31日現在	40,038	43,868	145,197	229,103

27. その他の負債（続き）

(iv) リース負債

リース負債の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
1月1日現在				
- 修正再表示前	272,311	290,559	-	-
- MFRS第16号適用の影響（注記2.4(i)）	1,250,017	-	427,669	-
1月1日（修正再表示）	1,522,328	290,559	427,669	-
新規リース契約	179,768	-	70,217	-
変更	79,932	-	(2,968)	-
支払利息	66,353	-	16,186	-
リース債務の減少/返済	(386,883)	(18,248)	(100,948)	-
12月31日現在	1,461,498	272,311	410,156	-

2019年12月31日現在の割引前のリース負債の満期構成は以下の通りである。

	当行グループ 千マレーシア・ リンギット	当行 千マレーシア・ リンギット
1年未満	27,377	20,348
1年以上5年以内	739,481	163,190
5年超	896,132	263,992
	1,662,990	447,530

MFRS第117号に基づく、当行グループが支払うファイナンス・リース負債は2018年12月31日現在、以下の通りであった。

当行グループ	将来の最低支払 リース料 千マレーシア・ リンギット	将来の金融費用 千マレーシア・ リンギット	ファイナンス・ リース負債の 現在価値 千マレーシア・ リンギット
1年未満	82,486	(3,884)	78,602
1年以上5年以内	209,770	(16,061)	193,709
	292,256	(19,945)	272,311

28. カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
１月１日現在	**1,547,272**	1,543,501	**1,547,272**	1,543,501
当会計年度中にカガマスへ売却した金額	**1,543,501**	1,543,500	**1,543,501**	1,543,500
期限前返済額	**(1,543,500)**	(1,543,501)	**(1,543,500)**	(1,543,501)
公正価値の変動	**(21,048)**	3,772	**(21,048)**	3,772
12月31日現在	**1,526,225**	1,547,272	**1,526,225**	1,547,272
内訳:				
カガマスへ直接売却した金額	**1,543,501**	1,543,500	**1,543,501**	1,543,500

当行グループ及び当行は契約に基づき、カガマス・ベルハッドの貸出金及びその他の債権の管理を同社に代わって行うことを引き受けている。オリジネーターに対してリコースできる健全性の基準については予め定められ合意しており、当基準に従って瑕疵があると認められる貸出金及びその他の債権については買戻しを行うことも引き受けている。

カガマス・ベルハッドに売却したリコース付貸出金及びその他の債権は主に住宅ローンである。

29. 税金及びザカート引当金

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
税金	**142,744**	352,997	**-**	79,815
ザカート	**44,317**	42,795	**-**	-
	187,061	395,792	**-**	79,815

30. 繰延税金

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
１月１日現在				
- 修正再表示前	(587,583)	(127,239)	(345,186)	(315,013)
- MFRS第９号適用の影響	-	(94,831)	-	(5,886)
１月１日現在（修正再表示）	(587,583)	(222,070)	(345,186)	(320,899)
子会社の取得	-	2,414	-	-
損益計算書に認識された金額：				
税金費用（注記49）	(67,263)	(396,032)	18,773	(30,891)
保険契約者/タカフル加入者が負担する税金	107,220	10,331	-	-
その他の包括利益計算書に認識された金額の純額	673,131	9,638	510,049	5,868
子会社の処分	20,240	-	-	-
為替換算差額	2,819	8,136	1,859	736
12月31日現在	148,564	(587,583)	185,495	(345,186)

繰延税金資産と繰延税金負債を適切に相殺した後の金額は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
繰延税金資産	(729,712)	(1,085,549)	-	(345,186)
繰延税金負債	878,276	497,966	185,495	-
	148,564	(587,583)	185,495	(345,186)

繰延税金資産と繰延税金負債を相殺する前の金額は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
繰延税金資産	(943,638)	(1,065,386)	(369,164)	(394,406)
繰延税金負債	1,092,202	477,803	554,659	49,220
	148,564	(587,583)	185,495	(345,186)

当期税金資産と当期税金負債を相殺する法的強制力のある権利を有しており、かつ繰延税金が同一の税務当局に関係するものである場合には、繰延税金資産と繰延税金負債を相殺する。

30．繰延税金（続き）

相殺前の繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳と会計期間中の変動は以下の通りである。

当行グループの繰延税金資産：

2019年12月31日現在	貸出金、金融投資及びその他の金融資産の減損損失 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金、プレミアムの償却 千マレーシア・リンギット	負債引当金 千マレーシア・リンギット	その他の一時差異 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**(159,586)**	**(22,138)**	**(558,570)**	**(325,092)**	**(1,065,386)**
損益計算書に認識された金額：					
税金費用	**(111,245)**	**(160,916)**	**27,676**	**168,223**	**(76,262)**
保険契約者/タカフル加入者が負担する税金	**26**	**-**	**-**	**666**	**692**
その他の包括利益計算書に認識された金額	**-**	**178,811**	**(337)**	**-**	**178,474**
子会社の処分	**5,837**	**-**	**-**	**14,403**	**20,240**
為替換算差額	**(2,293)**	**1,153**	**1,422**	**(1,678)**	**(1,396)**
2019年12月31日現在	**(267,261)**	**(3,090)**	**(529,809)**	**(143,478)**	**(943,638)**
2018年12月31日現在					
2018年１月１日現在					
- 修正再表示前	12,470	(7,586)	(550,272)	(313,930)	(859,318)
- MFRS第９号適用の影響	(104,489)	(22,207)	-	12,376	(114,320)
2018年１月１日現在（修正再表示）	(92,019)	(29,793)	(550,272)	(301,554)	(973,638)
損益計算書に認識された金額：					
税金費用	(76,697)	(5,140)	(16,498)	(24,158)	(122,493)
保険契約者/タカフル加入者が負担する税金	-	-	-	(2,952)	(2,952)
その他の包括利益計算書に認識された金額	-	13,624	1,426	-	15,050
為替換算差額	9,130	(829)	6,774	3,572	18,647
2018年12月31日現在	(159,586)	(22,138)	(558,570)	(325,092)	(1,065,386)

30．繰延税金（続き）

相殺前の繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳と会計期間中の変動は以下の通りである。（続き）

当行グループの繰延税金負債：

2019年12月31日現在	**超過資本引当金 千マレーシア・リンギット**	**FVOCI評価差額準備金及びディスカウントに係る増価 千マレーシア・リンギット**	**負債引当金 千マレーシア・リンギット**	**非DPF未分配剰余金 千マレーシア・リンギット**	**その他の一時差異 千マレーシア・リンギット**	**合計 千マレーシア・リンギット**
2019年１月１日現在	**111,140**	**37,269**	**-**	**241,555**	**87,839**	**477,803**
損益計算書に認識された金額：						
税金費用	**20,798**	**160,751**	**-**	**(13,530)**	**(159,020)**	**8,999**
保険契約者/タカフル加入者が負担する税金	**192**	**-**	**-**	**-**	**106,336**	**106,528**
その他の包括利益計算書に認識された金額	**-**	**494,657**	**-**	**-**	**-**	**494,657**
為替換算差額	**(68)**	**4,228**	**-**	**-**	**55**	**4,215**
2019年12月31日現在	**132,062**	**696,905**	**-**	**228,025**	**35,210**	**1,092,202**
2018年12月31日現在						
2018年１月１日現在						
- 修正再表示前	108,630	38,413	(3,233)	495,367	92,902	732,079
- MFRS第９号適用の影響	-	(628)	-	20,117	-	19,489
2018年１月１日現在（修正再表示）	108,630	37,785	(3,233)	515,484	92,902	751,568
子会社の取得（注記18(ix)及び(x)）	-	-	-	-	2,414	2,414
損益計算書に認識された金額:						
税金費用	437	2,678	3,233	(273,929)	(5,958)	(273,539)
保険契約者/タカフル加入者が負担する税金	1,742	-	-	-	11,541	13,283
その他の包括利益計算書に認識された金額	-	(5,412)	-	-	-	(5,412)
為替換算差額	331	2,218	-	-	(13,060)	(10,511)
2018年12月31日現在	111,140	37,269	-	241,555	87,839	477,803

30．繰延税金（続き）

相殺前の繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳と会計期間中の変動は以下の通りである。（続き）

当行の繰延税金資産：

2019年12月31日現在	**貸出金、金融投資及びその他の金融資産の減損損失 千マレーシア・リンギット**	**FVOCI評価差額準備金及びプレミアムの償却 千マレーシア・リンギット**	**負債引当金 千マレーシア・リンギット**	**合計 千マレーシア・リンギット**
2019年１月１日現在	**(2,828)**	**(60,919)**	**(330,659)**	**(394,406)**
損益計算書に認識された金額：				
税金費用	**(31,938)**	**-**	**28,571**	**(3,367)**
その他の包括利益計算書に認識された金額	**-**	**26,750**	**-**	**26,750**
為替差額	**-**	-	**1,859**	**1,859**
2019年12月31日現在	**(34,766)**	**(34,169)**	**(300,229)**	**(369,164)**
2018年１月１日現在				
2018年１月１日現在				
- 修正再表示前	-	(38,404)	(329,533)	(367,937)
- MFRS第９号適用の影響	-	(25,292)	-	(25,292)
2018年１月１日現在（修正再表示）	-	(63,696)	(329,533)	(393,229)
損益計算書に認識された金額：				
税金費用	(2,828)	-	(1,862)	(4,690)
その他の包括利益計算書に認識された金額	-	2,777	-	2,777
為替差額	-	-	736	736
2018年12月31日現在	(2,828)	(60,919)	(330,659)	(394,406)

30．繰延税金（続き）

相殺前の繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳と会計期間中の変動は以下の通りである。（続き）

当行の繰延税金負債：

2019年12月31日現在	資本引当金超過額 千マレーシア・リンギット	FVOCI評価差額準備金 千マレーシア・リンギット	その他の一時差異 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**26,723**	**10,121**	**12,376**	**49,220**
損益計算書に認識された金額：				
税金費用	**21,909**	**-**	**231**	**22,140**
その他の包括利益計算書に認識された金額	**-**	**483,299**	**-**	**483,299**
2019年12月31日現在	**48,632**	**493,420**	**12,607**	**554,659**
2018年12月31日現在				
2018年１月１日現在				
- 修正再表示前	52,924	-	-	52,924
- MFRS第９号適用の影響	-	7,030	12,376	19,406
2018年１月１日現在（修正再表示）	52,924	7,030	12,376	72,330
損益計算書に認識された金額：				
税金費用	(26,201)	-	-	(26,201)
その他の包括利益計算書に認識された金額	-	3,091	-	3,091
2018年12月31日現在	26,723	10,121	12,376	49,220

以下の項目については繰延税金資産を認識していない。

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
税務上の欠損金繰越額	**395,851**	334,055
非吸収資本引当金	**33**	-
	395,884	334,055

上記の項目は、当項目が発生したそれぞれの子会社の将来の課税所得と相殺できる。当項目は当行グループ内における他の子会社の課税所得との相殺に利用できないため、それぞれ繰延税金資産を認識していない。これらは、過年度に損失を計上した子会社から発生したものであり、将来課税所得を利用可能な範囲で認識される。

31. 借入金

		当行グループ		当行	
		2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
有担保:	(a)				
(i) 借入金					
- 返済期限が１年未満					
通貨:					
- シンガポール・ドル		**237,799**	684	**-**	-
- インドネシア・ルピア		**1,253,572**	1,123,402	**-**	-
- ベトナム・ドン		**3,530**	12,493	**-**	-
		1,494,901	1,136,579	**-**	-
- 返済期限が１年以上					
通貨:					
- シンガポール・ドル		**-**	236,572	**-**	-
- インドネシア・ルピア		**1,996,482**	1,628,153	**-**	-
		1,996,482	1,864,725	**-**	-
(ii) ミディアム・ターム・ノート					
- 返済期限が１年以上					
通貨:					
- インドネシア・ルピア		**-**	71,515	**-**	-
有担保借入金合計		**3,491,383**	3,072,819	**-**	-
無担保:	(b)				
(i) 借入金					
- 返済期限が１年未満					
通貨:					
- 米ドル		**5,453,711**	3,159,728	**5,383,508**	2,346,972
- シンガポール・ドル		**1,427,935**	1,390,760	**-**	-
- タイ・バーツ		**1,324,965**	1,249,281	**-**	-
- 香港ドル		**210,108**	77,913	**105,159**	-
- インドネシア・ルピア		**867,424**	994,104	**-**	-
- ベトナム・ドン		**50**	-	**-**	-
- インド・ルピー		**-**	11,801	**-**	-
- 日本円		**-**	1,733	**-**	-
- マレーシア・リンギット		**1,638,130**	411,361	**1,638,130**	411,361
		10,922,323	7,296,681	**7,126,797**	2,758,333
- 返済期限が１年以上					
通貨:					
- 米ドル		**4,625,605**	4,862,217	**3,909,789**	4,862,217
- インドネシア・ルピア		**690,235**	547,870	**-**	-
- 日本円		**1,430**	-	**-**	-
		5,317,270	5,410,087	**3,909,789**	4,862,217

31. 借入金（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
無担保:				
(ii)ミディアム・ターム・ノート				
- 返済期限が１年未満				
通貨:				
- 米ドル	**806,826**	509,232	**806,826**	509,232
- 香港ドル	**1,565,984**	641,654	**1,565,984**	641,654
- シンガポール・ドル	**686**	219	**686**	219
- 日本円	**1,232,594**	1,879,013	**1,232,594**	1,879,013
- オーストラリア・ドル	**-**	242,059	**-**	242,059
- オフショア人民元	**547,362**	606,377	**547,362**	606,377
- スイス・フラン	**39**	39	**39**	39
- 人民元	**1,201,217**	7,292	**1,201,217**	7,292
- マレーシア・リンギット	**42,320**	100,967	**42,320**	100,967
	5,397,028	3,986,852	**5,397,028**	3,986,852
- 返済期限が１年以上				
通貨:				
- 米ドル	**8,375,338**	4,389,228	**8,375,338**	4,389,228
- 香港ドル	**2,543,543**	2,843,328	**2,543,543**	2,843,328
- 日本円	**3,344,937**	2,503,979	**3,344,937**	2,503,979
- オーストラリア・ドル	**390,326**	175,344	**390,326**	175,344
- オフショア人民元	**547,975**	899,073	**547,975**	899,073
- スイス・フラン	**422,386**	420,088	**422,386**	420,088
- 人民元	**586,906**	602,718	**586,906**	602,718
	16,211,411	11,833,758	**16,211,411**	11,833,758
無担保借入金合計	**37,848,032**	28,527,378	**32,645,025**	23,441,160
借入金合計	**41,339,415**	31,600,197	**32,645,025**	23,441,160

31. 借入金（続き）

借入金の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
１月１日現在	**31,600,197**	34,505,618	**23,441,160**	27,106,442
借入実行/(返済)、純額	**9,748,366**	387,671	**9,377,344**	(799,087)
現金以外の変動:				
振替[1]	**-**	(3,052,163)	**-**	(3,052,163)
その他	**21,631**	115,295	**24,636**	48,139
為替換算差額	**(30,779)**	(356,224)	**(198,115)**	137,829
12月31日現在	**41,339,415**	31,600,197	**32,645,025**	23,441,160

[1] 2018年1月１日からのMFRS第９号の初度適用に当たり、注記25に記載の通り、当行グループ及び当行は、額面価額660.0百万米ドル（3,052.2百万マレーシア・リンギット相当）のコーラブル・ゼロクーポン債を純損益を通じて公正価値で測定する（「FVTPL」）金融負債に再指定した。

(a) 有担保借入金

有担保借入金に対して以下の担保が設定されている。

(i) 借入金残高合計の50%から100%に相当する額の子会社の債権を信託している。

(ii) 期限から30日から90日を超過していない子会社の債権を信託している。

(iii) 特殊な担保の内容は以下の通りである。

(1) 特定の車両

(2) 定期預金

(2) シンガポールのNorth Canal Road48及び50に所在する土地及びそこに立地する建物並びに設備

(b) 無担保借入金

無担保借入金はさまざまな通貨による期間貸出、コマーシャル・ペーパー（CP）、ミディアム・ターム・ノート（MTN）及び当座借越である。

31. 借入金（続き）

2019年12月31日に終了した会計年度に当行グループ及び当行が発行／償還した債券、MTN、CP及び仕組債を含む借入金の変動は以下の通りである。

(1) 当行による、ミディアム・ターム・ノートの発行／償還

発行／償還	通貨	債券の種類	額面価額（百万）
発行	米ドル	変動利付債	1,101.0
発行	米ドル	固定利付債	75.0
発行	香港ドル	固定利付債	2,200.0
発行	人民元	固定利付債	330.0
発行	日本円	固定利付債（サムライ債）	54,800.0
発行	人民元	固定利付債（パンダ債）	2,000.0
発行	マレーシア・リンギット	ゼロクーポン債	91.9
発行	オーストラリア・ドル	変動利付債	50.0
償還	日本円	固定利付債	50,000.0
償還	米ドル	変動利付債	70.0
償還	米ドル	固定利付債	50.0
償還	オーストラリア・ドル	変動利付債	56.0
償還	香港ドル	固定利付債	1,014.0
償還	人民元	固定利付債	980.0
償還	マレーシア・リンギット	ゼロクーポン債	100.8

(2) 当行によるコマーシャル・ペーパーの発行

2019年12月31日現在の、当行が発行したコマーシャル・ペーパーの額面ベースの発行残高総額は以下の通りである。

通貨	債券の種類	額面価額（百万）
米ドル	ゼロクーポン債	1,119.5
香港ドル	固定利付債	200.0
マレーシア・リンギット	ゼロクーポン債	1,612.0

31. 借入金（続き）

2019年12月31日に終了した会計年度に当行グループ及び当行が発行／償還した債券、MTN、CP及び仕組債を含む借入金の変動は以下の通りである。（続き）

(3) ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー及びその子会社による債券の発行／償還

発行／償還	通貨	債券の種類	額面価額（百万）
発行	インドネシア・ルピア	固定利付債	4,315,500.0
償還	インドネシア・ルピア	固定利付債	3,588,500.0
償還	インドネシア・ルピア	スクーク・ムダラバ	700,000.0

(4) メイバンク・イスラミック・ベルハッドによるイスラミック・コマーシャル・ペーパーの発行

2019年12月31日現在の、メイバンク・イスラミック・ベルハッドが発行したイスラム・コマーシャル・ペーパーの(ICP)の額面ベースの発行残高総額は以下の通りである。

通貨	債券の種類	額面価額（百万）
マレーシア・リンギット	ゼロプロフィットCP	8,000.0

次へ

32. 劣後債務

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
2,100.0百万マレーシア・リンギット、2024年満期の劣後債	(i)	-	2,112,226	-	2,112,226
1,600.0百万マレーシア・リンギット、2024年満期の劣後債	(ii)	-	1,633,293	-	1,633,293
2,200.0百万マレーシア・リンギット、2025年満期の劣後債	(iii)	**2,221,265**	2,221,855	**2,221,265**	2,221,855
1,100.0百万マレーシア・リンギット、2025年満期の劣後債	(iv)	**1,109,451**	1,109,253	**1,109,451**	1,109,253
500.0百万米ドル、2026年満期の劣後債	(v)	**2,059,101**	2,080,683	**2,059,101**	2,080,683
2,000.0百万マレーシア・リンギット、2029年満期の劣後債	(vi)	**2,035,907**	-	**2,035,907**	-
1,700.0百万マレーシア・リンギット、2031年満期の劣後債	(vii)	**1,731,092**	-	**1,731,092**	-
300.0百万マレーシア・リンギット、2024年満期の劣後スクーク	(viii)	-	301,189	-	-
1.0兆インドネシア・ルピア、2019年満期のBMI劣後債	(ix)	-	290,556	-	-
1.5兆インドネシア・ルピア、2021年満期のBMI劣後債	(x)	**66,552**	64,468	-	-
800.0十億インドネシア・ルピー、BMI 2023年満期の劣後債	(xi)	**97,757**	94,722	-	-
1,500.0百万マレーシア・リンギット、2024年満期の劣後スクーク	(xii)	-	808,760	-	-
		9,321,125	10,717,005	**9,156,816**	9,157,310

32. 劣後債務（続き）

劣後債務の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
1月1日現在	**10,717,005**	11,979,323	**9,157,310**	9,362,526
当会計年度中の発行額	**3,700,000**	-	**3,700,000**	-
当会計年度中の償還額	**(5,095,222)**	(1,317,412)	**(3,700,000)**	(250,000)
現金以外の変動:				
その他	**7,611**	(11,137)	**21,756**	(385)
為替変動	**(8,269)**	66,231	**(22,250)**	45,169
12月31日現在	**9,321,125**	10,717,005	**9,156,816**	9,157,310

次へ

32. 劣後債務（続き）

注記	内容	発行日	最初のコール日	償還日	金利/利益率（年率%）	額面価額
	マラヤン・バンキング・ベルハッド					
	20.0十億マレーシア・リンギットの劣後債プログラム					
(i)	マレーシア・リンギット建劣後債[1]	2012年５月10日	2019年５月10日	2024年５月10日	4.25	2,100.0百万マレーシア・リンギット
(ii)	マレーシア・リンギット建劣後債[1]	2014年１月29日	2019年１月29日	2024年１月29日	4.90	1,600.0百万マレーシア・リンギット
(iii)	マレーシア・リンギット建劣後債[2, 4]	2015年10月19日	2020年10月19日	2025年10月17日	4.90	2,200.0百万マレーシア・リンギット
(iv)	マレーシア・リンギット建劣後債[2, 4]	2015年10月27日	2020年10月27日	2025年10月27日	4.90	1,100.0百万マレーシア・リンギット
	15.0十億米ドル・マルチ・カレンシー・MTN プログラム					
(v)	米ドル建劣後債[3, 4]	2016年４月29日	2021年10月29日	2026年10月29日	3.905	500.0百万米ドル
	10.0十億マレーシア・リンギット・スクーク・プログラム					
(vi)	マレーシア・リンギット建スクーク・ムラバハ[2, 4]	2019年１月31日	2024年１月31日	2029年１月31日	4.63	2,000.0百万マレーシア・リンギット
(vii)	マレーシア・リンギット建スクーク・ムラバハ[2, 4]	2019年１月31日	2026年１月30日	2031年１月31日	4.71	1,700.0百万マレーシア・リンギット
	エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッド					
(viii)	マレーシア・リンギット建劣後スクーク・ムシャラカ[1]	2014年５月30日	2019年５月30日	2024年５月30日	4.52	300.0百万マレーシア・リンギット
	ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー					
(ix)	シェルフ登録劣後債 I バンクBII Year 2012 - トランシェII[5]	2012年10月31日	-	2019年10月31日	9.25	1,000.0十億インドネシア・ルピア
(x)	シェルフ登録劣後債II バンクBII Year 2014 - トランシェI	2014年７月８日	-	2021年７月８日	11.35	1,500.0十億インドネシア・ルピア
(xi)	シェルフ登録劣後債II バンク-メイバンク インドネシアYear 2016 - トランシェ II	2016年６月10日	-	2023年６月10日	9.625	800.0十億インドネシア・ルピア

32. 劣後債務（続き）

注記	内容	発行日	最初のコール日	償還日	金利/利益率 (年率%)	額面価額
	メイバンク・イスラミック・ベルハッド					
	10.0十億マレーシア・リンギットの劣後スクーク・ムラバハ・プログラム					
(xii)	マレーシア・リンギット建スクーク・ムラバハ[1]	2014年４月７日	2019年４月５日	2024年４月５日	4.75	1,500.0百万マレーシア・リンギット

1 本劣後債／スクークは最初のコール日に全額償還された。

2 当行は、BNMとの事前の合意を条件として、本劣後債／スクークの全額又は一部を、最初のコール日及びそれ以降の各利払日／利益支払日に償還することができる。

3 当行は、BNMとの事前の合意を条件として、2021年10月29日（「任意償還日」）に、本劣後債の全額又は一部を償還することができる。当行がコールオプションを行使しないと決定した場合には、任意償還日から満期日まで（当日を含む）の本劣後債に係る支払利息の利率は、年率で５年物の米ドル実勢スワップ・レートの仲値に当初のスプレッドを加えた利率に変更される。

4 本劣後債／劣後スクークはバーゼルIIIに準拠している。

5 本劣後債は全額償還された。

上記の劣後金融商品はすべて当行グループ及び当行の無担保債務であり、それぞれの発行条件に従い、当行グループ及び当行のシニア債務に対して劣後する地位にある。

33. 資本性証券

内容	発行日	最初のコール日	償還日	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
マラヤン・バンキング・ベルハッド							
10.0十億マレーシア・リンギット、スクーク・プログラム							
1,240百万マレーシア・リンギット、4.08%のAT1スクーク・ムダラバ[1]	2019年９月25日	2024年９月25日	期限なし	**1,249,825**	**-**	**1,249,825**	**-**
1,560.0百万マレーシア・リンギット、4.13%のAT1スクーク・ムダラバ[1]	2019年９月25日	2026年９月25日	期限なし	**1,577,298**	**-**	**1,577,298**	**-**
10.0十億マレーシア・リンギット、その他Tier1資本性証券（AT1CS)プログラム							
3,500百万マレーシア・リンギット、5.30%のAT1CS[2]	2014年９月10日	2019年９月10日	期限なし	-	3,557,429	-	3,557,429
控除: 取引コスト				-	(26,400)	-	(26,400)
				2,827,123	3,531,029	**2,827,123**	3,531,029

1 当行は、BNMとの事前の合意を条件として、AT1スクーク・ムダラバの全額又は一部を、最初のコール日及びそれ以降の各利益支払日に償還することができる。これらのAT1スクーク・ムダラバはバーゼルIIIに準拠している。

2 2019年９月10日に、当行は額面価額3,500.0百万マレーシア・リンギットのAT1CSの残高全額を償還した。

資本性証券の変動は以下の通りである。

	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
１月１日現在	**3,531,029**	6,284,180	**3,531,029**	6,284,180
会計年度中の発行額	**2,800,000**	-	**2,800,000**	-
会計年度中の償還額	**(3,500,000)**	(2,744,404)	**(3,500,000)**	(2,744,404)
現金以外の変動：				
その他	**(3,906)**	(8,747)	**(3,906)**	(8,747)
12月31日現在	**2,827,123**	3,531,029	**2,827,123**	3,531,029

次へ

34. 株式資本、株式報酬及び信託保有株式

当行グループ及び当行	2019年 千株	2018年 千株	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
発行及び払込済普通株式:				
１月１日現在	**11,049,683**	10,782,745	**46,747,442**	44,250,380
発行済株式：				
- 配当金再投資制度(「DRP」)に基づく発行：				
- 2019年６月７日	**191,679**	-	**1,532,913**	-
- 2018年10月30日	**-**	104,487	**-**	918,685
- メイバンク・グループ従業員持株制度(ESS):				
- 従業員ストック・オプション制度(「ESOS」)	**-**	158,063	**-**	1,532,436
- 制限付株式ユニット(「RSU」)	**-**	4,388	**-**	45,941
12月31日現在	**11,241,362**	11,049,683	**48,280,355**	46,747,442

(a) 株式資本の増加

2019年12月31日に終了した当会計年度において、当行の株式資本は、注記53(c)(i)に記載の通り、2018年12月31日に終了した会計年度に関する普通株式一株当たり17センの期末配当の選択可能部分に関連するDRPから生じる、1,532,913,512マレーシア・リンギットによる、普通株式191,678,908株の新規発行により、46,747,441,623マレーシア・リンギットから48,280,355,135マレーシア・リンギットに増加した。

(b) 配当金再投資制度（「DRP」）

メイバンクは2010年３月25日の発表により、メイバンクの株主（「株主」）が配当金を新たなメイバンクの普通株式（「メイバンク株式」）に再投資することを可能にする、反復的かつ選択的な配当金再投資制度を提案した（配当金再投資制度（「DRP」）と総称する）。

メイバンクがDRPを導入した理由は以下の通りである。

(i) 発行価格が割り引かれるメイバンク株式の新株の購入を通じて株主の価値を高め、最大化すること。

(ii) 現金の受取りか、又は、取引やその他で重要な関連費用が生じさせることのない追加のメイバンク株式の購入により当行に再投資するかの選択肢を与えることで、株主に対して投資目的に合った柔軟性を提供すること。

34. 株式資本、株式報酬及び信託保有株式（続き）

(b) 配当金再投資制度（「DRP」）（続き）

メイバンクがDRPを導入した理由は以下の通りである。（続き）

(iii) 株主がメイバンク株式の新株への再投資を選択すれば、配当として支払われるはずであった現金が当行グループの継続的なビジネスの成長の資金として再投資され、この範囲で、株主のDRPへの加入による恩恵を受ける。DRPにより、メイバンクの株式資本の基盤が拡大し、資本基盤が強固になるだけでなく、ブルサ・マレーシア証券取引所（「ブルサ証券取引所」）のメイン・マーケットでのメイバンク株式の流動性が高まることとなる。

取締役会は、現金配当（中間、最終、特別又はその他の配当）が発表された時にはいつでも、完全なる裁量をもって、DRPを現金配当のすべて又は一部（「選択可能部分」）に適用し、残りの配当が現金で支払われることを決定することができる。

(iv) 各株主は、選択可能部分に関して以下の選択権を有する。

(1) 選択可能部分について、現金での受取りを選択する。

(2) 選択可能部分の全体について、関連するすべての規制当局の承認の後、価格決定日に決定される発行価格で全額払込済みとされたメイバンク株式の新株に再投資することを選択する。

(c) メイバンク・グループ従業員株式付与制度案（「ESGP」）及び現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）

ESGPは、2017年４月６日に開催された臨時株主総会で株主が承認したESGPに関する付属定款に則っており、2018年12月14日に導入され、発効日から７年間有効であり、ESGP委員会により管理される。当該制度は、適格要件を満たし、制度に加入しているメイバンク・グループの従業員に支給される。

本「ESGP」は以下の２種類の業績連動型報酬で構成されている。これらは、従業員株式付与制度（「ESGP株式」）及び現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）である。ESGP株式はメイバンク・グループESGP委員会の全面的な自由裁量に基づいて、メイバンクの新株の発行及び譲渡、あるいは現金により決済される。

34. 株式資本、株式報酬及び信託保有株式（続き）

(c) メイバンク・グループ従業員株式付与制度案（「ESGP」）及び現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）（続き）

ESGP株式は制限付株式ユニット（「RSU」）の形式を取り、ESGP委員会はESGP期間中、適宜、補完的ESGPに加入する特定の対象従業員グループに対し、補完的ESGPとして指定されたESGPの追加付与を行うことができる。この特定のグループは、経営幹部の一部、重要な慰留対象者及び外部からの転職者である上級職員から成り、ESGP付与には、一部の上級管理職に対し先に付与されたESGPとは条件が異なる場合がある。

CESGPは現金決済業績連動制限付株式ユニット制度（「CRSU」）の形式を取り、ESGP委員会はESGP期間中、適宜、ESGPに加入する特定の対象従業員グループに対し、補完的CESGPとして指定されたCESGPの追加付与を行うことができる。この特定のグループは、上級管理職、重要な慰留対象者及び外部からの転職者である上級管理職からなり、この補完的CESGP付与は、一部の従業員に対し先に付与されたCESGPとは条件が異なる場合がある。

ESGPの他の主な特徴は以下の通りである。

(i) ESGPへの加入資格のある従業員は、制度に加入しているメイバンク・グループに雇用されていなければならず、退職届を提出しておらず、又は解雇通知を受け取っていない状況でなければならない。

制度に加入するメイバンク・グループには、当行及びその海外支店及び子会社が含まれているが、活動休止中の子会社は含まれていない。

(ii) ESGPに基づく業務執行取締役及びその取締役とつながりのある者に対する権利の付与は、株主総会での当行の株主の承認を必要とする。

(iii) ESGPは発効日から７年間有効である。

上記にもかかわらず、総会に出席し投票するメイバンク株主の少なくとも過半数の制度終了への賛成のもと、総会で承認されることを条件として、当行は当制度の存続期間中、いつでもESGPを終了することができる。

34. 株式資本、株式報酬及び信託保有株式（続き）

(c) メイバンク・グループ従業員株式付与制度案（「ESGP」）及び現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）（続き）

(i) 授与したESGP株式の詳細

当行が授与したすべてのESGPは、対象となる当行グループ及び当行の上級管理職に割り当てられた。授与したESGP株式の詳細は以下の通りである。

授与日	公正価値 マレーシア・ リンギット	授与した ESGP株式数 千株	権利確定日
2018年12月14日-第１回付与	7.0235	12,392	付与日から３年間のクリフ及びパ
2019年９月30日-第２回付与	6.6510	13,118	フォーマンス測定基準に基づく

以下の表は2019年12月31日に終了した当会計年度におけるESGP株式の数及び変動を表している。

授与日	2019年 1月1日 現在残高 千株	当会計年度中の変動 授与 千株	 喪失 千株	2019年 12月31日 現在残高 千株
2018年12月14日-第１回付与	12,392	-	(681)	11,711
2019年９月30日-第２回付与	-	13,118	(174)	12,944
	12,392	13,118	(855)	24,655

34. 株式資本、株式報酬及び信託保有株式（続き）

(c) メイバンク・グループ従業員株式付与制度案（「ESGP」）及び現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）（続き）

(ii) 授与したESGP株式の公正価値

授与したESGP株式の公正価値は、外部評価者により、ESGP株式授与の条件を考慮し、モンテカルロ・シミュレーションモデルを使用して見積もられている。測定されたESGP株式の公正価値、付与日の株価の終値及び仮定は以下の通りである。

	授与日	
	2018年12月14日 第１回付与	2019年９月30日 第２回付与
ESGP株式の公正価値 (マレーシア・リンギット)	7.0235	6.6510
授与日の株価の終値(マレーシア・リンギット)	9.37	8.51
予想ボラティリティ（%）	14.0	13.4
権利確定期間（年）	3	3
リスク・フリー・レート（%）	3.65	3.15
予想配当利回り（%）	6.17	7.03

(iii) 授与したCESGPの詳細

当行が授与したすべてのCESGPは対象となる当行グループ及び当行の上級管理職に割り当てられた。授与したCESGPの詳細は以下の通りである。

授与日	公正価値 マレーシア・ リンギット	授与した CESGP株式数 千株	権利確定日
2018年12月14日-第１回付与	7.0235	3,324	付与日から３年間のクリフ及び
2019年９月30日-第２回付与	6.6510	4,226	CESGP権利確定条件に基づく

34. 株式資本、株式報酬及び信託保有株式（続き）

(c) メイバンク・グループ従業員株式付与制度案（「ESGP」）及び現金決済型業績連動従業員株式付与制度（「CESGP」）（続き）

以下の表は2019年12月31日に終了した当会計年度におけるCESGPの数及び変動を表している。

授与日	2019年1月1日現在残高 千株	当会計年度中の変動 授与 千株	当会計年度中の変動 喪失 千株	2019年12月31日現在残高 千株
2018年12月14日-第１回付与	3,324	-	(217)	3,107
2019年９月30日-第２回付与	-	4,226	(8)	4,218
	3,324	4,226	(225)	7,325

(iv) 授与したCESGPの公正価値

授与したCESGPの公正価値は、外部評価者により、CESGP授与の条件を考慮し、モンテカルロ・シミュレーションモデルを使用して見積もられている。測定されたCESGPの公正価値、付与日の株価の終値及び仮定は以下の通りである。

	授与日 2018年12月14日 第１回付与	授与日 2019年９月30日 第２回付与
CESGPの公正価値(マレーシア・リンギット)	7.0235	6.6510
授与日の株価の終値(マレーシア・リンギット)	9.37	8.51
予想ボラティリティ（%）	14	13.4
権利確定期間（年）	3	3
リスク・フリー・レート（%）	3.65	3.15
予想配当利回り（%）	6.17	7.03

(d) 信託保有株式

信託保有株式は、ESGP株式の権利確定のために、メイバンクの普通株式の発行を計上している。ESGP株式の権利確定後、指名された受託者はメイバンクが発行した普通株式の新株を引き受け、当該新株を対象従業員へ権利確定する。対象従業員への株式権利確定までの間、当該株式は信託保有株式として計上される。過年度において、信託保有株式は、従業員株式制度向けのESOS信託ファンド単位型（「ETF」）制度の下で発行されていた。

次へ

35. 利益剰余金

(a) 当行グループの利益剰余金

当行グループの利益剰余金には、マレーシア中央銀行（「BNM」）による保険会社のための財務報告ガイドラインの改訂の結果、保険子会社の分配不可能な非DPF未使用剰余金が含まれる。この分配不可能な非DPF未使用剰余金は、2013年金融サービス法に従って選任された数理士が推奨する金額に基づく株主への配当にのみ使用可能である。

当行グループの分配可能及び分配不可能な利益剰余金の内訳は以下の通りである。

当行グループ 2019年12月31日現在	*分配不可能な* 非DPF未使用 剰余金 千マレーシア・ リンギット	*分配可能な* 利益剰余金 千マレーシア・ リンギット	利益剰余金 合計 千マレーシア・ リンギット
2019年１月１日現在	637,141	25,348,442	25,985,583
当期利益	129,096	8,068,978	8,198,074
当期の包括利益合計	129,096	8,068,978	8,198,074
選任数理士推奨による無配当保険剰余金からの振替	(230,066)	230,066	-
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	10,344	10,344
法定準備金への振替	-	(40,346)	(40,346)
規制準備金への振替	-	(644,516)	(644,516)
配当金（注記53）	-	(6,346,240)	(6,346,240)
株主との取引／その他の資本の変動合計	(230,066)	(6,790,692)	(7,020,758)
2019年12月31日現在	536,171	26,626,728	27,162,899

35. 利益剰余金（続き）

(a) 当行グループの利益剰余金（続き）

当行グループの分配可能及び分配不可能な利益剰余金の内訳は以下の通りである。（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	*分配不可能な* 非DPF未使用 剰余金 千マレーシア・ リンギット	*分配可能な* 利益剰余金 千マレーシア・ リンギット	利益剰余金 合計 千マレーシア・ リンギット
2018年１月１日現在			
修正再表示前	1,221,933	24,046,810	25,268,743
MFRS第９号適用の影響	-	(1,097,608)	(1,097,608)
2018年１月１日現在（修正再表示）	1,221,933	22,949,202	24,171,135
当期利益	108,667	8,004,593	8,113,260
当期の包括利益合計	108,667	8,004,593	8,113,260
選任数理士推奨による無配当保険剰余金からの振替	(693,459)	693,459	-
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味利得	-	18,337	18,337
当行グループの組織体制の変更による影響	-	(5,362)	(5,362)
法定準備金への振替	-	(35,951)	(35,951)
規制準備金への振替	-	(140,283)	(140,283)
再評価準備金からの振替	-	284	284
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の利用	-	3,012	3,012
ESOS信託ファンドプールに基づく株式の処分	-	8,732	8,732
ESSの失効に伴い権利喪失したESS	-	100,279	100,279
制限付株式ユニット(「RSU」)に基づく株式の発行	-	(13,666)	(13,666)
RSU及び補完的制限付株式ユニット(「SRSU」)に基づく権利確定株式	-	(102)	(102)
配当金（注記53）	-	(6,234,092)	(6,234,092)
株主との取引／その他の資本の変動合計	(693,459)	(5,605,353)	(6,298,812)
2018年12月31日現在	637,141	25,348,442	25,985,583

次へ

35. 利益剰余金（続き）

(b) 当行の利益剰余金

2019年12月31日及び2018年12月31日現在の当行の利益剰余金は分配可能な利益であり、マレーシアの税制に基づき、シングルティア方式により配当として分配される可能性がある。

当行の利益剰余金の内訳は、持分変動計算書に記載されている。

36. 準備金

		当行グループ		当行	
	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
分配不可能:					
法定準備金	(a)	**279,355**	239,009	**59,502**	53,032
規制準備金	(b)	**2,771,806**	2,127,290	**1,894,921**	1,778,997
その他の準備金	(c)	**(333,649)**	(339,752)	**(345)**	-
FVOCI準備金	2.3(v)(b)(2)	**2,973,151**	457,045	**2,260,271**	279,332
外国為替換算準備金	2.3(xviii)(c)	**399,826**	113,510	**2,308,456**	2,328,702
ESGP準備金	2.3(xxv)(e)	**37,195**	-	**37,195**	-
		6,127,684	2,597,102	**6,560,000**	4,440,063

(a) 法定準備金は当行グループ及び当行の活動する国の中央銀行の規定にしたがって維持され、現金配当として分配不可能である。

(b) 規制準備金は、2019年９月27日に公表されたBNMの改訂財務報告方針文書に従い、MFRSに則って認識及び評価をされ、利益剰余金から振り替えられた非信用減損エクスポージャーに対する損失引当金（ステージ１及びステージ２引当金）の総額で維持される。

36. 準備金（続き）

(c) その他の準備金

当行グループ 2019年12月31日現在	資本準備金 (注記36(c)(i)) 千マレーシア・リンギット	再評価準備金 (注記36(c)(ii)) 千マレーシア・リンギット	確定給付準備金 千マレーシア・リンギット	ヘッジ準備金（注記13） 千マレーシア・リンギット	その他の準備金合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	13,557	(2,712)	16,503	(367,100)	(339,752)
その他の包括利益	687	-	4,638	778	6,103
確定給付制度の年金数理利得	-	-	4,638	-	4,638
純投資ヘッジに係る正味利得	-	-	-	1,556	1,556
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味損失	-	-	-	(433)	(433)
公正価値ヘッジに係る正味損失	-	-	-	(345)	(345)
資本準備金に係る正味利得	687	-	-	-	687
当期の包括利益合計	687	-	4,638	778	6,103
2019年12月31日現在	14,244	(2,712)	21,141	(366,322)	(333,649)

36. 準備金（続き）

(c) その他の準備金（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	資本準備金 （注記36(c)(i)） 千マレーシア・ リンギット	再評価準備金 （注記36(c)(ii)） 千マレーシア・ リンギット	確定給付準備金 千マレーシア・ リンギット	ヘッジ準備金（注記13） 千マレーシア・ リンギット	その他の準備金合計 千マレーシア・ リンギット
2018年１月１日現在	13,557	(2,428)	(41,302)	(374,996)	(405,169)
その他の包括利益	-	-	57,805	7,896	65,701
確定給付制度の年金数理利得	-	-	57,805	-	57,805
純投資ヘッジに係る正味利得	-	-	-	7,017	7,017
キャッシュ・フロー・ヘッジに係る正味利得	-	-	-	879	879
当期の包括利益合計	-	-	57,805	7,896	65,701
利益剰余金への振替	-	(284)	-	-	(284)
その他の資本の変動合計	-	(284)	-	-	(284)
2018年12月31日現在	13,557	(2,712)	16,503	(367,100)	(339,752)

次へ

36. 準備金（続き）

(c) その他の準備金（続き）

(i) 当行グループの資本準備金は、過年度にいくつかの子会社が行ったコーポレートアクションから生じた。

(ii) 再評価準備金は、使途変更後の自己使用不動産の投資不動産への変更に関連している。

37. 営業総収益

当行グループの営業総収益は、銀行業務、イスラム金融スキーム（「IBS」）による業務、融資、投資銀行業務、（タカフルを含む）損害保険及び生命保険業務、株式仲介業務、リース及びファクタリング、信託業務及び名義書換人業務、資産運用業務並びにベンチャー・キャピタルから生じた、あらゆる種類の収益により構成されているが、関係会社間のすべての取引から生じた収益は除外されている。

当行の営業総収益は受取利息総額、総手数料収益、投資収益、配当金総額並びに銀行及び融資業務から生じたその他の収益により構成されている。

		当行グループ		当行	
	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
受取利息	38	**24,108,254**	23,193,671	**16,099,189**	17,467,504
預金者資金の投資から生じた収益	65(b)	**9,538,085**	8,831,808	**-**	-
投資口座資金の投資から生じた収益	65(b)	**1,051,729**	1,099,068	**-**	-
イスラム金融ファンドの投資から生じた収益	65(b)	**500,831**	511,559	**-**	-
正味既経過保険料	40	**6,760,618**	5,933,563	**-**	-
子会社及び関連会社からの配当金	41	**-**	-	**3,648,227**	2,393,819
次頁への繰越額		**41,959,517**	39,569,669	**19,747,416**	19,861,323

37. 営業総収益（続き）

	注記	当行グループ 2019年 千マレーシア・リンギット	当行グループ 2018年 千マレーシア・リンギット	当行 2019年 千マレーシア・リンギット	当行 2018年 千マレーシア・リンギット
前頁からの繰越額		**41,959,517**	39,569,669	**19,747,416**	19,861,323
その他の営業収益	42	**7,276,998**	4,951,022	**3,875,737**	4,098,618
以下の項目を含む営業外収益を除く:					
- デリバティブに係る支払利息*		**3,452,571**	2,810,972	**3,240,919**	2,804,631
- 仲介業務及びコミッションに係る直接費用		**180,978**	166,719	**-**	-
- みなし支配ストラクチャード・エンティティの処分/変更に係る(利得)/損失	42	**(67,700)**	15,409	**(7,751)**	27,902
- 子会社の処分/清算に係る損失	42	**158,531**	2,781	**113,470**	-
- 関連会社に対する持分の清算/希薄化に係る(利得)/損失	42	**(1,163)**	(896)	**2,193**	-
- 賃貸料収入	42	**(37,147)**	(45,467)	**(29,780)**	(36,913)
- 有形固定資産処分益	42	**(6,213)**	(70,596)	**(2,203)**	(61,117)
- セール・アンド・リースバック取引に係る利得	42	**(1,540)**	-	**(1,540)**	-
- 投資不動産に係る公正価値調整	42	**(22,781)**	(32,025)	**-**	-
- その他の営業外収益	42	**(47,087)**	(47,735)	**(32,316)**	(13,548)
		10,885,447	7,750,184	**7,158,729**	6,819,573
		52,844,964	47,319,853	**26,906,145**	26,680,896

* デリバティブに係る支払利息は、注記42に開示の通り「デリバティブに係る実現利益」の一部である。

38. 受取利息

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
貸出金及びその他の債権	**17,476,614**	16,902,847	**10,618,598**	12,231,807
コールローン及び金融機関預け金	**779,954**	804,384	**1,064,615**	907,081
売戻条件付買入金融資産	**176,386**	169,991	**81,715**	112,556
FVTPL金融資産	**1,098,729**	1,081,791	**311,220**	262,529
FVOCI金融投資	**3,451,771**	3,208,682	**2,672,269**	2,771,555
償却原価で測定する金融投資	**974,453**	762,608	**967,190**	822,863
	23,957,907	22,930,303	**15,715,607**	17,108,391
ディスカウントに係る増価、純額	**150,347**	263,368	**383,582**	359,113
	24,108,254	23,193,671	**16,099,189**	17,467,504

当会計年度の受取利息に含まれる減損資産に係る利息は、当行グループにおいては、約414,032,000マレーシア・リンギット（2018年：約387,346,000マレーシア・リンギット）であり、当行においては、約290,158,000マレーシア・リンギット（2018年：約273,634,000マレーシア・リンギット）であった。

下記の表は、損失引当金が全期間ECLに相当する金額で測定されたことにより条件変更された金融資産に関する情報を示している。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
当会計年度中に条件変更された金融資産				
条件変更前の償却原価	**1,833,846**	176,049	**702,932**	133,040
条件変更による利得	**15,777**	3,492	**10,425**	2,803
条件変更後の償却原価	**1,849,623**	179,541	**713,357**	135,843
当初認識以降に条件変更された金融資産				
当会計年度中に損失引当金が12カ月の測定に変更された金融資産の12月31日現在の帳簿価額総額	**162,388**	104,666	**119,431**	21,646

39. 支払利息

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
金融機関預り金	**1,121,914**	1,180,629	**1,323,778**	1,146,577
顧客預金	**8,083,741**	7,255,369	**4,868,513**	5,500,634
カガマスに売却した貸出金	**64,750**	64,750	**64,750**	64,750
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	**204,758**	176,634	**326,121**	193,157
借入金	**1,347,241**	1,060,928	**783,486**	548,916
劣後証券	**536,374**	547,594	**440,834**	419,339
劣後債	**5,535**	24,091	**-**	-
資本性証券	**184,560**	342,493	**184,560**	342,490
仕組預金	**146,992**	127,817	**10,638**	107,236
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	**317,384**	340,460	**317,384**	340,460
	12,013,249	11,120,765	**8,320,064**	8,663,559

40. 正味既経過保険料

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
既経過保険料総額	**7,872,317**	7,067,209
再保険会社に対する出再保険料	**(1,111,699)**	(1,133,646)
	6,760,618	5,933,563

41. 子会社及び関連会社からの配当金

当行	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
受取配当金総額：		
子会社	**3,647,538**	2,393,421
関連会社	**689**	398
	3,648,227	2,393,819

42. その他の営業収益

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
手数料収益:				
コミッション	**1,391,600**	1,332,486	**950,740**	1,160,457
サービス料	**1,386,797**	1,375,602	**902,687**	1,020,233
引受手数料	**57,085**	38,984	**21,720**	15,825
仲介業務収益	**309,037**	397,870	**-**	-
貸出金及びその他の債権に係る手数料	**225,703**	212,601	**127,162**	130,093
	3,370,222	3,357,543	**2,002,309**	2,326,608
投資収益:				
FVTPL金融資産の処分に係る正味利得/(損失)				
- 当初認識時指定	**157,351**	28,001	**-**	-
- FVTPL金融投資	**380,898**	(430,855)	**259,162**	82,456
FVOCI金融投資の処分に係る正味利得/(損失)	**1,138,298**	(13,331)	**1,056,482**	11,018
償却原価で測定する金融投資の償還に係る正味利得	**48**	1,777	**48**	1,777
みなし支配ストラクチャード・エンティティの処分/変更に係る正味利得/(損失)	**67,700**	(15,409)	**7,751**	(27,902)
子会社の処分/清算に係る正味損失	**(158,531)**	(2,781)	**(113,470)**	-
関連会社に対する持分の清算/希薄化に係る正味利得/(損失)	**1,163**	896	**(2,193)**	-
	1,586,927	(431,702)	**1,207,780**	67,349
受取配当金総額：				
FVOCI金融投資				
- マレーシア上場銘柄	**12,888**	22,400	**1,166**	1,166
- マレーシア非上場銘柄	**1,378**	580	**1,171**	345
- マレーシア国外の上場銘柄	**4,803**	19,695	**-**	-
- マレーシア国外の非上場銘柄	**31**	-	**-**	-
	19,100	42,675	**2,337**	1,511
FVTPL金融資産				
- マレーシア上場銘柄	**45,634**	57,199	**-**	25
- マレーシア国外の上場銘柄	**25,844**	8,606	**-**	-
- マレーシア非上場銘柄	**7,937**	5,034	**4,256**	4,256
	79,415	70,839	**4,256**	4,281
	98,515	113,514	**6,593**	5,792

42. その他の営業収益（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
再評価に係る未実現利得/(損失):				
当初認識時にFVTPLに指定された金融資産	**978,010**	82,035	**-**	-
FVTPL金融投資	**404,153**	(319,501)	**52,261**	25,664
FVTPL金融負債	**(529,607)**	709,918	**(529,607)**	709,918
デリバティブ	**145,715**	(148,607)	**178,380**	(209,827)
貸出金及びその他の債権	**(10,573)**	9,943	**(10,573)**	9,943
	987,698	333,788	**(309,539)**	535,698
その他の収益:				
正味外国為替換算益	**732,581**	842,311	**650,042**	837,330
デリバティブに係る実現利得	**354,500**	369,087	**499,224**	210,205
FVTPL金融負債に係る実現損失	**(283,118)**	-	**(283,118)**	-
賃料収入	**37,147**	45,467	**29,780**	36,913
有形固定資産処分益	**6,213**	70,596	**2,203**	61,117
セール・アンド・リースバック取引に係る利得	**1,540**	-	**1,540**	-
差押資産処分益/(損)	**18,001**	(8,702)	**-**	-
投資不動産に係る公正価値調整（注記16）	**22,781**	32,025	**-**	-
その他の営業収益	**296,904**	179,360	**36,607**	4,058
その他の営業外収益	**47,087**	47,735	**32,316**	13,548
	1,233,636	1,577,879	**968,594**	1,163,171
その他の営業収益合計	**7,276,998**	4,951,022	**3,875,737**	4,098,618

43. 保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動並びに生命保険及びタカフルファンドに係る税金

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
給付金及び保険金総支払額	**4,173,899**	3,584,747
再保険会社に出再した保険金	**(641,415)**	(485,839)
契約負債の変動総額	**3,727,700**	1,502,083
再保険会社に出再した契約負債の変動	**(335,004)**	(27,980)
保険給付金及び支払保険金純額	**6,925,180**	4,573,011
手数料費用純額	**300,989**	239,820
保険関連負債の変動	**32,497**	89,073
生命保険及びタカフルファンドに係る税金	**112,652**	5,625
手数料費用純額、保険関連負債の変動並びに生命保険及びタカフルファンドに係る税金	**446,138**	334,518
	7,371,318	4,907,529

44. 一般管理費

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
人件費				
給料手当及び賞与	**5,008,059**	4,938,739	**2,592,327**	3,038,161
社会保険費用	**44,627**	40,489	**22,487**	21,209
年金費用-確定拠出制度	**596,328**	595,443	**388,039**	449,330
ESGP/ESS費用[1]	**43,290**	3,946	**25,762**	2,426
その他人件費関連費用	**932,733**	870,907	**549,059**	500,853
	6,625,037	6,449,524	**3,577,674**	4,011,979

44. 一般管理費（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
設備費				
有形固定資産の減価償却（注記20）	**297,231**	400,991	**116,073**	160,150
使用権資産の減価償却（注記21）	**389,273**	-	**108,371**	-
代理店網の償却（注記22）	**3,814**	5,185	**-**	-
顧客との取引関係の償却（注記22）	**1,246**	10,072	**-**	-
コンピュータ・ソフトウェアの償却（注記22）	**247,363**	220,814	**49,533**	76,737
土地及び建物の賃借料	**72,993**	347,060	**15,342**	137,926
有形固定資産の保守修繕費	**174,570**	166,277	**89,586**	97,570
IT費用	**604,387**	647,084	**833,131**	861,986
リース負債に係る金融費用	**66,353**	-	**16,186**	-
その他	**48,502**	47,689	**3,127**	8,861
	1,905,732	1,845,172	**1,231,349**	1,343,230
マーケティング費用				
広告宣伝費	**197,835**	209,560	**83,784**	111,950
その他	**398,878**	333,238	**232,006**	223,306
	596,713	542,798	**315,790**	335,256
管理費及び一般経費				
手数料及び仲介手数料	**1,043,203**	1,011,899	**661,545**	684,400
管理費	**602,471**	575,519	**199,861**	248,355
一般経費	**769,669**	805,026	**272,403**	354,079
その他	**19,114**	15,754	**11,428**	10,756
	2,434,457	2,408,198	**1,145,237**	1,297,590
子会社に対する一般管理費の配賦額	**-**	-	**(1,249,465)**	(1,182,344)
一般管理費合計	**11,561,939**	11,245,692	**5,020,585**	5,805,711
コスト・インカム・レシオ[2]	**46.7%**	47.5%	**32.8%**	38.0%

44. 一般管理費（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
一般管理費に含まれる項目:				
役員報酬（注記45）	**19,815**	18,636	**15,756**	14,365
備品の賃借料	**69,359**	93,047	**5,735**	16,943
投資不動産の直接管理費用	**5,617**	4,384	**-**	-
監査報酬:				
法定監査:	**20,571**	22,403	**9,815**	11,998
- アーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティー	**9,088**	10,874	**6,044**	8,035
- アーンスト・アンド・ヤング・グローバルの他のメンバーファーム	**11,041**	11,047	**3,509**	3,705
- その他の監査人[3]	**442**	482	**262**	258
アシュアランス及びコンプライアンス関連サービス：				
- 報告書作成、レビュー契約及び規制関連サービス	**6,720**	11,164	**4,278**	8,832
非監査業務報酬:				
- その他のサービス	**3,562**	5,793	**1,691**	5,317
従業員給付費用（注記27(i)(b)）	**88,117**	83,219	**-**	-
有形固定資産の除却（注記20）	**285**	2,345	**207**	2,269
無形資産の除却（注記22）	**2,671**	1,131	**2,671**	-
投資不動産の減損（注記16）	**-**	108	**-**	-
有形固定資産の減損（注記 20）	**-**	(45)	**-**	-
短期リース費用	**50,024**	-	**12,041**	-
低額資産費用	**40,706**	-	**39,196**	-

[1] ESGP/ESS費用は現金決済型及び持分決済型の株式報酬取引から構成される。当行グループ及び当行の持分決済型の株式報酬取引から生じる費用はそれぞれ、約37,195,000 マレーシア・リンギット及び約23,335,000 マレーシア・リンギット（2018年：約 3,946,000マレーシア・リンギット及び約 2,426,000マレーシア・リンギット）であった。

44. 一般管理費（続き）

[2] **コスト・インカム・レシオは純営業収益に対する総費用で算出される。当行グループの総費用は一般管理費合計であり、メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッドに関する無形資産の償却額5,060,000マレーシア・リンギット（2018年：15,257,000 マレーシア・リンギット）は除外されている。収益は損益計算書上に表示されている純営業収益である。**

[3] **アーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティー及びアーンスト・アンド・ヤング・グローバルの他のメンバーファーム以外の会計事務所に対して支払済み又は未払いの報酬に関連するものである。**

45. 役員報酬

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
当行の取締役:				
業務執行取締役:				
給与	**2,760**	2,640	**2,760**	2,640
賞与	**2,587**	3,300	**2,587**	3,300
年金費用 - 確定拠出制度	**993**	953	**993**	953
ESGP/ESS費用	**869**	97	**869**	97
その他の報酬	**1,150**	291	**1,150**	291
現物給付の見積貨幣価値	**75**	39	**75**	39
	8,434	7,320	**8,434**	7,320
業務執行取締役以外の取締役:				
業務報酬	**8,313**	8,632	**4,877**	4,801
その他の報酬	**3,143**	2,723	**2,520**	2,283
現物給付の見積貨幣価値	**401**	154	**236**	144
	11,857	11,509	**7,633**	7,228
当行の取締役に関する報酬小計	**20,291**	18,829	**16,067**	14,548
取締役の賠償責任保険	**1,108**	1,160	**1,032**	1,074

45. 役員報酬（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
合計(現物給付及び取締役の賠償責任保険を含む)(注記50(a)(iii))	**21,399**	19,989	**17,099**	15,622
合計(現物給付及び取締役の賠償責任保険を除く)(注記44)	**19,815**	18,636	**15,756**	14,365

当行は、グループベースで取締役が任期中にその職務の遂行に当たって負う責任を補償する役員賠償責任保険を維持した。意図的な過失、不正行為、意図的な法令違反の場合も、信任違反の場合も、同保険による取締役に対する補償は行われない。

次へ

45. 役員報酬（続き）

現物給付を含む当期の当行のグループ社長兼最高経営責任者に対する報酬は、8,434,000マレーシア・リンギット（2018年： 7,320,000マレーシア・リンギット）であった。

当行グループ及び当行の役員の報酬合計(現物給付を含む)は以下のとおりである。

	当行グループ				当行			
2019年	業務報酬 千マレーシア・リンギット	給与及び/又はその他の報酬* 千マレーシア・リンギット	現物給付 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	業務報酬 千マレーシア・リンギット	給与及び/又はその他の報酬* 千マレーシア・リンギット	現物給付 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
業務執行取締役:								
ダトゥク・アブドゥル・ファリド・ビン・アリアス	-	8,359	75	8,434	-	8,359	75	8,434
業務執行取締役以外の取締役:								
ダトゥク・モハイヤニ・ビンティ・シャムスディン	1,083	648	67	1,798	610	610	67	1,287
ダトゥク・R・カルナカラン	1,246	284	69	1,599	490	152	45	687
Mrチェング・キー・チェック	610	256	2	868	505	244	2	751
Mrエドウィン・ゲルンガン	1,040	268	169	1,477	460	218	43	721
ハスニタ・ビンティ・ダトー・ハシム博士	642	178	10	830	396	144	10	550
Mrアンソニー・ブレント・エラム	863	453	7	1,323	460	264	7	731
Msチェ・ザキア・ビンティ・チェ・ディン	725	283	1	1,009	460	212	1	673
Msファウジア・ビンティ・ヒシャム	670	216	7	893	475	208	7	690
Mrシャリフディン・ビン・カリッド	633	235	13	881	432	196	13	641
ダトー・イドリス・ビン・ケチョト[1]	266	120	1	387	248	116	1	365
ダトー・ズルキフリー・アッバス・ビン・アブドゥル・ハミド[2]	268	104	8	380	154	84	1	239
Mr ノル・ヒザム・ビン・ハシム[3]	267	98	47	412	187	72	39	298
	8,313	3,143	401	11,857	4,877	2,520	236	7,633
役員報酬合計	8,313	11,502	476	20,291	4,877	10,879	311	16,067

* 賞与、年金費用、ESGP費用、役職手当、交際費、長期現金報奨、旅費、会議手当を含む。

1 2019年５月15日に選任された。

2 2019年８月15日に選任された。

3 2019年６月12日に退任した。

45. 役員報酬（続き）

当行グループ及び当行の役員の報酬合計(現物給付を含む)は以下のとおりである。

	当行グループ				当行			
		給与及び/又は				給与及び/又は		
2018年	業務報酬 千マレーシア・リンギット	その他の報酬* 千マレーシア・リンギット	現物給付 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	業務報酬 千マレーシア・リンギット	その他の報酬* 千マレーシア・リンギット	現物給付 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
業務執行取締役:								
ダトゥク・アブドゥル・ファリド・ビン・アリアス	-	7,281	39	7,320	-	7,281	39	7,320
業務執行取締役以外の取締役:								
ダトゥク・モハイヤニ・ビンティ・シャムスディン	1,061	648	44	1,753	610	611	44	1,265
ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン[1]	1,039	134	54	1,227	102	11	44	157
ダトゥク・R・カルナカラン	1,371	218	9	1,598	507	132	9	648
Mrチェング・キー・チェック	629	244	5	878	524	235	5	764
Mrエドウィン・ゲルンガン	978	218	7	1,203	467	176	7	650
Mrノル・ヒザム・ビン・ハシム	573	182	4	759	404	144	4	552
ハスニタ・ビンティ・ダトー・ハシム博士	645	191	9	845	419	166	9	594
Mrアンソニー・ブレント・エラム	689	248	5	942	445	215	5	665
ダティン・パドゥカ・ジャミア・ビンティ・アブドゥル・ハミド[2]	567	180	5	752	451	165	5	621
Msチェ・ザキア・ビンティ・チェ・ディン[3]	359	212	-	571	351	180	-	531
Msファウジア・ビンティ・ヒシャム[4]	272	116	5	393	254	116	5	375
Mrシャリフディン・ビン・カリッド[5]	235	132	7	374	235	132	7	374
Mrレナト・ティニオ・デ・グズマン[6]	214	-	-	214	32	-	-	32
	8,632	2,723	154	11,509	4,801	2,283	144	7,228
役員報酬合計	8,632	10,004	193	18,829	4,801	9,564	183	14,548

* 賞与、年金費用、ESS費用、役職手当、交際費、旅費、会議手当を含む。

1 2018年４月12日に退任した。

2 2018年11月19日に死去した。

3 2018年３月１日に選任された。

4 2018年５月15日に選任された。

[5] 2018年６月14日に選任された。

[6] 2018年１月18日に辞任を申し出、2018年３月５日にBNMから承認された。

次へ

46. 貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金繰入、純額

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金(戻入)/繰入：				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**(765,539)**	(604,120)	**(295,560)**	(430,828)
- ステージ２ 全期間ECL（信用減損なし）、純額	**(259,009)**	293,552	**(20,253)**	(117,183)
- ステージ３ 全期間ECL（信用減損あり）、純額	**3,634,615**	2,185,547	**2,311,494**	1,419,827
	2,610,067	1,874,979	**1,995,681**	871,816
不良債権：				
- 償却額	**97,320**	104,806	**58,698**	79,669
- 回収額	**(430,120)**	(388,635)	**(191,672)**	(222,065)
純額	**(332,800)**	(283,829)	**(132,974)**	(142,396)
その他の債権に対する減損損失引当金繰入	**10,223**	106	**12,636**	391
	2,287,490	1,591,256	**1,875,343**	729,811

47. 金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入、純額

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
FVOCI金融投資				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**(4,490)**	(18,786)	**(8,196)**	(13,680)
- ステージ２ 全期間ECL（信用減損なし）、純額	**(1,031)**	(17,745)	**(923)**	(17,282)
- ステージ３ 全期間ECL（信用減損あり）、純額	**(42,821)**	73,287	**(28,990)**	30,261
	(48,342)	36,756	**(38,109)**	(701)
償却原価で測定する金融投資				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**(3,678)**	(20,613)	**(5,481)**	(16,620)
- ステージ２ 全期間ECL（信用減損なし）、純額	**(4,758)**	(19,628)	**(4,785)**	(15,375)
- ステージ３ 全期間ECL（信用減損あり）、純額	**36,378**	51,170	**36,378**	51,170
	27,942	10,929	**26,112**	19,175
	(20,400)	47,685	**(11,997)**	18,474

48. その他の金融資産に対する減損損失引当金繰入/(戻入）、純額

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
現金及び短期資金				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**(13,318)**	(10,652)	**(12,228)**	(6,474)
	(13,318)	(10,652)	**(12,228)**	(6,474)
金融機関預け金				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**32,955**	3,312	**18,590**	3,139
	32,955	3,312	**18,590**	3,139
売戻条件付買入金融資産				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**1,990**	2,045	**(1,072)**	1,424
	1,990	2,045	**(1,072)**	1,424
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**31,377**	(5,985)	**-**	-
	31,377	(5,985)	**-**	-
その他の資産				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**1,087**	(671)	**-**	-
- ステージ２ 全期間ECL（信用減損なし）、純額	**(71)**	(38)	**-**	-
- ステージ３ 全期間ECL（信用減損あり）、純額	**2,324**	(7,673)	**(1,515)**	(4,129)
	3,340	(8,382)	**(1,515)**	(4,129)
中央銀行への法定預け金				
- ステージ１ 12カ月ECL、純額	**-**	(6,366)	**-**	-
	-	(6,366)	**-**	-
	56,344	(26,028)	**3,775**	(6,040)

49. 税金及びザカート

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マレーシア法人税	**2,223,370**	2,582,593	**1,107,255**	1,499,417
外国法人税	**464,067**	656,875	**95,541**	253,503
減算：二重課税控除	**(85,811)**	(246,525)	**(85,811)**	(246,525)
	2,601,626	2,992,943	**1,116,985**	1,506,395
過年度における引当不足/(超過引当)：				
マレーシア法人税	**143,175**	(79,168)	**177,463**	(26,481)
外国法人税	**(178,728)**	(13,255)	**(177,138)**	(8,408)
	2,566,073	2,900,520	**1,117,310**	1,471,506
繰延税金（注記30）：				
一時差異の当期発生及び解消関連	**(67,263)**	(396,032)	**18,773**	(30,891)
当期税金費用	**2,498,810**	2,504,488	**1,136,083**	1,440,615
ザカート	**39,421**	40,922	**-**	-
	2,538,231	2,545,410	**1,136,083**	1,440,615

2019年12月31日に終了した会計年度における当行グループ及び当行の実効税率は、他の法域の税率が低かったことや一部が非課税所得であったことの影響により法定税率を下回った。

当行の国内法人税は、当会計年度の課税所得の見積額に対する、マレーシアの法定税率である24%（2018年：24%）に基づいて算定されている。

他の法域の海外子会社の税金額は、当該法域の実勢税率で算定される。

49. 税金及びザカート（続き）

法定税率で算定する税引前利益に適用可能な法人税費用と、当行グループ及び当行の実効税率で算定する法人税費用との調整は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
税引前利益	**11,013,880**	10,901,346	**8,415,383**	8,748,426
24%のマレーシアの法定税率（2018年：24%）で算定される税額	**2,643,331**	2,616,323	**2,019,692**	2,099,622
他の国の異なる税率に基づく税額	**(69,329)**	10,387	**5,046**	12,525
非課税所得	**(154,932)**	(324,549)	**(993,880)**	(691,002)
税務上の損金不算入費用	**193,725**	381,880	**104,900**	54,359
過年度における法人税費用の(超過引当)/引当不足	**(35,553)**	(92,423)	**325**	(34,889)
関連会社及びジョイント・ベンチャーにおける利益持分	**(78,432)**	(87,130)	-	-
当期税金費用	**2,498,810**	2,504,488	**1,136,083**	1,440,615

50. 重要な関連当事者取引及び残高

当財務書類上では、当行グループ又は当行が、直接的又は間接的に、当事者を支配し、又は財政上及び業務上の意思決定を行う際に当事者に対し重要な影響力を行使する場合（その逆の場合も同様である）、若しくは、当行グループ又は当行と当事者が、共通支配又は共通の重要な支配の影響下にある場合は、かかる当事者は当行グループに関連があるとみなされる。関連当事者は個人又は他の事業体である。

関連当事者にはまた、直接又は間接的に、当行グループ及び当行の活動を計画、指揮及び支配する権限並びに責任を有する者と定義される経営幹部を含み、経営幹部とは、当行グループ及び当行のすべての取締役並びに最高経営責任者を含む。

当行グループ及び当行は、有力株主、子会社、関連会社及び経営幹部との間に関連性を有している。

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。

(a) 重要な関連当事者取引

(i) 子会社

		当行	
	注記	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
収益:			
預金利息		**1,604,342**	1,242,437
配当収入	**41**	**3,647,538**	2,393,421
その他収益		**283,005**	323,037
		5,534,885	3,958,895
費用:			
預金利息		**323,300**	75,926
その他費用	**(A)**	**712,110**	642,550
		1,035,410	718,476
その他:			
子会社に請求したESGP/ESS費用		**13,860**	820
子会社へ配分した一般管理費	**44**	**1,249,465**	1,182,344
		1,263,325	1,183,164

(A) その他費用のグループ企業間費用別及び地域別の内訳は以下の通りである。

2019年	マレーシア 千マレーシア・リンギット	シンガポール 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
IT費用	**604,229**	**-**	**604,229**
調査費	**7,020**	**18,990**	**26,010**
保険料	**36,492**	**87**	**36,579**
その他	**42,729**	**2,563**	**45,292**
	690,470	**21,640**	**712,110**

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。（続き）

(a) 重要な関連当事者取引（続き）

(i) 子会社（続き）

(A) その他費用のグループ企業間費用別及び地域別の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年	マレーシア 千マレーシア・ リンギット	シンガポール 千マレーシア・ リンギット	合計 千マレーシア・ リンギット
IT費用	543,588	-	543,588
調査費	8,051	17,959	26,010
保険料	35,099	-	35,099
その他	32,501	5,352	37,853
	619,239	23,311	642,550

当行とその子会社間取引は当行グループレベルで連結消去される。

(ii) 関連会社

	当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
収益:		
配当収入(注記41)	**689**	398

2019年12月31日に終了した会計年度において、ジョイント・ベンチャーとの間に重要な取引はなかった。

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。（続き）

(a) 重要な関連当事者取引（続き）

(iii) 経営幹部

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
短期従業員給付				
- 報酬	**24,736**	15,981	**4,877**	4,801
- 給与、手当及び賞与	**61,242**	70,419	**9,017**	8,514
- 年金費用 - 確定拠出制度	**5,202**	3,822	**993**	953
- その他従業員福利費	**7,349**	3,393	**311**	183
株式報酬				
- ESGP/ESS費用	**4,995**	388	**869**	97
その他				
- 取締役に対する補償又は賠償責任保険(注記45)	**1,108**	1,160	**1,032**	1,074
	104,632	95,163	**17,099**	15,622

経営幹部報酬合計は以下を含む。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
現物給付及び取締役に対する補償又は賠償責任保険を含む取締役報酬（注記45）	**21,399**	19,989	**17,099**	15,622

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。（続き）

(a) 重要な関連当事者取引（続き）

(iii) 経営幹部（続き）

経営幹部に対するESOSの権利確定数の変動は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千	2018年 千	2019年 千	2018年 千
権利確定ESOS				
１月１日現在	-	8,337	-	1,526
調整額*	-	(141)	-	-
権利確定及び行使可能	-	1,195	-	375
行使額	-	(9,096)	-	(1,901)
喪失額	-	(295)	-	-
12月31日現在	-	-	-	-

* 調整額は、当期中の経営幹部の交代に関連している。

経営幹部に授与されたESGP株式及びCESGPは以下の通りである。

（a）EGSP株式

	当行グループ		当行	
	2019年 千	2018年 千	2019年 千	2018年 千
１月１日現在	**1,505**	-	**300**	-
調整額*	**(134)**	-	**-**	-
授与額	**1,449**	1,505	**300**	300
12月31日現在	**2,820**	1,505	**600**	300

* 調整額は、当期中の経営幹部の交代に関連している。

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。（続き）

(a) 重要な関連当事者取引（続き）

(iii) 経営幹部（続き）

経営幹部に授与されたESGP株式及びCESGPは以下の通りである。（続き）

(b) CESGP

	当行グループ		当行	
	2019年 千	2018年 千	2019年 千	2018年 千
１月１日現在	**282**	-	**-**	**-**
調整額*	**56**	-	**-**	**-**
授与額	**345**	282	**-**	**-**
12月31日現在	**683**	282	**-**	**-**

* 調整額は、当期中の経営幹部の交代に関連している。

(b) 重要な関連当事者間残高

(i) 子会社

	当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
債権：		
当座預金及び預け金	**24,976,516**	16,745,192
譲渡性預金証書	**-**	597,301
貸出金及びその他の債権	**19,475,825**	17,071,800
預け金に係る利息及びその他の未収金	**198,045**	280,086
社債及びスクーク	**6,216,846**	6,153,260
デリバティブ資産	**186,529**	473,837
	51,053,761	41,321,476
債務：		
当座預金及び預り金	**15,450,995**	15,879,309
預り金に係る未払利息	**2,537**	11,618
預り金及びその他債務者	**3,952,630**	4,366,806
デリバティブ負債	**193,905**	386,012
	19,600,067	20,643,745

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。（続き）

(b) 重要な関連当事者間残高（続き）

(i) 子会社（続き）

	当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
コミットメント及び偶発事象	**363,397**	140,300

当行とその子会社間の残高は当行グループレベルで連結消去される。

(ii) 関連会社

	当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
債務		
当座預金及び預け金	**4,537**	4,819

2019年12月31日現在において、ジョイント・ベンチャーとの間に重要な債権債務残高はなかった。

(iii) 経営幹部

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
貸出金及びその他の債権	**80,210**	71,154	**8,056**	11,514
顧客預金	**105,346**	176,697	**24,333**	58,655

当残高は当行グループの経営幹部との取引に関するものである。

(c) 政府関連機関

ペルモダラン・ナショナル・ベルハッド（「PNB」）は政府関連機関であり、2019年12月31日現在、当行の7.80%の株式（2018年：7.53%）を直接保有し、アマナ・ラーヤ・トラスティー・ベルハッド（スキム・アマナ・サーム・ブミプトラ）を介して34.42%の株式（2018年：33.53%）を間接保有する、当行へ重要な影響を与える株主である。PNB及びPNBに直接的に支配される事業体は、集合的に当行グループ及び当行に対し政府関連機関とみなされる。

50. 重要な関連当事者取引及び残高（続き）

関連当事者取引は、通常の取引条件における通常の事業を通じて行われている。当行グループ及び当行の重要な関連当事者取引及び残高は以下の通りである。（続き）

(c) 政府関係機関（続き）

政府関連機関と当行グループ及び当行との間で行われるすべての取引は、政府関連機関とならないその他事業体と同様の条件で、当行グループ及び当行の通常の事業過程において実施されている。当行グループは、取引の相手方が政府関連機関か否かを問わず、独立した貸出金及び債権に対するクレジット・ポリシー、価格決定戦略及び承認プロセスを規定している。

(i) 取引額によるPNBとの個別に重要な取引及び残高（続き）

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
当会計年度中の取引：				
受取利息及び金融収益	**311,034**	359,042	**124,853**	223,815
報告日現在残高：				
貸出金及びその他の債権	**7,626,623**	7,638,531	**3,675,115**	3,295,000

(ii) 個別ではなく、集合的に重要となる取引

当行グループは、融資、預金の受入れ、仲介業並びに保険及びタカフルの引受などの取引（これらを含むが、これらに限定されない。）をその他政府関連機関と行っている。

2019年12月31日に終了した年度において、経営者は当行グループ及び当行とその他政府関連機関との重要な取引の総額を、当行グループの受取利息及び金融収益合計の0.7%（2018年：0.5%）、当行の受取利息及び金融収益合計の0.02%とそれぞれ見積もっている（2018年：0.6%）。

2019年12月31日に終了した年度において、経営者はその他政府関連機関に対する重要な債権残高の総額を、当行グループの貸出金及びその他の債権合計の0.8%、当行の貸出金及びその他の債権合計の0.02%とそれぞれ見積もっている（2018年：当行グループは0.6%、当行は0.04%）。

51. 関係者との信用取引から生じる信用エクスポージャー

下記の信用エクスポージャーは、マレーシア中央銀行の改訂版ガイドライン－関係者との信用取引及びエクスポージャーの第9.1項に基づいている。

関係者とは、ガイドラインに基づき以下を指す。

(i) 当行の取締役及びその近親者

(ii) 当行の支配株主及びその近親者

(iii) 当行の有力株主及びその近親者

(iv) 当行の活動を企画、運営及び／又は支配する権限並びに責任を有する経営者の一員となる経営幹部及びその近親者

(v) 委員会の一員又は個人として、信用取引に対し責任があり、評価及び／又は承認する権限を有し、もしくは既存の信用取引の状況を検討する役員及びその近親者

(vi) 上記記載の（i）から（v）を支配している又はそれらに支配されている、あるいは上記記載の（i）から（v）が取締役、パートナー、経営幹部、仲介者又は保証人として利益を有する企業、パートナーシップ、会社又は法人、並びにその子会社もしくはそれらの子会社に支配されている事業体

(vii) 上記記載の（i）から（v）が保証人となっている者

(viii) 当行及びその関係者の子会社またはそれらに支配される事業体

以下に開示した関係者に対する信用取引及びエクスポージャーは、与信枠の供与及び／又は、保証、貿易関連のファシリティ、貸出コミットメントなどのオフバランスシートの信用エクスポージャーを含む。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
関係者に対する信用エクスポージャー残高（千マレーシア・リンギット）	**15,154,533**	14,665,381	**25,616,177**	23,098,379
信用エクスポージャー合計額における関係者に対する信用エクスポージャー残高割合	**1.9%**	1.8%	**5.6%**	5.0%
減損*又は不履行となっている関係者に対する信用エクスポージャー残高割合	-	-	-	-

* 減損とは、マレーシア中央銀行の改訂版ガイドライン－関係者との信用取引及びエクスポージャーの第9.1項に示されている不良債権をいう。

52. 一株当たり利益（EPS）

(a) 基本EPS

当行グループ及び当行の基本EPSは、当行株主に帰属する当期純利益を当会計年度の加重平均発行済普通株式数で除して計算されている。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
当行株主に帰属する当期純利益（千マレーシア・リンギット）	**8,198,074**	8,113,260	**7,279,300**	7,307,811
加重平均発行済普通株式数（千株）	**11,161,496**	10,933,614	**11,161,496**	10,933,614
基本一株当たり利益（マレーシア・セン）	**73.5**	74.2	**65.2**	66.8

(b) 希薄化後EPS

希薄化を有する潜在的普通株式がないことにより、当会計年度及び前会計年度において、当行グループ及び当行の普通株式一株当たり利益の希薄化はない。

53. 配当金

当行グループ及び当行	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	一株当たりの純配当 2019年 マレーシア・セン	一株当たりの純配当 2018年 マレーシア・セン
2018年12月31日に終了した会計年度に係る期末シングルTier配当金				
32マレーシア・セン（注記53(c)(i)）	**3,535,899**	-	**32.00**	-
2019年12月31日に終了した会計年度に係るシングルTier中間配当金				
25マレーシア・セン（注記53(c)(ii)）	**2,810,341**	-	**25.00**	-
2017年12月31日に終了した会計年度に係る期末シングルTier配当金				
32マレーシア・セン	-	3,501,845	-	32.00
2018年12月31日に終了した会計年度に係るシングルTier中間配当金				
25マレーシア・セン	-	2,736,299	-	25.00
	6,346,240	6,238,144	**57.00**	57.00
控除：ETF制度に基づく信託保有株式への配当	-	(4,052)		
	6,346,240	6,234,092		

(a) 中間（下半期）配当案

会計年度末後の2020年3月26日に、取締役会は、2019年12月31日に終了した当会計年度に係る、普通株式一株に対し39マレーシア・セン、未払配当金純額4,384,131,136マレーシア・リンギット（2019年12月31日現在、発行済普通株式11,241,361,887株に基づく）の中間（下半期）シングルTier現金配当を宣言した。

2019年12月31日に終了した当会計年度の財務書類は、この中間（下半期）シングルTier現金配当案を反映していない。かかる配当金は2020年12月31日に終了する翌会計年度の利益剰余金処分として持分変動計算書に計上される。

53. 配当金（続き）

(b) 配当金再投資制度（「DRP」）

当行は、当行の株主が配当金の選択可能額を当行の新普通株式へ再投資することを認める、反復し、かつ任意のDRPを行うことを、2010年3月25日の発表を通して提案した。

DRPの詳細は注記34(b)に開示している。

(c) 当期中の配当金の支払額

(i) 2018年12月31日に終了した前会計年度に係る期末最終配当は、普通株式一株当たり15マレーシア・センのシングルTier現金配当（合計額1,657,452,447マレーシア・リンギット）、及びDRPに基づき当行新株式への再投資を選択することができる、普通株式一株当たり17マレーシア・センの選択可能部分（合計額1,878,446,106マレーシア・リンギット）から成る。

(ii) 2019年12月31日に終了した当会計年度に係る、普通株式一株当たり25マレーシア・センのシングルTier中間配当（合計額2,810,340,472マレーシア・リンギット）

(d) メイバンクの子会社から非支配持分へ支払われた配当金

2019年12月31日に終了した会計期間において、メイバンクの子会社から非支配持分に対し支払われた配当金は、110,672,000マレーシア・リンギット（2018年: 94,259,000マレーシア・リンギット）である。

54. コミットメント及び偶発事象

(a) 通常の業務において、当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。

当行グループ 2019年	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
偶発債務			
債務履行引受契約	11,651,981	10,549,467	6,180,568
特定の取引に係る偶発項目	17,933,219	8,010,772	4,956,866
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	2,963,469	614,984	378,984
	32,548,669	19,175,223	11,516,418
コミットメント			
取消不能の信用供与契約：			
- 1年以内	120,543,741	12,568,585	5,201,397
- 1年超	43,154,904	43,431,330	19,424,913
	163,698,645	55,999,915	24,626,310
その他のコミットメント及び偶発事象	8,965,841	836,389	88,766
信用関連のコミットメント及び偶発事象合計	205,213,155	76,011,527	36,231,494
デリバティブ金融商品			
外国為替関連契約：			
- 1年未満	538,237,679	5,300,386	897,466
- 1年以上5年未満	31,495,367	1,856,999	930,782
- 5年以上	5,314,451	749,621	314,812
	575,047,497	7,907,006	2,143,060
金利関連契約：			
- 1年未満	78,438,765	263,545	76,054
- 1年以上5年未満	256,963,893	1,737,197	1,026,458
- 5年以上	87,560,165	1,861,518	1,238,571
	422,962,823	3,862,260	2,341,083

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行グループ 2019年（続き）	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
デリバティブ金融商品（続き）			
エクイティ及びコモディティ関連契約：			
- 1年未満	4,075,338	257,581	150,897
- 1年以上5年未満	1,260,171	101,036	72,194
	5,335,509	358,617	223,091
信用関連契約			
- 1年未満	63,690	-	-
トレジャリー関連のコミットメント及び偶発事象合計	1,003,409,519	12,127,883	4,707,234
コミットメント及び偶発事象合計	1,208,622,674	88,139,410	40,938,728

当行グループ 2018年	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
偶発債務			
債務履行引受契約	11,317,594	10,576,726	6,071,968
特定の取引に係る偶発項目	17,430,332	8,393,068	5,303,752
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	5,086,749	888,197	525,082
引受契約に係る債務	350,106	-	-
	34,184,781	19,857,991	11,900,802

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行グループ 2018年（続き）	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
コミットメント			
取消不能の信用供与契約：			
- 1年以内	118,062,536	20,228,370	9,690,283
- 1年超	32,001,526	26,577,486	11,034,057
	150,064,062	46,805,856	20,724,340
その他のコミットメント及び偶発事象	11,702,032	3,495,252	395,741
信用関連のコミットメント及び偶発事象合計	195,950,875	70,159,099	33,020,883
デリバティブ金融商品			
外国為替関連契約：			
- 1年未満	287,282,306	2,409,408	690,829
- 1年以上5年未満	32,474,807	493,586	295,405
- 5年以上	2,895,022	357,517	363,386
	322,652,135	3,260,511	1,349,620
金利関連契約：			
- 1年未満	80,323,763	1,209,318	638,948
- 1年以上5年未満	192,871,756	5,591,544	3,777,488
- 5年以上	71,574,767	992,323	1,253,145
	344,770,286	7,793,185	5,669,581

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行グループ 2018年（続き）	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
デリバティブ金融商品（続き）			
エクイティ及びコモディティ関連契約：			
- １年未満	7,127,130	218,094	136,698
- １年以上５年未満	2,377,639	672,088	327,610
- ５年以上	27,063	-	-
	9,531,832	890,182	464,308
信用関連契約			
- １年未満	50,000	-	-
トレジャリー関連のコミットメント及び偶発事象合計	677,004,253	11,943,878	7,483,509
コミットメント及び偶発事象合計	872,955,128	82,102,977	40,504,392

当行 2019年	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
偶発債務			
債務履行引受契約	**8,851,551**	**7,795,307**	**4,096,596**
特定の取引に係る偶発項目	**14,052,638**	**6,099,774**	**3,644,076**
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	**2,224,986**	**415,279**	**231,897**
	25,129,175	**14,310,360**	**7,972,569**
コミットメント			
取消不能の信用供与契約：			
- １年以内	**74,635,545**	**5,851,189**	**2,420,816**
- １年超	**30,025,147**	**26,990,403**	**13,104,508**
	104,660,692	**32,841,592**	**15,525,324**

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行 2019年（続き）	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
コミットメント			
その他のコミットメント及び偶発事象	4,580,758	1,206,450	158,688
信用関連のコミットメント及び偶発事象合計	134,370,625	48,358,402	23,656,581
デリバティブ金融商品			
外国為替関連契約：			
- １年未満	530,308,700	5,198,743	798,031
- １年以上５年未満	30,708,880	1,920,409	948,238
- ５年以上	4,403,125	584,069	223,548
	565,420,705	7,703,221	1,969,817
金利関連契約：			
- １年未満	77,500,667	37,384	9,174
- １年以上５年未満	257,295,512	1,284,684	593,440
- ５年以上	87,620,165	1,859,086	1,236,139
	422,416,344	3,181,154	1,838,753
エクイティ及びコモディティ関連契約：			
- １年未満	1,908,063	178,382	111,125
- １年以上５年未満	1,260,171	101,036	72,194
	3,168,234	279,418	183,319
信用関連契約：			
- １年未満	63,690	-	-
トレジャリー関連のコミットメント及び偶発事象合計	991,068,973	11,163,793	3,991,889
コミットメント及び偶発事象合計	1,125,439,598	59,522,195	27,648,470

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行 2018年	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
偶発債務			
債務履行引受契約	8,923,891	8,308,592	4,103,156
特定の取引に係る偶発項目	13,406,870	6,456,096	3,815,720
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	4,382,002	660,908	355,990
	26,712,763	15,425,596	8,274,866
コミットメント			
取消不能の信用供与契約：			
- １年以内	76,917,938	8,653,953	4,522,825
- １年超	16,466,024	19,622,244	8,697,626
	93,383,962	28,276,197	13,220,451
その他のコミットメント及び偶発事象	7,281,538	3,207,675	355,374
信用関連のコミットメント及び偶発事象合計	127,378,263	46,909,468	21,850,691
デリバティブ金融商品			
外国為替関連契約：			
- １年未満	279,483,984	2,364,015	562,348
- １年以上５年未満	31,402,000	433,705	264,475
- ５年以上	2,895,022	331,951	348,215
	313,781,006	3,129,671	1,175,038
金利関連契約：			
- １年未満	78,303,166	833,030	550,428
- １年以上５年未満	181,037,946	4,044,624	2,745,023
- ５年以上	71,694,423	835,447	1,091,735
	331,035,535	5,713,101	4,387,186

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

当行グループ及び当行のリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行 2018年（続き）	コミットメント合計 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト相当額* 千マレーシア・リンギット
デリバティブ金融商品（続き）			
エクイティ及びコモディティ関連契約：			
- １年未満	5,538,336	110,116	102,339
- １年以上５年未満	2,377,639	672,088	327,610
	7,915,975	782,204	429,949
信用関連契約：			
- １年未満	50,000	-	-
トレジャリー関連のコミットメント及び偶発事象合計	652,782,516	9,624,976	5,992,173
コミットメント及び偶発事象合計	780,160,779	56,534,444	27,842,864

* 信用相当額及びリスク・ウェイト相当額は、BNMが規制上の自己資本規制のために定めたクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトをそれぞれ使用して算出されている。

(i) 当行グループ及び当行のデリバティブ金融商品は、以下の通り、市場リスク、信用リスク及び流動性リスクにさらされている。

・ デリバティブ取引における市場リスクは、エクイティ、金利、外国為替換算レート、クレジット・スプレッド、コモディティ、又はその他インデックスなどの原資産の価格変動によりこれらの契約の価値が被る潜在的損失のことである。想定元本額もしくは契約金額は、報告日における未決済の取引残高として位置付けられているものであり、リスク量を表すものではない。市場リスクはオンバランスとオフバランスのポジションが相殺項目となることにより軽減できる場合がある。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(a) 通常の業務において当行グループ及び当行は様々なコミットメントに関与し、顧客に対し法的リコースを伴う特定の偶発債務を負っているが、これらの取引による重大な損失は予想されていない。（続き）

(i) 当行グループ及び当行のデリバティブ金融商品は、以下の通り、市場リスク、信用リスク及び流動性リスクにさらされている。（続き）

・信用リスクは、当行及び特定の子会社がカウンターパーティの債務不履行により予定の利益を回収できなくなる可能性から生じる。当行グループの信用リスクは、収益契約の再構築コストの観点から測定すると、2019年12月31日現在において10,335.6百万マレーシア・リンギット（2018年：6,963.5百万マレーシア・リンギット）であったが、この金額は契約期間にわたり主に満期日と市場レート又は価格の変動との相関により増減する。

・デリバティブ取引における流動性リスクとは、デリバティブ・ポジションが適時に清算できなくなることを指す。流動性リスクに係るエクスポージャーは、原資産が幅広く市場で売買されているデリバティブ契約を締結することで低減される。

(ii)以下については、前会計年度末から変わっていない。

・締結したデリバティブ金融契約のタイプ、当該契約の締結に関する合理的根拠及びこれら契約から得られるであろう期待利益

・これらデリバティブ金融契約に伴うリスクの軽減、及び抑制のためのリスク管理方針

・関連する会計方針

(b) カガマス・ベルハッドの代わりに貸出金及びその他の債権を管理することに加え、オリジネーターに対するリコースとともにあらかじめ決定・合意された健全性基準により不良債権と見なされた貸出金及びその他の債権を買い戻すという条件に基づき、注記28で開示されているカガマス・ベルハッドへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務について、当行グループ及び当行には偶発債務がある。

(c) 偶発債務

2019年12月31日に終了した会計年度において重要な偶発債務はない。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(d) オペレーティング・リース契約

当行グループ及び当行が借手の場合

当行グループ及び当行は、オペレーティング・リース取引により多数の建物及び設備を賃借している。

2018年12月31日現在の、これらの解約不能オペレーティング・リース取引による将来の最低支払リース料は以下の通りであった。

	当行グループ 千マレーシア・ リンギット	当行 千マレーシア・ リンギット
１年以内	65,173	20,528
１年超５年以内	578,765	148,175
５年超	291,618	56,544
	935,556	225,247

2018年12月31日現在のオペレーティング・リース債務は、2019年１月１日現在のリース負債に調整可能である。

	当行グループ 千マレーシア・ リンギット	当行 千マレーシア・ リンギット
オペレーティング・リース債務（2018年12月31日現在）	935,556	225,247
追加借入利子率による割引の影響（2019年１月１日現在）	(173,633)	(26,338)
割引後のオペレーティング・リース債務（2019年１月１日現在）	761,923	198,909
短期リースに係る認識除外	(29,460)	(9,956)
低額資産リースに係る認識除外	(70,765)	(63,628)
変動リース料に関連する調整	(1,090)	-
オペレーティング・リース債務に含まれない更新期間に関連するリース料（2018年12月31日現在）	589,409	302,344
MFRS第16号適用の影響（2019年１月１日現在）（注記27(iv)）	1,250,017	427,669
ファイナンス・リースに係るリース負債（2018年12月31日現在）（注記27(iv)）	272,311	-
リース負債（2019年１月１日現在）（注記27(iv)）	1,522,328	427,669

2019年１月１日現在、当初認識されたリース負債に係る加重平均追加借入利子率は、当行グループ及び当行でそれぞれ年利4.15%及び3.79%であった。

54. コミットメント及び偶発事象（続き）

(d) **オペレーティング・リース契約（続き）**

当行グループが貸手の場合

当行グループは、５年を上限としたリース期間のオペレーティング・リース取引により、投資不動産を含む資産を賃貸している。

これらの解約不能オペレーティング・リース取引による将来の最低支払リース料は以下の通りである。

	当行グループ	
	2019年	**2018年**
	千マレーシア・リンギット	**千マレーシア・リンギット**
１年以内	**27,801**	24,677
１年超５年以内	**38,582**	21,997
	66,383	46,674

次へ

55．金融リスク管理方針

(a) 金融リスク管理の概要

リスク管理は当行グループのオペレーティングモデルの重要な柱であり、事業部門及びサポート部門というその他の２つの柱を補完している。専任の取締役会レベルのリスク管理委員会が当行グループ全体の重要なリスクをすべて監督している。

経営者レベルのリスク管理委員会には、グループ・エグゼクティブ・リスク委員会（「グループERC」）、グループ非財務リスク委員会（「GNFRC」）、グループ資産負債管理委員会（「グループALCO」）及びグループ与信管理委員会（「GMCC」）が含まれており、当該委員会は当行グループ内のすべての重要リスクの管理に責任を負う。

当行グループのリスク管理方法はリスク管理に関する以下の７つの原則に基づいている。

(i) 当行グループが負う意思があるリスクの性質、種類及びレベルを明確に示し、取締役会からの承認を必要とするリスク選好と戦略を策定する。

(ii) 当行グループの戦略目的並びに当行グループの業務に関連する規制、経済及び商業環境の考慮によって推進される資本管理を行う。

(iii) 明確に定義され、透明で一貫した責任のラインを備えた、当行グループ内で構築された明確、実効的かつ強固なグループガバナンス体制による適切なガバナンスと監督を行う。

(iv) 適切な基準を定め、プロフェッショナルで責任ある行動のインセンティブを下支えする強力なリスクカルチャーを推進する。

(v) リスク管理の実務とプロセスがすべてのレベルで実効的であることを担保するためのリスク枠組みと方針を実施する。

(vi) 当行グループが引き受けるすべての商品及び業務に内在するリスクを積極的に特定、測定、管理、監視及び報告するための健全なリスク管理プロセスを実施する。

(vii) 実効的なリスク管理を可能にする十分なリソース及びシステム基盤を確実に整備する。

55．金融リスク管理方針（続き）

(b) 減損評価

以下は、当行グループの減損評価及び測定手法が本報告書の中のどこに記されているかを示している。かかる記述は重要な会計方針の要約と併せて読まれるべきである。

- デフォルト及び正常復帰に係る当行グループの定義及び評価（注記 55(b)(i)）
- 当行グループの内部格付システムの説明（注記 55(e)(5)）
- 当行グループによる倒産確率、デフォルト時エクスポージャー及びデフォルト時損失の定義、算定及びモニタリング方法（注記55(e)(1)）
- 当行グループが、エクスポージャーの信用リスクが著しく増大していると考える時期（注記 55(b)(ii)）
- ECLが集合的に評価される場合の当行グループの金融資産の分類方針（注記 55(b)(iii)）
- ステージ１、ステージ２及びステージ３の資産に対するECL算定の詳細（注記 2.3(v)(d)）

(i) デフォルト及び正常復帰の定義

当行グループは、以下の場合に金融商品がデフォルトに陥ったと考え、ECLの算定においてはステージ３（信用減損あり）に分類する。

- 元本又は利息／利潤あるいはその両方が90日超延滞している。
- 90日未経過で信用低下の兆候を示している。
- 減損した貸出金及びその他の債権の返済期限が変更され、貸出条件が緩和された場合、変更あるいは緩和された貸出条件に基づく返済が６ヶ月間継続的に観察されるまで、当該貸出金及びその他の債権は引き続き減損に分類される。
- ３ヶ月以上の間隔で予定されている返済に債務不履行が生じている。

当行グループは、資金とインターバンク預金について、要求されている日中の支払いが各契約書にそって業務完了までに決済されない場合はデフォルトに陥ったと考え、迅速な対応を取る。

顧客がデフォルトに陥っているかどうかの定性的評価の一環として、当行グループは支払不能の様々な兆候を検討している。かかる事象が発生した場合には、当行グループは当該事象が顧客をデフォルト扱いとし、ECL算定上ステージ３に分類すべきか、ステージ２への分類が妥当かどうかを入念に検討する。かかる事象の例は以下の通りである。

- 当初認識時又は直近の与信再審日以降に借手の信用格付けが著しく悪化している
- コベナンツ抵触が当行グループによって適用免除されない
- 借手が支払不能に陥っている
- 借手が倒産するであろうことが確実になりつつある
- 財政上の困難の噂又は事実により、主要取引所において債務者の上場債券又は株式の取引が停止される

当行グループの方針では、いずれのデフォルト要件も存在しなかった場合には、金融商品を「正常復帰」したものと考え、ステージ３からの分類変更を行う。一度正常復帰した資産をステージ２とステージ１のどちらに分類するかは、正常復帰時の改善された指標に加え、当初認識時と比較して信用リスクの著しい増大が見られない資産であるかどうかにより判定される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(b) 減損評価(続き)

(ii) 信用リスクの著しい増大

当行グループはECLの対象となる全ての資産を継続的に監視している。金融商品又は金融商品グループが12カ月ECLと全期間ECLのどちらの対象となるかを判定するために、当行グループは、当初認識時以降の信用リスクの著しい増大の有無を評価する。

当行グループは、顧客/ファシリティのウォッチリストへの登録、口座の取引停止など、資産に対する信用リスクの著しい増大のトリガーに関し、二次的な定性的評価方法も適用している。場合によっては、当行グループは注記55(b)(i)に説明されている事象がデフォルトではなく信用リスクの著しい増大であると考えることもあり得る。信用格付けの変動に関わらず、約定支払が30日以上延滞している場合信用リスクは著しく増大したとみなされる。

類似した資産グループに対し集合的にECLを推計する場合(注記 55(b)(iii)に規定)には、当行グループは、当初認識時以降に信用リスクの著しい増大があるかどうかを評価する場合と同じ原則を適用している。

(iii) 集合的に評価される金融資産の分類

注記2.3(v)(d)(ii)で説明されている通り、下記の要因に基づいて、当行グループ及び当行はECLを集合的又は個別に算定している。

個別に評価されるECLの対象となる金融資産であるものの、減損は必要なく、個別に重要性がない全てのエクスポージャーは、信用リスクの特徴が類似した資産グループとして集合的に評価される。

当行グループ及び当行は、当該貸出金の内的・外的特徴の組合せに基づいてこれらのエクスポージャーをさらに同質のポートフォリオに細分化している。

55. 金融リスク管理方針(続き)

(c) 複数の経済シナリオによるECLモデルへのインプットの分析

ECLの推計手法の概要は、注記2.3「重要な会計方針の要約」及び注記３「重要な会計上の判断、見積り及び仮定」に記載されている。この推計手法においては、現在の新型コロナウィルス感染症の感染拡大動向を含め、当行グループ及び当行の通常の信用リスク管理の一環として、マクロ経済要因が定期的にモニターされている。網羅性と正確性を確保するために、当行グループ及び当行は、翌会計年度のECLの算定に適用するための各年度末現在の複数のシナリオに適用するウェイトの決定も含め、当行グループのエコノミストであるメイバンク・キム・エンから使用するデータを入手している。

下表は、2019年12月31日及び2018年12月31日に終了した会計年度のECLの算定のための各経済シナリオに用いられた、主な将来予測的な経済変数の見通しを示したものである。「それ以降」の欄の数値は長期平均値であり、同一の数値が各シナリオに適用されている。

2019年12月31日

主要変数	ECLシナリオ	適用確率(%)	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	それ以降
実質GDP（%)	ベース	60	4.8	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9
	アップサイド	10	5.2	5.3	5.3	5.3	5.3	5.3
	ダウンサイド	30	4.0	4.1	4.2	4.1	4.1	4.1
不動産価格指数（%)	ベース	60	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
	アップサイド	10	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
	ダウンサイド	30	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
翌日物政策金利(%)	ベース	60	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
	アップサイド	10	3.3	3.3	3.5	3.5	3.5	3.5
	ダウンサイド	30	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
失業率(%)	ベース	60	3.4	3.4	3.3	3.3	3.3	3.3
	アップサイド	10	3.2	3.2	3.0	3.0	3.0	3.0
	ダウンサイド	30	3.5	3.5	3.4	3.4	3.4	3.4

55. 金融リスク管理方針(続き)

(c) 複数の経済シナリオによるECLモデルへのインプットの分析（続き）

2018年12月31日

主要変数	ECLシナリオ	適用確率(%)	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	それ以降
実質GDP（%）	ベース	80	5.3	5.1	5.0	5.0	5.0	5.0
	アップサイド	10	5.6	5.4	5.3	5.3	5.3	5.3
	ダウンサイド	10	5.0	4.8	4.7	4.7	4.7	4.7
不動産価格指数（%）	ベース	80	5.0	4.0	3.0	3.0	3.0	3.0
	アップサイド	10	5.3	4.2	3.2	3.2	3.2	3.2
	ダウンサイド	10	4.7	3.8	2.8	2.8	2.8	2.8
翌日物政策金利(%)	ベース	80	3.3	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5
	アップサイド	10	3.3	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5
	ダウンサイド	10	3.0	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
失業率(%)	ベース	80	3.3	3.3	3.2	3.2	3.1	3.1
	アップサイド	10	3.1	3.1	3.0	3.0	2.9	2.9
	ダウンサイド	10	3.5	3.5	3.4	3.4	3.3	3.3

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品

当行グループ 2019年	純損益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	償却原価で測定 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の資産 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産							
現金及び短期資金	-	-	-	46,469,074	46,469,074	-	46,469,074
金融機関預け金	-	-	-	14,093,218	14,093,218	-	14,093,218
売戻条件付買入金融資産	-	-	-	13,639,082	13,639,082	-	13,639,082
金融投資ポートフォリオ	20,370,865	14,323,303	123,351,533	34,784,476	192,830,177	-	192,830,177
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	-	1,128,618	1,128,618	-	1,128,618
顧客向貸出金及びその他の債権	401,703	-	11,821,285	500,068,104	512,291,092	-	512,291,092
デリバティブ資産	10,335,629	-	-	-	10,335,629	-	10,335,629
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	-	-	-	681,424	681,424	3,550,665	4,232,089
その他の資産	-	-	-	7,342,251	7,342,251	2,136,833	9,479,084
投資不動産	-	-	-	-	-	921,471	921,471
中央銀行への法定預け金	-	-	-	15,052,752	15,052,752	-	15,052,752
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	2,490,548	2,490,548
有形固定資産	-	-	-	-	-	2,335,798	2,335,798
使用権資産	-	-	-	-	-	1,548,208	1,548,208
無形資産	-	-	-	-	-	6,836,463	6,836,463
繰延税金資産	-	-	-	-	-	729,712	729,712
資産合計	31,108,197	14,323,303	135,172,818	633,258,999	813,863,317	20,549,698	834,413,015

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行グループ 2019年（続き）	純損益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の金融負債 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の負債 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債						
顧客の資金:						
- 顧客預金	-	-	544,530,912	544,530,912	-	544,530,912
- 顧客の投資口座*	-	-	20,737,670	20,737,670	-	20,737,670
金融機関預り金	-	-	43,557,209	43,557,209	-	43,557,209
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	-	-	13,978,744	13,978,744	-	13,978,744
デリバティブ負債^	11,182,307	-	-	11,182,307	-	11,182,307
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	6,530,753	-	6,530,753	-	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	-	-	1,291,814	1,291,814	-	1,291,814
保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務	-	-	667,187	667,187	30,218,443	30,885,630
その他の負債	-	-	15,725,031	15,725,031	5,844,496	21,569,527
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,526,225	1,526,225	-	1,526,225
税金及びザカート引当金	-	-	-	-	187,061	187,061
繰延税金負債	-	-	-	-	878,276	878,276
借入金	-	-	41,339,415	41,339,415	-	41,339,415
劣後債務	-	-	9,321,125	9,321,125	-	9,321,125
資本性証券	-	-	2,827,123	2,827,123	-	2,827,123
負債合計	11,182,307	6,530,753	695,502,455	713,215,515	37,128,276	750,343,791

* 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

^ デリバティブ負債には、有効なヘッジ手段として指定されるデリバティブ商品が含まれる。注記13に開示された公正価値ヘッジを参照のこと。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行グループ 2018年	純損益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	償却原価で測定 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の資産 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産							
現金及び短期資金	-	-	-	55,025,127	55,025,127	-	55,025,127
金融機関預け金	-	-	-	12,502,877	12,502,877	-	12,502,877
売戻条件付買入金融資産	-	-	-	4,030,245	4,030,245	-	4,030,245
金融投資ポートフォリオ	15,205,150	14,763,788	120,913,888	27,069,261	177,952,087	-	177,952,087
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	-	1,576,199	1,576,199	-	1,576,199
顧客向貸出金及びその他の債権	396,950	-	8,968,438	496,142,232	505,507,620	-	505,507,620
デリバティブ資産	6,963,521	-	-	-	6,963,521	-	6,963,521
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	-	-	-	514,778	514,778	3,285,269	3,800,047
その他の資産	-	-	-	7,825,402	7,825,402	2,047,938	9,873,340
投資不動産	-	-	-	-	-	895,769	895,769
中央銀行への法定預け金	-	-	-	16,264,849	16,264,849	-	16,264,849
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	2,300,299	2,300,299
有形固定資産	-	-	-	-	-	2,495,825	2,495,825
無形資産	-	-	-	-	-	6,718,327	6,718,327
繰延税金資産	-	-	-	-	-	1,085,549	1,085,549
資産合計	22,565,621	14,763,788	129,882,326	620,950,970	788,162,705	18,828,976	806,991,681

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行グループ 2018年（続き）	純損益を通じて公正価値で測定する 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の金融負債 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の負債 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債						
顧客の資金:						
- 顧客預金	-	-	532,732,623	532,732,623	-	532,732,623
- 顧客の投資口座*	-	-	23,565,061	23,565,061	-	23,565,061
金融機関預り金	-	-	43,850,577	43,850,577	-	43,850,577
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	-	-	13,797,993	13,797,993	-	13,797,993
デリバティブ負債^	7,975,784	-	-	7,975,784	-	7,975,784
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	8,892,691	-	8,892,691	-	8,892,691
支払手形及び銀行引受手形	-	-	1,508,658	1,508,658	-	1,508,658
保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務	-	-	676,441	676,441	26,176,661	26,853,102
その他の負債	-	-	15,580,470	15,580,470	6,208,201	21,788,671
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,547,272	1,547,272	-	1,547,272
税金及びザカート引当金	-	-	-	-	395,792	395,792
繰延税金負債	-	-	-	-	497,966	497,966
借入金	-	-	31,600,197	31,600,197	-	31,600,197
劣後債務	-	-	10,717,005	10,717,005	-	10,717,005
資本性証券	-	-	3,531,029	3,531,029	-	3,531,029
負債合計	7,975,784	8,892,691	679,107,326	695,975,801	33,278,620	729,254,421

* 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

^ デリバティブ負債には、有効なヘッジ手段として指定されるデリバティブ商品が含まれる。注記13に開示された公正価値ヘッジを参照のこと。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行 2019年	純損益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	償却原価で測定 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の資産 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産							
現金及び短期資金	-	-	-	19,040,534	19,040,534	-	19,040,534
金融機関預け金	-	-	-	28,287,338	28,287,338	-	28,287,338
売戻条件付買入金融資産	-	-	-	11,297,036	11,297,036	-	11,297,036
金融投資ポートフォリオ	12,912,823	-	80,798,700	32,574,918	126,286,441	-	126,286,441
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	-	19,400,239	19,400,239	-	19,400,239
顧客向貸出金及びその他の債権	401,703	-	11,380,901	195,406,377	207,188,981	-	207,188,981
デリバティブ資産	10,002,003	-	-	-	10,002,003	-	10,002,003
その他の資産	-	-	-	4,596,923	4,596,923	346,267	4,943,190
中央銀行への法定預け金	-	-	-	4,100,932	4,100,932	-	4,100,932
子会社への投資	-	-	-	-	-	31,559,247	31,559,247
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	440,730	440,730
有形固定資産	-	-	-	-	-	1,014,286	1,014,286
使用権資産	-	-	-	-	-	438,254	438,254
無形資産	-	-	-	-	-	361,135	361,135
資産合計	23,316,529	-	92,179,601	314,704,297	430,200,427	34,159,919	464,360,346

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行 2019年（続き）	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するその他の金融負債 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の負債 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債					
顧客預金	-	242,757,617	242,757,617	-	242,757,617
金融機関預り金	-	51,354,535	51,354,535	-	51,354,535
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	-	28,293,032	28,293,032	-	28,293,032
デリバティブ負債^	10,588,278	-	10,588,278	-	10,588,278
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	6,530,753	6,530,753	-	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	-	479,662	479,662	-	479,662
その他の負債	-	5,466,133	5,466,133	2,486,275	7,952,408
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	1,526,225	1,526,225	-	1,526,225
税金及びザカート引当金	-	-	-	185,495	185,495
借入金	-	32,645,025	32,645,025	-	32,645,025
劣後債務	-	9,156,816	9,156,816	-	9,156,816
資本性証券	-	2,827,123	2,827,123	-	2,827,123
負債合計	10,588,278	374,506,168	391,625,199	2,671,770	394,296,969

^ デリバティブ負債には、有効なヘッジ手段として指定されるデリバティブ商品が含まれる。注記13に開示された公正価値ヘッジを参照のこと。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行 2018年	純損益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益を通じて公正価値で測定 千マレーシア・リンギット	償却原価で測定 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の資産 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産							
現金及び短期資金	-	-	-	26,945,152	26,945,152	-	26,945,152
金融機関預け金	-	-	-	23,410,133	23,410,133	-	23,410,133
売戻条件付買入金融資産	-	-	-	3,763,284	3,763,284	-	3,763,284
金融投資ポートフォリオ	8,914,167	-	89,582,837	22,857,070	121,354,074	-	121,354,074
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	-	17,052,024	17,052,024	-	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	396,950	-	8,680,217	204,237,601	213,314,768	-	213,314,768
デリバティブ資産	6,799,063	-	-	-	6,799,063	-	6,799,063
その他の資産	-	-	-	4,985,214	4,985,214	282,071	5,267,285
中央銀行への法定預け金	-	-	-	5,041,560	5,041,560	-	5,041,560
子会社への投資	-	-	-	-	-	31,446,456	31,446,456
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	472,016	472,016
有形固定資産	-	-	-	-	-	1,041,432	1,041,432
無形資産	-	-	-	-	-	360,865	360,865
繰延税金資産	-	-	-	-	-	345,186	345,186
資産合計	16,110,180	-	98,263,054	308,292,038	422,665,272	33,948,026	456,613,298

55. 金融リスク管理方針（続き）

(d) カテゴリー別金融商品（続き）

当行 2018年（続き）	純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定 千マレーシア・リンギット	その他の金融負債 千マレーシア・リンギット	小計 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号対象外の負債 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債					
顧客預金	-	255,160,315	255,160,315	-	255,160,315
金融機関預り金	-	52,940,747	52,940,747	-	52,940,747
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	-	21,266,302	21,266,302	-	21,266,302
デリバティブ負債^	7,439,049	-	7,439,049	-	7,439,049
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	8,507,004	-	8,507,004	-	8,507,004
支払手形及び銀行引受手形	-	612,967	612,967	-	612,967
その他の負債	-	5,492,089	5,492,089	1,848,972	7,341,061
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	1,547,272	1,547,272	-	1,547,272
税金及びザカート引当金	-	-	-	79,815	79,815
借入金	-	23,441,160	23,441,160	-	23,441,160
劣後債務	-	9,157,310	9,157,310	-	9,157,310
資本性証券	-	3,531,029	3,531,029	-	3,531,029
負債合計	7,439,049	373,149,191	389,095,244	1,928,787	391,024,031

^ デリバティブ負債には、有効なヘッジ手段として指定されるデリバティブ商品が含まれる。注記13に開示された公正価値ヘッジを参照のこと。

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理

1. 信用リスク管理の概要

信用リスクの定義

信用リスクは、債務者又は取引相手方の、同意した条件に基づく契約上の義務の不履行による元本又は収益喪失のリスクである。

信用リスク管理

企業及び機関の信用リスクは事業ユニットによって評価され、当行グループ内の独立した者によって評価及び承認される。当該評価において、各顧客には、財政状態、将来キャッシュ・フロー、提供されるファシリティや担保の種類など関連する定性的及び定量的要因の評価に基づき信用格付けが付与される。

債務者や顧客の財政状態、市場ポジション、業界及び経済状況並びに取引状況に関する最新の情報を用い、少なくとも年に一度見直しが行われる。顧客に信用力低下の兆候が見られる時は是正措置が取られる。

リテール向け信用エクスポージャーはプログラムベースで管理される。信用プログラムは信用リスク部門及び事業ユニット間で共同で評価される。信用プログラムは、ポートフォリオのパフォーマンスを評価するために少なくとも年に一度見直される。

カウンターパーティー信用リスクは、取引相手方がトレジャリー関連業務のための契約上の現在及び将来の支払を履行しない可能性から生じるリスクである。カウンターパーティー信用リスクは、外国為替、マネーマーケット商品、債券、コモディティ、株式及び店頭（「OTC」）デリバティブの取引を通して当行グループのトレーディング勘定及び銀行勘定に影響を与える、当行グループの貸出業務、投資業務及びトレジャリー業務から生じる。他の信用リスクと比較した場合にカウンターパーティー信用リスクが持つ際立った特徴は、原契約の将来価値が不確かで、すべての将来キャッシュ・フローの価値次第でプラスにもマイナスにもなり得るという点である。

カウンターパーティー信用リスクエクスポージャーは、シングルネームベース又はBNMの「シングル・カウンターパーティー・エクスポージャー・リミット」に準拠する取引相手方のグループベースでカウンターパーティー・リミットによって管理される。当行グループは、シングル・カウンターパーティー又は関連するカウンターパーティーのグループへのエクスポージャーが常に妥当なリミットの範囲内にあることを確実にするために、エクスポージャーを積極的に監視かつ管理している。市場リスク事象に多大な影響を受ける可能性のあるカウンターパーティー・リスク・エクスポージャーは経営者により特定、見直し、決定が行われ、適切なリスク委員会に報告される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

1. 信用リスク管理の概要（続き）

信用リスク管理（続き）

カウンターパーティー・リスク・エクスポージャー（オンバランスシート）に関し、当行グループはBNMガイドライン及びバーゼルII要件に準拠したリスクの取扱いを採用している。オフバランスシートエクスポージャーに関しては、当行グループはカレントエクスポージャー方式による信用リスク相当額を用いて信用リスクを測定している。当該方式では、値洗い後のエクスポージャー及び将来の潜在的エクスポージャーに関する適切なアドオンファククターを考慮後、当行グループの信用リスクエクスポージャーを計測する。採用されているアドオンファクターはBNMガイドライン及びバーゼルII要件に準拠している。

当行グループ全体の与信承認権限及び委員会体制のヒエラルキーは、適切な引受基準が当行グループ全体で常に実行されることを保証するために整備されている。

多額のエクスポージャーの管理において、また貸出金及びその他の債権ポートフォリオにおける信用リスクの過度な集中を避けるために、当行グループは特に以下の項目に対するリミット及び関連する貸出ガイドラインを備えている。

- **国**
- **事業区分**
- **経済セクター**
- **シングル・カスタマー・グループ**
- **銀行及びノンバンク金融機関(NBFI)**
- **取引相手方**
- **担保**
- **関係者**

このリミット及び関連する貸出ガイドラインの見直しは定期的に行われており、新たに集中リスクが生じた場合にはそれに従って対応が図られている。このリミット及び貸出ガイドラインに対する例外については、与信に関する承認権限が高い権限者から承認を得るものとしている。

当行グループは、脆弱な企業、機関及び消費者に対する与信を効果的に管理するために本社及び支社に専任のチームを有している。これらの脆弱な与信には特別の注意が払われ、更なる信用悪化を防止するため、または早めに是正措置を講じるためにより綿密な検証がより頻繁に行われる。

当行グループの信用承認プロセスには、承認前評価、承認及び承認後評価が含まれている。当行グループのリスク部門は、リスクを特定、測定、管理、監視及び報告するための適切な基準が整備されていることを担保するために、当行グループ全体にわたる効果的かつ一貫した信用リスク管理方針、ツール及び手法を策定、強化及び伝達することに責任を負う。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

1. 信用リスク管理の概要（続き）

信用リスク管理（続き）

権限の限度額が債務者及び取引のリスクレベルに直接関係することを考慮し、期待損失（「EL」）原則及び内部で開発された「信用リスク評価システム（「CRRS」）」に基づき「リスクベースの権限限度額」体制が導入された。

信用リスク測定

当行グループのリテールポートフォリオは、バーゼルⅡの先進的内部格付（「AIRB」）手法に基づいている。当該手法は当行自身の行内経験への依存をより必要としており、これによりリスク・ウェイト資産（「RWA」）計算の３つの要素すべて、すなわちデフォルト確率（「PD」）、デフォルト時エクスポージャー（「EAD」）及びデフォルト時損失率（「LGD」）の推計は、当行自身の過去データに基づいている。個別のPD、EAD及びLGDの統計モデルは個々のリテールポートフォリオレベルで構築されており、各モデルは基本的にポートフォリオ内の類似したリスク特性を持つ債務者を対象としている。モデルから算出された推計はRWA計算のインプットとして使用される。

非リテールポートフォリオについて、当行グループは大半の信用リスクエクスポージャーを評価するために内部信用モデルを使用している。企業及び銀行ポートフォリオについて、当行グループは基礎的内部格付（「FIRB」）手法を採用しており、当該手法により当行グループは内部PDを使用して資産のリスク・ウェイトを決定し、LGD及びEADの監督上の推計を適用することができる。

当行グループによる企業、法人及び小規模ビジネスの債務者の信用リスクの特定、評価及び測定を可能にするためにCRRSが開発されている。CRRSは統計的なデフォルト予測モデルである。当該モデルは、当行グループの銀行環境に適合させるために内部データを用いて開発し調整されている。当該モデルの開発プロセスはバーゼルⅡに基づくモデル開発の具体的な基準に沿って実行され文書化された。当行グループが採用しているEL原則により、CRRSによるPD推計、LGD及びEADを用いてEL(期待損失)を計算することができる。

業界及び規模によるリスクの違いを考慮するために、CRRSはすべての法人及び事業者の債務者を各業界セグメント（製造業、サービス、商取引、請負業、不動産開発業（単一プロジェクト）及び不動産投資（単一物件））別に評価するように設計されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

2. 信用リスクに対する最大エクスポージャー

以下の分析は、保有する担保又はその他の信用補完を除いた、当行グループのオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーの信用リスクに対する最大エクスポージャーを示している。オンバランスシートの金融資産について、信用リスクへのエクスポージャーはその帳簿価額と等しい。オフバランスシートエクスポージャーについては、信用リスクに対する最大エクスポージャーは、発行された金融商品に係る義務が要求された場合に当行グループが支払わなければならない最大金額、及び／又は顧客／債務者に供与された未引出信用枠の全額である。

	最大エクスポージャー	
	2019年	2018年
当行グループ	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
オンバランスシートの金融資産に対する信用エクスポージャー:		
現金及び短期資金	**46,469,074**	55,025,127
金融機関預け金	**14,093,218**	12,502,877
売戻条件付買入金融資産	**13,639,082**	4,030,245
金融投資ポートフォリオ*	**186,861,494**	172,536,870
金融機関向貸出金及びその他の債権	**1,128,618**	1,576,199
顧客向貸出金及びその他の債権	**512,291,092**	505,507,620
デリバティブ資産	**10,335,629**	6,963,521
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	**681,424**	514,778
その他の資産	**7,342,251**	7,825,402
中央銀行への法定預け金	**15,052,752**	16,264,849
	807,894,634	782,747,488
オフバランスシート項目に関する信用エクスポージャー:		
債務履行引受契約	**11,651,981**	11,317,594
特定の取引に係る偶発債務	**17,933,219**	17,430,332
自己清算型の短期貿易関連偶発債務	**2,963,469**	5,086,749
引受契約に伴う債務	**-**	350,106
信用供与に関する取消不能のコミットメント	**163,698,645**	150,064,062
その他	**8,965,841**	11,702,032
	205,213,155	195,950,875
最大信用リスクエクスポージャー合計	**1,013,107,789**	978,698,363

* 金融投資ポートフォリオは、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。ポートフォリオからは上場株式及び非上場株式を除いている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

2. 信用リスクに対する最大エクスポージャー（続き）

	最大エクスポージャー	
	2019年	2018年
当行	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
オンバランスシートの金融資産に対する信用エクスポージャー：		
現金及び短期資金	**19,040,534**	26,945,152
金融機関預け金	**28,287,338**	23,410,133
売戻条件付買入金融資産	**11,297,036**	3,763,284
金融投資ポートフォリオ*	**125,307,502**	120,351,920
金融機関向貸出金及びその他の債権	**19,400,239**	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	**207,188,981**	213,314,768
デリバティブ資産	**10,002,003**	6,799,063
その他の資産	**4,596,923**	4,985,214
中央銀行への法定預け金	**4,100,932**	5,041,560
	429,221,488	421,663,118
オフバランスシート項目に関する信用エクスポージャー：		
債務履行引受契約	**8,851,551**	8,923,891
特定の取引に係る偶発債務	**14,052,638**	13,406,870
自己清算型の短期貿易関連偶発債務	**2,224,986**	4,382,002
信用供与に関する取消不能のコミットメント	**104,660,692**	93,383,962
その他	**4,580,758**	7,281,538
	134,370,625	127,378,263
最大信用リスクエクスポージャー合計	**563,592,113**	549,041,381

* 金融投資ポートフォリオは、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。ポートフォリオからは上場株式及び非上場株式を除いている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

2. 信用リスクに対する最大エクスポージャー（続き）

減損対象ではないオンバランスシートの金融資産に対する信用エクスポージャー：

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産：				
- 金融投資[#]	**14,800,467**	10,171,122	**12,212,268**	8,212,434
- 顧客向貸出金及びその他の債権	**401,703**	396,950	**401,703**	396,950
純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産：				
- 金融投資[#]	**14,213,588**	14,731,901	**-**	-
	29,415,758	25,299,973	**12,613,971**	8,609,384

[#] 金融投資は上場株式及び非上場株式を除く。

当行グループ及び当行の貸出金及びその他の債権に供されている担保の金銭的影響（担保及びその他の信用補完が信用リスクを軽減する程度の定量化）は2019年12月31日現在、当行グループは71%（2018年12月31日：63%）、当行は64%(2018年12月31日：59%）であった。その他の金融資産に供されている担保の金銭的影響は軽微である。

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況

集中リスクとは、シングルカウンターパーティー及びそれに関連する当事者、特定の金融商品又は特定の市場セグメント/セクターへの過度なエクスポージャーによって顕在化する可能性のあるリスクである。当行グループは信用リスクの集中を以下の通り地域及び業種別に分析している。

(a) 地域別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。

当行グループ 2019年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
マレーシア	28,967,504	1,355,528	30,299	132,859,996	312,253,877	5,293,628	564,772	4,895,033	7,230,680	493,451,317	119,212,258
シンガポール	5,717,665	644,861	12,884,683	30,760,641	122,273,032	3,554,606	50,788	132,504	4,086,598	180,105,378	60,532,630
インドネシア	3,155,914	184,818	724,100	6,739,227	36,365,395	189,587	45,566	1,071,504	2,282,149	50,758,260	1,777,156
ラブアン オフショア	3,108	-	-	-	14,588,734	-	-	1,358	-	14,593,200	136,214
香港	1,504,596	1,294,524	-	4,841,529	9,933,298	497,927	-	179,044	-	18,250,918	6,463,392
米国	2,111,820	8,087,797	-	1,052,835	1,249,431	-	-	18,582	-	12,520,465	1,214,505
中国	1,037,346	545,095	-	1,365,393	3,668,950	762,192	-	467	-	7,379,443	4,691,064
ベトナム	335,881	10,390	-	-	1,170,450	572	-	11,227	57,333	1,585,853	1,425,570
英国	449,939	-	-	311,517	936,435	15,631	-	202,774	-	1,916,296	1,829,010
フィリピン	747,879	686,933	-	2,195,336	5,727,171	21,341	20,298	311,260	787,604	10,497,822	4,278,782
ブルネイ	170,907	-	-	36,304	551,002	-	-	3	-	758,216	442,115
カンボジア	1,161,061	445,062	-	-	2,768,331	8	-	36,146	596,264	5,006,872	694,046
タイ	85,831	491	-	102,818	1,571,279	116	-	367,695	-	2,128,230	119,784
ラオス	66,645	18,326	-	-	77,068	-	-	1,982	5,798	169,819	6,297
インド	3,369	-	-	-	-	-	-	6,313	-	9,682	8,651
その他	949,609	819,393	-	6,595,898	285,257	21	-	106,359	6,326	8,762,863	2,381,681
	46,469,074	14,093,218	13,639,082	186,861,494	513,419,710	10,335,629	681,424	7,342,251	15,052,752	807,894,634	205,213,155

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(a) 地域別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。（続き）

当行グループ 2018年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
マレーシア	30,065,880	782,597	-	124,399,317	295,628,735	2,563,843	430,739	5,940,952	8,090,381	467,902,444	117,944,508
シンガポール	5,795,225	2,257,466	1,725,603	29,983,575	128,096,654	2,190,481	40,885	227,524	3,683,511	174,000,924	52,696,155
インドネシア	2,736,686	597,061	264,807	5,311,900	38,729,104	251,907	43,154	730,051	2,558,937	51,223,607	1,921,541
ラブアン オフショア	2,818	-	-	-	17,481,237	-	-	869	-	17,484,924	-
香港	4,618,506	198,596	-	6,548,153	8,781,834	871,835	-	(284,974)	-	20,733,950	3,969,100
米国	2,902,690	5,494,007	-	979,988	880,943	2,036	-	19,743	-	10,279,407	1,721,225
中国	1,673,189	601,466	-	507,123	3,970,131	1,032,778	-	235,811	-	8,020,498	5,346,512
ベトナム	396,150	26,584	-	-	1,032,010	323	-	1,831	44,267	1,501,165	1,194,486
英国	1,048,906	107,817	-	410,610	1,612,008	2,402	-	153,504	-	3,335,247	1,496,348
フィリピン	1,537,029	1,399,692	-	1,486,232	5,957,144	46,902	-	263,405	1,149,098	11,839,502	4,153,873
ブルネイ	177,063	-	-	30,909	597,245	-	-	20	-	805,237	265,197
カンボジア	1,200,477	142,175	-	-	2,352,711	1	-	(167)	564,973	4,260,170	795,337
タイ	105,477	8,219	-	433,349	1,560,831	9	-	462,439	-	2,570,324	95,682
ラオス	97,313	41,946	-	-	107,450	-	-	2,089	6,679	255,477	7,013
インド	956	-	-	-	-	-	-	1,429	-	2,385	16,204
その他	2,666,762	845,251	2,039,835	2,445,714	295,782	1,004	-	70,876	167,003	8,532,227	4,327,694
	55,025,127	12,502,877	4,030,245	172,536,870	507,083,819	6,963,521	514,778	7,825,402	16,264,849	782,747,488	195,950,875

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(a) 地域別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。（続き）

当行 2019年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
マレーシア	7,194,356	16,835,638	30,299	96,824,733	141,162,549	5,320,910	4,513,701	2,988,538	274,870,724	78,710,077
シンガポール	5,158,744	40,298	11,266,737	14,305,358	53,570,799	3,420,451	72,318	1,042,937	88,877,642	37,550,753
インドネシア	206,617	-	-	2,297,686	-	-	-	-	2,504,303	45,131
ラブアン オフショア	3,106	-	-	-	14,588,734	-	523	-	14,592,363	136,214
香港	1,464,401	1,294,494	-	4,344,450	9,682,202	497,927	17,962	-	17,301,436	6,375,836
米国	1,817,772	8,087,797	-	883,235	1,249,431	-	(6,541)	-	12,031,694	1,195,214
中国	1,037,346	545,095	-	1,298,793	3,668,950	762,143	(46)	-	7,312,281	4,526,697
ベトナム	300,760	-	-	-	861,914	572	(9,456)	57,333	1,211,123	1,411,212
英国	436,742	-	-	311,517	936,389	-	6,457	-	1,691,105	1,815,470
フィリピン	331,242	657,064	-	845,390	-	-	-	-	1,833,696	75,948
ブルネイ	170,907	-	-	36,304	551,002	-	3	-	758,216	380,494
カンボジア	6,935	-	-	-	-	-	-	-	6,935	182,958
タイ	34,535	-	-	66,107	-	-	-	-	100,642	25,290
ラオス	66,645	18,326	-	-	77,068	-	1,982	5,798	169,819	6,297
インド	55	-	-	-	-	-	-	-	55	-
その他	810,371	808,626	-	4,093,929	240,182	-	20	6,326	5,959,454	1,933,034
	19,040,534	28,287,338	11,297,036	125,307,502	226,589,220	10,002,003	4,596,923	4,100,932	429,221,488	134,370,625

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(a) 地域別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。（続き）

当行 2018年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
マレーシア	8,029,102	13,405,284	-	91,058,425	137,940,720	2,630,698	5,017,044	3,885,277	261,966,550	80,062,809
シンガポール	5,369,904	861,830	1,723,449	19,034,355	58,140,610	2,260,831	78,494	938,334	88,407,807	29,662,429
インドネシア	177,905	567,821	-	867,062	-	-	-	-	1,612,788	69,706
ラブアン オフショア	2,816	-	-	-	17,481,237	-	973	-	17,485,026	-
香港	4,558,410	198,596	-	6,343,839	8,543,555	871,770	(337,666)	-	20,178,504	3,852,474
米国	2,595,588	5,494,007	-	778,231	880,943	2,036	(3,461)	-	9,747,344	1,694,357
中国	1,673,189	601,466	-	490,555	3,970,131	1,032,694	235,797	-	8,003,832	5,210,922
ベトナム	358,139	-	-	-	797,155	323	(9,550)	44,267	1,190,334	1,176,203
英国	1,001,986	107,817	-	281,991	1,611,964	711	406	-	3,004,875	1,485,822
フィリピン	388,332	1,289,612	-	39,619	-	-	-	-	1,717,563	81,029
ブルネイ	177,063	-	-	30,909	597,245	-	20	-	805,237	231,827
カンボジア	15,510	-	-	-	-	-	-	-	15,510	153,159
タイ	56,516	-	-	63,264	-	-	-	-	119,780	40,458
ラオス	97,313	41,946	-	-	107,450	-	2,089	6,679	255,477	7,013
インド	227	-	-	-	-	-	-	-	227	-
その他	2,443,152	841,754	2,039,835	1,363,670	295,782	-	1,068	167,003	7,152,264	3,650,055
	26,945,152	23,410,133	3,763,284	120,351,920	230,366,792	6,799,063	4,985,214	5,041,560	421,663,118	127,378,263

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(b) 業種別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。

当行グループ 2019年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
農業	-	-	-	1,225,445	10,189,304	17,006	-	-	-	11,431,755	1,078,873
鉱業及び採石業	-	-	-	642,779	4,622,474	-	-	-	-	5,265,253	1,530,455
製造業	-	-	-	30,844	30,629,516	181,639	-	-	-	30,841,999	7,922,035
建設業	-	-	-	4,444,828	35,171,704	10,441	-	-	-	39,626,973	14,383,475
電気、ガス、水道業	-	-	-	11,593,034	10,438,427	141,226	-	-	-	22,172,687	705,045
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	-	-	-	2,926,532	49,015,508	88,307	-	19,945	-	52,050,292	30,139,033
金融、保険、不動産、ビジネス	46,469,074	14,093,218	13,639,082	104,622,191	107,148,497	9,652,056	637,431	6,185,889	15,052,752	317,500,190	97,833,400
運輸、倉庫、通信業	-	-	-	7,486,185	13,307,875	51,868	-	-	-	20,845,928	1,728,392
教育、健康など	-	-	-	546,370	10,271,889	-	-	-	-	10,818,259	1,407,893
家計	-	-	-	11,148	239,517,713	-	-	379,877	-	239,908,738	40,791,836
その他	-	-	-	53,332,138	3,106,803	193,086	43,993	756,540	-	57,432,560	7,692,718
	46,469,074	14,093,218	13,639,082	186,861,494	513,419,710	10,335,629	681,424	7,342,251	15,052,752	807,894,634	205,213,155

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(b) 業種別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。（続き）

当行グループ 2018年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
農業	-	-	-	786,193	9,857,633	211,869	-	-	-	10,855,695	1,357,122
鉱業及び採石業	-	-	-	574,832	6,839,375	-	-	-	-	7,414,207	2,131,421
製造業	-	-	-	3,226,868	31,524,170	95,069	-	-	-	34,846,107	10,436,548
建設業	-	-	-	3,776,699	28,854,437	24,904	-	-	-	32,656,040	17,869,516
電気、ガス、水道業	-	-	-	6,297,054	9,938,866	25,282	-	39	-	16,261,241	718,651
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	-	-	-	2,230,648	45,368,083	44,303	-	7,189	-	47,650,223	27,207,647
金融、保険、不動産、ビジネス	55,024,768	12,502,877	4,030,245	93,313,204	118,514,589	5,419,221	514,778	6,679,879	16,264,849	312,264,410	73,973,006
運輸、倉庫、通信業	-	-	-	8,363,264	15,474,002	102,250	-	181	-	23,939,697	2,479,051
教育、健康など	-	-	-	554,316	9,983,771	2,083	-	1	-	10,540,171	492,869
家計	-	-	-	148,914	227,331,091	-	-	391,572	-	227,871,577	50,384,895
その他	359	-	-	53,264,878	3,397,802	1,038,540	-	746,541	-	58,448,120	8,900,149
	55,025,127	12,502,877	4,030,245	172,536,870	507,083,819	6,963,521	514,778	7,825,402	16,264,849	782,747,488	195,950,875

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(b) 業種別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。（続き）

当行 2019年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
農業	-	-	-	328,675	2,842,332	16,863	-	-	3,187,870	1,078,873
鉱業及び採石業	-	-	-	532,189	3,515,185	-	-	-	4,047,374	1,515,974
製造業	-	-	-	30,844	14,660,571	163,578	-	-	14,854,993	6,922,466
建設業	-	-	-	3,335,665	14,881,630	10,436	-	-	18,227,731	12,883,780
電気、ガス、水道業	-	-	-	2,132,869	6,182,240	116,043	-	-	8,431,152	670,596
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	-	-	-	633,738	25,025,606	87,727	-	-	25,747,071	26,129,665
金融、保険、不動産、ビジネス	19,040,534	28,287,338	11,297,036	82,552,439	84,996,864	9,368,408	4,596,923	4,100,932	244,240,474	51,625,673
運輸、倉庫、通信業	-	-	-	4,561,822	4,978,004	49,818	-	-	9,589,644	1,270,796
教育、健康など	-	-	-	383,893	4,725,350	-	-	-	5,109,243	1,407,893
家計	-	-	-	-	64,562,675	-	-	-	64,562,675	25,687,481
その他	-	-	-	30,815,368	218,763	189,130	-	-	31,223,261	5,177,428
	19,040,534	28,287,338	11,297,036	125,307,502	226,589,220	10,002,003	4,596,923	4,100,932	429,221,488	134,370,625

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55.金融リスク管理方針（続き）

(e)信用リスク管理（続き）

3. 信用リスクの集中状況（続き）

(b) 業種別に分析されたオンバランスシートの金融資産及びオフバランスシートエクスポージャーに関する信用リスクの集中は以下の通りである。（続き）

当行 2018年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	デリバティブ資産 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	コミットメント及び偶発事象 千マレーシア・リンギット
農業	-	-	-	258,032	2,594,496	207,849	-	-	3,060,377	937,069
鉱業及び採石業	-	-	-	528,229	4,785,852	-	-	-	5,314,081	1,776,130
製造業	-	-	-	101,629	15,150,372	90,934	-	-	15,342,935	8,465,062
建設業	-	-	-	3,423,268	10,715,392	24,899	-	-	14,163,559	12,694,547
電気、ガス、水道業	-	-	-	3,256,826	7,083,916	217	-	-	10,340,959	587,877
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	-	-	-	637,470	22,872,045	43,221	-	-	23,552,736	21,189,190
金融、保険、不動産、ビジネス	26,945,152	23,410,133	3,763,284	80,517,829	91,862,498	5,350,478	4,985,214	5,041,560	241,876,148	49,006,698
運輸、倉庫、通信業	-	-	-	4,580,672	8,489,911	102,249	-	-	13,172,832	1,510,432
教育、健康など	-	-	-	524,653	3,099,425	-	-	-	3,624,078	361,702
家計	-	-	-	-	62,713,672	-	-	-	62,713,672	26,015,446
その他	-	-	-	26,523,312	999,213	979,216	-	-	28,501,741	4,834,110
	26,945,152	23,410,133	3,763,284	120,351,920	230,366,792	6,799,063	4,985,214	5,041,560	421,663,118	127,378,263

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

4. 担保

信用リスク軽減のために当行グループ及び当行が取得している主な担保は以下の通りである。

- 住宅ローン - 居住用財産に対する担保権
- 自動車ローン - 融資を行った車両に対する所有権
- 証券融資 - 上場有価証券に対する担保権
- 商業用不動産ローン - 融資を行った不動産に対する担保権
- その他のローン - 施設、在庫、売掛債権又は預金などの事業資産に対する担保権
- デリバティブ - 店頭取引（OTC）デリバティブに対する現金担保及び有価証券担保

5. 金融資産の信用度

金融資産の信用分類

減損を除き、「非常に低い」から「高い」まで以下のように設定及び定義されている４つのリスク分類は、当行グループの貸出の信用度を表している。この分類には、貸出金及びその他の債権に付されている多数の、より詳細な内部格付けが含まれている。一方、金融投資には外部格付けが適用されている。各格付けが単一の信用度の範囲に含まれる場合を除き、詳細なレベルで内部格付けと外部格付けとの間に直接的な相関関係はない。

リスクカテゴリー	デフォルト確率（PD）格付け	S&Pの格付けに基づく外部信用格付け	RAMの格付けに基づく外部信用格付け
非常に低い	1 - 5	AAA から BBB+	AAA から AA1
低い	6 - 10	BBB+ から BB+	AA1 から A3
中程度	11 - 15	BB+ から B+	A3 から BB1
高い	16 - 21	B+ から CCC	BB1 から C

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

金融資産の信用分類（続き）

リスクカテゴリーは、以下の通りである。

非常に低い	**：**	**本カテゴリーに分類されている債務者の信用リスクは非常に低く、財務上の責務を果たす非常に高い能力を有している。**
低い	**：**	**本カテゴリーに分類されている債務者の信用リスクは低く、財務上の責務を果たす高い能力を有している。**
中程度	**：**	**本カテゴリーに分類されている債務者の信用リスクは中程度であり、財務上の責務を果たせる程度の能力を有している。**
高い	**：**	**本カテゴリーに分類されている債務者が財務上の責務を果たす能力は不確実であり信用リスクは高い。**

上記の分類によるリスクカテゴリー以外の内部で使用されているカテゴリーは、以下の通りである。

減損/デフォルト	**：**	**確実に見積り可能な将来キャッシュフローの見積りに影響を与える一以上の事象の結果、客観的な減損の根拠のある債務者。詳細な定義は注記2.3(v)(d)に開示されている。**
未格付け	**：**	**格付けモデルが利用できないため、現在債務者格付けが付与されていない債務者**
ソブリン	**：**	**政府である債務者**

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。

FVOCI金融投資

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	92,909,967	364,371	-	93,274,338
低い	23,000,481	59,600	-	23,060,081
中程度	5,097,727	25,881	-	5,123,608
高い	274,346	-	-	274,346
未格付け	1,154,279	-	-	1,154,279
減損	-	-	176,311	176,311
帳簿価額 - 公正価値	122,436,800	449,852	176,311	123,062,963
予想信用損失	(23,070)	(540)	(118,727)	(142,337)
2018年				
非常に低い	90,249,856	384,179	-	90,634,035
低い	18,679,441	30,333	-	18,709,774
中程度	2,360,398	86,057	-	2,446,455
高い	268,355	-	-	268,355
未格付け	7,935,095	274,434	-	8,209,529
減損	-	-	296,438	296,438
帳簿価額 - 公正価値	119,493,145	775,003	296,438	120,564,586
予想信用損失	(28,066)	(1,579)	(183,330)	(212,975)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

FVOCI金融投資（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	**59,016,679**	**133,761**	**-**	**59,150,440**
低い	**16,396,561**	**-**	**-**	**16,396,561**
中程度	**3,583,915**	**25,881**	**-**	**3,609,796**
高い	**187,709**	**-**	**-**	**187,709**
未格付け	**1,011,911**	**-**	**-**	**1,011,911**
減損	**-**	**-**	**163,899**	**163,899**
帳簿価額 - 公正価値	**80,196,775**	**159,642**	**163,899**	**80,520,316**
予想信用損失	**(13,472)**	**(400)**	**(81,877)**	**(95,749)**
2018年				
非常に低い	67,243,256	384,179	-	67,627,435
低い	17,627,756	-	-	17,627,756
中程度	1,987,064	86,057	-	2,073,121
高い	259,034	-	-	259,034
未格付け	1,439,903	-	-	1,439,903
減損	-	-	255,167	255,167
帳簿価額 - 公正価値	88,557,013	470,236	255,167	89,282,416
予想信用損失	(21,652)	(1,828)	(125,518)	(148,998)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

償却原価で測定する金融投資

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	18,836,829	24,416	-	18,861,245
低い	10,687,454	121,515	-	10,808,969
中程度	2,917,877	35,570	-	2,953,447
高い	24,772	510,351	-	535,123
未格付け	1,590,951	-	-	1,590,951
減損	-	-	179,381	179,381
	34,057,883	691,852	179,381	34,929,116
（控除）予想信用損失	(29,061)	(23,961)	(91,618)	(144,640)
帳簿価額純額	34,028,822	667,891	87,763	34,784,476
2018年				
非常に低い	13,954,104	-	-	13,954,104
低い	8,632,008	1,564,969	-	10,196,977
中程度	1,905,591	555,974	-	2,461,565
高い	24,675	-	-	24,675
未格付け	363,908	-	-	363,908
減損	-	-	184,930	184,930
	24,880,286	2,120,943	184,930	27,186,159
（控除）予想信用損失	(19,469)	(42,189)	(55,240)	(116,898)
帳簿価額純額	24,860,817	2,078,754	129,690	27,069,261

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

償却原価で測定する金融投資（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行 2019年	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非常に低い	**16,166,161**	**-**	**-**	**16,166,161**
低い	**15,511,137**	**121,515**	**-**	**15,632,652**
中程度	**151,454**	**35,570**	**-**	**187,024**
高い	**24,772**	**510,351**	**-**	**535,123**
減損	**-**	**-**	**179,381**	**179,381**
	31,853,524	**667,436**	**179,381**	**32,700,341**
（控除）予想信用損失	**(9,978)**	**(23,827)**	**(91,618)**	**(125,423)**
帳簿価額純額	**31,843,546**	**643,609**	**87,763**	**32,574,918**
2018年				
非常に低い	10,817,086	-	-	10,817,086
低い	10,987,881	121,434	-	11,109,315
中程度	264,380	555,974	-	820,354
高い	24,675	-	-	24,675
減損	-	-	184,930	184,930
	22,094,022	677,408	184,930	22,956,360
（控除）予想信用損失	(11,316)	(32,734)	(55,240)	(99,290)
帳簿価額純額	22,082,706	644,674	129,690	22,857,070

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

償却原価で測定する金融機関向貸出金及びその他の債権

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
中程度	93,729	-	-	93,729
未格付け	1,046,809	-	-	1,046,809
	1,140,538	-	-	1,140,538
（控除）予想信用損失	(11,920)	-	-	(11,920)
帳簿価額純額	1,128,618	-	-	1,128,618
2018年				
非常に低い	15,181	-	-	15,181
中程度	91,208	-	-	91,208
未格付け	1,480,098	-	-	1,480,098
	1,586,487	-	-	1,586,487
（控除）予想信用損失	(10,288)	-	-	(10,288)
帳簿価額純額	1,576,199	-	-	1,576,199

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

償却原価で測定する金融機関向貸出金及びその他の債権（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行 2019年	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	ECL合計 千マレーシア・リンギット
非常に低い	2,294,766	-	-	2,294,766
低い	5,780,412	75,527	-	5,855,939
中程度	2,525,563	1,330,705	-	3,856,268
未格付け	7,075,713	1,342	-	7,077,055
減損	-	-	581,328	581,328
	17,676,454	1,407,574	581,328	19,665,356
（控除）予想信用損失	(18,657)	(5,530)	(240,930)	(265,117)
帳簿価額純額	17,657,797	1,402,044	340,398	19,400,239
2018年				
非常に低い	1,017,269	-	-	1,017,269
低い	3,750,651	738,575	-	4,489,226
中程度	2,748,168	1,043,186	-	3,791,354
未格付け	6,690,161	1,031,127	-	7,721,288
減損	-	-	310,417	310,417
	14,206,249	2,812,888	310,417	17,329,554
（控除）予想信用損失	(24,693)	(50,130)	(202,707)	(277,530)
帳簿価額純額	14,181,556	2,762,758	107,710	17,052,024

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

FVOCIで測定する顧客向貸出金及びその他の債権

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
低い	5,586,627	478,657	-	6,065,284
中程度	2,663,646	125,000	-	2,788,646
高い	551,381	76,067	-	627,448
未格付け	113,187	1,438,721	-	1,551,908
減損	-	-	787,999	787,999
帳簿価額 - 公正価値	8,914,841	2,118,445	787,999	11,821,285
予想信用損失	(29,184)	(199,953)	(417,241)	(646,378)
2018年				
非常に低い	814,515	-	-	814,515
低い	976,050	-	-	976,050
中程度	2,157,507	277,620	-	2,435,127
高い	1,939,495	-	-	1,939,495
未格付け	2,028,808	-	-	2,028,808
減損	-	-	774,443	774,443
帳簿価額 - 公正価値	7,916,375	277,620	774,443	8,968,438
予想信用損失	(27,160)	(4,650)	(153,284)	(185,094)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

FVOCIで測定する顧客向貸出金及びその他の債権（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
低い	5,271,243	478,657	-	5,749,900
中程度	2,663,646	-	-	2,663,646
高い	551,381	76,067	-	627,448
未格付け	113,187	1,438,721	-	1,551,908
減損	-	-	787,999	787,999
帳簿価額 - 公正価値	8,599,457	1,993,445	787,999	11,380,901
予想信用損失	(28,662)	(197,574)	(417,241)	(643,477)
2018年				
非常に低い	814,515	-	-	814,515
低い	930,050	-	-	930,050
中程度	2,041,603	152,620	-	2,194,223
高い	1,939,495	-	-	1,939,495
未格付け	2,027,491	-	-	2,027,491
減損	-	-	774,443	774,443
帳簿価額 - 公正価値	7,753,154	152,620	774,443	8,680,217
予想信用損失	(25,761)	(849)	(153,284)	(179,894)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

償却原価で測定する顧客向貸出金及びその他の債権

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	155,858,907	500,363	-	156,359,270
低い	161,253,566	11,118,182	-	172,371,748
中程度	82,064,909	23,303,718	-	105,368,627
高い	5,819,942	12,217,682	-	18,037,624
未格付け	43,473,446	1,443,300	-	44,916,746
減損	-	-	13,069,937	13,069,937
	448,470,770	48,583,245	13,069,937	510,123,952
（控除）予想信用損失	(1,423,097)	(1,865,171)	(6,767,580)	(10,055,848)
帳簿価額純額	447,047,673	46,718,074	6,302,357	500,068,104
2018年				
非常に低い	144,073,277	770,181	-	144,843,458
低い	154,311,327	11,132,794	-	165,444,121
中程度	79,478,219	33,888,316	-	113,366,535
高い	6,407,381	15,288,834	-	21,696,215
未格付け	48,083,348	1,546,625	-	49,629,973
減損	-	-	11,401,560	11,401,560
	432,353,552	62,626,750	11,401,560	506,381,862
（控除）予想信用損失	(1,644,653)	(2,518,274)	(6,076,703)	(10,239,630)
帳簿価額純額	430,708,899	60,108,476	5,324,857	496,142,232

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

償却原価で測定する顧客向貸出金及びその他の債権（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行 2019年	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非常に低い	39,319,233	101,728	-	39,420,961
低い	80,249,602	6,516,808	-	86,766,410
中程度	38,640,103	10,428,934	-	49,069,037
高い	2,462,603	5,200,179	-	7,662,782
未格付け	10,115,944	720,551	-	10,836,495
減損	-	-	7,455,868	7,455,868
	170,787,485	22,968,200	7,455,868	201,211,553
（控除）予想信用損失	(507,155)	(869,858)	(4,428,163)	(5,805,176)
帳簿価額純額	170,280,330	22,098,342	3,027,705	195,406,377
2018年				
非常に低い	38,985,222	444,958	-	39,430,180
低い	77,483,018	6,286,613	-	83,769,631
中程度	39,292,938	18,409,371	-	57,702,309
高い	4,139,964	8,253,464	-	12,393,428
未格付け	9,155,068	342,524	-	9,497,592
減損	-	-	6,970,128	6,970,128
	169,056,210	33,736,930	6,970,128	209,763,268
（控除）予想信用損失	(632,504)	(1,174,896)	(3,718,267)	(5,525,667)
帳簿価額純額	168,423,706	32,562,034	3,251,861	204,237,601

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

当行グループ 2019年	現金及び短期資金 千マレーシア・リンギット	金融機関預け金 千マレーシア・リンギット	売戻条件付買入金融資産 千マレーシア・リンギット	再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権 千マレーシア・リンギット	中央銀行への法定預け金 千マレーシア・リンギット
ステージ1					
ソブリン	**21,861,706**	**1,936,381**	**-**	**-**	**15,052,752**
非常に低い	**9,407,308**	**8,661,663**	**11,756,544**	**53,701**	**-**
低い	**7,603,495**	**480,000**	**1,163,396**	**-**	**-**
中程度	**2,002,417**	**1,443,701**	**671,670**	**-**	**-**
高い	**45,746**	**1,237,164**	**53,064**	**-**	**-**
未格付け	**5,564,561**	**372,212**	**-**	**658,639**	**-**
	46,485,233	**14,131,121**	**13,644,674**	**712,340**	**15,052,752**
（控除）予想信用損失	**(16,159)**	**(37,903)**	**(5,592)**	**(30,916)**	**-**
帳簿価額純額	**46,469,074**	**14,093,218**	**13,639,082**	**681,424**	**15,052,752**
2018年					
ステージ1					
ソブリン	23,369,286	1,886,925	-	-	16,264,849
非常に低い	9,154,141	2,299,905	1,723,531	-	-
低い	12,803,866	5,291,304	2,045,415	828	-
中程度	3,488,075	1,890,306	264,883	-	-
高い	100,855	-	-	-	-
未格付け	6,135,296	1,142,962	-	530,122	-
	55,051,519	12,511,402	4,033,829	530,950	16,264,849
（控除）予想信用損失	(26,392)	(8,525)	(3,584)	(16,172)	-
帳簿価額純額	55,025,127	12,502,877	4,030,245	514,778	16,264,849

上記の金融資産のうち、2019年12月31日及び2018年12月31日現在、ステージ２又はステージ３に分類されたものはない。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

	現金及び短期資金	金融機関預け金	売戻条件付買入金融資産	中央銀行への法定預け金
当行				
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
ステージ1				
ソブリン	**2,650,000**	**1,936,381**	**-**	**4,100,932**
非常に低い	**6,828,959**	**8,002,681**	**11,267,462**	**-**
低い	**4,503,855**	**15,724,472**	**30,368**	**-**
中程度	**826,463**	**1,443,617**	**-**	**-**
高い	**10,430**	**831,048**	**-**	**-**
未格付け	**4,233,376**	**372,436**	**-**	**-**
	19,053,083	**28,310,635**	**11,297,830**	**4,100,932**
（控除）予想信用損失	**(12,549)**	**(23,297)**	**(794)**	**-**
帳簿価額純額	**19,040,534**	**28,287,338**	**11,297,036**	**4,100,932**
2018年				
ステージ1				
ソブリン	3,054,075	1,886,925	-	5,041,560
非常に低い	6,513,674	861,500	1,723,531	-
低い	10,431,230	17,914,552	2,041,615	-
中程度	1,738,742	1,859,922	-	-
高い	69,155	-	-	-
未格付け	5,160,156	895,299	-	-
	26,967,032	23,418,198	3,765,146	5,041,560
（控除）予想信用損失	(21,880)	(8,065)	(1,862)	-
帳簿価額純額	26,945,152	23,410,133	3,763,284	5,041,560

上記の金融資産のうち、2019年12月31日及び2018年12月31日現在、ステージ２又はステージ３に分類されたものはない。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

その他の資産

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	1,688,139	-	-	1,688,139
低い	2,227,246	-	-	2,227,246
中程度	2,500	-	-	2,500
未格付け	3,425,271	403	-	3,425,674
減損	-	-	30,550	30,550
	7,343,156	403	30,550	7,374,109
（控除）予想信用損失	(7,270)	(21)	(24,567)	(31,858)
帳簿価額純額	7,335,886	382	5,983	7,342,251
2018年				
ソブリン	145,945	-	-	145,945
非常に低い	1,822,801	-	-	1,822,801
低い	1,785,448	-	-	1,785,448
中程度	513,412	-	-	513,412
未格付け	3,549,105	5,657	-	3,554,762
減損	-	-	33,338	33,338
	7,816,711	5,657	33,338	7,855,706
（控除）予想信用損失	(6,289)	(92)	(23,923)	(30,304)
帳簿価額純額	7,810,422	5,565	9,415	7,825,402

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

その他の資産（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	1,659,604	-	-	1,659,604
低い	2,226,651	-	-	2,226,651
中程度	2,500	-	-	2,500
未格付け	698,828	-	-	698,828
減損	-	-	19,035	19,035
	4,587,583	-	19,035	4,606,618
（控除）予想信用損失	-	-	(9,695)	(9,695)
帳簿価額純額	4,587,583	-	9,340	4,596,923
2018年				
ソブリン	145,945	-	-	145,945
非常に低い	1,731,748	-	-	1,731,748
低い	1,785,448	-	-	1,785,448
中程度	513,412	-	-	513,412
未格付け	804,259	-	-	804,259
減損	-	-	15,599	15,599
	4,980,812	-	15,599	4,996,411
（控除）予想信用損失	-	-	(11,197)	(11,197)
帳簿価額純額	4,980,812	-	4,402	4,985,214

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

ローン・コミットメント及び金融保証契約

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
非常に低い	2,651,960	888,162	-	3,540,122
低い	5,294,220	1,078,752	-	6,372,972
中程度	4,741,019	1,035,567	-	5,776,586
高い	364,611	990,393	-	1,355,004
未格付け	812,309	86	-	812,395
減損	-	-	461,489	461,489
帳簿価額	13,864,119	3,992,960	461,489	18,318,568
予想信用損失	(92,086)	(108,132)	(478,014)	(678,232)
2018年				
非常に低い	3,097,793	1,842,260	-	4,940,053
低い	6,829,322	2,091,144	-	8,920,466
中程度	4,353,602	1,691,466	-	6,045,068
高い	698,006	535,212	-	1,233,218
未格付け	1,102,500	19,386	-	1,121,886
減損	-	-	314,796	314,796
帳簿価額	16,081,223	6,179,468	314,796	22,575,487
予想信用損失	(84,477)	(52,676)	(150,283)	(287,436)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する(「FVOCI」)金融資産及び償却原価で測定する金融資産の信用度を示したものである。別途記載がある場合を除き、金融資産に関する下表の中の数値は帳簿価額総額を表している。（続き）

ローン・コミットメント及び金融保証契約（続き）

	ステージ1	ステージ2	ステージ3	
当行 2019年	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非常に低い	2,407,949	887,362	-	3,295,311
低い	4,911,198	1,013,972	-	5,925,170
中程度	2,481,023	698,707	-	3,179,730
高い	255,031	971,951	-	1,226,982
未格付け	705,104	49	-	705,153
減損	-	-	461,342	461,342
帳簿価額	10,760,305	3,572,041	461,342	14,793,688
予想信用損失	(48,324)	(99,999)	(469,725)	(618,048)
2018年				
非常に低い	2,387,600	1,842,260	-	4,229,860
低い	5,393,891	1,874,839	-	7,268,730
中程度	1,769,827	1,318,706	-	3,088,533
高い	398,412	450,323	-	848,735
未格付け	628,924	83	-	629,007
減損	-	-	304,437	304,437
帳簿価額	10,578,654	5,486,211	304,437	16,369,302
予想信用損失	(40,038)	(43,868)	(145,197)	(229,103)

当行グループ及び当行は、未実行のコミットメント、信用状、保証、支払承諾から構成されるローン・コミットメント及び金融保証契約を締結しており、その損失引当金は予想信用損失として認識されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

5. 金融資産の信用度（続き）

下表は、純損益を通じて公正価値で測定する(「FVTPL」)金融資産の信用度を示したものである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
FVTPL金融投資				
非常に低い	**5,596,014**	5,566,893	**595,508**	2,589,393
低い	**4,202,288**	7,527,035	**922,266**	3,455,997
中程度	**912,268**	3,430,551	**574,563**	139,927
高い	**-**	155,221	**-**	1,727
未格付け	**18,303,485**	8,223,323	**10,119,931**	2,025,390
帳簿価額総額	**29,014,055**	24,903,023	**12,212,268**	8,212,434
FVTPL貸出金及びその他の債権				
低い	**401,703**	-	**401,703**	-
中程度	**-**	121,320	**-**	121,320
高い	**-**	275,630	**-**	275,630
帳簿価額総額	**401,703**	396,950	**401,703**	396,950

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

6. 減損した金融資産の信用度

(i) 地域別に分析された減損した金融資産は以下の通りである。

当行グループ	貸出金及びその他の債権	金融投資ポートフォリオ*	その他の資産	合計
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年				
マレーシア	**6,242,161**	**343,280**	**19,065**	**6,604,506**
シンガポール	**4,802,502**	**-**	**2,223**	**4,804,725**
インドネシア	**1,678,934**	**12,412**	**-**	**1,691,346**
ラブアン オフショア	**201,848**	**-**	**-**	**201,848**
香港	**69,016**	**-**	**2,072**	**71,088**
米国	**217,606**	**-**	**2**	**217,608**
中国	**257,080**	**-**	**-**	**257,080**
ベトナム	**57,195**	**-**	**36**	**57,231**
英国	**-**	**-**	**105**	**105**
ブルネイ	**70,067**	**-**	**-**	**70,067**
カンボジア	**59,753**	**-**	**-**	**59,753**
フィリピン	**163,996**	**-**	**778**	**164,774**
タイ	**35,422**	**-**	**6,238**	**41,660**
ラオス	**2,356**	**-**	**-**	**2,356**
その他	**-**	**-**	**31**	**31**
	13,857,936	**355,692**	**30,550**	**14,244,178**
2018年				
マレーシア	5,756,439	450,444	15,634	6,222,517
シンガポール	4,425,988	-	9,359	4,435,347
インドネシア	1,472,115	30,924	-	1,503,039
ラブアン オフショア	306,498	-	-	306,498
香港	7,296	-	2,086	9,382
米国	583	-	2	585
中国	56,929	-	-	56,929
ベトナム	58,073	-	21	58,094
英国	-	-	253	253
ブルネイ	69,737	-	-	69,737
カンボジア	97,093	-	-	97,093
フィリピン	135,879	-	522	136,401
タイ	33,093	-	5,444	38,537
ラオス	62,731	-	-	62,731
その他	3,967	-	17	3,984
	12,486,421	481,368	33,338	13,001,127

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

6. 減損した金融資産の信用度（続き）

(i) 地域別に分析された減損した金融資産は以下の通りである。（続き）：

当行	貸出金及びその他の債権	金融投資ポートフォリオ*	その他の資産	合計
2019年	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
マレーシア	**3,713,462**	**343,280**	**19,035**	**4,075,777**
シンガポール	**4,246,554**	**-**	**-**	**4,246,554**
ラブアン オフショア	**201,848**	**-**	**-**	**201,848**
香港	**60,782**	**-**	**-**	**60,782**
米国	**217,030**	**-**	**-**	**217,030**
中国	**257,080**	**-**	**-**	**257,080**
ベトナム	**56,016**	**-**	**-**	**56,016**
ブルネイ	**70,067**	**-**	**-**	**70,067**
ラオス	**2,356**	**-**	**-**	**2,356**
	8,825,195	**343,280**	**19,035**	**9,187,510**
2018年				
マレーシア	3,652,980	440,097	15,599	4,108,676
シンガポール	3,842,394	-	-	3,842,394
ラブアン オフショア	306,498	-	-	306,498
香港	6,384	-	-	6,384
中国	56,929	-	-	56,929
ベトナム	57,336	-	-	57,336
ブルネイ	69,737	-	-	69,737
ラオス	62,731	-	-	62,731
	8,054,989	440,097	15,599	8,510,685

* **金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。**

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

6. 減損した金融資産の信用度（続き）

(ii) 業種別に分析された減損した金融資産は以下の通りである。

当行グループ	貸出金及びその他の債権	金融投資ポートフォリオ*	その他の資産	合計
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年				
農業	**993,570**	**-**	**-**	**993,570**
鉱業及び採石業	**306,259**	**-**	**-**	**306,259**
製造業	**1,382,171**	**-**	**-**	**1,382,171**
建設業	**1,522,192**	**153,612**	**-**	**1,675,804**
電気、ガス、水道業	**1,949,352**	**10,287**	**-**	**1,959,639**
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	**1,629,388**	**-**	**-**	**1,629,388**
金融、保険、不動産、ビジネス	**1,492,995**	**191,793**	**22,022**	**1,706,810**
運輸、倉庫、通信業	**2,417,227**	**-**	**-**	**2,417,227**
教育、健康など	**333,200**	**-**	**9**	**333,209**
家計	**1,802,405**	**-**	**3,078**	**1,805,483**
その他	**29,177**	**-**	**5,441**	**34,618**
	13,857,936	**355,692**	**30,550**	**14,244,178**
2018年				
農業	152,995	-	-	152,995
鉱業及び採石業	502,474	-	-	502,474
製造業	884,189	-	-	884,189
建設業	1,322,675	146,076	-	1,468,751
電気、ガス、水道業	1,843,096	99,119	-	1,942,215
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	1,912,933	-	-	1,912,933
金融、保険、不動産、ビジネス	1,721,194	205,508	18,477	1,945,179
運輸、倉庫、通信業	2,108,341	-	-	2,108,341
教育、健康など	319,533	20,693	-	340,226
家計	1,703,787	-	10,120	1,713,907
その他	15,204	9,972	4,741	29,917
	12,486,421	481,368	33,338	13,001,127

* **金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。**

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

6. 減損した金融資産の信用度（続き）

(ii) 業種別に分析された減損した金融資産は以下の通りである。（続き）：

当行 2019年	貸出金及びその他の債権 千マレーシア・リンギット	金融投資ポートフォリオ* 千マレーシア・リンギット	その他の資産 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
農業	**454,897**	**-**	**-**	**454,897**
鉱業及び採石業	**24,831**	**-**	**-**	**24,831**
製造業	**602,607**	**-**	**-**	**602,607**
建設業	**1,164,060**	**153,612**	**-**	**1,317,672**
電気、ガス、水道業	**1,865,115**	**10,287**	**-**	**1,875,402**
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	**904,674**	**-**	**-**	**904,674**
金融、保険、不動産、ビジネス	**1,167,094**	**179,381**	**19,035**	**1,365,510**
運輸、倉庫、通信業	**1,774,905**	**-**	**-**	**1,774,905**
教育、健康など	**250,042**	**-**	**-**	**250,042**
家計	**614,921**	**-**	**-**	**614,921**
その他	**2,049**	**-**	**-**	**2,049**
	8,825,195	**343,280**	**19,035**	**9,187,510**
2018年				
農業	53,801	-	-	53,801
鉱業及び採石業	43,400	-	-	43,400
製造業	325,699	-	-	325,699
建設業	919,725	146,076	-	1,065,801
電気、ガス、水道業	1,803,293	99,119	-	1,902,412
卸売業、小売業、飲食業、宿泊業	1,260,865	-	-	1,260,865
金融、保険、不動産、ビジネス	1,448,487	184,930	15,599	1,649,016
運輸、倉庫、通信業	1,325,138	-	-	1,325,138
教育、健康など	241,313	-	-	241,313
家計	629,897	-	-	629,897
その他	3,371	9,972	-	13,343
	8,054,989	440,097	15,599	8,510,685

* 金融投資ポートフォリオは、上場株式及び非上場株式を除く、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資及び償却原価で測定する金融投資で構成される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(e) 信用リスク管理（続き）

7. 所有権が取得された担保物件

会計年度末時点において、貸出金及びその他の債権に対して差し出されている担保物件の所有権を得ることで取得した資産は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
居住用財産	**137,778**	116,082	**-**	-
その他	**154,211**	172,184	**29,412**	29,410
	291,989	288,266	**29,412**	29,410

担保実行された担保物件は可及的速やかに売却される。担保実行された担保物件は財政状態計算書の「その他の資産」に含まれる。当行グループ及び当行は、担保実行された物件及び資産のいずれも自己の業務のために占有することはしない。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理

1. 市場リスク管理の概要

市場リスク管理

市場リスクは、金利や利益率、外国為替相場、コモディティ価格、株価などの市場利回りや価格のボラティリティレベルの変動から生じる、損失又は収益や資本に対する悪影響のリスクと定義される。

2. 市場リスク管理

トレーディング業務の管理

当行グループの取引による市場リスクエクスポージャーは主に自己勘定取引、フロートレーディング及びマーケットメーキングによるものである。当行グループが採用しているリスク測定方法は、定量的測定及び定性的測定の両方から成る。

バリュー・アット・リスク（「VaR」）は、通常のビジネス状況下で一定の期間における一定の発生可能性内の市場変動に起因する価値の損失可能性を測定する。採用されている方法は信頼区間を99.2%、保有期間を1日とするヒストリカル・シミュレーションに基づいている。パフォーマンスと正確性を検証するために、VaR モデルに対し定期的なバックテストが行われている。また当行グループは、従前に特定されたストレス期間にわたる市場変動から生じるVaRを計測するために、保有期間を１日とするストレスVaRを算定している。

VaR以外に、当行グループは、市場金利変動に対するポートフォリオ感応度を管理するための利回りの１ベーシスポイントの増加に対するエクスポージャー（「PV01」）、外貨エクスポージャーを管理するためのネット・オープン・ポジション（「NOP」）リミット及びオプションリスクを管理するためのギリシャ指標リミットなどその他の非統計的リスク指標を使用している。これらの指標は当行グループの市場リスクエクスポージャーに関する詳細な情報を提供し、管理及び監視を目的として利用される。

55．金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

2． 市場リスク管理（続き）

銀行勘定の金利リスク（「IRR」）／利益率リスク（「RoR」）の管理と測定

当行グループのバランスシート項目のほとんどから、金利と連動する受取利息と支払利息が発生するため、当行グループは銀行勘定におけるIRR／RoR管理の重要性を強調している。収益のボラティリティが当行グループの利益率に脅威を及ぼす可能性がある一方、経済価値は当行グループの資本全体の適切性に対する潜在的な長期の影響についてより包括的な見解を示している。

銀行勘定のIRR／RoRには、金利変動に起因するリプライシングリスク、イールドカーブリスク、ベーシスリスク及びオプションリスクが含まれる。当行グループの銀行勘定におけるIRR／RoR枠組みの目的は、銀行勘定のIRR／RoRがすべてリスク選好度の範囲内で管理されていることを担保することである。

銀行勘定のIRR／RoRは、以下の主な測定方法を用いて積極的に測定及び監視されている。

- リプライシングギャップ分析
- エコノミック・バリュー・アット・リスク
- ストレス・テスト

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク

当行グループ及び当行は、市場金利の現行水準の変動が財政状態及びキャッシュ・フローに及ぼす影響に関連する多くのリスクにさらされている。金利リスクエクスポージャーは、市場金利の変動から純利息収入合計を保全するために当行グループのALCOが設定する上限及び手続によって特定、測定、監視及び管理される。

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。

当行グループ 2019年	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
資産									
現金及び短期資金	38,671,631	-	-	-	-	7,797,443	-	46,469,074	2.53
金融機関預け金	-	6,375,662	6,837,638	66,501	-	813,417	-	14,093,218	2.76
売戻条件付買入金融資産	13,639,082	-	-	-	-	-	-	13,639,082	1.97
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	-	-	-	-	-	-	14,323,303	14,323,303	2.40
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	-	-	-	-	-	-	20,370,865	20,370,865	2.81
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	26,568,445	8,066,345	11,772,818	29,424,868	43,607,347	3,911,710	-	123,351,533	3.27
償却原価で測定する金融投資	595,862	1,262,434	1,113,716	15,664,044	16,010,245	138,175	-	34,784,476	4.50
償却原価で測定する貸出金及びその他の債権									
- 非減損	333,182,530	38,408,448	40,669,417	51,080,343	46,706,045	-	-	510,046,783	5.35
- 減損*	6,673,115	-	-	-	-	-	-	6,673,115	-
- 12カ月ECL及び全期間ECL(信用減損なし)	-	-	-	-	-	(3,300,188)	-	(3,300,188)	-
デリバティブ資産	-	-	-	-	-	-	10,335,629	10,335,629	-
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権	-	-	-	-	-	4,232,089	-	4,232,089	-
その他の資産	-	-	-	-	-	9,479,084	-	9,479,084	-
投資不動産	-	-	-	-	-	921,471	-	921,471	-
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	28,993,481	-	28,993,481	-
資産合計	419,330,665	54,112,889	60,393,589	96,235,756	106,323,637	52,986,682	45,029,797	834,413,015	

* 減損貸出金総額から全期間ECL(信用減損あり)を控除後の数値である。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。（続き）

当行グループ 2019年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
負債及び株主資本									
顧客の資金									
- 顧客預金	200,736,924	91,594,215	142,483,788	63,869,734	45,846,251	-	-	544,530,912	2.18
- 顧客の投資口座^	3,779,986	1,542,473	5,589,442	4,260,753	5,565,016	-	-	20,737,670	2.51
金融機関預り金	15,476,766	9,137,687	16,230,530	1,454,525	227,434	1,030,267	-	43,557,209	2.21
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	5,185,486	4,537,457	2,680,397	1,575,404	-	-	-	13,978,744	2.43
デリバティブ負債	-	-	-	-	-	-	11,182,307	11,182,307	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	123	22,750	325,940	6,181,940	-	-	6,530,753	4.58
支払手形及び銀行引受手形	491,072	2,240	866	-	77	797,559	-	1,291,814	1.58
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	-	-	-	-	-	30,885,630	-	30,885,630	-
その他の負債	279,821	189,803	786,225	4,701,043	49,114	15,563,521	-	21,569,527	1.36
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,526,225	-	-	-	-	1,526,225	4.20
借入金	5,317,155	4,660,699	9,331,464	20,865,450	1,164,647	-	-	41,339,415	2.78
劣後債務	109,816	-	-	151,395	9,059,914	-	-	9,321,125	4.63
資本性証券	27,123	-	-	-	2,800,000	-	-	2,827,123	4.07
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	1,065,337	-	1,065,337	-
負債合計	231,404,149	111,664,697	178,651,687	97,204,244	70,894,393	49,342,314	11,182,307	750,343,791	

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。（続き）

当行グループ 2019年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
株主資本	-	-	-	-	-	81,570,938	-	81,570,938	-
非支配持分	-	-	-	-	-	2,498,286	-	2,498,286	-
	-	-	-	-	-	84,069,224	-	84,069,224	
負債及び株主資本合計	231,404,149	111,664,697	178,651,687	97,204,244	70,894,393	133,411,538	11,182,307	834,413,015	
オンバランスシート金利感応ギャップ	187,926,516	(57,551,808)	(118,258,098)	(968,488)	35,429,244	(80,424,856)	33,847,490		
オフバランスシート金利感応ギャップ（金利スワップ）	(15,354,182)	(29,720,180)	13,024,934	31,956,554	92,874	-	-		
金利感応ギャップ合計	172,572,334	(87,271,988)	(105,233,164)	30,988,066	35,522,118	(80,424,856)	33,847,490		
金利感応ギャップ累計額	172,572,334	85,300,346	(19,932,818)	11,055,248	46,577,366	(33,847,490)	-		

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行グループ 2018年	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
資産									
現金及び短期資金	45,308,653	-	-	-	-	9,716,474	-	55,025,127	2.40
金融機関預け金	-	7,099,711	2,164,597	2,286,897	70,422	881,250	-	12,502,877	2.30
売戻条件付買入金融資産	4,030,245	-	-	-	-	-	-	4,030,245	1.74
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	-	-	-	-	-	-	14,763,788	14,763,788	2.61
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	-	-	-	-	-	-	15,205,150	15,205,150	2.79
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	13,226,802	6,751,199	16,233,094	32,400,279	48,423,336	3,879,178	-	120,913,888	3.36
償却原価で測定する金融投資	228,130	1,029,418	1,769,726	10,263,735	13,576,804	201,448	-	27,069,261	5.55
貸出金及びその他の債権									
- 非減損	312,773,589	42,465,064	45,958,026	57,107,758	46,696,163	-	-	505,000,600	5.46
- 減損*	6,256,434	-	-	-	-	-	-	6,256,434	-
- 12カ月ECL及び全期間ECL(信用減損なし)	-	-	-	-	-	(4,173,215)	-	(4,173,215)	-
デリバティブ資産	-	-	-	-	-	-	6,963,521	6,963,521	-
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権	-	-	-	-	-	3,800,047	-	3,800,047	-
その他の資産	-	-	-	-	-	9,873,340	-	9,873,340	-
投資不動産	-	-	-	-	-	895,769	-	895,769	-
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	28,864,849	-	28,864,849	-
資産合計	381,823,853	57,345,392	66,125,443	102,058,669	108,766,725	53,939,140	36,932,459	806,991,681	

* 減損貸出金総額から全期間ECL(信用減損あり)を控除後の数値である。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行グループ 2018年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
負債及び株主資本									
顧客の資金									
- 顧客預金	208,204,766	90,864,397	134,272,894	58,979,585	40,410,981	-	-	532,732,623	2.32
- 顧客の投資口座^	3,848,649	2,930,004	8,522,215	3,460,920	4,803,273	-	-	23,565,061	2.79
金融機関預り金	10,154,920	14,742,311	9,622,147	8,393,329	1,724	936,146	-	43,850,577	2.59
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	3,166,611	5,321,502	5,309,880	-	-	-	-	13,797,993	1.79
デリバティブ負債	-	-	-	-	-	-	7,975,784	7,975,784	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	8,842,691	50,000	-	-	8,892,691	4.78
支払手形及び銀行引受手形	658,357	2,584	1,284	-	75	846,358	-	1,508,658	2.72
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	-	-	-	-	-	26,853,102	-	26,853,102	-
その他の負債	764,126	28,376	100,067	5,357,037	51,755	15,487,310	-	21,788,671	2.08
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272	4.20
借入金	6,266,321	7,141,769	4,842,959	12,600,456	478,428	270,264	-	31,600,197	3.33
劣後債務	88,060	-	1,096,149	146,541	9,086,255	300,000	-	10,717,005	4.62
資本性証券	31,029	-	-	-	3,500,000	-	-	3,531,029	5.25
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	893,758	-	893,758	-
負債合計	233,182,839	121,030,943	163,767,595	99,327,831	58,382,491	45,586,938	7,975,784	729,254,421	

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行グループ 2018年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
株主資本	-	-	-	-	-	75,330,127	-	75,330,127	-
非支配持分	-	-	-	-	-	2,407,133	-	2,407,133	-
	-	-	-	-	-	77,737,260	-	77,737,260	
負債及び株主資本合計	233,182,839	121,030,943	163,767,595	99,327,831	58,382,491	123,324,198	7,975,784	806,991,681	
オンバランスシート金利感応ギャップ	148,641,014	(63,685,551)	(97,642,152)	2,730,838	50,384,234	(69,385,058)	28,956,675		
オフバランスシート金利感応ギャップ（金利スワップ）	(3,805,431)	(6,688,211)	2,398,610	7,152,158	942,874	-	-		
金利感応ギャップ合計	144,835,583	(70,373,762)	(95,243,542)	9,882,996	51,327,108	(69,385,058)	28,956,675		
金利感応ギャップ累計額	144,835,583	74,461,821	(20,781,721)	(10,898,725)	40,428,383	(28,956,675)	-		

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行 2019年	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
資産									
現金及び短期資金	13,740,844	-	-	-	-	5,299,690	-	19,040,534	1.68
金融機関預け金	-	15,025,068	10,463,415	2,157,480	221,690	419,685	-	28,287,338	2.85
売戻条件付買入金融資産	11,297,036	-	-	-	-	-	-	11,297,036	1.75
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	-	-	-	-	-	-	12,912,823	12,912,823	2.47
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	2,454,620	7,289,657	8,085,682	21,575,798	37,516,217	3,876,726	-	80,798,700	3.39
償却原価で測定する金融投資	24,998	2,214,680	6,070,696	12,131,461	11,995,184	137,899	-	32,574,918	4.17
貸出金及びその他の債権									
- 非減損	152,578,739	20,417,826	8,929,816	27,117,982	15,207,196	-	-	224,251,559	4.79
- 減損*	3,738,861	-	-	-	-	-	-	3,738,861	-
- 12カ月ECL及び全期間ECL(信用減損なし)	-	-	-	-	-	(1,401,200)	-	(1,401,200)	-
デリバティブ資産	-	-	-	-	-	-	10,002,003	10,002,003	-
その他の資産	-	-	-	-	-	4,943,190	-	4,943,190	-
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	37,914,584	-	37,914,584	-
資産合計	183,835,098	44,947,231	33,549,609	62,982,721	64,940,287	51,190,574	22,914,826	464,360,346	

* 減損貸出金総額から全期間ECL(信用減損あり)を控除後の数値である。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行 2019年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
負債及び株主資本									
顧客預金	90,593,456	38,585,711	52,251,357	35,229,285	26,097,808	-	-	242,757,617	1.79
金融機関預り金	27,384,971	8,167,534	14,681,718	385,265	200,000	535,047	-	51,354,535	2.20
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	19,584,811	4,537,457	2,595,360	1,575,404	-	-	-	28,293,032	1.89
デリバティブ負債	-	-	-	-	-	-	10,588,278	10,588,278	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	123	22,750	325,940	6,181,940	-	-	6,530,753	4.58
支払手形及び銀行引受手形	3,079	2,240	866	-	-	473,477	-	479,662	4.26
その他の負債	199,664	57,916	34,329	3,103	-	7,657,396	-	7,952,408	1.65
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,526,225	-	-	-	-	1,526,225	4.20
借入金	974,993	3,321,314	8,423,567	18,790,026	1,135,125	-	-	32,645,025	2.04
劣後債務	109,816	-	-	-	9,047,000	-	-	9,156,816	4.53
資本性証券	27,123	-	-	-	2,800,000	-	-	2,827,123	4.07
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	185,495	-	185,495	-
負債合計	138,877,913	54,672,295	79,536,172	56,309,023	45,461,873	8,851,415	10,588,278	394,296,969	
株主資本	-	-	-	-	-	70,063,377	-	70,063,377	-
負債及び株主資本合計	138,877,913	54,672,295	79,536,172	56,309,023	45,461,873	78,914,792	10,588,278	464,360,346	
オンバランスシート金利感応ギャップ	44,957,185	(9,725,064)	(45,986,563)	6,673,698	19,478,414	(27,724,218)	12,326,548		
オフバランスシート金利感応ギャップ（金利スワップ）	(14,700,319)	(29,401,206)	13,031,097	31,187,554	(117,126)	-	-		
金利感応ギャップ合計	30,256,866	(39,126,270)	(32,955,466)	37,861,252	19,361,288	(27,724,218)	12,326,548		
金利感応ギャップ累計額	30,256,866	(8,869,404)	(41,824,870)	(3,963,618)	15,397,670	(12,326,548)	-		

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行 2018年	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
資産									
現金及び短期資金	20,536,061	-	-	-	-	6,409,091	-	26,945,152	1.53
金融機関預け金	-	9,778,615	7,009,971	4,899,665	848,852	873,030	-	23,410,133	2.91
売戻条件付買入金融資産	3,763,284	-	-	-	-	-	-	3,763,284	1.40
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	-	-	-	-	-	-	8,914,167	8,914,167	2.93
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	2,846,494	6,033,510	12,763,286	25,531,623	41,440,693	967,231	-	89,582,837	3.44
償却原価で測定する金融投資	-	2,589,267	925,508	10,679,356	8,461,763	201,176	-	22,857,070	4.47
貸出金及びその他の債権									
- 非減損	148,412,768	23,909,751	11,638,581	27,430,402	16,876,782	-	-	228,268,284	4.99
- 減損*	3,980,731	-	-	-	-	-	-	3,980,731	-
- 12カ月ECL及び全期間ECL(信用減損なし)	-	-	-	-	-	(1,882,223)	-	(1,882,223)	-
デリバティブ資産	-	-	-	-	-	-	6,799,063	6,799,063	-
その他の資産	-	-	-	-	-	5,267,285	-	5,267,285	-
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	38,707,515	-	38,707,515	-
資産合計	179,539,338	42,311,143	32,337,346	68,541,046	67,628,090	50,543,105	15,713,230	456,613,298	

* 減損貸出金総額から全期間ECL(信用減損あり)を控除後の数値である。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

3. 金利リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在の、当行グループ及び当行の金利リスクに対するエクスポージャーの要約である。表は報告日現在の平均実効金利及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。(続き)

当行 2018年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非金利感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効金利 %
負債及び株主資本									
顧客預金	95,289,852	43,806,087	54,186,032	35,549,612	26,328,732	-	-	255,160,315	1.86
金融機関預り金	23,053,242	13,661,575	9,212,900	6,609,642	-	403,388	-	52,940,747	2.54
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	10,634,920	5,321,502	5,309,880	-	-	-	-	21,266,302	1.16
デリバティブ負債	-	-	-	-	-	-	7,439,049	7,439,049	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	8,457,004	50,000	-	-	8,507,004	4.82
支払手形及び銀行引受手形	558	2,584	1,284	-	-	608,541	-	612,967	4.57
その他の負債	194,884	8,517	97,270	5,463	2,753	7,032,174	-	7,341,061	1.45
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272	4.20
借入金	2,270,345	5,938,432	4,004,898	10,292,889	934,596	-	-	23,441,160	2.52
劣後債務	88,060	-	-	-	9,069,250	-	-	9,157,310	4.48
資本性証券	31,029	-	-	-	3,500,000	-	-	3,531,029	5.25
その他非金利感応残高	-	-	-	-	-	79,815	-	79,815	-
負債合計	131,562,890	68,738,697	72,812,264	62,461,882	39,885,331	8,123,918	7,439,049	391,024,031	
株主資本	-	-	-	-	-	65,589,267	-	65,589,267	-
負債及び株主資本合計	131,562,890	68,738,697	72,812,264	62,461,882	39,885,331	73,713,185	7,439,049	456,613,298	
オンバランスシート金利感応ギャップ	47,976,448	(26,427,554)	(40,474,918)	6,079,164	27,742,759	(23,170,080)	8,274,181		
オフバランスシート金利感応ギャップ（金利スワップ）	(3,556,894)	(5,733,211)	2,402,063	6,155,167	732,875	-	-		
金利感応ギャップ合計	44,419,554	(32,160,765)	(38,072,855)	12,234,331	28,475,634	(23,170,080)	8,274,181		
金利感応ギャップ累計額	44,419,554	12,258,789	(25,814,066)	(13,579,735)	14,895,899	(8,274,181)	-		

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

4. IBSポートフォリオの利回り/利益率リスク

当行グループ及び当行は利回り/利益率の現行水準の変動がIBSポートフォリオの財政状態及びキャッシュ・フローに及ぼす影響に関連するリスクにさらされている。利回り/利益率の変動はIBSポートフォリオの金融商品の価値に影響を及ぼす利益率の変動に影響を受ける場合がある。利回り/利益率リスクはIBS業務からの収入を保全するためにALCOによって監視及び管理される。

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在のIBS業務の利回り/利益率リスクに対する当行グループのエクスポージャーの要約である。下表は報告日現在の平均実効利回り/利益率及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。

当行グループ	～1ヶ月	1ヶ月超～3ヶ月	3ヶ月超～12ヶ月	1年超～5年	5年超	非利回り/利益率感応	トレーディング勘定	合計	実効利回り/利益率
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	%
資産									
現金及び短期資金	21,703,237	-	-	-	-	29,314	-	21,732,551	2.82
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	-	-	-	-	-	-	383,194	383,194	3.19
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,198,172	-	2,304,793	5,376,080	6,413,475	-	-	15,292,520	3.92
償却原価で測定する金融投資	-	-	251,404	5,530,038	3,890,234	-	-	9,671,676	5.18
その他の債権									
- 非減損	138,219,586	4,804,276	1,995,019	13,205,039	31,259,862	-	-	189,483,782	5.16
- 減損*	1,266,797	-	-	-	-	-	-	1,266,797	-
- 12カ月ECL及び全期間ECL(信用減損なし)	-	-	-	-	-	(987,605)	-	(987,605)	-
デリバティブ資産	-	-	-	-	-	-	200,414	200,414	-
その他の資産	-	-	-	-	-	4,574,547	-	4,574,547	-
その他の非利回り/利益感応残高	-	-	-	-	-	4,256,461	-	4,256,461	-
資産合計	162,387,792	4,804,276	4,551,216	24,111,157	41,563,571	7,872,717	583,608	245,874,337	

* 減損債権残高総額から全期間ECL(信用減損あり)を控除後の数値である。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

4. IBSポートフォリオの利回り/利益率リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在のIBS業務の利回り/利益率リスクに対する当行グループのエクスポージャーの要約である。下表は報告日現在の平均実効利回り/利益率及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。（続き）

当行グループ 2019年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非利回り/利益率感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効利回り/利益率 %
負債及びイスラム金融資本ファンド									
顧客の資金									
- 顧客預金	55,296,995	34,871,824	42,658,754	11,835,855	16,375,709	-	-	161,039,137	2.71
- 顧客の投資口座^	3,779,986	1,542,473	5,589,442	4,260,753	5,565,016	-	-	20,737,670	2.51
金融機関預り金	5,492,626	11,113,999	5,045,166	11,793,492	4,948,589	433,684	-	38,827,556	3.15
デリバティブ負債	-	-	-	-	-	-	221,674	221,674	-
支払手形及び銀行引受手形	-	-	-	-	-	137,893	-	137,893	-
その他の負債	1,737	-	-	-	-	589,318	-	591,055	0.98
長期資金調達	-	2,186,776	7,705,217	-	-	-	-	9,891,993	3.72
劣後スクーク	-	-	-	2,028,311	-	-	-	2,028,311	4.58
資本性証券	-	-	-	1,002,170	-	-	-	1,002,170	4.95
その他の非利回り/利益感応残高	-	-	-	-	-	120,372	-	120,372	-
負債合計	64,571,344	49,715,072	60,998,579	30,920,581	26,889,314	1,281,267	221,674	234,597,831	
イスラム金融資本ファンド	-	-	-	-	-	11,276,506	-	11,276,506	-
負債及びイスラム金融資本ファンド合計	64,571,344	49,715,072	60,998,579	30,920,581	26,889,314	12,557,773	221,674	245,874,337	
オンバランスシート利回り/利益率感応ギャップ	97,816,448	(44,910,796)	(56,447,363)	(6,809,424)	14,674,257	(4,685,056)	361,934		
オフンバランスシート利回り/利益率感応ギャップ	(662)	(317)	-	769	210	-	-		
利益率感応ギャップ合計	97,815,786	(44,911,113)	(56,447,363)	(6,808,655)	14,674,467	(4,685,056)	361,934		
利回り/利益率感応ギャップ累計額	97,815,786	52,904,673	(3,542,690)	(10,351,345)	4,323,122	(361,934)	-		

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

4. IBSポートフォリオの利回り/利益率リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在のIBS業務の利回り/利益率リスクに対する当行グループのエクスポージャーの要約である。下表は報告日現在の平均実効利回り/利益率及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。（続き）

当行グループ 2018年	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非利回り/利益率感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効利回り/利益率 %
資産									
現金及び短期資金	21,923,937	-	-	-	-	20,508	-	21,944,445	3.24
金融機関預け金	-	251,328	-	-	-	-	-	251,328	3.76
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	-	-	-	-	-	-	995,072	995,072	3.18
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	10,194	469,069	2,733,842	3,791,560	5,442,724	-	-	12,447,389	4.06
償却原価で測定する金融投資	153,826	-	95,407	1,498,350	4,861,228	-	-	6,608,811	5.39
その他の債権									
- 非減損	121,550,596	5,270,560	2,672,666	15,522,409	29,728,517	-	-	174,744,748	5.19
- 減損*	1,038,296	-	-	-	-	-	-	1,038,296	-
- 12カ月ECL及び全期間ECL(信用減損なし)	-	-	-	-	-	(1,494,876)	-	(1,494,876)	-
デリバティブ資産	-	-	-	-	-	-	403,993	403,993	-
その他の資産	-	-	-	-	-	4,835,851	-	4,835,851	-
その他の非利回り/利益感応残高	-	-	-	-	-	4,235,143	-	4,235,143	-
資産合計	144,676,849	5,990,957	5,501,915	20,812,319	40,032,469	7,596,626	1,399,065	226,010,200	

* 減損債権残高総額から全期間ECL(信用減損あり)を控除後の数値である。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

4. IBSポートフォリオの利回り/利益率リスク（続き）

下表は2019年12月31日現在及び2018年12月31日現在のIBS業務の利回り/利益率リスクに対する当行グループのエクスポージャーの要約である。下表は報告日現在の平均実効利回り/利益率及び金融商品のリプライシング（金利再設定）までの期間又は満期までの期間のいずれか早い方の期間を示している。（続き）

当行グループ 2018年（続き）	～1ヶ月 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超～3ヶ月 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超～12ヶ月 千マレーシア・リンギット	1年超～5年 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	非利回り/利益率感応 千マレーシア・リンギット	トレーディング勘定 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット	実効利回り/利益率 %
負債及びイスラム金融資本ファンド									
顧客の資金									
- 顧客預金	58,173,146	29,743,313	36,911,444	8,898,940	14,054,908	-	-	147,781,751	3.01
- 顧客の投資口座^	3,848,649	2,930,004	8,522,215	3,460,920	4,803,273	-	-	23,565,061	2.79
金融機関預り金	5,655,028	6,114,040	5,058,624	9,954,739	4,909,155	482,549	-	32,174,135	3.34
デリバティブ負債	-	-	-	-	-	-	391,949	391,949	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	385,687	-	-	-	385,687	3.79
支払手形及び銀行引受手形	-	-	-	-	-	11,050	-	11,050	-
その他の負債	-	-	-	-	-	2,555,728	-	2,555,728	-
長期資金調達	748,078	1,986,880	-	2,003,222	-	-	-	4,738,180	4.06
劣後スクーク	-	-	1,516,593	1,017,708	-	-	-	2,534,301	4.72
資本性証券	-	-	-	1,002,441	-	-	-	1,002,441	4.95
その他の非利回り/利益感応残高	-	-	-	-	-	35,826	-	35,826	-
負債合計	68,424,901	40,774,237	52,008,876	26,723,657	23,767,336	3,085,153	391,949	215,176,109	
イスラム金融資本ファンド	-	-	-	-	-	10,834,091	-	10,834,091	
負債及びイスラム金融資本ファンド合計	68,424,901	40,774,237	52,008,876	26,723,657	23,767,336	13,919,244	391,949	226,010,200	
オンバランスシート利回り/利益率感応ギャップ	76,251,948	(34,783,280)	(46,506,961)	(5,911,338)	16,265,133	(6,322,618)	1,007,116		
オフンバランスシート利回り/利益率感応ギャップ	(15)	(955)	-	760	210	-	-		
利益率感応ギャップ合計	76,251,933	(34,784,235)	(46,506,961)	(5,910,578)	16,265,343	(6,322,618)	1,007,116		
利回り/利益率感応ギャップ累計額	76,251,933	41,467,698	(5,039,263)	(10,949,841)	5,315,502	(1,007,116)	-		

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

5. 金利リスク感応度分析

以下の表は、当行グループ及び当行の税引後利益につき金利を100ベーシス・ポイント上下させた場合の感応度を表したものである。

		当行グループ		当行	
		+100ベーシス・ポイント	-100ベーシス・ポイント	+100ベーシス・ポイント	-100ベーシス・ポイント
2019年	**税率**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
税引前利益に対する影響額		**856,299**	**(856,299)**	**(41,544)**	**41,544**
税引後利益に対する影響額	**24%**	**650,787**	**(650,787)**	**(31,573)**	**31,573**
2018年					
税引前利益に対する影響額		721,898	(721,898)	94,202	(94,202)
税引後利益に対する影響額	24%	548,642	(548,642)	71,594	(71,594)

税引後利益に対する影響額は、当行グループ及び当行の財政状態から導かれる金利ギャップ・プロファイルに対する標準化された金利ショックに基づきシミュレートされた、アーニングアットリスク（EaR）手法を使用して測定されている。金利ギャップは、リプライシング又は残存満期のいずれか早い方、並びに有利子負債の実際の感応度を反映するため当座預金及び貯蓄預金などの満期が確定しない商品の動向に関する仮定を考慮した、金利感応資産と金利感応負債とのミスマッチである。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

5. 金利リスク感応度分析（続き）

再評価準備金に対する影響額は、イールド・カーブに対し、上下100ベーシス・ポイントの金利ショックを適用することにより、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する（「FVOCI」）金融投資及び売却可能（「AFS」）金融投資の時価に対する影響額をモデル化して評価される。

	当行グループ		当行	
	+100ベーシス・ポイント	-100ベーシス・ポイント	+100ベーシス・ポイント	-100ベーシス・ポイント
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年				
FVOCIの再評価準備金に対する影響額	**(5,684,102)**	**5,684,102**	**(4,362,096)**	**4,362,096**
2018年				
FVOCIの再評価準備金に対する影響額	(5,392,109)	5,392,109	(4,397,692)	4,397,692

6. 外国為替リスク

外国為替（「FX」）リスクは、当行グループの営業活動、取引活動並びに外国投資及び資本管理活動によるストラクチュラル・FXエクスポージャーに伴う関連通貨レートの変動の結果生じるリスクである。

通常、当行グループには市場リスク方針及び限度枠に従い管理される換算リスク、取引リスク及び経済リスクの３種類の外国為替リスクがある。FX換算リスクは、同じ通貨を使用して資産の資金調達を行うことにより低減される。また、海外事業からの収益は適宜及び適時に経営委員会の指示に従って送金されている。当行グループは、容認される通貨による取引を行うことでFXエクスポージャーを管理している。当行グループには、FXリスクを測定、管理及びモニタリングし、FXエクスポージャーを最小化するFXヘッジ戦略を実施する内部FX NOPが整備されている。ストレス・テストは定期的に実施され、FXリスクのバッファーに十分な資本が確保されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

以下の表は、主にマレーシア・リンギット、シンガポール・ドル、英ポンド、香港ドル、米ドル、インドネシア・ルピア及びユーロといった主要通貨による、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の当行グループ及び当行のネットFXポジションを分析するものである。「その他」外国為替リスクには、主に豪ドル、日本円、人民元、フィリピン・ペソ及びブルネイ・ドルについてのエクスポージャーが含まれる。

当行グループ 2019年	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	29,055,977	5,540,244	426,314	94,042	6,650,770	1,367,945	292,156	3,041,626	46,469,074
金融機関預け金	647,876	864,184	85	940	11,883,204	84	-	696,845	14,093,218
売戻条件付買入金融資産	30,299	12,884,682	-	-	150,231	573,870	-	-	13,639,082
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	14,164,512	222	-	12,396	97,316	-	-	48,857	14,323,303
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	5,543,188	5,427,845	18	116,210	2,266,739	3,092,880	107,151	3,816,834	20,370,865
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	66,907,912	28,103,607	193,911	1,687,243	13,885,567	3,322,838	806,379	8,444,076	123,351,533
償却原価で測定する金融投資	29,246,618	-	-	-	3,066,701	439,656	-	2,031,501	34,784,476
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	-	-	92,292	1,036,326	-	-	1,128,618
顧客向貸出金及びその他の債権	301,826,046	111,175,231	6,193,841	4,757,247	42,019,060	30,855,148	708,532	14,755,987	512,291,092
デリバティブ資産*	17,789,460	2,304,655	2,233,299	3,294,021	(22,111,710)	24,071	1,551,891	5,249,942	10,335,629
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権	3,953,180	133,435	-	-	-	124,638	-	20,836	4,232,089
その他の資産*	3,162,676	929,301	209,534	197,813	2,647,317	1,427,948	24,593	879,902	9,479,084
投資不動産	915,340	-	-	-	1,050	-	-	5,081	921,471
中央銀行への法定預け金	7,230,680	4,086,598	-	-	1,221,346	1,655,372	-	858,756	15,052,752
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	311,162	-	-	-	439,463	-	-	1,739,923	2,490,548
有形固定資産	1,101,846	767,731	24,886	17,316	43,567	320,363	-	60,089	2,335,798
使用権資産	628,498	224,271	14,208	77,372	123,438	348,358	-	132,063	1,548,208
無形資産	781,771	1,823,995	-	80,061	7,282	3,306,958	-	836,396	6,836,463
繰延税金資産*	282,063	3,622	-	-	29,452	280,985	-	133,590	729,712
資産合計	483,579,104	174,269,623	9,296,096	10,334,661	62,513,085	48,177,440	3,490,702	42,752,304	834,413,015

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行グループ 2019年（続き）	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客の資金									
- 顧客預金	306,952,911	127,302,255	5,032,734	7,490,290	54,023,844	25,592,971	2,194,019	15,941,888	544,530,912
- 顧客の投資口座^	20,737,670	-	-	-	-	-	-	-	20,737,670
金融機関預り金	11,937,299	2,440,986	272,351	2,590,310	22,883,989	652,135	1,042,588	1,737,551	43,557,209
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	5,100,219	3,162,019	-	-	4,799,948	214,206	257,662	444,690	13,978,744
デリバティブ負債*	45,322,418	6,834,561	2,923,442	(1,378,211)	(43,326,328)	1,356,465	170,319	(720,359)	11,182,307
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	83,100	-	-	-	6,447,653	-	-	-	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	561,186	232,548	193	510	367,140	109,145	7,197	13,895	1,291,814
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	27,165,825	3,490,895	-	6	2,898	118,680	-	107,326	30,885,630
その他の負債*	6,241,674	8,086,215	216,979	383,709	1,419,668	1,786,698	196,825	3,237,759	21,569,527
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	1,526,225	-	-	-	-	-	-	-	1,526,225
税金及びザカート引当金	(63,217)	131,840	2,669	25,335	41,004	23,135	-	26,295	187,061
繰延税金負債	790,566	75,887	65	-	-	-	-	11,758	878,276
借入金	1,655,582	1,665,852	-	4,315,983	19,323,857	4,768,603	-	9,609,538	41,339,415
劣後債務	7,096,049	-	-	-	2,060,767	164,309	-	-	9,321,125
資本性証券	2,827,123	-	-	-	-	-	-	-	2,827,123
負債合計	437,934,630	153,423,058	8,448,433	13,427,932	68,044,440	34,786,347	3,868,610	30,410,341	750,343,791
オンバランスシート・オープン・ポジション	45,644,474	20,846,565	847,663	(3,093,271)	(5,531,355)	13,391,093	(377,908)	12,341,963	84,069,224
減算：デリバティブ資産	(17,789,460)	(2,304,655)	(2,233,299)	(3,294,021)	22,111,710	(24,071)	(1,551,891)	(5,249,942)	(10,335,629)
加算：デリバティブ負債	45,322,418	6,834,561	2,923,442	(1,378,211)	(43,326,328)	1,356,465	170,319	(720,359)	11,182,307
加算：ネット・フォワード・ポジション	(21,437,198)	(10,240,179)	(1,256,187)	9,158,727	31,329,984	(3,803,732)	1,812,463	(110,349)	5,453,529
ネット・オープン・ポジション	51,740,234	15,136,292	281,619	1,393,224	4,584,011	10,919,755	52,983	6,261,313	90,369,431
ネット・ストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー	-	15,858,523	25,257	1,340,698	4,772,411	9,934,260	-	4,921,119	36,852,268

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行グループ 2018年	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	29,737,285	5,791,855	425,092	905,540	11,777,328	1,472,621	858,491	4,056,915	55,025,127
金融機関預け金	1,437,769	2,203,085	-	-	8,164,789	29,240	(13)	668,007	12,502,877
売戻条件付買入金融資産	-	1,720,180	-	-	729,164	264,807	-	1,316,094	4,030,245
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	14,597,175	2,821	-	5,080	115,095	1,026	-	42,591	14,763,788
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	6,952,440	2,868,284	2,789	371,776	2,055,431	975,677	-	1,978,753	15,205,150
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	68,285,139	26,488,836	200,429	1,416,213	12,591,518	2,497,176	594,710	8,839,867	120,913,888
償却原価で測定する金融投資	21,700,245	-	-	-	2,936,581	1,350,965	-	1,081,470	27,069,261
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	-	-	88,409	1,472,643	-	15,147	1,576,199
顧客向貸出金及びその他の債権	285,809,643	116,173,695	5,590,267	3,525,325	48,242,958	31,603,020	506,808	14,055,904	505,507,620
デリバティブ資産*	6,842,181	(1,668,793)	(2,286,018)	870,006	(1,976,827)	(107,084)	974,230	4,315,826	6,963,521
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権	3,478,307	121,403	-	-	-	199,449	-	888	3,800,047
その他の資産*	3,619,352	575,405	8,712	(229,632)	3,720,304	998,381	14,968	1,165,850	9,873,340
投資不動産	889,667	-	-	-	1,005	-	-	5,097	895,769
中央銀行への法定預け金	8,090,382	3,683,511	-	-	1,468,278	1,843,309	-	1,179,369	16,264,849
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	3,396	-	-	-	438,971	-	-	1,857,932	2,300,299
有形固定資産	1,225,671	795,264	26,314	21,081	48,674	312,775	-	66,046	2,495,825
無形資産	872,081	1,783,795	-	81,241	8,908	3,134,455	-	837,847	6,718,327
繰延税金資産*	638,799	2,885	-	-	27,812	293,397	-	122,656	1,085,549
資産合計	454,179,532	160,542,226	3,967,585	6,966,630	90,438,398	46,341,857	2,949,194	41,606,259	806,991,681

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行グループ 2018年（続き）	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客の資金									
- 顧客預金	300,180,925	114,952,517	4,203,143	7,500,036	59,674,803	26,515,580	2,278,036	17,427,583	532,732,623
- 顧客の投資口座^	23,565,061	-	-	-	-	-	-	-	23,565,061
金融機関預り金	8,420,618	1,432,016	359,893	2,953,785	27,047,392	917,111	47,908	2,671,854	43,850,577
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	5,294,699	300,872	-	-	7,021,120	-	248,666	932,636	13,797,993
デリバティブ負債*	25,961,136	4,512,860	(1,068,056)	(3,788,695)	(20,076,320)	914,893	1,472,831	47,135	7,975,784
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,294,681	-	-	-	6,598,010	-	-	-	8,892,691
支払手形及び銀行引受手形	574,904	266,278	65	523	208,300	158,022	2,398	298,168	1,508,658
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	24,186,997	2,356,304	-	-	2,914	228,359	-	78,528	26,853,102
その他の負債*	8,722,363	7,600,035	221,338	213,384	2,067,551	1,361,770	(52,352)	1,654,582	21,788,671
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	1,547,272	-	-	-	-	-	-	-	1,547,272
税金及びザカート引当金	138,590	187,279	4,265	(8,357)	21,119	15,515	-	37,381	395,792
繰延税金負債	435,730	51,052	61	-	-	-	-	11,123	497,966
借入金	482,658	1,624,676	-	3,557,087	12,947,617	4,370,384	-	8,617,775	31,600,197
劣後債務	8,184,093	-	-	-	2,083,166	449,746	-	-	10,717,005
資本性証券	3,531,029	-	-	-	-	-	-	-	3,531,029
負債合計	413,520,756	133,283,889	3,720,709	10,427,763	97,595,672	34,931,380	3,997,487	31,776,765	729,254,421
オンバランスシート・オープン・ポジション	40,658,776	27,258,337	246,876	(3,461,133)	(7,157,274)	11,410,477	(1,048,293)	9,829,494	77,737,260
減算：デリバティブ資産	(6,842,181)	1,668,793	2,286,018	(870,006)	1,976,827	107,084	(974,230)	(4,315,826)	(6,963,521)
加算：デリバティブ負債	25,961,136	4,512,860	(1,068,056)	(3,788,695)	(20,076,320)	914,893	1,472,831	47,135	7,975,784
加算：ネット・フォワード・ポジション	(14,675,318)	(19,716,939)	(1,679,813)	10,269,987	31,376,162	(2,278,815)	(412,760)	559,843	3,442,347
ネット・オープン・ポジション	45,102,413	13,723,051	(214,975)	2,150,153	6,119,395	10,153,639	(962,452)	6,120,646	82,191,870
ネット・ストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー	-	16,290,461	(5,201)	1,222,213	4,226,172	9,368,060	-	5,261,649	36,363,354

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行 2019年	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	6,898,835	5,108,425	415,918	116,099	3,696,372	81,784	247,023	2,476,078	19,040,534
金融機関預け金	12,947,880	313,890	534,606	940	13,695,093	-	-	794,929	28,287,338
売戻条件付買入金融資産	30,299	11,266,737	-	-	-	-	-	-	11,297,036
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,793,837	3,698,157	-	-	1,158,274	2,927,869	9,138	3,325,548	12,912,823
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	45,092,660	11,495,234	193,911	1,687,243	13,144,679	396,201	760,866	8,027,906	80,798,700
償却原価で測定する金融投資	30,060,143	-	-	-	2,478,471	-	-	36,304	32,574,918
金融機関向貸出金及びその他の債権	17,467,952	-	515,543	-	1,416,744	-	-	-	19,400,239
顧客向貸出金及びその他の債権	116,069,052	45,661,756	4,913,647	4,368,615	29,904,272	-	182,563	6,089,076	207,188,981
デリバティブ資産*	21,051,078	2,211,103	1,371,754	3,295,554	(24,530,219)	(80,674)	1,556,765	5,126,642	10,002,003
その他の資産*	2,093,322	150,248	203,240	(8,352)	2,393,192	171,214	10,891	(70,565)	4,943,190
中央銀行への法定預け金	2,988,538	1,042,937	-	-	30,824	-	-	38,633	4,100,932
子会社への投資	8,634,729	15,988,022	-	-	444,114	3,517,532	-	2,974,850	31,559,247
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	4,568	-	-	-	434,348	-	-	1,814	440,730
有形固定資産	724,510	247,624	23,739	6,300	7,096	-	-	5,017	1,014,286
使用権資産	301,326	47,251	10,549	26,722	30,699	-	-	21,707	438,254
無形資産	351,065	-	-	1,424	2,711	-	-	5,935	361,135
繰延税金資産*	(55,728)	-	-	-	-	-	-	55,728	-
資産合計	266,454,066	97,231,384	8,182,907	9,494,545	44,306,670	7,013,926	2,767,246	28,909,602	464,360,346

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行 2019年（続き）	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客預金	156,306,794	35,042,495	3,868,173	7,431,565	31,449,867	-	1,314,093	7,344,630	242,757,617
金融機関預り金	7,956,659	12,970,910	360,152	2,604,703	23,429,595	258	1,177,101	2,855,157	51,354,535
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	5,100,220	14,931,991	-	-	6,515,479	-	257,662	1,487,680	28,293,032
デリバティブ負債*	42,493,990	6,728,944	3,012,119	(1,381,613)	(41,223,745)	1,247,946	171,257	(460,620)	10,588,278
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	83,100	-	-	-	6,447,653	-	-	-	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	422,936	51,452	193	510	1,669	106	285	2,511	479,662
その他の負債*	4,281,743	1,432,619	312,757	49,233	2,101,679	15,243	65,839	(306,705)	7,952,408
繰延税金負債	164,334	21,161	-	-	-	-	-	-	185,495
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	1,526,225	-	-	-	-	-	-	-	1,526,225
税金及びザカート引当金	(68,679)	1,757	2,559	25,238	17,014	-	-	22,111	-
借入金	1,655,581	-	-	4,211,041	18,498,843	-	-	8,279,560	32,645,025
劣後債務	7,096,049	-	-	-	2,060,767	-	-	-	9,156,816
資本性証券	2,827,123	-	-	-	-	-	-	-	2,827,123
負債合計	229,846,075	71,181,329	7,555,953	12,940,677	49,298,821	1,263,553	2,986,237	19,224,324	394,296,969
オンバランスシート・オープン・ポジション	36,607,991	26,050,055	626,954	(3,446,132)	(4,992,151)	5,750,373	(218,991)	9,685,278	70,063,377
減算：デリバティブ資産	(21,051,078)	(2,211,103)	(1,371,754)	(3,295,554)	24,530,219	80,674	(1,556,765)	(5,126,642)	(10,002,003)
加算：デリバティブ負債	42,493,990	6,728,944	3,012,119	(1,381,613)	(41,223,745)	1,247,946	171,257	(460,620)	10,588,278
加算：ネット・フォワード・ポジション	(21,437,198)	(9,576,179)	(2,100,934)	9,174,998	26,202,805	(3,460,469)	1,663,595	(822,317)	(355,699)
ネット・オープン・ポジション	36,613,705	20,991,717	166,385	1,051,699	4,517,128	3,618,524	59,096	3,275,699	70,293,953
ネット・ストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー	-	21,284,433	25,257	1,171,293	4,176,109	3,517,532	-	3,855,387	34,030,011

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行 2018年	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	7,289,108	5,407,387	406,254	857,070	8,553,786	63,147	831,907	3,536,493	26,945,152
金融機関預け金	8,825,030	888,450	641,996	-	12,330,495	-	(13)	724,175	23,410,133
売戻条件付買入金融資産	-	1,721,669	-	-	726,472	-	-	1,315,143	3,763,284
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	3,486,242	1,752,099	-	315,619	375,810	1,310,620	-	1,673,777	8,914,167
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	51,721,120	15,355,544	200,429	1,411,743	11,906,043	460,580	594,710	7,932,668	89,582,837
償却原価で測定する金融投資	20,324,900	-	-	-	2,501,261	-	-	30,909	22,857,070
金融機関向貸出金及びその他の債権	16,948,467	-	-	-	88,409	-	-	15,148	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	114,333,398	49,005,291	4,780,926	3,140,315	36,086,332	-	190,021	5,778,485	213,314,768
デリバティブ資産*	7,495,644	(902,137)	(3,492,065)	868,775	(2,188,975)	(236,738)	972,911	4,281,648	6,799,063
その他の資産*	1,769,887	33,390	4,844	(367,660)	3,597,784	(41)	6,544	222,537	5,267,285
中央銀行への法定預け金	3,885,277	938,334	-	-	188,573	-	-	29,376	5,041,560
子会社への投資	8,339,634	15,794,159	-	-	537,295	3,800,517	-	2,974,851	31,446,456
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	35,854	-	-	-	434,348	-	-	1,814	472,016
有形固定資産	734,277	254,706	24,711	8,083	8,090	-	-	11,565	1,041,432
無形資産	346,476	-	-	2,601	5,436	-	-	6,352	360,865
繰延税金資産*	328,158	(21,113)	-	-	-	-	-	38,141	345,186
資産合計	245,863,472	90,227,779	2,567,095	6,236,546	75,151,159	5,398,085	2,596,080	28,573,082	456,613,298

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

当行 2018年（続き）	マレーシア・リンギット 千マレーシア・リンギット	シンガポール・ドル 千マレーシア・リンギット	英ポンド 千マレーシア・リンギット	香港ドル 千マレーシア・リンギット	米ドル 千マレーシア・リンギット	インドネシア・ルピア 千マレーシア・リンギット	ユーロ 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客預金	160,239,832	33,218,179	2,785,477	7,399,091	40,019,457	-	2,031,492	9,466,787	255,160,315
金融機関預り金	6,543,520	12,797,274	431,535	2,979,078	27,494,538	-	47,034	2,647,768	52,940,747
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	5,294,699	4,658,200	-	-	9,063,264	-	248,666	2,001,473	21,266,302
デリバティブ負債*	22,168,868	5,277,746	(1,079,742)	(3,789,153)	(17,273,301)	742,625	1,394,664	(2,658)	7,439,049
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	1,908,994	-	-	-	6,598,010	-	-	-	8,507,004
支払手形及び銀行引受手形	563,496	44,883	65	523	2,719	39	228	1,014	612,967
その他の負債*	4,240,878	617,864	265,900	24,586	2,073,482	694	(8,505)	126,162	7,341,061
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	1,547,272	-	-	-	-	-	-	-	1,547,272
税金及びザカート引当金	(104,591)	157,041	4,097	(8,387)	2,012	-	-	29,643	79,815
借入金	482,658	(467)	-	3,479,174	12,137,335	-	-	7,342,460	23,441,160
劣後債務	7,074,144	-	-	-	2,083,166	-	-	-	9,157,310
資本性証券	3,531,029	-	-	-	-	-	-	-	3,531,029
負債合計	213,490,799	56,770,720	2,407,332	10,084,912	82,200,682	743,358	3,713,579	21,612,649	391,024,031
オンバランスシート・オープン・ポジション	32,372,673	33,457,059	159,763	(3,848,366)	(7,049,523)	4,654,727	(1,117,499)	6,960,433	65,589,267
減算：デリバティブ資産	(7,495,644)	902,137	3,492,065	(868,775)	2,188,975	236,738	(972,911)	(4,281,648)	(6,799,063)
加算：デリバティブ負債	22,168,868	5,277,746	(1,079,742)	(3,789,153)	(17,273,301)	742,625	1,394,664	(2,658)	7,439,049
加算：ネット・フォワード・ポジション	(14,678,045)	(20,016,209)	(2,872,252)	10,271,036	28,349,622	(1,583,234)	(370,217)	340,808	(558,491)
ネット・オープン・ポジション	32,367,852	19,620,733	(300,166)	1,764,742	6,215,773	4,050,856	(1,065,963)	3,016,935	65,670,762
ネット・ストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー	-	21,476,428	(5,201)	1,032,564	3,779,731	3,800,517	-	4,053,813	34,137,852

* 上記分析における資産及び負債のそれぞれの通貨ポジションは、総額ベースで表示されている。当行グループ及び当行の財政状態計算書において、当該資産及び負債は必要な場合、該当するMFRSに基づいて適切に相殺され、純額ベースで表示される。

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

ネット・ストラクチュラル・カレンシー・ポジションは、当行グループ及び当行の海外事業に対する投資の純額を表示する。当該ポジションは、当行グループ及び当行の海外支店の純資産額並びに海外子会社に対する投資額から構成される。

可能な場合、当行グループ及び当行は、地域ごとの機能通貨と同種の通貨での借入金及び預金により、海外事業の資金調達を行うことを通じて、カレンシー・エクスポージャーの影響を低減している。また、カレンシー・エクスポージャーは外国為替デリバティブを使用することによってもヘッジされている。

報告日現在の当行グループ及び当行のストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャーは以下の通りである。

当行グループ	**海外事業におけるストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー 千マレーシア・リンギット**	**各通貨での資金調達によるヘッジ 千マレーシア・リンギット**	**ネット・ストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー 千マレーシア・リンギット**
2019年			
シンガポール・ドル	**15,858,523**	**-**	**15,858,523**
英ポンド	**25,257**	**-**	**25,257**
香港ドル	**1,340,698**	**-**	**1,340,698**
米ドル	**6,833,178**	**(2,060,767)**	**4,772,411**
インドネシア・ルピア	**9,934,260**	**-**	**9,934,260**
その他	**4,921,119**	**-**	**4,921,119**
	38,913,035	**(2,060,767)**	**36,852,268**
2018年			
シンガポール・ドル	16,290,461	-	16,290,461
英ポンド	(5,201)	-	(5,201)
香港ドル	1,222,213	-	1,222,213
米ドル	6,309,338	(2,083,166)	4,226,172
インドネシア・ルピア	9,368,060	-	9,368,060
その他	5,261,649	-	5,261,649
	38,446,520	(2,083,166)	36,363,354

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

6. 外国為替リスク（続き）

報告日現在の当行グループ及び当行のストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行	海外事業におけるストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー 千マレーシア・リンギット	各通貨での資金提供によるヘッジ 千マレーシア・リンギット	ネット・ストラクチュラル・カレンシー・エクスポージャー 千マレーシア・リンギット
2019年			
シンガポール・ドル	**21,284,433**	**-**	**21,284,433**
英ポンド	**25,257**	**-**	**25,257**
香港ドル	**1,171,293**	**-**	**1,171,293**
米ドル	**6,236,876**	**(2,060,767)**	**4,176,109**
インドネシア・ルピア	**3,517,532**	**-**	**3,517,532**
その他	**3,855,387**	**-**	**3,855,387**
	36,090,778	**(2,060,767)**	**34,030,011**
2018年			
シンガポール・ドル	21,476,428	-	21,476,428
英ポンド	(5,201)	-	(5,201)
香港ドル	1,032,564	-	1,032,564
米ドル	5,862,897	(2,083,166)	3,779,731
インドネシア・ルピア	3,800,517	-	3,800,517
その他	4,053,813	-	4,053,813
	36,221,018	(2,083,166)	34,137,852

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

7. 外国為替リスク感応度分析

外国為替リスク

為替リスクは、当行グループ及び当行の外貨ポジションの再評価額に不利な影響を与える為替レートの変動により発生する。他のリスク変数が一定のままであると考慮した場合に、当行グループ及び当行の未ヘッジポジションに対する為替再評価額の感応度は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	1%上昇	1%下落	1%上昇	1%下落
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年				
税引後利益に対する影響額	**3,713**	**(3,713)**	**3,275**	**(3,275)**
2018年				
税引後利益に対する影響額	12,961	(12,961)	8,265	(8,265)

影響額に関する説明

当行グループ及び当行は、機能通貨であるマレーシア・リンギット（「RM」）に対してすべての為替が不利な変動をした場合の外国為替ネット・オープン・ポジション（外国為替ストラクチュラル・ポジションを含む）に基づき外国為替感応度を測定している。その結果、マレーシア・リンギットが他の通貨に対して値上がり／値下がりした場合（又はその逆の場合に）、当行グループ及び当行に追加的な為替換算（損失）／利益が発生する可能性がある。

8. 株価リスク

株価リスクは、当行グループ及び当行の上場株式投資の時価評価に悪影響を及ぼす上場株式投資の株価の不利な変動により発生する。上場株式投資の株価の変動と株式市場指数の変動の間には直接的な相関関係がある。当行グループでは、株価リスク方針により、投資目標と投資の制限、分散計画並びに国、セクター、市場及び発行体ごとの投資リミットを設定・監視することで当該リスクを管理している。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(f) 市場リスク管理（続き）

8. 株価リスク（続き）

他のリスク変数が一定のままであると考えた場合、株式市場指数に対する当行グループ及び当行の上場株式投資の時価評価額の感応度は以下の通りである。

	当行グループ 市場指数の変動		当行 市場指数の変動	
	+10%	-10%	+10%	-10%
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年				
税引後利益に対する影響額	**411,287**	**(411,287)**	**24,190**	**(24,190)**
税引後資本に対する影響額	**697**	**(697)**	**1,401**	**(1,401)**
2018年				
税引後利益に対する影響額	347,484	(347,484)	16,280	(16,280)
税引後資本に対する影響額	791	(791)	1,495	(1,495)

(g) 流動性リスク管理

1. 流動性リスク管理の概要

流動性リスク管理

流動性リスクは、当行グループによる義務の履行不能（又は不能と認識される）又は義務を充足するための不測の高コストにより発生する、当行グループの財政状態又は全般的な安全性及び健全性に対する不利な影響のリスクとして定義されている。

当行グループでは、流動性リスク・エクスポージャーを測定し管理するためのよりどころとして、流動性カバレッジ比率に関するマレーシア中央銀行（「BNM」）の枠組みや他の先行事例を採り入れている。また、当行グループは流動性ギャップ、早期警戒指標、流動性指標並びにストレス・テストなど、流動性リスク・エクスポージャーをモニタリングし管理するためのさまざまなツールを使用している。当行グループの流動性ポジションは、策定された方針、手続及び限度額と比較して定期的にモニタリングされている。

次へ

55．金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

1. 流動性リスク管理の概要（続き）

流動性リスク管理（続き）

当行グループは、資金需要を充足するため分散された負債構造を有している。主要な資金調達源には、顧客預金、インターバンク預金、負債証券、スワップ市場、バンクローンシンジケート及びミディアム・タームファンドが含まれる。また、当行グループでは戦略的資金調達プログラムを開始し実施しているほか、必要に応じて外部金融機関との間でスタンドバイ・ラインを締結している。資金調達先は定期的に見直され、通貨、資金提供者、商品及び期間ごとに幅広く分散され維持されており、資金調達の過度な集中を最小限に抑えている。

流動性リスク管理

日々の流動性管理に関しては、資金管理業務により日中の支払い及び決済義務を適時に充足するため十分な資金調達が確保される。また、流動性リスク管理には以下のプロセスも含まれる。

- キャッシュ・フローの不測の中断を防ぐ保全策として、十分な額の処分上の制約のない高品質の流動性バッファーの維持
- 満期ミスマッチ報告書やさまざまな指標を通じた短期及び長期キャッシュ・フローの管理
- 大口預金者への過度な依存を回避するための当行グループ及び当行全体の預金者集中のモニタリング
- 内国通貨及び重要な外貨による流動性エクスポージャーの管理
- 適切な資金調達構成を確保するための資金調達先の分散
- 慎重な流動性管理の一環としての、さまざまなシナリオに基づいた流動性ストレス・テストの実施
- 異なる流動性危機シナリオに基づく戦略、意思決定権限、内外のコミュニケーション並びに対応策を含む、盤石な緊急時資金調達計画の維持
- 当行グループ及び当行の流動性の健全性及び支払能力に影響を及ぼす潜在的な流動性危機を防ぐための、計画の有効性と頑健性を検証するリカバリー・プラン（「RCP」）テストの実施

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。

当行グループ 2019年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	46,469,074	-	-	-	-	-	-	-	46,469,074
金融機関預け金	-	4,668,701	4,633,935	2,416,617	946,203	753,662	674,100	-	14,093,218
売戻条件付買入金融資産	10,706,425	2,591,125	30,866	310,666	-	-	-	-	13,639,082
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	275,437	10,014	30,162	1,045,092	6,933,866	452,910	5,511,444	64,378	14,323,303
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,107,152	2,988,627	771,307	1,672,843	3,467,902	1,984,483	3,560,014	4,818,537	20,370,865
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	7,420,765	12,658,958	9,820,038	7,635,516	22,676,002	20,443,924	42,438,226	258,104	123,351,533
償却費原価で測定する金融投資	622,396	3,341,586	3,358,988	3,573,112	11,624,735	6,678,828	5,584,831	-	34,784,476
金融機関向貸出金及びその他の債権	19,635	54,770	26,833	112,826	254,370	174,878	485,306	-	1,128,618
顧客向貸出金及びその他の債権	75,882,907	15,635,354	12,408,613	14,331,231	63,065,703	53,296,026	277,671,258	-	512,291,092
デリバティブ資産	1,681,305	706,475	537,128	371,560	1,085,335	1,316,978	4,636,848	-	10,335,629
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権	4,093,993	3,835	-	124,638	9,623	-	-	-	4,232,089
その他の資産	3,673,601	31,013	3,493	862,671	37,737	9,769	3,885	4,856,915	9,479,084
投資不動産	-	-	-	-	-	-	-	921,471	921,471
中央銀行への法定預け金	-	-	-	-	-	-	-	15,052,752	15,052,752
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	-	-	2,490,548	2,490,548
有形固定資産	-	-	-	-	-	-	-	2,335,798	2,335,798
使用権資産	-	-	-	-	-	-	-	1,548,208	1,548,208
無形資産	-	-	-	-	-	-	-	6,836,463	6,836,463
繰延税金資産	-	-	-	-	-	-	-	729,712	729,712
資産合計	151,952,690	42,690,458	31,621,363	32,456,772	110,101,476	85,111,458	340,565,912	39,912,886	834,413,015

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行グループ 2019年（続き）	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客の資金:									
- 顧客預金	321,147,881	85,839,160	64,304,716	63,076,944	9,208,749	950,960	2,502	-	544,530,912
- 顧客の投資口座^	15,897,860	1,020,809	2,168,113	1,633,073	15,045	2,770	-	-	20,737,670
金融機関預り金	14,998,081	9,881,548	7,167,582	9,065,554	1,788,432	455,894	200,118	-	43,557,209
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	3,715,884	6,006,350	2,595,360	85,746	1,575,404	-	-	-	13,978,744
デリバティブ負債	1,967,605	1,302,182	459,476	393,505	1,585,132	1,360,709	4,113,698	-	11,182,307
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	-	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	912,339	147,551	215,323	16,601	-	-	-	-	1,291,814
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	27,178,677	3,563	43,685	152,749	9,717	552	3,493,399	3,288	30,885,630
その他の負債	7,885,117	2,265,361	329,872	970,007	3,329,261	2,712,847	1,037,237	3,039,825	21,569,527
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,526,225	-	-	-	-	-	1,526,225
税金及びザカート引当金	(79,372)	698	17,722	5,094	-	-	-	242,919	187,061
繰延税金負債	-	-	-	-	-	-	-	878,276	878,276
借入金	3,121,674	2,937,544	5,287,422	6,467,612	12,962,489	9,398,171	1,164,503	-	41,339,415
劣後債務	109,816	-	-	-	66,553	97,756	9,047,000	-	9,321,125
資本性証券	27,123	-	-	-	-	-	2,800,000	-	2,827,123
負債合計	396,882,685	109,404,766	84,115,496	81,889,657	30,540,782	14,979,659	28,366,438	4,164,308	750,343,791
正味流動性ギャップ	(244,929,995)	(66,714,308)	(52,494,133)	(49,432,885)	79,560,694	70,131,799	312,199,474	35,748,578	84,069,224

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行グループ 2018年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	55,025,127	-	-	-	-	-	-	-	55,025,127
金融機関預け金	-	968,522	5,258,499	597,680	3,760,828	1,139,194	778,154	-	12,502,877
売戻条件付買入金融資産	3,815,633	214,612	-	-	-	-	-	-	4,030,245
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	24,317	5,005	5,632	348,069	7,730,751	368,259	6,158,038	123,717	14,763,788
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	2,142,368	1,738,918	1,626,530	1,416,305	721,682	803,147	1,782,820	4,973,380	15,205,150
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	7,402,719	10,861,010	10,414,064	8,148,302	18,004,349	19,542,335	46,146,295	394,814	120,913,888
償却費原価で測定する金融投資	746,622	488,734	489,284	1,308,653	3,154,357	7,212,963	13,668,483	165	27,069,261
金融機関向貸出金及びその他の債権	19,867	38,000	38,610	279,167	210,151	111,534	878,870	-	1,576,199
顧客向貸出金及びその他の債権	76,192,636	17,544,457	12,836,019	27,082,139	58,894,046	57,610,084	255,348,239	-	505,507,620
デリバティブ資産	248,022	959,173	714,114	651,620	1,005,378	1,421,150	1,964,064	-	6,963,521
再保険資産/再タカフル資産及びその他の保険債権	3,614,818	111,425	-	15,920	18,324	39,560	-	-	3,800,047
その他の資産	3,465,244	77,011	50,799	113,881	31,018	1,790	9,761	6,123,836	9,873,340
投資不動産	-	-	-	-	-	-	-	895,769	895,769
中央銀行への法定預け金	-	-	-	-	-	-	-	16,264,849	16,264,849
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	-	-	2,300,299	2,300,299
有形固定資産	-	-	-	-	-	-	-	2,495,825	2,495,825
無形資産	-	-	-	-	-	-	-	6,718,327	6,718,327
繰延税金資産	-	-	-	-	-	-	-	1,085,549	1,085,549
資産合計	152,697,373	33,006,867	31,433,551	39,961,736	93,530,884	88,250,016	326,734,724	41,376,530	806,991,681

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行グループ 2018年（続き）	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客の資金:									
- 顧客預金	322,343,256	84,173,573	57,622,247	60,394,062	5,513,461	444,501	2,241,523	-	532,732,623
- 顧客の投資口座^	2,220,255	1,861,981	4,270,772	2,125,559	5,176	13,912	13,067,406	-	23,565,061
金融機関預り金	9,196,311	15,498,559	4,214,531	12,183,430	2,129,391	628,134	221	-	43,850,577
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	3,120,505	5,347,696	5,329,792	-	-	-	-	-	13,797,993
デリバティブ負債	649,119	1,153,379	713,792	730,599	1,155,309	1,812,868	1,760,718	-	7,975,784
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	-	669,879	919,090	7,303,722	-	8,892,691
支払手形及び銀行引受手形	1,231,800	153,107	120,003	943	-	-	469	2,336	1,508,658
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	14,423,027	2,374,493	14,509	4,779,171	1,463,227	3,615,746	173,560	9,369	26,853,102
その他の負債	8,398,157	204,879	1,010,815	3,343,648	2,049,572	3,772,107	105,282	2,904,211	21,788,671
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272
税金及びザカート引当金	(41,321)	4,482	11,764	9,275	-	-	-	411,592	395,792
繰延税金負債	-	-	-	-	-	-	-	497,966	497,966
借入金	2,651,801	3,601,705	2,317,595	3,638,526	11,157,174	7,184,516	1,048,880	-	31,600,197
劣後債務	88,060	-	-	587,259	163,676	-	9,878,010	-	10,717,005
資本性証券	31,029	-	-	-	-	-	3,500,000	-	3,531,029
負債合計	364,311,999	114,373,854	75,625,820	87,792,472	25,854,137	18,390,874	39,079,791	3,825,474	729,254,421
正味流動性ギャップ	(211,614,626)	(81,366,987)	(44,192,269)	(47,830,736)	67,676,747	69,859,142	287,654,933	37,551,056	77,737,260

^ 顧客の投資口座は、注記67(ｉ)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行 2019年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	19,040,534	-	-	-	-	-	-	-	19,040,534
金融機関預け金	-	18,925,910	4,633,566	2,362,807	937,293	753,662	674,100	-	28,287,338
売戻条件付買入金融資産	8,920,513	2,376,523	-	-	-	-	-	-	11,297,036
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	903,249	2,829,021	771,307	1,231,016	2,732,331	1,691,091	1,814,040	940,768	12,912,823
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,831,231	6,602,740	3,609,944	5,713,279	10,711,002	12,098,685	39,969,291	262,528	80,798,700
償却費原価で測定する金融投資	25,065	2,250,803	2,794,589	3,276,013	9,521,188	2,653,605	12,053,655	-	32,574,918
金融機関向貸出金及びその他の債権	4,136,477	1,183,014	167,890	136,255	5,758,123	3,281,221	4,737,259	-	19,400,239
顧客向貸出金及びその他の債権	38,689,358	8,483,826	8,374,332	7,176,621	39,630,825	24,813,721	80,020,298	-	207,188,981
デリバティブ資産	1,593,950	635,512	489,109	355,903	1,013,924	1,215,776	4,697,829	-	10,002,003
その他の資産	478,141	3,680	2,140	532	1,734	239	1,115	4,455,609	4,943,190
中央銀行への法定預け金	-	-	-	-	-	-	-	4,100,932	4,100,932
子会社に対する投資	-	-	-	-	-	-	-	31,559,247	31,559,247
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	-	-	440,730	440,730
有形固定資産	-	-	-	-	-	-	-	1,014,286	1,014,286
使用権資産	-	-	-	-	-	-	-	438,254	438,254
無形資産	-	-	-	-	-	-	-	361,135	361,135
資産合計	75,618,518	43,291,029	20,842,877	20,252,426	70,306,420	46,508,000	143,967,587	43,573,489	464,360,346

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行 2019年（続き）	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客預金	162,601,682	34,578,243	20,719,326	20,880,121	3,473,393	504,852	-	-	242,757,617
金融機関預り金	26,744,753	8,390,502	6,011,957	9,446,697	290,492	270,134	200,000	-	51,354,535
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	18,115,917	6,006,351	2,595,360	-	1,575,404	-	-	-	28,293,032
デリバティブ負債	1,851,333	969,277	431,982	362,538	1,525,746	1,271,667	4,175,735	-	10,588,278
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	-	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	474,305	2,240	3,117	-	-	-	-	-	479,662
その他の負債	5,971,447	671,415	44,716	12,626	155,709	69,717	301,104	725,674	7,952,408
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,526,225	-	-	-	-	-	1,526,225
繰延税金負債	-	-	-	-	-	-	-	185,495	185,495
借入金	974,993	1,856,553	4,307,672	5,384,607	9,587,904	9,398,171	1,135,125	-	32,645,025
劣後債務	109,816	-	-	-	-	-	9,047,000	-	9,156,816
資本性証券	27,123	-	-	-	-	-	2,800,000	-	2,827,123
負債合計	216,871,369	52,474,581	35,640,355	36,109,361	16,608,648	11,514,541	24,166,945	911,169	394,296,969
正味流動性ギャップ	(141,252,851)	(9,183,552)	(14,797,478)	(15,856,935)	53,697,772	34,993,459	119,800,642	42,662,320	70,063,377

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行 2018年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産									
現金及び短期資金	26,945,152	-	-	-	-	-	-	-	26,945,152
金融機関預け金	-	11,876,976	5,257,807	597,531	3,760,471	1,139,194	778,154	-	23,410,133
売戻条件付買入金融資産	3,601,846	161,438	-	-	-	-	-	-	3,763,284
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,750,058	1,437,452	974,827	763,775	1,042,349	750,890	1,380,060	814,756	8,914,167
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	2,905,500	5,972,285	6,253,973	6,736,164	10,510,090	15,415,535	41,478,787	310,503	89,582,837
償却費原価で測定する金融投資	539,746	2,035,486	206,904	746,792	2,204,630	8,568,653	8,554,859	-	22,857,070
金融機関向貸出金及びその他の債権	4,930,455	932,771	141,478	251,615	3,715,020	2,287,048	4,793,637	-	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	39,741,093	8,798,523	6,326,598	12,704,140	38,847,858	32,863,454	74,033,102	-	213,314,768
デリバティブ資産	256,326	926,080	782,906	618,356	973,982	1,280,756	1,960,657	-	6,799,063
その他の資産	556,873	8,419	2,489	157	312	4	412	4,698,619	5,267,285
中央銀行への法定預け金	-	-	-	-	-	-	-	5,041,560	5,041,560
子会社に対する投資	-	-	-	-	-	-	-	31,446,456	31,446,456
関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分	-	-	-	-	-	-	-	472,016	472,016
有形固定資産	-	-	-	-	-	-	-	1,041,432	1,041,432
無形資産	-	-	-	-	-	-	-	360,865	360,865
繰延税金資産	-	-	-	-	-	-	-	345,186	345,186
資産合計	81,227,049	32,149,430	19,946,982	22,418,530	61,054,712	62,305,534	132,979,668	44,531,393	456,613,298

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

2. 資産及び負債合計の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存期間に基づく、当行グループ及び当行の資産及び負債（非金融商品を含む）の満期までの期間別内訳である。（続き）

これらの開示は、BNMが公表した財務報告に関する方針文書の要求事項に従い作成されている。（続き）

当行 2018年（続き）	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	満期の定めのないもの 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
負債									
顧客預金	171,293,360	39,323,933	17,787,084	25,395,924	1,294,762	65,252	-	-	255,160,315
金融機関預り金	21,173,908	14,507,165	3,928,551	12,795,871	315,211	220,041	-	-	52,940,747
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	10,588,814	5,347,696	5,329,792	-	-	-	-	-	21,266,302
デリバティブ負債	502,990	1,061,303	720,627	639,124	1,103,454	1,646,887	1,764,664	-	7,439,049
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	-	284,192	919,090	7,303,722	-	8,507,004
支払手形及び銀行引受手形	608,705	2,584	1,284	-	-	-	394	-	612,967
その他の負債	6,759,776	49,150	20,000	72,877	-	59,278	1,890	378,090	7,341,061
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272
税金及びザカート引当金	27,808	3,471	961	1,921	-	-	-	45,654	79,815
借入金	77,093	2,667,261	1,427,225	2,363,121	9,350,834	6,621,030	934,596	-	23,441,160
劣後債務	88,060	-	-	-	-	-	9,069,250	-	9,157,310
資本性証券	31,029	-	-	-	-	-	3,500,000	-	3,531,029
負債合計	211,151,543	62,962,563	29,215,524	41,268,838	13,895,725	9,531,578	22,574,516	423,744	391,024,031
正味流動性ギャップ	(129,924,494)	(30,813,133)	(9,268,542)	(18,850,308)	47,158,987	52,773,956	110,405,152	44,107,649	65,589,267

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、非デリバティブ金融負債に係る当行グループ及び当行の未払キャッシュ・フローの内訳を表している。本表に開示されている金額は、元本と金利/利益分析の双方に関連し、割引前基準で、契約上のすべてのキャッシュ・フローを含むため、財政状態計算書に計上されている帳簿価額とは一致しない。当行グループ及び当行は、割引予測キャッシュ・フローに基づき固有の流動性リスクを管理している。

当行グループ 2019年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非デリバティブ負債								
顧客預金	320,682,061	86,142,184	65,179,600	67,257,108	8,993,461	562,309	1,302,807	550,119,530
顧客の投資口座	15,935,517	1,034,677	2,202,377	1,678,553	17,272	3,281	-	20,871,677
金融機関預り金	15,691,482	9,904,865	12,678,014	10,050,368	865,567	478,050	200,120	49,868,466
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	3,717,155	6,006,350	2,595,360	88,864	1,575,404	-	-	13,983,133
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	1,289,568	2,240	3,117	-	-	-	-	1,294,925
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	27,203,367	3,563	43,685	152,749	9,717	552	3,493,399	30,907,032
その他の負債	12,270,013	1,202,107	1,369,256	975,905	3,413,329	2,974,632	1,036,968	23,242,210
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,575,990	-	-	-	-	1,575,990
借入金	3,088,985	3,075,571	5,641,481	6,587,181	12,654,571	11,122,588	1,432,085	43,602,462
劣後債務	-	1,811	1,771	3,621	514,642	264,846	12,380,092	13,166,783
資本性証券	-	-	-	-	-	-	3,504,895	3,504,895
	399,878,148	107,373,368	91,290,651	86,817,121	28,043,963	15,406,258	29,858,347	758,667,856
コミットメント及び偶発事象								
債務履行引受契約	1,742,645	1,442,680	1,469,642	4,181,964	2,094,558	212,070	508,422	11,651,981
特定の取引に係る偶発項目	1,456,246	944,887	3,719,441	3,700,459	4,861,557	2,913,049	337,580	17,933,219
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	1,035,960	1,254,417	417,388	175,106	80,598	-	-	2,963,469
取消不能の信用供与契約	92,448,348	342,608	844,641	26,908,145	26,524,817	16,042,880	587,206	163,698,645
その他	7,234,812	649,746	395,960	519,297	156,225	9,791	10	8,965,841
	103,918,011	4,634,338	6,847,072	35,484,971	33,717,755	19,177,790	1,433,218	205,213,155

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、非デリバティブ金融負債に係る当行グループ及び当行の未払キャッシュ・ローの内訳を表している。本表に開示されている金額は、元本と金利/利益分析の双方に関連し、割引前基準で、契約上のすべてのキャッシュ・フローを含むため、財政状態計算書に計上されている帳簿価額とは一致しない。当行グループ及び当行は、割引予測キャッシュ・フローに基づき固有の流動性リスクを管理している。（続き）

当行グループ 2018年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非デリバティブ負債								
顧客預金	327,401,405	85,148,918	58,306,481	61,427,938	6,133,790	498,910	-	538,917,442
顧客の投資口座	15,300,495	1,887,180	4,325,717	2,179,445	5,568	16,461	-	23,714,866
金融機関預り金	9,326,113	15,937,640	4,244,829	6,112,232	8,606,270	959,884	1,865	45,188,833
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	10,589,714	5,373,234	5,485,424	-	-	-	-	21,448,372
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	3,505	143	1,338	-	665,610	919,090	7,303,722	8,893,408
支払手形及び銀行引受手形	1,554,121	2,584	1,284	-	-	-	394	1,558,383
保険契約負債/タカフル契約負債及びその他の保険債務	14,447,170	14,390	14,509	7,139,275	1,463,227	3,615,746	182,928	26,877,245
その他の負債	11,532,234	460,815	315,393	3,477,017	2,733,675	4,636,184	2,826,236	25,981,554
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	-	-	1,641,171	-	-	1,641,171
借入金	4,941,033	3,089,289	2,072,105	3,936,786	11,263,668	8,071,959	2,212,179	35,587,019
劣後債務	-	1,024	1,024	609,259	508,694	249,115	11,770,906	13,140,022
資本性証券	-	-	-	-	-	-	4,614,512	4,614,512
	395,095,790	111,915,217	74,768,104	84,881,952	33,021,673	18,967,349	28,912,742	747,562,827
コミットメント及び偶発事象								
債務履行引受契約	1,996,700	1,054,885	1,747,685	4,281,371	1,619,585	116,815	500,553	11,317,594
特定の取引に係る偶発項目	1,495,886	1,137,168	1,414,689	2,917,265	6,786,171	2,956,789	722,364	17,430,332
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	2,119,677	2,419,130	287,367	125,381	135,194	-	-	5,086,749
引受契約に基づく義務	350,106	-	-	-	-	-	-	350,106
取消不能の信用供与契約	90,673,629	2,259,804	549,075	24,580,029	22,909,337	8,600,830	491,358	150,064,062
その他	7,762,816	1,137,016	474,081	1,802,982	401,036	122,396	1,705	11,702,032
	104,398,814	8,008,003	4,472,897	33,707,028	31,851,323	11,796,830	1,715,980	195,950,875

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、非デリバティブ金融負債に係る当行グループ及び当行の未払キャッシュ・フローの内訳を表している。本表に開示されている金額は、元本と金利/利益分析の双方に関連し、割引前基準で、契約上のすべてのキャッシュ・フローを含むため、財政状態計算書に計上されている帳簿価額とは一致しない。当行グループ及び当行は、割引予測キャッシュ・フローに基づき固有の流動性リスクを管理している。（続き）

当行 2019年	１ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	１ヶ月超３ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	３ヶ月超６ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	６ヶ月超１年以内 千マレーシア・リンギット	１年超３年以内 千マレーシア・リンギット	３年超５年以内 千マレーシア・リンギット	５年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非デリバティブ負債								
顧客預金	161,171,748	34,812,777	20,933,340	24,057,565	3,527,060	514,142	-	245,016,632
金融機関預り金	27,236,350	8,541,774	11,353,130	9,718,603	141,445	287,863	200,000	57,479,165
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	18,115,918	6,006,350	2,595,360	-	1,575,404	-	-	28,293,032
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	6,530,753
支払手形及び銀行引受手形	474,305	2,240	3,117	-	-	-	-	479,662
その他の負債	7,747,156	76,588	86,906	42,772	341,011	254,163	263,992	8,812,588
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	1,575,990	-	-	-	-	1,575,990
借入金	914,569	1,882,075	4,368,093	5,470,774	9,845,427	10,620,991	1,399,977	34,501,906
劣後債務	-	-	-	-	-	-	12,380,092	12,380,092
資本性証券	-	-	-	-	-	-	3,504,895	3,504,895
	215,660,046	51,321,804	40,915,936	39,312,486	15,430,347	11,677,159	24,256,937	398,574,715
コミットメント及び偶発事象								
債務履行引受契約	975,991	1,132,408	1,254,792	3,310,471	1,964,884	208,311	4,694	8,851,551
特定の取引に係る偶発項目	942,103	743,907	3,406,386	3,273,198	3,841,747	1,626,138	219,159	14,052,638
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	643,586	972,314	387,653	164,379	57,054	-	-	2,224,986
取消不能の信用供与契約	71,749,515	342,608	844,641	1,698,782	16,662,459	12,775,480	587,207	104,660,692
その他	2,989,786	595,057	369,951	462,727	153,509	9,728	-	4,580,758
	77,300,981	3,786,294	6,263,423	8,909,557	22,679,653	14,619,657	811,060	134,370,625

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、非デリバティブ金融負債に係る当行グループ及び当行の未払キャッシュ・フローの内訳を表している。本表に開示されている金額は、元本と金利/利益分析の双方に関連し、割引前基準で、契約上のすべてのキャッシュ・フローを含むため、財政状態計算書に計上されている帳簿価額とは一致しない。当行グループ及び当行は、割引予測キャッシュ・フローに基づき固有の流動性リスクを管理している。（続き）

当行 2018年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
非デリバティブ負債								
顧客預金	171,761,655	39,933,199	18,106,755	25,889,435	1,332,949	76,417	-	257,100,410
金融機関預り金	21,421,401	14,348,577	3,961,603	6,717,218	6,788,979	231,201	-	53,468,979
買戻条件付売渡金融資産に関する債務	10,589,714	5,373,234	5,485,424	-	-	-	-	21,448,372
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	-	-	-	284,192	919,090	7,303,722	8,507,004
支払手形及び銀行引受手形	608,705	2,584	1,284	-	-	-	394	612,967
その他の負債	7,604,667	376,135	65,238	130,116	903,245	535,652	202,401	9,817,454
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	-	-	-	1,641,171	-	-	1,641,171
借入金	1,498,958	1,670,169	1,251,930	2,255,179	9,774,062	7,483,577	1,163,688	25,097,563
劣後債務	-	-	-	-	-	-	11,770,906	11,770,906
資本性証券	-	-	-	-	-	-	4,614,512	4,614,512
	213,485,100	61,703,898	28,872,234	34,991,948	20,724,598	9,245,937	25,055,623	394,079,338
コミットメント及び偶発事象								
債務履行引受契約	1,094,311	886,360	1,569,989	3,892,498	1,413,259	67,420	54	8,923,891
特定の取引に係る偶発項目	949,509	991,935	1,110,016	2,374,296	5,801,212	1,650,730	529,172	13,406,870
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	1,737,759	2,186,017	216,502	106,531	135,193	-	-	4,382,002
取消不能の信用供与契約	71,781,489	2,259,482	549,075	2,327,894	11,923,976	4,050,691	491,355	93,383,962
その他	3,965,110	1,047,684	402,397	1,681,488	184,719	-	140	7,281,538
	79,528,178	7,371,478	3,847,979	10,382,707	19,458,359	5,768,841	1,020,721	127,378,263

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、純額ベースで決済される当行グループ及び当行のデリバティブ金融負債の内訳である。本表に開示される金額は、割引前の契約上のキャッシュ・フローである。

当行グループ 2019年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
純額決済するデリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
- 外国為替関連契約	(35,515)	(60,730)	(54,269)	(29,867)	(2,949)	(35,236)	-	(218,566)
- 金利関連契約	(1,096,252)	(3,692,840)	985,210	203,025	270,824	(613,603)	(5,791,156)	(9,734,792)
- エクイティ関連契約	(42,068)	(16,775)	(50,260)	(240,371)	(172,617)	-	-	(522,091)
ヘッジ目的デリバティブ								
- 金利関連契約	1,685	-	(2,124)	(1,789)	(3,572)	-	-	(5,800)
	(1,172,150)	(3,770,345)	878,557	(69,002)	91,686	(648,839)	(5,791,156)	(10,481,249)
総額決済するデリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(189,867,946)	(110,494,365)	(31,482,681)	(17,062,207)	(14,079,208)	(9,156,228)	(6,084,190)	(378,226,825)
- インフロー	190,006,871	110,424,967	31,141,026	16,990,171	13,762,087	7,715,894	5,875,717	375,916,733
ヘッジ目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(425,811)	(19,173)	(40,813)	(334,268)	(2,319,189)	(2,093,826)	(473,571)	(5,706,651)
- インフロー	421,288	25,864	40,683	314,254	2,271,535	2,040,006	431,218	5,544,848
	134,402	(62,707)	(341,785)	(92,050)	(364,775)	(1,494,154)	(250,826)	(2,471,895)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、純額ベースで決済される当行グループ及び当行のデリバティブ金融負債の内訳である。本表に開示される金額は、割引前の契約上のキャッシュ・フローである。（続き）

当行グループ 2018年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
純額決済するデリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
- 外国為替関連契約	(23,999)	(17,193)	(25,086)	(58,601)	(35,311)	(45,111)	-	(205,301)
- 金利関連契約	75,994	(308,833)	39,600	(140,377)	(467,207)	(538,420)	(731,204)	(2,070,447)
- エクイティ関連契約	177,041	22,086	(104,988)	(281,227)	(526,010)	(8,442)	-	(721,540)
ヘッジ目的デリバティブ								
- 金利関連契約	(1,417)	(86)	1,480	31	(245)	(1,398)	-	(1,635)
	227,619	(304,026)	(88,994)	(480,174)	(1,028,773)	(593,371)	(731,204)	(2,998,923)
総額決済するデリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(70,475,044)	(47,528,506)	(32,318,873)	(18,327,375)	(15,701,983)	(11,353,912)	(1,887,645)	(197,593,338)
- インフロー	70,144,126	47,149,628	32,077,493	17,973,278	14,567,818	10,660,733	1,731,116	194,304,192
ヘッジ目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(6,108)	(40,013)	(1,077,601)	(881,610)	(1,319,882)	(2,865,045)	-	(6,190,259)
- インフロー	2,597	14,949	918,300	805,574	1,265,275	2,868,286	-	5,874,981
	(334,429)	(403,942)	(400,681)	(430,133)	(1,188,772)	(689,938)	(156,529)	(3,604,424)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、純額ベースで決済される当行グループ及び当行のデリバティブ金融負債の内訳である。本表に開示される金額は、割引前の契約上のキャッシュ・フローである。（続き）

当行 2019年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
純額決済するデリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
- 外国為替関連契約	(30,835)	(59,278)	(54,038)	(29,867)	(2,930)	(34,984)	-	(211,932)
- 金利関連契約	(1,096,252)	67,836	157,131	217,886	279,863	707,879	(5,791,156)	(5,456,813)
- エクイティ関連契約	(1,095)	(14,723)	(49,970)	(240,371)	(172,617)	-	-	(478,776)
ヘッジ目的デリバティブ								
- 金利関連契約	1,685	-	(2,124)	(1,789)	(3,572)	-	-	(5,800)
	(1,126,497)	(6,165)	50,999	(54,141)	100,744	672,895	(5,791,156)	(6,153,321)
総額決済デリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(187,878,655)	(108,091,805)	(29,120,535)	(16,529,363)	(12,875,823)	(9,161,824)	(6,084,190)	(369,742,195)
- インフロー	188,033,660	108,091,179	28,861,232	16,675,932	12,577,343	7,714,548	5,875,717	367,829,611
ヘッジ目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(425,811)	(19,173)	(40,813)	(334,268)	(2,319,189)	(2,093,826)	(473,571)	(5,706,651)
- インフロー	421,288	25,864	40,683	314,254	2,271,535	2,040,006	431,218	5,544,848
	150,482	6,065	(259,433)	126,555	(346,134)	(1,501,096)	(250,826)	(2,074,387)

55. 金融リスク管理方針（続き）

(g) 流動性リスク管理（続き）

3. 割引前の金融負債の契約上の満期（続き）

以下の表は、2019年12月31日及び2018年12月31日現在の契約上の残存満期別の、純額ベースで決済される当行グループ及び当行のデリバティブ金融負債の内訳である。本表に開示される金額は、割引前の契約上のキャッシュ・フローである。（続き）

当行 2018年	1ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	1ヶ月超 3ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	3ヶ月超 6ヶ月以内 千マレーシア・リンギット	6ヶ月超 1年以内 千マレーシア・リンギット	1年超 3年以内 千マレーシア・リンギット	3年超 5年以内 千マレーシア・リンギット	5年超 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
純額決済するデリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
- 外国為替関連契約	(23,999)	(17,193)	(25,080)	(58,634)	(35,311)	(45,111)	-	(205,328)
- 金利関連契約	76,204	(307,474)	41,018	(137,706)	(462,442)	(537,161)	(731,944)	(2,059,505)
- エクイティ関連契約	13,415	21,704	(105,007)	(281,227)	(526,010)	(8,442)	-	(885,567)
ヘッジ目的デリバティブ								
- 金利関連契約	(1,417)	(86)	1,480	31	(245)	(1,398)	-	(1,635)
	64,203	(303,049)	(87,589)	(477,536)	(1,024,008)	(592,112)	(731,944)	(3,152,035)
総額決済デリバティブ								
デリバティブ金融負債								
トレーディング目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(69,716,440)	(46,704,422)	(31,460,328)	(18,031,255)	(15,267,500)	(10,251,858)	(1,887,645)	(193,319,448)
- インフロー	69,387,577	46,423,465	31,292,576	17,739,712	14,146,340	9,633,174	1,731,116	190,353,960
ヘッジ目的デリバティブ								
デリバティブ：								
- アウトフロー	(6,108)	(40,013)	(250,405)	(881,610)	(1,319,882)	(2,865,045)	-	(5,363,063)
- インフロー	2,597	14,949	201,720	805,574	1,265,275	2,868,286	-	5,158,401
	(332,374)	(306,021)	(216,437)	(367,579)	(1,175,767)	(615,443)	(156,529)	(3,170,150)

次へ

55. 金融リスク管理方針（続き）

(h) オペレーショナル・リスク管理

オペレーショナル・リスクは、不適切又は機能不全の内部プロセス、人員及びシステム又は外部事象を原因として発生する損失のリスクとして定義されている。当該定義には法務リスクが含まれるが、戦略リスク及び風評リスクは除外されている。

当行グループのオペレーショナル・リスク管理は３つのディフェンス・ラインの考え方を前提とする。第１のディフェンス・ラインとしてリスク・テイクするユニット（戦略的ビジネス・ユニット）は、主に各業務内のオペレーショナル・リスクの日々の管理を所管する。当該ユニットは、各オペレーショナル・マニュアルの作成および維持の責務を有し、当該ユニットが実施する活動が当行グループのオペレーショナル・リスク管理の枠組みを遵守するよう確実を期す。

オペレーショナル・リスク管理（「ORM」）チームは、第２のディフェンス・ラインとして、オペレーショナル・リスク管理戦略及びガバナンス体制を取り入れた当行グループ内のオペレーショナル・リスク管理の方針の策定及び実施を所管する。またORMは、オペレーショナル・リスクを特定、測定、管理、報告及びモニタリングを行うオペレーショナル・リスク管理ツール及び手法の開発及び導入も所管している。

当行グループの内部監査部は、ORMの方針やプロセスに関する独立した審査及び定期的な検証の実施に加え、ORM及び各ビジネス・ユニットによるORMツールの導入状況に関する定期的な審査の実施をはじめとする、オペレーショナル・リスク管理プロセスの全般的な有効性に関する独立した保証の提供を通じて第３のディフェンス・ラインとして活動している。

56. 公正価値測定

本項目では、金融・非金融資産及び金融負債の公正価値測定に関する情報を提供しており、その内容は以下の通りである。

(a) 評価原則

(b) 評価技法

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類

(d) 公正価値ヒエラルキーにおけるレベル１とレベル２の間の振替

(e) レベル３金融商品の増減

(f) 観察不能なインプットを用いた前提の変更に対する公正価値測定の感応度

(g) 公正価値で測定されない金融商品

56. 公正価値測定（続き）

(a) 評価原則

公正価値とは、測定日において主要な又は最も有利な市場において、市場参加者間で秩序ある取引が行われた場合に、資産の売却によって受け取るであろう価格、又は負債の移転によって支払うであろう価格として定義されている。当行グループ及び当行では、活発な市場における相場価格の参照、あるいは観察可能なインプット又は観察不能なインプットに基づく評価技法の利用により公正価値を決定している。

公正価値の決定に際し、一部または全部のインプットパラメーターが観察可能でない場合、経営陣の判断により適切なパラメーター、前提及びモデリング手法が選定及び適用される。当行グループでは公正価値で測定する金融商品の健全な評価を実施するための実務上の検討、原則及び分析アプローチに関するガイダンスを提供する枠組み及び方針を策定した。

評価調整もまた評価プロセスの不可欠な部分である。評価調整では、通常、標準化の程度が低く頻繁には売買されない複雑な特徴を持つ商品に対する評価の不確実性を反映する。評価調整において、当行グループ及び当行はビットオファー・スプレッド、市場における観察不能な価格／インプット及び前提／パラメーターの不確実性などの要因を検討する手法を使用している。

当行グループ及び当行は、評価が実態を確実に反映するものであるよう設計、検証手法及びプロセスの改善を継続している。評価モデルは、意図された利用目的にふさわしいモデルでありつづけられるように、当行グループの内外双方において定期的に検証されている。

金融商品全体が分類されるヒエラルキーのレベルは、開示上、ポジションの公正価値測定に重要な最も低いレベルのインプットに基づいている。

・ レベル１：同一の資産及び負債の活発な市場における相場価格（未調整）

相場価格が、取引所から迅速かつ定期的に入手可能であり、独立第三者間で実際にかつ定期的に発生する市場取引における相場価格を表す場合、活発な市場で価格を提示されたとみなされる金融商品を意味する。当該金融商品には、活発に売買される政府証券、上場デリバティブ及び取引所で売買される現物商品が含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(a) 評価原則（続き）

- **レベル２：重要なインプットがすべて観察可能な市場データである、又は観察可能な市場データに基づく評価技法**

  資産又は負債に対し、直接（すなわち、価格）又は間接（すなわち、価格から導かれる）的に観察可能なレベル１に含まれる相場価格以外のインプットをいう。レベル２の金融商品の例には、店頭（「OTC」）デリバティブ、社債その他国債、非流動株式及び市場における同質又は類似の特性を持つ消費者ローン及び債権が含まれる。

- **レベル３：重要なインプットが観察可能な市場データに基づかない評価技法**

  公正価値が重要な観察不能なインプットを使用して測定される金融商品をいう。この評価技法は、レベル２と矛盾しないが当行グループ及び当行の独自の前提及びデータを取り込んでいる。レベル３金融商品の例には、主に内部与信評価に基づき価格付けされる非流動市場における社債、未公開株投資、貸出金及び債権が含まれる。

(b) 評価技法

相場価格を参照して決定（レベル１）されない金融・非金融資産及び金融負債に使用される評価技法は以下の通りである。

デリバティブ

当行グループ及び当行のデリバティブ金融商品の公正価値は割引キャッシュ・フロー分析、オプション・プライシング及びベンチマーキング・モデルを使用して決定される。

当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産、純損益を通じて公正価値で測定する金融投資及び、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資

これらの金融資産及び金融投資の公正価値は、外部のデータプロバイダー及び外部のブローカーの提示価格を参照して決定される。社会経済上の目的で保有される非上場の資本性証券（レベル３に分類）の公正価値は、当該企業が有する有形資産純額に基づき決定される。

純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権並びに、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権

これらの公正価値は、信用力が類似した新たな借手に対する類似の貸出に提示される、報告日現在適用可能な実勢レートで割り引かれた、契約上の分割弁済額の将来予想キャッシュ・フローに基づき見積もられる。

56. 公正価値測定（続き）

(b) 評価技法（続き）

相場価格を参照して決定（レベル１）されない金融・非金融資産及び金融負債に使用される評価技法は以下の通りである。（続き）

純損益を通じて公正価値で測定する金融負債

純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融負債の公正価値は、割引キャッシュ・フロー法を用いて決定される。

投資不動産

投資不動産の公正価値は、比較法や収益還元法など様々なアプローチを使用して適格な独立鑑定人によって決定される。比較法では、公正価値は、比較可能な売却された投資不動産の１平方フィート当たりの売価を参考に、建物の立地、質及び内外装、建物の設計及び規模、権利関係、市場トレンド並びに時間的要因を考慮して見積もられる。収益還元法は、目下の維持費や支出を控除した後の賃貸収入総額など、投資不動産の純利益の資本還元を考慮する。このプロセスは利回りや割引率などの関係を考慮する場合がある。

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。

	評価技法			
当行グループ 2019年	市場の相場価格 （レベル１） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル２） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル３） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する非金融資産:				
投資不動産	-	-	921,471	921,471

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

		評価技法		
当行グループ 2019年（続き）	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する金融資産:				
当初認識時に公正価値で測定するものとして指定された金融資産	**113,647**	**14,209,656**	**-**	**14,323,303**
マネーマーケット商品	-	474,348	-	474,348
上場証券	113,647	-	-	113,647
非上場証券	-	13,735,308	-	13,735,308
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	**6,590,452**	**12,973,288**	**807,125**	**20,370,865**
マネーマーケット商品	-	7,808,341	-	7,808,341
上場証券	6,590,452	-	-	6,590,452
非上場証券	-	5,164,947	807,125	5,972,072
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	**1,644,956**	**121,243,317**	**463,260**	**123,351,533**
マネーマーケット商品	-	64,289,820	-	64,289,820
上場証券	1,644,956	-	-	1,644,956
非上場証券	-	56,953,497	463,260	57,416,757
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	**-**	**-**	**401,703**	**401,703**

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

	評価技法			
当行グループ 2019年（続き）	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	11,821,285	11,821,285
デリバティブ資産	-	10,252,236	83,393	10,335,629
外国為替関連契約	-	3,305,316	-	3,305,316
金利関連契約	-	7,697,985	-	7,697,985
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	112,192	83,393	195,585
信用関連契約	-	32	-	32
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(863,289)	-	(863,289)
	8,349,055	158,678,497	13,576,766	180,604,318

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

		評価技法		
当行グループ 2019年（続き）	市場の相場価格 （レベル１） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル２） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル３） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する金融負債：				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	6,530,753	-	6,530,753
仕組預金	-	22,772	-	22,772
借入金	-	6,507,981	-	6,507,981
デリバティブ負債	-	11,098,914	83,393	11,182,307
外国為替関連契約	-	3,958,230	-	3,958,230
金利関連契約	-	7,642,580	-	7,642,580
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	360,492	83,393	443,885
信用関連契約	-	901	-	901
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(863,289)	-	(863,289)
	-	17,629,667	83,393	17,713,060

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

	評価技法			
当行グループ 2018年	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する非金融資産:				
投資不動産	-	-	895,769	895,769
公正価値で測定する金融資産:				
当初認識時に公正価値で測定するものとして指定された金融資産	56,819	14,706,969	-	14,763,788
マネーマーケット商品	-	569,570	-	569,570
上場証券	56,819	-	-	56,819
非上場証券	-	14,137,399	-	14,137,399
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	5,213,930	9,211,273	779,947	15,205,150
マネーマーケット商品	-	3,717,964	-	3,717,964
上場証券	5,213,930	-	-	5,213,930
非上場証券	-	5,493,309	779,947	6,273,256

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

	評価技法			
当行グループ 2018年（続き）	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	919,177	119,481,356	513,355	120,913,888
マネーマーケット商品	-	67,471,103	-	67,471,103
上場証券	919,177	-	-	919,177
非上場証券	-	52,010,253	513,355	52,523,608
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	396,950	396,950
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	8,968,438	8,968,438
デリバティブ資産	-	6,759,574	203,947	6,963,521
外国為替関連契約	-	3,448,456	-	3,448,456
金利関連契約	-	3,441,369	-	3,441,369
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	208,130	203,947	412,077
信用関連契約	-	302	-	302
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(338,683)	-	(338,683)
	6,189,926	150,159,172	10,862,637	167,211,735

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

	評価技法			
当行グループ 2018年（続き）	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する金融負債：				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	8,892,691	-	8,892,691
仕組預金	-	1,640,430	-	1,640,430
借入金	-	7,252,261	-	7,252,261
デリバティブ負債	-	7,771,837	203,947	7,975,784
外国為替関連契約	-	3,652,709	-	3,652,709
金利関連契約	-	3,922,402	-	3,922,402
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	535,409	203,947	739,356
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(338,683)	-	(338,683)
	-	16,664,528	203,947	16,868,475

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

		評価技法		
当行 2019年	市場の相場価格 （レベル１） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル２） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル３） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する金融資産:				
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	318,292	11,972,355	622,176	12.912.823
マネーマーケット商品	-	6,907,320	-	6,907,320
上場証券	318,292	-	-	318,292
非上場証券	-	5,065,035	622,176	5,687,211
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	18,435	80,350,611	429,654	80,798,700
マネーマーケット商品	-	33,329,630	-	33,329,630
上場証券	18,435	-	-	18,435
非上場証券	-	47,020,981	429,654	47,450,635
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	401,703	401,703
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	11,380,901	11,380,901

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

	評価技法			
当行 2019年（続き）	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
デリバティブ資産	-	9,918,610	83,393	10,002,003
外国為替関連契約	-	3,169,901	-	3,169,901
金利関連契約	-	7,556,412	-	7,556,412
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	47,057	83,393	130,450
信用関連契約	-	32	-	32
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(854,792)	-	(854,792)
	336,727	102,241,576	12,917,827	115,496,130
公正価値で測定する金融負債:				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	6,530,753	-	6,530,753
仕組預金	-	22,772	-	22,772
借入金	-	6,507,981	-	6,507,981
デリバティブ負債	-	10,504,885	83,393	10,588,278
外国為替関連契約	-	3,784,072	-	3,784,072
金利関連契約	-	7,539,308	-	7,539,308
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	35,396	83,393	118,789
信用関連契約	-	901	-	901
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(854,792)	-	(854,792)
	-	17,035,638	83,393	17,119,031

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

		評価技法		
当行 2018年	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定する金融資産:				
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	214,208	8,099,410	600,549	8,914,167
マネーマーケット商品	-	2,879,675	-	2,879,675
上場証券	214,208	-	-	214,208
非上場証券	-	5,219,735	600,549	5,820,284
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	19,677	89,104,103	459,057	89,582,837
マネーマーケット商品	-	45,495,137	-	45,495,137
上場証券	19,677	-	-	19,677
非上場証券	-	43,608,966	459,057	44,068,023
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	396,950	396,950
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	8,680,217	8,680,217

56. 公正価値測定（続き）

(c) 公正価値測定及び公正価値ヒエラルキーにおける分類（続き）

当行グループ及び当行の、公正価値で測定される金融・非金融資産及び金融負債の公正価値ヒエラルキーにおける分類は、以下の表に要約される。（続き）

	評価技法			
当行 2018年（続き）	市場の相場価格 （レベル1） 千マレーシア・リンギット	観察可能なインプット （レベル2） 千マレーシア・リンギット	観察不能なインプット （レベル3） 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
デリバティブ資産	-	6,595,116	203,947	6,799,063
外国為替関連契約	-	3,421,722	-	3,421,722
金利関連契約	-	3,360,378	-	3,360,378
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	147,705	203,947	351,652
信用関連契約	-	302	-	302
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(334,991)	-	(334,991)
	233,885	103,798,629	10,340,720	114,373,234
公正価値で測定する金融負債:				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	-	8,507,004	-	8,507,004
仕組預金	-	1,254,743	-	1,254,743
借入金	-	7,252,261	-	7,252,261
デリバティブ負債	-	7,235,102	203,947	7,439,049
外国為替関連契約	-	3,592,533	-	3,592,533
金利関連契約	-	3,855,314	-	3,855,314
エクイティ及びコモディティ関連契約	-	122,246	203,947	326,193
改訂MFRS第132号に基づくネッティング効果	-	(334,991)	-	(334,991)
	-	15,742,106	203,947	15,946,053

次へ

56. 公正価値測定（続き）

(d) 公正価値ヒエラルキーにおけるレベル１及びレベル２間の振替

金融商品を公正価値ヒエラルキーにおけるレベル間で振り替える時期を決定する会計方針は注記2.3（xxii）に開示されている。2019年12月31日に終了した会計年度において、当行グループ及び当行におけるレベル１及びレベル２間の振替は行われなかった。

(e) レベル３金融商品の増減

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。

当行グループ 2019年12月31日現在	2019年 1月1日現在 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上したその他の利得[#] 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)[#] 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益に計上した未実現損失 千マレーシア・リンギット	購入/発行/取得 千マレーシア・リンギット	売却 千マレーシア・リンギット	決済 千マレーシア・リンギット	為替換算差額 千マレーシア・リンギット	レベル３への振替 千マレーシア・リンギット	レベル３からの振替 千マレーシア・リンギット	2019年 12月31日現在 千マレーシア・リンギット
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資											
非上場証券	779,947	-	26,910	-	-	-	-	-	268	-	807,125
	779,947	-	26,910	-	-	-	-	-	268	-	807,125
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資											
非上場証券	513,355	10,339	-	(29,403)	51,131	(80,020)	-	(2,142)	-	-	463,260
	513,355	10,339	-	(29,403)	51,131	(80,020)	-	(2,142)	-	-	463,260
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	396,950	-	(10,573)	-	382,225	-	(365,280)	(1,619)	-	-	401,703
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	8,968,438	-	-	(152,421)	7,227,166	-	(4,211,911)	(9,987)	-	-	11,821,285
デリバティブ資産											
エクイティ及びコモディティ関連契約	203,947	77,682	(83,260)	-	24,102	-	(139,078)	-	-	-	83,393
	203,947	77,682	(83,260)	-	24,102	-	(139,078)	-	-	-	83,393
レベル３金融資産合計	10,862,637	88,021	(66,923)	(181,824)	7,684,624	(80,020)	(4,716,269)	(13,748)	268	-	13,576,766

* 「その他の営業収益」、「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

\# 「その他の営業収益」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

当行グループ 2019年12月31日現在(続き)	2019年 1月1日現在 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上したその他の利得[#] 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)[#] 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益に計上した未実現損失 千マレーシア・リンギット	購入/発行/取得 千マレーシア・リンギット	売却 千マレーシア・リンギット	決済 千マレーシア・リンギット	為替換算差額 千マレーシア・リンギット	レベル３への振替 千マレーシア・リンギット	レベル３からの振替 千マレーシア・リンギット	2019年12月31日現在 千マレーシア・リンギット
デリバティブ負債											
エクイティ及びコモディティ関連契約	(203,947)	79,407	(82,551)	-	(22,903)	-	146,601	-	-	-	(83,393)
レベル３金融負債合計	(203,947)	79,407	(82,551)	-	(22,903)	-	146,601	-	-	-	(83,393)
レベル３金融資産/(負債)純額合計	10,658,690	167,428	(149,474)	(181,824)	7,661,721	(80,020)	(4,569,668)	(13,748)	268	-	13,493,373

* 「その他の営業収益」、「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

「その他の営業収益」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	2018年1月1日現在 千マレーシア・リンギット	MFRS第９号適用の影響 千マレーシア・リンギット	2018年1月1日現在修正再表示 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上したその他の利得 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)# 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益に計上した未実現利得/(損失) 千マレーシア・リンギット	購入/発行/取得 千マレーシア・リンギット	売却 千マレーシア・リンギット	決済 千マレーシア・リンギット	為替換算差額 千マレーシア・リンギット	レベル３への振替 千マレーシア・リンギット	レベル３からの振替 千マレーシア・リンギット	2018年12月31日現在 千マレーシア・リンギット
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資													
非上場証券	-	260,501	260,501	-	519,446	-	-	-	-	-	-	-	779,947
	-	260,501	260,501	-	519,446	-	-	-	-	-	-	-	779,947
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資													
非上場証券	508,225	(182,136)	326,089	-	-	197,846	533	-	(2,677)	(8,436)	-	-	513,355
	508,225	(182,136)	326,089	-	-	197,846	533	-	(2,677)	(8,436)	-	-	513,355
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	-	-	-	9,943	-	386,867	-	-	140	-	-	396,950
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	-	3,816,059	3,816,059	-	-	46,364	6,203,564	-	(1,097,549)	-	-	-	8,968,438
デリバティブ資産													
エクイティ及びコモディティ関連契約	479,534	-	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
	479,534	-	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
レベル３金融資産合計	987,759	3,894,424	4,882,183	238,048	287,266	244,210	6,711,238	-	(1,492,012)	(8,296)	-	-	10,862,637

* 「その他の営業収益」、「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

「その他の営業収益」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

当行グループ	2018年1月1日現在	MFRS第９号適用の影響	2018年1月1日現在修正再表示	損益計算書に計上したその他の利得	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)#	その他の包括利益に計上した未実現利得/(損失)	購入/発行/取得	売却	決済	為替換算差額	レベル３への振替	レベル３からの振替	2018年12月31日現在
2018年12月31日現在（続き）	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
デリバティブ負債													
エクイティ及びコモディティ関連契約	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
レベル３金融負債合計	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
レベル３金融資産/(負債)純額合計	509,286	3,894,424	4,403,710	481,751	47,054	244,210	6,585,535	-	(1,095,274)	(8,296)	-	-	10,658,690

* 「その他の営業収益」、「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

「その他の営業収益」及び「イスラム金融業務からの収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

当行 2019年12月31日現在	2019年 1月1日現在 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上したその他の利得[#] 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)[#] 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益に計上した未実現損失 千マレーシア・リンギット	購入/発行/取得 千マレーシア・リンギット	売却 千マレーシア・リンギット	決済 千マレーシア・リンギット	為替換算差額 千マレーシア・リンギット	レベル３への振替 千マレーシア・リンギット	レベル３からの振替 千マレーシア・リンギット	2019年12月31日現在 千マレーシア・リンギット
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資											
非上場証券	600,549	-	21,627	-	-	-	-	-	-	-	622,176
	600,549	-	21,627	-	-	-	-	-	-	-	622,176
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資											
非上場証券	459,057	-	-	(29,403)	-	-	-	-	-	-	429,654
	459,057	-	-	(29,403)	-	-	-	-	-	-	429,654
純損益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	396,950	-	(10,573)	-	382,225	-	(365,280)	(1,619)	-	-	401,703
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する貸出金及びその他の債権	8,680,217	-	-	(156,333)	7,218,415	-	(4,351,411)	(9,987)	-	-	11,380,901
デリバティブ資産											
エクイティ及びコモディティ関連契約	203,947	77,682	(83,260)	-	24,102	-	(139,078)	-	-	-	83,393
	203,947	77,682	(83,260)	-	24,102	-	(139,078)	-	-	-	83,393
レベル３金融資産合計	10,340,720	77,682	(72,206)	(185,736)	7,624,742	-	(4,855,769)	(11,606)	-	-	12,917,827

* 「その他の営業収益」及び「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」に含まれる。

\# 「その他の営業収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

当行 2019年12月31日現在(続き)	2019年１月１日現在 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上したその他の利得[#] 千マレーシア・リンギット	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)[#] 千マレーシア・リンギット	その他の包括利益に計上した未実現損失 千マレーシア・リンギット	購入/発行/取得 千マレーシア・リンギット	売却 千マレーシア・リンギット	決済 千マレーシア・リンギット	為替換算差額 千マレーシア・リンギット	レベル３への振替 千マレーシア・リンギット	レベル３からの振替 千マレーシア・リンギット	2019年12月31日現在 千マレーシア・リンギット
デリバティブ負債											
エクイティ及びコモディティ関連契約	(203,947)	79,407	(82,551)	-	(22,903)	-	146,601	-	-	-	(83,393)
レベル３金融負債合計	(203,947)	79,407	(82,551)	-	(22,903)	-	146,601	-	-	-	(83,393)
レベル３金融資産/(負債)純額合計	10,136,773	157,089	(154,757)	(185,736)	7,601,839	-	(4,709,168)	(11,606)	-	-	12,834,434

* 「その他の営業収益」及び「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」に含まれる。

「その他の営業収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

	2018年1月1日現在修正再表示	損益計算書に計上したその他の利得/(損失)*	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)#	その他の包括利益に計上した未実現利得	購入/発行/取得	売却	決済	為替換算差額	レベル３への振替	レベル３からの振替	2018年12月31日現在
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
	91,562	-	508,987	-	-	-	-	-	-	-	600,549
	91,562	-	508,987	-	-	-	-	-	-	-	600,549
	263,852	-	-	197,882	-	-	(2,677)	-	-	-	459,057
	263,852	-	-	197,882	-	-	(2,677)	-	-	-	459,057
	-	-	9,943	-	386,867	-	-	140	-	-	396,950
	3,600,803	-	-	39,842	5,885,565	-	(845,993)	-	-	-	8,680,217
	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
	4,435,751	238,048	276,807	237,724	6,392,706	-	(1,240,456)	140	-	-	10,340,720

* 「その他の営業収益」及び「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」に含まれる。

「その他の営業収益」に含まれる。

56. 公正価値測定（続き）

(e) レベル３金融商品の増減（続き）

以下の表は、経常的に公正価値で測定するレベル３金融資産及び金融負債に関する追加的な情報を表している。（続き）

当行	2018年1月1日現在	MFRS第９号適用の影響	2018年1月1日現在修正再表示	損益計算書に計上したその他の利得/(損失)*	損益計算書に計上した未実現利得/(損失)#	その他の包括利益に計上した未実現利得	購入/発行/取得	売却	決済	為替換算差額	レベル３への振替	レベル３からの振替	2018年12月31日現在
2018年12月31日現在（続き）	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
デリバティブ負債													
エクイティ及びコモディティ関連契約	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
レベル３金融負債合計	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
レベル３金融資産/(負債)純額合計	356,475	3,600,803	3,957,278	481,751	36,595	237,724	6,267,003	-	(843,718)	140	-	-	10,136,773

* 「その他の営業収益」及び「金融投資に対する減損損失引当金(戻入)/繰入」に含まれる。

「その他の営業収益」に含まれる。

2019年12月31日に終了した会計年度に、当行は純損益を通じて公正価値で測定する金融投資の一部をレベル２からレベル３の公正価値ヒエラルキーに振り替えた。振り替えた理由は、評価モデルへのインプットが観察可能でなくなったことである。この振替の前に、当該金融商品の公正価値は、同一又は類似した金融証券の観察可能な市場取引又は拘束力のあるブローカーの提示価格を用いて決定された。この振替後、これらの金融商品は重要な観察不能な市場インプットを組み込んだ評価モデルを用いて評価されている。

次へ

56. 公正価値測定（続き）

(f) 観察不能なインプットに関する仮定の変更に対する公正価値測定の感応度

一ないし複数のインプットを変更して合理的な他の前提とすることにより、公正価値ヒエラルキーのレベル３金融資産及び金融負債の価値が大幅に変わることはない。

不動産市場で行われた最近の売却取引によって投資不動産の公正価値見積りが大きく変動すると考えられる。

(g) 公正価値で測定されない金融商品

MFRS第132号に基づき公正価値の開示が要求される当行グループ及び当行のオンバランスシートの金融資産及び金融負債には、子会社株式、関連会社及びジョイント・ベンチャーに対する持分、有形固定資産並びに当期及び繰延税金に対する引当金を除き、当行グループ及び当行の資産及び負債すべてが含まれる。

市場価格が入手できない顧客への貸出金及びその他の債権に対しては、さまざまな算定手法が用いられ、おおよその公正価値が見積もられる。これらの算定手法は、各種金融商品、割引率、将来予想キャッシュ・フロー、将来予想損失や他の要因のリスク特性に関して使用された前提や導出された判断により大きく影響される。この前提の変更は、見積額及びそれにともなう公正価値見積額に大きな影響を及ぼす。従って、顧客への貸出金及びその他の債権をはじめとする、当行グループ及び当行の金融商品の重要な部分については、それぞれの公正価値見積額は報告日現在当行グループ及び当行が売却取引で実現できる金額を表示することを意図してはおらず、また表示すると解釈されるべきではない。また、ここに表示される公正価値に関する情報は、当行グループ及び当行の継続企業としての価値を表すものとして解釈されるべきではない。

報告日現在のオンバランスの金融資産及び金融負債の公正価値見積額は、下記に開示される金融資産及び金融負債を除き、財政状態計算書に記載されているその帳簿価額に近似している。

56. 公正価値測定（続き）

(g) 公正価値で測定されない金融商品（続き）

以下の表は、公正価値で計上されない金融商品を分析するものである。当該金融商品の公正価値は財政状態計算書上の帳簿価額とともに開示されている。

当行グループ 2019年	レベル１ 千マレーシア・リンギット	レベル２ 千マレーシア・リンギット	レベル３ 千マレーシア・リンギット	公正価値合計 千マレーシア・リンギット	帳簿価額 千マレーシア・リンギット
金融資産					
金融機関預け金	-	14,093,218	-	14,093,218	14,093,218
償却原価で測定する金融投資	-	32,929,851	2,688,770	35,618,621	34,784,476
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	1,128,618	1,128,618	1,128,618
顧客向貸出金及びその他の債権	-	173,070,094	339,525,001	512,595,095	500,068,104
金融負債					
顧客の資金:					
- 顧客預金	-	544,863,356	-	544,863,356	544,530,912
- 顧客の投資口座^	-	20,738,073	-	20,738,073	20,737,670
金融機関預り金	-	43,686,501	-	43,686,501	43,557,209
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	1,526,225	-	1,526,225	1,526,225
借入金	-	36,064,293	5,338,848	41,403,141	41,339,415
劣後債務	-	9,580,464	-	9,580,464	9,321,125
資本性証券	-	2,844,847	-	2,844,847	2,827,123

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

56. 公正価値測定（続き）

(g) 公正価値で測定されない金融商品（続き）

以下の表は、公正価値で計上されない金融商品を分析するものである。当該金融商品の公正価値は財政状態計算書上の帳簿価額とともに開示されている。（続き）

当行グループ 2018年	レベル１ 千マレーシア・リンギット	レベル２ 千マレーシア・リンギット	レベル３ 千マレーシア・リンギット	公正価値合計 千マレーシア・リンギット	帳簿価額 千マレーシア・リンギット
金融資産					
金融機関預け金	-	12,502,877	-	12,502,877	12,502,877
償却原価で測定する金融投資	-	26,396,698	873,455	27,270,153	27,069,261
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	1,576,199	1,576,199	1,576,199
顧客向貸出金及びその他の債権	-	207,751,440	292,331,061	500,082,501	496,142,232
金融負債					
顧客の資金:					
- 顧客預金	-	532,955,269	-	532,955,269	532,732,623
- 顧客の投資口座^	-	23,565,595	-	23,565,595	23,565,061
金融機関預り金	-	43,779,473	-	43,779,473	43,850,577
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	1,547,272	-	1,547,272	1,547,272
借入金	-	26,553,331	5,354,440	31,907,771	31,600,197
劣後債務	-	10,767,464	-	10,767,464	10,717,005
資本性証券	-	3,505,109	-	3,505,109	3,531,029

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

56. 公正価値測定（続き）

(g) 公正価値で測定されない金融商品（続き）

以下の表は、公正価値で計上されない金融商品を分析するものである。当該金融商品の公正価値は財政状態計算書上の帳簿価額とともに開示されている。（続き）

当行 2019年	レベル１ 千マレーシア・リンギット	レベル２ 千マレーシア・リンギット	レベル３ 千マレーシア・リンギット	公正価値合計 千マレーシア・リンギット	帳簿価額 千マレーシア・リンギット
金融資産					
金融機関預け金	-	28,287,338	-	28,287,338	28,287,338
償却原価で測定する金融投資	-	26,765,405	6,550,309	33,315,714	32,574,918
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	19,400,239	19,400,239	19,400,239
顧客向貸出金及びその他の債権	-	90,726,231	105,149,398	195,875,629	195,406,377
金融負債					
顧客預金	-	243,191,157	-	243,191,157	242,757,617
金融機関預り金	-	51,519,306	-	51,519,306	51,354,535
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	1,526,225	-	1,526,225	1,526,225
借入金	-	32,983,315	-	32,983,315	32,645,025
劣後債務	-	9,386,134	-	9,386,134	9,156,816
資本性証券	-	2,844,847	-	2,844,847	2,827,123

56. 公正価値測定（続き）

(g) 公正価値で測定されない金融商品（続き）

以下の表は、公正価値で計上されない金融商品を分析するものである。当該金融商品の公正価値は財政状態計算書上の帳簿価額とともに開示されている。（続き）

当行 2018年	レベル1 千マレーシア・リンギット	レベル2 千マレーシア・リンギット	レベル3 千マレーシア・リンギット	公正価値合計 千マレーシア・リンギット	帳簿価額 千マレーシア・リンギット
金融資産					
金融機関預け金	-	23,410,133	-	23,410,133	23,410,133
償却原価で測定する金融投資	-	22,131,618	873,253	23,004,871	22,857,070
金融機関向貸出金及びその他の債権	-	-	17,052,024	17,052,024	17,052,024
顧客向貸出金及びその他の債権	-	115,066,435	91,110,327	206,176,762	204,237,601
金融負債					
顧客預金	-	255,387,005	-	255,387,005	255,160,315
金融機関預り金	-	52,927,426	-	52,927,426	52,940,747
カガマスへ売却した貸出金及びその他の債権に関するリコース義務	-	1,547,272	-	1,547,272	1,547,272
借入金	-	23,841,319	-	23,841,319	23,441,160
劣後債務	-	9,163,285	-	9,163,285	9,157,310
資本性証券	-	3,505,109	-	3,505,109	3,531,029

56. 公正価値測定（続き）

(g) 公正価値で測定されない金融商品（続き）

以下に挙げる金融商品の公正価値を見積もるため、下記の方法及び前提を使用する。

(i) 償却原価で測定する金融投資

活発に売買される証券の公正価値は公表されている相場価格で決定される。活発に売買されない証券に関しては、外部のブローカーの提示価格を入手する。株式の公正価値は、株価収益率及び割引キャッシュ・フロー分析をはじめとする、複数の方法を使用して見積もられる。割引キャッシュ・フロー法が使用される場合、将来予想キャッシュ・フローは報告日における類似の金融商品の適用可能な実勢市場又は指標レートを使用して割り引かれる。

(ii) 貸出金及びその他の債権

変動金利貸出金の公正価値は、帳簿価額に近似していると見積もられる。固定金利貸出金及びイスラム金融債権に関しては、類似する信用力を有する新しい借手に対する類似の貸出の際に提示される報告日における適用可能な実勢レートで割引された、契約上の分割支払額の将来予想キャッシュ・フローに基づき公正価値が見積もられる。減損した貸出金に関しては、公正価値は減損損失引当金控除後の帳簿価格に近似するとみなされる。

(iii) 顧客預金、金融機関預け金/預り金及び顧客の投資口座

要求払預金及び１年以内で満期が到来する預け金の公正価値は、満期までの残存期間が比較的短期なことから当該金融商品の帳簿価額に近似する。満期までの残存期間が１年超の定期預け金の公正価値は、満期までの残存期間が類似する預け金に現在提示される適用レートを使用した割引キャッシュ・フローに基づき見積もられる。

(iv) カガマスに売却した貸付金及びその他の債権に関するリコース義務

カガマスに売却した住宅ローンに関するリコース義務の公正価値は、報告日現在、適用可能な実勢カガマスレートを用いて算定した、将来の割賦支払額の割引キャッシュ・フローに基づき決定される。

(v) 借入金、劣後債務及び資本性証券

借入金、劣後債務及び資本性証券の公正価値は、報告日現在、類似する金融商品に適用される実勢金利を用いて算定した将来予想キャッシュ・フローを割り引くことにより見積もられる。

次へ

57. 金融資産及び金融負債の相殺

認識された金額を相殺する法的に執行可能な権利があり、差金決済をする又は金融資産を取得すると同時に金融負債を決済することが意図される場合、当該金融資産及び金融負債は相殺され、財政状態計算書に純額で報告される。

以下の項目に関連する金額は財政状態計算書上、相殺されない。

(i) カウンターパーティのデフォルト、支払不能又は破産時にのみ相殺権が行使可能な場合の、当行グループ及び当行に対するカウンターパーティの相殺エクスポージャー

(ii) カウンターパーティから受け入れ、又は担保として供された現金及び証券

相殺、法的強制力のあるマスター・ネッティング契約及びそれに類する契約の対象となる金融資産及び金融負債は以下の通りである。

				財政状態計算書において相殺されない額		
当行グループ	認識された金融資産/負債の総額	財政状態計算書における相殺額の総額	財政状態計算書に計上された額	金融商品	受け入れ/差し入れ金融担保	純額
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
金融資産						
デリバティブ資産	11,198,918	(863,289)	10,335,629	(4,436,999)	(348,980)	5,549,650
その他の資産:						
ブローカー及び顧客からの未収金（注記15）	6,151,166	(4,141,043)	2,010,123	-	-	2,010,123
金融負債						
デリバティブ負債	12,045,596	(863,289)	11,182,307	(4,430,016)	(2,355,254)	4,397,037
その他の負債:						
ブローカー及び顧客に対する債務（注記27）	8,372,529	(4,141,043)	4,231,486	-	-	4,231,486

57. 金融資産及び金融負債の相殺（続き）

相殺、法的強制力のあるマスター・ネッティング契約及びそれに類する契約の対象となる金融資産及び金融負債は以下の通りである。（続き）

				財政状態計算書において相殺されない額		
当行グループ	認識された金融資産/負債の総額	財政状態計算書における相殺額の総額	財政状態計算書に計上された額	金融商品	受け入れ/差し入れ金融担保	純額
2018年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
金融資産						
デリバティブ資産	7,302,204	(338,683)	6,963,521	(675,193)	(301,385)	5,986,943
その他の資産:						
ブローカー及び顧客からの未収金（注記15）	4,838,570	(3,159,454)	1,679,116	-	-	1,679,116
金融負債						
デリバティブ負債	8,314,467	(338,683)	7,975,784	(675,193)	(2,404,142)	4,896,449
その他の負債:						
ブローカー及び顧客に対する債務（注記27）	6,197,842	(3,159,454)	3,038,388	-	-	3,038,388

57. 金融資産及び金融負債の相殺（続き）

相殺、法的に執行可能なマスター・ネッティング契約及びそれに類する契約の対象となる金融資産及び金融負債は以下の通りである。（続き）

				財政状態計算書において相殺されない額		
当行	認識された金融資産/金融負債の総額	財政状態計算書における相殺の総額	財政状態計算書に計上された額	金融商品	受け入れ/差し入れ金融担保	純額
2019年	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
金融資産						
デリバティブ資産	**10,856,795**	**(854,792)**	**10,002,003**	**(4,241,201)**	**(303,290)**	**5,457,512**
金融負債						
デリバティブ負債	**11,443,070**	**(854,792)**	**10,588,278**	**(4,241,201)**	**(2,355,254)**	**3,991,823**
2018年						
金融資産						
デリバティブ資産	7,134,054	(334,991)	6,799,063	(675,193)	(301,385)	5,822,485
金融負債						
デリバティブ負債	7,774,040	(334,991)	7,439,049	(675,193)	(2,404,142)	4,359,714

次へ

58. 資本及びその他のコミットメント

取締役により承認された資本支出のうち、財務諸表に計上されない額:

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
承認及び契約締結済み	**154,068**	111,471	**27,927**	23,180
承認済み且つ未契約	**439,014**	683,434	**138,004**	171,959
	593,082	794,905	**165,931**	195,139

59. 資本管理

資本管理に対する当行グループのアプローチは、当行グループの戦略目標によって決められ、当行グループが営業を行うすべての関連する規制、経済及び商業環境を考慮するものである。 当行グループは、強固な資本状態を有することは当行グループの事業戦略及び競争力にとって不可欠であると考える。それゆえ、主要な事業決定の実施に先立ち、当行グループの全般的な資本力を保つ目的で、取締役会及び上級経営者により当行グループの資本状態への影響が考慮される。

当行グループの資本管理における重要な目的は、資本の調達先を多様化すること、利用可能な資本と潜在的な事業のリスクとの節度ある関係を維持する必要性を判断材料として、効率的に資本を配分し活用すること、並びに投資家、規制当局及び格付機関を含む主要なステークホルダーの期待に応えることにある。加えて、当行グループの資本管理は下記の事項も目的として実施される。

- 当行グループ全体で、最低限の規制要件を十分に上回る水準で適切な自己資本比率を常に維持する
- マレーシア国内外の格付機関からの当行グループの信用格付を支える
- 効率的に資本を事業に活用し、資本利益を最適化する
- 将来の機会を活用する柔軟性を残す
- 合理的な範囲でストレスのある環境下であっても事業を構築し、事業への投資を行う

資本の質と構成は、取締役会及び上級経営者による当行グループの資本充実度の状態の評価における重要な要素である。当行グループは資本の質を重視しており、それに応じて、その資本の相当額を、継続企業の前提に基づく恒久的で最も損失吸収力の高い普通株等の形で保有している。

資本が統合的アプローチで管理されることを確実にするとともに、グループ全体で経済的なサイクルを通じて管理される強固且つ柔軟な財政状態を確保するため、当行グループの資本管理は、グループ資本管理フレームワークを指針としている。

59. 資本管理（続き）

また、当行グループの資本管理は、当行グループ全体で効率的な資本水準及び資本利用を促進するグループ年次資本計画によって補完されている。当該計画は最低３年の期間を対象としており、年次で更新され、実施の承認は各会計年度の開始時に取締役会によってなされる。資本管理の最新動向に対応し、且つ、計画に含まれている施策の効果的で適時の実行を確実なものとするため、取締役会は半期毎にグループ年次資本計画のレビューを行う。

2018年２月に公表されたマレーシア中央銀行（「BNM」）の自己資本充実度フレームワーク（資本構成）に準拠して、すべての金融機関は常に、普通株式等Tier1比率は4.5%、Tier1比率は６%、総自己資本比率は８%以上を維持しなければならない。BNMはまた、リスクアセット合計の2.5%の資産保全バッファーと、リスクアセット合計の０%－2.5%の幅のカウンターシクリカル・資本バッファーで構成される、追加的な資本バッファー要件を導入している。このフレームワークはまた、リスクアセット合計の０%－2.5%の幅のカウンターシクリカル・資本バッファーの計算手法及び運用に関する詳細な指針を規定している。

BNMは、2020年２月５日にシステム上重要な国内行（「D-SIB」）の枠組みに関する方針文書を公表し、メイバンクをD-SIBに特定した。メイバンクは、2021年１月31日からより高い損失吸収（HLA）要件を課されるバケット２に分類される。

効率的で健全な資本状態を追求するにあたり当行グループは、当行グループの株主が配当の一部を選択して当行の新規普通株式に再投資することを可能とする、反復的且つ任意の配当金再投資制度（「DRP」）導入している。DRPは、規制要件を満たす株式資本を維持するとともに、健全な受取配当金を株主に提供しつつ事業を成長させるための当行グループの戦略の一部である。DRPの詳細は注記34(b)、配当金の支払いについては注記53に示されている。

60. 内部資本充実度評価プロセス（「ICAAP」）

(a) 概要

当行グループ全体のリスクプロファイルに関連した自己資本充実度は、当行グループのICAAPポリシーに明記されたプロセスを経て評価される。ICAAPポリシーは、資本バッファーを含めた適切な資本水準が、現状及びストレス状態の下で、当行グループの現在及び将来の必要資本に対応するために、確実に維持されるよう設計されている。定期的なICAAP報告書は、当行グループが直面しているすべての重要なリスクの包括的なレビュー及びそれに対応する自己資本充実度を評価するために、グループ執行リスク委員会(「ERC」)とリスク管理委員会(「RMC」)に提出される。当行グループのICAAPはリスク、資本計画及びマネジメントプロセスを密接に統合している。

60. 内部資本充実度評価プロセス（「ICAAP」）（続き）

(a) 概要（続き）

2013年３月以降、当行グループは、2013年３月31日から発効したBNMの第２の柱のガイドラインで規定された要件を満たすために、取締役会が承認したICAAP文書を作成している。この文書には、ICAAPの概要、現在及び将来の財務ポジションと資本ポジション、ICAAPガバナンス、リスク評価モデル及びプロセス、リスク選好及び資本管理、ストレス・テスト及び資本計画、並びにICAAPの使用が含まれている。毎年、当行グループは当該文書の重要な変更に関する最新情報をBNMに提出している。

(b) ICAAPポリシーに基づく包括的なリスク評価

当行グループのICAAP手法では、以下の種類のリスクが識別され且つ測定されている。

- 第１の柱の下で把握されたリスク（信用リスク、市場リスク及びオペレーショナル・リスク）
- 第１の柱の下で完全には把握されていないリスク（例：モデル・リスク）
- 第１の柱の下で特に扱われていないリスク（例：金利リスク／利益リスク（銀行勘定及びトレーディング勘定双方）、流動リスク、ビジネスリスクと戦略リスク、風評リスク、信用集中リスク、ITリスク、サイバー・リスク、規制リスク、カントリー・リスク、コンプライアンス・リスク、資本リスク、収益性リスク、シャリア非遵守リスク、情報リスク、コンダクトリスク、従業員リスク、データ品質リスクなど）
- 経済環境、規制、会計規則の変化などの外部要因

当行グループ内で実施される主要プロセスにより、新商品や新サービスの導入を通じて生じ得る重要なリスクを特定できる。重要なリスクとは、「リスクが発生した場合に、当行グループの業績（収益性）、自己資本充実度、資産の質及び/又は当行グループの評判に重要な影響を与えるリスク」として定義される。

ICAAPポリシーでは、重要リスク評価プロセス（以下、「MRAP」という。）が当行グループのリスク・ユニバースから重要なリスクを特定するよう設計されている。毎年、当行グループ全体のリスク状況調査が、厳格なリスク管理アプローチの一環として実施され、リスクが当行グループの収益及び資本に及ぼし得る影響に基づいて、主要リスクが特定され、優先順位付けが行われる。調査結果は当行グループの主要企業全体にわたる、リテール・バンキング業務、商業銀行業務、投資銀行業務及び保険事業の主要ステークホルダーの見通しに基づいた、現在及び将来の市場見通しを集約したものである。さらに、調査結果は短期的な時間軸における重要なリスクシナリオを特定することに役立つ。

「重要」とみなされるリスクは、ICAAP報告書を通じて当行グループのERC及びRMCに報告される。特定された重要なリスクそれぞれについて、当行グループはこれらの主要なリスクに対応する適切なリスク低減策を確実に整備する。これらのリスク低減策には、当行グループ最高リスク責任者（以下、「GCRO」という。）による報告書、ストレス・テスト、リスク軽減策、資本計画及び危機管理戦略を通じた定期的なリスク・モニタリングが含まれる。

60. 内部資本充実度評価プロセス（「ICAAP」）（続き）

(c) 第１の柱及び第２の柱のリスク評価

業界のベストプラクティスに則して、当行グループは、業界内で合理的に検証され、受け入れ可能であるとみなされてきた手法を使用して、リスクを定量化する。

一般的に受け入れ可能なリスク測定技術がないことを理由として容易にリスクを定量化することができない場合には、専門家の判断によりリスクの大きさと重要性を決定する。当行グループのICAAPは、そのような重要で定量化できないリスクの管理にあたり定性的な管理を重視する。これらの定性的な方策には以下を含む。

- 適切なガバナンス・プロセス
- 適切なシステム、手続き及び内部統制
- 効果的なリスク軽減戦略
- 定期的なモニタリングと報告

(d) 定期的かつ厳格なストレス・テスト

当行グループのストレス・テスト・プログラムは、当行グループのリスク及び資本の管理プロセスに組み込まれており、資本計画及び事業計画プロセスにおける重要な役割を担っている。当該プログラムは、極端であるが現実に起こり得る状況下での我々のリスクプロファイルを理解するための将来志向のリスク及び資本の管理ツールとして機能する。このような状況は主に、経済的、政治的、及び環境的要因から生じる可能性がある。

メイバンク・グループ・ストレス・テスト方針の下で、当行グループの収益性、資産の質、リスクアセット、自己資本充実度及びリスク選好度を遵守できるかどうかについてのストレス・シナリオの潜在的な不利な影響が考慮された。

具体的には、ストレス・テスト・プログラムは以下を目的として設計されている。

- ストレス事象のダイナミクス並びにその当行グループのトレーディング勘定及び銀行勘定のエクスポージャー、流動性ポジション並びに起こりうる風評被害への潜在的な影響を明らかにすること
- ストレス事象の影響を低減するための主要な戦略を積極的に識別すること
- 自己資本充実度と資本目標の決定における当行グループの資本及び資金調達計画へのインプットとしてのストレス結果を生み出すこと
- 当行グループの再建計画のためのシナリオ分析を行い、全体的な再建に係るキャパシティを評価し、望ましい再建方針を特定したうえで、最終的にリスク選好の設定と連係させること
- ストレス下の事業体別及びビジネスライン別のリスク・リターン・プロファイルに関する知見を得ること

60. 内部資本充実度評価プロセス（「ICAAP」）（続き）

(d) 定期的かつ厳格なストレス・テスト（続き）

当行グループが行っているストレス・テストにはいくつかの種類がある。

- グループ全体のストレス・テスト - RMCが承認した共通シナリオを用い、テスト結果はBNMに提出される。これにはBNMが策定する定期的な業界全体のストレス・テストも含まれ、シナリオは中央銀行が指定する。
- ローカライズド・ストレス・テスト - 地域性に関連するシナリオに基づいた、ポートフォリオや支店・業種別、事業体レベルで実施される、スコープ限定型のストレス・テスト
- アド・ホック・ストレス・テスト － 新しいリスク・イベントに対応するために実施される定期的なストレス・テスト
- リバース・ストレス・テスト － メイバンクの存続性を脅かし得るマイナスシナリオの範囲を特定する
- ラピッド・エクスポージャー・ドリル － アップサイド及びダウンサイド・リスクを含む、直接的な影響又は起こり得る波及的な影響の評価
- メイバンク・グループの再建計画に関するシナリオ分析 － BNMの再建計画に準拠した要件

過去にストレス・テスト・ワーキング・グループによって検討されたストレス・テストのテーマには、米中貿易戦争、ユーロ圏の金融危機、金融政策の引締め、世界経済の混乱、サイバー攻撃による流動性リスクへの影響、デジタル・ディスラプション、国際政治上の事象がASEAN諸国及びアジアに及ぼす影響、マレーシア・リンギット安と債券利回り上昇の影響、英国のEU離脱後のリスクがASEAN諸国経済に及ぼす影響、以下のような複数の厄災が同時に発生し破滅的な状況を引き起こすパーフェクトストーム、すなわち、石油価格の下落、通貨安、中国のGDP成長率の鈍化によるASEAN諸国への影響、米連邦準備制度理事会による利上げ、当行グループ固有の事象の影響、石油価格の下落、ASEAN諸国を含めた新興国市場からの資本流出の増加、ASEAN諸国でのインフレと金利の上昇、米連邦準備銀行による量的緩和逓減、ソブリン格付の引き下げ、中国経済の減速、アジア金融危機の再現、米ドルの下落、インフルエンザの世界的流行、資産価格の暴落、世界経済の二番底不況シナリオ、日本の災害、原油価格の高騰、ユーロ圏と米国の債務危機等の厄災が含まれる。

ストレス・テスト・ワーキング・グループは、事業チーム、カントリーチーム及びリスク管理チームから成り、上席管理職及び取締役会の委員会にストレス・テストの報告を提出し、定期的にその報告結果を規制機関と検討する。

61. 自己資本充実度

(a) 自己資本比率の遵守と適用

当行グループ及び当行の自己資本比率は、2018年２月２日に公表されたBNMの自己資本充実度フレームワーク（資本構成）及び2019年５月３日に公表された自己資本充実度フレームワーク（バーゼルⅡ－リスクアセット）に基づいて算出されている。リスクアセットの合計額は以下の手法に基づいて算出されている。

(A) 内部格付手法及び標準的手法に従った信用リスク
(B) 標準的手法に従った市場リスク
(C) 基礎的指標手法に従ったオペレーショナル・リスク

エンティティ・レベルでは、当行グループの子会社の自己資本比率の計算は以下の通りである。

（ⅰ）メイバンク・イスラミック・ベルハッドの自己資本比率は、2018年２月２日に公表されたBNMのイスラム銀行向け自己資本充実度フレームワーク（資本構成）及び2019年５月３日に公表されたイスラム銀行向け自己資本充実度フレームワーク（リスクアセット）に基づいて算出されている。リスクアセットの合計は以下の手法に基づいて算出されている。

(A) 内部格付手法及び標準的手法に従った信用リスク
(B) 標準的手法に従った市場リスク
(C) 基礎的指標手法に従ったオペレーショナル・リスク

2019年12月31日に終了した当会計年度の普通株式等Tier１、Tier１、総自己資本の最低自己資本要件は、リスクアセット合計の4.5%、6.0%及び8.0%である（2018年：リスクアセット合計の4.5%、6.0%及び8.0%）。

（ⅱ）メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッドの自己資本比率は、2018年２月２日に公表されたBNMの自己資本充実度フレームワーク（資本構成）及び2019年５月３日に公表された自己資本充実度フレームワーク（バーゼルⅡ－リスクアセット）に基づいて算出されている。リスクアセットの合計は以下の手法に基づいて算出されている。

(A) 標準的手法に従った信用リスク
(B) 標準的手法に従った市場リスク
(C) 基礎的指標手法に従ったオペレーショナル・リスク

2019年12月31日に終了した当会計年度の普通株式等Tier１、Tier１、総自己資本の最低自己資本要件は、リスクアセット合計の4.5%、6.0%及び8.0%である（2018年：リスクアセット合計の4.5%、6.0%及び8.0%）。

61. 自己資本充実度（続き）

(a) 自己資本比率の遵守と適用（続き）

エンティティ・レベルでは、当行グループの子会社の自己資本比率の計算は以下の通りである。（続き）

(iii) ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケーの自己資本比率は、バーゼルⅡ資本規制に基づいた、現地における要件に基づいて算出されている。リスクアセットの合計は以下の手法に基づいて算出されている。

(A) 標準的手法に従った信用リスク
(B) 標準的手法に従った市場リスク
(C) 基礎的指標手法に従ったオペレーショナル・リスク

ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケーの最低自己資本要件は、リスクアセット合計の９％－10%である（2018年：９％－10%）。

(iv) メイバンク・シンガポール・リミテッドの自己資本比率は、シンガポール通貨監督庁（以下「MAS」という。）が公表した、2012年９月14日付のMAS通達637（最新の改訂は2018年11月13日）に基づいて算出されている。リスクアセットの合計は以下の手法に基づいて算出されている。

(A) 内部格付手法及び標準的手法に従った信用リスク
(B) 標準的手法に従った市場リスク
(C) 基礎的指標手法に従ったオペレーショナル・リスク
(D) MAS通達637に基づくリスクアセットの資本フロア調整

2019年12月31日に終了した当会計年度の普通株式等Tier１、Tier１、総自己資本の最低自己資本要件は、リスクアセット合計の6.5%、8.0%及び10.0%である（2018年：リスクアセット合計の6.5%、8.0%及び10.0%）。

61. 自己資本充実度（続き）

(b) 当行グループ及び当行の自己資本比率

2013年６月30日の発効以降、DRPにおける普通株式等Tier１資本の計算において控除されるべきと宣言された配当額は、2013年５月８日に公表されたBNMの自己資本充実度フレームワーク（資本構成）に係る実務指針（「実務指針」）によって決定されなければならない。当該実務指針に基づくと、DRPの下で配当金の一部（選択可能部分）が再投資される場合、普通株式等Tier１資本の計算において控除されると宣言された配当額は、以下の場合において減少する可能性がある。

（ｉ）配当の選択可能部分を再投資することについて、株主から取消不能な同意を書面で入手している場合。

（ii）取消不能な同意が書面で提供されていない場合、その額の対象となる直近３年間の受け入れ率の平均で、配当の選択可能部分の合計の50%を超えない額。

2019年12月31日に終了した会計年度については、取締役会は、2020年３月26日に、普通株式一株当たり39センのシングルTier中間（下半期）現金配当の支払いを宣言している。

2019年12月31日に終了した会計年度の自己資本比率を算出するにあたって、シングルTier中間（下半期）現金配当は普通株式等Tier１資本の算出から控除されていない。

上記に基づく当行グループ及び当行の自己資本比率は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年	**2018年**	**2019年**	**2018年**
普通株式等Tier１自己資本比率	**15.729%**	15.029%	**15.314%**	13.757%
Tier１自己資本比率	**16.486%**	15.983%	**16.120%**	14.871%
総自己資本比率	**19.387%**	19.024%	**19.387%**	18.266%

61. 自己資本充実度（続き）

(c) 資本の構成：

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
普通株式等Tier１資本				
株式資本	**48,280,355**	46,747,442	**48,280,355**	46,747,442
利益剰余金[1]	**20,606,011**	19,905,842	**15,231,992**	14,410,042
その他準備金[1]	**5,189,258**	2,154,645	**5,820,765**	4,111,140
適格非支配持分	**134,080**	133,264	**-**	-
規制上の調整前の普通株式等Tier１資本	**74,209,704**	68,941,193	**69,333,112**	65,268,624
控除額：普通株式等Tier１資本に係る規制上の調整項目	**(14,374,667)**	(12,640,727)	**(35,110,987)**	(34,374,944)
繰延税金資産	**(678,978)**	(1,026,818)	**-**	(345,186)
のれん	**(5,709,503)**	(5,547,431)	**(81,015)**	(81,015)
その他の無形資産	**(952,424)**	(1,011,272)	**(280,120)**	(279,850)
「その他の包括利益を通じて公正価値で測定する」ものに分類された金融商品に係る利得	**(1,186,797)**	(43,006)	**(884,294)**	(32,049)
規制準備金	**(2,771,806)**	(2,127,290)	**(1,894,921)**	(1,778,997)
非連結の金融機関及び保険／タカフル事業体の普通株式への投資額[2]	**(3,075,159)**	(2,884,910)	**(31,970,637)**	(31,857,847)
普通株式等Tier１資本合計	**59,835,037**	56,300,466	**34,222,125**	30,893,680

61. 自己資本充実度（続き）

(c) 資本の構成（続き）：

	当行グループ		当行	
	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
その他Tier１資本				
資本性証券	**2,800,000**	3,500,000	**2,800,000**	3,500,000
第三者の保有する適格普通株式等Tier１及びその他Tier１資本調達手段	**79,175**	71,182	**-**	-
控除額： 非連結の金融機関及び保険／タカフル事業体の資本調達手段への投資	**-**	-	**(1,000,000)**	(1,000,000)
Tier１資本合計	**62,714,212**	59,871,648	**36,022,125**	33,393,680
Tier２資本				
劣後債務	**9,045,420**	9,066,767	**9,045,420**	9,066,767
第三者の保有する適格普通株式等Tier１、その他Tier１及びTier２資本調達手段	**41,287**	405,381	-	-
一般引当金[3]	**399,044**	348,148	**97,242**	51,305
期待損失総額を超える適格引当金合計の超過額	**1,550,042**	1,572,006	**959,033**	988,691
控除額：非連結の金融機関及び保険／タカフル事業体の資本調達手段への投資額	**-**	-	**(2,801,145)**	(2,482,391)
Tier２資本合計	**11,035,793**	11,392,302	**7,300,550**	7,624,372
資本合計	**73,750,005**	71,263,950	**43,322,675**	41,018,052

1 当行グループについては、保険及びタカフル事業からの利益剰余金及びその他の準備金の額は含まない。当行については、メイバンク・インターナショナル(L)リミテッドの利益剰余金及びその他の準備金の額を含む。

61. 自己資本充実度（続き）

(c) 資本の構成（続き）：

[2] **当行については、規制上の調整項目には、(i)事業並びに資産及び負債を当行へ譲渡しているミフィン・ベルハッドへの18,994,000マレーシア・リンギット、（ii）メイバンク・インターナショナル(L)リミテッドへの10,289,000マレーシア・リンギット 及び (iii)資産が当行のリスクアセットに含まれるメイバンク・アグロ・ファンド・スンディリアン・ベルハッドへの57,000マレーシア・リンギットを除く子会社及び関連会社への投資原価を含む。当行グループについて、規制上の調整項目には保険／タカフル事業体における関連会社及び投資の簿価を含む。**

[3] **信用リスクに関する標準的手法に基づいて決定される非信用減損エクスポージャーに関する範囲の、12カ月及び全期間予想信用損失で測定される損失引当金及び規制準備金をいう。**

当行グループの自己資本比率は、当行及びその子会社の連結勘定残高から算出されるが、保険及びタカフル事業体及び関連会社への投資は含まない。

当行の自己資本比率は、当行及び完全所有の海外銀行子会社である、メイバンク・インターナショナル（L）リミテッド（上記に開示されている、ミフィン・ベルハッド、メイバンク・インターナショナル（L）リミテッド及びメイバンク・アグロ・ファンド・スンディリアン・ベルハッドへの投資以外の子会社及び関連会社への投資を除く。）から導出されている。

(d) 当行グループ及び当行の主要リスク・カテゴリー別のリスクアセットの内訳は以下の通りである。

	当行グループ		当行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
標準的手法エクスポージャー	**51,929,068**	53,335,879	**19,004,852**	22,273,148
スケーリング・ファクター考慮後の内部格付手法エクスポージャー	**258,340,386**	262,000,921	**159,838,753**	164,781,857
信用リスクのリスクアセット合計	**310,269,454**	315,336,800	**178,843,605**	187,055,005
市場リスクのリスクアセット合計	**27,288,688**	17,476,305	**21,513,467**	13,726,342
オペレーショナル・リスクのリスクアセット合計	**42,853,735**	41,792,895	**23,106,901**	23,777,893
リスクアセット合計	**380,411,877**	374,606,000	**223,463,973**	224,559,240

61. 自己資本充実度（続き）

(e) 当行子会社の自己資本比率及びリスクアセットは以下の通りである。

(i) 自己資本比率

	メイバンク・イスラミック・ベルハッド	メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド	ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー	メイバンク・シンガポール・リミテッド
2019年				
普通株式等Tier１自己資本比率	**14.101%**	**24.507%**	**-**	**18.195%**
Tier１自己資本比率	**15.508%**	**24.507%**	**-**	**18.195%**
総自己資本比率	**18.845%**	**25.807%**	**21.376%**	**18.497%**
2018年				
普通株式等Tier１自己資本比率	16.368%	24.574%	-	16.898%
Tier１自己資本比率	17.984%	24.574%	-	16.898%
総自己資本比率	22.545%	26.198%	19.041%	17.159%

（ii）当行子会社の主要リスク・カテゴリー別のリスクアセットの内訳は以下の通りである。

2019年	メイバンク・イスラミック・ベルハッド 千マレーシア・リンギット	メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド 千マレーシア・リンギット	ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー 千マレーシア・リンギット	メイバンク・シンガポール・リミテッド 千マレーシア・リンギット
標準的手法エクスポージャー	**3,069,539**	**1,207,422**	**30,637,949**	**17,079,171**
スケーリング・ファクター考慮後の内部格付手法エクスポージャー	**69,483,314**	**-**	**-**	**21,058,209**
信用評価調整	**-**	**-**	**-**	**72,446**
信用リスクのリスクアセット合計	**72,552,853**	**1,207,422**	**30,637,949**	**38,209,826**
メイバンク及び投資口座によって吸収される信用リスクのリスクアセット合計^	**(10,472,880)**	**-**	**-**	**-**
市場リスクのリスクアセット合計	**963,780**	**402,336**	**720,844**	**14,583**
オペレーショナル・リスクのリスクアセット合計	**8,029,045**	**743,034**	**5,612,761**	**3,835,988**
リスクアセット合計	**71,072,798**	**2,352,792**	**36,971,554**	**42,060,397**

61. 自己資本充実度（続き）

(e) 当行子会社の自己資本比率及びリスクアセットは以下の通りである。（続き）

（ii）当行子会社の主要リスク・カテゴリー別のリスクアセットの内訳は以下の通りである。（続き）

2018年	メイバンク・イスラミック・ベルハッド 千マレーシア・リンギット	メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド 千マレーシア・リンギット	ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー 千マレーシア・リンギット	メイバンク・シンガポール・リミテッド 千マレーシア・リンギット
標準的手法エクスポージャー	5,647,539	1,288,808	33,427,795	17,910,238
スケーリング・ファクター考慮後の内部格付手法エクスポージャー	60,816,283	-	-	21,449,331
信用評価調整	-	-	-	238,260
信用リスクのリスクアセット合計	66,463,822	1,288,808	33,427,795	39,597,829
メイバンク及び投資口座によって吸収される信用リスクのリスクアセット合計^	(13,113,007)	-	-	-
市場リスクのリスクアセット合計	1,152,312	125,253	494,675	4,976
オペレーショナル・リスクのリスクアセット合計	7,381,566	748,111	5,254,843	3,565,646
リスクアセット合計	61,884,693	2,162,172	39,177,313	43,168,451

^ 投資口座に関するBNMの方針に従って、投資口座（無制限の投資口座と制限付投資口座）による資金に係る信用リスクのリスク・ウェイト資産は、当行の自己資本比率の算出からは除外されている。

62. セグメント情報

(i) 事業セグメント別状況

当行グループのオペレーティングセグメントはグループ・地域金融サービス、グループ・グローバル・バンキング並びにグループ・保険及びタカフル事業部門である。当行グループでは、当行グループの取締役会及び経営者上層部に提供される情報に基づいて、オペレーティングセグメントを決定し、公表している。

当行グループは、下記の通り、当行グループ内で提供可能なサービス及び商品に基づき、３つのオペレーティングセグメントで構成されている。

(a) グループ・地域金融サービス（「CFS」）

(i) リテール・バンキング部門

リテール・バンキング部門は、貯蓄預金、定期預金、送金サービス、当座預金、住宅ローンや個人ローンなどの消費者向けローン、割賦金融、ユニット・トラスト、バンカシュアランス商品、クレジットカードなど、地域の個人向けのさまざまな商品及びサービスで構成されている。

(ii) 中小企業（「SME」）向け金融部門

中小企業向け金融部門は、地域の中小企業を対象として提供されているさまざまな商品及びサービスで構成されている。提供されている商品及びサービスには、プロジェクト・ファイナンスなどの長期ローン、当座貸越や貿易金融などの短期融資、キャッシュ・マネジメントやカストディアン業務などの手数料ビジネスが含まれている。

(iii) ビジネス・バンキング部門

ビジネス・バンキング部門は、地域の事業会社を対象として提供されているさまざまな商品及びサービスで構成されている。提供されている商品及びサービスには、プロジェクト・ファイナンスなどの長期ローン、当座貸越や貿易金融などの短期融資、キャッシュ・マネジメントやカストディアン業務などの手数料ビジネスが含まれている。

62. セグメント情報（続き）

(i) 事業セグメント別状況（続き）

(b) グループ・グローバル・バンキング（「GB」）

(i) グループ・コーポレート・バンキング部門及びグローバル・マーケッツ部門

グループ・コーポレート・バンキング部門及びグローバル・マーケッツ部門は、コーポレート・バンキングおよびグローバル・マーケッツ事業で構成されている。

コーポレート・バンキング部門は、大企業から公共セクターに至るまで、地域の法人顧客に向けた、さまざまな商品及びサービスで構成されている。提供している商品及びサービスには、プロジェクト・ファイナンスなどの長期融資、当座貸越や貿易金融などの短期融資、並びに手数料サービスが含まれている。

グローバル・マーケッツ部門は、外国為替、マネーマーケット、デリバティブ、資本市場取引など、資金取引業務やサービスに関連した様々な商品及びサービスで構成されている。

(ii) グループ・投資銀行部門（メイバンクIB及びメイバンク・キム・エン）

投資銀行部門は、投資銀行業務及び証券仲介業務で構成されている。このセグメントでは、主として大手法人顧客及び金融機関のビジネスニーズへの対応に注力している。顧客向けに提供している商品及びサービスには、コーポレート・アドバイザリー業務、債券発行、株式発行、シンジケート方式の買収アドバイザリー業務、債務再編アドバイザリー業務、並びに株式及び先物売買などがある。

(iii) グループ・資産運用部門

資産運用部門は、個人、法人及び機関投資家といった顧客に対し、さまざまな従来型の投資やイスラム金融型の投資におけるソリューションを提供する、資産及びファンド運用業務を手がけている。

(c) グループ・保険及びタカフル事業部門

保険及びタカフル事業部門は、すべての種目の損害保険及び生命保険の引受業務、オフショアの投資生命保険事業、ジェネラル・タカフル及びファミリー・タカフル事業から構成されている。

次へ

62. セグメント情報（続き）

(i) 事業セグメント別状況（続き）

	＜==========事業セグメント==========						
	＜==当行グループ・グローバル・バンキング==＞						
当行グループ 2019年	グループ・地域金融サービス部門 千マレーシア・リンギット	グループ・コーポレート・バンキング及びグローバル・マーケッツ部門 千マレーシア・リンギット	グループ・投資銀行部門 千マレーシア・リンギット	グループ・資産運用部門 千マレーシア・リンギット	グループ・保険及びタカフル事業 千マレーシア・リンギット	本部及びその他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
受取利息純額及びイスラム金融業務(IBS)からの収益							
- 外部	10,750,473	5,595,305	330,329	9,134	1,259,748	129,593	18,074,582
- セグメント間	-	-	150	1,929	27,082	(29,161)	-
	10,750,473	5,595,305	330,479	11,063	1,286,830	100,432	18,074,582
受取利息純額及びイスラム金融業務(IBS)からの収益	10,750,473	5,595,305	330,479	11,063	1,286,830	100,432	18,074,582
正味既経過保険料	-	-	-	-	6,760,618	-	6,760,618
その他の営業収益	3,067,805	2,832,411	813,936	162,764	1,559,305	(1,159,223)	7,276,998
営業収益合計	13,818,278	8,427,716	1,144,415	173,827	9,606,753	(1,058,791)	32,112,198
保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動、並びに生命保険及びタカフル・ファンドに係る税金	-	-	-	-	(7,683,572)	312,254	(7,371,318)
純営業収益	13,818,278	8,427,716	1,144,415	173,827	1,923,181	(746,537)	24,740,880
一般管理費	(7,543,434)	(1,890,760)	(1,061,688)	(122,266)	(943,791)	-	(11,561,939)
減損損失前営業利益/(損失)	6,274,844	6,536,956	82,727	51,561	979,390	(746,537)	13,178,941
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	215,562	(2,491,757)	(7,940)	2	(3,357)	-	(2,287,490)
金融投資に対する減損損失引当金戻入、純額	716	2,365	17,318	-	1	-	20,400
その他の金融資産に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	(818)	(8,661)	(4,418)	4	(31,681)	(10,770)	(56,344)
営業利益/(損失)	6,490,304	4,038,903	87,687	51,567	944,353	(757,307)	10,855,507
関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分	-	156,900	1,473	-	-	-	158,373
税金及びザカート前利益/(損失)	6,490,304	4,195,803	89,160	51,567	944,353	(757,307)	11,013,880
税金及びザカート							(2,538,231)
税金及びザカート控除後利益							8,475,649
非支配持分							(277,575)
当行株主に帰属する当期利益							8,198,074

62. セグメント情報（続き）

(i) 事業セグメント別状況（続き）

当行グループ 2019年（続き）	＜==========事業セグメント==========＞ ＜==当行グループ・グローバル・バンキング==＞ グループ・地域金融サービス部門 千マレーシア・リンギット	グループ・コーポレート・バンキング及びグローバル・マーケッツ部門 千マレーシア・リンギット	グループ・投資銀行部門 千マレーシア・リンギット	グループ・資産運用部門 千マレーシア・リンギット	グループ・保険及びタカフル事業 千マレーシア・リンギット	本部及びその他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
その他の営業収益の主な内訳:							
手数料収益							
コミッション	1,310,166	151,849	42,329	28,871	-	(141,615)	1,391,600
サービス費用	910,460	341,000	214,564	86,911	(4,749)	(161,389)	1,386,797
引受手数料	-	21,720	35,365	-	-	-	57,085
取引仲介手数料	-	-	309,037	-	-	-	309,037
貸出金及びその他の債権に係る手数料	82,537	143,594	1,758	-	-	(2,186)	225,703
IBS業務に係る手数料収益	276,457	130,694	46,441	-	-	(52,301)	401,291
一般管理費の主な内訳:							
有形固定資産の減価償却費	(183,994)	(48,145)	(46,797)	(823)	(17,472)	-	(297,231)
使用権資産の減価償却費	(251,541)	(64,247)	(53,642)	(2,237)	(17,606)	-	(389,273)
無形資産の償却費	(164,814)	(48,376)	(15,822)	(387)	(23,024)	-	(252,423)

62. セグメント情報（続き）

(i) 事業セグメント別状況（続き）

	＜==========事業セグメント==========						
	＜==当行グループ・グローバル・バンキング==＞						
当行グループ 2018年	グループ・地域金融サービス部門 千マレーシア・リンギット	グループ・コーポレート・バンキング及びグローバル・マーケッツ部門 千マレーシア・リンギット	グループ・投資銀行部門 千マレーシア・リンギット	グループ・資産運用部門 千マレーシア・リンギット	グループ・保険及びタカフル事業 千マレーシア・リンギット	本部及びその他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
受取利息純額及びイスラム金融業務(IBS)からの収益							
- 外部	10,623,365	5,541,925	375,348	10,037	1,133,270	665	17,684,610
- セグメント間	-	-	(11,568)	2,183	29,737	(20,352)	-
	10,623,365	5,541,925	363,780	12,220	1,163,007	(19,687)	17,684,610
受取利息純額及びイスラム金融業務(IBS)からの収益	10,623,365	5,541,925	363,780	12,220	1,163,007	(19,687)	17,684,610
正味既経過保険料	-	-	-	-	5,933,563	-	5,933,563
その他の営業収益	2,918,580	2,474,031	860,636	83,590	(321,176)	(1,064,639)	4,951,022
営業収益合計	13,541,945	8,015,956	1,224,416	95,810	6,775,394	(1,084,326)	28,569,195
保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動、並びに生命保険及びタカフル・ファンドに係る税金	-	-	-	-	(5,165,661)	258,132	(4,907,529)
純営業収益	13,541,945	8,015,956	1,224,416	95,810	1,609,733	(826,194)	23,661,666
一般管理費	(7,211,815)	(2,052,632)	(1,017,122)	(140,582)	(823,541)	-	(11,245,692)
減損損失前営業利益/(損失)	6,330,130	5,963,324	207,294	(44,772)	786,192	(826,194)	12,415,974
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	(761,385)	(844,803)	11,105	(660)	4,487	-	(1,591,256)
金融投資に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	(186)	(8,261)	2,263	(41,064)	(437)	-	(47,685)
その他の金融資産に対する減損損失引当金戻入、純額	628	16,015	3,629	23	5,733	-	26,028
営業利益/(損失)	5,569,187	5,126,275	224,291	(86,473)	795,975	(826,194)	10,803,061
関連会社及びジョイント・ベンチャーの利益持分	-	97,568	717	-	-	-	98,285
税金及びザカート前利益/(損失)	5,569,187	5,223,843	225,008	(86,473)	795,975	(826,194)	10,901,346
税金及びザカート							(2,545,410)
税金及びザカート控除後利益							8,355,936
非支配持分							(242,676)
当行株主に帰属する当期利益							8,113,260

62. セグメント情報（続き）

(i) 事業セグメント別状況（続き）

当行グループ 2018年（続き）	＜==========事業セグメント==========＞ ＜==当行グループ・グローバル・バンキング==＞ グループ・地域金融サービス部門 千マレーシア・リンギット	グループ・コーポレート・バンキング及びグローバル・マーケッツ部門 千マレーシア・リンギット	グループ・投資銀行部門 千マレーシア・リンギット	グループ・資産運用部門 千マレーシア・リンギット	グループ・保険及びタカフル事業 千マレーシア・リンギット	本部及びその他 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
その他の営業収益の主な内訳:							
手数料収益							
コミッション	1,167,727	161,351	72,172	4,435	-	(73,199)	1,332,486
サービス費用	869,402	464,796	169,704	96,961	987	(226,248)	1,375,602
引受手数料	117	15,825	23,159	-	-	(117)	38,984
取引仲介手数料	-	-	397,870	-	-	-	397,870
貸出金及びその他の債権に係る手数料	100,674	110,581	148	-	311	887	212,601
IBS業務に係る手数料収益	258,740	119,630	50,011	-	-	(48,704)	379,677
一般管理費の主な内訳:							
有形固定資産の減価償却費	(246,480)	(70,547)	(52,545)	(9,918)	(21,501)	-	(400,991)
無形資産の償却費	(136,089)	(47,481)	(24,653)	(8,495)	(19,353)	-	(236,071)

次へ

62. セグメント情報（続き）

(ii) 地域別状況

当行グループは、マレーシア、シンガポール、インドネシア、フィリピン、ブルネイ・ダルサラーム、中国、香港、ベトナム、英国、米国、カンボジア、ラオス、ラブアン・オフショア及びタイにおいて事業を行っている。

マレーシア、シンガポール及びインドネシアを除き、単独で営業費用前の連結営業総収益及び資産合計の10%を超える地域はない。

顧客が所在する地域別の営業総収益、純営業収益、税金及びザカート前利益並びに資産の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日に終了した会計年度の損益計算書項目	営業総収益 千マレーシア・リンギット	純営業収益 千マレーシア・リンギット	税金及びザカート前利益 千マレーシア・リンギット
マレーシア	40,769,941	22,119,743	15,306,460
シンガポール	9,223,351	4,628,039	76,503
インドネシア	5,326,365	2,995,554	661,736
その他	6,270,758	1,828,468	754,485
	61,590,415	31,571,804	16,799,184
消去*	(8,745,451)	(6,830,924)	(5,785,304)
当行グループ	52,844,964	24,740,880	11,013,880

2018年12月31日に終了した会計年度の損益計算書項目	営業総収益 千マレーシア・リンギット	純営業収益 千マレーシア・リンギット	税金及びザカート前利益 千マレーシア・リンギット
マレーシア	32,695,989	18,352,929	10,359,268
シンガポール	8,064,145	4,244,224	1,332,010
インドネシア	4,842,465	2,857,174	755,190
その他	5,605,803	1,745,954	1,175,849
	51,208,402	27,200,281	13,622,317
消去*	(3,888,549)	(3,538,615)	(2,720,971)
当行グループ	47,319,853	23,661,666	10,901,346

* セグメント間の収益は連結時に消去されている。

62. セグメント情報（続き）

(ii) 地域別状況（続き）

非流動資産及び流動資産合計の地域別内訳は以下の通りである。

	非流動資産[1]		流動資産[2]	
財政状態計算書項目	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
マレーシア	**10,026,298**	9,025,865	**542,851,120**	508,681,095
シンガポール	**908,303**	893,302	**232,812,349**	215,261,665
インドネシア	**418,086**	58,474	**48,808,926**	50,210,991
その他	**346,557**	132,280	**86,066,654**	94,838,833
	11,699,244	10,109,921	**910,539,049**	868,992,584
消去[3]	**(57,304)**	-	**(87,767,974)**	(72,110,824)
当行グループ	**11,641,940**	10,109,921	**822,771,075**	796,881,760

[1] 非流動資産は、投資不動産、有形固定資産、使用権資産及び無形資産で構成されている。

[2] 流動資産は、上述の非流動資産を除外した資産合計である。

[3] セグメント間の債権債務残高は連結時に消去されている。

63. 重要な事象及び後発事象

（ｉ）下記は2019年12月31日に終了した年度における、当行グループ及び当行の重要な事象である。

(a) Gペイネットワーク (M) スンディリアン・ベルハッド(「GPay」)の発行済及び一部払込済株式資本の30%を上限とした取得

2018年５月21日に、当行はGPayがマレーシアで展開しているGrabPayモバイルウォレットの受入と利用を推進する戦略的提携のために、GPayとの間で覚書を取り交わした。2018年12月12日に、当行はGPayへの投資についてマレーシア中央銀行からの承認を受けた。

2019年２月８日に、当行は完全所有子会社であるメイバンク・アライアンス・スンディリアン・ベルハッド（「MA」）を通じて、GPネットワーク・アジア・プライベート・リミテッド及びGPayとの間で提携契約(「CA」)、株主間契約（「SHA」)及び株式割当契約（「SSA」)を締結した。CAは、GPayの決済エコシステムに対応する金融システムとして当行が果たす独占的な役割やマレーシアでGpayが展開する事業の垂直統合等、両者間の戦略的提携に関するものである。SHA及びSSAは、以下の通り当行のGPayへの投資及び株式の割当に関するものである。

（i）47.7百万米ドル（又は約194.1百万マレーシア・リンギット相当)の現金支払対価での、GPayの全額払込済普通株式として発行されたGPayの増資後発行済株式資本の20%に相当する4,285,715株の普通株式の割当及び、

（ii）GPayの一部払込済普通株式として発行されたGPayの増資後発行済株式資本の10%に相当する2,142,857株の普通株式の割当。うち、一部払込済株式一株当たり0.40米ドルは、SSAに定められたマイルストン及び給付期間に従い、Gpayに対し優遇レート、商業取引関係、独占的な提携といった現物給付を行うことに同意したMAの対価として支払われるものである。

(b) 20.0十億マレーシア・リンギットの劣後債プログラムに基づく額面価額1.6十億マレーシア・リンギットのTier２劣後債の償還

2019年１月29日に、当行は1.6十億マレーシア・リンギットの劣後債を全額償還した。この1.6十億マレーシア・リンギットの劣後債は2014年１月29 日に発行されたものであった。

63. 重要な事象及び後発事象（続き）

（ｉ）下記は2019年12月31日に終了した会計年度における、当行グループ及び当行の重要な事象である。（続き）

(c) 額面価額10.0十億マレーシア・リンギットのスクーク・プログラムに基づく、3.7十億マレーシア・リンギットのTier２劣後スクーク・ムラバハの発行

2019年１月31日に、当行は額面価額10.0十億マレーシア・リンギットのスクーク・プログラムに基づいて、額面価額3.7十億マレーシア・リンギットのTier２劣後スクーク・ムラバハ（「劣後スクーク・ムラバハ」）の発行を完了した。その発行内容は以下の通りである。

償還日	額面価額	内容	期間
2029年１月31日	2.0十億マレーシア・リンギット	Tier２劣後スクーク・ムラバハ(10ノンコーラブル５)	10年
2031年１月31日	1.7十億マレーシア・リンギット	Tier２劣後スクーク・ムラバハ(12ノンコーラブル７)	12年

(d) 20.0十億マレーシア・リンギットの劣後債プログラムに基づく、額面価額2.1十億マレーシア・リンギットの劣後債の償還

2019年５月10日、当行は2.1十億マレーシア・リンギットの劣後債を全額償還した。この2.1十億マレーシア・リンギットの劣後債は2012年５月10日に発行されたものであった。

(e) 額面価額10.0十億マレーシア・リンギット及び/又は外国通貨相当額を上限とする、その他Tier1資本性証券（AT1CS)プログラムに基づく、額面価額3.5十億マレーシア・リンギットのAT1CSの償還

2019年９月10日、当行は3.5十億マレーシア・リンギットのAT1CSを全額償還した。このAT1CSは2014年９月10日に発行されたものであった。

(f) 額面価額10.0十億マレーシア・リンギットを上限とするスクーク・プログラム（「スクーク・プログラム」）の改訂及び額面価額2.8十億マレーシア・リンギットの、ムダラバのシャリア原則に基づくイスラミックその他Tier1資本性証券（「AT1スクーク・ムダラバ」）の発行

2019年８月７日に、メイバンクは、AT1スクーク・ムダラバの発行に向けて、主にスクーク・プログラムへAT1スクーク・ムダラバの条件を織り込む目的（「AT1条件の織り込み」）で、スクーク・プログラムの改訂についてBNMからの承認を受けた。

63. 重要な事象及び後発事象（続き）

（ｉ）下記は2019年12月31日に終了した会計年度における、当行グループ及び当行の重要な事象である。（続き）

(f) 額面価額10.0十億マレーシア・リンギットを上限とするスクーク・プログラム（「スクーク・プログラム」）の改訂及び額面価額2.8十億マレーシア・リンギットの、ムダラバのシャリア原則に基づくイスラミックその他Tier1資本性証券（「AT1スクーク・ムダラバ」）の発行（続き）

2019年９月25日に、当行は改訂スクーク・プログラムに基づいて、2.8十億マレーシア・リンギットのAT1スクーク・ムラバハの発行を完了した。本発行の詳細は以下の通りである。

コール日	額面価額	期間
2024年９月25日	1.24十億マレーシア・リンギット	満期の定めなし
2026年９月25日	1.56十億マレーシア・リンギット	満期の定めなし

(g) 当行の子会社であるピーティー・バンク・メイバンク・シャリア・インドネシア（「ピーティー・バンクMSI」）の処分

ピーティー・バンクMSIは当行が99%を直接所有する子会社であり、残りの１%は、当行が間接所有するピーティー・プロスペリンドが所有している。ピーティー・バンクMSIはインドネシアで設立され、イスラム銀行業務を行っている。

2019年５月15日に、当行とピーティー・プロスペリンドは、580,000,000,000インドネシア・ルピアの現金対価総額（約171.2百万マレーシア・リンギット相当額）のピーティー・バンクMSIの処分にあたり、ピーティーNTIグローバル・インドネシア（「ピーティーNTI」）及びピーティー・ベルカ・アヌゲラ・アバディ（「ピーティー・ベルカ」）と株式売買契約(「SPA」)を締結した。

本処分には、当行所有の発行済払込済株式資本70%に相当する661,548株のピーティーNTIへの売却、当行所有の発行済払込済株式資本29%に相当する274,070株のピーティー・ベルカへの売却、及びピーティー・プロスペリンド所有の発行済払込済株式資本１%に相当する9,451株のピーティー・ベルカへの売却が含まれる。

本処分は金融サービス庁（「OJK」）の承認を必要とし、2019年12月12日に承認を取得した。当行は当該売却を認識し、2019年12月31日に終了した会計年度に財務上の影響を反映させた。

本処分は、ピーティーNTI及びピーティー・ベルカへの株式譲渡をもって2020年１月31日に完了した。

本処分に関する財務上の影響は注記18(vii)に開示されている。

次へ

64. 保険及びタカフル事業に関する損益計算書及び財政状態計算書

(a) 損益計算書

	生命保険基金		ファミリー・タカフル・ファンド		ジェネラル・タカフル・ファンド		株主資金及び一般基金		合計	
	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年
当行グループ	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
営業総収益	**3,803,853**	2,391,321	**2,497,650**	1,650,222	**1,423,233**	1,128,841	**1,836,095**	1,537,732	**9,560,831**	6,708,116
受取利息	**495,439**	445,460	**482,604**	451,880	**79,175**	67,680	**246,293**	222,083	**1,303,511**	1,187,103
支払利息	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(17,327)**	(24,095)	**(17,327)**	(24,095)
受取利息純額	**495,439**	445,460	**482,604**	451,880	**79,175**	67,680	**228,966**	197,988	**1,286,184**	1,163,008
正味既経過保険料	**2,525,152**	2,285,876	**1,533,577**	1,281,050	**1,333,300**	1,065,758	**1,368,589**	1,300,879	**6,760,618**	5,933,563
その他の営業収益/(損失)	**809,173**	(294,726)	**490,413**	(77,601)	**11,728**	(3,601)	**235,461**	40,675	**1,546,775**	(335,253)
営業収益合計	**3,829,764**	2,436,610	**2,506,594**	1,655,329	**1,424,203**	1,129,837	**1,833,016**	1,539,542	**9,593,577**	6,761,318
保険給付金及び支払保険金純額、手数料費用純額、保険関連負債の変動、並びに生命保険及びタカフル・ファンドに係る税金	**(3,604,670)**	(2,231,262)	**(2,476,140)**	(1,627,697)	**(1,421,328)**	(1,131,125)	**(181,434)**	(175,577)	**(7,683,572)**	(5,165,661)
純営業収益/(損失)	**225,094**	205,348	**30,454**	27,632	**2,875**	(1,288)	**1,651,582**	1,363,965	**1,910,005**	1,595,657
一般管理費	**(224,001)**	(205,482)	**(28,880)**	(26,104)	**(627)**	(402)	**(676,594)**	(575,398)	**(930,102)**	(807,386)
減損損失前営業利益/(損失)	**1,093**	(134)	**1,574**	1,528	**2,248**	(1,690)	**974,988**	788,567	**979,903**	788,271
貸出金及びその他の債権に対する減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	**174**	445	**143**	(1,456)	**1,701**	1,428	**(5,375)**	4,069	**(3,357)**	4,486
金融投資に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	**(291)**	(160)	**188**	(72)	**65**	262	**39**	(467)	**1**	(437)
その他の金融資産に対する減損損失引当金(繰入)/戻入、純額	**(976)**	(151)	(1,905)	-	(4,014)	-	**(24,786)**	5,883	**(31,681)**	5,732
営業利益	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**944,866**	798,052	**944,866**	798,052
関連会社の利益持分	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**-**	-
税金及びザカート前利益	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**944,866**	798,052	**944,866**	798,052
税金及びザカート	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(250,278)**	(102,232)	**(250,278)**	(102,232)
当期利益	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**694,588**	695,820	**694,588**	695,820

次へ

64. 保険及びタカフル事業に関する損益計算書及び財政状態計算書（続き）

(b) 財政状態計算書

当行グループ 2019年	生命保険基金 千マレーシア・リンギット	ファミリー・タカフル・ファンド 千マレーシア・リンギット	ジェネラル・タカフル・ファンド 千マレーシア・リンギット	株主資金及び一般基金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産					
現金及び短期資金	125,182	14,654	34,918	456,375	631,129
金融機関預け金	1,464,365	1,020,658	253,229	515,784	3,254,036
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	6,407,316	6,404,318	25,704	1,317,121	14,154,459
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	3,703,634	480,219	21,542	362,903	4,568,298
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,917,511	3,796,314	1,723,489	4,086,067	11,523,381
貸出金及びその他の債権	242,940	-	-	49,193	292,133
デリバティブ資産	33,873	-	-	1,278	35,151
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	126,453	290,270	283,068	3,532,298	4,232,089
その他の資産	36,297	20,702	3,897	340,400	401,296
投資不動産	778,810	-	-	137,580	916,390
関連会社に対する持分	-	-	-	152	152
有形固定資産	87,256	-	-	65,125	152,381
使用権資産	-	-	-	32,680	32,680
無形資産	50,291	-	-	47,973	98,264
繰延税金資産	2,963	4,429	6,247	21,654	35,293
資産合計	14,976,891	12,031,564	2,352,094	10,966,583	40,327,132
負債					
保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務	12,688,980	11,583,400	2,004,782	4,608,468	30,885,630
その他の負債*	2,281,910	396,244	332,653	(897,763)	2,113,044
税金及びザカート引当金	(59,341)	(1,035)	-	98,652	38,276
繰延税金負債	65,342	52,955	14,659	319,090	452,046
負債合計	14,976,891	12,031,564	2,352,094	4,128,447	33,488,996
子会社の株主に帰属する資本					
株式資本	-	-	-	660,865	660,865
その他の剰余金	-	-	-	6,177,271	6,177,271
	-	-	-	6,838,136	6,838,136
負債及び株主資本合計	14,976,891	12,031,564	2,352,094	10,966,583	40,327,132

* その他の負債には、無担保の生命保険ファンド、ジェネラル・ファンド及び投資連動型ファンドのうち、付利の対象とならず、要求払いで払戻し可能なものが含まれている。

64. 保険及びタカフル事業に関する損益計算書及び財政状態計算書（続き）

(b) 財政状態計算書（続き）

当行グループ 2018年	生命保険基金 千マレーシア・リンギット	ファミリー・タカフル・ファンド 千マレーシア・リンギット	ジェネラル・タカフル・ファンド 千マレーシア・リンギット	株主資金及び一般基金 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
資産					
現金及び短期資金	132,562	9,787	73,218	369,725	585,292
金融機関預け金	980,609	737,368	132,863	636,764	2,487,604
当初認識時に純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融資産	7,024,642	5,958,107	56,736	1,680,455	14,719,940
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	2,945,393	584,615	30,175	378,405	3,938,588
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	1,163,070	3,257,876	1,494,223	2,352,084	8,267,253
貸出金及びその他の債権	234,673	-	-	57,517	292,190
デリバティブ資産	4,647	-	-	81	4,728
再保険資産／再タカフル資産及びその他の保険債権	91,112	73,802	298,697	3,336,436	3,800,047
その他の資産	125,759	168,989	6,423	303,407	604,578
投資不動産	762,240	-	-	128,432	890,672
関連会社に対する持分	-	-	-	152	152
有形固定資産	86,256	-	-	54,709	140,965
無形資産	43,949	-	-	51,863	95,812
繰延税金資産	5,960	3,471	8,841	23,393	41,665
資産合計	13,600,872	10,794,015	2,101,176	9,373,423	35,869,486
負債					
デリバティブ負債	14,168	-	-	33	14,201
保険契約負債／タカフル契約負債及びその他の保険債務	10,407,488	10,313,387	1,789,053	4,343,174	26,853,102
その他の負債*	3,157,901	480,726	310,265	(2,038,275)	1,910,617
税金及びザカート引当金	(199)	(1,803)	-	284,373	282,371
繰延税金負債	21,514	1,705	1,858	316,496	341,573
劣後債務	-	-	-	301,189	301,189
負債合計	13,600,872	10,794,015	2,101,176	3,206,990	29,703,053
子会社の株主に帰属する資本					
株式資本	-	-	-	660,865	660,865
その他の剰余金	-	-	-	5,505,568	5,505,568
	-	-	-	6,166,433	6,166,433
負債及び株主資本合計	13,600,872	10,794,015	2,101,176	9,373,423	35,869,486

* その他の負債には、無担保の生命保険ファンド、ジェネラル・ファンド及び投資連動型ファンドのうち、付利の対象とならず、要求払いで払戻し可能なものが含まれている。

65. イスラム金融業務（「IBS」）

(a) 財政状態計算書

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
資産			
現金及び短期資金	(f)	21,732,551	21,944,445
金融機関預け金	(g)	-	251,328
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資	(h)	383,194	995,072
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資	(i)	15,292,520	12,447,389
償却原価で測定する金融投資	(j)	9,671,676	6,608,811
その他の債権	(k)	189,762,974	174,288,168
デリバティブ資産	(l)	200,414	403,993
その他の資産	(m)	4,574,547	4,835,851
中央銀行への法定預け金	(n)	4,242,037	4,205,000
有形固定資産	(o)	1,458	-
使用権資産	(p)	12,966	-
無形資産	(q)	-	-
繰延税金資産	(r)	-	30,143
資産合計		245,874,337	226,010,200
負債			
顧客の資金：			
- 顧客預金	(s)	161,039,137	147,781,751
- 顧客の投資口座[1]	(t)	20,737,670	23,565,061
金融機関預り金	(u)	38,827,556	32,174,135
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	(v)	-	385,687
支払手形及び銀行引受手形		137,893	11,050
デリバティブ負債	(l)	221,674	391,949
その他の負債	(w)	591,055	2,555,728
繰延税金負債	(r)	83,002	-
税金及びザカート引当金	(x)	37,370	35,826
期限付資金調達	(y)	9,891,993	4,738,180
劣後スクーク	(z)	2,028,311	2,534,301
資本性証券	(aa)	1,002,170	1,002,441
負債合計		234,597,831	215,176,109

1 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(a) 財政状態計算書（続き）

当行グループ（続き）	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
イスラム金融資本ファンド			
イスラム金融ファンド	(d)	**7,202,398**	**7,473,540**
利益剰余金	(d)	**2,887,335**	**3,050,868**
その他の剰余金		**1,186,773**	**309,683**
		11,276,506	**10,834,091**
負債及びイスラム金融資本ファンド合計		**245,874,337**	**226,010,200**
コミットメント及び偶発事象	(ak)	**63,976,328**	**59,033,318**

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(b) 損益計算書

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
預金者の資金の投資から生じた収益	(ab)	**9,538,085**	8,831,808
投資口座の金銭の投資から生じた収益	(ac)	**1,051,729**	1,099,068
イスラム金融ファンドの投資から生じた収益	(ad)	**500,831**	511,559
その他の債権に係る減損損失引当金戻入/(繰入)、純額	(ae)	**303,353**	(370,417)
金融投資に係る減損損失(繰入)/戻入、純額	(af)	**(3,933)**	7,569
その他の金融資産に係る減損損失戻入、純額	(ag)	**4**	200
分配可能収益合計		**11,390,069**	10,079,787
預金者に分配される利益	(ah)	**(5,557,993)**	(5,031,029)
投資口座保有者に分配される利益		**(566,816)**	(597,724)
純収益合計		**5,265,260**	4,451,034
金融費用		**(416,622)**	(343,485)
一般管理費	(ai)	**(1,512,462)**	(1,500,245)
税金及びザカート前利益		**3,336,176**	2,607,304
税金	(aj)	**(753,540)**	(653,915)
ザカート		**(31,455)**	(24,314)
当期利益		**2,551,181**	1,929,075

従来型の銀行業務との連結のため、連結損益計算書上に表示されるイスラム金融業務からの収益は、以下の項目から構成されている。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
預金者の資金の投資から生じた収益	**9,538,085**	8,831,808
投資口座の資金の投資から生じた収益	**1,051,729**	1,099,068
イスラム金融ファンドの投資から生じた収益	**500,831**	511,559
金融資産に係る減損損失引当金及び一般管理費前収益合計	**11,090,645**	10,442,435
預金者に分配された利益	**(5,557,993)**	(5,031,029)
投資口座保有者に分配された利益	**(566,816)**	(597,724)
	4,965,836	4,813,682
金融費用	**(416,622)**	(343,485)
グループ企業間収益及び費用、純額	**1,430,363**	1,141,507
当行グループの損益計算書に計上されたイスラム金融業務からの収益	**5,979,577**	5,611,704

添付の注記はこれらの財務書類の一部をなすものである。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(c) 包括利益計算書

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
当期利益	**2,551,181**	1,929,075
その他の包括(損失)/利益:		
後に純損益に再分類されない項目		
確定給付制度の年金数理(損失)/利得	**(1,170)**	505
税効果	**337**	(126)
	(833)	379
後に純損益に再分類される可能性がある項目		
外国為替換算に係る正味利得	**8,732**	20,035
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	**344,185**	25,103
- 公正価値の変動からの正味利得	**454,139**	27,873
- 予想信用損失の変動	**(960)**	3,920
- 税効果	**(108,994)**	(6,690)
	352,917	45,138
当期のその他の包括利益、税引後	**352,084**	45,517
当期の包括利益合計	**2,903,265**	1,974,592

次へ

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(d) イスラム金融資本ファンドの変動計算書

当行グループ		<分配不能部分>						
2019年12月31日現在	イスラム金融ファンド	規制準備金	FVOCI評価差額準備金	外国為替換算準備金	持株会社からの資本拠出*	確定給付準備金	分配可能な利益剰余金	合計
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	**7,473,540**	**313,516**	**(5,865)**	**(473)**	**1,697**	**808**	**3,050,868**	**10,834,091**
当期利益	-	-	-	-	-	-	2,551,181	2,551,181
その他の包括利益/(損失)	-	-	344,185	8,732	-	(833)	-	352,084
確定給付制度の年金数理損失	-	-	-	-	-	(833)	-	(833)
外国為替換算に係る正味利得	-	-	-	8,732	-	-	-	8,732
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	-	-	344,185	-	-	-	-	344,185
当期の包括利益/(損失)合計	-	-	344,185	8,732	-	(833)	2,551,181	2,903,265
従来型銀行業務からの/(への)振替	7,861	-	-	(8,000)	-	25	(3,646)	(3,760)
子会社の処分	(279,003)	-	-	-	-	-	102,777	(176,226)
規制準備金への振替	-	532,981	-	-	-	-	(532,981)	-
配当金支払額	-	-	-	-	-	-	(2,280,864)	(2,280,864)
2019年12月31日現在	**7,202,398**	**846,497**	**338,320**	**259**	**1,697**	**-**	**2,887,335**	**11,276,506**

* この持株会社からの資本拠出準備金は関連する子会社と持株会社間のグループ企業間債権債務残高の免除に関連するものである。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(d) イスラム金融資本ファンドの変動計算書（続き）

当行グループ		<分配不能部分>						
2018年12月31日現在	イスラム金融ファンド	規制準備金	FVOCI評価差額準備金	外国為替換算準備金	持株会社からの資本拠出*	確定給付準備金	分配可能な利益剰余金	合計
	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在								
-修正再表示前	5,769,752	508,700	(32,318)	(5,723)	1,697	448	3,499,853	9,742,409
-MFRS第９号適用による影響	-	(493,501)	1,350	-	-	-	(361,412)	(853,563)
2018年１月１日現在（修正再表示）	5,769,752	15,199	(30,968)	(5,723)	1,697	448	3,138,441	8,888,846
当期利益	-	-	-	-	-	-	1,929,075	1,929,075
その他の包括利益	-	-	25,103	20,035	-	379	-	45,517
確定給付制度の年金数理利得	-	-	-	-	-	379	-	379
外国為替換算に係る正味利得	-	-	-	20,035	-	-	-	20,035
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る正味利得	-	-	25,103	-	-	-	-	25,103
当期の包括利益合計	-	-	25,103	20,035	-	379	1,929,075	1,974,592
従来型銀行業務への振替	(11,827)	-	-	(14,785)	-	(19)	(2,716)	(29,347)
規制準備金への振替	-	298,317	-	-	-	-	(298,317)	-
普通株式の発行	1,715,615	-	-	-	-	-	-	1,715,615
配当金支払額	-	-	-	-	-	-	(1,715,615)	(1,715,615)
2018年12月31日現在	7,473,540	313,516	(5,865)	(473)	1,697	808	3,050,868	10,834,091

* この持株会社からの資本拠出準備金は、関連する子会社と持株会社間のグループ企業間債権債務残高の免除に関連するものである。

次へ

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(e) キャッシュ・フロー計算書

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金及びザカート前利益	**3,336,176**	2,607,304
調整項目:		
その他の債権に対する減損損失引当金(戻入)/繰入、純額	**(187,681)**	413,858
金融投資に対する減損損失繰入/(戻入)、純額	**3,933**	(7,569)
その他の金融資産に対する減損損失戻入、純額	**(4)**	(200)
ディスカウントに係る増価、純額	**(24,622)**	(49,197)
デリバティブに係る未実現利得	**(603)**	(26,892)
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資に係る未実現(利得)/損失	**(909)**	207
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に係る未実現(利得)/損失	**(701)**	6,187
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資の処分に係る正味(利得)/損失	**(8,658)**	797
その他の包括利益を通じて測定する金融投資の処分に係る正味利得	**(74,112)**	(5,870)
外国為替取引に係る利得	**(69,498)**	(135,825)
有形固定資産の減価償却費	**164**	946
使用権資産の減価償却費	**2,145**	-
コンピュータ・ソフトウェアの償却費	**444**	3,667
ESGP費用	**1,239**	-
金融費用	**416,622**	343,485
リース負債に係る金融費用	**240**	-
運転資金増減前営業利益	**3,394,175**	3,150,898
現金及び当初の満期が３ヶ月超となる短期資金の増減	**-**	(50,452)
その他の債権の増減	**(15,286,186)**	(13,563,337)
デリバティブ資産及び負債の増減	**33,907**	(147,483)
その他の資産の増減	**252,902**	2,431,736
中央銀行への法定預け金の増減	**(37,037)**	(963,000)
顧客預金の増減	**13,257,386**	17,712,763
金融機関預り金の増減	**6,705,985**	4,060,456
次頁への繰越	**8,321,132**	12,631,581

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(e) キャッシュ・フロー計算書（続き）

当行グループ（続き）	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
前頁からの繰越	**8,321,132**	12,631,581
顧客の投資口座の増減	**(2,827,391)**	(990,384)
支払手形及び銀行引受手形の増減	**126,843**	2,196
金融投資ポートフォリオの増減	**(4,730,780)**	(6,869,486)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の増減	**(384,986)**	(513,195)
その他の負債の増減	**(2,074,211)**	1,914,068
営業活動(に使用した)/から生じたキャッシュ・フロー	**(1,569,393)**	6,174,780
税金及びザカート支払額	**(785,367)**	(555,928)
営業活動(に使用した)/から生じた正味キャッシュ・フロー	**(2,354,760)**	5,618,852
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有形固定資産の購入	**(1,620)**	(22)
無形資産の購入	**(447)**	(1,266)
投資活動に使用した正味キャッシュ・フロー	**(2,067)**	(1,288)
財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金支払額	**(2,280,864)**	(1,715,615)
劣後スクークに関する配当金支払額	**(104,250)**	(117,555)
期限付資金調達に関する配当金支払額	**(365,048)**	(176,235)
資本性証券に関する配当金支払額	**(49,771)**	(49,500)
普通株式の発行による収入	**-**	1,715,615
劣後スクークの償還	**(500,000)**	-
期限付資金調達の実行/(償還)	**5,250,000**	(250,000)
持株会社に振り替えられた資金	**(3,761)**	(29,347)
リース負債の返済	**(2,257)**	-
財務活動から生じた/(に使用した)正味キャッシュ・フロー	**1,944,049**	(622,637)
現金及び現金同等物の正味(減少)/増加額	**(412,778)**	4,994,927
１月１日現在の現金及び現金同等物	**22,145,329**	17,150,402
12月31日現在の現金及び現金同等物	**21,732,551**	22,145,329
現金及び現金同等物の内訳		
現金及び短期資金	**21,732,551**	21,944,453
金融機関預け金	**-**	251,328
	21,732,551	22,195,781
控除:		
現金及び当初の満期が３ヶ月超となる短期資金並びに預金及び預け金	**-**	(50,452)
	21,732,551	22,145,329

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(f) 現金及び短期資金

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
現金、銀行預金及び金融機関預け金		**29,314**	22,745
コールマネー		**21,703,237**	21,921,708
		21,732,551	21,944,453
減損損失引当金	(i)	**-**	(8)
		21,732,551	21,944,445

(i) 現金及び短期資金の帳簿価額総額及び、関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度における、損失引当金の変動に係る現金及び短期資金の変動は主に以下の理由によるものである。

- 金融資産の認識中止により現金及び短期資金の帳簿価額が減少し、それに対するECL引当金が減少した。

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・ リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・ リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・ リンギット	合計 千マレーシア・ リンギット
2019年１月１日現在	**8**	**-**	**-**	**8**
引当金の再測定純額	**(4)**	**-**	**-**	**(4)**
為替換算差額	**(4)**	**-**	**-**	**(4)**
2019年12月31日現在	**-**	**-**	**-**	**-**

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した会計年度における、損失引当金の変動に係る現金及び短期資金の変動は主に以下の理由によるものである。

- 金融資産の認識中止により、現金及び短期資金に対するECL引当金が減少した。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(f) 現金及び短期資金（続き）

(i) 現金及び短期資金の帳簿価額総額及び、関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在（続き）

2018年12月31日現在 当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第９号適用の影響	216	-	-	216
2018年１月１日現在（修正再表示）	216	-	-	216
引当金の再測定純額	(200)	-	-	(200)
為替換算差額	(8)	-	-	(8)
2018年12月31日現在	8	-	-	8

(g) 金融機関預け金

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
認可イスラム銀行	-	150,547
他の金融機関	-	100,781
	-	251,328

(h) 純損益を通じて公正価値で測定する金融投資

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
公正価値で測定		
マネーマーケット商品:		
マレーシア政府投資証券	**383,194**	745,765
非上場証券:		
マレーシア国外:		
外国企業スクーク	-	249,307
純損益を通じて公正価値で測定する金融投資合計	**383,194**	995,072

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(i) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資

当行グループ 公正価値で測定	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
マネーマーケット商品:		
マレーシア政府投資証券	**11,743,868**	9,466,354
譲渡性預金商品	**1,198,172**	-
カザナスクーク	**-**	153,244
	12,942,040	9,619,598
非上場証券：		
マレーシア国内：		
国内企業スクーク	**2,289,237**	2,766,367
政府スクーク	**43,374**	43,767
株式	**1,250**	1,250
	2,333,861	2,811,384
マレーシア国外：		
外国企業スクーク	**16,619**	16,407
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資合計	**15,292,520**	12,447,389

(i) マネーマーケット商品の満期構成は以下の通りである。

	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
１年以内	**3,377,071**	2,415,235
１年超３年以内	**1,061,642**	345,744
３年超５年以内	**2,908,623**	2,149,254
５年超	**5,594,704**	4,709,365
	12,942,040	9,619,598

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(i) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資（続き）

(ii) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額及び、関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度の、損失引当金の変動に係るその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の変動は、主に以下の理由によるものである。

- FVOCI金融投資の帳簿価額総額の全体的な増加は、新規に購入した金融資産であるイスラム譲渡性預金商品によるものであった。帳簿価額総額の増加により、12カ月ECL引当金も同様に増加した。

2019年12月31日現在 当行グループ	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月1日現在	485	44	-	529
ステージ１への移動	44	(44)	-	-
引当金の再測定純額	119	-	-	119
組成又は購入した新しい金融資産	1,503	-	-	1,503
金融資産の認識中止	(197)	-	-	(197)
モデル／リスク・パラメーターの変更	(87)	-	-	(87)
2019年12月31日現在	1,867	-	-	1,867

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(i) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資（続き）

(ii) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の帳簿価額総額及び、関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。（続き）

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度の、損失引当金の変動に係るその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資の変動は、主に以下の理由によるものである。

- FVOCI金融投資の帳簿価額総額の全体的な増加は、ECL引当金が僅少な政府関連証券によるものであった。

- 企業スクークの帳簿価額総額は当会計年度中に新たに購入した金融資産により増加した。これらの新たな企業スクークの信用リスクは低く、ECL引当金への影響はわずかであった。信用リスクが高い企業スクークの認識中止により、全体としてECL引当金は減少した。

当行グループ	ステージ1 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ2 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ3 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在 （MFRS第９号適用の影響）	1,131	155	-	1,286
2018年１月１日現在（修正再表示）	1,131	155	-	1,286
ステージ２への移動	(14)	14	-	-
引当金の再測定純額	230	30	-	260
組成又は購入した新しい金融資産	57	-	-	57
金融資産の認識中止	(920)	(155)	-	(1,075)
為替換算差額	1	-	-	1
2018年12月31日現在	485	44	-	529

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

（j）償却原価で測定する金融投資

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
償却原価で測定			
マネーマーケット商品：			
マレーシア政府投資証券		**1,843,057**	1,540,977
外国譲渡性預金		**-**	154,150
		1,843,057	1,695,127
非上場証券:			
マレーシア国内：			
国内企業スクーク		**7,846,614**	4,929,387
		7,846,614	4,929,387
減損損失累計額	(ii)	**(17,995)**	(15,703)
償却原価で測定する金融投資合計		**9,671,676**	6,608,811

(i) マネーマーケット商品の満期構成は以下の通りである。

	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
1年以内	**-**	154,150
5年超	**1,843,057**	1,540,977
	1,843,057	1,695,127

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

（j）償却原価で測定する金融投資（続き）

(ii) 償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額及び、関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度の、損失引当金の変動に係る償却原価で測定する金融投資の変動は主に以下の理由によるものである。

- **償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額の増加は、主に企業スクークによるものであり、当会計年度中に新たに購入した金融資産の増加に伴いECL引当金も増加した。この増加は主として信用リスクの改善によりECL引当金が減少したことにより軽減されている。**

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
当行グループ	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	6,349	9,354	-	15,703
ステージ１への移動	9,354	(9,354)	-	-
引当金の再測定純額	(12,129)	-	-	(12,129)
新たに組成又は購入した金融資産	15,500	-	-	15,500
金融資産の認識中止	(311)	-	-	(311)
モデル／リスク・パラメーターの変更	(465)	-	-	(465)
為替換算差額	(303)	-	-	(303)
2019年12月31日現在	17,995	-	-	17,995

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度の、損失引当金の変動に係る損失引当金の変動に係る償却原価で測定する金融投資の変動は主に以下の理由によるものである。

- **償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額の増加は、主に企業スクークによるものであり、当会計年度中に新たに購入した金融資産の増加に伴いECL引当金も増加した。この増加は主として信用リスクの改善によりECL引当金が減少したことにより軽減されている。**

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(j) 償却原価で測定する金融投資（続き）

(ii) 償却原価で測定する金融投資の帳簿価額総額及び、関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2018年12月31日現在（続き）

2018年12月31日現在 当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
-MFRS第139号に基づく従前の表示				448
-MFRS第９号適用の影響				22,082
2018年１月１日現在（修正再表示）	8,866	13,664	-	22,530
引当金の再測定純額	(6,265)	(4,310)	-	(10,575)
新たに組成又は購入した金融資産	5,539	-	-	5,539
金融資産の認識中止	(1,775)	-	-	(1,775)
為替換算差額	(16)	-	-	(16)
2018年12月31日現在	6,349	9,354	-	15,703

(k) その他の債権

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
顧客向その他の債権：		
(A)その他の包括利益を通じて公正価値で測定する顧客向その他の債権	**440,383**	471,122
(B)償却原価で測定する顧客向その他の債権	**280,650,934**	271,246,935
	281,091,317	271,718,057
前受収益	**(89,087,920)**	(94,879,202)
その他の債権総額	**192,003,397**	176,838,855
その他の債権に対する減損引当金		
- ステージ１- 12カ月ECL	**(371,029)**	(510,311)
- ステージ２- 全期間ECL(信用減損なし)	**(616,576)**	(984,565)
- ステージ３- 全期間ECL(信用減損あり)	**(1,252,818)**	(1,055,811)
その他の債権純額	**189,762,974**	174,288,168

次へ

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

当行グループ 2019年	バイ[*1] 千マレーシア・リンギット	ムラバハ 千マレーシア・リンギット	ムシャラカ 千マレーシア・リンギット	アル・イジャラサ マンアル・バイ (AITAB)[2] 千マレーシア・リンギット	イジャラ[3] 千マレーシア・リンギット	イスティナ[*] 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	その他の債権合計 千マレーシア・リンギット
キャッシングローン	-	6,780,832	-	-	-	-	-	6,780,832
期間貸出								
- 住宅ローン	14,680,463	70,986,581	1,975,592	-	-	-	616	87,643,252
- シンジケートローン	-	7,000,329	-	-	-	-	-	7,000,329
- 分割払債権	-	4,195,944	-	36,895,190	-	-	-	41,091,134
- リース債権	-	-	-	-	195,334	-	-	195,334
- その他の期間貸出	13,743,113	99,727,445	692,965	-	-	115,407	17,846	114,296,776
貨物貸渡	-	140,437	-	-	-	-	-	140,437
引受為替手形求償権	-	5,275,548	-	-	-	-	-	5,275,548
従業員向貸出	445,245	1,889,985	8,753	175,080	636	-	42,796	2,562,495
クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	1,269,625	1,269,625
リボルビングクレジット	-	14,808,884	-	-	-	-	-	14,808,884
株式信用取引	-	19,594	-	-	-	-	-	19,594
その他の貸出:								
- 当行の取締役向貸出	-	6,160	-	299	-	-	138	6,597
- 子会社の取締役向貸出	-	480	-	-	-	-	-	480
	28,868,821	210,832,219	2,677,310	37,070,569	195,970	115,407	1,331,021	281,091,317
前受収益								(89,087,920)
その他の債権総額[4]								192,003,397
その他の債権に対する減損引当金:								
- ステージ１－12カ月ECL								(371,029)
- ステージ２－全期間ECL(信用減損なし)								(616,576)
- ステージ３－全期間ECL(信用減損あり)								(1,252,818)
その他の債権純額								189,762,974

1 バイは、バイ・ピタマー・アジル、バイ・アル・イナー及びバイ・アル・ダインから構成されている。

2 当行グループが当該資産の所有者である。資産の所有権はイジャラの終了時に売却を通じて顧客に移転される。

3 当行グループが当該資産の所有者である。資産の所有権はイジャラの終了時に顧客が購入オプションを行使する場合に顧客に移転される。

4 その他の債権には、制限付利益分配投資口座（「RPSIA」）及び顧客の投資口座（「IA」）の原資産が含まれている。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

当行グループ 2018年	バイ[*1] 千マレーシア・リンギット	ムラバハ 千マレーシア・リンギット	ムシャラカ 千マレーシア・リンギット	アル・イジャラサマンアル・バイ(AITAB)[2] 千マレーシア・リンギット	イジャラ[3] 千マレーシア・リンギット	イスティナ[*] 千マレーシア・リンギット	その他 千マレーシア・リンギット	その他の債権合計 千マレーシア・リンギット
キャッシングローン	-	6,113,118	-	-	-	126	-	6,113,244
期間貸出								
- 住宅ローン	15,968,002	65,870,117	2,140,367	-	-	-	627	83,979,113
- シンジケートローン	-	1,432,287	-	-	-	-	-	1,432,287
- 分割払債権	-	224,525	-	37,895,766	-	-	-	38,120,291
- リース債権	-	-	-	-	9,450	-	-	9,450
- その他の期間貸出	17,475,558	99,485,955	563,979	-	102,001	127,395	17,280	117,772,168
受取手形	-	163	-	-	-	-	799	962
貨物貸渡	-	145,613	-	-	-	-	-	145,613
引受為替手形求償権	-	4,921,799	-	-	-	-	-	4,921,799
従業員向貸出	517,202	1,670,905	8,965	156,713	2,539	-	52,723	2,409,047
クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	1,104,219	1,104,219
リボルビングクレジット	-	15,681,860	-	-	-	-	-	15,681,860
株式信用取引	-	22,322	-	-	-	-	-	22,322
その他の貸出:								
- 当行の取締役向貸出	-	2,503	-	465	-	-	8	2,976
- 子会社の取締役向貸出	-	2,030	-	676	-	-	-	2,706
	33,960,762	195,573,197	2,713,311	38,053,620	113,990	127,521	1,175,656	271,718,057
前受収益								(94,879,202)
その他の債権総額[4]								176,838,855
その他の債権に対する減損引当金:								
- ステージ１－12カ月ECL								(510,311)
- ステージ２－全期間ECL(信用減損なし)								(984,565)
- ステージ３－全期間ECL(信用減損あり)								(1,055,811)
その他の債権純額								174,288,168

1 バイは、バイ・ビタマー・アジル、バイ・アル・イナー及びバイ・アル・ダインから構成されている。

2 当行グループが当該資産の所有者である。資産の所有権はイジャラの終了時に売却を通じて顧客に移転される。

3 当行グループが当該資産の所有者である。資産の所有権はイジャラの終了時に顧客が購入オプションを行使する場合に顧客に移転される。

4 その他の債権には、制限付利益分配投資口座（「RPSIA」）及び顧客の投資口座（「IA」）の原資産が含まれている。

次へ

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(i) 顧客種類別のその他の債権の内訳は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
国内ノンバンク金融機関	**4,193,842**	4,616,580
国内事業会社		
- 中小企業	**22,997,908**	34,763,204
- その他	**32,936,985**	17,178,166
政府及び特殊法人	**14,253,189**	13,517,323
個人	**116,114,222**	105,110,857
その他国内事業体	**25,025**	26,715
外国事業体	**1,482,226**	1,626,010
その他の債権総額	**192,003,397**	176,838,855

(ii) 利益率感応度別のその他の債権の内訳は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
固定利益率		
- 住宅ローン	**1,279,574**	1,240,669
- 分割払債権	**36,490,909**	33,187,018
- その他の融資	**23,203,040**	25,599,757
	60,973,523	60,027,444
変動利益率		
- 住宅ローン	**46,955,607**	40,556,557
- その他の融資	**84,074,267**	76,254,854
	131,029,874	116,811,411
その他の債権総額	**192,003,397**	176,838,855

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(iii) 経済目的別のその他の債権の内訳は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
証券の購入	**24,573,547**	23,163,495
車両・輸送用機器の購入	**36,351,827**	33,118,301
不動産の購入		
- 住宅	**47,209,422**	40,757,787
- 住宅以外	**13,313,594**	11,874,200
固定資産の購入	**101,103**	54,876
個人	**3,995,650**	3,853,527
耐久消費財	**226**	302
建設	**3,005,311**	2,576,566
運転資金	**62,136,060**	60,261,860
クレジットカード/チャージカード	**1,316,657**	1,158,862
その他目的	**-**	19,079
その他の債権総額	**192,003,397**	176,838,855

(iv) その他の債権の満期構成は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
１年以内	**33,800,893**	33,070,102
１年超３年以内	**7,675,303**	6,912,616
３年超５年以内	**15,454,866**	14,394,039
５年超	**135,072,335**	122,462,098
その他の債権総額	**192,003,397**	176,838,855

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(v) 減損したその他の債権（「減損債権」）の変動は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
１月１日現在の減損債権総額		
－修正再表示前	**2,094,107**	1,755,299
－MFRS第９号適用の影響	**-**	121,438
１月１日現在の減損債権総額（修正再表示）	**2,094,107**	1,876,737
新規減損債権	**996,099**	1,367,882
非減損債権への再分類	**(118,390)**	(228,568)
回収額	**(92,496)**	(444,519)
貸倒償却額	**(359,705)**	(442,632)
持株会社への振替	**-**	(34,496)
為替換算差額	**-**	(297)
12月31日現在の減損債権総額	**2,519,615**	2,094,107
控除：ステージ３ - 全期間ECL - 信用減損あり	**(1,252,818)**	(1,055,811)
12月31日現在の正味減損債権	**1,266,797**	1,038,296
正味減損債権の比率計算（RPSIA及びIA債権を除く）：		
12月31日現在の減損債権総額	**2,395,279**	2,030,688
控除：ステージ３ - 全期間ECL - 信用減損あり	**(1,252,818)**	(1,055,811)
12月31日現在の正味減損債権	**1,142,461**	974,877
その他の債権総額	**153,974,212**	137,331,642
控除：償却原価及びFVOCIで測定する減損したその他の債権に対する引当金	**(2,243,324)**	(2,555,886)
正味その他の債権	**151,730,888**	134,775,756
正味その他の債権に対する正味減損債権の割合	**0.75%**	0.72%

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(vi) 経済目的別のその他の減損債権の内訳は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
証券の購入	**3,230**	5,666
車両・輸送用機器の購入	**185,196**	189,958
不動産の購入		
- 住宅	**307,530**	278,783
- 住宅以外	**191,711**	142,442
固定資産の購入（不動産を除く）	**995**	527
個人	**53,901**	37,999
耐久消費財	**3**	8
建設	**256,497**	244,764
運転資金	**1,512,102**	1,185,588
クレジットカード/チャージカード	**8,450**	8,372
減損したその他の債権合計	**2,519,615**	2,094,107

(vii) その他の債権の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。

2019年12月31日現在

2019年12月31日に終了した会計年度の、当行グループの損失引当金の変動に係る、その他の包括利益を通じて公正価値で測定するその他の債権及び償却原価で測定するその他の債権の変動は、主に以下の理由によるものである。

- 組成した多額のシンジケートローン、分割払債権、住宅ローンの帳簿価額総額について、シンジケートローンは100%超増加した一方で、分割払債権と住宅ローンはそれぞれ８%と４%増加し、それに伴い12カ月ECL引当金も増加した。

- リボルビング・クレジットとその他の期間貸出がそれぞれ６%と４%減少したことにより、ECL引当金が減少した。

- 2019年12月に、当行グループは1.5百万マレーシア・リンギットにのぼるピーティーバンク・メインバンク・シャリア・インドネシアのすべての債権を売却した。

- 帳簿価額総額で359.7百万マレーシア・リンギットにのぼる債権を償却したことにより、ステージ３の全期間ECL(信用減損あり)が同額減少した。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(vii) その他の債権の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。(続き)

2019年12月31日現在（続き）

その他の包括利益を通じて公正価値で測定

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	1,399	3,800	-	5,199
モデル/リスク・パラメーターの変動	(876)	(1,422)	-	(2,298)
2019年12月31日現在	523	2,378	-	2,901

償却原価で測定

当行グループ	ステージ１ 12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	ステージ２ 全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	ステージ３ 全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	510,311	984,565	1,055,811	2,550,687
ステージ１への移動	210,983	(201,830)	(9,153)	-
ステージ２への移動	(26,947)	94,232	(67,285)	-
ステージ３への移動	(1,866)	(86,803)	88,669	-
引当金の再測定純額	(210,195)	34,631	517,854	342,290
新たに組成又は購入した金融資産	128,082	119,126	-	247,208
認識が中止された金融資産	(59,155)	(168,531)	(205,786)	(433,472)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(197,209)	(163,389)	1,683	(358,915)
制限投資口座に関連した金額*	17,221	5,530	238,801	261,552
償却額	-	-	(359,705)	(359,705)
外国為替換算差額	(196)	(955)	(8,071)	(9,222)
2019年12月31日現在	371,029	616,576	1,252,818	2,240,423

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(vii) その他の債権の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。(続き)

2018年12月31日現在

2018年12月31日に終了した前会計年度の、当行グループの損失引当金の変動に係る、その他の包括利益を通じて公正価値で測定するその他の債権及び償却原価で測定するその他の債権の変動は、主に以下の理由によるものである。

- 多額のシンジケートローン、キャッシング・ローン、その他の期間貸出が組成されたことにより帳簿価額総額はそれぞれ81%、10%、８%増加し、それに伴いECL引当金も増加した。

- 決済及び満期が到来した債権について、当行グループが当会計年度中に金融資産の認識を中止したことにより、すべてのステージにわたりECL引当金が減少した。

- 当行グループが帳簿価額総額で442.6百万マレーシア・リンギットにのぼる債権を償却したことにより、ステージ３の全期間ECL(信用減損あり)が同額減少した。

その他の包括利益を通じて公正価値で測定

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
当行グループ	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- MFRS第９号適用の影響	522	-	-	522
2018年１月１日現在(修正再表示)	522	-	-	522
引当金の再測定純額	45	-	-	45
新たに組成又は購入した金融資産	1,354	3,800	-	5,154
認識が中止された金融資産	(522)	-	-	(522)
2018年12月31日現在	1,399	3,800	-	5,199

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(vii) その他の債権の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。(続き)

2018年12月31日現在（続き）

償却原価で測定

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
当行グループ	12カ月ECL	全期間ECL 信用減損なし	全期間ECL 信用減損あり	合計
2018年12月31日現在	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2018年１月１日現在				
- MFRS第139号に基づく表示				1,487,135
- MFRS第９号適用の影響				1,076,449
2018年１月１日(修正再表示)	409,534	1,061,080	1,092,970	2,563,584
ステージ１への移動	410,336	(263,234)	(147,102)	-
ステージ２への移動	(32,812)	69,092	(36,280)	-
ステージ３への移動	(2,942)	(96,473)	99,415	-
引当金の再測定純額*	(329,067)	180,529	723,244	574,706
新たに組成又は購入した金融資産	194,867	128,773	-	323,640
認識が中止された金融資産	(70,166)	(88,990)	(270,168)	(429,324)
モデル/リスク・パラメーターの変動	(69,473)	(6,644)	(1,683)	(77,800)
持株会社への振替	-	-	(13,182)	(13,182)
制限投資口座に関連した金額	-	-	50,553	50,553
償却額	-	-	(442,632)	(442,632)
外国為替換算差額	34	432	676	1,142
2018年12月31日現在	510,311	984,565	1,055,811	2,550,687

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(k) その他の債権（続き）

(vii) その他の債権の帳簿価額総額及び関連する減損損失引当金の変動の内訳は以下の通りである。(続き)

* **2019年12月31日現在、RPSIA債権の総エクスポージャーは17,291.5百万マレーシア・リンギット（2018年12月31日：15,942.2百万マレーシア・リンギット）であった。これらの債権に対する予想信用損失263.7百万マレーシア・リンギット（2018年12月31日：274.5百万マレーシア・リンギット）は、注記65(u)に開示の通り、その他の債権並びに銀行及び他の金融機関の預け金双方の減少として反映されている。**

2019年12月31日現在、IA債権の総エクスポージャーは20,737.7百万マレーシア・リンギット（2018年：23,565.1百万マレーシア・リンギット）であった。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(1) デリバティブ金融商品

以下の表は、資産又は負債として計上されるデリバティブ金融商品の想定元本額と公正価値を示している。総額で計上されている想定元本額はデリバティブの原資産であり、参照レート又は指標はデリバティブの公正価値変動の測定の基礎である。想定元本額は会計年度末現在の取引残高を示しており、市場リスク又は信用リスクを表しているものではない。

当行グループは顧客からの依頼に応じて顧客のためにデリバティブ取引を行うほか、当行グループ自体のエクスポージャーをヘッジするためにもデリバティブ取引を行う。投機目的ではデリバティブ取引を行っていない。

	2019年			2018年		
		<------公正価値-------->			<------公正価値------->	
当行グループ	想定元本額 千マレーシア・リンギット	資産 千マレーシア・リンギット	負債 千マレーシア・リンギット	想定元本額 千マレーシア・リンギット	資産 千マレーシア・リンギット	負債 千マレーシア・リンギット
トレーディング目的デリバティブ						
外国為替関連契約						
為替フォワード：						
- １年未満	**5,676,819**	**14,924**	**(92,608)**	5,493,987	114,998	(24,049)
- １年以上３年以内	**806,712**	**3,254**	**(3,254)**	870,321	4,883	(4,913)
- ３年超	**2,195,804**	**5,786**	**(5,786)**	60,842	49	(49)
為替スワップ：						
- １年未満	**9,668,773**	**72,024**	**(26,213)**	5,893,262	50,859	(135,612)
- １年以上３年以内	**-**	**-**	**-**	27,111	44	(14)
為替スポット：						
- １年未満	**199,992**	**78**	**(329)**	191,924	69	(66)
為替オプション：						
- １年未満	**730**	**1**	**(1)**	-	-	-
クロス・カレンシー・利益率スワップ：						
- １年未満	**636,033**	**35,350**	**(35,180)**	-	-	-
- １年以上３年以内	**2,094,722**	**7,652**	**(7,652)**	639,685	36,618	(36,110)
- ３年超	**48,050**	**139**	**(139)**	2,065,349	59,109	(59,109)
	21,327,635	**139,208**	**(171,162)**	15,242,481	266,629	(259,922)

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(l) デリバティブ金融商品（続き）

当行グループ（続き）	2019年 想定元本額 千マレーシア・リンギット	2019年 公正価値 資産 千マレーシア・リンギット	2019年 公正価値 負債 千マレーシア・リンギット	2018年 想定元本額 千マレーシア・リンギット	2018年 公正価値 資産 千マレーシア・リンギット	2018年 公正価値 負債 千マレーシア・リンギット
トレーディング目的デリバティブ（続き）						
利益率関連契約						
利益率オプション：						
- 1年以上3年以内	-	-	-	680,000	1,316	(2,734)
- 3年超	-	-	-	100,000	352	(352)
利益率スワップ						
- 1年未満	**100,000**	**77**	**(77)**	750,000	795	(765)
- 1年以上3年以内	**571,880**	**4,394**	**(4,386)**	182,770	1,572	(1,560)
- 3年超	**3,351,901**	**56,735**	**(46,049)**	3,885,554	19,186	(12,552)
	4,023,781	**61,206**	**(50,512)**	5,598,324	23,221	(17,963)
	25,351,416	**200,414**	**(221,674)**	20,840,805	289,850	(277,885)
ヘッジ目的デリバティブ						
外国為替関連契約						
クロス・カレンシー・利益率スワップ：						
- 1年未満	-	-	-	1,515,787	112,648	(112,648)
	-	-	-	1,515,787	112,648	(112,648)
利益率関連契約						
利益率スワップ：						
- 1年未満	-	-	-	620,776	1,495	(1,416)
	-	-	-	620,776	1,495	(1,416)
	-	-	-	2,136,563	114,143	(114,064)
合計	**25,351,416**	**200,414**	**(221,674)**	22,977,368	403,993	(391,949)

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(m) その他の資産

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
持株会社の未払金	**3,109,765**	3,574,085
前払金及び預け金	**279,790**	287,694
未収還付税	**128,133**	176,213
その他の債権	**1,056,859**	797,859
	4,574,547	4,835,851

(n) 中央銀行への法定預け金

BNMにおいて維持している無利息の法定預け金は、2009年マレーシア中央銀行法のセクション26(2)(c)及びセクション26(3)に従い、その金額は定められた適格負債合計の割合で決定されている。

(o) 有形固定資産

当行グループ 2019年12月31日現在	事務所什器、付属品、設備及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価				
2019年１月１日現在	**2,832**	**2,309**	**496**	**5,637**
取得	**1,083**	**139**	**398**	**1,620**
子会社の処分	**(2,923)**	**(2,382)**	**(511)**	**(5,816)**
為替換算差額	**89**	**73**	**16**	**178**
2019年12月31日現在	**1,081**	**139**	**399**	**1,619**
減価償却累計額				
2019年１月１日現在	**2,832**	**2,309**	**496**	**5,637**
当期減価償却費（注記65(ai)）	**123**	**7**	**34**	**164**
子会社の処分	**(2,923)**	**(2,382)**	**(511)**	**(5,816)**
為替換算差額	**88**	**73**	**15**	**176**
2019年12月31日現在	**120**	**7**	**34**	**161**
正味帳簿価額				
2019年12月31日現在	**961**	**132**	**365**	**1,458**

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(o) 有形固定資産（続き）

当行グループ 2018年12月31日現在	事務所什器、付属品、設備及びリノベーション 千マレーシア・リンギット	コンピュータ及び周辺機器 千マレーシア・リンギット	車両 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価				
2018年１月１日現在	3,091	2,387	665	6,143
取得	-	22	-	22
処分	(129)	-	(140)	(269)
為替換算差額	(130)	(100)	(29)	(259)
2018年12月31日現在	2,832	2,309	496	5,637
減価償却累計額				
2018年１月１日現在	2,904	1,600	586	5,090
当期減価償却費（注記65(ai)）	100	770	76	946
処分	(129)	-	(140)	(269)
為替換算差額	(43)	(61)	(26)	(130)
2018年12月31日現在	2,832	2,309	496	5,637
正味帳簿価額				
2018年12月31日現在	-	-	-	-

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(p) 使用権資産

当行グループ 2019年12月31日現在	建物 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
取得原価		
2019年１月１日現在		
-MFRS第16号適用の影響	6,694	6,694
2019年１月１日現在（修正再表示）	6,694	6,694
取得	5,106	5,106
条件変更	3,296	3,296
2019年12月31日現在	15,096	15,096
減価償却累計額		
2019年１月１日現在	-	-
当期原価償却費（注記65(ai)）	2,145	2,145
為替換算差額	(15)	(15)
2019年12月31日現在	2,130	2,130
正味帳簿価額		
2019年12月31日現在	12,966	12,966

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(q) 無形資産

当行グループ	2019 年 千マレーシア・ リンギット	2018 年 千マレーシア・ リンギット
コンピュータ・ソフトウェア		
取得原価		
１月１日現在	**9,916**	9,029
取得	**447**	1,266
子会社の処分	**(10,676)**	-
為替換算差額	**313**	(379)
12月31日現在	**-**	9,916
償却累計額		
１月１日現在	**9,916**	6,488
当期償却費（注記65(ai)）	**444**	3,667
子会社の処分	**(10,676)**	-
為替換算差額	**316**	(239)
12月31日現在	**-**	9,916
正味帳簿価額		
12月31日現在	**-**	-

(r) 繰延税金資産

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
１月１日現在	**(30,143)**	(37,378)
-MFRS第９号適用の影響	**-**	(6,414)
１月１日現在（修正再表示）	**(30,143)**	(43,792)
正味損益計算書認識額（注記65(aj)）	**(1,915)**	5,334
正味包括利益計算書認識額	**108,657**	6,816
子会社の処分	**6,173**	-
為替換算差額	**230**	1,499
12月31日現在	**83,002**	(30,143)

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

当行グループの繰延税金資産：

当行グループ	債権等に係る減損損失	FVOCI評価差額準備金、金融投資に係る減損損失及びプレミアムの償却	負債引当金	その他の一時差異	合計
2019年12月31日現在	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**	**千マレーシア・リンギット**
2019年１月１日現在	**(22,123)**	**(3,659)**	**-**	**(4,361)**	**(30,143)**
損益計算書認識額	**(2,778)**	**-**	**-**	**846**	**(1,932)**
包括利益計算書認識額	**-**	**-**	**-**	**(337)**	**(337)**
子会社の処分	**6,184**	**-**	**-**	**(11)**	**6,173**
繰延税金資産への振替	**-**	**3,659**	**-**	**-**	**3,659**
為替換算差額	**230**	**-**	**-**	**-**	**230**
2018年12月31日現在	**(18,487)**	**-**	**-**	**(3,863)**	**(22,350)**
2018年12月31日現在					
2018年１月１日現在	(22,864)	(10,664)	(5)	(3,845)	(37,378)
-MFRS第９号適用の影響	(6,258)	(145)	-	(11)	(6,414)
2018年１月１日現在（修正再表示）	(29,122)	(10,809)	(5)	(3,856)	(43,792)
損益計算書認識額	6,008	-	(150)	(524)	5,334
包括利益計算書認識額	-	6,690	126	-	6,816
為替換算差額	991	460	29	19	1,499
2018年12月31日現在	(22,123)	(3,659)	-	(4,361)	(30,143)

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

当行グループの繰延税金負債：

当行グループ	FVOCI評価差額準備金	非吸収資本引当金	合計
2019年12月31日現在	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット	千マレーシア・リンギット
2019年１月１日現在	-	-	-
損益計算書認識額	-	17	17
包括利益計算書認識額	108,994	-	108,994
繰延税金資産からの振替	(3,659)	-	(3,659)
2019年12月31日現在	105,335	17	105,352

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(s) 顧客預金

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
貯蓄預金		
カルド	**17,504,325**	16,081,568
要求払預金		
カルド	**19,704,595**	18,403,934
定期預金		
ムラバハ	**123,236,922**	111,692,152
カルド	**593,295**	1,604,097
	123,830,217	113,296,249
顧客預金合計	**161,039,137**	147,781,751

(i) 定期預金の満期構成は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018 年 千マレーシア・ リンギット
６ヶ月以内	**106,002,510**	101,144,116
６ヶ月超１年以内	**17,720,477**	11,663,679
１年超３年以内	**89,690**	474,334
３年超５年以内	**17,540**	14,120
	123,830,217	113,296,249

(ii) 預金の顧客種類別構成は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
事業会社	**58,847,091**	51,815,436
個人	**39,051,336**	39,445,354
政府及び特殊法人	**30,521,401**	26,423,140
その他	**32,619,309**	30,097,821
	161,039,137	147,781,751

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(t) 顧客の投資口座

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
ムダラバ		
制限のない投資口座	**20,616,075**	23,445,562
制限のある投資口座*	**121,595**	119,499
	20,737,670	23,565,061

* 制限のある投資口座によって資金調達した金融資産に関連する予想信用損失控除後の金額。

(i) 顧客の投資口座の変動は以下の通りである。

当行グループ 2019年	制限のない投資口座 千マレーシア・ リンギット	制限のある投資口座 千マレーシア・ リンギット	投資口座合計 千マレーシア・ リンギット
資金流入額/(流出額)			
2019年１月１日現在	**23,445,562**	**119,499**	**23,565,061**
当期中の新規預り金	**34,447,512**	**2,129**	**34,449,641**
当期中の償還	**(37,270,721)**	**-**	**(37,270,721)**
未払利益	**(6,278)**	**(33)**	**(6,311)**
2019年12月31日現在	**20,616,075**	**121,595**	**20,737,670**
2018年			
資金流入額/(流出額)			
2018年１月１日現在	24,555,445	-	24,555,445
当期中の新規預り金	36,398,700	119,447	36,518,147
当期中の償還	(37,500,226)	-	(37,500,226)
未払利益	(8,357)	52	(8,305)
2018年12月31日現在	23,445,562	119,499	23,565,061

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(t) 顧客の投資口座（続き）

(ii) 投資口座の顧客種類別構成は以下の通りである。

当行グループ 2019年	制限のない投資口座 千マレーシア・リンギット	制限のある投資口座 千マレーシア・リンギット	投資口座合計 千マレーシア・リンギット
事業会社	10,538,830	121,595	10,660,425
個人	8,922,749	-	8,922,749
政府及び特殊法人	95,817	-	95,817
その他	1,058,679	-	1,058,679
	20,616,075	121,595	20,737,670
2018年			
事業会社	11,814,357	119,499	11,933,856
個人	10,475,578	-	10,475,578
政府及び特殊法人	128,414	-	128,414
その他	1,027,213	-	1,027,213
	23,445,562	119,499	23,565,061

(iii) 投資口座の満期構成は以下の通りである。

当行グループ 2019年	制限のない投資口座 千マレーシア・リンギット	制限のある投資口座 千マレーシア・リンギット	投資口座合計 千マレーシア・リンギット
- 満期の定めなし	13,387,845	-	13,387,845
- 満期の定めあり			
６ヶ月以内	5,577,342	121,595	5,698,937
６ヶ月超１年以内	1,633,073	-	1,633,073
１年超３年以内	15,045	-	15,045
３年超５年以内	2,770	-	2,770
	7,228,230	121,595	7,349,825
	20,616,075	121,595	20,737,670

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(t) 顧客の投資口座（続き）

(iii) 投資口座の満期構成は以下の通りである。（続き）

当行グループ（続き） 2018年	制限のない投資口座 千マレーシア・リンギット	制限のある投資口座 千マレーシア・リンギット	投資口座合計 千マレーシア・リンギット
- 満期の定めなし	13,067,406	-	13,067,406
- 満期の定めあり			
６ヶ月以内	8,233,509	119,499	8,353,008
６ヶ月超１年以内	2,125,559	-	2,125,559
１年超３年以内	5,176	-	5,176
３年超５年以内	13,912	-	13,912
	10,378,156	119,499	10,497,655
	23,445,562	119,499	23,565,061

(iv) 投資資産の配分は以下の通りである。

当行グループ 2019年	制限のない投資口座 千マレーシア・リンギット	制限のある投資口座 千マレーシア・リンギット	投資口座合計 千マレーシア・リンギット
リテール貸出金	**18,855,165**	**-**	**18,855,165**
非リテール貸出金	**1,760,910**	**121,595**	**1,882,505**
	20,616,075	**121,595**	**20,737,670**
2018年			
リテール貸出金	21,644,759	-	21,644,759
非リテール貸出金	1,800,803	119,499	1,920,302
	23,445,562	119,499	23,565,061

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(t) 顧客の投資口座（続き）

(v) 利益分配率及び利回りは以下の通りである。

	投資口座保有者(「IAH」)	
当行グループ	**平均利益分配率(%)**	**平均利回り(%)**
2019年		
制限のない投資口座	**51.62**	**2.61**
制限のある投資口座	**99.95**	**4.19**
2018年		
制限のない投資口座	55.00	2.82
制限のある投資口座	99.95	4.31

(u) 金融機関預り金

当行グループ	**2019年 千マレーシア・リンギット**	**2018年 千マレーシア・リンギット**
ムダラバ・ファンド		
認可銀行*	**19,307,946**	17,223,165
	19,307,946	17,223,165
非ムダラバ・ファンド		
認可銀行	**16,381,929**	11,767,354
認可イスラム銀行	**1,125,849**	497,383
認可投資銀行	**199,691**	-
その他の金融機関	**1,812,141**	2,686,233
	19,519,610	14,950,970
	38,827,556	32,174,135

* 認可銀行からの預り金に含まれるのは、当行グループの従来型の業務が預け入れる制限付利益共有投資口座（「RPSIA」）であり、19 ,307.9百万マレーシア・リンギット（2018年：17,223.2百万マレーシア・リンギット）である。これらの預り金は、特定のその他の債権のために使用され、RPSIAの資産に関連した信用損失控除後の金額である。RPSIAは、投資家が専ら資本を供給し、起業家が専らビジネス・ベンチャーを管理する、両者間のムダラバ原則に基づく契約である。ビジネス・ベンチャーの利益は両者間で事前に合意した割合で共有される。損失は投資家である当行グループの従来型の業務が負担する。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(v) 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
仕組預金	-	385,687

当行グループは特定の仕組預金を、純損益を通じて公正価値で測定するものと指定している。この指定は、会計上のミスマッチを大幅に軽減するため、MFRS第９号「金融商品：認識と測定」により認められている。当行グループは公正価値に基づいて当該金融商品を管理しており、これらの商品には実質的にデリバティブの特性を持った条件が含まれている。

2018年12月31日現在の当行グループの、純損益を通じて公正価値で測定するものに指定された仕組預金の帳簿価額は、384,986,000マレーシア・リンギットであった。自己の信用リスクの変動に起因する金融負債の公正価値の変動は重要ではない。

(w) その他の負債

当行グループ	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
持株会社に対する債務		**420,793**	416,280
その他の債務、引当金及び未払金		**129,615**	2,103,513
確定給付年金制度		-	4,993
コミットメント及び金融保証契約に係る減損損失引当金	(i)	**26,682**	30,942
リース負債	(ii)	**12,228**	-
仕組預金		**1,737**	-
		591,055	2,555,728

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(w) その他の負債（続き）

（ｉ）ローン・コミットメント及び金融保証契約に関する減損損失引当金の変動は以下の通りである。

	ステージ１	ステージ２	ステージ３	
当行グループ	12カ月ECL 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損なし 千マレーシア・リンギット	全期間ECL 信用減損あり 千マレーシア・リンギット	合計 千マレーシア・リンギット
2019年12月31日現在				
2019年１月１日現在	**24,192**	**6,474**	**276**	**30,942**
ステージ１への振替	**130**	**(130)**	**-**	**-**
ステージ２への振替	**(302)**	**751**	**(449)**	**-**
ステージ３への振替	**-**	**(6)**	**6**	**-**
引当金の再測定純額	**(5,339)**	**(1,583)**	**2,579**	**(4,343)**
新たに組成又は購入した金融資産	**3,519**	**2,690**	**-**	**6,209**
認識が中止された金融資産	**(2,191)**	**(4,095)**	**(274)**	**(6,560)**
モデル/リスク・パラメーターの変動	**4**	**455**	**-**	**459**
外国為替換算差額	**(10)**	**(15)**	**-**	**(25)**
2018年12月31日現在	**20,003**	**4,541**	**2,138**	**26,682**
2018年12月31日現在				
2018年１月１日現在				
- MFRS第９号適用の影響	14,887	7,550	2,222	24,659
2018年１月１日(修正再表示)	14,887	7,550	2,222	24,659
ステージ１への振替	699	(563)	(136)	-
ステージ２への振替	(14)	463	(449)	-
引当金の再測定純額	9,183	(876)	(1,256)	7,051
新たに組成又は購入した金融資産	2,596	3,079	269	5,944
認識が中止された金融資産	(3,965)	(3,187)	(388)	(7,540)
外国為替換算差額	806	8	14	828
2018年12月31日現在	24,192	6,474	276	30,942

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(w) その他の負債（続き）

（ii）リース負債の変動は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
1月1日現在		
- 修正再表示前	-	-
- MFRS第16号適用の影響	**5,583**	-
1月1日(修正再表示)	**5,583**	-
新規リース契約	**8,902**	-
リース負債に係る金融費用	**240**	-
リース債務の減少	**(2,497)**	-
12月31日現在	**12,228**	-

(x) 税金及びザカート引当金

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
税金	**5,306**	11,667
ザカート	**32,064**	24,159
	37,370	35,826

(y) 期限付資金調達

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
無担保期限付資金調達		
(i) コマーシャル・ペーパー		
- 1年未満	**7,888,771**	2,734,958
(ii) ミディアム・ターム・ノート		
- 1年超	**2,003,222**	2,003,222
期限付資金調達合計	**9,891,993**	4,738,180

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(y) 期限付資金調達（続き）

無担保期限付資金調達は、マレーシア・リンギット（RM）建てのコマーシャル・ペーパーとミディアム・ターム・ノートである。これらの無担保期限付資金調達の利益率（年率）は、3.49%から4.15%の範囲である（2018年：年率3.91%から4.22%の範囲）。

2019年12月31日に終了した会計年度に、当行グループが発行/償還したコマーシャル・ペーパー/ミディアム・ターム・ノート/スクークを含む期限付資金調達の変動は以下の通りである。

(1) メイバンク・イスラミック・ベルハッドによるイスラミック・コマーシャル・ペーパーの発行

2019年12月31日現在の、メイバンク・イスラミック・ベルハッドが発行したコマーシャル・ペーパーの額面ベースの発行残高総額は以下の通りである。

通貨	内容	額面価額総額 百万マレーシア・リンギット
	ゼロプロフィット	
マレーシア・リンギット	ICP	8,000.0

次へ

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(z) 劣後スクーク

	注記	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
当行グループ			
償還期限2024年の1,500百万マレーシア・リンギット劣後スクーク	(i)	-	1,516,593
償還期限2026年の1,000百万マレーシア・リンギット劣後スクーク	(ii)	**1,017,708**	1,017,708
償還期限2029年の1,000百万マレーシア・リンギット劣後スクーク	(iii)	**1,010,603**	-
		2,028,311	2,534,301

発行された劣後スクークの詳細は以下の通りである。

注記	内容/額面金額	発行日	最初のコール日	償還日	利益率 (年利 %)	額面金額 (マレーシア・リンギット)
	メイバンク・イスラミック・ベルハッド					
	10.0十億マレーシア・リンギットの劣後スクーク・ムラバハ・プログラム					
(i)	劣後スクーク・ムラバハ[1]	2014年４月７日	2019年４月５日	2024年４月５日	4.75	1,500.0百万
(ii)	劣後スクーク・ムラバハ[2]	2016年２月15日	2021年２月15日	2026年２月13日	4.65	1,000.0百万
(iii)	劣後スクーク・ムラバハ[2]	2019年４月５日	2024年４月５日	2029年４月５日	4.50	1,000.0百万

1 これらの劣後スクークは、最初のコール日に全額償還された。

2 当子会社は、BNMの事前の同意がある場合、最初のコール日及びそれ以後の各半年の利益の支払日に、本劣後スクークの全額又は一部を償還することができる。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(aa) 資本性証券

内容	発行日	最初のコール日	償還日	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
メイバンク・イスラミック・ベルハッド					
10.0十億マレーシア・リンギットのその他Tier 1スクーク・ワカラ・プログラム					
発行額1,000.0百万マレーシア・リンギット、利益率が4.95%のその他Tier 1スクーク・ワカラ[1]	2017年12月14日	2022年12月14日	無期限	**1,002,170**	1,002,441

1 当子会社は、最初のコール日及びそれ以後のすべての配分日に、本資本性証券の全額又は一部を償還することができる。

次へ

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ab) 預金者の資金の投資から生じた利益

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
投資からの利益：		
(i) 一般投資預金	**7,334,262**	6,770,868
(ii) その他の預金	**2,203,823**	2,060,940
	9,538,085	8,831,808

(i) 一般投資預金の投資から生じた利益：

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
金融収益及びヒバー：		
その他の債権	**5,804,548**	5,480,215
FVOCI金融投資	**373,320**	320,704
償却原価で測定する金融投資	**315,222**	178,607
FVTPL金融投資	**10,382**	7,579
コールマネー及び金融機関預け金	**395,819**	363,169
	6,899,291	6,350,274
ディスカウントに係る増価、純額	**18,123**	35,965
金融収益及びヒバー合計	**6,917,414**	6,386,239
その他の営業収益：		
手数料収益	**301,377**	262,940
FVTPL金融投資の処分に係る利得/(損失)	**5,537**	(1,639)
FVOCI金融投資の処分に係る利得	**54,550**	4,291
再評価に係る未実現利得/（損失）：		
- FVTPL金融投資	**669**	(151)
- FVTPL金融負債	**516**	(4,523)
- デリバティブ	**444**	19,659
外国為替利得、純額	**50,800**	98,439
デリバティブに係る正味利益	**2,955**	5,613
その他の営業収益合計	**416,848**	384,629
	7,334,262	6,770,868

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ab) 預金者の資金の投資から生じた利益（続き）

(ii) その他の預金の投資から生じた収益：

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
金融収益及びヒバー：		
その他の債権	**1,744,170**	1,668,087
FVOCI金融投資	**112,177**	97,617
償却原価で測定する金融投資	**94,719**	54,365
FVTPL金融投資	**3,120**	2,307
コールマネー及び金融機関預け金	**118,937**	110,543
	2,073,123	1,932,919
ディスカウントに係る増価、純額	**5,446**	10,947
金融収益及びヒバー合計	**2,078,569**	1,943,866
その他の営業収益：		
手数料収益	**90,558**	80,035
FVTPL金融投資の処分に係る利得/(損失)	**1,664**	(499)
FVOCI金融投資の処分による利得	**16,391**	1,306
再評価に係る未実現利得/(損失)：		
- FVTPL金融投資	**201**	(46)
- FVTPL金融負債	**155**	(1,377)
- デリバティブ	**133**	5,984
外国為替利得、純額	**15,264**	29,963
デリバティブに係る正味利益	**888**	1,708
その他の営業収益合計	**125,254**	117,074
	2,203,823	2,060,940

(ac) 投資口座の資金の投資から生じた収益：

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
金融収益及びヒバー：		
その他の債権	**1,051,371**	1,078,834
その他の営業収益：		
手数料収益	**358**	20,234
	1,051,729	1,099,068

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ad) イスラム金融ファンドの投資からの収益

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
金融収益及びヒバー：		
その他の債権	**339,353**	363,511
FVOCI金融投資	**21,699**	20,373
償却原価で測定する金融投資	**29,802**	11,346
FVTPL金融投資	**603**	481
コールマネー及び金融機関預け金	**25,487**	35,788
	416,944	431,499
ディスカウントに係る増価、純額	**1,053**	2,285
金融収益及びヒバー合計	**417,997**	433,784
その他の営業収益：		
手数料収益	**74,505**	67,429
FVTPL金融資産の処分に係る利得	**1,457**	1,341
FVOCI金融投資の処分に係る利得	**3,171**	273
再評価に係る未実現利得／(損失)：		
- FVTPL金融投資	**39**	(10)
- FVTPL金融負債	**30**	(287)
- デリバティブ	**26**	1,249
外国為替利得、純額	**3,434**	7,423
デリバティブに係る正味利益	**172**	357
その他の営業収益合計	**82,834**	77,775
	500,831	511,559

(ae) その他の債権に係る減損損失引当金（戻入）／繰入、純額

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
ステージ１- 12カ月ECL、純額	**(343,360)**	(265,148)
ステージ２- 全期間ECL- 信用減損なし、純額	**(182,118)**	216,484
ステージ３- 全期間ECL- 信用減損あり、純額	**316,056**	450,018
不良債権：		
- 償却額	**21,940**	12,124
- 回収額	**(115,672)**	(43,441)
その他の債権に対する減損損失引当金(戻入)/繰入	**(199)**	380
	(303,353)	370,417

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(af) 金融投資に係る減損損失の繰入（戻入）、純額

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融投資		
ステージ１- 12カ月ECL、純額	**1,338**	(633)
ステージ２- 全期間ECL- 信用減損なし、純額	**-**	(125)
	1,338	(758)
償却原価で測定する金融投資		
ステージ１- 12カ月ECL、純額	**2,595**	(2,501)
ステージ２- 全期間ECL- 信用減損なし、純額	**-**	(4,310)
	2,595	(6,811)
	3,933	(7,569)

(ag) その他の金融資産に係る減損損失の戻入、純額

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
現金及び短期資金		
ステージ１- 12カ月ECL、純額	**(4)**	(200)

(ah) 預金者に配分される収益

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
顧客預金：		
- ムダラバ・ファンド	**-**	1,195
- ムダラバ以外のファンド	**4,408,518**	4,043,791
金融機関預り金		
- ムダラバ・ファンド	**686,556**	702,226
- ムダラバ以外のファンド	**458,611**	241,952
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	**4,298**	41,865
仕組預金	**10**	-
	5,557,993	5,031,029

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ai) 一般管理費

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
人件費：		
- 給与及び賃金	**37,465**	43,260
- 社会保障費用	**162**	155
- 年金費用 - 確定拠出制度	**5,175**	5,650
- ESGP費用	**1,239**	-
- その他人件費関連費用	**7,974**	6,178
	52,015	55,243
設備費：		
- 有形固定資産の減価償却費（注記65(o)）	**164**	946
- 使用権資産の減価償却費（注記65(p)）	**2,145**	-
- コンピュータ・ソフトウェアの償却費（注記65(q)）	**444**	3,667
- IT費用	**3,419**	4,175
- リース負債に係る金融費用	**240**	-
- その他	**5,283**	5,088
	11,695	13,876
マーケティング費用：		
- 広告宣伝費	**13,773**	9,939
- その他	**2,633**	1,487
	16,406	11,426
管理費及び一般経費：		
- 手数料及び仲介手数料	**62,093**	62,069
- 管理費	**8,202**	190
- 一般経費	**18,484**	75,640
	88,779	137,899
メイバンクへのシェアード・サービス費用支払額／未払額	**1,343,567**	1,281,801
合計	**1,512,462**	1,500,245
一般管理費に含まれている費用：		
シャリア委員会会費	**966**	817
短期リース費用	**715**	-

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(aj) 税金

当行グループ	2019年 千マレーシア・ リンギット	2018年 千マレーシア・ リンギット
当期税金費用		
マレーシア法人税	797,956	667,084
外国法人税	75	50
過年度における超過引当		
マレーシア法人税	(42,576)	(18,553)
	755,455	648,581
繰延税金（注記 65(r)）：		
一時差異の発生及び解消関連	(1,915)	5,334
繰延税金の期首残高に係る税率の変更による影響	—	
	753,540	653,915

(ak) コミットメント及び偶発事象

通常の事業の過程において、当行グループは様々なコミットメントを行っており、顧客に対する法的リコースを伴う偶発債務を負うことがある。これらの取引の結果、予想される重要な損失はない。

各報告日における当行グループのリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。

当行グループ 2019年	フル・ コミットメント 千マレーシア・ リンギット	信用相当額* 千マレーシア・ リンギット	リスク・ ウェイト額* 千マレーシア・ リンギット
偶発債務			
債務履行引受契約	1,881,752	1,842,448	1,409,369
特定の取引に係る偶発項目	3,381,084	1,669,027	1,166,710
短期の自己清算型貿易関連偶発債務	252,361	50,472	21,087
	5,515,197	3,561,947	2,597,166

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ak) コミットメント及び偶発事象（続き）

各報告日における当行グループのリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行グループ 2019年（続き）	フル・コミットメント 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト額* 千マレーシア・リンギット
コミットメント			
取消不能の信用供与契約			
- 満期１年以内	23,199,822	872,079	135,683
- 満期１年超	9,856,695	11,998,105	4,523,695
	33,056,517	12,870,184	4,659,378
その他コミットメント及び偶発事象	53,198	-	-
信用関連コミットメント及び偶発事象合計	38,624,912	16,432,131	7,256,544
デリバティブ金融商品			
外国為替関連契約：			
- １年未満	16,182,347	218,387	131,094
- １年以上５年未満	3,258,181	44,984	22,946
- １年以上５年未満	1,887,107	102,275	53,482
	21,327,635	365,646	207,522
利益率関連契約：			
- １年未満	100,000	127	53
- １年以上５年未満	3,563,781	68,230	95,954
- ５年以上	360,000	-	-
	4,023,781	68,357	96,007
財務関連コミットメント及び偶発事象合計	25,351,416	434,003	303,529
コミットメント及び偶発事象合計	63,976,328	16,866,134	7,560,073

* 信用相当額及びリスク・ウェイト額は、それぞれBNMの規定するクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトを使用して算出している。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ak) コミットメント及び偶発事象（続き）

各報告日における当行グループのリスク・ウェイト・エクスポージャーは以下の通りである。（続き）

当行グループ 2018年	フル・コミットメント 千マレーシア・リンギット	信用相当額* 千マレーシア・リンギット	リスク・ウェイト額* 千マレーシア・リンギット
偶発債務			
債務履行引受契約	1,406,819	1,282,494	1,188,080
特定の取引に係る偶発項目	3,382,496	1,669,190	1,292,876
短期の自己清算型貿易関連偶発事象	210,731	54,669	25,219
	5,000,046	3,006,353	2,506,175
コミットメント			
取消不能の信用供与契約			
- 満期１年以内	22,252,458	5,315,091	2,611,836
- 満期１年超	8,719,317	2,599,960	1,124,353
	30,971,775	7,915,051	3,736,189
その他コミットメント及び偶発事象	84,129	-	-
信用関連コミットメント及び偶発事象合計	36,055,950	10,921,404	6,242,364
デリバティブ金融資産			
外国為替関連契約：			
- １年未満	13,094,960	219,591	113,693
- １年以上５年未満	3,663,308	56,062	25,064
	16,758,268	275,653	138,757
利益率関連契約：			
- １年未満	1,370,776	141,687	25,037
- １年以上５年未満	2,452,770	440,646	196,829
- ５年以上	2,395,554	167,587	145,821
	6,219,100	749,920	367,687
財務関連コミットメント及び偶発事象合計	22,977,368	1,025,573	506,444
コミットメント及び偶発事象合計	59,033,318	11,946,977	6,748,808

* 信用相当額及びリスク・ウェイト額は、それぞれBNMの規定するクレジット・コンバージョン・ファクター及びリスク・ウェイトを使用して算出している。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(al) 自己資本充実度

当行グループの自己資本比率は以下の通りである。

当行グループ	2019年	2018年
普通株式等Tier１資本比率	**14.360%**	16.812%
Tier１資本比率	**15.762%**	18.415%
自己資本比率合計	**19.088%**	22.943%

資本の構成要素：

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
普通株式等Tier１資本		
株式払込資本／イスラム金融ファンド	**7,202,398**	7,473,540
利益剰余金	**2,887,335**	3,050,868
その他の準備金	**1,186,773**	309,683
規制による調整前普通株式等Tier１資本	**11,276,506**	10,834,091
控除： 普通株式等Tier１資本に適用された規制による調整	**(1,033,520)**	(348,615)
普通株式等Tier１資本合計	**10,242,986**	10,485,476
その他Tier 1資本		
資本性証券	**1,000,000**	1,000,000
Tier 1資本合計	**11,242,986**	11,485,476
Tier２資本		
劣後スクーク	**2,000,000**	2,500,000
一般引当金[1]	**17,675**	24,192
期待損失額を超える適格引当金の超過額	**354,063**	299,696
Tier２資本合計	**2,371,738**	2,823,888
自己資本合計	**13,614,724**	14,309,364

[1] 信用リスクに対する標準的手法に基づき決定された、信用減損していないエクスポージャーとみなされる範囲の、12カ月及び全期間ECL相当額で測定された損失引当金及び規制準備金をいう。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(a1) 自己資本充実度（続き）

主要なリスク・カテゴリー別のリスクアセットの内訳は以下の通りである。

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
標準的手法エクスポージャー	**3,202,198**	5,809,095
スケーリング・ファクター適用後内部格付手法エクスポージャー	**69,483,314**	60,840,802
信用リスクに関するリスクアセット合計	**72,685,512**	66,649,897
メイバンク及びIAH*に吸収された信用リスクに関するリスクアセット合計	**(10,472,880)**	(13,113,007)
市場リスクに関するリスクアセット合計	**963,783**	1,301,881
オペレーショナル・リスクに関するリスクアセット合計	**8,151,505**	7,531,362
リスクアセット合計	**71,327,920**	62,370,133

* BNM投資会計方針に従い、（制限のないまたは制限がある）投資口座により投資された信用リスクアセットは、当行の自己資本比率計算から除外されている。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(am) 金融資産及び金融負債の公正価値

報告日現在の金融資産及び金融負債の公正価値の見積りは、下記の金融資産及び金融負債を除き、財政状態計算書に計上されている帳簿価額と近似している。

当行グループ 2019年	レベル1 千マレーシア・リンギット	レベル2 千マレーシア・リンギット	レベル3 千マレーシア・リンギット	公正価値合計 千マレーシア・リンギット	帳簿価額 千マレーシア・リンギット
金融資産					
償却原価で測定する金融投資	-	9,753,627	-	9,753,627	9,671,676
その他の債権	-	15,040,498	186,541,367	201,581,865	189,762,974
金融負債					
顧客の資金:					
- 顧客預金	-	160,938,044	-	160,938,044	161,039,137
- 顧客の投資口座^	-	20,738,073	-	20,738,073	20,737,670
金融機関預り金	-	38,792,077	-	38,792,077	38,827,556
期限付資金調達	-	9,920,743	-	9,920,743	9,891,993
劣後スクーク	-	2,150,739	-	2,150,739	2,028,311
資本性証券	-	1,018,218	-	1,018,218	1,002,170

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

IBS業務の金融資産及び負債の公正価値の見積りに使用する手法及び仮定は、注記56に記載の通りである。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(am) 金融資産及び金融負債の公正価値（続き）

報告日現在の金融資産及び金融負債の公正価値の見積りは、下記の金融資産及び金融負債を除き、財政状態計算書に計上されている帳簿価額と近似している。（続き）

当行グループ 2018年	レベル1 千マレーシア・リンギット	レベル2 千マレーシア・リンギット	レベル3 千マレーシア・リンギット	公正価値合計 千マレーシア・リンギット	帳簿価額 千マレーシア・リンギット
金融資産					
償却原価で測定する金融投資	-	6,609,126	-	6,609,126	6,608,811
その他の債権	-	24,405,455	151,331,186	175,736,641	174,288,168
金融負債					
顧客の資金:					
- 顧客預金	-	147,777,725	-	147,777,725	147,781,751
- 顧客の投資口座^	-	23,565,595	-	23,565,595	23,565,061
金融機関預り金	-	32,116,353	-	32,116,353	32,174,135
期限付資金調達	-	4,730,383	-	4,730,383	4,738,180
劣後スクーク	-	2,584,647	-	2,584,647	2,534,301
資本性証券	-	998,975	-	998,975	1,002,441

^ 顧客の投資口座は、注記65(k)(vii)に開示されているその他の債権の資金調達に利用されている。

IBS業務の金融資産及び負債の公正価値の見積りに使用する手法及び仮定は、注記56に記載の通りである。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(an) 収益の配分

様々な種類の預金及び投資に対する収益配分の方針は、BNMが2001年10月に発表し、2013年３月13日に更新した「利益率に関する枠組み」に則っている。この枠組みの目的は、イスラム金融機関が預金者に対する利益率を計算し、導出する際に参照する最低限の基準及び条件を設定することである。

(ao) シャリア開示

(i) シャリア委員会及びガバナンス

当行グループの事業は、ライセンスを付与されたすべての金融機関が、常に、その目標、オペレーション、ビジネス、業務及び活動がシャリアに従うとともに、シャリア諮問機関（「SAC」）の助言又は決定に従い、ビジネス、業務又は活動の遂行におけるシャリア問題に関する基準を規定しなければならないと定めている、2013年イスラム金融サービス法（「IFSA」）第28節及び29節に準拠しているほか、すべてのイスラム金融機関に対してシャリア委員会（「SC」）を設置するよう規定する、シャリア・ガバナンス・フレームワーク（「SGF」）（BNM/GPS１に優位する）として知られる、BNMが公表した「イスラム金融機関のためのシャリア委員会のガバナンスに関するガイドライン」のセクションIVに準拠している。

上記に基づき、当行グループのシャリア委員会の義務及び責任は、当行グループのビジネスのイスラム金融業務全体に関して、確実にシャリア規定に従うよう助言をすることである。

当行グループの活動を監視するシャリア委員会（「SC」）の役割及び責任は以下の通りである。

(a) ビジネスの運営上のシャリア問題に関して取締役会に助言を行うこと。

(b) シャリア・コンプライアンス・マニュアルを承認すること。

(c) 関連する文書を承認し、有効にすること。

(d) シャリア問題に関連する当事者に対し、要請に応じて助言を与え支援すること。

(e) SACに照会のあった問題に関して助言すること。

(f) 書面でシャリアに関する意見を提供すること。

(g) SACを支援して助言に関する照会を行うこと。

グループレベルのシャリア委員会は５人の委員で構成されている。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ao) シャリア開示（続き）

(i) シャリア委員会及びガバナンス（続き）

シャリアに準拠していないと疑われる取引は、シャリア規定に違反していないかどうか審議し判定するために、シャリア委員会に報告される。シャリア・リスク・マネジメントは当該事象及び是正の状況を追跡し、シャリア委員会、取締役会及びBNMに対して適時な報告を確実に実施する。シャリア非準拠取引について、関連する収益は、その金額を承認された慈善組織に提供することで浄化される。

(ii) シャリア非準拠事象

各報告日現在、シャリア非準拠に関してシャリア委員会で審議された取引の内容は以下の通りである。

当行グループ	事象数	千マレーシア・リンギット
2019年		
解消/取り消したクレジットカードに対してウジャラ手数料を請求したこと	1	なし
従来型銀行業務で受けた遺言作成手数料をイスラム銀行業務の住宅金融ファシリティとして収益計上したこと	1	-*
	2	-
2018年		
貸付実行前にコモディティ・ムラバハ取引を約定していないこと	1	28
	1	28

* 36.72マレーシア・リンギットを表している。

シャリア非準拠事象からの収益の浄化とは別に、メイバンク・イスラミック・ベルハッドは、統制メカニズムをよりよくしシャリア非準拠事象の再発を最小限にとどめるために、システム、プロセス及び手続きに関する改善策を実施している。

65. イスラム金融業務（「IBS」）（続き）

(ao) シャリア開示（続き）

(iii) 慈善ファンドの資金源及び用途

当行グループ	2019年 千マレーシア・リンギット	2018年 千マレーシア・リンギット
慈善ファンドの資金源		
シャリア非準拠/禁止収益	-*	28
当会計年度における慈善ファンドの資金源合計	-*	28
慈善ファンドの用途		
非営利組織への寄付	-*	28
当会計年度における慈善ファンドの資金用途合計	-*	28
12月31日現在の未分配慈善ファンド	-*	-

* 36.72マレーシア・リンギットを表している。

(iv) シャリア契約の主要な分類別の認識及び測定

シャリア契約の主要な分類別の認識及び測定は、貸付か預金商品かという商品の性質によって決まる。商品別の会計方針は、それぞれの会計方針で開示されている。

次へ

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本 2019年 マレーシア・リンギット	株式資本 2018年 マレーシア・リンギット	当行グループの保有する所有持分 2019年 %	当行グループの保有する所有持分 2018年 %	非支配持分の保有する所有持分 2019年 %	非支配持分の保有する所有持分 2018年 %	合計 2019年 %	合計 2018年 %
銀行										
メイバンク・イスラミック・ベルハッド	イスラム銀行業務	マレーシア	**7,197,397,860**	7,197,397,860	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ピーティー・バンク・メイバンク・シャリア・インドネシア[10]	処分	インドネシア	**-**	819,307,000,000[1]	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
メイバンク・インターナショナル(L)リミテッド	オフショア銀行業務	マレーシア	**3,500,000[2]**	3,500,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・フィリピン・インコーポレーテッド[10]	銀行業務	フィリピン	**10,545,500,302[3]**	10,545,500,302[3]	**99.98**	99.98	**0.02**	0.02	**100.00**	100.00
ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー[10]	銀行業務	インドネシア	**10,213,284,063,018[1]**	10,213,284,063,018[1]	**98.53[14]**	98.53[14]	**1.47**	1.47	**100.00**	100.00
メイバンク(カンボジア)ピーエルシー[10]	銀行業務	カンボジア	**75,000,000[2]**	75,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・シンガポール・リミテッド[10]	銀行業務	シンガポール	**2,400,000,100[4]**	2,400,000,100[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ファイナンス										
ミフィン・ベルハッド	活動停止中	マレーシア	**847,500,000**	847,500,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・アライアンス・スンディリアン・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**204,070,181**	10,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ピーティー・メイバンク・インドネシア・ファイナンス[10]	マルチファイナンス	インドネシア	**32,370,000,000[1]**	32,370,000,000[1]	**98.54[14]**	98.54[14]	**1.46**	1.46	**100.00**	100.00
ピーティー・ワハナ・オットミトラ・ムルティアルサ・ティービーケー[10]	マルチファイナンス	インドネシア	**508,338,022,174[1]**	508,338,022,174[1]	**67.55[14]**	67.55[14]	**32.45**	32.45	**100.00**	100.00
キム・エン・ファイナンス(シンガポール)プライベート・リミテッド[10]	貸金業	シンガポール	**100,000[4]**	2[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本 2019年 マレーシア・リンギット	株式資本 2018年 マレーシア・リンギット	当行グループの保有する所有持分 2019年 %	当行グループの保有する所有持分 2018年 %	非支配持分の保有する所有持分 2019年 %	非支配持分の保有する所有持分 2018年 %	合計 2019年 %	合計 2018年 %
保険										
メイバンク・アジアス・ホールディングス・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**660,866,223**	660,866,223	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・ライフ・インターナショナル(L)リミテッド	オフショア投資関連型保険業務	マレーシア	**3,500,000**[2]	3,500,000[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・ジェネラル・インシュランス・ベルハッド	損害保険業務	マレーシア	**229,878,927**	229,878,927	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッド	ファミリー・タカフル及び投資関連業務	マレーシア	**100,000,000**	100,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・オフショア・インシュランス(L)リミテッド	ビューローサービス提供	マレーシア	**215,500**[2]	215,500[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**485,310,828**	485,310,828	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
エティカ・ライフ・アンド・ジェネラル・アシュアランス・フィリピンズ・インク[10] (旧アジアンライフ・アンド・ジェネラル・アシュランス)	損害保険及び生命保険業務	フィリピン	**1,206,511,152**[3]	1,206,511,152[3]	**95.24**	95.24	**4.76**	4.76	**100.00**	100.00
エティカ・インシュランス・プライベート・リミテッド[10]	損害保険及び生命保険業務	シンガポール	**118,000,000**[4]	93,000,000[4]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本 2019年 マレーシア・リンギット	株式資本 2018年 マレーシア・リンギット	当行グループの保有する所有持分 2019年 %	当行グループの保有する所有持分 2018年 %	非支配持分の保有する所有持分 2019年 %	非支配持分の保有する所有持分 2018年 %	合計 2019年 %	合計 2018年 %
保険（続き）										
ピーティー・アスランシ・エティカ・インターナショナル・インドネシア[11] (旧ピーティー・アスランシ・アショカ・マス)	損害保険業務	インドネシア	**265,500,000,000**[1]	150,000,000,000[1]	**80.00**	75.00	**20.00**	25.00	**100.00**	100.00
エティカ・ライフ・インシュランス・ベルハッド	生命保険及び投資関連業務	マレーシア	**100,000,000**	100,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・ジェネラル・タカフル・ベルハッド	ジェネラル・タカフル業務	マレーシア	**870,000,000**	870,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
エティカ・ジェネラル・インシュランス（カンボジア）ピーエルシー[10]	損害保険業務	カンボジア	**9,000,000**[2]	-	**100.00**	-	**-**	-	**100.00**	100.00
エティカ・ライフ・インシュランス（カンボジア）ピーエルシー[10]	生命保険及び投資関連業務	カンボジア	**9,000,000**[2]	-	**100.00**	-	**-**	-	**100.00**	100.00
投資銀行										
メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド	投資銀行	マレーシア	**222,785,000**	222,785,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイセック・スンディリアン・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**162,000,000**	162,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
フィレオアライド・セキュリティーズ(フィリピン)インク[10]	株主による任意清算手続中	フィリピン	**21,875,000**[3]	21,875,000[3]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本 2019年 マレーシア・リンギット	株式資本 2018年 マレーシア・リンギット	当行グループの保有する所有持分 2019年 %	当行グループの保有する所有持分 2018年 %	非支配持分の保有する所有持分 2019年 %	非支配持分の保有する所有持分 2018年 %	合計 2019年 %	合計 2018年 %
投資銀行（続き）										
ビナフィキル・スンディリアン・ベルハッド	ビジネス/経済コンサルティング及びアドバイザリー	マレーシア	**742,011**	742,011	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**4,390,000,000**	4,390,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッド[10]	投資保有	シンガポール	**211,114,224[4]**	211,114,224[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・プライベート・リミテッド[10]	有価証券売買	シンガポール	**75,000,000[4]**	75,000,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ピーティー・メイバンク・キム・エン・セキュリタス[10]	有価証券売買	インドネシア	**589,805,000,000[1]**	589,805,000,000[1]	**99.78**	99.78	**0.22**	0.22	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ(タイランド)パブリック・カンパニー・リミテッド[10]	有価証券売買	タイ	**3,377,643,229[7]**	3,377,643,229[7]	**83.50**	83.50	**16.50**	16.50	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ(ロンドン)リミテッド[10]	有価証券売買	イギリス	**600,000[6]**	600,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・USA・インク[11]	有価証券売買	米国	**26,500,000[2]**	21,500,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
キム・エン・セキュリティーズ・インディア・プライベート・リミテッド[10]	有価証券売買	インド	**500,000,000[8]**	290,000,000[8]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本 2019年 マレーシア・リンギット	株式資本 2018年 マレーシア・リンギット	当行グループの保有する所有持分 2019年 %	当行グループの保有する所有持分 2018年 %	非支配持分の保有する所有持分 2019年 %	非支配持分の保有する所有持分 2018年 %	合計 2019年 %	合計 2018年 %
投資銀行（続き）										
オング・アジア・セキュリティーズ(香港)リミテッド[10]	有価証券売買	香港	**30,000,000**[5]	30,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・リサーチ・プライベート・リミテッド[10]	調査サービスの提供	シンガポール	**300,000**[4]	300,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
キム・エン・セキュリティーズ(香港)リミテッド[10]	有価証券売買	香港	**310,000,000**[5]	310,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
キム・エン・フューチャーズ(香港)リミテッド[10]	先物取引ブローカー	香港	**6,000,000**[5]	6,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・エーティーアール・キム・エン・キャピタル・パートナーズ・インク[10]	コーポレートファイナンス及び投資アドバイザリー	フィリピン	**872,558,000**[3]	872,558,000[3]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・エーティーアール・キム・エン・セキュリティーズ・インク[10]	有価証券売買	フィリピン	**404,795,900**[3]	404,795,900[3]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・リミテッド[10]	有価証券売買	ベトナム	**1,056,110,000,000**[9]	1,056,110,000,000[9]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
資産運用／受託者／カストディー										
メイバンク・アセット・マネジメント・グループ・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**262,300,030**	262,300,030	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本		当行グループの保有する所有持分		非支配持分の保有する所有持分		合計	
			2019年 マレーシア・リンギット	2018年 マレーシア・リンギット	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2018年 %
資産運用／受託者／カストディー（続き）										
メイバンク(インドネシア)ベルハッド	休眠中	マレーシア	**5,000,000**	5,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
セカプ・メンタリ・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**7,284,748,970**	7,284,748,970	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・インターナショナル・トラスト(ラブアン)ベルハッド	投資保有	マレーシア	**2,879,678,473**	2,879,678,473	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・オフショア・コーポレート・サービシーズ(ラブアン)スンディリアン・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**9,813,403,836**	9,813,403,836	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・トラスティーズ・ベルハッド	トラスティサービス	マレーシア	**500,000**	500,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・プライベート・エクイティ・スンディリアン・ベルハッド	プライベート・エクイティ投資	マレーシア	**14,000,000**	14,000,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
メイバンク・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド	ファンド運用	マレーシア	**47,720,000**	47,720,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
フィルメイ・プロパティ・インク[10]	不動産リース及び売買	フィリピン	**100,000,000**[3]	100,000,000[3]	**60.00**	60.00	**40.00**	40.00	**100.00**	100.00
メイバンク(ノミニーズ)スンディリアン・ベルハッド	ノミニーサービス	マレーシア	**31,000**	31,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニーサービス	マレーシア	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・ノミニーズ(アシン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニーサービス	マレーシア	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本 2019年 マレーシア・リンギット	株式資本 2018年 マレーシア・リンギット	当行グループの保有する所有持分 2019年 %	当行グループの保有する所有持分 2018年 %	非支配持分の保有する所有持分 2019年 %	非支配持分の保有する所有持分 2018年 %	合計 2019年 %	合計 2018年 %
資産運用／受託者／カストディー（続き）										
メイバンク・ノミニーズ（シンガポール）プライベート・リミテッド[10]	ノミニーサービス	シンガポール	**60,000**[4]	60,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・ノミニーズ(香港)リミテッド[10]	ノミニーサービス	香港	**3**[5]	3[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・セキュリティーズ・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニーサービス	マレーシア	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・セキュリティーズ・ノミニーズ(アシン）スンディリアン・ベルハッド	ノミニーサービス	マレーシア	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・アライド・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**753,908,638**	753,908,638	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ドウラド・トーラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	投資保有	マレーシア	**81,196,888**	81,196,888	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
アウレア・ラクラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	不動産投資	マレーシア	**1,000,000**	1,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ケービービー・ノミニーズ(テンパタン)スンディリアン・ベルハッド	ノミニーサービス	マレーシア	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

ケービービー・プロパティーズ・スンディリアン・ベルハッド	**活動停止中**	**マレーシア**		**410,000**	410,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
エティカ・オーバーシーズ・インベストメント・プライベート・リミテッド	**投資保有**	**マレーシア**	**1**[2]		1[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
ダブル・ケア・スンディリアン・ベルハッド[13]	**株主による任意清算手続中**	**マレーシア**		**35,000,000**	35,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本		当行グループの保有する所有持分		非支配持分の保有する所有持分		合計	
			2019年 マレーシア・リンギット	2018年 マレーシア・リンギット	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2018年 %
資産運用／受託者／カストディー（続き）										
ソラク・フィナンシャル・ホールディングス・プライベート・リミテッド[10]	投資保有	シンガポール	**882,010,600**[4]	882,010,600[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
レザン・プライベート・リミテッド[13]	清算済	シンガポール	**-**	2[4]	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
メイバンク・ケーイー・ストラテジック・プライベート・リミテッド[10]	投資保有	シンガポール	**2**[4]	2[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・プロパティーズ・プライベート・リミテッド[10]	不動産投資	シンガポール	**8,000,000**[4]	8,000,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ストラテジック・アクイジションズ・プライベート・リミテッド[10]	ファンド運用	シンガポール	**94,556**[4]	1[4]	**100.00**	80.00	**-**	20.00	**100.00**	100.00
キム・エン・インベストメント・リミテッド[10]	投資保有	香港	**415,000,000**[5]	415,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ケーイー・ソブリン・リミテッド[12]	投資保有	英領バージン諸島	**500,000**[2]	500,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
エフエックスディーエス・ラーニング・グループ・プライベート・リミテッド[10]	金融教育	シンガポール	**200,000**[4]	200,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・ノミニーズ・プライベート・リミテッド[10]	受益株主へのノミニーとしての活動	シンガポール	**10,000**[4]	10,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
セント・マイケルズ・ディベロップメント・プライベート・リミテッド[10]	清算済	シンガポール	**-**	1,000,000[4]	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00

メイバンク・アセット・マネジメント・シンガポール・プライベート・リミテッド[10]	**シンガポール**	**9,768,512**[4]	16,768,512[4]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(a) 子会社の詳細は以下の通りである。（続き）

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	株式資本		当行グループの保有する所有持分		非支配持分の保有する所有持分		合計	
			2019年 マレーシア・リンギット	2018年 マレーシア・リンギット	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2018年 %
資産運用／受託者／カストディー（続き）										
キム・エン・ノミニーズ(香港)リミテッド[10]	ノミニーサービス	香港	**2**[5]	2[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・キム・エン・プロパティーズ・USA・インク[12]	不動産投資	米国	**3,000,000**[2]	3,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ピーティー・プロスペリンド[11]	投資保有	インドネシア	**275,730,000,000**[1]	275,731,829,836[1]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
メイバンク・シェアード・サービシズ・スンディリアン・ベルハッド	ITシェアードサービス	マレーシア	**5,000,000**	5,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ピーティー・メイバンク・アセット・マネジメント[10]	ファンド運用	インドネシア	**48,000,000,000**[1]	48,000,000,000[1]	**79.20**	79.20	**20.80**	20.80	**100.00**	100.00
メイバンク・イスラミック・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド	ファンド運用	マレーシア	**3,000,000**	3,000,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
エムエーエム・ディーピー・リミテッド	ファンド運用	マレーシア	**1**[2]	1[2]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
エムビービー・ラブス・プライベート・リミテッド[10]	IT開発サービス	インド	**60,000,000**[8]	60,000,000[8]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
アマナ・ミューチュアル・ベルハッド	ファンド運用	マレーシア	**5,000,000**	5,000,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
シンガポール・ユニット・トラスツ・リミテッド[10]	休眠中	シンガポール	**50,000**[4]	9,400,000[4]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00

次へ

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(b) みなし支配ストラクチャード・エンティティの詳細は以下の通りである。

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	所有持分 2019年 %	所有持分 2018年 %
当行保有				
アクシャヤム・アジア・ファンド・リミテッド[10]	株式ファンド	英領バージン諸島	**87**	89
アクシャヤム・アジア・マスター・ファンド・リミテッド[10]	株式ファンド	英領バージン諸島	**100**	100
メイバンク・ブルーウォーターズ・トータル・リターン・ボンド・ファンド[10]	債券ファンド及びその他証券	ケイマン諸島	**-**	54
メイバンク・エンハンスト・インカム・ファンド	株式ファンド	シンガポール	**95**	**-**
メイバンク・スモールキャップ・トラスト・ファンド	株式ファンド	マレーシア	**89**	**-**
子会社を通じて保有				
エムエーエム・ピーイー・アジア・ファンドⅠ（ラブアン）エルエルピー	プライベート・エクイティ・ファンド	マレーシア	**100**	80
メイバンク・アジアン・エクイティ・ファンド[10]	株式ファンド	シンガポール	**-**	46
メイバンク・アジアン・インカム・ファンド[10]	債券ファンド	シンガポール	**-**	47
メイバンク・マレーシア・エクイティーⅠ・ファンド	株式ファンド	マレーシア	**-**	68

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(c) 関連会社の詳細は以下の通りである。

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	所有持分 2019年 %	所有持分 2018年 %
当行保有				
ウズベク・リーシング・インターナショナル・エー・オー[11]	リース	ウズベキスタン	**20**	20
フィルメイ・ホールディング・インク[10]	投資保有	フィリピン	**33**	33
アン・ビン・コマーシャル・ジョイント・ストック・バンク[11]	銀行業務	ベトナム	**20**	20
メイバンク・マレーシア・スクーク・ファンド	債券ファンド	マレーシア	**-**	8
子会社を通じて保有				
パク・クウェート・タカフル・カンパニー・リミテッド[11]	ジェネラル・タカフル事業	パキスタン	**22**	22
エムシービー・バンク・リミテッド[11]	銀行業務	パキスタン	**19**	19
アジアン・フォーラム・インク[11]	株主による任意清算手続中	マレーシア	**23**	23
タレット・プレボン（フィリピン）インク[11]	外国為替及び債券等の参加者間の仲介業務	フィリピン	**49**	49
エイドリアン・ヴイ・オカンポ・インシュランス・ブローカーズ・インク[10]	保険ブローカー	フィリピン	**23**	23
ジーペイ・ネットワーク（M）スンディリアン・ベルハッド	電子決済事業	マレーシア	**30**	-

66. 子会社、みなし支配ストラクチャード・エンティティ、関連会社及びジョイント・ベンチャーの状況（続き）

(d) ジョイント・ベンチャーの詳細は以下の通りである。

会社名	主な事業活動	法人設立国／主な事業拠点	所有持分 2019年 %	所有持分 2018年 %
アンファール・キャピタル[11]	投資銀行業務	サウジアラビア王国	**35**	35

注記

1 インドネシア・ルピア（IDR）
2 米ドル （USD）
3 フィリピン・ペソ（Peso）
4 シンガポール・ドル（SGD）
5 香港ドル （HKD）
6 英ポンド （GBP）
7 タイ・バーツ（THB）
8 インド・ルピー（INR）
9 ベトナム・ドン（VND）
10 アーンスト・アンド・ヤング　グローバルの他のメンバーファームによって監査されている。
11 アーンスト・アンド・ヤング　グローバル以外の監査法人によって監査されている。
12 各法人設立国の法律において認められているため、監査は義務付けられていない。
13 同社が株主による任意清算手続中であるため、監査は義務付けられていない。
14 2013年12月31日に終了した会計年度において、当行グループは、ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー（「BMI」）への18.3%の出資持分の第三者の投資家への売却を完了した。当該売却は金融サービス庁（「OJK」）のOJK規則第IX.H.1における強制的な売却の要件を確実に遵守するために行われた。当行グループはまた、当該売却から生じる経済的エクスポージャーが維持される商業契約を締結している。したがって、当該売却による当行グループへの財務上の影響はなく、BMIに対する当行グループの所有持分の減少ももたらしていない。

67. 通貨

本財務書類は、当行の機能通貨でもあるマレーシア・リンギット（あるいは「RM」）で表示されており、別途定めがない限り、千単位に四捨五入されている。

68. 当行グループ子会社の取締役

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。

会社名	取締役の氏名
メイバンク・イスラミック・ベルハッド	ザイナル・アビディン・ビン・ジャマル ダリ・クマール@ダリ・ビン・サーダー ダトゥク・モハメド・アンワー・ビン・ヤーヤ ダトー・ズルキフリー・アバス・アブドゥル・ハミド（2019年４月25日選任） アソシエート・プロフェッサー　アズナン・ビン・ハサン博士（2019年４月25日選任） シャリフディン・ビン・カリッド（2019年６月13日選任） ノル・ヒザム・ビン・ハシム（2019年６月12日退任） ダトー・ムハンマド・アフィフィ・アルアキティ博士（2019年8月14日退任）
メイバンク・インターナショナル（L）リミテッド	カリジャー・ビンティ・イスマイル カイルディン・ビン・アブドゥル・ラーマン アジアー・ビンティ・アブドゥラー
メイバンク・フィリピン・インコーポレーテッド	ファウジアー・ビンティ・ヒシャム ダトゥク・リム・ホング・タト ポリー・シム・シオ・フーング レイ・C・エスピノーサ弁護士 レナト・ティニオ・デ・グズマン アロイシウス・B・コレイコ チューング・ウェイ・ホング マニュエル・ナバ・トルデシラス シモウン・S・ウング（2019年12月３日選任） ダトー・タン・タト・ワイ博士（2019年４月16日辞任）
ピーティー・バンク・メイバンク・インドネシア・ティービーケー	ダトゥク・アブドゥル・ファリド・ビン・アリアス ブディ・ディア・シタワティ アクジャー・イージャス エドウィン・ゲルンガン ヘンダール博士 ダトゥク・リム・ホング・タト[1]
メイバンク（カンボジア）ピーエルシー	スペンサー・リー・ティエン・チェイ ダトゥク・ハミルラー・ビン・ブーラーン スーン・スー・ロング アンソニー・ブレント・エラム シャリフディン・ビン・カリッド（2019年３月29日選任） ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン（2019年３月29日辞任）

[1] 金融サービス庁より承認を受け、2019年８月５日以降、選任が有効となっている。

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
メイバンク・シンガポール・リミテッド	ダトゥク・R・カルナカラン ダトゥク・アブドゥル・ファリド・ビン・アリアス アンソニー・ブレント・エラム スペンサー・リー・ティエン・チェイ ウォング・ヘング・ニング・ケビン リー・ヨング・グアン レナト・ティニオ・デ・グズマン（2019年７月1日選任）
ミフィン・ベルハッド	ロイ・テック・ウーイ スリン・セガー・a/l・ナナセガラム
メイバンク・アライアンス・スンディリアン・ベルハッド	スリン・セガー・a/l・ナナセガラム カリジャー・ビンティ・イスマイル（2019年１月30日選任） レオング・チン・センング（2019年１月31日辞任）
ピーティー・メイバンク・インドネシア・ファイナンス	デスワンディ・アグスマン ガザリ・ビン・モハメド・ラサド ジェニー・ウィリヤント（2020年１月８日辞任）
ピーティー・ワハナ・オットミトラ・ムルティアルサ・ティービーケー	イ・ニョマン・チャゲール ロッビヤント・ブディマン ガリバルディ・トヒール ティラガヴァシー・ナダソン ミーニー・ザクライニ・タミン
キム・エン・ファイナンス（シンガポール）プライベート・リミテッド	ベディ・ハーミート・シンハー ジェフレー・ゴー・チョ・キアト（2019年９月11日選任） チュア・レイ・ホック（2019年９月12日辞任）
メイバンク・アジアス・ホールディングス・ベルハッド	ダトゥク・R・カルナカラン バート・K・A・デ・スメット ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン ゲーリー・リー・クリスト ダトー・アミラル・フェイサル・ビン・ワン・ザヒール ダトー・マジド・ビン・モハマド ダトゥク・モハメド・ナジブ・ビン・アブドゥラー
エティカ・ライフ・インターナショナル（L）リミテッド	ダトゥク・スレイマン・ビン・サレー フランク・J・G・ヴァン・ケンペン リー・ヒン・ジィー

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
エティカ・ジェネラル・インシュランス・ベルハッド	ダトゥク・モハメド・ナジブ・ビン・アブドゥラー ダトゥク・ノーマラ・ビンティ・A・マナフ フィリップ・ポル・アーサー・ラトゥー フランク・J・G・ヴァン・ケンペン コー・ヘング・コング セリナ・ビンティ・アブドゥル・サマド（2019年12月２日選任） ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン（2019年３月１日辞任） ロー・リー・スーン（2019年12月23日辞任）
エティカ・ファミリー・タカフル・ベルハッド	ダトー・マジド・ビン・モハマド フィリップ・ポル・アーサー・ラトゥー ダトー・モハメド・ラフィーク・メリカン・ビン・モハメド・ワヒデュディン・メリカン ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン ウォング・パクショング・カト・ジェオング・コリン・スチュワート アブドゥル・ラヒム・ビン・アブドゥル・ラーマン博士（2019年９月23日辞任）
エティカ・オフショア・インシュランス（L）リミテッド	ダトゥク・スレイマン・ビン・サレー フランク J・G・ヴァン・ケンペン リー・ヒン・ジィー
エティカ・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	ダトゥク・R・カルナカラン ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン ダトー・アミラル・フェイサル・ビン・ワン・ザヒール
エティカ・ライフ・アンド・ジェネラル・アシュアランス・フィリピンズ・インク（旧アジアンライフ・アンド・ジェネラル・アシュアランス・コーポレーション）	カマルディン・ビン・アーマド リー・ヒン・ジィー マニュエル・N・トルデシラス ユーロジオ・A・メンドーサ マ・ビクトリア・C・ヴィニャス リコ・T・バウティスタ（2019年３月19日選任） リカルド・ニカノール・N.ジャシント（2020年２月14日選任） モデスタ・P・マンムアド（2019年６月17日辞任） ジョヴェン・D・レイエス（2019年11月29日辞任）
エティカ・インシュランス・プライベート・リミテッド	カマルディン・ビン・アーマド フランク・J・G・ヴァン・ケンペン サリム・ビン・アブドゥル・カディール ウォング・パクショング・カト・ジェオング・コリン・スチュワート ジョン・リー・ヒン・ホック博士 ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン（2019年４月３日選任） ダトー・モハメド・サレー・ビン・ハ・ハラン（2019年４月３日退任）

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
ピーティー・アスランシ・エティカ・インターナショナル・インドネシア（旧ピーティー・アスランシ・アショカ・マス）	カマルディン・ビン・アーマド アンディ・ワルダナ・プトラ・タヌミハルジャ エンドラ・ラハルジャ・オカ・マサグング ウィジャヤント シティ・ニタ・ズーラ・ビンティ・モハメド・ナズリ アディー・ポエルノモ・ウィジャヤ アミール・イマン・ポエロ（2019年５月28日退任）
エティカ・ライフ・インシュランス・ベルハッド	ダトゥク・モハメド・ナジブ・ビン・アブドゥラー ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン ダトー・ノーマラ・ビンティ・A・マナフ フィリップ・ポル・アーサー・ラトゥー ロー・リー・スーン フランク・J・G・ヴァン・ケンペン ウォング・パクショング・カト・ジェオング・コリン・スチュワート
エティカ・ジェネラル・タカフル・ベルハッド	ダトー・マジド・ビン・モハマド フィリップ・ポル・アーサー・ラトゥー ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン ダトー・モハメド・ラフィーク・メリカン・ビン・モハメド・ワヒデュディン・メリカン コー・ヘング・コング アブドゥル・ラヒム・ビン・アブドゥル・ラーマン博士（2019年９月23日辞任）
エティカ・ジェネラル・インシュアランス（カンボジア）ピーエルシー	ダトゥク・モハメド・ナジブ・ビン・アブドゥラー（2019年３月29日選任） ロー・リー・スーン（2019年３月29日選任） キルパラニ・チェリアー（2019年３月29日選任） カマルディン・ビン・アーマド（2019年３月29日選任）
エティカ・ライフ・インシュアランス（カンボジア）ピーエルシー	ダトー・ジョハン・ビン・アリフィン（2019年７月１日選任） コー・ヘング・コング（2019年７月１日選任） ウォング・パクショング・カト・ジェオング・コリン・スチュワート（2019年７月１日選任） リー・ヒン・ジィー（2019年７月１日選任）

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
メイバンク・インベストメント・バンク・ベルハッド	ダトゥク・モハイヤニ・ビンティ・シャムスディン ハンス・ジョハン・パトリック・サンディン ゴー・チング・イーン ダトー・ムザッファー・ビン・ヒシャム ダトー・アブドゥル・ハミド・ビン・シェイク・モハメド ダトー・スリ・シャリファ・ソフィアニー・ビンティ・サイド・フセイン チェ・ザキアー・ビンティ・チェ・ディン
メイセック・スンディリアン・ベルハッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク
フィレオアライド・セキュリティーズ（フィリピン）インク*	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー ハミダー・ビンティ・モリス ルイス・マニュエル・L・ガトマイタン ガルシエラ・マリー・D・バルドス・パス マ・アリシア・ピカソ・サン・ジュアン
ビナフィキル・スンディリアン・ベルハッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年1月１日選任） マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク（2019年1月１日選任） ザイン・アズハリ・ビン・ザイヌル・バドル（2019年1月２日辞任） ファドル・ビン・モハメド（2019年1月２日辞任）
メイバンク・インターナショナル・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	ワン・マルジミン・ビン・ワン・ムハンマド モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー
メイバンク・キム・エン・ホールディングス・リミテッド	ダトゥク・モハイヤニ・ビンティ・シャムスディン ダトー・ムザッファー・ビン・ヒシャム ジョン・リー・ヒン・ホック博士 ダトー・スリ・シャリファ・ソフィアニー・ビンティ・サイド・フセイン（2019年８月１日選任） チェ・ザキアー・ビンティ・チェ・ディン（2019年８月１日選任） ダトー・アブドゥル・ハミド・ビン・シェイク・モハメド（2019年８月１日選任） ゴー・チング・イーン（2019年８月１日選任） ハンス・ジョハン・パトリック・サンディン（2019年８月１日選任） レスリー・フー・チェク・シェン（2019年２月１日辞任） ダトー・ジョン・チョング・エング・チュアン（2019年7月31日辞任） ハミダー・ビンティ・モリス（2019年7月31日辞任）
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・プライベート・リミテッド	ベディ・ハーミート・シンハー ジェフレー・ゴー・チョ・キアト

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
ピーティー・メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ	イ・ニョマン・チャゲール デスワンディ・アグスマン ダトー・アブドゥル・ハミド・ビン・シェイク・モハメド（2019年４月９日選任） ファドル・ビン・モハメド（2019年４月９日辞任）
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ(タイランド)パブリック・カンパニー・リミテッド	モントリー・ソルンパイサルン ソパラディー・ラートマナシャイ ハンス・ジョハン・パトリック・サンディン アレーポング・ブーチャウーム博士 ハミダー・ビンティ・モリス ヘンリー・コー・スウィー・オング（2019年10月15日選任） ユス・ヴォラチャットタルン（2019年８月７日辞任）
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ(ロンドン）リミテッド	レオナルド・ホワイト モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年12月９日選任） パトリック・チュング・ホー・ハン（2019年４月12日辞任） アレクサンダー・パナスコ（2019年12月９日辞任） ジェームス・ジョンストン（2019年12月９日辞任）
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・USA・インク	ジーン・ルイス・リー モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年９月27日選任） シャヒダ・ビンティ・モハメド・ジャファー・サディク・マリカー（2019年９月27日選任） アレクサンダー・パナスコ（2019年９月27日辞任） ジョー・ボルッソ（2019年９月27日辞任）
キム・エン・セキュリティーズ・インディア・プライベート・リミテッド	ジガー・シャー ベディ・ハーミート・シンハー アレクサンダー・パナスコ
オング・アジア・セキュリティーズ(香港）リミテッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー リム・エング・ピング マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク（2019年11月27日選任）
メイバンク・キム・エン・リサーチ・プライベート・リミテッド	オング・セング・イェオー サディク・カリンブホイ

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
キム・エン・セキュリティーズ（香港）リミテッド	グレゴリー・ソウ・プーン・ガルン リム・エング・ピング ハンス・ジョハン・パトリック・サンディン（2019年12月10日選任） ハミダー・ビンティ・モリス（2019年12月10日選任） マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク（2019年12月10日選任） ミッチェル・キム・ミン・キ（2019年１月24日辞任） ダトー・ジョン・チョング・エング・チュアン（2019年12月11日辞任） アレクサンダー・パナスコ（2019年12月11日辞任） オー・ラウ・チョング・ジン（2019年12月11日辞任） キャロライン・テオ・ミョー・チュー(2019年12月11日辞任)
キム・エン・フューチャーズ（香港）リミテッド	ジェフレー・ゴー・チョ・キアト リム・エング・ピング
メイバンク・エーティーアール・キム・エン・キャピタル・パートナーズ・インク	マ・ビクトリア・C・ヴィニャス チューング・ウェイ・ホング アレグザンダー・ルドウィグ・L・ダウズ ダトー・スリ・シャリファ・ソフィアニー・ビンティ・サイド・フセイン（2019年２月28日選任） ラジブ・ビジェンドラン（2019年11月14日選任） デイビッド・L・バラング（2019年２月28日辞任） ウダイシャンカー・a/l・ラーマン（2019年２月28日辞任） マリア・ロウルデス・クリステン・S・クイントス （2019年７月15日辞任） エクファン・ビン・ジャニ（2019年11月14日辞任）
メイバンク・エーティーアール・キム・エン・セキュリティーズ・インク	ジェフレー・ゴー・チョ・キアト アレグザンダー・ルドウィグ・L・ダウズ ラジブ・ビジェンドラン（2019年11月21日選任） エクファン・ビン・ジャニ（2019年11月21日辞任）
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・リミテッド	ロニー・ロイストン・フェルナンディス アレクサンダー・パナスコ ジェフレー・ゴー・チョ・キアト モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー チェ・ザキアー・ビンティ・チェ・ディン（2019年２月22日選任）

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
メイバンク・アセット・マネジメント・グループ・ベルハッド	ハスニタ・ビンティ・ダトー・ハシム博士 ダトー・ムザッファー・ビン・ヒシャム ロー・リー・スーン ゴー・チング・イーン モハメド・イルワン・ビン・アーマド・ムスタファ@ムスタファ ダトー・イドリス・ビン・ケチョー（2019年10月24日選任）
メイバンク（インドネシア）ベルハッド	ロイ・テック・ウーイ ワン・マルジミン・ビン・ワン・ムハンマド
セカプ・メンタリ・ベルハッド	カリジャー・ビンティ・イスマイル リー・イー・ホワン
メイバンク・インターナショナル・トラスト(ラブアン）ベルハッド	カリジャー・ビンティ・イスマイル リー・イー・ホワン
メイバンク・オフショア・コーポレート・サービシーズ（ラブアン） スンディリアン・ベルハッド	カリジャー・ビンティ・イスマイル ロニー・ロイストン・フェルナンディス
メイバンク・トラスティー・ベルハッド	チェング・キー・チェック オング・サウ・イン ダトゥク・ジャトリー・アビー@ジェフレー・ビン・モハメド・アリ ファウジアー・ビンティ・ヒシャム（2019年7月22日選任） ダトー・タン・タト・ワイ博士（2019年４月18日退任）
メイバンク・プライベート・エクイティ・スンディリアン・ベルハッド	ゴー・チング・イーン ファドル・ビン・モハメド ノーリア・ビンティ・マット・ユソフ
メイバンク・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド	ハスニタ・ビンティ・ダトー・ハシム博士 ゴー・チング・イーン バドラル・ヒシャム・ビン・アブ・バカル アーマド・ナジブ・ビン・ナズラン
フィルメイ・プロパティ・インク	オング・シート・ジューン レウェリン・L・ラニッロ弁護士 ン・ヨック・チン
メイバンク（ノミニーズ）スンディリアン・ベルハッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー ロニー・ロイストン・フェルナンディス

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
メイバンク・ノミニーズ（テンパタン）スンディリアン・ベルハッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー ロニー・ロイストン・フェルナンディス
メイバンク・ノミニーズ（アシン）スンディリアン・ベルハッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー ロニー・ロイストン・フェルナンディス
メイバンク・ノミニーズ（シンガポール）プライベート・リミテッド	アレン・ン・キアン・グアン アラン・ラウ・チー・ケング リム・チューン・メング
メイバンク・ノミニーズ（香港）リミテッド	フェリーノ・ジェームズ・マルセロ（2020年２月３日選任） ソウ・プーン・ガーン（2020年２月３日辞任）
メイバンク・セキュリティーズ・ノミニーズ(テンパタン）スンディリアン・ベルハッド	マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク エズリナ・ビンティ・マハドジール（2019年11月４日選任） モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年11月４日辞任）
メイバンク・セキュリティーズ・ノミニーズ(アシン）スンディリアン・ベルハッド	マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク エズリナ・ビンティ・マハドジール（2019年11月４日選任） モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年11月５日辞任）
メイバンク・アライド・ベルハッド	ワン・マルジミン・ビン・ワン・ムハンマド カリジャー・ビンティ・イスマイル（2019年１月30日選任） レオン・チン・セング（2019年１月31日辞任）
ドウラド・トーラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	リー・イー・ホワン カリジャー・ビンティ・イスマイル
アウレア・ラクラ・ホールディングス・スンディリアン・ベルハッド	リー・イー・ホワン チューング・ヨーク・チュー
ケービービー・ノミニーズ（テンパタン）スンディリアン・ベルハッド	イェオ・チアング・テイク アブドゥラ・ビン・タイブ
ケービービー・プロパティーズ・スンディリアン・ベルハッド	イェオ・チアング・テイク モハメド・ノール・ビン・バハリ アブドゥラ・ビン・タイブ
エティカ・オーバーシーズ・インベストメント・プライベート・リミテッド	アーマド・シャイフルディン・ビン・マハマド・シャルディ

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
ダブル・ケア・スンディリアン・ベルハッド*	ダトー・アミヌディン・ビン・モハメド・デサ ハンス・ド・カイパー
ソラク・フィナンシャル・ホールディングス・プライベート・リミテッド	リム・チューン・メング カリジャー・ビンティ・イスマイル
メイバンク・ケーイー・ストラテジック・プライベート・リミテッド	ジェフレー・ゴー・チョ・キアト（2019年７月24日選任） マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク（2019年11月７日選任） チュア・レイ・ホック（2019年７月25日辞任） ン・ムイ・ホング（2019年11月８日辞任）
メイバンク・キム・エン・プロパティーズ・プライベート・リミテッド	モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー ジェフレー・ゴー・チョ・キアト
ストラテジック・アクイジションズ・プライベート・リミテッド	タン・ブーン・グアン バドラル・ヒシャム・ビン・アブ・バカル ローク・エング・ホング（2019年６月３日選任） ゴー・キート・ジン（2019年６月３日選任）
キム・エン・インベストメント・リミテッド	リム・エング・ピング マリーク・フィルダウズ・ビン・アーマド・シディーク（2019年11月27日選任） ン・ムイ・ホング（2019年７月24日選任、2019年11月27日辞任） ヤン・セク・ウェング（2019年１月24日辞任） チュア・レイ・ホック（2019年７月24日辞任）
ケーイー・ソブリン・リミテッド	アレクサンダー・パナスコ ジェフレー・ゴー・チョ・キアト（2019年10月30日選任）
エフエックスディーエス・ラーニング・グループ・プライベート・リミテッド*	ジェフレー・ゴー・チョ・キアト ベディ・ハーミート・シンハー（2019年９月23日選任） ウィンストン・ン・ユ・タング（2019年９月６日辞任）
メイバンク・キム・エン・セキュリティーズ・ノミニーズ・プライベート・リミテッド	ジェフレー・ゴー・チョ・キアト ヘンリー・コー・スウィー・ハング
メイバンク・アセット・マネジメント・シンガポール・プライベート・リミテッド	ロー・リー・スーン ベディ・ハーミート・シンハー ゴー・キート・ジン

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
キム・エン・ノミニーズ（香港）リミテッド	リム・エング・ピング テオ・キム・グアン（2019年７月24日選任） クリス・チャン（2019年７月24日辞任）
メイバンク・キム・エン・プロパティーズ・USA・インク	ジーン・ルイス・リー モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年９月27日選任） シャヒダ・ビンティ・モハメド・ジャファー・サディク・マリカー（2019年９月27日選任） アレクサンダー・パナスコ（2019年９月27日辞任） ジョー・ボルッソ（2019年９月27日辞任）
ピーティー・プロスペリンド	リー・ティエン・ポー ナリタ・ナジリー・ビンティ・アーマド・ナジリー スリン・セガー・a/l・ナナセガラム
メイバンク・シェアード・サービシズ・スンディリアン・ベルハッド	スリン・セガー・a/l・ナナセガラム ロイ・テック・ウーイ モハメド・スハイル・アマー・スレシュ・ビン・アブドゥラー
ピーティー・メイバンク・アセット・マネジメント	M・ヌール・ラクマン博士 バドラル・ヒシャム・ビン・アブ・バカル モハマド・ヤシン・ビン・アブドゥラー（2019年８月13日選任） シャリファー・サラー・ビンティ・サイード・モハメド・タヒール（2019年８月13日辞任）
メイバンク・イスラミック・アセット・マネジメント・スンディリアン・ベルハッド	ハスニタ・ビンティ・ダトー・ハシム博士 バドラル・ヒシャム・ビン・アブ・バカル ダトー・モハメド・ラフィーク・メリカン・ビン・モハメド・ワヒデュディン・メリカン ダトー・ヌーリザー・ビンティ・ハジ・アブド・ハミド（2019年６月１日選任） アーマド・ムズニ・ビン・モハメド（2019年６月１日選任） ナディハー・ビンティ・モハメド・ザッディン（2019年７月９日辞任） ノル・シャーリザン・ビン・スレイマン（ダトー・モハメド・ラフィーク・メリカン・ビン・モハメド・ワヒデュディン・メリカンの代理取締役）（2019年２月18日辞任）
エムエーエム・ディーピー・リミテッド	バドラル・ヒシャム・ビン・アブ・バカル
エムビービー・ラブス・プライベート・リミテッド	ミーナクシャイ・ラマスワミー・イエール モハメド・スハイル・アマー・スレシュ・ビン・アブドゥラー ダトゥク・ノーマラ・ビンティ・A・マナフ

68. 当行グループ子会社の取締役（続き）

当会計年度期首から取締役報告書日までの間に、当行グループ子会社の取締役会のメンバーを務めた取締役は以下の通りである。（続き）

会社名	取締役の氏名
アマナ・ミューチュアル・ベルハッド	バドラル・ヒシャム・ビン・アブ・バカル アーマド・ナジブ・ビン・ナズラン（2019年９月23日選任） ダトー・ヌーリザー・ビンティ・ハジ・アブド・ハミド（2019年９月30日辞任） ノーリン・ビンティ・アブドゥル・サマド（2019年９月30日辞任）
シンガポール・ユニット・トラスツ・リミテッド	リー・ハン・エング・アルヴィン ゴー・キート・ジン

*株主による任意清算手続中

次へ

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of financial position as at 31 December 2019

		Group		Bank	
		2019	2018	2019	2018
	Note	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Assets					
Cash and short-term funds	5	**46,469,074**	55,025,127	**19,040,534**	26,945,152
Deposits and placements with financial institutions	6	**14,093,218**	12,502,877	**28,287,338**	23,410,133
Financial assets purchased under resale agreements	7(i)	**13,639,082**	4,030,245	**11,297,036**	3,763,284
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	8	**14,323,303**	14,763,788	**-**	-
Financial investments at fair value through profit or loss	9	**20,370,865**	15,205,150	**12,912,823**	8,914,167
Financial investments at fair value through other comprehensive income	10	**123,351,533**	120,913,888	**80,796,700**	89,582,837
Financial investments at amortised cost	11	**34,764,476**	27,069,261	**32,574,916**	22,857,070
Loans, advances and financing to financial institutions	12(i)	**1,126,618**	1,576,198	**19,400,239**	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	12(ii)	**512,291,092**	505,507,620	**207,168,981**	213,314,768
Derivative assets	13	**10,335,629**	6,963,521	**10,002,003**	6,799,063
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	14	**4,232,089**	3,800,047	**-**	-
Other assets	15	**9,479,084**	9,873,340	**4,943,190**	5,267,285
Investment properties	16	**921,471**	895,768	**-**	-
Statutory deposits with central banks	17	**15,052,752**	16,264,848	**4,100,932**	5,041,560
Investment in subsidiaries	18	**-**	-	**31,559,247**	31,446,456
Interest in associates and joint ventures	19	**2,490,548**	2,300,298	**440,730**	472,016
Property, plant and equipment	20	**2,335,796**	2,495,825	**1,014,266**	1,041,432
Right-of-use assets	21	**1,548,208**	-	**438,254**	-
Intangible assets	22	**6,836,463**	6,718,327	**361,135**	360,865
Deferred tax assets	30	**729,712**	1,085,549	**-**	345,186
Total assets		**634,413,015**	606,991,681	**464,360,346**	456,613,298

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of financial position as at 31 December 2019 (cont'd.)

		Group		Bank	
		2019	2018	2019	2018
	Note	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabilities					
Customers' funding:					
- Deposits from customers	23	**544,530,912**	532,732,623	**242,757,617**	255,160,315
- Investment accounts of customers*	65(t)	**20,737,670**	23,565,061	**-**	-
Deposits and placements from financial institutions	24	**43,557,209**	43,850,577	**51,354,535**	52,940,747
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	7(ii)	**13,978,744**	13,797,993	**28,293,032**	21,266,302
Derivative liabilities	13	**11,182,307**	7,975,784	**10,588,278**	7,439,049
Financial liabilities at fair value through profit or loss	25	**6,530,753**	8,892,691	**6,530,753**	8,507,004
Bills and acceptances payable		**1,291,814**	1,508,658	**479,662**	612,967
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	26	**30,865,630**	26,853,102	**-**	-
Other liabilities	27	**21,569,527**	21,788,871	**7,952,408**	7,341,061
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	28	**1,526,225**	1,547,272	**1,526,225**	1,547,272
Provision for taxation and zakat	29	**187,061**	395,792	**-**	78,815
Deferred tax liabilities	30	**878,276**	497,966	**185,495**	-
Borrowings	31	**41,339,415**	31,600,197	**32,645,025**	23,441,160
Subordinated obligations	32	**9,321,125**	10,717,005	**9,156,816**	9,157,310
Capital securities	33	**2,627,123**	3,531,029	**2,627,123**	3,531,029
Total liabilities		**750,343,791**	729,254,421	**394,296,969**	391,024,031

* Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of financial position as at 31 December 2019 (cont'd.)

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Equity attributable to equity holders of the Bank					
Share capital	34	**48,280,355**	46,747,442	**48,280,355**	46,747,442
Retained profits	35	**27,162,899**	25,985,583	**15,223,022**	14,401,762
Reserves	36	**6,127,684**	2,597,102	**6,560,000**	4,440,063
		81,570,938	75,330,127	**70,063,377**	65,589,267
Non-controlling interests		**2,498,286**	2,407,133	**-**	-
		84,069,224	77,737,260	**70,063,377**	65,589,267
Total liabilities and shareholders' equity		**834,413,015**	806,991,681	**464,360,346**	456,613,298
Commitments and contingencies	54	**1,208,622,674**	872,955,128	**1,125,439,598**	780,160,779
Net assets per share attributable to equity holders of the Bank		**RM7.26**	RM6.82	**RM6.23**	RM5.94

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Income statements
For the financial year ended 31 December 2019

		Group		Bank	
	Note	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Operating revenue	37	**52,844,964**	47,319,853	**26,906,145**	26,680,896
Interest income	38	**24,108,254**	23,193,671	**16,099,189**	17,467,504
Interest expense	39	**(12,013,249)**	(11,120,765)	**(8,320,064)**	(8,663,559)
Net interest income		**12,095,005**	12,072,906	**7,779,125**	8,803,945
Income from Islamic Banking Scheme operations	65(b)	**5,979,577**	5,611,704	**-**	-
		18,074,582	17,684,610	**7,779,125**	8,803,945
Net earned insurance premiums	40	**6,760,616**	5,933,563	**-**	-
Dividends from subsidiaries and associates	41	**-**	-	**3,648,227**	2,393,819
Other operating income	42	**7,276,998**	4,951,022	**3,875,737**	4,098,818
Total operating income		**32,112,198**	28,569,195	**15,303,089**	15,296,382
Net insurance benefits and claims incurred, net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund	43	**(7,371,318)**	(4,907,529)	**-**	-
Net operating income		**24,740,880**	23,661,666	**15,303,089**	15,296,382
Overhead expenses	44	**(11,561,939)**	(11,245,692)	**(5,020,585)**	(5,805,711)
Operating profit before impairment losses		**13,178,941**	12,415,974	**10,282,504**	9,490,671
Allowances for impairment losses on loans, advances, financing and other debts, net	46	**(2,267,490)**	(1,591,256)	**(1,875,343)**	(729,811)
Writeback of/(allowances for) impairment losses on financial investments, net	47	**20,400**	(47,685)	**11,997**	(18,474)
(Allowances for)/writeback of impairment losses on other financial assets, net	48	**(56,344)**	26,028	**(3,775)**	6,040
Operating profit carried forward		**10,855,507**	10,803,061	**8,415,383**	8,748,426

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Income statements
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Operating profit brought forward		**10,855,507**	10,803,061	**8,415,383**	8,748,426
Share of profits in associates and joint ventures	19	**158,373**	98,285	**-**	-
Profit before taxation and zakat		**11,013,880**	10,901,346	**8,415,383**	8,748,426
Taxation and zakat	49	**(2,538,231)**	(2,545,410)	**(1,136,083)**	(1,440,615)
Profit for the financial year		**8,475,649**	8,355,936	**7,279,300**	7,307,811
Attributable to:					
Equity holders of the Bank		**8,198,074**	8,113,260	**7,279,300**	7,307,811
Non-controlling interests		**277,575**	242,676	**-**	-
		8,475,649	8,355,936	**7,279,300**	7,307,811
Earnings per share attributable to equity holders of the Bank					
Basic (sen)	52(a)	**73.5**	74.2		
Diluted (sen)	52(b)	**73.5**	74.2		
Net dividends per ordinary share held by equity holders of the Bank in respect of the financial year (sen)					
Paid - First interim	53			**25.00**	25.00
Paid - Final for the financial year ended 31 December 2017	53			**-**	32.00
Paid - Final for the financial year ended 31 December 2018	53			**32.00**	-
Proposed - Second interim	53(a)			**39.00**	-
Proposed - Final				**-**	32.00

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of comprehensive income
For the financial year ended 31 December 2019

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Profit for the financial year		**8,475,649**	9,355,936	**7,279,300**	7,307,811
Other comprehensive income/(loss):					
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:					
Defined benefit plan actuarial gain	27(i)(b)	**4,905**	61,859	**-**	-
Income tax effect	30	**337**	(1,426)	**-**	-
Net gain/(loss) from change in fair value on equity instruments at fair value through other comprehensive income		**20,918**	43,449	**(8,304)**	34,198
		26,160	103,882	**(8,304)**	34,198
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:					
Net gain/(loss) on debt instruments at fair value through other comprehensive income		**2,546,409**	(21,050)	**1,999,837**	(58,961)
- Net gain/(loss) from change in fair value		**2,829,231**	(23,702)	**2,099,552**	(17,943)
- Changes in expected credit losses		**390,646**	10,864	**410,334**	(35,150)
- Income tax effect	30	**(673,468)**	(8,212)	**(510,049)**	(5,868)
Net gain/(loss) on foreign exchange translation		**537,081**	(267,630)	**(20,246)**	100,387
Net (loss)/gain on cash flow hedge	13	**(433)**	879	**-**	-
Net gain on net investment hedge	13	**1,556**	7,017	**-**	-
Net loss on fair value hedge	13	**(345)**	-	**(345)**	-
Net gain on capital reserve		**908**	-	**-**	-
Share of change in associates' reserve		**(239,822)**	(512,919)	**-**	-
		2,845,354	(793,703)	**1,979,246**	41,426

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of comprehensive income
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Other comprehensive income/(loss) (cont'd.):				
Other comprehensive income/ (loss) for the financial year, net of tax	**2,871,514**	(689,821)	**1,970,942**	75,624
Total comprehensive income for the financial year	**11,347,163**	7,666,115	**9,250,242**	7,383,435
Other comprehensive income/ (loss) for the financial year, attributable to:				
Equity holders of the Bank	**2,818,869**	(693,094)	**1,970,942**	75,624
Non-controlling interests	**52,645**	3,273	**-**	-
	2,871,514	(689,821)	**1,970,942**	75,624
Total comprehensive income for the financial year, attributable to:				
Equity holders of the Bank	**11,016,943**	7,420,166	**9,250,242**	7,383,435
Non-controlling interests	**330,220**	245,949	**-**	-
	11,347,163	7,666,115	**9,250,242**	7,383,435

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Consolidated statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019

	← Attributable to equity holders of the Bank →										
	← Non-distributable →										
Group	Share Capital (Note 34) RM'000	Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000	Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000	Fair Value through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000	Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000	ESGP Reserve (Note 36) RM'000	Other Reserves (Note 36(c)) RM'000	^Retained Profits (Note 35) RM'000	Total Shareholders' Equity RM'000	Non-Controlling Interests RM'000	Total Equity RM'000
At 1 January 2019	46,747,442	239,009	2,127,280	457,045	113,510	-	(338,752)	25,885,563	75,330,127	2,407,133	77,737,260
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	-	8,199,074	8,199,074	277,575	8,476,649
Other comprehensive income	-	-	-	2,526,450	286,316	-	6,103	-	2,818,869	52,645	2,871,514
Defined benefit plan actuarial gain	-	-	-	-	-	-	4,638	-	4,638	604	5,242
Share of associates' reserve	-	-	-	636	(240,458)	-	-	-	(239,822)	-	(239,822)
Net gain on foreign exchange translation	-	-	-	-	526,774	-	-	-	526,774	10,307	537,081
Net gain on financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	2,525,814	-	-	-	-	2,525,814	41,513	2,567,327
Net gain on net investment hedge	-	-	-	-	-	-	1,556	-	1,556	-	1,556
Net loss on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	(433)	-	(433)	-	(433)
Net loss on fair value hedge	-	-	-	-	-	-	(345)	-	(345)	-	(345)
Net gain on capital reserve	-	-	-	-	-	-	687	-	687	221	908
Total comprehensive income for the financial year	-	-	-	2,526,450	286,316	-	6,103	8,199,074	11,016,943	330,220	11,347,163
Carried forward	46,747,442	239,009	2,127,280	2,983,495	399,826	-	(332,649)	34,183,857	86,347,070	2,737,353	89,084,423

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Consolidated statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	← Attributable to equity holders of the Bank →										
	← Non-distributable →										
Group (cont'd.)	Share Capital (Note 34) RM'000	Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000	Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000	Fair Value through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000	Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000	ESGP Reserve (Note 36) RM'000	Other Reserves (Note 36(c)) RM'000	*Retained Profits (Note 35) RM'000	Total Shareholders' Equity RM'000	Non-Controlling Interests RM'000	Total Equity RM'000
Brought forward	46,747,442	239,009	2,127,290	2,983,495	399,826	-	(333,649)	34,183,857	86,347,070	2,737,353	89,084,423
Net gain on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	(10,344)	-	-	-	10,344	-	-	-
Share-based payment under Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") (Note 34(c))	-	-	-	-	-	37,195	-	-	37,195	-	37,195
Effects of changes in corporate structure within the Group	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128,395)	(128,395)
Transfer to statutory reserve (Note 36(a))	-	40,346	-	-	-	-	-	(40,346)	-	-	-
Transfer to regulatory reserve (Note 36(b))	-	-	644,516	-	-	-	-	(644,516)	-	-	-
Issue of shares pursuant to Dividend Reinvestment Plan ("DRP") (Note 34(b))	1,532,913	-	-	-	-	-	-	-	1,532,913	-	1,532,913
Dividends paid (Note 53)	-	-	-	-	-	-	-	(6,345,240)	(6,345,240)	(110,672)	(6,455,912)
Total transactions with shareholders/ other equity movements	1,532,913	40,346	644,516	(10,344)	-	37,195	-	(7,020,758)	(4,775,132)	(239,067)	(5,015,199)
At 31 December 2019	48,280,355	279,355	2,771,806	2,973,151	399,826	37,195	(333,649)	27,162,899	81,570,938	2,498,286	84,069,224

* Retained profits include distributable and non-distributable profits arising from Non-Discretionary Participation Features ("Non-DPF") surplus of an insurance subsidiary. Refer to Note 35 for further details.

779/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Consolidated statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	← Attributable to equity holders of the Bank →											
	← Non-distributable →											
Group	Share Capital (Note 34) RM'000	Shares Held-in-trust RM'000	Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000	Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000	Fair Value through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000	Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000	ESS Reserve (Note 36) RM'000	Other Reserves (Note 36(c)) RM'000	^Retained Profits (Note 35) RM'000	Total Shareholders' Equity RM'000	Non-Controlling Interests RM'000	Total Equity RM'000
At 1 January 2018												
- as previously stated	44,250,380	(183,439)	203,058	2,747,286	29,816	858,752	219,387	(405,169)	25,286,743	72,988,814	2,194,991	75,183,805
- effect of adopting MFRS 9	-	-	-	(760,279)	459,319	-	-	-	(1,097,808)	(1,398,767)	11,202	(1,387,565)
At 1 January 2018, as restated	44,250,380	(183,439)	203,058	1,987,007	489,135	858,752	219,387	(405,169)	24,171,135	71,590,047	2,206,193	73,796,240
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	-	-	6,113,260	6,113,260	242,676	6,355,936
Other comprehensive (loss)/income	-	-	-	-	(13,563)	(745,242)	-	66,701	-	(693,094)	3,273	(689,821)
Defined benefit plan actuarial gain	-	-	-	-	-	-	-	57,805	-	57,805	2,628	60,433
Share of associates' reserve	-	-	-	-	(35,669)	(477,250)	-	-	-	(512,919)	-	(512,919)
Net (loss)/gain on foreign exchange translation	-	-	-	-	-	(267,992)	-	-	-	(267,992)	352	(267,640)
Net gain on financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	22,106	-	-	-	-	22,106	293	22,399
Net gain on net investment hedge	-	-	-	-	-	-	-	7,017	-	7,017	-	7,017
Net gain on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	879	-	879	-	879
Total comprehensive (loss)/income for the financial year	-	-	-	-	(13,563)	(745,242)	-	66,701	6,113,260	7,420,166	245,949	7,666,115
Carried forward	44,250,380	(183,439)	203,058	1,987,007	475,572	113,510	219,387	(338,468)	32,284,395	79,010,213	2,452,142	81,462,355

780/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Consolidated statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	← Attributable to equity holders of the Bank →											
	← Non-distributable →											
Group (cont'd.)	Share Capital (Note 34) RM'000	Shares Held-in-trust (Note 36(a)) RM'000	Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000	Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000	Fair Value Through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000	Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000	ESS Reserve (Note 36) RM'000	Other Reserves (Note 36(c)) RM'000	*Retained Profits (Note 36) RM'000	Total Shareholders' Equity RM'000	Non-Controlling Interests RM'000	Total Equity RM'000
Brought forward	44,250,390	(183,439)	203,959	1,987,007	475,382	113,510	219,397	(339,468)	32,294,395	79,010,213	2,462,142	81,462,355
Net gain on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(18,337)	-	-	-	18,337	-	-	-
Share-based payment under Employees' Share Scheme ("ESS")	-	-	-	-	-	-	1,467	-	-	1,467	-	1,467
Effects of changes in corporate structure within the Group	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,362)	(5,362)	45,736	40,374
Effect of rights issue of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,514	3,514
Transfer to statutory reserve (Note 36(a))	-	-	35,951	-	-	-	-	-	(35,951)	-	-	-
Transfer to regulatory reserve (Note 36(b))	-	-	-	140,283	-	-	-	-	(140,283)	-	-	-
Transfer from revaluation reserve	-	-	-	-	-	-	-	(284)	284	-	-	-
Utilisation of shares under Employees' Share Option Scheme ("ESOS") Trust Fund Pool	-	108,783	-	-	-	-	-	-	3,012	109,775	-	109,775
Disposal of shares under ESOS Trust Fund Pool	-	75,987	-	-	-	-	-	-	8,732	84,699	-	84,699
ESS forfeited upon expiration of ESS	-	-	-	-	-	-	(100,279)	-	100,279	-	-	-
Issue of shares pursuant to ESS	1,532,438	-	-	-	-	-	(87,684)	-	-	1,444,752	-	1,444,752
Issue of shares pursuant to Restricted Share Unit ("RSU")	46,841	-	-	-	-	-	(32,276)	-	(13,565)	-	-	-
Shares vested under RSU and Supplemental Restricted Share Unit ("SRSU")	-	709	-	-	-	-	(808)	-	(102)	-	-	-
Issue of shares pursuant to Dividend Reinvestment Plan ("DRP")	918,685	-	-	-	-	-	-	-	-	918,685	-	918,685
Dividends paid (Note 53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,234,092)	(6,234,092)	(94,259)	(6,328,351)
Total transactions with shareholders/ other equity movements	2,497,962	183,439	35,951	140,283	(18,337)	-	(219,397)	(284)	(6,299,812)	(3,680,096)	(45,009)	(3,725,085)
At 31 December 2018	46,747,442	-	239,009	2,127,290	457,046	113,510	-	(339,752)	25,986,583	75,330,127	2,407,133	77,737,260

* Retained profits include distributable and non-distributable profits arising from Non-Discretionary Participation Features ("Non-DPF") surplus of an insurance subsidiary. Refer to Note 35 for further details.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019

	Attributable to equity holders of the Bank								
	Non-distributable								
Bank	**Share Capital (Note 34) RM'000**	**Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000**	**Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000**	**Fair Value Through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000**	**Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000**	**ESGP Reserve (Note 36) RM'000**	**Fair Value Hedge Reserve (Note 36(c)) RM'000**	**Distributable Retained Profits (Note 35) RM'000**	**Total Equity RM'000**
At 1 January 2019	46,747,442	53,032	1,778,997	279,332	2,328,702	-	-	14,401,762	65,589,267
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	-	7,279,300	7,279,300
Other comprehensive income/(loss)	-	-	-	1,991,533	(20,246)	-	(345)	-	1,970,942
Net loss on foreign exchange translation	-	-	-	-	(20,246)	-	-	-	(20,246)
Net gain on financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	1,991,533	-	-	-	-	1,991,533
Net loss on fair value hedge (Note 36(c))	-	-	-	-	-	-	(345)	-	(345)
Total comprehensive income/(loss) for the financial year	-	-	-	1,991,533	(20,246)	-	(345)	7,279,300	9,250,242
Net gain on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	(18,594)	-	-	-	18,594	-
Share-based payment under Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") (Note 34(c))	-	-	-	-	-	37,195	-	-	37,195
Transfer to statutory reserve (Note 36(a))	-	6,470	-	-	-	-	-	(6,470)	-
Transfer to regulatory reserve (Note 36(b))	-	-	115,924	-	-	-	-	(115,924)	-
Issue of shares pursuant to Dividend Reinvestment Plan ("DRP") (Note 34(b))	1,532,913	-	-	-	-	-	-	-	1,532,913
Dividends paid (Note 53)	-	-	-	-	-	-	-	(6,346,240)	(6,346,240)
Total transactions with shareholders/ other equity movements	1,532,913	6,470	115,924	(18,594)	-	37,195	-	(6,458,040)	(4,776,132)
At 31 December 2019	48,280,355	59,502	1,894,921	2,260,271	2,308,456	37,195	(345)	15,223,022	70,063,377

782/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	<-- Attributable to equity holders of the Bank -->								
	<-- Non-distributable -->								
Bank	**Share Capital (Note 34) RM'000**	**Shares Held-in-trust RM'000**	**Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000**	**Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000**	**Fair Value Through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000**	**Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000**	**ESS Reserve (Note 36) RM'000**	**Distributable Retained Profits (Note 35) RM'000**	**Total Equity RM'000**
At 1 January 2019									
- as previously stated	44,250,380	(183,438)	46,255	2,233,563	(114,149)	2,228,315	219,387	13,572,235	62,252,548
- effect of adopting MFRS 9	-	-	-	(295,155)	420,838	-	-	(497,675)	(371,992)
At 1 January 2019, as restated	44,250,380	(183,438)	46,255	1,938,408	306,689	2,228,315	219,387	13,074,560	61,880,556
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	-	7,307,811	7,307,811
Other comprehensive (loss)/income	-	-	-	-	(24,763)	100,387	-	-	75,624
Net gain on foreign exchange translation	-	-	-	-	-	100,387	-	-	100,387
Net loss on financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(24,763)	-	-	-	(24,763)
Total comprehensive (loss)/income for the financial year	-	-	-	-	(24,763)	100,387	-	7,307,811	7,383,435
Carried forward	44,250,380	(183,438)	46,255	1,938,408	281,926	2,328,702	219,387	20,382,371	69,263,991

783/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Statement of changes in equity
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	<-- Attributable to equity holders of the Bank -->								
	<-- Non-distributable -->								
Bank (cont'd.)	**Share Capital (Note 34) RM'000**	**Shares Held-in-trust RM'000**	**Statutory Reserve (Note 36(a)) RM'000**	**Regulatory Reserve (Note 36(b)) RM'000**	**Fair Value Through Other Comprehensive Income Reserve (Note 36) RM'000**	**Exchange Fluctuation Reserve (Note 36) RM'000**	**ESS Reserve (Note 36) RM'000**	**Distributable Retained Profits (Note 35) RM'000**	**Total Equity RM'000**
Brought forward	44,250,380	(183,438)	46,255	1,938,408	281,926	2,328,702	219,387	20,382,371	69,263,991
Net gain on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(2,594)	-	-	2,594	-
Share-based payment under Employees' Share Scheme ("ESS")	-	-	-	-	-	-	1,457	-	1,457
Transfer to statutory reserve (Note 36(a))	-	-	6,777	-	-	-	-	(6,777)	-
Transfer from regulatory reserve (Note 36(b))	-	-	-	(159,411)	-	-	-	159,411	-
Utilisation of shares under ESOS Trust Fund Pool	-	106,763	-	-	-	-	-	3,012	109,775
Disposal of shares under ESOS Trust Fund Pool	-	75,967	-	-	-	-	-	8,732	84,699
ESS forfeited upon expiration of ESS	-	-	-	-	-	-	(100,279)	100,279	-
Issue of shares pursuant to ESS	1,532,436	-	-	-	-	-	(87,684)	-	1,444,752
Issue of shares pursuant to Restricted Share Unit ("RSU")	45,941	-	-	-	-	-	(32,275)	(13,666)	-
Shares vested under RSU and Supplemental Restricted Share Unit ("SRSU")	-	708	-	-	-	-	(606)	(102)	-
Issue of shares pursuant to Dividend Reinvestment Plan ("DRP")	918,685	-	-	-	-	-	-	-	918,685
Dividends paid (Note 53)	-	-	-	-	-	-	-	(6,234,092)	(6,234,092)
Total transactions with shareholders/ other equity movements	2,497,062	183,438	6,777	(159,411)	(2,594)	-	(219,387)	(5,980,609)	(3,674,724)
At 31 December 2019	46,747,442	-	53,032	1,778,997	279,332	2,328,702	-	14,401,762	65,589,267

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

784/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from operating activities				
Profit before taxation and zakat	**11,013,880**	10,901,346	**8,415,383**	8,748,426
Adjustments for:				
Share of profits in associates and joint ventures (Note 19)	**(158,373)**	(98,285)	**-**	-
Depreciation of property, plant and equipment (Note 44)	**297,231**	400,991	**116,073**	160,150
Depreciation of right-of-use assets (Note 44)	**389,273**	-	**108,371**	-
Amortisation of computer software (Note 44)	**247,363**	220,814	**49,533**	76,737
Amortisation of customer relationship (Note 44)	**1,246**	10,072	**-**	-
Amortisation of agency force (Note 44)	**3,814**	5,185	**-**	-
Finance costs on lease liabilities (Note 44)	**66,353**	-	**16,186**	-
Gain on disposal of property, plant and equipment (Note 42)	**(6,213)**	(70,596)	**(2,203)**	(61,117)
Gain on sale and leaseback transaction (Note 42)	**(1,540)**	-	**(1,540)**	-
(Gain)/loss on disposal of foreclosed properties (Note 42)	**(18,001)**	8,702	**-**	-
Net loss on disposal/liquidation of subsidiaries (Note 42)	**158,531**	2,781	**113,470**	-
Net (gain)/loss on disposal/change in structure of deemed controlled structured entities (Note 42)	**(67,700)**	15,409	**(7,751)**	27,902
Net (gain)/loss on dilution/liquidation of interest in associates (Note 42)	**(1,163)**	(896)	**2,193**	-
Net (gain)/loss on disposal of financial assets at fair value through profit or loss (Note 42, Note 65(ab) & (ad))	**(546,907)**	403,851	**(259,162)**	(82,456)
Carried forward	**11,377,794**	11,799,174	**8,550,563**	8,869,642

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from operating activities (cont'd.)				
Brought forward	**11,377,794**	11,799,174	**8,550,553**	8,869,642
Net (gain)/loss on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income (Note 42, Note 65(ab) & (ad))	**(1,212,410)**	7,461	**(1,056,482)**	(11,018)
Net gain on redemption of financial investments at amortised cost (Note 42)	**(48)**	(1,777)	**(48)**	(1,777)
Accretion of discounts, net (Note 38, Note 65(ab) & (ad))	**(174,969)**	(312,565)	**(383,582)**	(359,113)
Unrealised (gain)/loss on revaluation of financial assets at fair value through profit or loss and derivatives (Note 42, Note 65(ab) & (ad))	**(1,529,390)**	359,388	**(230,641)**	184,163
Unrealised loss/(gain) on revaluation of financial liabilities at fair value through profit or loss (Note 42, Note 65(ab) & (ad))	**528,906**	(703,731)	**529,607**	(709,918)
Unrealised loss/(gain) on revaluation of loans, advances and financing at fair value through profit or loss (Note 42)	**10,573**	(9,943)	**10,573**	(9,943)
Allowances for impairment losses on loans, advances and financing, net (Note 46)	**2,707,387**	1,979,785	**2,054,379**	951,485
Allowances for impairment losses on other debts (Note 46)	**10,223**	106	**12,636**	391
(Writeback of)/allowances for impairment losses on financial investments, net (Note 47)	**(20,400)**	47,685	**(11,997)**	18,474
Allowances for/(writeback of) impairment losses on other financial assets, net (Note 48)	**56,344**	(26,028)	**3,775**	(6,040)
Carried forward	**11,754,010**	13,139,555	**9,478,773**	8,926,346

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from operating activities (cont'd.)				
Brought forward	**11,754,010**	13,139,555	**9,478,773**	8,926,346
Dividends from subsidiaries and associates (Note 41)	**-**	-	**(3,648,227)**	(2,393,819)
Dividends from financial investments portfolio (Note 42)	**(98,515)**	(113,514)	**(6,593)**	(5,792)
ESGP/ESS expenses (Note 44)	**43,290**	3,946	**25,762**	2,426
Property, plant and equipment written-off (Note 44)	**285**	2,345	**207**	2,269
Intangible assets written-off (Note 44)	**2,671**	1,131	**2,671**	-
Fair value adjustments on investment properties (Note 42)	**(22,781)**	(32,025)	**-**	-
Impairment of property, plant and equipment (Note 44)	**-**	(45)	**-**	-
Impairment losses of investment properties (Note 44)	**-**	108	**-**	-
Operating profit before working capital changes	**11,678,960**	13,001,501	**5,852,593**	6,531,430
Change in cash and short-term funds with original maturity of more than three months	**(2,479,267)**	(541,545)	**(34,181)**	(531,456)
Change in deposits and placements with financial institutions with original maturity of more than three months	**(351,951)**	3,460,516	**(15,691,548)**	3,627,036
Change in financial assets purchased under resale agreements	**(9,610,827)**	4,480,858	**(7,533,752)**	3,870,219
Change in financial investments portfolio	**(6,565,596)**	(23,225,633)	**(974,502)**	(6,169,931)
Change in loans, advances and financing	**(7,626,220)**	(26,701,312)	**1,685,927**	58,828,760
Change in other assets	**(183,334)**	530,151	**400,626**	(162,607)
Cash (used in)/generated from operating activities carried forward	**(17,138,235)**	(28,995,464)	**(16,294,837)**	65,991,451

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from operating activities (cont'd.)				
Cash (used in)/generated from operating activities brought forward	**(17,136,235)**	(28,995,464)	**(16,294,637)**	65,991,451
Change in statutory deposits with central banks	**1,212,097**	(867,888)	**940,628**	2,705,139
Change in deposits from customers	**11,177,184**	31,334,580	**(12,188,146)**	(74,354,300)
Change in investment accounts of customers	**(2,827,391)**	(990,384)	**-**	-
Change in deposits and placements from financial institutions	**(293,368)**	1,252,446	**(1,586,212)**	15,295,613
Change in obligations on financial assets sold under repurchase agreements	**180,751**	8,430,906	**7,026,730**	16,076,886
Change in financial liabilities at fair value through profit or loss	**(1,620,239)**	(760,377)	**(1,235,253)**	(247,182)
Change in bills and acceptances payable	**(216,844)**	(385,388)	**(133,305)**	(772,017)
Change in other liabilities	**(1,171,807)**	2,486,486	**457,196**	(8,724,334)
Change in reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	**(463,419)**	126,618	**-**	-
Change in insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	**4,032,526**	1,736,425	**-**	-
Cash (used in)/generated from operating activities	**(7,128,743)**	13,367,960	**(23,013,199)**	15,971,356
Taxes and zakat paid	**(2,839,415)**	(2,763,057)	**(1,210,565)**	(1,408,184)
Net cash (used in)/generated from operating activities	**(9,968,158)**	10,604,903	**(24,223,764)**	14,563,172

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from investing activities				
Purchase of investment properties (Note 16)	**(2,797)**	(110,811)	**-**	-
Purchase of property, plant and equipment (Note 20)	**(283,652)**	(291,811)	**(90,389)**	(99,762)
Purchase of intangible assets (Note 22)	**(339,100)**	(382,044)	**(66,366)**	(120,476)
Net effect arising from:				
- transaction with non-controlling interests	**(60,695)**	24,415	**-**	-
- change in structure of deemed controlled structured entities	**-**	-	**21,820**	-
- liquidation of interest in associate	**6,899**	-	**6,899**	-
- acquisition of an associate	**(194,070)**	-	**-**	-
- increase in shares in existing subsidiary	**-**	-	**(193,863)**	-
Purchase of additional ordinary shares in existing subsidiaries	**-**	-	**(194,070)**	(9,556,615)
Purchase of shares in deemed controlled structured entities	**-**	-	**(62,010)**	(873)
Proceeds from disposal of property, plant and equipment	**19,694**	80,150	**5,922**	62,729
Proceeds from disposal of investment properties	**-**	520	**-**	-
Proceeds from disposal of deemed controlled structured entities	**-**	-	**40,068**	140,188
Transfer of property, plant and equipment to a subsidiary (Note 18(xviii))	-	-	-	60,063
Transfer of intangible assets to a subsidiary (Note 18(xviii))	-	-	-	249,803
Dividends received from:				
- financial investments portfolio (Note 42)	**98,515**	113,514	**6,593**	5,792
- associates (Note 41)	**-**	-	**689**	398
- subsidiaries (Note 41)	**-**	-	**3,647,538**	2,393,421
Net cash (used in)/generated from investing activities	**(755,206)**	(566,067)	**3,122,831**	(6,865,332)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from financing activities				
Proceeds from issuance of shares	**1,532,913**	2,363,437	**1,532,913**	2,363,437
Drawdown/(repayment) of borrowings, net (Note 31)	**9,746,366**	387,671	**9,377,344**	(799,087)
Issuance of subordinated obligations (Note 32)	**3,700,000**	-	**3,700,000**	-
Issuance of capital securities (Note 33)	**2,800,000**	-	**2,800,000**	-
Redemption of subordinated obligations (Note 32)	**(5,095,222)**	(1,317,412)	**(3,700,000)**	(250,000)
Redemption of capital securities (Note 33)	**(3,500,000)**	(2,744,404)	**(3,500,000)**	(2,744,404)
Repayment of lease liabilities (Note 27(iv))	**(386,883)**	(18,248)	**(100,948)**	-
Redemption of financial liabilities at fair value through profit or loss (Note 25)	**(2,669,250)**	-	**(2,669,250)**	-
Drawdown of financial liabilities at fair value through profit or loss (Note 25)	**1,432,900**	620,775	**1,432,900**	620,775
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas, net	**(21,047)**	3,771	**(21,047)**	3,771
Rights issuance exercised by non-controlling interests	**-**	3,514	**-**	-
Dividends paid	**(6,346,240)**	(6,234,092)	**(6,346,240)**	(6,234,092)
Dividends paid to non-controlling interests	**(110,672)**	(94,259)	**-**	-
Net cash generated from/ (used in) financing activities	**1,084,865**	(7,029,247)	**2,505,672**	(7,039,600)
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents	**(9,638,499)**	3,009,589	**(18,595,261)**	658,240
Cash and cash equivalents at 1 January	**57,084,530**	53,933,844	**40,682,109**	39,306,384
Effects of foreign exchange rate changes	**(139,286)**	141,097	**(151,981)**	717,485
Cash and cash equivalents at 31 December	**47,306,745**	57,084,530	**21,934,867**	40,682,109

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Statements of cash flows
For the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash and cash equivalents comprise:				
Cash and short-term funds	**46,485,233**	55,051,519	**19,053,083**	26,967,032
Deposits and placements with other financial institutions	**14,131,121**	12,511,402	**28,310,635**	23,418,198
	60,616,354	67,562,921	**47,363,718**	50,385,230
Less:				
Cash and short-term funds and deposits and placements with financial institutions, with original maturity of more than three months	**(13,309,609)**	(10,478,391)	**(25,428,851)**	(9,703,121)
Cash and cash equivalents at 31 December	**47,306,745**	57,084,530	**21,934,867**	40,682,109

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

Notes to the financial statements - 31 December 2019

1. Corporate information

Malayan Banking Berhad ("Maybank" or the "Bank") is a public limited liability company, incorporated and domiciled in Malaysia and is listed on the Main Market of Bursa Malaysia Securities Berhad. The registered office of the Bank is located at 14th Floor, Menara Maybank, 100, Jalan Tun Perak, 50050 Kuala Lumpur.

The Bank is principally engaged in all aspects of commercial banking and related financial services.

The subsidiaries of the Bank are principally engaged in the businesses of banking and finance, Islamic banking, investment banking including stockbroking, underwriting of general and life insurance, general and family takaful, trustee and nominee services and asset management.

There were no significant changes in these activities during the financial year

These financial statements were authorised for issue by the Board of Directors in accordance with a resolution of the directors on 26 March 2020.

2. Accounting policies

2.1 Basis of preparation and presentation of the financial statements

The financial statements of the Bank and its subsidiaries ("Maybank Group" or the "Group") and of the Bank have been prepared in accordance with Malaysian Financial Reporting Standards ("MFRS"), International Financial Reporting Standards ("IFRS") and the requirements of the Companies Act 2016 in Malaysia.

The financial statements of the Group and of the Bank have been prepared on a historical cost basis unless otherwise indicated in the summary of significant accounting policies as disclosed in Note 2.3

The Group's financial statements also include separate disclosures on its insurance and takaful businesses and Islamic banking operations as disclosed in Notes 64 and 65, respectively. The principal activities for insurance and takaful businesses are mainly the underwriting of general and life insurance business, the management of general and family takaful business and investment-linked business. Islamic banking refers generally to the acceptance of deposits, granting of financing and dealing in Islamic securities under the Shariah principles.

The Group and the Bank present their statements of financial position in the order of liquidity.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.1 Basis of preparation and presentation of the financial statements (cont'd.)

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount are reported in the statements of financial position of the Group and of the Bank only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realise the assets and settle the liabilities simultaneously. Income and expenses are not offset in the income statements of the Group and of the Bank unless required or permitted by an accounting standard or interpretation, and as specifically disclosed in the accounting policies of the Group and of the Bank.

The financial statements are presented in Ringgit Malaysia ("RM") and all values are rounded to the nearest thousand (RM'000), unless otherwise stated.

2.2 Basis of consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries including the equity accounting of interest in associates and joint ventures as at 31 December 2019. Further details on the accounting policies for investment in subsidiaries and interest in associates and joint ventures are disclosed in Note 2.3.

The financial statements of the Bank's subsidiaries, associates and joint ventures are prepared for the same reporting date as the Bank, using consistent accounting policies for transactions and events in similar circumstances.

Subsidiaries (including deemed controlled structured entities) are consolidated from the date of acquisition or the date of incorporation, being the date on which the Bank obtains control and continue to be consolidated until the date that such control effectively ceases. Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee, if and only if, the Group has three (3) elements of control as below:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee);
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

The Group reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.2 Basis of consolidation (cont'd.)

Generally, there is a presumption that a majority of voting rights result in control. To support this presumption, and when the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- The Group's voting rights and potential voting rights.

When assessing whether to consolidate investment funds, the Group reviews all facts and circumstances to determine whether the Group, as fund manager, is acting as an agent or a principal. The Group may be deemed to be a principal, and hence controls and consolidates the funds, when it acts as a fund manager and cannot be removed without cause, has variable returns through significant unit holdings and/or a guarantee, and is able to influence the returns of the funds through its power.

All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

Non-controlling interests ("NCI") represent the portion of profit or loss and net assets in subsidiaries not wholly-owned, directly or indirectly by the Bank. NCI are presented separately in the consolidated income statement, consolidated statement of comprehensive income and within equity in the consolidated statement of financial position, but separate from parent shareholders' equity. Total comprehensive income is allocated against the interest of NCI, even if this results in the NCI having a deficit balance. A change in the ownership interest of a subsidiary, without loss of control, is accounted for as an equity transaction between the Group and its NCI holders. Any differences between the Group's share of net assets before and after the change and any considerations received or paid, is recognised in equity.

If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognises the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary at their carrying amounts;
- Derecognises the carrying amount of any non-controlling interests in the former subsidiary;
- Recognises the fair value of the consideration received;
- Derecognises the cumulative foreign exchange translation differences recorded in equity;

2. Accounting policies (cont'd.)

2.2 Basis of consolidation (cont'd.)

If the Group loses control over a subsidiary, it (cont'd.):

- Recognises the fair value of any investments retained in the former subsidiary,
- Recognises any gains or losses in the profit or loss; and
- Reclassifies the parent's share of components previously recognised in other comprehensive income to income statements or retained earnings, if required in accordance with other MFRS.

All of the above will be accounted for from the date when control is lost.

The accounting policies for business combination and goodwill are disclosed in Note 2.3(iii).

2.3 Summary of significant accounting policies

(i) Investment in subsidiaries

Subsidiaries are entities controlled by the Bank, as defined in Note 2.2.

In the Bank's separate financial statements, investments in subsidiaries are stated at cost less accumulated impairment losses. The policy for the recognition and measurement of impairment losses is in accordance with Note 2.3(xv). On disposal of such investments, the difference between the net disposal proceeds and their carrying amounts is recognised as gain or loss on disposal in the income statements.

Additional information on investment in subsidiaries is disclosed in Note 18 and details of subsidiaries and deemed controlled structured entities are disclosed in Notes 66(a) and 66(b), respectively.

(ii) Interest in associates and joint ventures

An associate is an entity over which the Group and the Bank have significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

A joint venture is a type of joint arrangement whereby the parties that have joint control of the arrangement have rights to the net assets of the joint venture. Joint control is the contractually agreed sharing of control of an arrangement, which exists only when decisions about the relevant activities require unanimous consent of the parties sharing control

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(ii) Interest in associates and joint ventures (cont'd.)

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's interest in its associates and joint ventures are accounted for using the equity method. The associates and joint ventures are equity accounted for from the date the Group gains significant influence or joint control until the date the Group ceases to have significant influence over the associate or joint control over the joint venture.

Under the equity method, the interest in associates and joint ventures is initially recognised at cost. The carrying amount of the investment is adjusted for changes in the Group's share of net assets of the associate or joint venture since the acquisition date. Goodwill relating to an associate or joint venture is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment. Details of goodwill included in the Group's carrying amount of interest in associates and joint ventures are disclosed in Note 19(iv).

The consolidated income statement reflects the Group's share of the results of operations of the associates and joint ventures. Any changes in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's statement of comprehensive income. Where there has been a change recognised directly in the equity of the associates or joint ventures, the Group recognises its share of such changes and discloses this, when applicable, in the consolidated statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates or joint ventures are eliminated to the extent of the interest in the associates or joint ventures. The aggregate of the Group's share of profit or loss in associates and joint ventures is shown on the face of the consolidated income statement. The Group's share of profit or loss in associates and joint ventures represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associates or joint ventures.

When the Group's share of losses in associates or joint ventures equals or exceeds its interest in the associates or joint ventures, including any long-term interests that, in substance, form part of the Group's net interest in the associates or joint ventures, the Group does not recognise further losses, unless it has incurred obligations or made payments on behalf of the associates or joint ventures.

The financial statements of the associates or joint ventures are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(ii) Interest in associates and joint ventures (cont'd.)

After application of the equity method, the Group determines whether it is necessary to recognise an impairment loss on its investments in associates and joint ventures. The Group determines at each reporting date whether there is any objective evidence that the interest in the associates and joint ventures is impaired. If there is such evidence, the Group calculates the amount of impairment as the difference between the recoverable amount of the associates or joint ventures and its carrying amount, then recognises the amount in the 'share of profits in associates and joint ventures' in the consolidated income statements.
Upon loss of significant influence over the associates or joint control over the joint ventures, the Group measures and recognises any retained investments at its fair value. Any differences between the carrying amount of the associates or joint ventures upon loss of significant influence or joint control and the fair value of the retained investments and proceeds from disposal is recognised in the consolidated income statement.

In the Bank's separate financial statements, interest in associates and joint ventures is stated at cost less accumulated impairment losses. The policy for the recognition and measurement of impairment losses is in accordance with Note 2.3(xv). On disposal of such investments, the difference between the net disposal proceeds and their carrying amounts is recognised as gain or loss on disposal in the income statements.

Additional information on interest in associates and joint ventures and details of associates and joint ventures is disclosed in Notes 19(ii), 66(c) and 66(d) respectively.

(iii) Business combination and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether to measure the non-controlling interest in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses in the income statements. When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and financial liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(iii) Business combination and goodwill (cont'd.)

If the business combination is achieved in stages, the previously held equity interest is remeasured at its acquisition date fair value and any resulting gains or losses is recognised in the income statements. It is then considered in the determination of goodwill. Any contingent considerations to be transferred by the acquirer will be recognised at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of MFRS 9 *Financial Instruments* ("MFRS 9") is measured at fair value with changes in fair value recognised either in the income statements in accordance with MFRS 9. Other contingent considerations that are not within the scope of MFRS 9 are measured at fair value at each reporting date with changes in fair value recognised in profit or loss.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognised for non-controlling interests, and any previous interests held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed.

If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group reassesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognised at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognised in the consolidated income statements.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less accumulated impairment losses. Goodwill is reviewed for impairment annually, or more frequently, if events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may be impaired.

For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is allocated, from the acquisition date, to each of the Group's cash-generating units ("CGU") that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those units. The accounting policy for impairment of non-financial assets (including goodwill) is disclosed in Note 2.3(xv).

Where goodwill has been allocated to a CGU and part of the operation within that CGU is disposed of, the goodwill associated with the operation disposed of is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal of the operation. Goodwill disposed of in this circumstance is measured based on the relative fair values of the operation disposed of and the portion of the CGU retained

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(iv) Intangible assets

In addition to goodwill, intangible assets also include core deposit intangibles, customer relationship, agency force and investment management agreements acquired in business combination, computer software and software-in-development.

An intangible asset is recognised only when its cost can be measured reliably and it is probable that the expected future economic benefits that are attributable to it will flow to the Group and the Bank.

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. The cost of intangible assets acquired in a business combination is their fair value as at the date of acquisition. Subsequent to initial recognition, intangible assets are measured at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment losses, except for software-in-development which is not subject to amortisation until the development is completed and the asset is available for use.

The useful lives of intangible assets are assessed as either finite or indefinite. Intangible assets with indefinite lives are not amortised but are tested for impairment annually, either individually or at the CGU level. The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life continues to be supportable. If not, the change in useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis.

Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate and treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the income statements in the expense category consistent with the function of the intangible asset.

Gains or losses arising from derecognition of intangible assets are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the assets and are recognised in income statements when the assets are derecognised.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(iv) Intangible assets (cont'd.)

A summary of the policies applied to the Group's and the Bank's intangible assets are as follows:

	Amortisation methods used	Useful economic lives
Computer software	Straight-line	3 to 10 years
Core deposit intangibles	Reducing balance	8 years
Customer relationship	Reducing balance	3 to 9 years
Agency force	Reducing balance	11 years
Investment management agreements	No amortisation	Indefinite

Additional information on intangible assets is disclosed in Note 22.

(v) Financial assets

(a) Date of recognition

All financial assets are initially recognised on the trade date, i.e. the date that the Group and the Bank become a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades, purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the market place.

All financial assets are measured initially at their fair value plus directly attributable transaction costs, except in the case of financial assets recorded at fair value through profit or loss

The Group and the Bank classify all of its financial assets based on the business model for managing the assets and the asset's contractual cash flow characteristics.

(b) Initial recognition and subsequent measurement

Business model

The Group and the Bank determine its business model at the level that best reflects how groups of financial assets are managed to achieve its business objective.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement (cont'd.)

Business model (cont'd.)

The Group and the Bank do not assess the business model on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the portfolio and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the key management personnel;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed;
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected); and
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's and the Bank's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realised in a way that is different from the Group's and the Bank's original expectations, the Group and the Bank do not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporate such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

Solely payments of principal and interest ("SPPI") test

Upon determination of business model, the Group and the Bank will assess the contractual terms of financial assets to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortisation of the premium/discount).

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement (cont'd.)

Solely payments of principal and interest ("SPPI") test (cont'd.)

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. In making the SPPI assessment, the Group and the Bank apply judgement and consider relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than *de minimis* exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are SPPI on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Included in financial assets are the following:

- Amortised cost, as explained in Note 2.3(v)(b)(1);
- Fair value through other comprehensive income ("FVOCI"), as explained in Note 2.3(v)(b)(2); and
- Fair value through profit or loss ("FVTPL"), as explained in Note 2.3(v)(b)(3).

(1) Financial assets at amortised cost

The Group and the Bank measure financial assets at amortised cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows; and

- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are SPPI on the principal amount outstanding.

Included in financial assets at amortised cost are cash and short-term funds, deposits and placements with financial institutions, financial assets purchased under resale agreements, financial investments and loans, advances and financing as disclosed in the respective notes to the financial statements.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement (cont'd.)

(2) Fair value through other comprehensive income ("FVOCI")

The Group and the Bank measure debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and

- The contractual terms of the financial assets meet the SPPI test.

Financial assets at FVOCI are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognised in Other Comprehensive Income ("OCI"). Interest income and foreign exchange gains and losses are recognised in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortised cost. Where the Group and the Bank hold more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first–in, first–out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognised in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments are normally measured at FVTPL. However, for non-traded equity instruments, with an irrevocable option at inception, the Group and the Bank measure the changes through FVOCI (without recycling profit or loss upon derecognition)

Included in financial asset at FVOCI are financial investments and loans, advances and financing to customers.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement (cont'd.)

(3) Financial assets at fair value through profit or loss ("FVTPL")

Financial assets at FVTPL are those that are held for trading and have been either designated by management upon initial recognition or are mandatorily required to be measured at fair value under MFRS 9. Management designates an instrument at FVTPL upon initial recognition when one of the following criteria is met. Such designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

- The designation eliminates or significantly reduces the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognising gains or losses on them on a different basis; or
- The assets and liabilities are part of a group of financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy.

Included in financial assets at FVTPL are financial investments, financial assets designated upon initial recognition, loans, advances and financing to customers and derivatives.

Subsequent to initial recognition, financial assets designated at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recognised in the income statements under the caption of 'other operating income'

(c) Derecognition

A financial asset is derecognised when there is substantial modification of terms and conditions or factors other than substantial modification

(1) Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group and the Bank derecognise a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognised as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(c) Derecognition (cont'd.)

(1) Derecognition due to substantial modification of terms and conditions (cont'd.)

The newly recognised loans are classified as Stage 1 for Expected Credit Loss ("ECL") measurement purposes, unless the new loan is deemed to be purchased or originated credit-impaired ("POCI").

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original effective interest rate ("EIR"), the Group and the Bank record a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

(2) Derecognition other than for substantial modification

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognised when:

(1) The rights to receive cash flows from the financial asset have expired; or

(2) The transfer of financial asset is as set out below and the transfer qualifies for derecognition.

The Group and the Bank have transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group and the Bank have transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset; or
- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass–through' arrangement.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(c) Derecognition (cont'd.)

(2) Derecognition other than for substantial modification (cont'd.)

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group and the Bank retain the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assume a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group and the Bank have no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates;
- The Group and the Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients; and
- The Group and the Bank have to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either the Group and the Bank have:

- Transferred substantially all the risks and rewards of the asset; or
- Neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

The Group and the Bank consider control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(c) Derecognition (cont'd.)

(2) Derecognition other than for substantial modification (cont'd.)

When the Group and the Bank have neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and have retained control of the asset, the asset continues to be recognised only to the extent of the Group's and the Bank's continuing involvement, in which case, the Group and the Bank also recognise an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group and the Bank have retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

(d) Impairment of financial assets

The MFRS 9 impairment requirements are based on an ECL model. The ECL model applies to financial assets measured at amortised cost or at FVOCI, irrevocable loan commitments and financial guarantee contracts, which include loans, advances and financing and debt instruments held by the Group and the Bank. The ECL model also applies to contract assets under MFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers* and lease receivables under MFRS 16 *Leases*.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(d) Impairment of financial assets (cont'd.)

The measurement of ECL involves increased complexity and judgement that include:

(i) Determining a significant increase in credit risk since initial recognition

The assessment of significant deterioration since initial recognition is key in establishing the point of switching between the requirement to measure an allowance based on 12-month ECL and one that is based on lifetime ECL. The quantitative and qualitative assessments are required to estimate the significant increase in credit risk by comparing the risk of a default occurring on the financial assets as at reporting date with the risk of default occurring on the financial assets as at the date of initial recognition.

The Group and the Bank apply a three-stage approach based on the change in credit quality since initial recognition:

3-Stage approach	Stage 1 Performing	Stage 2 Under-performing	Stage 3 Non-performing
ECL Approach	12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL
Criterion	No significant increase in credit risk	Credit risk increased significantly	Credit-impaired assets
Recognition of interest/profit income	On gross carrying amount	On gross carrying amount	On net carrying amount

(ii) ECL measurement

There are three main components to measure ECL which are a probability of default model ("PD"), a loss given default model ("LGD") and the exposure at default model ("EAD"). The model is to leverage as much as possible the Group's and the Bank's existing Basel II models and performed the required adjustments to produce an MFRS 9 compliant model

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(d) Impairment of financial assets (cont'd.)

(ii) ECL measurement (cont'd.)

MFRS 9 does not distinguish between individual assessment and collective assessment. Therefore, the Group and the Bank have decided to continue measuring the impairment mainly on an individual transaction basis for financial assets that are deemed to be individually significant, and collectively assess for other financial assets per Group's policy.

(iii) Expected life

Lifetime expected credit losses must be measured over the expected life. This is restricted to the maximum contractual life and takes into account expected prepayments, extensions, calls and similar options, except for certain revolving financial instruments such as credit cards and overdrafts. The expected life for these revolving facilities generally refers to their behavioural life

(iv) Financial investments at FVOCI

The ECLs for financial investments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortised cost is recognised in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognised in OCI is recycled to the profit or loss upon derecognition of the assets.

(v) Forward-looking information

ECL are the unbiased probability-weighted credit losses determined by evaluating a range of possible outcomes and considering future economic conditions. The reasonable and supportable forward-looking information is based on the Group's and the Bank's research arm, Maybank Kim Eng ("MKE"). In addition, the MKE research assumptions and analysis are also based on the collation of macroeconomic data obtained from various sources such as, but not limited to regulators, government and foreign ministries as well as independent research organisations.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(d) Impairment of financial assets (cont'd.)

(v) Forward-looking information (cont'd.)

Where applicable, the Group and the Bank incorporate forward-looking adjustments in credit risk factors of PD and LGD used in ECL calculation; taking into account the impact of multiple probability-weighted future forecast economic scenarios.

Embedded in ECL is a broad range of forward-looking information as economic inputs, such as:

- Gross Domestic Product ("GDP") growth;
- Unemployment rates;
- House Price indices; and
- Central Banks' policy rates.

The Group and the Bank apply the following three alternatives macroeconomic scenarios to reflect an unbiased probability-weighted range of possible future outcomes in estimating ECL:

Base scenario: This scenario reflects that current macroeconomic conditions continue to prevail; and

Upside and Downside scenarios: These scenarios are set relative to the base scenario; reflecting best and worst-case macroeconomic conditions based on subject matter expert's best judgement from current economic conditions.

(vi) Valuation of collateral held as security for financial assets

The Group's and the Bank's valuation policy for collateral assigned to its financial assets are dependent on its lending arrangements.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(e) Modification of loans

The Group and the Bank sometimes renegotiate or otherwise modify the contractual cash flows of loans to customers. When this happens, the Group and the Bank assess whether or not the new terms are substantially different to the original terms. The Group and the Bank do this by considering, among others, the following factors:

- If the borrower is in financial difficulty, whether the modification merely reduces the contractual cash flows to amounts the borrower is expected to be able to pay;
- Whether any substantial new terms are introduced, such as a profit share or equity-based return that substantially affects the risk profile of the loan;
- Significant extension of the loan term when the borrower is not in financial difficulty;
- Significant change in the interest rate;
- Change in the currency the loan is denominated in; and
- Insertion of collaterals, other securities or credit enhancements that significantly affect the credit risk associated with the loan.

If the terms are substantially different, the Group and the Bank derecognise the original financial asset and recognise a 'new' asset at fair value and recalculate a new EIR for the asset. The date of renegotiation is consequently considered to be the date of initial recognition for impairment calculation purposes, including for the purpose of determining whether a significant increase in credit risk has occurred. However, the Group and the Bank also assess whether the new financial asset recognised is deemed to be credit-impaired at initial recognition, especially in circumstances where the renegotiation was driven by the debtor being unable to make the originally agreed payments. Differences in the carrying amount are also recognised in the income statements as a gain or loss on derecognition.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(v) Financial assets (cont'd.)

(e) Modification of loans (cont'd.)

If the terms are not substantially different, the renegotiation or modification does not result in derecognition, and the Group and the Bank recalculate the gross carrying amount based on the revised cash flows of the financial asset and recognises a modification gain or loss in the income statements. The new gross carrying amount is recalculated by discounting the modified cash flows at the original EIR (or credit-adjusted EIR for purchased or originated credit-impaired financial assets).

(f) Reclassification of financial assets

Reclassification of financial assets is permissible when and only when there is change in business model for managing financial assets.

The Group and the Bank do not consider the following changes in circumstances as reclassifications:

- An item that was previously a designated and effective hedging instrument in a cash flow hedge or net investment hedge no longer qualifies as such,
- An item becomes a designated and effective hedging instrument in a cash flow hedge or net investment hedge; and
- Changes in measurement where the Group and the Bank adopt fair value option.

(vi) Financial liabilities

(a) Date of recognition

All financial liabilities are initially recognised on the trade date i.e. the date that the Group and the Bank become a party to the contractual provision of the instruments. This includes regular way trades; purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(vi) Financial liabilities (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement

Financial liabilities are classified according to the substance of the contractual arrangements entered into and the definitions of a financial liability. All financial liabilities are measured initially at fair value plus directly attributable transaction costs, except in the case of financial liabilities at FVTPL.

Financial liabilities are classified as either financial liabilities at FVTPL or other financial liabilities.

(1) Financial liabilities at FVTPL

Financial liabilities at FVTPL include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition at FVTPL.

Financial liabilities held for trading

Financial liabilities are classified as held for trading if they are incurred for the purpose of repurchasing in the near term. This category includes derivatives entered into by the Group and the Bank that do not meet the hedge accounting criteria.

Gains or losses on financial liabilities held for trading are recognised in the income statements as disclosed in other operating income.

Financial liabilities designated at fair value

Financial liabilities designated upon initial recognition at FVTPL are designated at the initial date of recognition, and only if the criteria in MFRS 9 are satisfied.

The Group and the Bank have adopted Fair Value Option ("FVO") for certain financial liabilities. The Group and the Bank have designated certain financial liabilities namely, structured deposits and borrowings containing embedded derivatives at FVTPL upon inception. Details of the financial liabilities at FVTPL are disclosed in Note 25.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(vi) Financial liabilities (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement (cont'd.)

(1) Financial liabilities at FVTPL (cont'd.)

Financial liabilities designated at fair value (cont'd)

The changes in fair value are presented as follows:

(i) change in fair value due to own credit risk - presented in other comprehensive income which will not get recycled into profit or loss.

(ii) change in fair value due to market risk or other factors - presented in income statement.

(2) Other financial liabilities

The Group's and the Bank's other financial liabilities include deposits from customers, investment accounts of customers, deposits and placements from financial institutions, debt securities (including borrowings), payables, bills and acceptances payable and other liabilities.

(i) Deposits from customers, investment accounts of customers and deposits and placements from financial institutions

Deposits from customers, investment accounts of customers and deposits and placements from financial institutions are stated at placement values. Interest/profit expense of deposits from customers, investment accounts of customers and deposits and placements from financial institutions measured at amortised cost is recognised as it accrued using the effective interest method.

(ii) Debt securities

Debt securities issued by the Group and the Bank are classified as financial liabilities or equity in accordance with the substance of the contractual terms of the instruments. The Group's and the Bank's debt securities issued consist of subordinated notes/bonds/sukuk, Innovative Tier 1/Stapled Capital Securities and borrowings.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(vi) Financial liabilities (cont'd.)

(b) Initial recognition and subsequent measurement (cont'd.)

(2) Other financial liabilities (cont'd.)

(ii) Debt securities (cont'd.)

These debt securities are classified as liabilities in the statement of financial position as there is a contractual obligation by the Group and the Bank to make cash payments of either principal or interest or both to holders of the debt securities and that the Group and the Bank are contractually obliged to settle the financial instrument in cash or another financial instrument.

Subsequent to initial recognition, debt securities issued are recognised at amortised cost, with any differences between proceeds net of transaction costs and the redemption value being recognised in the income statements over the period of the borrowings on an effective interest method.

(iii) Payables

Payables are recognised initially at fair value plus directly attributable transaction costs and subsequently measured at amortised cost using the effective interest method.

(iv) Bills and acceptances payable

Bills and acceptances payable represent the Group's and the Bank's own bills and acceptances rediscounted and outstanding in the market. These financial liabilities are measured at amortised cost using the effective interest method.

(v) Other liabilities

Other liabilities are stated at cost which is the fair value of the consideration expected to be paid in the future for goods and services received.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(vi) Financial liabilities (cont'd.)

(c) Derecognition

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expired. When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying amount of the original financial liability and the consideration paid is recognised in the income statements.

(vii) Offsetting of financial assets and financial liabilities

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reported in the statements of financial position of the Group and of the Bank if there is a current legally enforceable right to offset the recognised amount and there is an intention to settle on a net basis or to realise the assets and settle the liabilities simultaneously.

The financial assets and financial liabilities of the Group and of the Bank that are subject to offsetting, enforceable master netting arrangements and similar agreements are disclosed in Note 57.

(viii) Derivative financial instruments and hedge accounting

(a) Derivative financial instruments

The Group and the Bank trade derivatives such as interest rate swaps and futures, credit default swaps, commodity swaps, currency swaps, currency forwards and options on interest rates, foreign currencies, equities and commodities.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(viii) Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

(a) Derivative financial instruments (cont'd.)

Derivative financial instruments are initially recognised at fair value. For non-option derivatives, their fair value are normally zero or negligible at inception For purchased or written options, their fair value are equivalent to the market premium paid or received. The derivatives are subsequently remeasured at their fair value. Fair values are obtained from quoted market prices in active markets, including recent market transactions and valuation techniques that include discounted cash flow models and option pricing models, as appropriate. All derivatives are carried as assets when fair value is positive and as liabilities when fair value is negative. Changes in the fair value of any derivatives that do not qualify for hedge accounting are recognised immediately in the income statements.

(b) Hedge accounting

The Group and the Bank use derivative instruments to manage exposures to interest rates, foreign currencies and credit risks. In order to manage particular risks, the Group and the Bank apply hedge accounting for transactions which meet specified criteria.

At the inception of the hedge relationship, the Group and the Bank formally document the relationship between the hedged item and the hedging instrument, including the nature of the risk, the risk management objective and strategy for undertaking the hedge and the method that will be used to assess the effectiveness of the hedging relationship at inception and on ongoing basis.

Hedges that meet the strict criteria for hedge accounting are accounted for, as described below:

(1) Fair value hedge

For designated and qualifying fair value hedges, the cumulative change in the fair value of a hedging instrument is recognised in the income statements. Meanwhile, the cumulative change in the fair value of the hedged item attributable to the risk hedged is recorded as part of the carrying amount of the hedged item in the statements of financial position and is also recognised in the income statements.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(viii) Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

(b) Hedge accounting (cont'd.)

(1) Fair value hedge (cont'd.)

For fair value hedges relating to items carried at amortised cost, any adjustments to carrying amount is amortised over the remaining term of the hedge using the effective interest method. EIR amortisation may begin as soon as an adjustment exists and no later than when the hedged item ceases to be adjusted for changes in its fair value attributable to the risk being hedged. If the hedged item is derecognised, the unamortised fair value adjustment is recognised immediately in the income statements.

(2) Cash flow hedge

For designated and qualifying cash flow hedges, the effective portion of the gain or loss on the hedging instrument is recognised directly in other comprehensive income in the cash flow hedge reserve, while any ineffective portions of the gain or loss on the hedging instrument is recognised immediately in the income statements

When a hedging instrument expires, or is sold, terminated, exercised or when the hedge no longer meets the criteria for hedge accounting, any cumulative gains or losses previously recognised in other comprehensive income remains separately in equity until the forecast transaction occurs or the foreign currency firm commitment is met.

When a forecast transaction is no longer expected to occur, the cumulative gain or loss that was reported in other comprehensive income is immediately transferred to income statements.

(3) Net investment hedge

Net investment hedge, including a hedge of a monetary item that is accounted for as part of the net investment, is accounted for in a way similar to cash flow hedges. Any gains or losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognised in other comprehensive income, while any gains or losses relating to the ineffective portion is recognised immediately in the income statements.

On disposal of the foreign operations, the cumulative amount of any such gains or losses recognised in other comprehensive income is transferred to the income statements.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(viii) Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

(b) Hedge accounting (cont'd.)

(3) Net investment hedge (cont'd.)

The Group uses its subordinated obligations as a hedge of its exposure to foreign exchange risks on its investments in foreign subsidiaries.

The Group disclosed the details of hedge accounting in Note 13.

(ix) Embedded derivatives

Embedded derivatives in financial assets are not separated from a host financial asset and classify based on the business model and their contractual terms as outlined in Note 2.3(v)(b).

Derivatives embedded in financial liabilities and in non-financial host contracts are treated as separate derivatives and recorded at fair value if their economic characteristic and risk are not closely related at those of the host contract is not itself held for trading or designated at FVTPL. The embedded derivatives separated from the host are carried at fair value in the trading portfolio with changes in fair value recognised in the income statements.

(x) Resale and repurchase agreements

Securities purchased under resale agreements are securities which the Group and the Bank purchase with a commitment to resell at future dates. The commitments to resell the securities are reflected as assets on the statements of financial position. The difference between the purchase and resale prices is recognised in the income statements under the caption of 'interest income' and is accrued over the life of the agreement using the effective interest method.

Conversely, obligations on securities sold under repurchase agreements are securities which the Group and the Bank sell from its portfolio, with a commitment to repurchase at future dates. Such financing transactions and corresponding obligations to purchase the securities are reflected as liabilities on the statements of financial position. The difference between the sale and the repurchase prices is recognised in the income statements under the caption of 'interest expense' and is accrued over the life of the agreement using the effective interest method.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xi) Property, plant and equipment and depreciation

All items of property, plant and equipment are initially recorded at cost. The cost of an item of property, plant and equipment is recognised as an asset, if and only if, it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Group and the Bank and the cost of the item can be measured reliably.

Subsequent to initial recognition, all items of property, plant and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any. When significant parts of property, plant and equipment are required to be replaced in intervals, the Group and the Bank recognise such parts as individual assets with specific useful lives and depreciate them accordingly. Likewise, when a major inspection is performed, its cost is recognised in the carrying amount of the plant and equipment as a replacement if the recognition criteria are satisfied. All other repair and maintenance costs are recognised in the income statements as incurred.

Freehold land has an unlimited useful life and therefore is not depreciated. Work-in-progress are not depreciated until the development is completed and is available for use.

Leasehold land is depreciated over the period of the respective leases which ranges from 30 to 999 years. The remaining period of respective leases ranges from 5 to 887 years.

Depreciation of other property, plant and equipment is computed on a straight-line basis over its estimated useful life at the following annual rates:

Buildings on freehold land	50 years
Buildings on leasehold land	50 years or remaining life of the lease, whichever is shorter
Office furniture, fittings, equipments and renovations	10% - 25%
Computers and peripherals	14% - 25%
Electrical and security equipments	8% - 25%
Motor vehicles	20% - 25%

The carrying amounts of property, plant and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable.

The residual value, useful life and depreciation method are reviewed at each financial year end and adjusted prospectively, if appropriate

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xi) Property, plant and equipment and depreciation (cont'd.)

An item of property, plant and equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. The difference between the net disposal proceeds, if any, and the net carrying amount is recognised in the income statements.

Details of property, plant and equipment of the Group and of the Bank are disclosed in Note 20.

(xii) Investment properties

Investment properties are properties which are held either to earn rental income or for capital appreciation or for both. Such properties are initially measured at cost, including transaction costs. Subsequent to initial recognition, investment properties are stated at fair value which reflect market conditions at the reporting date. Fair value is arrived at by reference to market evidence of transaction prices for similar properties and is performed by registered independent valuers having an appropriate recognised professional qualification and recent experience in the location and category of the properties being valued

Gains or losses arising from changes in the fair values of investment properties are recognised in the income statements in the year in which they arise, including the corresponding tax effect.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of or when they are permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from their disposal. The difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset is recognised in the income statements in the period of derecognition.

Transfers are made to or from investment property only when there is a change in use. For a transfer from investment property to owner-occupied property, the deemed cost for subsequent accounting is the fair value at the date of change in use.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xii) Investment properties (cont'd.)

For a transfer from owner-occupied property to investment property, the property is accounted for in accordance with the accounting policy for property, plant and equipment as set out in Note 2.3(xi) up to the date of change in use. Any differences arising at the date of change in use between the carrying amount of the property immediately prior to the change in use and its fair value is recognised directly in equity as revaluation reserve. When a fair value gain reverses a previous impairment loss, the gain is recognised in the income statements. Upon disposal of such investment property, any surpluses previously recorded in equity is transferred to retained earnings; the transfer is not made through the income statements.

The Group disclosed the details of investment properties in Note 16.

Investment property under construction ("IPUC") is measured at fair value (when the fair value is reliably determinable).

IPUC for which fair value cannot be determined reliably is measured at cost less impairment.

The fair values of IPUC are determined at the end of the reporting period based on the opinion of a qualified independent valuer and valuations are performed using either the residual method approach or discounted cash flow approach, as deemed appropriate by the valuer. Each IPUC is individually assessed. The Group and the Bank do not have any IPUC as at 31 December 2019.

(xiii) Other assets

(a) Other debtors and amount due from brokers and clients

Included in other assets are other debtors, amount due from brokers and clients, prepayments and deposits, tax recoverable and foreclosed properties.

These assets are carried at anticipated realisable values. An estimate is made for doubtful debts based on a review of all outstanding balances as at the reporting date. Bad debts are written-off when identified

Included in other debtors are physical gold held by the Group and the Bank as a result of its broker-dealer activities. These are accounted for at fair value less costs to sell. Changes in fair value less costs to sell are recognised in the income statements under the caption of 'other operating income'.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xiii) Other assets (cont'd.)

(b) Foreclosed assets

Foreclosed assets are those acquired in full or partial satisfaction of debts. Foreclosed assets are stated at the lower of carrying amount and fair value less costs to sell and are recognised in 'other assets'.

(xiv) Cash and short-term funds

Cash and short-term funds in the statement of financial position comprise cash balances and deposits with financial institutions and money at call with a maturity of one month or less, which are subject to an insignificant risk of changes in value.

For the purpose of the statements of cash flows, cash and cash equivalents comprise cash and short-term funds and deposits and placements with financial institutions, with original maturity of three (3) months or less.

(xv) Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of non-financial assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If there is such indication or when annual impairment testing for an asset is required, the Group and the Bank estimate the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or CGU's fair value less costs to sell and its value-in-use ("VIU"). When the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

The Group bases its VIU calculation on detailed budgets and forecast calculations, which are prepared separately for each of the Group's CGU to which the individual assets are allocated. In assessing VIU, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, recent market transactions are taken into account. If no such transactions can be identified, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded companies or other available fair value indicators.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xv) Impairment of non-financial assets (cont'd.)

An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. For other non-financial assets, an assessment is made at each reporting date as to whether there is any indications that previously recognised impairment losses may no longer exist or may have decreased. If such indication exists, the Group and the Bank estimate the asset's or CGU's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceeds the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. Such reversal is recognised in the income statements.

Further disclosures relating to impairment of non-financial assets are disclosed in the following notes.

- Significant accounting judgements, estimates and assumptions (Note 3);
- Property, plant and equipment (Note 20);
- Right-of-use assets (Note 21); and
- Intangible assets (Note 22)

(xvi) Provisions

Provisions are recognised when the Group and the Bank have a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount can be made

When the Group and the Bank expect some or all of a provision to be reimbursed, for example, under an insurance contract, the reimbursement is recognised as a separate asset, but only when the reimbursement is virtually certain. The expense relating to a provision is presented in the income statements net of any reimbursement.

Where the effect of the time value of money is material, the amount of the provision is the present value of the expenditure expected to be required to settle the obligation. Any increases in the provision due to the passage of time is recognised in the income statements.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xvi) Provisions (cont'd.)

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. Where it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed and recognised in the income statements.

(xvii) Financial guarantees contract

Financial guarantees are contracts that require the Group and the Bank to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified party fails to meet its obligation when it is due in accordance with the contractual terms. In the ordinary course of business, the Group and the Bank give financial guarantees, consisting of letters of credit, guarantees and acceptances.

Financial guarantees premium are initially recognised at fair value on the date the guarantee was issued. Subsequent to initial recognition, the received premium is amortised over the life of the financial guarantee. The guarantee liability (the notional amount) is subsequently recognised at the higher of this amortised amount and the present value of any expected payments (when a payment under guarantee has become probable). The unamortised premium received on these financial guarantees is included within 'other liabilities' in the statements of financial position.

(xviii) Foreign currencies

(a) Functional and presentation currency

The individual financial statements of each entity in the Group are measured using the currency of the primary economic environment in which the entity operates (the "functional currency"). The consolidated financial statements are presented in Ringgit Malaysia ("RM"), which is also the Bank's functional currency.

(b) Foreign currency transactions and balances

Transactions in foreign currencies are measured in the respective functional currencies of the Bank and its subsidiaries and are recorded on initial recognition in the functional currencies at exchange rates approximating those ruling at the transaction dates.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the functional currency spot rate of exchange at the reporting date

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xviii) Foreign currencies (cont'd.)

(b) Foreign currency transactions and balances (cont'd.)

Exchange differences arising on the settlement of monetary items or on translating monetary items at the reporting date are recognised in the income statements except for exchange differences arising on monetary items that form part of the Group's net investment in foreign operations, which are recognised initially in other comprehensive income and accumulated under foreign currency translation reserve in other comprehensive income.

Non-monetary items denominated in foreign currencies that are measured at historical cost are translated using the spot exchange rates as at the date of the initial transactions. Non-monetary items denominated in foreign currencies measured at fair value are translated using the spot exchange rates at the date when the fair value was determined

Exchange differences arising on the translation of non-monetary items carried at fair value are included in the income statements for the financial year except for the differences arising on the translation of non-monetary items in respect of which gains and losses are recognised in other comprehensive income

(c) Foreign operations

The results and financial position of foreign operations that have a functional currency different from the presentation currency of RM of the consolidated financial statements are translated into RM as follows:

- Assets and liabilities of foreign operations are translated at the closing rate prevailing at the reporting date;
- Income and expenses for each income statement are translated at average exchange rates for the financial year; and
- All resulting exchange differences are taken directly to other comprehensive income through the foreign currency translation reserve.

On the disposal of a foreign operation, the cumulative amount of the exchange differences relating to that foreign operation, recognised in other comprehensive income and accumulated in the separate component of equity, is reclassified from equity to the income statements (as a reclassification adjustment) when the gain or loss on disposal is recognised.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xviii) Foreign currencies (cont'd.)

(c) Foreign operations (cont'd.)

On the partial disposal of a subsidiary that includes a foreign operation, the Group reattributes the proportionate share of the cumulative amount of the exchange differences recognised in other comprehensive income to the non-controlling interests in that foreign operation. In any other partial disposal of a foreign operation, the Group reclassifies to the income statements only the proportionate share of the cumulative amount of the exchange differences recognised in other comprehensive income.

Goodwill and fair value adjustments arising on the acquisition of foreign operations are treated as assets and liabilities of the foreign subsidiaries and translated at the closing rate at the reporting date.

(xix) Income and deferred taxes and zakat

(a) Income tax

Current tax assets/recoverable and current tax liabilities/provisions are measured at the amount expected to be recovered from or paid to the taxation authorities. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted or substantively enacted by the reporting date.

Income taxes for the year comprises current and deferred taxes. Current tax expenses is determined according to the tax laws of each jurisdiction in which the Bank and the Bank's subsidiaries or associates operate and generate taxable income.

Current tax expenses relating to items recognised directly in equity, are recognised in other comprehensive income or in equity and not in the income statements.

Details of income tax for the Group and the Bank are disclosed in Note 49.

(b) Deferred tax

Deferred tax is recognised in full, using the liability method, on temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts at the reporting date.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xix) Income and deferred taxes and zakat (cont'd.)

(b) Deferred tax (cont'd.)

Deferred tax liabilities are recognised for all temporary differences, except:

(i) when the deferred tax liability arises from the initial recognition of goodwill or an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss, and

(ii) in respect of taxable temporary differences associated with investments in subsidiaries, associates and interests in joint ventures, when the timing of the reversal of the temporary differences can be controlled and it is probable that the temporary differences will not reverse in the foreseeable future.

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, carry forward of unused tax credits and unused tax losses, to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilised except:

(i) when the deferred tax asset relating to the deductible temporary difference arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss; and
(ii) in respect of deductible temporary differences associated with investments in subsidiaries, associates and interests in joint ventures, deferred tax assets are recognised only to the extent that it is probable that the temporary differences will reverse in the foreseeable future and taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets to be utilised. Unrecognised deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognised to the extent that it has become probable that future taxable profit will allow the deferred tax assets to be utilised.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xix) Income and deferred taxes and zakat (cont'd.)

(b) Deferred tax (cont'd.)

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the year when the asset is realised or the liability is settled, based on tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Deferred tax relating to items recognised outside income statements is recognised in correlation to the underlying transaction either in other comprehensive income or directly in equity. Deferred tax arising from a business combination is adjusted against goodwill on acquisition.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset, if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

Details of deferred tax assets and liabilities are disclosed in Note 30.

(c) Zakat

This represents business zakat payable by the Group in compliance with Shariah principles and as approved by the Group's Shariah Committee.

(xx) Leases

Policy applicable after 1 January 2019

The Group and the Bank had applied MFRS 16 Leases, in which the nature and effect of the changes as a result of adoption are described in Note 2.4. Lessor accounting under MFRS 16 is substantially unchanged from MFRS 117.

(a) Classification

At inception of a contract, the Group and the Bank assess whether a contract is, or contains, a lease arrangement based on whether the contract that conveys to the user (the lessee) the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration. If a contract contains more than one lease component, or a combination of leasing and services transactions, the consideration is allocated to each of these lease and non-lease components on conclusion and on each subsequent re-measurement of the contract on the basis of their relative stand-alone selling prices. The Group and the Bank combine lease and non-lease components, in cases where splitting the non-lease component is not possible.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xx) Leases (cont'd.)

Policy applicable after 1 January 2019 (cont'd.)

(b) Recognition and initial measurement

(1) The Group and the Bank as a lessee

The Group and the Bank apply a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low value assets. The Group and the Bank recognise leases liabilities to make lease payments and right-of-use asset representing the right of use of the underlying assets.

Right-of-use ("ROU") assets

The Group and the Bank recognise ROU assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). ROU assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of ROU assets includes the amount of lease liabilities adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received. The lease term includes periods covered by an option to extend if the Group is reasonably certain to exercise that option. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment assessment. The impairment policy for ROU assets are in accordance with impairment of non-financial assets as described in Note 2.3(xv).

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group and the Bank recognise lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (less any lease incentive receivables), variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xx) Leases (cont'd.)

Policy applicable after 1 January 2019 (cont'd.)

(b) Recognition and initial measurement (cont'd.)

(1) The Group and the Bank as a lessee (cont'd.)

Lease liabilities (cont'd.)

The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group and the Bank exercising the option to terminate. The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

In calculating the present value of lease payments, the Group and the Bank use incremental borrowing rate at the commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the fixed lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

(2) Short-term leases and leases of low-value assets

The Group and the Bank apply the short-term lease recognition exemption to its short-term leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option. The Group and the Bank also apply the lease of low-value assets recognition exemption to leases of assets that are considered of low-value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as an expense when incurred.

Policy applicable before 1 January 2019

The determination of whether an arrangement is (or contains) a lease is based on the substance of the arrangement at the inception of the lease. The arrangement is, or contains, a lease if fulfilment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset or assets, even if that right is not explicitly specified in an arrangement.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xx) Leases (cont'd.)

Policy applicable before 1 January 2019 (cont'd.)

(a) Classification

A lease is classified at the inception date as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of the leased assets to the Group and the Bank.

All leases that do not transfer substantially all the risks and rewards are classified as operating leases, with the following exceptions:

- Property held under operating leases that would otherwise meet the definition of an investment property is classified as an investment property on a property-by-property basis and, if classified as investment property, is accounted for as if held under a finance lease; and

- Land held for own use under an operating lease, the fair value of which cannot be measured separately from the fair value of the building situated thereon at the inception of the lease, is accounted for as being held under a finance lease, unless the building is also clearly held under an operating lease.

(b) Finance leases - the Group and the Bank as lessee

Assets acquired by way of finance leases are stated at an amount equal to the lower of their fair values and the present value of the minimum lease payments at the inception of the leases, less accumulated depreciation and accumulated impairment losses. The corresponding liability is included in the statement of financial position as borrowings. In calculating the present value of the minimum lease payments, the discount factor used is the interest rate implicit in the lease, when it is practical to determine; otherwise, the Bank or the Bank's subsidiaries' incremental borrowing rate is used. Any initial direct costs are also added to the carrying amount of such assets.

Lease payments are apportioned between the finance costs and the reduction of the outstanding liabilities. Finance costs, which represent the difference between the total leasing commitments and the fair value of the leased assets, are recognised in the income statements over the term of the relevant lease so as to produce a constant periodic rate of charge on the remaining balance of the obligations for each accounting period.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xx) Leases (cont'd.)

Policy applicable before 1 January 2019 (cont'd.)

(b) Finance leases - the Group and the Bank as lessee (cont'd.)

The depreciation policy for leased assets is in accordance with that for depreciable property, plant and equipment as described in Note 2.3(xi).

(c) Operating leases - the Group and the Bank as lessee

Operating lease payments are recognised as an expense on a straight-line basis over the lease term of the relevant lease.

In the case of a lease of land and buildings, the minimum lease payments or the up-front payments made are allocated, whenever necessary, between the land and the buildings elements in proportion to the relative fair values for leasehold interests in the land element and building element of the lease at the inception of the lease. The up-front payment represents prepaid lease payments and is amortised on a straight-line basis over the lease term.

(d) Operating leases - the Group and the Bank as lessor

Assets leased out under operating leases are presented on the statement of financial position according to the nature of the assets. Rental income from operating leases is recognised on a straight-line basis over the lease term of the relevant lease. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and recognised on a straight-line basis over the lease term on the same basis as rental income.

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates

Through its insurance and takaful subsidiaries, the Group issues contracts/certificates to customers that contain insurance/takaful risk, financial risk or a combination thereof. A contract/certificate under which the Group accepts significant insurance/takaful risk from another party by agreeing to compensate that party on the occurrence of a specified uncertain future event, is classified as an insurance contract/takaful certificate. An insurance contract/takaful certificate may also transfer financial risk, but is accounted for as an insurance contract/takaful certificate if the insurance/takaful risk is significant.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates (cont'd.)

(a) Insurance premiums/contribution income

Premiums/contribution income from general insurance/general takaful businesses are recognised in the financial year in respect of risks assumed during that particular financial year. Premiums/contribution from direct business are recognised during the financial year upon issuance of debit notes. Premiums/contribution in respect of risk incepted for which debit notes have not been issued as of the reporting date are accrued at that date.

Premiums/contribution income from life insurance/family takaful businesses are recognised as soon as the amount of the premiums/contribution can be reliably measured. Initial premiums/contributions are recognised from inception date and subsequent premiums/contributions are recognised on due dates. At the end of the financial year, all due premiums/contributions are accounted for to the extent that they can be reliably measured.

(b) Reinsurance premiums/retakaful contributions

Reinsurance premiums/retakaful contributions are recognised in the same financial year as the original policies/certificates to which the reinsurance/retakaful relates. Inward treaty reinsurance premiums/retakaful contributions are recognised on the basis of periodic advices received from ceding insurers/takaful operators. Inward facultative reinsurance premiums/retakaful contributions are recognised in the financial year in respect of the facultative risks accepted during that particular financial year, as in the case of direct policies/certificates, following the individual risks' inception dates.

(c) Benefits and claims expenses

Benefits and claims expenses are recognised in the income statements when a claimable event occurs and/or the insurer/takaful operator is notified. Recoveries on reinsurance/retakaful claims are accounted for in the same financial year as the original claims are recognised

(d) Commission expenses and acquisition costs

The commission expenses and gross cost of acquiring and renewing insurance contracts/takaful certificates, after net of income derived from ceding reinsurance premiums/retakaful contributions, are recognised as incurred and properly allocated to the periods in which it is probable that they give rise to income.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates (cont'd.)

(d) Commission expenses and acquisition costs (cont'd.)

Gross commissions and agency expenses for life insurance business are costs directly incurred in securing premium on insurance contracts, after net of income derived from ceding reinsurance premium, are recognised in the income statements in the year in which they are incurred

(e) Premium/contribution liabilities, unearned premium/contribution reserves and unexpired risk reserves

(1) Premium/contribution liabilities

Premium/contribution liabilities represents the future obligations on insurance contracts/takaful certificates as represented by premium/contribution received for risks that have not yet expired. The movement in premium/contribution liabilities is released over the term of the insurance contracts/takaful certificates and is recognised as premium/contribution income.

Premium liabilities for general insurance business are reported at the higher of the aggregate of the unearned premium reserves for all lines of business or the best estimated value of the insurer's unexpired risk reserves at the end of the financial year and a provision of risk margin for adverse deviation ("PRAD") as prescribed by BNM.

Contribution liabilities for general takaful business are reported at the higher of the aggregate of the unearned contribution reserves for all line of businesses or the total general takaful fund's unexpired risk reserves at above 75% confidence level at the end of the financial year.

(2) Unearned premium reserves ("UPR") and unearned contribution reserves ("UCR")

UPR/UCR represents the portion of net premiums/gross contributions of insurance contracts/takaful certificates written that relate to the unexpired periods of contracts/certificates at the end of the financial year. In determining the UPR/UCR at the reporting date, the method that most accurately reflects the actual unearned premiums/contributions is used as follows:

- 25% method for marine cargos, aviation cargos and transit business;

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates (cont'd.)

(e) Premium/contribution liabilities, unearned premium/contribution reserves and unexpired risk reserves (cont'd.)

(2) Unearned premium reserves ("UPR") and unearned contribution reserves ("UCR") (cont'd.)

UPR/UCR represents the portion of net premiums/gross contributions of insurance contracts/takaful certificates written that relate to the unexpired periods of contracts/certificates at the end of the financial year. In determining the UPR/UCR at the reporting date, the method that most accurately reflects the actual unearned premiums/contributions is used as follows (cont'd.):

- 1/24th method for all other classes of local business of general insurance and 1/365th method for all other classes of general takaful business, reduced by the corresponding percentage of accounted gross direct business commissions to the corresponding premiums/contributions, not exceeding limits specified by BNM;
- 1/8th method for all classes of overseas business with a deduction of 20% for commissions;
- Earned upon maturity method for bond business written by the general takaful funds; and
- Non-annual policies are time-apportioned over the period of the risks after deducting the commission, that relate to the unexpired periods of policies at the end of the financial year

(3) Unexpired risk reserves ("URR")

The URR is the prospective estimate of the expected future payments arising from future events insured under contracts/certificates in force as at the reporting date and also includes allowance for expenses, including overheads and cost of reinsurance/retakaful, expected to be incurred during the unexpired period in administering these contracts/certificates and settling the relevant claims and expected future premium/contribution refunds. URR is estimated via an actuarial valuation performed by the signing actuary.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates (cont'd.)

(f) Reinsurance/retakaful assets

The insurance and takaful subsidiaries of the Bank cede insurance/takaful risks in the normal course of their businesses. Reinsurance/retakaful assets represent amounts recoverable from reinsurers or retakaful operators for insurance contracts/takaful certificates liabilities which have yet to be settled at the reporting date. At each reporting date, or more frequently, the insurance and takaful subsidiaries of the Bank assess whether objective evidence exists that reinsurance/retakaful assets are impaired.

To determine whether there is objective evidence that an impairment loss on reinsurance/retakaful asset has been incurred, the insurance and takaful subsidiaries of the Bank consider factors such as the probability of insolvency or significant financial difficulties of the issuer or obligor and default or significant delay in payments. If any such evidence exists, the amount of the impairment loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the financial asset's original EIR. The impairment loss is recognised in the income statements

Reinsurance/retakaful assets are derecognised when the contractual rights are extinguished or expired or when the contract is transferred to another party.

(g) Insurance/takaful receivables

Insurance/takaful receivables are recognised when due and measured on initial recognition at fair value. Subsequent to initial recognition, insurance/takaful receivables are measured at amortised cost, using the effective yield method. At each reporting date, the insurance and takaful subsidiaries of the Bank assess whether objective evidence exists that insurance/takaful receivables are impaired.

To determine whether there is objective evidence that an impairment loss on insurance/takaful receivables has been incurred, the insurance and takaful subsidiaries of the Bank consider factors such as the probability of insolvency or significant financial difficulties of the issuer or obligor and default or significant delay in payments. If any such evidence exists, the insurance and takaful subsidiaries of the Bank reduce the carrying amount of the insurance/takaful receivables accordingly and recognise that impairment loss in the income statements

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates (cont'd.)

(g) Insurance/takaful receivables (cont'd.)

Insurance/takaful receivables are derecognised when the contractual right to receive cash flows has expired or substantially all the risks and rewards have been transferred to another party.

(h) Insurance contract/takaful certificate liabilities

Insurance contract/takaful certificate liabilities are recognised when contracts/certificates are in-force and premiums/contributions are charged. Insurance contract/takaful certificate liabilities are derecognised when the contracts/certificates have expired, discharged or cancelled. Any adjustments to the liabilities at each reporting date is recorded in the income statements. Profits originating from margins of adverse deviation on run-off contracts/certificates, are recognised in the income statements over the life of the contract/certificate, whereas losses are fully recognised in the income statements during the first year of run-off.

An assessment is made at each reporting date through the performance of a liability adequacy test to determine whether the recognised insurance contract/takaful certificate liabilities are adequate to cover the obligations of insurance/takaful subsidiaries, contractual or otherwise, with respect to insurance contracts/takaful certificates issued. In performing the liability adequacy test, the insurance/takaful subsidiaries discount all contractual cash flows and compare them against the carrying amount of insurance contract/takaful certificate liabilities. Any deficiencies is recognised in the income statements.

(i) Claim liabilities

Claim liabilities represent the insurer's obligations, whether contractual or otherwise, to make future payments in relation to all claims that have been incurred as at reporting date. Claim liabilities are the estimated provision for claims reported, claims incurred but not reported ("IBNR"), claims incurred but not enough reserved ("IBNER") and related claims handling costs. These comprise of the best estimate value of claim liabilities and a PRAD as prescribed by BNM. Liabilities for outstanding claims are recognised upon notification by policyholders/participants. Claim liabilities are determined based upon valuations performed by the signing actuary, using a range of actuarial claims projection techniques based on, amongst others, actual claims development patterns. Claim liabilities are not discounted

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxi) Insurance contracts/takaful certificates (cont'd.)

(j) Expense liabilities

Expense liabilities in relation to general takaful and family takaful businesses are based on estimations performed by a qualified actuary. Changes in expense liabilities are recognised in the income statements.

(k) Insurance/takaful payables

Insurance/takaful payables are recognised when due and measured on initial recognition at fair value. Subsequent to initial recognition, they are measured at amortised cost using the effective interest method.

(xxii) Fair value measurement

The Group and the Bank measure financial instruments such as financial investments at FVTPL, financial investments designated at FVTPL, financial investments at FVOCI, derivatives, non-financial assets such as investment properties and financial liabilities at FVTPL, at fair value at each statement of financial position date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset or liability; or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The principal or the most advantageous market must be accessible to the Group and the Bank.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxii) Fair value measurement (cont'd.)

The Group and the Bank use valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximising the use of relevant observable inputs and minimising the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value are measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Group and the Bank determine whether transfers have occurred between fair value hierarchy levels by reassessing categorisation (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

The fair value hierarchies of financial instruments and non-financial assets that are measured at fair value are disclosed in Note 56(c).

While the fair value hierarchies of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value, the fair value are disclosed in Note 56(g).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxiii) Interest/profit income and expense

Interest/profit-bearing financial assets classified as financial investments at FVTPL, financial investments at FVOCI, financial investments at amortised cost and loans, advances and financing are recognised in the income statements under the caption of 'interest income' using the effective interest method. Interest/profit-bearing financial liabilities classified as deposits from customers, investment accounts of customers, deposits and placements from financial institutions, financial liabilities at FVTPL, debt securities and payables are recognised in the income statements under the caption 'interest expense' using effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset or a financial liability and of allocating the interest income or interest expense over the relevant period. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instruments or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the EIR, the Group and the Bank take into account all contractual terms of the financial instrument and include any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument, which are an integral part of the EIR, but does not consider future credit losses

Once the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced due to an impairment loss, interest income continues to be recognised using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Profit income and expense from Islamic banking business is recognised on an accrual basis in accordance with the principles of Shariah.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxiv) Fee and other income

(a) Fee income

The Group and the Bank earn fee income from a diverse range of services they provide to its customers as follows:

(1) Fee income earned on the execution of a significant act

Income earned on the execution of a significant act is recognised as revenue when the act is completed (for example, fees arising from negotiating, or participating in the negotiation of, a transaction for a third party, such as an arrangement for the acquisition of shares or other securities).

(2) Fee income earned from provision of services

Income earned from the provision of services is recognised as revenue over the period in which the services are provided (for example, asset management, portfolio and other management advisory and service fees).

(3) Fee income that forms an integral part of the effective interest rate of a financial instrument

Income that forms an integral part of the effective interest rate of a financial instrument is recognised as an adjustment to the effective interest rate (for example, certain loan commitment fees) and recorded as part of 'interest income' in the income statements.

Fee income can be divided into the following categories.

(1) Commission

Income earned in respect of sales or distribution of banking, investments and insurance products. Commission earned from banking is on trade and bancassurance

(2) Service charges and fees

Income earned on the services provided to retail and corporate customers, including account management and various transaction-based services, such as interchange foreign currency transactions, money order processing and insufficient funds/overdraft transactions.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxiv) Fee and other income (cont'd.)

(a) Fee income (cont'd.)

Fee income can be divided into the following categories (cont'd.):

(3) Underwriting fees

Income earned for the placement of a customer's debt or equity securities.

(4) Brokerage income

Brokerage income includes fees earned from transaction-based services that are performed as part of investment management services.

(5) Fees on loans, advances and financing

Income earned in respect of loans, advances and financing such as loan commitments, financial guarantees and standby letters of credit.

(b) Dividend income

Dividend income is recognised when the Group's and the Bank's right to receive the payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders have approved the dividend for unlisted equity securities.

(c) Customer loyalty programmes

Award credits under the customer loyalty programmes are accounted for as a separately identifiable component of the transaction in which they are granted. The fair value of the consideration received in respect of the initial sale is allocated between the cost of award credits and the other components of the sale. The consideration allocated to award credits is recognised in the income statements under the caption of 'other operating income' when award credits are redeemed.

As at 31 December 2019, the remaining performance obligations associated with future net fee income of the Group ranging from 1 year to 3 years and more than 3 years are RM331.1 million (2018: RM183.8 million) and RM256.3 million (2018: RM231.2 million) respectively.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxv) Employee benefits

(a) Short-term employee benefits

Wages, salaries, bonuses and social security contributions are recognised as an expense in the income statements in the year in which the associated services are rendered by employees of the Group and of the Bank. Short-term accumulating compensated absences such as paid annual leave are recognised as an expense in the income statements when services are rendered by employees that increase their entitlement to future compensated absences. Short-term non-accumulating compensated absences such as sick leave are recognised as an expense in the income statements when the absences occur.

(b) Other long-term employee benefits

Other long-term employee benefits are benefits that are not expected to be settled wholly before twelve months after the end of the reporting date in which the employees render the related services.

The cost of long-term employee benefits is accrued to match the services rendered by employees of the Group using the recognition and measurement bases similar to that for defined benefit plans disclosed in Note 2.3(xxv)(d), except that the remeasurements of the net defined benefit liability or asset are recognised immediately in the income statements.

(c) Defined contribution plans

As required by law, companies in Malaysia make contributions to the Employees Provident Fund ("EPF"). Certain overseas branches and overseas subsidiaries of the Bank make contributions to their respective countries' statutory pension schemes. Such contributions are recognised as an expense in the income statements when incurred.

(d) Defined benefit plans

As required by labour laws in certain countries, certain subsidiaries of the Bank are required to pay severance payments to their employees upon employees' retirement. The Group treated such severance payment obligations as defined benefit plans or pension plans.

The defined benefit costs and the present value of defined benefit obligations are calculated at the reporting date by the qualified actuaries using the projected unit credit method.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxv) Employee benefits (cont'd.)

(d) Defined benefit plans (cont'd.)

Remeasurements of the net defined benefit liability or asset, which comprise actuarial gains and losses, the return on plan assets (excluding interest) and the effect of the asset ceiling (if any, excluding interest), are recognised immediately in other comprehensive income in the period in which they occur and recorded in defined benefit reserve. Remeasurements are not reclassified to the income statement in subsequent periods.

Past service costs are recognised in the income statements on the earlier of:

- The date of the plan amendment or curtailment, or
- The date that the overseas subsidiaries of the Bank recognise restructuring related costs.

Net interest on the net defined benefit asset or liability and other expenses relating to defined benefit plans are calculated by applying the discount rate to the net defined benefit liability or asset and recognised in the income statements.

The Group disclosed the details of defined benefit plans in Note 27(i).

(e) Share-based compensation

(i) Employees' Share Grant Plan ("ESGP Shares")

The ESGP Shares is awarded to the eligible Executive Directors and employees of the participating Maybank Group excluding dormant subsidiaries. The ESGP Shares may be settled by way of issuance and transfer of new Maybank shares or by cash at the absolute discretion of the ESGP Committee.

The total fair value of ESGP Shares granted to eligible employees is recognised as an employee cost with a corresponding increase in the reserve within equity over the vesting period and taking into account the probability that the ESGP Shares will vest. The fair value of ESGP Shares is measured at grant date, taking into account, the market and non-market vesting conditions upon which the ESGP Shares were granted.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxv) Employee benefits (cont'd.)

(e) Share-based compensation (cont'd.)

(1) Employees' Share Grant Plan ("ESGP Shares") (cont'd.)

Upon vesting of ESGP Shares, the Bank will recognise the impact of the actual numbers of ESGP Shares vested as compared to original estimates.

(2) Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP")

The CESGP is awarded to the eligible Executive Directors and employees of the participating Maybank Group, subject to achievement of performance criteria set out by the Board of Directors and prevailing market practices in the respective countries. Upon vesting, the cash amount equivalent to the value of the Maybank Reference Shares will be transferred to the eligible employees.

The total fair value of CESGP granted to eligible employees is recognised as an employee cost with a corresponding increase in the liability over the vesting period and taking into account the probability that the CESGP will vest. The fair value of CESGP is measured at grant date, taking into account, the market and non-market vesting conditions upon which the CESGP were granted.

Upon vesting of CESGP, the Bank will recognise the impact of the actual numbers of CESGP vested as compared to original estimates.

Details of share options granted under ESGP and CESGP are disclosed in Note 34(c).

(xxvi) Non-current assets (or disposal group) held for sale and discontinued operations

Non-current assets (or disposal group) are classified as held for sale if their carrying amount will be recovered principally through a sale transaction rather than through continuing use. The condition is regarded as met only when the sale is highly probable and the asset is available for immediate sale in its present condition, management has committed to the sale and the sale is expected to have been completed within one year from the date of classification.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxvi) Non-current assets (or disposal group) held for sale and discontinued operations (cont'd.)

Immediately before the initial classification of non-current assets (or disposal group) as held for sale, the carrying amount of non-current assets (or component of a disposal group) is remeasured in accordance with applicable MFRS. Thereafter, the non-current assets (or disposal group) are measured at the lower of carrying amount and fair value less costs to sell

Any impairment losses on a disposal group is first allocated to goodwill and then to remaining assets and liabilities on pro rata basis, except that no loss is allocated to financial assets, deferred tax assets and investment property, which continue to be measured in accordance with MFRS. Impairment losses on initial classification as held for sale and subsequent gains or losses on remeasurement are recognised in the income statements. Gains are not recognised in excess of any cumulative impairment losses

Property, plant and equipment and intangible assets are not depreciated or amortised once classified as held for sale. Equity accounting on associates ceases once the associates are classified as held for sale.

A disposal group qualifies as discontinued operation if it is a component of the Group and of the Bank that either has been disposed of, or is classified as held for sale and.

- represents a separate major line of business or geographical area of operations;
- is part of a single co-ordinated plan to dispose of a separate major line of business or geographical area of operations; or
- is a subsidiary acquired exclusively with a view to resale.

Discontinued operations are excluded from the results of continuing operations and are presented as a single amount as profit or loss after tax from discontinued operations in the income statements.

(xxvii) Share capital and dividends declared

Ordinary shares are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash or other financial assets. Transaction costs directly attributable to the issuance of new equity shares are taken to equity as a deduction against the issuance proceeds

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxvii) Share capital and dividends declared (cont'd.)

Dividends declared on ordinary shares are recognised as a liability and deducted from equity in the period in which all relevant approvals have been obtained. Dividends declared on ordinary shares held under ESOS Trust Fund ("ETF") Pool are eliminated at the Group level.

(xxviii) Contingent assets and contingent liabilities

Contingent assets arise from unplanned or other unexpected events that give rise to the possibility of an inflow of economic benefits to the Group and the Bank. The Group and the Bank do not recognise contingent assets but disclose its existence when inflows of economic benefits are probable but not virtually certain.

Contingent liabilities are possible obligations that arise from past events, whose existence will only be confirmed by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Group and the Bank; or are present obligations that have arisen from past events but are not recognised because it is not probable that an outflow of economic benefits will be required, or the amount cannot be estimated reliably. The Group and the Bank do not recognise contingent liabilities. Contingent liabilities are disclosed, unless the probability of outflow of economic benefits is remote.

(xxix) Earnings per share

The Group presents basic and diluted (where applicable) earnings per share ("EPS") for profit or loss from continuing operations attributable to the ordinary equity holders of the Bank on the face of the income statements.

Basic EPS is calculated by dividing the net profit attributable to equity holders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares in issue during the financial year.

Diluted EPS is calculated by dividing the net profit attributable to equity holders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares in issue during the financial year, which has been adjusted for the effects of all dilutive potential ordinary shares. No adjustment is made for anti-dilutive potential ordinary shares.

Where there is a discontinued operation reported, the Group presents the basic and diluted amounts per share for the discontinued operation on the face of the income statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.3 Summary of significant accounting policies (cont'd.)

(xxx) Segment reporting

Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision-maker. The chief operating decision-maker is a person or a group of people that is responsible to allocate resources and assess the performances of the operating segments of an entity The Group has determined the Group Executive Committee of the Bank as its chief operating decision-maker

All transactions between business segments (intra-segment revenue and costs) are being eliminated at Head Office. Income and expenses directly associated with each business segment are included in determining business segment performance.

The Group disclosed its segment information in Note 62.

(xxxi) Monies held-in-trust by Participating Organisation of Bursa Malaysia Securities Berhad ("FRSIC Consensus 18")

FRSIC Consensus 18 was developed by the Financial Reporting Standards Implementation Committee ("FRSIC") and issued by the Malaysian Institute of Accountants on 18 September 2012. FRSIC Consensus 18 has been applied in the financial statements of the Group relating to monies in the trust accounts held by entities within the Group that is a participating organisation of Bursa Malaysia Securities Berhad or a participating member of equivalent stock exchanges in the respective countries.

In accordance with FRSIC Consensus 18, monies held-in-trust by a participating organisation are not recognised as part of the entity's assets with the corresponding liabilities as the entity neither has control over the trust monies to obtain the future economic benefits embodied in the trust monies nor has any contractual or statutory obligation to its clients on the money deposited in the trust account that would result in an outflow of resources embodying economic benefits from the entity. This accounting treatment is consistent with the definition of assets and liabilities as defined in the *Conceptual Framework for Financial Reporting* under the MFRS Framework.

The Group has disclosed the carrying amounts of the monies held-in-trust for clients as at the reporting date in Note 5.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures

On 1 January 2019, the Group and the Bank adopted the following new MFRSs, amendments to MFRSs, annual improvements to MFRSs and IC Interpretation.

Description	Effective for annual periods beginning on or after
MFRS 9 *Prepayment Features with Negative Compensation* (Amendments to MFRS 9)	1 January 2019
MFRS 16 *Leases*	1 January 2019
MFRS 128 *Long-term Interests in Associates and Joint Ventures* (Amendments to MFRS 128)	1 January 2019
Annual Improvements to MFRSs 2015-2017 Cycle	
(i) MFRS 3 *Business Combinations*	1 January 2019
(ii) MFRS 11 *Joint Arrangements*	1 January 2019
(iii) MFRS 112 *Income Taxes*	1 January 2019
(iv) MFRS 123 *Borrowing Costs*	1 January 2019
MFRS 119 *Plan Amendment, Curtailment or Settlement* (Amendments to MFRS 119)	1 January 2019
IC Interpretation 23 *Uncertainty over Income Tax Treatments*	1 January 2019

MFRS 9 *Prepayment Features with Negative Compensation* (Amendments to MFRS 9)

Under MFRS 9, a debt instrument can be measured at amortised cost or at fair value through other comprehensive income, provided that the contractual cash flows are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (the SPPI criterion) and the instrument is held within the appropriate business model for that classification. The amendments to MFRS 9 clarify that a financial asset passes the SPPI criterion regardless of the event or circumstance that causes the early termination of the contract and irrespective of which party pays or receives reasonable compensation for the early termination of the contract.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Retrospective application is required but restatement of comparative information not compulsory, with early application is permitted. These amendments had no significant impact on the Group's and the Bank's financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

MFRS 16 *Leases*

Before the adoption of MFRS 16, the Group and the Bank classified each of its leases such as lease for branch premises, data centres and IT and office equipments at the inception date as either a finance lease or an operating lease in accordance with MFRS 117 *Leases*. A lease was classified as a finance lease if it transferred substantially all of the risks and rewards incidental to ownership of the leased asset to the Group or the Bank; otherwise, it was classified as an operating lease. Finance leases were capitalised at the commencement of the lease at an amount equal to the lower of fair value of the assets and the present value of the minimum lease payment. Lease payments were apportioned between interest (recognised as finance costs) and reduction of the lease liability. In an operating lease, the leased assets were not capitalised and the lease payments were recognised as rental expense in the statements of comprehensive income on a straight-line basis over the lease term. Any prepaid and accrued rent were recognised under other assets' prepayments and other liabilities, accruals, respectively.

MFRS 16 is effective for annual period beginning on or after 1 January 2019, with early application is permitted. MFRS 16 supersedes MFRS 117, IC Interpretation 4 *Determining whether an Arrangement contains a Lease*, IC Interpretation 115 *Operating Lease - Incentives* and IC Interpretation 127 *Evaluating the Substance of Transactions involving the Legal Form of a Lease*. MFRS 16 sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases and requires lessees to account for all leases under a single on-balance sheet model similar to the accounting for finance leases under MFRS 117. Lessor accounting under MFRS 16 is substantially unchanged from MFRS 117. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in MFRS 117. Therefore, MFRS 16 did not have an impact for leases where the Group or the Bank is the lessor.

The Group and the Bank have analysed the impact of the first-time application of MFRS 16 including existing processes, systems and policies. The Group and the Bank have developed its approach for assessing the different types of leases including applying the recognition exemptions in the standard that allow the Group and the Bank not to recognise right-of-use assets and lease liabilities for short-term leases and leases of low-value assets; and incorporating forward-looking assumptions in making certain decisions such as extension and termination options on lease contracts of which management have assessed on a case-by-case basis.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

MFRS 16 *Leases* (cont'd.)

Leases previously classified as operating leases - The Group and the Bank as lessee

On 1 January 2019, the Group and the Bank have applied MFRS 16 using the modified retrospective approach, which requires the recognition of the cumulative effect of initially applying MFRS 16, to the retained earnings brought forward and not restate prior year comparatives information which remain as previously reported under MFRS 117 and related interpretations. The Group and the Bank have elected, on a lease-by-lease basis, to recognise the right-of-use assets at the amount equal to the lease liabilities, hence there was no impact to the retained earnings brought forward as at 1 January 2019.

The Group and the Bank elected the following transition practical expedients on a lease-by-lease basis for measurement purposes at first-time application of the standard:

(1) A single discount rate was applied for those portfolio of leases with reasonably similar characteristics such as leases with a similar remaining lease term for a similar class of underlying asset in a similar economic environment;

(2) Short-term lease contracts with a term not exceeding 12 months at the date of initial application are not recognised under MFRS 16;

(3) Initial direct costs are excluded from the measurement of the right-of-use asset at the date of initial application, and

(4) The Group and the Bank used hindsight such as in determining the lease term where the contract contained options to extend or terminate the lease.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

MFRS 16 *Leases* (cont'd.)

(i) The adoption of MFRS 16 resulted in the following financial effects to the statement of financial position of the Group and of the Bank:

Extract of Statements of Financial Position

	31 December 2018 RM'000	Reclassification RM'000	Modified retrospective approach RM'000	1 January 2019 RM'000
Group				
ASSETS				
Other assets[1]	9,873,340	-	(56,095)	9,817,245
Property, plant and equipment[2]	2,485,825	(275,363)	-	2,220,462
Right-of-use assets[3]	-	275,363	1,332,561	1,607,924
LIABILITIES				
Other liabilities[4]	21,788,671	-	1,276,466	23,065,137
Bank				
ASSETS				
Other assets[1]	5,267,285	-	(4,390)	5,262,895
Right-of-use assets[3]	-	-	460,839	460,839
LIABILITIES				
Other liabilities[5]	7,341,061	-	456,449	7,797,510

[1] Derecognition of prepayments related to previous operating leases.
[2] Previously recognised as finance leases under MFRS 117 *Leases* (Note 20)
[3] Recognition of right-of-use assets (Note 21).
[4] Recognition of additional lease liabilities (Note 27(iv)), provision for restoration costs and derecognition of accrued rental expenses.
[5] Recognition of additional lease liabilities (Note 27(iv)) and provision for restoration costs.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

MFRS 16 *Leases* (cont'd.)

(ii) The following table analyses the impact of Capital Adequacy Ratios of the Group and of the Bank:

	31 December 2018	Impact of adopting MFRS 16	1 January 2019
Group			
CET1 Capital (RM'000)	56,300,466	-	56,300,466
Tier 1 Capital (RM'000)	59,871,648	-	59,871,648
Total Capital (RM'000)	71,263,950	-	71,263,950
Risk Weighted Assets (RM'000)	374,606,000	1,248,752	375,854,752
CET1 Capital Ratio	15.029%	(0.050%)	14.979%
Tier 1 Capital Ratio	15.983%	(0.054%)	15.929%
Total Capital Ratio	19.024%	(0.063%)	18.961%
Bank			
CET1 Capital (RM'000)	30,893,680	-	30,893,680
Tier 1 Capital (RM'000)	33,393,680	-	33,393,680
Total Capital (RM'000)	41,018,052	-	41,018,052
Risk Weighted Assets (RM'000)	224,559,240	456,449	225,015,689
CET1 Capital Ratio	13.757%	(0.027%)	13.730%
Tier 1 Capital Ratio	14.871%	(0.030%)	14.841%
Total Capital Ratio	18.266%	(0.037%)	18.229%

MFRS 128 *Long-term Interests in Associates and Joint Ventures* (Amendments to MFRS 128)

The amendments clarify that an entity applies MFRS 9 *Financial Instruments* to long-term interests in an associate or joint venture to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate or joint venture (long-term interests). In applying MFRS 9, an entity does not account for any losses of the associate, or joint venture, or any impairment losses on the net investment, recognised as adjustments to the net investment in the associate or joint venture that arise from applying MFRS 128 *Investments in Associates and Joint Ventures*

The amendments apply for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Entities must apply the amendments retrospectively, with certain exceptions. Early application of the amendments is permitted and must be disclosed. The amendments do not have any impact on the Group's and the Bank's financial statements.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

Annual Improvements to MFRSs 2015-2017 Cycle

(i) MFRS 3 *Business Combinations*

The amendments clarify that if an entity in a joint operation that is a business subsequently obtains control of the joint operation, it must remeasure its previously held interest at the acquisition-date fair value. Any differences between the acquisition-date fair value and previous carrying value is recognised as a gain or loss. The amendments therefore mean that when the entity in a joint operation that is a business subsequently obtains control of the joint operation, it applies the same requirements already in MFRS 3 that apply to business combinations achieved in stages.

The amendments apply for annual periods beginning on or after 1 January 2019, with earlier application permitted. The amendments do not have any impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

(ii) MFRS 11 *Joint Arrangements*

The amendments clarify that if an entity that participates in (but does not have joint control over) a joint operation that is a business subsequently obtains joint control of the joint operation, it must not remeasure its previously held interest. The amendments therefore align with the accounting applied to transactions in which an associate becomes a joint venture and vice versa.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019, with earlier application permitted. The amendments do not have any impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

(iii) MFRS 112 *Income Taxes*

The amendments clarify that an entity must recognise all income tax consequences of dividends in profit or loss, other comprehensive income or equity, according to where the entity recognised the originating transaction or event that generated the distributable profits giving rise to the dividend.

The amendments apply for annual periods beginning on or after 1 January 2019, with earlier application permitted. The amendments do not have any impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

Annual Improvements to MFRSs 2015-2017 Cycle (cont'd.)

(iv) MFRS 123 *Borrowing Costs*

Paragraph 14 of MFRS 123 requires an entity to exclude borrowings made specifically for the purpose of obtaining/constructing a qualifying asset i.e. specific borrowings, when determining the funds that an entity borrows generally i.e. general borrowings and the funds that it uses for the purpose of obtaining/constructing a qualifying asset. The amendments clarify that if a specific borrowing remains outstanding after the related qualifying asset is ready for its intended use or sale, it becomes part of general borrowings. Therefore, from that date, the rate applied on those specific borrowings are included in the determination of the capitalisation rate of general borrowings accordingly.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019, with earlier application permitted. The amendments do not have any impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

MFRS 119 *Plan Amendment, Curtailment or Settlement* (Amendments to MFRS 119)

The amendments require entities to use the updated actuarial assumptions to determine current service costs and net interest for the remainder of the annual reporting period after a plan amendment, curtailment or settlement, occurs during the reporting period. The amendments also clarify how the requirements for accounting for a plan amendment, curtailment or settlement affect the asset ceiling requirements.

The amendments should be applied prospectively to plan amendments, curtailments or settlements that occur on or after 1 January 2019, with earlier application permitted. The amendments do not have any impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

IC Interpretation 23 *Uncertainty over Income Tax Treatments*

IC Interpretation 23 provides clarifications on how an entity should reflect the accounting for income taxes in its financial statements when there is uncertainty over income tax treatment. An "uncertain tax treatment" can be any tax treatment adopted by an entity in its tax returns for which it is unclear whether the relevant tax authority will accept the tax treatment under tax law.

When there is uncertainty over income tax treatment, the IC Interpretation 23 specifically addresses the following:

- It requires an entity to determine whether each uncertain tax treatment is to be assessed separately or together with other uncertain tax treatments as a group (based on whichever approach better predicts the resolution of the uncertainty).

2. Accounting policies (cont'd.)

2.4 Changes in accounting policies and disclosures (cont'd.)

IC Interpretation 23 *Uncertainty over Income Tax Treatments* (cont'd)

When there is uncertainty over income tax treatment, the IC Interpretation 23 specifically addresses the following (cont'd)

- Assumption that a taxation authority will examine the tax position as if it has a right to examine and have full knowledge of all relevant information when carrying out those examinations (no detection risk).
- If an entity concludes that it is probable (more likely than not) that the tax authority will accept the tax treatment as reported in its income tax filing, it will record its taxable profits, tax bases, tax losses, tax credits and tax rates in its financial statements consistently with that tax treatment adopted.
- If the conclusion of the entity is otherwise, it will reflect in its financial statements the effect of the tax uncertainty it expects using whichever method that will better predict the resolution of the tax uncertainty.
- Reassessment of the uncertain tax treatment is required in the event of change in facts and circumstances.

The Group and the Bank would continuously exercise reasonable judgement in identifying any potential uncertainty over the relevant tax treatments adopted in the income tax returns of the entities within the Group. Where necessary, consultation with external professional advisors or tax litigators would be sought to support the relevant tax position adopted. The adoption of this interpretation does not have any impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

2.5 Significant changes in regulatory requirements

(i) Revised Financial Reporting, Financial Reporting for Islamic Banking Institutions and Credit Risk Policy documents issued by BNM

On 27 September 2019, BNM issued the revised Financial Reporting, Financial Reporting for Islamic Banking Institutions and Credit Risk Policy documents which came into effect on 1 October 2019 and shall be applied prospectively. The revised Policy documents are applicable to financial institutions in Malaysia which covers licensed banks, licensed Islamic banks, licensed investment banks, licensed investment banks approved to carry on Islamic Banking, licensed insurers and financial holding companies. The revised Policy documents superseded Policy documents issued by BNM previously, namely Credit Risk dated 22 January 2018, Financial Reporting and Financial Reporting for Islamic Banking Institutions, both dated 2 February 2018.

The revised Policy documents were updated to clarify the classification of a credit facility as credit-impaired, especially on the treatment of rescheduled and restructured credit facilities.

2. Accounting policies (cont'd.)

2.5 Significant changes in regulatory requirements (cont'd.)

(i) Revised Financial Reporting, Financial Reporting for Islamic Banking Institutions and Credit Risk Policy documents issued by BNM (cont'd.)

The application of the revised Policy documents does not have any significant impact to the financial statements of the Group and of the Bank.

3. Significant accounting judgements, estimates and assumptions

The preparation of the Group's and of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of policies and reported amounts of income, expenses, assets, liabilities, the accompanying disclosures and the disclosure of contingent liabilities. Although these estimates and judgements are based on management's best knowledge of current events and actions, actual results may differ. The most significant uses of judgements and estimates are as follows:

3.1 Going concern

The Group's and the Bank's management have made an assessment of its ability to continue as a going concern and is satisfied that it has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Group's and the Bank's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

3.2 Impairment of financial investments portfolio (Notes 10, 11 and 47)

The Group and the Bank review their financial investments at FVOCI and financial investments at amortised cost under MFRS 9 which required to recognise the ECL at each reporting date to reflect changes in credit risk of the financial investments not at FVTPL. MFRS 9 incorporates forward-looking and historical, current and forecasted information into ECL estimation.

In carrying out the impairment review, the following management's judgements are required.

(i) Determination whether the investment is impaired based on certain indicators such as, amongst others, difficulties of the issuers or obligors, deterioration of the credit quality of the issuers or obligors; and

(ii) Determination of ECL that reflect:
   (a) An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
   (b) The time value of money; and
   (c) Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

3. Significant accounting judgements, estimates and assumptions (cont'd.)

3.3 Fair value estimation of financial assetsfinvestments at FVTPL (Notes 8 and 9), financial investments at FVOCI (Note 10), loans, advances and financing at FVOCI (Note 12), derivative financial instruments (Note 13) and financial liabilities at FVTPL (Note 25)

When the fair values of financial assets and financial liabilities recorded in the statement of financial position cannot be measured based on quoted prices in active markets, their fair values are measured using valuation techniques. Valuation techniques include the discounted cash flows method, option pricing models, credit models and other relevant valuation models

The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, a degree of judgement is required in establishing fair values. Refer to Note 56 for further disclosures.

3.4 Impairment losses on loans, advances and financing (Notes 12, 27 and 46)

The Group and the Bank review their individually significant loans, advances and financing at each reporting date to assess whether an impairment loss should be recorded in the income statements. In particular, management's judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the impairment loss. In estimating these cash flows, the Group and the Bank make judgements about the borrower's or the customer's financial situation and the net realisable value of collateral. These estimates are based on assumptions on a number of factors and actual results may differ, resulting in future changes to the allowances.

The Group's and the Bank's ECL calculations under MFRS 9 are outputs of complex models with a number of underlying assumptions regarding the choice of variable inputs and their interdependencies. Elements of the ECL models that are considered accounting judgements and estimates include:

(i) Internal credit grading model, which assigns PDs to the individual grades;

(ii) Criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk and so allowances for financial assets should be measured on a lifetime ECL basis and the qualitative assessment;

(iii) The segmentation of financial assets when their ECL is assessed on a collective basis;

(iv) Development of ECL models, including the various formulas and the choice of inputs;

(v) Determination of associations between macroeconomic scenarios and economic inputs, such as unemployment levels and collateral values and the effect on PDs, EADs and LGDs; and

3. Significant accounting judgements, estimates and assumptions (cont'd.)

3.4 Impairment losses on loans, advances and financing (Notes 12, 27 and 46) (cont'd.)

The Group's and the Bank's ECL calculations under MFRS 9 are outputs of complex models with a number of underlying assumptions regarding the choice of variable inputs and their interdependencies. Elements of the ECL models that are considered accounting judgements and estimates include (cont'd.):

(vi) Selection of forward-looking macroeconomic scenarios and their probability weightings to derive the economic inputs into the ECL models.

3.5 Valuation of investment properties (Note 16)

The measurement of the fair value for investment properties is arrived at by reference to market evidence of transaction prices for similar properties and is performed by independent valuers who hold a recognised and relevant professional qualification and have recent experience in the locations and category of the properties being valued

3.6 Impairment of investment in subsidiaries (Note 18) and interest in associates and joint ventures (Note 19)

The Group assesses whether there is any indication that an investment in subsidiaries and interest in associates and joint ventures may be impaired at each reporting date.

If indicators are present, these investments are subjected to impairment review. The impairment review comprises a comparison of the carrying amounts and estimated recoverable amounts of the investments.

Judgements made by management in the process of applying the Group's accounting policies in respect of investment in subsidiaries and interest in associates and joint ventures are as follows:

(i) The Group determines whether its investments are impaired following certain indications of impairment such as, amongst others, prolonged shortfall between market value and carrying amount, significant changes with adverse effects on the investment and deteriorating financial performance of the investment due to observed changes in the economic environment; and

(ii) Depending on their nature and the location in which the investments relate to, judgements are made by management to select suitable methods of valuation such as, amongst others, discounted future cash flows or estimated fair value based on quoted market price of the most recent transactions.

3. Significant accounting judgements, estimates and assumptions (cont'd.)

3.6 Impairment of investment in subsidiaries (Note 18) and interest in associates and joint ventures (Note 19) (cont'd.)

Once a suitable method of valuation is selected, management makes certain assumptions concerning the future to estimate the recoverable amount of the specific individual investment. These assumptions and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, may have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of the investments within the next financial year. Depending on the specific individual investment, assumptions made by management may include, amongst others, assumptions on expected future cash flows, revenue growth, terminal value, discount rate used for purposes of discounting future cash flows which incorporates the relevant risks and expected future outcomes based on certain past trends.

Sensitivity to changes in assumptions

Management believes that no reasonably expected possible changes in the key assumptions described above would cause the carrying amounts of the investments to materially exceed their recoverable amounts

3.7 Impairment of goodwill (Note 22(i))

The Group tests annually whether the goodwill that has an indefinite life is impaired by measuring the recoverable amount of the CGU based on the VIU method, which requires the use of estimates of future cash flow projections, terminal growth rates and discount rates. Changes to the assumptions used by management, particularly the discount rate and the terminal value, may affect the results of the impairment assessment.

3.8 Deferred tax (Note 30) and income tax (Note 49)

The Group and the Bank are subject to income tax in many jurisdictions and significant judgement is required in estimating the provision for income tax. There are many transactions and interpretations of tax law for which the final outcome will not be established until some time later. Liabilities for taxation are recognised based on estimates of whether additional taxes will be payable. The estimation process includes seeking advice on the tax treatments where appropriate. Where the final liability for taxation is different from the amounts that were initially recorded, the differences will affect the income tax and deferred tax provisions in the period in which the estimate is revised or the final liability is established

Deferred tax assets are recognised in respect of tax losses to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the losses can be utilised. Judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of future taxable profits, together with future tax planning strategies.

3. Significant accounting judgements, estimates and assumptions (cont'd.)

3.9 Liabilities of insurance business (Note 26)

(a) Life insurance and family takaful businesses

There are several sources of uncertainties that need to be considered in the estimation of life insurance and family takaful liabilities.

For life insurance contracts, the main assumptions used relate to mortality, morbidity, longevity, expenses, withdrawal rates and discount rates. These estimates, adjusted when appropriate to reflect the insurance subsidiary's unique risk exposures, provide the basis for the valuation of future policy benefits payable.

For family takaful certificates, estimates are made for future deaths, disabilities, maturities, investment returns in accordance with the takaful subsidiary's experience. The family takaful fund bases the estimate of expected number of deaths on applied mortality tables, adjusted where appropriate to reflect the fund's unique risk exposures. The estimated number of deaths determines the value of possible future benefits to be paid out, which will be factored into ensuring sufficient cover by reserves, which in return is monitored against current and future contributions. For those certificates that cover risks related to disability, estimates are made based on recent past experience and emerging trends.

(b) General insurance and general takaful businesses

The principal uncertainties in the general insurance and general takaful businesses arise from the technical provisions which include the premium/contribution liabilities and claim liabilities. The basis of valuation of the premium/contribution liabilities and claim liabilities are disclosed in Note 2.3(xxi).

Generally, claim liabilities are determined based upon historical claims experience, existing knowledge of events, the terms and conditions of the relevant policies and interpretation of circumstances. Particularly relevant is past experience with similar cases, historical claims, development trends, legislative changes, judicial decisions, economic conditions and claims handling procedures. It is certain that actual, future contribution and claims liabilities will not exactly develop as projected and may vary from the projections.

3. Significant accounting judgements, estimates and assumptions (cont'd.)

3.10 Defined benefit plans (Note 27(i))

The cost of the defined benefit plan and other post employment benefits and the present value of the pension obligation are determined using actuarial valuations. An actuarial valuation involves making various assumptions that may differ from actual developments in the future. These include the determination of the discount rate, expected rate of returns on investments, future salary increases, mortality rates, resignation rates and future pension increases. Due to the complexity of the valuation and its long-term nature, a defined benefit obligation is highly sensitive to changes in these assumptions. All assumptions are reviewed at each reporting date

In determining the appropriate discount rate, management considers the interest rates of high quality government bonds in their respective currencies and extrapolated maturity corresponding to the expected duration of the defined benefit obligation.

The mortality rate is based on publicly available mortality tables for the specific countries. Future salary increases and pension increases are based on expected future inflation rates for the respective countries.

Further details about the assumptions used, including a sensitivity analysis, are given in Note 27(i)(d).

3.11 Deemed controlled structured entities (Note 66(b))

The Group has established a number of fixed income funds and equity funds, where it is deemed to be acting as principal rather than agent in its role as funds investment manager for the funds. Accordingly, the Group is deemed to control these entities and consolidate these entities based on the accounting policies as disclosed in Note 2.2.

3.12 Leases - renewal option (Note 21 and Note 27(iv))

The Group and the Bank determine the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised.

The Group and the Bank have the option, under some of its leases to lease the assets for additional terms of three to five years. The Group and the Bank apply judgement in evaluating whether it is reasonably certain to exercise the option to renew. That is, it considers all relevant factors that create an economic incentive for it to exercise the renewal. After the commencement date, the Group and the Bank reassess the lease term if there is a significant event or change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew (e.g., a change in business strategy). The Group and the Bank included the renewal period as part of the lease term for leases of premises and IT equipments due to the significance of these assets to its operations

次へ

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

4. Standards, annual improvements to standards and IC Interpretation issued but not yet effective

The following are standards, annual improvements to standards and IC Interpretation issued by Malaysian Accounting Standards Board ("MASB"), but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's and of the Bank's financial statements. The Group and the Bank intend to adopt these standards, annual improvements to standards and IC Interpretation, if applicable, when they become effective:

Description	Effective for annual periods beginning on or after
Revised Conceptual Framework for Financial Reporting	1 January 2020
Amendments to MFRS 3 - Definition of a Business	1 January 2020
Amendments to MFRS 101 and MFRS 108 - Definition of Material	1 January 2020
Amendments to MFRS 7, MFRS 9 and MFRS 139 - *Interest Rate Benchmark Reform*	1 January 2020
MFRS 17 *Insurance Contracts*	1 January 2021
Amendments to MFRS 10 and MFRS 128 - *Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture*	Deferred

Revised Conceptual Framework for Financial Reporting

The IASB issued an update to the Conceptual Framework in April 2018. It sets out a comprehensive set of concepts for financial reporting, standard setting, guidance for preparers in developing consistent accounting policies and assistance to others in their efforts to understand and interpret the standards. The Conceptual Framework includes some new concepts, provides updated definitions and recognition criteria for assets and liabilities and clarifies some important concepts. The main changes in the Conceptual Framework are as follows:

- Reintroduces the concept of stewardship and the information needed to assess management's stewardship;
- Reintroduces the concept of prudence;
- Defines the concept of measurement uncertainty;
- Reinstates an explicit reference to the need to "faithfully represent the substance of the phenomena that it purports to represent"; and
- Made changes to the definitions of an Asset and a Liability.

4. Standards, annual improvements to standards and IC Interpretation issued but not yet effective (cont'd.)

Revised Conceptual Framework for Financial Reporting (cont'd.)

The revised conceptual framework is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2020. The Group and the Bank are in the process of assessing the implication for adopting the Revised Conceptual Framework for Financial Reporting. The adoption of the framework is not anticipated to have significant impact on the Group's and the Bank's financial statements.

Amendments to MFRS 3 - Definition of a Business

The amendments clarify that to be considered a business, an integrated set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that together significantly contribute to the ability to create output. They also clarify that a business can exist without including all of the inputs and processes needed to create outputs. That is, the inputs and processes applied to those inputs must have 'the ability to contribute to the creation of outputs' rather than 'the ability to create outputs'

The amendments must be applied to transactions that are either business combinations or asset acquisitions for which the acquisition date is on or after the beginning of the first annual reporting period beginning on or after 1 January 2020. Consequently, entities do not have to revisit such transactions that occurred in prior periods. Earlier application is permitted and must be disclosed. These amendments are not expected to have any impact on the Group's and the Bank's financial statements

Amendments to MFRS 101 and MFRS 108 - Definition of Material

Amendments clarify that materiality will depend on the nature or magnitude of information, or both. An entity will need to assess whether the information, either individually or in combination with other information, is material in the context of the financial statements.

The amendments also explain that information is obscured if it is communicated in a way that would have a similar effect as omitting or misstating the information.

The amendments must be applied prospectively. Early application is permitted and must be disclosed. These amendments are not expected to have any impact on the Group's and the Bank's financial statements

Amendments to MFRS 7, MFRS 9 and MFRS 139 - *Interest Rate Benchmark Reform*

The amendments apply to all leasing relationship directly affected by interest rate benchmark reform. The amendments clarify that a hedging relationship is directly affected by interest rate benchmark reform only if the reform give rise to uncertainties on:

- the interest rate benchmark (contractually or non-contractually specified) designated as a hedged risk; and/or

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

4. Standards, annual improvements to standards and IC Interpretation issued but not yet effective (cont'd.)

Amendments to MFRS 7, MFRS 9 and MFRS 139 - *Interest Rate Benchmark Reform* (cont'd.)

The amendments apply to all leasing relationship directly affected by interest rate benchmark reform. The amendments clarify that a hedging relationship is directly affected by interest rate benchmark reform only if the reform give rise to uncertainties on (cont'd.):

- the timing or the amount of interest rate benchmark-based cash flows of the hedged item or of the hedging instruments

Interest rate benchmark reform refers to the market-wide reform of an interest rate benchmark, including the replacement of an interest rate benchmark with an alternative benchmark rate such as that resulting from the recommendations set out in the Financial Stability Board's July 2014 report "Reforming Major Interest Rate Benchmarks".

The Group and the Bank shall disclose:

- the significant interest rate benchmarks to which the Group's and the Bank's hedging relationship are exposed;
- the extent of the risk exposure the Group and the Bank manage that are directly affected by the interest rate benchmark reform;
- how the Group and the Bank are managing the process to transition to alternative benchmark rates;
- a description of significant assumptions or judgements the entity made in applying these paragraphs (for example, assumptions or judgements about when the uncertainty arising from interest rate benchmark reform is no longer present with respect to the timing and the amount of the interest rate benchmark-based cash flows); and
- the nominal amount of the hedging instruments in those hedging relationships.

The amendments are to be applied retrospectively in annual periods beginning on or after 1 January 2020, earlier application is permitted. The Group and the Bank have established a project team to evaluate the potential impact of adopting this standard on the required effective date.

MFRS 17 *Insurance Contracts*

MFRS 17 will replace MFRS 4 *Insurance Contracts* that was issued in 2005. MFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects

4. Standards, annual improvements to standards and IC Interpretation issued but not yet effective (cont'd.)

MFRS 17 *Insurance Contracts* (cont'd.)

The main features of the new accounting model for insurance contracts are, as follows:

(i) The measurement of the present value of future cash flows, incorporating an explicit risk adjustment, remeasured every reporting period (the fulfilment cash flows);

(ii) A Contractual Service Margin ("CSM") that is equal and opposite to any day one gain in the fulfilment cash flows of a group of contracts, representing the unearned profitability of the insurance contracts to be recognised in profit or loss over the service period (i.e. coverage period),

(iii) Certain changes in the expected present value of future cash flows are adjusted against the CSM and thereby recognised in profit or loss over the remaining contractual service period;

(iv) The effect of changes in discount rates will be reported in either profit or loss or other comprehensive income, determined by an accounting policy choice,

(v) The presentation of insurance revenue and insurance service expenses in the statement of comprehensive income based on the concept of services provided during the period;

(vi) Amounts that the policyholder will always receive, regardless of whether an insured event happens (non-distinct investment components) are not presented in the income statement, but are recognised directly on the balance sheet;

(vii) Insurance services results (earned revenue less incurred claims) are presented separately from the insurance finance income or expense; and

(viii) Extensive disclosures to provide information on the recognised amounts from insurance contracts and the nature and extent of risks arising from these contracts.

The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted, provided the entity also applies MFRS 9 and MFRS 15 on or before the date it first applies MFRS 17. An entity shall apply MFRS 17 retrospectively for estimating the CSM on the transition date. However, if full retrospective approach application for estimating the CSM, as defined by MFRS 108 for a group of insurance contracts, is impracticable, an entity is required to choose one of the following two alternatives:

(i) Modified retrospective approach

Based on reasonable and supportable information available without undue cost and effort to the entity, certain modifications are applied to the extent full retrospective application is not possible, but still with the objective to achieve the closest possible outcome to retrospective application.

4. Standards, annual improvements to standards and IC Interpretation issued but not yet effective (cont'd.)

MFRS 17 *Insurance Contracts* (cont'd.)

The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted, provided the entity also applies MFRS 9 and MFRS 15 on or before the date it first applies MFRS 17. An entity shall apply MFRS 17 retrospectively for estimating the CSM on the transition date. However, if full retrospective approach application for estimating the CSM, as defined by MFRS 108 for a group of insurance contracts, is impracticable, an entity is required to choose one of the following two alternatives (cont'd):

(ii) Fair value approach

The CSM is determined as the positive difference between the fair value determined in accordance with MFRS 13 *Fair Value Measurement* and the fulfilment cash flows (any negative difference would be recognised in retained earnings at the transition date).

Both the modified retrospective approach and the fair value approach provide transitional reliefs for determining the grouping of contracts. If an entity cannot obtain reasonable and supportable information necessary to apply the modified retrospective approach, it is required to apply the fair value approach.

The Group has established a project team, with assistance from the Actuarial, Finance, Risk, IT and various Business sectors to study the implication and to evaluate the potential impact of adopting this standard on the required effective date.

Amendments to MFRS 10 and MFRS 128: *Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture*

The amendments clarify that:

- Gains and losses resulting from transactions involving assets that do not constitute a business, between investor and its associate or joint venture are recognised in the entity's financial statements only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture; and

- Gains and losses resulting from transactions involving the sale or contribution of assets to an associate or a joint venture that constitute a business is recognised in full.

The amendments are to be applied prospectively to the sale or contribution of assets occurring in annual periods beginning on or after a date to be determined by the MASB. Earlier application is permitted. These amendments are not expected to have any impact on the Group.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

5. Cash and short-term funds

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Cash balances and deposits with financial institutions		**43,732,281**	53,162,515	**19,053,083**	26,967,032
Money at call		**2,752,952**	1,889,004	**-**	-
		46,485,233	55,051,519	**19,053,083**	26,967,032
Allowances for impairment loss	(i)	**(16,159)**	(26,392)	**(12,549)**	(21,880)
		46,469,074	55,025,127	**19,040,534**	26,945,152

The Group's monies held-in-trust for clients as at the reporting date are approximately RM2,806,602,000 (2018: RM5,131,606,000). These amounts are excluded from the cash and short-term funds of the Group in accordance with FRSIC Consensus 18. The Bank does not have monies held-in-trust for clients as at the reporting date.

(i) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on cash and short-term funds are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the cash and short-term funds for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The Group's and the Bank's overall gross carrying amount for cash and short-term funds decreased as a result of derecognition of financial assets which correspondingly decreased the ECL allowances.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	**26,392**	-	-	**26,392**
Net remeasurement of allowances	**(13,318)**	-	-	**(13,318)**
Exchange differences	**3,085**	-	-	**3,085**
At 31 December 2019	**16,159**	-	-	**16,159**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

5. Cash and short-term funds (cont'd.)

(i) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on cash and short-term funds are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	21,880	-	-	21,880
Net remeasurement of allowances	(12,228)	-	-	(12,228)
Exchange differences	2,897	-	-	2,897
At 31 December 2019	12,549	-	-	12,549

As at 31 December 2018

Changes in the cash and short-term funds for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following.

- The Group's overall gross carrying amount for cash and short-term funds increased as a result of new financial assets originated which correspondingly increased the ECL allowances. This is mitigated by the decrease in ECL allowances due to improvement in credit risk.
- The Bank's gross carrying amount for cash and short-term funds decreased as a result of derecognition of financial assets which correspondingly decreased the ECL allowances.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	35,952	-	-	35,952
At 1 January 2018, as restated	35,952	-	-	35,952
Net remeasurement of allowances	(10,652)	-	-	(10,652)
Exchange differences	1,092	-	-	1,092
At 31 December 2018	26,392	-	-	26,392

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

5. Cash and short-term funds (cont'd.)

(i) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on cash and short-term funds are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	27,267	-	-	27,267
At 1 January 2018, as restated	27,267	-	-	27,267
Net remeasurement of allowances	(6,474)	-	-	(6,474)
Exchange differences	1,087	-	-	1,087
At 31 December 2018	21,880	-	-	21,880

6. Deposits and placements with financial institutions

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Licensed banks		**3,999,093**	3,572,573	**18,604,708**	15,585,066
Bank Negara Malaysia		**1,901,951**	1,886,925	**1,901,951**	1,886,925
Other financial institutions	(i)	**8,230,077**	7,051,904	**7,803,976**	5,946,207
		14,131,121	12,511,402	**28,310,635**	23,418,198
Allowances for impairment loss	(ii)	**(37,903)**	(8,525)	**(23,297)**	(8,065)
		14,093,218	12,502,877	**28,287,338**	23,410,133

(i) Included in deposits and placements with other financial institutions is USD40.0 million (2018: USD30.0 million) or Ringgit Malaysia equivalent of RM163.8 million (2018: RM124.2 million) pledged with the New York State Banking Department which is not available for use by the Group and the Bank due to capital equivalency deposit requirements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

6. Deposits and placements with financial institutions (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on deposits and placements with financial institutions are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the deposits and placements with financial institutions for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The overall increase in the Group's and the Bank's gross carrying amount for deposits and placements with financial institutions was mainly contributed by the increase in the deposits and placements with other financial institutions and licensed banks which correspondingly increased the overall ECL allowances.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	8,525	-	-	8,525
Net remeasurement of allowances	22,955	-	-	22,955
New financial assets originated or purchased	12,195	-	-	12,195
Financial assets derecognised	(2,195)	-	-	(2,195)
Exchange differences	(3,577)	-	-	(3,577)
At 31 December 2019	37,903	-	-	37,903

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

6. Deposits and placements with financial institutions (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on deposits and placements with financial institutions are as follows (cont'd).

As at 31 December 2019 (cont'd.)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Bank	12-month ECL RM'000	Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	8,065	-	-	8,065
Net remeasurement of allowances	20,596	-	-	20,596
New financial assets originated or purchased	189	-	-	189
Financial assets derecognised	(2,195)	-	-	(2,195)
Exchange differences	(3,358)	-	-	(3,358)
At 31 December 2019	23,297	-	-	23,297

As at 31 December 2018

Changes in the deposits and placements with financial institutions for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following:

- The overall decrease in the Group's gross carrying amount for deposits and placements with financial institutions was mainly contributed by the decrease in the deposits and placements with licensed banks and deposits and placements with Bank Negara Malaysia which have minimal ECL allowances impact.

- The increase in the Group's and the Bank's gross carrying amount for deposits and placements with other financial institutions was mainly due to new deposits and placements made which correspondingly increased the ECL allowances.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

6. Deposits and placements with financial institutions (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on deposits and placements with financial institutions are as follows (cont'd).

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	5,757	-	-	5,757
At 1 January 2018, as restated	5,757	-	-	5,757
Net remeasurement of allowances	3,312	-	-	3,312
Exchange differences	(544)	-	-	(544)
At 31 December 2018	8,525	-	-	8,525
Bank				
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	5,447	-	-	5,447
At 1 January 2018, as restated	5,447	-	-	5,447
Net remeasurement of allowances	3,139	-	-	3,139
Exchange differences	(521)	-	-	(521)
At 31 December 2018	8,065	-	-	8,065

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

7. Financial assets purchased under resale agreements and obligations on financial assets sold under repurchase agreements

(i) The financial assets purchased under resale agreements are as follows:

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Foreign Government Treasury Bills		**587,110**	-	**302,787**	-
Foreign Government Securities		**11,975,292**	1,992,214	**10,964,675**	1,723,531
Foreign Government Bonds		**724,734**	2,041,615	**-**	2,041,615
Foreign Corporate Bonds and Sukuk		**227,170**	-	**-**	-
Malaysian Government Securities		**30,368**	-	**30,368**	-
		13,644,674	4,033,829	**11,297,830**	3,765,146
Allowances for impairment loss	(a)	**(5,592)**	(3,584)	**(794)**	(1,862)
		13,639,082	4,030,245	**11,297,036**	3,763,284

(a) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial assets purchased under resale agreements are as follows.

As at 31 December 2019

Changes in the financial assets purchased under resale agreements for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The overall increase in the Group's gross carrying amount for financial assets purchased under resale agreements was mainly contributed by new financial assets purchased originated which correspondingly increased in ECL allowances.

- The overall increase in the Bank's gross carrying amount for financial assets purchased under resale agreements was mainly contributed by new financial assets purchased originated with low credit risk which correspondingly decreased in ECL allowances.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

7. Financial assets purchased under resale agreements and obligations on financial assets sold under repurchase agreements (cont'd.)

(b) The financial assets purchased under resale agreements are as follows (cont'd.):

(a) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial assets purchased under resale agreements are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-month ECL RM'000	Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
Group				
At 1 January 2019	3,584	-	-	3,584
Net remeasurement of allowances	61	-	-	61
New financial assets originated or purchased	5,244	-	-	5,244
Financial assets derecognised	(3,513)	-	-	(3,513)
Changes in risk parameters	198	-	-	198
Exchange differences	18	-	-	18
At 31 December 2019	5,592	-	-	5,592
Bank				
At 1 January 2019	1,862	-	-	1,862
Net remeasurement of allowances	(1)	-	-	(1)
New financial assets originated or purchased	793	-	-	793
Financial assets derecognised	(1,864)	-	-	(1,864)
Exchange differences	4	-	-	4
At 31 December 2019	794	-	-	794

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

7. Financial assets purchased under resale agreements and obligations on financial assets sold under repurchase agreements (cont'd.)

(b) The financial assets purchased under resale agreements are as follows (cont'd.):

(a) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial assets purchased under resale agreements are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018

Changes in the financial assets purchased under resale agreements for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following.

- New financial assets originated contributed to the increase in the ECL allowances in Stage 1.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	1,552	-	-	1,552
At 1 January 2018, as restated	1,552	-	-	1,552
Net remeasurement of allowances	209	-	-	209
New financial assets originated or purchased	1,836	-	-	1,836
Exchange differences	(13)	-	-	(13)
At 31 December 2018	3,584	-	-	3,584

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

7. Financial assets purchased under resale agreements and obligations on financial assets sold under repurchase agreements (cont'd.)

(i) The financial assets purchased under resale agreements are as follows (cont'd.):

(a) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial assets purchased under resale agreements are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Bank	**12-month ECL RM'000**	**Lifetime ECL not credit impaired RM'000**	**Lifetime ECL credit impaired RM'000**	**Total RM'000**
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	417	-	-	417
At 1 January 2018, as restated	417	-	-	417
Net remeasurement of allowances	(412)	-	-	(412)
New financial assets originated or purchased	1,836	-	-	1,836
Exchange differences	21	-	-	21
At 31 December 2018	1,862	-	-	1,862

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

7. Financial assets purchased under resale agreements and obligations on financial assets sold under repurchase agreements (cont'd.)

(ii) The obligations on financial assets sold under repurchase agreements are as follows:

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Financial investments at fair value through profit or loss	9	**1,437,958**	300,715	**1,352,212**	300,715
Financial investments at fair value through other comprehensive income	10(i)	**7,612,378**	11,616,306	**22,140,872**	19,084,615
Financial investments at amortised cost	11(iv)	**4,928,408**	1,880,972	**4,799,948**	1,880,972
		13,978,744	13,797,993	**28,293,032**	21,266,302

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

8. Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss ("FVTPL")

	Group		Bank	
	2019	2018	2019	2018
At fair value	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Money market instruments:				
Malaysian Government Securities	**161,713**	167,484	**-**	-
Malaysian Government Investment Issues	**312,635**	402,086	**-**	-
	474,348	569,570	**-**	-
Quoted securities:				
In Malaysia:				
Shares, warrants and loan stocks	**109,715**	17,743	**-**	-
Unit trusts	**3,932**	24,932	**-**	-
Outside Malaysia:				
Shares, warrants and loan stocks	**-**	14,144	**-**	-
	113,647	56,819	**-**	-
Unquoted securities:				
In Malaysia:				
Corporate Bonds and Sukuk	**13,627,322**	14,022,712	**-**	-
Outside Malaysia:				
Corporate Bonds and Sukuk	**107,986**	114,687	**-**	-
	13,735,308	14,137,399	**-**	-
Total financial assets designated upon initial recognition at FVTPL	**14,323,303**	14,763,788	**-**	-

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

9. Financial investments at fair value through profit or loss ("FVTPL")

	Group		Bank	
	2019	2018	2019	2018
At fair value	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Money market instruments:				
Malaysian Government Securities	**771,484**	172,592	**750,077**	152,263
Malaysian Government Investment Issues	**614,546**	939,650	**216,467**	176,720
Cagamas Bonds	**-**	254,290	**-**	254,290
Negotiable instruments of deposits	**142,811**	176,621	**142,811**	176,621
Foreign Government Securities	**3,483,519**	1,793,844	**3,001,984**	1,738,814
Malaysian Government Treasury Bills	**-**	291,106	**-**	291,106
Bank Negara Malaysia Bills and Notes	**596,545**	75,896	**596,545**	75,896
Foreign Government Treasury Bills	**2,199,436**	13,965	**2,199,436**	13,965
	7,808,341	3,717,964	**6,907,320**	2,879,675
Quoted securities:				
In Malaysia:				
Shares, warrants, mutual funds and loan stocks	**4,187,256**	3,709,009	**78,146**	87,888
Unit trusts	**159,380**	69,185	**29,775**	69,185
Outside Malaysia:				
Shares, warrants, mutual funds and loan stocks	**565,518**	554,123	**233**	13,286
Unit trusts	**385,869**	186,413	**210,138**	43,839
Corporate Bonds and Sukuk	**1,136,926**	565,788	**-**	-
Government Bonds	**104,193**	54,915	**-**	-
Government Treasury Bills	**51,310**	74,487	**-**	-
	6,590,452	5,213,930	**318,292**	214,208

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

9. Financial investments at fair value through profit or loss ("FVTPL") (cont'd.)

	Group		Bank	
At fair value (cont'd.)	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Unquoted securities:				
In Malaysia:				
Shares	**816,618**	770,229	**622,176**	600,549
Unit trusts	**268**	260,633	**-**	-
Corporate Bonds and Sukuk	**564,653**	1,413,472	**97,197**	1,778,334
Structured deposits	**175,602**	223,746	**-**	-
Outside Malaysia:				
Shares	**1,006**	667	**-**	-
Mutual funds	**2,279**	42,021	**-**	-
Corporate Bonds and Sukuk	**1,689,631**	2,869,421	**2,245,823**	2,971,641
Government Bonds	**2,722,015**	477,466	**2,722,015**	469,760
Structured deposits	**-**	215,601	**-**	-
	5,972,072	6,273,256	**5,687,211**	5,820,284
Total financial investments at FVTPL	**20,370,865**	15,205,150	**12,912,823**	8,914,167

Included in financial investments at fair value through profit or loss are financial assets sold under repurchase agreements as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Foreign Corporate Bonds and Sukuk	**200,836**	**-**	**115,090**	**-**
Foreign Government Securities	**1,237,122**	300,715	**1,237,122**	300,715
Total (Note 7(ii))	**1,437,958**	300,715	**1,352,212**	300,715

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI")

	Group		Bank	
At fair value	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Money market instruments:				
Malaysian Government Securities	**11,006,987**	13,016,540	**10,794,195**	12,994,902
Malaysian Government Investment Issues	**24,211,583**	26,548,415	**11,653,233**	16,453,295
Negotiable instruments of deposits	**1,682,836**	101,710	**484,703**	699,011
Foreign Government Securities	**7,872,991**	9,025,462	**3,830,465**	7,046,826
Foreign Government Treasury Bills	**16,891,126**	15,413,937	**3,942,737**	5,089,308
Khazanah Bonds	**1,761,446**	2,475,788	**1,761,446**	2,322,544
Cagamas Bonds	**723,459**	889,251	**723,459**	889,251
Bankers' acceptances and Islamic accepted bills	**139,392**	-	**139,392**	-
	64,289,820	67,471,103	**33,329,630**	45,495,137
Quoted securities:				
In Malaysia:				
Shares, warrants and loan stocks	**7,669**	7,660	**18,435**	19,677
Outside Malaysia:				
Shares, warrants and loan stocks	**1,298**	2,748	**-**	-
Corporate Bonds and Sukuk	**1,286,663**	578,877	**-**	-
Government Bonds	**349,126**	329,892	**-**	-
	1,644,956	919,177	**18,435**	19,677
Unquoted securities:				
In Malaysia:				
Shares and loan stocks	**275,668**	335,393	**259,949**	280,744
Government Bonds	**109,143**	564,361	**65,769**	520,595
Corporate Bonds and Sukuk	**27,279,593**	24,976,822	**19,477,370**	18,096,677
Outside Malaysia:				
Shares	**3,735**	3,501	**-**	-
Government Bonds	**15,999,609**	11,065,217	**15,899,116**	10,567,929
Corporate Bonds and Sukuk	**13,748,809**	15,578,314	**11,748,431**	14,602,078
	57,416,757	52,523,608	**47,450,635**	44,068,023
Total financial investments at FVOCI	**123,351,533**	120,913,888	**80,798,700**	89,582,837

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") (cont'd.)

(i) Included in financial investments at fair value through other comprehensive income are financial assets sold under repurchase agreements as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Malaysian Government Securities	**2,054,444**	4,642,041	**2,054,444**	4,642,041
Malaysian Government Investment Issues	**3,045,775**	3,518,691	**3,045,775**	3,518,691
Foreign Corporate Bonds and Sukuk	**347,539**	1,219,835	**2,633,836**	4,239,982
Foreign Government Treasury Bills	**554,336**	-	**3,898,265**	1,309,906
Foreign Government Bonds	**257,662**	2,231,939	**257,662**	2,231,939
Foreign Government Securities	**1,352,622**	3,800	**10,250,890**	3,142,056
Total (Note 7(ii))	**7,612,378**	11,616,306	**22,140,872**	19,084,615

(ii) The maturity profile of money market instruments are as follows

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Within one year	**23,875,079**	23,856,337	**5,703,177**	10,716,942
One year to three years	**6,046,568**	3,620,658	**4,357,062**	2,779,402
Three years to five years	**8,182,439**	9,523,029	**4,737,364**	6,813,587
After five years	**26,185,734**	30,471,079	**18,532,027**	25,185,206
	64,289,820	67,471,103	**33,329,630**	45,495,137

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at fair value through other comprehensive income are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the financial investments at fair value through other comprehensive income for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The derecognition of Stage 3 financial assets which correspondingly decreased the ECL allowances for the Group and the Bank.

- The write-off of Foreign Corporate Bonds and Sukuk with a gross carrying amount of RM22.0 million for the Group and RM14.7 million for the Bank resulted in the reduction of Stage 3 lifetime ECL by the same amount.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	28,066	1,579	183,330	212,975
Transferred to Stage 1	549	(549)	-	-
Net remeasurement of allowances	(2,319)	(77)	14,523	12,127
New financial assets originated or purchased	13,516	78	-	13,594
Financial assets derecognised	(13,248)	(702)	(57,344)	(71,294)
Changes in models/ risk parameters	(2,439)	(330)	-	(2,769)
Amount written-off	-	-	(21,958)	(21,958)
Exchange differences	(1,055)	541	176	(338)
At 31 December 2019	23,070	540	118,727	142,337

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at fair value through other comprehensive income are as follows (cont'd.).

As at 31 December 2019 (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	21,652	1,828	125,518	148,998
Transferred to Stage 1	505	(505)	-	-
Net remeasurement of allowances	(490)	-	4,094	3,604
New financial assets originated or purchased	7,979	-	-	7,979
Financial assets derecognised	(11,642)	(593)	(33,084)	(45,319)
Changes in models/ risk parameters	(4,043)	(330)	-	(4,373)
Amount written-off	-	-	(14,650)	(14,650)
Exchange differences	(489)	-	(1)	(490)
At 31 December 2019	13,472	400	81,877	95,749

As at 31 December 2018

Changes in the financial investments at fair value through other comprehensive income for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following:

- The increase in the Group's and the Bank's gross carrying amount was predominantly contributed by Government-related securities which have minimal ECL allowances impact

- The decrease in the gross carrying amount was largely contributed by Foreign Corporate Bonds and Sukuk, due to derecognition of financial assets which correspondingly decreased the ECL allowances.

- The write-off of Corporate Bonds and Sukuk with a gross carrying amount of RM203.5 million for the Group and the Bank resulted in the reduction of Stage 3 lifetime ECL by RM203.5 million.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at fair value through other comprehensive income are as follows (cont'd.).

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	37,885	20,938	314,057	372,880
At 1 January 2018, as restated	37,885	20,938	314,057	372,880
Transferred to Stage 1	1,305	(1,305)	-	-
Transferred to Stage 2	(92)	92	-	-
Transferred to Stage 3	(177)	-	177	-
Net remeasurement of allowances	(9,814)	(260)	81,601	71,527
New financial assets originated or purchased	14,436	895	-	15,331
Financial assets derecognised	(23,408)	(18,380)	(8,314)	(50,102)
Amount written-off	-	-	(203,457)	(203,457)
Exchange differences	7,931	(401)	(734)	6,796
At 31 December 2018	28,066	1,579	183,330	212,975

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at fair value through other comprehensive income are as follows (cont'd.).

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	29,297	20,607	300,335	350,239
At 1 January 2018, as restated	29,297	20,607	300,335	350,239
Transferred to Stage 1	1,305	(1,305)	-	-
Transferred to Stage 2	(78)	78	-	-
Transferred to Stage 3	(155)	-	155	-
Net remeasurement of allowances	(5,841)	(246)	38,575	32,488
New financial assets originated or purchased	11,131	860	-	11,991
Financial assets derecognised	(18,970)	(17,896)	(8,314)	(45,180)
Amount written-off	-	-	(203,457)	(203,457)
Exchange differences	4,963	(270)	(1,776)	2,917
At 31 December 2018	21,652	1,828	125,518	148,998

The contractual amount outstanding on financial investments at FVOCI that was written-off during the financial year, and is still subject to recovery activity is RM22.0 million (2018: RM203.5 million) for the Group and RM14.7 million (2018: RM203.5 million) for the Bank.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

10. Financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") (cont'd.)

(iv) Equity instruments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Quoted Securities:				
In Malaysia	**7,869**	7,660	**16,435**	19,677
Outside Malaysia	**1,298**	2,748	**-**	-
	9,167	10,408	**16,435**	19,677
Unquoted Securities:				
In Malaysia	**275,668**	335,393	**259,949**	280,744
Outside Malaysia	**3,735**	3,501	**-**	-
	279,403	338,894	**259,949**	280,744
	288,570	349,302	**276,384**	300,421

The Group and the Bank have elected to recognise these equity investments at fair value through other comprehensive income as these investments are held as long term strategic investments that are not expected to be sold in the short term to medium term. Gains or losses on the derecognition of these equity investments are not transferred to profit or loss.

During the financial year, the Group and the Bank disposed equity investments from the financial assets at FVOCI due to the favourable market opportunities. The Group and the Bank recorded cumulative gain on disposal of RM10.3 million (2018: RM18.3 million) and RM10.6 million (2018: RM2.6 million) respectively.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

11. Financial investments at amortised cost

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Money market instruments:					
Malaysian Government Securities		**6,594,695**	3,343,923	**6,594,491**	3,343,819
Malaysian Government Investment Issues		**6,695,792**	5,974,162	**4,652,735**	4,433,186
Foreign Government Securities		**1,199,287**	1,902,111	**-**	-
Khazanah Bonds		**135,277**	236,635	**135,277**	236,635
Cagamas Bonds		**50,259**	50,253	**50,259**	50,253
Foreign Certificates of Deposits		**-**	154,150	**-**	-
		14,675,210	11,661,234	**11,632,762**	8,063,893
Unquoted securities:					
In Malaysia:					
Corporate Bonds and Sukuk		**15,913,639**	12,203,579	**18,552,529**	12,353,936
Others		**-**	2,044	**-**	2,044
Outside Malaysia:					
Corporate Bonds and Sukuk		**2,745,710**	2,952,669	**2,478,746**	2,505,578
Government Bonds		**1,594,357**	366,633	**36,304**	30,909
		20,253,906	15,524,925	**21,067,579**	14,892,467
Accumulated impairment losses	(iii)	**(144,640)**	(116,898)	**(125,423)**	(99,290)
Total financial investments at amortised cost		**34,784,476**	27,069,261	**32,574,918**	22,857,070

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

11. Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(i) Indicative fair values of financial investments at amortised cost are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Money market instruments:				
Malaysian Government Securities	**6,871,544**	3,396,805	**6,871,436**	3,396,701
Malaysian Government Investment Issues	**7,224,386**	6,053,962	**5,206,477**	4,489,772
Foreign Government Securities	**1,216,191**	1,903,217	**-**	-
Khazanah Bonds	**139,294**	238,783	**139,294**	238,783
Cagamas Bonds	**51,776**	50,301	**51,776**	50,301
Foreign Certificates of Deposits	**-**	153,825	**-**	-
Unquoted securities:				
Corporate Bonds and Sukuk in Malaysia	**15,776,285**	12,190,792	**18,525,871**	12,348,342
Corporate Bonds and Sukuk outside Malaysia	**2,744,544**	2,913,872	**2,484,556**	2,448,019
Government Bonds outside Malaysia	**1,594,601**	366,552	**36,302**	30,909
Others	**-**	2,044	**-**	2,044

(ii) The maturity profile of money market instruments are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Within one year	**911,221**	1,596,532	**193,158**	245,043
One year to three years	**1,722,407**	1,512,543	**1,507,957**	1,191,900
Three years to five years	**535,243**	959,721	**378,227**	725,715
After five years	**11,506,339**	7,592,438	**9,553,420**	6,901,235
	14,675,210	11,661,234	**11,632,762**	8,063,893

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

11. Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at amortised cost are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the financial investments at amortised cost for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2018 were mainly due to following:

- The increase in the gross carrying amount of Corporate Bonds and Sukuk for the Group and the Bank due to new financial assets purchased contributed to the increase in ECL allowances.

- The increase in the ECL for Stage 3 was due to deterioration in credit risk which correspondingly increased the net remeasurement of allowances for the Group and the Bank.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	19,469	42,189	55,240	116,898
Transferred to Stage 1	13,475	(13,475)	-	-
Net remeasurement of allowances	(16,147)	27	36,378	20,258
New financial assets originated or purchased	20,691	-	-	20,691
Financial assets derecognised	(4,322)	(64)	-	(4,386)
Changes in models/ risk parameters	(3,900)	(4,721)	-	(8,621)
Exchange differences	(205)	5	-	(200)
At 31 December 2019	29,061	23,961	91,618	144,640

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

11. Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at amortised cost are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-month ECL	Lifetime ECL not credit impaired	Lifetime ECL credit impaired	Total
Bank	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
At 1 January 2019	11,316	32,734	55,240	99,290
Transferred to Stage 1	4,122	(4,122)	-	-
Net remeasurement of allowances	(3,986)	-	36,378	32,392
New financial assets originated or purchased	4,433	-	-	4,433
Financial assets derecognised	(2,480)	(64)	-	(2,544)
Changes in models/ risk parameters	(3,448)	(4,721)	-	(8,169)
Exchange differences	21	-	-	21
At 31 December 2019	9,978	23,827	91,618	125,423

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

11. Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at amortised cost are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018

Changes in the financial investments at amortised cost for the Group and the Bank that contributed to changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to following:

- The increase in the gross carrying amount for the Group and the Bank were mainly contributed by Corporate Bonds and Sukuk, due to new financial assets purchased which correspondingly increased the ECL allowances. In addition, the increase in the ECL allowances was also contributed by the deterioration in credit risk of the Corporate Bonds and Sukuk.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018				
- as previously stated - MFRS 139				4,224
- effect of adopting MFRS 9				101,739
At 1 January 2018, as restated	20,113	82,074	3,776	105,963
Transferred to Stage 1	20,370	(20,370)	-	-
Transferred to Stage 2	(113)	113	-	-
Transferred to Stage 3	(294)	-	294	-
Net remeasurement of allowances	(24,143)	(18,812)	51,170	8,215
New financial assets originated or purchased	8,728	-	-	8,728
Financial assets derecognised	(5,198)	(816)	-	(6,014)
Exchange differences	6	-	-	6
At 31 December 2018	19,469	42,189	55,240	116,898

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

11. Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at amortised cost are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018				
- as previously stated - MFRS 139				3,776
- effect of adopting MFRS 9				76,190
At 1 January 2018, as restated	7,780	68,410	3,776	79,966
Transferred to Stage 1	20,370	(20,370)	-	-
Transferred to Stage 2	(69)	69	-	-
Transferred to Stage 3	(294)	-	294	-
Net remeasurement of allowances	(17,527)	(14,559)	51,170	19,084
New financial assets originated or purchased	2,844	-	-	2,844
Financial assets derecognised	(1,937)	(816)	-	(2,753)
Exchange differences	149	-	-	149
At 31 December 2018	11,316	32,734	55,240	99,290

(iv) Included in financial investments at amortised cost are financial assets sold under repurchase agreements as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Malaysian Government Securities	**2,351,141**	1,880,972	**2,351,141**	1,880,972
Malaysian Government Investment Issues	**873,403**	-	**873,403**	-
Foreign Corporate Bonds and Sukuk	**1,703,864**	-	**1,575,404**	-
Total (Note 7(ii))	**4,928,408**	1,880,972	**4,799,948**	1,880,972

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Loans, advances and financing to financial institutions	(i)	**1,128,618**	1,576,199	**19,400,239**	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	(ii)	**512,291,092**	505,507,620	**207,188,981**	213,314,768
Net loans, advances and financing		**513,419,710**	507,083,819	**226,589,220**	230,366,792

(i) Loans, advances and financing to financial institutions^:

	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Gross loans, advances and financing to financial institutions at amortised cost	**1,140,538**	1,586,487	**19,665,356**	17,329,554
Allowances for loans, advances and financing:				
- Stage 1 - 12-month ECL	**(11,920)**	(10,288)	**(18,657)**	(24,683)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired	-	-	**(5,530)**	(50,130)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	-	-	**(240,930)**	(202,707)
Net loans, advances and financing to financial institutions	**1,128,618**	1,576,199	**19,400,239**	17,052,024

^ Included in the Bank's loans/financing to financial institutions is financing granted to Maybank Islamic Berhad ("MIB"), a subsidiary of the Bank, under Restricted Profit-Sharing Investment Account ("RPSIA") amounting to RM19,307.9 million net of expected credit losses (2018: RM17,223.2 million). The RPSIA is a contract based on the Mudharabah principle between two parties to finance a financing where the Bank acts as the investor who solely provides capital to MIB whereas the business venture is managed solely by MIB as an entrepreneur. The profit of the business venture is shared between both parties based on pre-agreed ratios. Losses, if any, are borne by the Bank.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(ii) Loans, advances and financing to customers:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
(A) Loans, advances and financing to customers at FVTPL	**401,703**	396,950	**401,703**	396,950
(B) Loans, advances and financing to customers at FVOCI	**11,821,285**	8,968,438	**11,380,901**	8,680,217
(C) Loans, advances and financing to customers at amortised cost	**601,369,303**	603,897,146	**202,771,305**	211,710,171
	613,612,291	613,262,534	**214,553,909**	220,787,338
Unearned interest and income	**(91,265,351)**	(97,515,284)	**(1,559,752)**	(1,946,903)
Gross loans, advances and financing to customers	**522,346,940**	515,747,250	**212,994,157**	218,840,435
Allowances for loans, advances and financing:				
- Stage 1 - 12-month ECL	**(1,423,097)**	(1,644,653)	**(507,155)**	(632,504)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired	**(1,865,171)**	(2,518,274)	**(869,858)**	(1,174,896)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(6,767,580)**	(6,076,703)	**(4,426,163)**	(3,718,267)
Net loans, advances and financing to customers	**512,291,092**	505,507,620	**207,188,981**	213,314,768
Net loans, advances and financing	**513,419,710**	507,083,819	**226,589,220**	230,366,792

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(iii) Loans, advances and financing to financial institutions and customers:

	Group		Bank	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
	RM'000	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Loans/financing to financial institutions (Note 12(i))	**1,140,538**	1,586,487	**19,665,356**	17,329,564
Overdrafts/cashline	**21,524,681**	21,299,471	**8,068,447**	8,106,770
Term loans:				
- Housing loans/ financing	**165,058,688**	159,088,775	**39,773,201**	36,356,772
- Syndicated loans/ financing	**52,154,119**	46,222,426	**41,710,800**	41,244,555
- Hire purchase receivables*	**77,170,795**	75,934,569	**14,770,104**	16,408,151
- Lease receivables	**445,288**	242,882	**-**	-
- Other loans/financing	**206,219,952**	214,424,843	**63,244,663**	68,553,882
Credit card receivables	**9,703,036**	9,343,455	**6,338,893**	6,146,551
Bills receivables	**3,312,082**	3,789,648	**2,470,458**	3,110,604
Trust receipts	**4,527,077**	5,200,001	**3,477,743**	3,936,289
Claims on customers under acceptance credits	**11,066,391**	11,528,371	**5,294,619**	5,835,521
Revolving credits	**52,824,052**	56,468,421	**26,897,897**	28,623,423
Share margin financing	**5,919,340**	5,997,054	**1,981,958**	1,821,367
Staff loans	**3,516,628**	3,484,282	**523,526**	643,079
Loans to:				
- Directors of the Bank	**6,299**	3,007	**1,399**	302
- Directors of subsidiaries	**5,650**	4,439	**170**	72
Others	**138,213**	230,890	**31**	-
	614,752,829	614,849,021	**234,219,265**	238,116,892
Unearned interest and income	**(91,265,351)**	(97,515,284)	**(1,559,752)**	(1,946,903)
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(iii) Loans, advances and financing to financial instituitons and customers (cont'd):

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Allowances for loans, advances and financing:				
- Stage 1 - 12-month ECL	**(1,435,017)**	(1,654,941)	**(525,812)**	(657,197)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired	**(1,865,171)**	(2,518,274)	**(875,388)**	(1,225,026)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(6,767,580)**	(6,076,703)	**(4,669,093)**	(3,920,974)
Net loans, advances and financing	**513,419,710**	507,083,819	**226,589,220**	230,366,792

* The hire purchase receivables of a subsidiary of RM2,191,557,000 (2018: RM2,197,865,000) are pledged as collateral to a secured borrowing as disclosed in Note 31(a)(i).

(iv) Loans, advances and financing analysed by type of customers are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Domestic banking institutions	**1,139,626**	6,908	**19,669,557**	17,220,465
Domestic non-banking financial institutions	**21,893,187**	26,193,612	**14,657,649**	18,552,066
Domestic business enterprises:				
- Small and medium enterprises	**54,841,634**	99,533,072	**24,496,469**	58,697,124
- Others	**133,017,413**	93,524,665	**73,796,567**	44,183,640
Government and statutory bodies	**14,381,320**	13,656,700	**128,131**	139,377
Individuals	**250,614,985**	237,263,494	**64,254,229**	61,001,130
Other domestic entities	**12,719,297**	9,795,754	**3,125,275**	1,836,429
Foreign entities	**34,880,016**	37,359,532	**32,531,636**	34,539,758
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(v) Loans, advances and financing analysed by geographical locations are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Malaysia	**316,953,176**	301,734,794	**143,871,310**	141,519,718
Singapore	**125,228,021**	130,263,205	**56,076,155**	59,760,535
Indonesia	**37,688,031**	39,792,918	**-**	-
Labuan Offshore	**14,842,983**	17,829,128	**14,842,983**	17,829,128
Hong Kong SAR	**10,027,775**	8,824,183	**9,767,276**	8,583,851
United States of America	**1,291,202**	888,894	**1,290,625**	888,310
People's Republic of China	**4,055,036**	4,050,027	**4,055,036**	4,050,027
Vietnam	**1,218,454**	1,075,504	**906,484**	839,577
United Kingdom	**940,422**	1,627,168	**940,376**	1,627,123
Brunei	**583,433**	624,809	**583,433**	624,809
Cambodia	**2,826,629**	2,436,379	**-**	-
Philippines	**5,903,119**	6,143,148	**-**	-
Thailand	**1,605,362**	1,592,702	**-**	-
Laos	**82,097**	149,387	**82,097**	149,387
Myanmar	**241,738**	297,524	**241,738**	297,524
Others	**-**	3,967	**-**	-
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,889

(vi) Loans, advances and financing analysed by interest/profit rate sensitivity are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Fixed rate:				
- Housing loans/ financing	**17,282,242**	16,663,446	**404,442**	435,889
- Hire purchase receivables	**67,528,995**	65,297,909	**13,146,631**	14,531,517
- Other fixed rate loans/financing	**62,192,300**	64,927,250	**43,602,330**	42,800,462
	147,003,537	146,888,605	**57,153,403**	57,767,868

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(vi) Loans, advances and financing analysed by interest/profit rate sensitivity are as follows (cont'd.):

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Variable rate:				
- Base lending/financing rate/base rate plus	**207,219,598**	198,416,862	**77,368,532**	82,756,689
- Cost plus	**61,639,026**	65,968,105	**46,888,315**	51,651,165
- Other variable rates	**107,625,317**	106,060,165	**51,249,263**	43,994,267
	376,483,941	370,445,132	**175,506,110**	178,402,121
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

(vii) Loans, advances and financing analysed by economic purpose are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Purchase of securities	**35,999,387**	35,527,786	**7,572,559**	8,286,409
Purchase of transport vehicles	**68,239,626**	66,604,915	**11,861,216**	13,483,796
Purchase of landed properties:				
- Residential	**122,875,200**	114,371,528	**38,615,665**	35,594,858
- Non-residential	**40,553,322**	39,220,906	**18,604,350**	18,948,128
Purchase of fixed assets (excluding landed properties)	**4,163,699**	4,818,811	**3,524,042**	4,308,283
Personal use	**10,889,877**	10,820,029	**4,453,122**	4,548,602
Credit card	**9,745,404**	9,534,058	**6,339,202**	6,287,421
Purchase of consumer durables	**9,893**	10,882	**9,667**	10,580
Constructions	**17,381,155**	16,078,361	**10,356,794**	10,481,392
Mergers and acquisitions	**1,676,999**	1,542,456	**1,650,184**	1,504,698
Working capital	**168,019,588**	170,484,232	**95,481,470**	93,428,944
Others	**43,933,328**	48,319,773	**34,191,242**	38,286,878
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(viii) The maturity profile of loans, advances and financing are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Within one year	**128,277,526**	135,610,572	**69,137,959**	76,164,888
One year to three years	**52,079,218**	59,706,901	**46,877,075**	43,006,884
Three years to five years	**55,292,098**	59,767,404	**29,273,506**	34,936,137
After five years	**277,838,636**	262,248,860	**87,370,973**	82,062,080
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989

(ix) Movements in impaired loans, advances and financing ("impaired loans") are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
At 1 January				
- as previously stated	**12,486,421**	11,549,903	**8,054,989**	8,070,841
- effect of adopting MFRS 9	**-**	551,347	**-**	183,360
At 1 January, as restated	**12,486,421**	12,101,250	**8,054,989**	8,254,201
Impaired during the financial year	**5,994,345**	6,162,782	**3,386,932**	3,721,057
Reclassified as non-impaired	**(1,113,466)**	(797,493)	**(616,982)**	(434,523)
Amount recovered	**(2,090,434)**	(2,524,215)	**(1,529,147)**	(1,619,357)
Amount written-off	**(1,917,090)**	(2,553,154)	**(848,945)**	(1,671,973)
Transferred to subsidiary, net	**-**	-	**-**	(526,697)
Exchange differences	**498,160**	97,251	**378,348**	332,281
Gross impaired loans at 31 December	**13,857,936**	12,486,421	**8,825,195**	8,054,989
Less: Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(7,184,821)**	(6,229,987)	**(5,086,334)**	(4,074,258)
Net impaired loans at 31 December	**6,673,115**	6,256,434	**3,738,861**	3,980,731

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(ix) Movements in impaired loans, advances and financing ("impaired loans") are as follows (cont'd.):

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Calculation of ratio of net impaired loans:				
Gross impaired loans at 31 December (excluding financing funded by Investment Account*)	**13,733,600**	12,423,002	**8,825,195**	8,054,989
Less: Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(7,184,821)**	(6,229,987)	**(5,066,334)**	(4,074,258)
Net impaired loans	**6,548,779**	6,193,015	**3,738,861**	3,980,731
Gross loans, advances and financing	**523,487,478**	517,333,737	**232,659,513**	236,169,989
Less: Funded by Investment Accounts*	**(20,737,670)**	(23,565,061)	**-**	-
Less: Allowances for impaired loans, advances and financing at FVOCI and at amortised cost	**(10,714,146)**	(10,435,012)	**(6,713,770)**	(5,983,091)
Net loans, advances and financing	**492,035,662**	483,333,664	**225,945,743**	230,186,898
Ratio of net impaired loans	**1.33%**	1.28%	**1.65%**	1.73%

* In the books of Maybank Islamic Berhad, a wholly-owned subsidiary of the Bank.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(x) Impaired loans, advances and financing by economic purpose are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Purchase of securities	**171,743**	171,949	**112,956**	125,050
Purchase of transport vehicles	**435,278**	423,797	**95,373**	90,792
Purchase of landed properties:				
- Residential	**998,683**	963,061	**328,128**	320,823
- Non-residential	**555,679**	1,059,724	**235,716**	874,210
Purchase of fixed assets (excluding landed properties)	**1,766,064**	1,292,213	**1,706,703**	1,275,586
Personal use	**235,194**	208,488	**148,998**	135,469
Credit card	**73,700**	77,281	**33,377**	35,826
Purchase of consumer durables	**6,444**	8,068	**6,441**	8,060
Constructions	**1,789,711**	1,720,827	**1,486,400**	1,301,329
Working capital	**5,968,016**	4,660,840	**3,046,550**	2,246,575
Others	**1,857,424**	1,902,173	**1,622,553**	1,643,269
Gross impaired loans, advances and financing	**13,857,936**	12,486,421	**8,825,195**	8,054,989

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xi) Impaired loans, advances and financing by geographical distribution are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Malaysia	**6,242,161**	5,756,439	**3,713,462**	3,652,980
Singapore	**4,802,502**	4,425,988	**4,246,554**	3,842,394
Indonesia	**1,678,934**	1,472,115	**-**	-
Labuan Offshore	**201,848**	306,498	**201,848**	306,498
Hong Kong SAR	**69,016**	7,296	**60,782**	6,384
United States of America	**217,606**	583	**217,030**	-
People's Republic of China	**257,080**	56,929	**257,080**	56,929
Vietnam	**57,195**	58,073	**56,016**	57,336
Brunei	**70,067**	69,737	**70,067**	69,737
Cambodia	**59,753**	97,093	**-**	-
Philippines	**163,996**	135,879	**-**	-
Thailand	**35,422**	33,093	**-**	-
Laos	**2,356**	62,731	**2,356**	62,731
Others	**-**	3,967	**-**	-
Gross impaired loans, advances and financing	**13,857,936**	12,486,421	**8,825,195**	8,054,989

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the gross carrying amount of loans, advances and financing carried at fair value through other comprehensive income and amortised cost for the Group and the Bank that contributed to the changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The high volume of syndicated loans/financing and housing loans/financing originated, increased the gross carrying amount by 13% and 4% respectively which correspondingly increased the ECL allowances.

- However, there was a reduction in revolving credits and other term loans/financing by 6% and 4% respectively which resulted in a decrease in ECL allowances.

- The write-off of loans/financing with a total carrying amount of RM1,917.1 million for the Group and RM848.9 million for the Bank resulted in the reduction of Stage 3 lifetime ECL credit impaired by the same amount.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

At fair value through other comprehensive income

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-month ECL RM'000	Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
Group				
At 1 January 2019	27,160	4,650	153,284	185,094
Net remeasurement of allowances	(4,375)	194,243	263,339	453,207
New financial assets originated or purchased	17,637	3,130	-	20,767
Financial assets derecognised	(10,068)	(849)	-	(10,917)
Changes in models/ risk parameters	(1,230)	(1,422)	-	(2,652)
Exchange differences	60	201	618	879
At 31 December 2019	29,184	199,953	417,241	646,378
Bank				
At 1 January 2019	25,761	849	153,284	179,894
Net remeasurement of allowances	(4,375)	194,243	263,339	453,207
New financial assets originated or purchased	17,637	3,130	-	20,767
Financial assets derecognised	(10,068)	(849)	-	(10,917)
Changes in models/ risk parameters	(353)	-	-	(353)
Exchange differences	60	201	618	879
At 31 December 2019	28,662	197,574	417,241	643,477

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

At amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	1,654,941	2,518,274	6,076,703	10,249,918
Transferred to Stage 1	640,451	(568,533)	(71,918)	-
Transferred to Stage 2	(190,386)	522,673	(332,287)	-
Transferred to Stage 3	(13,606)	(196,682)	210,288	-
Net remeasurement of allowances	(619,476)	(113,180)	4,015,889	3,283,233
New financial assets originated or purchased	623,306	395,129	-	1,018,435
Financial assets derecognised	(460,591)	(452,640)	(976,661)	(1,889,892)
Changes in models/ risk parameters	(319,626)	(334,471)	1,683	(652,416)
Amount due to RPSIA	-	-	(2,129)	(2,129)
Amount written-off	-	-	(1,917,089)	(1,917,089)
Exchange differences	120,006	94,601	(236,899)	(22,292)
At 31 December 2019	1,435,017	1,865,171	6,767,580	10,067,768

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

At amortised cost (cont'd.)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Bank	**12-month ECL RM'000**	**Lifetime ECL not credit impaired RM'000**	**Lifetime ECL credit impaired RM'000**	**Total RM'000**
At 1 January 2019	**557,197**	**1,225,026**	**3,920,974**	**5,803,197**
Transferred to Stage 1	**325,172**	**(273,884)**	**(51,288)**	**-**
Transferred to Stage 2	**(140,785)**	**296,831**	**(156,046)**	**-**
Transferred to Stage 3	**(4,258)**	**(98,622)**	**102,880**	**-**
Net remeasurement of allowances	**(192,899)**	**(108,484)**	**2,426,750**	**2,125,367**
New financial assets originated or purchased	**284,253**	**191,883**	**-**	**476,136**
Financial assets derecognised	**(271,910)**	**(169,186)**	**(702,745)**	**(1,143,841)**
Changes in models/ risk parameters	**(128,617)**	**(185,213)**	**-**	**(313,830)**
Amount written-off	**-**	**-**	**(848,945)**	**(848,945)**
Exchange differences	**(2,341)**	**(2,963)**	**(22,487)**	**(27,791)**
At 31 December 2018	**525,812**	**875,388**	**4,669,093**	**6,070,293**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018

Changes in the gross carrying amount of loans, advances and financing carried at fair value through other comprehensive income and amortised cost for the Group and the Bank that contributed to the changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following:

- The high volume of new syndicated loans/financing, housing loans/financing, and hire purchase receivables originated, increased the gross carrying amount by 16%, 7% and 4% respectively which correspondingly increased the ECL allowances.
- The financial assets derecognised arising from the loans/financing settled and matured which resulted in a decrease in ECL allowances across all stages.
- The write-off of loans/financing with a total carrying amount of RM2,553.2 million for the Group and RM1,672.0 million for the Bank resulted in the reduction of Stage 3 lifetime ECL credit impaired by the same amount.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

At fair value through other comprehensive income

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	12,822	1,503	-	14,325
At 1 January 2018, as restated	12,822	1,503	-	14,325
Transferred to Stage 1	1,503	(1,503)	-	-
Transferred to Stage 2	(179)	179	-	-
Transferred to Stage 3	(3,416)	-	3,416	-
Net remeasurement of allowances	(3,845)	586	147,611	144,352
New financial assets originated or purchased	20,864	3,885	-	24,749
Financial assets derecognised	(1,056)	-	-	(1,056)
Changes in models/ risk parameters	(2,475)	-	-	(2,475)
Exchange differences	2,942	-	2,257	5,199
At 31 December 2018	27,160	4,650	153,284	185,094

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

At fair value through other comprehensive income (cont'd.)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Bank	**12-month ECL RM'000**	**Lifetime ECL not credit impaired RM'000**	**Lifetime ECL credit impaired RM'000**	**Total RM'000**
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	12,300	1,503	-	13,803
At 1 January 2018, as restated	12,300	1,503	-	13,803
Transferred to Stage 1	1,503	(1,503)	-	-
Transferred to Stage 2	(179)	179	-	-
Transferred to Stage 3	(3,416)	-	3,416	-
Net remeasurement of allowances	(1,191)	586	147,611	147,006
New financial assets originated or purchased	19,510	84	-	19,594
Financial assets derecognised	(534)	-	-	(534)
Changes in models/ risk parameters	(2,475)	-	-	(2,475)
Exchange differences	249	-	2,257	2,506
At 31 December 2018	25,761	849	153,284	179,894

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

At amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - as previously stated - MFRS 139				8,260,724
- effect of adopting MFRS 9				2,829,359
At 1 January 2018, as restated	1,543,575	2,838,959	6,607,549	11,090,083
Transferred to Stage 1	945,849	(707,258)	(238,591)	-
Transferred to Stage 2	(90,441)	293,774	(203,333)	-
Transferred to Stage 3	(33,896)	(183,954)	217,850	-
Net remeasurement of allowances	(812,424)	328,459	3,375,978	2,892,013
New financial assets originated or purchased	783,810	491,892	-	1,255,702
Financial assets derecognised	(431,843)	(425,141)	(1,434,518)	(2,291,502)
Changes in models/ risk parameters	(124,517)	(67,123)	(724)	(192,364)
Amount due to RPSIA	-	-	50,553	50,553
Amount written-off	-	-	(2,553,152)	(2,553,152)
Exchange differences	(105,172)	(151,334)	255,091	(1,415)
At 31 December 2018	1,654,941	2,518,274	6,076,703	10,249,918

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

12. Loans, advances and financing (cont'd.)

(xii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for loans, advances and financing are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

At amortised cost (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - as previously stated - MFRS 139				5,837,290
- effect of adopting MFRS 9				1,392,447
At 1 January 2018, as restated	739,695	1,741,729	4,754,313	7,229,737
Transferred to Stage 1	492,559	(411,492)	(81,067)	-
Transferred to Stage 2	(36,211)	185,718	(149,507)	-
Transferred to Stage 3	(27,407)	(78,165)	105,572	-
Net remeasurement of allowances	(398,402)	102,185	2,091,616	1,795,399
New financial assets originated or purchased	273,210	161,544	-	434,754
Financial assets derecognised	(257,135)	(265,438)	(919,985)	(1,442,558)
Changes in models/ risk parameters	(43,673)	(78,064)	-	(121,737)
Transferred to subsidiary	(80,972)	(135,982)	(245,789)	(462,743)
Amount written-off	-	-	(1,671,973)	(1,671,973)
Exchange differences	1,533	2,991	37,794	42,318
At 31 December 2018	657,197	1,225,026	3,920,974	5,803,197

The contractual amount outstanding on loans, advances and financing that was written-off during the financial year, and is still subject to recovery activity is RM1,917.1 million (2018: RM2,553.2 million) for the Group and RM848.9 million (2018: RM1,672.0 million) for the Bank.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

13. Derivative financial instruments and hedge accounting

The following tables summarise the contractual or underlying principal amounts of trading derivatives and financial instruments held for hedging purposes. The principal or contractual amounts of these instruments reflect the volume of transactions outstanding at the reporting date, and do not represent amounts at risk.

Derivative financial instruments are revalued on a gross position basis and the unrealised gains or losses are reflected in "Derivative Financial Instruments" Assets and Liabilities respectively.

	Group			Bank		
	Principal	<-------Fair Values------->		Principal	<-------Fair Values------->	
	Amount	Assets	Liabilities	Amount	Assets	Liabilities
2019	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Trading derivatives						
Foreign exchange related contracts						
Currency forwards:						
- Less than one year	40,509,373	224,854	(454,372)	31,547,237	174,105	(352,547)
- One year to three years	1,174,117	38,192	(8,663)	1,150,063	38,192	(8,629)
- More than three years	2,996,670	26,232	(8,574)	2,097,628	26,232	(8,574)
	44,680,160	289,278	(471,609)	34,794,928	238,529	(369,750)
Currency swaps:						
- Less than one year	476,800,259	1,920,529	(2,508,702)	477,344,903	1,893,595	(2,490,262)
- One year to three years	74,050	634	(16,794)	198,581	634	(16,794)
	476,874,309	1,921,163	(2,525,496)	477,543,484	1,894,229	(2,507,056)
Currency spots:						
- Less than one year	3,074,983	6,789	(4,723)	3,262,450	5,983	(3,591)
Currency options						
- Less than one year	7,486,564	32,291	(29,322)	7,572,136	30,086	(25,331)
- One year to three years	51,994	98	(1,534)	51,994	98	(1,534)
- More than three years	737,491	36,139	(92,408)	1,269,140	36,139	(65,636)
	8,276,049	68,518	(123,264)	8,893,270	66,243	(92,501)
Cross currency interest rate swaps:						
- Less than one year	7,684,961	153,384	(134,220)	7,620,435	136,052	(129,243)
- One year to three years	14,573,402	305,782	(329,482)	13,443,872	280,282	(313,939)
- More than three years	11,846,838	324,709	(305,569)	11,545,471	312,890	(304,125)
	34,025,201	783,715	(769,271)	32,609,778	729,144	(747,307)
Interest rate related contracts						
Interest rate swaps						
- Less than one year	59,663,847	153,176	(63,901)	59,700,573	148,680	(79,536)
- One year to three years	149,222,782	934,892	(1,459,208)	149,583,978	905,694	(1,432,256)
- More than three years	174,665,541	4,238,207	(3,576,715)	174,818,915	4,164,128	(3,538,435)
	383,552,170	5,326,275	(5,119,824)	384,103,466	5,218,502	(5,050,227)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

13 Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

	Group			Bank		
	Principal	<Fair Values>		Principal	<Fair Values>	
	Amount	Assets	Liabilities	Amount	Assets	Liabilities
2019 (cont'd.)	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Trading derivatives (cont'd.)						
Interest rate related contracts (cont'd.)						
Interest rate futures:						
- Less than one year	17,475,211	1,172,233	(1,168,999)	16,737,500	1,171,866	(1,168,999)
- One year to three years	2,169,952	117	(13)	2,047,000	-	(13)
	19,645,163	1,172,350	(1,169,012)	18,784,500	1,171,866	(1,169,012)
Interest rate options:						
- Less than one year	1,062,594	47	(36)	1,062,594	47	(36)
- One year to three years	3,224,692	32,159	(18,402)	4,652,313	16,243	(2,358)
- More than three years	14,238,061	1,127,772	(1,333,780)	12,810,441	1,110,432	(1,316,301)
	18,525,347	1,159,978	(1,352,218)	18,525,348	1,126,722	(1,318,695)
Equity related contracts						
Equity options:						
- Less than one year	1,350,976	36,251	(233,065)	-	-	-
Equity swaps:						
- Less than one year	901,055	37,547	(92,031)	84,756	8,663	-
Commodity related contracts						
Commodity options:						
- Less than one year	1,218,245	36,920	(36,920)	1,218,245	36,920	(36,920)
- One year to three years	57,225	1,261	(1,261)	57,225	1,261	(1,261)
	1,275,470	38,181	(38,181)	1,275,470	38,181	(38,181)
Commodity swaps:						
- Less than one year	605,062	43,348	(42,257)	605,062	43,348	(42,257)
- One year to three years	1,202,946	40,258	(38,351)	1,202,946	40,258	(38,351)
	1,808,008	83,606	(80,608)	1,808,008	83,606	(80,608)
Credit related contracts						
Credit default swaps:						
- Less than one year	63,690	32	(901)	63,690	32	(901)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

13. Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

	Group			Bank		
	Principal	<.....Fair Values.....>		Principal	<.....Fair Values.....>	
	Amount	Assets	Liabilities	Amount	Assets	Liabilities
2019 (cont'd.)	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Hedging derivatives						
Foreign exchange related contracts						
Cross currency interest rate swaps:						
- Less than one year	3,561,539	159,019	(8,117)	3,561,539	159,019	(8,117)
- One year to three years	3,468,512	28,801	(48,776)	3,468,512	28,801	(48,776)
- More than three years	1,886,744	48,033	(6,974)	1,886,744	48,033	(6,974)
	8,916,795	235,853	(63,867)	8,916,795	235,853	(63,867)
Interest rate related contracts						
Interest rate swaps:						
- Less than one year	237,113	-	(152)	-	-	-
- One year to three years	614,100	2,764	(1,374)	614,100	2,764	(1,374)
- More than three years	388,930	36,618	-	388,930	36,618	-
	1,240,143	39,382	(1,526)	1,003,030	39,382	(1,374)
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(863,289)	863,289	-	(854,792)	854,792
Total	1,003,409,519	10,335,629	(11,182,307)	991,068,973	10,002,003	(10,588,278)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

13. Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

	Group			Bank		
	Principal	<.....Fair Values.....>		Principal	<.....Fair Values.....>	
	Amount	Assets	Liabilities	Amount	Assets	Liabilities
2018	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Trading derivatives						
Foreign exchange related contracts						
Currency forwards:						
- Less than one year	31,194,544	340,334	(224,885)	22,636,448	205,364	(195,765)
- One year to three years	2,419,856	45,870	(18,400)	1,970,597	45,856	(18,356)
- More than three years	97,073	528	(5,593)	294,686	528	(17,956)
	33,711,473	386,732	(248,878)	24,901,731	251,748	(232,077)
Currency swaps:						
- Less than one year	240,620,998	1,526,191	(1,796,461)	239,968,781	1,626,372	(1,837,297)
- One year to three years	326,248	-	(16,607)	473,554	14	(16,651)
	240,947,246	1,526,191	(1,813,068)	240,442,335	1,626,386	(1,853,948)
Currency spots						
- Less than one year	2,374,825	3,429	(3,976)	3,158,817	3,423	(3,860)
Currency options:						
- Less than one year	3,033,745	9,491	(22,956)	2,882,626	7,966	(20,363)
- One year to three years	730,832	21,942	(14,104)	731,273	20,732	(9,280)
- More than three years	1,276,970	169,270	(224,131)	1,282,935	85,454	(114,836)
	5,041,547	200,703	(261,191)	4,896,834	114,152	(144,479)
Cross currency interest rate swaps:						
- Less than one year	8,934,360	381,262	(412,543)	9,713,478	489,087	(496,897)
- One year to three years	13,236,175	333,367	(295,928)	12,575,553	325,751	(270,406)
- More than three years	12,017,581	443,496	(437,216)	11,703,330	437,900	(410,959)
	34,188,116	1,158,125	(1,145,687)	33,992,361	1,252,738	(1,178,262)
Interest rate related contracts						
Interest rate swaps:						
- Less than one year	73,235,461	63,566	(91,014)	73,056,163	59,536	(84,512)
- One year to three years	81,782,048	332,846	(659,335)	80,165,902	309,787	(638,721)
- More than three years	159,933,739	2,314,314	(2,265,464)	156,468,330	2,280,842	(2,245,824)
	314,951,248	2,710,726	(3,015,813)	309,690,395	2,650,165	(2,969,057)
Interest rate futures:						
- Less than one year	5,638,880	294,289	(296,322)	4,556,489	293,949	(296,123)
- One year to three years	660,095	199	(481)	289,695	199	-
	6,298,975	294,488	(296,803)	4,846,184	294,148	(296,123)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

13. Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

	Group			Bank		
	Principal	<Fair Values>		Principal	<Fair Values>	
	Amount	Assets	Liabilities	Amount	Assets	Liabilities
2018 (cont'd.)	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Trading derivatives (cont'd.)						
Interest rate related contracts (cont'd.)						
Interest rate options:						
- Less than one year	932,109	32	(119)	483,589	-	(87)
- One year to three years	6,308,531	3,664	(2,204)	3,775,048	4,673	(1,790)
- More than three years	14,718,530	419,925	(591,386)	11,226,386	400,873	(572,180)
	21,959,170	423,621	(593,709)	15,485,023	405,546	(574,057)
Equity related contracts						
Index futures:						
- More than three years	27,063	1,865	-	-	-	-
Equity options:						
- Less than one year	225,554	21,246	(240,799)	-	-	-
Equity swaps:						
- Less than one year	1,484,325	63,626	(172,649)	121,085	26,312	(285)
Commodity related contracts						
Commodity options:						
- Less than one year	3,977,049	70,641	(70,641)	3,977,049	70,641	(70,641)
- One year to three years	1,058,800	43,926	(43,926)	1,058,800	43,926	(43,926)
	5,035,849	114,567	(114,567)	5,035,849	114,567	(114,567)
Commodity swaps						
- Less than one year	1,440,202	132,434	(134,542)	1,440,202	132,434	(134,542)
- One year to three years	1,301,886	77,543	(76,070)	1,301,886	77,543	(76,070)
- More than three years	16,953	796	(729)	16,953	796	(729)
	2,759,041	210,773	(211,341)	2,759,041	210,773	(211,341)
Credit related contracts						
Credit default swaps:						
- Less than one year	50,000	302	-	50,000	302	-

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

13. Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

	Group			Bank		
	Principal	<Fair Values>		Principal	<Fair Values>	
2018 (cont'd.)	Amount RM'000	Assets RM'000	Liabilities RM'000	Amount RM'000	Assets RM'000	Liabilities RM'000
Hedging derivatives						
Foreign exchange related contracts						
Cross currency interest rate swaps:						
- Less than one year	1,123,834	3,274	(117,546)	1,123,834	3,273	(117,545)
- One year to three years	3,233,806	145,501	(28,254)	3,233,806	145,501	(28,254)
- More than three years	2,031,288	24,501	(34,107)	2,031,288	24,501	(34,107)
	6,388,928	173,276	(179,909)	6,388,928	173,275	(179,907)
Interest rate related contracts						
Interest rate swaps:						
- Less than one year	517,313	1,495	(1,117)	206,925	-	(1,117)
- One year to three years	236,572	520	-	-	-	-
- More than three years	807,008	10,519	(14,960)	807,008	10,519	(14,960)
	1,560,893	12,534	(16,077)	1,013,933	10,519	(16,077)
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(338,693)	338,693	-	(334,991)	334,991
Total	677,004,253	6,963,521	(7,975,784)	652,782,516	6,799,063	(7,439,049)

13. Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

Fair value hedge

Included within hedging derivatives are derivatives where the Group and the Bank apply hedge accounting

Fair value hedge is used by the Group and the Bank to protect against changes in the fair value of financial assets and financial liabilities due to movements in interest rates. The financial instruments hedged for interest rate risk include the Group's and the Bank's borrowings and loans, advances and financing.

For the financial year ended 31 December 2019, the Group and the Bank recognised the following net gain/(loss):

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Gain/(loss) on the hedging instruments	**33,178**	(15,233)	**33,178**	(15,233)
(Loss)/gain on the hedged items attributable to the hedged risk	**(41,329)**	14,647	**(41,329)**	14,647

Net investment hedge

The Group has designated net investment hedge for borrowings amounting to USD0.05 billion (2018: USD0.05 billion) or Ringgit Malaysia equivalent of RM0.2 billion (2018: RM0.2 billion) which were used to fund investment in subsidiaries.

The effectiveness of the hedging relationship is tested prospectively and retrospectively at each reporting date by comparing the cumulative value changes of hedging instruments and hedged items. The hedging relationship was highly effective for the total hedging period and as of the reporting date. Resultantly, the unrealised gain totalling RM1,556,000 (net of tax) (2018: RM7,017,000) from the hedging relationship as disclosed in Note 36 was recognised through other comprehensive income.

Cash flow hedge

The Group used an interest rate swap to manage the variability in future cash flows on a liability with floating rates of interest by exchanging the floating rates for fixed rates. The amount and timing of future cash flows, representing both principal and interest flows, are projected on the basis of their contractual terms and other relevant factors. The aggregate principal balance and interest cash flows over time form the basis for identifying gains and losses on the effective portion of derivatives designated as cash flow hedges of forecast transactions. Gains and losses are initially recognised through other comprehensive income, in the cash flow hedge reserve, and transferred to profit or loss when the forecast cash flows affect the profit or loss

13. Derivative financial instruments and hedge accounting (cont'd.)

Cash flow hedge (cont'd.)

All underlying hedged cash flows are expected to be recognised in profit or loss in the period in which it is anticipated to take place next year

The hedging relationship was effective for the total hedging period and as of the reporting date. As such, the unrealised loss of SGD142,000 (Ringgit Malaysia equivalent of RM433,000) for the financial year ended 31 December 2019 as compared to unrealised gain of SGD290,000 (Ringgit Malaysia equivalent of RM879,000) for the previous financial year ended 31 December 2018 from the hedging relationship as disclosed in Note 36 was recognised through other comprehensive income

14. Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Reinsurance/retakaful assets (Note 26)	(i)	**3,550,665**	3,285,269
Other insurance receivables	(ii)	**681,424**	514,778
		4,232,089	3,800,047

(i) Reinsurance/retakaful assets

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Reinsurers' share of:	**3,187,733**	2,983,564
Life insurance contract liabilities	**74,534**	49,111
General insurance contract liabilities	**3,113,199**	2,934,453
Retakaful operators' share of:	**374,767**	305,975
Family takaful certificate liabilities	**135,692**	73,802
General takaful certificate liabilities	**239,075**	232,173
Allowances for impairment losses (iii)	**(11,835)**	(4,270)
	3,550,665	3,285,269

(ii) Other insurance receivables

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Due premium including agents/brokers and co-insurers balances	**421,774**	262,391
Due from reinsurers and cedants/ retakaful operators	**290,566**	268,559
	712,340	530,950
Allowances for impairment losses (iii)	**(30,916)**	(16,172)
	681,424	514,778

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

14. Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances impairment losses on reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the carrying amount of other insurance receivables for the Group that contributed to an increase in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to higher reinsurers/retakaful assets and other insurance receivables.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	20,442	-	-	20,442
Net remeasurement of allowances	31,377	-	-	31,377
Exchange differences	(9,068)	-	-	(9,068)
At 31 December 2019	42,751	-	-	42,751

As at 31 December 2018

Changes in the carrying amount of other insurance receivables for the Group that contributed to a decrease in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to recoveries from reinsurers/retakaful operators.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - as previously stated				16,748
- effect of adopting MFRS 9				13,093
At 1 January 2018, as restated	29,841	-	-	29,841
Net remeasurement of allowances	(5,985)	-	-	(5,985)
Exchange differences	(3,414)	-	-	(3,414)
At 31 December 2018	20,442	-	-	20,442

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

15. Other assets

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Other debtors	(i)	**5,645,886**	6,456,864	**4,650,868**	5,052,326
Amount due from brokers and clients	57	**2,010,123**	1,679,116	**-**	-
Prepayments and deposits		**1,401,622**	1,343,267	**259,144**	196,746
Tax recoverable		**161,322**	136,131	**13,441**	-
Foreclosed properties		**291,989**	288,266	**29,412**	29,410
		9,510,942	9,903,644	**4,952,885**	5,278,482
Allowances for impairment losses	(ii)	**(31,858)**	(30,304)	**(9,695)**	(11,197)
		9,479,084	9,873,340	**4,943,190**	5,267,285

(i) Included in other debtors are physical gold held by the Group and the Bank as a result of its broker-dealer activities amounting to approximately RM619,173,000 (2018: RM621,313,000).

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on other assets are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the gross carrying amount of other assets that contributed to the changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to higher impaired receivables.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Group	**12-month ECL RM'000**	**Lifetime ECL not credit impaired RM'000**	**Lifetime ECL credit impaired RM'000**	**Total RM'000**
At 1 January 2019	**6,289**	**92**	**23,923**	**30,304**
Net remeasurement of allowances	**1,087**	**(71)**	**2,324**	**3,340**
Exchange differences	**(106)**	**-**	**(1,680)**	**(1,786)**
At 31 December 2019	**7,270**	**21**	**24,567**	**31,858**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

15. Other assets (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in allowances for impairment losses on other assets are as follows (cont'd):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	-	-	11,197	11,197
Net remeasurement of allowances	-	-	(1,515)	(1,515)
Exchange differences	-	-	13	13
At 31 December 2019	-	-	9,695	9,695

As at 31 December 2018

Changes in the gross carrying amount of other assets that contributed to the changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to recoveries of other receivables.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018				
- as previously stated				45,825
- effect of adopting MFRS 9				436
At 1 January 2018, as restated	2,791	130	43,340	46,261
Net remeasurement of allowances	(671)	(38)	(7,673)	(8,382)
Exchange differences	4,169	-	(11,744)	(7,575)
At 31 December 2018	6,289	92	23,923	30,304

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

15. Other assets (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in allowances for impairment losses on other assets are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018				
- as previously stated				15,326
- effect of adopting MFRS 9				-
At 1 January 2018, as restated	-	-	15,326	15,326
Net remeasurement of allowances	-	-	(4,129)	(4,129)
At 31 December 2018	-	-	11,197	11,197

16. Investment properties

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At fair value		
At 1 January	**895,769**	753,555
Additions	**2,797**	110,811
Fair value adjustments (Note 42)	**22,781**	32,025
Impairment losses (Note 44)	**-**	(108)
Disposal		
- Reversal of cost	**-**	(520)
Exchange differences	**124**	6
At 31 December	**921,471**	895,769

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

16. Investment properties (cont'd.)

The following investment properties are held under lease terms:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At fair value		
Leasehold land	**105,300**	104,100
Buildings	**323,950**	309,100
	429,250	413,200

The Group has no restrictions on the realisability of its investment properties and has no contractual obligations to either purchase, construct or develop investment properties or for repairs, maintenance and enhancements.

Investment properties are stated at fair value, which have been determined by an accredited independent valuer using a variety of approaches such as comparison method and income capitalisation approach. Details of valuation methods are disclosed in Note 56(b)

17. Statutory deposits with central banks

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Bank Negara Malaysia	(i)	**7,230,680**	8,090,382	**2,988,536**	3,885,277
Other central banks	(ii)	**7,822,072**	8,174,467	**1,112,394**	1,156,283
		15,052,752	16,264,849	**4,100,932**	5,041,560
Allowances for impairment loss	(iii)	**-**	-	**-**	-
		15,052,752	16,264,849	**4,100,932**	5,041,560

(i) The non-interest bearing statutory deposits maintained with Bank Negara Malaysia are in compliance with the requirements of the Central Bank of Malaysia Act 2009, the amount of which is determined as set percentages of total eligible liabilities.

(ii) The statutory deposits of the foreign branches and foreign subsidiaries are denominated in foreign currencies and maintained with the central banks of the respective countries, in compliance with the applicable legislations in the respective countries.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

17. Statutory deposits with central banks (cont'd.)

(iii) Analysis of changes in allowances for impairment losses on statutory deposits with central banks are as follows:

Group As at 31 December 2018	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	6,618	-	-	6,618
At 1 January 2018, as restated	6,618	-	-	6,618
Net remeasurement of allowances	(6,366)	-	-	(6,366)
Exchange differences	(252)	-	-	(252)
At 31 December 2018	-	-	-	-

18. Investment in subsidiaries

Bank	2019 RM'000	2018 RM'000
Unquoted shares, at cost		
- In Malaysia	**33,188,771**	32,986,857
- Outside Malaysia	**1,328,136**	1,575,401
	34,516,907	34,562,258
Less: Accumulated impairment losses	**(2,957,660)**	(3,115,802)
	31,559,247	31,446,456

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following are major events of the Group and of the Bank during the financial year ended 31 December 2019:

(i) Capital injection into Maybank Alliances Sdn Bhd ("MA")

On 8 February 2019, the Bank injected additional capital of RM194.1 million to MA, a wholly-owned subsidiary of the Bank, to fund its investment in GPay Network (M) Sdn Bhd ("GPay"), an associate of the Bank.

Details of the investment in GPay are disclosed as significant event during the financial year ended 31 December 2019 in Note 63(i)(a).

(ii) Investment, reclassification and dilution of interest of deemed controlled structured entities by the Bank

During the financial year ended 31 December 2019, the Bank had invested, reclassified and experienced dilution of interest of the deemed controlled structured entities as follows:

(a) The Bank invested into Maybank Enhanced Income Fund, an equity fund managed by Maybank Asset Management Singapore Pte. Ltd. ("MAMS"), an 80% subsidiary of the Bank through Maybank Asset Management Group Berhad ("MAMG"), an 80% subsidiary of the Bank, for an equivalent amount of RM62.0 million as a deemed controlled structured entity.

(b) The Bank reclassified its investment in Maybank SmallCap Trust Fund, an equity fund managed by Maybank Asset Management Sdn. Bhd. ("MAM"), an 80% subsidiary of the Bank through MAMG, an 80% subsidiary of the Bank, from financial investments at FVTPL to investment in deemed controlled structured entity for an equivalent amount of RM106.3 million.

The above direct investments are treated as deemed controlled structured entities as disclosed in Note 66(b)

(c) The Bank's investment in Maybank Bluewaterz Total Return Bond Fund, a wholesale feeder (fixed income) fund managed by MAMS, an 80% subsidiary of the Bank through MAMG, an 80% subsidiary of the Bank, for an equivalent amount of RM120.4 million has been diluted and reclassified from deemed controlled structured entity to financial investments at FVTPL as disclosed in Note 9.
The Group and the Bank recorded gain on reclassification from deemed controlled structured entity to financial investments at FVTPL amounting to approximately RM61,419,000 and RM8,063,000 respectively as disclosed in Note 42.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following are major events of the Group and of the Bank during the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.):

(iii) Incorporation of Etiqa General Insurance (Cambodia) Plc

On 3 June 2019, Etiqa International Holdings Sdn. Bhd., a wholly-owned subsidiary of the Bank completed the subscription of 9,000,000 ordinary shares of Etiqa General Insurance (Cambodia) Plc for a consideration of USD 9.0 million (or equivalent amount of RM37.7 million).

(iv) Incorporation of Etiqa Life Insurance (Cambodia) Plc

On 26 July 2019, Etiqa International Holdings Sdn. Bhd., a wholly-owned subsidiary of the Bank completed the subscription of 9,000,000 ordinary shares of Etiqa Life Insurance (Cambodia) Plc for a consideration of USD 9.0 million (or equivalent amount of RM37.2 million).

(v) Capital injection into Etiqa Insurance Pte. Ltd.

On 18 September 2019 and 13 December 2019, Maybank Ageas Holdings Berhad, a 69.05% subsidiary of the Bank injected additional capital of SGD15.0 million (or equivalent amount of RM45.57 million) and SGD10.0 million (or equivalent amount of RM30.5 million) respectively to Etiqa Insurance Pte. Ltd., a 69.05% subsidiary of the Bank.

(vi) Conversion of subordinated debt into share capital of PT Asuransi Etiqa Internasional Indonesia ("EII")

During the financial year ended 31 December 2019, Etiqa International Holdings Sdn. Bhd., a wholly-owned subsidiary of the Bank, subscribed 375,000,000 Class A ordinary shares amounting to IDR112.5 billion (or equivalent amount of RM33.3 million) issued by EII, an 80.0% subsidiary of the Bank, via conversion of subordinated debt to share capital

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following are major events of the Group and of the Bank during the financial year ended 31 December 2018 (cont'd.):

(vii) Disposal of PT Bank Maybank Syariah Indonesia ("PT Bank MSI")

On 15 May 2018, the Bank and PT Prosperindo had entered into a share sale and purchase agreement ("SPA") with PT NTI Global Indonesia ("PT NTI") and PT Berkah Anugerah Abadi ("PT Berkah"), for the disposal of PT Bank MSI for a total cash consideration of IDR580,000,000,000 (equivalent to approximately RM171.2 million).

The disposal was subject to the approval of Otoritas Jasa Keuangan ("OJK"), which has been obtained on 12 December 2018 and is disclosed as significant event during the financial year ended 31 December 2018 as disclosed in Note 63(i)(g).

The disposal had the following effects on the statement of financial position of the Group as at 31 December 2018:

	Note	Effects of disposal RM'000
Total assets		218,150
Total liabilities		(41,031)
Identifiable net assets disposed		177,119
Loss on disposal of subsidiaries	42	(158,531)
Transferred from shareholders' equity		
- Foreign currency translation		152,645
Cash receivable from disposal		171,233
Less: Cash and short-term funds of a subsidiary disposed		(2,907)
Net cash receivable on disposal		168,326

The Group and the Bank recorded loss on disposal of subsidiaries amounting to approximately RM158,531,000 and RM113,470,000 respectively as disclosed in Note 42

The following were major events of the Group and of the Bank during the previous financial year ended 31 December 2018:

(viii) Capital repayment from Etiqa Family Takaful Berhad

During the previous financial year ended 31 December 2018, Maybank Ageas Holdings Berhad, a 69.05% subsidiary of the Bank received capital repayment of RM300.0 million from Etiqa Family Takaful Berhad, a 69.05% subsidiary of the Bank.

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following were major events of the Group and of the Bank during the previous financial year ended 31 December 2018 (cont'd.):

(ix) Acquisition of Amanah Mutual Berhad

During the previous financial year ended 31 December 2018, MAM, an 80% subsidiary of the Bank through MAMG, an 80% subsidiary of the Bank, completed the acquisition of 5,000,000 ordinary shares of Amanah Mutual Berhad for a purchase consideration of RM16.12 million.

The purpose of this acquisition is in line with the Group's Asset Management business vision to tap into new growth areas with access to the retail market in Malaysia, increasing its assets under management ("AUM") and consequently, management fee income.

The fair value of identifiable assets and liabilities of Amanah Mutual Berhad as at the date of acquisition were as follows:

	Note	Recognised acquisition value RM'000
Assets		
Cash and short-term funds		3,722
Deposits and placements with financial institutions		7,594
Other assets		9,377
Property, plant and equipment	20	168
Intangible assets	22	1,332
		22,193
Liabilities		
Other liabilities		8,275
Deferred tax liabilities	30	192
Provision for taxation		3,335
		11,802
Net identifiable asset		10,391
Intangible asset arising after Purchase Price Allocation ("PPA") assessment	22	4,886
Deferred tax adjustments arising after PPA assessment	30	(1,125)
Goodwill on acquisition	22	2,168
Net cash outflow on acquisition		16,120

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following were major events of the Group and of the Bank during the previous financial year ended 31 December 2018 (cont'd.):

(x) Acquisition of Singapore Unit Trusts Limited

During the previous financial year ended 31 December 2018, MAMS, an 80% subsidiary of the Bank through MAMG, an 80% subsidiary of the Bank, completed the acquisition of 840,000 shares of Singapore Unit Trusts Limited. The total purchase consideration was RM34.88 million.

The purpose of this acquisition is in line with the Group's Asset Management business vision to tap into new growth areas with access to the retail market in Singapore, increasing its assets under management ("AUM") and consequently, management fee income.

The fair value of identifiable assets and liabilities of Singapore Unit Trusts Limited as at the date of acquisition were as follows:

	Note	Recognised acquisition value RM'000
Assets		
Cash and short-term funds		7,659
Deposits and placements with financial institutions		28,292
Other assets		1,369
Property, plant and equipment	20	250
		37,570
Liabilities		
Other liabilities		2,348
Net identifiable asset		35,222
Intangible asset arising after Purchase Price Allocation ("PPA") assessment	22	6,455
Deferred tax adjustments arising after PPA assessment	30	(1,097)
Bargain purchase on acquisition		(5,700)
Net cash outflow on acquisition		34,880

(xi) Subscription of rights issue of 57,354,000 new ordinary shares issued by Maybank Islamic Berhad ("MIB"), a wholly-owned subsidiary of the Bank

During the previous financial year ended 31 December 2018, the Bank subscribed to rights issue of 31,284,000 new ordinary shares issued by MIB, at an issue price of RM31.14 per ordinary share for a total consideration of RM974,183,760.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following were major events of the Group and of the Bank during the previous financial year ended 31 December 2018 (cont'd.):

(xi) Subscription of rights issue of 57,354,000 new ordinary shares issued by Maybank Islamic Berhad ("MIB"), a wholly-owned subsidiary of the Bank (cont'd.)

During the previous financial year ended 31 December 2018, the Bank subscribed to rights issue of 26,070,000 new ordinary shares issued by MIB, at an issue price of RM28.44 per ordinary share for a total consideration of RM741,430,800.

(xii) Disposal of Maybank Syariah Equity Fund

During the previous financial year ended 31 December 2018, the Bank sold 439,201,171 units representing 99.2% ownership in Maybank Syariah Equity Fund, an equity fund managed by PT Maybank Asset Management.

The Group and the Bank recorded a loss on disposal of deemed controlled structured entities amounting to RM15,409,000 and RM27,902,000 respectively as disclosed in Note 42.

(xiii) Capital injection into Maybank Offshore Corporate Services (Labuan) Sdn. Bhd. ("MOCS")

During the previous financial year ended 31 December 2018, the Bank injected additional capital of RM546.3 million to MOCS, a wholly-owned subsidiary of the Bank, to fund its subscription of the rights issue of PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("MBI"), an indirect subsidiary of the Bank.

(xiv) Capital injection into Etiqa General Insurance Berhad

During the previous financial year ended 31 December 2018, Maybank Ageas Holdings Berhad, a 69.05% subsidiary of the Bank injected additional capital of RM60.0 million to Etiqa General Insurance Berhad, a 69.05% subsidiary of the Bank.

(xv) Incorporation of Maybank Singapore Limited

During the previous financial year ended 31 December 2018, Maybank incorporated a new wholly-owned subsidiary in Singapore, namely Maybank Singapore Limited ("MSL"). MSL is directly wholly-owned by an intermediate holding company, Cekap Mentan Berhad, which in turn is a directly wholly-owned subsidiary of the Bank.

During the previous financial year ended 31 December 2018, the Bank transferred its Community Financial Services business in Maybank Singapore Branch to MSL.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

The following were major events of the Group and of the Bank during the previous financial year ended 31 December 2018 (cont'd.):

(xv) Incorporation of Maybank Singapore Limited (cont'd.)

The Bank injected SGD2.4 billion (or equivalent amount of RM7.3 billion). The assets and liabilities of MSL as at the date of business transfer were as follows.

	Note	RM'000
Assets		
Cash and short-term funds		8,543,566
Deposits and placements with financial institutions		16,588,223
Financial investment at fair value through other comprehensive income		11,968,096
Loans, advances and financing to customers		67,522,053
Derivative assets		86,619
Other assets		779,735
Property, plant and equipment	20	60,063
Intangible assets	22	249,803
		105,798,158
Liabilities		
Deposits from customers		94,492,115
Deposits and placements from financial institutions		1,102,689
Bills and acceptances payable		410,623
Derivative liabilities		81,434
Other liabilities		2,426,548
		98,513,409
Net assets		7,284,749

(xvi) Capital injection into Etiqa Insurance Pte Ltd

During the previous financial year ended 31 December 2018, Maybank Ageas Holdings Berhad, a 69.05% subsidiary of the Bank injected additional capital of SGD15.0 million (or equivalent amount of RM45.8 million) to Etiqa Insurance Pte Ltd, a 69.05% subsidiary of the Bank.

Details and financial information of subsidiaries that have material non-controlling interests are as follows:

(i) Etiqa International Holdings Sdn. Bhd. ("EIH"); and

(ii) Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH").

The proportion of effective equity interest held by non-controlling interests within EIH and MKEH are disclosed in Note 66(a).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

Details and financial information of subsidiaries that have material non-controlling interests are as follows (cont'd.):

The summarised financial information of EIH and MKEH are disclosed as follows:

	EIH		MKEH	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
	RM'000	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Summarised income statements:				
Interest income	**1,360,441**	1,187,103	**363,869**	392,983
Interest expense	**(5,535)**	(24,095)	**(166,154)**	(149,080)
Net interest income	**1,354,906**	1,163,008	**197,715**	243,903
Net earned insurance premiums	**6,829,928**	5,833,563	**-**	-
Other operating income	**1,349,987**	(353,021)	**562,272**	512,904
Total operating income	**9,534,821**	6,743,550	**759,987**	756,807
Net insurance benefits and claims incurred, net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund	**(7,634,454)**	(5,165,661)	**-**	-
Net operating income	**1,900,367**	1,577,889	**759,987**	756,807
Overhead expenses	**(920,003)**	(782,971)	**(670,871)**	(715,109)
Operating profit before impairment losses	**980,364**	794,918	**89,116**	41,698
(Allowances for)/writeback of impairment losses on loans, advances, financing and other debts, net	**(3,357)**	4,486	**(7,148)**	(8,117)
Writeback of/(allowances for) impairment losses on financial investments, net	**1**	(436)	**(14)**	1,094
(Allowances for)/writeback of impairment losses on other financial assets, net	**(31,682)**	5,732	**(3,913)**	2,535
Operating profit	**945,326**	804,700	**78,041**	37,210
Share of profits in associates	**-**	-	**8,717**	5,857
Profit before taxation and zakat	**945,326**	804,700	**86,758**	43,067
Taxation and zakat	**(252,463)**	(103,857)	**(57,413)**	(30,307)
Profit for the financial year	**692,863**	700,843	**29,345**	12,760
Attributable to				
Equity holders of the Bank	**474,715**	488,623	**23,319**	5,673
Non-controlling interests	**218,148**	212,220	**6,026**	7,087
	692,863	700,843	**29,345**	12,760

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

18. Investment in subsidiaries (cont'd.)

Details and financial information of subsidiaries that have material non-controlling interests are as follows (cont'd.):

The summarised financial information of EIH and MKEH are disclosed as follows (cont'd.):

	EIH		MKEH	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
	RM'000	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Summarised income statements (cont'd.):				
Dividends paid to non-controlling interests of the Group	**77,455**	77,450	**12,239**	10,309
Summarised statements of financial position:				
Total assets	**40,505,011**	36,226,991	**9,235,547**	8,261,204
Total liabilities	**(33,422,916)**	(29,777,121)	**(7,478,775)**	(6,119,734)
Total equity	**7,082,095**	6,449,870	**1,756,772**	2,141,470
Attributable to				
Equity holders of the Bank	**4,708,747**	4,296,461	**1,656,346**	2,042,633
Non-controlling interests	**2,373,348**	2,153,409	**100,426**	98,837
	7,082,095	6,449,870	**1,756,772**	2,141,470
Summarised cash flow statements:				
Operating activities	**1,512,881**	1,375,325	**206,118**	989,015
Investing activities	**(91,359)**	(237,509)	**(30,010)**	(59,992)
Financing activities	**(632,898)**	(954,633)	**(322,486)**	(812,474)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	**788,624**	183,183	**(146,378)**	116,549

Details of the subsidiaries of the Bank are disclosed in Note 66(a).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

19. Interest in associates and joint ventures

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Equity interest				
Unquoted shares, at cost	**778,260**	453,341	**440,730**	472,016
Quoted shares, at cost	**2,864,864**	2,864,864	**-**	-
Exchange differences	**(1,686,617)**	(1,455,364)	**-**	-
	1,956,507	1,862,841	**440,730**	472,016
Share of post-acquisition reserves	**904,909**	808,326	**-**	-
	2,861,416	2,671,167	**440,730**	472,016
Less: Accumulated impairment losses	**(370,868)**	(370,868)	**-**	-
	2,490,548	2,300,299	**440,730**	472,016
Market value of quoted shares	**1,205,758**	1,275,589	**-**	-

(i) On 8 February 2019, the Bank via its wholly-owned subsidiary, Maybank Alliances Sdn Bhd ("MA"), subscribed the ordinary shares of GPay as follows.

(a) 4,285,715 ordinary shares representing 20% of the enlarged issued share capital of GPay allotted and issued as fully paid ordinary shares of GPay in consideration of the cash payment of USD47.73 million (or equivalent amount of approximately RM194.07 million); and

(a) 2,142,857 ordinary shares representing 10% of the enlarged issued share capital of GPay allotted and issued as partly-paid ordinary shares, of which USD0.40 has been paid for each partly paid share, in consideration of MA agreeing to provide to GPay contribution-in-kind such as preferred rates, merchant relationships and exclusive collaborations in accordance with the milestones and contribution period set out in the Share Subscription Agreement.

The carrying amount of the investment in GPay of the Group for the financial year ended 31 December 2019 is RM343.8 million. Details of the investment are disclosed as significant event during the financial year ended 31 December 2019 in Note 63(i)(a).

(ii) The carrying amount of interest in joint ventures of the Group for the financial year ended 31 December 2019 has been reduced to zero (2018: RM824,000).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

19. Interest in associates and joint ventures (cont'd.)

(iii) The following table summarises the information of the Group's material associates, adjusted for any differences in accounting policies and reconciles the information to the carrying amount of the Group's interest in associates and joint ventures:

Summarised income statements

Group 2019	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Other individually immaterial associates and joint ventures RM'000	Total RM'000
Interest income	3,886,108	1,158,494	31,406	5,076,008
Interest expense	(2,191,320)	(730,696)	(12,262)	(2,934,278)
Net interest income	1,694,788	427,798	19,144	2,141,730
Other operating income	471,755	196,185	127,816	795,756
Net operating income	2,166,543	623,983	146,960	2,937,486
Overhead expenses	(1,071,880)	(297,386)	(159,778)	(1,529,044)
Operating profit/(loss) before impairment losses	1,094,663	326,597	(12,818)	1,408,442
Allowances for impairment losses on loans, advances and financing, net	(67,133)	(100,435)	(751)	(168,319)
Operating profit/(loss)	1,027,530	226,162	(13,569)	1,240,123
Share of profits in associates	13,783	-	-	13,783
Profit/(loss) before taxation	1,041,313	226,162	(13,569)	1,253,906
Taxation	(371,212)	(34,182)	(3,010)	(408,404)
Profit/(loss) for the financial year	670,101	191,980	(16,579)	845,502
Group's share of profits/ (losses) for the financial year	125,845	38,396	(5,868)	158,373
Dividends paid by the associates during the financial year	82,899	-	689	83,588

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

19. Interest in associates and joint ventures (cont'd.)

(iii) The following table summarises the information of the Group's material associates, adjusted for any differences in accounting policies and reconciles the information to the carrying amount of the Group's interest in associates and joint ventures (cont'd.):

Summarised income statements (cont'd.):

Group 2018	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Other individually immaterial associates and joint ventures RM'000	Total RM'000
Interest income	2,731,588	978,249	31,316	3,742,153
Interest expense	(1,171,892)	(640,572)	(8,109)	(1,820,573)
Net interest income	1,559,696	338,677	23,207	1,921,480
Other operating income	344,837	133,667	12,671	491,175
Net operating income	1,904,433	472,344	35,878	2,412,655
Overhead expenses	(1,207,652)	(254,639)	(25,634)	(1,487,925)
Operating profit before impairment losses	696,781	217,705	10,244	924,730
Writeback of/(allowances for) impairment losses on loans, advances and financing, net	71,658	(70,056)	(1,973)	(371)
Operating profit	768,439	147,649	8,271	924,359
Share of profits in associates	21,175	-	-	21,175
Profit before taxation	789,614	147,649	8,271	945,534
Taxation	(389,454)	(26,726)	(2,526)	(418,706)
Profit for the financial year	400,160	120,923	5,745	526,828
Group's share of profits/ (losses) for the financial year	75,150	24,185	(1,050)	98,285
Dividends paid by the associates during the financial year	98,610	-	398	99,008

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

19. Interest in associates and joint ventures (cont'd.)

(iii) The following table summarises the information of the Group's material associates, adjusted for any differences in accounting policies and reconciles the information to the carrying amount of the Group's interest in associates and joint ventures (cont'd.):

Summarised statements of financial position:

	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Other individually immaterial associates and joint ventures RM'000	Total RM'000
Group				
2019				
Total assets	**44,242,978**	**16,684,104**	**736,371**	**61,663,453**
Total liabilities	**(40,304,707)**	**(15,301,099)**	**(498,352)**	**(56,104,158)**
Total equity	**3,938,271**	**1,383,005**	**238,019**	**5,559,295**
Proportion of Group's ownership	**739,607**	**276,601**	**68,368**	**1,084,576**
Goodwill	**912,080**	**199,080**	**294,812**	**1,405,972**
Carrying amount of the investment	**1,651,687**	**475,681**	**363,180**	**2,490,548**
2018				
Total assets	40,341,422	14,150,897	443,537	54,935,856
Total liabilities	(36,166,531)	(12,929,192)	(129,910)	(49,225,633)
Total equity	4,174,891	1,221,705	313,627	5,710,223
Proportion of Group's ownership	784,045	244,341	45,994	1,074,380
Goodwill	1,021,580	204,339	-	1,225,919
Carrying amount of the investment	1,805,625	448,680	45,994	2,300,299

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

19. Interest in associates and joint ventures (cont'd.)

(iv) Details of the associates and joint ventures of the Group and of the Bank are disclosed in Note 66(c) and Note 66(d) respectively.

(v) The details of goodwill included within the Group's carrying amount of interest in associates and joint ventures are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January	**1,225,919**	1,470,081
Addition	**294,812**	-
Exchange differences	**(114,759)**	(244,162)
At 31 December	**1,405,972**	1,225,919

20. Property, plant and equipment

Group As at 31 December 2019	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Cost							
At 1 January 2019							
- as previously stated	2,199,132	1,564,522	1,812,169	314,515	63,692	27,177	5,981,207
- effect of adopting MFRS 16 (Note 2.4(i))	-	-	(471,125)	-	-	-	(471,125)
At 1 January 2019, as restated	2,199,132	1,564,522	1,341,044	314,515	63,692	27,177	5,510,082
Additions	11,561	75,115	152,761	4,753	10,732	28,730	283,652
Disposals	(10,024)	(20,060)	(78,148)	(1,255)	(10,872)	-	(120,359)
Disposal of a subsidiary	-	(2,923)	(2,382)	-	(511)	-	(5,816)
Write-offs (Note 44)	-	(20,991)	(42,643)	(4,202)	(488)	-	(68,324)
Transferred between categories	-	25,950	28	75	-	(26,053)	-
Transferred from intangible assets (Note 22)	-	-	131,421	-	-	-	131,421
Exchange differences	20,872	1,458	13,949	(2,380)	743	(1,004)	33,638
At 31 December 2019	2,221,541	1,623,071	1,516,030	311,506	63,296	28,850	5,764,294

942/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2019 (cont'd.)	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Accumulated depreciation and impairment losses							
At 1 January 2019							
- as previously stated	700,099	1,271,504	1,237,543	229,453	46,783	-	3,485,382
- effect of adopting MFRS 16 (Note 2.4(i))	-	-	(195,762)	-	-	-	(195,762)
At 1 January 2019, as restated	700,099	1,271,504	1,041,781	229,453	46,783	-	3,289,620
Depreciation charge for the financial year (Note 44)	42,891	110,804	115,783	19,962	7,791	-	297,231
Disposals	(6,123)	(15,264)	(77,709)	(1,184)	(8,118)	-	(108,418)
Disposal of a subsidiary	-	(2,923)	(2,362)	-	(511)	-	(5,816)
Write-offs (Note 44)	-	(20,825)	(42,629)	(4,187)	(398)	-	(68,039)
Transferred between categories	-	(27)	27	-	-	-	-
Transferred to intangible assets (Note 22)	-	-	(16)	-	-	-	(16)
Exchange differences	9,607	(201)	13,393	673	462	-	23,934
At 31 December 2019	746,474	1,343,048	1,048,248	244,717	46,009	-	3,428,496
Analysed as:							
Accumulated depreciation	738,970	1,343,044	1,048,248	244,717	46,009	-	3,420,988
Accumulated impairment losses	7,504	4	-	-	-	-	7,508
	746,474	1,343,048	1,048,248	244,717	46,009	-	3,428,496
Net carrying amount							
At 31 December 2019	1,475,067	280,023	467,782	66,789	17,287	28,850	2,335,798

943/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Cost							
At 1 January 2018	2,193,787	1,539,253	1,705,301	306,772	64,771	43,249	5,853,133
Additions	3,506	77,386	175,355	12,226	6,440	16,898	291,811
Disposals	(9,738)	(24,982)	(37,162)	(4,456)	(6,042)	(20)	(82,400)
Acquisition of subsidiaries (Note 18(ix) & (x))	-	831	4,118	318	240	-	5,507
Write-offs (Note 44)	-	(21,936)	(26,072)	(6,851)	(378)	-	(55,237)
Transferred between categories	12,904	9,057	46	6,283	-	(28,290)	-
Transferred from/(to) intangible assets (Note 22)	-	-	1,441	-	-	(4,323)	(2,882)
Exchange differences	(1,327)	(15,087)	(10,858)	223	(1,339)	(337)	(28,725)
At 31 December 2018	2,199,132	1,564,522	1,812,169	314,515	63,692	27,177	5,981,207

944/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2018 (cont'd.)	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Accumulated depreciation and impairment losses							
At 1 January 2018	667,157	1,186,602	1,114,126	216,636	43,594	-	3,218,115
Depreciation charge for the financial year (Note 44)	45,329	135,752	189,102	22,434	8,374	-	400,991
Disposals	(5,099)	(23,242)	(36,997)	(3,095)	(4,413)	-	(72,846)
Acquisition of subsidiaries (Note 18(ix) & (x))	-	743	3,889	315	142	-	5,089
Impairment losses (Note 44)	(45)	-	-	-	-	-	(45)
Write-offs (Note 44)	-	(19,626)	(26,054)	(6,834)	(378)	-	(52,892)
Exchange differences	2,757	(8,725)	(6,523)	(3)	(536)	-	(13,030)
At 31 December 2018	700,099	1,271,504	1,237,543	229,453	46,783	-	3,485,382
Analysed as:							
Accumulated depreciation	692,595	1,271,500	1,237,543	229,453	46,783	-	3,477,874
Accumulated impairment losses	7,504	4	-	-	-	-	7,508
	700,099	1,271,504	1,237,543	229,453	46,783	-	3,485,382
Net carrying amount							
At 31 December 2018	1,489,033	293,018	574,626	85,062	16,909	27,177	2,495,825

The net carrying amount of property, plant and equipment of the Group held under finance leases as at 31 December 2018 was RM275,363,000. These assets have been reclassified to right-of-use assets upon adoption of MFRS 16 as disclosed in Note 2.4(i).

945/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2019	Freehold Land RM'000	Buildings on Freehold Land RM'000	Buildings on Leasehold Land: Less Than 50 Years RM'000	Buildings on Leasehold Land: 50 Years or More RM'000	Leasehold Land^: Less Than 50 Years RM'000	Leasehold Land^: 50 Years or More RM'000	Total RM'000
*Properties consist of:							
Cost							
At 1 January 2019	109,559	480,696	397,242	638,269	154,607	418,759	2,199,132
Additions	-	3,418	1,463	-	6,680	-	11,561
Disposals	(518)	(2,597)	(6,809)	-	-	-	(10,024)
Transferred between categories	-	-	-	-	2,626	(2,626)	-
Exchange differences	54	6,981	4,531	3,312	3,884	2,110	20,872
At 31 December 2019	109,095	488,398	396,427	641,581	167,797	418,243	2,221,541

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2019 (cont'd.)	Freehold Land RM'000	Buildings on Freehold Land RM'000	Buildings on Leasehold Land Less Than 50 Years RM'000	Buildings on Leasehold Land 50 Years or More RM'000	Leasehold Land^ Less Than 50 Years RM'000	Leasehold Land^ 50 Years or More RM'000	Total RM'000
*Properties consist of (cont'd.):							
Accumulated depreciation and impairment losses							
At 1 January 2019	54	239,835	193,746	184,177	8,154	74,133	700,099
Depreciation charge for the financial year	-	8,946	23,769	7,165	321	2,690	42,891
Disposals	-	(1,050)	(5,073)	-	-	-	(6,123)
Transferred within categories	-	-	-	-	197	(197)	-
Exchange differences	-	9,945	(2,481)	2,023	-	120	9,607
At 31 December 2019	54	257,676	209,961	193,365	8,672	76,746	746,474
Analysed as:							
Accumulated depreciation	-	251,697	209,092	192,939	8,672	76,570	738,970
Accumulated impairment losses	54	5,979	869	426	-	176	7,504
	54	257,676	209,961	193,365	8,672	76,746	746,474
Net carrying amount							
At 31 December 2019	109,041	230,722	186,466	448,216	159,125	341,497	1,475,067

947/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	Freehold Land RM'000	Buildings on Freehold Land RM'000	Buildings on Leasehold Land: Less Than 50 Years RM'000	Buildings on Leasehold Land: 50 Years or More RM'000	Leasehold Land^: Less Than 50 Years RM'000	Leasehold Land^: 50 Years or More RM'000	Total RM'000
*Properties consist of:							
Cost							
At 1 January 2018	112,664	477,940	389,589	636,901	158,353	418,340	2,193,787
Additions	-	-	538	1,645	1,323	-	3,506
Disposals	(3,174)	(5,663)	(901)	-	-	-	(9,738)
Transferred between categories	-	-	12,904	(199)	-	199	12,904
Exchange differences	69	8,419	(4,888)	(78)	(5,069)	220	(1,327)
At 31 December 2018	109,559	480,696	397,242	638,269	154,607	418,759	2,199,132

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2018 (cont'd.)	Freehold Land RM'000	Buildings on Freehold Land RM'000	Buildings on Leasehold Land: Less Than 50 Years RM'000	Buildings on Leasehold Land: 50 Years or More RM'000	Leasehold Land^: Less Than 50 Years RM'000	Leasehold Land^: 50 Years or More RM'000	Total RM'000
***Properties consist of (cont'd.):**							
Accumulated depreciation and impairment losses							
At 1 January 2018	54	224,306	185,738	170,758	17,712	58,589	657,157
Depreciation charge for the financial year	-	11,373	14,894	13,195	297	5,570	45,329
Disposals	-	(4,360)	(739)	-	-	-	(5,099)
Impairment losses	-	(58)	-	-	-	13	(45)
Transferred within categories	-	-	-	(4)	(9,867)	9,871	-
Exchange differences	-	8,574	(6,147)	228	12	90	2,757
As at 31 December 2018	54	239,835	193,746	184,177	8,154	74,133	700,099
Analysed as:							
Accumulated depreciation	-	233,856	192,878	183,751	8,154	73,956	692,595
Accumulated impairment losses	54	5,979	868	426	-	177	7,504
	54	239,835	193,746	184,177	8,154	74,133	700,099
Net carrying amount							
As at 31 December 2018	109,505	240,861	203,496	454,082	146,453	344,626	1,499,033

949/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Bank As at 31 December 2019	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Cost							
At 1 January 2019	1,284,097	920,989	464,002	212,477	11,808	18,938	2,912,311
Additions	-	20,517	52,716	3,401	1,444	12,311	90,389
Disposals	(8,288)	(168)	(55,687)	(17)	(51)	-	(64,211)
Write-offs (Note 44)	-	(19,852)	(38,395)	(4,202)	(488)	-	(62,937)
Transferred within categories	-	15,551	-	-	-	(15,551)	-
Transferred to intangible assets (Note 22)	-	-	(17)	-	-	-	(17)
Transferred to a subsidiary	-	-	(716)	-	-	-	(716)
Exchange differences	1,537	(559)	(232)	(80)	(227)	-	439
At 31 December 2019	1,277,346	936,478	421,671	211,579	12,486	15,698	2,875,258

950/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Bank As at 31 December 2019 (cont'd.)	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Accumulated depreciation							
At 1 January 2019	515,661	784,700	400,543	159,218	10,757	-	1,870,879
Depreciation charge for the financial year (Note 44)	21,747	60,418	19,157	14,121	630	-	116,073
Disposals	(6,123)	(165)	(55,683)	(10)	(51)	-	(62,032)
Write-offs (Note 44)	-	(19,751)	(38,394)	(4,187)	(398)	-	(62,730)
Transferred to intangible assets (Note 22)	-	-	(16)	-	-	-	(16)
Transferred to a subsidiary	-	-	(716)	-	-	-	(716)
Exchange differences	532	(447)	(341)	(71)	(159)	-	(486)
At 31 December 2019	531,817	824,755	324,550	169,071	10,779	-	1,860,972
Net carrying amount							
At 31 December 2019	745,529	111,723	97,121	42,508	1,707	15,698	1,014,286

951/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Bank As at 31 December 2018	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Cost							
At 1 January 2018	1,273,224	1,033,391	548,170	227,299	15,136	28,928	3,126,148
Additions	1,685	26,155	49,771	8,227	4	13,920	99,762
Disposals	(3,209)	(2,230)	(11,347)	(55)	(197)	-	(17,038)
Disposal to subsidiary	-	(638)	-	-	-	-	(638)
Write-offs (Note 44)	-	(20,456)	(22,304)	(6,533)	(376)	-	(49,669)
Transferred within categories	12,904	4,539	-	-	-	(17,443)	-
Transferred from intangible assets (Note 22)	-	-	1,062	-	-	-	1,062
Transferred to a subsidiary (Note 18(xv))	-	(119,646)	(101,655)	(16,412)	(2,787)	(6,507)	(247,007)
Exchange differences	(507)	(126)	305	(49)	28	40	(309)
At 31 December 2018	1,284,097	920,989	464,002	212,477	11,808	18,938	2,912,311

952/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Bank As at 31 December 2018	*Properties RM'000	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Electrical and Security Equipment RM'000	Motor Vehicles RM'000	Work-in-Progress RM'000	Total RM'000
Accumulated depreciation							
At 1 January 2018	493,724	813,770	480,858	160,365	11,523	-	1,960,240
Depreciation charge for the financial year (Note 44)	23,499	87,924	30,338	16,909	1,480	-	160,150
Disposals	(1,628)	(2,212)	(11,334)	(55)	(197)	-	(15,426)
Disposal to subsidiary	-	(451)	-	-	-	-	(451)
Write-offs (Note 44)	-	(18,205)	(22,300)	(6,520)	(375)	-	(47,400)
Transferred to a subsidiary (Note 18(xv))	-	(96,291)	(77,472)	(11,472)	(1,709)	-	(186,944)
Exchange differences	66	165	453	(9)	35	-	710
At 31 December 2018	515,661	784,700	400,543	159,218	10,757	-	1,870,879
Net carrying amount							
At 31 December 2018	768,436	136,289	63,459	53,259	1,051	18,938	1,041,432

953/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Bank As at 31 December 2019	Freehold Land RM'000	Buildings on Freehold Land RM'000	Buildings on Leasehold Land: Less Than 50 Years RM'000	Buildings on Leasehold Land: 50 Years or More RM'000	Leasehold Land^: Less Than 50 Years RM'000	Leasehold Land^: 50 Years or More RM'000	Total RM'000
*Properties consist of:							
Cost							
At 1 January 2019	105,101	405,589	322,236	341,893	13,913	95,365	1,284,097
Disposals	(518)	(2,697)	(5,073)	-	-	-	(8,288)
Transferred between categories	-	-	-	-	2,626	(2,626)	-
Exchange differences	(367)	(547)	532	1,219	-	700	1,537
At 31 December 2019	104,216	402,345	317,695	343,112	16,539	93,439	1,277,346
Accumulated depreciation							
At 1 January 2019	-	214,957	152,988	119,099	6,819	21,798	515,661
Depreciation charge for the financial year	-	7,260	12,603	1,021	268	595	21,747
Disposals	-	(1,050)	(5,073)	-	-	-	(6,123)
Transferred within categories	-	-	-	-	197	(197)	-
Exchange differences	-	(467)	576	300	-	23	532
At 31 December 2019	-	220,700	161,194	120,420	7,284	22,219	531,817
Net carrying amount							
At 31 December 2019	104,216	181,645	156,501	222,692	9,255	71,220	745,529

954/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

20. Property, plant and equipment (cont'd.)

Bank As at 31 December 2018	Freehold Land RM'000	Buildings on Freehold Land RM'000	Buildings on Leasehold Land: Less Than 50 Years RM'000	Buildings on Leasehold Land: 50 Years or More RM'000	Leasehold Land^: Less Than 50 Years RM'000	Leasehold Land^: 50 Years or More RM'000	Total RM'000
***Properties consist of:**							
Cost							
At 1 January 2018	106,468	406,499	310,564	340,643	13,913	95,137	1,273,224
Additions	-	-	40	1,645	-	-	1,685
Disposals	(1,383)	(926)	(900)	-	-	-	(3,209)
Transferred between categories	-	-	12,904	(199)	-	199	12,904
Exchange differences	16	16	(372)	(196)	-	29	(507)
At 31 December 2018	105,101	405,589	322,236	341,893	13,913	95,365	1,284,097
Accumulated depreciation							
At 1 January 2018	-	207,669	147,166	111,536	6,575	20,778	493,724
Depreciation charge for the financial year	-	8,169	6,681	7,403	244	1,002	23,499
Disposals	-	(889)	(739)	-	-	-	(1,628)
Transferred within categories	-	-	-	(4)	-	4	-
Exchange differences	-	8	(120)	164	-	14	66
At 31 December 2018	-	214,957	152,988	119,099	6,819	21,798	515,661
Net carrying amount							
At 31 December 2018	105,101	190,632	169,248	222,794	7,094	73,567	768,436

^ The leasehold land identified as ROU assets for the Group and the Bank as disclosed in Note 21.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

21. Right-of-use assets

Group As at 31 December 2019	Premises RM'000	Office Equipments RM'000	Computers and Data Centres RM'000	Motor Vehicles RM'000	Total RM'000
Cost					
At 1 January 2019	-	-	-	-	-
- effect of adopting MFRS 16 (Note 2.4(i))	1,219,915	3,603	378,724	5,682	1,607,924
At 1 January 2019, as restated	1,219,915	3,603	378,724	5,682	1,607,924
Additions	166,144	146	56,242	1,349	223,881
Modification	18,440	(2,582)	72,064	(3,984)	83,938
Exchange differences	18,496	(12)	156	(2)	18,638
At 31 December 2019	1,422,995	1,155	507,186	3,045	1,934,381
Accumulated depreciation					
At 1 January 2019	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the financial year (Note 44)	257,961	619	129,499	1,194	389,273
Modification	(1,135)	(189)	(957)	(92)	(2,373)
Exchange differences	(709)	-	(18)	-	(727)
At 31 December 2019	256,117	430	128,524	1,102	386,173
Net carrying amount					
At 31 December 2019	1,166,878	725	378,662	1,943	1,548,208

956/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

21. Right-of-use assets (cont'd.)

Bank As at 31 December 2019	Premises RM'000	Office Equipments RM'000	Computers and Data Centres RM'000	Motor Vehicles RM'000	Total RM'000
Cost					
At 1 January 2019					
- effect of adopting MFRS 16 (Note 2.4(i))	459,999	447	215	178	460,839
At 1 January 2019, as restated	459,999	447	215	178	460,839
Additions	83,358	115	-	152	83,625
Modification	2,081	-	-	(114)	1,967
Exchange differences	(1,884)	(13)	(3)	(2)	(1,902)
At 31 December 2019	543,554	549	212	214	544,529
Accumulated depreciation					
At 1 January 2019	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the financial year (Note 44)	107,897	235	113	126	108,371
Modification	(1,762)	-	-	(39)	(1,801)
Exchange differences	(294)	-	(1)	-	(295)
At 31 December 2019	105,841	235	112	87	106,275
Net carrying amount					
At 31 December 2019	437,713	314	100	127	438,254

Total net carrying amount of the ROU assets including leasehold land for the Group and the Bank as disclosed in Note 20 as at 31 December 2019 are RM2,048,830,000 and RM518,729,000 respectively.

957/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

22. Intangible assets

Group As at 31 December 2019	Goodwill RM'000	Core Deposit Intangibles RM'000	Agency Force RM'000	Customer Relationship RM'000	Investment Management Agreement RM'000	Computer Software RM'000	Software-in-Development RM'000	Total RM'000
Cost								
At 1 January 2019	7,168,703	305,089	82,742	162,144	11,141	2,262,433	464,833	10,457,085
Additions	-	-	-	-	-	100,262	238,838	339,100
Disposal of a subsidiary	-	-	-	-	-	(10,676)	-	(10,676)
Write-offs (Note 44)	-	-	-	-	-	(68)	(2,671)	(2,739)
Transferred within categories	-	-	-	-	-	288,318	(288,318)	-
Transferred from/(to) property, plant and equipment (Note 20)	-	-	-	-	-	17	(131,438)	(131,421)
Exchange differences	162,003	9,615	-	164	-	(183,715)	206	(11,727)
At 31 December 2019	7,330,706	314,704	82,742	162,308	11,141	2,456,571	281,450	10,639,622

958/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

22. Intangible assets (cont'd.)

Group As at 31 December 2019 (cont'd.)	Goodwill RM'000	Core Deposit Intangibles RM'000	Agency Force RM'000	Customer Relationship RM'000	Investment Management Agreement RM'000	Computer Software RM'000	Software-in-Development RM'000	Total RM'000
Accumulated amortisation								
At 1 January 2019	-	305,089	75,039	160,690	-	1,576,708	-	2,117,526
Amortisation charge for the financial year (Note 44)	-	-	3,814	1,246	-	247,363	-	252,423
Disposal of a subsidiary	-	-	-	-	-	(10,676)	-	(10,676)
Write-offs (Note 44)	-	-	-	-	-	(68)	-	(68)
Transferred from property, plant and equipment (Note 20)	-	-	-	-	-	16	-	16
Exchange differences	-	9,615	5	165	-	(187,083)	-	(177,298)
At 31 December 2019	-	314,704	78,858	162,101	-	1,626,260	-	2,181,923
Accumulated impairment losses								
At 1 January 2019	1,621,232	-	-	-	-	-	-	1,621,232
Exchange differences	4	-	-	-	-	-	-	4
At 31 December 2019	1,621,236	-	-	-	-	-	-	1,621,236
Net carrying amount								
At 31 December 2019	5,709,470	-	3,884	207	11,141	830,311	281,450	6,836,463

959/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

22. Intangible assets (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	Goodwill RM'000	Core Deposit Intangibles RM'000	Agency Force RM'000	Customer Relationship RM'000	Investment Management Agreement RM'000	Computer Software RM'000	Software-in-Development RM'000	Total RM'000
Cost								
At 1 January 2018	7,377,597	318,447	82,742	162,062	-	2,075,236	274,516	10,290,600
Additions	-	-	-	-	-	66,394	315,650	382,044
Disposals	-	-	-	-	-	(694)	-	(694)
Acquisition of subsidiaries (Note 18(ix) & (x))	2,168	-	-	-	11,141	6,747	-	20,056
Write-offs (Note 44)	-	-	-	-	-	(7,015)	-	(7,015)
Transferred within categories	-	-	-	-	-	124,449	(124,449)	-
Transferred from/(to) property, plant and equipment (Note 20)	-	-	-	-	-	4,323	(1,441)	2,882
Exchange differences	(211,062)	(13,358)	-	82	-	(7,007)	557	(230,788)
At 31 December 2018	7,168,703	305,089	82,742	162,144	11,141	2,262,433	464,833	10,457,085

22. Intangible assets (cont'd.)

Group As at 31 December 2018 (cont'd.)	Goodwill RM'000	Core Deposit Intangibles RM'000	Agency Force RM'000	Customer Relationship RM'000	Investment Management Agreement RM'000	Computer Software RM'000	Software-in-Development RM'000	Total RM'000
Accumulated amortisation								
At 1 January 2018	-	318,447	75,006	160,358	-	1,361,620	-	1,915,431
Amortisation charge for the financial year (Note 44)	-	-	5,185	10,072	-	220,814	-	236,071
Disposals	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Acquisition of a subsidiary (Note 18(ix))	-	-	-	-	-	5,415	-	5,415
Write-offs (Note 44)	-	-	-	-	-	(5,884)	-	(5,884)
Exchange differences	-	(13,358)	(5,152)	(9,740)	-	(5,239)	-	(33,489)
At 31 December 2018	-	305,089	75,039	160,690	-	1,576,708	-	2,117,526
Accumulated impairment losses								
At 1 January 2018	1,621,230	-	-	-	-	-	-	1,621,230
Exchange differences	2	-	-	-	-	-	-	2
At 31 December 2018	1,621,232	-	-	-	-	-	-	1,621,232
Net carrying amount								
At 31 December 2018	5,547,471	-	7,703	1,454	11,141	685,725	464,833	6,718,327

961/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

22. Intangible assets (cont'd.)

Bank	Goodwill RM'000	Computer Software RM'000	Software-in-Development RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2019				
Cost				
At 1 January 2019	81,015	886,889	87,103	1,055,007
Additions	-	11,385	54,981	66,366
Write-offs (Note 44)	-	(68)	(2,671)	(2,739)
Transferred to a subsidiary	-	(28,906)	(12,286)	(41,194)
Transferred within categories	-	59,878	(59,878)	-
Transferred from property, plant and equipment (Note 20)	-	17	-	17
Exchange differences	-	(442)	(175)	(617)
At 31 December 2019	81,015	928,751	67,074	1,076,840
Accumulated amortisation				
At 1 January 2019	-	694,142	-	694,142
Amortisation charge for the financial year (Note 44)	-	49,533	-	49,533
Write-offs (Note 44)	-	(68)	-	(68)
Transferred to a subsidiary	-	(27,570)	-	(27,570)
Transferred from property, plant and equipment (Note 20)	-	16	-	16
Exchange differences	-	(348)	-	(348)
At 31 December 2019	-	715,705	-	715,705
Net carrying amount				
At 31 December 2019	81,015	213,046	67,074	361,135
As at 31 December 2018				
Cost				
At 1 January 2018	81,015	1,030,665	236,124	1,347,804
Additions	-	14,081	106,395	120,476
Transferred to a subsidiary (Note 18 (xv))	-	(262,393)	(150,679)	(413,072)
Transferred within categories	-	103,969	(103,969)	-
Transferred to property, plant and equipment (Note 20)	-	-	(1,062)	(1,062)
Exchange differences	-	567	294	861
At 31 December 2018	81,015	886,889	87,103	1,055,007

22. Intangible assets (cont'd.)

Bank As at 31 December 2018 (cont'd.)	Goodwill RM'000	Computer Software RM'000	Software-in-Development RM'000	Total RM'000
Accumulated amortisation				
At 1 January 2018	-	779,774	-	779,774
Amortisation charge for the financial year (Note 44)	-	76,737	-	76,737
Transferred to a subsidiary (Note 18 (xviii))	-	(163,269)	-	(163,269)
Exchange differences	-	900	-	900
At 31 December 2018	-	694,142	-	694,142
Net carrying amount				
At 31 December 2018	81,015	192,747	87,103	360,865

(i) Goodwill

Goodwill has been allocated to the Group's Cash-Generating Units ("CGUs") identified according to the following business segments:

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
American Express ("AMEX") card services business in Malaysia	(a)	**81,015**	81,015
Acquisition of PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Maybank Indonesia")	(b)	**5,807,085**	5,807,085
Less: Accumulated impairment losses		**(1,619,518)**	(1,619,518)
		4,187,567	4,187,567
Acquisition of Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH")	(c)	**2,001,914**	2,001,914
Less: Accumulated impairment losses		**(1,422)**	(1,422)
		2,000,492	2,000,492
Acquisition of PT Maybank Asset Management		**20,162**	20,162
Acquisition of PT Asuransi Etiqa Internasional Indonesia		**60,974**	60,974
Acquisition of Amanah Mutual Berhad	18(ix)	**2,168**	2,168
Exchange differences		**(642,908)**	(804,907)
		5,709,470	5,547,471

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

22. Intangible assets (cont'd.)

(i) Goodwill (cont'd.)

Goodwill has been allocated to the Group's Cash-Generating Units ("CGUs") identified according to the following business segments (cont'd.):

Bank	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
American Express ("AMEX") card services business in Malaysia	(a)	**81,015**	81,015

Goodwill is allocated to the Group's CGUs expected to benefit from the synergies of the acquisitions. The recoverable amount of the CGUs are assessed based on value-in-use and compared to the carrying amount of the CGUs to determine whether any impairment exists. Impairment loss is recognised in the income statement when the carrying amount of the CGUs exceeds its recoverable amount. During the financial year ended 31 December 2019, no additional impairment losses were recognised or reversed for the CGUs.

(a) The value-in-use calculations apply discounted cash flow projections prepared and approved by management, covering a 10-year period.

The other key assumptions for the computation of value-in-use are as follows:

(i) The Bank expects the AMEX card services business to be a going concern;

(ii) The growth in business volume is expected to be consistent with the industry growth rate of 5.0% to 7.0% per annum; and

(iii) The discount rate applied is the internal weighted average cost of capital of the Bank at the time of assessment, which is estimated to be 7.39% per annum (2018: 7.44% per annum).

(b) The value-in-use discounted cash flow model uses free cash flow to equity ("FCFE") projections prepared and approved by management covering a 5-year period.

The other key assumptions for the computation of value-in-use are as follows:

(i) The Bank expects Maybank Indonesia's banking business operations to be a going concern;

(ii) The discount rate applied is based on current specific country risks which is estimated to be approximately 11.9% per annum (2018: 14.5% per annum); and

(iii) Terminal value whereby cash flow growth rate of 7.9% (2018: 6.6%).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

22. Intangible assets (cont'd.)

(i) Goodwill (cont'd.)

(b) (cont'd.)

For sensitivity analysis purposes, a 10 basis points change in the discount rate would increase or decrease the recoverable amount by RM787.0 million, while a 10 basis points change in the terminal growth rate on the annual cash flows of Maybank Indonesia would increase or decrease the recoverable amount by RM743.0 million.

(c) Maybank Kim Eng Group ("MKEG") is segregated into two business pillars, namely, Investment Banking and Advisory ("IB&A") and Brokerage, Equity & Commodity Derivatives ("ECDG") and other businesses. MKEG comprises mainly Maybank Investment Bank Berhad ("MIBB") and Maybank Kim Eng ("MKE") whilst MKEG forms the Investment Banking sub-segment within Global Banking

The value-in-use discounted cash flow model uses free cash flow to the firm ("FCFF") projections prepared and approved by management covering a 5-year period of MIBB and MKE collectively.

The other key assumptions for the computation of value-in-use are as follows:

(i) The Bank expects MKEG's business operations to be a going concern;

(ii) The discount rate applied is the internal weighted average cost of capital of MKEG at the time of assessment, which is estimated to be 8.6% per annum (2018: 8.6% per annum); and

(iii) Terminal value whereby cash flow growth rate is 5.4% (2018: 5.4%), which is consistent with the average Gross Domestic Product rate of Malaysia, Singapore and Thailand, which are the major MKEG's operating markets

For sensitivity analysis purposes, if the annual cash flows growth rate of MKEG is at a constant negative growth rate of 8.7% or the discount rate increased to approximately 16.9%, the recoverable amount would be reduced to its carrying amount of the CGU.

(ii) Core Deposit Intangibles ("CDI")

Core deposit intangibles arise from the acquisition of Maybank Indonesia's banking business operations. The CDI is deemed to have a finite useful life of 8 years and has been fully amortised based on a reducing balance method.

(iii) Agency force

The agency force arises from the acquisition of MKEH's investment banking business operations. The agency force is deemed to have a finite useful life of 11 years and is amortised based on a reducing balance method.

22. Intangible assets (cont'd.)

(iv) Customer relationship

The customer relationship arises from the acquisition of MKEH's investment banking business operations. The customer relationship is deemed to have a finite useful life of 3 - 9 years and is amortised based on a reducing balance method.

(v) Investment management agreements

The Group has recognised the investment management agreements acquired through the acquisition of Amanah Mutual Berhad and Singapore Unit Trusts Limited as intangible assets as they are expected to provide consistent revenue flow and future economic benefits to the Group. The investment management agreements are initially recognised at cost and subsequently carried at cost less any accumulated impairment losses. The useful life of the investment management agreements are estimated to be indefinite as it is believed that there is no foreseeable limit to the period over which the investment management agreements are expected to generate net cash inflows for the Group.

23. Deposits from customers

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Fixed deposits and negotiable instruments of deposits				
- One year or less	**328,019,102**	312,630,907	**122,285,418**	123,641,231
- More than one year	**8,242,826**	6,262,601	**2,159,609**	1,049,608
	336,261,928	318,893,508	**124,445,027**	124,690,839
Money market deposits	**20,769,412**	26,939,821	**20,769,412**	26,939,821
Savings deposits	**78,030,371**	72,552,819	**28,119,100**	27,308,716
Demand deposits	**109,469,201**	114,346,475	**69,424,078**	76,220,939
	544,530,912	532,732,623	**242,757,617**	255,160,315

The deposits are sourced from the following types of customers:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Business enterprises	**230,436,071**	243,864,537	**136,645,520**	158,302,192
Individuals	**221,452,568**	208,707,696	**76,658,858**	75,316,213
Government and statutory bodies	**44,022,847**	35,281,078	**13,425,698**	8,806,390
Others	**48,619,426**	44,869,312	**16,027,541**	14,735,520
	544,530,912	532,732,623	**242,757,617**	255,160,315

23. Deposits from customers (cont'd.)

The maturity profile of fixed deposits and negotiable instruments of deposits are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Within six months	**265,335,800**	257,314,133	**102,260,693**	103,502,412
Six months to one year	**62,683,302**	55,316,774	**20,024,725**	20,138,819
One year to three years	**7,729,734**	5,821,123	**2,105,839**	984,301
Three years to five years	**513,092**	441,478	**53,770**	65,307
	336,261,928	318,893,508	**124,445,027**	124,690,839

24. Deposits and placements from financial institutions

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Licensed banks	**38,756,617**	39,504,617	**48,975,323**	51,341,923
Licensed finance companies	**142,861**	64,257	**142,861**	64,257
Licensed investment banks	**482,606**	98,277	**482,606**	98,277
Other financial institutions	**4,173,125**	4,183,426	**1,753,745**	1,436,290
	43,557,209	43,850,577	**51,354,535**	52,940,747

The maturity profile of deposits and placements from financial institutions are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
One year or less	**41,112,765**	41,092,831	**50,593,909**	52,405,495
More than one year	**2,444,444**	2,757,746	**760,626**	535,252
	43,557,209	43,850,577	**51,354,535**	52,940,747

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

25. Financial liabilities at fair value through profit or loss ("FVTPL")

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Structured deposits	**22,772**	1,640,430	**22,772**	1,254,743
Borrowings				
Unsecured				
Medium term notes				
- More than one year				
Denominated in:				
- USD	**6,447,653**	6,598,010	**6,447,653**	6,598,010
- RM	**60,328**	654,251	**60,328**	654,251
	6,507,981	7,252,261	**6,507,981**	7,252,261
	6,530,753	8,892,691	**6,530,753**	8,507,004

The Group and the Bank have designated certain structured deposits and borrowings at FVTPL. This designation is permitted under MFRS 9 *Financial Instruments: Recognition and Measurement* as it significantly reduces accounting mismatch. These instruments are managed by the Group and the Bank on the basis of their fair values and include terms that have substantive derivative characteristics

The carrying amounts of both structured deposits and borrowings designated at FVTPL of the Group and of the Bank as at 31 December 2019 were RM6,726,131,000 (2018: RM9,616,975,000 and RM9,231,989,000 respectively). The fair value changes of the financial liabilities at FVTPL that are attributable to the changes in own credit risk are not significant.

The movements in the borrowings are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
At 1 January	**7,252,261**	4,008,849	**7,252,261**	4,008,849
Issuance during the financial year[1]	**1,432,900**	620,775	**1,432,900**	620,775
Redemption during the financial year[1]	**(2,669,250)**	-	**(2,669,250)**	-
Non-cash changes:				
Fair value changes	**526,325**	(737,572)	**526,325**	(737,572)
Transfer[2]	**-**	3,000,594	**-**	3,000,594
Others	**17,366**	225,980	**17,366**	225,980
Exchange differences	**(51,621)**	133,635	**(51,621)**	133,635
At 31 December	**6,507,981**	7,252,261	**6,507,981**	7,252,261

25. Financial liabilities at fair value through profit or loss ("FVTPL") (cont'd.)

The movements in the borrowings are as follows (cont'd.):

1 **Issuance/redemption of financial liabilities at FVTPL by the Bank**

The following are the issuance and redemption by the Bank under the USD15.0 billion Multicurrency Medium Term Note Programme during the financial year ended 31 December 2019.

Issuance/ Redemption	Currency	Description	Aggregate Nominal Value (in million)
Issuance	USD	Callable Zero Coupon Notes	350.0
Redemption	USD	Callable Zero Coupon Notes	500.0

The following is redemption by the Bank under the RM10.0 billion Senior Medium Term Note Programme during the financial year ended 31 December 2019.

Redemption	Currency	Description	Aggregate Nominal Value (in million)
Redemption	MYR	Callable Fixed Rate Notes	600.0

2 During initial application of MFRS 9 on 1 January 2018, the Group and the Bank redesignated callable zero coupon notes amounting to USD660.0 million (equivalent to RM3,052.2 million) in nominal value from Borrowings to financial liabilities at FVTPL and recorded an unrealised gain amounting to RM51.6 million. Prior to the application of MFRS 9, these callable zero coupon notes were recognised as Borrowings as disclosed in Note 31.

26. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Insurance/takaful contract liabilities	(i)	**30,218,443**	26,176,660
Other insurance payables	(ii)	**667,187**	676,442
		30,885,630	26,853,102

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

25. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables (cont'd.)

(i) Insurance/takaful contract liabilities

Group 2019	Note	Gross contract liabilities RM'000	Reinsurance/ retakaful assets (Note 14) RM'000	Net contract liabilities RM'000
Life insurance/family takaful	(a)	**24,258,416**	**(210,226)**	**24,048,190**
General insurance/ general takaful	(b)	**5,960,027**	**(3,340,439)**	**2,619,588**
		30,218,443	**(3,550,665)**	**26,667,778**
2018				
Life insurance/family takaful	(a)	20,779,777	(122,913)	20,656,864
General insurance/ general takaful	(b)	5,396,883	(3,162,356)	2,234,527
		26,176,660	(3,285,269)	22,891,391

(a) Life insurance/family takaful

The breakdown of life insurance/family takaful contract liabilities and its movements are further analysed as follows:

(A) Life insurance/family takaful contract liabilities

Group 2019	Gross contract liabilities RM'000	Reinsurance/ retakaful assets RM'000	Net contract liabilities RM'000
Claims liabilities	**185,590**	**(42,570)**	**143,020**
Actuarial liabilities	**17,791,625**	**(167,656)**	**17,623,969**
Unallocated surplus	**4,155,943**	**-**	**4,155,943**
FVOCI reserve	**275,055**	**-**	**275,055**
Net asset value ("NAV") attributable to unitholders	**1,850,203**	**-**	**1,850,203**
	24,258,416	**(210,226)**	**24,048,190**
2018			
Claims liabilities	228,328	(17,445)	210,883
Actuarial liabilities	15,186,267	(105,468)	15,080,799
Unallocated surplus	3,813,477	-	3,813,477
FVOCI reserve	27,900	-	27,900
Net asset value ("NAV") attributable to unitholders	1,523,805	-	1,523,805
	20,779,777	(122,913)	20,656,864

26. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables (cont'd.)

(i) Insurance/takaful contract liabilities (cont'd.)

(a) Life insurance/family takaful (cont'd.)

The breakdown of life insurance/family takaful contract liabilities and its movements are further analysed as follows (cont'd).

(B) Movements of life insurance/family takaful contract liabilities and reinsurance/retakaful assets

	<---------- Gross contract liabilities ---------->					Total		
Group As at 31 December 2019	Claims liabilities RM'000	Actuarial liabilities RM'000	Unallocated surplus RM'000	FVOCI reserve RM'000	NAV attributable to unitholders RM'000	gross contract liabilities RM'000	Reinsurance/ retakaful assets RM'000	Net contract liabilities RM'000
At 1 January 2019	228,320	15,106,267	3,813,477	27,900	1,523,805	20,779,777	(122,913)	20,656,864
Net earned insurance premiums	-	-	1,535,362	-	-	1,535,362	-	1,535,362
Other revenue	-	-	943,399	-	54	943,453	-	943,453
Experience/benefit variation	(16,806)	-	-	-	-	(16,806)	-	(16,806)
Benefits and claims	(20,738)	1,877,229	(972,715)	-	1,983	85,759	(36,349)	49,410
Other expenses	-	-	(389,554)	-	(6)	(389,560)	-	(389,560)
Adjustments due to changes in:								
- Discounting	-	73,474	(12,585)	-	-	60,889	(60,889)	-
- Assumptions	-	(204,291)	148,632	-	-	(55,659)	55,659	-
- Policy movements	(5,194)	1,625,682	(825,652)	-	293,001	1,087,837	(45,734)	1,042,103
Changes in FVOCI reserve	-	-	-	247,155	-	247,155	-	247,155
Taxation	-	-	(31,528)	-	-	(31,528)	-	(31,528)
Transfer to shareholders' fund	-	-	28,546	-	-	28,546	-	28,546
Surplus paid to participants	-	33,264	(53,664)	-	-	(20,400)	-	(20,400)
Net asset value attributable to unitholders	-	-	-	-	31,366	31,366	-	31,366
Transfer from participants fund	-	-	(27,775)	-	-	(27,775)	-	(27,775)
At 31 December 2019	185,590	17,791,625	4,155,943	275,055	1,850,203	24,258,416	(210,226)	24,048,190

971/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

26. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables (cont'd.)

(i) Insurance/takaful contract liabilities (cont'd.)

(a) Life insurance/family takaful (cont'd.)

The breakdown of life insurance/family takaful contract liabilities and its movements are further analysed as follows (cont'd):

(B) Movements of life insurance/family takaful contract liabilities and reinsurance/retakaful assets (cont'd.)

	<---------- Gross contract liabilities ---------->					Total gross		
Group (cont'd.) As at 31 December 2018	Claims liabilities RM'000	Actuarial liabilities RM'000	Unallocated surplus RM'000	FVOCI reserve RM'000	NAV attributable to unitholders RM'000	contract liabilities RM'000	Reinsurance/ retakaful assets RM'000	Net contract liabilities RM'000
At 1 January 2018	225,021	13,961,280	3,648,905	(33,021)	1,473,652	19,275,837	(109,129)	19,166,708
- effect of adopting MFRS 9	-	-	(5,877)	3,711	-	(2,166)	-	(2,166)
As at 1 January 2018 (restated)	225,021	13,961,280	3,643,028	(29,310)	1,473,652	19,273,671	(109,129)	19,164,542
Net earned insurance premiums	-	-	1,401,808	-	99,662	1,501,470	(67,953)	1,433,517
Other revenue	-	-	375,003	-	4,571	379,574	-	379,574
Experience/benefit variation	3,303	-	-	-	-	3,303	20,175	23,478
Benefits and claims	(11,611)	618,081	(603,826)	-	(27,267)	(24,645)	43,534	18,889
Other expenses	-	-	(362,877)	-	(20,301)	(383,178)	-	(383,178)
Adjustments due to changes in:								
- Discounting	-	37,908	(12,585)	-	-	25,323	(25,323)	-
- Assumptions	-	(222,924)	171,599	-	-	(51,325)	51,325	-
- Policy movements	11,615	727,763	(516,441)	29,051	(7,864)	244,124	(35,542)	208,582
Changes in FVOCI reserve	-	7,073	-	28,159	-	35,232	-	35,232
Taxation	-	-	(811)	-	1,372	561	-	561
Transfer to shareholders' fund	-	-	(211,337)	-	-	(211,337)	-	(211,337)
Surplus attributable to policyholders during the financial year	-	(142,914)	142,191	-	-	(723)	-	(723)
Surplus paid to participants	-	-	(12,273)	-	-	(12,273)	-	(12,273)
At 31 December 2018	228,328	15,166,267	3,813,477	27,900	1,523,805	20,779,777	(122,913)	20,656,864

972/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

26. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables (cont'd.)

(i) Insurance/takaful contract liabilities (cont'd.)

(b) General insurance/general takaful

Group 2019	Note	Gross contract liabilities RM'000	Reinsurance /retakaful assets RM'000	Net contract liabilities RM'000
Claims liabilities	(A)	**4,281,164**	**(2,988,664)**	**1,292,500**
Premiums/contribution liabilities	(B)	**1,479,054**	**(352,493)**	**1,126,561**
Unallocated surplus of general takaful fund		**157,693**	**-**	**157,693**
FVOCI reserve		**42,116**	**718**	**42,834**
		5,960,027	**(3,340,439)**	**2,619,588**
2018				
Claims liabilities	(A)	3,889,742	(2,778,887)	1,110,855
Premiums/contribution liabilities	(B)	1,328,894	(383,469)	945,425
Unallocated surplus of general takaful fund		186,569	-	186,569
FVOCI reserve		(8,322)	-	(8,322)
		5,396,883	(3,162,356)	2,234,527

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

26. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables (cont'd.)

(i) Insurance/takaful contract liabilities (cont'd.)

(b) General insurance/general takaful (cont'd.)

(A) Claims liabilities

Group	Gross contract liabilities RM'000	Reinsurance /retakaful assets RM'000	Net contract liabilities RM'000
As at 31 December 2019			
At 1 January 2019	**3,889,742**	**(2,778,887)**	**1,110,855**
Claims incurred in the current accident year	**1,063,960**	**(82,537)**	**981,423**
Adjustment to claims incurred in prior accident year due to changes in assumptions	**188**	**(25)**	**163**
Other movements in claims incurred in prior accident year	**(80,087)**	**57,554**	**(22,533)**
Claims paid during the financial year	**(593,877)**	**(178,872)**	**(772,749)**
Movements in Provision of Risk Margin for Adverse Deviation ("PRAD")	**(3,541)**	**667**	**(2,874)**
Exchange differences	**4,779**	**(6,564)**	**(1,785)**
At 31 December 2019	**4,281,164**	**(2,988,664)**	**1,292,500**
As at 31 December 2018			
At 1 January 2018	3,808,751	(2,649,941)	1,158,810
Claims incurred in the current accident year	807,706	(48,417)	759,289
Adjustment to claims incurred in prior accident year due to changes in assumptions	1,888	(1,573)	315
Other movements in claims incurred in prior accident year	59,639	(79,800)	(20,161)
Claims paid during the financial year	(771,049)	(3,357)	(774,406)
Movements in Provision of Risk Margin for Adverse Deviation ("PRAD")	(17,385)	4,256	(13,129)
Exchange differences	192	(55)	137
At 31 December 2018	3,889,742	(2,778,887)	1,110,855

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

26. Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables (cont'd.)

(i) Insurance/takaful contract liabilities (cont'd.)

(b) General insurance/general takaful (cont'd.)

(B) Premiums/contribution liabilities

Group	Gross contract liabilities RM'000	Reinsurance /retakaful assets RM'000	Net contract liabilities RM'000
As at 31 December 2019			
At 1 January 2019	**1,328,894**	**(383,469)**	**945,425**
Premiums/contributions written in the financial year	**3,119,733**	**(918,193)**	**2,201,540**
Premiums/contributions earned during the financial year	**(2,970,550)**	**950,334**	**(2,020,216)**
Exchange differences	**977**	**(1,165)**	**(188)**
At 31 December 2019	**1,479,054**	**(352,493)**	**1,126,561**
As at 31 December 2018			
At 1 January 2018	1,309,433	(463,385)	846,048
Premiums/contributions written in the financial year	2,710,712	(957,080)	1,753,632
Premiums/contributions earned during the financial year	(2,700,173)	1,030,458	(1,669,714)
Exchange differences	8,922	6,537	15,459
At 31 December 2018	1,328,894	(383,469)	945,425

(ii) Other insurance payables

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Due to agents and intermediaries	**174,645**	138,397
Due to reinsurers and cedants	**447,301**	492,310
Due to retakaful operators	**45,241**	47,735
	667,187	676,442

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Amount due to brokers and clients	57	**4,231,486**	3,038,388	**-**	-
Deposits, other creditors and accruals		**8,642,439**	11,383,153	**6,601,312**	6,775,654
Defined benefit pension plans	(i)	**521,985**	474,018	**-**	-
Provisions for commitments and contingencies	(ii)	**27,880**	32,003	**27,880**	27,416
Allowances for impairment losses on loan commitments and financial guarantee contracts	(iii)	**678,232**	287,436	**618,048**	229,103
Lease liabilities	(iv)	**1,461,498**	272,311	**410,156**	-
Structured deposits		**6,006,007**	6,301,362	**295,012**	308,888
		21,569,527	21,788,671	**7,952,408**	7,341,061

(i) Defined benefit pension plans

The Bank's subsidiaries have obligations in respect of the severance payments they must make to employees upon retirement under labour laws of respective countries. The Bank's subsidiaries treat these severance payment obligations as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan is determined by a professionally qualified independent actuary based on actuarial assumptions using Projected Unit Credit Method. Such determination is made based on the present value of expected cash flows of benefits to be paid in the future taking into account the actuarial assumptions, including salaries, turnover rate, mortality rate, years of service and other factors.

The defined benefit plans expose the Bank's subsidiaries to actuarial risks, such as longevity risk, interest rate risk, currency risk and market (investment) risk.

(a) Funding to defined benefit plans

The defined benefit plans are fully funded by the Bank's subsidiaries. The funding requirements are based on the pension funds actuarial measurement framework set out in the funding policies of the plans. The subsidiaries' employees are not required to contribute to the plans.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(i) Defined benefit pension plans (cont'd.)

(a) Funding to defined benefit plans (cont'd.)

The following payments are expected contributions to be made by the Bank's subsidiaries to the defined benefit plans obligations in the future years:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Within the next 12 months	**32,270**	25,790
Between 1 and 5 years	**166,074**	134,788
Between 5 and 10 years	**439,765**	405,370
Beyond 10 years	**4,134,351**	3,689,764
Total expected payments	**4,772,460**	4,255,712

(b) Movements in net defined benefit liabilities

The following table shows a reconciliation of net defined benefit liabilities and its components:

Group As at 31 December 2019	Defined benefit obligations RM'000	Fair value of plan assets RM'000	Net defined benefit liabilities RM'000
At 1 January 2019	**504,661**	**(30,643)**	**474,018**
Included in income statements:			
Current service cost	**56,099**	**-**	**56,099**
Past service cost	**5,093**	**-**	**5,093**
Interest cost/(income)	**38,807**	**(2,974)**	**35,833**
Actuarial gain on other long-term employee benefits plans	**(8,908)**	**-**	**(8,908)**
	91,091	**(2,974)**	**88,117**
Included in statements of comprehensive income:			
Remeasurement (gain)/loss:			
- Actuarial (gain)/loss arising from			
- Demographic assumptions	**(1,328)**	**-**	**(1,328)**
- Financial assumptions	**23,361**	**-**	**23,361**
- Experience adjustments	**(28,114)**	**-**	**(28,114)**
- Return on plan assets (excluding interest income)	**-**	**1,176**	**1,176**
	(6,081)	**1,176**	**(4,905)**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(i) Defined benefit pension plans (cont'd.)

(b) Movements in net defined benefit liabilities (cont'd.)

The following table shows a reconciliation of net defined benefit liabilities and its components (cont'd.):

Group (cont'd.)	Defined benefit obligations RM'000	Fair value of plan assets RM'000	Net defined benefit liabilities RM'000
As at 31 December 2019 (cont'd.)			
Others:			
Contributions paid by employers	-	**(10,776)**	**(10,776)**
Benefits paid	**(45,541)**	**13,857**	**(31,684)**
Disposal of a subsidiary	**(4,993)**	-	**(4,993)**
Exchange differences	**14,349**	**(2,141)**	**12,208**
	(36,185)	**940**	**(35,245)**
At 31 December 2019	**553,486**	**(31,501)**	**521,985**
As at 31 December 2018			
At 1 January 2018	562,498	(30,689)	531,809
Included in income statements:			
Current service cost	50,117	-	50,117
Past service cost	608	-	608
Interest cost/(income)	35,967	(1,386)	34,581
Actuarial (gain)/loss on other long-term employee benefits plans	(2,676)	589	(2,087)
	84,016	(797)	83,219
Included in statements of comprehensive income:			
Remeasurement (gain)/loss:			
- Actuarial (gain)/loss arising from:			
- Demographic assumptions	(1,605)	-	(1,605)
- Financial assumptions	(34,404)	278	(34,126)
- Experience adjustments	(25,562)	-	(25,562)
- Return on plan assets (excluding interest income)	-	(566)	(566)
	(61,571)	(288)	(61,859)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(i) Defined benefit pension plans (cont'd.)

(b) Movements in net defined benefit liabilities (cont'd.)

The following table shows a reconciliation of net defined benefit liabilities and its components (cont'd.):

Group As at 31 December 2018 (cont'd.)	Defined benefit obligations RM'000	Fair value of plan assets RM'000	Net defined benefit liabilities RM'000
Others:			
Contributions paid by employers	1,009	(10,111)	(9,102)
Benefits paid	(40,953)	9,613	(31,340)
Exchange differences	(40,338)	1,629	(38,709)
	(80,282)	1,131	(79,151)
At 31 December 2018	504,661	(30,643)	474,018

(c) Plan assets

The major categories of plan assets included as part of the fair value of total plan assets are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash and cash equivalents	**16,892**	7,243
Quoted investments in active markets:		
Equity securities:		
- Financial institutions	**7,950**	9,300
Bonds issued by foreign governments	**3,687**	8,257
Debt instruments	**1,394**	1,528
Unquoted investments:		
Debt instruments	**1,553**	1,530
Equity securities	**2,283**	4,820
Other receivables	**1,487**	3,985
Other payables	**(3,845)**	(5,921)
	31,501	30,843

For Bank's subsidiaries which have plan assets, an Asset-Liability Matching Study ("ALM") is performed at each reporting date. The principal technique of the ALM is to ensure the expected return on assets is sufficient to support the desired level of funding arising from the defined benefit plans

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(i) Defined benefit pension plans (cont'd.)

(d) Defined benefit obligations

(A) Actuarial assumptions

The principal assumptions used by subsidiaries in determining its pension obligations are as follows:

Group	**2019** **%**	**2018** **%**
Discount rate		
- Indonesia	**7.73**	8.21
- Philippines	**4.87**	5.14
- Thailand	**1.62**	3.21
Future salary growth		
- Indonesia	**7.33**	7.50
- Philippines	**5.00**	5.33
- Thailand	**6.00**	6.00

Group	**2019** **Years**	**2018** **Years**
Indonesia:		
Life expectancy for individual retiring at age of 55 - 56:		
- Male	**15.55**	17.84
- Female	**16.88**	18.84
Philippines:		
Life expectancy for individual retiring at age of 60:		
- Male	**12.10**	10.50
- Female	**15.30**	10.50
Thailand:		
Life expectancy for individual retiring at age of 60:		
- Male	**11.80**	6.35
- Female	**19.30**	6.35

The average duration of the defined benefit plans obligations at the end of each reporting year are as follows:

Group	**2019** **Years**	**2018** **Years**
Duration of defined benefit plans obligations		
- Indonesia	**7.04**	9.29
- Philippines	**15.37**	18.09
- Thailand	**17.30**	13.60

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(i) Defined benefit pension plans (cont'd.)

(d) Defined benefit obligations (cont'd.)

(B) Sensitivity analysis

Reasonably possible changes at the reporting date to one of the relevant actuarial assumptions, holding other assumptions constant, would have affected the defined benefit obligations by the amounts shown below:

	Defined benefit obligations	
	Increased	Decreased
Group	**by 1%**	**by 1%**
2019	**RM'000**	**RM'000**
Discount rate (1% movement)	**(40,135)**	**48,791**
Future salary growth (1% movement)	**48,348**	**(28,651)**
2018		
Discount rate (1% movement)	(29,000)	49,078
Future salary growth (1% movement)	49,779	(29,360)

The sensitivity analysis above have been determined based on a method that extrapolates the impact on net defined benefit obligations as a result of reasonable changes in key assumptions occurring at the end of each reporting year.

(ii) The movements of provisions for commitments and contingencies are as follows:

	Group		Bank	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
	RM'000	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
At 1 January	**32,003**	41,953	**27,416**	41,953
Addition	**464**	-	**464**	-
Provisions written back during the financial year	**(4,587)**	(9,950)	**-**	(14,537)
At 31 December	**27,880**	32,003	**27,880**	27,416

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(iii) Movements in the allowances for impairment losses on loan commitments and financial guarantee contracts are as follows:

As at 31 December 2019	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
Group				
At 1 January 2019	84,477	52,676	150,283	287,436
Transferred to Stage 1	2,620	(2,620)	-	-
Transferred to Stage 2	(4,613)	6,014	(1,401)	-
Transferred to Stage 3	(13)	(61)	74	-
Net remeasurement of allowances	13,488	55,709	333,589	402,786
New financial assets originated or purchased	23,893	12,047	-	35,940
Financial assets derecognised	(28,218)	(17,679)	(3,224)	(49,121)
Changes in models/ risk parameters	(277)	974	-	697
Exchange differences	729	1,072	(1,307)	494
At 31 December 2019	92,086	108,132	478,014	678,232
Bank				
At 1 January 2019	40,038	43,868	145,197	229,103
Transferred to Stage 1	2,228	(2,228)	-	-
Transferred to Stage 2	(4,284)	4,284	-	-
Transferred to Stage 3	(14)	(54)	68	-
Net remeasurement of allowances	12,282	57,728	327,100	397,110
New financial assets originated or purchased	18,303	8,622	-	26,925
Financial assets derecognised	(19,571)	(12,646)	(2,950)	(35,167)
Changes in models/ risk parameters	(242)	519	-	277
Exchange differences	(416)	(94)	310	(200)
At 31 December 2019	48,324	99,999	469,725	618,048

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

27. Other liabilities (cont'd.)

(iii) Movements in the allowances for impairment losses on loan commitments and financial guarantee contracts are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
Group				
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	90,574	75,163	74,027	239,764
At 1 January 2018, as restated	90,574	75,163	74,027	239,764
Transferred to Stage 1	8,664	(8,383)	(281)	-
Transferred to Stage 2	(594)	24,579	(23,985)	-
Transferred to Stage 3	(117)	(33)	150	-
Net remeasurement of allowances	12,188	(21,314)	115,653	106,527
New financial assets originated or purchased	29,707	23,756	-	53,463
Financial assets derecognised	(53,040)	(40,669)	(18,453)	(112,162)
Changes in models/ risk parameters	(1,489)	(779)	-	(2,268)
Exchange differences	(1,416)	356	3,172	2,112
At 31 December 2018	84,477	52,676	150,283	287,436
Bank				
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	53,498	66,506	67,083	187,087
At 1 January 2018, as restated	53,498	66,506	67,083	187,087
Transferred to Stage 1	7,788	(7,654)	(144)	-
Transferred to Stage 2	(517)	24,053	(23,536)	-
Transferred to Stage 3	(117)	(33)	150	-
Net remeasurement of allowances	(1,596)	(21,633)	116,695	93,466
New financial assets originated or purchased	23,059	19,868	-	42,927
Financial assets derecognised	(41,625)	(36,315)	(16,110)	(94,050)
Changes in models/ risk parameters	24	-	-	24
Transfer to a subsidiary	(1,522)	(654)	-	(2,176)
Exchange differences	1,036	(270)	1,059	1,825
At 31 December 2018	40,038	43,868	145,197	229,103

27. Other liabilities (cont'd.)

(iv) Lease liabilities

The movements in lease liabilities are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January				
- as previously stated	272,311	290,559	-	-
- effect of adopting MFRS 16 (Note 2.4(i))	1,250,017	-	427,669	-
At 1 January, as restated	1,522,328	290,559	427,669	-
New lease contracts	179,768	-	70,217	-
Modification	79,932	-	(2,968)	-
Interest expense	66,353	-	16,186	-
Lease obligation reduction/ repayment	(386,883)	(18,248)	(100,948)	-
At 31 December	1,461,498	272,311	410,156	-

The undiscounted maturity analysis of lease liabilities as at 31 December 2019 are as follows:

	Group RM'000	Bank RM'000
Less than one year	27,377	20,348
Between one and five years	739,481	163,190
More than five years	896,132	263,992
	1,662,990	447,530

Finance lease liabilities of the Group under MFRS 117 as at 31 December 2018 were payable as follows:

Group	Future minimum lease payments RM'000	Future finance charges RM'000	Present value of finance lease liabilities RM'000
Less than one year	82,486	(3,884)	78,602
Between one and five years	209,770	(16,061)	193,709
	292,256	(19,945)	272,311

28. Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January	**1,547,272**	1,543,501	**1,547,272**	1,543,501
Amount sold to Cagamas during the financial year	**1,543,501**	1,543,500	**1,543,501**	1,543,500
Repayment forwarded	**(1,543,500)**	(1,543,501)	**(1,543,500)**	(1,543,501)
Changes in fair value	**(21,048)**	3,772	**(21,048)**	3,772
At 31 December	**1,526,225**	1,547,272	**1,526,225**	1,547,272
Represented by:				
Sold directly to Cagamas	**1,543,501**	1,543,500	**1,543,501**	1,543,500

Based on the agreement, the Group and the Bank undertake to administer the loans and financing on behalf of Cagamas Berhad and to buy back any loans and financing which are regarded as defective based on pre-determined and agreed-upon prudential criteria with recourse against the originators.

The loans and financing sold to Cagamas Berhad with recourse are mainly housing loans.

29. Provision for taxation and zakat

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Taxation	**142,744**	352,987	**-**	79,815
Zakat	**44,317**	42,795	**-**	-
	187,061	395,782	**-**	79,815

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

30. Deferred tax

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
At 1 January				
- as previously stated	**(587,583)**	(127,239)	**(345,186)**	(315,013)
- effect of adopting MFRS 9	**-**	(94,831)	**-**	(5,886)
At 1 January, as restated	**(587,583)**	(222,070)	**(345,186)**	(320,899)
Acquisition of subsidiaries	**-**	2,414	**-**	-
Recognised in income statements:				
Tax expenses (Note 49)	**(67,263)**	(396,032)	**18,773**	(30,891)
Tax borne by insurance policyholders/takaful participants	**107,220**	10,331	**-**	-
Recognised in statements of other comprehensive income, net	**673,131**	9,638	**510,049**	5,868
Disposal of a subsidiary	**20,240**	-	**-**	-
Exchange differences	**2,819**	8,136	**1,859**	736
At 31 December	**148,564**	(587,583)	**185,495**	(345,186)

Presented after appropriate offsetting as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Deferred tax assets	**(729,712)**	(1,085,549)	**-**	(345,186)
Deferred tax liabilities	**878,276**	497,966	**185,495**	-
	148,564	(587,583)	**185,495**	(345,186)

Presented prior to offsetting as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Deferred tax assets	**(943,638)**	(1,065,386)	**(369,164)**	(394,406)
Deferred tax liabilities	**1,092,202**	477,803	**554,659**	49,220
	148,564	(587,583)	**185,495**	(345,186)

Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to set-off current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes relate to the same fiscal authority.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

30. Deferred tax (cont'd.)

The components and movements of deferred tax assets and liabilities during the financial year prior to offsetting are as follows:

Deferred tax assets of the Group:

	Impairment losses on loans, financial investments and other financial assets RM'000	FVOCI reserve and amortisation of premium RM'000	Provision for liabilities RM'000	Other temporary differences RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2019					
At 1 January 2019	(159,586)	(22,138)	(550,570)	(325,092)	(1,065,386)
Recognised in income statements:					
Tax expenses	(111,245)	(160,916)	27,676	168,223	(76,262)
Tax borne by insurance policyholders/takaful participants	26	-	-	666	692
Recognised in statements of other comprehensive income	-	178,611	(337)	-	178,474
Disposal of a subsidiary	5,837	-	-	14,483	20,240
Exchange differences	(2,293)	1,153	1,422	(1,678)	(1,396)
At 31 December 2019	(267,261)	(3,090)	(529,809)	(143,478)	(943,638)
As at 31 December 2018					
At 1 January 2018					
- as previously stated	12,470	(7,586)	(550,272)	(313,930)	(859,318)
- effect of adopting MFRS 9	(104,489)	(22,207)	-	12,376	(114,320)
At 1 January 2018, as restated	(92,019)	(29,793)	(550,272)	(301,554)	(973,638)
Recognised in income statements:					
Tax expenses	(76,697)	(5,140)	(16,498)	(24,158)	(122,493)
Tax borne by insurance policyholders/takaful participants	-	-	-	(2,952)	(2,952)
Recognised in statements of other comprehensive income	-	13,624	1,426	-	15,050
Exchange differences	9,130	(829)	6,774	3,572	18,647
At 31 December 2018	(159,586)	(22,138)	(550,570)	(325,092)	(1,065,386)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

30. Deferred tax (cont'd.)

The components and movements of deferred tax assets and liabilities during the financial year prior to offsetting are as follows (cont'd):

Deferred tax liabilities of the Group:

	Excess capital allowance RM'000	FVOCI reserve and accretion of discounts RM'000	Provision for liabilities RM'000	Non-DPF unallocated surplus RM'000	Other temporary differences RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2019						
At 1 January 2019	**111,140**	**37,269**	-	**241,555**	**87,839**	**477,803**
Recognised in income statements:						
Tax expenses	**20,798**	**160,751**	-	**(13,530)**	**(159,020)**	**8,999**
Tax borne by insurance policyholders/ takaful participants	**192**	-	-	-	**106,336**	**106,528**
Recognised in statements of other comprehensive income	-	**494,657**	-	-	-	**494,657**
Exchange differences	**(68)**	**4,228**	-	-	**55**	**4,215**
At 31 December 2019	**132,062**	**696,905**	-	**228,025**	**35,210**	**1,092,202**
As at 31 December 2018						
At 1 January 2018 - as previously stated	108,630	38,413	(3,233)	495,367	92,902	732,079
- effect of adopting MFRS 9	-	(628)	-	20,117	-	19,489
At 1 January 2018, as restated	108,630	37,785	(3,233)	515,484	92,902	751,568
Acquisition of subsidiaries (Note 18(x) & (x))	-	-	-	-	2,414	2,414
Recognised in income statements:						
Tax expenses	437	2,678	3,233	(273,929)	(5,958)	(273,539)
Tax borne by insurance policyholders/ takaful participants	1,742	-	-	-	11,541	13,283
Recognised in statements of other comprehensive income	-	(5,412)	-	-	-	(5,412)
Exchange differences	331	2,218	-	-	(13,060)	(10,511)
At 31 December 2018	111,140	37,269	-	241,555	87,839	477,803

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

30. Deferred tax (cont'd.)

The components and movements of deferred tax assets and liabilities during the financial year prior to offsetting are as follows (cont'd.).

Deferred tax assets of the Bank:

	Impairment losses on loans, financial investments and other financial assets RM'000	FVOCI reserve RM'000	Provision for liabilities RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2019				
At 1 January 2019	(2,828)	(60,919)	(330,659)	(394,406)
Recognised in income statements:				
Tax expenses	(31,938)	-	28,571	(3,367)
Recognised in statements of other comprehensive income	-	26,750	-	26,750
Exchange differences	-	-	1,859	1,859
At 31 December 2019	(34,766)	(34,169)	(300,229)	(369,164)
As at 31 December 2018				
At 1 January 2018				
- as previously stated	-	(38,404)	(329,533)	(367,937)
- effect of adopting MFRS 9	-	(25,292)	-	(25,292)
At 1 January 2018, as restated	-	(63,696)	(329,533)	(393,229)
Recognised in income statements:				
Tax expenses	(2,828)	-	(1,862)	(4,690)
Recognised in statements of other comprehensive income	-	2,777	-	2,777
Exchange differences	-	-	736	736
At 31 December 2018	(2,828)	(60,919)	(330,659)	(394,406)

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

30. Deferred tax (cont'd.)

The components and movements of deferred tax assets and liabilities during the financial year prior to offsetting are as follows (cont'd.).

Deferred tax liabilities of the Bank:

	Excess capital allowance RM'000	FVOCI reserve RM'000	Other temporary differences RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2019				
At 1 January 2019	**26,723**	**10,121**	**12,376**	**49,220**
Recognised in income statements:				
Tax expenses	**21,909**	**-**	**231**	**22,140**
Recognised in statements of other comprehensive income	**-**	**483,299**	**-**	**483,299**
At 31 December 2019	**48,632**	**493,420**	**12,607**	**554,659**
As at 31 December 2018				
At 1 January 2018				
- as previously stated	52,924	-	-	52,924
- effect of adopting MFRS 9	-	7,030	12,376	19,406
At 1 January 2018, as restated	52,924	7,030	12,376	72,330
Recognised in income statements:				
Tax expenses	(26,201)	-	-	(26,201)
Recognised in statements of other comprehensive income	-	3,091	-	3,091
At 31 December 2018	26,723	10,121	12,376	49,220

Deferred tax assets have not been recognised in respect of the following items:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Unutilised tax losses	**395,851**	334,055
Unabsorbed capital allowances	**33**	-
	395,884	334,055

The above items are available for offsetting against future taxable profits of the respective subsidiaries in which those items arose. Deferred tax assets have not been recognised in respect of those items as they may not be used to offset taxable profits of other subsidiaries within the Group. They have arisen from subsidiaries that have past losses in which the deferred tax assets are recognised to the extent that future taxable profits will be available.

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

31. Borrowings

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Secured:	(a)				
(i) Borrowings					
- Less than one year					
Denominated in:					
- SGD		**237,799**	684	-	-
- IDR		**1,253,572**	1,123,402	-	-
- VND		**3,530**	12,493	-	-
		1,494,901	1,136,579	-	-
- More than one year					
Denominated in:					
- SGD		-	236,572	-	-
- IDR		**1,996,482**	1,628,153	-	-
		1,996,482	1,864,725	-	-
(ii) Medium Term Notes					
- More than one year					
Denominated in:					
- IDR		-	71,515	-	-
Total secured borrowings		**3,491,383**	3,072,819	-	-
Unsecured:	(b)				
(i) Borrowings					
- Less than one year					
Denominated in:					
- USD		**5,453,711**	3,159,728	**5,383,508**	2,346,972
- SGD		**1,427,935**	1,390,760	-	-
- THB		**1,324,965**	1,249,281	-	-
- HKD		**210,108**	77,913	**105,159**	-
- IDR		**867,424**	994,104	-	-
- VND		**50**	-	-	-
- INR		-	11,801	-	-
- JPY		-	1,733	-	-
- RM		**1,638,130**	411,361	**1,638,130**	411,361
		10,922,323	7,296,681	**7,126,797**	2,758,333
- More than one year					
Denominated in:					
- USD		**4,625,605**	4,862,217	**3,909,789**	4,862,217
- IDR		**690,235**	547,870	-	-
- JPY		**1,430**	-	-	-
		5,317,270	5,410,087	**3,909,789**	4,862,217

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

31. Borrowings (cont'd.)

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Unsecured:	(b)				
(ii) Medium Term Notes					
- Less than one year					
Denominated in:					
- USD		**806,826**	509,232	**806,826**	509,232
- HKD		**1,565,984**	641,654	**1,565,984**	641,654
- SGD		**686**	219	**686**	219
- JPY		**1,232,594**	1,879,013	**1,232,594**	1,879,013
- AUD		**-**	242,059	**-**	242,059
- CNH		**547,362**	606,377	**547,362**	606,377
- CHF		**39**	39	**39**	39
- CNY		**1,201,217**	7,292	**1,201,217**	7,292
- RM		**42,320**	100,967	**42,320**	100,967
		5,397,028	3,986,852	**5,397,028**	3,986,852
- More than one year					
Denominated in:					
- USD		**8,375,338**	4,389,228	**8,375,338**	4,389,228
- HKD		**2,543,543**	2,843,328	**2,543,543**	2,843,328
- JPY		**3,344,937**	2,503,979	**3,344,937**	2,503,979
- AUD		**390,326**	175,344	**390,326**	175,344
- CNH		**547,975**	899,073	**547,975**	899,073
- CHF		**422,386**	420,088	**422,386**	420,088
- CNY		**586,906**	602,718	**586,906**	602,718
		16,211,411	11,833,758	**16,211,411**	11,833,758
Total unsecured borrowings		**37,848,032**	28,527,378	**32,645,025**	23,441,160
Total borrowings		**41,339,415**	31,600,197	**32,645,025**	23,441,160

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

31. Borrowings (cont'd.)

The movements in the borrowings are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
At 1 January	**31,600,197**	34,505,618	**23,441,160**	27,106,442
Drawdown/(repayment), net	**9,748,366**	387,671	**9,377,344**	(799,087)
Non-cash changes:				
Transfer[1]	**-**	(3,052,163)	**-**	(3,052,163)
Others	**21,631**	115,295	**24,636**	48,139
Exchange differences	**(30,779)**	(356,224)	**(198,115)**	137,828
At 31 December	**41,339,415**	31,600,197	**32,645,025**	23,441,160

[1] During initial application of MFRS 9 on 1 January 2018, the Group and the Bank redesignated callable zero coupon notes amounting to USD660.0 million (equivalent to RM3,052.2 million) in nominal value to financial liabilities at fair value through profit or loss ("FVTPL") as disclosed in Note 25.

(a) Secured borrowings

The secured borrowings are secured against the following collaterals:

(i) Fiduciary transfer of the subsidiary's receivables with an aggregate amount of not less than 50% to 100% of the total outstanding loan;

(ii) Fiduciary transfer of the subsidiary's receivables with day past due not more than 30 to 90 days; and

(iii) Specific collaterals are as follows:

(1) certain motor vehicles;

(2) fixed deposits; and

(3) land together with the buildings erected thereon and properties at 48 and 50 North Canal Road, Singapore.

(b) Unsecured borrowings

The unsecured borrowings include term loans, commercial papers ("CP"), medium term notes ("MTN") and overdrafts denominated in multi-currencies.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

31. Borrowings (cont'd.)

The following are the changes in the borrowings which include bonds, MTN, CP and structured notes issued/redeemed by the Group and the Bank during the financial year ended 31 December 2019:

(1) Issuance/redemption of medium term notes by the Bank

Issuance/ Redemption	Currency	Description	Aggregate Nominal Value (in million)
Issuance	USD	Floating Rate Notes	1,101.0
Issuance	USD	Fixed Rate Notes	75.0
Issuance	HKD	Fixed Rate Notes	2,200.0
Issuance	CNY	Fixed Rate Notes	330.0
Issuance	JPY	Fixed Rate Notes (Samurai Bonds)	54,800.0
Issuance	CNY	Fixed Rate Notes (Panda Bonds)	2,000.0
Issuance	RM	Zero Coupon Notes	91.9
Issuance	AUD	Floating Rate Notes	50.0
Redemption	JPY	Fixed Rate Notes	50,000.0
Redemption	USD	Floating Rate Notes	70.0
Redemption	USD	Fixed Rate Notes	50.0
Redemption	AUD	Floating Rate Notes	56.0
Redemption	HKD	Fixed Rate Notes	1,014.0
Redemption	CNY	Fixed Rate Notes	980.0
Redemption	RM	Zero Coupon Notes	100.8

(2) Issuance of commercial papers by the Bank

The aggregate nominal value of the commercial papers issued by the Bank and outstanding as at 31 December 2019 are as follows:

Currency	Description	Aggregate Nominal Value (in million)
USD	Zero Coupon Notes	1,119.5
HKD	Fixed Rate Notes	200.0
RM	Zero Coupon Notes	1,612.0

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

31. Borrowings (cont'd.)

The following are the changes in the borrowings which include bonds, MTN, CP and structured notes issued/redeemed by the Group and the Bank during the financial year ended 31 December 2018 (cont'd.):

(3) Issuance/redemption of bonds by PT Bank Maybank Indonesia Tbk and its subsidiaries

Issuance/ Redemption	Currency	Description	Aggregate Nominal Value (in million)
Issuance	IDR	Fixed Rate Notes	4,315,500.0
Redemption	IDR	Fixed Rate Notes	3,588,500.0
Redemption	IDR	Sukuk Mudharabah	700,000.0

(4) Issuance of Islamic commercial papers by Maybank Islamic Berhad

The aggregate nominal value of the Islamic commercial papers ("ICP") issued by Maybank Islamic Berhad and outstanding as at 31 December 2018 are as follows:

Currency	Description	Aggregate Nominal Value (in million)
RM	Zero Profit ICP	8,000.0

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

32. Subordinated obligations

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
RM2,100.0 million subordinated notes due in 2024	(i)	-	2,112,226	-	2,112,226
RM1,600.0 million subordinated notes due in 2024	(ii)	-	1,633,293	-	1,633,293
RM2,200.0 million subordinated notes due in 2025	(iii)	**2,221,265**	2,221,855	**2,221,265**	2,221,855
RM1,100.0 million subordinated notes due in 2025	(iv)	**1,109,451**	1,109,253	**1,109,451**	1,109,253
USD500.0 million subordinated notes due in 2026	(v)	**2,059,101**	2,080,683	**2,059,101**	2,080,683
RM2,000.0 million subordinated notes due in 2029	(vi)	**2,035,907**	-	**2,035,907**	-
RM1,700.0 million subordinated notes due in 2031	(vii)	**1,731,092**	-	**1,731,092**	-
RM300.0 million subordinated sukuk due in 2024	(viii)	-	301,189	-	-
IDR1.0 trillion BMI subordinated bond due in 2019	(ix)	-	290,556	-	-
IDR1.5 trillion BMI subordinated bonds due in 2021	(x)	**66,552**	64,468	-	-
IDR800.0 billion BMI subordinated bonds due in 2023	(xi)	**97,757**	94,722	-	-
RM1,500.0 million subordinated sukuk due in 2024	(xii)	-	808,760	-	-
		9,321,125	10,717,005	**9,156,816**	9,157,310

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

32. Subordinated obligations (cont'd.)

The movements in the subordinated obligations are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January	**10,717,005**	11,979,323	**9,157,310**	9,362,526
Issuance during the financial year	**3,700,000**	-	**3,700,000**	-
Redemption during the financial year	**(5,095,222)**	(1,317,412)	**(3,700,000)**	(250,000)
Non-cash changes:				
Others	**7,611**	(11,137)	**21,756**	(385)
Exchange differences	**(8,269)**	66,231	**(22,250)**	45,169
At 31 December	**9,321,125**	10,717,005	**9,156,816**	9,157,310

32. Subordinated obligations (cont'd.)

Note	Description	Issue date	First call date	Maturity date	Coupon/Profit rate (% p.a.)	Nominal value
	Malayan Banking Berhad					
	RM20.0 billion Subordinated Note Programme					
(i)	RM Subordinated notes[1]	10-May-12	10-May-19	10-May-24	4.25	RM2,100.0 million
(ii)	RM Subordinated notes[1]	29-Jan-14	29-Jan-19	29-Jan-24	4.90	RM1,600.0 million
(iii)	RM Subordinated notes[2, 4]	19-Oct-15	19-Oct-20	17-Oct-25	4.90	RM2,200.0 million
(iv)	RM Subordinated notes[2, 4]	27-Oct-15	27-Oct-20	27-Oct-25	4.90	RM1,100.0 million
	USD15.0 billion Multicurrency MTN Programme					
(v)	USD Subordinated notes[3, 4]	29-Apr-16	29-Oct-21	29-Oct-26	3.905	USD500.0 million
	RM10.0 billion Sukuk Programme					
(vi)	RM Subordinated Sukuk Murabahah[2, 4]	31-Jan-19	31-Jan-24	31-Jan-29	4.63	RM2,000.0 million
(vii)	RM Subordinated Sukuk Murabahah[2, 4]	31-Jan-19	30-Jan-26	31-Jan-31	4.71	RM1,700.0 million
	Etiqa Family Takaful Berhad					
(viii)	RM Subordinated Sukuk Musyarakah[1]	30-May-14	30-May-19	30-May-24	4.52	RM300.0 million
	PT Bank Maybank Indonesia Tbk					
(ix)	Shelf Subordinated Bonds I Bank Bll Year 2012 - Tranche II [5]	31-Oct-12	-	31-Oct-19	9.25	IDR1,000.0 billion
(x)	Shelf Subordinated Bonds II Bank Bll Year 2014 - Tranche I	8-Jul-14	-	8-Jul-21	11.35	IDR1,500.0 billion
(xi)	Shelf Subordinated Bonds II Bank Maybank Indonesia Year 2016 - Tranche II	10-Jun-16	-	10-Jun-23	9.625	IDR800.0 billion

998/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

32. Subordinated obligations (cont'd.)

Note	Description	Issue date	First call date	Maturity date	Coupon/Profit rate (% p.a.)	Nominal value
	Maybank Islamic Berhad					
	RM10.0 billion Subordinated Sukuk Murabahah Programme					
(xii)	RM Subordinated Sukuk Murabahah[1]	7-Apr-14	5-Apr-19	5-Apr-24	4.75	RM1,500.0 million

[1] These subordinated notes/sukuk were fully redeemed on the respective first call dates.

[2] The Bank may, subject to the prior consent of BNM, redeem these subordinated notes/sukuk, in whole or in part on the first call date and on each interest/profit payment date thereafter.

[3] The Bank may, subject to the prior consent of BNM, redeem these subordinated notes, in whole or in part, on 29 October 2021 (the "Optional Redemption Date"). Should the Bank decide not to exercise its call option, the rate of interest payable on these subordinated notes from the Optional Redemption Date up to, and including, the maturity date will be reset to the prevailing 5-year U.S. Dollar mid swap rate plus the initial spread per annum.

[4] These subordinated notes/sukuk are Basel III-compliant.

[5] These subordinated bonds were fully redeemed.

All the subordinated instruments above constitute unsecured liabilities of the Group and of the Bank and are subordinated to the senior indebtedness of the Group and of the Bank in accordance with the respective terms and conditions of their issues.

999/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

33. Capital securities

Description	Issue date	First call date	Maturity date	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Malayan Banking Berhad							
RM10.0 billion Sukuk Programme							
RM1,240 million 4.08% AT1 Sukuk Mudharabah[1]	25-Sep-19	25-Sep-24	Perpetual	**1,249,825**	-	**1,249,825**	-
RM1,560 million 4.13% AT1 Sukuk Mudharabah[1]	25-Sep-19	25-Sep-26	Perpetual	**1,577,298**	-	**1,577,298**	-
RM10.0 billion Additional Tier 1 Capital Securities ("AT1CS") Programme							
RM3,500 million 5.30% AT1CS[2]	10-Sep-14	10-Sep-19	Perpetual	-	3,557,429	-	3,557,429
Less: Transaction costs				-	(26,400)	-	(26,400)
				2,827,123	3,531,029	**2,827,123**	3,531,029

[1] The Bank may, subject to the prior consent of BNM, redeem the AT1 Sukuk Mudharabah, in whole or in part, on the first call date and on every periodic distribution date thereafter. These AT1 Sukuk Mudharabah are Basel III-compliant

[2] On 10 September 2019, the Bank had fully redeemed the entire outstanding amount of the AT1CS of RM3,500.0 million in nominal value.

The movements in capital securities are as follows:

	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
At 1 January	**3,531,029**	6,284,180	**3,531,029**	6,284,180
Issuance during the financial year	**2,800,000**	-	**2,800,000**	-
Redemption during the financial year	**(3,500,000)**	(2,744,404)	**(3,500,000)**	(2,744,404)
Non-cash changes:				
Others	**(3,906)**	(8,747)	**(3,906)**	(8,747)
At 31 December	**2,827,123**	3,531,029	**2,827,123**	3,531,029

1000/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

34. Share capital, share-based payments and shares held-in-trust

Group and Bank	2019 '000	2018 '000	2019 RM'000	2018 RM'000
Issued and fully paid ordinary shares:				
At 1 January	**11,049,683**	10,782,745	**46,747,442**	44,250,380
Shares issued under the:				
- Dividend Reinvestment Plan ("DRP") issued on:				
- 7 June 2019	**191,679**	-	**1,532,913**	-
- 30 October 2018	-	104,487	-	918,685
- Maybank Group Employees' Share Scheme ("ESS"):				
- Employee Share Option Scheme ("ESOS")	-	158,063	-	1,532,436
- Restricted Share Unit ("RSU")	-	4,388	-	45,941
At 31 December	**11,241,362**	11,049,683	**46,280,355**	46,747,442

(a) Increase in share capital

During the current financial year ended 31 December 2019, the Bank increased its share capital from RM46,747,441,623 to RM46,280,355,135 via issuance of 191,678,908 new ordinary shares amounting to RM1,532,913,512 arising from the DRP relating to electable portion of the final dividend of 17 sen per ordinary share in respect of the financial year ended 31 December 2018, as disclosed in Note 53(c)(i).

(b) Dividend Reinvestment Plan ("DRP")

Maybank via the announcement on 25 March 2010 proposed to undertake a recurrent and optional dividend reinvestment plan that allows shareholders of Maybank ("shareholders") to reinvest their dividend into new ordinary share(s) in Maybank ("Maybank Shares") (collectively known as the Dividend Reinvestment Plan ("DRP")).

The rationale of Maybank embarking on the DRP are as follows:

(i) To enhance and maximise shareholders' value via the subscription of new Maybank Shares where the issue price of a new Maybank Share shall be at a discount;

(ii) To provide the shareholders with greater flexibility in meeting their investment objectives, as they would have the choice of receiving cash or reinvesting in the Bank through subscription of additional Maybank Shares without having to incur material transaction or other related costs;

34. Share capital, share-based payments and shares held-in-trust (cont'd.)

(b) Dividend Reinvestment Plan ("DRP") (cont'd.)

The rationale of Maybank embarking on the DRP are as follows (cont'd.):

(iii) To benefit from the participation by shareholders in the DRP to the extent that if the shareholders elect to reinvest into new Maybank Shares, the cash which would otherwise be payable by way of dividend will be reinvested to fund the continuing business growth of the Group. The DRP will not only enlarge Maybank's share capital base and strengthen its capital position, but will also add liquidity of Maybank Shares on the Main Market of Bursa Malaysia Securities Berhad ("Bursa Securities").

Whenever a cash dividend (either an interim, final, special or other dividend) is announced, the Board may, in its absolute discretion, determine that the DRP will apply to the whole or a portion of the cash dividend ("Electable Portion") and where applicable any remaining portion of the dividend will be paid in cash; and

(iv) Each shareholder has the following options in respect of the Electable Portion:

(1) elect to receive the Electable Portion in cash; or

(2) elect to reinvest the entire Electable Portion into new Maybank Shares credited as fully paid-up at an issue price to be determined on a price fixing date subsequent to the receipt of all relevant regulatory approvals.

(c) Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") and Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP")

The ESGP is governed by the ESGP By-Laws approved by the shareholders at an Extraordinary General Meeting held on 6 April 2017 and was implemented on 14 December 2018 for a period of seven (7) years from the effective date and is administered by the ESGP Committee. The scheme was awarded to the participating Maybank Group employees who fulfill the eligibility criteria.

The ESGP consists of two (2) types of performance-based awards: Employees' Share Grant Plan ("ESGP Shares") and Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP"). The ESGP Shares may be settled by way of issuance and transfer of new Maybank shares or by cash at the absolute discretion of Maybank Group ESGP Committee.

34. Share capital, share-based payments and shares held-in-trust (cont'd.)

(c) Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") and Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP") (cont'd.)

The ESGP Shares is a form of Restricted Share Units ("RSU") and the ESGP Committee may, from time to time during the ESGP period, make further ESGP grants designated as Supplemental ESGP to a selected group of eligible employees to participate in Supplemental ESGP. This selected group may consist of selected key executives, selected key retentions and selected senior external recruits, and such grants may contain terms and conditions which may vary from earlier ESGP grants made available to selected senior management.

The CESGP is a form of Cash-settled Performance-based Restricted Share Unit Scheme ("CRSU") and the ESGP Committee may, from time to time during the ESGP period, make further CESGP grants designated as Supplemental CESGP to a selected group of eligible employees to participate in the ESGP. This selected group may consist of senior management, selected key retentions and selected senior external recruits, and such Supplemental CESGP grants may contain terms and conditions which may vary from earlier CESGP grants made available to selected employees.

Other principal features of the ESGP are as follows:

(i) The employees eligible to participate in the ESGP must be on the payroll of the Participating Maybank Group and has not served a notice of resignation or received a notice of termination.

Participating Maybank Group includes the Bank and its overseas branches and subsidiaries, but excluding dormant subsidiaries

(ii) The entitlement under the ESGP for the Executive Directors, including any persons connected to the directors, is subject to the approval of the shareholders of the Bank in a general meeting.

(iii) The ESGP shall be valid for a period of seven (7) years from the effective date.

Notwithstanding the above, the Bank may terminate the ESGP at any time during the duration of the scheme subject to consent of Maybank's shareholders at a general meeting, wherein at least a majority of the shareholders, present and voting, vote in favour of termination.

34. Share capital, share-based payments and shares held-in-trust (cont'd.)

(c) Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") and Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP") (cont'd.)

(i) Details of ESGP Shares awarded

All the ESGP awarded by the Bank were allocated to eligible Senior Management of the Group and of the Bank. Details of shares awarded under the ESGP Shares are as follows:

Award date	Fair value RM	Number of ESGP shares awarded '000	Vesting date
14.12.2018 - First Grant	7.0235	12,392	Based on 3-year cliff vesting from grant date and performance metrics
30.09.2019 - Second Grant	6.6510	13,118	

The following table illustrates the number of, and movements in, ESGP Shares during the financial year ended 31 December 2019:

Award date	Outstanding as at 1.1.2019 '000	Movements during the financial year		Outstanding as at 31.12.2019 '000
		Awarded '000	Forfeited '000	
14.12.2018 - First Grant	12,392	-	(681)	11,711
30.09.2019 - Second Grant	-	13,118	(174)	12,944
	12,392	13,118	(855)	24,655

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

34. Share capital, share-based payments and shares held-in-trust (cont'd.)

(c) Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") and Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP") (cont'd.)

(ii) Fair value of ESGP Shares awarded

The fair value of ESGP Shares awarded was estimated by an external valuer using the Monte-Carlo Simulation model, taking into account the terms and conditions upon which the ESGP Shares were awarded. The fair value of ESGP Shares measured, closing share price at grant date and the assumptions were as follows:

	Award date	
	14.12.2018	30.09.2019
	First Grant	Second Grant
Fair value of ESGP Shares (RM)	7.0235	6.6510
Closing share price at award date (RM)	9.37	8.51
Expected volatility (%)	14.0	13.4
Vesting period (years)	3	3
Risk free rate (%)	3.65	3.15
Expected dividend yield (%)	6.17	7.03

(iii) Details of CESGP awarded

All the CESGP awarded by the Bank were allocated to eligible Senior Management of the Group and the Bank. Details of the CESGP awarded are as follows:

Award date	Fair value RM	Number of CESGP shares awarded '000	Vesting date
14.12.2018 - First Grant	7.0235	3,324	Based on 3-year cliff vesting from grant date and CESGP vesting conditions
30.09.2019 - Second Grant	6.6510	4,226	

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

34. Share capital, share-based payments and shares held-in-trust (cont'd.)

(c) Maybank Group Employees' Share Grant Plan ("ESGP") and Cash-settled Performance-based Employees' Share Grant Plan ("CESGP") (cont'd.)

(iii) Details of CESGP awarded (cont'd)

The following table illustrates the number of, and movements in, CESGP during the financial year ended 31 December 2019.

Award date	Outstanding as at 1.1.2019 '000	Movements during the financial year Awarded '000	Forfeited '000	Outstanding as at 31.12.2019 '000
14.12.2018 - First Grant	3,324	-	(217)	3,107
30.09.2019 - Second Grant	-	4,226	(8)	4,218
	3,324	4,226	(225)	7,325

(iv) Fair value of CESGP awarded

The fair value of CESGP awarded was estimated by an external valuer using the Monte-Carlo Simulation model, taking into account the terms and conditions upon which the CESGP were awarded. The fair value of CESGP measured, closing share price at grant date and the assumptions were as follows:

	Award date 14.12.2018 First Grant	30.09.2019 Second Grant
Fair value of CESGP (RM)	7.0235	6.6510
Closing share price at award date (RM)	9.37	8.51
Expected volatility (%)	14	13.4
Vesting period (years)	3	3
Risk free rate (%)	3.65	3.15
Expected dividend yield (%)	6.17	7.03

(d) Shares held-in-trust

Shares held-in-trust records the issuance of the Maybank ordinary shares for vesting of ESGP Shares. Upon vesting of the ESGP Shares, an appointed trustee will subscribe to the new ordinary shares issued by Maybank and vest the shares to the eligible employees. Pending vesting of the shares to the eligible employees, the shares will be recorded as shares held-in-trust. In the previous financial years, shares held-in-trust were the shares issued under the ESOS Trust Funding Unit ("ETF") mechanism for the employees' share scheme.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

35. Retained profits

(a) The Group's retained profits

The retained profits of the Group include the non-distributable Non-DPF unallocated surplus of an insurance subsidiary as a result of the Revised Bank Negara Malaysia ("BNM") Guidelines on Financial Reporting for Insurers. This non-distributable Non-DPF unallocated surplus is only available for distribution to shareholders based on the amount recommended by the Appointed Actuary in accordance with the Financial Services Act 2013.

The breakdown of distributable and non-distributable retained profits of the Group are as follows:

Group **As at 31 December 2019**	***Non-Distributable*** **Non-DPF Unallocated Surplus RM'000**	***Distributable*** **Retained Profits RM'000**	**Total Retained Profits RM'000**
At 1 January 2019	**637,141**	**25,348,442**	**25,985,583**
Profit for the financial year	**129,096**	**8,068,978**	**8,198,074**
Total comprehensive income for the financial year	**129,096**	**8,068,978**	**8,198,074**
Transfer from non-par surplus upon recommendation by the Appointed Actuary	**(230,066)**	**230,066**	**-**
Net gain on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income	**-**	**10,344**	**10,344**
Transfer to statutory reserve	**-**	**(40,346)**	**(40,346)**
Transfer to regulatory reserve	**-**	**(644,516)**	**(644,516)**
Dividends (Note 53)	**-**	**(6,346,240)**	**(6,346,240)**
Total transactions with shareholders/ other equity movements	**(230,066)**	**(6,790,692)**	**(7,020,758)**
At 31 December 2019	**536,171**	**26,626,728**	**27,162,899**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

35. Retained profits (cont'd.)

(a) The Group's retained profits (cont'd.)

The breakdown of distributable and non-distributable retained profits of the Group are as follows (cont'd.):

Group As at 31 December 2018	*Non-Distributable* Non-DPF Unallocated Surplus RM'000	*Distributable* Retained Profits RM'000	Total Retained Profits RM'000
At 1 January 2018			
- as previously stated	1,221,933	24,046,810	25,268,743
- effect of adopting MFRS 9	-	(1,097,608)	(1,097,608)
At 1 January 2018, as restated	1,221,933	22,949,202	24,171,135
Profit for the financial year	108,667	8,004,593	8,113,260
Total comprehensive income for the financial year	108,667	8,004,593	8,113,260
Transfer from non-par surplus upon recommendation by the Appointed Actuary	(693,459)	693,459	-
Net gain on disposal of financial investments at fair value through other comprehensive income	-	18,337	18,337
Effects of changes in corporate structure within the Group	-	(5,362)	(5,362)
Transfer to statutory reserve	-	(35,951)	(35,951)
Transfer to regulatory reserve	-	(140,283)	(140,283)
Transfer from revaluation reserve	-	284	284
Utilisation of shares under ESOS Trust Fund Pool	-	3,012	3,012
Disposal of shares under ESOS Trust Fund Pool	-	8,732	8,732
ESS forfeited upon expiration of ESS	-	100,279	100,279
Issue of shares pursuant to Restricted Share Unit ("RSU")	-	(13,666)	(13,666)
Shares vested under RSU and Supplemental Restricted Share Unit ("SRSU")	-	(102)	(102)
Dividends (Note 53)	-	(6,234,092)	(6,234,092)
Total transactions with shareholders/ other equity movements	(693,459)	(5,605,353)	(6,298,812)
At 31 December 2018	637,141	25,348,442	25,985,583

35. Retained profits (cont'd.)

(b) The Bank's retained profits

The retained profits of the Bank as at 31 December 2019 and 31 December 2018 are distributable profits and may be distributed as dividends under the single-tier system based on the tax regulations in Malaysia.

The breakdown of retained profits of the Bank are disclosed in the statement of changes in equity.

36. Reserves

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Non-distributable:					
Statutory reserve	(a)	**279,355**	239,009	**59,502**	53,032
Regulatory reserve	(b)	**2,771,806**	2,127,290	**1,894,921**	1,778,997
Other reserves	(c)	**(333,649)**	(339,752)	**(345)**	-
FVOCI reserve	2.3(v)(b)(2)	**2,973,151**	457,045	**2,260,271**	279,332
Exchange fluctuation reserve	2.3(xviii)(c)	**399,826**	113,510	**2,308,456**	2,328,702
ESGP reserve	2.3(xxv)(e)	**37,195**	-	**37,195**	-
		6,127,684	2,597,102	**6,560,000**	4,440,063

(a) The statutory reserves are maintained in compliance with the requirements of certain Central Banks of the respective countries in which the Group and the Bank operate and are not distributable as cash dividends.

1009/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

36. Reserves (cont'd.)

(b) Regulatory reserve is maintained in aggregate, loss allowance for non-credit impaired exposures (commonly known as Stage 1 and Stage 2 provisions) that has been assessed and recognised in accordance with MFRS and which has been transferred from the retained profits, in accordance with BNM's revised Financial Reporting Policy document issued on 27 September 2019.

(c) Other reserves

Group As at 31 December 2019	Capital Reserve (Note 36(c)(i)) RM'000	Revaluation Reserve (Note 36(c)(ii)) RM'000	Defined Benefit Reserve RM'000	Hedge Reserve (Note 13) RM'000	Total Other Reserves RM'000
At 1 January 2019	13,557	(2,712)	16,503	(367,100)	(339,752)
Other comprehensive income	687	-	4,638	778	6,103
Defined benefit plan actuarial gain	-	-	4,638	-	4,638
Net gain on net investment hedge	-	-	-	1,556	1,556
Net loss on cash flow hedge	-	-	-	(433)	(433)
Net loss on fair value hedge	-	-	-	(345)	(345)
Net gain on capital reserve	687	-	-	-	687
Total comprehensive income for the financial year	687	-	4,638	778	6,103
At 31 December 2019	14,244	(2,712)	21,141	(366,322)	(333,649)

1010/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

36. Reserves (cont'd.)

(c) Other reserves (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	Capital Reserve (Note 36(c)(i)) RM'000	Revaluation Reserve (Note 36(c)(ii)) RM'000	Defined Benefit Reserve RM'000	Hedge Reserve (Note 13) RM'000	Total Other Reserves RM'000
At 1 January 2018	13,557	(2,428)	(41,302)	(374,996)	(405,169)
Other comprehensive income	-	-	57,805	7,896	65,701
Defined benefit plan actuarial gain	-	-	57,805	-	57,805
Net gain on net investment hedge	-	-	-	7,017	7,017
Net gain on cash flow hedge	-	-	-	879	879
Total comprehensive income for the financial year	-	-	57,805	7,896	65,701
Transfer to retained profits	-	(284)	-	-	(284)
Total other equity movements	-	(284)	-	-	(284)
At 31 December 2018	13,557	(2,712)	16,503	(367,100)	(339,752)

1011/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

36. Reserves (cont'd.)

(c) Other reserves (cont'd.)

(i) The capital reserve of the Group arose from the corporate exercises undertaken by certain subsidiaries in previous years.

(ii) Revaluation reserve relates to the transfer of self-occupied properties to investment properties subsequent to the change on occupation intention.

37. Operating revenue

The Group operating revenue comprises of all types of revenue derived from the business of banking, income from Islamic Banking Scheme ("IBS") operations, finance, investment banking, general and life insurance (including takaful), stockbroking, leasing and factoring, trustee and nominee services, asset management and venture capital but excluding all transactions between related companies.

The Bank operating revenue comprises of gross interest income, gross fee and gross commission income, investment income, gross dividends and other income derived from banking and finance operations.

		Group		Bank	
	Note	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Interest income	38	**24,108,254**	23,193,671	**16,099,189**	17,467,504
Income derived from investment of depositors' funds	65(b)	**9,538,065**	8,831,808	**-**	-
Income derived from investment of investment account funds	65(b)	**1,051,729**	1,099,068	**-**	-
Income derived from investment of Islamic Banking Funds	65(b)	**500,831**	511,559	**-**	-
Net earned insurance premiums	40	**6,760,618**	5,933,563	**-**	-
Dividends from subsidiaries and associates	41	**-**	-	**3,648,227**	2,393,819
Carried forward		**41,959,517**	39,569,669	**19,747,416**	19,861,323

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

37. Operating revenue (cont'd.)

	Note	Group 2019 RM'000	Group 2018 RM'000	Bank 2019 RM'000	Bank 2018 RM'000
Brought forward		**41,959,517**	39,569,669	**19,747,416**	19,861,323
Other operating income	42	**7,276,998**	4,951,022	**3,875,737**	4,098,618
Excluding non-operating revenue which comprises the following items:					
- Interest expense on derivatives*		**3,452,571**	2,810,972	**3,240,919**	2,804,631
- Direct costs on brokerage and commission income		**180,978**	166,719	**-**	-
- (Gain)/loss on disposal/ change in structure of deemed controlled structured entities	42	**(67,700)**	15,409	**(7,751)**	27,902
- Loss on disposal/ liquidation of subsidiaries	42	**158,531**	2,781	**113,470**	-
- (Gain)/loss on liquidation/ dilution of interest in associates	42	**(1,163)**	(896)	**2,193**	-
- Rental income	42	**(37,147)**	(45,467)	**(29,780)**	(36,913)
- Gain on disposal of property, plant and equipment	42	**(6,213)**	(70,596)	**(2,203)**	(61,117)
- Gain on sale and leaseback transaction	42	**(1,540)**	-	**(1,540)**	-
- Fair value adjustments on investment properties	42	**(22,781)**	(32,025)	**-**	-
- Other non-operating income	42	**(47,087)**	(47,735)	**(32,316)**	(13,548)
		10,885,447	7,750,184	**7,158,729**	6,819,573
		52,844,964	47,319,853	**26,906,145**	26,680,896

* Interest expense on derivatives forms part of the "realised gain on derivatives" as disclosed in Note 42

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

38. Interest income

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Loans, advances and financing	**17,476,614**	16,902,847	**10,618,598**	12,231,807
Money at call and deposits and placements with financial institutions	**779,954**	804,384	**1,064,615**	907,081
Financial assets purchased under resale agreements	**176,386**	169,991	**81,715**	112,556
Financial assets at FVTPL	**1,098,729**	1,081,791	**311,220**	262,529
Financial investments at FVOCI	**3,451,771**	3,208,682	**2,672,269**	2,771,555
Financial investments at amortised cost	**974,453**	782,608	**967,190**	822,863
	23,957,907	22,930,303	**15,715,607**	17,108,391
Accretion of discounts, net	**150,347**	263,368	**383,582**	359,113
	24,108,254	23,193,671	**16,099,189**	17,467,504

Included in interest income for the current financial year was interest on impaired assets amounting to approximately RM414,032,000 (2018: RM387,346,000) for the Group and RM290,158,000 (2018: RM273,634,000) for the Bank.

The following table provides information on financial assets that were modified while they had a loss allowance measured at an amount equal to lifetime ECL.

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Financial assets modified during the financial year				
Amortised cost before modification	**1,833,846**	176,049	**702,932**	133,040
Modification gain	**15,777**	3,492	**10,425**	2,803
Amortised cost after modification	**1,849,623**	179,541	**713,357**	135,843
Financial assets modified since initial recognition				
Gross carrying amount at 31 December of financial assets for which loss allowance has changed to 12-month measurement during the financial year	**162,388**	104,666	**119,431**	21,646

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

39. Interest expense

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Deposits and placements from financial institutions	**1,121,914**	1,180,629	**1,323,778**	1,146,577
Deposits from customers	**8,083,741**	7,255,369	**4,868,513**	5,500,634
Loans sold to Cagamas	**64,750**	64,750	**64,750**	64,750
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	**204,758**	176,634	**326,121**	193,157
Borrowings	**1,347,241**	1,060,928	**783,486**	548,816
Subordinated notes	**536,374**	547,594	**440,834**	419,339
Subordinated bonds	**5,535**	24,091	**-**	-
Capital securities	**184,560**	342,493	**184,560**	342,490
Structured deposits	**146,992**	127,817	**10,636**	107,236
Financial liabilities at fair value through profit or loss	**317,384**	340,460	**317,384**	340,460
	12,013,249	11,120,765	**8,320,064**	8,663,559

40. Net earned insurance premiums

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Gross earned premiums	**7,872,317**	7,067,209
Premiums ceded to reinsurers	**(1,111,699)**	(1,133,646)
	6,760,618	5,933,563

41. Dividends from subsidiaries and associates

Bank	2019 RM'000	2018 RM'000
Gross dividend income from:		
Subsidiaries	**3,647,538**	2,393,421
Associates	**689**	398
	3,648,227	2,393,819

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

42. Other operating income

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Fee income:				
Commission	**1,391,600**	1,332,486	**950,740**	1,160,457
Service charges and fees	**1,386,797**	1,375,602	**902,687**	1,020,233
Underwriting fees	**57,085**	38,984	**21,720**	15,825
Brokerage income	**309,037**	397,870	**-**	-
Fees on loans, advances and financing	**225,703**	212,601	**127,162**	130,093
	3,370,222	3,357,543	**2,002,309**	2,326,608
Investment income:				
Net gain/(loss) on disposal of financial assets at FVTPL				
- Designated upon initial recognition	**157,351**	28,001	**-**	-
- Financial investments at FVTPL	**380,898**	(430,855)	**259,162**	82,456
Net gain/(loss) on disposal of financial investments at FVOCI	**1,138,298**	(13,331)	**1,056,482**	11,018
Net gain on redemption of financial investments at amortised cost	**48**	1,777	**48**	1,777
Net gain/(loss) on disposal/change in structure of deemed controlled structured entities	**67,700**	(15,409)	**7,751**	(27,802)
Net loss on disposal/liquidation of subsidiaries	**(158,531)**	(2,781)	**(113,470)**	-
Net gain/(loss) on liquidation/ dilution of interest in associates	**1,163**	896	**(2,193)**	-
	1,586,927	(431,702)	**1,207,780**	67,349
Gross dividend income from:				
Financial investments at FVOCI				
- Quoted in Malaysia	**12,888**	22,400	**1,166**	1,166
- Unquoted in Malaysia	**1,378**	580	**1,171**	345
- Quoted outside Malaysia	**4,803**	19,695	**-**	-
- Unquoted outside Malaysia	**31**	-	**-**	-
	19,100	42,675	**2,337**	1,511
Financial assets at FVTPL				
- Quoted in Malaysia	**45,634**	57,199	**-**	25
- Quoted outside Malaysia	**25,844**	8,606	**-**	-
- Unquoted in Malaysia	**7,937**	5,034	**4,256**	4,256
	79,415	70,839	**4,256**	4,281
	98,515	113,514	**6,593**	5,792

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

42. Other operating income (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Unrealised gain/(loss) on revaluation of:				
Financial assets designated upon initial recognition at FVTPL	**978,010**	82,035	**-**	-
Financial investments at FVTPL	**404,153**	(319,501)	**52,261**	25,664
Financial liabilities at FVTPL	**(529,607)**	709,918	**(529,607)**	709,918
Derivatives	**145,715**	(148,607)	**178,380**	(209,827)
Loans, advances and financing	**(10,573)**	9,943	**(10,573)**	9,843
	987,698	333,788	**(309,539)**	535,698
Other income:				
Foreign exchange gain, net	**732,581**	842,311	**650,042**	837,330
Realised gain on derivatives	**354,500**	369,087	**499,224**	210,205
Realised loss on financial liabilities at FVTPL	**(283,118)**	-	**(283,118)**	-
Rental income	**37,147**	45,467	**29,780**	36,913
Gain on disposal of property, plant and equipment	**6,213**	70,596	**2,203**	61,117
Gain on sale and leaseback transaction	**1,540**	-	**1,540**	-
Gain/(loss) on disposal of foreclosed properties	**18,001**	(8,702)	**-**	-
Fair value adjustments on investment properties (Note 16)	**22,781**	32,025	**-**	-
Other operating income	**296,904**	179,360	**36,607**	4,058
Other non-operating income	**47,067**	47,735	**32,316**	13,548
	1,233,636	1,577,879	**968,594**	1,163,171
Total other operating income	**7,276,998**	4,951,022	**3,875,737**	4,098,618

43. Net insurance benefits and claims incurred, net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Gross benefits and claims paid	**4,173,899**	3,584,747
Claims ceded to reinsurers	**(641,415)**	(485,839)
Gross change to contract liabilities	**3,727,700**	1,502,083
Change in contract liabilities ceded to reinsurers	**(335,004)**	(27,980)
Net insurance benefits and claims incurred	**6,925,180**	4,573,011
Net fee and commission expenses	**300,989**	239,820
Change in expense liabilities	**32,497**	88,073
Taxation of life and takaful fund	**112,652**	5,625
Net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund	**446,138**	334,518
	7,371,318	4,907,529

44. Overhead expenses

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Personnel expenses				
Salaries, allowances and bonuses	**5,008,059**	4,938,739	**2,592,327**	3,038,161
Social security cost	**44,627**	40,489	**22,487**	21,209
Pension costs - defined contribution plan	**596,328**	595,443	**388,039**	449,330
ESGP/ESS expenses[1]	**43,290**	3,946	**25,762**	2,426
Other staff related expenses	**932,733**	870,907	**549,059**	500,853
	6,625,037	6,449,524	**3,577,674**	4,011,979

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

44. Overhead expenses (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Establishment costs				
Depreciation of property, plant and equipment (Note 20)	**297,231**	400,981	**116,073**	160,150
Depreciation of right-of-use assets (Note 21)	**389,273**	-	**108,371**	-
Amortisation of agency force (Note 22)	**3,814**	5,185	**-**	-
Amortisation of customer relationship (Note 22)	**1,246**	10,072	**-**	-
Amortisation of computer software (Note 22)	**247,363**	220,814	**49,533**	76,737
Rental of leasehold land and premises	**72,993**	347,060	**15,342**	137,926
Repairs and maintenance of property, plant and equipment	**174,570**	166,277	**89,586**	97,570
Information technology expenses	**604,387**	647,084	**833,131**	861,986
Finance cost on lease liabilities	**66,353**	-	**16,186**	-
Others	**48,502**	47,689	**3,127**	8,861
	1,905,732	1,845,172	**1,231,349**	1,343,230
Marketing expenses				
Advertisement and publicity	**197,835**	209,560	**83,784**	111,850
Others	**398,878**	333,238	**232,006**	223,306
	596,713	542,798	**315,790**	335,256
Administration and general expenses				
Fees and brokerage	**1,043,203**	1,011,889	**661,545**	684,400
Administrative expenses	**602,471**	575,519	**199,861**	248,355
General expenses	**769,669**	805,026	**272,403**	354,079
Others	**19,114**	15,754	**11,428**	10,756
	2,434,457	2,408,188	**1,145,237**	1,297,590
Overhead expenses allocated to subsidiaries	**-**	-	**(1,249,465)**	(1,182,344)
Total overhead expenses	**11,561,939**	11,245,682	**5,020,585**	5,805,711
Cost to income ratio[2]	**46.7%**	47.5%	**32.8%**	38.0%

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

44. Overhead expenses (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	**2019 RM'000**	2018 RM'000
Included in overhead expenses are:				
Directors' fees and remuneration (Note 45)	**19,815**	18,636	**15,756**	14,365
Rental of equipment	**69,359**	93,047	**5,735**	16,943
Direct operating expenses of investment properties	**5,617**	4,384	**-**	-
Auditors' remuneration:				
Statutory audit:	**20,571**	22,403	**9,815**	11,988
- Ernst & Young PLT	**9,088**	10,874	**6,044**	8,035
- Other member firms of Ernst & Young Global	**11,041**	11,047	**3,509**	3,705
- Other auditors[3]	**442**	482	**262**	258
Assurance and compliance related services:				
- Reporting accountants, review engagements and regulatory-related services	**6,720**	11,164	**4,278**	8,832
Non-audit services:				
- Other services	**3,562**	5,793	**1,691**	5,317
Employee benefit expenses (Note 27(i)(b))	**88,117**	83,219	**-**	-
Property, plant and equipment written-off (Note 20)	**285**	2,345	**207**	2,269
Intangible assets written-off (Note 22)	**2,671**	1,131	**2,671**	-
Impairment of investment properties (Note 16)	**-**	108	**-**	-
Impairment of property, plant and equipment (Note 20)	**-**	(45)	**-**	-
Expenses of short-term leases	**50,024**	-	**12,041**	-
Expenses of low value assets	**40,706**	-	**39,196**	-

[1] ESGP/ESS expenses comprise cash-settled and equity-settled share-based payment transactions. The amount arising from equity-settled share-based payment transactions for the Group and the Bank are approximately RM37,195,000 and RM23,335,000 (2018: RM3,946,000 and RM2,426,000) respectively.

44. Overhead expenses (cont'd.)

[2] Cost to income ratio is computed using total cost over the net operating income. Total cost of the Group is the total overhead expenses, excluding amortisation of intangible assets for Maybank Kim Eng Holdings Limited of RM5,060,000 (2018: RM15,257,000). Income refers to net operating income amount as disclosed on the face of income statements.

[3] Relates to fees paid and payable to accounting firms other than Ernst & Young PLT and other members of Ernst & Young Global.

45. Directors' fees and remuneration

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Directors of the Bank:				
Executive directors:				
Salary	**2,760**	2,640	**2,760**	2,640
Bonus	**2,587**	3,300	**2,587**	3,300
Pension cost - defined contribution plan	**993**	953	**993**	953
ESGP/ESS expenses	**869**	97	**869**	97
Other remuneration	**1,150**	291	**1,150**	291
Estimated monetary value of benefits-in-kind	**75**	39	**75**	39
	8,434	7,320	**8,434**	7,320
Non-executive directors:				
Fees	**8,313**	8,632	**4,877**	4,801
Other remuneration	**3,143**	2,723	**2,520**	2,283
Estimated monetary value of benefits-in-kind	**401**	154	**236**	144
	11,857	11,509	**7,633**	7,228
Sub-total for directors of the Bank	**20,291**	19,829	**16,067**	14,548
Indemnity given to or insurance effected for any directors	**1,108**	1,160	**1,032**	1,074

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

45. Directors' fees and remuneration (cont'd.)

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Total (including benefits-in-kind and indemnity given to or insurance effected for any directors) (Note 50(a)(iii))	**21,399**	19,989	**17,099**	15,622
Total (excluding benefits-in-kind and indemnity given to or insurance effected for any directors) (Note 44)	**19,815**	18,636	**15,756**	14,365

The Bank maintained on group basis, a Directors' and Officers' Liability Insurance against any legal liability incurred by the Directors in the discharge of their duties while holding office for the Bank. The Directors shall not be indemnified by such insurance for any deliberate negligence, fraud, intentional breach of law or breach of trust proven against them.

45. Directors' fees and remuneration (cont'd.)

The remuneration attributable to the Group President & Chief Executive Officer of the Bank including benefits-in-kind during the financial year amounted to RM8,434,000 (2018: RM7,320,000).

The total remuneration (including benefits-in-kind) of the directors of the Group and of the Bank are as follows:

	Group				Bank			
2019	Fees RM'000	Salary and/ or other emoluments* RM'000	Benefits-in-kind RM'000	Total RM'000	Fees RM'000	Salary and/ or other emoluments* RM'000	Benefits-in-kind RM'000	Total RM'000
Executive director:								
Datuk Abdul Farid bin Alias	-	8,359	75	8,434	-	8,359	75	8,434
Non-executive directors:								
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin	1,083	648	67	1,798	616	619	67	1,287
Datuk R. Karunakaran	1,246	284	69	1,599	490	152	45	687
Mr Cheng Kee Check	618	256	2	868	505	244	2	751
Mr Edwin Gerungan	1,040	268	169	1,477	460	218	43	721
Dr Hasnita binti Dato' Hashim	642	178	10	830	396	144	10	550
Mr Anthony Brent Elam	863	453	7	1,323	460	264	7	731
Ms Che Zakiah binti Che Din	725	283	1	1,009	460	212	1	673
Ms Fauziah binti Hisham	670	216	7	893	475	209	7	690
Mr Shamsuddin bin Khalid	633	235	13	881	432	196	13	641
Dato' Idris bin Kechot[1]	266	120	1	387	248	116	1	365
Dato' Zulkiflee Abbas bin Abdul Hamid[2]	269	104	8	380	154	84	1	239
Mr Nor Hizam bin Hashim[3]	267	98	47	412	107	72	39	298
	8,313	3,143	401	11,857	4,877	2,529	236	7,633
Total directors' remuneration	8,313	11,502	476	20,291	4,877	10,879	311	16,067

* Includes bonus, pension cost, ESGP expenses, allowances, social allowances, long term cash award, leave passage and reimbursements

[1] Appointed on 15 May 2019.

[2] Appointed on 15 August 2019.

[3] Retired on 12 June 2019

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

45. Directors' fees and remuneration (cont'd.)

The total remuneration (including benefits-in-kind) of the directors of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

	Group				Bank			
2018	**Fees RM'000**	**Salary and/ or other emoluments* RM'000**	**Benefits-in-kind RM'000**	**Total RM'000**	**Fees RM'000**	**Salary and/ or other emoluments* RM'000**	**Benefits-in-kind RM'000**	**Total RM'000**
Executive director:								
Datuk Abdul Farid bin Alias	-	7,281	39	7,320	-	7,281	39	7,320
Non-executive directors:								
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin	1,061	648	44	1,753	610	611	44	1,265
Dato' Johan bin Ariffin[1]	1,039	134	54	1,227	102	11	44	157
Datuk R. Karunakaran	1,371	218	9	1,598	507	132	9	648
Mr Cheng Kee Check	629	244	5	878	524	235	5	764
Mr Edwin Gerungan	978	218	7	1,203	467	176	7	650
Mr Nor Hizam bin Hashim	573	182	4	759	404	144	4	552
Dr Hasnita binti Dato' Hashim	645	191	9	845	419	166	9	594
Mr Anthony Brent Elam	689	248	5	942	445	215	5	665
Datin Paduka Jamiah binti Abdul Hamid[2]	567	180	5	752	451	165	5	621
Ms Che Zakiah binti Che Din[3]	359	212	-	571	351	180	-	531
Ms Fauziah binti Hisham[4]	272	116	5	393	254	116	5	375
Mr Shariffuddin bin Khalid[5]	235	132	7	374	235	132	7	374
Mr Renato Tinio De Guzman[6]	214	-	-	214	32	-	-	32
	8,632	2,723	154	11,509	4,801	2,283	144	7,228
Total directors' remuneration	8,632	10,004	193	18,829	4,801	9,564	183	14,548

* Includes bonus, pension cost, EIS expenses, allowances, social allowances, leave passage and reimbursements.

[1] Retired on 12 April 2018.

[2] Deceased on 19 November 2018.

[3] Appointed on 1 March 2018.

[4] Appointed on 15 May 2018.

[5] Appointed on 14 June 2018.

[6] Tendered his resignation on 18 January 2018. Approval by Bank Negara Malaysia was received on 5 March 2018.

1024/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

46. Allowances for impairment losses on loans, advances, financing and other debts, net

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
(Writeback of)/allowances for impairment losses on loans, advances and financing:				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**(765,539)**	(604,120)	**(295,560)**	(430,828)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**(259,009)**	293,552	**(20,253)**	(117,183)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired, net	**3,634,615**	2,185,547	**2,311,494**	1,419,827
	2,610,067	1,874,979	**1,995,681**	871,816
Bad debts and financing:				
- Written-off	**97,320**	104,806	**58,698**	79,669
- Recovered	**(430,120)**	(388,635)	**(191,672)**	(222,065)
Net	**(332,800)**	(283,829)	**(132,974)**	(142,396)
Allowances for impairment losses on other debts	**10,223**	106	**12,636**	391
	2,287,490	1,591,256	**1,875,343**	729,811

47. (Writeback of)/allowances for impairment losses on financial investments, net

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Financial investments at FVOCI				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**(4,490)**	(18,786)	**(8,196)**	(13,680)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**(1,031)**	(17,745)	**(923)**	(17,282)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired, net	**(42,821)**	73,287	**(28,990)**	30,261
	(48,342)	36,756	**(38,109)**	(701)
Financial investments at amortised cost				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**(3,678)**	(20,613)	**(5,481)**	(16,620)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**(4,758)**	(19,628)	**(4,785)**	(15,375)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired, net	**36,378**	51,170	**36,378**	51,170
	27,942	10,929	**26,112**	19,175
	(20,400)	47,685	**(11,997)**	18,474

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

48. Allowances for/(writeback of) impairment losses on other financial assets, net

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash and short-term funds				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**(13,316)**	(10,652)	**(12,228)**	(6,474)
	(13,316)	(10,652)	**(12,228)**	(6,474)
Deposit and placements with financial institutions				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**32,955**	3,312	**18,590**	3,139
	32,955	3,312	**18,590**	3,139
Financial assets purchased under resale agreements				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**1,990**	2,045	**(1,072)**	1,424
	1,990	2,045	**(1,072)**	1,424
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**31,377**	(5,985)	**-**	-
	31,377	(5,985)	**-**	-
Other assets				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**1,087**	(671)	**-**	-
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**(71)**	(38)	**-**	-
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired, net	**2,324**	(7,673)	**(1,515)**	(4,129)
	3,340	(8,382)	**(1,515)**	(4,129)
Statutory deposit with central banks				
- Stage 1 - 12-month ECL, net	**-**	(6,366)	**-**	-
	-	(6,366)	-	-
	56,344	(26,028)	**3,775**	(6,040)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

49. Taxation and zakat

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Malaysian income tax	**2,223,370**	2,582,593	**1,107,255**	1,499,417
Foreign income tax	**464,067**	656,875	**95,541**	253,503
Less: Double taxation relief	**(85,811)**	(246,525)	**(85,811)**	(246,525)
	2,601,626	2,992,943	**1,116,985**	1,506,395
Under/(over)provision in respect of prior year:				
Malaysian income tax	**143,175**	(79,168)	**177,463**	(26,481)
Foreign income tax	**(178,726)**	(13,255)	**(177,138)**	(8,408)
	2,566,073	2,900,520	**1,117,310**	1,471,506
Deferred tax (Note 30):				
Relating to origination and reversal of temporary differences	**(67,263)**	(396,032)	**18,773**	(30,891)
Tax expense for the financial year	**2,498,810**	2,504,488	**1,136,083**	1,440,615
Zakat	**39,421**	40,922	**-**	-
	2,538,231	2,545,410	**1,136,083**	1,440,615

The Group's and the Bank's effective tax rate for the financial year ended 31 December 2019 was lower than the statutory tax rate due to the effects of lower tax rates in other tax jurisdictions and certain income not subject to tax.

Domestic income tax for the Bank is calculated at the Malaysian statutory tax rate of 24% (2018: 24%) of the estimated chargeable profit for the financial year.

Taxation for foreign subsidiaries in other jurisdictions is calculated at the rates prevailing in the respective jurisdictions.

49. Taxation and zakat (cont'd.)

A reconciliation of income tax expense applicable to profit before taxation at the statutory income tax rate to income tax expense at the effective income tax rate of the Group and of the Bank are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Profit before taxation	**11,013,880**	10,901,346	**8,415,383**	8,748,426
Taxation at Malaysian statutory tax rate of 24% (2018: 24%)	**2,643,331**	2,616,323	**2,019,692**	2,099,622
Different tax rates in other countries	**(69,329)**	10,387	**5,046**	12,525
Income not subject to tax	**(154,932)**	(324,549)	**(993,880)**	(891,002)
Expenses not deductible for tax purposes	**193,725**	381,880	**104,900**	54,359
(Over)/under provision in income tax expense in prior years	**(35,553)**	(92,423)	**325**	(34,889)
Share of profits in associates and joint ventures	**(78,432)**	(87,130)	**-**	-
Tax expense for the financial year	**2,498,810**	2,504,488	**1,136,083**	1,440,615

50. Significant related party transactions and balances

For the purposes of these financial statements, parties are considered to be related to the Group if the Group or the Bank has the ability, directly or indirectly, to control the party or exercise significant influence over the party in making financial and operating decisions, or vice versa, or where the Group or the Bank and the party are subject to common control or common significant influence. Related parties may be individuals or other entities.

Related parties also include key management personnel defined as those persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Group and of the Bank either directly or indirectly. The key management personnel includes all the directors and chief executive officers of the Group and of the Bank.

The Group and the Bank have related party relationships with their substantial shareholders, subsidiaries, associates and key management personnel.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows:

(a) Significant related party transactions

(i) Subsidiaries

		Bank	
	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Income:			
Interest on deposits		**1,604,342**	1,242,437
Dividend income	41	**3,647,538**	2,393,421
Other income		**283,005**	323,037
		5,534,885	3,958,895
Expenditure:			
Interest on deposits		**323,300**	75,926
Other expenses	(A)	**712,110**	642,550
		1,035,410	718,476
Others:			
ESGP/ESS expenses charged to subsidiaries		**13,860**	820
Overhead expenses allocated to subsidiaries	44	**1,249,465**	1,182,344
		1,263,325	1,183,164

(A) Other expenses analysed by type of intercompany charges and by geographical locations are as follows:

2019	Malaysia RM'000	Singapore RM'000	Total RM'000
Information technology expenses	**604,229**	**-**	**604,229**
Research fees	**7,020**	**18,990**	**26,010**
Insurance premiums	**36,492**	**87**	**36,579**
Others	**42,729**	**2,563**	**45,292**
	690,470	**21,640**	**712,110**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

(a) Significant related party transactions (cont'd.):

(i) Subsidiaries (cont'd.)

(A) Other expenses analysed by type of intercompany charges and by geographical locations are as follows (cont'd.):

2018	Malaysia RM'000	Singapore RM'000	Total RM'000
Information technology expenses	543,588	-	543,588
Research fees	8,051	17,959	26,010
Insurance premiums	35,099	-	35,099
Others	32,501	5,352	37,853
	619,239	23,311	642,550

Transactions between the Bank and its subsidiaries are eliminated on consolidation at Group level.

(ii) Associates

	Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000
Income:		
Dividend income (Note 41)	**689**	398

There were no significant transactions with joint ventures for the financial year ended 31 December 2019.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

(a) Significant related party transactions (cont'd.):

(iii) Key management personnel

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Short-term employee benefits				
- Fees	**24,736**	15,981	**4,877**	4,801
- Salaries, allowances and bonuses	**61,242**	70,419	**9,017**	8,514
- Pension cost - defined contribution plan	**5,202**	3,822	**993**	953
- Other staff benefits	**7,349**	3,393	**311**	183
Share-based payment				
- ESGP/ESS expenses	**4,995**	388	**869**	97
Others				
- Indemnity given to or insurance effected for any directors (Note 45)	**1,108**	1,160	**1,032**	1,074
	104,632	95,163	**17,099**	15,622

Included in the total key management personnel compensation are:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Directors' remuneration including benefits-in-kind and indemnity given to or insurance effected for any directors (Note 45)	**21,399**	19,989	**17,099**	15,622

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

(a) Significant related party transactions (cont'd.):

(iii) Key management personnel (cont'd.)

The movements in ESOS vested to key management personnel are as follows:

	Group		Bank	
	2019 '000	2018 '000	2019 '000	2018 '000
ESOS vested				
At 1 January	-	8,337	-	1,526
Adjustment*	-	(141)	-	-
Vested and exercisable	-	1,185	-	375
Exercised	-	(9,096)	-	(1,901)
Forfeited	-	(285)	-	-
At 31 December	-	-	-	-

* Adjustment relates to changes in key management personnel during the financial year.

The number of shares awarded for ESGP Shares and CESGP to key management personnel are as follows:

(a) ESGP Shares

	Group		Bank	
	2019 '000	2018 '000	2019 '000	2018 '000
At 1 January	**1,505**	-	**300**	-
Adjustment*	**(134)**	-	**-**	-
Awarded	**1,449**	1,505	**300**	300
At 31 December	**2,820**	1,505	**600**	300

* Adjustment relates to changes in key management personnel during the financial year.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

(a) Significant related party transactions (cont'd.):

(iii) Key management personnel (cont'd.)

The number of shares awarded for ESGP Shares and CESGP to key management personnel are as follows (cont'd):

(b) CESGP

	Group		Bank	
	2019 '000	2018 '000	2019 '000	2018 '000
At 1 January	**282**	-	-	-
Adjustment*	**56**	-	-	-
Awarded	**345**	282	-	-
At 31 December	**683**	282	-	-

* Adjustment relates to changes in key management personnel during the financial year.

(b) Significant related party balances

(i) Subsidiaries

	Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000
Amounts due from:		
Current accounts and deposits	**24,976,516**	16,745,192
Negotiable instruments of deposits	**-**	597,301
Loans, advances and financing	**19,475,825**	17,071,800
Interest and other receivable on deposits	**198,045**	280,096
Corporate bonds and sukuk	**6,216,846**	6,153,260
Derivative assets	**186,529**	473,837
	51,053,761	41,321,476
Amounts due to:		
Current accounts and deposits	**15,450,995**	15,879,309
Interest payable on deposits	**2,537**	11,618
Deposits and other creditors	**3,952,630**	4,366,806
Derivative liabilities	**193,905**	386,012
	19,600,067	20,643,745

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

(b) Significant related party balances (cont'd.)

(i) Subsidiaries (cont'd.)

	Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000
Commitments and contingencies	**363,397**	140,300

Balances between the Bank and its subsidiaries are eliminated on consolidation at Group level

(ii) Associates

	Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000
Amount due from:		
Current accounts and deposits	**4,537**	4,819

There were no significant balances with joint ventures as at 31 December 2019.

(iii) Key management personnel

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Loans, advances and financing	**80,210**	71,154	**8,056**	11,514
Deposits from customers	**105,346**	176,697	**24,333**	58,655

The balances relate to transactions with key management personnel of the Group.

(c) Government-related entities

Permodalan Nasional Berhad ("PNB"), a government-linked entity and a shareholder with significant influence on the Bank, with direct shareholding of 7.80% (2018: 7.53%) and indirect shareholding of 34.42% (2018: 33.53%) via Amanah Raya Trustee Berhad (Skim Amanah Saham Bumiputera) as at 31 December 2019. PNB and entities directly controlled by PNB are collectively referred to as government-related entities to the Group and the Bank.

50. Significant related party transactions and balances (cont'd.)

Related party transactions have been entered into in the normal course of business under normal trade terms. The significant related party transactions and balances of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

(c) Government-related entities (cont'd.)

All the transactions entered into by the Group and the Bank with the government-related entities are conducted in the ordinary course of the Group's and of the Bank's business on terms comparable to those with other entities that are not government-related. The Group has established credit policies, pricing strategy and approval process for loans and financing, which are independent of whether the counterparties are government-related entities or not.

(i) Individually significant transactions and balances with PNB due to its size of transactions:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Transactions during the financial year:				
Interest and finance income	**311,034**	359,042	**124,853**	223,815
Balances as at reporting dates:				
Loans, advances and financing	**7,626,623**	7,638,531	**3,675,115**	3,295,000

(ii) Collectively, but not individually, significant transactions

The Group has transactions with other government-related entities including but not limited to provision of loans and financing, deposits placement, brokerage services and underwriting of insurance and takaful.

For the financial year ended 31 December 2019, management estimates that the aggregate amount of the significant transactions with other government-related entities for the Group is at 0.7% (2018: 0.5%) and the Bank is at 0.02% (2018: 0.6%) of their total interest and finance income.

For the financial year ended 31 December 2019, management estimates that the aggregate amount of the significant balances due from other government-related entities for the Group and the Bank are 0.8% and 0.02% (2018: 0.6% and 0.04%) respectively of their total loans, advances and financing.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

51. Credit exposure arising from credit transactions with connected parties

The credit exposures disclosed below are based on the requirement of Paragraph 9.1 of Bank Negara Malaysia's revised Guidelines on Credit Transactions and Exposures with Connected Parties.

Based on these guidelines, a connected party refers to the following:

(i) Directors of the Bank and their close relatives;

(ii) Controlling shareholder of the Bank and his close relatives;

(iii) Influential shareholder of the Bank and his close relatives;

(iv) Executive officer, being a member of management having authority and responsibility for planning, directing and/or controlling activities of the Bank and his close relatives;

(v) Officers who are responsible for or have the authority to appraise and/or approve credit transactions or review the status of existing credit transactions, either as a member of a committee or individually and their close relatives;

(vi) Firms, partnerships, companies or any legal entities which control, or are controlled by any person listed in (i) to (v) above, or in which they have an interest, as a director, partner, executive officer, agent or guarantor, and their subsidiaries or entities controlled by them;

(vii) Any person for whom the persons listed in (i) to (v) above is a guarantor; and

(viii) Subsidiary of or an entity controlled by the Bank and its connected parties.

Credit transactions and exposures to connected parties as disclosed below include the extension of credit facilities and/or off-balance sheet credit exposures such as guarantees, trade-related facilities and loan commitments

	Group		Bank	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
Outstanding credit exposures with connected parties (RM'000)	**15,154,533**	14,665,381	**25,616,177**	23,098,379
Percentage of outstanding credit exposures to connected parties as proportion of total credit exposures	**1.9%**	1.8%	**5.6%**	5.0%
Percentage of outstanding credit exposures to connected parties which is impaired* or in default	-	-	-	-

* Impaired refers to non-performing as stated in Paragraph 9.1 of Bank Negara Malaysia's revised Guidelines on Credit Transactions and Exposures with Connected Parties.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

52. Earnings per share ("EPS")

(a) Basic EPS

The basic EPS of the Group and of the Bank are calculated by dividing the net profit for the financial year attributable to equity holders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares in issue during the financial year.

	Group		Bank	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
Net profit for the financial year attributable to equity holders of the Bank (RM'000)	**8,198,074**	8,113,260	**7,279,300**	7,307,811
Weighted average number of ordinary shares in issue ('000)	**11,161,496**	10,933,614	**11,161,496**	10,933,614
Basic earnings per share (sen)	**73.5**	74.2	**65.2**	66.8

(b) Diluted EPS

The Group and the Bank has no dilution in its earnings per ordinary share in the current and the preceding financial year as there are no dilutive potential ordinary shares.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

53. Dividends

Group and Bank	2019 RM'000	2018 RM'000	Net dividends per share 2019 sen	2018 sen
Final dividend of 32 sen single-tier dividend in respect of the financial year ended 31 December 2018 (Note 53(c)(i))	**3,535,899**	-	**32.00**	-
First single-tier interim dividend of 25 sen in respect of the financial year ended 31 December 2019 (Note 53(c)(ii))	**2,810,341**	-	**25.00**	-
Final dividend of 32 sen single-tier dividend in respect of the financial year ended 31 December 2017	-	3,501,845	-	32.00
First single-tier interim dividend of 25 sen in respect of the financial year ended 31 December 2018	-	2,736,299	-	25.00
	6,346,240	6,238,144	**57.00**	57.00
Less: Dividend on shares held-in-trust pursuant to ETF mechanism	-	(4,052)		
	6,346,240	6,234,092		

(a) Proposed second interim dividend

Subsequent to the financial year end, on 26 March 2020, the Board of Directors declared a single-tier second interim cash dividend in respect of the current financial year ended 31 December 2019 of 39 sen single-tier dividend per ordinary share amounting to a net dividend payable of RM4,384,131,136 (based on 11,241,361,887 ordinary shares issued as at 31 December 2019).

The financial statements for the current financial year ended 31 December 2019 do not reflect this proposed single-tier second interim cash dividend. Such dividend will be accounted for in the statements of changes in equity as an appropriation of retained profits in the next financial year ending 31 December 2020.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

53. Dividends (cont'd.)

(b) Dividend Reinvestment Plan ("DRP")

The Bank via the announcement on 25 March 2010 proposed to undertake a recurrent and optional DRP that allows shareholders of the Bank to reinvest electable portion of their dividends into new ordinary share(s) in the Bank.

Details of the DRP are disclosed in Note 34(b).

(c) Dividends paid during the financial year

(i) The final dividend consists of cash portion of 15 sen single-tier dividend per ordinary share amounting to RM1,657,452,447 and an electable portion of 17 sen per ordinary share amounting to RM1,878,446,106 which elected to be reinvested in new Maybank shares in accordance with the DRP, in respect of the previous financial year ended 31 December 2018.

(ii) The single-tier interim dividend of 25 sen per ordinary share amounting to RM2,810,340,472 in respect of the current financial year ended 31 December 2019.

(d) Dividends paid by Maybank's subsidiaries to non-controlling interests

Dividends paid by Maybank's subsidiaries to non-controlling interests amounted to RM110,672,000 during the financial year ended 31 December 2019 (2018: RM94,259,000).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions.

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows:

Group 2019	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Contingent liabilities			
Direct credit substitutes	11,651,981	10,549,467	6,180,568
Certain transaction-related contingent items	17,933,219	8,010,772	4,956,866
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	2,963,469	614,984	378,984
	32,548,669	19,175,223	11,516,418
Commitments			
Irrevocable commitments to extend credit:			
- Maturity within one year	120,543,741	12,568,585	5,201,397
- Maturity exceeding one year	43,154,904	43,431,330	19,424,913
	163,698,645	55,999,915	24,626,310
Miscellaneous commitments and contingencies	8,965,841	836,389	88,766
Total credit-related commitments and contingencies	205,213,155	76,011,527	36,231,494
Derivative financial instruments			
Foreign exchange related contracts:			
- Less than one year	538,237,679	5,300,386	897,466
- One year to less than five years	31,495,367	1,856,999	930,782
- Five years and above	5,314,451	749,621	314,812
	575,047,497	7,907,006	2,143,060
Interest rate related contracts:			
- Less than one year	78,438,765	263,545	76,054
- One year to less than five years	256,963,893	1,737,197	1,026,458
- Five years and above	87,560,165	1,861,518	1,238,571
	422,962,823	3,862,260	2,341,083

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

Group 2019 (cont'd.)	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Derivative financial instruments (cont'd.)			
Equity and commodity related contracts:			
- Less than one year	**4,075,338**	**257,581**	**150,897**
- One year to less than five years	**1,260,171**	**101,036**	**72,194**
	5,335,509	**358,617**	**223,091**
Credit related contracts:			
- Less than one year	**63,690**	**-**	**-**
Total treasury-related commitments and contingencies	**1,003,409,519**	**12,127,883**	**4,707,234**
Total commitments and contingencies	**1,206,622,674**	**88,139,410**	**40,938,728**

Group 2018	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Contingent liabilities			
Direct credit substitutes	11,317,594	10,576,726	6,071,968
Certain transaction-related contingent items	17,430,332	8,393,068	5,303,752
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	5,086,749	888,197	525,082
Obligations under underwriting agreements	350,106	-	-
	34,184,781	19,857,991	11,900,802

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

Group 2018 (cont'd.)	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Commitments			
Irrevocable commitments to extend credit:			
- Maturity within one year	118,062,536	20,228,370	9,690,283
- Maturity exceeding one year	32,001,526	26,577,486	11,034,057
	150,064,062	46,805,856	20,724,340
Miscellaneous commitments and contingencies	11,702,032	3,495,252	395,741
Total credit-related commitments and contingencies	195,950,875	70,159,099	33,020,883
Derivative financial instruments			
Foreign exchange related contracts:			
- Less than one year	287,282,306	2,409,408	690,829
- One year to less than five years	32,474,807	493,586	295,405
- Five years and above	2,895,022	357,517	363,386
	322,652,135	3,260,511	1,349,620
Interest rate related contracts:			
- Less than one year	80,323,763	1,209,318	638,948
- One year to less than five years	192,871,756	5,591,544	3,777,488
- Five years and above	71,574,767	992,323	1,253,145
	344,770,286	7,793,185	5,669,581

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

Group 2018 (cont'd.)	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Derivative financial instruments (cont'd.)			
Equity and commodity related contracts:			
- Less than one year	7,127,130	218,094	136,698
- One year to less than five years	2,377,639	672,088	327,610
- Five years and above	27,063	-	-
	9,531,832	890,182	464,308
Credit related contract			
- Less than one year	50,000	-	-
Total treasury-related commitments and contingencies	677,004,253	11,943,878	7,483,509
Total commitments and contingencies	872,956,128	82,102,977	40,504,392

Bank 2019	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Contingent liabilities			
Direct credit substitutes	**8,851,551**	**7,795,307**	**4,096,596**
Certain transaction-related contingent items	**14,052,638**	**6,099,774**	**3,644,076**
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	**2,224,986**	**415,279**	**231,897**
	25,129,175	**14,310,360**	**7,972,569**
Commitments			
Irrevocable commitments to extend credit:			
- Maturity within one year	**74,635,545**	**5,851,189**	**2,420,816**
- Maturity exceeding one year	**30,025,147**	**26,990,403**	**13,104,508**
	104,660,692	**32,841,592**	**15,525,324**

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

Bank 2019 (cont'd.)	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Commitments (cont'd.)			
Miscellaneous commitments and contingencies	4,580,758	1,206,450	158,688
Total credit-related commitments and contingencies	134,370,625	48,358,402	23,656,581
Derivative financial instruments			
Foreign exchange related contracts:			
- Less than one year	530,308,700	5,198,743	798,031
- One year to less than five years	30,708,880	1,920,409	948,238
- Five years and above	4,403,125	584,069	223,548
	565,420,705	7,703,221	1,969,817
Interest rate related contracts:			
- Less than one year	77,500,667	37,384	9,174
- One year to less than five years	257,295,512	1,284,684	593,440
- Five years and above	87,620,165	1,859,086	1,236,139
	422,416,344	3,181,154	1,838,753
Equity and commodity related contracts:			
- Less than one year	1,908,063	178,382	111,125
- One year to less than five years	1,260,171	101,036	72,194
	3,168,234	279,418	183,319
Credit related contracts:			
- Less than one year	63,690	-	-
Total treasury-related commitments and contingencies	991,068,973	11,163,793	3,991,889
Total commitments and contingencies	1,125,439,598	59,522,195	27,648,470

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

Bank 2018	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Contingent liabilities			
Direct credit substitutes	8,923,891	8,308,592	4,103,156
Certain transaction-related contingent items	13,406,870	6,456,096	3,815,720
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	4,382,002	660,908	355,990
	26,712,763	15,425,596	8,274,866
Commitments			
Irrevocable commitments to extend credit:			
- Maturity within one year	76,917,938	8,653,953	4,522,825
- Maturity exceeding one year	16,466,024	19,622,244	8,697,626
	93,383,962	28,276,197	13,220,451
Miscellaneous commitments and contingencies	7,281,538	3,207,675	355,374
Total credit-related commitments and contingencies	127,378,263	46,909,468	21,850,691
Derivative financial instruments			
Foreign exchange related contracts:			
- Less than one year	279,483,984	2,364,015	562,348
- One year to less than five years	31,402,000	433,705	264,475
- Five years and above	2,895,022	331,951	348,215
	313,781,006	3,129,671	1,175,038
Interest rate related contracts:			
- Less than one year	78,303,166	833,030	550,428
- One year to less than five years	181,037,946	4,044,624	2,745,023
- Five years and above	71,694,423	835,447	1,091,735
	331,035,535	5,713,101	4,387,186

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

The risk-weighted exposures of the Group and of the Bank are as follows (cont'd.):

Bank 2018 (cont'd.)	Full commitment RM'000	Credit equivalent amount* RM'000	Risk-weighted amount* RM'000
Derivative financial instruments (cont'd.)			
Equity and commodity related contracts:			
- Less than one year	5,538,336	110,116	102,339
- One year to less than five years	2,377,639	672,088	327,610
	7,915,975	782,204	429,949
Credit related contracts:			
- Less than one year	50,000	-	-
Total treasury-related commitments and contingencies	652,782,516	9,624,976	5,992,173
Total commitments and contingencies	780,160,779	56,534,444	27,842,864

* The credit equivalent amount and the risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM for regulatory capital adequacy purposes.

(i) The Group's and the Bank's derivative financial instruments are subject to market, credit and liquidity risks, as follows:

- Market risk on derivatives is the potential loss to the value of these contracts due to changes in price of the underlying items such as equities, interest rates, foreign exchange rates, credit spreads, commodities or other indices. The notional or contractual amounts provide only the volume of transactions outstanding at the reporting date and do not represent the amount at risk. Exposure to market risk may be reduced through offsetting items from on and off-balance sheet positions;

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(a) In the normal course of business, the Group and the Bank make various commitments and incur certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions (cont'd.).

(i) The Group's and the Bank's derivative financial instruments are subject to market, credit and liquidity risks, as follows (cont'd.).

- Credit risk arises from the possibility that a counterparty may be unable to meet the terms of a contract in which the Bank and certain subsidiaries have a gain position. As at 31 December 2019, the amount of credit risk in the Group, measured in terms of the cost to replace the profitable contracts, was RM10,335.6 million (2018: RM6,963.5 million). This amount will increase or decrease over the life of the contracts, mainly as a function of maturity dates and market rates or prices; and
- Liquidity risk on derivatives is the risk that the derivative position cannot be closed out promptly. Exposure to liquidity risk is reduced through contracting derivatives where the underlying items are widely traded.

(ii) There have been no changes since the end of the previous financial year in respect of the following:

- The types of derivative financial contracts entered into and the rationale for entering into such contracts, as well as the expected benefits accruing from these contracts;
- The risk management policies in place for mitigating and controlling the risks associated with these financial derivative contracts; and
- The related accounting policies.

(b) Arising from the recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas Berhad as disclosed in Note 28, the Group and the Bank are contingently liable in respect of loans and financing sold to Cagamas Berhad on the condition that they undertake to administer the loans and financing on behalf of Cagamas Berhad and to buy back any loans and financing which are regarded as defective based on pre-determined and agreed-upon prudential criteria with recourse against the originators.

(c) Contingent liabilities

There is no material contingent liabilities during the financial year ended 31 December 2019.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(d) Operating lease commitments

The Group and the Bank as a lessee

The Group and the Bank lease a number of premises and equipments under operating leases.

The future minimum lease payments under these non-cancellable operating leases as at 31 December 2018 were as follows:

	Group RM'000	Bank RM'000
Within one year	65,173	20,528
Between one and five years	578,765	148,175
More than 5 years	291,618	56,544
	935,556	225,247

The operating lease commitments as at 31 December 2018 can be reconciled to the lease liabilities as at 1 January 2019, as follows:

	Group RM'000	Bank RM'000
Operating lease commitments as at 31 December 2018	935,556	225,247
Effect from discounting at incremental borrowing rate as at 1 January 2019	(173,633)	(26,338)
Discounted operating lease commitments as at 1 January 2019	761,923	198,909
Recognition exemption for short-term leases	(29,460)	(9,956)
Recognition exemption for leases of low value assets	(70,765)	(63,628)
Adjustment relating to variable lease payments	(1,090)	-
Lease payments relating to renewal periods not included in operating lease commitments as at 31 December 2018	589,409	302,344
Effect of adopting MFRS 16 as of 1 January 2019 (Note 27(iv))	1,250,017	427,669
Lease liabilities from finance leases as of 31 December 2018 (Note 27(iv))	272,311	-
Lease liabilities as at 1 January 2019 (Note 27(iv))	1,522,328	427,669

The weighted-average incremental borrowing rates for lease liabilities initially recognised as of 1 January 2019 for the Group and the Bank were 4.15% and 3.79% per annum.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

54. Commitments and contingencies (cont'd.)

(d) Operating lease commitments (cont'd.)

The Group as a lessor

The Group leases out its properties including investment properties under operating leases with the term of the leases ranging up to 5 years.

The future minimum lease payments under these non-cancellable operating leases are as follows:

	Group	
	2019	**2018**
	RM'000	**RM'000**
Within one year	**27,801**	24,677
Between one and five years	**38,582**	21,997
	66,383	46,674

55. Financial risk management policies

(a) Financial risk management overview

Risk Management is a critical pillar of the Group's operating model, complementing the other two pillars, which are business sectors and support sectors. A dedicated Board-level Risk Management Committee provides risk oversight of all material risks across the Group.

The Management-level Risk Management Committees, which include the Group Executive Risk Committee ("Group ERC"), Group Non-Financial Risk Committee ("GNFRC"), Group Asset and Liability Management Committee ("Group ALCO") and Group Management Credit Committee ("GMCC"), are responsible for the management of all material risks within the Group.

The Group's approach to risk management is premised on the following Seven Principles of Risk Management:

(i) Establishment of a risk appetite and strategy which articulates the nature, type and level of risk the Group is willing to assume and must be approved by the Board.
(ii) Capital management driven by the Group's strategic objectives and accounts for the relevant regulatory, economic and commercial environments in which the Group operates.

(iii) Proper governance and oversight through a clear, effective and robust governance structure with well-defined, transparent and consistent lines of responsibility established within the Group.

(iv) Promotion of a strong risk culture which supports and provides appropriate standards and incentives for professional and responsible behaviour.

(v) Implementation of risk frameworks and policies to ensure that risk management practices and processes are effective at all levels.

(vi) Execution of sound risk management processes to actively identify, measure, control, monitor and report risks inherent in all products and activities undertaken by the Group.

(vii) Ensure sufficient resources and systems infrastructure are in place to enable effective risk management.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(b) Impairment assessment

The references below show where the Group's impairment assessment and measurement approach is set out in this report. It should be read in conjunction with the summary of significant accounting policies.

- The Group's definition and assessment of default and cure (Note 55(b)(i)).
- An explanation of the Group's internal grading system (Note 55(e)(5)).
- How the Group defines, calculates and monitors the probability of default, exposure at default and loss given default (Note 55(e)(1)).
- When the Group considers there has been a significant increase in credit risk of an exposure (Note 55(b)(ii)).
- The Group's policy of segmenting financial assets where ECL is assessed on a collective basis (Note 55(b)(iii)).
- The details of the ECL calculations for Stage 1, Stage 2 and Stage 3 assets (Note 2.3(v)(d)).

(i) Definition of default and cure

The Group considers a financial instrument defaulted and therefore Stage 3 (credit-impaired) for ECL calculations when:

- Principal or interest/profit or both are past due for more than 90 days; or
- Account less than 90 days past due which exhibit indications of credit weaknesses; or
- Impaired loans, advances and financing have been rescheduled and restructured, the loans, advances and financing will continue to be classified as impaired until repayments based on rescheduled or restructured terms have been observed continuously for a period of six (6) months; or
- Default occurs for repayments scheduled on intervals of three (3) months or longer.

The Group considers treasury and interbank balances defaulted and takes immediate action when the required intraday payments are not settled by the close of business as outlined in the individual agreements.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(b) Impairment assessment (cont'd.)

(i) Definition of default and cure (cont'd.)

As a part of a qualitative assessment of whether a customer is in default, the Group also considers a variety of instances that may indicate unlikeliness to pay. When such events occur, the Group carefully considers whether the event should result in treating the customer as defaulted and therefore assessed as Stage 3 for ECL calculations or whether Stage 2 is appropriate. Such events include:

- significant deterioration in borrower's credit rating from initial recognition or last reviewed date
- breach of covenant not waived by the Group
- borrower is insolvent
- it is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy
- debtor's listed debt or equity suspended at the primary exchange because of rumours or facts about financial difficulties

It is the Group's policy to consider a financial instrument as 'cured' and therefore re-classified out of Stage 3 when none of the default criteria have been present. The decision whether to classify an asset as Stage 2 or Stage 1 once cured depends on the updated indicators at the time of the cure, and the asset no longer showing significant increase in credit risk compared to initial recognition.

(ii) Significant increase in credit risk

The Group continuously monitors all assets subject to ECL. In order to determine whether an instrument or a portfolio of instruments is subject to 12-month ECL or Lifetime ECL, the Group assesses whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition.

The Group also applies a secondary qualitative method for triggering a significant increase in credit risk for an asset, such as moving a customer/facility to the watch list, or the account becoming forborne. In certain cases, the Group may also consider that events explained in Note 55(b)(i) are a significant increase in credit risk as opposed to a default. Regardless of the change in credit grades, if contractual payments are more than 30 days past due, the credit risk is deemed to have increased significantly.

When estimating ECL on a collective basis for a group of similar assets (as set out in Note 55(b)(iii)), the Group applies the same principles for assessing whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(b) Impairment assessment (cont'd.)

(iii) Grouping financial assets measured on a collective basis

As explained in Note 2.3(v)(d)(ii), depending on the factors below, the Group and the Bank calculate ECL either on a collective or an individual basis.

Financial assets subject to ECL that have been assessed individually but for which no impairment is required and all individually insignificant exposure are then assessed collectively, in groups of assets with similar credit risk characteristics.

The Group and the Bank group these exposure into smaller homogeneous portfolios, based on a combination of internal and external characteristics of the loans.

(c) Analysis of inputs to the ECL model under multiple economic scenarios

An overview of the approach to estimating ECLs is set out in Note 2.3 *Summary of significant accounting policies* and in Note 3 *Significant accounting judgements, estimates and assumptions*; in which the macro-economic factors are regularly monitored as part of the normal credit risk management of the Group and the Bank, including the on-ongoing COVID-19 developments. To ensure completeness and accuracy, the Group and the Bank obtain the data used from Group Economist, Maybank Kim Eng, including determining the weights attributable to the multiple scenarios as at every year end to apply on next financial year's ECL computation.

The following table shows the forecast of the key forward-looking economic variables used in each of the economic scenarios for the ECL calculations for financial year ended 31 December 2019 and 31 December 2018. The figures for "Subsequent years" represent a long-term average and the same are applied for each scenario.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(c) Analysis of inputs to the ECL model under multiple economic scenarios (cont'd.)

31 December 2019

Key Variables	ECL Scenario	Assigned Probabilities	2019	2020	2021	2022	2023	Subsequent years
Real GDP (%)	Base case	60	4.8	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9
	Upside	10	5.2	5.3	5.3	5.3	5.3	5.3
	Downside	30	4.0	4.1	4.2	4.1	4.1	4.1
Property Price Index (%)	Base case	60	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
	Upside	10	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
	Downside	30	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
Overnight Policy Rate (%)	Base case	60	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
	Upside	10	3.3	3.3	3.5	3.5	3.5	3.5
	Downside	30	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
Unemployment Rate (%)	Base case	60	3.4	3.4	3.3	3.3	3.3	3.3
	Upside	10	3.2	3.2	3.0	3.0	3.0	3.0
	Downside	30	3.5	3.5	3.4	3.4	3.4	3.4

31 December 2018

Key Variables	ECL Scenario	Assigned Probabilities	2018	2019	2020	2021	2022	Subsequent years
Real GDP (%)	Base case	80	5.3	5.1	5.0	5.0	5.0	5.0
	Upside	10	5.6	5.4	5.3	5.3	5.3	5.3
	Downside	10	5.0	4.8	4.7	4.7	4.7	4.7
Property Price Index (%)	Base case	80	5.0	4.0	3.0	3.0	3.0	3.0
	Upside	10	5.3	4.2	3.2	3.2	3.2	3.2
	Downside	10	4.7	3.8	2.8	2.8	2.8	2.8
Overnight Policy Rate (%)	Base case	80	3.3	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5
	Upside	10	3.3	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5
	Downside	10	3.0	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
Unemployment Rate (%)	Base case	80	3.3	3.3	3.2	3.2	3.1	3.1
	Upside	10	3.1	3.1	3.0	3.0	2.9	2.9
	Downside	10	3.5	3.5	3.4	3.4	3.3	3.3

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category

Group 2019	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Fair value through other comprehensive income RM'000	At amortised cost RM'000	Sub-total RM'000	Assets not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Assets							
Cash and short-term funds	-	-	-	46,469,074	46,469,074	-	46,469,074
Deposits and placements with financial institutions	-	-	-	14,093,218	14,093,218	-	14,093,218
Financial assets purchased under resale agreements	-	-	-	13,639,082	13,639,082	-	13,639,082
Financial investments portfolio	20,370,865	14,323,303	123,351,533	34,784,476	192,830,177	-	192,830,177
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	-	1,128,618	1,128,618	-	1,128,618
Loans, advances and financing to customers	401,703	-	11,821,285	500,068,104	512,291,092	-	512,291,092
Derivative assets	10,335,629	-	-	-	10,335,629	-	10,335,629
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	-	-	-	681,424	681,424	3,550,665	4,232,089
Other assets	-	-	-	7,342,251	7,342,251	2,136,833	9,479,084
Investment properties	-	-	-	-	-	921,471	921,471
Statutory deposits with central banks	-	-	-	15,052,752	15,052,752	-	15,052,752
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	2,490,548	2,490,548
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	2,335,798	2,335,798
Right-of-use assets	-	-	-	-	-	1,548,208	1,548,208
Intangible assets	-	-	-	-	-	6,836,463	6,836,463
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	729,712	729,712
Total assets	31,108,197	14,323,303	135,172,818	633,250,999	813,863,317	20,549,698	834,413,015

1055/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Group 2019 (cont'd.)	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Other financial liabilities RM'000	Sub-total RM'000	Liabilities not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Liabilities						
Customers' funding:						
- Deposits from customers	-	-	544,530,912	544,530,912	-	544,530,912
- Investment accounts of customers*	-	-	20,737,670	20,737,670	-	20,737,670
Deposits and placements from financial institutions	-	-	43,557,209	43,557,209	-	43,557,209
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	-	-	13,978,744	13,978,744	-	13,978,744
Derivative liabilities^	11,182,307	-	-	11,182,307	-	11,182,307
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	6,530,753	-	6,530,753	-	6,530,753
Bills and acceptances payable	-	-	1,291,814	1,291,814	-	1,291,814
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	-	-	667,187	667,187	30,218,443	30,885,630
Other liabilities	-	-	15,725,031	15,725,031	5,844,496	21,569,527
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,526,225	1,526,225	-	1,526,225
Provision for taxation and zakat	-	-	-	-	187,061	187,061
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	878,276	878,276
Borrowings	-	-	41,339,415	41,339,415	-	41,339,415
Subordinated obligations	-	-	9,321,125	9,321,125	-	9,321,125
Capital securities	-	-	2,827,123	2,827,123	-	2,827,123
Total liabilities	11,182,307	6,530,753	695,502,455	713,215,515	37,128,276	750,343,791

* Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

^ Included in derivative liabilities are derivative instruments designated as effective hedging instruments. Refer to fair value hedge disclosed in Note 13.

1056/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Group 2018	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Fair value through other comprehensive income RM'000	At amortised cost RM'000	Sub-total RM'000	Assets not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Assets							
Cash and short-term funds	-	-	-	55,025,127	55,025,127	-	55,025,127
Deposits and placements with financial institutions	-	-	-	12,502,877	12,502,877	-	12,502,877
Financial assets purchased under resale agreements	-	-	-	4,030,245	4,030,245	-	4,030,245
Financial investments portfolio	15,205,150	14,763,788	120,913,888	27,069,261	177,952,087	-	177,952,087
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	-	1,576,199	1,576,199	-	1,576,199
Loans, advances and financing to customers	396,950	-	8,968,438	496,142,232	505,507,620	-	505,507,620
Derivative assets	6,963,521	-	-	-	6,963,521	-	6,963,521
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	-	-	-	514,778	514,778	3,285,269	3,800,047
Other assets	-	-	-	7,825,402	7,825,402	2,047,938	9,873,340
Investment properties	-	-	-	-	-	895,769	895,769
Statutory deposits with central banks	-	-	-	16,264,849	16,264,849	-	16,264,849
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	2,300,299	2,300,299
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	2,495,825	2,495,825
Intangible assets	-	-	-	-	-	6,718,327	6,718,327
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	1,085,549	1,085,549
Total assets	22,565,621	14,763,788	129,882,326	620,950,970	788,162,705	18,828,976	806,991,681

1057/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Group 2018 (cont'd.)	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Other financial liabilities RM'000	Sub-total RM'000	Liabilities not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Liabilities						
Customers' funding:						
- Deposits from customers	-	-	532,732,623	532,732,623	-	532,732,623
- Investment accounts of customers*	-	-	23,565,061	23,565,061	-	23,565,061
Deposits and placements from financial institutions	-	-	43,850,577	43,850,577	-	43,850,577
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	-	-	13,797,993	13,797,993	-	13,797,993
Derivative liabilities^	7,975,784	-	-	7,975,784	-	7,975,784
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	8,892,691	-	8,892,691	-	8,892,691
Bills and acceptances payable	-	-	1,508,658	1,508,658	-	1,508,658
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	-	-	676,441	676,441	26,176,661	26,853,102
Other liabilities	-	-	15,560,470	15,560,470	6,208,201	21,768,671
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,547,272	1,547,272	-	1,547,272
Provision for taxation and zakat	-	-	-	-	395,792	395,792
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	497,966	497,966
Borrowings	-	-	31,600,197	31,600,197	-	31,600,197
Subordinated obligations	-	-	10,717,005	10,717,005	-	10,717,005
Capital securities	-	-	3,531,029	3,531,029	-	3,531,029
Total liabilities	7,975,784	8,892,691	679,107,326	695,975,801	33,278,620	729,254,421

* Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

^ Included in derivative liabilities are derivative instruments designated as effective hedging instruments. Refer to fair value hedge disclosed in Note 13.

1058/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Bank 2019	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Fair value through other comprehensive income RM'000	At amortised cost RM'000	Sub-total RM'000	Assets not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Assets							
Cash and short-term funds	-	-	-	19,040,534	19,040,534	-	19,040,534
Deposits and placements with financial institutions	-	-	-	28,287,338	28,287,338	-	28,287,338
Financial assets purchased under resale agreements	-	-	-	11,297,036	11,297,036	-	11,297,036
Financial investments portfolio	12,942,823	-	80,798,709	32,574,918	126,286,441	-	126,286,441
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	-	19,400,239	19,400,239	-	19,400,239
Loans, advances and financing to customers	401,703	-	11,380,901	195,406,377	207,188,981	-	207,188,981
Derivative assets	10,002,003	-	-	-	10,002,003	-	10,002,003
Other assets	-	-	-	4,596,923	4,596,923	346,267	4,943,190
Statutory deposits with central banks	-	-	-	4,100,932	4,100,932	-	4,100,932
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	-	31,559,247	31,559,247
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	440,730	440,730
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	1,014,286	1,014,286
Right-of-use assets	-	-	-	-	-	438,254	438,254
Intangible assets	-	-	-	-	-	361,135	361,135
Total assets	23,316,529	-	92,179,601	314,704,297	430,200,427	34,159,919	464,360,346

1059/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Bank 2019 (cont'd.)	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Other financial liabilities RM'000	Sub-total RM'000	Liabilities not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Liabilities						
Deposits from customers	-	-	242,757,617	242,757,617	-	242,757,617
Deposits and placements from financial institutions	-	-	51,354,535	51,354,535	-	51,354,535
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	-	-	28,293,032	28,293,032	-	28,293,032
Derivative liabilities^	10,588,278	-	-	10,588,278	-	10,588,278
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	6,530,753	-	6,530,753	-	6,530,753
Bills and acceptances payable	-	-	479,662	479,662	-	479,662
Other liabilities	-	-	5,466,133	5,466,133	2,486,275	7,952,408
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,526,225	1,526,225	-	1,526,225
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	185,495	185,495
Borrowings	-	-	32,645,025	32,645,025	-	32,645,025
Subordinated obligations	-	-	9,156,816	9,156,816	-	9,156,816
Capital securities	-	-	2,827,123	2,827,123	-	2,827,123
Total liabilities	10,588,278	6,530,753	374,506,168	391,625,199	2,671,770	394,296,969

^ Included in derivative liabilities are derivative instruments designated as effective hedging instruments. Refer to fair value hedge disclosed in Note 13.

1060/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Bank 2018	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Fair value through other comprehensive income RM'000	At amortised cost RM'000	Sub-total RM'000	Assets not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Assets							
Cash and short-term funds	-	-	-	26,945,152	26,945,152	-	26,945,152
Deposits and placements with financial institutions	-	-	-	23,410,133	23,410,133	-	23,410,133
Financial assets purchased under resale agreements	-	-	-	3,763,284	3,763,284	-	3,763,284
Financial investments portfolio	8,914,167	-	89,582,837	22,857,070	121,354,074	-	121,354,074
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	-	17,052,024	17,052,024	-	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	396,950	-	8,680,217	204,237,601	213,314,768	-	213,314,768
Derivative assets	6,799,063	-	-	-	6,799,063	-	6,799,063
Other assets	-	-	-	4,985,214	4,985,214	282,071	5,267,285
Statutory deposits with central banks	-	-	-	5,041,560	5,041,560	-	5,041,560
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	-	31,446,456	31,446,456
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	472,016	472,016
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	1,041,432	1,041,432
Intangible assets	-	-	-	-	-	360,865	360,865
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	345,186	345,186
Total assets	16,110,180	-	98,263,054	308,292,038	422,665,272	33,948,026	456,613,298

1061/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(d) Financial instruments by category (cont'd.)

Bank 2018 (cont'd.)	Fair value through profit or loss RM'000	Designated at fair value through profit or loss RM'000	Other financial liabilities RM'000	Sub-total RM'000	Liabilities not in scope of MFRS 9 RM'000	Total RM'000
Liabilities						
Deposits from customers	-	-	255,160,315	255,160,315	-	255,160,315
Deposits and placements from financial institutions	-	-	52,940,747	52,940,747	-	52,940,747
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	-	-	21,266,302	21,266,302	-	21,266,302
Derivative liabilities^	7,439,049	-	-	7,439,049	-	7,439,049
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	8,507,004	-	8,507,004	-	8,507,004
Bills and acceptances payable	-	-	612,967	612,967	-	612,967
Other liabilities	-	-	5,492,089	5,492,089	1,848,972	7,341,061
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,547,272	1,547,272	-	1,547,272
Provision for taxation and zakat	-	-	-	-	79,815	79,815
Borrowings	-	-	23,441,160	23,441,160	-	23,441,160
Subordinated obligations	-	-	9,157,310	9,157,310	-	9,157,310
Capital securities	-	-	3,531,029	3,531,029	-	3,531,029
Total liabilities	7,439,049	8,507,004	373,149,191	389,095,244	1,928,787	391,024,031

^ Included in derivative liabilities are derivative instruments designated as effective hedging instruments. Refer to fair value hedge disclosed in Note 13.

1062/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management

1. Credit risk management overview

Credit risk definition

Credit risk is the risk of loss of principal or income arising from the failure of an obligor or counterparty to perform their contractual obligations in accordance with agreed terms.

Management of credit risk

Corporate and institutional credit risks are assessed by business units and evaluated and approved by an independent party within the Group, where each customer is assigned a credit rating based on the assessment of relevant qualitative and quantitative factors including borrower's/customer's financial position, future cash flows, types of facilities and securities offered.

Reviews are conducted at least once a year with updated information on borrower's/customer's financial position, market position, industry and economic condition and account conduct. Corrective actions are taken when the accounts show signs of credit deterioration

Retail credit exposures are managed on a programme basis. Credit programmes are assessed jointly between credit risk and business units. Reviews on credit programmes are conducted at least once a year to assess the performance of the portfolios.
Counterparty credit risk is the risk arising from the possibility that a counterparty may default on current and future payments as required by contract for treasury-related activities. Counterparty credit risk originates from the Group's lending business, investment and treasury activities that impact the Group's trading and banking books through dealings in foreign exchange, money market instruments, fixed income securities, commodities, equities and over-the-counter ("OTC") derivatives. The primary distinguishing feature of counterparty credit risk compared to other forms of credit risk is that the future value of the underlying contract is uncertain, and may be either positive or negative depending on the value of all future cash flows

Counterparty credit risk exposures are managed via counterparty limits either on a single counterparty basis or counterparty group basis that adheres to BNM's Single Counterparty Exposure Limits. The Group actively monitors and manages its exposure to ensure that exposures to a single counterparty or a group of connected counterparties are within prudent limits at all times. Counterparty risk exposures which may be materially affected by market risk events are identified, reviewed and acted upon by management and highlighted to the appropriate risk committees

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

1. Credit risk management overview (cont'd.)

Management of credit risk (cont'd.)

For counterparty risk exposures (on-balance sheet), the Group employs risk treatments that are in accordance with BNM Guidelines and Basel II requirements While for off-balance sheet exposures, the Group measures the credit risk using Credit Risk Equivalent via the Current Exposure Method This method calculates the Group's credit risk exposure after considering both the mark-to-market exposures and the appropriate add-on factors for potential future exposures. The add-on factors employed are in accordance with BNM Guidelines and Basel II requirements.

The Group wide hierarchy of credit approving authorities and committee structures are in place to ensure appropriate underwriting standards are enforced consistently throughout the Group.

In managing large exposures and to avoid undue concentration of credit risk in its loans and financing portfolio, the Group had emplaced, amongst others, the following limits and related lending guidelines, for:

- Countries;
- Business segments;
- Economic sectors;
- Single customer groups;
- Banks and non-bank financial institutions ("NBFI");
- Counterparties;
- Collaterals; and
- Connected parties

Reviews of the said limits and related lending guidelines are undertaken on a periodic basis, whereupon any emerging concentration risks are addressed accordingly. Any exception to the limits and lending guidelines would be subject to approvals from higher credit authorities.

The Group has dedicated teams at Head Office and Regional Offices to effectively manage vulnerable corporate, institutional and consumer credits. Special attention is given to these vulnerable credits where more frequent and intensive reviews are performed in order to prevent further deterioration or to accelerate remedial action

The Group's credit approving process encompasses pre-approval evaluation, approval and post-approval evaluation. Group Risk is responsible for developing, enhancing and communicating an effective and consistent credit risk management policies, tools and methodologies across the Group to ensure appropriate standards are in place to identify, measure, control, monitor and report such risks.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

1. Credit risk management overview (cont'd.)

Management of credit risk (cont'd.)

In view that authority limits are directly related to the risk levels of the borrower and transaction, a Risk-Based Authority Limit structure was implemented based on the Expected Loss ("EL") principles and internally developed Credit Risk Rating System ("CRRS").

Credit risk measurement

The Group's retail portfolios are under Basel II Advanced Internal Ratings-Based ("AIRB") Approach. This approach calls for more extensive reliance on the Bank's own internal experience whereby estimations for all the three components of Risk-Weighted Assets ("RWA") calculation namely Probability of Default ("PD"), Exposure at Default ("EAD") and Loss Given Default ("LGD") are based on its own historical data. Separate PD, EAD and LGD statistical models were developed at the respective retail portfolio level; each model covering borrowers with fundamentally similar risk profiles in a portfolio. The estimates derived from the models are used as input for RWA calculations

For non-retail portfolios, the Group uses internal credit models for evaluating the majority of its credit risk exposures. For Corporate and Bank portfolios, the Group has adopted the Foundation Internal Ratings-Based ("FIRB") Approach, which allows the Group to use its internal PD estimates to determine an asset risk weighting and apply supervisory estimates for LGD and EAD

CRRS is developed to allow the Group to identify, assess and measure corporate, commercial and small business borrowers' credit risk. CRRS is a statistical default prediction model. The model was developed and recalibrated to suit the Group's banking environment using internal data. The model development process was conducted and documented in line with specific criteria for model development in accordance to Basel II. The EL principles employed in the Group enables the calculation of EL using PD estimates (facilitated by the CRRS), LGD and EAD

To account for differences in risk due to industry and size, CRRS is designed to rate all corporate and commercial borrowers by their respective industry segments (i.e. manufacturing, services, trading, contractors, property developers (single project) and property investors (single property)).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

2. Maximum exposure to credit risk

The following analysis represents the Group's maximum exposure to credit risk of on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposure, excluding any collateral held or other credit enhancements. For on-balance sheet financial assets, the exposure to credit risk equals their carrying amount. For off-balance sheet exposure, the maximum exposure to credit risk is the maximum amount that the Group would have to pay if the obligations of the instruments issued are called upon and/or the full amount of the undrawn credit facilities granted to customers/borrowers.

	Maximum exposure	
	2019	2018
Group	**RM'000**	**RM'000**
Credit exposure for on-balance sheet financial assets:		
Cash and short-term funds	**46,469,074**	55,025,127
Deposits and placements with financial institutions	**14,093,218**	12,502,877
Financial assets purchased under resale agreements	**13,639,082**	4,030,245
Financial investments portfolio*	**186,861,494**	172,536,870
Loans, advances and financing to financial institutions	**1,128,618**	1,578,199
Loans, advances and financing to customers	**512,291,092**	505,507,620
Derivative assets	**10,335,629**	6,963,521
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	**681,424**	514,778
Other assets	**7,342,251**	7,826,402
Statutory deposits with central banks	**15,052,752**	16,264,849
	807,894,634	782,747,488
Credit exposure for off-balance sheet items:		
Direct credit substitutes	**11,651,981**	11,317,594
Certain transaction-related contingent items	**17,933,219**	17,430,332
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	**2,963,469**	5,086,749
Obligations under underwriting agreements	**-**	350,106
Irrevocable commitments to extend credit	**163,698,645**	150,064,062
Miscellaneous	**8,965,841**	11,702,032
	205,213,155	195,950,875
Total maximum credit risk exposure	**1,013,107,789**	978,698,363

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost. The portfolio excludes quoted and unquoted shares.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

2. Maximum exposure to credit risk (cont'd.)

	Maximum exposure	
	2019	2018
Bank	**RM'000**	**RM'000**
Credit exposure for on-balance sheet financial assets:		
Cash and short-term funds	**19,040,534**	28,945,152
Deposits and placements with financial institutions	**28,287,338**	23,410,133
Financial assets purchased under resale agreements	**11,297,036**	3,763,284
Financial investments portfolio*	**125,307,502**	120,351,920
Loans, advances and financing to financial institutions	**19,400,239**	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	**207,188,981**	213,314,768
Derivative assets	**10,002,003**	6,799,063
Other assets	**4,596,923**	4,986,214
Statutory deposits with central banks	**4,100,932**	5,041,580
	429,221,488	421,663,118
Credit exposure for off-balance sheet items:		
Direct credit substitutes	**8,851,551**	8,923,891
Certain transaction-related contingent items	**14,052,638**	13,406,870
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	**2,224,986**	4,382,002
Irrevocable commitments to extend credit	**104,660,692**	93,383,982
Miscellaneous	**4,580,758**	7,281,538
	134,370,625	127,378,283
Total maximum credit risk exposure	**563,592,113**	549,041,381

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost. The portfolio excludes quoted and unquoted shares.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

2. Maximum exposure to credit risk (cont'd.)

Credit exposure for on-balance sheet financial assets that are not subject to impairment:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Financial assets at fair value through profit or loss				
- Financial investments#	**14,800,467**	10,171,122	**12,212,268**	8,212,434
- Loans, advances and financing to customers	**401,703**	396,950	**401,703**	396,950
Financial assets designated at fair value through profit or loss				
- Financial investments#	**14,213,588**	14,731,901	**-**	-
	29,415,758	25,299,973	**12,613,971**	8,609,384

Financial investments exclude quoted and unquoted shares.

The financial effect of collaterals (quantification of the extent to which collateral and other credit enhancements mitigate credit risk) held for loans, advances and financing as at 31 December 2019 for the Group is at 71% (31 December 2018: 63%) and the Bank is at 64% (31 December 2018: 59%). The financial effect of collateral held for other financial assets is not significant.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile

Concentration risk is the risk that can materialise from excessive exposures to single counterparty and persons connected to it, a particular instrument or a particular market segment/sector. The Group analysed the concentration of credit risk by geographic purpose and industry sector as follows:

(a) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by geographic purpose are as follows:

Group 2019	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Reinsurance/ retakaful assets and other insurance receivables RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Malaysia	28,967,504	1,355,528	30,299	132,859,996	312,253,877	5,293,628	564,772	4,895,033	7,230,688	493,451,317	119,212,258
Singapore	5,717,665	644,864	12,884,683	30,760,641	122,273,832	3,554,606	50,788	132,504	4,886,598	180,105,378	60,532,630
Indonesia	3,155,914	184,818	724,180	6,739,227	36,365,395	189,587	45,566	1,871,504	2,262,149	50,758,260	1,777,156
Labuan Offshore	3,108	-	-	-	14,586,734	-	-	1,358	-	14,593,200	136,214
Hong Kong SAR	1,594,596	1,294,524	-	4,841,529	9,933,298	497,927	-	179,044	-	18,259,918	6,463,192
United States of America	2,111,820	8,887,797	-	1,052,835	1,248,431	-	-	18,582	-	12,529,465	1,214,585
People's Republic of China	1,037,346	545,095	-	1,365,353	3,666,850	762,192	-	467	-	7,379,443	4,691,864
Vietnam	335,681	10,398	-	-	1,170,450	572	-	11,227	57,333	1,585,853	1,425,670
United Kingdom	449,939	-	-	311,517	936,435	15,631	-	202,774	-	1,916,296	1,829,810
Philippines	747,879	586,903	-	2,195,336	5,727,171	21,344	20,298	311,268	767,604	10,497,822	4,276,782
Brunei	170,907	-	-	36,384	551,802	-	-	3	-	759,216	442,115
Cambodia	1,151,061	445,052	-	-	2,756,331	8	-	36,148	596,264	5,005,872	694,846
Thailand	85,831	491	-	102,818	1,571,279	116	-	367,695	-	2,128,230	119,784
Laos	66,845	18,326	-	-	77,068	-	-	1,982	5,798	169,819	6,297
India	3,369	-	-	-	-	-	-	6,313	-	9,682	8,651
Others	949,609	819,391	-	6,595,898	285,257	21	-	106,359	6,326	8,762,863	2,381,681
	46,469,874	14,893,218	13,639,062	186,861,494	513,419,710	10,335,629	681,424	7,342,251	15,852,752	807,694,634	205,213,355

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

1069/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(a) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by geographic purpose are as follows (cont'd.):

Group 2016	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Reinsurance/ retakaful assets and other insurance receivables RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Malaysia	30,065,660	762,597	-	124,399,317	295,628,735	2,563,643	430,739	5,940,952	6,090,381	467,902,444	117,944,508
Singapore	5,795,225	2,257,488	1,725,603	29,883,575	128,096,654	2,180,481	40,885	227,524	3,883,511	174,090,924	52,696,355
Indonesia	2,736,686	597,061	264,807	5,311,909	38,729,104	251,907	43,154	730,051	2,558,937	51,223,607	1,921,541
Labuan Offshore	2,618	-	-	-	17,481,237	-	-	869	-	17,484,924	-
Hong Kong SAR	4,618,506	198,596	-	6,548,153	8,781,834	871,835	-	(284,974)	-	20,733,950	3,969,100
United States of America	2,902,690	5,494,007	-	979,988	880,943	2,036	-	19,743	-	10,279,407	1,721,225
People's Republic of China	1,673,189	601,456	-	507,123	3,970,131	1,032,776	-	235,811	-	8,020,486	5,346,512
Vietnam	396,150	26,584	-	-	1,032,010	323	-	1,831	44,267	1,501,165	1,194,486
United Kingdom	1,048,906	107,617	-	410,610	1,612,006	2,402	-	153,504	-	3,335,247	1,496,346
Philippines	1,537,029	1,399,692	-	1,486,232	5,957,144	46,902	-	263,406	1,149,098	11,839,502	4,153,873
Brunei	177,063	-	-	30,909	597,245	-	-	20	-	805,237	265,197
Cambodia	1,200,477	142,175	-	-	2,352,711	1	-	(167)	564,973	4,260,170	795,337
Thailand	105,477	8,219	-	433,349	1,560,831	9	-	462,439	-	2,570,324	95,882
Laos	97,313	41,946	-	-	107,450	-	-	2,089	6,679	255,477	7,013
India	956	-	-	-	-	-	-	1,429	-	2,365	16,204
Others	2,666,762	845,251	2,039,835	2,445,714	295,782	1,004	-	70,876	167,003	8,532,227	4,327,694
	55,025,127	12,502,677	4,030,245	172,536,870	507,063,819	6,963,521	514,778	7,625,402	16,264,849	787,747,468	195,960,875

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

1070/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(a) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by geographic purpose are as follows (cont'd.):

Bank 2019	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Malaysia	7,194,356	16,835,638	30,299	96,824,733	141,162,549	5,320,910	4,513,701	2,988,538	274,870,724	78,710,877
Singapore	5,158,744	40,296	11,266,737	14,385,358	53,570,799	3,420,451	72,318	1,942,937	88,877,642	37,556,753
Indonesia	206,617	-	-	2,297,686	-	-	-	-	2,504,303	45,131
Labuan Offshore	3,106	-	-	-	14,588,734	-	523	-	14,592,363	136,214
Hong Kong SAR	1,464,401	1,294,494	-	4,344,450	9,682,202	497,927	17,982	-	17,301,456	6,375,836
United States of America	1,817,772	8,087,797	-	893,235	1,249,431	-	(6,544)	-	12,031,894	1,195,214
People's Republic of China	1,837,346	545,095	-	1,296,793	3,568,958	762,143	(46)	-	7,312,281	4,526,697
Vietnam	300,768	-	-	-	861,914	572	(9,456)	57,333	1,211,123	1,414,212
United Kingdom	436,742	-	-	311,517	936,389	-	6,457	-	1,691,105	1,815,470
Philippines	331,242	657,064	-	845,390	-	-	-	-	1,833,696	75,948
Brunei	170,907	-	-	36,304	551,002	-	3	-	758,216	386,494
Cambodia	6,935	-	-	-	-	-	-	-	6,935	182,958
Thailand	34,535	-	-	66,107	-	-	-	-	108,642	25,290
Laos	66,646	18,326	-	-	77,068	-	1,982	5,798	169,819	6,297
India	55	-	-	-	-	-	-	-	55	-
Others	810,371	808,626	-	4,093,929	240,182	-	20	6,326	5,959,454	1,933,834
	19,840,534	28,287,336	11,297,036	125,397,502	226,589,228	10,002,003	4,596,923	4,100,932	429,221,488	134,378,625

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

1071/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(a) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by geographic purpose are as follows (cont'd.):

Bank 2018	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Malaysia	8,029,102	13,405,264	-	91,056,425	137,940,720	2,630,698	5,017,044	3,685,277	261,966,550	80,062,609
Singapore	5,369,904	861,830	1,723,449	19,034,355	58,140,610	2,260,831	78,494	938,334	88,407,807	29,682,429
Indonesia	177,905	567,821	-	867,062	-	-	-	-	1,612,788	69,706
Labuan Offshore	2,815	-	-	-	17,481,237	-	973	-	17,485,026	-
Hong Kong SAR	4,558,410	198,596	-	6,343,839	8,543,555	871,770	(337,966)	-	20,178,504	3,852,474
United States of America	2,595,566	5,494,007	-	778,231	680,343	2,036	(3,461)	-	9,747,344	1,694,357
People's Republic of China	1,673,189	601,486	-	490,555	3,970,131	1,032,694	235,797	-	8,003,832	5,210,822
Vietnam	358,139	-	-	-	797,155	323	(9,550)	44,267	1,190,334	1,176,203
United Kingdom	1,001,986	197,617	-	261,991	1,511,964	711	486	-	3,004,675	1,485,622
Philippines	388,332	1,289,612	-	39,619	-	-	-	-	1,717,563	81,029
Brunei	177,063	-	-	30,909	597,245	-	20	-	805,237	231,627
Cambodia	15,510	-	-	-	-	-	-	-	15,510	153,159
Thailand	56,516	-	-	63,264	-	-	-	-	119,780	40,458
Laos	97,313	41,946	-	-	107,450	-	2,089	6,679	255,477	7,013
India	227	-	-	-	-	-	-	-	227	-
Others	2,443,152	841,754	2,039,835	1,363,670	295,762	-	1,066	167,003	7,152,264	3,650,055
	26,945,152	23,410,133	3,763,284	120,351,920	230,366,792	6,799,063	4,985,214	5,041,560	421,663,118	127,376,263

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

1072/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(b) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by industry sector are as follows:

Group 2019	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Reinsurance/ retakaful assets and other insurance receivables RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Agriculture	-	-	-	1,225,445	10,189,304	17,006	-	-	-	11,431,755	1,076,873
Mining and quarrying	-	-	-	642,779	4,622,474	-	-	-	-	5,265,253	1,538,455
Manufacturing	-	-	-	30,844	30,629,516	181,639	-	-	-	30,841,999	7,922,835
Construction	-	-	-	4,444,828	35,171,704	10,441	-	-	-	39,626,973	14,383,475
Electricity, gas and water supply	-	-	-	11,593,034	10,436,427	141,226	-	-	-	22,172,687	705,845
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	-	-	-	2,926,532	49,015,508	68,307	-	19,945	-	52,050,292	30,138,833
Finance, insurance, real estate and business	46,469,074	14,093,218	13,639,082	104,622,191	107,146,497	9,652,056	637,431	6,185,689	15,052,752	317,508,190	97,833,400
Transport, storage and communication	-	-	-	7,486,185	13,387,875	51,868	-	-	-	20,845,928	1,726,392
Education, health and others	-	-	-	546,370	10,271,889	-	-	-	-	10,818,259	1,407,893
Household	-	-	-	11,148	239,517,713	-	-	379,877	-	239,908,738	40,791,836
Others	-	-	-	53,332,138	3,186,803	193,086	43,993	756,548	-	57,432,560	7,692,718
	46,469,074	14,093,218	13,639,082	186,861,494	513,419,710	10,335,629	681,424	7,342,251	15,052,752	807,894,634	205,213,455

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

1073/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(b) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by industry sector are as follows (cont'd.):

Group 2018	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Reinsurance/ retakaful assets and other insurance receivables RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Agriculture	-	-	-	786,193	9,857,633	211,869	-	-	-	10,855,695	1,357,122
Mining and quarrying	-	-	-	574,832	6,839,375	-	-	-	-	7,414,207	2,131,421
Manufacturing	-	-	-	3,226,868	31,524,170	95,069	-	-	-	34,846,107	10,436,548
Construction	-	-	-	3,778,699	28,854,437	24,904	-	-	-	32,658,040	17,869,516
Electricity, gas and water supply	-	-	-	6,297,054	9,938,888	25,282	-	39	-	16,261,241	718,651
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	-	-	-	2,230,648	45,368,083	44,303	-	7,189	-	47,650,223	27,207,647
Finance, insurance, real estate and business	55,024,768	12,502,877	4,030,245	93,313,204	118,514,589	5,419,221	514,778	6,679,879	16,264,849	312,264,410	73,973,006
Transport, storage and communication	-	-	-	8,363,264	15,474,002	102,250	-	161	-	23,939,697	2,479,051
Education, health and others	-	-	-	554,316	9,983,771	2,083	-	1	-	10,540,171	492,869
Household	-	-	-	148,914	227,331,091	-	-	391,572	-	227,871,577	50,384,695
Others	359	-	-	53,264,878	3,397,892	1,038,540	-	746,541	-	58,448,120	8,900,149
	55,025,127	12,502,877	4,030,245	172,536,870	507,083,819	6,963,521	514,778	7,825,402	16,264,849	782,747,488	195,950,675

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(b) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by industry sector are as follows (cont'd.):

Bank 2019	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Agriculture	-	-	-	326,675	2,842,332	16,863	-	-	3,187,870	1,076,873
Mining and quarrying	-	-	-	532,189	3,515,185	-	-	-	4,047,374	1,515,874
Manufacturing	-	-	-	30,844	14,660,571	163,578	-	-	14,854,993	6,922,466
Construction	-	-	-	3,335,665	14,881,630	10,436	-	-	18,227,731	12,883,760
Electricity, gas and water supply	-	-	-	2,132,869	6,182,248	116,043	-	-	8,431,152	676,596
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	-	-	-	633,738	25,825,606	87,727	-	-	25,747,071	26,129,665
Finance, insurance, real estate and business	19,840,534	26,287,338	11,297,036	82,552,439	84,996,864	9,369,408	4,596,923	4,100,932	244,248,474	51,625,673
Transport, storage and communication	-	-	-	4,561,822	4,978,004	49,818	-	-	9,589,644	1,276,796
Education, health and others	-	-	-	383,893	4,725,350	-	-	-	5,109,243	1,407,893
Household	-	-	-	-	64,562,675	-	-	-	64,562,675	25,687,481
Others	-	-	-	30,815,368	218,763	189,130	-	-	31,223,261	5,177,428
	19,840,534	26,287,338	11,297,036	125,397,502	226,569,228	10,002,003	4,596,923	4,100,932	429,221,488	134,376,625

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares

1075/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

3. Credit risk concentration profile (cont'd.)

(b) Concentration of credit risk for both on-balance sheet financial assets and off-balance sheet exposures analysed by industry sector are as follows (cont'd.):

Bank 2018	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Financial investments portfolio* RM'000	Loans, advances and financing RM'000	Derivative assets RM'000	Other assets RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000	Total RM'000	Commitments and contingencies RM'000
Agriculture	-	-	-	258,032	2,594,496	207,849	-	-	3,060,377	937,069
Mining and quarrying	-	-	-	528,229	4,785,852	-	-	-	5,314,081	1,776,130
Manufacturing	-	-	-	101,629	15,150,372	90,934	-	-	15,342,935	8,465,062
Construction	-	-	-	3,423,268	10,715,392	24,899	-	-	14,163,559	12,694,547
Electricity, gas and water supply	-	-	-	3,256,826	7,083,916	217	-	-	10,340,959	587,877
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	-	-	-	837,470	22,672,045	43,221	-	-	23,552,736	21,189,190
Finance, insurance, real estate and business	26,945,152	23,410,133	3,763,264	80,517,629	91,662,498	5,350,478	4,985,214	5,041,560	241,675,148	49,006,696
Transport, storage and communication	-	-	-	4,560,672	8,489,911	102,249	-	-	13,172,832	1,510,432
Education, health and others	-	-	-	524,653	3,099,425	-	-	-	3,624,078	361,702
Household	-	-	-	-	62,713,672	-	-	-	62,713,672	26,015,446
Others	-	-	-	26,523,312	999,213	979,216	-	-	28,501,741	4,834,110
	26,945,152	23,410,133	3,763,264	120,351,920	230,368,792	6,799,063	4,985,214	5,041,560	421,663,118	127,378,263

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares

1076/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

4. Collateral

The main types of collateral obtained by the Group and the Bank to mitigate credit risk are as follows:

- For mortgages - charges over residential properties;
- For auto loans and financing - ownership claims over the vehicles financed;
- For share margin financing - pledges over securities from listed exchanges;
- For commercial property loans and financing - charges over the properties financed;
- For other loans and financing - charges over business assets such as premises, inventories, trade receivables or deposits; and
- For derivatives - cash and securities collateral for over-the-counter ("OTC") traded derivatives

5. Credit quality of financial assets

Credit classification for financial assets

The four (4) risk categories are as set out and defined below, from very low to high, apart from impaired, describe the credit quality of the Group's lending. These classifications encompass a range of more granular, internal gradings assigned to loans, advances and financing whilst external gradings are applied to financial investments. There is no direct correlation between the internal and external ratings at a granular level, except to the extent that each falls within a single credit quality band

Risk Category	Probability of default ("PD") grade	External credit ratings based on S&P's ratings	External credit ratings based on RAM's ratings
Very low	1 - 5	AAA to BBB+	AAA to AA1
Low	6 - 10	BBB+ to BB+	AA1 to A3
Medium	11 - 15	BB+ to B+	A3 to BB1
High	16 - 21	B+ to CCC	BB1 to C

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

Credit classification for financial assets (cont'd.)

Risk category is as described below:

Very low	: Obligors rated in this category have an excellent capacity to meet financial commitments with very low credit risk.
Low	: Obligors rated in this category have a good capacity to meet financial commitments with low credit risk.
Medium	: Obligors rated in this category have a fairly acceptable capacity to meet financial commitments with moderate credit risk.
High	: Obligors rated in this category have uncertain capacity to meet financial commitments and are subject to high credit risk.

Other than the above rated risk categories, other categories used internally are as follows:

Impaired/ default	: Obligors with objective evidence of impairment as a result of one or more events that have an impact on the estimated future cash flows of the obligors that can be reliably estimated. The detailed definition is further disclosed in Note 2.3(v)(d).
Unrated	: Refer to obligors which are currently not assigned with obligors' ratings due to unavailability of ratings models.
Sovereign	: Refer to obligors which are governments.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount

Financial investments - at FVOCI

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**92,909,967**	**364,371**	**-**	**93,274,338**
Low	**23,000,481**	**59,600**	**-**	**23,060,081**
Medium	**5,097,727**	**25,881**	**-**	**5,123,608**
High	**274,346**	**-**	**-**	**274,346**
Unrated	**1,154,279**	**-**	**-**	**1,154,279**
Impaired	**-**	**-**	**176,311**	**176,311**
Carrying amount - fair value	**122,436,800**	**449,852**	**176,311**	**123,062,963**
Expected credit loss	**(23,070)**	**(540)**	**(118,727)**	**(142,337)**
2018				
Very Low	80,248,856	384,179	-	80,634,035
Low	18,679,441	30,333	-	18,709,774
Medium	2,360,398	86,057	-	2,446,455
High	268,355	-	-	268,355
Unrated	7,935,095	274,434	-	8,209,529
Impaired	-	-	296,438	296,438
Carrying amount - fair value	119,493,145	775,003	296,438	120,564,586
Expected credit loss	(28,066)	(1,579)	(183,330)	(212,975)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Financial investments - at FVOCI (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**59,016,679**	**133,761**	**-**	**59,150,440**
Low	**16,396,561**	**-**	**-**	**16,396,561**
Medium	**3,583,915**	**25,881**	**-**	**3,609,796**
High	**187,709**	**-**	**-**	**187,709**
Unrated	**1,011,911**	**-**	**-**	**1,011,911**
Impaired	**-**	**-**	**163,699**	**163,699**
Carrying amount - fair value	**80,196,775**	**159,642**	**163,699**	**80,520,316**
Expected credit loss	**(13,472)**	**(400)**	**(81,877)**	**(95,749)**
2018				
Very Low	67,243,256	384,179	-	67,627,435
Low	17,627,756	-	-	17,627,756
Medium	1,987,064	86,057	-	2,073,121
High	259,034	-	-	259,034
Unrated	1,439,903	-	-	1,439,903
Impaired	-	-	255,167	255,167
Carrying amount - fair value	88,557,013	470,236	255,167	89,282,416
Expected credit loss	(21,652)	(1,828)	(125,518)	(148,998)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Financial investments - at amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**18,836,829**	**24,416**	**-**	**18,861,245**
Low	**10,687,454**	**121,515**	**-**	**10,808,969**
Medium	**2,917,877**	**35,570**	**-**	**2,953,447**
High	**24,772**	**510,351**	**-**	**535,123**
Unrated	**1,590,951**	**-**	**-**	**1,590,951**
Impaired	**-**	**-**	**179,381**	**179,381**
	34,057,883	**691,852**	**179,381**	**34,929,116**
Less:				
Expected credit loss	**(29,061)**	**(23,961)**	**(91,618)**	**(144,640)**
Net carrying amount	**34,028,822**	**667,891**	**87,763**	**34,784,476**
2018				
Very Low	13,954,104	-	-	13,954,104
Low	8,632,008	1,564,969	-	10,196,977
Medium	1,905,591	555,974	-	2,461,565
High	24,675	-	-	24,675
Unrated	363,908	-	-	363,908
Impaired	-	-	184,930	184,930
	24,880,286	2,120,943	184,930	27,186,159
Less:				
Expected credit loss	(19,469)	(42,189)	(55,240)	(116,898)
Net carrying amount	24,860,817	2,078,754	129,690	27,069,261

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Financial investments - at amortised cost (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**16,166,161**	**-**	**-**	**16,166,161**
Low	**15,511,137**	**121,515**	**-**	**15,632,652**
Medium	**151,454**	**35,570**	**-**	**187,024**
High	**24,772**	**510,351**	**-**	**535,123**
Impaired	**-**	**-**	**179,381**	**179,381**
	31,853,524	**667,436**	**179,381**	**32,700,341**
Less:				
Expected credit loss	**(9,978)**	**(23,827)**	**(91,618)**	**(125,423)**
Net carrying amount	**31,843,546**	**643,609**	**87,763**	**32,574,918**
2018				
Very Low	10,817,086	-	-	10,817,086
Low	10,987,881	121,434	-	11,109,315
Medium	264,380	555,974	-	820,354
High	24,675	-	-	24,675
Impaired	-	-	184,930	184,930
	22,094,022	677,408	184,930	22,956,360
Less:				
Expected credit loss	(11,316)	(32,734)	(55,240)	(99,290)
Net carrying amount	22,082,706	644,674	129,690	22,857,070

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Loans, advances and financing to financial institutions - at amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Medium	**93,729**	-	-	**93,729**
Unrated	**1,046,809**	-	-	**1,046,809**
	1,140,538	-	-	**1,140,538**
Less:				
Expected credit loss	**(11,920)**	-	-	**(11,920)**
Net carrying amount	**1,128,618**	-	-	**1,128,618**
2018				
Very Low	15,181	-	-	15,181
Medium	91,208	-	-	91,208
Unrated	1,480,098	-	-	1,480,098
	1,586,487	-	-	1,586,487
Less:				
Expected credit loss	(10,288)	-	-	(10,288)
Net carrying amount	1,576,199	-	-	1,576,199

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Loans, advances and financing to financial institutions - at amortised cost (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**2,294,766**	**-**	**-**	**2,294,766**
Low	**5,780,412**	**75,527**	**-**	**5,855,939**
Medium	**2,525,563**	**1,330,705**	**-**	**3,856,268**
Unrated	**7,075,713**	**1,342**	**-**	**7,077,055**
Impaired	**-**	**-**	**581,328**	**581,328**
	17,676,454	**1,407,574**	**581,328**	**19,665,356**
Less:				
Expected credit loss	**(18,657)**	**(5,530)**	**(240,930)**	**(265,117)**
Net carrying amount	**17,657,797**	**1,402,044**	**340,398**	**19,400,239**
2018				
Very Low	1,017,269	-	-	1,017,269
Low	3,750,651	738,575	-	4,489,226
Medium	2,748,168	1,043,186	-	3,791,354
Unrated	6,690,161	1,031,127	-	7,721,288
Impaired	-	-	310,417	310,417
	14,206,249	2,812,888	310,417	17,328,554
Less:				
Expected credit loss	(24,693)	(50,130)	(202,707)	(277,530)
Net carrying amount	14,181,556	2,762,758	107,710	17,052,024

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Loans, advances and financing to customers - at FVOCI

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Low	**5,586,627**	**478,657**	**-**	**6,065,284**
Medium	**2,663,646**	**125,000**	**-**	**2,788,646**
High	**551,381**	**76,067**	**-**	**627,448**
Unrated	**113,187**	**1,438,721**	**-**	**1,551,908**
Impaired	**-**	**-**	**787,999**	**787,999**
Carrying amount - fair value	**8,914,841**	**2,118,445**	**787,999**	**11,821,285**
Expected credit loss	**(29,184)**	**(199,953)**	**(417,241)**	**(646,378)**
2018				
Very Low	814,515	-	-	814,515
Low	976,050	-	-	976,050
Medium	2,157,507	277,620	-	2,435,127
High	1,939,495	-	-	1,939,495
Unrated	2,028,808	-	-	2,028,808
Impaired	-	-	774,443	774,443
Carrying amount - fair value	7,916,375	277,620	774,443	8,968,438
Expected credit loss	(27,160)	(4,650)	(153,284)	(185,094)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Loans, advances and financing to customers - at FVOCI (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Low	**5,271,243**	**478,657**	**-**	**5,749,900**
Medium	**2,663,646**	**-**	**-**	**2,663,646**
High	**551,381**	**76,067**	**-**	**627,448**
Unrated	**113,187**	**1,438,721**	**-**	**1,551,908**
Impaired	**-**	**-**	**787,999**	**787,999**
Carrying amount - fair value	**8,599,457**	**1,993,445**	**787,999**	**11,380,901**
Expected credit loss	**(28,662)**	**(197,574)**	**(417,241)**	**(643,477)**
2018				
Very Low	814,515	-	-	814,515
Low	930,050	-	-	930,050
Medium	2,041,603	152,620	-	2,194,223
High	1,939,495	-	-	1,939,495
Unrated	2,027,491	-	-	2,027,491
Impaired	-	-	774,443	774,443
Carrying amount - fair value	7,753,154	152,620	774,443	8,680,217
Expected credit loss	(25,761)	(849)	(153,284)	(179,894)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Loans, advances and financing to customers - at amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**155,858,907**	**500,363**	**-**	**156,359,270**
Low	**161,253,566**	**11,118,182**	**-**	**172,371,748**
Medium	**82,064,909**	**23,303,718**	**-**	**105,368,627**
High	**5,819,942**	**12,217,682**	**-**	**18,037,624**
Unrated	**43,473,446**	**1,443,300**	**-**	**44,916,746**
Impaired	**-**	**-**	**13,069,937**	**13,069,937**
	448,470,770	**48,583,245**	**13,069,937**	**510,123,952**
Less:				
Expected credit loss	**(1,423,097)**	**(1,865,171)**	**(6,767,580)**	**(10,055,848)**
Net carrying amount	**447,047,673**	**46,718,074**	**6,302,357**	**500,068,104**
2018				
Very Low	144,073,277	770,181	-	144,843,458
Low	154,311,327	11,132,794	-	165,444,121
Medium	79,478,219	33,888,316	-	113,366,535
High	6,407,381	15,288,834	-	21,696,215
Unrated	48,083,348	1,546,625	-	49,629,973
Impaired	-	-	11,401,560	11,401,560
	432,353,552	62,626,750	11,401,560	506,381,862
Less:				
Expected credit loss	(1,644,653)	(2,518,274)	(6,076,703)	(10,239,630)
Net carrying amount	430,708,899	60,108,476	5,324,857	496,142,232

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd).

Loans, advances and financing to customers - at amortised cost (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**39,319,233**	**101,728**	**-**	**39,420,961**
Low	**80,249,602**	**6,516,808**	**-**	**86,766,410**
Medium	**38,640,103**	**10,428,934**	**-**	**49,069,037**
High	**2,462,603**	**5,200,179**	**-**	**7,662,782**
Unrated	**10,115,944**	**720,551**	**-**	**10,836,495**
Impaired	**-**	**-**	**7,455,868**	**7,455,868**
	170,787,485	**22,968,200**	**7,455,868**	**201,211,553**
Less:				
Expected credit loss	**(507,155)**	**(869,858)**	**(4,428,163)**	**(5,805,176)**
Net carrying amount	**170,280,330**	**22,098,342**	**3,027,705**	**195,406,377**
2018				
Very Low	38,985,222	444,958	-	39,430,180
Low	77,483,018	6,286,613	-	83,769,631
Medium	39,292,938	18,409,371	-	57,702,309
High	4,139,964	8,253,464	-	12,393,428
Unrated	9,155,068	342,524	-	9,497,592
Impaired	-	-	6,970,128	6,970,128
	169,056,210	33,736,930	6,970,128	209,763,268
Less:				
Expected credit loss	(632,504)	(1,174,896)	(3,718,267)	(5,525,667)
Net carrying amount	168,423,706	32,562,034	3,251,861	204,237,601

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd.).

Group	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Reinsurance/ retakaful assets and other insurance receivables RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000
2019					
Stage 1					
Sovereign	21,861,706	1,936,381	-	-	15,052,752
Very Low	9,407,308	8,661,663	11,756,544	53,781	-
Low	7,603,495	480,000	1,163,396	-	-
Medium	2,802,417	1,443,791	671,670	-	-
High	45,746	1,237,164	53,064	-	-
Unrated	5,564,561	372,212	-	658,639	-
	46,485,233	14,131,121	13,644,674	712,340	15,052,752
Less:					
Expected credit loss	(16,159)	(37,903)	(5,592)	(30,916)	-
Net carrying amount	46,469,074	14,093,218	13,639,082	681,424	15,052,752
2018					
Stage 1					
Sovereign	23,369,286	1,886,925	-	-	16,264,849
Very Low	9,154,141	2,299,805	1,723,531	-	-
Low	12,803,866	5,291,304	2,045,415	828	-
Medium	3,488,075	1,890,306	264,883	-	-
High	100,855	-	-	-	-
Unrated	6,135,296	1,142,962	-	530,122	-
	55,051,519	12,511,402	4,033,829	530,950	16,264,849
Less:					
Expected credit loss	(26,392)	(8,525)	(3,584)	(16,172)	-
Net carrying amount	55,025,127	12,502,877	4,030,245	514,778	16,264,849

None of the above financial assets is in Stage 2 or Stage 3 as at 31 December 2019 and 31 December 2018.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd.).

Bank	Cash and short-term funds RM'000	Deposits and placements with financial institutions RM'000	Financial assets purchased under resale agreements RM'000	Statutory deposits with central banks RM'000
2019				
Stage 1				
Sovereign	**2,650,000**	**1,936,361**	-	**4,100,932**
Very Low	**6,828,959**	**8,882,681**	**11,267,462**	-
Low	**4,583,855**	**15,724,472**	**30,368**	-
Medium	**826,463**	**1,443,617**	-	-
High	**10,430**	**831,048**	-	-
Unrated	**4,233,376**	**372,436**	-	-
	19,053,083	**28,310,635**	**11,297,830**	**4,100,932**
Less:				
Expected credit loss	**(12,549)**	**(23,297)**	**(794)**	-
Net carrying amount	**19,040,534**	**28,287,338**	**11,297,036**	**4,100,932**
2018				
Stage 1				
Sovereign	3,054,075	1,886,925	-	5,041,560
Very Low	6,513,674	861,500	1,723,531	-
Low	10,431,230	17,914,552	2,041,615	-
Medium	1,738,742	1,859,922	-	-
High	69,155	-	-	-
Unrated	5,160,156	895,299	-	-
	26,967,032	23,418,198	3,765,146	5,041,560
Less:				
Expected credit loss	(21,880)	(8,065)	(1,862)	-
Net carrying amount	26,945,152	23,410,133	3,763,284	5,041,560

None of the above financial assets is in Stage 2 or Stage 3 as at 31 December 2019 and 31 December 2018

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd.)

Other assets

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**1,688,139**	**-**	**-**	**1,688,139**
Low	**2,227,246**	**-**	**-**	**2,227,246**
Medium	**2,500**	**-**	**-**	**2,500**
Unrated	**3,425,271**	**403**	**-**	**3,425,674**
Impaired	**-**	**-**	**30,550**	**30,550**
	7,343,156	**403**	**30,550**	**7,374,109**
Less:				
Expected credit loss	**(7,270)**	**(21)**	**(24,567)**	**(31,858)**
Net carrying amount	**7,335,886**	**382**	**5,983**	**7,342,251**
2018				
Sovereign	145,945	-	-	145,945
Very Low	1,822,801	-	-	1,822,801
Low	1,785,448	-	-	1,785,448
Medium	513,412	-	-	513,412
Unrated	3,549,105	5,657	-	3,554,762
Impaired	-	-	33,338	33,338
	7,816,711	5,657	33,338	7,855,706
Less:				
Expected credit loss	(6,289)	(92)	(23,923)	(30,304)
Net carrying amount	7,810,422	5,565	9,415	7,825,402

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd.)

Other assets (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**1,659,604**	**-**	**-**	**1,659,604**
Low	**2,226,651**	**-**	**-**	**2,226,651**
Medium	**2,500**	**-**	**-**	**2,500**
Unrated	**698,828**	**-**	**-**	**698,828**
Impaired	**-**	**-**	**19,035**	**19,035**
	4,587,583	**-**	**19,035**	**4,606,618**
Less:				
Expected credit loss	**-**	**-**	**(9,695)**	**(9,695)**
Net carrying amount	**4,587,583**	**-**	**9,340**	**4,596,923**
2018				
Sovereign	145,945	-	-	145,945
Very Low	1,731,748	-	-	1,731,748
Low	1,785,448	-	-	1,785,448
Medium	513,412	-	-	513,412
Unrated	804,259	-	-	804,259
Impaired	-	-	15,599	15,599
	4,980,812	-	15,599	4,996,411
Less:				
Expected credit loss	-	-	(11,197)	(11,197)
Net carrying amount	4,980,812	-	4,402	4,985,214

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd)

Loan commitments and financial guarantee contracts

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**2,651,960**	**888,162**	**-**	**3,540,122**
Low	**5,294,220**	**1,078,752**	**-**	**6,372,972**
Medium	**4,741,019**	**1,035,567**	**-**	**5,776,586**
High	**364,611**	**990,393**	**-**	**1,355,004**
Unrated	**812,309**	**86**	**-**	**812,395**
Impaired	**-**	**-**	**461,489**	**461,489**
Carrying amount	**13,864,119**	**3,992,960**	**461,489**	**18,318,568**
Expected credit loss	**(92,086)**	**(108,132)**	**(478,014)**	**(678,232)**
2018				
Very Low	3,097,793	1,842,260	-	4,940,053
Low	6,828,322	2,091,144	-	8,920,466
Medium	4,353,602	1,691,466	-	6,045,068
High	698,006	535,212	-	1,233,218
Unrated	1,102,500	19,386	-	1,121,886
Impaired	-	-	314,796	314,796
Carrying amount	16,081,223	6,179,468	314,796	22,575,487
Expected credit loss	(84,477)	(52,676)	(150,283)	(287,436)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and at amortised cost. Unless otherwise stated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amount (cont'd)

Loan commitments and financial guarantee contracts (cont'd.)

Bank	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
2019				
Very Low	**2,407,949**	**887,362**	**-**	**3,295,311**
Low	**4,911,198**	**1,013,972**	**-**	**5,925,170**
Medium	**2,481,023**	**698,707**	**-**	**3,179,730**
High	**255,031**	**971,951**	**-**	**1,226,982**
Unrated	**705,104**	**49**	**-**	**705,153**
Impaired	**-**	**-**	**461,342**	**461,342**
Carrying amount	**10,760,305**	**3,572,041**	**461,342**	**14,793,688**
Expected credit loss	**(48,324)**	**(99,999)**	**(469,725)**	**(618,048)**
2018				
Very Low	2,387,600	1,842,260	-	4,229,860
Low	5,393,891	1,874,839	-	7,268,730
Medium	1,769,827	1,318,706	-	3,088,533
High	398,412	450,323	-	848,735
Unrated	628,924	83	-	629,007
Impaired	-	-	304,437	304,437
Carrying amount	10,578,654	5,486,211	304,437	16,369,302
Expected credit loss	(40,038)	(43,868)	(145,197)	(229,103)

The Group and the Bank issue loan commitments and financial guarantees, consist of undrawn commitment, letters of credit, guarantees and acceptances which the loss allowance is recognised as expected credit loss.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

5. Credit quality of financial assets (cont'd.)

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at fair value through profit or loss ("FVTPL"):

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Financial investments At FVTPL				
Very Low	**5,596,014**	5,566,893	**595,508**	2,589,393
Low	**4,202,288**	7,527,035	**922,266**	3,455,997
Medium	**912,268**	3,430,551	**574,563**	139,927
High	**-**	155,221	**-**	1,727
Unrated	**18,303,485**	8,223,323	**10,119,931**	2,026,390
Total carrying amount	**29,014,055**	24,903,023	**12,212,268**	8,212,434
Loans, advances and financing At FVTPL				
Low	**401,703**	-	**401,703**	-
Medium	**-**	121,320	**-**	121,320
High	**-**	275,630	**-**	275,630
Total carrying amount	**401,703**	396,950	**401,703**	396,950

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

6. Credit quality of impaired financial assets

(i) Impaired financial assets analysed by geographic purpose are as follows:

Group	Loans, advances and financing	Financial investments portfolio*	Other assets	Total
2019	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Malaysia	**6,242,161**	**343,280**	**19,065**	**6,604,506**
Singapore	**4,802,502**	-	**2,223**	**4,804,725**
Indonesia	**1,678,934**	**12,412**	-	**1,691,346**
Labuan Offshore	**201,848**	-	-	**201,848**
Hong Kong SAR	**69,016**	-	**2,072**	**71,088**
United States of America	**217,606**	-	**2**	**217,608**
People's Republic of China	**257,080**	-	-	**257,080**
Vietnam	**57,195**	-	**36**	**57,231**
United Kingdom	-	-	**105**	**105**
Brunei	**70,067**	-	-	**70,067**
Cambodia	**59,753**	-	-	**59,753**
Philippines	**163,996**	-	**778**	**164,774**
Thailand	**35,422**	-	**6,238**	**41,660**
Laos	**2,356**	-	-	**2,356**
Others	-	-	**31**	**31**
	13,857,936	**355,692**	**30,550**	**14,244,178**
2018				
Malaysia	5,756,439	450,444	15,634	6,222,517
Singapore	4,425,988	-	9,359	4,435,347
Indonesia	1,472,115	30,924	-	1,503,039
Labuan Offshore	306,498	-	-	306,498
Hong Kong SAR	7,296	-	2,086	9,382
United States of America	583	-	2	585
People's Republic of China	56,929	-	-	56,929
Vietnam	58,073	-	21	58,094
United Kingdom	-	-	253	253
Brunei	69,737	-	-	69,737
Cambodia	97,093	-	-	97,093
Philippines	135,879	-	522	136,401
Thailand	33,093	-	5,444	38,537
Laos	62,731	-	-	62,731
Others	3,967	-	17	3,984
	12,486,421	481,368	33,338	13,001,127

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

6. Credit quality of impaired financial assets (cont'd.)

(i) Impaired financial assets analysed by geographic purpose are as follows (cont'd.):

Bank	Loans, advances and financing	Financial investments portfolio*	Other assets	Total
2019	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Malaysia	**3,713,462**	**343,280**	**19,035**	**4,075,777**
Singapore	**4,246,554**	-	-	**4,246,554**
Labuan Offshore	**201,848**	-	-	**201,848**
Hong Kong SAR	**60,782**	-	-	**60,782**
United States of America	**217,030**	-	-	**217,030**
People's Republic of China	**257,080**	-	-	**257,080**
Vietnam	**56,016**	-	-	**56,016**
Brunei	**70,067**	-	-	**70,067**
Laos	**2,356**	-	-	**2,356**
	8,825,195	**343,280**	**19,035**	**9,187,510**
2018				
Malaysia	3,652,980	440,097	15,599	4,108,676
Singapore	3,842,394	-	-	3,842,394
Labuan Offshore	306,498	-	-	306,498
Hong Kong SAR	6,384	-	-	6,384
People's Republic of China	56,929	-	-	56,929
Vietnam	57,336	-	-	57,336
Brunei	69,737	-	-	69,737
Laos	62,731	-	-	62,731
	8,054,989	440,097	15,599	8,510,685

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

6. Credit quality of impaired financial assets (cont'd.)

(ii) Impaired financial assets analysed by industry sectors are as follows:

Group	Loans, advances and financing	Financial investments portfolio*	Other assets	Total
2019	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Agriculture	**993,570**	-	-	**993,570**
Mining and quarrying	**306,259**	-	-	**306,259**
Manufacturing	**1,382,171**	-	-	**1,382,171**
Construction	**1,522,192**	**153,612**	-	**1,675,804**
Electricity, gas and water supply	**1,949,352**	**10,287**	-	**1,959,639**
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	**1,629,388**	-	-	**1,629,388**
Finance, insurance, real estate and business	**1,492,995**	**191,793**	**22,022**	**1,706,810**
Transport, storage and communication	**2,417,227**	-	-	**2,417,227**
Education, health and others	**333,200**	-	**9**	**333,209**
Household	**1,802,405**	-	**3,078**	**1,805,483**
Others	**29,177**	-	**5,441**	**34,618**
	13,857,936	**355,692**	**30,550**	**14,244,178**
2018				
Agriculture	152,995	-	-	152,995
Mining and quarrying	502,474	-	-	502,474
Manufacturing	884,189	-	-	884,189
Construction	1,322,675	146,076	-	1,468,751
Electricity, gas and water supply	1,843,096	99,119	-	1,942,215
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	1,912,933	-	-	1,912,933
Finance, insurance, real estate and business	1,721,194	205,508	18,477	1,945,179
Transport, storage and communication	2,108,341	-	-	2,108,341
Education, health and others	319,533	20,693	-	340,226
Household	1,703,787	-	10,120	1,713,907
Others	15,204	9,972	4,741	29,917
	12,486,421	481,368	33,338	13,001,127

* Financial investments portfolio consists of financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

6. Credit quality of impaired financial assets (cont'd.)

(ii) Impaired financial assets analysed by industry sectors are as follows (cont'd.):

Bank	Loans, advances and financing	Financial investments portfolio*	Other assets	Total
2019	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**	**RM'000**
Agriculture	**454,897**	-	-	**454,897**
Mining and quarrying	**24,831**	-	-	**24,831**
Manufacturing	**602,607**	-	-	**602,607**
Construction	**1,164,060**	**153,612**	-	**1,317,672**
Electricity, gas and water supply	**1,865,115**	**10,287**	-	**1,875,402**
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	**904,674**	-	-	**904,674**
Finance, insurance, real estate and business	**1,167,094**	**179,381**	**19,035**	**1,365,510**
Transport, storage and communication	**1,774,905**	-	-	**1,774,905**
Education, health and others	**250,042**	-	-	**250,042**
Household	**614,921**	-	-	**614,921**
Others	**2,049**	-	-	**2,049**
	8,825,195	**343,280**	**19,035**	**9,187,510**
2018				
Agriculture	53,801	-	-	53,801
Mining and quarrying	43,400	-	-	43,400
Manufacturing	325,699	-	-	325,699
Construction	919,725	146,076	-	1,065,801
Electricity, gas and water supply	1,803,293	99,119	-	1,902,412
Wholesale, retail trade, restaurants and hotels	1,260,865	-	-	1,260,865
Finance, insurance, real estate and business	1,448,487	184,930	15,599	1,649,016
Transport, storage and communication	1,325,138	-	-	1,325,138
Education, health and others	241,313	-	-	241,313
Household	629,897	-	-	629,897
Others	3,371	9,972	-	13,343
	8,054,989	440,097	15,599	8,510,685

* Financial investments portfolio consists of financial investments at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through other comprehensive income and financial investments at amortised cost, excluding quoted and unquoted shares.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(e) Credit risk management (cont'd.)

7. Possessed collateral

Assets obtained by taking possession of collateral held as security against loans, advances and financing and held as at the financial year end are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Residential properties	137,778	116,082	-	-
Others	154,211	172,184	29,412	29,410
	291,989	288,266	29,412	29,410

Repossessed collaterals are sold as soon as practicable. Repossessed collaterals are included under 'other assets' on the statement of financial position. The Group and the Bank do not occupy repossessed properties or assets for its business use.

(f) Market risk management

1. Market risk management overview

Market risk management

Market risk is defined as the risk of loss or adverse impact on earnings or capital arising from fluctuations of market rates or prices such as interest rates/profit rates, foreign exchange rates, commodity prices and equity prices.

2. Market risk management

Management of trading activities

The Group's traded market risk exposures are primarily from proprietary trading, flow trading and market making. The risk measurement techniques employed by the Group comprise both quantitative and qualitative measures.

Value at Risk ("VaR") measures the potential loss of value resulting from market movements over a specified period of time within a specified probability of occurrence under normal business situations. The method adopted is based on historical simulation, at a 99.2% confidence level using a 1-day holding period. The VaR model is back tested regularly to evaluate its performance and accuracy. Also, the Group computes a Stressed VaR based on a 1-day holding period to measure the VaR arising from market movements over a previously identified stress period.

Besides VaR, the Group utilises other non-statistical risk measures, such as exposure to a one basis point increase in yield ("PV01") for managing portfolio sensitivity to market interest rate movements, net open position ("NOP") limit for managing foreign currency exposure and Greek limits for controlling options risk. These measures provide granular information on the Group's market risk exposures and are used for control and monitoring purposes.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

2. Market risk management (cont'd.)

Management and measurement of Interest Rate Risk ("IRR")/Rate of Return Risk ("RoR") in the banking book

The Group emphasises the importance of managing IRR/RoR in the banking book as most of the balance sheet items of the Group generate interest income and interest expense, which are indexed to interest rates. Volatility of earnings can pose a threat to the Group's profitability while economic value provides a more comprehensive view of the potential long-term effects on the Group's overall capital adequacy.

IRR/RoR in the banking book encompasses repricing risk, yield curve risk, basis risk and option risk arising from movement in interest rates. The objective of the Group's IRR/RoR in the banking book framework is to ensure that all IRR/RoR in the banking book is managed within its risk appetite.

IRR/RoR in the banking book is measured and monitored proactively, using the following principal measurement techniques:

- Repricing Gap Analysis
- Economic Value at Risk
- Stress Testing

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk

The Group and the Bank are exposed to various risks associated with the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on the financial position and cash flows. Interest rate risk exposure is identified, measured, monitored and controlled through limits and procedures set by the Group ALCO to protect total net interest income from changes in market interest rates.

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier.

Group 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Assets									
Cash and short-term funds	38,671,631	-	-	-	-	7,797,443	-	46,469,074	2.53
Deposits and placements with financial institutions	-	6,375,662	6,837,638	66,501	-	813,417	-	14,093,218	2.76
Financial assets purchased under resale agreements	13,639,082	-	-	-	-	-	-	13,639,082	1.97
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	14,323,303	14,323,303	2.48
Financial investments at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	20,370,865	20,370,865	2.81
Financial investments at fair value through other comprehensive income	26,568,445	8,066,345	11,772,818	29,424,868	43,607,347	3,911,710	-	123,351,533	3.27
Financial investments at amortised cost	595,862	1,262,434	1,113,716	15,664,044	16,010,245	138,175	-	34,784,476	4.50
Loans, advances and financing									
- Non-impaired	333,182,530	38,408,448	40,669,417	51,080,343	46,706,045	-	-	510,046,783	5.35
- Impaired*	6,673,115	-	-	-	-	-	-	6,673,115	-
- 12-month ECL and Lifetime ECL not credit impaired	-	-	-	-	-	(3,300,188)	-	(3,300,188)	-
Derivative assets	-	-	-	-	-	-	10,335,629	10,335,629	-
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	-	-	-	-	-	4,232,089	-	4,232,089	-
Other assets	-	-	-	-	-	9,479,084	-	9,479,084	-
Investment properties	-	-	-	-	-	921,471	-	921,471	-
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	28,993,481	-	28,993,481	-
Total assets	419,330,665	54,112,889	60,393,589	96,235,756	106,323,637	52,986,682	45,029,797	934,413,015	

* This is arrived after deducting the Lifetime ECL credit impaired from gross impaired loans.

1102/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Group 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Liabilities and shareholders' equity									
Customers' funding:									
- Deposits from customers	200,736,924	91,594,215	142,483,788	63,869,734	45,846,251	-	-	544,530,912	2.18
- Investment accounts of customers^	3,779,986	1,542,473	5,589,442	4,260,753	5,565,016	-	-	20,737,670	2.51
Deposits and placements from financial institutions	15,476,766	9,137,687	16,230,530	1,454,525	227,434	1,030,267	-	43,557,209	2.21
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	5,185,486	4,537,457	2,680,397	1,575,404	-	-	-	13,978,744	2.43
Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	11,182,307	11,182,307	-
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	123	22,750	325,940	6,181,940	-	-	6,530,753	4.58
Bills and acceptances payable	491,072	2,240	866	-	77	797,559	-	1,291,814	1.58
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	-	-	-	-	-	30,885,630	-	30,885,630	-
Other liabilities	279,821	189,803	786,225	4,791,043	49,114	15,563,521	-	21,569,527	1.36
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,526,225	-	-	-	-	1,526,225	4.20
Borrowings	5,317,155	4,660,699	9,331,464	20,865,450	1,164,647	-	-	41,339,415	2.78
Subordinated obligations	109,816	-	-	151,395	9,059,914	-	-	9,321,125	4.63
Capital securities	27,123	-	-	-	2,800,000	-	-	2,827,123	4.07
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	1,065,337	-	1,065,337	-
Total liabilities	231,404,149	111,664,697	178,651,687	97,204,244	70,994,393	49,342,314	11,182,307	750,343,791	

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vi).

1103/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Group 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	81,570,938	-	81,570,938	-
Non-controlling interests	-	-	-	-	-	2,498,286	-	2,498,286	-
	-	-	-	-	-	84,069,224	-	84,069,224	
Total liabilities and shareholders' equity	231,404,149	111,664,697	178,651,687	97,294,244	70,994,393	133,411,538	11,182,307	834,413,015	
On-balance sheet interest sensitivity gap	187,926,516	(57,561,809)	(118,258,098)	(968,488)	35,429,244	(80,424,856)	33,847,490		
Off-balance sheet interest sensitivity gap (interest rate swaps)	(15,354,182)	(29,720,180)	13,024,934	31,956,554	92,874	-	-		
Total interest sensitivity gap	172,572,334	(87,271,988)	(105,233,164)	30,988,066	35,522,118	(80,424,856)	33,847,490		
Cumulative interest rate sensitivity gap	172,572,334	85,300,346	(19,932,818)	11,055,248	46,577,366	(33,847,490)	-		

1104/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Group 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Assets									
Cash and short-term funds	45,308,653	-	-	-	-	9,716,474	-	55,025,127	2.40
Deposits and placements with financial institutions	-	7,099,711	2,184,597	2,286,897	70,422	881,250	-	12,502,877	2.30
Financial assets purchased under resale agreements	4,030,245	-	-	-	-	-	-	4,030,245	1.74
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	14,763,788	14,763,788	2.61
Financial investments at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	15,205,150	15,205,150	2.79
Financial investments at fair value through other comprehensive income	13,226,802	6,751,199	16,233,094	32,400,279	48,423,336	3,879,178	-	120,913,888	3.36
Financial investments at amortised cost	228,130	1,029,418	1,789,726	10,263,735	13,576,804	201,448	-	27,069,261	5.55
Loans, advances and financing									
- Non-impaired	312,773,589	42,465,064	45,958,026	57,107,758	46,696,163	-	-	505,000,600	5.46
- Impaired*	6,256,434	-	-	-	-	-	-	6,256,434	-
- 12-month ECL and Lifetime ECL not credit impaired	-	-	-	-	-	(4,173,215)	-	(4,173,215)	-
Derivative assets	-	-	-	-	-	-	6,963,521	6,963,521	-
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	-	-	-	-	-	3,800,047	-	3,800,047	-
Other assets	-	-	-	-	-	9,873,340	-	9,873,340	-
Investment properties	-	-	-	-	-	895,769	-	895,769	-
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	28,864,849	-	28,864,849	-
Total assets	381,823,853	57,345,392	66,125,443	102,058,669	108,766,725	53,939,140	36,932,459	806,991,681	

* This is arrived after deducting the Lifetime ECL credit impaired from gross impaired loans.

1105/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Group 2018 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Liabilities and shareholders' equity									
Customers' funding									
- Deposits from customers	208,204,766	90,864,397	134,272,894	58,979,585	40,410,981	-	-	532,732,623	2.32
- Investment accounts of customers^	3,848,649	2,930,004	8,522,215	3,460,920	4,803,273	-	-	23,565,061	2.79
Deposits and placements from financial institutions	10,154,920	14,742,311	9,622,147	8,393,329	1,724	936,146	-	43,850,577	2.59
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	3,166,611	5,321,502	5,309,880	-	-	-	-	13,797,993	1.79
Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	7,975,784	7,975,784	-
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	8,842,691	50,000	-	-	8,892,691	4.78
Bills and acceptances payable	658,357	2,584	1,284	-	75	846,358	-	1,508,658	2.72
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	-	-	-	-	-	26,853,102	-	26,853,102	-
Other liabilities	764,126	28,376	100,067	5,357,037	51,755	15,487,310	-	21,788,671	2.08
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272	4.20
Borrowings	6,266,321	7,141,769	4,842,959	12,600,456	478,428	270,264	-	31,600,197	3.33
Subordinated obligations	88,060	-	1,096,149	146,541	9,086,255	300,000	-	10,717,005	4.62
Capital securities	31,029	-	-	-	3,500,000	-	-	3,531,029	5.25
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	893,758	-	893,758	-
Total liabilities	233,182,839	121,030,943	163,767,595	99,327,831	58,382,491	45,586,938	7,975,784	729,254,421	

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vi).

1106/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Group 2018 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	75,330,127	-	75,330,127	-
Non-controlling interests	-	-	-	-	-	2,407,133	-	2,407,133	-
	-	-	-	-	-	77,737,260	-	77,737,260	
Total liabilities and shareholders' equity	233,182,939	121,030,943	163,767,595	99,327,831	58,382,491	123,324,198	7,975,784	806,991,681	
On-balance sheet interest sensitivity gap	148,641,014	(63,685,551)	(97,642,152)	2,730,838	50,384,234	(69,385,058)	38,956,675		
Off-balance sheet interest sensitivity gap (interest rate swaps)	(3,805,431)	(6,688,211)	2,398,610	7,152,158	942,874	-	-		
Total interest sensitivity gap	144,835,583	(70,373,762)	(95,243,542)	9,882,996	51,327,108	(69,385,058)	38,956,675		
Cumulative interest rate sensitivity gap	144,835,583	74,461,821	(20,781,721)	(10,898,725)	40,428,383	(28,956,675)	-		

1107/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Bank 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Assets									
Cash and short-term funds	13,740,844	-	-	-	-	5,299,690	-	19,040,534	1.68
Deposits and placements with financial institutions	-	15,625,068	10,463,415	2,157,480	221,690	419,685	-	28,287,338	2.65
Financial assets purchased under resale agreements	11,297,036	-	-	-	-	-	-	11,297,036	1.75
Financial investments at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	12,912,823	12,912,823	2.47
Financial investments at fair value through other comprehensive income	2,454,620	7,289,657	8,085,682	21,575,798	37,516,217	3,876,726	-	80,798,700	3.39
Financial investments at amortised cost	24,998	2,214,680	6,070,896	12,131,461	11,995,184	137,899	-	32,574,918	4.17
Loans, advances and financing									
- Non-impaired	152,578,739	20,417,826	8,929,816	27,117,982	15,207,196	-	-	224,251,559	4.79
- Impaired*	3,738,861	-	-	-	-	-	-	3,738,861	-
- 12-month ECL and Lifetime ECL not credit impaired	-	-	-	-	-	(1,401,200)	-	(1,401,200)	-
Derivative assets	-	-	-	-	-	-	10,002,003	10,002,003	-
Other assets	-	-	-	-	-	4,943,190	-	4,943,190	-
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	37,914,584	-	37,914,584	-
Total assets	183,835,098	44,947,231	33,549,809	62,982,721	64,940,287	51,190,574	22,914,826	464,360,346	

* This is arrived after deducting the Lifetime ECL credit impaired from gross impaired loans.

1108/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Bank 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Liabilities and shareholders' equity									
Deposits from customers	90,593,456	38,585,711	52,251,357	35,229,285	26,097,808	-	-	242,757,617	1.79
Deposits and placements from financial institutions	27,384,971	8,167,534	14,681,718	385,265	200,000	535,047	-	51,354,535	2.28
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	19,584,811	4,537,457	2,595,360	1,575,404	-	-	-	28,293,032	1.89
Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	10,588,278	10,588,278	-
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	123	22,750	325,940	6,181,940	-	-	6,530,753	4.58
Bills and acceptances payable	3,079	2,240	866	-	-	473,477	-	479,662	4.26
Other liabilities	199,664	57,916	34,329	3,183	-	7,657,396	-	7,952,408	1.65
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,526,225	-	-	-	-	1,526,225	4.26
Borrowings	974,993	3,321,314	8,423,567	18,790,026	1,135,125	-	-	32,645,825	2.84
Subordinated obligations	109,816	-	-	-	9,047,000	-	-	9,156,816	4.53
Capital securities	27,123	-	-	-	2,800,000	-	-	2,827,123	4.07
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	185,495	-	185,495	-
Total liabilities	138,877,913	54,672,295	79,536,172	56,309,023	45,461,873	8,851,415	10,588,278	394,296,969	
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	70,063,377	-	70,063,377	-
Total liabilities and shareholders' equity	138,877,913	54,672,295	79,536,172	56,309,023	45,461,873	78,914,792	10,588,278	464,360,346	
On-balance sheet interest sensitivity gap	44,957,185	(9,725,064)	(45,986,563)	6,673,698	19,478,414	(27,724,218)	12,326,548		
Off-balance sheet interest sensitivity gap (interest rate swaps)	(14,700,319)	(29,401,206)	13,031,097	31,187,554	(117,126)	-	-		
Total interest sensitivity gap	30,256,866	(39,126,270)	(32,955,466)	37,861,252	19,361,288	(27,724,218)	12,326,548		
Cumulative interest rate sensitivity gap	30,256,866	(8,869,404)	(41,824,870)	(3,963,618)	15,397,670	(12,326,548)	-		

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Bank 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Assets									
Cash and short-term funds	20,536,061	-	-	-	-	6,409,091	-	26,945,152	1.53
Deposits and placements with financial institutions	-	9,778,615	7,009,971	4,899,685	848,852	873,030	-	23,410,133	2.91
Financial assets purchased under resale agreements	3,763,284	-	-	-	-	-	-	3,763,284	1.40
Financial investments at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	8,914,167	8,914,167	2.93
Financial investments at fair value through other comprehensive income	2,846,494	6,033,510	12,763,266	25,531,623	41,440,693	967,231	-	89,582,837	3.44
Financial investments at amortised cost	-	2,589,267	925,508	10,679,356	8,461,763	201,176	-	22,857,070	4.47
Loans, advances and financing									
- Non-impaired	148,412,768	23,909,751	11,636,581	27,430,402	16,876,782	-	-	228,268,284	4.99
- Impaired*	3,980,731	-	-	-	-	-	-	3,980,731	-
- 12-month ECL and Lifetime ECL not credit impaired	-	-	-	-	-	(1,882,223)	-	(1,882,223)	-
Derivative assets	-	-	-	-	-	-	6,799,063	6,799,063	-
Other assets	-	-	-	-	-	5,267,285	-	5,267,285	-
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	38,707,515	-	38,707,515	-
Total assets	179,539,338	42,311,143	32,337,346	68,541,046	67,628,090	50,543,105	15,713,230	456,613,298	

* This is arrived after deducting the Lifetime ECL credit impaired from gross impaired loans.

1110/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

3. Interest rate risk (cont'd.)

The tables below summarise the Group's and the Bank's exposure to interest rate risk as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average interest rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.).

Bank 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-interest sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective interest rate %
Liabilities and shareholders' equity									
Deposits from customers	95,289,852	43,806,087	54,186,032	35,549,612	26,328,732	-	-	255,160,315	1.86
Deposits and placements from financial institutions	23,053,242	13,661,575	9,212,900	6,609,642	-	403,388	-	52,940,747	2.54
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	10,634,920	5,321,502	5,309,880	-	-	-	-	21,266,302	1.16
Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	7,439,049	7,439,049	-
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	8,457,004	50,000	-	-	8,507,004	4.82
Bills and acceptances payable	568	2,584	1,264	-	-	608,541	-	612,957	4.57
Other liabilities	194,884	8,517	97,270	5,463	2,753	7,032,174	-	7,341,061	1.45
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272	4.20
Borrowings	2,270,345	5,938,432	4,004,898	10,292,889	934,596	-	-	23,441,160	2.52
Subordinated obligations	88,060	-	-	-	9,069,250	-	-	9,157,310	4.48
Capital securities	31,029	-	-	-	3,500,000	-	-	3,531,029	5.25
Other non-interest sensitive balances	-	-	-	-	-	79,815	-	79,815	-
Total liabilities	131,562,890	68,738,697	72,812,264	62,461,882	39,885,331	8,123,918	7,439,049	391,024,031	
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	65,589,267	-	65,589,267	-
Total liabilities and shareholders' equity	131,562,890	68,738,697	72,812,264	62,461,882	39,885,331	73,713,185	7,439,049	456,613,298	
On-balance sheet interest sensitivity gap	47,976,448	(26,427,554)	(40,474,918)	6,079,164	27,742,759	(23,170,080)	8,274,181		
Off-balance sheet interest sensitivity gap (interest rate swaps)	(3,556,894)	(5,733,211)	2,402,063	6,155,167	732,875	-	-		
Total interest sensitivity gap	44,419,554	(32,160,765)	(38,072,855)	12,234,331	28,475,634	(23,170,080)	8,274,181		
Cumulative interest rate sensitivity gap	44,419,554	12,258,789	(25,814,066)	(13,579,735)	14,895,899	(8,274,181)	-		

1111/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

4. Yield/Profit rate risk on IBS portfolio

The Group and the Bank are exposed to the risk associated with the effects of fluctuations in the prevailing levels of yield/profit rate on the financial position and cash flows of the IBS portfolio. The fluctuations in yield/profit rate can be influenced by changes in profit rates that affect the value of financial instruments under the IBS portfolio. Yield/profit rate risk is monitored and managed by the ALCO to protect the income from IBS operations.

The tables below summarise the Group's exposure to yield/profit rate risk for the IBS operations as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average yield/profit rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are either repriced or mature, whichever is earlier.

Group 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-yield/ profit rate sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective yield/profit rate %
Assets									
Cash and short-term funds	21,703,237	-	-	-	-	29,314	-	21,732,551	2.82
Financial investments at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	383,194	383,194	3.19
Financial investments at fair value through other comprehensive income	1,198,172	-	2,304,793	5,376,080	6,413,475	-	-	15,292,520	3.92
Financial investments at amortised cost	-	-	251,404	5,530,038	3,890,234	-	-	9,671,676	5.18
Financing and advances									
- Non-impaired	138,219,586	4,804,276	1,995,019	13,205,039	31,259,862	-	-	189,483,782	5.16
- Impaired*	1,266,797	-	-	-	-	-	-	1,266,797	-
- 12-month ECL and Lifetime ECL not credit impaired	-	-	-	-	-	(987,605)	-	(987,605)	-
Derivative assets	-	-	-	-	-	-	200,414	200,414	-
Other assets	-	-	-	-	-	4,574,547	-	4,574,547	-
Other non-yield/profit sensitive balances	-	-	-	-	-	4,256,461	-	4,256,461	-
Total assets	162,387,792	4,804,276	4,551,216	24,111,157	41,563,571	7,872,717	583,608	245,874,337	

* This is arrived after deducting the Lifetime ECL credit impaired from gross impaired financing outstanding.

1112/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

4. Yield/Profit rate risk on IBS portfolio (cont'd.)

The tables below summarise the Group's exposure to yield/profit rate risk for the IBS operations as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average yield/profit rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are either repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.)

Group 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-yield/ profit rate sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective yield/profit rate %
Liabilities and Islamic banking capital funds									
Customers' funding^									
- Deposits from customers	55,296,995	34,871,824	42,668,754	11,835,955	16,375,709	-	-	161,039,137	2.71
- Investment accounts of customers^	3,779,986	1,542,473	5,589,442	4,260,753	5,565,016	-	-	20,737,670	2.51
Deposits and placements from financial institutions	5,492,626	11,113,999	5,045,166	11,793,492	4,948,589	433,684	-	38,827,556	3.15
Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	221,674	221,674	-
Bills and acceptances payable	-	-	-	-	-	137,893	-	137,893	-
Other liabilities	1,737	-	-	-	-	589,318	-	591,055	0.98
Term funding	-	2,186,776	7,705,217	-	-	-	-	9,891,993	3.72
Subordinated sukuk	-	-	-	2,028,311	-	-	-	2,028,311	4.58
Capital securities	-	-	-	1,002,170	-	-	-	1,002,170	4.95
Other non-yield/profit sensitive balances	-	-	-	-	-	120,372	-	120,372	-
Total liabilities	64,571,344	49,715,072	60,998,579	30,920,581	26,889,314	1,281,267	221,674	234,597,831	
Islamic banking capital funds	-	-	-	-	-	11,276,506	-	11,276,506	-
Total liabilities and Islamic banking capital funds	64,571,344	49,715,072	60,998,579	30,920,581	26,889,314	12,557,773	221,674	245,874,337	
On-balance sheet yield/profit rate sensitivity gap	97,816,448	(44,910,796)	(56,447,363)	(6,809,424)	14,674,257	(4,685,056)	361,934		
Off-balance sheet yield/profit rate sensitivity gap	(662)	(317)	-	769	210	-	-		
Total profit rate sensitivity gap	97,815,786	(44,911,113)	(56,447,363)	(6,808,655)	14,674,467	(4,685,056)	361,934		
Cumulative yield/profit rate sensitivity gap	97,815,786	52,904,673	(3,542,690)	(10,351,345)	4,323,122	(361,934)	-		

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vii)

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

4. Yield/Profit rate risk on IBS portfolio (cont'd.)

The tables below summarise the Group's exposure to yield/profit rate risk for the IBS operations as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average yield/profit rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are either repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.)

Group 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-yield/ profit rate sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective yield/profit rate %
Assets									
Cash and short-term funds	21,923,937	-	-	-	-	20,508	-	21,944,445	3.24
Deposits and placements with financial institutions	-	251,328	-	-	-	-	-	251,328	3.76
Financial investments at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	995,072	995,072	3.18
Financial investments at fair value through other comprehensive income	10,194	469,069	2,733,842	3,791,560	5,442,724	-	-	12,447,389	4.06
Financial investments at amortised cost	153,826	-	95,407	1,498,350	4,861,228	-	-	6,608,811	5.39
Financing and advances									
- Non-impaired	121,550,596	5,270,560	2,672,668	15,522,409	29,728,517	-	-	174,744,748	5.19
- Impaired*	1,038,298	-	-	-	-	-	-	1,038,298	-
- 12-month ECL and Lifetime ECL not credit impaired	-	-	-	-	-	(1,494,876)	-	(1,494,876)	-
Derivative assets	-	-	-	-	-	-	403,993	403,993	-
Other assets	-	-	-	-	-	4,835,851	-	4,835,851	-
Other non-yield/profit sensitive balances	-	-	-	-	-	4,235,143	-	4,235,143	-
Total assets	144,676,849	5,990,957	5,501,915	20,812,319	40,032,469	7,596,626	1,399,065	226,010,200	

* This is arrived after deducting the Lifetime ECL credit impaired from gross impaired financing outstanding.

1114/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

4. Yield/Profit rate risk on IBS portfolio (cont'd.)

The tables below summarise the Group's exposure to yield/profit rate risk for the IBS operations as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The tables indicate effective average yield/profit rates at the reporting date and the periods in which the financial instruments are either repriced or mature, whichever is earlier (cont'd.)

Group 2018 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 12 months RM'000	>1 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Non-yield/ profit rate sensitive RM'000	Trading books RM'000	Total RM'000	Effective yield/profit rate %
Liabilities and Islamic banking capital funds									
Customers' funding:									
- Deposits from customers	58,173,146	29,743,313	36,911,444	8,898,940	14,054,808	-	-	147,781,751	3.01
- Investment accounts of customers^	3,848,649	2,930,004	8,522,215	3,460,920	4,803,273	-	-	23,565,061	2.79
Deposits and placements from financial institutions	5,655,028	6,114,040	5,058,624	9,954,739	4,909,155	482,549	-	32,174,135	3.34
Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	391,949	391,949	-
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	385,687	-	-	-	385,687	3.79
Bills and acceptances payable	-	-	-	-	-	11,050	-	11,050	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	2,555,728	-	2,555,728	-
Term funding	748,078	1,986,880	-	2,003,222	-	-	-	4,738,180	4.06
Subordinated sukuk	-	-	1,516,593	1,017,708	-	-	-	2,534,301	4.72
Capital securities	-	-	-	1,002,441	-	-	-	1,002,441	4.95
Other non-yield/profit sensitive balances	-	-	-	-	-	35,826	-	35,826	-
Total liabilities	68,424,901	40,774,237	52,008,876	26,723,657	23,767,336	3,085,153	391,949	215,176,109	
Islamic banking capital funds	-	-	-	-	-	10,934,091	-	10,934,091	
Total liabilities and Islamic banking capital funds	68,424,901	40,774,237	52,008,876	26,723,657	23,767,336	13,919,244	391,949	226,010,200	
On-balance sheet yield/profit rate sensitivity gap	76,251,948	(34,783,280)	(46,506,961)	(5,911,338)	16,265,133	(6,322,618)	1,007,116		
Off-balance sheet yield/profit rate sensitivity gap	(15)	(955)	-	760	210	-	-		
Total profit rate sensitivity gap	76,251,933	(34,784,235)	(46,506,961)	(5,910,578)	16,265,343	(6,322,618)	1,007,116		
Cumulative yield/profit rate sensitivity gap	76,251,933	41,467,698	(5,039,263)	(10,949,841)	5,315,502	(1,007,116)	-		

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vii)

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

5. Sensitivity analysis for interest rate risk

The tables below show the sensitivity of the Group's and of the Bank's profit after tax to an up and down 100 basis points parallel rate shock.

		Group		Bank	
	Tax rate	+100 basis points RM'000	-100 basis points RM'000	+100 basis points RM'000	-100 basis points RM'000
2019					
Impact to profit before tax		**856,299**	**(856,299)**	**(41,544)**	**41,544**
Impact to profit after tax	**24%**	**650,787**	**(650,787)**	**(31,573)**	**31,573**
2018					
Impact to profit before tax		721,898	(721,898)	94,202	(94,202)
Impact to profit after tax	24%	548,642	(548,642)	71,594	(71,594)

Impact to profit after tax is measured using Earnings-at-Risk ("EaR") methodology which is simulated based on a set of standardised rate shocks on the interest rate gap profile derived from the financial position of the Group and of the Bank. The interest rate gap is the mismatch of rate sensitive assets and rate sensitive liabilities taking into consideration the earlier of repricing or remaining maturity, behavioural assumptions of certain indeterminate maturity products such as current and savings deposits, to reflect the actual sensitivity behaviour of these interest bearing liabilities.

1116/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

5. Sensitivity analysis for interest rate risk (cont'd.)

Impact to revaluation reserve is assessed by applying up and down 100 basis points rate shocks to the yield curve to model the impact on mark-to-market of financial investments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI").

	Group		Bank	
	+100 basis points RM'000	-100 basis points RM'000	+100 basis points RM'000	-100 basis points RM'000
2019				
Impact to revaluation reserve for FVOCI	**(5,664,102)**	**5,684,102**	**(4,362,096)**	**4,362,096**
2018				
Impact to revaluation reserve for FVOCI	(5,392,109)	5,392,109	(4,397,692)	4,397,692

6. Foreign exchange risk

Foreign exchange ("FX") risk arises as a result of movements in relative currencies due to the Group's operating business activities, trading activities and structural foreign exchange exposures from foreign investments and capital management activities.

Generally, the Group is exposed to three types of foreign exchange risk such as translation risk, transactional risk and economic risk which are managed in accordance with the market risk policy and limits. The FX translation risks are mitigated as the assets are funded in the same currency. In addition, the earnings from the overseas operations are repatriated in line with Management Committees' direction as and when required. The Group controls its FX exposures by transacting in permissible currencies. It has an internal FX NOP to measure, control and monitor its FX risk and implements FX hedging strategies to minimise FX exposures. Stress testing is conducted periodically to ensure sufficient capital to buffer the FX risk.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

The tables below analyse the net foreign exchange positions of the Group and of the Bank as at 31 December 2019 and 31 December 2018, by major currencies, which are mainly in Ringgit Malaysia, Singapore Dollar, Great Britain Pound, Hong Kong Dollar, US Dollar, Indonesia Rupiah and Euro. The "others" foreign exchange risk include mainly exposure to Australian Dollar, Japanese Yen, Chinese Renminbi, Philippine Peso and Brunei Dollar.

Group 2019	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	29,855,977	5,548,244	426,314	94,042	6,550,770	1,367,945	292,156	3,841,626	46,469,074
Deposits and placements with financial institutions	647,876	864,164	65	948	11,883,204	84	-	696,845	14,093,218
Financial assets purchased under resale agreements	30,299	12,864,692	-	-	150,231	573,870	-	-	13,619,092
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	14,164,512	222	-	12,396	97,316	-	-	48,857	14,323,303
Financial investments at fair value through profit or loss	5,643,488	5,427,845	18	116,218	2,266,739	3,092,880	107,151	3,816,834	20,370,865
Financial investments at fair value through other comprehensive income	86,967,912	28,103,697	193,911	1,687,243	13,865,567	3,322,838	805,379	8,444,078	123,351,533
Financial investments at amortised cost	29,246,618	-	-	-	3,866,701	439,556	-	2,831,601	34,784,476
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	-	-	97,292	1,036,326	-	-	1,178,618
Loans, advances and financing to customers	391,826,846	111,175,231	6,193,845	4,757,247	42,819,860	30,855,148	708,532	14,755,987	542,291,092
Derivative assets*	17,789,460	2,304,655	2,233,295	3,294,021	(22,111,710)	24,071	1,551,891	5,249,942	10,335,629
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	3,853,180	133,435	-	-	-	124,638	-	20,836	4,232,089
Other assets*	3,162,676	929,391	209,534	197,813	2,647,317	1,427,948	24,593	879,902	9,479,084
Investment properties	915,340	-	-	-	1,050	-	-	5,081	921,471
Statutory deposits with central banks	7,236,680	4,086,598	-	-	1,221,346	1,655,072	-	858,758	15,052,752
Interest in associates and joint ventures	311,462	-	-	-	439,463	-	-	1,739,923	2,490,548
Property, plant and equipment	1,101,846	767,731	24,886	17,316	43,567	328,363	-	60,089	2,335,798
Right-of-use assets	628,498	224,271	14,298	77,372	123,438	348,358	-	132,063	1,548,298
Intangible assets	781,771	1,823,995	-	80,051	7,282	3,306,958	-	836,396	6,836,453
Deferred tax assets*	282,863	3,622	-	-	29,462	288,985	-	133,590	729,712
Total assets	593,579,104	174,268,623	9,296,096	10,334,661	62,513,085	48,177,440	3,490,792	42,752,304	934,413,015

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1118/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Group 2019 (cont'd.)	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Customers' funding									
- Deposits from customers	386,952,911	127,302,755	5,032,734	7,490,798	54,823,844	25,592,971	2,194,019	15,941,888	544,530,912
- Investment accounts of customers^	20,737,670	-	-	-	-	-	-	-	20,737,670
Deposits and placements from financial institutions	11,937,299	2,449,996	272,351	2,590,319	22,863,989	652,135	1,042,588	1,737,551	43,557,209
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	5,100,219	3,162,019	-	-	4,799,948	214,286	257,662	444,690	13,978,744
Derivative liabilities*	46,322,418	6,834,561	2,923,442	(1,378,211)	(43,326,328)	1,356,465	178,319	(720,359)	11,182,307
Financial liabilities at fair value through profit or loss	83,100	-	-	-	6,447,653	-	-	-	6,530,753
Bills and acceptances payable	561,186	232,548	193	519	367,140	109,145	7,197	13,895	1,291,814
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	27,165,825	3,498,895	-	6	2,898	116,680	-	107,326	30,885,630
Other liabilities*	6,241,674	8,086,215	216,979	383,789	1,419,668	1,786,698	196,825	3,237,759	21,569,527
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	1,526,225	-	-	-	-	-	-	-	1,526,225
Provision for taxation and zakat	(63,217)	131,848	2,669	25,335	41,004	23,135	-	26,295	187,061
Deferred tax liabilities	790,566	75,887	65	-	-	-	-	11,758	878,276
Borrowings	1,655,582	1,865,852	-	4,315,983	19,323,857	4,758,683	-	9,609,538	41,339,415
Subordinated obligations	7,896,049	-	-	-	2,960,767	164,309	-	-	9,321,125
Capital securities	2,827,123	-	-	-	-	-	-	-	2,827,123
Total liabilities	437,934,630	153,423,056	8,448,433	13,427,932	68,844,440	34,786,347	3,868,610	30,410,341	750,343,791
On-balance sheet open position	45,644,474	20,846,565	847,653	(3,093,271)	(5,531,355)	13,391,093	(377,988)	12,341,963	84,069,224
Less: Derivative assets	(17,789,460)	(2,304,656)	(2,233,298)	(3,294,021)	22,111,710	(24,071)	(1,551,891)	(5,249,942)	(10,335,629)
Add: Derivative liabilities	46,322,418	6,834,561	2,923,442	(1,378,211)	(43,326,328)	1,356,465	178,319	(720,359)	11,182,307
Add: Net forward position	(21,437,598)	(10,248,179)	(1,256,187)	9,158,727	31,329,984	(3,803,727)	1,812,463	(110,349)	5,453,529
Net open position	53,740,234	15,128,292	281,615	1,393,224	4,584,011	10,919,755	52,983	6,261,313	90,369,431
Net structural currency exposures	-	15,858,523	25,257	1,340,696	4,772,411	9,934,260	-	4,921,119	36,852,266

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vii).

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1119/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Group 2018	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	29,737,285	5,791,855	425,092	905,540	11,777,328	1,472,621	858,491	4,056,915	55,025,127
Deposits and placements with financial institutions	1,437,769	2,203,085	-	-	8,164,789	29,240	(13)	668,007	12,502,877
Financial assets purchased under resale agreements	-	1,720,160	-	-	729,164	264,607	-	1,316,094	4,030,245
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	14,597,175	2,821	-	5,080	115,095	1,026	-	42,591	14,763,788
Financial investments at fair value through profit or loss	6,952,440	2,866,264	2,769	371,776	2,055,431	975,677	-	1,976,753	15,205,150
Financial investments at fair value through other comprehensive income	68,285,139	26,488,836	200,429	1,416,213	12,581,518	2,497,176	594,710	8,839,867	120,913,888
Financial investments at amortised cost	21,700,245	-	-	-	2,936,581	1,350,965	-	1,081,470	27,069,261
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	-	-	88,409	1,472,643	-	15,147	1,576,199
Loans, advances and financing to customers	265,609,643	116,173,695	5,590,267	3,525,325	48,242,956	31,603,020	506,868	14,055,904	505,507,620
Derivative assets*	6,842,181	(1,668,793)	(2,288,018)	870,008	(1,976,827)	(107,084)	974,230	4,315,826	6,963,521
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	3,478,307	121,403	-	-	-	199,449	-	888	3,800,047
Other assets*	3,619,352	575,405	6,712	(229,632)	3,720,304	996,381	14,966	1,165,850	9,873,340
Investment properties	889,667	-	-	-	1,005	-	-	5,097	895,769
Statutory deposits with central banks	8,090,382	3,683,511	-	-	1,468,278	1,843,309	-	1,179,389	16,264,849
Interest in associates and joint ventures	3,396	-	-	-	438,971	-	-	1,857,932	2,300,299
Property, plant and equipment	1,225,671	795,264	26,314	21,061	48,674	312,775	-	66,046	2,495,825
Intangible assets	672,081	1,783,795	-	81,241	8,908	3,134,455	-	837,847	6,718,327
Deferred tax assets*	838,799	2,885	-	-	27,812	293,397	-	122,656	1,085,549
Total assets	454,179,532	160,542,226	3,967,585	6,966,630	90,438,398	46,341,857	2,949,194	41,606,259	806,991,681

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1120/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Group 2018 (cont'd.)	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Customers' funding									
- Deposits from customers	300,180,925	114,952,517	4,203,143	7,500,036	59,674,803	26,515,560	2,276,036	17,427,583	532,732,623
- Investment accounts of customers^	23,565,061	-	-	-	-	-	-	-	23,565,061
Deposits and placements from financial institutions	8,420,618	1,432,016	359,893	2,953,785	27,047,392	917,111	47,908	2,671,854	43,850,577
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	5,294,699	300,872	-	-	7,021,120	-	248,666	932,636	13,797,993
Derivative liabilities*	25,961,136	4,512,860	(1,068,056)	(3,788,695)	(20,076,320)	914,893	1,472,831	47,135	7,975,784
Financial liabilities at fair value through profit or loss	2,294,681	-	-	-	6,598,010	-	-	-	8,892,691
Bills and acceptances payable	574,904	266,278	65	523	208,300	158,022	2,398	298,168	1,508,658
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	24,186,997	2,356,304	-	-	2,914	228,359	-	78,528	26,853,102
Other liabilities*	8,722,363	7,600,035	221,336	213,384	2,067,551	1,361,270	(52,352)	1,654,582	21,788,671
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	1,547,272	-	-	-	-	-	-	-	1,547,272
Provision for taxation and zakat	138,590	187,279	4,265	(8,357)	21,119	15,515	-	37,381	395,792
Deferred tax liabilities	435,730	51,052	61	-	-	-	-	11,123	497,966
Borrowings	482,658	1,624,876	-	3,557,067	12,947,617	4,370,364	-	8,617,775	31,600,197
Subordinated obligations	8,184,093	-	-	-	2,083,166	449,746	-	-	10,717,005
Capital securities	3,531,029	-	-	-	-	-	-	-	3,531,029
Total liabilities	413,520,756	133,283,689	3,720,709	10,427,763	97,595,672	34,931,360	3,997,487	31,776,765	729,254,421
On-balance sheet open position	40,858,776	27,258,337	246,876	(3,461,133)	(7,157,274)	11,410,477	(1,048,293)	9,829,494	77,737,260
Less: Derivative assets	(6,842,181)	1,668,793	2,286,018	(870,006)	1,976,827	107,064	(974,230)	(4,315,826)	(6,963,521)
Add: Derivative liabilities	25,961,136	4,512,860	(1,068,056)	(3,788,695)	(20,076,320)	914,893	1,472,831	47,135	7,975,784
Add: Net forward position	(14,675,318)	(19,715,939)	(1,679,813)	10,269,987	31,376,162	(2,276,815)	(412,760)	559,843	3,442,347
Net open position	45,102,413	13,723,051	(214,975)	2,150,153	6,119,395	10,153,639	(962,452)	6,120,646	82,191,870
Net structural currency exposures	-	16,290,461	(5,201)	1,222,213	4,226,172	9,368,060	-	5,261,649	36,363,354

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vii).

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1121/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Bank 2019	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	6,898,835	5,108,425	415,918	116,088	3,696,372	81,784	247,023	2,476,078	19,040,534
Deposits and placements with financial institutions	12,947,880	313,898	534,696	948	13,695,893	-	-	794,979	28,287,338
Financial assets purchased under resale agreements	30,299	11,266,737	-	-	-	-	-	-	11,297,036
Financial investments at fair value through profit or loss	1,793,837	3,698,157	-	-	1,158,274	2,927,868	9,136	3,325,548	12,912,820
Financial investments at fair value through other comprehensive income	46,892,660	11,495,234	193,911	1,687,243	13,144,679	396,261	768,856	8,827,906	80,796,700
Financial investments at amortised cost	30,866,143	-	-	-	2,478,471	-	-	36,304	32,574,918
Loans, advances and financing to financial institutions	17,467,952	-	515,543	-	1,416,744	-	-	-	19,400,239
Loans, advances and financing to customers	116,869,852	45,661,756	4,913,647	4,368,615	29,884,272	-	182,563	6,889,076	207,188,981
Derivative assets*	24,851,878	2,211,183	1,371,754	3,295,554	(24,630,219)	(88,674)	1,556,765	5,126,642	10,807,003
Other assets*	2,893,322	158,248	203,248	(8,352)	2,393,192	171,214	18,891	(70,565)	4,943,190
Statutory deposits with central banks	2,966,538	1,042,937	-	-	30,624	-	-	38,633	4,100,932
Investment in subsidiaries	8,634,729	15,988,022	-	-	444,114	3,517,532	-	2,974,850	31,559,247
Interest in associates and joint ventures	4,568	-	-	-	434,348	-	-	1,814	440,730
Property, plant and equipment	724,510	247,624	23,739	6,388	7,696	-	-	5,017	1,014,286
Right-of-use assets	361,326	47,251	10,549	26,722	30,699	-	-	21,707	438,254
Intangible assets	351,865	-	-	1,424	2,711	-	-	5,935	361,135
Deferred tax assets*	(55,728)	-	-	-	-	-	-	55,728	-
Total assets	**266,454,866**	**97,231,384**	**8,182,987**	**9,494,545**	**44,386,670**	**7,013,926**	**2,767,246**	**28,909,602**	**464,360,346**

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1122/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Bank 2019 (cont'd.)	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Deposits from customers	166,386,784	35,042,495	3,868,173	7,431,565	31,449,867	-	1,314,083	7,344,630	242,757,617
Deposits and placements from financial institutions	7,956,659	12,978,910	360,152	2,604,793	23,429,595	258	1,177,181	2,855,157	51,364,535
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	5,100,220	14,931,991	-	-	8,515,479	-	257,852	1,487,680	28,293,032
Derivative liabilities*	42,493,990	6,728,944	3,012,119	(1,381,613)	(44,223,745)	1,247,946	171,257	(460,620)	10,588,278
Financial liabilities at fair value through profit or loss	83,100	-	-	-	6,447,653	-	-	-	6,530,753
Bills and acceptances payable	422,936	51,462	193	518	1,669	106	785	2,511	479,662
Other liabilities*	4,261,743	1,432,619	312,757	49,233	2,101,679	15,243	65,839	(306,705)	7,932,408
Deferred tax liabilities	164,334	21,161	-	-	-	-	-	-	185,495
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	1,526,225	-	-	-	-	-	-	-	1,526,225
Provision for taxation and zakat	(68,679)	1,757	2,559	25,238	17,014	-	-	22,111	-
Borrowings	1,655,581	-	-	4,211,041	18,488,843	-	-	8,279,560	32,645,025
Subordinated obligations	7,896,049	-	-	-	2,960,767	-	-	-	9,156,816
Capital securities	2,827,123	-	-	-	-	-	-	-	2,827,123
Total liabilities	229,848,875	71,191,329	7,555,953	12,940,677	49,298,821	1,263,553	2,986,737	19,224,324	394,296,969
On-balance sheet open position	36,667,991	28,058,055	626,954	(3,448,132)	(4,992,151)	5,758,373	(218,991)	9,685,278	70,863,377
Less: Derivative assets	(21,851,078)	(2,211,183)	(1,371,754)	(3,295,554)	24,530,219	88,674	(1,556,765)	(5,126,642)	(10,802,083)
Add: Derivative liabilities	42,493,990	6,728,944	3,012,119	(1,381,613)	(44,223,745)	1,247,946	171,257	(460,620)	10,588,278
Add: Net forward position	(21,437,198)	(9,575,179)	(2,100,934)	9,174,998	25,282,805	(3,469,489)	1,653,595	(822,317)	(255,699)
Net open position	36,513,705	20,991,717	166,385	1,051,699	4,517,128	3,618,524	59,096	3,275,699	70,293,953
Net structural currency exposures	-	21,284,433	25,257	1,171,293	4,176,109	3,517,532	-	3,855,387	34,030,011

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1123/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Bank 2018	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	7,289,108	5,407,387	406,254	857,070	8,553,786	63,147	831,907	3,536,493	26,945,152
Deposits and placements with financial institutions	8,825,030	888,450	641,996	-	12,330,495	-	(13)	724,175	23,410,133
Financial assets purchased under resale agreements	-	1,721,669	-	-	726,472	-	-	1,315,143	3,763,284
Financial investments at fair value through profit or loss	3,486,242	1,752,099	-	315,619	375,810	1,310,620	-	1,673,777	8,914,167
Financial investments at fair value through other comprehensive income	51,721,120	15,355,544	200,429	1,411,743	11,906,043	460,560	994,710	7,932,668	89,582,837
Financial investments at amortised cost	20,324,900	-	-	-	2,501,261	-	-	30,909	22,857,070
Loans, advances and financing to financial institutions	16,948,467	-	-	-	88,409	-	-	15,148	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	114,333,398	49,005,291	4,780,926	3,140,315	36,086,332	-	190,021	5,778,485	213,314,768
Derivative assets*	7,495,644	(902,137)	(3,492,065)	868,725	(2,188,975)	(236,738)	972,911	4,281,646	6,799,063
Other assets*	1,769,887	33,390	4,844	(367,660)	3,597,764	(41)	6,544	222,537	5,267,285
Statutory deposits with central banks	3,885,277	938,334	-	-	188,573	-	-	29,376	5,041,560
Investment in subsidiaries	8,339,634	15,794,159	-	-	537,295	3,800,517	-	2,974,851	31,446,456
Interest in associates and joint ventures	35,854	-	-	-	434,348	-	-	1,814	472,016
Property, plant and equipment	734,277	254,706	24,711	6,063	8,090	-	-	11,565	1,041,432
Intangible assets	346,476	-	-	2,601	5,436	-	-	6,352	360,865
Deferred tax assets*	328,158	(21,113)	-	-	-	-	-	38,141	345,186
Total assets	245,863,472	90,227,779	2,567,095	6,236,546	75,151,159	5,398,085	2,596,080	28,573,082	456,613,298

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1124/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Bank 2018 (cont'd.)	Malaysian Ringgit RM'000	Singapore Dollar RM'000	Great Britain Pound RM'000	Hong Kong Dollar RM'000	United States Dollar RM'000	Indonesia Rupiah RM'000	Euro RM'000	Others RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Deposits from customers	160,239,832	33,218,179	2,785,477	7,399,091	40,019,457	-	2,031,492	9,466,787	255,160,315
Deposits and placements from financial institutions	6,543,520	12,797,274	431,535	2,979,078	27,494,538	-	47,034	2,647,768	52,940,747
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	5,294,699	4,658,200	-	-	9,063,264	-	248,686	2,001,473	21,266,302
Derivative liabilities*	22,168,868	5,277,746	(1,079,742)	(3,789,153)	(17,273,301)	742,625	1,394,664	(2,658)	7,439,049
Financial liabilities at fair value through profit or loss	1,908,994	-	-	-	6,598,010	-	-	-	8,507,004
Bills and acceptances payable	563,496	44,683	65	523	2,719	39	228	1,014	612,967
Other liabilities*	4,240,678	617,864	265,900	24,586	2,073,462	694	(6,505)	126,162	7,341,061
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	1,547,272	-	-	-	-	-	-	-	1,547,272
Provision for taxation and zakat	(104,591)	157,041	4,097	(6,387)	2,012	-	-	29,643	79,815
Borrowings	482,656	(467)	-	3,479,174	12,137,335	-	-	7,342,460	23,441,160
Subordinated obligations	7,074,144	-	-	-	2,083,168	-	-	-	9,157,310
Capital securities	3,531,029	-	-	-	-	-	-	-	3,531,029
Total liabilities	213,490,799	56,770,720	2,407,332	10,084,912	82,200,682	743,358	3,713,579	21,612,649	391,024,031
On-balance sheet open position	32,372,873	33,457,059	159,783	(3,848,366)	(7,049,523)	4,654,727	(1,117,499)	6,960,433	65,589,267
Less: Derivative assets	(7,495,644)	902,137	3,492,065	(868,775)	2,188,975	236,738	(972,911)	(4,281,648)	(6,799,063)
Add: Derivative liabilities	22,168,868	5,277,746	(1,079,742)	(3,789,153)	(17,273,301)	742,625	1,394,664	(2,658)	7,439,049
Add: Net forward position	(14,678,045)	(20,016,209)	(2,872,252)	10,271,036	28,349,622	(1,583,234)	(370,217)	340,808	(558,491)
Net open position	32,367,852	19,620,733	(300,166)	1,764,742	6,215,773	4,050,856	(1,065,963)	3,016,935	65,670,762
Net structural currency exposures	-	21,476,428	(5,201)	1,032,564	3,779,731	3,800,517	-	4,053,813	34,137,852

* The currency positions of the respective assets and liabilities in the analysis above have been stated on a gross basis. These assets and liabilities have been set-off and presented on a net basis if necessary and as appropriate in accordance with applicable MFRS in the Group's and the Bank's statements of financial position.

1125/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

Net structural foreign currency position represents the Group's and the Bank's net investment in overseas operations. This position comprises the net assets of the Group's and of the Bank's overseas branches and investments in overseas subsidiaries

Where possible, the Group and the Bank mitigate the effect of currency exposures by funding the overseas operations with borrowings and deposits received in the same functional currencies of the respective overseas locations. The foreign currency exposures are also hedged using foreign exchange derivatives.

The structural currency exposures of the Group and of the Bank as at the reporting dates are as follows:

Group	Structural currency exposures in overseas operations RM'000	Hedges by funding in respective currencies RM'000	Net structural currency exposures RM'000
2019			
Singapore Dollar	**15,858,523**	**-**	**15,858,523**
Great Britain Pound	**25,257**	**-**	**25,257**
Hong Kong Dollar	**1,340,698**	**-**	**1,340,698**
United States Dollar	**6,833,178**	**(2,060,767)**	**4,772,411**
Indonesia Rupiah	**9,934,260**	**-**	**9,934,260**
Others	**4,921,119**	**-**	**4,921,119**
	38,913,035	**(2,060,767)**	**36,852,268**
2018			
Singapore Dollar	16,290,461	-	16,290,461
Great Britain Pound	(5,201)	-	(5,201)
Hong Kong Dollar	1,222,213	-	1,222,213
United States Dollar	6,309,338	(2,083,166)	4,226,172
Indonesia Rupiah	9,368,060	-	9,368,060
Others	5,261,649	-	5,261,649
	38,446,520	(2,083,166)	36,363,354

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

6. Foreign exchange risk (cont'd.)

The structural currency exposures of the Group and of the Bank as at the reporting dates are as follows (cont'd.):

Bank	Structural currency exposures in overseas operations RM'000	Hedges by funding in respective currencies RM'000	Net structural currency exposures RM'000
2019			
Singapore Dollar	**21,284,433**	**-**	**21,284,433**
Great Britain Pound	**25,257**	**-**	**25,257**
Hong Kong Dollar	**1,171,293**	**-**	**1,171,293**
United States Dollar	**6,236,876**	**(2,060,767)**	**4,176,109**
Indonesia Rupiah	**3,517,532**	**-**	**3,517,532**
Others	**3,855,387**	**-**	**3,855,387**
	36,090,778	**(2,060,767)**	**34,030,011**
2018			
Singapore Dollar	21,476,428	-	21,476,428
Great Britain Pound	(5,201)	-	(5,201)
Hong Kong Dollar	1,032,564	-	1,032,564
United States Dollar	5,862,897	(2,083,166)	3,779,731
Indonesia Rupiah	3,800,517	-	3,800,517
Others	4,053,813	-	4,053,813
	36,221,018	(2,083,166)	34,137,852

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

7. Sensitivity analysis for foreign exchange risk

Foreign exchange risk

Foreign exchange risk arises from the movements in exchange rates that adversely affect the revaluation of the Group's and of the Bank's foreign currency positions. Considering that other risk variables remain constant, the foreign currency revaluation sensitivity for the Group and the Bank on their unhedged position are as follows:

	Group		Bank	
	1% Appreciation	1% Depreciation	1% Appreciation	1% Depreciation
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
2019				
Impact to profit after taxation	**3,713**	**(3,713)**	**3,275**	**(3,275)**
2018				
Impact to profit after taxation	12,961	(12,961)	8,265	(8,265)

Interpretation of impact

The Group and the Bank measure the foreign exchange sensitivity based on the foreign exchange net open positions (including foreign exchange structural position) under an adverse movement in all foreign currencies against the functional currency - Ringgit Malaysia ("RM"). The result implies that the Group and the Bank may be subject to additional translation (losses)/gains if the RM appreciates/depreciates against other currencies and vice versa.

8. Equity price risk

Equity price risk arises from the unfavourable movements in share price of quoted equity investments that adversely affect the Group's and the Bank's mark-to-market valuation on quoted equity investments. There is a direct correlation between movements in share price of quoted equity investments and movements in stock market index. The Group's equity price risk policy requires it to manage such risk by setting and monitoring objectives and constraints on investments, diversification plans and limits on investment in each country, sector, market and issuer.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(f) Market risk management (cont'd.)

8. Equity price risk (cont'd.)

Considering that other risk variables remain constant, the sensitivity of mark-to-market valuation of quoted equity investments for the Group and the Bank against the stock market index are as follows:

	Group		Bank	
	Change in market index		Change in market index	
	+10%	-10%	+10%	-10%
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
2019				
Impact to profit after tax	**411,287**	**(411,287)**	**24,190**	**(24,190)**
Impact to post-tax equity	**697**	**(697)**	**1,401**	**(1,401)**
2018				
Impact to profit after tax	347,484	(347,484)	16,280	(16,280)
Impact to post-tax equity	791	(791)	1,495	(1,495)

(g) Liquidity risk management

1. Liquidity risk management overview

Liquidity risk management

Liquidity risk is defined as the risk of an adverse impact to the Group's financial condition or overall safety and soundness that could arise from its inability (or perceived inability) or unexpected higher cost to meet its obligations.

The Group has adopted BNM Liquidity Coverage Ratio Guidelines and other industry leading practices as a foundation to measure and manage its liquidity risk exposure. The Group also uses a range of tools to monitor and control liquidity risk exposure such as liquidity gap, early warning signals, liquidity indicators and stress testing. The liquidity positions of the Group are monitored regularly against the established policies, procedures and limits.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

1. Liquidity risk management overview (cont'd.)

Liquidity risk management (cont'd.)

The Group has a diversified liability structure to meet its funding requirements. The primary source of funding includes customer deposits, interbank deposits, debt securities, swap market, bank loan syndication and medium term funds. The Group also initiates and implements strategic fund raising programmes as well as institutes standby lines with external parties on a need basis. Sources of fund providers are regularly reviewed to maintain a wide diversification by currency, provider, product and term, thus minimising excessive funding concentration

Management of liquidity risk

For day-to-day liquidity management, the treasury operations will ensure sufficient funding to meet its intraday payment and settlement obligations on a timely basis. Besides, the process of managing liquidity risk also includes:

- Maintaining a sufficient amount of unencumbered high quality liquidity buffer as a protection against any unforeseen interruption to cash flows;
- Managing short and long-term cash flows via maturity mismatch report and various indicators;
- Monitoring depositor concentration at the Group and the Bank levels to avoid undue reliance on large depositors;
- Managing liquidity exposure by domestic and significant foreign currencies;
- Diversifying funding sources to ensure appropriate funding mix;
- Conducting liquidity stress testing under various scenarios as part of prudent liquidity control;
- Maintaining a robust contingency funding plan that includes strategies, decision-making authorities, internal and external communication and courses of action to be taken under different liquidity crisis scenarios; and
- Conducting Recovery Plan ("RCP") testing to examine the effectiveness and robustness of the plans to avert any potential liquidity disasters affecting the Group's and the Bank's liquidity soundness and financial solvency.

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity tenors based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018.

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM:

Group 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No specific maturity RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	46,469,074	-	-	-	-	-	-	-	46,469,074
Deposits and placements with financial institutions	-	4,666,701	4,633,935	2,416,617	946,263	753,662	674,100	-	14,093,218
Financial assets purchased under resale agreements	10,796,425	2,591,125	30,866	310,666	-	-	-	-	13,639,082
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	275,437	16,014	30,162	1,045,092	6,933,866	452,910	5,511,444	64,378	14,323,303
Financial investments at fair value through profit or loss	1,107,152	2,988,627	771,307	1,672,843	3,467,902	1,984,483	3,560,014	4,818,537	20,370,865
Financial investments at fair value through other comprehensive income	7,420,765	12,658,958	9,820,038	7,635,516	22,676,002	20,443,924	42,438,226	258,104	123,351,533
Financial investments at amortised cost	622,396	3,341,586	3,358,988	3,573,112	11,624,735	6,678,828	5,584,831	-	34,784,476
Loans, advances and financing to financial institutions	19,635	54,770	26,833	112,826	254,370	174,870	485,306	-	1,128,610
Loans, advances and financing to customers	75,882,907	15,635,354	12,408,613	14,331,231	63,065,703	53,296,026	277,671,258	-	512,291,092
Derivative assets	1,681,305	706,475	537,128	371,560	1,095,335	1,316,978	4,636,848	-	10,335,629
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	4,093,993	3,835	-	124,638	9,623	-	-	-	4,232,089
Other assets	3,673,601	31,013	3,493	862,671	37,737	9,769	3,805	4,856,915	9,479,084
Investment properties	-	-	-	-	-	-	-	921,471	921,471
Statutory deposits with central banks	-	-	-	-	-	-	-	15,052,752	15,052,752
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-	2,490,548	2,490,548
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	-	-	2,336,798	2,336,798
Right-of-use assets	-	-	-	-	-	-	-	1,548,208	1,548,208
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	6,836,463	6,836,463
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	729,712	729,712
Total assets	151,952,690	42,698,458	31,621,363	32,456,772	110,101,476	85,111,459	340,565,912	39,912,886	834,413,015

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity tenors based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd.).

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Group 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No specific maturity RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Customers' funding									
- Deposits from customers	321,147,881	85,839,160	64,304,716	63,076,944	9,208,749	950,960	2,502	-	544,530,912
- Investment accounts of customers^	15,897,860	1,026,809	2,168,113	1,633,073	15,045	2,770	-	-	20,737,670
Deposits and placements from financial institutions	14,998,081	9,881,548	7,167,582	9,065,564	1,788,432	455,894	200,118	-	43,557,209
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	3,715,884	6,096,350	2,595,360	85,746	1,575,404	-	-	-	13,978,744
Derivative liabilities	1,967,605	1,302,182	459,476	393,505	1,585,132	1,360,709	4,113,698	-	11,182,307
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	-	6,530,753
Bills and acceptances payable	912,339	147,551	215,323	16,601	-	-	-	-	1,291,814
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	27,176,677	3,563	43,685	152,749	9,717	552	3,493,399	3,288	30,885,630
Other liabilities	7,885,117	2,265,361	329,872	970,097	3,329,261	2,712,847	1,037,237	3,039,825	21,569,527
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,526,225	-	-	-	-	-	1,526,225
Provision for taxation and zakat	(79,372)	698	17,722	5,094	-	-	-	242,919	187,061
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	978,276	978,276
Borrowings	3,121,674	2,937,544	5,287,422	6,467,612	12,962,489	9,398,171	1,164,503	-	41,339,415
Subordinated obligations	199,816	-	-	-	66,553	97,756	8,947,000	-	9,321,125
Capital securities	27,123	-	-	-	-	-	2,800,000	-	2,827,123
Total liabilities	396,882,685	109,494,766	84,115,496	81,889,657	30,540,782	14,979,659	28,366,438	4,164,308	750,343,791
Net liquidity gap	(244,929,995)	(66,714,308)	(52,494,133)	(49,432,885)	79,560,694	70,131,799	312,199,474	35,748,578	84,069,224

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vii)

1132/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity tenors based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd.).

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Group 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No specific maturity RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	55,025,127	-	-	-	-	-	-	-	55,025,127
Deposits and placements with financial institutions	-	968,522	5,258,499	597,680	3,760,828	1,139,194	778,154	-	12,502,877
Financial assets purchased under resale agreements	3,815,633	214,612	-	-	-	-	-	-	4,030,245
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	24,317	5,035	5,632	348,069	7,730,751	368,259	6,158,038	123,717	14,763,768
Financial investments at fair value through profit or loss	2,142,369	1,738,918	1,626,530	1,416,305	721,682	803,147	1,782,820	4,973,380	15,205,150
Financial investments at fair value through other comprehensive income	7,402,719	10,861,010	10,414,064	8,148,302	18,004,349	19,542,335	46,146,295	394,814	120,913,888
Financial investments at amortised cost	746,622	488,734	489,284	1,308,653	3,154,357	7,212,963	13,668,483	165	27,069,261
Loans, advances and financing to financial institutions	19,867	38,000	38,610	279,167	210,151	111,534	878,870	-	1,576,199
Loans, advances and financing to customers	76,192,636	17,544,457	12,836,019	27,082,139	58,894,046	57,610,084	255,348,239	-	505,507,620
Derivative assets	248,022	959,173	714,114	651,620	1,905,378	1,421,150	1,964,064	-	6,963,521
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	3,614,818	111,425	-	15,920	18,324	39,560	-	-	3,800,047
Other assets	3,465,244	77,011	50,799	113,881	31,018	1,790	9,761	6,123,836	9,873,340
Investment properties	-	-	-	-	-	-	-	895,769	895,769
Statutory deposits with central banks	-	-	-	-	-	-	-	16,264,849	16,264,849
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-	2,300,299	2,300,299
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	-	-	2,495,825	2,495,825
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	6,718,327	6,718,327
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	1,085,549	1,085,549
Total assets	152,697,373	33,006,867	31,433,551	39,961,736	93,530,884	88,250,016	326,734,724	41,376,530	806,991,681

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity terms based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd.).

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Group 2018 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No specific maturity RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Customers' funding:									
- Deposits from customers	322,343,256	84,173,573	57,622,247	60,394,062	5,513,461	444,501	2,241,523	-	532,732,623
- Investment accounts of customers^	2,220,255	1,861,981	4,270,772	2,125,559	5,176	13,912	13,067,406	-	23,565,061
Deposits and placements from financial institutions	9,196,311	15,498,559	4,214,531	12,183,430	2,129,391	628,134	221	-	43,850,577
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	3,120,595	5,347,696	5,329,792	-	-	-	-	-	13,797,993
Derivative liabilities	649,119	1,153,379	713,792	730,599	1,155,309	1,812,868	1,760,718	-	7,975,784
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	-	669,679	919,090	7,303,722	-	8,892,691
Bills and acceptances payable	1,231,800	153,107	120,003	943	-	-	469	2,336	1,508,658
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	14,423,027	2,374,493	14,509	4,779,171	1,463,227	3,615,746	173,560	9,369	26,853,102
Other liabilities	8,398,157	204,879	1,010,815	3,343,648	2,049,573	3,772,107	105,282	2,904,211	21,788,671
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272
Provision for taxation and zakat	(41,321)	4,482	11,764	9,275	-	-	-	411,592	395,792
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	497,966	497,966
Borrowings	2,651,801	3,601,705	2,317,595	3,638,526	11,157,174	7,184,516	1,048,880	-	31,600,197
Subordinated obligations	88,060	-	-	587,259	163,676	-	9,878,010	-	10,717,005
Capital securities	31,029	-	-	-	-	-	3,500,000	-	3,531,029
Total liabilities	364,311,999	114,373,854	75,625,820	87,792,472	25,854,137	18,390,874	39,079,791	3,825,474	729,254,421
Net liquidity gap	(211,614,626)	(81,366,987)	(44,192,269)	(47,830,736)	67,676,747	69,859,142	287,654,933	37,551,056	77,737,260

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 55(k)(vii)

1134/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity terms based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd.)

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Bank 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No-specific maturity RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	19,040,534	-	-	-	-	-	-	-	19,040,534
Deposits and placements with financial institutions	-	18,925,910	4,633,566	2,362,897	937,293	753,662	674,100	-	28,287,338
Financial assets purchased under resale agreements	8,920,513	2,376,523	-	-	-	-	-	-	11,297,036
Financial investments at fair value through profit or loss	903,249	2,829,021	771,307	1,231,016	2,732,331	1,691,091	1,814,040	940,768	12,912,823
Financial investments at fair value through other comprehensive income	1,831,231	6,602,740	3,609,944	5,713,279	10,711,002	12,098,695	39,969,291	262,528	80,798,700
Financial investments at amortised cost	25,065	2,256,803	2,794,589	3,276,013	9,521,168	2,853,605	12,053,655	-	32,574,918
Loans, advances and financing to financial institutions	4,136,477	1,183,014	167,890	136,255	5,758,123	3,281,221	4,737,259	-	19,400,239
Loans, advances and financing to customers	38,699,358	8,483,826	8,374,332	7,176,621	39,630,825	24,913,721	80,820,298	-	207,188,981
Derivative assets	1,593,950	635,512	489,109	355,903	1,013,924	1,215,776	4,697,829	-	10,002,003
Other assets	478,141	3,680	2,140	532	1,734	239	1,115	4,455,609	4,943,190
Statutory deposits with central banks	-	-	-	-	-	-	-	4,100,932	4,100,932
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	-	-	-	31,559,247	31,559,247
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-	440,730	440,730
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	-	-	1,014,286	1,014,286
Right-of-use assets	-	-	-	-	-	-	-	438,254	438,254
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	361,135	361,135
Total assets	75,618,518	43,291,029	20,842,877	20,252,426	70,306,420	46,508,008	143,967,587	43,573,489	464,360,346

1135/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity terms based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd.)

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Bank 2019 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No-specific maturity RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Deposits from customers	162,691,682	34,578,243	29,719,326	20,880,121	3,473,393	904,852	-	-	242,757,617
Deposits and placements from financial institutions	26,744,753	8,396,502	6,011,957	9,446,697	299,492	270,134	200,000	-	51,354,535
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	18,115,917	6,006,351	2,595,360	-	1,575,404	-	-	-	28,293,032
Derivative liabilities	1,851,333	969,277	431,982	362,538	1,525,746	1,271,667	4,175,735	-	10,588,278
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	-	6,530,753
Bills and acceptances payable	474,305	2,240	3,117	-	-	-	-	-	479,662
Other liabilities	5,971,447	671,415	44,716	12,626	155,709	69,717	301,104	725,674	7,952,408
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,526,225	-	-	-	-	-	1,526,225
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	185,495	185,495
Borrowings	974,993	1,856,553	4,307,672	5,384,687	9,567,904	9,398,171	1,135,125	-	32,645,025
Subordinated obligations	189,816	-	-	-	-	-	8,967,000	-	9,156,816
Capital securities	27,123	-	-	-	-	-	2,800,000	-	2,827,123
Total liabilities	216,871,369	52,474,581	35,640,355	36,109,361	16,608,648	11,514,541	24,166,945	911,169	394,296,969
Net liquidity gap	(141,252,851)	(9,183,552)	(14,797,478)	(15,856,935)	53,697,772	34,993,459	119,800,642	42,662,320	70,063,377

1136/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity tenors based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd.).

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Bank 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No-specific maturity RM'000	Total RM'000
Assets									
Cash and short-term funds	26,945,152	-	-	-	-	-	-	-	26,945,152
Deposits and placements with financial institutions	-	11,876,976	5,257,807	597,531	3,760,471	1,139,194	778,154	-	23,410,133
Financial assets purchased under resale agreements	3,601,846	161,438	-	-	-	-	-	-	3,763,284
Financial investments at fair value through profit or loss	1,750,058	1,437,452	974,827	763,775	1,042,349	750,890	1,380,060	814,756	8,914,167
Financial investments at fair value through other comprehensive income	2,905,500	5,972,285	6,253,973	6,736,164	10,510,090	15,415,535	41,478,787	310,503	89,582,837
Financial investments at amortised cost	539,746	2,035,486	206,904	746,792	2,204,630	8,568,653	8,554,859	-	22,857,070
Loans, advances and financing to financial institutions	4,930,455	932,771	141,478	251,615	3,715,020	2,287,048	4,793,637	-	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	39,741,093	8,798,523	6,326,598	12,704,140	38,847,858	32,663,454	74,033,102	-	213,314,768
Derivative assets	256,326	926,080	782,908	618,356	973,982	1,280,758	1,960,657	-	6,799,063
Other assets	556,873	8,419	2,489	157	312	4	412	4,698,619	5,267,285
Statutory deposits with central banks	-	-	-	-	-	-	-	5,041,560	5,041,560
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	-	-	-	31,446,456	31,446,456
Interest in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-	472,016	472,016
Property, plant and equipment	-	-	-	-	-	-	-	1,041,432	1,041,432
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	360,865	360,865
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	345,186	345,186
Total assets	81,227,049	32,149,430	19,946,982	22,418,530	61,054,712	62,305,534	132,979,668	44,531,393	456,513,298

1137/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

2. Contractual maturity of total assets and liabilities (cont'd.)

The tables below analyse assets and liabilities (inclusive of non-financial instruments) of the Group and of the Bank in the relevant maturity tenors based on remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018 (cont'd).

These disclosures are made in accordance with the requirement of Policy document on Financial Reporting issued by BNM (cont'd.):

Bank 2018 (cont'd.)	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	No specific maturity RM'000	Total RM'000
Liabilities									
Deposits from customers	171,293,360	39,323,933	17,787,084	25,395,924	1,294,762	65,252	-	-	255,160,315
Deposits and placements from financial institutions	21,173,908	14,507,165	3,928,551	12,795,871	315,241	220,041	-	-	52,940,747
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	10,588,814	5,347,696	5,329,792	-	-	-	-	-	21,266,302
Derivative liabilities	582,990	1,061,303	720,627	639,124	1,103,454	1,646,887	1,764,664	-	7,439,049
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	-	284,192	919,090	7,303,722	-	8,507,004
Bills and acceptances payable	608,705	2,584	1,294	-	-	-	394	-	613,967
Other liabilities	6,759,776	49,150	20,000	72,877	-	59,278	1,890	378,090	7,341,061
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	-	-	1,547,272	-	-	-	1,547,272
Provision for taxation and zakat	27,808	3,471	961	1,921	-	-	-	45,654	79,815
Borrowings	77,093	2,667,261	1,427,225	2,363,121	9,350,834	6,621,030	934,596	-	23,441,160
Subordinated obligations	88,060	-	-	-	-	-	9,069,250	-	9,157,310
Capital securities	31,029	-	-	-	-	-	3,500,000	-	3,531,029
Total liabilities	211,151,543	62,962,563	29,215,524	41,268,838	13,895,725	9,531,578	22,574,516	423,744	391,024,031
Net liquidity gap	(129,924,494)	(30,813,133)	(9,268,542)	(16,850,308)	47,158,987	52,773,956	110,405,152	44,107,649	65,589,267

1138/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis

The tables below present the cash flows payable by the Group and the Bank under non-derivative financial liabilities by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the table will not agree to the carrying amounts reported in the statements of financial position as the amounts incorporated all contractual cash flows, on an undiscounted basis, relating to both principal and interest/profit analysis. The Group and the Bank manage inherent liquidity risk based on discounted expected cash flows.

Group 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Non-derivative liabilities								
Deposits from customers	320,682,061	86,142,184	65,179,600	67,257,108	8,993,461	562,309	1,302,807	550,119,530
Investment accounts of customers	15,935,517	1,034,677	2,202,377	1,678,553	17,272	3,201	-	20,871,677
Deposits and placements from financial institutions	15,691,482	9,904,865	12,678,014	10,059,368	865,567	478,050	200,120	49,868,466
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	3,717,155	6,006,350	2,595,360	88,864	1,575,404	-	-	13,983,133
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	6,530,753
Bills and acceptances payable	1,289,568	2,240	3,117	-	-	-	-	1,294,925
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	27,203,367	3,563	43,685	152,749	9,717	552	3,493,399	30,907,032
Other liabilities	12,270,013	1,202,107	1,369,256	975,905	3,413,329	2,974,632	1,036,968	23,242,210
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,575,990	-	-	-	-	1,575,990
Borrowings	3,088,985	3,075,571	5,641,481	6,587,181	12,654,571	11,122,588	1,432,085	43,602,462
Subordinated obligations	-	1,811	1,771	3,621	514,642	264,846	12,380,092	13,166,783
Capital securities	-	-	-	-	-	-	3,504,895	3,504,895
	399,878,148	107,373,368	91,290,651	86,817,121	28,043,963	15,406,298	29,858,347	758,667,856
Commitments and contingencies								
Direct credit substitutes	1,742,645	1,442,680	1,469,642	4,181,964	2,694,558	212,070	508,422	11,651,981
Certain transaction-related contingent items	1,456,246	944,887	3,719,441	3,709,459	4,861,557	2,913,049	337,580	17,933,219
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	1,035,960	1,254,417	417,388	175,106	80,598	-	-	2,963,469
Irrevocable commitments to extend credit	92,446,348	342,609	844,641	26,908,145	26,524,817	16,042,880	587,206	163,698,645
Miscellaneous	7,234,812	649,746	395,960	519,297	156,225	9,791	10	8,965,841
	103,916,011	4,634,339	6,847,072	35,484,971	33,717,755	19,177,790	1,433,218	205,213,155

1139/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below present the cash flows payable by the Group and the Bank under non-derivative financial liabilities by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the table will not agree to the carrying amounts reported in the statements of financial position as the amounts incorporated all contractual cash flows, on an undiscounted basis, relating to both principal and interest/profit analysis. The Group and the Bank manage inherent liquidity risk based on discounted expected cash flows (cont'd.).

Group 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Non-derivative liabilities								
Deposits from customers	327,401,405	85,148,918	58,306,481	61,427,938	6,133,790	498,910	-	538,917,442
Investment accounts of customers	15,300,495	1,887,180	4,325,717	2,179,445	5,568	16,461	-	23,714,866
Deposits and placements from financial institutions	9,326,113	15,937,640	4,244,829	6,112,232	8,606,270	959,884	1,865	45,188,833
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	10,589,714	5,373,234	5,485,424	-	-	-	-	21,448,372
Financial liabilities at fair value through profit or loss	3,505	143	1,338	-	665,610	919,090	7,303,722	8,893,408
Bills and acceptances payable	1,554,121	2,584	1,284	-	-	-	394	1,558,383
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	14,447,170	14,390	14,509	7,139,275	1,463,227	3,615,746	182,928	26,877,245
Other liabilities	11,532,234	460,815	315,393	3,477,017	2,733,675	4,636,184	2,826,236	25,981,554
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	-	-	1,641,171	-	-	1,641,171
Borrowings	4,941,033	3,089,289	2,072,105	3,936,786	11,263,668	8,071,959	2,212,179	35,587,019
Subordinated obligations	-	1,024	1,024	609,259	508,694	249,115	11,770,906	13,140,022
Capital securities	-	-	-	-	-	-	4,614,512	4,614,512
	395,095,790	111,915,217	74,768,104	84,881,952	33,021,673	18,967,349	28,912,742	747,562,827
Commitments and contingencies								
Direct credit substitutes	1,996,700	1,054,885	1,747,685	4,281,371	1,619,585	116,815	500,553	11,317,594
Certain transaction-related contingent items	1,495,886	1,137,168	1,414,689	2,917,265	6,786,171	2,956,789	722,364	17,430,332
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	2,119,677	2,419,130	287,367	125,381	135,194	-	-	5,086,749
Obligations under underwriting agreements	350,106	-	-	-	-	-	-	350,106
Irrevocable commitments to extend credit	90,673,629	2,259,804	549,075	24,580,029	22,909,337	8,600,830	491,358	150,064,062
Miscellaneous	7,752,816	1,137,016	474,081	1,802,982	401,036	122,396	1,705	11,702,032
	104,398,814	8,008,003	4,472,897	33,707,028	31,851,323	11,796,830	1,715,980	195,950,875

1140/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below present the cash flows payable by the Group and the Bank under non-derivative financial liabilities by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the table will not agree to the carrying amounts reported in the statements of financial position as the amounts incorporated all contractual cash flows, on an undiscounted basis, relating to both principal and interest/profit analysis. The Group and the Bank manage inherent liquidity risk based on discounted expected cash flows (cont'd.)

Bank 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Non-derivative liabilities								
Deposits from customers	161,171,748	34,812,777	20,933,340	24,057,565	3,527,060	514,142	-	245,016,632
Deposits and placements from financial institutions	27,236,350	9,541,774	11,353,130	9,718,603	141,445	287,863	200,000	57,479,165
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	18,115,918	6,006,350	2,595,360	-	1,575,404	-	-	28,293,032
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	22,772	-	-	6,507,981	6,530,753
Bills and acceptances payable	474,305	2,240	3,117	-	-	-	-	479,662
Other liabilities	7,747,156	76,589	66,906	42,772	341,011	254,163	263,992	8,812,589
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	1,575,990	-	-	-	-	1,575,990
Borrowings	914,569	1,892,075	4,368,093	5,470,774	9,845,427	10,620,991	1,399,977	34,501,906
Subordinated obligations	-	-	-	-	-	-	12,380,092	12,380,092
Capital securities	-	-	-	-	-	-	3,504,895	3,504,895
	215,660,046	51,321,804	40,915,936	39,312,486	15,430,347	11,677,159	24,256,937	398,574,715
Commitments and contingencies								
Direct credit substitutes	975,991	1,132,408	1,254,792	3,310,471	1,964,884	208,311	4,694	8,851,551
Certain transaction-related contingent items	942,103	743,907	3,486,386	3,273,198	3,841,747	1,626,136	219,159	14,052,636
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	643,586	972,314	387,653	164,379	57,054	-	-	2,224,986
Irrevocable commitments to extend credit	71,749,515	342,608	944,641	1,698,782	16,662,459	12,775,480	587,207	104,660,692
Miscellaneous	2,988,786	595,057	389,951	462,727	153,509	9,728	-	4,580,758
	77,300,981	3,786,294	6,263,423	8,909,557	22,679,653	14,619,657	811,060	134,370,625

1141/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below present the cash flows payable by the Group and the Bank under non-derivative financial liabilities by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the table will not agree to the carrying amounts reported in the statements of financial position as the amounts incorporated all contractual cash flows, on an undiscounted basis, relating to both principal and interest/profit analysis. The Group and the Bank manage inherent liquidity risk based on discounted expected cash flows (cont'd.).

Bank 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Non-derivative liabilities								
Deposits from customers	171,761,655	39,933,189	18,106,755	25,889,435	1,332,949	76,417	-	257,100,410
Deposits and placements from financial institutions	21,421,401	14,348,577	3,961,603	6,717,218	6,788,979	231,201	-	53,468,979
Obligations on financial assets sold under repurchase agreements	10,589,714	5,373,234	5,485,424	-	-	-	-	21,448,372
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-	-	-	284,192	919,090	7,303,722	8,507,004
Bills and acceptances payable	606,705	2,584	1,284	-	-	-	394	612,967
Other liabilities	7,604,667	376,135	65,238	130,116	903,245	535,652	202,401	9,817,454
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	-	-	-	1,641,171	-	-	1,641,171
Borrowings	1,499,958	1,670,169	1,251,930	2,255,179	9,774,062	7,483,577	1,163,688	25,097,563
Subordinated obligations	-	-	-	-	-	-	11,770,906	11,770,906
Capital securities	-	-	-	-	-	-	4,614,512	4,614,512
	213,485,100	61,703,898	28,872,234	34,991,948	20,724,598	9,245,937	25,055,623	394,079,338
Commitments and contingencies								
Direct credit substitutes	1,094,311	886,360	1,569,989	3,892,498	1,413,259	67,420	54	8,923,891
Certain transaction-related contingent items	949,509	991,935	1,110,016	2,374,296	5,801,212	1,650,730	529,172	13,406,870
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	1,737,759	2,186,017	216,502	105,531	135,193	-	-	4,382,002
Irrevocable commitments to extend credit	71,781,489	2,259,482	549,075	2,327,894	11,923,976	4,050,691	491,355	93,383,962
Miscellaneous	3,965,110	1,047,684	402,397	1,681,488	184,719	-	140	7,281,538
	79,528,178	7,371,478	3,847,979	10,382,707	19,458,359	5,768,841	1,020,721	127,378,263

1142/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below analyse the Group's and the Bank's derivative financial liabilities that will be settled on a net basis into relevant maturity groupings by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the tables are the contractual undiscounted cash flows.

Group 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Net settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
- Foreign exchange related contracts	(35,515)	(60,730)	(54,269)	(29,867)	(2,949)	(35,236)	-	(218,566)
- Interest rate related contracts	(1,096,252)	(3,692,849)	985,210	203,025	270,824	(613,603)	(5,791,156)	(9,734,792)
- Equity related contracts	(42,068)	(16,775)	(50,260)	(240,371)	(172,617)	-	-	(522,091)
Hedging derivatives								
- Interest rate related contracts	1,685	-	(2,124)	(1,769)	(3,572)	-	-	(5,800)
	(1,172,150)	(3,770,345)	878,557	(69,082)	91,686	(648,839)	(5,791,156)	(10,481,249)
Gross settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(189,867,946)	(110,494,365)	(31,482,681)	(17,062,207)	(14,879,208)	(9,156,228)	(6,084,190)	(378,226,825)
- Inflow	190,096,871	110,424,967	31,141,026	16,990,171	13,762,087	7,715,894	5,875,717	375,916,733
Hedging derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(425,811)	(19,173)	(40,813)	(334,268)	(2,319,189)	(2,093,826)	(473,571)	(5,706,651)
- Inflow	421,288	25,864	40,683	314,254	2,271,535	2,040,006	431,218	5,544,848
	134,402	(62,707)	(341,785)	(92,050)	(364,775)	(1,494,154)	(250,826)	(2,471,895)

1143/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below analyse the Group's and the Bank's derivative financial liabilities that will be settled on a net basis into relevant maturity groupings by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the tables are the contractual undiscounted cash flows (cont'd.).

Group 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Net settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
- Foreign exchange related contracts	(23,999)	(17,193)	(25,086)	(58,601)	(35,311)	(45,111)	-	(205,301)
- Interest rate related contracts	75,994	(308,833)	39,600	(140,377)	(467,207)	(538,420)	(731,204)	(2,070,447)
- Equity related contracts	177,041	22,086	(104,988)	(281,227)	(526,010)	(8,442)	-	(721,540)
Hedging derivatives								
- Interest rate related contracts	(1,417)	(86)	1,480	31	(245)	(1,398)	-	(1,635)
	227,619	(304,026)	(88,994)	(480,174)	(1,028,773)	(593,371)	(731,204)	(2,998,923)
Gross settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(70,475,044)	(47,528,506)	(32,318,873)	(18,327,375)	(15,701,983)	(11,353,912)	(1,887,645)	(197,593,338)
- Inflow	70,144,126	47,149,628	32,077,493	17,973,278	14,567,818	10,660,733	1,731,116	194,304,192
Hedging derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(6,108)	(40,013)	(1,077,601)	(881,610)	(1,319,982)	(2,865,045)	-	(6,190,259)
- Inflow	2,597	14,949	918,300	805,574	1,265,375	2,868,286	-	5,874,981
	(334,429)	(403,942)	(400,681)	(430,133)	(1,188,772)	(689,938)	(156,529)	(3,804,424)

1144/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below analyse the Group's and the Bank's derivative financial liabilities that will be settled on a net basis into relevant maturity groupings by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the tables are the contractual undiscounted cash flows (cont'd.).

Bank 2019	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Net settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
- Foreign exchange related contracts	(30,835)	(59,278)	(54,039)	(29,867)	(2,930)	(34,984)	-	(211,932)
- Interest rate related contracts	(1,096,252)	67,836	157,131	217,866	279,863	707,879	(5,791,156)	(5,456,813)
- Equity related contracts	(1,095)	(14,723)	(49,970)	(240,371)	(172,617)	-	-	(478,776)
Hedging derivatives								
- Interest rate related contracts	1,685	-	(2,124)	(1,769)	(3,572)	-	-	(5,800)
	(1,126,497)	(6,165)	50,999	(54,141)	100,744	672,895	(5,791,156)	(6,153,321)
Gross settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(187,878,655)	(109,091,805)	(29,120,536)	(16,529,363)	(12,875,823)	(9,161,824)	(6,084,190)	(368,742,195)
- Inflow	188,033,660	109,091,179	29,961,232	16,675,932	12,577,343	7,714,548	5,875,717	367,929,611
Hedging derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(425,811)	(19,173)	(40,813)	(334,268)	(2,319,189)	(2,693,826)	(473,571)	(5,706,651)
- Inflow	421,288	25,864	40,683	314,254	2,271,535	2,040,006	431,218	5,544,848
	156,482	6,865	(259,433)	126,555	(346,134)	(1,501,096)	(250,826)	(2,074,387)

1145/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(g) Liquidity risk management (cont'd.)

3. Contractual maturity of financial liabilities on an undiscounted basis (cont'd.)

The tables below analyse the Group's and the Bank's derivative financial liabilities that will be settled on a net basis into relevant maturity groupings by remaining contractual maturities as at 31 December 2019 and 31 December 2018. The amounts disclosed in the tables are the contractual undiscounted cash flows (cont'd.).

Bank 2018	Up to 1 month RM'000	>1 to 3 months RM'000	>3 to 6 months RM'000	>6 months to 1 year RM'000	>1 to 3 years RM'000	>3 to 5 years RM'000	Over 5 years RM'000	Total RM'000
Net settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
- Foreign exchange related contracts	(23,999)	(17,193)	(25,080)	(58,634)	(35,311)	(45,111)	-	(205,328)
- Interest rate related contracts	76,204	(307,474)	41,018	(137,706)	(462,442)	(537,161)	(731,944)	(2,059,505)
- Equity related contracts	13,415	21,704	(105,007)	(281,227)	(526,010)	(8,442)	-	(885,567)
Hedging derivatives								
- Interest rate related contracts	(1,417)	(86)	1,480	31	(245)	(1,398)	-	(1,635)
	64,203	(303,049)	(87,589)	(477,536)	(1,024,008)	(592,112)	(731,944)	(3,152,035)
Gross settled derivatives								
Derivative financial liabilities								
Trading derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(69,716,440)	(46,704,422)	(31,460,328)	(18,031,255)	(15,267,500)	(10,251,858)	(1,887,645)	(193,319,448)
- Inflow	69,387,577	46,423,466	31,292,576	17,739,713	14,146,340	9,633,174	1,731,116	190,353,960
Hedging derivatives								
Derivatives:								
- Outflow	(6,108)	(40,013)	(250,405)	(881,610)	(1,319,882)	(2,865,045)	-	(5,363,063)
- Inflow	2,597	14,949	201,720	805,574	1,265,375	2,868,286	-	5,158,401
	(332,374)	(306,021)	(216,437)	(367,579)	(1,175,767)	(615,443)	(156,529)	(3,170,150)

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

55. Financial risk management policies (cont'd.)

(h) Operational risk management

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. This definition includes legal risk, but excludes strategic and reputational risk.

The Group's operational risk management is premised on the three lines of defence concept. Risk taking units (Strategic Business Unit), as first line of defence are primarily responsible for the day-to-day management of operational risks within their respective business operations. They are responsible for establishing and maintaining their respective operational manuals and ensuring that activities undertaken by them comply with the Group's operational risk management framework.

The Operational Risk Management ("ORM") team, as the second line of defence, is responsible for the formulation and implementation of operational risk management policy within the Group, which encompasses the operational risk management strategy and governance structure. ORM also responsible for the development and implementation of operational risk management tools and methodologies to identify, measure, control, report and monitor operational risks.

The Group's Internal Audit plays the third line of defence by providing independent assurance in respect of the overall effectiveness of the operational risk management process, which includes performing independent review and periodic validation of the ORM policy and process as well as conducting regular review on implementation of ORM tools by ORM and the respective business units.

56. Fair value measurements

This disclosure provides information on fair value measurements for financial and non-financial assets and financial liabilities and are structured as follows:

(a) Valuation principles;

(b) Valuation techniques;

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy;

(d) Transfers between Level 1 and Level 2 in the fair value hierarchy;

(e) Movements of Level 3 instruments;

(f) Sensitivity of fair value measurements to changes in unobservable input assumptions; and

(g) Financial instruments not measured at fair value.

56. Fair value measurements (cont'd.)

(a) Valuation principles

Fair value is defined as the price that would be received for the sale of an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants in the principal or most advantageous market as of the measurement date. The Group and the Bank determine the fair value by reference to quoted prices in active markets or by using valuation techniques based on observable inputs or unobservable inputs.

Management judgement is exercised in the selection and application of appropriate parameters, assumptions and modelling techniques where some or all of the parameter inputs are not observable in deriving fair value. The Group established a framework and policies that provide guidance concerning the practical considerations, principles and analytical approaches for the establishment of prudent valuation for financial instruments measured at fair value.

Valuation adjustment is also an integral part of the valuation process. Valuation adjustment is to reflect the uncertainty in valuations generally for products that are less standardised, less frequently traded and more complex in nature. In making a valuation adjustment, the Group and the Bank follow methodologies that consider factors such as bid-offer spread, unobservable prices/inputs in the market and uncertainties in the assumptions/parameters.
The Group and the Bank continuously enhance their design, validation methodologies and processes to ensure the valuations are reflective. The valuation models are validated both internally and externally, with periodic reviews to ensure the model remains suitable for their intended use.

For disclosure purposes, the level in the hierarchy within which the instruments are classified in its entirety is based on the lowest level input that is significant to the position's fair value measurements:

- Level 1: Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets and liabilities

  Refers to financial instruments which are regarded as quoted in an active market if quoted prices are readily and regularly available from an exchange, and those prices which represent actual and regularly occurring market transactions in an arm's length basis. Such financial instruments include actively traded government securities, listed derivatives and cash products traded on exchange.

56. Fair value measurements (cont'd.)

(a) Valuation principles (cont'd.)

- Level 2: Valuation techniques for which all significant inputs are, or are based on, observable market data

  Refers to inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. prices) or indirectly (i.e. derived from prices). Examples of Level 2 financial instruments include over-the-counter ("OTC") derivatives, corporate and other government bonds, illiquid equities and consumer loans and financing with homogeneous or similar features in the market.

- Level 3. Valuation techniques for which significant inputs are not based on observable market data

  Refers to financial instruments where fair value is measured using significant unobservable inputs. The valuation techniques used are consistent with Level 2 but incorporates the Group's and the Bank's own assumptions and data. Examples of Level 3 financial instruments include corporate bonds in illiquid markets, private equity investments and loans and financing priced primarily based on internal credit assessment.

(b) Valuation techniques

The valuation techniques used for the financial and non-financial assets and financial liabilities that are not determined by reference to quoted prices (Level 1) are described below.

Derivatives

The fair values of the Group's and of the Bank's derivative instruments are derived using discounted cash flows analysis, option pricing and benchmarking models.

Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss, financial investments at fair value through profit or loss and financial investments at fair value through other comprehensive income

The fair values of these financial assets/financial investments are determined by reference to prices quoted by independent data providers and independent brokers. Fair values for unquoted equity securities held for socio economic reasons (classified as Level 3) are determined based on the net tangible assets of the companies.

Loans, advances and financing at fair value through profit or loss and at fair value through other comprehensive income

The fair values are estimated based on expected future cash flows of contractual instalment payments, discounted at applicable and prevailing rates at reporting date offered for similar facilities to new borrowers with similar credit profiles.

56. Fair value measurements (cont'd.)

(b) Valuation techniques (cont'd.)

The valuation techniques used for the financial and non-financial assets and financial liabilities that are not determined by reference to quoted prices (Level 1) are described below (cont'd).

Financial liabilities at fair value through profit or loss

The fair values of financial liabilities designated at fair value through profit or loss are derived using discounted cash flows.

Investment properties

The fair values of investment properties are determined by an accredited independent valuer using a variety of approaches such as comparison method and income capitalisation approach. Under the comparison method, fair value is estimated by considering the selling price per square foot of comparable investment properties sold adjusted for location, quality and finishes of the building, design and size of the building, title conditions, market trends and time factor. Income capitalisation approach considers the capitalisation of net income of the investment properties such as the gross rental less current maintenance expenses and outgoings. This process may consider the relationships including yield and discount rates.

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below.

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Group 2019	(Level 1) RM'000	(Level 2) RM'000	(Level 3) RM'000	Total RM'000
Non-financial assets measured at fair value:				
Investment properties	-	-	921,471	921,471

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Group 2019 (cont'd.)	(Level 1) RM'000	(Level 2) RM'000	(Level 3) RM'000	Total RM'000
Financial assets measured at fair value:				
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	113,647	14,209,656	-	14,323,303
Money market instruments	-	474,348	-	474,348
Quoted securities	113,647	-	-	113,647
Unquoted securities	-	13,735,308	-	13,735,308
Financial investments at fair value through profit or loss	6,590,452	12,973,286	807,125	20,370,865
Money market instruments	-	7,808,341	-	7,808,341
Quoted securities	6,590,452	-	-	6,590,452
Unquoted securities	-	5,164,947	807,125	5,972,072
Financial investments at fair value through other comprehensive income	1,644,956	121,243,317	463,260	123,351,533
Money market instruments	-	64,289,820	-	64,289,820
Quoted securities	1,644,956	-	-	1,644,956
Unquoted securities	-	56,953,497	463,260	57,416,757
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	-	-	401,703	401,703

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Group 2019 (cont'd.)	(Level 1) RM'000	(Level 2) RM'000	(Level 3) RM'000	Total RM'000
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	-	-	11,821,285	11,821,285
Derivative assets	-	10,252,236	83,393	10,335,629
Foreign exchange related contracts	-	3,305,316	-	3,305,316
Interest rate related contracts	-	7,697,985	-	7,697,985
Equity and commodity related contracts	-	112,192	83,393	195,585
Credit related contracts	-	32	-	32
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(863,289)	-	(863,289)
	8,349,055	158,678,497	13,576,766	180,604,318

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Group 2019 (cont'd.)	**(Level 1) RM'000**	**(Level 2) RM'000**	**(Level 3) RM'000**	**Total RM'000**
Financial liabilities measured at fair value:				
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	6,530,753	-	6,530,753
Structured deposits	-	22,772	-	22,772
Borrowings	-	6,507,981	-	6,507,981
Derivative liabilities	-	11,098,914	83,393	11,182,307
Foreign exchange related contracts	-	3,958,230	-	3,958,230
Interest rate related contracts	-	7,642,580	-	7,642,580
Equity and commodity related contracts	-	360,492	83,393	443,885
Credit related contracts	-	901	-	901
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(863,289)	-	(863,289)
	-	17,629,667	83,393	17,713,060

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Group 2018	(Level 1) RM'000	(Level 2) RM'000	(Level 3) RM'000	Total RM'000
Non-financial assets measured at fair value:				
Investment properties	-	-	895,769	895,769
Financial assets measured at fair value:				
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	56,819	14,706,969	-	14,763,788
Money market instruments	-	569,570	-	569,570
Quoted securities	56,819	-	-	56,819
Unquoted securities	-	14,137,399	-	14,137,399
Financial investments at fair value through profit or loss	5,213,930	9,211,273	779,947	15,205,150
Money market instruments	-	3,717,964	-	3,717,964
Quoted securities	5,213,930	-	-	5,213,930
Unquoted securities	-	5,493,309	779,947	6,273,256

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
Group 2018 (cont'd.)	**Quoted Market Price (Level 1) RM'000**	**Observable Inputs (Level 2) RM'000**	**Unobservable Inputs (Level 3) RM'000**	**Total RM'000**
Financial investments at fair value through other comprehensive income	919,177	119,481,356	513,355	120,913,888
Money market instruments	-	67,471,103	-	67,471,103
Quoted securities	919,177	-	-	919,177
Unquoted securities	-	52,010,253	513,355	52,523,608
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	-	-	396,950	396,950
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	-	-	8,968,438	8,968,438
Derivative assets	-	6,759,574	203,947	6,963,521
Foreign exchange related contracts	-	3,448,456	-	3,448,456
Interest rate related contracts	-	3,441,369	-	3,441,369
Equity and commodity related contracts	-	208,130	203,947	412,077
Credit related contracts	-	302	-	302
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(338,683)	-	(338,683)
	6,189,926	150,159,172	10,862,637	167,211,735

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

Group 2018 (cont'd.)	Quoted Market Price (Level 1) RM'000	Valuation technique using Observable Inputs (Level 2) RM'000	Valuation technique using Unobservable Inputs (Level 3) RM'000	Total RM'000
Financial liabilities measured at fair value:				
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	8,892,691	-	8,892,691
Structured deposits	-	1,640,430	-	1,640,430
Borrowings	-	7,252,261	-	7,252,261
Derivative liabilities	-	7,771,837	203,947	7,975,784
Foreign exchange related contracts	-	3,652,709	-	3,652,709
Interest rate related contracts	-	3,922,402	-	3,922,402
Equity and commodity related contracts	-	535,409	203,947	739,356
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(338,683)	-	(338,683)
	-	16,664,528	203,947	16,868,475

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Bank 2019	(Level 1) RM'000	(Level 2) RM'000	(Level 3) RM'000	Total RM'000
Financial assets measured at fair value:				
Financial investments at fair value through profit or loss	318,292	11,972,355	622,176	12,912,823
Money market instruments	-	6,907,320	-	6,907,320
Quoted securities	318,292	-	-	318,292
Unquoted securities	-	5,065,035	622,176	5,687,211
Financial investments at fair value through other comprehensive income	18,435	80,350,611	429,654	80,798,700
Money market instruments	-	33,329,630	-	33,329,630
Quoted securities	18,435	-	-	18,435
Unquoted securities	-	47,020,981	429,654	47,450,635
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	-	-	401,703	401,703
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	-	-	11,380,901	11,380,901

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
Bank 2019 (cont'd.)	Quoted Market Price (Level 1) RM'000	Observable Inputs (Level 2) RM'000	Unobservable Inputs (Level 3) RM'000	Total RM'000
Derivative assets	-	9,918,610	83,393	10,002,003
Foreign exchange related contracts	-	3,169,901	-	3,169,901
Interest rate related contracts	-	7,556,412	-	7,556,412
Equity and commodity related contracts	-	47,057	83,393	130,450
Credit related contracts	-	32	-	32
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(854,792)	-	(854,792)
	336,727	102,241,576	12,917,827	115,496,130
Financial liabilities measured at fair value:				
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	6,530,753	-	6,530,753
Structured deposits	-	22,772	-	22,772
Borrowings	-	6,507,981	-	6,507,981
Derivative liabilities	-	10,504,885	83,393	10,588,278
Foreign exchange related contracts	-	3,784,072	-	3,784,072
Interest rate related contracts	-	7,539,308	-	7,539,308
Equity and commodity related contracts	-	35,396	83,393	118,789
Credit related contracts	-	901	-	901
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(854,792)	-	(854,792)
	-	17,035,638	83,393	17,119,031

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

		Valuation technique using		
	Quoted Market Price	Observable Inputs	Unobservable Inputs	
Bank 2018	(Level 1) RM'000	(Level 2) RM'000	(Level 3) RM'000	Total RM'000
Financial assets measured at fair value:				
Financial investments at fair value through profit or loss	214,208	8,099,410	600,549	8,914,167
Money market instruments	-	2,879,675	-	2,879,675
Quoted securities	214,208	-	-	214,208
Unquoted securities	-	5,219,735	600,549	5,820,284
Financial investments at fair value through other comprehensive income	19,677	89,104,103	459,057	89,582,837
Money market instruments	-	45,485,137	-	45,485,137
Quoted securities	19,677	-	-	19,677
Unquoted securities	-	43,608,966	459,057	44,068,023
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	-	-	396,950	396,950
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	-	-	8,680,217	8,680,217

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

56. Fair value measurements (cont'd.)

(c) Fair value measurements and classification within the fair value hierarchy (cont'd.)

The classification in the fair value hierarchy of the Group's and of the Bank's financial and non-financial assets and financial liabilities measured at fair value is summarised in the table below (cont'd.):

Bank 2018 (cont'd.)	Quoted Market Price (Level 1) RM'000	Valuation technique using Observable Inputs (Level 2) RM'000	Valuation technique using Unobservable Inputs (Level 3) RM'000	Total RM'000
Derivative assets	-	6,595,116	203,947	6,799,063
Foreign exchange related contracts	-	3,421,722	-	3,421,722
Interest rate related contracts	-	3,360,378	-	3,360,378
Equity and commodity related contracts	-	147,705	203,947	351,652
Credit related contracts	-	302	-	302
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(334,991)	-	(334,991)
	233,885	103,798,629	10,340,720	114,373,234
Financial liabilities measured at fair value:				
Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	8,507,004	-	8,507,004
Structured deposits	-	1,254,743	-	1,254,743
Borrowings	-	7,252,261	-	7,252,261
Derivative liabilities	-	7,235,102	203,947	7,439,049
Foreign exchange related contracts	-	3,592,533	-	3,592,533
Interest rate related contracts	-	3,855,314	-	3,855,314
Equity and commodity related contracts	-	122,246	203,947	326,193
Netting effects under MFRS 132 Amendments	-	(334,991)	-	(334,991)
	-	15,742,106	203,947	15,946,053

56. Fair value measurements (cont'd.)

(d) Transfers between Level 1 and Level 2 in the fair value hierarchy

The accounting policy for determining when transfers between levels of the fair value hierarchy occurred is disclosed in Note 2.3(xxx). There were no transfers between Level 1 and Level 2 for the Group and the Bank during the financial year ended 31 December 2019.

(e) Movements of Level 3 instruments

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis.

Group As at 31 December 2019	At 1 January 2019 RM'000	Other gains recognised in income statements* RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements# RM'000	Unrealised losses recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2019 RM'000
Financial investments at fair value through profit or loss											
Unquoted securities	779,947	-	26,910	-	-	-	-	-	268	-	807,125
	779,947	-	26,910	-	-	-	-	-	268	-	807,125
Financial investments at fair value through other comprehensive income											
Unquoted securities	513,355	10,339	-	(29,483)	51,131	(80,820)	-	(2,142)	-	-	463,280
	513,355	10,339	-	(29,483)	51,131	(80,820)	-	(2,142)	-	-	463,280
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	396,950	-	(10,573)	-	382,225	-	(365,280)	(1,619)	-	-	401,703
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	8,968,438	-	-	(152,421)	7,227,165	-	(4,211,911)	(9,987)	-	-	11,821,285
Derivative assets											
Equity and commodity related contracts	283,947	77,682	(83,260)	-	24,102	-	(139,078)	-	-	-	83,393
	283,947	77,682	(83,260)	-	24,102	-	(139,078)	-	-	-	83,393
Total Level 3 financial assets	10,852,637	88,021	(66,923)	(181,904)	7,684,624	(80,820)	(4,716,269)	(13,748)	268	-	13,576,765

* Included within 'Other operating income', '(Writeback of)/allowances for/impairment Losses on Financial Investments' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'.
\# Included within 'Other operating income' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'.

1161/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.):

Group As at 31 December 2019 (cont'd.)	At 1 January 2019 RM'000	Other gains recognised in income statements^ RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements# RM'000	Unrealised losses recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2019 RM'000
Derivative liabilities											
Equity and commodity related contracts	(203,947)	79,487	(82,551)	-	(22,983)	-	146,681	-	-	-	(83,393)
Total Level 3 financial liabilities	(203,947)	79,487	(82,551)	-	(22,983)	-	146,681	-	-	-	(83,393)
Total net Level 3 financial assets/(liabilities)	10,658,690	167,428	(149,474)	(181,824)	7,661,721	(80,820)	(4,569,668)	(13,748)	268	-	13,493,373

^ Included within 'Other operating income', '(Writeback of)/allowances for Impairment Losses on Financial Investments' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'.
# Included within 'Other operating income' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'.

1162/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	At 1 January 2018 RM'000	Effect of adopting MFRS 9 RM'000	Restated as at 1 January 2018 RM'000	Other gains recognised in income statements^ RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements# RM'000	Unrealised gains recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2018 RM'000
Financial investments at fair value through profit or loss													
Unquoted securities	-	260,501	260,501	-	519,446	-	-	-	-	-	-	-	779,947
	-	260,501	260,501	-	519,446	-	-	-	-	-	-	-	779,947
Financial investments at fair value through other comprehensive income													
Unquoted securities	508,225	(182,136)	326,089	-	-	197,846	533	-	(2,677)	(8,436)	-	-	513,355
	508,225	(182,136)	326,089	-	-	197,846	533	-	(2,677)	(8,436)	-	-	513,355
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	-	-	-	-	9,943	-	386,867	-	-	140	-	-	396,950
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	-	3,816,059	3,816,059	-	-	46,364	6,203,564	-	(1,097,549)	-	-	-	8,968,438
Derivative assets													
Equity and commodity related contracts	479,534	-	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
	479,534	-	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
Total Level 3 financial assets	987,759	3,894,424	4,882,183	238,048	287,266	244,210	6,711,238	-	(1,492,012)	(8,296)	-	-	10,862,637

^ Included within 'Other operating income', '(Writeback of)/allowances for impairment Losses on Financial Investments' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'
# Included within 'Other operating income' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.)

Group As at 31 December 2018 (cont'd.)	At 1 January 2018 RM'000	Effect of adopting MFRS 9 RM'000	Restated as at 1 January 2018 RM'000	Other gains recognised in income statements[^] RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements[#] RM'000	Unrealised gains recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2018 RM'000
Derivative liabilities													
Equity and commodity related contracts	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
Total Level 3 financial liabilities	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
Total net Level 3 financial assets/(liabilities)	509,288	3,894,424	4,403,710	481,751	47,054	244,210	5,585,535	-	(1,095,274)	(8,296)	-	-	10,658,690

[^] Included within 'Other operating income', 'Writeback of/(allowances for) Impairment Losses on Financial Investments' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'

[#] Included within 'Other operating income' and 'Income from Islamic Banking Scheme operations'.

1164/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.)

Bank As at 31 December 2019	Restated as at 1 January 2019 RM'000	Other gains recognised in income statements[^] RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements[#] RM'000	Unrealised losses recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2019 RM'000
Financial investments at fair value through profit or loss											
Unquoted securities	600,549	-	21,627	-	-	-	-	-	-	-	622,176
	600,549	-	21,627	-	-	-	-	-	-	-	622,176
Financial investments at fair value through other comprehensive income											
Unquoted securities	459,057	-	-	(29,403)	-	-	-	-	-	-	429,654
	459,057	-	-	(29,403)	-	-	-	-	-	-	429,654
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	396,959	-	(10,573)	-	382,225	-	(365,260)	(1,819)	-	-	401,793
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	8,680,217	-	-	(156,333)	7,218,415	-	(4,351,411)	(9,987)	-	-	11,380,901
Derivative assets											
Equity and commodity related contracts	283,947	77,682	(83,268)	-	24,102	-	(139,978)	-	-	-	83,393
	283,947	77,682	(83,268)	-	24,102	-	(139,978)	-	-	-	83,393
Total Level 3 financial assets	10,340,720	77,682	(72,205)	(185,736)	7,624,742	-	(4,856,269)	(11,806)	-	-	12,917,827

[^] Included within 'Other operating income' and '(Writeback of)/allowances for Impairment Losses on Financial Investments'
[#] Included within 'Other operating income'

1165/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.):

Bank As at 31 December 2019 (cont'd.)	Restated as at 1 January 2019 RM'000	Other gains recognised in income statements[^] RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements[#] RM'000	Unrealised losses recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2019 RM'000
Derivative liabilities											
Equity and commodity related contracts	(203,947)	79,487	(82,551)	-	(22,983)	-	146,681	-	-	-	(83,393)
Total Level 3 financial liabilities	(203,947)	79,487	(82,551)	-	(22,983)	-	146,681	-	-	-	(83,393)
Total net Level 3 financial assets/(liabilities)	10,136,773	157,088	(164,757)	(185,736)	7,601,839	-	(4,709,168)	(11,686)	-	-	12,834,434

[^] Included within 'Other operating income' and '(Writeback of)/allowances for impairment Losses on Financial Investments'.
[#] Included within 'Other operating income'.

1166/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.)

Bank As at 31 December 2018	At 1 January 2018 RM'000	Effect of adopting MFRS 9 RM'000	Restated as at 1 January 2018 RM'000	Other gains recognised in income statements[^] RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements[#] RM'000	Unrealised gains recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2018 RM'000
Financial investments at fair value through profit or loss													
Unquoted securities	-	91,562	91,562	-	508,987	-	-	-	-	-	-	-	600,549
	-	91,562	91,562	-	508,987	-	-	-	-	-	-	-	600,549
Financial investments at fair value through other comprehensive income													
Unquoted securities	355,414	(91,562)	263,852	-	-	197,882	-	-	(2,677)	-	-	-	459,057
	355,414	(91,562)	263,852	-	-	197,882	-	-	(2,677)	-	-	-	459,057
Loans, advances and financing at fair value through profit or loss	-	-	-	-	9,943	-	386,867	-	-	140	-	-	396,950
Loans, advances and financing at fair value through other comprehensive income	-	3,600,803	3,600,803	-	-	39,842	5,885,565	-	(845,993)	-	-	-	8,680,217
Derivative assets													
Equity and commodity related contracts	479,534	-	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
	479,534	-	479,534	238,048	(242,123)	-	120,274	-	(391,786)	-	-	-	203,947
Total Level 3 financial assets	834,948	3,600,803	4,435,751	238,048	276,807	237,724	6,392,706	-	(1,240,456)	140	-	-	10,340,720

[^] Included within 'Other operating income' and '(Writeback of)/allowances for Impairment Losses on Financial Investments'
[#] Included within 'Other operating income'.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(e) Movements of Level 3 instruments (cont'd.)

The following tables present additional information about Level 3 financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis (cont'd.):

Bank As at 31 December 2018 (cont'd.)	At 1 January 2018 RM'000	Effect of adopting MFRS 9 RM'000	Restated as at 1 January 2018 RM'000	Other gains recognised in income statements^ RM'000	Unrealised gains/(losses) recognised in income statements# RM'000	Unrealised gains recognised in other comprehensive income RM'000	Purchases/ Issuances/ Additions RM'000	Sales RM'000	Settlements RM'000	Exchange differences RM'000	Transfer into Level 3 RM'000	Transfer out from Level 3 RM'000	At 31 December 2018 RM'000
Derivative liabilities													
Equity and commodity related contracts	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
Total Level 3 financial liabilities	(478,473)	-	(478,473)	243,703	(240,212)	-	(125,703)	-	396,738	-	-	-	(203,947)
Total net Level 3 financial assets/(liabilities)	356,475	3,600,803	3,957,278	481,751	36,595	237,724	6,267,603	-	(843,718)	140	-	-	10,136,773

^ Included within 'Other operating income' and '(Writeback of)/allowances for Impairment Losses on Financial Investments'.
# Included within 'Other operating income'.

During the financial year ended 31 December 2018, the Group transferred certain financial investments at fair value through profit or loss from Level 2 into Level 3 of the fair value hierarchy. The reason for the transfer is that inputs to the valuation models ceased to be observable. Prior to the transfer, the fair value of the financial instruments was determined using observable market transactions or binding broker quotes for the same or similar instruments. Since the transfer, these instruments have been valued using valuation models incorporating significant unobservable market inputs.

1168/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(f) Sensitivity of fair value measurements to changes in unobservable input assumptions

Changing one or more of the inputs to reasonable alternative assumptions would not change the value significantly for the financial assets and financial liabilities in Level 3 of the fair value hierarchy.

Recent sale transactions transacted in the real estate market would result in a significant change of estimated fair value for investment properties.

(g) Financial instruments not measured at fair value

The on-balance sheet financial assets and financial liabilities of the Group and of the Bank whose fair values are required to be disclosed in accordance with MFRS 132 comprise all their assets and liabilities with the exception of investments in subsidiaries, interest in associates and joint ventures, property, plant and equipment and provision for current and deferred taxation.

For loans, advances and financing to customers, where such market prices are not available, various methodologies have been used to estimate the approximate fair values of such instruments. These methodologies are significantly affected by the assumptions used and judgements made regarding risk characteristics of various financial instruments, discount rates, estimates of future cash flows, future expected loss experience and other factors. Changes in the assumptions could significantly affect these estimates and the resulting fair value estimates. Therefore, for a significant portion of the Group's and of the Bank's financial instruments, including loans, advances and financing to customers, their respective fair value estimates do not purport to represent, nor should they be construed to represent, the amounts that the Group and the Bank could realise in a sale transaction as at the reporting date. The fair value information presented herein should also in no way be construed as representative of the underlying value of the Group and of the Bank as a going concern.

The estimated fair values of those on-balance sheet financial assets and financial liabilities as at the reporting date approximate their carrying amounts as shown in the statement of financial position, except for the financial assets and financial liabilities as disclosed below

56. Fair value measurements (cont'd.)

(g) Financial instruments not measured at fair value (cont'd.)

The table below analyses financial instruments not carried at fair value for which fair value is disclosed, together with carrying amount shown in the statement of financial position:

Group 2019	Level 1 RM'000	Level 2 RM'000	Level 3 RM'000	Total fair value RM'000	Carrying amount RM'000
Financial assets					
Deposits and placements with financial institutions	-	14,093,218	-	14,093,218	14,093,218
Financial investments at amortised cost	-	32,929,851	2,688,770	35,618,621	34,784,476
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	1,128,618	1,128,618	1,128,618
Loans, advances and financing to customers	-	173,070,094	339,525,001	512,595,095	500,068,104
Financial liabilities					
Customers' funding:					
- Deposits from customers	-	544,863,356	-	544,863,356	544,530,912
- Investment accounts of customers^	-	20,738,073	-	20,738,073	20,737,670
Deposits and placements from financial institutions	-	43,686,501	-	43,686,501	43,557,209
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	1,526,225	-	1,526,225	1,526,225
Borrowings	-	36,064,293	5,338,848	41,403,141	41,339,415
Subordinated obligations	-	9,580,464	-	9,580,464	9,321,125
Capital securities	-	2,844,847	-	2,844,847	2,827,123

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

1170/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(g) Financial instruments not measured at fair value (cont'd.)

The table below analyses financial instruments not carried at fair value for which fair value is disclosed, together with carrying amount shown in the statement of financial position (cont'd.):

Group 2016	Level 1 RM'000	Level 2 RM'000	Level 3 RM'000	Total fair value RM'000	Carrying amount RM'000
Financial assets					
Deposits and placements with financial institutions	-	12,502,877	-	12,502,877	12,502,877
Financial investments at amortised cost	-	26,396,698	873,455	27,270,153	27,069,261
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	1,576,199	1,576,199	1,576,199
Loans, advances and financing to customers	-	207,751,440	292,331,061	500,082,501	496,142,232
Financial liabilities					
Customers' funding:					
- Deposits from customers	-	632,955,269	-	632,955,269	632,732,623
- Investment accounts of customers^	-	23,565,595	-	23,565,595	23,565,061
Deposits and placements from financial institutions	-	43,779,473	-	43,779,473	43,850,577
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	1,547,272	-	1,547,272	1,547,272
Borrowings	-	26,553,331	5,354,440	31,907,771	31,600,197
Subordinated obligations	-	10,767,464	-	10,767,464	10,717,005
Capital securities	-	3,505,109	-	3,505,109	3,531,029

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

1171/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(g) Financial instruments not measured at fair value (cont'd.)

The table below analyses financial instruments not carried at fair value for which fair value is disclosed, together with carrying amount shown in the statement of financial position (cont'd.):

Bank 2019	Level 1 RM'000	Level 2 RM'000	Level 3 RM'000	Total fair value RM'000	Carrying amount RM'000
Financial assets					
Deposits and placements with financial institutions	-	28,287,338	-	28,287,338	28,287,338
Financial investments at amortised cost	-	26,765,405	6,550,309	33,315,714	32,574,918
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	19,400,239	19,400,239	19,400,239
Loans, advances and financing to customers	-	90,726,231	105,149,398	195,875,629	195,406,377
Financial liabilities					
Deposits from customers	-	243,191,157	-	243,191,157	242,757,617
Deposits and placements from financial institutions	-	51,519,306	-	51,519,306	51,354,535
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	1,526,225	-	1,526,225	1,526,225
Borrowings	-	32,983,315	-	32,983,315	32,645,025
Subordinated obligations	-	9,386,134	-	9,386,134	9,156,816
Capital securities	-	2,844,847	-	2,844,847	2,827,123

1172/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(g) Financial instruments not measured at fair value (cont'd.)

The table below analyses financial instruments not carried at fair value for which fair value is disclosed, together with carrying amount shown in the statement of financial position (cont'd.):

Bank 2016	Level 1 RM'000	Level 2 RM'000	Level 3 RM'000	Total fair value RM'000	Carrying amount RM'000
Financial assets					
Deposits and placements with financial institutions	-	23,410,133	-	23,410,133	23,410,133
Financial investments at amortised cost	-	22,131,618	873,253	23,004,871	22,857,070
Loans, advances and financing to financial institutions	-	-	17,052,024	17,052,024	17,052,024
Loans, advances and financing to customers	-	115,066,435	91,110,327	206,176,762	204,237,601
Financial liabilities					
Deposits from customers	-	255,387,005	-	255,387,005	256,160,315
Deposits and placements from financial institutions	-	52,927,426	-	52,927,426	52,940,747
Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas	-	1,547,272	-	1,547,272	1,547,272
Borrowings	-	23,841,319	-	23,841,319	23,441,160
Subordinated obligations	-	9,163,285	-	9,163,285	9,157,310
Capital securities	-	3,505,109	-	3,505,109	3,531,029

1173/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

56. Fair value measurements (cont'd.)

(g) Financial instruments not measured at fair value (cont'd.)

The following methods and assumptions are used to estimate the fair values of the following classes of financial instruments:

(i) Financial investments at amortised cost

Fair values of securities that are actively traded is determined by quoted bid prices. For non-actively traded securities, independent broker quotations are obtained. Fair values of equity securities are estimated using a number of methods, including earnings multiples and discounted cash flows analysis. Where discounted cash flows technique is used, the estimated future cash flows are discounted using applicable prevailing market or indicative rates of similar instruments at the reporting date.

(ii) Loans, advances and financing

The fair values of variable rate loans are estimated to approximate their carrying amount. For fixed rate loans and Islamic financing, the fair values are estimated based on expected future cash flows of contractual instalment payments, discounted at applicable and prevailing rates at reporting date offered for similar facilities to new borrowers with similar credit profiles. In respect of impaired loans, the fair values are deemed to approximate the carrying amount which are net of impairment allowances.

(iii) Deposits from customers, deposits and placements with/from financial institutions and investment accounts of customers

The fair values of deposits payable on demand and deposits and placements with maturities of less than one year approximate their carrying amount due to the relatively short maturity of these instruments. The fair values of fixed deposits and placements with remaining maturities of more than one year are estimated based on discounted cash flows using applicable rates currently offered for deposits and placements with similar remaining maturities.

(iv) Recourse obligation on loans and financing sold to Cagamas

The fair values of recourse obligation on housing loans sold to Cagamas are determined based on the discounted cash flows of future instalment payments at applicable prevailing Cagamas rates as at reporting date.

(v) Borrowings, subordinated obligations and capital securities

The fair values of borrowings, subordinated obligations and capital securities are estimated by discounting the expected future cash flows using the applicable prevailing interest rates for similar instruments as at reporting date.

57. Offsetting of financial assets and financial liabilities

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amounts are reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the asset and settle the liability simultaneously.

Amounts are not offset in the statement of financial position are related to:

(i) The counterparties' offsetting exposures with the Group and the Bank where the right to set-off is only enforceable in the event of default, insolvency or bankruptcy of the counterparties; and

(ii) Cash and securities that are received from or pledged with counterparties

Financial assets and financial liabilities subject to offsetting, enforceable master netting arrangements and similar agreements are as follows:

Group 2019	Gross amount of recognised financial assets/financial liabilities RM'000	Gross amount offset in the statement of financial position RM'000	Amount presented in the statement of financial position RM'000	Amount not offset in the statement of financial position		Net amount RM'000
				Financial instruments RM'000	Financial collateral received/pledged RM'000	
Financial assets						
Derivative assets	11,198,918	(863,289)	10,335,629	(4,436,999)	(348,980)	5,549,650
Other assets						
Amount due from brokers and clients (Note 15)	6,151,166	(4,141,043)	2,010,123	-	-	2,010,123
Financial liabilities						
Derivative liabilities	12,045,596	(863,289)	11,182,307	(4,430,016)	(2,355,254)	4,397,037
Other liabilities:						
Amount due to brokers and clients (Note 27)	8,372,529	(4,141,043)	4,231,486	-	-	4,231,486

1175/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

57. Offsetting of financial assets and financial liabilities (cont'd.)

Financial assets and financial liabilities subject to offsetting, enforceable master netting arrangements and similar agreements are as follows (cont'd.):

Group 2018	Gross amount of recognised financial assets/financial liabilities RM'000	Gross amount offset in the statement of financial position RM'000	Amount presented in the statement of financial position RM'000	Amount not offset in the statement of financial position		Net amount RM'000
				Financial instruments RM'000	Financial collateral received/pledged RM'000	
Financial assets						
Derivative assets	7,302,204	(338,683)	6,963,521	(675,193)	(301,385)	5,986,943
Other assets						
Amount due from brokers and clients (Note 15)	4,838,570	(3,159,454)	1,679,116	-	-	1,679,116
Financial liabilities						
Derivative liabilities	8,314,467	(338,683)	7,975,784	(675,193)	(2,404,142)	4,896,449
Other liabilities:						
Amount due to brokers and clients (Note 27)	6,197,842	(3,159,454)	3,038,388	-	-	3,038,388

1176/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

57. Offsetting of financial assets and financial liabilities (cont'd.)

Financial assets and financial liabilities subject to offsetting, enforceable master netting arrangements and similar agreements are as follows (cont'd.):

Bank 2019	Gross amount of recognised financial assets/financial liabilities RM'000	Gross amount offset in the statement of financial position RM'000	Amount presented in the statement of financial position RM'000	Amount not offset in the statement of financial position		Net amount RM'000
				Financial instruments RM'000	Financial collateral received/pledged RM'000	
Financial assets						
Derivative assets	**10,856,795**	**(854,792)**	**10,002,003**	**(4,241,201)**	**(303,290)**	**5,457,512**
Financial liabilities						
Derivative liabilities	**11,443,070**	**(854,792)**	**10,588,278**	**(4,241,201)**	**(2,355,254)**	**3,991,823**
2018						
Financial assets						
Derivative assets	7,134,054	(334,991)	6,799,063	(675,193)	(301,385)	5,822,485
Financial liabilities						
Derivative liabilities	7,774,040	(334,991)	7,439,049	(675,193)	(2,404,142)	4,359,714

1177/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

58. Capital and other commitments

Capital expenditure approved by directors but not provided for in the financial statements amounting to:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Approved and contracted for	**154,068**	111,471	**27,927**	23,180
Approved but not contracted for	**439,014**	683,434	**138,004**	171,959
	593,082	794,905	**165,931**	195,139

59. Capital management

The Group's approach to capital management is driven by its strategic objectives and takes into account all relevant regulatory, economic and commercial environments in which the Group operates. The Group regards having a strong capital position as essential to the Group's business strategy and competitive position. As such, implications on the Group's capital position are taken into account by the Board and senior management prior to implementing major business decisions in order to preserve the Group's overall capital strength.

The Group's key thrust of capital management are to diversify its sources of capital, to allocate and deploy capital efficiently, guided by the need to maintain a prudent relationship between available capital and the risks of its underlying businesses; and to meet the expectations of key stakeholders, including investors, regulators and rating agencies. In addition, the Group's capital management is also implemented with the aim to:

- Maintain adequate capital adequacy ratios at all times, at levels sufficiently above the minimum regulatory requirements across the Group;
- Support the Group's credit rating from local and international rating agencies;
- Deploy capital efficiently to businesses and optimise returns on capital;
- Remain flexible to take advantage of future opportunities; and
- Build and invest in businesses, even in a reasonably stressed environment.

The quality and composition of capital are key factors in the Board and senior management's evaluation of the Group's capital adequacy position. The Group places strong emphasis on the quality of its capital and, accordingly, holds a significant amount of its capital in the form of common equity which is permanent and has the highest loss absorption capability on a going concern basis.

The Group's capital management is guided by the Group Capital Management Framework to ensure that capital is managed on an integrated approach and ensure a strong and flexible financial position to manage through economic cycles across the Group.

59. Capital management (cont'd.)

The Group's capital management is also supplemented by the Group Annual Capital Plan to facilitate efficient capital levels and utilisation across the Group. The plan is updated on an annual basis covering at least a three year horizon and approved by the Board for implementation at the beginning of each financial year. The Group Annual Capital Plan is reviewed by the Board semi-annually in order to keep abreast with the latest development on capital management and also to ensure effective and timely execution of the plans contained therein.

Pursuant to Bank Negara Malaysia's ("BNM") Capital Adequacy Framework (Capital Components) issued on February 2018, all financial institutions shall hold and maintain at all times, the minimum Common Equity Tier 1 Ratio of 4.5%, Tier 1 Ratio of 6%, and Total Capital Ratio of 8%. BNM has also introduced additional capital buffer requirements which comprises Capital Conservation buffer of 2.5% of total RWA and Countercyclical Capital Buffer ranging between 0% - 2.5% of total RWA. The framework also provides further guidance on the computation approach and operations of the Countercyclical Capital Buffer ranging between 0% - 2.5%.

BNM had on 5 February 2020 issued a Policy document on Domestic Systemically Important Banks ("D-SIB") Framework and identified Maybank as one of the banks categorised as a D-SIB. Maybank is categorised under Bucket 2 of the Higher Loss Absorbency ("HLA") requirements which will come into effect on 31 January 2021.

In the Group's pursuit of an efficient and healthy capital position, the Group had implemented a recurrent and optional Dividend Reinvestment Plan ("DRP") that allows the shareholders of the Group to reinvest electable portions of their dividends into new ordinary shares in the Bank. The DRP is part of the Group's strategy to preserve equity capital to meet the regulatory requirement as well as to grow its business whilst providing healthy dividend income to shareholders. Details of the DRP is disclosed in Note 34(b) and dividend payout is disclosed in Note 53.

60. Internal capital adequacy assessment process ("ICAAP")

(a) General

The Group's overall capital adequacy in relation to its risk profile is assessed through a process articulated in the Group ICAAP policy. The ICAAP policy is designed to ensure that adequate levels of capital, including capital buffers, are held to support the Group's current and projected demand for capital under the existing and stressed conditions. Regular ICAAP reports are submitted to the Group Executive Risk Committee ("ERC") and the Risk Management Committee ("RMC") for comprehensive review of all material risks faced by the Group and assessment of the adequacy of capital to support them. The Group's ICAAP closely integrates the risk and capital planning and management processes.

60. Internal capital adequacy assessment process ("ICAAP") (cont'd.)

(a) General (cont'd.)

Since March 2013, the Group has prepared a Board-approved ICAAP document to fulfil the requirements under the BNM Pillar 2 Guideline, which came into effect on 31 March 2013. The document included an overview of ICAAP, current and projected financial and capital position, ICAAP governance, risk assessment models and processes, risk appetite and capital management, stress testing and capital planning and the use of ICAAP. Annually, the Group submits an update of the material changes made to the document to BNM.

(b) Comprehensive risk assessment under ICAAP policy

Under the Group's ICAAP methodology, the following risk types are identified and measured:

- Risks captured under Pillar 1 (credit risk, market risk and operational risk);
- Risks not fully captured under Pillar 1 (e.g. model risk);
- Risks not specifically addressed under Pillar 1 (e.g. interest rate risk/rate of return risk (both banking and trading book), liquidity risk, business and strategic risk, reputational risk, credit concentration risk, IT risk, cyber risk, regulatory risk, country risk, compliance risk, capital risk, profitability risk, Shariah non-compliance risk, information risk, conduct risk, workforce risk and data quality risk amongst others), and
- External factors, including changes in economic environment, regulations and accounting rules.

A key process emplaced within the Group provides for the identification of material risks that may arise through the introduction of new products and services. Material risks are defined as "risks which would materially impact the financial performance (profitability), capital adequacy, asset quality and/or reputation of the Group should the risk occur".

In the ICAAP Policy, the Material Risk Assessment Process ("MRAP") is designed to identify key risks from the Group's Risk Universe. Annually, a group-wide risk landscape survey is carried out as part of a robust risk management approach to identify and prioritise the key risks based on potential impact of the risks on earnings and capital facing the Group. The survey results provide a synthesis of perceptions of current and future market outlook, based on perspectives of the key stakeholders across retail, commercial, investment banking and insurance operations across the Group's major entities. In addition, the outcomes of the survey assist in identifying the major risk scenarios over the near term time horizon.

Risks deemed "material" are reported to the Group ERC and RMC via the ICAAP report. For each material risk identified, the Group will ensure appropriate risk mitigation is in place to address these key risks, which include regular risk monitoring through Group Chief Risk Officer ("GCRO") letter reporting, stress testing, risk mitigation, capital planning and crisis management strategies.

60. Internal capital adequacy assessment process ("ICAAP") (cont'd.)

(c) Assessment of Pillar 1 and Pillar 2 risks

In line with industry best practices, the Group quantifies its risks using methodologies that have been reasonably tested and deemed to be acceptable within the industry.

Where risks may not be easily quantified due to the lack of commonly acceptable risk measurement techniques, expert's judgement is used to determine the size and materiality of risk. The Group's ICAAP would then focus on the qualitative controls in managing such material non-quantifiable risks. These qualitative measures include the following:

- Adequate governance processes;
- Adequate systems, procedures and internal controls;
- Effective risk mitigation strategies; and
- Regular monitoring and reporting

(d) Regular and robust stress testing

The Group's stress testing programme is embedded in the risk and capital management process of the Group and it is a key function of the capital planning and business planning processes. The programme serves as a forward-looking risk and capital management tool to understand the risk profile under extreme but plausible conditions. Such conditions may arise mainly from economic, political and environmental factors.

Under Maybank Group's Stress Testing policy, the potential unfavourable effects of stress scenarios on the Group's profitability, asset quality, risk-weighted assets, capital adequacy and ability to comply with the risk appetites set, are considered.

Specifically, the stress test programme is designed to:

- Highlight the dynamics of stress events and their potential implications on the Group's trading and banking book exposures, liquidity positions and likely reputational impacts;
- Proactively identify key strategies to mitigate the effects of stress events;
- Produce stress results as inputs into the Group Capital and Funding Plan in determining capital adequacy and capital targets;
- Produce scenario analysis for the Group's recovery planning to evaluate overall recovery capacity, identify preferred recovery strategies and ultimately link to risk appetite setting; and
- Provide insights on risk return profile by entity and by line of business under stress.

60. Internal capital adequacy assessment process ("ICAAP") (cont'd.)

(d) Regular and robust stress testing (cont'd.)

There are several types of stress tests conducted across the Group:

- Group-wide stress tests – Using a common scenario approved by RMC of which the results are submitted to BNM. It also includes periodic industry-wide stress tests organised by BNM where the scenarios are specified by the Central Bank.
- Localised stress tests – Limited scope stress tests undertaken at portfolio, branch/sector or entity levels based on scenarios relevant to specific localities.
- Ad-hoc stress tests – Periodic stress tests conducted in response to emerging risk events.
- Reverse stress tests – Identification of a range of adverse scenarios which could threaten the viability of Maybank.
- Rapid exposure drills – Assessment of direct impact or potential contagion effect including upside and downside risks.
- Scenario analysis for Maybank Group Recovery Plan – Requirements according to BNM's Recovery Planning.

Stress test themes reviewed by the Stress Test Working Group in the past include US-China trade war, Eurozone financial crisis, tightening of monetary policies, global economic turmoil, impact on liquidity risk due to cyber attack, digital disruption, impact of external geopolitical events on ASEAN and Asia, impact of weakening Malaysian Ringgit and higher bond yields, Post-Brexit risk on ASEAN economies, the Perfect Storm: Impact of low oil price, weak currencies and slower Chinese GDP growth on ASEAN economies, Federal Reserve rate hike, idiosyncratic event's implication to the Group, oil price decline, intensified capital outflows from emerging markets including ASEAN, rising inflation and interest rate hikes in ASEAN, impact of Federal Reserve Quantitative Easing tapering, sovereign rating downgrades, slowing Chinese economy, a repeat of Asian Financial Crisis, US dollar depreciation, pandemic flu, asset price collapse, a global double-dip recession scenario, Japan disasters, crude oil price hike, the Eurozone and US debt crisis, amongst others.

The Stress Test Working Group, which comprises of business, countries and risk management teams, tables the stress test reports to the Senior Management and Board committees and discusses the results with the regulators on a regular basis.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy

(a) Compliance and application of capital adequacy ratios

The capital adequacy ratios of the Group and of the Bank are computed in accordance with BNM's Capital Adequacy Framework (Capital Components) issued on 2 February 2018 and Capital Adequacy Framework (Basel II - Risk-Weighted Assets) issued on 3 May 2019. The total RWA are computed based on the following approaches:

(A) Credit risk under Internal Ratings-Based Approach and Standardised Approach;
(B) Market risk under Standardised Approach; and
(C) Operational risk under Basic Indicator Approach.

On an entity level basis, the computation of capital adequacy ratios of the subsidiaries of the Group are as follows:

(i) For Maybank Islamic Berhad, the computation of capital adequacy ratios are based on BNM's Capital Adequacy Framework for Islamic Banks (Capital Components) issued on 2 February 2018 and Capital Adequacy Framework for Islamic Banks (Risk-Weighted Assets) issued on 3 May 2019. The total RWA are computed based on the following approaches:

(A) Credit risk under Internal Ratings-Based Approach and Standardised Approach;
(B) Market risk under Standardised Approach; and
(C) Operational risk under Basic Indicator Approach.

The minimum regulatory capital adequacy requirements for CET1, Tier 1 and Total Capital are 4.5%, 6.0% and 8.0% of total RWA for the financial year ended 31 December 2019 (2018: 4.5%, 6.0% and 8.0% of total RWA)

(ii) For Maybank Investment Bank Berhad, the computation of capital adequacy ratios are based on BNM's Capital Adequacy Framework (Capital Components) issued on 2 February 2018 and Capital Adequacy Framework (Basel II - Risk-Weighted Assets) issued on 3 May 2019. The total RWA are computed based on the following approaches:

(A) Credit risk under Standardised Approach,
(B) Market risk under Standardised Approach; and
(C) Operational risk under Basic Indicator Approach.

The minimum regulatory capital adequacy requirements for CET1, Tier 1 and Total Capital are 4.5%, 6.0% and 8.0% of total RWA for the financial year ended 31 December 2019 (2018: 4.5%, 6.0% and 8.0% of total RWA).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy (cont'd.)

(a) Compliance and application of capital adequacy ratios (cont'd.)

On an entity level basis, the computation of capital adequacy ratios of the subsidiaries of the Group are as follows (cont'd.).

(iii) For PT Bank Maybank Indonesia Tbk, the computation of capital adequacy ratios are in accordance with local requirements, which is based on the Basel II capital accord. The total RWA are computed based on the following approaches:

(A) Credit risk under Standardised Approach;
(B) Market risk under Standardised Approach; and
(C) Operational risk under Basic Indicator Approach

The minimum regulatory capital adequacy requirement for PT Bank Maybank Indonesia Tbk is 9% up to less than 10% (2018: 9% up to less than 10%) of total RWA.

(iv) For Maybank Singapore Limited, the computation of capital adequacy ratios are based on MAS Notice 637 dated 14 September 2012 (last revised on 13 November 2018) issued by the Monetary Authority of Singapore ("MAS"). The total RWA are computed based on the following approaches:

(A) Credit risk under Internal Ratings-Based Approach and Standardised Approach;
(B) Market risk under Standardised Approach;
(C) Operational risk under Basic Indicator Approach; and
(D) Capital floor adjustment to RWA under MAS Notice 637.

The minimum regulatory capital adequacy requirements for CET1, Tier 1 and Total Capital are 6.5%, 8.0% and 10.0% of total RWA for the financial year ended 31 December 2019 (2018: 6.5%, 8.0% and 10.0% of total RWA).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy (cont'd.)

(b) The capital adequacy ratios of the Group and of the Bank

With effect from 30 June 2013, the amount of declared dividend to be deducted in the calculation of CET1 Capital under a DRP shall be determined in accordance with BNM's Implementation Guidance on Capital Adequacy Framework (Capital Components) ("Implementation Guidance") issued on 8 May 2013. Under the said Implementation Guidance, where a portion of the dividend may be reinvested under a DRP (the electable portion), the amount of declared dividend to be deducted in the calculation of CET1 Capital may be reduced as follows:

(i) where an irrevocable written undertaking from shareholder has been obtained to reinvest the electable portion of the dividend; or

(ii) where there is no irrevocable written undertaking provided, the average of the preceding 3-year take-up rates subject to the amount being not more than 50% of the total electable portion of the dividend

In respect of the financial year ended 31 December 2019, the Board had on 26 March 2020 declared the payment of a single-tier second interim cash dividend of 39 sen per ordinary share.

In arriving at the capital adequacy ratios for the financial year ended 31 December 2019, the single-tier second interim cash dividend has not been deducted from the calculation of CET1 Capital.

Based on the above, the capital adequacy ratios of the Group and of the Bank are as follows:

	Group		Bank	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
CET1 Capital Ratio	**15.729%**	15.029%	**15.314%**	13.757%
Tier 1 Capital Ratio	**16.486%**	15.983%	**16.120%**	14.871%
Total Capital Ratio	**19.387%**	19.024%	**19.387%**	18.266%

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy (cont'd.)

(c) Components of capital:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
CET1 Capital				
Share capital	**48,280,355**	46,747,442	**48,280,355**	46,747,442
Retained profits[1]	**20,606,011**	19,905,842	**15,231,992**	14,410,042
Other reserves[1]	**5,189,258**	2,154,645	**5,820,765**	4,111,140
Qualifying non-controlling interests	**134,080**	133,264	**-**	-
CET1 Capital before regulatory adjustments	**74,209,704**	68,941,193	**69,333,112**	65,268,624
Less: Regulatory adjustments applied on CET1 Capital	**(14,374,667)**	(12,640,727)	**(35,110,987)**	(34,374,944)
Deferred tax assets	**(678,978)**	(1,026,818)	**-**	(345,186)
Goodwill	**(5,709,503)**	(5,547,431)	**(81,015)**	(81,015)
Other intangibles	**(952,424)**	(1,011,272)	**(280,120)**	(279,850)
Gain on financial instruments classified as 'fair value through other comprehensive income'	**(1,186,797)**	(43,006)	**(864,294)**	(32,049)
Regulatory reserve	**(2,771,806)**	(2,127,290)	**(1,894,921)**	(1,778,897)
Investment in ordinary shares of unconsolidated financial and insurance/takaful entities[2]	**(3,075,159)**	(2,884,910)	**(31,970,637)**	(31,857,847)
Total CET1 Capital	**59,835,037**	56,300,466	**34,222,125**	30,893,680

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy (cont'd.)

(c) Components of capital (cont'd.):

	Group		Bank	
	2019	2018	**2019**	2018
	RM'000	RM'000	**RM'000**	RM'000
Additional Tier 1 Capital				
Capital securities	**2,800,000**	3,500,000	**2,800,000**	3,500,000
Qualifying CET1 and Additional Tier 1 capital instruments held by third parties	**79,175**	71,182	**-**	-
Less: Investment in capital instruments of unconsolidated financial and insurance/takaful entities	**-**	-	**(1,000,000)**	(1,000,000)
Total Tier 1 Capital	**62,714,212**	59,871,648	**36,022,125**	33,393,680
Tier 2 Capital				
Subordinated obligations	**9,045,420**	9,066,767	**9,045,420**	9,066,767
Qualifying CET1, Additional Tier 1 and Tier 2 capital instruments held by third parties	**41,267**	405,381	**-**	-
General provisions[3]	**399,044**	348,148	**97,242**	51,305
Surplus of total eligible provision over total expected loss	**1,550,042**	1,572,006	**959,033**	988,691
Less: Investment in capital instruments of unconsolidated financial and insurance/takaful entities	**-**	-	**(2,801,145)**	(2,482,391)
Total Tier 2 Capital	**11,035,793**	11,392,302	**7,300,550**	7,624,372
Total Capital	**73,750,005**	71,263,950	**43,322,675**	41,018,052

[1] For the Group, the amount excludes retained profits and other reserves from insurance and takaful business. For the Bank, the amount includes retained profits and other reserves of Maybank International (L) Ltd.

61. Capital adequacy (cont'd.)

(c) Components of capital (cont'd.):

2 For the Bank, the regulatory adjustment includes cost of investment in subsidiaries and associates, except for: (i) Myfin Berhad of RM18,994,000 as its business, assets and liabilities have been transferred to the Bank; (ii) Maybank International (L) Ltd. of RM10,289,000 and (iii) Maybank Agro Fund Sdn. Bhd. of RM57,000, as its assets are included in the Bank's RWA. For the Group, the regulatory adjustment includes carrying amount of associates and investment in insurance and takaful entities.

3 Refers to loss allowances measured at an amount to 12-month and lifetime expected credit losses and regulatory reserve, to the extent they are ascribed to non-credit impaired exposures, determined under Standardised Approach for credit risk.

The capital adequacy ratios of the Group is derived from consolidated balances of the Bank and its subsidiaries, excluding the investments in insurance and takaful entities and associates.

The capital adequacy ratios of the Bank is derived from the Bank and its wholly-owned offshore banking subsidiary, Maybank International (L) Ltd., excluding the investments in subsidiaries and associates (except for Myfin Berhad, Maybank International (L) Ltd. and Maybank Agro Fund Sdn. Bhd. as disclosed above).

(d) The breakdown of RWA by each major risk categories for the Group and the Bank are as follows:

	Group		Bank	
	2019 RM'000	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Standardised Approach exposure	**51,929,058**	53,335,879	**19,004,852**	22,273,148
Internal Ratings-Based Approach exposure after scaling factor	**258,340,396**	262,000,921	**159,838,753**	164,781,857
Total RWA for credit risk	**310,269,454**	315,336,800	**178,843,605**	187,055,005
Total RWA for market risk	**27,268,688**	17,476,305	**21,513,467**	13,726,342
Total RWA for operational risk	**42,853,735**	41,792,895	**23,106,901**	23,777,893
Total RWA	**380,411,877**	374,606,000	**223,463,973**	224,559,240

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy (cont'd.)

(e) The capital adequacy ratios and RWA of subsidiaries of the Bank are as follows:

(i) Capital adequacy ratios

2019	Maybank Islamic Berhad	Maybank Investment Bank Berhad	PT Bank Maybank Indonesia Tbk	Maybank Singapore Limited
CET1 Capital Ratio	**14.101%**	**24.507%**	**-**	**18.195%**
Tier 1 Capital Ratio	**15.508%**	**24.507%**	**-**	**18.195%**
Total Capital Ratio	**18.845%**	**25.807%**	**21.376%**	**18.497%**
2018				
CET1 Capital Ratio	16.368%	24.574%	-	16.898%
Tier 1 Capital Ratio	17.984%	24.574%	-	16.898%
Total Capital Ratio	22.545%	26.198%	19.041%	17.159%

(ii) The breakdown of RWA by each major risk categories of subsidiaries of the Bank are as follows:

2019	Maybank Islamic Berhad RM'000	Maybank Investment Bank Berhad RM'000	PT Bank Maybank Indonesia Tbk RM'000	Maybank Singapore Limited RM'000
Standardised Approach exposure	**3,069,539**	**1,207,422**	**30,637,949**	**17,079,171**
Internal Ratings-Based Approach exposure after scaling factor	**69,483,314**	**-**	**-**	**21,058,209**
Credit valuation adjustment	**-**	**-**	**-**	**72,446**
Total RWA for credit risk	**72,552,853**	**1,207,422**	**30,637,949**	**38,209,826**
Total RWA for credit risk absorbed by Maybank and Investment Account Holders^	**(10,472,880)**	**-**	**-**	**-**
Total RWA for market risk	**963,780**	**402,336**	**720,844**	**14,583**
Total RWA for operational risk	**8,029,045**	**743,034**	**5,612,761**	**3,835,988**
Total RWA	**71,072,798**	**2,352,792**	**36,971,554**	**42,060,397**

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

61. Capital adequacy (cont'd.)

(e) The capital adequacy ratios and RWA of subsidiaries of the Bank are as follows (cont'd.):

(ii) The breakdown of RWA by each major risk categories of subsidiaries of the Bank are as follows (cont'd.):

2018	Maybank Islamic Berhad RM'000	Maybank Investment Bank Berhad RM'000	PT Bank Maybank Indonesia Tbk RM'000	Maybank Singapore Limited RM'000
Standardised Approach exposure	5,647,539	1,288,808	33,427,795	17,910,238
Internal Ratings-Based Approach exposure after scaling factor	60,816,283	-	-	21,449,331
Credit valuation adjustment	-	-	-	238,260
Total RWA for credit risk	66,463,822	1,288,808	33,427,795	39,597,829
Total RWA for credit risk absorbed by Maybank and Investment Account Holders^	(13,113,007)	-	-	-
Total RWA for market risk	1,152,312	125,253	494,675	4,976
Total RWA for operational risk	7,381,566	748,111	5,254,843	3,565,646
Total RWA	61,884,693	2,162,172	39,177,313	43,168,451

^ In accordance to the BNM Investment Account policy, the credit risk weighted assets funded by investment accounts (Unrestricted Investment Account and Restricted Investment Account) are excluded from the calculation of capital adequacy ratio of the Bank.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

62. Segment information

(i) By business segments

The Group's operating segments are Group Community Financial Services, Group Global Banking and Group Insurance and Takaful. The Group determines and presents operating segments based on information provided to the Board and senior management of the Group.

The Group is organised into three (3) operating segments based on services and products available within the Group as follows:

(a) Group Community Financial Services ("CFS")

(i) Consumer Banking

Consumer Banking comprises the full range of products and services offered to individuals in the region, which includes savings and fixed deposits, remittance services, current accounts, consumer loans such as housing loans and personal loans, hire purchases, unit trusts, bancassurance products and credit cards.

(ii) Small, Medium Enterprise ("SME") Banking

SME Banking comprises the full range of products and services offered to small and medium enterprises in the region. The products and services offered include long-term loans such as project financing, short-term credit such as overdrafts and trade financing, and fee-based services such as cash management and custodian services.

(iii) Business Banking

Business Banking comprises the full range of products and services offered to commercial enterprises in the region. The products and services offered include long-term loans such as project financing, short-term credit such as overdrafts and trade financing, and fee-based services such as cash management and custodian services.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

62. Segment information (cont'd.)

(i) By business segments (cont'd.)

(b) Group Global Banking ("GB")

(i) Group Corporate Banking and Global Markets

Group Corporate Banking and Global Markets comprise of Corporate Banking and Global Markets business.

Corporate Banking comprises the full range of products and services offered to business customers in the region, ranging from large corporate and the public sector. The products and services offered include long-term loans such as project financing, short-term credit such as overdrafts and trade financing, and fee-based services

Global Markets comprise the full range of products and services relating to treasury activities and services, which includes foreign exchange, money market, derivatives and trading of capital market.

(ii) Group Investment Banking (Maybank IB and Maybank Kim Eng)

Investment Banking comprises the investment banking and securities broking business. This segment focuses on business needs of mainly large corporate customers and financial institutions. The products and services offered to customers include corporate advisory services, bond issuance, equity issuance, syndicated acquisition advisory services, debt restructuring advisory services, and share and futures dealings.

(iii) Group Asset Management

Asset Management comprises the asset and fund management services, providing a diverse range of Conventional and Islamic investment solutions to retail, corporate and institutional clients.

(c) Group Insurance and Takaful

Insurance and Takaful comprise the business of underwriting all classes of general and life insurance businesses, offshore investment life insurance business, general takaful and family takaful businesses.

62. Segment information (cont'd.)

(i) By business segments (cont'd.)

Group 2019	Group Community Financial Services RM'000	Group Corporate Banking & Global Markets RM'000	Group Investment Banking RM'000	Group Asset Management RM'000	Group Insurance and Takaful RM'000	Head Office and Others RM'000	Total RM'000
	<========== Business Segments ==========>						
	<========== Group Global Banking ==========>						
Net interest income and income from IBS operations:							
- External	10,750,473	5,595,305	330,329	9,134	1,259,749	129,593	18,074,582
- Inter-segment	-	-	150	1,929	27,082	(29,161)	-
	10,750,473	5,595,305	330,479	11,063	1,286,830	100,432	18,074,582
Net interest income and income from IBS operations	10,750,473	5,595,305	330,479	11,063	1,286,830	100,432	18,074,582
Net earned insurance premiums	-	-	-	-	6,760,618	-	6,760,618
Other operating income	3,067,805	2,832,411	813,936	162,764	1,559,305	(1,159,223)	7,276,998
Total operating income	13,818,278	8,427,716	1,144,415	173,827	9,606,753	(1,058,791)	32,112,198
Net insurance benefits and claims incurred, net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund	-	-	-	-	(7,683,572)	312,254	(7,371,318)
Net operating income	13,818,278	8,427,716	1,144,415	173,827	1,923,181	(746,537)	24,740,880
Overhead expenses	(7,543,434)	(1,890,760)	(1,061,688)	(122,266)	(943,791)	-	(11,561,939)
Operating profit/(loss) before impairment losses	6,274,844	6,536,956	82,727	51,561	979,390	(746,537)	13,178,941
Writeback of/(allowances for) impairment losses on loans, advances, financing and other debts, net	215,562	(2,491,757)	(7,940)	2	(3,357)	-	(2,287,490)
Writeback of impairment losses on financial investments, net	716	2,365	17,318	-	1	-	20,400
(Allowances for)/writeback of impairment losses on other financial assets, net	(818)	(8,661)	(4,418)	4	(31,681)	(10,770)	(56,344)
Operating profit/(loss)	6,490,304	4,038,903	87,687	51,567	944,353	(757,307)	10,855,507
Share of profits in associates and joint ventures	-	156,900	1,473	-	-	-	158,373
Profit/(loss) before taxation and zakat	6,490,304	4,195,803	89,160	51,567	944,353	(757,307)	11,013,880
Taxation and zakat							(2,538,231)
Profit after taxation and zakat							8,475,649
Non-controlling interests							(277,575)
Profit for the financial year attributable to equity holders of the Bank							8,198,074

1193/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

62. Segment information (cont'd.)

(i) By business segments (cont'd.)

Group 2019 (cont'd.)	Group Community Financial Services RM'000	Group Corporate Banking & Global Markets RM'000	Group Investment Banking RM'000	Group Asset Management RM'000	Group Insurance and Takaful RM'000	Head Office and Others RM'000	Total RM'000
	<=== Business Segments ===>						
	<=== Group Global Banking ===>						
Included in other operating income are:							
Fee income:							
Commission	1,310,166	151,849	42,329	28,871	-	(141,615)	1,391,600
Service charges and fees	910,460	341,000	214,564	86,911	(4,749)	(161,389)	1,386,797
Underwriting fees	-	21,720	35,365	-	-	-	57,085
Brokerage income	-	-	309,037	-	-	-	309,037
Fees on loans, advances and financing	82,537	143,594	1,758	-	-	(2,186)	225,703
Fee income from IBS operations	276,457	130,694	46,441	-	-	(52,301)	401,291
Included in overhead expenses are:							
Depreciation of property, plant and equipment	(163,994)	(46,145)	(46,797)	(823)	(17,472)	-	(297,231)
Depreciation of right-of-use assets	(251,541)	(64,247)	(53,642)	(2,237)	(17,606)	-	(389,273)
Amortisation of intangible assets	(164,814)	(48,376)	(15,822)	(387)	(23,024)	-	(252,423)

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

62. Segment information (cont'd.)

(i) By business segments (cont'd.)

	<========== Business Segments ==========>						
	<========== Group Global Banking ==========>						
Group 2018	Group Community Financial Services RM'000	Group Corporate Banking & Global Markets RM'000	Group Investment Banking RM'000	Group Asset Management RM'000	Group Insurance and Takaful RM'000	Head Office and Others RM'000	Total RM'000
Net interest income and income from IBS operations:							
- External	10,623,365	5,541,925	375,348	10,037	1,133,270	665	17,684,610
- Inter-segment	-	-	(11,568)	2,183	29,737	(20,352)	-
	10,623,365	5,541,925	363,780	12,220	1,163,007	(19,687)	17,684,610
Net interest income and income from IBS operations	10,623,365	5,541,925	363,780	12,220	1,163,007	(19,687)	17,684,610
Net earned insurance premiums	-	-	-	-	5,933,563	-	5,933,563
Other operating income	2,918,580	2,474,031	860,636	83,590	(321,176)	(1,064,639)	4,951,022
Total operating income	13,541,945	8,015,956	1,224,416	95,810	6,775,394	(1,084,326)	28,569,195
Net insurance benefits and claims incurred, net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund	-	-	-	-	(5,165,661)	258,132	(4,907,529)
Net operating income	13,541,945	8,015,956	1,224,416	95,810	1,609,733	(826,194)	23,661,666
Overhead expenses	(7,211,815)	(2,052,632)	(1,017,122)	(140,582)	(823,541)	-	(11,245,692)
Operating profit/(loss) before impairment losses	6,330,130	5,963,324	207,294	(44,772)	786,192	(826,194)	12,415,974
(Allowances for)/writeback of impairment losses on loans, advances, financing and other debts, net	(761,385)	(844,803)	11,105	(660)	4,487	-	(1,591,256)
(Allowances for)/writeback of impairment losses on financial investments, net	(186)	(8,261)	2,263	(41,064)	(437)	-	(47,685)
Writeback of impairment losses on other financial assets, net	628	16,015	3,629	23	5,733	-	26,028
Operating profit/(loss)	5,569,187	5,126,275	224,291	(86,473)	795,975	(826,194)	10,803,061
Share of profits in associates and joint ventures	-	97,568	717	-	-	-	98,285
Profit/(loss) before taxation and zakat	5,569,187	5,223,843	225,008	(86,473)	795,975	(826,194)	10,901,346
Taxation and zakat							(2,545,410)
Profit after taxation and zakat							8,355,936
Non-controlling interests							(242,676)
Profit for the financial year attributable to equity holders of the Bank							8,113,260

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

62. Segment information (cont'd.)

(i) By business segments (cont'd.)

Group 2018 (cont'd.)	Group Community Financial Services RM'000	Group Corporate Banking & Global Markets RM'000	Group Investment Banking RM'000	Group Asset Management RM'000	Group Insurance and Takaful RM'000	Head Office and Others RM'000	Total RM'000
	<=== Business Segments ===>						
	<=== Group Global Banking ===>						
Included in other operating income are:							
Fee income:							
Commission	1,167,727	161,351	72,172	4,435	-	(73,199)	1,332,486
Service charges and fees	869,402	464,796	169,704	96,961	987	(226,248)	1,375,602
Underwriting fees	117	15,825	23,159	-	-	(117)	38,984
Brokerage income	-	-	397,870	-	-	-	397,870
Fees on loans, advances and financing	100,674	110,581	148	-	311	887	212,601
Fee income from IBS operations	258,740	119,630	50,311	-	-	(48,704)	379,977
Included in overhead expenses are:							
Depreciation of property, plant and equipment	(246,480)	(70,547)	(52,545)	(9,918)	(21,501)	-	(400,991)
Amortisation of intangible assets	(136,089)	(47,481)	(24,653)	(8,495)	(19,353)	-	(236,071)

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

62. Segment information (cont'd.)

(ii) By geographical locations

The Group has operations in Malaysia, Singapore, Indonesia, the Philippines, Brunei Darussalam, People's Republic of China, Hong Kong SAR, Vietnam, United Kingdom, United States of America, Cambodia, Laos, Labuan Offshore and Thailand.

With the exception of Malaysia, Singapore and Indonesia, no other individual country contributed more than 10% of the consolidated operating revenue before operating expenses and of the total assets.

Operating revenue, net operating income, profit before taxation and zakat, and assets based on geographical locations of customers are as follows:

Income statement items For the financial year ended 31 December 2019	**Operating revenue RM'000**	**Net operating income RM'000**	**Profit before taxation and zakat RM'000**
Malaysia	**40,769,941**	**22,119,743**	**15,306,460**
Singapore	**9,223,351**	**4,628,039**	**76,503**
Indonesia	**5,326,365**	**2,995,554**	**661,736**
Others	**6,270,758**	**1,828,468**	**754,485**
	61,590,415	**31,571,804**	**16,799,184**
Elimination*	**(8,745,451)**	**(6,830,924)**	**(5,785,304)**
Group	**52,844,964**	**24,740,880**	**11,013,880**

Income statement items For the financial year ended 31 December 2018	**Operating revenue RM'000**	**Net operating income RM'000**	**Profit before taxation and zakat RM'000**
Malaysia	32,695,989	18,352,929	10,359,268
Singapore	8,064,145	4,244,224	1,332,010
Indonesia	4,842,465	2,857,174	755,190
Others	5,605,803	1,745,954	1,175,849
	51,208,402	27,200,281	13,622,317
Elimination*	(3,888,549)	(3,538,615)	(2,720,971)
Group	47,319,853	23,661,666	10,901,346

* Inter-segment revenues are eliminated on consolidation.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

62. Segment information (cont'd.)

(ii) By geographical locations (cont'd.)

The total non-current and current assets based on geographical locations are as follows:

	Non-current assets[1]		Current assets[2]	
Statement of financial position items:	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**	**2019 RM'000**	**2018 RM'000**
Malaysia	**10,026,298**	9,025,865	**542,851,120**	508,681,095
Singapore	**908,303**	893,302	**232,812,349**	215,261,665
Indonesia	**418,086**	58,474	**46,808,926**	50,210,891
Others	**346,557**	132,280	**86,066,654**	94,838,833
	11,699,244	10,109,921	**910,539,049**	868,992,584
Elimination[3]	**(57,304)**	-	**(87,767,974)**	(72,110,824)
Group	**11,641,940**	10,109,921	**822,771,075**	796,881,760

1 Non-current assets consist of investment properties, property, plant and equipment, right-of-use assets and intangible assets.
2 Current assets are total assets excluding non-current assets as mentioned above.
3 Inter-segment balances are eliminated on consolidation.

次へ

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

63. Significant and subsequent events

(i) The following are the significant events of the Group and of the Bank during the financial year ended 31 December 2019:

(a) Acquisition of up to 30% of the issued and partially-paid share capital of GPay Network (M) Sdn Bhd ("GPay")

On 21 May 2018, the Bank signed a Memorandum of Understanding with GPay for a strategic partnership to drive the acceptance and usage of the GrabPay mobile wallet which is operated by GPay in Malaysia. On 12 December 2018, the Bank had obtained approval from Bank Negara Malaysia to invest in GPay.

On 8 February 2019, the Bank via its wholly-owned subsidiary, Maybank Allianc es Sdn Bhd ("MA"), had completed a Collaboration Agreement ("CA"), Shareholder's Agreement ("SHA") and Share Subscription Agreement ("SSA") with GP Network Asia Pte Ltd and GPay. The CA governs the strategic collaboration between the parties including the Bank's exclusive role as the underlying financial system supporting GPay's payment ecosystem and business vertical operated by GPay in Malaysia. The SHA and SSA govern the Bank's investment in GPay and the subscription of shares as follows:

(i) 4,285,715 ordinary shares representing 20% of the enlarged issued share capital of GPay allotted and issued as fully paid ordinary shares of GPay in consideration of the cash payment of USD47.7 million (or equivalent amount of approximately RM194.1 million); and

(ii) 2,142,857 ordinary shares representing 10% of the enlarged issued share capital of GPay allotted and issued as partly-paid ordinary shares, of which USD0.40 has been paid for each partly paid share, in consideration of MA agreeing to provide to GPay contribution-in-kind such as preferred rates, merchant relationships and exclusive collaborations in accordance with the milestones and contribution period set out in the SSA.

(b) Redemption of Tier 2 Subordinated Notes of RM1.6 billion in nominal value pursuant to the RM20.0 billion Subordinated Note Programme

On 29 January 2019, the Bank fully redeemed the RM1.6 billion Subordinated Notes. The RM1.6 billion Subordinated Notes were issued on 29 January 2014.

63. Significant and subsequent events (cont'd.)

(i) The following are the significant events of the Group and of the Bank during the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.).

(c) Issuance of Tier 2 Subordinated Sukuk Murabahah of RM3.7 billion in nominal value pursuant to Sukuk Programme of up to RM10.0 billion in nominal value

On 31 January 2019, the Bank has completed the issuance of Tier 2 Subordinated Sukuk Murabahah ("Subordinated Sukuk Murabahah") of RM3.7 billion in nominal value pursuant to Sukuk Programme of up to RM10.0 billion in nominal value. Details of the issuance are as follows:

Maturity Date	Nominal Value	Description	Tenor
31 January 2029	RM2.0 billion	Tier 2 Subordinated Sukuk Murabahah (10 non-call 5)	10 years
31 January 2031	RM1.7 billion	Tier 2 Subordinated Sukuk Murabahah (12 non-call 7)	12 years

(d) Redemption of Subordinated Notes of RM2.1 billion in nominal value pursuant to the RM20.0 billion Subordinated Note Programme

On 10 May 2019, the Bank fully redeemed the RM2.1 billion Subordinated Notes. The RM2.1 billion Subordinated Notes were issued on 10 May 2012.

(e) Redemption of Additional Tier 1 Capital Securities ("AT1CS") of RM3.5 billion in nominal value pursuant to the AT1CS Programme of up to RM10.0 billion and/or its foreign currency equivalent in nominal value

On 10 September 2019, the Bank fully redeemed the RM3.5 billion AT1CS. The AT1CS were issued on 10 September 2014.

(f) Revision of the Sukuk Programme of up to RM10.0 billion in nominal value ("Sukuk Programme") and issuance of Islamic Additional Tier 1 Capital Securities based on the shariah principle of Mudharabah ("AT1 Sukuk Mudharabah") of RM2.8 billion in nominal value

Maybank had on 7 August 2019 obtained the approval from BNM for the revision of the Sukuk Programme mainly to incorporate the terms and conditions of the AT1 Sukuk Mudharabah into the Sukuk Programme ("Incorporation of AT1 Terms") to allow for the issuance of AT1 Sukuk Mudharabah thereunder.

63. Significant and subsequent events (cont'd.)

(i) The following are the significant events of the Group and of the Bank during the financial year ended 31 December 2019 (cont'd.).

(f) Revision of the Sukuk Programme of up to RM10.0 billion in nominal value ("Sukuk Programme") and issuance of Islamic Additional Tier 1 Capital Securities based on the shariah principle of Mudharabah ("AT1 Sukuk Mudharabah") of RM2.8 billion in nominal value (cont'd.)

On 25 September 2019, the Bank had completed the issuance of the RM2.8 billion AT1 Sukuk Mudharabah under the revised Sukuk Programme. Details of the issuance are as follows:

Call Date	Nominal Value	Tenor
25 September 2024	RM1.24 billion	Perpetual
25 September 2026	RM1.56 billion	Perpetual

(g) Disposal of PT Bank Maybank Syariah Indonesia ("PT Bank MSI") - a subsidiary of the Bank

PT Bank MSI is a 99% directly owned by the Bank and 1% owned by PT Prosperindo, an indirect subsidiary of the Bank. PT Bank MSI was incorporated in Indonesia and is involved in the business of Islamic Banking activities

On 15 May 2019, the Bank and PT Prosperindo had entered into a share sale and purchase agreement ("SPA") with PT NTI Global Indonesia ("PT NTI") and PT Berkah Anugerah Abadi ("PT Berkah"), for the disposal of PT Bank MSI for a total cash consideration of IDR580,000,000,000 (equivalent to approximately RM171.2 million)

The disposal involved the sale of 661,548 shares representing 70% of the issued and paid up share capital held by the Bank to PT NTI and 274,070 shares representing 29% of the issued and paid up share capital held by the Bank to PT Berkah and 9,451 shares representing 1% of the issued and paid up share capital held by PT Prosperindo to PT Berkah.

The disposal was subject to the approval of Otoritas Jasa Keuangan ("OJK"), which has been obtained on 12 December 2019. The Bank has recognised the sale and reflected the financial impact during the financial year ended 31 December 2019.

The disposal was completed with the transfer of shares to PT NTI and PT Berkah on 31 January 2020

The financial impact on the disposal is disclosed in Note 19(vii).

64. Income statement and statement of financial position of insurance and takaful business

(a) Income statement

Group	Life Fund		Family Takaful Fund		General Takaful Fund		Shareholders' and General Fund		Total	
	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000	2019 RM'000	2018 RM'000
Operating revenue	**3,803,853**	2,391,321	**2,497,650**	1,650,222	**1,423,233**	1,128,841	**1,836,095**	1,537,732	**9,560,831**	6,708,116
Interest income	**495,439**	445,460	**482,604**	451,880	**79,175**	67,680	**246,293**	222,083	**1,303,511**	1,187,103
Interest expense	-	-	-	-	-	-	**(17,327)**	(24,095)	**(17,327)**	(24,095)
Net interest income	**495,439**	445,460	**482,604**	451,880	**79,175**	67,680	**228,966**	197,988	**1,286,184**	1,163,008
Net earned insurance premiums	**2,525,152**	2,285,876	**1,533,577**	1,281,050	**1,333,300**	1,065,758	**1,368,589**	1,300,879	**6,760,618**	5,933,563
Other operating income/(loss)	**809,173**	(294,726)	**490,413**	(77,601)	**11,728**	(3,601)	**235,461**	40,675	**1,546,775**	(335,253)
Total operating income	**3,829,764**	2,436,610	**2,506,594**	1,655,329	**1,424,203**	1,129,837	**1,833,016**	1,539,542	**9,593,577**	6,761,318
Net insurance benefits and claims incurred, net fee and commission expenses, change in expense liabilities and taxation of life and takaful fund	**(3,604,670)**	(2,231,262)	**(2,476,140)**	(1,627,697)	**(1,421,328)**	(1,131,125)	**(181,434)**	(175,577)	**(7,683,572)**	(5,165,661)
Net operating income/(loss)	**225,094**	205,348	**30,454**	27,632	**2,875**	(1,288)	**1,651,582**	1,363,965	**1,910,005**	1,595,657
Overhead expenses	**(224,091)**	(205,482)	**(28,880)**	(26,104)	**(627)**	(402)	**(676,594)**	(575,398)	**(930,192)**	(807,386)
Operating profit/(loss) before impairment losses	**1,093**	(134)	**1,574**	1,528	**2,248**	(1,690)	**974,988**	788,567	**979,903**	788,271
Writeback of/(allowances for) impairment losses on loans, advances, financing and other debts, net	**174**	445	**143**	(1,456)	**1,701**	1,428	**(5,375)**	4,069	**(3,357)**	4,486
(Allowances for)/writeback of impairment losses on financial investments, net	**(291)**	(160)	**188**	(72)	**65**	262	**39**	(467)	**1**	(437)
(Allowances for)/writeback of impairment losses on other financial assets, net	**(976)**	(151)	**(1,905)**	-	**(4,014)**	-	**(24,786)**	5,883	**(31,681)**	5,732
Operating profit	-	-	-	-	-	-	**944,866**	798,052	**944,866**	798,052
Share of profits in associates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit before taxation and zakat	-	-	-	-	-	-	**944,866**	798,052	**944,866**	798,052
Taxation and zakat	-	-	-	-	-	-	**(250,278)**	(102,232)	**(250,278)**	(102,232)
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	**694,588**	695,820	**694,588**	695,820

1202/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

64. Income statement and statement of financial position of insurance and takaful business (cont'd.)

(b) Statement of financial position

Group 2019	Life Fund RM'000	Family Takaful Fund RM'000	General Takaful Fund RM'000	Shareholders' and General Funds RM'000	Total RM'000
Assets					
Cash and short-term funds	125,162	14,654	34,918	456,375	631,129
Deposits and placements with financial institutions	1,464,365	1,620,658	253,229	515,784	3,254,036
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	6,467,316	6,404,318	25,704	1,317,121	14,154,459
Financial investments at fair value through profit or loss	3,703,634	480,219	21,542	362,903	4,568,298
Financial investments at fair value through other comprehensive income	1,917,511	3,796,314	1,723,489	4,086,067	11,523,381
Loans, advances and financing	242,940	-	-	49,193	292,133
Derivative assets	33,873	-	-	1,278	35,151
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	126,453	290,270	283,068	3,532,298	4,232,089
Other assets	36,297	20,702	3,097	340,480	401,296
Investment properties	778,810	-	-	137,580	916,390
Interest in associates	-	-	-	152	152
Property, plant and equipment	87,256	-	-	65,125	152,381
Right-of-use assets	-	-	-	32,680	32,680
Intangible assets	50,291	-	-	47,973	98,264
Deferred tax assets	2,963	4,429	6,247	21,654	35,293
Total assets	14,976,891	12,031,564	2,352,094	10,966,583	40,327,132
Liabilities					
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	12,688,980	11,583,400	2,004,782	4,608,468	30,885,630
Other liabilities*	2,281,910	396,244	332,653	(997,763)	2,113,044
Provision for taxation and zakat	(59,341)	(1,035)	-	98,652	38,276
Deferred tax liabilities	65,342	52,955	14,659	319,090	452,046
Total liabilities	14,976,891	12,031,564	2,352,094	4,128,447	33,488,996
Equity attributable to equity holders of the Subsidiaries					
Share capital	-	-	-	660,865	660,865
Other reserves	-	-	-	6,177,271	6,177,271
	-	-	-	6,838,136	6,838,136
Total liabilities and shareholders' equity	14,976,891	12,031,564	2,352,094	10,966,583	40,327,132

* Included in other liabilities are the amounts due to/(from) life, general and investment-linked funds which are unsecured, not subject to any interest elements and are repayable on demand.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

64. Income statement and statement of financial position of insurance and takaful business (cont'd.)

(b) Statement of financial position (cont'd.)

Group 2018	Life Fund RM'000	Family Takaful Fund RM'000	General Takaful Fund RM'000	Shareholders' and General Funds RM'000	Total RM'000
Assets					
Cash and short-term funds	132,562	9,787	73,218	369,725	585,292
Deposits and placements with financial institutions	980,609	737,368	132,863	636,764	2,487,604
Financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss	7,024,642	5,958,107	56,736	1,680,455	14,719,940
Financial investments at fair value through profit or loss	2,945,393	584,615	30,175	378,405	3,938,588
Financial investments at fair value through other comprehensive income	1,163,070	3,257,876	1,494,223	2,352,084	8,267,253
Loans, advances and financing	234,673	-	-	57,517	292,190
Derivative assets	4,647	-	-	81	4,728
Reinsurance/retakaful assets and other insurance receivables	91,112	73,802	298,697	3,336,436	3,800,047
Other assets	125,759	169,989	6,423	303,407	604,578
Investment properties	762,240	-	-	128,432	890,672
Interest in associates	-	-	-	152	152
Property, plant and equipment	86,256	-	-	54,709	140,965
Intangible assets	43,949	-	-	51,863	95,812
Deferred tax assets	5,960	3,471	8,841	23,393	41,665
Total assets	13,600,872	10,794,015	2,101,176	9,373,423	35,869,486
Liabilities					
Derivative liabilities	14,168	-	-	33	14,201
Insurance/takaful contract liabilities and other insurance payables	10,407,488	10,313,387	1,789,053	4,343,174	26,853,102
Other liabilities*	3,157,901	480,726	310,265	(2,038,275)	1,910,617
Provision for taxation and zakat	(199)	(1,803)	-	284,373	282,371
Deferred tax liabilities	21,514	1,705	1,858	316,496	341,573
Subordinated obligations	-	-	-	301,189	301,189
Total liabilities	13,600,872	10,794,015	2,101,176	3,206,990	29,703,053
Equity attributable to equity holders of the Subsidiaries					
Share capital	-	-	-	660,865	660,865
Other reserves	-	-	-	5,505,568	5,505,568
	-	-	-	6,166,433	6,166,433
Total liabilities and shareholders' equity	13,600,872	10,794,015	2,101,176	9,373,423	35,869,486

* Included in other liabilities are the amounts due to/(from) life, general and investment-linked funds which are unsecured, not subject to any interest elements and are repayable on demand.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS")

(a) Statement of financial position

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Assets			
Cash and short-term funds	(f)	**21,732,551**	21,944,445
Deposits and placements with financial institutions	(g)	**-**	251,328
Financial investments at fair value through profit or loss	(h)	**383,194**	995,072
Financial investments at fair value through other comprehensive income	(i)	**15,292,520**	12,447,389
Financial investments at amortised cost	(j)	**9,671,676**	6,608,811
Financing and advances	(k)	**189,762,974**	174,288,168
Derivative assets	(l)	**200,414**	403,993
Other assets	(m)	**4,574,547**	4,835,851
Statutory deposits with central banks	(n)	**4,242,037**	4,205,000
Property, plant and equipment	(o)	**1,458**	-
Right-of-use assets	(p)	**12,966**	-
Intangible assets	(q)	**-**	-
Deferred tax assets	(r)	**-**	30,143
Total assets		**245,874,337**	226,010,200
Liabilities			
Customers' funding:			
- Deposits from customers	(s)	**161,039,137**	147,781,751
- Investment accounts of customers[1]	(t)	**20,737,670**	23,565,061
Deposits and placements from financial institutions	(u)	**38,627,556**	32,174,135
Financial liabilities at fair value through profit or loss	(v)	**-**	385,687
Bills and acceptances payable		**137,893**	11,050
Derivative liabilities	(l)	**221,674**	391,949
Other liabilities	(w)	**591,055**	2,555,729
Deferred tax liabilities	(r)	**83,002**	-
Provision for taxation and zakat	(x)	**37,370**	35,826
Term funding	(y)	**9,891,993**	4,738,180
Subordinated sukuk	(z)	**2,026,311**	2,534,301
Capital securities	(aa)	**1,002,170**	1,002,441
Total liabilities		**234,597,831**	215,176,109

[1] Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(a) Statement of financial position (cont'd.)

Group (cont'd.)	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Islamic Banking Capital Funds			
Islamic Banking Funds	(d)	**7,202,398**	7,473,540
Retained profits	(d)	**2,887,335**	3,050,868
Other reserves		**1,186,773**	309,683
		11,276,506	10,834,091
Total liabilities and Islamic Banking Capital Funds		**245,874,337**	226,010,200
Commitments and contingencies	(ak)	**63,976,328**	59,033,318

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(b) Income statement

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Income derived from investment of depositors' funds	(ab)	**9,538,085**	8,831,808
Income derived from investment of investment account funds	(ac)	**1,051,729**	1,099,068
Income derived from investment of Islamic Banking Funds	(ad)	**500,831**	511,559
Writeback of/(allowances for) impairment losses on financing and advances, net	(ae)	**303,353**	(370,417)
(Allowances for)/writeback of impairment losses on financial investments, net	(af)	**(3,933)**	7,569
Writeback of impairment losses on other financial assets, net	(ag)	**4**	200
Total distributable income		**11,390,069**	10,079,787
Profit distributed to depositors	(ah)	**(5,557,993)**	(5,031,029)
Profit distributed to investment account holders		**(566,816)**	(597,724)
Total net income		**5,265,260**	4,451,034
Finance cost		**(416,622)**	(343,485)
Overhead expenses	(ai)	**(1,512,462)**	(1,500,245)
Profit before taxation and zakat		**3,336,176**	2,607,304
Taxation	(aj)	**(753,540)**	(653,915)
Zakat		**(31,455)**	(24,314)
Profit for the financial year		**2,551,181**	1,929,075

For consolidation with the conventional banking operations, income from Islamic Banking Scheme as shown on the face of the consolidated income statement, comprises the following items:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Income derived from investment of depositors' funds	**9,538,085**	8,831,808
Income derived from investment of investment account funds	**1,051,729**	1,099,068
Income derived from investment of Islamic Banking Funds	**500,831**	511,559
Total income before allowances for impairment losses on financial assets and overhead expenses	**11,090,645**	10,442,435
Profit distributed to depositors	**(5,557,993)**	(5,031,029)
Profit distributed to investment account holders	**(566,816)**	(597,724)
	4,965,836	4,813,682
Finance cost	**(416,622)**	(343,485)
Net of intercompany income and expenses	**1,430,363**	1,141,507
Income from Islamic Banking Scheme operations reported in the income statement of the Group	**5,979,577**	5,611,704

The accompanying notes form an integral part of the financial statements.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(c) Statement of comprehensive income

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Profit for the financial year	**2,551,161**	1,928,075
Other comprehensive (loss)/income:		
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:		
Defined benefit plan actuarial (loss)/gain	**(1,170)**	505
Income tax effect	**337**	(126)
	(833)	379
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:		
Net gain on foreign exchange translation	**8,732**	20,035
Net gain on financial investments at fair value through other comprehensive income	**344,185**	25,103
- Net gain from change in fair value	**454,139**	27,873
- Changes in expected credit losses	**(960)**	3,920
- Income tax effect	**(108,994)**	(6,690)
	352,917	45,138
Other comprehensive income for the financial year, net of tax	**352,084**	45,517
Total comprehensive income for the financial year	**2,903,265**	1,974,592

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(d) Statement of changes in Islamic Banking Capital Funds

	<---------- Non-distributable ---------->							
Group As at 31 December 2019	Islamic Banking Funds RM'000	Regulatory Reserve RM'000	Fair Value Through Other Comprehensive Income Reserve RM'000	Exchange Fluctuation Reserve RM'000	*Equity Contribution From the Holding Company RM'000	Defined Benefit Reserve RM'000	Distributable Retained Profits RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	7,473,540	313,516	(5,865)	(473)	1,697	808	3,050,868	10,834,091
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	2,551,181	2,551,181
Other comprehensive income/(loss)	-	-	344,185	8,732	-	(833)	-	352,084
Defined benefit plan actuarial loss	-	-	-	-	-	(833)	-	(833)
Net gain on foreign exchange translation	-	-	-	8,732	-	-	-	8,732
Net gain on financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	344,185	-	-	-	-	344,185
Total comprehensive income/(loss) for the financial year	-	-	344,185	8,732	-	(833)	2,551,181	2,903,265
Transfer from/(to) conventional banking operations	7,861	-	-	(8,000)	-	25	(3,646)	(3,760)
Disposal of a subsidiary	(279,003)	-	-	-	-	-	102,777	(176,226)
Transfer to regulatory reserve	-	532,981	-	-	-	-	(532,981)	-
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	(2,280,864)	(2,280,864)
At 31 December 2019	7,202,398	846,497	338,320	259	1,697	-	2,887,335	11,276,506

* This equity contribution reserve from holding company is pertaining to waiver of intercompany balance between respective subsidiaries and its holding company.

1209/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(d) Statement of changes in Islamic Banking Capital Funds (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	Islamic Banking Funds RM'000	Non-distributable: Regulatory Reserve RM'000	Non-distributable: Fair Value Through Other Comprehensive Income Reserve RM'000	Non-distributable: Exchange Fluctuation Reserve RM'000	Non-distributable: *Equity Contribution From the Holding Company RM'000	Non-distributable: Defined Benefit Reserve RM'000	Distributable: Retained Profits RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018								
- as previously stated	5,769,752	508,700	(32,318)	(5,723)	1,697	448	3,499,853	9,742,409
- effect of adopting MFRS 9	-	(493,501)	1,350	-	-	-	(361,412)	(853,563)
At 1 January 2018, as restated	5,769,752	15,199	(30,968)	(5,723)	1,697	448	3,138,441	8,888,846
Profit for the financial year	-	-	-	-	-	-	1,929,075	1,929,075
Other comprehensive income	-	-	25,103	20,035	-	379	-	45,517
Defined benefit plan actuarial gain	-	-	-	-	-	379	-	379
Net gain on foreign exchange translation	-	-	-	20,035	-	-	-	20,035
Net gain on financial investments at fair value through other comprehensive income	-	-	25,103	-	-	-	-	25,103
Total comprehensive income for the financial year	-	-	25,103	20,035	-	379	1,929,075	1,974,592
Transfer to conventional banking operations	(11,827)	-	-	(14,785)	-	(19)	(2,716)	(29,347)
Transfer to regulatory reserve	-	298,317	-	-	-	-	(298,317)	-
Issue of ordinary shares	1,715,615	-	-	-	-	-	-	1,715,615
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	(1,715,615)	(1,715,615)
At 31 December 2018	7,473,540	313,516	(5,865)	(473)	1,697	808	3,050,868	10,834,091

* This equity contribution reserve from holding company is pertaining to waiver of intercompany balance between respective subsidiaries and its holding company.

1210/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(e) Statement of cash flows

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash flows from operating activities		
Profit before taxation and zakat	**3,336,176**	2,607,304
Adjustments for:		
(Writeback of)/allowances for impairment losses on financing and advances, net	**(187,681)**	413,858
Allowances for/(writeback of) impairment losses on financial investments, net	**3,933**	(7,569)
Writeback of impairment losses on other financial assets, net	**(4)**	(200)
Accretion of discounts, net	**(24,622)**	(49,197)
Unrealised gain of derivatives	**(603)**	(26,892)
Unrealised (gain)/loss of financial investments at fair value through profit or loss	**(909)**	207
Unrealised (gain)/loss of financial liabilities at fair value through profit or loss	**(701)**	6,187
Net (gain)/loss on disposal of financial investments at fair value through profit or loss	**(8,658)**	797
Net gain on disposal of financial investments through other comprehensive income	**(74,112)**	(5,870)
Gain on foreign exchange transactions	**(69,498)**	(135,825)
Depreciation of property, plant and equipment	**164**	946
Depreciation of right-of-use assets	**2,145**	-
Amortisation of computer software	**444**	3,667
ESGP expenses	**1,239**	-
Finance cost	**416,622**	343,485
Finance cost on lease liabilities	**240**	-
Operating profit before working capital changes	**3,394,175**	3,150,898
Change in cash and short-term funds with original maturity of more than three months	**-**	(50,452)
Change in financing and advances	**(15,286,186)**	(13,563,337)
Change in derivative assets and liabilities	**33,907**	(147,483)
Change in other assets	**252,902**	2,431,736
Change in statutory deposit with central banks	**(37,037)**	(963,000)
Change in deposits from customers	**13,257,386**	17,712,763
Change in deposits and placements from financial institutions	**6,705,985**	4,060,456
Brought forward	**8,321,132**	12,631,581

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(e) Statement of cash flows (cont'd.)

Group (cont'd.)	2019 RM'000	2018 RM'000
Carried forward	**8,321,132**	12,631,581
Change in investment accounts of customers	**(2,827,391)**	(990,384)
Change in bills and acceptances payable	**126,843**	2,196
Change in financial investments portfolio	**(4,730,780)**	(6,869,486)
Change in financial liabilities at fair value through profit or loss	**(384,986)**	(513,195)
Change in other liabilities	**(2,074,211)**	1,914,068
Cash (used in)/generated from operations	**(1,569,393)**	6,174,780
Taxes and zakat paid	**(785,367)**	(555,928)
Net cash (used in)/generated from operating activities	**(2,354,760)**	5,618,852
Cash flows from investing activities		
Purchase of property, plant and equipment	**(1,620)**	(22)
Purchase of intangible asset	**(447)**	(1,266)
Net cash used in investing activities	**(2,067)**	(1,288)
Cash flows from financing activities		
Dividends paid	**(2,280,864)**	(1,715,615)
Dividends paid for subordinated sukuk	**(104,250)**	(117,555)
Dividends paid for term funding	**(365,048)**	(176,235)
Dividends paid for capital securities	**(49,771)**	(49,500)
Proceeds from issuance of ordinary shares	**-**	1,715,615
Redemption of subordinated sukuk	**(500,000)**	-
Drawdown/(redemption) of term funding	**5,250,000**	(250,000)
Funds transferred to holding company	**(3,761)**	(29,347)
Repayment of lease liability	**(2,257)**	-
Net cash generated from/(used in) financing activities	**1,944,049**	(622,637)
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalent	**(412,778)**	4,994,927
Cash and cash equivalents at 1 January	**22,145,329**	17,150,402
Cash and cash equivalents at 31 December	**21,732,551**	22,145,329
Cash and cash equivalents comprise:		
Cash and short-term funds	**21,732,551**	21,944,453
Deposits and placements with financial institutions	**-**	251,328
	21,732,551	22,195,781
Less:		
Cash and short-term funds and deposits and placements with original maturity of more than three months	**-**	(50,452)
	21,732,551	22,145,329

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(f) Cash and short-term funds

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash, bank balances and deposits with financial institutions		29,314	22,745
Money at call		21,703,237	21,921,708
		21,732,551	21,944,453
Allowances for impairment losses	(i)	-	(8)
		21,732,551	21,944,445

(i) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on cash and short-term funds are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the cash and short-term funds that contributed to changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The overall gross carrying amount for cash and short-term funds decreased as a result of derecognition of financial assets which correspondingly decreased the ECL allowances

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	8	-	-	8
Net remeasurement of allowances	(4)	-	-	(4)
Exchange differences	(4)	-	-	(4)
At 31 December 2019	-	-	-	-

As at 31 December 2018

Changes in the cash and short-term funds that contributed to changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following.

- The derecognition of financial assets contributed to the decrease in the ECL allowances for cash and short-term funds.

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(f) Cash and short-term funds (cont'd.)

(i) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on cash and short-term funds are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	216	-	-	216
At 1 January 2018, as restated	216	-	-	216
Net remeasurement of allowances	(200)	-	-	(200)
Exchange differences	(8)	-	-	(8)
At 31 December 2018	8	-	-	8

(g) Deposits and placements with financial institutions

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Licensed Islamic banks	-	150,547
Other financial institutions	-	100,781
	-	251,328

(h) Financial investments at fair value through profit or loss

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At fair value		
Money market instruments:		
Malaysian Government Investment Issues	**383,194**	745,765
Unquoted securities:		
Outside Malaysia:		
Corporate Sukuk	-	249,307
Total financial investments at fair value through profit or loss	**383,194**	995,072

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(i) Financial investments at fair value through other comprehensive income

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At fair value		
Money market instruments:		
Malaysian Government Investment Issues	**11,743,868**	9,466,354
Negotiable instruments of deposits	**1,198,172**	-
Khazanah Sukuk	**-**	153,244
	12,942,040	9,619,598
Unquoted securities:		
In Malaysia:		
Corporate Sukuk	**2,289,237**	2,766,367
Government Sukuk	**43,374**	43,767
Equity	**1,250**	1,250
	2,333,861	2,811,384
Outside Malaysia:		
Corporate Sukuk	**16,619**	16,407
Total financial investments at fair value through other comprehensive income	**15,292,520**	12,447,389

(i) The maturity profile of money market instruments are as follows:

	2019 RM'000	2018 RM'000
Within one year	**3,377,071**	2,415,235
One year to three years	**1,061,642**	345,744
Three years to five years	**2,908,623**	2,149,254
After five years	**5,594,704**	4,709,365
	12,942,040	9,619,598

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(i) Financial investments at fair value through other comprehensive income (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at fair value through other comprehensive income are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the financial investments at fair value through other comprehensive income that contributed to the changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The overall increase in the gross carrying amount of financial investments at FVOCI was mainly contributed by Negotiable Islamic Instruments of Deposits, due to new financial assets purchased. The increase in the gross carrying amount resulted in corresponding increase in ECL allowance measured on a 12-month basis.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	485	44	-	529
Transferred to Stage 1	44	(44)	-	-
Net remeasurement of allowances	119	-	-	119
New financial assets originated or purchased	1,503	-	-	1,503
Financial assets derecognised	(197)	-	-	(197)
Changes in models/risk parameters	(87)	-	-	(87)
At 31 December 2019	1,867	-	-	1,867

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(i) Financial investments at fair value through other comprehensive income (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at fair value through other comprehensive income are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018

Changes in the financial investments at fair value through other comprehensive income that contributed to the changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following:

- The overall increase in the gross carrying amount of financial investments at FVOCI was mainly contributed by Government-related securities which have minimal ECL allowances.

- The gross carrying amount for Corporate Sukuk increased due to new financial assets purchased. These new Corporate Sukuk have low credit risk and had contributed to minimal impact on ECL allowances. The derecognition of Corporate Sukuk which have higher credit risk contributed to the overall decrease in ECL allowances.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	1,131	155	-	1,286
At 1 January 2018, as restated	1,131	155	-	1,286
Transferred to Stage 2	(14)	14	-	-
Net remeasurement of allowances	230	30	-	260
New financial assets originated or purchased	57	-	-	57
Financial assets derecognised	(920)	(155)	-	(1,075)
Exchange differences	1	-	-	1
At 31 December 2018	465	44	-	529

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(j) Financial investments at amortised cost

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
At amortised cost			
Money market instruments:			
Malaysian Government Investment Issues		**1,843,057**	1,540,977
Foreign Certificates of Deposits		**-**	154,150
		1,843,057	1,695,127
Unquoted securities:			
In Malaysia:			
Corporate Sukuk		**7,846,614**	4,929,387
		7,846,614	4,929,387
Accumulated impairment losses	(ii)	**(17,995)**	(15,703)
Total financial investments at amortised cost		**9,671,676**	6,608,811

(i) The maturity profile of money market instruments are as follows:

	2019 RM'000	2018 RM'000
Within one year	**-**	154,150
After five years	**1,843,057**	1,540,977
	1,843,057	1,695,127

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(j) Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at amortised cost are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the financial investments at amortised cost that contributed to the changes in the loss allowances during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The increase in the gross carrying amount of financial investments at amortised cost was largely contributed by Corporate Sukuk, due to new financial assets purchased which correspondingly increased the ECL allowances. This is mitigated by the decrease in the ECL allowances mainly due to improvement in credit risk.

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	6,349	9,354	-	15,703
Transferred to Stage 1	9,354	(9,354)	-	-
Net remeasurement of allowances	(12,129)	-	-	(12,129)
New financial assets originated or purchased	15,500	-	-	15,500
Financial assets derecognised	(311)	-	-	(311)
Changes in models/ risk parameters	(465)	-	-	(465)
Exchange differences	(303)	-	-	(303)
At 31 December 2019	17,995	-	-	17,995

As at 31 December 2018

Changes in the financial investments at amortised cost that contributed to the changes in the loss allowances during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following:

- The increase in the gross carrying amount of financial investments at amortised cost was largely contributed by Corporate Sukuk, due to new financial assets purchased which correspondingly increased the ECL allowances. This is mitigated by the decrease in the ECL allowances mainly due to improvement in credit risk.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(j) Financial investments at amortised cost (cont'd.)

(ii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financial investments at amortised cost are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018				
- as previously stated - MFRS 139				448
- effect of adopting MFRS 9				22,082
At 1 January 2018, as restated	8,866	13,664	-	22,530
Net remeasurement of allowances	(6,265)	(4,310)	-	(10,575)
New financial assets originated or purchased	5,539	-	-	5,539
Financial assets derecognised	(1,775)	-	-	(1,775)
Exchange differences	(16)	-	-	(16)
At 31 December 2018	6,349	9,354	-	15,703

(k) Financing and advances

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Financing and advances to customers:		
(A) Financing and advances to customers at fair value through other comprehensive income	**440,383**	471,122
(B) Financing and advances to customers at amortised cost	**280,650,934**	271,246,935
	281,091,317	271,718,057
Unearned income	**(89,087,920)**	(94,879,202)
Gross financing and advances	**192,003,397**	176,838,855
Allowances for impaired financing and advances:		
- Stage 1 - 12-month ECL	**(371,029)**	(510,311)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired	**(616,576)**	(984,565)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(1,252,818)**	(1,055,811)
Net financing and advances	**189,762,974**	174,288,168

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

Group 2019	Bai'[1] RM'000	Murabahah RM'000	Musyarakah RM'000	Al-Ijarah Thumma Al-Bai ("AITAB")[3] RM'000	Ijarah[2] RM'000	Istisna' RM'000	Others RM'000	Total Financing and Advances RM'000
Cashline	-	6,780,832	-	-	-	-	-	6,780,832
Term financing								
- Housing financing	14,680,463	70,986,581	1,975,592	-	-	-	616	87,643,252
- Syndicated financing	-	7,000,329	-	-	-	-	-	7,000,329
- Hire purchase receivables	-	4,195,944	-	36,895,190	-	-	-	41,091,134
- Lease receivables	-	-	-	-	195,334	-	-	195,334
- Other term financing	13,743,113	99,727,445	692,965	-	-	115,407	17,846	114,296,776
Trust receipts	-	140,437	-	-	-	-	-	140,437
Claims on customers under acceptance credits	-	5,275,548	-	-	-	-	-	5,275,548
Staff financing	445,245	1,889,985	8,753	175,080	636	-	42,796	2,562,495
Credit card receivables	-	-	-	-	-	-	1,269,625	1,269,625
Revolving credit	-	14,808,884	-	-	-	-	-	14,808,884
Share margin financing	-	19,594	-	-	-	-	-	19,594
Financing to:								
- Directors of the Bank	-	6,160	-	299	-	-	138	6,597
- Directors of subsidiaries	-	480	-	-	-	-	-	480
	28,868,821	210,832,219	2,677,310	37,070,569	195,970	115,407	1,331,021	291,091,317
Unearned income								(99,087,920)
Gross financing and advances[4]								192,003,397
Allowances for financing and advances:								
- Stage 1 - 12-month ECL								(371,029)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired								(616,576)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired								(1,252,818)
Net financing and advances								189,762,974

[1] Bai' comprises Bai' Bithaman Ajil, Bai' Al-Inah and Bai' Al-Dayn.
[2] The Group is the owner of the asset. The ownership of an asset will be transferred to the customer via sale at the end of the Ijarah financing.
[3] The Group is the owner of the asset. The ownership of an asset will be transferred to the customer at the end of the Ijarah financing subject to the customer's execution of the purchase option.
[4] Included in financing and advances are the underlying assets under the Restricted Profit Sharing Investment Account ("RPSIA") and Investment Accounts of customers ("IA").

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

Group 2018	Bai'[1] RM'000	Murabahah RM'000	Musyarakah RM'000	Al-Ijarah Thumma Al-Bai ("AITAB")[3] RM'000	Ijarah[2] RM'000	Istisna' RM'000	Others RM'000	Total Financing and Advances RM'000
Cashline	-	6,113,118	-	-	-	126	-	6,113,244
Term financing:								
- Housing financing	15,968,002	65,870,117	2,140,367	-	-	-	627	83,979,113
- Syndicated financing	-	1,432,287	-	-	-	-	-	1,432,287
- Hire purchase receivables	-	324,525	-	37,895,766	-	-	-	38,120,291
- Lease receivables	-	-	-	-	9,450	-	-	9,450
- Other term financing	17,475,556	99,485,955	563,979	-	102,001	127,395	17,280	117,772,166
Bills receivables	-	163	-	-	-	-	799	962
Trust receipts	-	145,613	-	-	-	-	-	145,613
Claims on customers under acceptance credits	-	4,921,799	-	-	-	-	-	4,921,799
Staff financing	517,202	1,670,905	8,965	156,713	2,539	-	52,723	2,409,047
Credit card receivables	-	-	-	-	-	-	1,104,219	1,104,219
Revolving credit	-	15,681,860	-	-	-	-	-	15,681,860
Share margin financing	-	22,322	-	-	-	-	-	22,322
Financing to:								
- Directors of the Bank	-	2,503	-	465	-	-	8	2,976
- Directors of subsidiaries	-	2,030	-	676	-	-	-	2,706
	33,960,762	195,573,197	2,713,311	38,053,620	113,990	127,521	1,175,656	271,718,057
Unearned income								(94,879,202)
Gross financing and advances[4]								176,838,855
Allowances for financing and advances:								
- Stage 1 - 12-month ECL								(510,311)
- Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired								(984,565)
- Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired								(1,055,811)
Net financing and advances								174,288,168

[1] Bai' comprises Bai' Bithaman Ajil, Bai' Al-Inah and Bai' Al-Dayn.
[2] The Group is the owner of the asset. The ownership of an asset will be transferred to the customer via sale at the end of the Ijarah financing.
[3] The Group is the owner of the asset. The ownership of an asset will be transferred to the customer at the end of the Ijarah financing subject to the customer's execution of the purchase option.
[4] Included in financing and advances are the underlying assets under the Restricted Profit Sharing Investment Account ("RPSIA") and Investment Accounts of customers ("IA").

1222/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(i) Financing and advances analysed by type of customers are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Domestic non-banking institutions	**4,193,842**	4,816,580
Domestic business enterprises		
- Small and medium enterprises	**22,997,908**	34,763,204
- Others	**32,936,985**	17,178,166
Government and statutory bodies	**14,253,189**	13,517,323
Individuals	**116,114,222**	105,110,857
Other domestic entities	**25,025**	26,715
Foreign entities	**1,482,226**	1,626,010
Gross financing and advances	**192,003,397**	176,838,855

(ii) Financing and advances analysed by profit rate sensitivity are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Fixed rate		
- House financing	**1,279,574**	1,240,669
- Hire purchase receivables	**36,490,909**	33,187,018
- Other financing	**23,203,040**	25,599,757
	60,973,523	60,027,444
Floating rate		
- House financing	**46,955,607**	40,556,557
- Other financing	**84,074,267**	76,254,854
	131,029,874	116,811,411
Gross financing and advances	**192,003,397**	176,838,855

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(iii) Financing and advances analysed by economic purpose are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Purchase of securities	**24,573,547**	23,163,495
Purchase of transport vehicles	**36,351,627**	33,118,301
Purchase of landed properties		
- Residential	**47,209,422**	40,757,787
- Non-residential	**13,313,594**	11,874,200
Purchase of fixed assets	**101,103**	54,876
Personal use	**3,995,650**	3,853,527
Consumer durables	**226**	302
Construction	**3,005,311**	2,576,566
Working capital	**62,136,060**	60,261,860
Credit/charge cards	**1,316,657**	1,158,862
Other purposes	**-**	19,079
Gross financing and advances	**192,003,397**	176,838,855

(iv) The maturity profile of financing and advances are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Within one year	**33,800,893**	33,070,102
One year to three years	**7,675,303**	6,912,616
Three years to five years	**15,454,866**	14,394,039
After five years	**135,072,335**	122,462,098
Gross financing and advances	**192,003,397**	176,838,855

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(v) Movements in the impaired financing and advances ("impaired financing") are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January		
- as previously stated	**2,094,107**	1,755,299
- effect of adopting MFRS 9	**-**	121,438
At 1 January, as restated	**2,094,107**	1,876,737
Newly impaired	**996,099**	1,367,882
Reclassified as non-impaired	**(118,390)**	(228,568)
Amount recovered	**(92,496)**	(444,519)
Amount written-off	**(359,705)**	(442,632)
Transferred to holding company	**-**	(34,496)
Exchange differences	**-**	(297)
Gross impaired financing at 31 December	**2,519,615**	2,094,107
Less: Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(1,252,818)**	(1,055,811)
Net impaired financing at 31 December	**1,266,797**	1,038,296
Calculation of ratio of net impaired financing (excluding financing funded by RPSIA and IA):		
Gross impaired financing at 31 December	**2,395,279**	2,030,688
Less: Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired	**(1,252,818)**	(1,055,811)
Net impaired financing at 31 December	**1,142,461**	974,877
Gross financing and advances	**153,974,212**	137,331,642
Less: Allowances for impaired financing and advances at amortised cost and FVOCI	**(2,243,324)**	(2,555,886)
Net financing and advances	**151,730,888**	134,775,756
Net impaired financing as a percentage of net financing and advances	**0.75%**	0.72%

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(vi) Impaired financing and advances by economic purposes are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Purchase of securities	**3,230**	5,666
Purchase of transport vehicles	**185,196**	189,958
Purchase of landed properties		
- Residential	**307,530**	278,783
- Non-residential	**191,711**	142,442
Purchase of fixed assets (exclude landed properties)	**995**	527
Personal use	**53,901**	37,899
Consumer durables	**3**	8
Construction	**256,497**	244,764
Working capital	**1,512,102**	1,185,588
Credit/charge cards	**8,450**	8,372
Impaired financing and advances	**2,519,615**	2,094,107

(vii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financing and advances are as follows:

As at 31 December 2019

Changes in the financing and advances carried at fair value through other comprehensive income and amortised cost for the Group that contributed to the changes in the loss allowance during the financial year ended 31 December 2019 were mainly due to the following:

- The high volume of syndicated financing, hire purchase receivables and housing financing originated, increased the gross carrying amount by more than 100% for syndicated financing while hire purchase receivables and housing financing are 8% and 4% respectively which correspondingly increased the ECL allowances measured at 12-month basis.

- There was a reduction in revolving credits and other term financing by 6% and 4% respectively which resulted in a decrease in ECL allowances.

- In December 2019, the Group has disposed all financing under PT Bank Maybank Syariah Indonesia amounting to RM1.5 million.

- The write-off of financing with a total carrying amount of RM358.7 million resulted in the reduction of Stage 3 lifetime ECL credit impaired by the same amount.

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(vii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financing and advances are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2019 (cont'd.)

At fair value through other comprehensive income

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	1,399	3,800	-	5,199
Changes in models/risk parameters	(876)	(1,422)	-	(2,298)
At 31 December 2019	523	2,378	-	2,901

At amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	510,311	984,565	1,055,811	2,550,687
Transferred to Stage 1	210,983	(201,830)	(9,153)	-
Transferred to Stage 2	(26,947)	94,232	(67,285)	-
Transferred to Stage 3	(1,866)	(86,803)	88,669	-
Net remeasurement of allowances	(210,195)	34,631	517,854	342,290
New financial assets originated or purchased	128,082	119,126	-	247,208
Financial assets derecognised	(59,155)	(168,531)	(205,786)	(433,472)
Changes in models/ risk parameters	(197,209)	(163,389)	1,683	(358,915)
Amount related to Restricted Investment Accounts*	17,221	5,530	238,801	261,552
Amount written-off	-	-	(359,705)	(359,705)
Exchange differences	(196)	(955)	(8,071)	(9,222)
At 31 December 2019	371,029	616,576	1,252,818	2,240,423

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(vii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financing and advances are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018

Changes in the financing and advances carried at fair value through other comprehensive income and amortised cost for the Group that contributed to the changes in the loss allowance during the previous financial year ended 31 December 2018 were mainly due to the following:

- The high volume of syndicated financing, cashline and other term financing originated, increased the gross carrying amount by 81%, 10% and 8% respectively which correspondingly increased the ECL allowances.

- The financial assets derecognised arising from the financing settled and matured which resulted in a decrease in ECL allowances across all stages.

- The write-off of financing with a total carrying amount of RM442.6 million for the Group resulted in the reduction of Stage 3 lifetime ECL credit impaired by the same amount.

At fair value through other comprehensive income

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	522	-	-	522
At 1 January 2018, as restated	522	-	-	522
Net remeasurement of allowances	45	-	-	45
New financial assets originated or purchased	1,354	3,800	-	5,154
Financial assets derecognised	(522)	-	-	(522)
At 31 December 2018	1,399	3,800	-	5,199

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(vii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financing and advances are as follows (cont'd.):

As at 31 December 2018 (cont'd.)

At amortised cost

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2018				
At 1 January 2018 - as previously stated - MFRS 139				1,487,135
- effect of adopting MFRS 9				1,076,449
At 1 January 2018, as restated	409,534	1,061,080	1,092,970	2,563,584
Transferred to Stage 1	410,338	(263,234)	(147,102)	-
Transferred to Stage 2	(32,812)	69,092	(36,280)	-
Transferred to Stage 3	(2,942)	(96,473)	99,415	-
Net remeasurement of allowances*	(329,067)	180,529	723,244	574,706
New financial assets originated or purchased	194,867	128,773	-	323,640
Financial assets derecognised	(70,166)	(88,990)	(270,168)	(429,324)
Changes in models/ risk parameters	(69,473)	(6,644)	(1,683)	(77,800)
Transferred to holding company	-	-	(13,182)	(13,182)
Amount related to Restricted Investment Accounts	-	-	50,553	50,553
Amount written-off	-	-	(442,632)	(442,632)
Exchange differences	34	432	676	1,142
At 31 December 2018	510,311	984,565	1,055,811	2,550,687

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(k) Financing and advances (cont'd.)

(vii) Analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding allowances for impairment losses on financing and advances are as follows (cont'd.):

* As at 31 December 2019, the gross exposure of the financing funded by RPSIA was RM17,291.5 million (31 December 2018: RM15,942.2 million). The expected credit loss relating to these financing amounting to RM263.7 million (31 December 2018: RM274.5 million) which reflects as a reduction in both financing and advances and deposits and placements of banks and other financial institutions as disclosed in Note 65(u).

The gross exposure of the financing funded by IA as at 31 December 2019 was RM20,737.7 million (2018: RM23,565.1 million).

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(l) Derivative financial instruments

The table below shows the fair value of derivative financial instruments recorded as assets or liabilities, together with their principal amounts. The principal amount, recorded gross, is the amount of the derivative's underlying asset, reference rate or index and is the basis upon which change in the value of derivatives are measured. The principal amounts indicate the volume of transactions outstanding at the financial year end and are indicative of neither the market risk nor the credit risk.

The Group enters into derivative financial instruments at the request and on behalf of its customers as well as to hedge the Group's own exposures and not for speculative purpose.

	2019			2018		
	Principal amount	<....Fair Values....>		Principal amount	<....Fair Values....>	
Group	RM'000	Assets RM'000	Liabilities RM'000	RM'000	Assets RM'000	Liabilities RM'000
Trading derivatives						
Foreign exchange related contracts						
Currency forward:						
- Less than one year	**5,676,819**	**14,924**	**(92,608)**	5,493,987	114,998	(24,049)
- One year to three years	**806,712**	**3,254**	**(3,254)**	870,321	4,883	(4,913)
- More than three years	**2,195,804**	**5,786**	**(5,786)**	60,842	49	(49)
Currency swaps:						
- Less than one year	**9,668,773**	**72,024**	**(26,213)**	5,893,262	50,869	(135,612)
- One year to three years	-	-	-	27,111	44	(14)
Currency spots:						
- Less than one year	**199,992**	**76**	**(329)**	191,924	69	(66)
Currency options:						
- Less than one year	**730**	**1**	**(1)**	-	-	-
Cross currency profit rate swaps:						
- Less than one year	**636,033**	**35,350**	**(35,180)**	-	-	-
- One year to three years	**2,094,722**	**7,652**	**(7,652)**	639,685	36,618	(36,110)
- More than three years	**48,050**	**139**	**(139)**	2,065,349	59,109	(59,109)
	21,327,635	**139,208**	**(171,162)**	15,242,481	266,629	(259,922)

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(l) Derivative financial instruments (cont'd.)

	2019			2018		
	Principal amount	<....Fair Values....> Assets	Liabilities	Principal amount	<....Fair Values....> Assets	Liabilities
Group (cont'd.)	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Trading derivatives (cont'd.)						
Profit rate related contracts						
Profit rate options:						
- One year to three years	-	-	-	680,000	1,316	(2,734)
- More than three years	-	-	-	100,000	352	(352)
Profit rate swaps:						
- Less than one year	**100,000**	**77**	**(77)**	750,000	795	(765)
- One year to three years	**571,880**	**4,394**	**(4,386)**	182,770	1,572	(1,560)
- More than three years	**3,351,901**	**56,735**	**(46,049)**	3,885,554	19,186	(12,552)
	4,023,781	**61,206**	**(50,512)**	5,598,324	23,221	(17,963)
	25,351,416	**200,414**	**(221,674)**	20,840,805	289,850	(277,885)
Hedging derivatives						
Foreign exchange related contracts						
Cross currency profit rate swaps:						
- Less than one year	-	-	-	1,515,787	112,648	(112,648)
	-	-	-	1,515,787	112,648	(112,648)
Profit rate related contracts						
Profit rate swaps:						
- Less than one year	-	-	-	620,776	1,495	(1,416)
	-	-	-	620,776	1,495	(1,416)
	-	-	-	2,136,563	114,143	(114,064)
Total	**25,351,416**	**200,414**	**(221,674)**	22,977,368	403,993	(391,949)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(m) Other assets

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Amount due from holding company	3,109,765	3,574,085
Prepayment and deposits	279,790	287,694
Tax recoverable	128,133	176,213
Other debtors	1,056,859	797,859
	4,574,547	4,835,851

(n) Statutory deposits with central banks

The non-interest bearing statutory deposits maintained with BNM are in compliance with Section 26(2)(c) and Section 26(3) of the Central Bank of Malaysia Act, 2009, the amounts of which are determined as set percentages of total eligible liabilities.

(o) Property, plant and equipment

Group As at 31 December 2019	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Motor Vehicles RM'000	Total RM'000
Cost				
At 1 January 2019	2,832	2,309	496	5,637
Additions	1,083	139	398	1,620
Disposal of a subsidiary	(2,923)	(2,382)	(511)	(5,816)
Exchange differences	89	73	16	178
At 31 December 2018	1,081	139	399	1,619
Accumulated depreciation				
At 1 January 2019	2,832	2,309	496	5,637
Depreciation charge for the financial year (Note 65(ai))	123	7	34	164
Disposal of a subsidiary	(2,923)	(2,382)	(511)	(5,816)
Exchange differences	88	73	15	176
At 31 December 2019	120	7	34	161
Net carrying amount				
At 31 December 2019	961	132	365	1,458

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(o) Property, plant and equipment (cont'd.)

Group As at 31 December 2018	Office Furniture, Fittings, Equipment and Renovations RM'000	Computers and Peripherals RM'000	Motor Vehicles RM'000	Total RM'000
Cost				
At 1 January 2018	3,091	2,387	665	6,143
Additions	-	22	-	22
Disposals	(129)	-	(140)	(269)
Exchange differences	(130)	(100)	(29)	(259)
At 31 December 2018	2,832	2,309	496	5,637
Accumulated depreciation				
At 1 January 2018	2,904	1,600	586	5,090
Depreciation charge for the financial year (Note 65(ai))	100	770	76	946
Disposals	(129)	-	(140)	(269)
Exchange differences	(43)	(61)	(26)	(130)
At 31 December 2018	2,832	2,309	496	5,637
Net carrying amount				
At 31 December 2018	-	-	-	-

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(p) Right-of-use assets

Group As at 31 December 2019	Premises RM'000	Total RM'000
Cost		
At 1 January 2019		
- effect of adopting MFRS 16	6,694	6,694
At 1 January 2019, as restated	6,694	6,694
Additions	5,106	5,106
Modification	3,296	3,296
At 31 December 2019	15,096	15,096
Accumulated depreciation		
At 1 January 2019	-	-
Depreciation charge for the financial year (Note 65(ai))	2,145	2,145
Exchange differences	(15)	(15)
At 31 December 2019	2,130	2,130
Net carrying amount		
At 31 December 2019	12,966	12,966

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(q) Intangible assets

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Computer software		
Cost		
At 1 January	**9,916**	9,029
Additions	**447**	1,266
Disposal of a subsidiary	**(10,676)**	-
Exchange differences	**313**	(379)
At 31 December	**-**	9,916
Accumulated amortisation		
At 1 January	**9,916**	6,488
Amortisation charge for the financial year (Note 65(ai))	**444**	3,667
Disposal of a subsidiary	**(10,676)**	-
Exchange differences	**316**	(239)
At 31 December	**-**	9,916
Net carrying amount		
At 31 December	**-**	-

(r) Deferred tax

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January	**(30,143)**	(37,378)
- effect of adopting MFRS 9	**-**	(6,414)
At 1 January, as restated	**(30,143)**	(43,792)
Recognised in income statement, net (Note 65(aj))	**(1,915)**	5,334
Recognised in statement of comprehensive income, net	**108,657**	6,816
Disposal of a subsidiary	**6,173**	-
Exchange differences	**230**	1,499
At 31 December	**83,002**	(30,143)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(r) Deferred tax (cont'd.)

Deferred tax assets of the Group:

Group As at 31 December 2019	Impairment losses on financing and advances RM'000	FVOCI reserve, impairment loss on financial investments and amortisation of premium RM'000	Provision for liabilities RM'000	Other temporary differences RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	(22,123)	(3,659)	-	(4,361)	(30,143)
Recognised in income statement	(2,778)	-	-	846	(1,932)
Recognised in statement of comprehensive income	-	-	-	(337)	(337)
Disposal of a subsidiary	6,184	-	-	(11)	6,173
Transferred to deferred tax liabilities	-	3,659	-	-	3,659
Exchange differences	230	-	-	-	230
At 31 December 2019	(18,487)	-	-	(3,863)	(22,350)
As at 31 December 2018					
At 1 January 2018	(22,864)	(10,664)	(5)	(3,845)	(37,378)
- effect of adopting MFRS 9	(6,258)	(145)	-	(11)	(6,414)
At 1 January 2018, as restated	(29,122)	(10,809)	(5)	(3,856)	(43,792)
Recognised in income statement	6,008	-	(150)	(524)	5,334
Recognised in statement of comprehensive income	-	6,690	126	-	6,816
Exchange differences	991	460	29	19	1,499
At 31 December 2018	(22,123)	(3,659)	-	(4,361)	(30,143)

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(r) Deferred tax (cont'd.)

Deferred tax liabilities of the Group:

Group As at 31 December 2019	FVOCI reserve RM'000	Unabsorbed capital allowance RM'000	Total RM'000
At 1 January 2019	-	-	-
Recognised in income statement	-	17	17
Recognised in statement of comprehensive income	108,994	-	108,994
Transferred from deferred tax asset	(3,659)	-	(3,659)
At 31 December 2019	105,335	17	105,352

1238/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(s) Deposits from customers

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Savings deposit		
Qard	**17,504,325**	16,081,568
Demand deposit		
Qard	**19,704,595**	18,403,934
Term deposit		
Murabahah	**123,236,922**	111,692,152
Qard	**593,295**	1,604,097
	123,830,217	113,296,249
Total deposits from customers	**161,039,137**	147,781,751

(i) The maturity profile of term deposits are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Within six months	**106,002,510**	101,144,116
Six months to one year	**17,720,477**	11,663,679
One year to three years	**89,690**	474,334
Three years to five years	**17,540**	14,120
	123,830,217	113,296,249

(ii) The deposits are sourced from the following types of customers:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Business enterprises	**58,847,091**	51,815,436
Individuals	**39,051,336**	39,445,354
Government and statutory bodies	**30,521,401**	26,423,140
Others	**32,619,309**	30,097,821
	161,039,137	147,781,751

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(t) Investment accounts of customers

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Mudharabah		
Unrestricted Investment accounts	**20,616,075**	23,445,562
Restricted Investment accounts*	**121,595**	119,499
	20,737,670	23,565,061

* Net of expected credit losses associated with the financing assets funded by the Restricted Investment Accounts.

(i) Movements in the investment accounts of customers are as follows:

Group	Unrestricted investment accounts RM'000	Restricted investment accounts RM'000	Total investment accounts RM'000
2019			
Funding inflows/(outflows)			
At 1 January 2019	**23,445,562**	**119,499**	**23,565,061**
New placement during the financial year	**34,447,512**	**2,129**	**34,449,641**
Redemption during the financial year	**(37,270,721)**	**-**	**(37,270,721)**
Profit payable	**(6,278)**	**(33)**	**(6,311)**
At 31 December 2019	**20,616,075**	**121,595**	**20,737,670**
2018			
Funding inflows/(outflows)			
At 1 January 2018	24,555,445	-	24,555,445
New placement during the financial year	36,398,700	119,447	36,518,147
Redemption during the financial year	(37,500,226)	-	(37,500,226)
Profit payable	(8,357)	52	(8,305)
At 31 December 2018	23,445,562	119,499	23,565,061

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(t) Investment accounts of customers (cont'd.)

(ii) Investment accounts are sourced from the following type of customers:

Group 2019	Unrestricted investment accounts RM'000	Restricted investment accounts RM'000	Total investment accounts RM'000
Business enterprises	10,538,830	121,595	10,660,425
Individuals	8,922,749	-	8,922,749
Government and statutory bodies	95,817	-	95,817
Others	1,058,679	-	1,058,679
	20,616,075	121,595	20,737,670
2018			
Business enterprises	11,814,357	119,499	11,933,856
Individuals	10,475,578	-	10,475,578
Government and statutory bodies	128,414	-	128,414
Others	1,027,213	-	1,027,213
	23,445,562	119,499	23,565,061

(iii) The maturity profile of investment accounts are as follows:

Group 2019	Unrestricted investment accounts RM'000	Restricted investment accounts RM'000	Total investment accounts RM'000
- Without maturity	13,387,845	-	13,387,845
- With maturity			
Within six months	5,577,342	121,595	5,698,937
Six months to one year	1,633,073	-	1,633,073
One year to three years	15,045	-	15,045
Three years to five years	2,770	-	2,770
	7,228,230	121,595	7,349,825
	20,616,075	121,595	20,737,670

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(t) Investment accounts of customers (cont'd.)

(iii) The maturity profile of investment accounts are as follows (cont'd.):

Group (cont'd.) 2018	Unrestricted investment accounts RM'000	Restricted investment accounts RM'000	Total investment accounts RM'000
- Without maturity	13,067,406	-	13,067,406
- With maturity			
Within six months	8,233,509	119,499	8,353,008
Six months to one year	2,125,559	-	2,125,559
One year to three years	5,176	-	5,176
Three years to five years	13,912	-	13,912
	10,378,156	119,499	10,497,655
	23,445,562	119,499	23,565,061

(iv) The allocation of investments asset are as follows:

Group 2019	Unrestricted investment accounts RM'000	Restricted investment accounts RM'000	Total investment accounts RM'000
Retail financing	**18,855,165**	**-**	**18,855,165**
Non-retail financing	**1,760,910**	**121,595**	**1,882,505**
	20,616,075	**121,595**	**20,737,670**
2018			
Retail financing	21,644,759	-	21,644,759
Non-retail financing	1,800,803	119,499	1,920,302
	23,445,562	119,499	23,565,061

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(t) Investment accounts of customers (cont'd.)

(v) Profit sharing ratio and rate of return are as follows:

	Investment account holder ("IAH")	
Group	Average profit sharing ratio %	Average rate of return %
2019		
Unrestricted investment accounts	**51.62**	**2.61**
Restricted investment accounts	**99.95**	**4.19**
2018		
Unrestricted investment accounts	55.00	2.82
Restricted investment accounts	99.95	4.31

(u) Deposits and placements from financial institutions

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Mudharabah Fund		
Licensed banks*	**19,307,946**	17,223,165
	19,307,946	17,223,165
Non-Mudharabah Fund		
Licensed banks	**16,361,929**	11,787,354
Licensed Islamic banks	**1,125,849**	497,383
Licensed investment banks	**199,691**	-
Other financial institutions	**1,812,141**	2,686,233
	19,519,610	14,950,970
	38,827,556	32,174,135

* Included in the deposits and placements from licensed banks is the Restricted Profit Sharing Investment Account ("RPSIA") placed by the Group's conventional operations amounting to RM19,307.9 million (2018: RM17,223.2 million). These placements are used to fund certain specific financing and advances and net of credit losses associated with the financing assets funded by RPSIA. The RPSIA is a contract based on the Mudharabah principle between two parties to finance a financing where the investor solely provides capital and the business venture is managed solely by the entrepreneur. The profit of the business venture is shared between both parties based on pre-agreed ratios. Losses shall be borne by the Group's conventional operations as the investor

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(v) Financial liabilities at fair value through profit or loss

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Structured deposits	-	385,687

The Group has designated certain structured deposits at fair value through profit or loss. This designation is permitted under MFRS 9 *Financial Instruments: Recognition and Measurement* as it significantly reduces accounting mismatch. These instruments are managed by the Group on the basis of its fair value and include terms that have substantive derivative characteristics.

The carrying amount of structured deposits designated at fair value through profit or loss of the Group as at 31 December 2018 was RM384,986,000. The fair value changes of the financial liabilities that are attributable to the changes in its own credit risk are not significant.

(w) Other liabilities

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
Due to holding company		**420,793**	416,280
Other creditors, provisions and accruals		**129,615**	2,103,513
Defined benefit pension plans		**-**	4,993
Allowances for impairment losses on financing commitments and financial guarantee contracts	(i)	**26,682**	30,942
Lease liabilities	(ii)	**12,228**	-
Structured deposits		**1,737**	-
		591,055	2,555,728

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(w) Other liabilities (cont'd.)

(i) Movements in the allowances for impairment losses on financing commitments and financial guarantee contracts are as follows:

Group	Stage 1 12-month ECL RM'000	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired RM'000	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired RM'000	Total RM'000
As at 31 December 2019				
At 1 January 2019	**24,192**	**6,474**	**276**	**30,942**
Transferred to Stage 1	**130**	**(130)**	**-**	**-**
Transferred to Stage 2	**(302)**	**751**	**(449)**	**-**
Transferred to Stage 3	**-**	**(6)**	**6**	**-**
Net remeasurement of allowances	**(5,339)**	**(1,583)**	**2,579**	**(4,343)**
New financial assets originated or purchased	**3,519**	**2,690**	**-**	**6,209**
Financial assets derecognised	**(2,191)**	**(4,095)**	**(274)**	**(6,560)**
Changes in models/risk parameters	**4**	**455**	**-**	**459**
Exchange differences	**(10)**	**(15)**	**-**	**(25)**
At 31 December 2019	**20,003**	**4,541**	**2,138**	**26,682**
As at 31 December 2018				
At 1 January 2018 - effect of adopting MFRS 9	14,897	7,550	2,222	24,659
At 1 January 2018, as restated	14,897	7,550	2,222	24,659
Transferred to Stage 1	698	(563)	(136)	-
Transferred to Stage 2	(14)	463	(449)	-
Net remeasurement of allowances	9,183	(876)	(1,256)	7,051
New financial assets originated or purchased	2,596	3,079	269	5,944
Financial assets derecognised	(3,965)	(3,187)	(388)	(7,540)
Exchange differences	806	8	14	828
At 31 December 2018	24,192	6,474	276	30,942

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(w) Other liabilities (cont'd.)

(ii) The movement in lease liabilities are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
At 1 January		
- as previously stated	-	-
- effect of adopting MFRS 16	5,583	-
At 1 January, as restated	5,583	-
New lease contracts	6,902	-
Finance cost on lease liabilities	240	-
Lease obligation reduction	(2,497)	-
At 31 December	12,228	-

(x) Provision for taxation and zakat

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Taxation	5,306	11,667
Zakat	32,064	24,159
	37,370	35,826

(y) Term funding

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Unsecured term funding		
(i) Commercial Papers		
- Less than one year	7,888,771	2,734,958
(ii) Medium Term Notes		
- More than one year	2,003,222	2,003,222
Total term funding	9,891,993	4,738,180

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(y) Term funding (cont'd.)

The unsecured term fundings are commercial papers and medium term notes denominated in Ringgit Malaysia ("RM"). The profit rates of these unsecured term fundings ranging from 3.49% to 4.15% per annum (2018: 3.91% to 4.22% per annum).

The following are the changes in the term funding which include the commercial papers/medium term notes/sukuk issued/redeemed by the Group during the financial year ended 31 December 2019:

(1) Issuance of Islamic Commercial Papers by Maybank Islamic Berhad

The aggregate nominal value of the commercial papers issued by Maybank Islamic Berhad and outstanding as at 31 December 2019 are as follows:

Currency	Description	Aggregated Nominal Value (RM' million)
RM	Zero Profit ICP	8,000.0

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(z) Subordinated sukuk

Group	Note	2019 RM'000	2018 RM'000
RM1,500 million Islamic subordinated Sukuk Murabahah due in 2024	(i)	-	1,516,593
RM1,000 million Islamic subordinated Sukuk Murabahah due in 2026	(ii)	**1,017,708**	1,017,708
RM1,000 million Islamic subordinated Sukuk Murabahah due in 2029	(iii)	**1,010,603**	-
		2,028,311	2,534,301

Details of the issued subordinated sukuk are as follows:

Note	Description/nominal value	Issue date	First call date	Maturity date	Profit rate (% p.a.)	Nominal value
	Maybank Islamic Berhad					
	RM10.0 billion Subordinated Sukuk Murabahah Programme					
(i)	Subordinated Sukuk Murabahah[1]	7-Apr-14	5-Apr-19	5-Apr-24	4.75	RM1,500.0 million
(ii)	Subordinated Sukuk Murabahah[2]	15-Feb-16	15-Feb-21	13-Feb-26	4.65	RM1,000.0 million
(iii)	Subordinated Sukuk Murabahah[2]	5-Apr-19	5-Apr-24	5-Apr-29	4.50	RM1,000.0 million

[1] These subordinated sukuk were fully redeemed on the first call date.
[2] The subsidiary may, subject to the prior consent of BNM, redeem these subordinated sukuk, in whole or in part, on the first call date and on each semi-annual profit payment date thereafter.

1248/1310
EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(aa) Capital securities

Description	Issue date	First call date	Maturity date	2019 RM'000	2018 RM'000
Maybank Islamic Berhad					
RM10.0 billion Additional Tier 1 Sukuk Wakalah Programme					
RM1,000.0 million 4.95% Additional Tier 1 Sukuk Wakalah[1]	14-Dec-17	14-Dec-22	Perpetual	**1,002,170**	1,002,441

[1] The subsidiary, may redeem these capital securities, in whole or in part, on the first call date and on every Periodic Distribution Date thereafter.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ab) Income derived from investment of depositors' funds

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Income from investment of:		
(i) General investment deposits	**7,334,262**	6,770,868
(ii) Other deposits	**2,203,823**	2,060,940
	9,538,085	8,831,808

(i) Income derived from investment of general investment deposits:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Finance income and hibah:		
Financing and advances	**5,804,548**	5,480,215
Financial investments at FVOCI	**373,320**	320,704
Financial investments at amortised cost	**315,222**	178,607
Financial investments at FVTPL	**10,382**	7,579
Money at call and deposits and placements with financial institutions	**395,819**	363,169
	6,899,291	6,350,274
Accretion of discounts, net	**18,123**	35,965
Total finance income and hibah	**6,917,414**	6,386,239
Other operating income:		
Fee income	**301,377**	262,940
Gain/(loss) on disposal of financial investments at FVTPL	**5,537**	(1,639)
Gain on disposal of financial investments at FVOCI	**54,550**	4,291
Unrealised gain/(loss) on revaluation of:		
- Financial investments at FVTPL	**669**	(151)
- Financial liabilities at FVTPL	**516**	(4,523)
- Derivatives	**444**	19,659
Foreign exchange gain, net	**50,800**	98,439
Net profit on derivatives	**2,955**	5,613
Total other operating income	**416,848**	384,629
	7,334,262	6,770,868

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ab) Income derived from investment of depositors' funds (cont'd.)

(ii) Income derived from investment of other deposits

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Finance income and hibah:		
Financing and advances	**1,744,170**	1,668,087
Financial investments at FVOCI	**112,177**	97,617
Financial investments at amortised cost	**94,719**	54,365
Financial investments at FVTPL	**3,120**	2,307
Money at call and deposits and placements with financial institutions	**118,937**	110,543
	2,073,123	1,932,818
Accretion of discounts, net	**5,446**	10,947
Total finance income and hibah	**2,078,569**	1,943,866
Other operating income:		
Fee income	**90,558**	80,035
Gain/(loss) on disposal of financial investments at FVTPL	**1,664**	(499)
Gain on disposal of financial investments at FVOCI	**16,391**	1,306
Unrealised gain/(loss) on revaluation of:		
- Financial investments at FVTPL	**201**	(46)
- Financial liabilities at FVTPL	**155**	(1,377)
- Derivatives	**133**	5,884
Foreign exchange gain, net	**15,264**	29,963
Net profit on derivatives	**888**	1,708
Total other operating income	**125,254**	117,074
	2,203,823	2,060,940

(ac) Income derived from investment of investment account funds

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Finance income and hibah:		
Financing and advances	**1,051,371**	1,078,834
Other operating income:		
Fee income	**358**	20,234
	1,051,729	1,099,068

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ad) Income derived from investment of Islamic Banking Funds

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Finance income and hibah:		
Financing and advances	**339,353**	363,511
Financial investments at FVOCI	**21,699**	20,373
Financial investments at amortised cost	**29,802**	11,346
Financial investments at FVTPL	**603**	481
Money at call and deposits and placements with financial institutions	**25,487**	35,788
	416,944	431,499
Accretion of discounts, net	**1,053**	2,285
Total finance income and hibah	**417,997**	433,784
Other operating income:		
Fee income	**74,505**	67,429
Gain on disposal of financial investments at FVTPL	**1,457**	1,341
Gain on disposal of financial investments at FVOCI	**3,171**	273
Unrealised gain/(loss) on revaluation of:		
- Financial investments at FVTPL	**39**	(10)
- Financial liabilities at FVTPL	**30**	(287)
- Derivatives	**26**	1,248
Foreign exchange gain, net	**3,434**	7,423
Net profit on derivatives	**172**	357
Total other operating income	**82,834**	77,775
	500,831	511,559

(ae) (Writeback of)/allowances for impairment losses on financing and advances, net

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Stage 1 - 12-month ECL, net	**(343,360)**	(265,148)
Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**(182,118)**	216,484
Stage 3 - Lifetime ECL credit impaired, net	**316,056**	450,018
Bad debts and financing:		
- Written-off	**21,940**	12,124
- Recovered	**(115,672)**	(43,441)
(Writeback of)/allowances for impairment losses on other debts	**(199)**	380
	(303,353)	370,417

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(af) Allowances for/(writeback of) impairment losses on financial investments, net

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Financial investments at fair value through other comprehensive income		
Stage 1 - 12-month ECL, net	**1,338**	(633)
Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**-**	(125)
	1,338	(758)
Financial investments at amortised cost		
Stage 1 - 12-month ECL, net	**2,595**	(2,501)
Stage 2 - Lifetime ECL not credit impaired, net	**-**	(4,310)
	2,595	(6,811)
	3,933	(7,569)

(ag) Writeback of impairment losses on other financial assets, net

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Cash and short-term funds		
Stage 1 - 12-month ECL, net	**(4)**	(200)

(ah) Profit distributed to depositors

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Deposits from customers:		
- Mudharabah Fund	**-**	1,195
- Non-Mudharabah Fund	**4,408,518**	4,043,791
Deposits and placements from financial institutions:		
- Mudharabah Fund	**686,556**	702,226
- Non-Mudharabah Fund	**458,611**	241,952
Financial liabilities at fair value through profit or loss	**4,298**	41,865
Structured deposits	**10**	-
	5,557,993	5,031,029

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ai) Overhead expenses

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Personnel expenses:		
- Salaries and wages	**37,465**	43,260
- Social security cost	**162**	155
- Pension cost - defined contribution plan	**5,175**	5,650
- ESGP expenses	**1,239**	-
- Other staff related expenses	**7,974**	6,178
	52,015	55,243
Establishment costs:		
- Depreciation of property, plant and equipment (Note 65(o))	**164**	946
- Depreciation of right-of-use assets (Note 65(p))	**2,145**	-
- Amortisation of computer software (Note 65(q))	**444**	3,667
- Information technology expenses	**3,419**	4,175
- Finance cost on lease liabilities	**240**	-
- Others	**5,283**	5,088
	11,695	13,876
Marketing expenses:		
- Advertisement and publicity	**13,773**	9,939
- Others	**2,633**	1,487
	16,406	11,426
Administration and general expenses:		
- Fees and brokerage	**62,093**	62,069
- Administrative expenses	**8,202**	190
- General expenses	**18,484**	75,640
	88,779	137,899
Shared service cost paid/payable to Maybank	**1,343,567**	1,281,801
Total	**1,512,462**	1,500,245
Included in overhead expenses are:		
Shariah Committee Members' fee and remuneration	**966**	817
Expenses of short-term leases	**715**	-

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(aj) Taxation

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Tax expense for the financial year:		
Malaysian income tax	797,956	667,084
Foreign income tax	75	50
Over provision in respect of prior years:		
Malaysian income tax	(42,576)	(18,553)
	755,455	648,581
Deferred tax (Note 65(r)):		
Relating to origination and reversal of temporary differences	(1,915)	5,334
Effect of changes in tax rate on opening balances of deferred tax		
	753,540	653,915

(ak) Commitments and contingencies

In the normal course of business, the Group makes various commitments and incurs certain contingent liabilities with legal recourse to their customers. No material losses are anticipated as a result of these transactions.

The risk-weighted exposures of the Group as at each reporting date are as follows:

Group 2019	Full Commitment RM'000	Credit Equivalent Amount* RM'000	Risk-Weighted Amount* RM'000
Contingent liabilities			
Direct credit substitutes	1,881,752	1,842,448	1,409,369
Certain transaction-related contingent items	3,381,084	1,669,027	1,166,710
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	252,361	50,472	21,087
	5,515,197	3,561,947	2,597,166

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ak) Commitments and contingencies (cont'd.)

The risk-weighted exposures of the Group as at each reporting date are as follows (cont'd.):

Group 2019 (cont'd.)	Full Commitment RM'000	Credit Equivalent Amount* RM'000	Risk-Weighted Amount* RM'000
Commitments			
Irrevocable commitments to extend credit:			
- Maturity within one year	23,199,822	872,079	135,683
- Maturity exceeding one year	9,856,695	11,998,105	4,523,695
	33,056,517	12,870,184	4,659,378
Miscellaneous commitments and contingencies	53,198	-	-
Total credit-related commitments and contingencies	38,624,912	16,432,131	7,256,544
Derivative financial instruments			
Foreign exchange related contracts:			
- Less than one year	16,182,347	218,387	131,094
- One year to less than five years	3,258,181	44,984	22,946
- Five years and above	1,887,107	102,275	53,482
	21,327,635	365,646	207,522
Profit rate related contracts:			
- Less than one year	100,000	127	53
- One year to less than five years	3,563,781	68,230	95,954
- Five years and above	360,000	-	-
	4,023,781	68,357	96,007
Total treasury-related commitments and contingencies	25,351,416	434,003	303,529
Total commitments and contingencies	63,976,328	16,866,134	7,560,073

* The credit equivalent amount and risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ak) Commitments and contingencies (cont'd.)

The risk-weighted exposures of the Group as at each reporting date are as follows (cont'd.):

Group 2018	Full Commitment RM'000	Credit Equivalent Amount* RM'000	Risk-Weighted Amount* RM'000
Contingent liabilities			
Direct credit substitutes	1,406,819	1,282,494	1,188,080
Certain transaction-related contingent items	3,382,496	1,669,190	1,292,876
Short-term self-liquidating trade-related contingencies	210,731	54,669	25,219
	5,000,046	3,006,353	2,506,175
Commitments			
Irrevocable commitments to extend credit:			
- Maturity within one year	22,252,458	5,315,091	2,611,836
- Maturity exceeding one year	8,719,317	2,599,960	1,124,353
	30,971,775	7,915,051	3,736,189
Miscellaneous commitments and contingencies	84,129	-	-
Total credit-related commitments and contingencies	36,055,950	10,921,404	6,242,364
Derivative financial instruments			
Foreign exchange related contracts:			
- Less than one year	13,094,960	219,591	113,693
- One year to less than five years	3,663,308	56,062	25,064
	16,758,268	275,653	138,757
Profit rate related contracts:			
- Less than one year	1,370,776	141,687	25,037
- One year to less than five years	2,452,770	440,646	196,829
- Five years and above	2,395,554	167,587	145,821
	6,219,100	749,920	367,687
Total treasury-related commitments and contingencies	22,977,368	1,025,573	506,444
Total commitments and contingencies	59,033,318	11,946,977	6,748,808

* The credit equivalent amount and risk-weighted amount are derived at using the credit conversion factors and risk-weights respectively as specified by BNM.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(al) Capital adequacy

The capital adequacy ratios of the Group are as follows:

Group	2019	2018
CET1 Capital Ratio	**14.360%**	16.812%
Tier 1 Capital Ratio	**15.762%**	18.415%
Total Capital Ratio	**19.068%**	22.943%

Components of capital:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
CET1 Capital		
Share capital/Islamic Banking Fund	**7,202,398**	7,473,540
Retained profits	**2,687,335**	3,050,868
Other reserves	**1,186,773**	309,683
CET1 Capital before regulatory adjustments	**11,276,506**	10,834,091
Less: Regulatory adjustment applied in CET1 Capital	**(1,033,520)**	(348,615)
Total CET1 Capital	**10,242,986**	10,485,476
Additional Tier 1 Capital		
Capital securities	**1,000,000**	1,000,000
Total Tier 1 Capital	**11,242,986**	11,485,476
Tier 2 Capital		
Subordinated sukuk	**2,000,000**	2,500,000
General provisions[1]	**17,675**	24,192
Surplus of eligible provison over expected loss	**354,063**	299,696
Total Tier 2 Capital	**2,371,738**	2,823,888
Total Capital	**13,614,724**	14,309,364

[1] Refers to loss allowance measured at an amount equal to 12-month and lifetime expected credit losses and regulatory reserve, to the extent they are ascribed to non-credit impaired exposures, determined under Standardised Approach for credit risk.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(al) Capital adequacy (cont'd.)

The breakdown of RWA by each major risk categories are as follows:

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Standardised Approach exposure	**3,202,198**	5,809,095
Internal Ratings-Based Approach exposure after scaling factor	**69,483,314**	60,840,802
Total RWA for credit risk	**72,685,512**	66,649,897
Total RWA for credit risk absorbed by Maybank and IAH*	**(10,472,860)**	(13,113,007)
Total RWA for market risk	**963,783**	1,301,881
Total RWA for operational risk	**8,151,505**	7,531,362
Total RWA	**71,327,920**	62,370,133

* In accordance to the BNM Investment Account policy, the credit risk weighted assets funded by investment accounts (Unrestricted Investment Account and Restricted Investment Account) are excluded from the calculation of capital adequacy ratio of the Bank.

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(am) Fair values of financial assets and financial liabilities

The estimated fair values of financial assets and financial liabilities as at the reporting date approximate their carrying amounts as shown in the statement of financial position, except for the following financial assets and liabilities:

Group 2019	Level 1 RM'000	Level 2 RM'000	Level 3 RM'000	Total fair value RM'000	Carrying amount RM'000
Financial assets					
Financial investments at amortised cost	-	9,753,627	-	9,753,627	9,671,676
Financing and advances	-	15,040,498	186,541,367	201,581,865	189,762,974
Financial liabilities					
Customers' funding:					
- Deposits from customers	-	160,938,044	-	160,938,044	161,039,137
- Investment accounts of customers[^]	-	20,738,073	-	20,738,073	20,737,670
Deposits and placements from financial institutions	-	38,792,077	-	38,792,077	38,827,556
Term funding	-	9,920,743	-	9,920,743	9,891,993
Subordinated sukuk	-	2,150,739	-	2,150,739	2,028,311
Capital securities	-	1,018,218	-	1,018,218	1,002,170

[^] Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

The methods and assumptions used to estimate the fair values of the financial assets and financial liabilities of IBS operations are as disclosed in Note 56.

1260/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(am) Fair values of financial assets and financial liabilities (cont'd.)

The estimated fair values of financial assets and financial liabilities as at the reporting date approximate their carrying amounts as shown in the statement of financial position, except for the following financial assets and liabilities (cont'd.):

Group 2018	Level 1 RM'000	Level 2 RM'000	Level 3 RM'000	Total fair value RM'000	Carrying amount RM'000
Financial assets					
Financial investments at amortised cost	-	6,609,126	-	6,609,126	6,608,811
Financing and advances	-	24,405,455	151,331,186	175,736,641	174,288,168
Financial liabilities					
Customers' funding:					
- Deposits from customers	-	147,777,725	-	147,777,725	147,781,751
- Investment accounts of customers^	-	23,585,595	-	23,585,595	23,585,061
Deposits and placements from financial institutions	-	32,116,353	-	32,116,353	32,174,135
Term funding	-	4,730,383	-	4,730,383	4,738,180
Subordinated sukuk	-	2,584,647	-	2,584,647	2,534,301
Capital securities	-	998,975	-	998,975	1,002,441

^ Investment accounts of customers are used to fund financing and advances as disclosed in Note 65(k)(vii).

The methods and assumptions used to estimate the fair values of the financial assets and financial liabilities of IBS operations are as disclosed in Note 56.

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(an) Allocation of income

The policy of allocation of income to the various types of deposits and investments is subject to the "Framework of Rate of Return" issued by BNM in October 2001 and has been updated on 13 March 2013. The objective is to set the minimum standard and terms of reference for the Islamic banking institutions in calculating and deriving the rate of return for the depositors.

(ao) Shariah disclosures

(i) Shariah Committee and governance

The operation of the Group is governed by Sections 28 and 29 of the Islamic Financial Services Act 2013 ("IFSA"), which stipulates that "any licensed institution shall at all times ensure that its aims and operations, business, affairs and activities are in compliance with Shariah and in accordance with the advice or ruling of Shariah Advisory Council ("SAC"), specify standards on Shariah matters in respect of the carrying on of its business, affair or activity" and Section IV of BNM's "Guidelines on the Governance of Shariah Committee for The Islamic Financial Institutions" known as the Shariah Governance Framework ("SGF") (which supersedes the BNM/GPS 1), which stipulates that "Every Islamic institution is required to establish a Shariah Committee".

Based on the above, the duties and responsibilities of the Group's Shariah Committee are to advise on the overall Islamic Banking operations of the Group's business in order to ensure compliance with the Shariah requirements.

The roles and responsibilities of Shariah Committee ("SC") in monitoring the Group's activities include:

(a) To advise the Board on Shariah matters in its business operations;

(b) To endorse Shariah Compliance Manual;

(c) To endorse and validate relevant documentations;

(d) To assist related parties on Shariah matters for advise upon request;

(e) To advise on matters to be referred to the SAC;

(f) To provide written Shariah opinion; and

(g) To assist the SAC on reference for advise.

The Shariah Committee at the Group level has five members.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ao) Shariah disclosures (cont'd.)

(i) Shariah Committee and governance (cont'd.)

Any transaction suspected as Shariah non-compliance will be escalated to the SC for deliberation and decision whether any Shariah requirements have been breached. Shariah Risk Management will track on the incident and rectification status, and ensure timely reporting to the SC, Board and Bank Negara Malaysia. For any Shariah non-compliance transactions, the related income will be purified by channeling the amount to an approved charitable organisation.

(ii) Shariah non-compliance events

The nature of transactions deliberated at the Shariah Committee for Shariah non-compliance as at each reporting date are as follows:

Group	No. of events	RM'000
2019		
Ujrah fee charged on terminated/cancelled credit card	1	Nil
Conventional will writing fee capitalised in the Islamic home financing facility	1	-*
	2	-
2018		
Non-execution of Commodity Murabahah trading prior to financing disbursement	1	28
	1	28

* Denotes RM36.72

Apart from the purification of income from Shariah non-compliance events, Maybank Islamic Berhad has implemented several rectification measures relating to systems, processes and procedures to enhance control mechanism and minimise recurrence of Shariah non-compliance incidents.

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

65. The operations of Islamic Banking Scheme ("IBS") (cont'd.)

(ao) Shariah disclosures (cont'd.)

(iii) Sources and uses of charity funds

Group	2019 RM'000	2018 RM'000
Sources of charity funds		
Shariah non-compliance/prohibited income	-*	28
Total sources of charity funds during the financial year	-*	28
Uses of charity funds		
Contribution to non-profit organisation	-*	28
Total uses of charity funds during the financial year	-*	28
Undistributed charity funds as at 31 December	-*	-

* Denotes RM36.72

(iv) Recognition and measurement by main class of Shariah contracts

The recognition and measurement of each main class of Shariah contracts is dependent on the nature of the products, either financing or deposit product. The accounting policies for each of these products are disclosed in their respective policies.

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures

(a) Details of the subsidiaries are as follows:

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Banking										
Maybank Islamic Berhad	Islamic banking	Malaysia	**7,197,397,860**	7,197,397,860	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
PT Bank Maybank Syariah Indonesia[15]	Disposed	Indonesia	-	819,307,000,000[1]	-	100.00	-	-	-	100.00
Maybank International (L) Ltd.	Offshore banking	Malaysia	**3,500,000**[2]	3,500,000[2]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Philippines, Incorporated[10]	Banking	Philippines	**10,545,500,302**[3]	10,545,500,302[3]	**99.98**	99.98	**0.02**	0.02	**100.00**	100.00
PT Bank Maybank Indonesia Tbk[10]	Banking	Indonesia	**10,213,284,063,018**[1]	10,213,284,063,018[1]	**98.53**[14]	98.53[14]	**1.47**	1.47	**100.00**	100.00
Maybank (Cambodia) Plc.[10]	Banking	Cambodia	**75,000,000**[2]	75,000,000[2]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Singapore Limited[10]	Banking	Singapore	**2,400,000,100**[4]	2,400,000,100[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Finance										
Myfin Berhad	Ceased operations	Malaysia	**847,500,000**	847,500,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Ailiances Sdn. Bhd.	Investment holding	Malaysia	**284,070,181**	10,000,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
PT Maybank Indonesia Finance[10]	Multi-financing	Indonesia	**32,370,000,000**[1]	32,370,000,000[1]	**98.54**[14]	98.54[14]	**1.46**	1.46	**100.00**	100.00
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk[10]	Multi-financing	Indonesia	**508,338,022,174**[1]	508,338,022,174[1]	**67.55**[14]	67.55[14]	**32.45**	32.45	**100.00**	100.00
Kim Eng Finance (Singapore) Pte. Ltd.[10]	Money lending	Singapore	**100,000**[4]	2[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Insurance										
Maybank Ageas Holdings Berhad	Investment holding	Malaysia	**660,866,223**	660,866,223	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Eliqa Life International (L) Ltd.	Offshore investment-linked business	Malaysia	**3,500,000**[2]	3,500,000[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Eliqa General Insurance Berhad	General insurance business	Malaysia	**229,678,927**	229,678,927	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Eliqa Family Takaful Berhad	Family takaful and investment-linked businesses	Malaysia	**100,000,000**	100,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Eliqa Offshore Insurance (L) Ltd	Bureau services	Malaysia	**215,500**[2]	215,500[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Eliqa International Holdings Sdn. Bhd.	Investment holding	Malaysia	**485,310,828**	485,310,828	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Eliqa Life and General Assurance Philippines Inc[10] (formerly known as AsianLife and General Assurance)	General insurance and life insurance businesses	Philippines	**1,206,511,152**[3]	1,206,511,152[3]	**95.24**	95.24	**4.76**	4.76	**100.00**	100.00
Eliqa Insurance Pte. Ltd.[10]	General insurance and life insurance businesses	Singapore	**118,000,000**[4]	93,000,000[4]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Insurance (cont'd.)										
PT Asuransi Etiqa Internasional Indonesia[15] (formerly known as PT Asuransi Asoka Mas)	General insurance business	Indonesia	**265,500,000,000**[1]	150,000,000,000[1]	**80.00**	75.00	**20.00**	25.00	**100.00**	100.00
Etiqa Life Insurance Berhad	Life insurance and investment-linked businesses	Malaysia	**100,000,000**	100,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa General Takaful Berhad	General takaful business	Malaysia	**870,000,000**	870,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa General Insurance (Cambodia) Plc[16]	General insurance business	Cambodia	**9,000,000**[2]	-	**100.00**	-	-	-	**100.00**	100.00
Etiqa Life Insurance (Cambodia) Plc[16]	Life insurance and investment-linked businesses	Cambodia	**9,000,000**[2]	-	**100.00**	-	-	-	**100.00**	100.00
Investment Banking										
Maybank Investment Bank Berhad	Investment banking	Malaysia	**222,785,000**	222,785,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maysec Sdn. Bhd.	Investment holding	Malaysia	**162,000,000**	162,000,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
PhileoAllied Securities (Philippines) Inc.[19]	Under member's voluntary liquidation	Philippines	**21,875,000**[3]	21,875,000[3]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Investment Banking (cont'd.)										
BinaFikir Sdn. Bhd.	Business/ Economic consultancy and advisory	Malaysia	**742,011**	742,011	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank International Holdings Sdn. Bhd.	Investment holding	Malaysia	**4,390,000,000**	4,390,000,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Holdings Limited[10]	Investment holding	Singapore	**211,114,224**[4]	211,114,224[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.[10]	Dealing in securities	Singapore	**75,000,000**[4]	75,000,000[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
PT. Maybank Kim Eng Sekuritas[10]	Dealing in securities	Indonesia	**589,805,000,000**[1]	589,805,000,000[1]	**99.78**	99.78	**0.22**	0.22	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities (Thailand) Public Company Limited[10]	Dealing in securities	Thailand	**3,377,643,229**[7]	3,377,643,229[7]	**83.50**	83.50	**16.50**	16.50	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities (London) Limited[10]	Dealing in securities	United Kingdom	**600,000**[6]	600,000[6]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities USA Inc[11]	Dealing in securities	United States of America	**26,500,000**[2]	21,500,000[2]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Securities India Private Limited[10]	Dealing in securities	India	**500,000,000**[5]	290,000,000[5]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Investment Banking (cont'd.)										
Ong Asia Securities (HK) Limited[10]	Securities trading	Hong Kong	**30,000,000**[5]	30,000,000[5]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.[10]	Provision of research services	Singapore	**300,000**[4]	300,000[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited[10]	Dealing in securities	Hong Kong	**310,000,000**[5]	310,000,000[5]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Futures (Hong Kong) Limited[10]	Futures contracts broker	Hong Kong	**6,000,000**[5]	6,000,000[5]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc.[10]	Corporate finance & financial and investment advisory	Philippines	**872,558,000**[3]	872,558,000[3]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank ATR Kim Eng Securities, Inc.[10]	Dealing in securities	Philippines	**404,795,900**[3]	404,795,900[3]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities Limited[10]	Dealing in securities	Vietnam	**1,056,110,000,000**[9]	1,056,110,000,000[9]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Asset Management/Trustees/Custody										
Maybank Asset Management Group Berhad	Investment holding	Malaysia	**262,300,030**	262,300,030	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00

1269/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Asset Management/Trustees/Custody (cont'd.)										
Maybank (Indonesia) Berhad	Dormant	Malaysia	**5,000,000**	5,000,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Cekap Mentari Berhad	Investment holding	Malaysia	**7,284,748,970**	7,284,748,970	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank International Trust (Labuan) Berhad	Investment holding	Malaysia	**2,879,678,473**	2,879,678,473	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Offshore Corporate Services (Labuan) Sdn. Bhd.	Investment holding	Malaysia	**9,813,403,836**	9,813,403,836	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Trustees Berhad	Trustee services	Malaysia	**500,000**	500,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Private Equity Sdn. Bhd.	Private equity investments	Malaysia	**14,000,000**	14,000,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
Maybank Asset Management Sdn. Bhd.	Fund management	Malaysia	**47,720,000**	47,720,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
Philmay Property, Inc.[12]	Property leasing and trading	Philippines	**100,000,000**[3]	100,000,000[3]	**60.00**	60.00	**40.00**	40.00	**100.00**	100.00
Maybank (Nominees) Sdn. Bhd.	Nominee services	Malaysia	**31,000**	31,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Nominee services	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Nominee services	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Asset Management/Trustees/Custody (cont'd.)										
Maybank Nominees (Singapore) Private Limited[10]	Nominee services	Singapore	**60,000**[4]	60,000[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Hong Kong) Limited[10]	Nominee services	Hong Kong	**3**[5]	3[5]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Securities Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Nominee services	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Securities Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Nominee services	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Allied Berhad	Investment holding	Malaysia	**753,908,638**	753,908,638	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Dourado Tora Holdings Sdn. Bhd.	Investment holding	Malaysia	**81,196,888**	81,196,888	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Aurea Lakra Holdings Sdn. Bhd.	Property investment	Malaysia	**1,000,000**	1,000,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
KBB Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Nominee services	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
KBB Properties Sdn. Bhd.	Ceased operations	Malaysia	**410,000**	410,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Eliqa Overseas Investment Pte. Ltd.	Investment holding	Malaysia	**$**[2]	$[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Double Care Sdn. Bhd.[13]	Under member's voluntary liquidation	Malaysia	**35,000,000**	35,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Asset Management/Trustees/Custody (cont'd.)										
Sorak Financial Holdings Pte. Ltd [10]	Investment holding	Singapore	**882,010,600**[4]	882,010,600[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Rezan Pte. Ltd [17]	Liquidated	Singapore	-	2[4]	-	100.00	-	-	-	100.00
Maybank KE Strategic Pte. Ltd.[10]	Investment holding	Singapore	2[4]	2[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Properties Pte. Ltd.[10]	Property investment	Singapore	**8,000,000**[4]	8,000,000[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Strategic Acquisitions Pte. Ltd.[10]	Fund management	Singapore	**94,556**[4]	1[4]	**100.00**	80.00	-	20.00	**100.00**	100.00
Kim Eng Investment Limited[10]	Investment holding	Hong Kong	**415,000,000**[3]	415,000,000[3]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
KE Sovereign Limited[12]	Investment holding	British Virgin Islands	**500,000**[2]	500,000[2]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
FXDS Learning Group Pte. Ltd.[10]	Financial education	Singapore	**200,000**[4]	200,000[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities Nominees Pte. Ltd [10]	Acting as nominee for beneficiary shareholders	Singapore	**10,000**[4]	10,000[4]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
St Michael's Development Pte. Ltd.[10]	Liquidated	Singapore	-	1,000,000[4]	-	100.00	-	-	-	100.00
Maybank Asset Management Singapore Pte. Ltd.[10]	Fund management	Singapore	**9,768,512**[4]	16,768,512[4]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(a) Details of the subsidiaries are as follows (cont'd.):

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Share Capital 2019 RM	Share Capital 2018 RM	Effective interest held by the Group 2019 %	Effective interest held by the Group 2018 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2019 %	Effective interest held by the Non-Controlling Interest 2018 %	Total 2019 %	Total 2018 %
Asset Management/Trustees/Custody (cont'd.)										
Kim Eng Nominees (Hong Kong) Limited[10]	Nominee services	Hong Kong	2[5]	2[5]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Properties USA Inc[12]	Property investment	United States of America	**3,000,000**[2]	3,000,000[2]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
PT Prosperindo[11]	Investment holding	Indonesia	**275,730,000,000**[1]	275,731,829,836[1]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	IT shared services	Malaysia	**5,000,000**	5,000,000	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
PT Maybank Asset Management[10]	Fund management	Indonesia	**48,000,000,000**[1]	48,000,000,000[1]	**79.20**	79.20	**20.80**	20.80	**100.00**	100.00
Maybank Islamic Asset Management Sdn. Bhd.	Fund management	Malaysia	**3,000,000**	3,000,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
MAM DP Ltd.	Fund management	Malaysia	**1**[2]	1[2]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
MBB Labs Private Limited[10]	IT development services	India	**60,000,000**[3]	60,000,000[3]	**100.00**	100.00	-	-	**100.00**	100.00
Amanah Mutual Berhad	Fund management	Malaysia	**5,000,000**	5,000,000	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
Singapore Unit Trusts Limited[10]	Dormant	Singapore	**50,000**[4]	9,400,000[4]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00

1273/1310

EDINET提出書類
マラヤン・バンキング・ベルハッド(E31504)
有価証券報告書

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(b) Details of the deemed controlled structured entities are as follows:

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Effective Interest 2019 %	Effective Interest 2018 %
Held by the Bank				
Akshayam Asia Fund Limited[10]	Equity Fund	British Virgin Islands	**87**	89
Akshayam Asia Master Fund Limited[10]	Equity Fund	British Virgin Islands	**100**	100
Maybank Bluewaterz Total Return Bond Fund[10]	Fixed Income Fund and other securities	Cayman Islands	**-**	54
Maybank Enhanced Income Fund[10]	Equity Fund	Singapore	**95**	-
Maybank SmallCap Trust Fund	Equity Fund	Malaysia	**89**	-
Held through subsidiaries				
MAM PE Asia Fund I (Labuan) LLP	Private Equity Fund	Malaysia	**100**	80
Maybank Asian Equity Fund[10]	Equity Fund	Singapore	**-**	46
Maybank Asian Income Fund[10]	Fixed Income Fund	Singapore	**-**	47
Maybank Malaysia Equity-I Fund	Equity Fund	Malaysia	**-**	68

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(c) Details of the associates are as follows:

Name of Company	Principal Activities	Country of incorporation/ Principal Place of Business	Effective Interest 2019 %	Effective Interest 2018 %
Held by the Bank				
Uzbek Leasing International A.O [11]	Leasing	Uzbekistan	**20**	20
Philmay Holding, Inc.[10]	Investment holding	Philippines	**33**	33
An Binh Commercial Joint Stock Bank [11]	Banking	Vietnam	**20**	20
Maybank Malaysia Sukuk Fund	Fixed Income Fund	Malaysia	**-**	8
Held through subsidiaries				
Pak-Kuwait Takaful Company Limited[11]	General takaful business	Pakistan	**22**	22
MCB Bank Limited[11]	Banking	Pakistan	**19**	19
Asian Forum, Inc.[11]	Under member's voluntary liquidation	Malaysia	**23**	23
Tullet Prebon (Philippines), Inc [11]	Broker between participants in forex and fixed income	Philippines	**49**	49
Adrian V. Ocampo Insurance Brokers, Inc.[10]	Insurance brokerage	Philippines	**23**	23
GPay Network (M) Sdn Bhd	Undertake e-payment business	Malaysia	**30**	-

Co. Reg. No.: 196001000142

Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

66. Details of subsidiaries, deemed controlled structured entities, associates and joint ventures (cont'd.)

(d) Details of the joint venture are as follows:

Name of Company	Principal Activities	Country of Incorporation/ Principal Place of Business	Effective Interest 2019 %	Effective Interest 2018 %
Anfaal Capital[11]	Investment banking	Kingdom of Saudi Arabia	**35**	35

Note:

1 Indonesia Rupiah (IDR)

2 United States Dollars (USD)

3 Philippine Peso (Peso)

4 Singapore Dollars (SGD)

5 Hong Kong Dollars (HKD)

6 Great Britain Pound (GBP)

7 Thailand Baht (THB)

8 Indian Rupee (INR)

9 Vietnamese Dong (VND)

10 Audited by other member firms of Ernst & Young Global

11 Audited by firms of auditors other than Ernst & Young Global

12 No audit required as allowed by the laws of the respective country of incorporation

13 No audit required as the entity is under members' voluntary liquidation

14 In the financial year ended 31 December 2013, the Group completed the disposal of 18.3% equity interest in PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("BMI") to a third party investor. The disposal was undertaken to ensure compliance with the Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")'s mandatory sell down requirement under the OJK Regulation No. IX.H.1. The Group has also entered into a commercial arrangement where the economic exposure resulting from the disposal is being retained. Hence, the disposal has no financial impact to the Group and has not resulted to a decrease in the Group's effective interest in BMI.

67. Currency

The financial statements are presented in Ringgit Malaysia ("RM"), which is also the Bank's functional currency and rounded to the nearest thousand (RM'000) unless otherwise stated.

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report:

Name of Company	Name of Directors
Maybank Islamic Berhad	Zainal Abidin bin Jamal Dali Kumar @ Dali bin Sardar Datuk Mohd Anwar bin Yahya Dato' Zulkiflee Abbas bin Abdul Hamid (appointed on 25 April 2019) Associate Professor Dr. Aznan bin Hasan (appointed on 25 April 2019) Shariffuddin bin Khalid (appointed on 13 June 2019) Nor Hizam bin Hashim (retired on 12 June 2019) Dato' Dr. Muhammad Alifi al-Akiti (retired on 14 August 2019)
Maybank International (L) Ltd.	Khalijah binti Ismail Khairudin bin Abdul Rahman Aziah binti Abdullah
Maybank Philippines, Incorporated	Fauziah binti Hisham Datuk Lim Hong Tat Pollie Sim Sio Hoong Atty. Ray C. Espinosa Renato Tinio De Guzman Aloysius B. Colayco Choong Wai Hong Manuel Nava Tordesillas Simoun S. Ung (appointed on 3 December 2019) Dato' Dr. Tan Tat Wai (resigned on 16 April 2019)
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	Datuk Abdul Farid bin Alias Budhi Dyah Sitawati Achjar Iljas Edwin Gerungan Dr. Hendar Datuk Lim Hong Tat[1]
Maybank (Cambodia) Plc.	Spencer Lee Tien Chye Datuk Hamirullah bin Boorhan Soon Su Long Anthony Brent Elam Shariffuddin bin Khalid (appointed on 29 March 2019) Dato' Johan bin Ariffin (resigned on 29 March 2019)

[1] The appointment is effective since 5 August 2019 upon approval obtained from the Financial Services Authority.

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Maybank Singapore Limited	Datuk R. Karunakaran Datuk Abdul Farid bin Alias Anthony Brent Elam Spencer Lee Tien Chye Wong Heng Ning Kevin Lee Yong Guan Renato Tinio De Guzman (appointed on 1 July 2019)
Myfin Berhad	Loy Teck Wooi Surin Segar a/l Gnanasegaram
Maybank Allbances Sdn. Bhd.	Surin Segar a/l Gnanasegaram Khalijah binti Ismail (appointed on 30 January 2019) Leong Chin Seng (resigned on 31 January 2019)
PT Maybank Indonesia Finance	Deswandhy Agusman Ghazali bin Mohd Rasad Jenny Wiriyanto (resigned on 8 January 2020)
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	I Nyoman Tjager Robbyanto Budiman Garibaldi Thohir Thilagavathy Nadason Mysnie Zachraini Tamin
Kim Eng Finance (Singapore) Pte. Ltd.	Bedi Harmeet Singh Jeffrey Goh Cho Kiat (appointed on 11 September 2019) Chuah Lai Hock (resigned on 12 September 2019)
Maybank Ageas Holdings Berhad	Datuk R. Karunakaran Bart K.A. De Smet Dato' Johan bin Ariffin Gary Lee Crist Dato' Amirul Feisal bin Wan Zahir Dato' Majid bin Mohamad Datuk Mohd Najib bin Abdullah
Etiqa Life International (L) Ltd.	Datuk Sulaiman bin Salleh Frank J.G. Van Kempen Lee Hin Sze

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Etiqa General Insurance Berhad	Datuk Mohd Najib bin Abdullah Datuk Normala binti A. Manaf Philippe Pol Arthur Latour Frank J.G. Van Kempen Koh Heng Kong Serina binti Abdul Samad (appointed on 2 December 2019) Dato' Johan bin Ariffin (resigned on 1 March 2019) Loh Lee Soon (resigned on 23 December 2019)
Etiqa Family Takaful Berhad	Dato' Majid bin Mohamad Philippe Pol Arthur Latour Dato' Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican Dato' Johan bin Ariffin Wong Pakshong Kat Jeong Colin Stewart Dr. Abdul Rahim bin Abdul Rahman (resigned on 23 September 2019)
Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd.	Datuk Sulaiman bin Salleh Frank J.G. Van Kempen Lee Hin Sze
Etiqa International Holdings Sdn. Bhd.	Datuk R. Karunakaran Dato' Johan bin Ariffin Dato' Amirul Feisal bin Wan Zahir
Etiqa Life and General Assurance Philippines, Inc. (*formerly known as AsianLife & General Assurance Corporation*)	Kamaludin bin Ahmad Lee Hin Sze Manuel N. Tordesillas Eulogio A. Mendoza Ma. Victoria C. Vinas Rico T. Bautista (appointed on 19 March 2019) Ricardo Nicanor N. Jacinto (appointed 14 February 2020) Modesta P. Mammuad (resigned on 17 June 2019) Joven D. Reyes (resigned on 29 November 2019)
Etiqa Insurance Pte. Ltd.	Kamaludin bin Ahmad Frank J.G. Van Kempen Salim bin Abdul Kadir Wong Pakshong Kat Jeong Colin Stewart Dr. John Lee Hin Hock Dato' Johan bin Ariffin (appointed on 3 April 2019) Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun (retired on 3 April 2019)

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
PT Asuransi Etiqa Internasional Indonesia *(formerly known as PT Asuransi Asoka Mas)*	Kamaludin bin Ahmad Andy Wardhana Putra Tanumihardja Endra Raharja Oka Masagung Wijayanto Siti Nita Zuhra binti Mohd Nazri Adie Poernomo Widjaya Amir Imam Poero (ceased on 28 May 2019)
Etiqa Life Insurance Berhad	Datuk Mohd Najib bin Abdullah Dato' Johan bin Ariffin Datuk Normala binti A. Manaf Philippe Pol Arthur Latour Loh Lee Soon Frank J.G. Van Kempen Wong Pakshong Kat Jeong Colin Stewart
Etiqa General Takaful Berhad	Dato' Majid bin Mohamad Philippe Pol Arthur Latour Dato' Johan bin Ariffin Dato' Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican Koh Heng Kong Dr. Abdul Rahim bin Abdul Rahman (resigned on 23 September 2019)
Etiqa General Insurance (Cambodia) Plc	Datuk Mohd Najib bin Abdullah (appointed on 29 March 2019) Loh Lee Soon (appointed on 29 March 2019) Kirupalani Chelliah (appointed on 29 March 2019) Kamaludin bin Ahmad (appointed on 29 March 2019)
Etiqa Life Insurance (Cambodia) Plc	Dato' Johan bin Ariffin (appointed on 1 July 2019) Koh Heng Kong (appointed on 1 July 2019) Wong Pakshong Kat Jeong Colin Stewart (appointed on 1 July 2019) Lee Hin Sze (appointed on 1 July 2019)

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Maybank Investment Bank Berhad	Datuk Mohaiyani binti Shamsudin Hans Johan Patrik Sandin Goh Ching Yin Dato' Muzaffar bin Hisham Dato' Abdul Hamid bin Sheikh Mohamed Dato' Sri Sharifah Sofianny binti Syed Hussain Che Zakiah binti Che Din
Maysec Sdn. Bhd.	Mohamad Yasin bin Abdullah Malique Firdauz bin Ahmad Sidique
PhileoAllied Securities (Philippines) Inc.*	Mohamad Yasin bin Abdullah Hamidah binti Moris Luis Manuel L. Gatmaitan Graciella Marie D. Baldoz-Paz Ma. Alicia Picazo-San Juan
BinaFikir Sdn. Bhd.	Mohamad Yasin bin Abdullah (appointed on 1 January 2019) Malique Firdauz bin Ahmad Sidique (appointed on 1 January 2019) Zain Azhari bin Zainul Bador (resigned on 2 January 2019) Fad'l bin Mohamed (resigned on 2 January 2019)
Maybank International Holdings Sdn. Bhd.	Wan Marzimin bin Wan Muhammad Mohamad Yasin bin Abdullah
Maybank Kim Eng Holdings Limited	Datuk Mohaiyani binti Shamsudin Dato' Muzaffar bin Hisham Dr. John Lee Hin Hock Dato' Sri Sharifah Sofianny binti Syed Hussain (appointed on 1 August 2019) Che Zakiah binti Che Din (appointed on 1 August 2019) Dato' Abdul Hamid bin Sheikh Mohamed (appointed on 1 August 2019) Goh Ching Yin (appointed on 1 August 2019) Hans Johan Patrik Sandin (appointed on 1 August 2019) Leslie Foo Chek Shen (resigned on 1 February 2019) Dato' John Chong Eng Chuan (resigned on 31 July 2019) Hamidah binti Moris (resigned on 31 July 2019)
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	Bedi Harmeet Singh Jeffrey Goh Cho Kiat

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
PT Maybank Kim Eng Securities	I Nyoman Tjager Deswandhy Agusman Dato' Abdul Hamid bin Sheikh Mohamed (appointed on 9 April 2019) Fad'l bin Mohamed (resigned on 9 April 2019)
Maybank Kim Eng Securities (Thailand) Public Company Limited	Montree Sompaisarn Sopawadee Lertmanaschai Hans Johan Patrik Sandin Dr. Areepong Bhoocha-oom Hamidah binti Moris Henry Koh Swee Ong (appointed on 15 October 2019) Yuth Vorachattarn (resigned on 7 August 2019)
Maybank Kim Eng Securities (London) Limited	Leonard White Mohamad Yasin bin Abdullah (appointed on 9 December 2019) Patrick Chung Ho Han (resigned on 12 April 2019) Alexander Panasko (resigned on 9 December 2019) James Johnstone (resigned on 9 December 2019)
Maybank Kim Eng Securities USA Inc.	Jean Louis Lee Mohamad Yasin bin Abdullah (appointed on 27 September 2019) Shahida binti Mohd Jaffar Sadiq Maricar (appointed on 27 September 2019) Alexander Panasko (resigned on 27 September 2019) Joe Borusso (resigned on 27 September 2019)
Kim Eng Securities India Private Limited	Jigar Shah Bedi Harmeet Singh Alexander Panasko
Ong Asia Securities (HK) Limited	Mohamad Yasin bin Abdullah Lim Eng Ping Malique Firdauz bin Ahmad Sidique (appointed on 27 November 2019)
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	Ong Seng Yeow Sadiq Currimbhoy

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	Gregory Seow Poon Garn Lim Eng Ping Hans Johan Patrik Sandin (appointed on 10 December 2019) Hamidah binti Moris (appointed on 10 December 2019) Malique Firdauz bin Ahmad Sidique (appointed on 10 December 2019) Mitchell Kim Min Ki (resigned on 24 January 2019) Dato' John Chong Eng Chuan (resigned on 11 December 2019) Alexander Panasko (resigned on 11 December 2019) Oh-Lau Chong Jin (resigned on 11 December 2019) Caroline Teoh Meow Choo (resigned on 11 December 2019)
Kim Eng Futures (Hong Kong) Limited	Jeffrey Goh Cho Kiat Lim Eng Ping
Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc.	Ma. Victoria C. Viñas Choong Wai Hong Alexander Ludwig L. Dauz Dato' Sri Sharifah Sofianny binti Syed Hussain (appointed on 28 February 2019) Rajiv Vijendran (appointed on 14 November 2019) David L. Balangue (resigned on 28 February 2019) Udaishankar a/l Raman (resigned on 28 February 2019) Maria Lourdes Kristen S. Quintos (resigned on 15 July 2019) Ekhwan bin Jani (resigned on 14 November 2019)
Maybank ATR Kim Eng Securities, Inc.	Jeffrey Goh Cho Kiat Alexander Ludwig L. Dauz Rajiv Vijendran (appointed on 21 November 2019) Ekhwan bin Jani (resigned on 21 November 2019)
Maybank Kim Eng Securities Limited	Ronnie Royston Fernandiz Alexander Panasko Jeffrey Goh Cho Kiat Mohamad Yasin bin Abdullah Che Zakiah binti Che Din (appointed on 22 February 2019)

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Maybank Asset Management Group Berhad	Dr. Hasnita binti Dato' Hashim Dato' Muzaffar bin Hisham Loh Lee Soon Goh Ching Yin Mohd Irwan bin Ahmad Mustafa @ Mustafa Dato' Idris bin Kechot (appointed on 24 October 2019)
Maybank (Indonesia) Berhad	Loy Teck Wooi Wan Marzimin bin Wan Muhammad
Cekap Mentari Berhad	Khalijah binti Ismail Lee Yih Hwan
Maybank International Trust (Labuan) Berhad	Khalijah binti Ismail Lee Yih Hwan
Maybank Offshore Corporate Services (Labuan) Sdn. Bhd.	Khalijah binti Ismail Ronnie Royston Fernandiz
Maybank Trustees Berhad	Cheng Kee Check Ong Sau Yin Datuk Jaffry Abie @ Jeffry bin Mohd Ali Fauziah binti Hisham (appointed on 22 July 2019) Dato' Dr. Tan Tat Wai (retired on 18 April 2019)
Maybank Private Equity Sdn. Bhd.	Goh Ching Yin Fad'l bin Mohamed Norlia binti Mat Yusof
Maybank Asset Management Sdn. Bhd.	Dr. Hasnita binti Dato' Hashim Goh Ching Yin Badrul Hisyam bin Abu Bakar Ahmad Najib bin Nazlan
Philmay Property, Inc.	Ong Seet Joon Atty. Llewellyn L. Llanillo Ng Yok Chin
Maybank (Nominees) Sdn. Bhd.	Mohamad Yasin bin Abdullah Ronnie Royston Fernandiz

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Maybank Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Mohamad Yasin bin Abdullah Ronnie Royston Fernandiz
Maybank Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Mohamad Yasin bin Abdullah Ronnie Royston Fernandiz
Maybank Nominees (Singapore) Private Limited	Allen Ng Kian Guan Alan Lau Chee Keong Lim Choon Meng
Maybank Nominees (Hong Kong) Limited	Felino James Marcelo (appointed on 3 February 2020) Seow Poon Garn (resigned on 3 February 2020)
Maybank Securities Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Malique Firdauz bin Ahmad Sidique Ezrina binti Mahadzir (appointed on 4 November 2019) Mohamad Yasin bin Abdullah (resigned on 4 November 2019)
Maybank Securities Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Malique Firdauz bin Ahmad Sidique Ezrina binti Mahadzir (appointed on 4 November 2019) Mohamad Yasin bin Abdullah (resigned on 5 November 2019)
Maybank Allied Berhad	Wan Marzimin bin Wan Muhammad Khalijah binti Ismail (appointed on 30 January 2019) Leong Chin Seng (resigned on 31 January 2019)
Dourado Tora Holdings Sdn. Bhd.	Lee Yih Hwan Khalijah binti Ismail
Aurea Lakra Holdings Sdn. Bhd.	Lee Yih Hwan Choong Yoke Choo
KBB Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Yeoh Cheang Teik Abdullah bin Taib
KBB Properties Sdn. Bhd.	Yeoh Cheang Teik Mohd Noor bin Bahari Abdullah bin Taib
Biqa Overseas Investment Pte. Ltd.	Ahmad Shaifuldin bin Mahamad Sharudi

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Double Care Sdn. Bhd.*	Dato' Aminuddin bin Md Desa Hans De Cuyper
Sorak Financial Holdings Pte. Ltd.	Lim Choon Meng Khalijah binti Ismail
Maybank KE Strategic Pte. Ltd.	Jeffrey Goh Cho Kiat (appointed on 24 July 2019) Malique Firdauz bin Ahmad Sidique (appointed on 7 November 2019) Chuah Lai Hock (resigned on 25 July 2019) Ng Mui Hong (resigned on 8 November 2019)
Maybank Kim Eng Properties Pte. Ltd.	Mohamad Yasin bin Abdullah Jeffrey Goh Cho Kiat
Strategic Acquisitions Pte. Ltd.	Tan Boon Guan Badrul Hisyam bin Abu Bakar Loke Eng Hong (appointed on 3 June 2019) Goh Keat Jin (appointed on 3 June 2019)
Kim Eng Investment Limited	Lim Eng Ping Malique Firdauz bin Ahmad Sidique (appointed on 27 November 2019) Ng Mui Hong (appointed on 24 July 2019 and resigned on 27 November 2019) Yan Sek Weng (resigned on 24 January 2019) Chuah Lai Hock (resigned on 24 July 2019)
KE Sovereign Limited	Alexander Panasko Jeffrey Goh Cho Kiat (appointed on 30 October 2019)
FXDS Learning Group Pte. Ltd. *	Jeffrey Goh Cho Kiat Bedi Harmeet Singh (appointed on 23 September 2019) Winston Ng Yu-Tang (resigned on 6 September 2019)
Maybank Kim Eng Securities Nominees Pte. Ltd.	Jeffrey Goh Cho Kiat Henry Koh Swee Hang
Maybank Asset Management Singapore Pte. Ltd.	Loh Lee Soon Bedi Harmeet Singh Goh Keat Jin

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Kim Eng Nominees (Hong Kong) Limited	Lim Eng Ping Teo Kim Guan (appointed on 24 July 2019) Chris Chan (resigned on 24 July 2019)
Maybank Kim Eng Properties USA Inc.	Jean Louis Lee Mohamad Yasin bin Abdullah (appointed on 27 September 2019) Shahida binti Mohd Jaffar Sadiq Maricar (appointed on 27 September 2019) Alexander Panasko (resigned on 27 September 2019) Joe Borusso (resigned on 27 September 2019)
PT Prosperindo	Lee Tien Poh Narita Naziree binti Ahmad Naziree Surin Segar a/l Gnanasegaram
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	Surin Segar a/l Gnanasegaram Loy Teck Wooi Mohd Suhail Amar Suresh bin Abdullah
PT Maybank Asset Management	Drs. M Noor Rachman Badrul Hisyam bin Abu Bakar Mohamad Yasin bin Abdullah (appointed on 13 August 2019) Sharifah Sarah binti Syed Mohamed Tahir (resigned on 13 August 2019)
Maybank Islamic Asset Management Sdn. Bhd.	Dr. Hasnita binti Dato' Hashim Badrul Hisyam bin Abu Bakar Dato' Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican Dato' Noorizah binti Haji Abd Hamid (appointed on 1 June 2019) Ahmed Muzni bin Mohamed (appointed on 1 June 2019) Nadjihah binti Mohd Dzaiddin (resigned on 9 July 2019) Nor Shahrizan bin Sulaiman (alternate Director to Dato' Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican) (resigned on 18 February 2019)
MAM DP Ltd.	Badrul Hisyam bin Abu Bakar
M68 Labs Private Limited	Meenakshy Ramaswamy Iyer Mohd Suhail Amar Suresh bin Abdullah Datuk Normala binti A. Manaf

Co. Reg. No.: 196001000142
Malayan Banking Berhad
(Incorporated in Malaysia)

68. Directors of subsidiaries of the Group (cont'd.)

The following is the list of directors who served on the Boards of the subsidiaries of the Group since the beginning of the current financial year to the date of the directors' report (cont'd.):

Name of Company	Name of Directors
Amanah Mutual Berhad	Badrul Hisyam bin Abu Bakar Ahmad Najib bin Nazlan (appointed on 23 September 2019) Dato' Noorizah binti Haji Abd Hamid (resigned on 30 September 2019) Norlin binti Abdul Samad (resigned on 30 September 2019)
Singapore Unit Trusts Limited	Lee Han Eng Alvin Goh Keat Jin

* Under members' voluntary liquidation

2【主な資産・負債及び収支の内容】

当行グループの連結財務書類及び当行の財務書類の注記を参照のこと。

3【その他】

（1）訴訟及び規制手続

該当事項なし。

（2）後発事象

該当事項なし。

４【ＭＦＲＳ及びＩＦＲＳと日本における会計原則及び会計慣行の主要な相違】

本書記載の財務書類は、マレーシア財務報告基準（以下「MFRS」という。）及び国際財務報告基準（以下「IFRS」という。）に基づいて作成されている。MFRS及びIFRSと、日本で一般に公正妥当と認められている会計原則（以下「日本基準」という。）は、一部の点で相違する。主な相違点の要約は下記の通りである。

項目	マレーシア財務報告基準（MFRS）及び国際財務報告基準（IFRS）	日本基準（日本で一般に公正妥当と認められる会計原則）
(1) 表示が求められる会計期間	財務諸表で報告されるすべての金額について、最低過去１会計期間分の比較情報を開示しなければならない。	前連結会計年度及び当連結会計年度の財務諸表を比較のため併記する。
(2) 財政状態計算書（貸借対照表）と包括利益計算書（損益計算書）の様式	下記の財務諸表(注1、2)の作成を求めている。 ・財政状態計算書 ・包括利益計算書（１計算書方式）(注3)、又は損益計算書とその他の包括利益計算書を別個に作成（２計算書方式）(注4) ・持分変動計算書 ・キャッシュ・フロー計算書 ・会計方針及び注記 (注1)各計算書の名称については他のものを使用することも可 (注2)会計方針を遡及適用した場合、財務諸表の修正再表示を行った場合、又は財務諸表の組替えを行った場合には、上記財務諸表に加えて、比較のため、開示される最も古い比較年度の期首財政状態計算書の作成も求められる (注3)純損益及びその他の包括利益計算書（１計算書方式）をいう (注4) １計算書方式と２計算書方式のいずれでも可	下記の財務諸表(注1)の作成を求めている。 ・連結貸借対照表 ・連結損益及び包括利益計算書（１計算書方式）(注2)、又は連結損益計算書と連結包括利益計算書を別個に作成（２計算書方式）(注3) ・連結株主資本等変動計算書 ・連結キャッシュ・フロー計算書 ・連結附属明細表 (注1)会計方針を遡及適用した場合、財務諸表の修正再表示を行った場合、又は財務諸表の組替えを行った場合でも、開示される最も古い比較年度の期首貸借対照表の追加作成は不要 (注2) １計算書方式の様式については連結財務諸表規則ガイドラインの別紙を参照 (注3) １計算書方式と２計算書方式のいずれでも可
(3) 特別（異常）損益の表示	収益又は費用のいかなる項目も、特別項目として、包括利益計算書若しくは損益計算書（表示されている場合）又は注記のいずれにも表示してはならない。	特別損益に属するものはその内容を示す名称を付した科目をもって表示する。

(4) 連結の範囲	連結の対象範囲は適用される支配の概念による。 投資者は、投資者が次の各要素をすべて有している場合にのみ、投資先を支配している。 (a)投資先に対するパワー (b)投資先への関与により生じる変動リターンに対するエクスポージャー又は権利 (c)投資者のリターンの額に影響を及ぼすように投資先に対するパワーを用いる能力 支配の判定に際し、投資者は自らの潜在的議決権と他の者が保有している潜在的議決権とを考慮して、自らがパワーを有しているかどうかを決定する。 投資者は、投資先の議決権の過半数を有していなくても、パワーを有するに十分な権利（いわゆる「事実上の支配」(de facto control)）を有する可能性がある。	連結の対象範囲は適用される支配力の概念による。 親会社が、他の企業の財務及び営業又は事業の方針を決定する機関（意思決定機関）を支配している場合、当該他の企業に対する支配が存在する。 日本基準には、支配の有無の判断にあたり、潜在的議決権の影響や、意思決定権の行使が本人と代理人のいずれの立場として行われているかなどを考慮することを明示的に求める規定は存在しない。 議決権の過半数を有していなくても、当該他の企業の取締役会の構成、資金調達の状況及び当該他の企業の方針の決定を支配する契約の存在等を考慮した上で、緊密な関係があることにより自己の意思と同一の内容の議決権を行使すると認められる者及び自己の意思と同一の内容の議決権を行使することに同意している者が所有している議決権とを合わせて支配の有無の判断を行うことを求める規定が存在する。
(5) 連結の範囲（例外規定）	すべての子会社を連結することを要するが、投資企業については以下の例外がある。 一定の条件を満たす企業は投資企業に該当し、子会社を連結することが禁止され、子会社に対する投資をMFRS第9号にしたがって純損益を通じて公正価値で測定しなければならない。 ただし、投資企業の投資活動に関連するサービスを提供する子会社は連結しなければならない。 投資企業の親会社自身が投資企業でない場合、当該親会社はその連結財務諸表において当該投資企業の会計処理を引き継ぐことができない。	以下に該当する子会社は連結の範囲に含めないものとされる。 25 BA 支配が一時的であると認められる企業 25 BA 連結の範囲に含めることにより利害関係人の判断を著しく誤らせるおそれがあると認められる企業
(6) 特別目的事業体及びストラクチャード・エンティティー	投資者が支配しているストラクチャード・エンティティーは連結しなければならない。	一定の条件を満たす一定の特別目的会社は子会社に該当しないものと推定する。投資事業組合の連結の範囲は、基本的に業務執行権限の有無に基づいて判断される。

(7) 共同支配の取決め	共同支配事業(joint operation)に該当する共同支配の取決め(joint arrangement)の場合、共同支配事業者は共同支配事業における自らの資産、負債、収益及び費用並びに／又は共同支配事業における共同支配に係る資産、負債、収益及び費用の持分相当額を認識する。 共同支配企業（joint venture）の場合、持分法が適用される。	被共同支配企業の会計処理には持分法を適用する。
(8) 企業結合の会計処理	取得法（acquisition method）を適用して企業結合を会計処理する。 MFRS第3号は、共同支配企業（joint venture）の設立及び共通支配下の企業又は事業の統合などには適用されない。	共同支配企業の形成及び共通支配下の取引以外の企業結合には、パーチェス法が適用される。
(9) のれんの当初認識と非支配持分の測定方法	企業結合ごとに、非支配持分の測定方法について、取得企業が以下のいずれかを選択できる。 1)非支配持分も含めた被取得企業全体を公正価値で測定し、のれんは非支配持分に帰属する部分も含めて認識する方法（いわゆる全部のれんアプローチ）。 2)非支配持分を被取得企業の識別可能純資産の公正価値に対する取得企業の持分相当額によって測定し、のれんは取得企業の持分相当額についてのみ認識する方法（いわゆる購入のれんアプローチ）。	のれんは、被取得企業又は取得した事業の取得原価のうち、取得した資産及び引き受けた負債に配分された純額を超過する額として算定される（のれんの算定に認められているのは、購入のれんアプローチのみ）。 子会社の資産及び負債のすべてを支配獲得日の時価により評価する（いわゆる全面時価評価法）。 ＊IFRSで選択できるような、非支配持分自体を支配獲得日の時価で評価する会計処理は認められていない。
(10) のれんの取扱い	規則的な償却は行わず、減損の兆候が無くても各報告期間において、さらに減損の兆候がある場合には追加で、減損テストに付される。	原則としてその計上後20年以内に、定額法その他合理的な方法により償却しなければならない。ただし、のれんの金額に重要性が乏しい場合には、当該のれんが生じた事業年度の費用として処理することができる。 のれんに減損の兆候がある場合には、減損損失を認識するかどうか判定する。

(11) 有形固定資産解体及び除却費用並びに原状回復費用等	MFRS第116号に従い、引当金の認識要件を満たす解体及び除却費用並びに原状回復費用等は、有形固定資産の取得原価に含める。MFRS第137号の引当金には、法的債務及び推定的債務が含まれる。 割引率の事後的な変更についても引当金を再測定し、（原価モデルの場合は）取得原価に加減する。 割引の定期的な振戻しに関連する費用は、金融費用として費用計上する。 日本基準にある敷金に関する例外処理は、MFRSでは認められない。	資産除去債務計上額を関連する有形固定資産の帳簿価額に加える。 資産除去債務は、有形固定資産の除去に関して法令又は契約で要求される法律上の義務及びそれに準ずるものを計上する。 資産除去債務の割引率は負債計上時に決定し、通常はその後の変更は行わない（ただし、将来のキャッシュ・フローの見積額が増加した場合は、その時点の割引率に変更し、減少した場合は負債計上時の割引率を用いる。）。 割引の振戻しに伴う時の経過による資産除去債務の調整額は、損益計算書上、当該資産除去債務に関連する有形固定資産の減価償却費と同じ区分に含めて計上する。 敷金が資産計上されている場合、簡便な評価方法で、敷金の回収が見込めないと認められる金額を合理的に見積り、当期に配分される金額を費用に計上することができる。
(12) 固定資産の事後測定	原価モデル又は再評価モデルのどちらかを会計方針として選択し、同一種類のすべての有形固定資産に適用しなければならない。 再評価モデルを選択した場合、帳簿価額が報告期間の期末日における公正価値と大きく相違しないよう、再評価を定期的に実施しなければならない。	取得原価から減価償却累計額及び減損損失累計額を控除した金額で計上される。（再評価は認められていない。）
(13) 投資不動産当初認識後の測定	原価モデル又は公正価値モデルの選択が可能である。当該方針はあらゆる投資不動産に対して適用される。	（注記においてのみ開示される。特に明示された基準はない。）原価モデルのみ利用可能。
(14) 投資不動産公正価値モデルでの測定	公正価値モデルを選択する企業は、公正価値が信頼性をもって測定できない例外的な場合を除き、すべての投資不動産を公正価値で評価しなければならない。	該当する基準はない。
(15) 減損レビュー・プロセス（非金融資産）	１段階アプローチ 減損の兆候が存在する場合に、資産の帳簿価額がその回収可能価額を上回る金額を減損損失として算定する。 回収可能価額は処分費用控除後の公正価値と使用価値のいずれか高い金額となる。	２段階アプローチ 最初に回収可能性テスト（資産の帳簿価額を、資産の使用及び最終的処分を通じて発生する割引前将来キャッシュ・フローの総額と比較する）を行う。その結果、資産の帳簿価額が割引前キャッシュ・フローの総額よりも大きいため、回収不能と判断された場合、資産の帳簿価額を回収可能価額まで減額するように減損損失を認識する。

(16) 減損損失の戻入れ（非金融資産）	のれんについては減損損失の戻入れは禁止されるが、他の資産については、毎報告期間末に、過去の期間に認識された減損損失がもはや存在しない又は減少している兆候があるのかどうかについて検討しなければならない。かかる兆候が存在する場合は、過去の期間に認識された減損損失を戻し入れる。ただし、過年度において当該資産について減損損失が認識されていなかったとした場合の帳簿価額（償却分控除後）を超えないものとする。	あらゆる資産について禁止される。
(17) 当初測定（初日利得）	金融資産及び負債が活発な市場で取引されておらず、価格評価モデルへの入力値が市場において観察できない場合、当初認識時に純利得を認識することはできず、かかる利得は繰り延べられる。	初日利得の測定に関する具体的規定が存在しないため、非上場デリバティブについて、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価格があれば、評価額として使用することができる。
(18) 公正価値測定の範囲（株式及びデリバティブ）	公表価格がなく公正価値が信頼性をもって測定できない場合に関するMFRS第139号における公正価値測定の例外規定は廃止された。すべての場合において、必ず公正価値で測定する必要がある。	市場で売買されない株式については、時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品として取り扱う。 取引慣行が成熟していない一部の天候デリバティブ等で公正な評価額を算定することが極めて困難と認められるデリバティブ取引については、取得価額をもって貸借対照表価額とする。
(19) 金融資産の認識の中止	リスク経済価値アプローチに基づき、金融資産の認識を中止する。 金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを移転したわけでも、ほとんどすべてを保持しているわけでもない場合は、「支配」の有無を検討する。引続き支配を保持している場合は、継続的関与の範囲内で認識を継続する。	財務構成要素アプローチに基づき、金融資産の消滅を認識する。

(20) 金融資産の区分	負債性金融商品(債券・債権等) 「事業モデル・テスト」及び「契約上のキャッシュ・フローの特性テスト」に従い、以下の3つに区分される。 償却原価 契約上のキャッシュ・フローの回収を目的とする事業モデルにより当該金融資産が保有され、かつ、「契約上のキャッシュ・フローの特性テスト」を満たすもの その他の包括利益を通じて公正価値で測定(FVOCI)(リサイクルあり) 契約上のキャッシュ・フローの回収と売却の両方を目的とする事業モデルにより当該金融資産が保有され、かつ、「契約上のキャッシュ・フローの特性テスト」を満たすもの 純損益を通じて公正価値で測定(FVPL) 上記のいずれにも該当しないもの 償却原価又はFVOCIに分類可能な場合であっても、当初認識時にFVPLに分類できる。 資本性金融商品(株式等) トレーディング目的の保有ではなく、当初認識時に企業が指定した場合のみ、その他の包括利益を通じて公正価値で測定(FVOCI)(リサイクルなし)される。上記指定が行われない金融商品は、以後FVPLで測定される。	有価証券については以下の通り区分される。 売買目的有価証券 満期保有目的の債券 子会社株式及び関連会社株式 その他有価証券
(21) 金融商品の公正価値概念	企業が直ちに利用できる最も有利で活発な市場において、測定日時点で、市場参加者間の秩序ある取引において、資産を売却するために受け取るであろう価格又は負債を移転するために支払うであろう価格を使う。 金融資産が活発な市場で取引される場合には、市場における終値で測定される。現在の買呼値と売呼値が利用可能で、容易に取得できる場合、保有資産又は発行する負債に対する適切な相場価格は買呼値であり、取得する資産又は保有負債に対する適切な相場価格は売呼値である。 MFRS第13号は、仲値による価格付けなど、市場参加者が買呼値と売呼値の間で公正価値測定の実務上の便法として用いている価格付けの慣行の使用を妨げるものではない。	複数の取引所に上場されている金融商品の場合は、取引が最も活発に行われている市場における価格を用いる。 一部の非上場デリバティブを除き、市場価格に基づく価額として仲値を使用することが一般的である。

(22) 売却可能投資／有価証券の事後測定	「売却可能金融投資」の区分は廃止された。当初認識時にFVOCIと指定された適格な資本性金融商品については、受取配当金のみ純損益に計上される。それ以外の変動（為替レートの変動を含む。）はすべてその他の包括利益に計上され、その後の純損益への振替は行われない。	時価をもって貸借対照表価額とし、評価差額は税効果を考慮のうえ、以下のいずれかの方法により処理する。 25 BA 合計額を直接純資産の部に計上 25 BA 時価が取得原価を上回る銘柄に係る評価差額は純資産の部に計上、時価が取得原価を下回る銘柄に係る評価差額は当期の損失として処理 時価が著しく下落し、かつ、回復可能性が認められない場合又は実質価額が著しく低下した場合には、減損損失を認識し、帳簿価額と時価又は実質価額の差額を純損益に振り替える。減損の戻入れは禁止される。
(23) 償却原価法と実効金利法	金融資産又は金融負債の償却原価の計算は実効金利法による。 実効金利には、実効金利の不可分の一部である契約当事者間で授受されるすべての手数料、取引費用、並びにその他のプレミアム及びディスカントを考慮する。	償却原価法は原則として利息法によるが、継続適用を条件として、簡便法として定額法を採用することも認められる。 満期保有目的の債券は、金利調整差額のみを対象とする償却原価法を適用する。
(24) 減損(金融資産)	25 BA 負債性金融商品の場合 購入又は組成した信用減損資産(不良債権等)を除き、損失引当金の認識規定の対象資産（償却原価で測定する負債性金融商品を含む。）は、すべて12ヶ月予想信用損失(ECL: Expected Credit Losses)が引き当てられる(ステージ1)。 当初認識後に信用リスクの著しい増加がある場合には、引当額が12ヶ月ECLから全期間ECLに切り替わる(ステージ2)。 (利息収益の認識) 減損の客観的な証拠が生じるまでは、利息収益は、帳簿価額総額に実効金利(EIR)を適用して算定される。減損の客観的な証拠がある場合(ステージ3)には、帳簿価額純額（すなわち、減損引当額を控除した後の帳簿価額の総額）にEIRを適用して算定される。 25 BA 資本性金融商品の場合 非デリバティブ資本性金融商品は、すべてFVPL又はFVOCI(リサイクルなし)で測定されるため、減損という手続き自体がなくなっている（公正価値測定が用いられる。）。	有価証券については、時価が著しく下落したときは、回復する見込みがあると認められる場合を除き、時価をもって貸借対照表価額とし、評価差額は当期の損失として処理する。 時価を把握することが極めて困難な株式について、実質価額が著しく低下した場合には、相当の減額を行い、評価差額は当期の損失として処理する。 債券について時価を把握することが極めて困難なケースについても規定している。

(25) 貸出金及びその他の債権に対する減損引当金	以下の金融商品については、以下のとおり、簡便法の適用が強制又は会計方針の選択により認められる。なお、簡便法の適用とは、常に全期間ECLで測定することを意味する。 25 BA 重要な財務要素を含まない営業債権又は契約資産…簡便法の適用が強制 25 BA 重要な財務要素を含む営業債権又は契約資産、及びリース債権(1年超を含む)であって、会計方針として全期間ECLでの測定が選択されたもの…会計方針の選択により、簡便法を適用	区分に応じ、債権の貸倒見積高を以下の通り算定する。 25 BA 一般債権：過去の貸倒実績率等、合理的な基準により算定 25 BA 貸倒懸念債権：債権の状況に応じ、次のいずれかの方法を継続適用する。 - 債権額から担保の処分見込額を減額し、その残額について債務者の財政状態及び経営成績を考慮して貸倒見積高を算定する方法 - 将来キャッシュ・フローの現在価値と債権の帳簿価額との差額を貸倒見積高とする方法 25 BA 破産更生債権等：債権額から担保の処分見込額を減額し、その残額を貸倒見積高とする。
(26) 金融資産減損の戻入れ	負債性金融商品については、過年度に損失引当金が計上されたが、当初認識後に信用度が改善して信用リスクの著しい増大がない場合、戻し入れなければならない。	売買目的有価証券は、減損後引続き時価評価されるが、満期保有目的の債券及びその他有価証券について減損の戻入れは行われない。
(27) 外貨建金融商品	外貨建の貨幣性資産及び負債に係る為替レートの変動による利得又は損失は、純損益に計上しなければならない。FVOCIに分類された外貨建資本性金融商品に係る為替変動はOCIで認識する。	外貨建その他有価証券について、原則として帳簿価額の変動のすべてが純資産の部に計上されるが、為替要因に基づく変動を区分し、純損益に計上することもできる。
(28) 金融負債の評価	純損益を通じて公正価値で評価される金融負債等を除き、実効金利法を用いた償却原価で測定しなければならない。 公正価値で測定される金融負債については、当該負債の信用リスクの変動に起因する公正価値の変動の金額をその他の包括利益において認識し、計上しなければならない。 当該負債の公正価値の変動の残りの金額は、純損益に計上しなければならない。	債務額をもって貸借対照表価額とする。ただし、収入に基づく金額と債務額とが異なる場合には、償却原価法で測定しなければならない。
(29) 金融負債と資本の区分	MFRS第132号にて、金融負債と資本の区分に関する包括的な規定が設けられており、金融商品の契約の実質並びに金融負債及び資本の定義に基づき区分しなければならない。	金融負債と資本の区分に関する包括的な規定は存在しない。

(30) 組込デリバティブの会計処理	組込デリバティブは以下のすべての条件を満たしたとき、主契約との区分処理が必要となる。 25 BA 組込デリバティブの経済的特徴及びリスクが主契約のそれらと密接に関連していない。 25 BA 組込デリバティブと同一条件の独立の金融商品ならばデリバティブの要件を充足する。 25 BA デリバティブが組み込まれた複合(合成)金融商品が、公正価値で測定され公正価値の変動を純損益に認識するものではない。	次のすべての要件を満たした場合、区分処理が必要となる。 25 BA 組込デリバティブのリスクが現物の金融資産又は金融負債に及ぶ可能性があること 25 BA 組込デリバティブと同一条件の独立した金融商品が、デリバティブの特徴を満たすこと 25 BA 時価の変動による評価差額が当期の損益に反映されないこと ただし、管理上組込デリバティブが区分され、一定要件を満たす場合、区分処理を行うことができる。
(31) ヘッジ会計の手法	次の３種類のヘッジ会計が認められている。 25 BA 公正価値ヘッジ:ヘッジ対象に関連する特定のリスクに係る公正価値の変動及びヘッジ手段の公正価値の変動はともに純損益に計上する。 25 BA キャッシュ・フロー・ヘッジ:ヘッジ手段の公正価値の変動のうち、有効部分をその他の包括利益に計上する。 25 BA 在外営業活動体に対する純投資のヘッジ:キャッシュ・フロー・ヘッジと同様の方法で会計処理される。	原則として、ヘッジ手段に係る損益又は評価差額を、税効果を考慮のうえ、純資産の部において繰り延べる。 ただし、時価ヘッジ（ヘッジ対象に係る相場変動等を損益に反映させるもの）も認められる。
(32) ヘッジ非有効部分の処理	ヘッジ手段に係る利得又は損失のうち非有効部分は、純損益として認識しなければならない。(キャッシュ・フロー・ヘッジの場合、公正価値の変動に対するヘッジ有効部分のみがその他の包括利益で認識される)。	ヘッジ全体が有効と判定され、ヘッジ会計の要件が満たされている場合には、ヘッジ手段に生じた損益のうち結果的に非有効となった部分についても繰延処理することができる。 非有効部分を特定し、合理的に区分できる場合には、当期の損益に計上することができる。
(33) 金利スワップの特例処理	該当する基準はなく、金利スワップに係る特例処理は認められない。	一定の条件を満たす場合には、金利スワップを時価評価せず、金利スワップに係る利息を直接、金融資産・負債に係る利息に加減して処理することが認められる。
(34) 未払有給休暇	累積的性格を有するものについて、計上することが求められる。	該当する基準はない。

(35)リース	MFRS第16号「リース」に基づき、借手はリースをファイナンス・リース取引とオペレーティング・リース取引に区分せず、単一の使用権モデルに基づいて、原則として、すべてのリースについて使用権資産とリース負債を財政状態計算書で認識（オンバランス）し、以降、使用権資産は減価償却され、リース負債に係る支払利息は実効金利法を用いて損益計算書に認識される。また、使用権資産については、MFRS第136号「資産の減損」を適用して、使用権資産が減損しているかどうかを判定する。例外として、一定の短期リース及び少額資産のリースについては、免除規定（オフバランス）を選択できる。	日本では、借手はリースをファイナンス・リース取引とオペレーティング・リース取引に区分する。ファイナンス・リース取引とは、解約不能かつフルペイアウトの要件を満たすものをいい、ファイナンス・リース取引に該当するかどうかについてはその経済的実質に基づいて判断すべきものであるが、解約不能リース期間が、リース物件の経済的耐用年数の概ね75%以上又は解約不能のリース期間中のリース料総額の現在価値が、リース物件を借手が現金で購入するものと仮定した場合の合理的見積金額の概ね90%以上のいずれかに該当する場合は、ファイナンス・リースと判定され、通常の売買取引に係る方法に準じて、リース物件及びこれに係る債務をリース資産及びリース債務として借手の財務諸表に計上する。ただし、少額（リース契約１件当たりのリース料総額が300万円以下の所有権移転外ファイナンス・リース）又は短期（１年以内）のファイナンス・リースについては、通常の賃貸借取引に係る方法に準じて会計処理を行うことができる。 　また、オペレーティング・リース取引とは、ファイナンス・リース取引以外のリース取引をいう。オペレーティング・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じて会計処理を行う。
(36) 確定給付制度-確定給付制度債務の期間配分方法	原則として予測単位積増方式（発生給付評価方式）を用いる。 ただし、後期の年度の勤務が初期の年度より著しく高い水準の給付を生じさせる場合、定額法を用いる。	次のいずれかの方法の選択適用 25BA 期間定額基準 25BA 給付算定式基準（当該制度の給付算定式に従って各勤務期間に帰属させた給付見込額を、各期の発生額とする）
(37) 確定給付制度－年金資産	積立超過である場合には、確定給付資産が以下の金額の合計を超えないように制限される。 25BA 未認識数理計算上の差損の純額及び過去勤務費用 25BA 制度からの返還又は制度への将来の掛金減少という形で利用可能な経済的便益の現在価値（資産上限額）	年金資産の額が退職給付債務を超える場合、当該超過額を資産として計上する（ただし、個別財務諸表に関しては「退職給付に関する会計基準」第39項(1)において別段の定めが設けられている。）。

(38) 確定給付制度―数理計算上の差異	企業は、確定給付負債（資産）の純額を財政状態計算書に認識しなければならない。 数理計算上の差異を含む確定給付負債（資産）の純額の再測定はその他の包括利益で認識される。 （その他の包括利益で認識された確定給付負債（資産）の純額の再測定は、事後的に純損益に振り替えてはならない。）	数理計算上の差異は、原則として各期の発生額について、平均残存勤務期間以内の一定の年数で按分した額を毎期費用処理する。 また、当期に発生した未認識数理計算上の差異は税効果を調整の上、その他の包括利益として純資産の部に計上する。 その他の包括利益累計額に計上されている未認識数理計算上の差異のうち、当期に損益に再分類された部分については、その他の包括利益の調整（組替調整）を行う。 未認識過去勤務費用及び未認識数理計算上の差異の費用処理には平均残存勤務期間以内の一定の年数のほか一定割合を用いることができる。また、数理計算上の差異の償却は翌期から行うことができる。 過去勤務費用と数理計算上の差異の償却年数はそれぞれ別個に設定することができる。
(39) 生命保険契約負債	当行グループの貸借対照表上の生命保険契約負債及び当行グループの損益計算書上の保険契約負債の変動は、マレーシア中央銀行のリスク基礎資本フレームワークに準拠して計算されている。 生命保険契約負債は、将来便益の現在価値の合計とリスクフリーレートで割り引かれた保険契約から生じる将来の対価の総額を控除した費用に基づき保険数理計算を用いて評価する。この方法は保険金総額評価方法として知られる。	日本においては、責任準備金は、生命保険契約に基づく将来債務の履行に備えるため、主として平準純保険料方式及びロックイン方式を用いて積み立てられる。
(40) 生命保険事業に係る収益と費用	保障業務を含むサービスの提供及びリスクの負担によって得られる保険料は、収益として扱われる。保険料は金額が信頼できる測定が可能になった時点で認識する。 定期的な支払日のある保険料は、支払期日基準で収益として認識される。支払期日のない保険料は、信頼できる測定の範囲で収益として認識される。 新契約獲得費は発生時に費用処理される。	日本においては、現金主義によって、保険料は収益認識され、新契約獲得費は発生時に費用処理される。

第７【外国為替相場の推移】

財務書類の表示に用いられた通貨（マレーシア・リンギット）と本邦通貨との間の為替相場が国内において時事に関する事項を掲載する２以上の日刊新聞紙に最近５年間の事業年度及び最近６カ月間において掲載されているため、本項の記載は省略する。

第８【本邦における提出会社の株式事務等の概要】

該当事項なし。

第９【提出会社の参考情報】

１【提出会社の親会社等の情報】

該当事項なし。

２【その他の参考情報】

2019年の開始日(2019年１月１日)以降、本有価証券報告書提出日までの間に、当行は下記の書類を関東財務局長に提出した。

(1) 有価証券報告書及び添付書類(2019年５月10日提出)

(2) 上記(1)の有価証券報告書の訂正報告書(2019年５月10日提出)

(3) 金融商品取引法第24条の５第４項及び企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第２項第１号に基づく臨時報告書及び添付書類(2019年５月10日提出)

(4) 発行登録書(募集)の訂正発行登録(2019年５月10日提出)

(5) 発行登録書(売出)の訂正発行登録(2019年５月10日提出)

(6) 発行登録追補書類(募集)(2019年５月15日提出)

(7) 上記(3)の臨時報告書の訂正報告書(2019年６月10日提出)

(8) 発行登録書(募集)の訂正発行登録(2019年６月10日提出)

(9) 発行登録書(売出)の訂正発行登録(2019年６月10日提出)

(10) 半期報告書及び添付書類(2019年９月30日提出)

(11) 上記(10)の半期報告書の訂正報告書(2020年２月３日提出)

(12) 発行登録書(募集)の訂正発行登録(2020年２月３日提出)

(13) 発行登録書(売出)の訂正発行登録(2020年２月３日提出)

(14) 発行登録追補書類(募集)(2020年２月６日提出)

(15) 発行登録書(募集)及び添付書類(2020年６月８日提出)

(16) 発行登録書(売出)及び添付書類(2020年６月８日提出)

第二部【提出会社の保証会社等の情報】

第１【保証会社情報】

該当事項なし。

第２【保証会社以外の会社の情報】

該当事項なし。

第３【指数等の情報】

該当事項なし。

マラヤン・バンキング・ベルハッド（マレーシアで設立）の
メンバー宛ての独立監査人の監査報告書

財務書類に関する監査報告

意見

私たちは、添付の27ページから544ページ（訳注：原文のページ番号である。）に記載されている、マラヤン・バンキング・ベルハッドの財務書類、すなわち当行グループ及び当行の2019年12月31日現在の財政状態計算書に加え、2019年12月31日に終了した会計年度の損益計算書、包括利益計算書、持分変動計算書、キャッシュ・フロー計算書、及び重要な会計方針の要約を含む財務書類の注記について監査を行った。

私たちの意見では、添付の財務書類は、マレーシア財務報告基準、国際財務報告基準及びマレーシアの2016年会社法の要件に準拠して、2019年12月31日現在の当行グループ及び当行の財政状態、並びに同日に終了した会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況について、真実かつ公正な概観を示しているものと認める。

意見表明の基礎

私たちは、マレーシアにおいて認められた監査の基準及び国際監査基準に準拠して監査を実施した。これらの基準に基づく私たちの責任は、私たちの報告書の「財務書類監査に対する監査人の責任」のセクションに詳述されている。私たちは、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

独立性及びその他の倫理上の責任

私たちは、マレーシア会計士協会の（職業専門家の倫理、行動及び実践に関する）規範（以下「規範」という。）及び国際会計士倫理基準審議会が公表した職業会計士の倫理規程（以下「IESBAコード」という。）に準拠して、当行グループ及び当行から独立しており、私たちは規範及びIESBAコードに準拠して、その他の倫理責任を果たした。

監査上の主要な検討事項

監査上の主要な検討事項とは、当事業年度の当行グループ及び当行の財務書類の監査において、監査人が職業的専門家として特に重要であると判断した事項である。監査上の主要な検討事項は、財務書類全体に対する監査の実施報告及び意見の形成において対応した事項であり、当監査法人は、当該事項に対して個別に意見を表明するものではない。下記の各事項に関し、私たちの監査がその事項にどのように対応したかが以下に記載されている。

監査上の主要な検討事項（続き）

私たちは、これらの事項に関するものも含め、私たちの報告書の「財務書類監査に対する監査人の責任」のセクションに記載されている責任を果たした。従って、私たちの監査には当行グループ及び当行の財務書類の重要な虚偽表示のリスクの評価に対応するために立案された手続の実施が含まれている。下記の事項に対応するために実施された手続を含め、私たちの監査手続の結果は、添付の財務書類に関する私たちの監査意見表明の基礎を提供している。

リスク領域及び判断した理由	***監査上の対応***
（i）のれん並びに（ii）子会社への投資及び関連会社に対する持分の減損 **（i）のれん** **当行グループの2019年12月31日現在ののれんの残高は5.7十億マレーシア・リンギットであった。** **資金生成単位（CGUs）に対するのれんの減損テストは、将来キャッシュ・フローの見積額に基づく使用価値（VIU）の見積りに依拠している。当行グループは、のれんの金額に対する減損テストを年次で行うことが求められている。** **（ii）子会社への投資及び関連会社に対する持分** **2019年12月31日現在、子会社への投資（当行のみ）は31.6十億マレーシア・リンギットであり、関連会社に対する持分の帳簿価額（当行グループ及び当行）はそれぞれ、2.5十億マレーシア・リンギット及び0.4十億マレーシア・リンギットであった。** **同様に、減損の評価が予想将来キャッシュ・フローに基づいたVIUの見積額に依拠していることにより、私たちは子会社への投資及び関連会社に対する持分に係る減損の評価に注力した。**	**私たちの監査手続には、中でも、減損評価を実施するに当たって当行グループ及び当行が使用した仮定と手法を評価することが含まれている。** **私たちは、従前の予測の正確性に関するバックテストの結果及び基礎となる仮定の裏付けとなる過去の証拠を考慮し、キャッシュ・フロー予測の作成基礎を検証した。** **私たちはまた、CGUに割引率として用いられた加重平均資本コストや長期成長率といった他の重要な仮定についても、内部情報や外部の経済データ及び市場データと比較することによりその適切性を評価した。** **私たちはまた、減損モデルへの主なインプットに関して経営者が行った感応度分析を評価し、合理的な代替の仮定が帳簿価額全体に及ぼしたであろう影響を把握した。**

監査上の主要な検討事項（続き）

リスク領域及び判断した理由	*監査上の対応*
– *（i）のれん並びに（ii）子会社への投資及び関連会社に対する持分の減損(続き)* 減損の評価には経営者による判断が関わっており、将来の市場と経済状況の予測によって影響を受ける複雑な仮定に基づいている。 *財務書類の注記2.3(i)、2.3(ii)、2.3(iii)の「重要な会計方針の要約」、注記3.6及び3.7の「重要な会計上の判断、見積り及び仮定」、注記18、19、22の(i)のれん及び(ii)子会社への投資及び関連会社に対する持分に関する開示もあわせて参照されたい。* *貸出金及びその他の債権並びに純損益を通じて公正価値で測定されない投資に係る予想信用損失* 2019年12月31日現在、貸出金及びその他の債権は、当行グループ及び当行の総資産のそれぞれ62%及び49%を占めており、償却原価及びその他の包括利益を通じて公正価値で測定する投資は当行グループ及び当行の総資産のそれぞれ19%及び24%を占めている。 MFRS第９号「金融商品」（「MFRS第９号」）は、当行グループ及び当行に対し、将来予測的な予想信用損失(「ECL」)アプローチにより、貸出金及びその他の債権並びに投資の減損損失を会計処理することを求めている。	私たちは、減損テストの結果の感応度が最も高いこれらの仮定に関する、財務書類の中の当行グループ及び当行の開示の妥当性も検証した。 私たちの監査手続には、貸出金及びその他の債権並びに投資の承認、分類、継続的な内部の信用度評価、計上及びモニタリングに係る統制の評価が含まれる。 私たちはまた、信用度に基づいて（MRFS第９号が規定する信用エクスポージャーの３つのステージに係る）移動要件、減損評価手法のほか、ECLモデルの開発、維持や検証及び信用エクスポージャーのステージ判定やECLの算出に当たって当行グループ及び当行が使用したインプット、基礎、仮定に係るガバナンスのキーコントロール（統制上の要点）のプロセスと有効性も評価した。

監査上の主要な検討事項（続き）

リスク領域及び判断した理由	***監査上の対応***
貸出金及びその他の債権並びに純損益を通じて公正価値で測定されない投資に係る予想信用損失（続き）	
ECLの測定には、信用度が著しく悪化したオンバランスシートやオフバランスシート・エクスポージャーの特定に加え、予想将来キャッシュ・フロー、将来予測的なマクロ経済要因、確率加重された複数のシナリオといった（個別又は集合的に評価されるエクスポージャーに対する）ECLモデルに用いられる仮定が含まれるため、重要な判断が必要となり複雑性も高まる。	信用度が著しく悪化した信用エクスポージャーの分類と特定について、私たちは、異なる種類の信用エクスポージャーに対し、当行グループ及び当行が適用した（ステージ）移動要件の妥当性を評価しテストした。また、当該（ステージ）移動要件が当行グループ及び当行の信用リスク管理実務と整合しているかどうかを確認した。
財務書類の注記2.3(v)(d))の「重要な会計方針の要約」、注記3.2及び3.4の「重要な会計上の判断、見積り及び仮定」、並びに注記10、11、12、46、47の貸出金及びその他の債権及び投資に関する開示もあわせて参照されたい。	ECLの測定について、私たちは、重要なポートフォリオに対するモデルインプット、モデルデザイン及びモデルの性能を含め、当行グループ及び当行のECLモデルの妥当性を確認しテストした。私たちは、過去の実績が現在の状況と合っているどうか、ポートフォリオで発生した最近の損失と合っているかどうかを確認したほか、将来予測的な調整、マクロ経済分析、確率加重された複数のシナリオの妥当性についても検討した。 私たちは、モデル化手法、パラメーター、仮定の変更の要否に加え、変更が行われていた場合にはその妥当性を確認した。さらに、仮定のモデリングの変更に対する信用損失引当金の感応度の評価、テスト及びモニタリングを行った。

監査上の主要な検討事項（続き）

リスク領域及び判断した理由	*監査上の対応*
貸出金及びその他の債権並びに純損益を通じて公正価値で測定されない投資に係る予想信用損失（続き）	主にステージ３に分類された減損金融資産に関連して個別評価されるECLについて、私たちは貸出金及びその他の債権並びに投資のサンプルを検証しテストを行い、信用度が著しく悪化又は減損したエクスポージャーが当行グループ及び当行によって適時に認識されていたかどうかを確認した。減損が認識されていた場合には、入手可能な市場情報に基づく実現可能な担保価値と考えられる複数のシナリオを含め、当行グループ及び当行の予想将来キャッシュ・フローに関する仮定を評価したほか、仮定を検証し入手可能な場合には外部の証拠と見積額を比較した。 さらに、財務書類の開示が十分で、信用リスクに対する当行グループ及び当行のエクスポージャーを適切に反映しているかどうかを評価した。 私たちはこれらの手続を実施するに当たり、特別な専門性が必要とされる場合には、信用リスクモデリングの専門家やITの専門家を関与させた。

財務書類及び監査報告書以外の情報

当行の取締役には、その他の情報に関する責任がある。その他の情報は年次報告書を構成するが、当行グループ及び当行の財務書類もそれに係る私たちの監査報告書も含んでおらず、この監査報告書日後に私たちに入手可能になると見込まれている。

当行グループ及び当行の財務書類に関する私たちの意見は、その他の情報を対象としておらず、それに関していかなる形でも保証の結論は表明しない。

当行グループ及び当行の財務書類に関する私たちの監査に関連して、私たちの責任は上記に識別されたその他の情報を通読し、それにより、その他の情報に当行グループ及び当行の財務書類又は私たちが監査を通じて入手した知識と重要な不整合がある、又は重要な虚偽表示があるように見えるかどうかを検討することである。

監査報告書の日付以前に私たちが入手したその他の情報に関して私たちが実施した作業に基づいて、その他の情報に重要な虚偽表示があると結論づけた場合には、私たちにはその事実を報告することが求められている。この点に関し、私たちが報告する事項はない。

私たちが年次報告書を通読し、その中に重要な虚偽表示があると結論づけた場合には、私たちには当行の取締役に当該事項を伝達し、適切な対応を講じることが求められている。

財務書類に対する取締役の責任

当行の取締役には、マレーシア財務報告基準、国際財務報告基準及びマレーシアの2016年会社法の要件に準拠して真実かつ公正な概観を示す当行グループ及び当行の財務書類を作成する責任がある。また取締役には、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない当行グループ及び当行の財務書類の作成を可能とするために必要と考える内部統制に対する責任もある。

当行グループ及び当行の財務書類を作成するに当たって、取締役には、当行グループ及び当行の継続企業として存続する能力を評価し、継続企業に関する事項を必要に応じて開示するとともに、取締役に当行グループ又は当行の清算もしくは営業を停止する意図がある場合、又は清算もしくは営業を停止する以外に現実的な代替策がない場合を除いて、継続企業を前提とした会計方針を使用する責任がある。

財務書類監査に対する監査人の責任

私たちの目的は、当行グループ及び当行の財務書類に、全体として、不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得たうえで、私たちの意見を含めた監査報告書を発行することである。合理的な保証とは、相当に高い程度の心証であるが、マレーシアにおいて認められた監査の基準及び国際監査基準に準拠して実施された監査が、重要な虚偽表示が存在する場合に常にそれを発見することを保証するものではない。虚偽表示は、不正又は誤謬から発生する可能性があり、個別に又は集計すると、これらの財務書類に基づき行った利用者の経済的意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

マレーシアにおいて認められた監査の基準及び国際監査基準に準拠した監査の一環として、私たちは、監査を通じて、職業的専門家としての判断を行使し、職業的専門家としての懐疑心を保持した。また私たちの監査には下記が含まれている。

- 不正又は誤謬のいずれによるかを問わず、当行グループ及び当行の財務書類の重要な虚偽表示リスクを識別し評価すること、それらのリスクに対応するための監査手続を立案し実施すること、及び意見表明の基礎を提供する十分かつ適切な監査証拠を入手すること。不正による重要な虚偽表示を発見できないリスクは、誤謬による重要な虚偽表示を発見できないリスクよりも高くなる。これは、不正には、共謀、偽造、意図的な除外、虚偽の言明、又は内部統制の無効化が伴う可能性があることによる。
- 状況に応じて適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を理解すること。ただし、これは当行グループ及び当行の内部統制の有効性に対する意見を表明するためではない。
- 使用された会計方針の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積り及び関連する開示の妥当性を評価すること。
- 経営者が継続企業を前提とした会計方針を使用したことの適切性について、及び入手した監査証拠に基づいて、当行グループ及び当行の継続企業として存続する能力に重大な疑義を生じさせる可能性がある事象や状況に関連して、重要な不確実性が存在するか否かについて、結論を下すこと。私たちは、重要な不確実性が存在するという結論を下した場合、監査報告書において、財務書類の関連する開示に注意を向けさせること、又は当該開示が不十分である場合は意見を修正することが求められている。私たちの結論は、監査報告書の日付までに入手した監査証拠に基づいている。しかしながら、将来の事象又は状況が原因で、当行グループ又は当行が継続企業としての存続を終えることもあり得る。
- 開示を含め、当行グループ及び当行の財務書類の全体的な表示、構成及び内容を評価し、当行グループ及び当行の財務書類が、基礎となる取引や会計事象を公正に表示しているかどうかを評価すること。
- 当行グループの財務書類に関する意見を表明するために、当行グループ内の事業体又は事業活動に関する財務情報について、十分かつ適切な監査証拠を入手すること。私たちには、グループ監査の指示、監督及び実施について責任がある。私たちは単独で監査意見に責任を負っている。

私たちは、取締役に対し、特に、計画した監査の範囲とその実施時期、及び監査の過程で識別した内部統制の重要な不備を含む、監査上の重要な発見事項を伝達する。

私たちは、取締役に対し、私たちの独立性についての職業倫理に関する規則を遵守している旨を書面で伝達するほか、私たちの独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、また該当する場合には関連するセーフガードについても報告する。

私たちは、取締役と協議した事項の中から、当会計年度の当行グループ及び当行の財務書類監査で最も重要な事項を決定し、監査上の主要な検討事項とする。私たちは、これらの事項を監査報告書に記載する。ただし、法令によって当該事項を開示することが禁止されている場合や、極めて稀な状況においては、監査報告書においてコミュニケーションを行うことによる負の影響が、当該コミュニケーションにより得られる公共の利益を上回ると合理的に予想されるため、監査人が当該事項についてのコミュニケーションを行うべきでないと判断した場合には、これらの事項を記載しない。

その他の法的及び規制上の要件に関する報告

マレーシアの2016年会社法の要件に従って、私たちは、私たちが監査人となっていない子会社が、財務書類の注記66に表示されていることを報告する。

その他の事項

本報告書は、マレーシアの2016年会社法第266条に従って、当行のメンバーのためのみに作成されており、他の目的のために作成されたものではない。私たちは、他のいかなる人物に対しても本報告書の内容に関し責任を負うものではない。

アーンスト・アンド・ヤング・ピーエルティー
202006000003(LLP0022760-LCA) & AF0039
勅許会計士

ダト・メガート・イスカンダル・シャー・ビン・モハマド・ノア
No. 03083/07/2021 J
勅許会計士

クアラルンプール市、マレーシア
2020年３月26日