

Pengurusan Risiko

Sepanjang tiga tahun lalu, Risiko Kumpulan AmBank telah melaksanakan agenda perubahan strategik melalui "Program Pengiktirafan Risiko Maju" yang bertujuan memperbaiki kemahiran pengiktirafan risiko yang meliputi siri inisiatif yang komprehensif termasuk:

- Mempertingkat tadbir urus (bersama dengan laporan Pengurusan dan Lembaga);
- Mempertingkat infrastruktur risiko;
- Membangunkan strategi selera risiko, pelaksanaan dan rangka kerja pemantauan yang lebih komprehensif;
- Memperbaiki pengurusan risiko pendanaan & kecairan;
- Memperbaiki kualiti aset dasar dan mempertingkat pembelagaihan portfolio;
- Merendahkan peruntukan kerugian pinjaman;
- Membangunkan model penetapan harga "risiko/ganjaran" baru;
- Memastikan kesediaan IFRS; dan
- Meletakkan AmBank untuk status maju di bawah Basel II.

Program lima tahun kini hampir separuh lengkap dan telah dilaksanakan bersama kerjasama kukuh dengan unit-unit perniagaan dan kewangan. Ia telahpun menghasilkan penambahbaikan yang banyak kepada Rangka Kerja Pengurusan Risiko AmBank dan keuntungan asas, yang dicerminkan oleh:

- Kurang pinjaman tidak berbayar/aset tercela, caj peruntukan kerugian pinjaman tahunan lebih rendah dan nisbah liputan kerugian pinjaman ditambahbaik
- Pempelbagain dipertingkat – dengan kurangnya kebergantungan ke atas perbankan runcit melalui pertumbuhan kukuh dalam Perbankan Perniagaan, Perbankan Korporat & Institusi, Pertukaran Asing & Derivatif, Perdagangan, Tunai dan Pengurusan Kekayaan
- Penubuhan Unit Pengurusan Modal & Kunci Kira-kira untuk membangunkan strategi pendanaan, kecairan dan modal bersesuaian
- Pertumbuhan kukuh dan pempelbagain deposit serta pengurusan lebih baik menangani kekurangan keserasian tempoh aset dan liabiliti
- Kemajuan signifikan dalam membangunkan peralatan infrastruktur risiko (lihat di bawah);

- Persediaan untuk pelaksanaan Piawaian Kewangan Antarabangsa pada 1 April 2010.
- Peningkatan dalam penarafan agensi luar dalam tempoh 18 bulan lalu – RAM (dari A1 ke AA3), Fitch (dari BBB- ke BBB) dan Standard & Poor's (dari BBB- ke BBB).

Program Pengiktirafan Risiko Kumpulan Maju telahpun menghasilkan modal dan infrastruktur risiko yang dipertingkat. Status semasa program adalah seperti berikut:

i) Mempertingkat Tadbir Urus:

- Semua fungsi risiko Kumpulan AmBank telah distruktur semula untuk membentuk sebahagian dari Jabatan Risiko Pengurusan Kumpulan, unit bebas diketuai Ketua Pegawai Risiko yang melapor secara langsung kepada Pengarah Urusan Kumpulan.
- Jawatankuasa kecil Pengurusan Eksekutif dan Lembaga diperkemas dan piagam diubahsuai untuk mempertingkat tadbir urus keseluruhan dalam Kumpulan AmBank.
- Pasukan penilaian model yang baru dibentuk (semasa 2009/10) dan kerap menilai model-model risiko digunakan untuk memastikan fungsinya terhad kepada paras toleransi tertentu dalam menilai risiko.

ii) Mempertingkat Infrastruktur Risiko:

- Program Pengiktirafan Risiko Maju terdiri dari infrastruktur pelaburan yang diluluskan Lembaga yang merangkumi aspek-aspek berikut:

Pengurusan Risiko Kredit:

1. Set baru lapan papan markah runcit generasi ketiga yang digunakan untuk menilai kebarangkalian kegagalan pelanggan. Papan markah baru ini mula digunakan pada Jun 2009.

2. Alat lembaran kewangan baru yang membolehkan peramalan kewangan terperinci dihasilkan bersama dengan jadual penanda aras industri. Alat lembaran kewangan baru digunakan mulai Disember 2010.

3. Model penetapan harga dipertingkat telah dibangunkan untuk perhitungan harga sasaran lebih baik untuk risiko yang diambil dan ia dilaksanakan semasa 2010.

4. Model Kebarangkalian Ingkar Syarat untuk pelanggan Korporat disiapkan pada bulan Oktober 2010.

5. Model Baru Pendedahan Ingkar Syarat dan Kerugian Ingkar disiapkan untuk pelanggan Runcit dan Korporat pada bulan Oktober 2010.

6. Model Penunjuk Keselamatan Baru dibangunkan untuk pelanggan korporat mengukur kekuatan pendedahan sokongan cagaran sejawat disiapkan dan digunakan pada 2010.

7. Model platform pelaksanaan baru kini dibangunkan untuk membolehkan peruntukan automatik dan ujian tekanan automatik pendedahan Runcit dan korporat. Model-model ini dijangka akan digunakan dalam TK2011/12.

8. Model pemarkahan peradaban runcit baru dalam proses dibangunkan untuk penilaian masa sebenar kebarangkalian ingkar pelanggan runcit dan untuk mempertingkat peluang jualan-silang dalam perbankan runcit. Model-model ini dijangka akan digunakan dalam 2012.

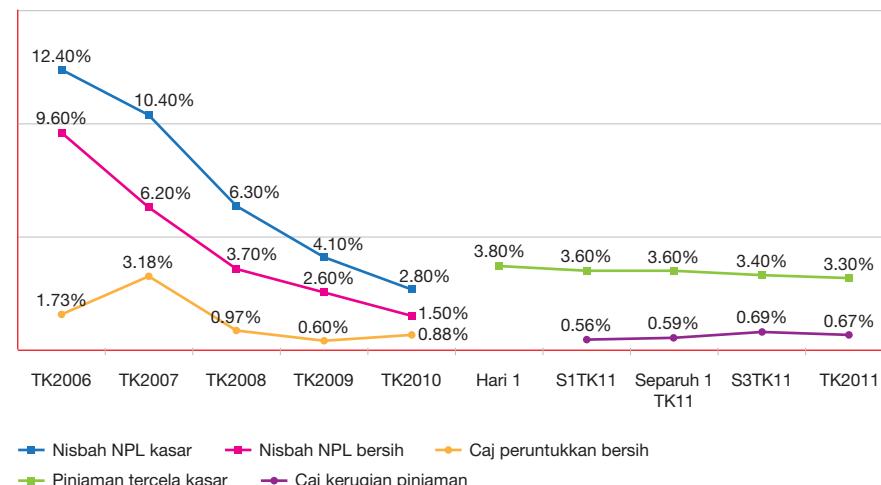
9. Pada 2012, sistem pengurusan cagaran baru dan pengurusan portfolio mengandungi perhitungan dan penggunaan modal ekonomi (sebagai alat pengurusan penting) dijadual untuk dibangunkan dan dijangka akan digunakan pada 2013.

Pengurusan Risiko Pasaran:

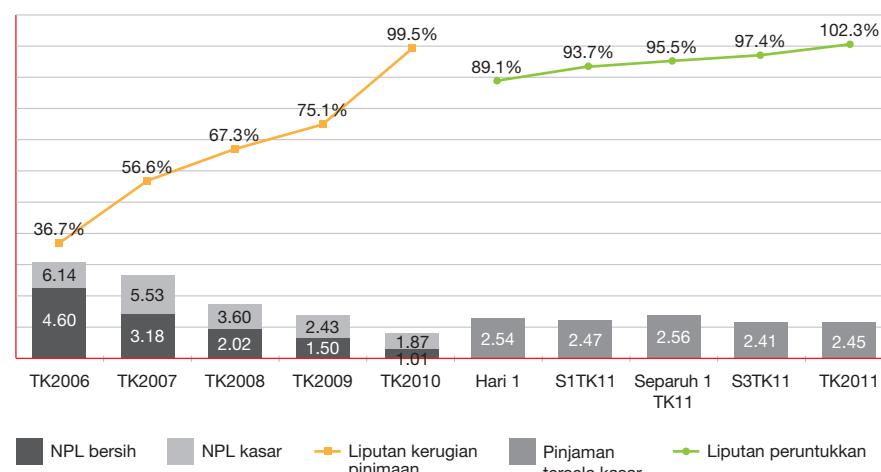
10. Sistem pemuka pertukaran asing dan derivatif mula digunakan pada Disember 2009.

11. Model Penetapan Harga Pemindahan baru digunakan untuk memperuntukkan kos pendanaan untuk Kumpulan AmBank mulai April 2010.

NPL Kasar/NPL Bersih/ Caj Peruntukan Bersih



Liputan Kerugian Pinjaman



12. Sistem pengesahanan (pertukaran asing, kadar faedah dan ekuiti) kadar/harga pasaran mula digunakan pada Disember 2010.

13. Sistem Pengurusan Aset dan Tanggungan telah dibangunkan sepanjang 18 bulan lalu di mana ia akan mempertingkatkan pengurusan risiko ketidak serasan tempoh aset dan liabiliti bersama dengan pengurusan pendanaan dan kecairan. Sistem ini dijadual mula digunakan pada 2011.

14. Sistem pemantauan had pertukaran & derivatif baru serta sistem pengurusan dijadual mula digunakan pada 2011.

15. Sistem Nilai Risiko (VaR) Baru untuk pertukaran asing, derivatif dan ekuiti dijadual dibangunkan pada 2011 untuk digunakan pada 2012/2013.

Pengurusan Risiko Operasi:
16. Sistem pelaporan kejadian baru untuk pengumpulan, analisis dan penjangkaan keperluan modal untuk risiko operasi digunakan pada 2010.

iii) Membangunkan Strategi Selera Risiko Lebih Komprehensif, Pelaksanaan dan Rangka Kerja Pemantauan:

Bersempena dengan Pengurusan Eksekutif dan Lembaga, AmBank telah melaraskan Selera Risiknya,

untuk lebih jelas menyampaikan Selera Risiko / Ganjaran yang disokong penajajaminan asset komprehensif & strategi perniagaan oleh setiap unit perniagaan bersama butiran terperinci, negara, industri dan pelanggan had nama tunggal, piawai penajajaminan pinjaman am, peruntukkan modal untuk unit perniagaan dan sasaran pulangan.

iv) Memperbaiki Pengurusan Risiko Pendanaan & Kecairan:

Untuk terus memperbaiki pengurusan ketidakserasan tempoh pendanaan, kecairan, aset & tanggungan dan modal, AmBank telah membentuk unit khas, "Pengurusan Kunci Kira-kira & Modal". Unit kekal ini melapor terus kepada Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan dan menasihatkan Jawatankuasa Aset & Tanggungan Kumpulan, berkait pilihan strategi Pendanaan, Kecairan dan Modal. Unit ini telah menyaksikan penambahbaikan kukuh dalam pengurusan tanggungan termasuk pertumbuhan kukuh deposit runcit dan struktur tanggungan dipertingkat dari kenaikan pendanaan borong berjangka dan pengurangan ketidakserasan tempoh aset dan tanggungan Kumpulan.

v) Memperbaiki Kualiti Aset Asas dan Mempertingkat Pempelbaikan Portfolio:

Dari apa yang boleh dilihat dari penambahbaikan dalam caj Pinjaman Ingkar/Kecelaan Kasar selama empat tahun lalu (semak graf di atas), Kumpulan AmBank telah mengambil langkah memperbaiki kualiti asset keseluruhan dan meneruskan pempelbaikan komposisi portfolio pinjaman. Ini dibantu model risiko baru dari segi pemilihan pelanggan, bersama dengan strategi untuk membangunkan sekelompok portfolio dengan lebih pantas dari yang lain. Dalam aspek ini, Perbankan Perniagaan dan Unit-unit Perbankan Korporat & Institusi semakin kukuh dalam tahun-tahun kebelakangan, khususnya pihak sejawat diiktiraf yang juga memberikan peluang baik untuk jualan silang pelbagai produk termasuk deposit, pengurusan tunai, pertukaran asing dan derivatif.

Dengan kualiti asset asas kukuh dan pengiktirafan kemahiran risiko dipertingkat, AmBank dalam kedudukan baik untuk pertumbuhan masa hadapan.