

Tadbir Urus Korporat

Meningkatkan Tahap Kebertanggungjawaban

Kumpulan berpegang teguh kepada kepercayaan bahawa integriti, kecemerlangan dan komitmen para kakitangan, disokong oleh sistem polisi, amalan-amalan dan kawalan dalaman yang kukuh akan dapat membantu mencipta nilai jangka panjang untuk para pemegang sahamnya.

LEMBAGA PENGARAH

Prinsip 1: Pengendalian Urusan Lembaga

Lembaga komited sepenuhnya dalam memastikan prinsip dan amalan terbaik dalam tadbir urus diguna pakai secara konsisten di dalam AMMB Holdings Berhad dan di seluruh Kumpulan. Syarikat mematuhi Amalan Terbaik dalam Tadbir Urus Korporat seperti yang dinyatakan dalam Bahagian 2 Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia.

Lembaga mengawasi pengurusan keseluruhan perniagaan dan hal ehwal Kumpulan dengan matlamat meningkatkan nilai pemegang saham. Selain daripada menentukan strategi keseluruhan Kumpulan dan mengawasi Pengurusan Kanan Kumpulan, Lembaga kerap bermesyuarat untuk mengkaji perkara-perkara utama di bidang strategi, kewangan, struktur dan organisasi serta pembangunan perniagaan (tertakluk kepada perkara yang dirazabkan untuk mesyuarat pemegang saham mengikut undang-undang). Lembaga meluluskan pelan strategik Kumpulan dan pelan kewangan tahunan yang dibangunkan oleh pihak pengurusan Kumpulan dan mengkaji prestasi dan keberkesanan unit-unit perniagaan Kumpulan. Ia mengasaskan garis panduan untuk keseluruhan perniagaan, polisi risiko dan kawalan, peruntukan modal dan meluluskan perubahan utama dalam aktiviti perniagaan Kumpulan, termasuk urus niaga pinjaman dan meminjam. Ia juga meluluskan pembangunan perniagaan yang utama seperti pengambilalihan dan penghapusan perniagaan atau aset, pelaburan atau perniagaan baru, penggabungan, perkongsian perniagaan dan persekutuan juga menimbang perkara-perkara lain yang menjadi kepentingan strategik Kumpulan.

Prinsip 2: Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif

Terdapat pembahagian yang nyata antara peranan-peranan yang dimainkan oleh Pengerusi dan Ketua Eksekutif dan peranan-peranan tersebut kekal berasingan dan berbeza.

Pada 1 Julai 2004, Tan Sri Dato' Azman Hashim memegang jawatan Pengerusi Bukan-Eksekutif,



manakala Encik Cheah Tek Kuang dilantik sebagai Pengarah Urusan Kumpulan berkuatkuasa pada 1 Januari 2005.

Prinsip 3: Komposisi dan Keseimbangan Lembaga

Lembaga Seimbang dan Berkelayakan

Lembaga pada masa ini terdiri daripada dua belas (12) orang pengarah yang mempunyai kemahiran dan pengalaman luas, yang mana tujuh (7) adalah Pengarah Bukan Eksekutif Bebas. Para Pengarah menyertai sepenuhnya dalam proses membuat keputusan dalam isu-isu penting berhubung Syarikat dan subsidiarinya. Para Pengarah Bukan Eksekutif Bebas memastikan strategi-strategi yang dicadangkan oleh pihak pengurusan dibincangkan dan diperiksa sepenuhnya, serta mengambil kira kepentingan jangka panjang para pemegang



amanah harta. Semua Pengarah Bukan Eksekutif Bebas adalah daripada latar belakang perniagaan yang berbeza dan pengalaman mereka membolehkan mereka melaksanakan pertimbangan yang bebas ke atas Lembaga kerana pendapat mereka diberi pertimbangan berat semasa Lembaga membuat keputusan.

Prinsip 4: Prestasi Lembaga

Kebebasan Lembaga

Para Pengarah menyertai sepenuhnya dalam proses membuat keputusan isu-isu utama berkaitan Syarikat dan subsidiarinya. Pandangan para Pengarah Bukan Eksekutif membawa pengaruh yang besar dalam keputusan Lembaga dan mereka memenuhi peranan masing-masing dalam memastikan strategi yang dicadangkan oleh pihak pengurusan dibincangkan dan diperiksa sepenuhnya serta memastikan kepentingan pemegang saham dan pemegang kepentingan Syarikat dijaga dengan sewajarnya.

Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Kanan

Sejajar dengan cadangan-cadangan yang terkandung dalam Bahagian 2 Kod itu, Lembaga telah mencalonkan Tun Mohammed Hanif Omar sebagai Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Kanan yang dirujuk bagi sebarang persoalan membabitkan Kumpulan AMMB Holdings Berhad.

Prinsip 5: Akses kepada Maklumat

Mesyuarat Lembaga dijadualkan setiap bulan dengan mesyuarat tambahan atau khas Lembaga diadakan jika dan apabila perlu. Semua pengarah mengkaji laporan lembaga bulanan yang diedarkan mengikut jadual sebelum mesyuarat Lembaga untuk membolehkan para pengarah memperoleh penjelasan yang lebih lanjut di mana perlu. Untuk memperoleh penjelasan yang cukup, pasukan Pengurusan Kanan Kumpulan dijemput menghadiri Mesyuarat Lembaga untuk memberikan Lembaga penerangan terperinci dan penjelasan tentang perkara yang dibawa ke Lembaga.

Sebagai lembaga penuh atau dalam kapasiti individu masing-masing, para pengarah

“ Dengan peningkatan kerumitan dan cabaran dalam industri, Kumpulan memainkan peranan penting dalam menetapkan hala tuju Kumpulan. ”

mempunyai akses untuk semua maklumat di dalam Syarikat dan nasihat serta khidmat Setiausaha Syarikat Kumpulan. Nasihat profesional bebas juga disediakan untuk para Pengarah jika perlu menggunakan perbelanjaan Syarikat.

Semasa tahun kewangan yang berakhir pada 31 Mac 2005, 14 mesyuarat lembaga telah diadakan. Kehadiran para pengarah semasa tempoh perkhidmatan mereka bagi tempoh tersebut adalah seperti berikut:

Pengarah	Bil. Mesyuarat Diadakan/Dihadiri
Y Bhg Tan Sri Dato' Azman Hashim	14/14
Y Bhg Dato' Azlan Hashim	13/14
Y A Bhg Tun Muhammed Hanif bin Omar	11/14
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan bin Haji Baba	14/14
Y Bhg Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman	14/14
Y Bhg Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert	14/14
Y Bhg Tan Sri Dato' Mohd Ibrahim Mohd Zain	14/14
Y Bhg Tan Sri Dato' Dr Lim Kok Wing <i>(dilantik berkuatkuasa 1 November 2004)</i>	4/7
Y Bhg Dato' Izham Mahmud	13/14
Y Bhg Dato' Malek Merican <i>(meletak jawatan berkuatkuasa 6 Mei 2004)</i>	1/1
Encik Cheah Tek Kuang	14/14
Encik Soo Kim Wai	14/14
Puan Shalina Azman	13/14

Perlantikan Semula

Menurut Tataurusan Persatuan Syarikat, semua Pengarah yang dilantik oleh Lembaga tertakluk kepada pemilihan oleh para pemegang saham pada mesyuarat agung yang akan datang selepas pelantikan mereka. Tataurusan itu juga menggariskan bahawa para Pengarah tertakluk kepada pemilihan semula mengikut pusingan pada setiap Mesyuarat Agung Tahunan sekurang-kurangnya sekali setiap tiga tahun.

Latihan Para Pengarah

Sebagai sebahagian daripada proses pelantikan pengarah baru, terdapat program suai kenal dalaman bagi para ahli Lembaga yang baru untuk mengenali dan memberikan mereka gambaran keseluruhan tentang perniagaan Kumpulan, pasaran operasinya, tanggungjawab dan tugas Lembaga secara keseluruhan, strategi korporat dan pengurusan risiko serta kekangan dan pematuhan pengawasannya.

Selain itu, para ahli Lembaga digalakkan untuk menghadiri seminar, persidangan dan pelbagai program latihan lain untuk mengetahui perkembangan industri perkhidmatan kewangan.

Setiausaha Kumpulan

Setiausaha Kumpulan telah diberi kuasa oleh Lembaga untuk membantu Lembaga di dalam hal-hal berhubung dengan tadbir urus dan pematuhan tugas-tugas berkanun.

STRUKTUR TADBIR URUS KORPORAT







LEMBAGA PENGARAH

PENGURUSAN RISIKO

KEPERLUAN-KEPERLUAN BERKANUN

PERKHIDMATAN YANG DIKONGSI

PENGURUSAN PERNIAGAAN

-  Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko
-  Jawatankuasa Pengurusan Risiko Pasaran & Pendanaan
-  Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kredit, Strategik & Modal
-  Jawatankuasa Risiko Operasi & Perundangan

-  Kesetiausahaan & Perundangan Kumpulan
-  Perbendaharaan Kumpulan
-  Sumber Manusia dan Latihan Kumpulan
-  Perkhidmatan Korporat Kumpulan
-  Kewangan Kumpulan
-  Hal-Ehwal Awam Kumpulan
-  Pemasaran Kumpulan
-  Pematuhan Kumpulan

-  Jawatankuasa Panduan Strategik Kumpulan
-  Jawatankuasa Eksekutif Para Pengarah
-  Jawatankuasa Kredit & Komitmen
-  Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan
-  Jawatankuasa Tunggakan Kumpulan
-  Mesyuarat Fokus Perniagaan
-  Tinjauan Strategik Prestasi Suku Tahunan
-  Jawatankuasa Pengurusan Projek

-  Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan
-  Jawatankuasa Ganjaran
-  Jawatankuasa Pencalonan

JAWATANKUASA- JAWATANKUASA LEMBAGA

Lembaga membahagikan tanggungjawab tertentu kepada Jawatankuasa Lembaga. Jawatankuasa-jawatankuasa yang ditubuhkan untuk membantu Lembaga dalam bidang perbincangan tertentu adalah:

1. Jawatankuasa Pencalonan
2. Jawatankuasa Ganjaran
3. Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan
4. Jawatankuasa Pengurusan Risiko

Prinsip 6: Keahlian Lembaga

Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa ini terdiri daripada Naib Pengerusi Syarikat dan dua orang Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Lembaga. Ia bertanggungjawab untuk sentiasa mengkaji struktur, saiz dan komposisi Lembaga serta membuat cadangan kepada Lembaga tentang sebarang penyesuaian yang dirasakan perlu. Ia juga mencadangkan pelantikan pengarah bagi jawatankuasa Lembaga serta mengkaji keperluan gabungan kemahiran dan pengalaman dan kualiti serta kebolehan lain yang perlu dibawa oleh pengarah bukan eksekutif ke dalam Lembaga setiap tahun. Jawatankuasa menjalankan kajian semula

“ Lembaga telah menubuhkan beberapa Jawatankuasa Lembaga untuk membantu Kumpulan menjalankan fungsi-fungsinya. ”



Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga semasa tahun kewangan dan syor-syor telah dilaksanakan oleh Lembaga semasa tahun kewangan.

Lembaga Pengarah melalui cadangan oleh Jawatankuasa Pencalonan telah juga meluluskan mekanisme untuk penilaian formal keberkesanan Lembaga secara keseluruhannya dan sumbangan setiap Pengarah terhadap keberkesanan Lembaga.

Dalam melaksanakan tugas mereka, Jawatankuasa Pencalonan telah bermesyuarat sebanyak tiga (3) kali semasa tahun kewangan yang berakhir pada 31 Mac 2005. Kehadiran ahli adalah seperti berikut:

Pengarah	Bil. Mesyuarat Dihadiri/Diadakan
Y Bhg Dato' Azlan Hashim (Pengerusi Jawatankuasa) (Timbalan Pengerusi, Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas)	3/3
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan bin Haji Baba (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas)	3/3
Y Bhg Dato' Izham Mahmud (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas)	3/3

Prinsip 7: Prosedur Pembangunan Polisi-polisi Ganjaran

Jawatankuasa Ganjaran

Semua ahli Jawatankuasa ini adalah Pengarah Bukan Eksekutif. Jawatankuasa bertanggungjawab menentukan dan mengesyorkan kepada Lembaga rangka kerja atau polisi lembaga bagi ganjaran para Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif dan kakitangan pengurusan kanan yang lain.

Ganjaran untuk para pengarah ditentukan pada tahap-tahap yang membolehkan kumpulan menarik dan mengekalkan para Pengarah yang mempunyai pengalaman dan kepakaran yang relevan yang diperlukan untuk mengurus kumpulan dengan berkesan.

Dalam melaksanakan tugas mereka, Jawatankuasa Ganjaran telah bermesyuarat sebanyak (3) kali semasa tahun kewangan. Kehadiran ahli adalah seperti berikut:

Pengarah	Bil. Mesyuarat Dihadiri/Diadakan
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan bin Haji Baba (Pengerusi Jawatankuasa) (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas)	3/3
Y Bhg Dato' Azlan Hashim (Timbalan Pengerusi Syarikat dan Pengarah Bukan Eksekutif)	3/3
Y Bhg Dato' Izham Mahmud (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas)	3/3

Prinsip 8: Tahap & Campuran Ganjaran

Ganjaran Para Pengarah

Ganjaran bagi semua Pengarah ditentukan bagi memastikan Kumpulan mampu menarik dan mengekalkan Pengarah yang berkualiti yang mempunyai kemahiran dan pengalaman yang perlu untuk menguruskan Kumpulan dengan jayanya.

Jawatankuasa Ganjaran bertanggungjawab mengesyorkan rangka kerja ganjaran bagi para Pengarah serta pakej ganjaran untuk para Pengarah Eksekutif subsidiari.

Lembaga secara keseluruhannya menentukan ganjaran bagi para Pengarah Bukan Eksekutif dan para Pengarah Eksekutif Kumpulan dengan para Pengarah yang berkepentingan dikecualikan daripada perbincangan mengenai ganjaran mereka.

Prinsip 9: Pendedahan Ganjaran

Maklumat lanjut dan jenis serta jumlah setiap elemen utama ganjaran setiap Pengarah di dalam Kumpulan bagi tahun kewangan yang berakhir 31 Mac 2005 adalah seperti berikut:

Agregat Ganjaran mengikut Kategori (RM'000)	Pengarah Eksekutif	Pengarah Bukan Eksekutif
Gaji	495	-
Imbuhan Lain	367	2,993
Bayaran	116	795
Bonus	715	-
Pembayaran Gratuiti	200	62
Faedah Bukan Wang	83	33
Jumlah	1,976	3,883

Agregat Ganjaran mengikut Kategori	Pengarah Eksekutif	Pengarah Bukan Eksekutif
Kurang daripada RM50,000	-	4
RM50,001 - RM100,000	-	1
RM100,001 - RM150,000	-	2
RM150,001 - RM200,000	-	1
RM200,001 - RM250,000	-	1
RM300,001 - RM350,000	-	1
RM1,950,001 - RM2,000,000	1	-
RM2,500,001 - RM3,000,000	-	1

Prinsip 10: Kebertanggungjawaban

Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan

Lembaga bertanggungjawab pada keseluruhannya terhadap para pemegang saham untuk memastikan bahawa Kumpulan diurus dengan baik dan dipandu oleh objektif-objektif yang strategik.

Lembaga telah melantik Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (Jawatankuasa A & P) bagi membantu menunaikan tanggungjawabnya mengekalkan sistem kawalan dalaman yang kukuh untuk melindungi aset Kumpulan dan pelaburan para pemegang saham.



Keahlian & Mesyuarat

Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan terdiri dari ahli-ahli berikut dan maklumat kehadiran setiap ahli pada mesyuarat Jawatankuasa yang diadakan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Mac 2005 adalah seperti berikut:

Ahli Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan	Bil. Mesyuarat Dihadiri
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan bin Haji Baba (Pengerusi Jawatankuasa) (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas)	7/7
Y Bhg Dato' Azlan Hashim (Timbalan Pengerusi Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	5/7
Y Bhg Dato' Izham Mahmud (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas)	7/7
Y Bhg Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman (Pengarah Bukan Eksekutif Bebas) (Dilantik berkuatkuasa pada 31 Mac 2005)	0/0

Oleh kerana aktiviti utama Kumpulan dijalankan di peringkat subsidiari, Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan (A & P) yang berlainan juga ditubuhkan di subsidiari-subsidiari utama. Ini adalah bagi meningkatkan lagi keberkesanan mengawasi dan menyelenggarakan sistem kawalan dalaman. Selaras dengan itu, kebanyakan aktiviti Jawatankuasa biasanya tertumpu di peringkat subsidiari.

Berikut adalah ringkasan bilangan mesyuarat Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan yang diadakan di subsidiari-subsidiari utama di sepanjang tahun kewangan yang berakhir 31 Mac 2005:

Subsidiari	Bil. Mesyuarat A & P Diadakan
AmMerchant Bank Berhad	12
AmFinance Berhad	12
AmBank Berhad	11
AmAssurance Berhad	8
AmSecurities Berhad	5

Para Pengarah Urusan dan para wakil juruaudit luar dijemput menghadiri mesyuarat Jawatankuasa yang berkaitan. Ketua Juruaudit Dalaman Kumpulan adalah setiausaha bagi Jawatankuasa-jawatankuasa. Minit mesyuarat Jawatankuasa dibentangkan di mesyuarat Lembaga seterusnya.

Prinsip 11: Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko mengawasi keseluruhan pengurusan semua risiko yang mempengaruhi Kumpulan. Ia terdiri daripada para Pengarah Bukan Eksekutif dan dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bebas untuk memastikan bahawa ianya bebas daripada pihak pengurusan kerana Jawatankuasa inilah yang mengkaji dan meluluskan polisi pengurusan risiko dan had toleransi risiko.

Oleh kerana Syarikat hanyalah sebuah syarikat pegangan pelaburan, Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko (JPPR) ditubuhkan di Lembaga subsidiari perbankan Syarikat iaitu AmMerchant Bank Berhad, AmBank Berhad dan AmFinance Berhad. Berikut adalah ringkasan jumlah mesyuarat Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko yang diadakan di subsidiari perbankan Syarikat semasa tahun kewangan yang berakhir 31 Mac 2005:

Subsidiari	Bil. Mesyuarat JPPR Diadakan
AmMerchant Bank Berhad	7
AmFinance Berhad	6
AmBank Berhad	6



Prinsip 12: Kawalan-kawalan Dalaman

Penyata Kawalan Dalaman

Lembaga Pengarah bertanggungjawab ke atas sistem kawalan dalaman Kumpulan yang direka untuk memastikan keberkesanan dan kecekapan operasi, kawalan dalaman, termasuk laporan kewangan, dan pematuhan terhadap undang-undang dan peraturan. Dalam membentuk dan mengkaji sistem kawalan dalaman, para Pengarah telah mengambil kira keadaan risiko yang berkaitan, kemungkinan kerugian dan kos untuk mengawalinya. Oleh itu, boleh dikatakan bahawa sistem kawalan dalaman hanya boleh memberikan keyakinan yang dapat diterima, tetapi tidak sepenuhnya, terhadap risiko kerugian material. Kumpulan telah mengguna pakai pendekatan yang berkoordinat dan rasmi untuk kawalan dalaman dan pengurusan risiko. Persekitaran yang peka risiko dan kawalan dipupuk di seluruh Kumpulan melalui jawatankuasa lembaga subsidiarinya, termasuk Jawatankuasa Eksekutif Pengarah dan Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko. Semua Jawatankuasa Lembaga ini disokong oleh Jabatan Pengurusan Risiko, Jabatan Perundangan dan Pematuhan selain daripada Jabatan Audit Dalaman Kumpulan.

Lembaga melalui Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan mengkaji semula proses-proses kawalan dan penilaian sendiri yang sedang dijalankan mengikut jadual tetap. Bagi membantu Lembaga dalam menunaikan tanggungjawabnya, Jabatan Audit Dalaman Kumpulan telah memperkenalkan Kad Pengiraan Risiko Perniagaan untuk semua unit perniagaan di dalam Kumpulan. Kad Pengiraan Risiko Perniagaan adalah alat untuk mengenal pasti dan menyusun secara sistematik semua risiko yang timbul daripada aktiviti sesebuah unit, fungsi atau jabatan dan untuk mengenal pasti langkah dan kawalan untuk mengurangkan dan menguruskan risiko. Kad pengiraan kemudiannya akan dikaji semula dan dikemaskinikan sekiranya terdapat perubahan dalam profil risiko masing-masing.

Bahagian Audit Dalaman juga menjalankan audit berasaskan risiko secara bebas bagi memastikan sistem kawalan dalaman yang diwujudkan untuk mengurangkan

risiko yang dikenal pasti pada Kad Pengiraan Risiko Perniagaan adalah berkesan dan beroperasi dengan memuaskan.

Keberkesanan sistem kawalan dalaman dikaji dari masa ke semasa oleh Lembaga dan Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan yang menerima laporan kajian yang dilaksanakan oleh Bahagian Audit Dalaman.

Laporan Jawatankuasa Audit Dan Pemeriksaan

Terma Rujukan

Fungsi Jawatankuasa adalah seperti berikut:

- (a) Memberikan bantuan dan mengkaji semula dan melaporkan kepada Lembaga mengenai:
 - i. memenuhi tanggungjawab berkanun dan fidusiari bagi Syarikat/ Kumpulan; dan
 - ii. mengawal amalan perakaunan dan laporan kewangan Syarikat/Kumpulan;
- (b) Untuk menentukan Syarikat/Kumpulan mempunyai polisi, prosedur dan garis panduan mantap yang mencukupi, kawalan operasi dan dalaman, serta ianya dipatuhi dan beroperasi secara berkesan dalam menggalakkan kecekapan dan amalan yang sesuai serta melindungi aset Syarikat/Kumpulan;
- (c) Bertindak sebagai pihak bebas dan objektif dalam mengkaji semula maklumat kewangan Syarikat/Kumpulan yang dibentangkan oleh pihak Pengurusan kepada Lembaga dan para Pemegang Saham;
- (d) Mengkaji keputusan suku tahunan dan penyata kewangan akhir tahun Syarikat/Kumpulan serta menentukan kepatuhan dengan standard perakaunan dan keperluan perundangan;
- (e) Mengkaji semula dan meluluskan skop audit, pelan audit dan laporan audit luar dan dalaman;
- (f) Menilai kecukupan dan keberkesanan sistem pengawalan Pengurusan Syarikat/Kumpulan melalui kajian semula laporan audit luar dan dalaman yang membentangkan perakaunan dalaman, kelemahan kawalan organisasi dan operasi serta untuk menentukan langkah-langkah pembetulan yang sewajarnya dilaksanakan oleh Pengurusan;
- (g) Menentukan kecukupan skop, fungsi dan sumber fungsi audit dalaman serta mereka mempunyai kuasa yang diperlukan untuk menjalankan kerja mereka;
- (h) Menentukan melalui perbincangan dengan juru audit luar dan dalaman yang tiada sekatan yang dikenakan oleh pihak Pengurusan dan kakitangan pada skop pemeriksaan mereka;
- (i) Mengarah dan mengawal selia sebarang projek atau penyiasatan khas apabila perlu;
- (j) Menyediakan apabila perlu, laporan berkala kepada Lembaga yang meringkaskan tentang kerja-kerja yang dijalankan dalam memenuhi tanggungjawab utama Jawatankuasa;

- (k) Mengkaji semula sebarang urusan niaga pihak yang berkaitan dan situasi yang berkonflik kepentingan yang mungkin timbul dalam Syarikat/Kumpulan termasuk sebarang urusan niaga, prosedur atau tatacara yang menimbulkan persoalan terhadap integriti pengurusan; dan
- (l) Mengkaji semula pelantikan tahunan juruaudit luar, atau surat perletakkan jawatan daripada juruaudit luar untuk berunding dan meluluskan yuran audit tahunan dan/atau yuran audit khas, serta menilai asas bilnya.

Aktiviti-aktiviti

Berikut adalah ringkasan aktiviti utama yang dijalankan oleh Jawatankuasa sepanjang tahun:

- Mengkaji semula dan meluluskan pelan audit tahunan Jabatan Audit Dalaman termasuk sumber dan keperluan latihan;
- Mengkaji semula kaedah Jabatan Audit Dalaman dalam menilai dan mengkadarkan tahap risiko pelbagai bahagian yang boleh diaudit dan menentukan yang audit tersebut mengutamakan bahagian yang berisiko tinggi dan kritikal;
- Mengawal kemajuan Jabatan Audit Dalaman dalam melengkapkan pelan auditnya dan menilai prestasi Jabatan;
- Mengkaji semula kecukupan dan keberkesanan sistem kawalan, laporan dan pengurusan risiko dalam menentukan adanya kaedah sistematik untuk mengenal pasti, menilai dan mengurangkan/mengawal bahagian risiko;
- Mengkaji semula dan membincangkan laporan-laporan Jabatan Audit Dalaman, termasuk penyiasatan dalaman, BNM, juruaudit luar dan lain-lain pihak luar, menilai tindakan pihak Pengurusan dan seterusnya mengarahkannya pihak Pengurusan untuk mengambil langkah-langkah pembetulan yang sewajarnya. Jawatankuasa juga perlu menjalankan tindakan susulan terhadap isu-isu penting yang dibangkitkan dalam laporan tersebut;
- Mengkaji semula dan berbincang tentang kedudukan kewangan syarikat, terutamanya kecukupan modal, kualiti aset, pengurusan, keuntungan dan kedudukan kecairan pada setiap dua bulan;
- Mengkaji semula kecukupan prosedur Kumpulan dalam mengenal pasti, mengawal, melaporkan dan mengkaji semula urusan niaga pihak yang berkenaan;
- Mengkaji semula keputusan suku tahunan dan penyata kewangan syarikat-syarikat; dan
- Mengkaji semula skop kerja juru audit luar serta fi audit tahunan mereka.

Prinsip 13: Audit Dalaman

Fungsi Audit Dalaman

Jabatan Audit Dalaman Kumpulan melaporkan kepada Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan dan membantu Lembaga Pengarah dalam mengekalkan sistem kawalan dalaman yang kukuh. Piagam Audit Kumpulan adalah untuk melindungi kebebasan fungsi audit dalaman apabila Ketua Audit Kumpulan melaporkan kepada Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan.

Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan meluluskan kerja-kerja fungsi audit dalaman serta mengkaji semula dan mengawasi penyelesaian kerja-kerjanya. Pelan audit tahunan Jabatan Audit Dalaman diluluskan oleh Jawatankuasa Audit. Fungsi Audit Dalaman merangkumi semua unit dan operasi dalam Kumpulan dengan penekanan utama diberikan kepada unit-unit berisiko tinggi. Ke kerapannya bergantung kepada profil risiko unit perniagaan atau operasi dan unit berisiko tinggi diaudit sekurang-kurangnya sekali setahun.



Fungsi audit ini merangkumi semua kumpulan utama perniagaan dan terdiri dari lima kategori kerja yang utama:

- 1) Audit yang telah dirancang
- 2) Kajian semula kitaran hidup pembangunan sistem bagi projek-projek prasarana IT yang utama
- 3) Kajian fokus yang khusus
- 4) Audit mandatori
- 5) Kajian segera dan tugas khas

Pelan audit merangkumi kajian kecukupan pengurusan risiko, kawalan operasi, kepatuhan pada undang-undang dan peraturan, kualiti aset, keberkesanan pengurusan dan tahap perkhidmatan pelanggan. Pelan audit dibentuk

berdasarkan risiko perniagaan semula jadi dan kawalan risiko dalam setiap unit operasi serta kepentingan dari segi kewangan. Kajian semula ini adalah pada pendekatan yang berasaskan risiko dan bukan hanya setakat mematuhi peraturan.

Fungsi audit dalaman dijalankan pada asas Kumpulan untuk menentukan konsistensi dalam kawalan persekitaran serta dalam pelaksanaan polisi dan prosedur. Langkah yang sistematik dan berdisiplin diambil untuk memberikan keyakinan yang diperlukan kepada mereka yang berkepentingan, dan juga untuk menambah nilai serta meningkatkan operasi Kumpulan dengan memberikan pandangan yang bebas dan objektif. Bahagian audit dalaman terdiri daripada 80 orang profesional.

Perhubungan Dengan Juruaudit

Tetuan Ernst & Young (E & Y) adalah juruaudit berkanun luar Kumpulan dan juruaudit Kumpulan bagi akaun terkumpulnya untuk persediaan laporan tahunan ini. E & Y mengambil semua fungsi audit yang mana diperlukan oleh undang-undang. Mereka diundi oleh para pemegang saham Syarikat setiap tahun.

a. Fi Audit

Jumlah fi audit berkanun dan bukan berkanun bagi Kumpulan AHB (kecuali perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) yang dikenakan oleh E & Y semasa tahun kewangan berakhir 31 Mac 2005 adalah berjumlah RM1,210,600.

b. Fi Bukan Audit

Jumlah fi bukan audit yang dikenakan oleh E & Y untuk tahun kewangan berakhir 31 Mac 2005 (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) berjumlah RM47,000, yang berkaitan dengan pelaksanaan proses korporat Kumpulan.

Kenyataan Tanggungjawab

Lembaga Pengarah dikehendaki oleh Akta Syarikat 1965 untuk menyediakan laporan kewangan bagi setiap tahun kewangan, yang memberikan gambaran sebenar dan adil mengenai keadaan, hasil dan aliran tunai Syarikat dan Kumpulan pada akhir tahun kewangan. Selepas perbincangan dengan juruaudit, para Pengarah menganggap Syarikat mengguna pakai polisi perakaunan yang sewajarnya yang dilaksanakan dan disokong secara konsisten oleh pertimbangan dan perkiraan yang sepatutnya serta berhemat, dan semua standard perakaunan yang mereka anggap perlu diguna pakai telah diikuti semasa penyediaan penyata kewangan.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab memastikan Kumpulan menyimpan rekod perakaunan yang menunjukkan kedudukan kewangan Syarikat dengan tepat untuk membolehkan mereka memastikan penyata kewangan mematuhi Akta Syarikat 1965.

Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga bertanggungjawab secara amnya untuk mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk menjaga aset Kumpulan dan menghalang serta mengesan penipuan serta kejanggalan yang lain.

Prinsip 14: Perhubungan dengan Para Pemegang Saham

Mendekati Para Pemegang Saham dan Pelabur

Kumpulan menghargai pendedahan segera kepada mereka yang berkepentingan dan para pelabur. Sebagai sebahagian daripada Program Perhubungan Pelabur Kumpulan AmBank yang aktif untuk membincangkan isu jangka panjang dan memperolehi maklum balas, Pengerusi, para Pengarah dan Kakitangan Pengurusan Kanan Kumpulan sentiasa bersedia untuk mengadakan perbincangan bersama para penganalisis dan pemegang saham.

Perhubungan dengan Para Pemegang Saham

Para pemegang menghadiri setiap Mesyuarat Agung Tahunan (MAT) dan Mesyuarat Agung Luar Biasa di mana para pemegang saham diberikan ulasan prestasi kewangan yang informatif bagi tahun kewangan. Para Pemegang Saham yang hadir digalakkan bertanyakan apa-apa soalan atau memohon penerangan daripada Lembaga tentang isu-isu berhubung dengan resolusi-resolusi yang akan diluluskan. Juruaudit luar juga hadir untuk membantu para Pengarah dalam menjawab soalan-soalan daripada para Pemegang Saham.

Dari masa ke semasa, Kumpulan membuat pengumuman mengenai cadangan korporat, keputusan kewangan dan pengumuman lain yang diperlukan.

Maklumat korporat Kumpulan AmBank juga disediakan kepada para pemegang saham dan orang awam melalui laman web Kumpulan: www.ambg.com.my yang kerap dikemaskinikan untuk menyediakan maklumat terkini.

Kakitangan Pengurusan Kanan Yang Bertanggungjawab dalam Aktiviti Perhubungan Pelabur adalah:

1. Encik Cheah Tek Kuang
Pengarah Urusan Kumpulan
2. Cik Amarjeet Kaur
Pengarah, Perkhidmatan Korporat Kumpulan

Di sepanjang tahun, Syarikat telah mengadakan beberapa taklimat dengan para pelabur institusi utamanya di Kuala Lumpur, Eropah, Amerika Syarikat, United Kingdom, Singapura dan Hong Kong bagi memastikan yang masyarakat pelabur menerima pandangan yang seimbang dan lengkap tentang prestasi dan sorotan penting perniagaan Kumpulan.

TAKWIM PERHUBUNGAN PELABUR

2005

27-28 Jun 2005

Citigroup
Hari Korporat ASEAN
London & New York

7-9 Jun 2005

Merrill Lynch
Persidangan Pasaran Baru Global
California, USA

16-17 Mei 2005

Citigroup
Persidangan Pelabur Institusi
Kewangan
Singapura & Hong Kong

18-19 April 2005

ABN Amro
Persidangan ABN Amro Malaysia
Boston & New York

22-24 Mac 2005

CIMB
Melabur Malaysia 2005
Kuala Lumpur

4 Februari 2005

CLSA
Forum CLSA ASEAN
Kuala Lumpur

13-14 Januari 2005

Deutsche Bank
Hari Korporat Malaysia
Singapura

2004

9-10 November 2004

ABN Amro
Persidangan ASEAN & India
Singapura

8 November 2004

CSFB
Jerayawara Bukan-Persetujuan
Hong Kong

25-26 Oktober 2004

CSFB
Jerayawara Bukan-Persetujuan di
Eropah
London & Edinburgh

15 September 2004

CLSA
Forum Pelabur 2004
Hong Kong

8-10 September 2004

Deutsche Bank
Persidangan Pasaran Baru Global
New York

23 Ogos 2004

Nomura
Hari Korporat Malaysia
Singapura

3-4 Mei 2004

Salomon Smith Barney
Persidangan Pelabur Serantau
Hong Kong / Singapura

26-28 April 2004

Deutsche Bank
Persidangan Korporat Malaysia
London / Edinburgh

19-23 April 2004

CLSA
Hari Akses Malaysia
Boston / New York

TAKLIMAT ANALISIS YANG DIADAKAN

12 Mei 2005

Keputusan Kewangan Tahun Penuh TK 2005

31 Mei 2004

Keputusan Kewangan Tahun Penuh TK 2005



AmBank Group

PIAGAM PELANGGAN

Kumpulan AmBank akan berusaha sepenuhnya untuk menyediakan perkhidmatan yang berkualiti kepada para pelanggan. Kami yakin bahawa semua pelanggan berhak dilayan mengikut Piagam Pelanggan ini, selaras dengan misi dan nilai-nilai UTAMAKAN PELANGGAN kami.

Ramah

- Kami akan bersikap ramah dan mesra apabila berurusan dengan anda pada setiap masa.
- Kami akan memberi layanan yang adil dan sopan kepada anda dengan mementingkan keselesaan dan keperluan anda.
- Kami akan mendapatkan pandangan anda dalam mencari jalan terbaik dan apa yang perlu diperbaiki.

Inovatif

- Kami akan menjadi lebih kreatif dan bijak dalam cara kami berfikir, menyelesaikan masalah anda dan mepakejkan produk serta perkhidmatan kami demi menyediakan anda dengan penyelesaian alternatif yang dapat memenuhi keperluan anda.

Responsif

- Kami akan menghubungkan anda dengan kakitangan kami yang mempunyai pengetahuan, hak bertindak dan tanggungjawab untuk memberikan maklum balas terhadap sebarang pertanyaan yang anda kemukakan, secepat mungkin.
- Kami akan menjawab panggilan telefon anda dalam tempoh tiga deringan dan memperkenalkan diri serta jabatan atau cawangan kami kepada anda.
- Kami akan memproses permohonan anda dengan segera apabila anda menyerahkan permohonan yang lengkap dengan segala maklumat.
- Kami akan berusaha untuk menyelesaikan segala aduan dan pertikaian dengan cepat dan adil. Bagi membantu anda, kami telah membuka akses menerusi Pusat Panggilan kami atau menerusi laman web ambg.com.my atau dengan menggunakan borang maklum balas yang boleh didapati di cawangan-cawangan kami.
- Kami akan membantu anda untuk membuat aduan lanjut sekiranya anda masih tidak berpuas hati dengan keputusan yang diterima.

Mudah

- Kami akan mengambil pendekatan paling mudah dalam semua urusan dengan anda.
- Kami akan menyediakan dokumen kami dalam bahasa yang mudah difahami.

Boleh Dipercayai

- Kami menghargai maklumat peribadi anda dan akan mematuhi semua peruntukan kerahsiaan yang mengawal kami demi menghalang penggunaan yang tidak sah.
- Kami akan, dengan bantuan anda, mengemaskinikan, melengkapkan dan memastikan maklumat peribadi anda adalah tepat. Kami akan bertanggungjawab untuk membetulkan sebarang kesilapan yang berlaku apabila anda membawanya kepada perhatian kami.

Janji Kami

Kami komited dengan standard perkhidmatan berkualiti yang digariskan dalam Piagam ini dan anda dialu-alukan untuk membuat sebarang cadangan membina apabila anda mendapati bahawa kami telah gagal memenuhi mana-mana standard di dalam Piagam ini.

Pematuhan Keperluan Penyenaraian Bursa Securities

MAKLUMAT PEMATUHAN BURSA SECURITIES YANG LAIN

1. Pembelian Balik Saham

Syarikat tidak membeli apa-apa sahamnya sendiri semasa tahun kewangan berakhir 31 Mac 2005 dan tahun kewangan sebelumnya.

2. Kontrak Material

Tiada kontrak material (bukan kontrak yang dimasukkan ke dalam urusan biasa perniagaan) dimasukkan oleh Kumpulan yang melibatkan para pengarah dan pemegang saham, sama ada masih kekal di akhir tahun kewangan atau dimasukkan sejak akhir tahun kewangan sebelumnya.

3. Resit Depositori Amerika (ADR) atau Resit Depositori Global (GDR)

Syarikat tidak menganjurkan apa-apa program ADR atau GDR bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2005.

4. Sekatan dan / atau Penalti

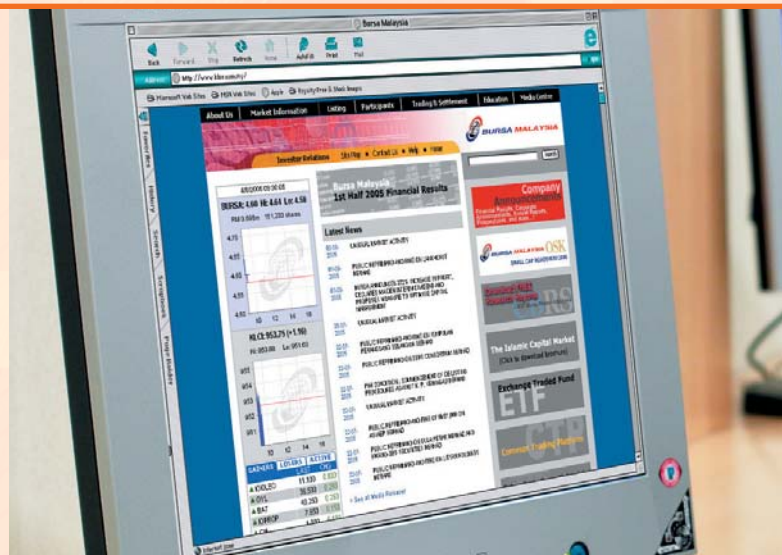
Tiada sekatan dan/atau penalti dikenakan ke atas Syarikat, pengarah atau pihak pengurusan oleh badan pengawasan yang berkaitan semasa tahun kewangan.

5. Jaminan Keuntungan

Semasa tahun kewangan, tiada jaminan keuntungan diberikan oleh Syarikat.

6. Polisi Penilaian Semula

Syarikat tidak menilai semula hartanah bertanahnya dan oleh itu tidak mengguna pakai apa-apa polisi penilaian semula pada tarikh laporan ini.



7. Penggunaan Wang Hasil Daripada Usul Korporat

Hasil sejumlah RM825.139 juta adalah terbitan daripada usul-usul korporat berikut:

- Cadangan tawaran terbatas yang boleh dilepaskan untuk penjualan saham-saham biasa dalam AIGB kepada para pemegang saham yang berhak pada perkadaran yang sebanding dengan pemegangan saham mereka dalam Syarikat dan cadangan tawaran terbatas untuk penjualan 39,600,000 saham-saham biasa dalam AIGB kepada kakitangan yang layak pada harga tawaran RM1.40 sesaham;
- Cadangan tawaran untuk penjualan saham-saham AIGB kepada Tan Sri Dato' Azman Hashim pada harga tawaran RM1.40 sesaham; dan
- Cadangan pemindahan kesemua pelaburan Kumpulan di dalam AmSecurities Holding Sdn Bhd kepada AIGB untuk ganjaran tunai RM214.4 juta;

digunakan seperti berikut:

Keterangan	Penggunaan yang Diluluskan RM'000	Penggunaan Sebenar RM'000
Pembayaran balik pinjaman penyambung untuk membiayai penswastaan AMFB Holdings Berhad	736,819	736,819
Modal kerja untuk Kumpulan	73,120	76,658
Pembayaran anggaran perbelanjaan untuk usul-usul	15,200	11,662
Jumlah	825,139	825,139

8. Opsyen, Waran atau Sekuriti Boleh Tukar

Semasa tahun kewangan, Syarikat telah menukar yang berikut:

- (i) 12,886,004 opsyen saham pekerjaannya menjadi 12,886,004 saham biasa RM1.00 setiap satu di dalam Syarikat; dan
- (ii) 69,913,710 waran saham 2003/2008 menjadi 69,913,710 saham biasa RM1.00 setiap satu di dalam Syarikat.

9. Variasi dalam Keputusan

Tiada ramalan keuntungan, projeksi atau keputusan tidak diaudit yang dibuat atau diumumkan bagi TK 31 Mac 2005.

10. Urus Niaga Perolehan atau Bersifat Perniagaan Pihak Berkaitan Yang Berulang

Pada Mesyuarat Agung Luar biasa yang diadakan pada 15 September 2004, Syarikat telah memperoleh mandat pemegang saham untuk membolehkan Kumpulan menyertai urus niaga berulang pihak berkaitan yang bersifat perolehan atau perdagangan.

Mengikut perenggan 10.09 (1)(b), Bahagian E, Bab 10 Keperluan Penyenaaraan Bursa Malaysia, butiran transaksi pihak berkaitan berulang yang dijalankan semasa tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004 mengikut mandat pemegang saham dilampirkan seperti berikut:

Pihak Berkaitan	Pihak Berurus Niaga	Jenis Urus Niaga oleh Pihak Berurus Niaga	Nilai Sebenar (RM'000)	Pertalian dengan Syarikat	
MCM Consulting Sdn Bhd	AHB dan mana-mana subsidiarinya	Pembelian perisian dan perkakasan dan peruntukan perkhidmatan berkaitan IT*	5,998	Syarikat-syarikat yang mana Pengarah dan pemegang saham utamanya dianggap mempunyai kepentingan	
MCM Systems Sdn Bhd			3,972		
Blue Star Infotech (Malaysia) Sdn Bhd			2,033		
Harpers Travel (M) Sdn Bhd		Perkhidmatan tiket penerbangan	2,762		
Conquest Marketing Sdn Bhd		Perkhidmatan pengiklanan	-		
Paragon Premiums Sdn Bhd		Perkhidmatan pengiklanan & promosi	1,845		
Computer System Advisers (M) Berhad		Pembelian perisian dan perkakasan dan peruntukan perkhidmatan berkaitan IT	9,262		Syarikat-syarikat yang mana seorang Pengarah dianggap mempunyai kepentingan
Unigaya Protection Systems Sdn Bhd		Perkhidmatan keselamatan bersenjata & tanpa senjata	372		Syarikat-syarikat yang mana seorang Pengarah dianggap mempunyai kepentingan
Modular Corp Sdn Bhd		Penyediaan kad-kad PMP & EMV dan perkhidmatan berkaitan.	1,668		Syarikat-syarikat yang mana Pengarah dan pemegang saham utamanya dianggap mempunyai kepentingan

* Perkhidmatan berkaitan perundingan IT terdiri tetapi tidak terhad kepada perkhidmatan berikut:

1. reka bentuk, pembangunan dan penyesuaian perisian;
2. integrasi, pemasangan, implementasi, ujian dan pentauliahan perisian sistem yang ditentukan;
3. peruntukan perkhidmatan penyelenggaraan dan naik taraf terhadap rangka utama sedia ada yang berkait dengan aplikasi dan sistem;
4. pembangunan, mengoptimumkan dan implementasi laman web; dan
5. peruntukan perkhidmatan pengurusan projek.

Menguruskan Risiko



Pendekatan kami terhadap pengurusan dan kawalan risiko terus berubah semasa tahun kewangan untuk mencerminkan amalan terbaik. Keuntungan yang berlanjutan membentuk objektif dan teras strategi pengurusan risiko Kumpulan.

Setiap risiko yang dihadapi oleh Bank mempunyai potensi keuntungan mahu pun potensi kerugian yang mampu menjatuhkan nilai pegangan saham. Polisi pengurusan risiko direka untuk mengenal pasti, mencatat dan menganalisis risiko-risiko ini di peringkat awal, mengukur secara berterusan dan mengawasi risiko-risiko ini. Seterusnya, had, polisi dan prosedur ditetapkan untuk mengawal risiko dalam menentukan pengambilan risiko yang mampu bertahan dan memperoleh pulangan yang mencukupi. Tujuh jenis risiko telah dikenal pasti iaitu risiko strategik, modal, kredit, pasaran, pendanaan, operasi dan perundangan.



“Setiap instrumen perbankan, aktiviti perniagaan dan putaran pasaran mengubah pandangan kami tentang risiko dan pendekatan kami dalam menguruskannya.”

BADAN PENGURUSAN RISIKO

Pengurusan risiko adalah tanggungjawab setiap unit di dalam Kumpulan. Kumpulan walau bagaimanapun telah menubuhkan badan dalaman di mana isu-isu risiko difokuskan secara berpusat untuk perhatian pihak pengurusan dan keputusan bank yang menyeluruh. Badan-badan ini ialah Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko dan Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko. Dengan Lembaga setiap institusi perbankan berlesen di dalam Kumpulan meneruskan bertanggungjawab terhadap pengurusan risiko entiti masing-masing, struktur pengurusan risiko utama ini ditubuhkan dalam ketiga-tiga institusi perbankan berlesen Kumpulan iaitu AmBank (M) Berhad dan AmMerchant Bank Berhad. (Terma Bank di bahagian selepas ini merujuk kepada setiap institusi perbankan berlesen Kumpulan).

Gambaran Keseluruhan Lembaga

Fokus terhadap risiko dan polisi pengurusan risiko bermula di tahap pengurusan tertinggi Bank iaitu Lembaga Pengarah yang:

- meluluskan strategi pengurusan risiko Bank dan menetapkan tahap toleransi keseluruhan risiko Bank; dan
- meluluskan pelaksanaan produk atau aktiviti baru selepas mengambil kira keupayaan ketahanan risiko dan kesediaan Bank.

Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko membantu Lembaga dalam melaksanakan fungsi mereka dan mengawasi badan eksekutif dengan mengadakan forum yang lebih fokus terhadap isu-isu risiko.

Jawatankuasa adalah bebas daripada pihak pengurusan dan terdiri hanya daripada para pengarah bukan eksekutif. Jawatankuasa:

- memastikan risiko di semua bahagian diuruskan secara efektif dan tahap toleransi risiko Lembaga dikuatkuasakan secara berkesan; dan
- mengkaji semula pendedahan risiko tahap tinggi dan keputusan pengurusan bagi memastikan ianya adalah seperti kepentingan Bank secara keseluruhan.

Pengurusan

Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko menjalankan pengurusan risiko harian dan melaksanakan polisi pengurusan risiko yang diluluskan oleh Lembaga. Jawatankuasa dipengerusikan oleh eksekutif tahap kanan dan disertai oleh eksekutif kanan yang berkaitan bagi kedua-dua unit perniagaan dan bukan perniagaan. Jawatankuasa:

- melaksanakan keputusan strategi risiko dan peruntukan modal oleh Lembaga dan Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko;
- mengkaji pendedahan risiko Bank dan persekitaran, dan menetapkan strategii kedudukan risiko yang sesuai;
- menilai keupayaan Bank menangani risiko dalam senario biasa dan mencabar;
- mengkaji pematuhan had atau sekatan yang ditetapkan;
- mengawasi dan menilai profil pulangan risiko; dan
- menilai dan meluluskan cadangan yang dibuat oleh pengurusan risiko dan unit perniagaan.

Di peringkat Kumpulan, gabungan risiko ketiga-tiga institusi perbankan di dalam Kumpulan dikaji dan dibincangkan di Forum Risiko Kumpulan. Forum ini diwakili oleh ketua pegawai eksekutif, ketua bahagian pengurusan risiko dan para eksekutif kanan utama ketiga-tiga institusi perbankan.

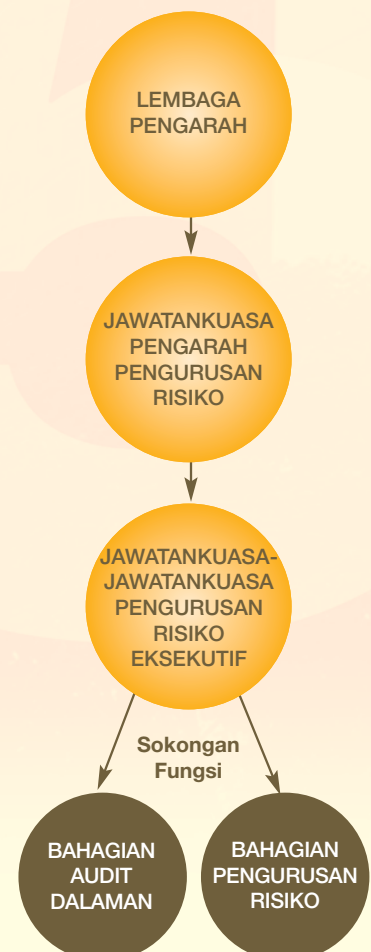
- Forum mengkaji semua risiko serta menetapkan standard pengukuran dan toleransi risiko bagi Kumpulan. Forum membincangkan dan membuat keputusan tentang isu risiko biasa untuk diguna pakai di seluruh Kumpulan.

Jabatan Pengurusan Risiko

Jabatan Pengurusan Risiko adalah unit perniagaan bebas dan melaporkan terus kepada Pengarah Urusan. Ia berkhidmat membantu Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko dalam menjalankan tugas mereka dan melaksanakan arahan-arahan jawatankuasa.

“Kumpulan berusaha membangunkan perniagaannya melalui tiga kaedah, iaitu menerusi: pertumbuhan organik kemampuannya yang sedia ada; pembangunan kemampuan-kemampuan baru, serta pemerolehan entiti-entiti perniagaan atau aset-aset operasi.”

PENJAJARAN STRATEGI RISIKO DENGAN MATLAMAT KUMPULAN



Peranan utama Jabatan Pengurusan Risiko ini adalah:

- menjadi platform pusat di mana risiko seluruh Bank dapat disatukan bagi tinjauan berasaskan portfolio;
- mengadakan kaedah pengukuran risiko berpiawai supaya perbandingan dapat dibuat;
- bertindak sebagai pusat sumber dalam menilai risiko untuk membantu pihak pengurusan, unit perniagaan dan operasi; dan
- mencadangkan cara untuk mengawal atau meminimumkan risiko berasaskan portfolio.

Jabatan Pengurusan Risiko terdiri daripada beberapa buah unit dan menyediakan liputan menyeluruh bagi semua risiko Bank. Fungsinya termasuklah membuat kajian dan analisis, melaporkan pendedahan risiko, mengawasi pematuhan had, merumuskan kaedah penilaian risiko dan merumuskan strategi risiko Bank.

Untuk mencapai keharmonian Kumpulan, pengukuran risiko dan kaedah penilaian diselaraskan di seluruh Kumpulan. Sumber fungsi kajian dan pembangunan di setiap jabatan pengurusan risiko entiti digerakkan sebagai sumber pusat bagi Kumpulan dengan setiap jabatan pengurusan risiko membangunkan kemahiran tertentu untuk bidang risiko yang terpilih.

Bahagian Audit Dalaman

Untuk melengkapkan jentera risiko di atas, Jabatan Audit Dalaman membantu Jawatankuasa Audit dan Lembaga dengan menyediakan penilaian bebas tentang keberkesanan struktur pengurusan risiko, sistem-sistem kawalan dan kaedah-kaedah yang digunakan untuk mengurus risiko.

MATLAMAT PENGURUSAN RISIKO



Pendekatan Pengurusan Risiko

Pendekatan pihak pengurusan terhadap risiko Syarikat dijelaskan di perenggan-perenggan berikut.



BUDAYA PENGURUSAN RISIKO KAMI



PENGURUSAN RISIKO PASARAN

Risiko pasaran adalah risiko kerugian hasil perubahan dalam nilai portfolio dan instrumen kewangan akibat perubahan pemboleh ubah pasaran seperti kadar faedah dan kadar pertukaran asing, perbezaan kredit dan harga ekuiti.

Objektif utama pengurusan risiko pasaran ialah menentukan yang kerugian risiko pasaran dapat ditangani tepat pada masanya dan kedudukan risiko mempunyai kecairan yang mencukupi untuk membolehkan Syarikat mengurangkan kedudukannya tanpa menghadapi sebarang potensi kerugian yang melebihi keupayaan Bank.

Struktur Pengurusan Risiko Pasaran

Pengurusan risiko pasaran adalah tanggungjawab Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko yang mengendalikan risiko pasaran. Para ahli dan jemuatannya termasuklah pihak pengurusan kanan unit perniagaan dan sokongan seperti Jabatan Perbendaharaan, Pengurusan Risiko dan Kewangan.

Polisi risiko pasaran seperti yang diluluskan oleh Jawatankuasa dilaksanakan oleh unit-unit perniagaan yang berkenaan dan jika perlu, diawasi dan dilaporkan semula ke Jawatankuasa oleh Jabatan Perbendaharaan dan/atau Pengurusan Risiko. Jawatankuasa melaporkan kepada Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko tentang kedudukan risiko pasaran bank pada setiap suku tahun dan mengutarakan isu-isu utama yang telah dibincangkan.

Kaedah Pengurusan Risiko

Risiko pasaran bagi portfolio dagangan dan bukan dagangan Bank diuruskan secara berasingan. Bank menggunakan pendekatan '(duration-weighted-gap value-at-risk atau DWG VAR)' dalam mengira pendedahan risiko pasaran bagi portfolio bukan dagangan dan parametric value-at-risk atau parametric VAR serta analisis kepekaan pergerakan berasaskan 25 mata bagi portfolio dagangannya.

Bank mengawal pendedahan risiko pasarnya bagi aktiviti-aktiviti dagangan dan bukan dagangan terutamanya melalui beberapa siri had. Had mengelak kerugian, parametric VAR dan had kepekaan posisi mentadbir aktiviti dagangan Bank manakala had DWG VAR mengawal kedudukan bukan dagangan. Setiap meja perniagaan yang berkenaan diberikan had terkini bulanan, suku tahun dan tahunan bagi 'had mengelak' kerugian berdasarkan bajet keuntungan perniagaan. Had VAR digunakan untuk mengawal saiz kedudukan risiko dalam menentukan ianya adalah dalam lengkungan keupayaan Syarikat. Diluluskan oleh Lembaga Pengarah, struktur had ini menyelaraskan aktiviti pengambilan risiko tertentu dengan tahap pengambilan risiko keseluruhan Syarikat dan unit-unit perniagaan individunya.



Semua unit perniagaan dikehendaki mematuhi had pendedahan yang ditentukan. Jika melebihi had, unit perniagaan bertanggungjawab mengurangkan pendedahan mereka serta-merta ke tahap di bawah had. Jika ini tidak mampu dilakukan, nasihat daripada pihak pengurusan kanan akan diminta mengenai kaedah yang wajar untuk menangani pendedahan. Gabungan teknik-teknik ini mengurangkan kemungkinan kerugian perniagaan dan bukan perniagaan melebihi tahap risiko Syarikat. Had-had ini kerap dikaji selaras dengan prestasi suku tahun Syarikat.

Untuk saling melengkapi VAR, Syarikat mempunyai satu set analisis senario yang bertindak sebagai petunjuk terhadap perubahan dalam nilai portfolio dalam pelbagai jangkaan keadaan pasaran seperti perubahan ketara dalam kadar kewangan, harga dan kadar faedah ekuiti am, serta anjakan keluk kadar hasil.

RISIKO PENDANAAN

Objektif Pengurusan Risiko Pendanaan

Risiko pendanaan adalah risiko di mana organisasi tidak mampu menampung operasi hariannya pada kos yang munasabah.

Objektif utama rangka kerja pengurusan risiko pendanaan adalah menentukan adanya dana yang mencukupi pada kos yang munasabah untuk memenuhi semua komitmen kewangannya apabila ia matang.

Objektif tambahannya adalah menentukan struktur dana yang optimum dan mengimbangi objektif utama pengurusan risiko pendanaan, yang termasuk kepelbagaian sumber dana, pangkalan pelanggan dan tempoh matang.

Struktur Pengurusan Risiko Pendanaan

Pengurusan risiko pendanaan adalah tanggungjawab Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko yang mengendalikan risiko pendanaan. Para ahli dan jemuatannya termasuklah pihak pengurusan kanan unit perniagaan dan sokongan seperti Jabatan Perbendaharaan, Pengurusan Risiko dan Kewangan.

Polisi risiko pendanaan seperti yang diluluskan oleh Jawatankuasa dilaksanakan oleh unit-unit perniagaan yang berkenaan dan jika perlu, diawasi dan dilaporkan semula ke Jawatankuasa oleh Jabatan Perbendaharaan dan/atau Pengurusan Risiko. Jawatankuasa melaporkan kepada Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko tentang kedudukan risiko pasaran bank pada setiap suku tahun dan mengutarakan isu-isu utama yang telah dibincangkan.

Kaedah Pengurusan

Pengurusan risiko pendanaan yang sedang dilaksanakan adalah berasaskan strategi utama berikut:

- pengurusan aliran tunai; dengan mengekalkan jumlah tunai yang mencukupi dan aset cair yang melebihi apa yang telah ditetapkan oleh BNM dalam rangka kerja ketidakpadanan kematangan aliran tunai.
- analisis senario; perniagaan baru, perubahan dalam portfolio serta senario tekanan berdasarkan pengalaman pengeluaran yang besar di masa lampau.
- kepelbagaian dan kestabilan liabiliti melalui pengurusan sumber dana, kepelbagaian pangkalan pelanggan pendeposit dan pendedahan antara bank.

Langkah yang diambil untuk pengurusan risiko pendanaan adalah berbeza dan merangkumi pengawasan dan laporan harian hingga bulanan. Ia termasuklah aliran tunai mingguan, pengawasan jumlah pendeposit dan nisbah utama lain yang berkaitan secara harian dan laporan bulanan kepada Jawatankuasa tentang langkah-langkah atau apa-apa pelanggaran had, jika ada.

“Menilai dan menentukan harga risiko dengan tepat dan sama rata adalah penting.”

Pelan Pendanaan Luar Jangkaan

Pelan Pendanaan Luar Jangkaan menyediakan proses formal untuk mengenal pasti krisis pendanaan. Tanggungjawab terperinci antara jabatan yang tertentu juga ditetapkan untuk menentukan pelaksanaan prosedur yang teratur bagi memulihkan kedudukan kecairan dan keyakinan terhadap Syarikat semasa krisis sebenar.

PENGURUSAN RISIKO KREDIT

Objektif Pengurusan Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian akibat ketidakbolehan atau keengganan pihak lain menepati obligasi pembayaran. Pendedahan terhadap risiko kredit meningkat terutamanya daripada aktiviti pinjaman dan sedikit sebanyak akibat pra-penyelesaian dan pendedahan penyelesaian bagi aktiviti jualan dan dagangan.

Objektif utama rangka kerja pengurusan risiko ialah menentukan bahawa pendedahan terhadap risiko kredit sentiasa berada dalam kapasiti keupayaan daripada segi kewangan untuk bertahan menghadapi potensi kerugian di masa akan datang.

Struktur Pengurusan Risiko Kredit

Pengurusan risiko kredit adalah di bawah pengawasan Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko yang mengendalikan risiko kredit. Para ahli dan jemuatannya termasuklah pihak pengurusan kanan unit perniagaan dan sokongan seperti jabatan perhubungan pinjaman, Pengurusan Risiko Kredit dan Pengurusan Risiko.

Pengurus Perniagaan melaksanakan penilaian kredit terhadap pendedahan baru, menggredkan peminjam baru dan sedia ada serta memastikan pematuhan semua garis panduan dan polisi yang berkaitan. Walau bagaimanapun, ini tertakluk kepada penapisan ketat dan kajian oleh jabatan pengurusan risiko bebas. Untuk meningkatkan lagi kualiti dan konsistensi penilaian kredit bagi kredit bukan runcit di keseluruhan kumpulan, Lembaga AmMerchant, AmBank dan AmFinance baru-baru ini telah meluluskan satu pelaksanaan untuk mengumpulkan fungsi penilaian kredit menjadi pusat khas, di mana sebuah pusat mengendalikan penilaian kredit pendedahan korporat besar manakala sebuah lagi untuk pendedahan perbankan perniagaan bersaiz sederhana. Kelulusan pinjaman besar yang tertakluk dalam polisi yang diluluskan dibuat oleh Jawatankuasa Kredit dan Komitmen dengan beberapa pengecualian yang dibawa ke Jawatankuasa Eksekutif Pengarah. Ini termasuklah kelulusan pinjaman baru dan komitmen taja jamin serta kajian semula terma dan syarat pinjaman sedia ada.

Kaedah Pengurusan

Bagi kredit bukan runcit, pengukuran risiko kredit bermula dengan penilaian terhadap kedudukan kewangan peminjam atau pihak yang berurusan menggunakan model perkadaran kredit yang dibangunkan sendiri. Model ini terdiri daripada skor kuantitatif dan kualitatif yang diterjemahkan kepada gred perkadaran, yang bermula dari 'AAA' (risiko terendah) kepada 'C' (risiko tertinggi). Analisis kredit bukan sahaja menegenahkan isu kredit utama yang perlu dikurangkan tetapi juga mencerminkan tahap risiko keseluruhan bagi setiap peminjam baru. Selain itu Lembaga juga menetapkan kriteria penerimaan kredit minimum untuk kredit yang baru. Perkadaran kredit yang diberikan menjadi bahagian yang penting dalam analisis kredit setiap pendedahan kredit Bank. Kajian semula perkadaran kredit yang diberikan kepada setiap peminjam dilakukan setahun sekali.

Risiko kredit dikira berasaskan jangkaan frekuensi default dan jangkaan kerugian atas default daripada portfolio pinjaman dan komitmen kredit luar kunci kira-kira. Jangkaan frekuensi default diukur laras dengan model perkadaran dalaman manakala anggaran kerugian pinjaman adalah berdasarkan pengalaman default portfolio masa lalu.

Selain daripada syor-syor unit pengurusan risiko, aktiviti peminjaman dipandu oleh polisi kredit dalaman dan garis panduan yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Bagi polisi-polisi ini, had nama mengawal pendedahan penuh yang dibenarkan untuk kumpulan korporat mengikut tahap nilai kredit mereka, manakala had sektor memastikan pendedahan kredit menyeluruh bagi setiap sektor ekonomi adalah pada ambang yang berhemah. Had-had ini diawasi dan dilaporkan kepada pihak pengurusan kanan setiap bulan. Penentuan harga bagi pendedahan bukan runcit Kumpulan AmBank juga dikawal oleh garis panduan pulangan tanda aras bagi memastikan pulangan minimum yang menggantikan semula risiko yang telah diambil, perbelanjaan operasi dan kos modal.

Bagi meningkatkan lagi kualiti keseluruhan pendedahan pinjaman, Lembaga juga meluluskan strategi pengurusan portfolio kredit yang direka untuk mencapai tahap toleransi risiko portfolio ideal yang dikehendaki dan pengagihan sektor untuk beberapa tahun akan datang. Strategi pengurusan portfolio ini termasuklah matlamat perkadaran kredit minimum bagi kemudahan baru, pendekatan yang lebih agresif terhadap mengurangkan pendedahan berisiko tinggi sedia ada dan pendedahan kepada sektor-sektor tertentu.

Bagi kredit runcit, satu sistem skor kredit yang dibangunkan sendiri untuk menyokong permohonan kad kredit, pinjaman perumahan dan sewa beli digunakan sebagai tambahan kepada proses penilaian kredit. Bank pada masa ini sedang meningkatkan lagi keupayaan sistem skor kredit ke tahap yang mampu melaksanakan keputusan berasaskan kredit dan kelulusan automatik bagi mempercepatkan proses kelulusan kredit.

“Menyedari risiko adalah satu perkara, bersiap sedia menghadapinya adalah satu perkara yang berlainan.”

PENGURUSAN MODAL

Polisi Modal

Kumpulan terus bergantung pada perolehan tertahan untuk memperbesarkan sumber modal bagi menggerakkan perniagaan Kumpulan. Adalah menjadi polisi Kumpulan untuk mengekalkan pangkalan modal yang kukuh untuk menyokong pembangunan perniagaannya dan memastikan bahawa pulangan-pulangan para pemegang saham dioptimumkan. Ia berusaha untuk mengekalkan imbalan bijak antara modal Tingkat Satu dan Tingkat Dua.

Perjanjian Modal Basel Baru (Basel II)

Di sepanjang tahun, Kumpulan menilai semua polisi, proses dan sistem pengurusan risiko dari segi keperluan-keperluan Basel II yang dicadangkan. Beberapa projek sedang dijalankan untuk menangani bidang-bidang yang memerlukan pembangunan seterusnya. Kemajuan projek-projek ini dipantau oleh satu jawatankuasa pemandu pada jadual yang ditetapkan.

PENGURUSAN RISIKO OPERASI

Objektif Pengurusan Risiko Operasi

Risiko operasi adalah potensi kerugian akibat kekurangan atau kerosakan dalaman proses, sumber manusia dan sistem atau kegagalan operasi akibat dari peristiwa luaran di dalam operasi harian Bank yang dilaksanakan bagi mencapai objektif perniagaannya yang menegenahkan atau menghalang objektif tersebut daripada tercapai. Kini semakin disedari bahawa risiko operasi merupakan risiko tunggal yang paling menular yang dihadapi oleh institusi kewangan hari ini.



Pengurusan risiko operasi merupakan satu disiplin yang mengenal pasti secara sistematik faktor potensi kritikal dan sebab-sebab kegagalan, menilai potensi kos dan meminimumkan kesan risiko tersebut melalui usaha dan polisi pengurangan risiko.

Struktur Pengurusan Risiko Operasi

Pengurusan risiko operasi adalah tanggungjawab Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko yang mengendalikan risiko operasi. Para ahli dan jemuatannya termasuklah pihak pengurusan kanan unit perniagaan dan sokongan Bank.

Polisi risiko operasi seperti yang diluluskan oleh Jawatankuasa akan dilaksanakan oleh unit-unit perniagaan Bank dan diawasi dan dilaporkan semula ke Jawatankuasa oleh Jabatan Pengurusan Risiko. Jawatankuasa mengkaji semula kecukupan kawalan untuk menguruskan risiko operasi berasaskan penilaian yang dilaksanakan dalam setiap unit operasi. Setiap suku tahun, Jawatankuasa akan membuat laporan kepada Jawatankuasa

Kaedah Pengurusan

Usaha sedang dijalankan untuk melaksanakan rangka kerja dalaman bagi mengenal pasti risiko dan menilai risiko operasi. Ini akan membantu Syarikat mengatur kawasan risiko operasi yang memerlukan peningkatan selanjutnya.

Syarikat mengurangkan risiko operasi dengan meletakkan polisi, kawalan dalaman dan prosedur yang sewajarnya serta mengekalkan prosedur sandaran bagi aktiviti-aktiviti utama dan melaksanakan perancangan luar jangkaan. Lanya disokong oleh kajian bebas oleh Bahagian Audit Dalaman.

Tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi jatuh ke atas setiap jabatan operasi. Walau bagaimanapun, pelaksanaan kaedah penilaian risiko akan disokong dan dikawal oleh Jabatan Pengurusan Risiko yang mana fungsinya ialah menjelaskan standard minimum, polisi dan kaedah, mengawasi pematuhan, dan mengenal pasti serta melaporkan pendedahan risiko keseluruhan Syarikat. Jabatan operasi bertanggungjawab menilai risiko operasi mereka dan mengkaji kawalan yang digunakan dari masa ke semasa secara berkala untuk memastikan langkah-langkah yang diperkenalkan kekal relevan dan bersesuaian.

RISIKO PERUNDANGAN DAN PERATURAN

Syarikat menguruskan risiko perundangan dan peraturan terhadap perniagaannya. Risiko perundangan timbul daripada potensi pelanggaran undang-undang dan peraturan yang terpakai, kontrak yang tidak dapat dikuatkuasakan, tuntutan mahkamah, atau penghakiman bertentangan, yang boleh mengakibatkan berlakunya kerugian, gangguan atau menghasilkan risiko kewangan dan reputasi. Risiko perundangan diurus oleh penasihat undang-undang dalaman dan jika perlu, melalui perundingan dengan penasihat undang-undang luar bagi memastikan risiko perundangan diminimumkan.

Satu asas penting yang membentuk sebahagian daripada mana-mana kumpulan kewangan yang berjaya adalah keupayaannya untuk menyedari dan menangani risiko peraturan. Kumpulan percaya bahawa mematuhi kehendak-kehendak peraturan yang sentiasa ada dan meneruskan usaha untuk memupuk budaya pematuhan di semua peringkat kakitangannya. Unit Pematuhan Kumpulan melaksanakan tugas ini dengan memastikan yang langkah-langkah yang sesuai diperkenal dan digunakan dengan sewajarnya. Antara langkah-langkah yang telah diperkenalkan adalah pemantauan dan laporan, latihan, penyediaan nasihat dan penyebaran maklumat. Satu proses telah wujud untuk pemiawaian amalan-amalan pematuhan di seluruh Kumpulan AmBank.

Sistem pemantauan pematuhan dan laporan pada asasnya adalah satu mekanisme di mana perniagaan memantau pematuhan peraturan. Proses ini, yang memerlukan penilaian sendiri yang tetap oleh kakitangan, memberi jaminan kepada pengurusan bahawa kakitangan sedar dan mematuhi kehendak-kehendak peraturan. Proses ini mencapai puncaknya dengan laporan bulanan, suku tahun dan pengecualian yang dijalankan secara dalam talian.



Latihan kesedaran terhadap pematuhan dijalankan mengikut jadual yang ditetapkan untuk memastikan bahawa kakitangan mengikuti perkembangan perbankan, sekuriti dan undang-undang anti-pelaburan wang haram, serta perkembangan peraturan yang lain. Program-program latihan ini membantu kakitangan membangunkan kemahiran mereka dalam mengenal pasti isu-isu pematuhan serta membina etika korporat.

Unit Pematuhan Kumpulan juga menyediakan nasihat mengenai perkara-perkara peraturan dan langkah-langkah yang bakal dilaksanakan oleh Kumpulan untuk memudahkan pematuhan semua peraturan. Untuk meningkatkan lagi pemafahaman, Unit ini menjalankan taklimat, menyebarkan maklumat serta mengetuai usaha-usaha penyelarasan.

Penyimpan maklumat dalam talian, iaitu Repositori Pematuhan, menyediakan akses mudah kepada kakitangan untuk mencari maklumat peraturan menerusi pelbagai kaedah-kaedah carian.