

Tadbir Urus Korporat

Kumpulan berpegang teguh kepada kepercayaan bahawa integriti, kecemerlangan dan komitmen kakitangannya dengan sokongan sistem dasar, amalan dan kawalan dalaman, akan membantu mencipta nilai jangka panjang bagi Pemegang Saham kami.



LEMBAGA PENGARAH

Prinsip 1: Pengendalian Urusan-urusan

Pemegang-pemegang saham kami bergantung kepada Lembaga Syarikat untuk kepimpinan strategik dan pemantauan untuk Kumpulan AmBank. Lembaga mengakui tanggungjawab utamanya untuk bertindak secara gigih dan progresif, mengikut peruntukan undang-undang, dalam berkhidmat demi kepentingan Pemegang Saham dan juga kakitangannya, pelanggan dan masyarakat.

Lembaga tetap komited dalam memastikan bahawa ia terus mematuhi Amalan Terbaik dalam Tadbir Urus Korporat seperti yang dinyatakan dalam Bahagian 2 Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia.

Peranan dan tanggungjawab Lembaga termasuk:

- Meninjau dan meluluskan rancangan perniagaan strategik untuk Kumpulan secara menyeluruh dan juga untuk setiap unit operasi. Ini merangkumi bajet tahunan, rancangan korporat jangka pertengahan, pelaburan dan perlucutan pelaburan, serta penyatuan dan pengambilalihan.
- Meninjau pengendalian perniagaan untuk memastikan pengurusan yang baik termasuk penetapan matlamat yang jelas, dan dasar untuk diguna pakai oleh eksekutif kanan syarikat.
- Mengenalpasti dan meluluskan dasar berhubung dengan pengurusan semua kategori risiko termasuk di antaranya risiko kredit, pasaran, kecairan, operasi, undang-undang dan reputasi.
- Meninjau kecukupan dan integriti kawalan dalaman dan sistem maklumat pengurusan termasuk sistem untuk pematuhan kepada undang-undang yang berkaitan, arahan, peraturan dan garis panduan.
- Berkhidmat sebagai badan tertinggi untuk meluluskan semua perbelanjaan kewangan yang penting.

Prinsip 2: Pengerusi dan Pengarah Urusan Kumpulan

Terdapat satu pembahagian nyata di antara peranan-peranan yang dimainkan oleh Pengerusi dan Pengarah Urusan Kumpulan. Peranan ini berasingan dan berbeza. Pengerusi Lembaga adalah bukan bebas dan bukan eksekutif.

Pengerusi memainkan peranan kepimpinan yang penting di dalam Kumpulan dan terlibat dalam:

- Mempengerusikan mesyuarat Pemegang Saham dan Lembaga;
- Memantau prestasi Lembaga dan adunan kemahiran dan keberkesanan sumbangan mereka dengan bantuan Jawatankuasa Pencalonan; dan
- Mengekalkan dialog yang sedia ada bersama Ketua Pegawai Eksekutif pelbagai syarikat subsidiari utama dan memberi bimbingan dan panduan yang bersesuaian.

Lembaga menurunkan kuasa kepada Pengarah Urusan Kumpulan dan melaluiinya tertakluk kepada pemantauannya, kepada pihak Pengurusan Kanan, kuasa dan tanggungjawab untuk mengurus hal ehwal harian Kumpulan.

Lembaga memantau pihak Pengurusan dan Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan bagi pihak Pemegang Saham.

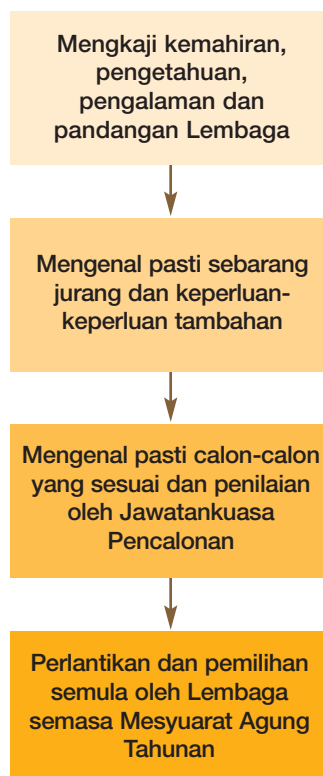
Pematuhan korporat yang baik bukan sahaja merangkumi pematuhan kepada keperluan berkanun tetapi juga untuk mewujudkan suatu persekitaran di mana keadilan, ketelusan, kebertanggungjawaban, dan tanggungjawab bergabung untuk menggalakan integriti dan profesionalisme di setiap peringkat organisasi kami.

Prinsip 3: Komposisi, Pemilihan dan Perlantikan Lembaga

Lembaga berusaha untuk mencapai keseimbangan kemahiran, pengetahuan, pengalaman dan perspektif di kalangan pengarahnya.

Lembaga kini terdiri daripada sepuluh (10) Pengarah di mana lima (5) adalah Bebas dan Bukan Eksekutif, memberikan satu keseimbangan yang sihat.

PEMILIHAN PENGARAH



Perlantikan dan Perletakan Jawatan
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan bin Haji Baba baru-baru ini bersara sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Syarikat dan pelbagai subsidiari-subsidiarinya. Kumpulan amat bersyukur kerana mendapat seorang Pengarah Bebas begitu tinggi kalibernya untuk tempoh hampir satu dekad yang telah memberi sumbangan penting kepada kejayaan Kumpulan.

Dalam masa yang sama, Kumpulan juga merakamkan penghargaan kepada Y Bhg Tan Sri Lim Kok Wing yang bersara setelah berkhidmat hampir dua tahun sebagai ahli Lembaga.

Prinsip 4: Prestasi Lembaga

Kebebasan Lembaga

Pengarah-pengarah Bebas Bukan Eksekutif adalah dari pelbagai latar belakang perniagaan dan pengalaman mereka membolehkan mereka membuat keputusan bebas dan mengambil bahagian dalam perjalanan mesyuarat dan membuat keputusan secara objektif.

Pengarah-pengarah mengambil bahagian sepenuhnya untuk isu utama berkaitan Syarikat dan subsidiarinya. Pandangan Pengarah-pengarah Bebas Bukan Eksekutif penting dalam mendapatkan keputusan Lembaga. Mereka memenuhi peranan dalam memastikan strategi yang dicadangkan oleh Pengurusan dibincang dan dikaji sepenuhnya serta memastikan bahawa kepentingan Pemegang Saham dan mereka yang berkepentingan dalam Syarikat dijaga.

Kebebasan

Lembaga mengenakan kriteria yang dinyatakan di dalam Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia untuk mengesahkan sama ada seorang Pengarah Bukan Eksekutif ada perhubungan dengan Kumpulan AmBank yang boleh (atau diberi anggapan) menjejaskan kebolehan mereka membuat keputusan.

Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif

Selaras dengan cadangan-cadangan yang dinyatakan dalam Bahagian 2 Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia, Lembaga telah melantik Y A Bhg Tun Mohammed Hanif bin Omar sebagai Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif di mana sebarang isu berkaitan dengan kumpulan syarikat AMMB Holdings Berhad Group boleh disampaikan kepadanya.

Perlantikan dalam Mesyuarat Agung Tahunan Akan Datang

Undang-undang Tubuh Syarikat membenarkan Lembaga untuk melantik seorang untuk menjadi Pengarah Syarikat pada bila-bila masa, tetapi orang tersebut perlu mendapatkan perlantikan oleh Pemegang Saham dalam Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang.

Tempoh Memegang Jawatan

Undang-undang Tubuh Syarikat memerlukan setiap Pengarah untuk bersara sekurang-kurangnya sekali setiap tiga tahun ketika Mesyuarat Agung Tahunan, walau bagaimanapun layak untuk dilantik semula.

Perasmian Hak, Tugas dan Tanggungjawab

Setelah seorang pengarah dilantik, maka ada beberapa perkara penting berhubung dengan perasmian termasuk:

- *Tatakelakuan Pengarah*
Kod ini memerlukan pengarah untuk mencapai tahap tatakelakuan dan etika yang tertinggi.
 - *Surat Ikatan Pengarah*
Surat ikatan ini merangkumi isu termasuk perlindungan dan ganti rugi, insurans liabiliti Pengarah dan pegawai, hak untuk mendapat nasihat bebas, dan keperluan berkaitan dengan kerahsiaan maklumat.
 - *Latihan Aruhan*
Pengarah baru mengambil bahagian di dalam satu program aruhan rasmi yang memastikan pengarah bertemu dengan eksekutif Kumpulan AmBank dan lain-lain kakitangan dan ia juga untuk membiasakan diri dengan rangka kerja pematuhan, pengurusan kewangan dan operasi perniagaan Kumpulan.
- Setiap pengarah menerima satu set nota yang menggariskan tanggungjawab, bidang tugas pelbagai Jawatankuasa Lembaga dan garis panduan peraturan. Ia juga menyatakan dengan terperinci perihal mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa.

Program Latihan Terpilih yang Dihadiri oleh Pengarah

Tajuk Kursus / Pelatih	Haribulan diadakan
'Executive Workshop on Risk Management' (Dr Heinz Riehl melalui IBBM)	18 Julai 2005
'Executive Briefing on New Financial Reporting Standard' (Pelatih daripada Ernst & Young)	4 Januari 2006
'Executive Workshop on Anti-Money Laundering and Corporate Fraud' (Encik Tan Sin Liang)	18 Januari 2006
'Executive Briefing on Islamic Banking' (Pelatih daripada IIUM)	18 April 2006

Ahli-ahli Lembaga digalakkan untuk menghadiri seminar, persidangan dan program pendidikan berterusan supaya dapat mengikuti perkembangan semasa dalam industri perkhidmatan kewangan. Mereka juga boleh menghadiri program yang dianjurkan oleh Jabatan Pembangunan Organisasi Kumpulan.

Dalam tahun yang sudah, Pengarah telah menghadiri kursus latihan berkaitan dengan risiko korporat, strategi pengurusan dan perkembangan industri.

Penilaian Prestasi

Penilaian prestasi dibuat oleh Jawatankuasa Pencalonan dan merangkumi Lembaga, setiap Pengarah dan Jawatankuasa Lembaga.

Rangka kerja yang digunakan untuk menaksir Pengarah adalah berdasarkan harapan agar mereka menjalankan tugas dengan suata cara yang boleh mencipta dan terus membangunkan nilai untuk Pemegang Saham dan berhubung dengan tugas dan tanggungjawab yang disyaratkan ke atas mereka oleh undang-undang dan peraturan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa.

Prinsip 5: Hak Berjumpa dengan Pengarah

Pengurusan boleh berunding dengan Pengarah bila mana dan masa yang perlu. Pengurusan dan Pemegang Saham boleh mendapat laluan untuk berjumpa Pengarah melalui Pengerusi, Pengarah Kanan Bebas dan Setiausaha Syarikat Kumpulan.



Prinsip 6: Laluan kepada Maklumat

Semua Pengarah mendapat laluan bebas untuk mendapatkan maklumat dalam Kumpulan. Nasihat dan perkhidmatan Setiausaha Syarikat Kumpulan disediakan kepada Lembaga dalam perkara berhubung dengan undang-undang, penguasaan dan pematuhan kepada tugas berkanun.

Untuk membantu Pengarah memenuhi tanggungjawab mereka, setiap Pengarah mempunyai hak (dengan kebenaran terdahulu daripada Pengerusi) untuk mendapat nasihat profesional bebas berkaitan dengan tanggungjawab mereka dengan tanggungan Kumpulan.

Tambahan pula, Lembaga dan setiap Jawatankuasa, dengan tanggungan Kumpulan boleh mendapatkan nasihat profesional yang diperlukan untuk membantu mereka dalam tugas.

Mesyuarat Lembaga diadakan setiap bulan di mana laporan Lembaga diedarkan sebelum mesyuarat, membolehkan Pengarah untuk mengkaji maklumat tambahan yang diperlukan. Mesyuarat Lembaga diadakan bila mana perlu. Pasukan Pengurusan Kanan subsidiari ada dijemput untuk menghadiri mesyuarat Lembaga untuk menyampaikan maklumat dan penjelasan berhubung dengan perkara yang telah dibentangkan.

Tiga belas (13) mesyuarat Lembaga telah diadakan dalam tahun kewangan 2006. Kehadiran ahli Lembaga dalam mesyuarat Lembaga dan pelbagai Jawatankuasa Lembaga disenaraikan dalam jadual.

Setiausaha Syarikat Kumpulan

Setiausaha Syarikat Kumpulan menghadiri semua mesyuarat Lembaga. Beliau diberi kuasa oleh Lembaga untuk membantu Lembaga dalam perkara berhubung undang-undang, penguasaan dan kepatuhan tugas berkanun, termasuk mematuhi keperluan penyenaian Bursa Malaysia.

Bilangan Mesyuarat yang Dihadiri dalam Tahun Kewangan 2006

	Lembaga Pengarah	Jawatankuasa Pencalonan	Jawatankuasa Ganjaran	Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan
Y Bhg Tan Sri Dato' Azman Hashim	13/13 (Pengerusi)	1/1* (Ahli berkuatkuasa 15 Disember 2005)	T/B	T/B
Y Bhg Dato' Azlan Hashim	13/13	3/3	3/3	4/4
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar	12/13	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman	10/13	1/1* (Ahli berkuatkuasa 15 Disember 2005, Pengerusi Jawatankuasa)	T/B	4/4 (Pengerusi Jawatankuasa)
Y Bhg Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert	13/13	1/1* (Ahli berkuatkuasa 15 Disember 2005)	T/B	T/B
Y Bhg Tan Sri Dato' Mohd Ibrahim Mohd Zain	12/13	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Dato' Izham Mahmud	13/13	3/3	3/3 (Pengerusi Jawatankuasa)	4/4
Encik Cheah Tek Kuang	13/13	T/B	T/B	T/B
Encik Soo Kim Wai	13/13	T/B	2/2* (Ahli berkuatkuasa 27 September 2005)	T/B
Puan Shalina Azman	11/13	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan Haji Baba (Meletak jawatan pada 15 Disember 2005)	9/10	2/2*	1/1*	3/3*
Y Bhg Tan Sri Dato' Dr Lim Kok Wing (Meletak jawatan pada 13 Mac 2006)	4/12	T/B	T/B	T/B

Nota:

1. Pengarah Jawatankuasa Pengurusan Risiko ditubuhkan di AmMerchant Bank Berhad, AmBank (M) Berhad, AmIslamic Bank Berhad dan AmAssurance Berhad.
2. * Menunjukkan bilangan mesyuarat yang telah diadakan semasa tempoh Pengarah dilantik.

Prinsip 7: Jawatankuasa Lembaga

Lembaga menurunkan kuasa tanggungjawab tertentu kepada Jawatankuasa Lembaga. Jawatankuasa yang membantu Lembaga adalah seperti berikut:

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

Majoriti keahlian dalam jawatankuasa yang terutama adalah Pengarah Bebas. Prestasi Jawatankuasa ditaksir setiap tahun. Kriteria keahlian berdasarkan kemahiran dan pengalaman seseorang Pengarah dan juga keupayaannya menambah nilai kepada Jawatankuasa.

Pengarah Urusan Kumpulan, Ketua Pegawai Eksekutif dan lain-lain kakitangan Pengurusan Kanan Kumpulan ada dijemput untuk menghadiri mesyuarat Jawatankuasa yang berkenaan.

Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa ini bertanggungjawab untuk meninjau struktur, saiz dan komposisi Lembaga serta membuat cadangan kepada Lembaga akan perubahan yang perlu. Ia mengkaji prestasi Lembaga, Jawatankuasa dan pengarah, ia juga mencadangkan perantaraan Pengarah kepada Jawatankuasa Lembaga termasuk juga untuk meninjau setiap tahun adunan kemahiran, pengalaman, dan kepakaran yang dibawa oleh Pengarah-pengarah Bebas ke dalam Lembaga.

Dengan kerumitan yang semakin mengembang dan cabaran yang dihadapi industri kami, Lembaga memainkan peranan utama dalam menentukan hala tujuan Kumpulan.

Prinsip 8: Langkah untuk Merumus Dasar Ganjaran

Jawatankuasa Ganjaran

Semua ahli Jawatankuasa Ganjaran adalah Pengarah Bukan Eksekutif. Dalam menjalankan tugasnya, Jawatankuasa ini telah bermesyuarat sebanyak tiga kali dalam tahun kewangan 2006.

Jawatankuasa ini bertanggungjawab untuk menetapkan dan mencadang kepada Lembaga rangka kerja untuk ganjaran Pengarah dan Ketua Pegawai Eksekutif.

Prinsip 9: Tahap dan Adunan Ganjaran

Ganjaran Pengarah

Ganjaran Pengarah adalah dirumus untuk memastikan bahawa Kumpulan terus mendapat dan mengekal Pengarah yang mempunyai kemahiran dan pengalaman yang bersesuaian untuk mengurus Kumpulan dengan berjaya. Lembaga menetapkan ganjaran Pengarah Bukan Eksekutif dan Pengarah Eksekutif Kumpulan dengan cara Pengarah yang berkepentingan mengecualikan diri mereka daripada perbincangan dan mengundi berkaitan dengan ganjaran mereka.

Prinsip 10: Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko oleh Pengarah (RMCD)

Oleh kerana Syarikat adalah sebuah syarikat pemegang pelaburan, maka Jawatankuasa Pengurusan Risiko oleh Pengarah telah ditubuhkan sebagai Jawatankuasa Lembaga AmBank (M) Berhad, AmMerchant Bank Berhad, AmAssurance Berhad dan AmSecurities Sdn Bhd.

Jawatankuasa Pengurusan Risiko yang terdiri daripada Pengarah Bukan Eksekutif bertanggungjawab untuk memantau risiko dalam semua aspek perniagaan Kumpulan.

Ia juga bertanggungjawab untuk meninjau, memantau dan mengkaji pengurusan risiko, prinsip dan dasar, strategi, proses dan kawalan, termasuk kredit, pasaran, risiko operasi penyata kira-kira dan pematuhan. Jawatankuasa memastikan bahawa tindakan tangkas diambil dalam menangani isu risiko yang mendatang.



Jawatankuasa Pengurusan Risiko oleh Pengarah telah bermesyuarat untuk sekian kali dalam tahun kewangan 2006:

Subsidiari	Bilangan Mesyuarat RMCD Diadakan
AmMerchant Bank Berhad	11
AmBank (M) Berhad	6
AmAssurance Berhad	5
AmSecurities Sdn Bhd	3

Prinsip 11: Kebertanggungjawaban

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan atau The Audit and Examination Committee (AEC) bertanggungjawab untuk meninjau dan memantau:

- Dasar dan kawalan laporan kewangan dan perakaunan Kumpulan,
- Tugas audit dalaman Kumpulan,
- Pematuhan kepada keperluan perundangan, dan
- Perlantikan, penilaian dan peninjauan auditor luaran.

Adalah menjadi dasar Lembaga agar sekurang-kurangnya seorang ahli Jawatankuasa berpengalaman dalam bidang perakaunan/kewangan. Jawatankuasa selalu bermesyuarat dengan auditor luaran dan Auditor Dalaman Kumpulan.

Dalam tahun ini, Jawatankuasa ini telah bermesyuarat sekian kali:

Subsidiari	Bilangan Mesyuarat AEC Diadakan
AmMerchant Bank Berhad	8
AmBank (M) Berhad	10
AmAssurance Berhad	8
AmSecurities Sdn Bhd	4

Prinsip 12: Kawalan Kewangan

Penyata Kawalan Dalaman

Kenyataan Tanggungjawab

Lembaga Pengarah bertanggungjawab ke atas sistem kawalan dan keberkesanannya, yang telah dirumus untuk memastikan operasi yang berkesan dan cekap, kawalan dalaman termasuk laporan kewangan dan pematuhan kepada undang-undang dan peraturan.

Dalam menubuhkan dan mengkaji sistem kawalan dalaman, Pengarah telah mengambil kira semua risiko yang material, kebermungkinan sesuatu kerugian itu berlaku dan kos kawalan. Maka sehubungan ini, sistem kawalan dalaman ini hanya dapat menyediakan jaminan yang berpatutan sahaja dan bukan jaminan penuh ke atas risiko kerugian material.

Pengurusan Maklumat

Kumpulan mematuhi dengan ketat keperluan pendedahan Bursa Malaysia termasuk juga keperluan-keperluan yang berkaitan Securities Industry Act, 1983. Kod Etika Kumpulan dan langkah kawalan dalaman mengandungi satu polisi kerahsiaan ke atas maklumat material dan pendedahan korporat.

Persekitaran Kawalan Dalaman dan Proses Utama

Kumpulan telah mengambil dan mengamalkan satu pendekatan yang rasmi dan bersepadu untuk kawalan dalaman dan pengurusan risiko. Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan meninjau penyata kewangan Kumpulan dan tugas Jabatan Audit Dalaman Kumpulan.

Jabatan Audit Dalaman Kumpulan memberi kepastian bahawa rumusan dan operasi rangka kerja risiko dan kawalan di serata Kumpulan adalah berkesan.

Laporan Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan

Bidang Tugas

Fungsi-fungsi Jawatankuasa adalah seperti berikut:

- Memberi bantuan dan untuk mengkaji dan melaporkan kepada Lembaga dalam perkara berhubung:
 - Memenuhi tanggungjawab berkanun dan fidusiari kumpulan; dan
 - Memantau amalan laporan kewangan dan perakaunan syarikat/kumpulan
- Menentukan bahawa Syarikat/Kumpulan mempunyai dasar yang secukupnya, langkah dan garis panduan, operasi dan kawalan dalaman, dan bahawa ia dipatuhi dan dikendalikan dengan berkesan dalam menambahkan kecekapan dan pengendalian benar serta melindungi aset Syarikat/Kumpulan;
- Untuk berkhidmat sebagai pihak bebas dan objektif dalam meninjau maklumat kewangan Syarikat/Kumpulan yang disampaikan oleh Pengurusan kepada Lembaga dan Pemegang Saham;
- Untuk mengkaji keputusan suku tahun Syarikat/Kumpulan dan memastikan pematuhan kepada piawai perakaunan dan keperluan undang-undang;
- Untuk mengkaji dan meluluskan bidang audit, rancangan audit dan laporan audit kedua-dua auditor dalaman dan luaran;
- Untuk menilai kecukupan dan keberkesanan sistem-sistem kawalan Pengurusan Syarikat/Kumpulan dengan cara mengkaji laporan kedua-dua auditor dalaman dan luaran yang menekankan kelemahan perakaunan dalaman, kawalan organisasi dan operasi dan untuk menetapkan tindakan-tindakan yang bersesuaian untuk diambil oleh pengurusan;



- (g) Untuk memastikan kecukupan bidang, fungsi-fungsi dan sumber-sumber, audit dalaman dan supaya mereka ada kuasa secukupnya untuk menjalankan tugas;
- (h) Untuk memastikan melalui perbincangan dengan auditor luaran dan dalaman, tiada sekatan yang dikenakan oleh Pengurusan dan kakitangan ke atas bidang pemeriksaan mereka;
- (i) Untuk mengarah dan menyelia mana-mana projek istimewa yang perlu;
- (j) Untuk menyediakan dan apabila perlu laporan berkala kepada Lembaga menyenaraikan tugas yang telah dijalankan untuk memenuhi tanggungjawab utama Jawatankuasa;
- (k) Untuk meninjau mana-mana urusan niaga dan situasi konflik-kepentingan yang mungkin timbul dalam Syarikat/Kumpulan termasuk urusan niaga, langkah atau tindakan yang mengundang persoalan integriti pengurusan; dan
- (l) Untuk meninjau perantikan tahunan auditor luaran, untuk merunding dan meluluskan fi audit tahunan dan/atau fi audit istimewa dan menilai dasar bil.

Ringkasan Aktiviti Utama

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

Audit Dalaman

- Meninjau dan meluluskan rancangan audit tahunan Jabatan Audit Dalaman termasuk keperluan sumber dan latihan.
- Mengkaji pendekatan Jabatan Audit Dalaman dalam mentaksir tahap risiko pelbagai bidang yang boleh diaudit dan memastikan penekanan audit diberi dalam bidang berisiko kritikal.
- Mengkaji kemajuan Jabatan Audit Dalaman dalam menyempurnakan rancangan auditnya dan menaksir prestasi jabatan.
- Mengkaji kecukupan dan keberkesanan sistem kawalan, laporan dan pengurusan risiko untuk memastikan adanya suatu kaedah yang sistematik dalam mengenalpasti, menaksir dan mengurangkan kawasan berisiko.
- Meninjau laporan Jabatan Audit Dalaman (termasuk siasatan dalaman, Bank Negara Malaysia, auditor luaran dan lain-lain pihak luaran) dan menimbang gerak balas Pengurusan dan jika perlu mengarah Pengurusan untuk mengambil langkah baik pulih yang berpatutan. Jawatankuasa juga menjejak isu utama yang dibangkitkan dalam laporan.

Audit Luaran

- Meninjau perantikan auditor luaran dan kebebasan serta keberkesanan mereka.
- Mengkaji rancangan audit mereka, fi audit tahunan dan bidang tugas untuk tugas audit dan bukan audit.
- Meninjau keputusan auditor luaran dan melaporkan tindakan susulan gerak balas kepada laporan auditor luaran.

Keputusan Kewangan

- Mengkaji keputusan suku tahun dan penyata kewangan sebelum mencadangkannya mereka untuk diluluskan oleh Lembaga.
- Mengkaji penyata kewangan tahunan Kumpulan bersama auditor luaran sebelum dibentangkan kepada Lembaga untuk diluluskan.
- Pematuhan kepada undang-undang dan peraturan berikut dipastikan:
 - Peruntukan Akta Syarikat 1965 dan Akta Perbankan dan Institusi Kewangan 1989
 - Keperluan penyenaian Bursa Malaysia
 - Piawaian perakaunan Malaysia
 - Lain-lain keperluan peraturan

Urus Niaga Pihak Berkaitan

- Meninjau urusan niaga pihak berkaitan dan kecukupan langkah kumpulan dalam mengenalpasti, memantau, melapor dan meninjau urusan niaga pihak berkaitan.

Prinsip 13: Audit Dalaman

Fungsi Audit Dalaman

Fungsi Audit Dalaman beroperasi di bawah sebuah piagam daripada Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan yang memberinya laluan tanpa halang untuk memeriksa semua aktiviti Kumpulan. Ketua Audit Dalaman Kumpulan melaporkan kepada Jawatankuasa.

Jawatankuasa meluluskan rancangan audit tahunan dan suatu pendekatan audit berdasarkan risiko digunakan untuk memastikan bahawa aktiviti yang lebih berisiko tinggi dalam setiap unit perniagaan diaudit setiap tahun. Semua audit yang dikendalikan mematuhi piawaian audit antarabangsa.

Fungsi audit merangkumi semua kumpulan perniagaan utama dan terdiri daripada 5 kategori utama:

Rancangan Audit	Kajian kitaran pembangunan sistem untuk projek infrastruktur IM utama	Kajian fokus khas	Audit mandatori	Kajian ad-hoc dan tugas khas
1	2	3	4	5

Di antaranya, rancangan audit merangkumi penilaian ke atas kecukupan perkara-perkara berikut:

- Pengurusan risiko
- Kualiti aset
- Kawalan operasi
- Kawalan kewangan
- Kawalan pelanggan
- Pematuhan undang-undang dan peraturan
- Kecukupan pengurusan
- Amalan pinjaman
- Teknologi maklumat
- Pangkalan data dan sekuriti rangkaian

Jabatan Audit Dalaman Kumpulan memainkan peranan aktif dalam memastikan pematuhan kepada keperluan pihak penguasaan. Jabatan ini juga berkerjasama dengan auditor luaran untuk memastikan bidang audit yang meluas.

Terdapat suatu proses untuk memastikan penyelesaian tangkas isu audit termasuk tinjauan bulanan oleh Pengerusi Jawatankuasa. Jawatankuasa juga menerima laporan rasmi untuk isu penting sehingga tindakan yang berpatutan telah diambil.

Audit Luaran

Tetuan Ernst & Young (E & Y) adalah auditor luaran syarikat dan juga auditor untuk akaun bergabung untuk menyediakan laporan tahunan. Auditor tahunan melakukan audit bebas mengikut piawai perakaunan Malaysia dan melaporkannya terus kepada Jawatankuasa. Jawatankuasa ini juga:

- Meluluskan semua perkhidmatan audit dan bukan audit;
- Meninjau kebebasan audit luaran; dan
- Menilai keberkesanan auditor luaran.

Mereka dipilih oleh Pemegang Saham setiap tahun.

Perkhidmatan Bukan Audit

Auditor luar tidak boleh menyediakan perkhidmatan yang boleh dianggap sebagai bertentangan dengan perananannya sebagai auditor. Ini termasuk nasihat perunding dan sub-kontrak aktiviti yang kebiasaannya dijalankan oleh Pengurusan dan juga tugas lain di mana auditor mungkin perlu memberi pendapat tentang tugasnya sendiri.

Secara khususnya dasar ini:

- Menghadkan perkhidmatan bukan audit yang disediakan
- Memerlukan perkhidmatan audit dan bukan audit diluluskan terdahulu oleh Jawatankuasa Audit

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan telah meninjau ringkasan perkhidmatan bukan audit yang ditawarkan oleh auditor luaran bagi TK2006 dan mengesahkan bahawa peruntukan perkhidmatan adalah bersesuaian dengan piawaian kebebasan auditor.

Fi Audit

Jumlah fi untuk audit berkanun dan bukan berkanun untuk kumpulan AHB (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) yang dikenakan oleh E&Y bagi tahun kewangan yang berakhir pada 31 Mac 2006 berjumlah RM1.05 juta [TK2005:RM0.89 juta].

Fi Perkhidmatan Bukan Audit

Jumlah fi untuk bukan audit dikenakan oleh E&Y bagi tahun kewangan yang berakhir pada 31 Mac 2006 berjumlah RM1.26 juta [TK2005: RM0.40 juta].

Fi bukan audit adalah kebanyakannya berhubung dengan pemeriksaan surat pekeliling berkaitan dengan Modal kacok Peringkat-1 terbitan AmBank, bon bersubordinat terbitan AmMerchant Bank dan penubuhan subsidiari perbankan Islam.

Penyata Tanggungjawab

Lembaga Pengarah diperlukan oleh Akta Syarikat 1965 untuk menyediakan penyata kewangan untuk setiap tahun kewangan yang memberi gambaran benar dan saksama Kumpulan dan kedudukan hal ehwal, keputusan dan aliran tunai pada akhir tahun kewangan.

Setelah berbincang dengan auditor, Pengarah mendapati bahawa:

- Dasar-dasar perakaunan yang bersesuaian telah digunakan secara konsisten dan disokong oleh keputusan yang berpatutan dan cermat, dan semua piawaian perakaunan yang difikirkan bertepatan telah diikuti dalam penyediaan penyata kewangan;
- Kumpulan menyimpan rekod perakaunan yang didedahkan dengan ketepatan yang bersesuaian; dan
- Penyata-penyata kewangan patuh dengan Akta Syarikat 1965.

Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga juga bertanggungjawab untuk mengambil langkah untuk melindungi aset Kumpulan dan untuk mengesan dan menghalang penipuan dan lain perkara di luar aturan.

Prinsip 14: Berkomunikasi dengan Pemegang Saham

Berinteraksi dengan Pemegang Saham dan Pelabur

Kumpulan percaya dalam mendedahkan semua maklumat sensitif harga kepada Pemegang Saham seperti yang diperlukan oleh peraturan penyenaian Bursa Malaysia dalam masa yang tepat. Sebagai sebahagian usaha program perhubungan pelabur Kumpulan yang aktif untuk berbincang isu jangka panjang dan memperoleh maklum balas, Pengerusi, Pengarah dan Pihak Pengurusan Kumpulan telah selalu bersedia untuk mengadakan perbincangan dengan penganalisis dan Pemegang Saham.

Komunikasi dengan Pemegang Saham

- Ahli-ahli Lembaga telah menghadiri Mesyuarat Agung Tahunan dan Mesyuarat Agung Luarbiasa di mana Pemegang Saham yang hadir telah diberi tinjauan cadangan korporat, prestasi kewangan tahunan Kumpulan serta prospek akan datang.
- Pemegang Saham diberi peluang untuk bertanya soalan atau meminta penjelasan daripada Lembaga berhubung isu yang berkaitan dengan ketetapan untuk

diluluskan. Pemegang Saham juga ada hak untuk mengundi di atas pelbagai ketetapan berkaitan dengan perihal Syarikat. Jika Pemegang Saham tidak dapat hadir, mereka boleh menyampaikan proksi melalui pos. Auditor luaran juga hadir untuk membantu Pengarah menjawab soalan daripada Pemegang Saham. Auditor boleh memberi responnya terhadap mana-mana perkara perniagaan yang bersangkutan dengan peranan mereka sebagai auditor.

- Pengumuman bertepatan masa adalah telah disampaikan kepada awam berhubung dengan cadangan korporat syarikat, keputusan kewangan dan lain-lain pengumuman yang diperlukan.

Maklumat kewangan dan korporat Kumpulan AmBank juga telah disediakan untuk Pemegang Saham dan masyarakat am melalui laman web kumpulan AmBank di ambg.com.my, yang kerap dikemaskinikan.

Selain daripada ini, mereka juga boleh mendapatkan pengumuman terkini mengenai Kumpulan melalui laman web Bursa Malaysia di <http://announcements.bursa.malaysia.com>.



Kakitangan Pengurusan Kanan yang bertanggungjawab ke atas aktiviti adalah Perhubungan Pelabur:

- Encik Cheah Tek Kuang, Pengarah Urusan Kumpulan
- Puan Amarjeet Kaur, Pengarah, Perkhidmatan Korporat Kumpulan

Dalam tahun ini, Syarikat telah mengadakan taklimat untuk pelabur institusi utamanya di Kuala Lumpur, Eropah, Amerika Syarikat, United Kingdom, Singapura, dan Hong Kong untuk memastikan bahawa komuniti pelaburan menerima suatu gambaran yang lengkap dan seimbang ke atas prestasi Kumpulan dan perkara yang menarik berkenaan perniagaan.

Takwim Perhubungan Pelabur

2006

26 Jun 2006

CLSA

Hari Akses ASEAN
Singapura

6-8 Jun 2006

Merrill Lynch

Forum 'One-On-One' Pasaran Baru Global Tahunan Ke-10
California, Amerika Syarikat

10-12 Mei 2006

Citigroup

Persidangan Kewangan 2006
Singapura & Hong Kong

26 Januari 2006

BNP Paribas

Hari Korporat Malaysia
Singapura

12-13 Januari 2006

Deutsche Bank

Persidangan Korporat Tahunan Malaysia
Singapura

2005

10-14 Oktober 2005

Merrill Lynch

Forum Perkhidmatan Kewangan Pelabur AsiaPac Merrill Lynch Ke-8
London

27-28 Jun 2005

Citigroup

Hari Korporat ASEAN Citigroup (Persidangan Pelabur Institusi Kewangan)
London & New York

7-9 Jun 2005

Merill Lynch

Forum 'One-On-One' Pasaran Baru Global
California, Amerika Syarikat

16-17 Mei 2005

Citigroup

Undangan Persidangan Pelabur Institusi Kewangan
Singapura & Hong Kong

18-19 April

ABN Amro Asia Equity Research (M) Sdn Bhd

Persidangan ABN Amro Malaysia
Boston & New York

22-24 Mac 2005

CIMB

Invest Malaysia 2005
Kuala Lumpur

Pematuhan Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia

Maklumat Pematuhan Bursa Malaysia Yang Lain

1. Pembelian Balik Saham

Syarikat tidak membeli apa-apa sahamnya sendiri semasa tahun kewangan 2006 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 2006.

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-usul Korporat

Semasa tahun kewangan ini, usaha-usaha menerbitkan dana yang dijalankan oleh subsidiari-subsidiari Syarikat adalah seperti berikut:

- (a) Hasil sejumlah RM294.781 Juta daripada penyenaraian AmInvestment Group Berhad (AIGB) yang melibatkan antaranya terbitan saham sebanyak 210,558,000 oleh AIGB pada harga terbitan RM1.40 sesaham biasa telah digunakan seperti di dalam Jadual 1.
- (b) Pada 30 Oktober 2005, AmMerchant Bank Berhad telah menerbitkan Bon-Bon Bersubordinat Tier 2 yang layak sebagai dana-dana modal, untuk tujuan menebus Sijil-sijil Deposit Boleh Niaga Bersubordinat bagi sebahagiannya dan untuk membiayai kos-kos penerbitan untuk terbitan ini. Perihal ini dijelaskan dalam Jadual 2.

Jadual 2: Penggunaan hasil oleh AmMerchant Bank Berhad

Perkara	Penggunaan (RM'000)
Sebahagian beli balik oleh NSCD	199,335
Pembayaran untuk kos-kos penerbitan	665
Jumlah hasil	200,000

- (c) Pada 27 Januari 2006, AMBB Capital (L) Ltd (AMBB Capital), sebuah subsidiari milik penuh AmBank (M) Berhad (AmBank) telah menerbitkan sebanyak US\$200.0 Juta saham keutamaan dijamin tidak-kumulatif tiada-hak-undi kadar tetap-kepada-terapung berkala, setiap satunya dengan nilai tara dan keutamaan kecairan sebanyak US\$100,000. Hasil sebanyak US\$200.0 Juta (bersamaan dengan hampir RM725.8 Juta) kemudiannya telah dipinjamkan oleh AMBB Capital kepada AmBank dalam bentuk pinjaman bertempoh bersubordinat,

Jadual 1: Penggunaan Hasil oleh AmInvestment Group Berhad

Perkara	Penggunaan yang Diluluskan (RM'000)	Penggunaan Sebenar (RM'000)
Penyelesaian melalui pembayaran tunai kepada AHB menurut kepada pemindahan 100% AmSecurities Holding Sdn Bhd kepada Syarikat	214,400	214,400
Pembayaran kos-kos penyenaian yang dianggarkan	9,000	4,200
Modal kerja	71,381	76,181 ¹
Jumlah hasil	294,781	294,781

Nota:

¹ Sebanyak RM50.0 Juta daripada hasil diperuntukkan sebagai modal kerja. AIGB telah disuntik sebagai modal saham dalam AmMerchant Bank Berhad pada 31 Mei 2005. Baki sebanyak RM26.2 Juta telah diperuntukkan untuk penggunaan sebagai modal kerja untuk operasi Kumpulan.

yang layak sebagai sebahagian daripada dana-dana modal AmBank. Perihal ini dijelaskan dalam Jadual 3.

Jadual 3: Penggunaan Hasil oleh AmBank (M) Berhad

Perkara	Penggunaan (RM'000)
Modal kerja	715,657
Pembayaran kos-kos terbitan	10,143
Jumlah hasil	725,800

8. Opsyen, Waran atau Sekuriti Boleh Tukar

Semasa tahun kewangan, tiada waran belum jelas telah dilaksanakan kepada saham-saham biasa. Pada 31 Mac 2006, waran berikut masih belum jelas:

- (i) 143,534,078 Waran 1997/2007 dengan harga pelaksanaan RM6.51 sesaham, yang akan matang pada 13 Mei 2007; dan
- (ii) 132,105,145 Waran 2003/2008 dengan harga pelaksanaan RM2.19 sesaham, yang akan matang pada 20 Mac 2008.

9. Variasi dalam Keputusan

Tiada ramalan keuntungan, projeksi atau keputusan tidak diaudit yang dibuat atau diumumkan bagi TK 2006.

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

Pada Mesyuarat Agung Luar biasa yang diadakan pada 26 September 2005, 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 Penyenaraian Bursa Malaysia, butiran transaksi pihak berkaitan berulang yang dijalankan semasa tahun kewangan 2006 mengikut mandat pemegang saham dilampirkan seperti di Jadual 4.

Pihak-pihak yang berurus niaga untuk semua pihak berkenaan terdiri daripada AHB dan salah satu daripada subsidiari-subsidiarinya.

Jadual 4: Maklumat Berhubung dengan Urusniaga-urusniaga Berulang Pihak Berkaitan yang Telah Dijalankan dalam Tahun Kewangan 2006 Menurut Mandat Pemegang-pemegang Saham.

Pihak Berkaitan	Jenis Urus Niaga oleh Pihak Berurus Niaga	Nilai Sebenar (RM'000)	Pertalian dengan Syarikat
MCM Consulting Sdn Bhd	Pembelian perisian dan perkakasan dan peruntukan perkhidmatan berkaitan teknologi maklumat ¹	2,804	Syarikat yang mana seorang Pengarah dan pemegang saham utamanya dianggap mempunyai kepentingan
MCM Systems Sdn Bhd		20,708	
MCM Horizon (dikenali sebelumnya sebagai Blue Star Infotech (Malaysia) Sdn Bhd)		8,758	
Harpers Travel (M) Sdn Bhd	Perkhidmatan tiket penerbangan	1,778	
Computer System Advisers (M) Berhad	Pembelian perisian dan perkakasan dan peruntukan perkhidmatan berkaitan teknologi maklumat	9,580	Syarikat yang mana seorang Pengarah dianggap mempunyai kepentingan
Unigaya Protection System Sdn Bhd	Perkhidmatan keselamatan bersenjata dan tanpa senjata	285	Syarikat yang mana seorang Pengarah dianggap mempunyai kepentingan
Modular Corp Sdn Bhd	Peruntukan untuk teknologi-teknologi kad elektronik dan perkhidmatan-perkhidmatan	5,608	Syarikat yang mana seorang 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, pengoptimuman dan implementasi laman web; dan
5. peruntukan perkhidmatan pengurusan projek.

Menguruskan Risiko

Pengurusan risiko amatlah penting sekali dalam operasi harian kami. Maka, kami memperuntukkan sumber-sumber penting termasuklah pelaburan dalam kakitangan dan teknologi untuk menyukat, menganalisis dan menguruskan risiko.

Gambaran Keseluruhan

Kumpulan sedia maklum bahawa pengurusan risiko yang berkesan adalah asas utama bagi setiap unit perniagaan dalam Kumpulan agar dapat tercapai tujuan utama mengembangkan nilai pemegang saham secara berterusan. Kumpulan telah mengadakan satu rangka pengurusan risiko dan pematuhan yang lengkap untuk memastikan penajajaran amalan terbaik.

Lembaga Pengarah memberi kepimpinan, meninjau keinginan terhadap risiko dan memastikan bahawa satu budaya risiko dan pematuhan yang teguh akan dapat mengatasi segala risiko dan yang berkaitan dengannya. Jawatankuasa Pengurusan Risiko yang terdiri daripada Pengarah dan Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko memantau dasar pengurusan risiko dan kawalan Kumpulan. Struktur pentadbiran risiko utama ini telah ditubuhkan di setiap institusi berlesen

seperti AmBank (M) Berhad, AmMerchant Bank Berhad, AmIslamic Bank Berhad dan AmAssurance Berhad (istilah Bank seterusnya dalam bab ini akan merujuk kepada setiap institusi berlesen dalam Kumpulan). Pada kadar hari ke hari, pelbagai jenis risiko yang sedia ada dalam operasi kumpulan diurus oleh kedua-dua Pengurusan Risiko Kumpulan dan setiap unit perniagaan. Pada peringkat Kumpulan, risiko bergabung institusi perbankan dalam Kumpulan adalah dipantau oleh Forum Risiko Kumpulan.

Proses Pengurusan Risiko Kumpulan Menyeluruh

Mengawasi dan mengkaji prestasi proses pengurusan risiko:

- Mengkaji semula keberkesanan dalam meringankan sukatan atau kawalan
- Pengesanan insiden dan kerugian
- Mengkaji semula maklum balas laporan dalaman dan mengambil tindakan yang sesuai

**Pematuhan/
Tinjauan
Pemantauan**

Mengenalpasti apa, mengapa, dan bagaimana risiko timbul:

- Sifat risiko
- Keadaan
- Sebab
- Faktor penyumbang berpotensi

**Mengenalpasti
Risiko**

PROSES PENGURUSAN RISIKO

Langkah dan tindakan untuk mengawal atau meringankan risiko yang telah dikenalpasti:

- Langkah dan tindakan untuk meringankan risiko yang telah dikenalpasti (memajukan kawalan risiko/ polisi/methodologi)
- Pelan tindakan (menghalang, defektif, membetulkan)

**Kawalan/
Meringankan
Risiko**

Menganalisis dan menaksir risiko:

- Menganalisis dan menimbang pendedahan risiko menggunakan analisis impak dan kebarangkalian
- Memastikan keutamaan
- Membanding risiko pendedahan dengan toleransi risiko Bank

**Penaksiran
Risiko**

Laporan

Mekanisme maklum balas yang bertujuan untuk memastikan kawalan pengurusan risiko:

- Meningkatkan pengenalpastian isu risiko, variasi dan trend
- Laporan bertempoh berkenaan pendedahan dan pelan tindakan

Matlamat Pengurusan Risiko



Kami secara berterusan mengubah pendekatan kami mengurus risiko untuk menyesuaikan dengan suasana ekonomi yang berubah.

Program Kelulusan Hasil

Oleh kerana kami menyedari perihai pentingnya untuk menumpukan perhatian kepada risiko institusi di kalangan pelanggan, pelabur, pengawalatur dan orang awam, salah satu daripada inisiatif yang telah diulakan oleh Kumpulan adalah Program Kelulusan Produk atau Product Approval Programme (PRAP). PRAP memastikan bahawa semua risiko yang wujud dalam hasil dan pakej kewangan yang baru dan aktiviti perniagaan yang berkaitan dapat dikenal pasti dan langkah diambil untuk mengurangkan risiko ini diadakan sebelum produk ini dilancarkan. Semua produk baru memerlukan kelulusan daripada unit kawalan risiko yang berkenaan termasuk Pengurusan Risiko, Undang-undang, Kewangan dan Audit Dalaman serta Jawatankuasa/Lembaga Pengurusan Risiko.

Pendekatan Pengurusan Risiko

Pendekatan Kumpulan dalam pengurusan risiko boleh dibahagikan kepada primer (pangkal dan pengurusan risiko sekunder. Pengurusan risiko primer menggabungkan langkah mengurangkan yang dikenakan pada peringkat urus niaga termasuk kolateral dan kawalan, memadankan pendedahan risiko dan mengamalkan pertimbangan yang berlandaskan pengalaman.

Pengurusan risiko sekunder melibatkan langkah yang dikenakan kepada saki baki risiko daipada peringkat primer di mana risiko ini pada kebiasaannya ditadbir oleh keperluan keuntungan jangka lama dan sasaran toleransi kerugian maksima. Dasar harga dan kepelbagaian, anggaran tingkah laku, had pendedahan berkaitan dengan keuntungan/modal dan model-model kuantitatif untuk purata portfolio, terletak di bawah pemantauan rangka pengurusan risiko sekunder Kumpulan.

Isu Risiko Semasa dan Proses Meringankan

Berikut adalah sebahagian daripada faktor risiko utama kepada perniagaan Bank dan langkah meringankan yang diambil untuk memberi tumpuan kepada masalah utama:

Risiko Pembiayaan

- Risiko pembiayaan adalah risiko di mana Bank tidak dapat membiaya operasi harian pada kos yang munasabah.
- Kecairan boleh terjejas akibat ketidakmampuan untuk mendapatkan deposit jangka lama atau jangka pendek, pembelian semula atau pasaran pinjaman sekuriti atau pengeluaran daripada kemudahan kredit, disebabkan oleh faktor khusus kepada kami atau keadaan pasaran secara menyeluruh.
- Jumlah dan pengaturan masa kejadian yang tidak dirancang, seperti komitmen yang tidak dibiaya dan rancangan di luar jangka turut menjejaskan keperluan tunai dan kecairan.

Rangka Kerja Urus Tadbir Risiko dan Objektif Menyeluruh

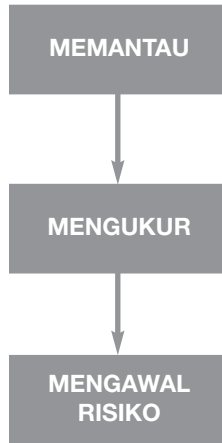
LEMBAGA PENGARAH	Meluluskan strategi pengurusan risiko Bank dan meluluskan pelaksanaan produk atau aktiviti baru serta menetapkan tahap toleransi keseluruhan risiko Bank.				
PENGARAH JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO	<ul style="list-style-type: none"> Bebas daripada pengurusan dan disertai oleh pengarah, dipengerusikan oleh seorang pengarah yang bebas. 	<ul style="list-style-type: none"> Mengkaji aktiviti pengurusan kanan dan memastikan proses pengurusan risiko dilaksanakan dan berfungsi. 	<ul style="list-style-type: none"> Memastikan risiko di semua peringkat diurus dengan efektif dan tahap toleransi risiko adalah dikuatkuasa dengan efektif. 	<ul style="list-style-type: none"> Mengkaji tahap-tinggi pendedahan risiko dan meluluskan keputusan pengurusan. 	
JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO EKSEKUTIF	<ul style="list-style-type: none"> Melaksanakan strategi risiko dan keputusan peruntukan modal Lembaga. 	<ul style="list-style-type: none"> Mengkaji pendedahan risiko Bank dan keadaan, serta menetapkan strategi kedudukan risiko yang sesuai. 	<ul style="list-style-type: none"> Menaksirkan kemampuan Bank untuk menanggung risiko dalam senario biasa/stres, mengkaji pematuhan dengan halangan yang ditetapkan dan menimbang profil pulangan-risiko. 	<ul style="list-style-type: none"> Menilai dan meluluskan cadangan yang dibuat oleh pengurusan risiko dan unit perniagaan. 	
FORUM RISIKO KUMPULAN	<ul style="list-style-type: none"> Mengkaji dan menimbang pendedahan risiko utama di peringkat Kumpulan. Menetapkan standard pengukuran dan toleransi risiko bagi Kumpulan. 	<ul style="list-style-type: none"> Mengkaji dan menetapkan keputusan bagi isu risiko biasa untuk diguna pakai di seluruh Kumpulan. 			
JABATAN PENGURUSAN RISIKO					
<ul style="list-style-type: none"> Menjadi platform pusat di mana risiko seluruh Bank dapat disatukan bagi tinjauan berasaskan portfolio. 		<ul style="list-style-type: none"> Menetapkan kaedah pengukuran risiko berpiawai supaya perbandingan dapat dibuat. 	<ul style="list-style-type: none"> Bertindak sebagai pusat sumber dalam menilai risiko untuk membantu pihak pengurusan, unit perniagaan dan operasi. 	<ul style="list-style-type: none"> Mencadangkan cara untuk mengawal atau meminimumkan risiko berasaskan portfolio. 	
JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO PASARAN DAN PEMBIAYAAN	JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO KREDIT, STRATEGIK & MODAL	JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO OPERASI & PERUNDANGAN			
OBJEKTIF PENGURUSAN					
<p><i>Risiko Pasaran</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Memastikan kerugian yang berpunca dari risiko pasaran diberi perhatian dengan serta-merta. Memastikan kedudukan risiko adalah cukup cair supaya Bank dapat mengurangkan kerugian. 	<p><i>Risiko Pembiayaan</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Memastikan kewangan mencukupi untuk pembayaran kesemua komitmen kewangan. Memastikan struktur kewangan optimum dan kepelbagaian sumber kewangan, asas pelanggan dan tempoh matang. 	<p><i>Risiko Kredit</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Memastikan pendedahan risiko kredit dikekalkan dalam kemampuan Bank dan keupayaan kewangan untuk menahan kerugian yang mungkin dihadapi. Memastikan hasil pendapatan bersih selaras dengan risiko yang diambil. 	<p><i>Risiko Strategik</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Memastikan matlamat strategik korporat yang ditentukan oleh Kumpulan selaras dengan toleransi risiko yang berpatutan dan asas modal. <p><i>Risiko Modal</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Mengurus sumber modal. Mengekalkan asas modal kukuh untuk memandu dan menyokong kemajuan Kumpulan, sambil memastikan pulangan pemegang saham dioptimumkan. 	<p><i>Risiko Operasi</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Mengenalpasti dengan sistematik mata kritikal potensi untuk mengurangkan risiko yang mungkin berpunca daripada manusia/kegagalan proses dalaman/peristiwa luaran dalam operasi harian. Menilai potensi untuk mengurangkan impak risiko melalui tindakan meringankan dan polisi. 	<p><i>Risiko Perundangan/Peraturan</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Memastikan tiadanya pelanggaran peraturan atau undang-undang atau peraturan yang terpakai. Memastikan standard polisi dan prosedur mengikut pematuhan. Menyemai budaya pematuhan standard di seluruh Kumpulan.

Pendekatan Pengurusan:

- Penjualan pinjaman yang layak kepada Cagamas Berhad.
- Terbitan instrumen deposit boleh niaga.
- Memulakan pengsekuritan disokong aset.
- Pengurusan proaktif profil jurang kecairan kumulatif.
- Pengurusan proaktif aliran tunai dengan cara penyelenggaraan aset tunai dan mudah cair melebihi keperluan BNM.
- Pempelbagaian dan penstabilan liabiliti melalui pengurusan aktif sumber pembiayaan, termasuk asas deposit pelanggan dan pendedahan antara bank.
- Memeriksa peluang sumber pembiayaan mata wang asing.

Risiko Pasaran

Perubahan dalam kadar faedah dan pertukaran asing, spread kredit dan hadiah-hadiah ekuiti, dan kenaikan kemudahubahan boleh menjejaskan nilai instrumen kewangan dan mungkin juga menjejaskan pendapatan yang berkaitan dengan aliran pelanggan dan pulangan perdagangan proprieri. Ia boleh juga menjejaskan volum urus niaga hutang dan ekuiti, penaja jaminan dan penyatuan dan pengambilalihan.



Matlamat utama pengurusan risiko pasaran adalah untuk memastikan agar kerugian daripada risiko pasaran boleh tangkas dibendung dan kedudukan berisiko cukup kecairannya untuk membolehkan Bank mengurangkan kedudukannya tanpa menanggung kerugian yang melebihi kemampuannya.

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 digunakan untuk mengira risiko pendedahan bagi portfolio dagangan.

Bank mengawal pendedahan risiko pasarnya bagi 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 lingkungan 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.

Pendekatan Pengurusan:

- Pembangunan dan pengenalan hasil pinjaman kadar terapung secara berterusan, contohnya Pembiayaan Kadar Terapung Islam, Pinjaman Rumah Kadar Terapung Islam dan sebagainya.
- Jualan pinjaman yang layak kepada Cagamas Berhad, Terbitan Instrumen deposit boleh niaga dan inisiatif penssekuritan dijamin aset.
- Pelaksanaan analisis senario berkala sebagai penunjuk kepada perubahan nilai ekonomi Bank di bawah pelbagai keadaan pasaran yang berkemungkinan dan pergerakan kadar faedah.
- Untuk melengkapkan VAR, Bank mempunyai satu set analisis senario sebagai penunjuk kepada perubahan nilai portfolio di bawah pelbagai keadaan pasaran yang berkemungkinan seperti perubahan kadar matawang, harga ekuiti dan kadar faedah termasuk juga perubahan dalam keluk pulangan.

Budaya Pengurusan Risiko Kami



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 prapenyelesaian 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.

Pendekatan Pengurusan:

- Melaksanakan pentarafan risiko kredit dan model pengiraan kredit runcit.
- Strategi Bank untuk beberapa tahun yang lepas adalah untuk mengurus secara sistematik penumpuannya kepada pinjaman korporat yang besar, hartanah dan sektor pembinaan dengan cara disengajakan mempelbagaikan asas aset dengan cara memasuki sektor pembuatan terutama sekali IKS dan segmen perumahan runcit dan pasaran kad kredit.
- Pelbagai kawalan pengawasan juga telah dilaksanakan melalui:
 - Laporan pengurusan portfolio.
 - Perundangan dan had pinjaman dalaman dan pematuhan kepada dasar risiko pada peringkat urus niaga.
 - Senarai berhati-hati pelanggan.
 - Pematuhan kepada strategi pengurusan portfolio.

Pengurusan Risiko Modal

Risiko pengawasan modal mungkin mendedahkan Bank kepada tindakan ketaksolvenan atau pengambilalihan oleh pihak berkuasa jika keperluan modal jatuh ke tahap tidak memuaskan.

Pendekatan Pengurusan:

- Perkhidmatan korporat kumpulan menyelia kedudukan keperluan modal Bank untuk memastikan

pematuhan kepada keperluan-keperluan BNM dan untuk mengambil tindakan untuk membaiki keadaan sebenar atau anggaran kekurangan modal.

- Pengurusan akan menyelia mengikut kala suku tahun atau mengikut keperluan, tahap dan aliran risiko material, kecukupan modal berbanding dengan pelbagai risiko dan pematuhannya kepada sasaran-sasaran kecukupan yang ditetapkan dan juga keperluan modal masa hadapan berasaskan profil risiko bank yang telah dilapor.

Pengurusan Risiko Operasi

Bank sering menghadapi risiko yang timbul daripada manusia, kegagalan proses dalaman dan kejadian luaran yang menjejaskan operasi hariannya. Oleh kerana itu, tumpuan diletakkan ke atas orang, proses dan sistem yang disokong oleh teknologi maklumat secukupnya.

Pendekatan Pengurusan:

- Risiko operasi dikurangkan dengan dasar yang bersesuaian, kawalan dan peraturan dalaman, peraturan sandaran untuk aktiviti utama dan rancangan luar jangka.
- Tinjauan bebas oleh kedua-dua auditor dalaman dan luaran yang dijalankan melalui audit berkala untuk menguji keberkesanan kawalan.
- Pelaksanaan kaedah taksiran risiko berhubung dengan:
 - Pemetaan risiko proses untuk menganalisis aliran proses untuk memastikan kemungkinan wujud risiko
 - Taksiran Risiko persendirian untuk unit perniagaan, operasi dan sokongan untuk mengenalpasti kekuatan dan kelemahannya berhubung dengan persekitaran operasi dan aktiviti menentang kelemahan berpunca daripada kemungkinan risiko operasi
 - Laporan pengurusan kejadian dan kerugian untuk menganalisis dan menganggar kemungkinan berlakunya kejadian operasi dan kerugian daripada maklumat yang dikumpul dalam pangkalan data.
 - Penunjuk risiko utama telah dikenalpasti untuk dikembangkan



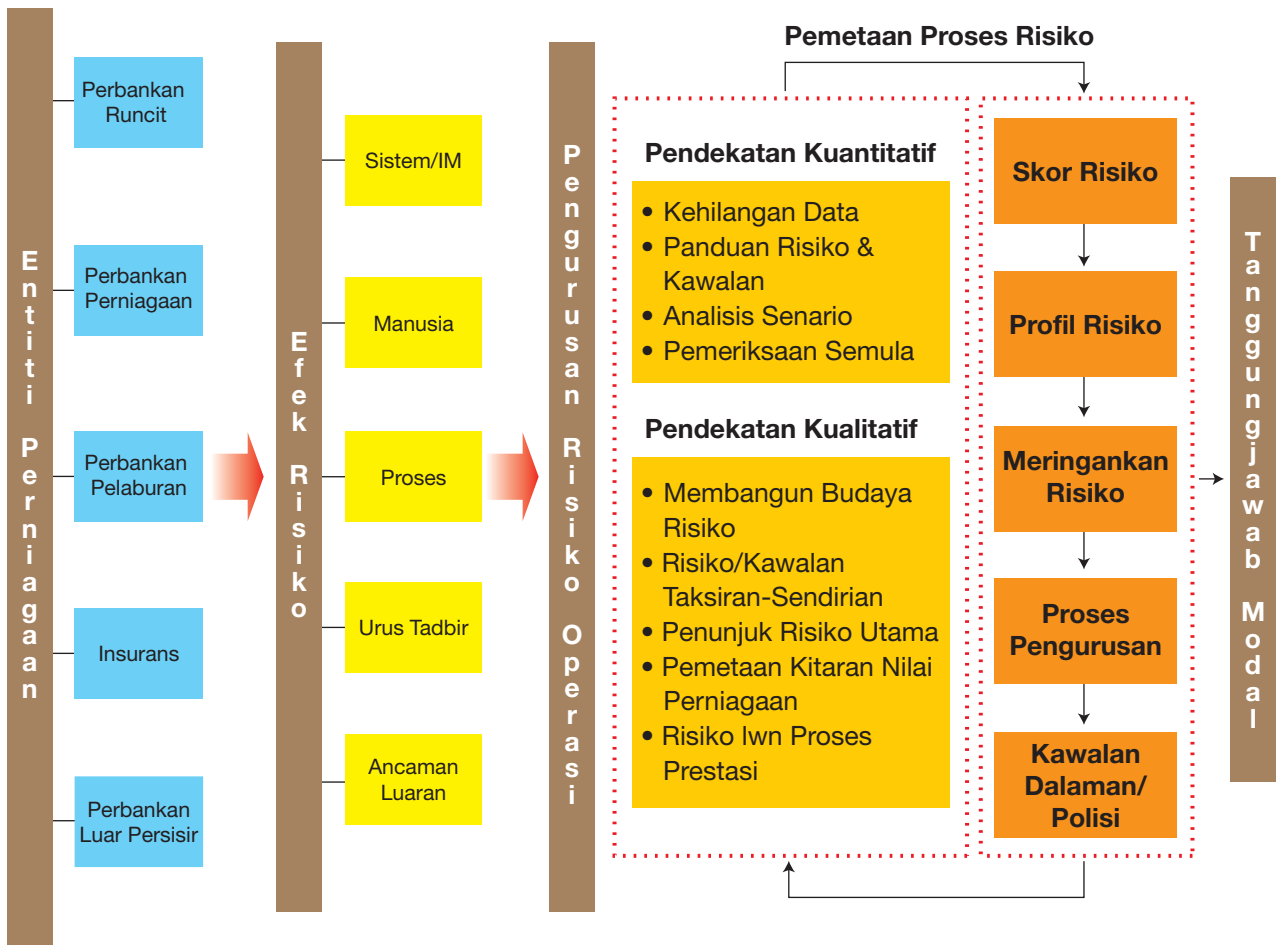
Pengurusan Risiko Undang-undang & Peraturan

- Pemantauan risiko peraturan yang proaktif dan proses kawal selia adalah penting bagi mana umpulan perbankan supaya hasil dan perkhidmatannya dapat ditawarkan dengan cara yang konsisten dengan keperluan peraturan dan amalan terbaik dalam industri.
- Risiko undang-undang dan peraturan yang dihadapi oleh Bank adalah yang berkaitan dengan pelanggaran undang-undang yang diguna pakai dan keperluan peraturan, kontrak yang tidak dapat dilaksanakan, saman, atau keputusan mahkamah yang tidak memihak, yang mungkin membawa kepada kerugian, gangguan atau menyebabkan risiko kewangan dan reputasi.
- Pematuhan Kumpulan menjalankan tugas dengan memastikan bahawa kesemua langkah yang bersesuaian diperkenalkan mengikut keperluan, menyemai budaya pematuhan di semua peringkat kakitangan.

Pendekatan Pengurusan:

- Sebahagian daripada langkah yang telah diperkenalkan termasuklah pengawasan dan laporan, latihan, pemberian nasihat dan pengagihan maklumat. maka wujudlah satu proses untuk menyamaratakan amalan pematuhan di serata Kumpulan.

Pendekatan Pengurusan Risiko Operasi



- Sistem pemantauan pematuhan dan laporan pada asasnya adalah satu mekanisme di mana perniagaan memantau pematuhan peraturan mereka dan juga menyediakan laporan terkecuali yang disampaikan secara dalam talian. Perkara ini menyatakan dengan tegas komitmen kami kepada suatu prasarana pematuhan yang berpusat yang membolehkan penilaian sendiri secara berterusan oleh kakitangan lantas memberi jaminan kepada pengurusan bahawa kakitangan sedar dan mematuhi kehendak peraturan.
- Pengendalian program Kesedaran Risiko dan latihan berterusan.

Melihat risiko adalah satu perkara, menduganya adalah satu perkara yang berlainan.

- 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. Penyimpan maklumat dalam talian, iaitu Repositori Pematuhan, menyediakan akses mudah kepada kakitangan untuk mencari maklumat peraturan menerusi pelbagai kaedah carian. Program latihan adalah dirangka untuk membantu kakitangan mengembangkan kemahiran mereka untuk mengenal pasti isu pematuhan dan menyemai etika korporat yang baik.
- Pematuhan Kumpulan juga menyediakan khidmat nasihat berhubung dengan perihal pengawasan dan langkah yang akan dilaksanakan oleh Kumpulan untuk membolehkan pematuhan kepada peraturan dan undang-undang. Untuk menggalakkan kefahaman,

Pematuhan Kumpulan menganjurkan taklimat, menyebarkan maklumat dan menerajui usaha koordinasi.

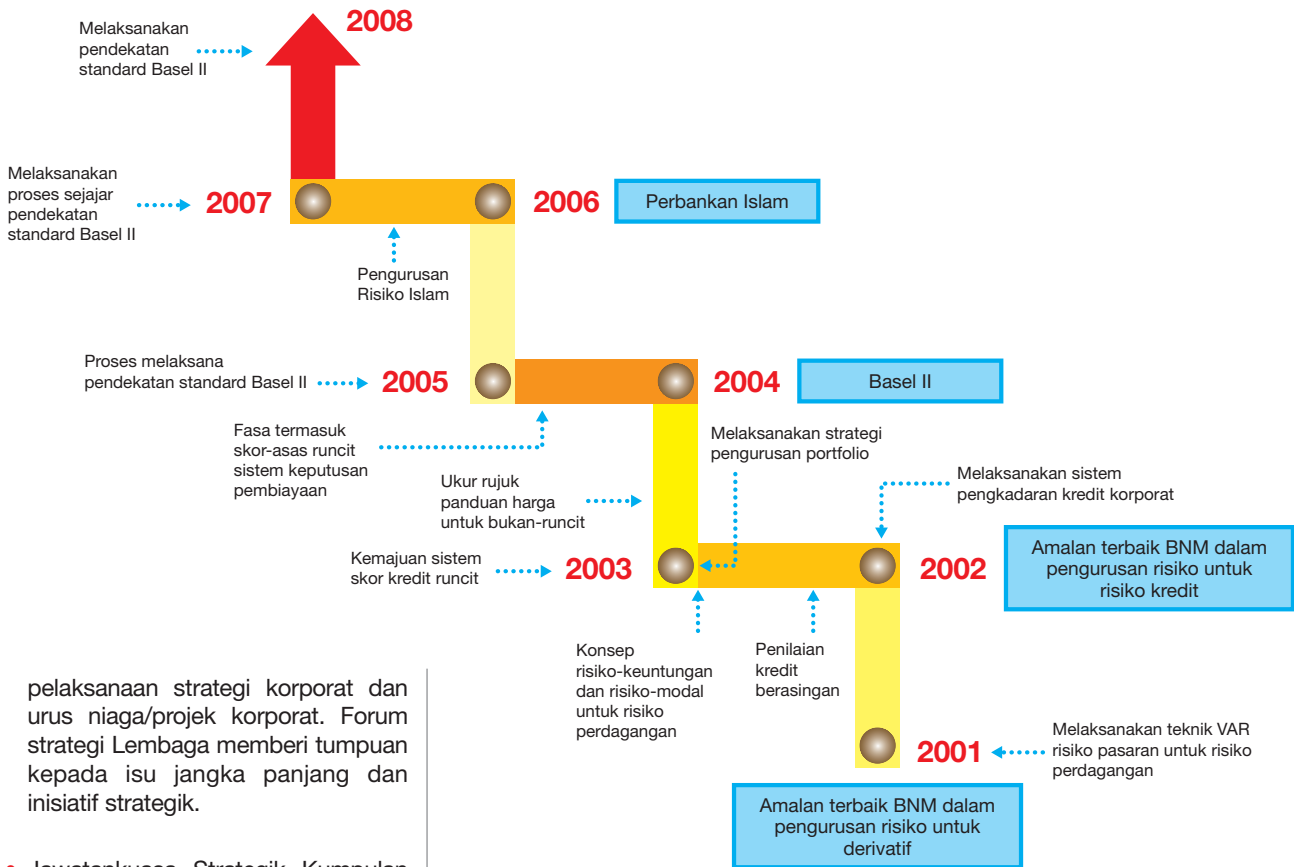
Risiko Strategik

- Risiko strategik di peringkat korporat adalah risiko Bank bahawa ia gagal mencapai matlamat strategik korporat yang juga termasuk pelbagai risiko berkaitan dengan pelaksanaan usaha korporat dalam:
 - Penyatuan dan pengambilalihan/ penjualan saham.
 - Penyusunan semula korporat.
 - Ikatan strategik dengan ikatan strategik dengan pihak luaran.
 - Penerbitan dana.

Pendekatan Pengurusan:

- Penglibatan Lembaga sepenuhnya dalam menetapkan matlamat di mana Lembaga kerap dimaklumkan berkenaan hal berkesan ke atas

Pengurusan Risiko: Kemajuan dan Inisiatif Tahunan



pelaksanaan strategi korporat dan urus niaga/projek korporat. Forum strategi Lembaga memberi tumpuan kepada isu jangka panjang dan inisiatif strategik.

- Jawatankuasa Strategik Kumpulan memantau keberkesanan proses yang digunakan untuk urus niaga korporat.
- Berpegang teguh kepada rangka kerja pengurusan projek Kumpulan seperti penubuhan Jawatankuasa Strategik, pejabat projek dan pengurusan aliran kerja yang bersesuaian dengan projek atau urus niaga.
- Due diligence dan menentusahkan proses termasuk kelulusan cukai, undang-undang, kewangan dan pengawasan dan pelaksanaan perjanjian-perjanjian kerahsiaan.

Kesinambungan Perniagaan

Pengurusan Kesinambungan Perniagaan atau Business Continuity Management (BCM) meletakkan kepentingan di atas pembangunan keteguhan organisasi dan keupayaan untuk melindungi kepentingan pemegang amanah Kumpulan serta jenama dan reputasi apabila berhadapan dengan kejadian buruk yang mungkin mengganggu operasi.

Penggunaan rangka kerja BCM di serata Kumpulan menjadi petunjuk bagi penerimaan satu pendekatan yang standard dalam merumus strategi kesinambungan dan bantuan dalam pemahaman dan penggunaan prinsip BCM.

BCM telah mengenal pasti sumber seperti sistem, tempat kerja dan premis, peralatan dan komunikasi yang diperlukan untuk memastikan kesinambungan operasi kritikal perniagaan jika berlakunya gangguan. Program BCM juga akan meningkatkan kemampuan rancangan kesinambungan dan pusat penemuan malapetaka dalam bidang yang sudah mapan seperti teknologi maklumat dan perbendaharaan.

Inisiatif Utama BASEL II

Untuk terus mempertingkatkan proses Pengurusan Risiko, Bank telah memulakan Projek Pengurusan Risiko Berintegrasi untuk memastikan

pematuhan dengan Basel II. Fasa 1 melibatkan satu diagnostik/analisis jurang merangkumi kredit, pasaran dan risiko operasi dan perumusan satu rangka tindakan termasuk juga jadual pelaksanaan.

Fasa 2 pula melibatkan pendekatan bersepadu untuk menangani risiko kredit dan mengkaji semula dasar dan proses yang sedia ada.

Rancangan Akan Datang

Ekonomi sedang mengalami perubahan struktur dan kitaran perniagaan yang lebih pendek. Tambahan pula kelajuan aliran maklumat juga telah mengakibatkan suasana perniagaan yang lebih mudah ubah. Sehubungan dengan ini maka Kumpulan akan terus mengukuhkan sistem pengurusan risiko dan prosesnya.