

PENDEDAHAN PILLAR 3

(Berkaitan dengan subsidiari-subsidiari perbankan Kumpulan yang dikawal selia)
Pada 31 Mac 2015

Kandungan

	Muka surat
1 Skop Aplikasi	329
2 Pengurusan Modal	331
3 Struktur Modal	335
4 Pengurusan Risiko Am	344
5 Pengurusan Risiko Kredit	348
6 Pendedahan Risiko Kredit di bawah Pendekatan Seragam	359
7 Pengurangan Risiko Kredit	364
8 Pendedahan Di Luar Penyata Kedudukan Kewangan dan Risiko Kredit Pihak Rakan Niaga	366
9 Pensekuritian	369
10 Risiko Operasi	373
11 Pengurusan Risiko Pasaran	376
12 Ekuiti (Kedudukan Buku Perbankan)	379
13 Risiko Kecairan dan Pengurusan Pendanaan	380
14 Struktur Tadbir Urus Syariah	381

1.0 SKOP APLIKASI

Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) (“RWCAF”) Bank Negara Malaysia (“BNM”) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (“CAFIB”) – Keperluan Pendedahan (“Pillar 3”) diguna pakai oleh semua institusi perbankan yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (“FSA”) dan semua bank-bank Islam yang dilesenkan di bawah seksyen Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (“IFSA”). Keperluan pendedahan Pillar 3 bertujuan untuk meningkatkan ketelusan dalam amalan pengurusan risiko dan kecukupan modal institusi-institusi perbankan.

Subsidiari-subsidiari AMMB Holdings Berhad (“AMMB”) yang mana RWCAF diguna pakai adalah AmBank (M) Berhad (“AmBank”), Amlnvestment Bank Berhad (“Amlnvestment Bank”) dan AmBank Islamic Berhad (“AmBank Islamic”) – yang menawarkan perkhidmatan perbankan Islam.

Sehingga 31 Disember 2014, AmBank telah menyediakan jaminan khusus terhadap liabiliti subsidiari perbankan luar pesisir Labuan yang dimiliki sepenuhnya, Amlnternational (L) Ltd. (“AMIL”), sebuah syarikat Labuan yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan untuk menjalankan perniagaan perbankan Labuan. Pada 31 Disember 2014, AMIL menyerahkan lesen perbankannya dan kemudiannya menukar aktiviti utamanya kepada pemegangan pelaburan.

Maklumat berikut disediakan untuk menekankan kecukupan modal subsidiari-subsidiari perbankan kami yang dikawal selia dan pandangan proforma mengenai kedudukan Kumpulan mengikut asas agregat. Maklumat yang disediakan telah disemak oleh juruaudit dalam Kumpulan dan disahkan oleh Pengarah Urusan Kumpulan.

Garis Panduan BNM mengenai kecukupan modal menghendaki subsidiari-subsidiari perbankan yang dikawal selia mengekalkan tahap kecukupan modal yang mencukupi bagi menangani sebarang kerugian yang berpunca daripada risiko kredit dan lain-lain yang berkaitan dengan kendalian pembiayaan. Setiap entiti ini adalah dipegang oleh AMMB secara berasingan sebagai institusi perbankan yang dikawal selia – tiada pemegangan saham bersilang dalam atau antara entiti-entiti ini. Kedudukan kecukupan modal bersendirian dan bergabung serta pendedahan kuantitatif yang lebih terperinci membabitkan setiap entiti disediakan dalam penyata kewangan yang diterbitkan masing-masing yang boleh diperoleh menerusi laman sesawang kami di www.ambankgroup.com.

Berkuat kuasa 1 Januari 2013, nisbah kecukupan modal dikira berdasarkan garis panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (Komponen Modal) yang dikeluarkan oleh Jabatan Dasar Kewangan Pruden pada 28 November 2012, yang berpandukan perjanjian modal Basel III. Sebelum ini, nisbah kecukupan modal subsidiari-subsidiari perbankan AMMB dikira berdasarkan Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-Bank Islam (Keperluan am dan Komponen Modal) BNM (yang mana berkenaan), yang berpandukan perjanjian modal Basel II. Setiap entiti menggunakan pakai Pendekatan Berseragam bagi Risiko Kredit dan Pasaran dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi Risiko Operasi, berpandukan Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-Bank Islam (Basel II – Aset Berwajaran Risiko).

Keperluan kawal selia minimum kecukupan modal bagi nisbah modal berwajaran risiko adalah seperti berikut:

Tahun Kalender	Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1 (“CET1”)	Nisbah Modal Tahap 1	Jumlah Nisbah Modal
2013	3.5%	4.5%	8.0%
2014	4.0%	5.5%	8.0%
2015 dan seterusnya	4.5%	6.0%	8.0%

Keperluan kawal selia minimum kecukupan modal yang dinyatakan di dalam jadual di atas tidak mengambil kira penimbal modal yang akan diperkenalkan pada tahun kalender 2016 dan seterusnya.

1.0 SKOP APLIKASI (Samb.)

1.1 Asas Penyatuan

Bagi tujuan perakaunan berkanun, penyata kewangan AMMB yang digabungkan terdiri daripada penyata kewangan Syarikat dan penyata kewangan kesemua entiti yang dikawalnya (secara individu dirujuk sebagai “entiti kumpulan”) yang mana ia terdapat keupayaan untuk mengawal. Pelabur mengawal syarikat pelaburannya apabila ia terdedah atau mempunyai hak kepada pulangan tetap daripada pembabitannya dalam syarikat dilabur dan mempunyai keupayaan untuk menghasilkan pulangan berkenaan menerusi kuasanya ke atas syarikat dilabur.

Bagi tujuan Laporan Pillar 3 ini, asas penyatuan yang digunakan adalah sama seperti yang digunakan bagi tujuan kecukupan modal kawal selia. Jadual berikut menunjukkan perbezaan antara skop penyatuan berkanun dan kawal selia.

Jenis entiti	Amalan Perakaunan	
	Pelaporan berkanun	Pelaporan kawal selia Basel III
Subsidiari-subsidiari dilesenkan di bawah FSA atau IFSA atau terbabit dalam kegiatan kewangan	Disatukan sepenuhnya	Ditolak daripada modal pada tahap entiti perbankan subsidiari; Disatukan sepenuhnya dalam pengiraan kecukupan modal pada tahap subsidiari perbankan yang disatukan.
Subsidiari terbabit dalam aktiviti bukan kewangan	Disatukan sepenuhnya	Berwajaran risiko di peringkat entiti subsidiari perbankan; Disatukan dalam pengiraan kecukupan modal pada tahap subsidiari perbankan yang disatukan
Syarikat bersekutu dan entiti dikawal bersama yang dilesenkan di bawah FSA atau IFSA atau terbabit dalam aktiviti kewangan	Diambil kira sebagai ekuiti	Ditolak dalam pengiraan modal
Syarikat bersekutu dan entiti dikawal bersama yang dilesenkan di bawah FSA atau IFSA atau terbabit dalam aktiviti kewangan	Diambil kira sebagai ekuiti	Dilaporkan sebagai pelaburan dan berwajaran risiko

Selain daripada keperluan kawal selia dankekangan berkanun, tiada halangan semasa atau dijangka, praktikal atau perundangan kepada pemindahan dana atau modal kawal selia dalam Kumpulan.

Mana-mana pemindahan memerlukan kelulusan Lembaga Pengarah (“Lembaga”) masing-masing, serta persetujuan BNM.

2.0 PENGURUSAN MODAL

Pengurusan modal dan risiko subsidiari-subsidiari perbankan AMMB diurus secara kolektif di peringkat Kumpulan. Pendekatan pengurusan modal Kumpulan dipacu oleh keinginannya untuk mengekalkan asas modal kukuh bagi menyokong perkembangan perniagaannya, untuk memenuhi keperluan modal kawal selia pada setiap masa dan untuk mengekalkan penarafan kredit yang baik.

Pelan strategik, perniagaan dan modal disediakan setiap tahun merangkumi tempoh 3 tahun dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Pelan modal memastikan bahawa tahap modal yang mencukupi dan gabungan optimum komponen modal yang berbeza diuruskan oleh Kumpulan untuk menyokong strateginya.

Pelan modal mengambil kira perkara berikut:

(a) Keperluan modal kawal selia:

- unjuran permintaan bagi modal untuk menyokong penarafan kredit; dan
- peningkatan permintaan bagi modal disebabkan oleh pertumbuhan perniagaan dan kejutan pasaran.

(b) Atau tekanan:

- penawaran modal dan pilihan penjanaan modal yang tersedia; dan
- kawalan dan urus tadbir dalaman bagi mengurus risiko, prestasi dan modal Kumpulan.

Kumpulan menggunakan model dalaman dan teknik kuantitatif lain dalam penilaian risiko dan modal dalamannya. Model-model ini membantu untuk mengunjurkan potensi kerugian masa hadapan yang timbul daripada risiko kredit, pasaran dan lain, dan menggunakan formula kawal selia bagi membuat perkiraan simulasi amaun modal yang diperlukan untuk menyokong mereka. Di samping itu, model-model ini membolehkan Kumpulan memperoleh kefahaman yang lebih mendalam mengenai profil risikonya, sebagai contoh dengan mengenal pasti penumpuan berpotensi, menilai impak tindakan pengurusan portfolio dan melaksanakan analisis “what-if”.

Ujian tekanan dan analisis senario digunakan bagi memastikan penilaian modal dalaman Kumpulan mengambil kira impak senario melampau tetapi munasabah terhadap profil risiko dan kedudukan modalnya. Ia memberikan kefahaman dalaman mengenai impak peristiwa yang berpotensi membawa kesan buruk yang ketara ke atas Kumpulan dan bagaimana impak peristiwa ini dapat dikurangkan. Tahap modal sasaran Kumpulan ditetapkan dengan mengambil kira tahap keupayaan menanggung risiko dan profil risikonya di bawah senario dijangka dan ekonomi tertekan pada masa hadapan.

Penilaian Kumpulan terhadap tahap keupayaan menanggung risiko berkait rapat dengan strategi Kumpulan, perancangan perniagaan dan penilaian Kumpulan, dan digunakan untuk memaklumkan pengetahuan pengurusan kanan mengenai tahap modal yang diperlukan untuk menyokong aktiviti perniagaan Kumpulan.

Kumpulan menggunakan model modal untuk menilai permintaan modal bagi risiko material, dan menyokong penilaian kecukupan modal dalamannya. Setiap risiko material dinilai, faktor pengurangan berkaitan dipertimbangkan, serta tahap sesuai modal ditentukan. Proses pemodelan modal adalah bahagian penting dalam disiplin pengurusan Kumpulan.

Modal yang perlu dipegang oleh Kumpulan ditentukan oleh penyata kedudukan kewangan, komitmen dan luar jangkaan, pihak rakan niaga dan pendedahan risiko lain selepas menggunakan cagaran dan faktor pengurangan lain, berdasarkan metodologi dan sistem penarafan risiko Kumpulan. BNM berhak untuk mengenakan keperluan modal tambahan terhadap Institusi Kewangan Malaysia.

Kumpulan mengendalikan proses dan kawalan untuk memantau dan mengurus kecukupan modal dalam organisasi. Modal dikekalkan mengikut keperluan pengawal selia tempatan. Ia diawasi oleh Jawatankuasa Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan (“Jawatankuasa CEO Kumpulan”). Jawatankuasa CEO Kumpulan juga bertanggungjawab untuk mengurus penyata kedudukan kewangan, modal dan kecairan Kumpulan.

Rangka kerja urus tadbir dan proses yang kukuh diterapkan dalam perancangan modal dan kaedah penilaian. Tanggungjawab keseluruhan bagi pengurusan risiko yang berkesan bergantung kepada Lembaga Pengarah. Jawatankuasa Pengurusan Risiko Pengarah (“RMCD”) secara khusus ditugaskan untuk menyemak semua isu-isu pengurusan risiko termasuk pengawasan kedudukan modal Kumpulan dan sebarang tindakan yang memberi kesan terhadap tahap modal. Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (“AEC”) menyemak bidang risiko tertentu dan isu-isu ini dibincangkan di jawatankuasa utama pengurusan modal.

Jawatankuasa CEO Kumpulan mencadangkan pencetus dalaman dan lingkungan sasaran bagi pengurusan modal dan secara operasi mengawasi pematuhan terhadap pencetus dalaman dan lingkungan sasaran ini. Bagi tahun kewangan semasa yang berakhir 31 Mac 2015, (“TK2015”), julat bagi Nisbah Modal Tahap 1 Ekuiti Umum adalah di antara 8.0% hingga 10.0%; 9.5% hingga 11.5% bagi Nisbah Modal Tahap 1, dan 14.0% to 16.0% bagi Jumlah Nisbah Modal. Kumpulan telah beroperasi dalam lingkungan julat-julat sasaran ini.

Jabatan Pengurusan Modal dan Kunci Kira-Kira bertanggungjawab ke atas penilaian berterusan permintaan bagi modal dan mengemas kini pelan modal Kumpulan.

Polisi-polisi yang sesuai juga tersedia untuk mentadbir pemindahan modal dalam Kumpulan. Ini memastikan bahawa modal dibayar dengan sewajarnya, tertakluk kepada pematuhan keperluan kawal selia dan halangan berkanun serta kontrak.

2.0 PENGURUSAN MODAL (Samb.)

Jadual 2.1: Nisbah Kecukupan Modal

Nisbah kecukupan modal subsidiari-subsidiari perbankan kami yang dikawal selia dan gambaran proforma Kumpulan adalah seperti berikut:

	AmBank	31 Mac 2015		
		AmBank Islamic	AmlInvestment Bank	Kumpulan *
Sebelum ditolak dividen yang dicadangkan				
Nisbah Modal CET1	10.653%	9.200%	24.196%	10.975%
Nisbah Modal Tahap 1	12.446%	9.200%	24.196%	12.245%
Jumlah nisbah Modal	16.020%	14.371%	24.196%	16.233%
Selepas ditolak dividen yang dicadangkan				
Nisbah Modal CET1	10.023%	9.200%	22.820%	10.508%
Nisbah Modal Tahap 1	11.816%	9.200%	22.820%	11.778%
Jumlah nisbah Modal	15.390%	14.371%	22.820%	15.766%
31 Mac 2014				
Sebelum ditolak dividen yang dicadangkan				
Nisbah Modal CET1	9.451%	9.829%	16.863%	10.075%
Nisbah Modal Tahap 1	11.416%	9.829%	16.863%	11.510%
Jumlah nisbah Modal	14.913%	15.805%	16.863%	15.818%
Selepas ditolak dividen yang dicadangkan				
Nisbah Modal CET1	9.145%	9.201%	16.863%	9.696%
Nisbah Modal Tahap 1	11.110%	9.201%	16.863%	11.131%
Jumlah nisbah Modal	14.607%	15.178%	16.863%	15.439%

Nota:

- (i) Kumpulan telah menerima pakai Pendekatan Berseragam bagi Risiko Kredit dan Risiko Pasaran dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi Risiko Operasi. Berkuat kuasa dari 1 Januari 2013, nisbah-nisbah kecukupan modal dikira menurut garis panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM yang dikeluarkan pada 28 November 2012, yang berpandukan perjanjian modal Basel III. Keperluan kecukupan modal kawal selia minimum adalah seperti berikut:

	Aturan peralihan		
	Tahun Kalendar		
	2013	2014	2105 seterusnya
Nisbah Modal CET1	3.5%	4.0%	4.5%
Nisbah Modal Tahap 1	4.5%	5.5%	6.0%
Jumlah nisbah Modal	8.0%	8.0%	8.0%

- (ii) Angka Kumpulan* yang dibentangkan dalam Laporan ini mewakili **agregat** kedudukan modal dan aset wajaran risiko (RWA) yang disatukan bagi institusi perbankan kami yang dikawal selia. Kedudukan yang disatukan bagi setiap entiti dipaparkan di www.ambankgroup.com.
- (iii) Kedudukan modal dan RWA AmBank merujuk kepada gabungan asas modal dan RWA AmBank (M) Bhd dan syarikat subsidiari luar pesisir milik sepenuhnya, AmlInternational (L) Ltd (“AMIL”). Pada 31 Disember 2014, AMIL menghentikan perniagaan perbankan Labuan. Selepas itu, nisbah modal Ambank pada 31 Mac 2015 adalah merujuk hanya kepada asas modal Ambank bagi nisbah RWAnya.

2.0 PENGURUSAN MODAL (Samb.)

Jadual 2.2 Keperluan Aset Berwajaran Risiko dan Modal

Pecahan agregat RWA mengikut pendedahan dalam kategori risiko utama Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

Kelas pendedahan	31 Mac 2015						
	Pendedahan kasar/ pendedahan ketika mungkir ("EAD") sebelum pengurangan risiko kredit ("CRM")		Pendedahan bersih/EAD selepas CRM		Aset Berwajaran Risiko yang Diserap oleh RPSIA		Jumlah Aset Berwajaran Risiko selepas kesan RPSIA
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	Keperluan modal minimum pada 8% RM'000
1. Risiko kredit							
Pendedahan ke atas kira-kira							
Bank pusat/berdaulat	12,225,767	12,225,767	—	—	—	—	—
Bank, institusi kewangan pembangunan ("DFI") & bank pembangunan pelbagai hala ("MDB")	12,408,855	12,408,855	2,594,507	—	2,594,507	207,561	
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurusan dana Korporat	35,068	35,068	35,068	—	35,068	2,805	
Runcit kawal selia	52,163,610	48,697,187	40,305,638	1,363,811	38,941,827	3,115,346	
Gadai janji kediaman	32,239,542	32,051,629	24,276,596	—	24,276,596	1,942,128	
Aset berisiko lebih tinggi	10,961,099	10,938,010	3,889,953	—	3,889,953	311,196	
Aset-aset lain	120,233	120,233	180,349	—	180,349	14,428	
Pendedahan pensekuritian	4,068,190	4,068,190	3,668,927	—	3,668,927	293,514	
Pendedahan ekuiti	54,626	54,626	27,088	—	27,088	2,167	
Pendedahan mungkir	5,395	5,395	5,395	—	5,395	432	
Jumlah bagi pendedahan dalam kunci kira-kira	125,445,943	121,756,096	76,369,605	1,363,811	75,005,794	6,000,464	
Pendedahan luar kunci kira-kira:							
Derivatif atas kaunter (OTC)	3,820,769	3,820,769	1,665,359	—	1,665,359	133,229	
Derivatif kredit	16	16	8	—	8	1	
Pendedahan luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	10,720,143	9,871,131	8,832,374	—	8,832,374	706,590	
Pendedahan mungkir	41,686	38,436	57,610	—	57,610	4,609	
Jumlah bagi pendedahan luar kunci kira-kira	14,582,614	13,730,352	10,555,351	—	10,555,351	844,429	
Jumlah pendedahan dalam dan luar kunci kira-kira							
	140,028,557	135,486,448	86,924,956	1,363,811	85,561,145	6,844,893	
2. Keperluan risiko pendedahan besar							
				1,474	—	1,474	118
3. Risiko pasaran							
Risiko kadar faedah/Risiko kadar pulangan		Kedudukan panjang	Kedudukan singkat				
- Risiko kadar faedah/Risiko kadar pulangan am	86,476,527	84,366,499		2,028,187	—	2,028,187	162,255
- Risiko kadar faedah/Risiko kadar pulangan khusus	3,124,503	939,785		150,546	—	150,546	12,044
Risiko mata wang asing	512,639	28,797		512,639	—	512,639	41,011
Risiko ekuiti							
- Risiko am	171,042	5,313		165,763	—	165,763	13,261
- Risiko khusus	171,042	5,313		258,396	—	258,396	20,672
Risiko opsyen	549,005	306,933		7,112	—	7,112	569
Jumlah	91,004,758	85,652,640		3,122,643	—	3,122,643	249,812
4. Risiko operasi							
				6,946,680	—	6,946,680	555,734
5. Jumlah keperluan RWA dan modal							
				96,995,753	1,363,811	95,631,942	7,650,557

Sebagai sebahagian daripada pengaturan antara AmBank dan AmBank Islamic berhubung perjanjian Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA"), AmBank merekodkan sebagai 'deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan lain', pendedahannya dalam pengaturan berkeraan, manakala AmBank Islamic merekodkan pendedahannya sebagai 'pembentangan dan pendahuluan'. RPSIA ialah kontrak berpandukan konsep Syariah Mudharabah antara AmBank dan AmBank Islamic untuk membentang sesuatu perniagaan yang mana AmBank hanya menyediakan modal dan perniagaan itu diuruskan oleh AmBank Islamic sebagai usahawan. RPSIA mendedahkan AmBank kepada risiko dan ganjaran pembentangan, dan AmBank mengambil kira semua peruntukan rosotnilai dan aset berwajaran risiko yang timbul daripada pembentangan RPSIA.

Setakat 31 Mac 2015, pendedahan kasar dan peruntukan kolektif berkaitan pembentangan RPSIA masing-masing adalah sebanyak RM1,363.8 juta dan RM1.6 juta (masing-masing 2014: RM450.1 juta dan RM2.5 juta). Tiada peruntukan individu diberikan bagi pembentangan RPSIA. Aset RPSIA yang tidak dimasukkan dalam pengiraan kecukupan modal berwajaran risiko AmBank Islamic pada 31 Mac 2015 berjumlah RM1,363.8 juta (2014: RM450.1 juta) dan wajaran risiko ke atas aset RPSIA ini diambil kira dalam pengiraan kecukupan modal AmBank.

2.0 PENGURUSAN MODAL (Samb.)

Jadual 2.2 Keperluan Aset Berwajaran Risiko dan Modal (Samb.)

Pecahan agregat RWA mengikut pendedahan dalam kategori risiko utama Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut: (Samb.)

Exposure class	31 Mac 2014 (Dinyatakan semula)						
	Pendedahan kasar/ pendedahan ketika mungkir ("EAD") sebelum pengurangan risiko kredit ("CRM")	Pendedahan bersih/EAD selepas CRM	Aset berwajaran risiko	Aset Berwajaran Risiko yang Diserap oleh RPSIA	Jumlah Aset Berwajaran Risiko selepas kesan RPSIA	Jumlah Keperluan modal minimum pada 8%	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
1. Risiko kredit							
Pendedahan di dalam kunci kira-kira							
Bank pusat/berdaulat	17,174,218	17,174,218	-	-	-	-	-
Bank, institusi kewangan pembangunan ("DFI") & bank pembangunan pelbagai hala ("MDB")	8,551,010	8,551,010	1,951,904	-	1,951,904	156,152	
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurusan dana	32,857	32,857	32,857	-	32,857	2,629	
Korporat	47,296,504	43,855,834	38,305,092	450,133	37,854,959	3,028,397	
Runcit kawal selia	35,399,658	35,205,927	26,678,048	-	26,678,048	2,134,244	
Gadai janji kediaman	10,500,745	10,479,600	3,724,103	-	3,724,103	297,928	
Aset berisiko lebih tinggi	126,280	126,280	189,420	-	189,420	15,154	
Lain-lain aset	3,924,344	3,924,344	3,508,894	-	3,508,894	280,712	
Pendedahan pensekuritian	171,382	171,382	113,723	-	113,723	9,098	
Pendedahan ekuiti	9,386	9,386	9,386	-	9,386	751	
Pendedahan mungkir	1,170,846	1,158,636	1,281,205	-	1,281,205	102,496	
Jumlah bagi pendedahan di dalam kunci kira-kira	124,357,230	120,689,475	75,794,633	450,133	75,344,500	6,027,560	
Pendedahan di luar kunci kira-kira:							
Derivatif di kaunter (OTC)	2,321,708	2,321,708	1,329,526	-	1,329,526	106,362	
Derivatif kredit	16	16	8	-	8	1	
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	11,675,486	10,764,482	9,692,778	-	9,692,778	775,422	
Pendedahan mungkir	36,032	31,234	46,786	-	46,786	3,743	
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	14,033,242	13,117,440	11,069,098	-	11,069,098	885,528	
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	138,390,472	133,806,915	86,863,731	450,133	86,413,598	6,913,088	
2. Keperluan risiko pendedahan besar							
3. Risiko pasaran							
Risiko kadar faedah/Risiko kadar pulangan							
- Risiko kadar faedah /Risiko kadar pulangan am	63,551,645	61,400,042		1,632,951	-	1,632,951	130,636
- Risiko kadar faedah/Risiko kadar pulangan khusus	2,661,247	323,439		332,825	-	332,825	26,626
Risiko mata wang asing	277,493	58,777		277,493	-	277,493	22,199
Risiko ekuiti				208,206	-	208,206	16,656
- Risiko am	210,328	2,122		302,574	-	302,574	24,206
- Risiko khusus	210,328	2,122		192,573	-	192,573	15,406
Risiko opsyen	1,283,449	2,147,956		2,946,622	-	2,946,622	235,730
Jumlah	68,194,490	63,934,458					
4. Risiko operasi							
5. Jumlah keperluan RWA dan modal				7,088,670	-	7,088,670	567,094
				96,899,897	450,133	96,449,764	7,715,981

3.0 STRUKTUR MODAL

Jadual 3.3: Struktur Modal meringkaskan kedudukan modal agregat Kumpulan. Struktur modal termasuk modal di bawah tajuk berikut:

- Modal Ekuiti Biasa Tahap 1 (“CET1”);
- Modal Tambahan Tahap 1; dan
- Modal Tahap 2

Semua instrumen modal yang dimasukkan dalam asas modal telah diterbitkan mengikut peraturan dan garis panduan BNM. Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 Kumpulan yang diterbitkan sebelum 2013 tidak memenuhi semua kriteria untuk pengiktirafan penuh instrumen modal di bawah persetujuan Basel III, membabitkan keperluan penyerapan kerugian pada peringkat tidak berdaya maju dan hapus kira atau mekanisme bagi mencapai penyerapan kerugian prinsipal dan/atau penyerapan kerugian pada peringkat tidak berdaya maju. Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 layak kepada amalan phase out secara beransur-ansur di bawah aturan peralihan perjanjian Basel III. Di bawah aturan ini, amaun instrumen modal yang boleh diiktiraf bagi setiap entiti perbankan (dan peringkat kumpulan yang digabungkan) akan dihadkan pada 90% daripada asas pada tahun 2013 (seperti yang dikira secara berasingan masing-masing bagi Modal Tambahan Tahap 1 dan Modal Tahap 2), dengan had dikurangkan sebanyak 10% pada setiap tahun berikutnya. Sehingga sesuatu instrumen ditebus atau dinyahiktiraf selepas 1 Januari 2013, amaunasas tidak akan dikurangkan.

3.1 Modal CET 1

Modal CET 1 merangkumi yang berikut:

(a) Modal saham biasa berbayar

Modal saham biasa berbayar ialah modal yang diterbitkan oleh entiti kepada pelabur, yang dibayar sepenuhnya dan terimaan terbitan tersedia serta-merta dan sepenuhnya. Tiada obligasi untuk membayar sesuatu kupon atau dividen kepada pemegang ekuiti saham biasa. Modal tersebut adalah bagi penggunaan tidak terhad dan serta-merta untuk melindungi risiko dan kerugian, dan bagi membolehkan entiti terus melakukan urus niaga. Ia hanya boleh ditebus ketika pembubaran entiti itu.

(b) Premium saham

Premium saham digunakan untuk merekod premium yang berpunca daripada saham baru yang diterbitkan dalam entiti kumpulan.

(c) Perolehan tertahan

Perolehan tertahan pada akhir tahun kewangan dan rizab tersedia layak adalah sumber terkumpul yang dimasukkan dalam dana pemegang saham dalam penyata kedudukan kewangan entiti, dengan pelarasan kawal selia tertentu diguna pakai. Perolehan tertahan dimasukkan dalam Modal CET1 ditolak mana-mana dividen interim dan/atau akhir yang diisyiharkan, dan ditolak mana-mana kerugian interim. Keuntungan interim suku tahunan telah dimasukkan dalam Modal CET1 tertakluk kepada semakan/audit oleh juruaudit luar.

(d) Rizab-rizab lain yang dinyatakan

Rizab lain yang dinyatakan terdiri daripada yang berikut:

(i) Rizab berkanun

Rizab berkanun dikekalkan bagi mematuhi Seksyen 47(2)f FSA, Seksyen 57(2)f IFSI dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen tunai.

(ii) Rizab modal dan rizab penggabungan

Rizab modal dan rizab penggabungan mewakili rizab yang berpunca daripada pemindahan syarikat-syarikat subsidiari menurut skim pengaturan di bawah penstruktur semula kumpulan yang membabitkan pengurangan modal dan diambil kira menggunakan kaedah perakaunan penggabungan.

(iii) Rizab/(defisit) terjemahan tukaran asing

Keuntungan pertukaran (rizab terjemahan tukaran asing) dan kerugian pertukaran (defisit terjemahan tukaran asing) berpunca daripada terjemahan penyata kewangan kendalian asing yang mana matawang fungsinya adalah berbeza daripada persembahan matawang Kumpulan.

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

3.1 Modal CET 1 (Samb.)

(d) Rizab-rizab lain yang dinyatakan (Samb.)

(iv) Rizab/(defisit) sedia untuk dijual

Ini berkaitan dengan nilai saksama keuntungan/(kerugian) yang tidak direalisasikan membabitkan pelaburan kewangan sedia untuk dijual. Apabila perubahan nilai saksama tidak direalisasi adalah baki tertunggak keuntungan bersih, bank boleh mengiktiraf 45% daripada jumlah baki tertunggak sebagai sebahagian daripada Modal CET1. Apabila perubahan nilai saksama tidak direalisasi adalah baki tertunggak kerugian bersih, keseluruhan baki tertunggak ditolak dalam Modal CET1.

(e) Rizab/(defisit) lindung nilai aliran tunai

Rizab/(defisit) lindungan nilai aliran tunai terdiri daripada bahagian keuntungan/(kerugian) instrumen lindungan nilai aliran tunai yang ditetapkan sebagai lindungan nilai yang berkesan. Keuntungan lindungan nilai aliran tunai pada tempoh pelaporan diklasifikasikan sebagai rizab lindungan nilai aliran tunai sementara kerugian lindungan nilai aliran tunai diklasifikasikan sebagai defisit lindungan nilai aliran tunai. Amaun rizab/(defisit) lindungan nilai aliran tunai dinyahiktiraf dalam pengiraan Modal CET1.

(f) Rizab penyamaan keuntungan

Rizab Penyamaan Keuntungan ialah amaun yang diambil keluar daripada jumlah pendapatan kasar perbankan Islam bagi mengekalkan tahap tertentu pulangan kepada Pemegang Akaun Pelaburan (“IAH”) yang dinyatakan dalam Garis Panduan mengenai Rizab Penyamaan Keuntungan BNM. Rizab penyamaan keuntungan diperuntukkan daripada keuntungan tertahan dan diklasifikasikan sebagai rizab berasingan dalam ekuiti dan tidak boleh diagihkan. Amaun rizab penyamaan keuntungan dinyahiktiraf dalam pengiraan Modal CET1.

(g) Rizab kawal selia

Rizab kawal selia dikekalkan mengikut perenggan 13.1 Dokumen Dasar mengenai Pengklasifikasi dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembentangan BNM sebagai penyerapan risiko kredit tambahan. Amaun rizab kawal selia dinyahiktiraf dalam pengiraan Modal CET1.

3.2 Modal Tambahan Tahap 1

Modal Tambahan Tahap 1 yang boleh diiktiraf dalam pengiraan nisbah kecukupan modal subsidiari perbankan, pada kedua-dua peringkat entiti dan gabungan pada 2013, telah dihadkan pada 90% daripada jumlah baki tertunggak Modal Tambahan Tahap 1 yang layak pada 1 Januari 2013. Untuk 2015, amaun Modal Tambahan Tahap 1 yang boleh diiktiraf dalam pengiraan nisbah kecukupan modal telah dihadkan pada 70% daripada jumlah baki tertunggak Modal Tambahan Tahap 1 yang layak pada 1 Januari 2013. Ini adalah selaras dengan amalan phase out secara beransur-ansur di bawah rejim Basel III. Pada 1 Januari 2013 dan ketika ini, hanya AmBank mempunyai instrumen Modal Tambahan Tahap 1 dalam penerbitan. Jadual 3.1 menunjukkan penggunaan peruntukan “grandfathering” (yang mana tindakan pelaburan sebelum sesuatu tarikh terikat kepada peraturan lalu) membabitkan Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 AmBank. Butiran Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 dinyatakan di bawah.

Jadual 3.1: Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 AmBank dan Amalan Phase-Out beransur-ansur Basel III

Asas untuk Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 yang tertunggak pada 1 Januari 2013	
Instrumen	RM'000
Saham Keutamaan Terjamin Bukan Undian Tidak Terkumpul	750,100
Modal Inovatif Tahap 1 - Transye 1	300,000
Modal Inovatif Tahap 1 - Transye 2	185,000
Modal Bukan Inovatif Tahap 1 - Transye 1	200,000
Modal Bukan Inovatif Tahap 1 - Transye 2	300,000
Jumlah asas kelayakan	1,735,100

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

3.2 Modal Tambahan Tahap 1 (Samb.)

Jadual 3.1: Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 AmBank dan Amalan Phase-Out beransur-ansur Basel III (Samb.)

Tahun kalendar	Had ke atas instrumen modal tambahan Tahap 1 yang boleh diiktiraf dalam pengiraan kecukupan modal setiap tahun	Had %	Had, RM'000
2013	90%	1,561,590	
2014	80%	1,388,080	
2015	70%	1,214,570	
2016	60%	1,041,060	
2017	50%	867,550	
2018	40%	694,040	
2019	30%	520,530	
2020	20%	347,020	
2021	10%	173,510	
2022	0%	0	

Modal Inovatif Tahap 1

Modal Inovatif Tahap 1 merangkumi instrumen hutang subordinat yang tanpa mengira bentuk perundangan, mempunyai kualiti penyerapan kerugian dan sehubungan itu boleh dimasukkan sebagai Modal Tahap 1. Sekuriti Inovatif Tahap 1 dalam terbitan dan terma-terma utamanya adalah seperti berikut:

(a) Saham Keutamaan Terjamin Bukan Undian Bukan Kumulatif

Pada 27 November 2006, AMBB Capital (L) Ltd, sebuah subsidiari milik penuh AmBank menerbitkan Modal Inovatif Hibrid Tahap 1 Dolar Amerika (“USD”) terdiri daripada 2,000 saham keutamaan bernilai USD100,000 setiap satu (“Sekuriti Hibrid”). Sekuriti hibrid ini adalah disubordinat dan dijamin oleh AmBank. Terimaan kasar daripada penerbitan ini telah dipinjamkan kepada AmBank dalam bentuk pinjaman berjangka bersubordinat pada 27 Januari 2006 untuk tujuan melengkapkan keperluan modal kerja AmBank.

Ciri-ciri penting Sekuriti Hibrid adalah seperti berikut:

- (i) Sekuriti Hibrid menanggung dividen tidak terkumpul dari tarikh terbitan sehingga (tetapi tidak termasuk) 27 Januari 2016 pada kadar 6.77% setahun dan selepas itu, kadar terapung setahun bersamaan dengan 3 bulan USD LIBOR dicampur 2.90% jika tidak ditebus pada 27 Januari 2016. Dividen tidak terkumpul akan dibayar dua kali setahun.
- (ii) Sekuriti Hibrid ialah sekuriti kekal dan tidak mempunyai tarikh penebusan akhir tetap. Sekuriti Hibrid boleh ditebus secara keseluruhan tetapi tidak sebahagiannya mengikut pilihan penerbit (tetapi bukan pemegang) dalam keadaan tertentu. Dalam setiap kes, notis tidak kurang daripada 30 atau melebihi 60 hari (notis tidak boleh ditarik balik) mesti diberi.

Sekuriti Hibrid disenaraikan di kedua-dua Labuan International Financial Exchange Inc. dan Singapore Exchange Securities Trading Limited dan ditawarkan kepada pelabur-pelabur institusi antarabangsa dari luar Malaysia.

(b) Sekuriti Modal Inovatif Tahap 1

Pada 18 Ogos 2009, AmBank menerbitkan Sekuriti Modal Inovatif Tahap 1 sehingga RM485 juta di bawah Program Sekuriti Modal Inovatif Tahap 1 (“ITICS”) berjumlah RM500 juta. ITICS menanggung kadar faedah tetap (tidak terkumpul) pada tarikh penerbitan (kadar faedah tahunan 8.25%) dan meningkat 100 mata asas selepas Tarikh Panggilan Pertama (10 tahun selepas tarikh penerbitan) dan faedah dibayar dua kali setahun sekiranya tertunggak. Tarikh matang ialah 30 tahun dari tarikh terbitan. Kemudahan ITICS bagi tempoh 60 tahun dari tarikh terbitan pertama dan mempunyai mekanisme penyelesaian saham utama untuk menebus ITICS secara tunai melalui penerbitan saham biasa AmBank. Selepas mendapat kelulusan BNM, AmBank boleh menebus secara keseluruhan tetapi tidak sebahagian transye ITICS yang berkaitan pada bila-bila masa pada ulang tahun ke-10 dari tarikh terbitan transye itu atau mana-mana tarikh pembayaran faedah selepasnya.

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

3.2 Modal Tambahan Tahap 1 (Samb.)

Pada tahun kewangan 2009, AmBank menerbitkan Modal Bukan Inovatif Tahap 1 (“NIT1”) berjumlah RM500 juta pada nilai nominal yang merangkumi:

- (i) Modal Sekuriti Kekal Tidak Terkumpul (“NCPCS”), yang diterbitkan oleh AmBank dan bersama dengan Nota Subordinat diuraikan di bawah; dan
- (ii) Nota Subordinat (“SubNota”), yang diterbitkan oleh AmPremier Capital Berhad (“AmPremier”), subsidiari milik penuh AmBank (secara kolektif dikenali sebagai “Sekuriti Modal Bersama”).

Hasil daripada program NIT1 telah digunakan sebagai modal kerja. Sekuriti Modal Bersama tidak boleh diniagakan secara berasingan sehingga berlakunya peristiwa penyerahan tertentu. Apabila berlakunya peristiwa itu, Sekuriti Modal Bersama akan tidak lagi “bersama”, dan pelabur akan hanya memegang NCPCS manakala pemilikan SubNota akan diserahkan kepada AmBank selaras dengan kontrak belian hadapan yang dipersetujui oleh AmBank melainkan jika berlaku sebarang peristiwa terdahulu yang dinyatakan di bawah terma-terma Sekuriti Modal Bersama. Jika tiada peristiwa penyerahan hak berlaku seperti yang ditetapkan di bawah terma-terma Sekuriti Modal Bersama, Sekuriti Modal Bersama akan tidak lagi bersama pada tarikh pembayaran faedah ke-20 atau 10 tahun dari tarikh penerbitan SubNota.

SubNota mempunyai kadar faedah tetap sebanyak 9.0% setahun. Walau bagaimanapun, pengagihan NCPCS tidak akan mula diakru sehingga SubNota yang diserah hak semula kepada AmBank seperti yang dirujuk di atas.

NCPCS yang diterbitkan dengan kekal kecuali ditebus di bawah terma-terma NCPCS. NCPCS boleh ditebus atas pilihan AmBank pada tarikh pembayaran faedah ke-20 atau 10 tahun dari tarikh penerbitan SubNota, atau mana-mana tarikh pengagihan NCPCS selepas itu, tertakluk kepada syarat-syarat penebusan dipenuhi. SubNota yang mempunyai tempoh selama 30 tahun kecuali ditebus awal di bawah syarat-syarat SubNota. SubNota boleh ditebus atas pilihan AmPremier pada mana-mana tarikh bayaran faedah, yang tidak boleh lebih awal daripada berlakunya penyerahan hak seperti yang dinyatakan di bawah terma-terma Sekuriti Modal Bersama.

Sekuriti Modal Bersama mematuhi Garis Panduan BNM mengenai instrumen Modal Bukan Inovatif Tahap 1. Ia menjadi obligasi tidak bercagar dan subordinat AmBank. Tuntutan berkaitan NCPCS mempunyai taraf pari passu (yang sama) dan tanpa keutamaan antaranya dan dengan kelas paling kecil (junior) saham keutamaan AmBank tetapi keutamaan kepada hak dan tuntutan pemegang saham biasa AmBank. SubNota mempunyai taraf pari passu dan tanpa keutamaan antaranya dan dengan nota-nota kelas paling kecil (junior) atau saham keutamaan AmPremier.

3.3 Modal Tahap 2

Komponen utama modal Tahap 2 ialah peruntukan rosotnilai terkumpul dan rizab kawal selia (tertakluk kepada maksimum sebanyak 1.25% daripada jumlah aset kredit berwajaran risiko yang ditentukan di bawah Pendekatan yang Diseragamkan) dan instrumen hutang subordinat.

Jumlah Modal Tahap 2 yang diterbitkan sebelum 2013 boleh diiktiraf dalam pengiraan nisbah kecukupan modal subsidiari perbankan, pada kedua-dua aras entiti dan gabungan untuk 2013, telah dihadkan pada 90% daripada jumlah baki tertunggak Modal Tahap 2 yang layak pada 1 Januari 2013. Bagi 2015, jumlah Modal Tahap 2 yang boleh diiktiraf untuk pengiraan nisbah kecukupan modal telah dihadkan pada 70% daripada jumlah baki tertunggak Modal Tahap 2 yang layak pada 1 Januari 2013. Ini adalah selaras dengan aturan peralihan keluar beransur-ansur di bawah rejim Basel III. Jadual 3.2(a) dan 3.2(b) menggariskan aplikasi peruntukan “grandfathering” membabitkan masing-masing Instrumen Modal Tahap 2 untuk AmBank dan AmBank Islamic. AmlInvestment tidak mempunyai sebarang Instrumen Modal Tahap 2 dalam penerbitan pada 1 Januari 2013 dan masa ini. Butiran Instrumen Modal Tahap 2 dinyatakan di bawah.

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

3.3 Modal Tahap 2 (Samb.)

Jadual 3.2(a): Instrumen Modal Tahap 2 AmBank dan Amalan Phase-Out Beransur-ansur Basel III

Instrumen	Asas untuk Instrumen Modal Tahap 2 yang tertunggak pada 1 Januari 2013	RM'000
Nota Jangka Sederhana (“MTN”) – Transye 1	200,000	
MTN - Transye 2	165,000	
MTN - Transye 3	75,000	
MTN - Transye 4	45,000	
MTN - Transye 5	75,000	
MTN - Transye 6	600,000	
MTN - Transye 7	97,800	
MTN - Transye 8	710,000	
Jumlah asas kelayakan	1,967,800	

Tahun kalendar	Had ke atas Instrumen Modal Tahap 2 yang boleh diiktiraf dalam pengiraan kecukupan modal setiap tahun	
	Had %	Had, RM'000
2013	90%	1,771,020
2014	80%	1,574,240
2015	70%	1,377,460
2016	60%	1,180,680
2017	50%	983,900
2018	40%	787,120
2019	30%	590,340
2020	20%	393,560
2021	10%	196,780
2022	0%	0

Jadual 3.2(b): Instrumen Modal Tahap 2 AmlIslamic dan Amalan “Phase-out” Secara Beransur-ansur Basel III

Instrumen	Asas untuk Instrumen Modal Tahap 2 yang tertunggak pada 1 Januari 2013	RM'000
Sukuk Musyarakah Subordinat - Transye 1	600,000	
Sukuk Musyarakah Subordinat - Transye 2	200,000	
Sukuk Musyarakah Subordinat - Transye 3	200,000	
Jumlah asas kelayakan	1,000,000	

Tahun kalendar	Had ke atas instrumen modal Tahap 2 yang boleh diiktiraf dalam pengiraan kecukupan modal setiap tahun	
	Had %	Had, RM'000
2013	90%	900,000
2014	80%	800,000
2015	70%	700,000
2016	60%	600,000
2017	50%	500,000
2018	40%	400,000
2019	30%	300,000
2020	20%	200,000
2021	10%	100,000
2022	0%	0

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

3.3 Modal Tahap 2 (Samb.)

Nota Jangka Sederhana

Pada tahun kewangan 2008, AmBank melaksanakan Program Nota Jangka Sederhana (“MTN”) nilai nominal sebanyak RM2.0 bilion. Terimaan yang dijana daripada Program MTN tersebut telah digunakan untuk membiaya semula hutang subordinat sedia ada dan keperluan modal kerja am.

Program MTN mempunyai tempoh sehingga 20 tahun dari tarikh penerbitan pertama di bawah Program MTN itu. MTN itu akan diterbitkan dengan kematangan sehingga 20 tahun yang mana boleh dipilih oleh Penerbit ketika penerbitan dengan syarat tiada MTN akan matang selepas Program MTN itu luput.

MTN yang diterbitkan di bawah Program MTN telah dimasukkan sebagai Modal Tahap 2 di bawah Rangka Kerja Kecukupan di bawah BNM. Berkuat kuasa 1 Januari 2013, MTN ini adalah layak untuk amalan phase-out beransur-ansur di bawah aturan perubahan perjanjian Basel III, bagi pengiktirafan Modal Tahap 2 untuk pengiraan kecukupan modal.

Ciri-ciri penting MTN yang diterbitkan di bawah program ini dan yang tertunggak pada 31 Mac 2015 adalah seperti berikut:

Tarikh terbitan	Tarikh Panggilan	Tempoh Pertama	Kadar Faedah	Nilai nominal tertunggak (RM juta)
9 April 2008	9 April 2018	15 tahun Tidak Boleh Beli 10 tahun	6.25% setahun (dinaikkan sebanyak 0.5% setahun selepas tarikh panggilan pertama)	600
16 Oktober 2012	16 Oktober 2017	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	4.45% setahun	710
Jumlah				1,310

Sukuk Musyarakah Subordinat Basel III

Pada 30 September 2011, AmBank Islamic telah melaksanakan program Sukuk Musyarakah Subordinat (“Sukuk Musyarakah”) sehingga RM2.0 bilion. Tujuan program ini adalah untuk meningkatkan Modal Tahap 2 AmBank Islamic.

Sukuk Musyarakah Subordinat ini adalah bagi tempoh 10 tahun. AmBank Islamic boleh melaksanakan opsyen belinya dan menebus secara keseluruhan (tetapi tidak sebahagiannya) Sukuk Musyarakah pada ulang tahun ke-5 tarikh terbitan atau pada mana-mana tarikh ulang tahun selepasnya pada 100% daripada jumlah prinsipal bersama pembayaran keuntungan yang dijangka.

Sukuk Musyarakah yang diterbitkan di bawah program Sukuk Musyarakah dimasukkan sebagai Modal Tahap 2 di bawah rangka kerja kecukupan modal BNM. Berkuat kuasa 1 Januari 2013, Sukuk Musyarakah layak sebagai modal Tahap 2 sebagai instrumen modal yang layak bagi amalan “phase-out” beransur-ansur di bawah aturan peralihan perjanjian Basel III.

Ciri-ciri penting Sukuk Musyarakah yang diterbitkan di bawah program Sukuk Musyarakah Subordinat dan yang tertunggak pada 31 Mac 2015 adalah seperti berikut:

Tarikh terbitan	Tarikh Panggilan	Tempoh Pertama	Kadar Faedah	Nilai nominal tertunggak (RM juta)
30 September 2011	30 September 2016	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	4.40% setahun	480
31 Januari 2012	31 Januari 2017	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	4.35% setahun	190
24 Disember 2012	23 Disember 2017	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	4.45% setahun	130
Jumlah				800

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

3.3 Modal Tahap 2 (Samb.)

Nota Subordinat Basel III

Pada 30 Disember 2013, AmBank mewujudkan program baharu Nota Subordinat berjumlah RM4.0 bilion. Objektif program ini bagi membolehkan penerbitan Modal Tahap 2 dari masa ke semasa, bagi meningkatkan kedudukan jumlah modal AmBank. Program ini diwujudkan mengikut keperluan yang dinyatakan Rangka Kerja Kecukupan (Komponen Modal) yang dikeluarkan BNM. Sekuriti yang diterbitkan di bawah program ini adalah mematuhi Basel III sepenuhnya dan layak untuk pengiktirafan sebagai Modal Tahap 2 bagi tujuan pengiraan nisbah kecukupan modal.

Program ini mempunyai tempoh tiga puluh (30) tahun dari tarikh penerbitan pertama di bawah program ini. Setiap penerbitan Nota Subordinat Tahap 2 di bawah program ini akan mempunyai tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun dari tarikh terbitan dan boleh dipanggil pada tarikh pembayaran kupon selepas tempoh minimum 5 tahun dari tarikh penerbitan setiap transye.

Ciri-ciri penting Nota Subordinat yang diterbitkan di bawah program ini dan yang tertunggak pada 31 Mac 2015 adalah seperti berikut:

Tarikh terbitan	Tarikh Panggilan Pertama	Tempoh	Kadar Faedah	Nilai nominal tertunggak (RM juta)
30 Disember 2013	30 Disember 2018	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	5.20% setahun	400
Jumlah				400

Sukuk Murabahah Subordinat Basel III

Pada 28 Februari 2014, AmBank Islamic telah melaksanakan program Sukuk Murabahah Subordinat berjumlah RM3.0 bilion. Objektif program ini adalah bagi membolehkan penerbitan Modal Tahap 2 dari masa ke semasa untuk tujuan mengukuhkan kedudukan jumlah modal AmBank Islamic. Program ini diwujudkan mengikut keperluan yang dinyatakan dalam Rangka Kerja Kecukupan Modal Bagi Bank-bank Islam (Komponen Modal) yang dikeluarkan BNM, dan sekuriti yang diterbitkan di bawah program ini adalah mematuhi Basel III sepenuhnya dan layak untuk pengiktirafan sebagai Modal Tahap 2 dalam pengiraan nisbah kecukupan modal.

Program ini mempunyai tempoh 30 tahun dari tarikh penerbitan pertama di bawah program ini. Setiap penerbitan Nota Subordinat Tahap 2 di bawah program ini mempunyai tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun dari tarikh terbitan, dan boleh dipanggil pada sebarang tarikh bayaran kupon selepas tempoh minimum 5 tahun dari tarikh penerbitan setiap transye.

Ciri-ciri penting Sukuk Murabahah yang diterbitkan di bawah program ini dan yang tertunggak pada 31 Mac 2015 adalah seperti berikut:

Tarikh terbitan	Tarikh Panggilan Pertama	Tempoh	Kadar Faedah	Nilai nominal tertunggak (RM juta)
28 Februari 2014	28 Februari 2019	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	5.07% setahun	200
25 Mac 2014	25 Mac 2019	10 tahun Tidak Boleh Beli 5 tahun	5.05% setahun	150
Jumlah				350

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

Jadual 3.3: Struktur Modal

Komponen agregat Modal Tahap 1, Modal Tambahan Tahap 1, Modal Tahap 2 dan Jumlah Modal Kumpulan adalah seperti berikut:

	31 Mac 2015			
	AmBank RM'000	AmlInvestment Islamic RM'000	Bank RM'000	Kumpulan* RM'000
Modal CET1				
Saham biasa	820,364	462,922	200,000	1,483,286
Premium saham	942,844	724,185	—	1,667,029
Perolehan tertahan	4,874,087	747,523	82,533	5,953,934
Rizab//(defisit) sedia dijual	1,323	(6,592)	1,024	(4,309)
Rizab terjemahan tukaran asing	50,585	—	—	87,982
Rizab berkanun	980,969	483,345	200,000	1,664,314
Rizab kawal selia	—	—	2,800	2,800
Rizab penyamaan keuntungan	—	3,904	—	3,904
Rizab modal	—	—	—	2,815
Rizab penggabungan	—	—	—	111,805
Defisit lindungan nilai aliran tunai	(481)	—	—	(481)
Tolak: Pelarasan kawal selia diguna pakai ke atas Modal CET1	—	—	—	—
Muhhibah	—	—	—	—
Aset tak ketara	(327,689)	(20)	(1,710)	(337,689)
Aset cukai tertunda	(98,869)	—	(2,782)	(105,328)
Rizab penyamaan keuntungan	—	(3,904)	—	(3,904)
Defisit lindungan nilai aliran tunai	481	—	—	481
55% daripada keuntungan terkumpul rizab AFS	(728)	—	(563)	(1,256)
Rizab kawal selia	—	—	(2,800)	(2,800)
Pelaburan dalam saham biasa entiti kewangan dan insurans/takaful tidak digabungkan	(28,652)	—	(52,370)	(12,846)
Tolak lebihan Modal Tahap 2**	—	—	(74,446)	(13,922)
Modal CET1	7,214,234	2,411,363	351,686	10,495,815
Modal Tambahan Tahap 1				
Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 (tertakluk kepada Amalan "Phase-out" Secara Beransur-ansur)	1,214,570	—	—	1,214,570
Modal Tahap 1	8,428,804	2,411,363	351,686	11,710,385
Modal Tahap 2				
Instrumen Modal Tahap 2 memenuhi semua kriteria berkaitan untuk dimasukkan	400,000	350,000	—	750,000
Instrumen Modal Tahap 2 (tertakluk kepada Amalan "Phase-out" Secara Beransur-ansur)	1,310,000	700,000	—	2,010,000
Peruntukan kolektif dan rizab kawal selia	753,172	305,338	4,111	1,059,188
Tolak: Pelarasan kawal selia diguna pakai ke atas Modal Tahap 2	(42,978)	—	(4,111)	(5,348)
Modal Tahap 2	2,420,194	1,355,338	—	3,813,840
Jumlah Modal	10,848,998	3,766,701	351,686	15,524,225
Kredit RWA	60,253,770	25,790,830	1,122,413	86,924,956
Tolak: Kredit RWA diserap oleh Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad	—	(1,363,811)	—	(1,363,811)
Jumlah Kredit RWA	60,253,770	24,427,019	1,122,413	85,561,145
Pasaran RWA	2,774,466	230,629	16,101	3,122,643
Operasi RWA	4,694,931	1,553,441	314,533	6,946,680
RWA risiko pendedahan besar bagi pegangan ekuiti	—	—	438	1,474
Jumlah Aset Berwajaran Risiko	67,723,167	26,211,089	1,453,485	95,631,942

* Angka Kumpulan yang dibentangkan dalam Laporan ini mewakili agregat kedudukan modal yang disatukan dan RWA subsidiari perbankan yang dikawal selia.

** Bahagian pelarasan kawal selia tidak ditolak dari Tahap 2 (kerana AmlInvestment Bank tidak mempunyai Tahap 2 yang mencukupi untuk tujuan penolakan) ditolak dari paras tertinggi modal seterusnya seperti perenggan 31.1 Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) Bank Negara Malaysia.

3.0 STRUKTUR MODAL (Samb.)

Jadual 3.3: Struktur Modal (Samb.)

Komponen agregat Modal Tahap 1, Modal Tambahan Tahap 1, Modal Tahap 2 dan Jumlah Modal Kumpulan adalah seperti berikut:

		31 Mac 2014			
		AmBank RM'000	AmBank Islamic RM'000	AmlInvestment Bank RM'000	Kumpulan * RM'000
Modal CET1					
Saham biasa		820,364	462,922	200,000	1,483,286
Premium saham		942,844	724,185	—	1,667,029
Perolehan tertahan		4,408,666	698,125	57,377	5,343,662
Rizab//(defisit) sedia dijual		(72,241)	(18,442)	1,707	(87,776)
Rizab terjemahan tukaran asing		(1,990)	—	—	32,527
Rizab berkanun		980,969	483,345	200,000	1,664,314
Rizab penyamaan keuntungan		—	1,260	—	1,260
Rizab modal		—	—	—	2,815
Rizab penggabungan		48,516	—	—	111,805
Rizab lindungan nilai aliran tunai		3,029	—	—	3,029
Tolak: Pelarasan kawal selia diguna pakai ke atas Modal CET1		—	—	—	(11,243)
Muhhibah		—	—	—	(11,243)
Aset tak ketara		(330,679)	(26)	(1,714)	(336,694)
Aset cukai tertunda		(51,825)	—	(14,164)	(104,652)
Rizab penyamaan keuntungan		—	(1,260)	—	(1,260)
Defisit lindungan nilai aliran tunai		(3,029)	—	—	(3,029)
55% daripada keuntungan terkumpul rizab AFS		—	—	(939)	(968)
Pelaburan dalam saham biasa entiti kewangan dan insurans/takaful tidak digabungkan		(67,722)	—	(25,536)	(6,074)
Potongan lebihan Modal Tahap 2**		—	—	(98,062)	(17,763)
Modal CET1		6,676,902	2,350,109	318,669	9,740,268
Modal Tambahan Tahap 1					
Instrumen Modal Tambahan Tahap 1 (tertakluk kepada Amalan “Phase-out” Secara Beransur-ansur)		1,388,080	—	—	1,388,080
Modal Tahap 1		8,064,982	2,350,109	318,669	11,128,348
Modal Tahap 2					
Instrumen Modal Tahap 2 memenuhi semua kriteria berkaitan untuk dimasukkan		400,000	350,000	—	750,000
Instrumen Modal Tahap 2 (tertakluk kepada Amalan “Phase-out” Secara Beransur-ansur)		1,557,800	800,000	—	2,357,800
Peruntukan kolektif dan rizab kawal selia		783,541	279,038	4,085	1,063,297
Tolak: Pelarasan kawal selia diguna pakai ke atas Modal Tahap 2		(270,888)	—	(4,085)	(6,535)
Modal Tahap 2		2,470,453	1,429,038	—	4,164,562
Jumlah Modal		10,535,435	3,779,147	318,669	15,292,910
Kredit RWA		62,683,302	22,773,142	1,483,738	86,863,731
Tolak: Kredit RWA diserap oleh Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad		—	(450,133)	—	(450,133)
Jumlah Kredit RWA		62,683,302	22,323,009	1,483,738	86,413,598
Pasaran RWA		2,839,123	68,731	38,766	3,033,666
Operasi RWA		4,977,955	1,519,289	366,407	7,088,670
RWA risiko pendedahan besar bagi pegangan ekuiti		143,864	—	875	144,739
Jumlah Aset Berwajaran Risiko		70,644,244	23,911,029	1,889,786	96,680,673

* Angka Kumpulan yang dibentangkan dalam Laporan ini mewakili agregat kedudukan modal yang disatukan dan RWA subsidiari perbankan yang dikawal selia.

** Bahagian pelarasan kawal selia tidak ditolak dari Tahap 2 (kerana AmlInvestment Bank tidak mempunyai Tahap 2 yang mencukupi untuk tujuan penolakan) ditolak dari paras tertinggi modal seterusnya seperti perenggan 31.1 Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) Bank Negara Malaysia.

4.0 PENGURUSAN RISIKO AM

Rangka kerja Pengurusan Risiko mendapat penunjuk daripada Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko diluluskan Lembaga Pengarah yang menjadi pemangkin dalam menetapkan profil risiko/ganjaran yang dikehendaki oleh Lembaga bersama pernyataan tahap keupayaan menanggung risiko, had rangka kerja dan polisi-polisi yang diperlukan untuk membolehkan pelaksanaan yang berjaya.

Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko diluluskan setiap tahun oleh Lembaga dengan mengambil kira penarafan luar yang dikehendaki Kumpulan dan sasaran keuntungan/pulangan ekuiti (“ROE”) dan disemak semula secara berkala sepanjang tahun kewangan oleh pihak pengurusan eksekutif dan Lembaga untuk mempertimbangkan mana-mana penambahbaikan/pindaan yang mengambil kira akaun semasa atau perubahan persekitaran operasi semasa atau yang dijangka.

Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko menyediakan parameter portfolio untuk Risiko Kredit, Risiko Dagangan Pasaran, Risiko Pasaran Bukan Dagangan, Risiko Operasi dan Pematuhan Kawal selia yang merangkumi, berkaitan antara satu sama lain, struktur had bagi negara, industri, kumpulan tunggal pihak rakan niaga, produk, nilai yang berisiko, kerugian akibat terhenti, nisbah pendanaan stabil, risiko kecairan dan operasi serta pencetus pematuhan kawal selia.

Penyata Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Yang Diluluskan Lembaga Pengarah

Matlamat strategik Kumpulan adalah mengekalkan kelompok teratas ROE, dan untuk mengekalkan penarafan kredit BBB+ atau lebih baik (daripada agensi-agensi penarafan antarabangsa) untuk satu hingga dua tahun akan datang. Ini disokong oleh kualiti aset yang mampan dan langkah berterusan untuk mempelbagaikan portfolio bagi perniagaan runcit dan bukan runcit, dengan sumbangan lebih besar daripada pendapatan bukan faedah, disokong pengurusan kecairan yang kukuh, pelaksanaan penuh disiplin risiko kadar faedah/ risiko kadar pulangan dalam kunci kira-kira, dan sokongan paras modal yang kukuh.

Kumpulan bercadang mengekalkan kuantiti dan kualiti modal mencukupi, melebihi keperluan Basel III untuk CET 1, Modal Tahap 1, dan Jumlah Modal. Keperluan modal kami juga telah diuji dengan mantap sepanjang tempoh tiga tahun.

Kami menguatkuaskan pendekatan konservatif terhadap pengurusan kecairan, mengekalkan asas pendanaan yang stabil dan pelbagai konsisten dengan matriks kecairan Basel III (Nisbah Dana Stabil Bersih, dan Nisbah Liputan Kecairan). Sasaran Nisbah Deposit Pinjaman Tidak Diselaraskan kami iaitu sehingga maksimum 100% dengan peningkatan berterusan komposisi deposit akaun semasa dan simpanan (“CASA”) dan pegangan pasaran.

Kumpulan mentadbir risiko operasi dengan menetapkan pernyataan dan pengukuran tahap keupayaan menanggung risiko operasi yang sanggup diambil Kumpulan bagi menyokong strategi dan objektif perniagaan. Kumpulan menguruskan risiko reputasi dengan tidak terbabit dalam sebarang aktiviti yang berpotensi menyebabkan peristiwa atau kerugian material di luar jangkaan pihak berkepentingan. Kumpulan juga menguruskan pematuhan dengan menetapkan budaya pematuhan positif dan menentukan semangat dan ketetapan kawal selia, undang-undang, peraturan, dan piawaian bidang kuasa masing-masing dipatuhi.

Kumpulan menguruskan risiko Syariah dengan memastikan operasi, perniagaan, hubungan dan aktivitinya mematuhi ketetapan Majlis Penasihat Syariah (“SAC”) Bank Negara Malaysia dan Jawatankuasa Syariah bank.

Kumpulan menguruskan aktiviti urus niaga dengan menguatkuaskan tadbir urus, budaya, dan kawalan bersesuaian bagi mempromosikan tabiat berurus niaga yang diterima.

Tadbir Urus Pengurusan Risiko

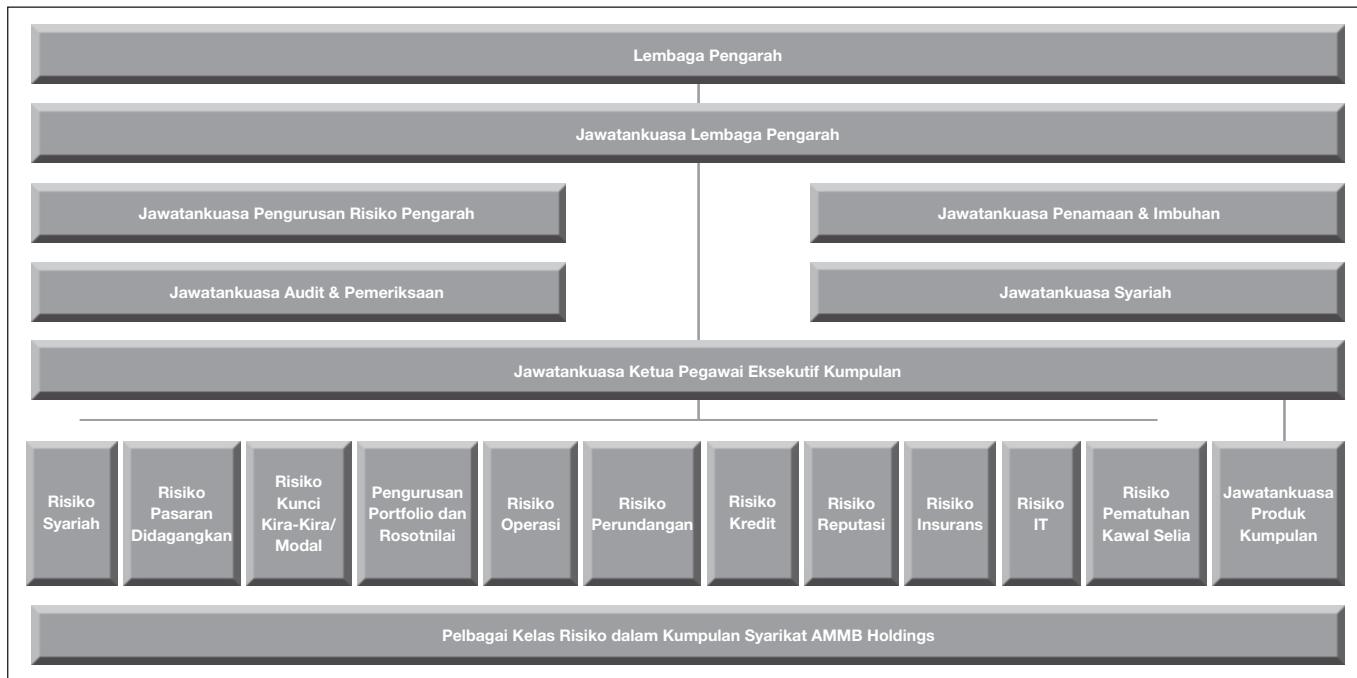
Lembaga Pengarah pada dasarnya bertanggungjawab terhadap pengurusan risiko dalam Kumpulan. RMCD ditubuhkan untuk membantu Lembaga dalam melaksanakan tugasnya memantau pengurusan risiko secara keseluruhan yang meliputi pengurusan risiko pasaran, risiko mudah tunai, risiko kredit, risiko operasi dan risiko pematuhan kawal selia.

Lembaga juga telah menujuhkan Jawatankuasa CEO Kumpulan bagi membantu dalam menguruskan risiko dan perniagaan Kumpulan. Jawatankuasa ini menangani semua kelas risiko dalam lingkungan mandat diberikan Lembaga Pengarah: risiko kunci kira-kira, risiko kredit, risiko perundangan, risiko operasi, risiko pasaran, risiko Syariah, risiko pematuhan, risiko reputasi, risiko produk serta risiko perniagaan dan IT.

Pada Julai 2013, Jawatankuasa Produk Kumpulan (“GPC”) telah diwujudkan semula sebagai jawatankuasa kecil Jawatankuasa CEO Kumpulan. GPC bertanggungjawab menyelia aktiviti dalam pengurusan produk Kumpulan; dan menasihatkan dan melaporkan kepada Jawatankuasa CEO Kumpulan mengenai perkara berkaitan produk.

Carta berikut menunjukkan struktur Jawatankuasa CEO Kumpulan dan gambaran keseluruhan peranan dan tanggungjawab Jawatankuasa CEO Kumpulan.

4.0 PENGURUSAN RISIKO AM (Samb.)



Risiko Perniagaan/Strategik

Risiko perniagaan adalah risiko kerugian yang berpunca daripada ketidakupayaan untuk menerima pakai struktur kos, produk, penetapan harga, atau aktiviti sebagai tindak balas terhadap pendapatan yang lebih rendah daripada jangkaan, atau kos yang lebih tinggi daripada jangkaan (tidak termasuk risiko-risiko lain yang ditakrifkan), disebabkan oleh perubahan negatif yang tidak dijangka dalam ekonomi dan situasi perniagaan/persekitaran operasi.

Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko sesebuah syarikat akan kehilangan perniagaan semasa dan masa hadapan dan/atau menanggung penalti kewangan yang besar oleh kerana ciri-ciri atau kualitinya yang telah dipersoalkan.

4.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman

Objektif teras dasar Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (“ICAAP”) Kumpulan adalah untuk:

- Melindungi kepentingan pendeposit, pembiutang dan pemegang saham;
- Memastikan keselamatan dan kekuahan kedudukan modal Kumpulan; dan
- Memastikan bahawa asas modal menyokong tahap keupayaan menanggung risiko Kumpulan, dan objektif perniagaan strategik, dengan cara yang cekap dan berkesan.

Keperluan Dasar ICAAP adalah konsisten dan diteliti dengan tahap keupayaan menanggung risiko Kumpulan yang ditetapkan dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah.

Prinsip-prinsip utama menjadi asas ICAAP.

4.1.1 Kumpulan mesti mengekalkan ICAAP yang diluluskan, didokumenkan, berdasarkan risiko dan boleh diaudit. Matlamatnya adalah bagi memastikan Kumpulan dapat mengekalkan, secara berterusan, tahap permodalan yang mencukupi yang mana ia ditentukan selepas pengenalpastian, pengukuran, pemantauan dan pengurusan efektif dan pengawasan risiko material seluruh Kumpulan, agar konsisten dengan:

- Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Kumpulan, termasuk kategori penarafan kredit disasarkan Kumpulan;
- Keperluan Modal Kawal Selia;
- Prestasi kewangan disasarkan Lembaga dan Pengurusan, dan
- Pertumbuhan aset dan objektif perniagaan strategik yang dirancang Kumpulan

4.0 PENGURUSAN RISIKO AM (Samb.)

4.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Samb.)

4.1.2 Pengawasan Pengurusan

ICAAP yang mesti tertakluk kepada pengawasan Lembaga dan pengurusan kanan, menjadi bahagian penting pengurusan modal dan proses membuat keputusan Kumpulan dan akan:

- Melalui semakan secara tetap, efektif dan komprehensif;
- Memenuhi keperluan kawal selia;
- Berupaya untuk membuat penilaian dan pengesahan bebas;
- Dimasukkan menjadi sebahagian rangka kerja tadbir urus dan strategi pengurusan risiko keseluruhan Kumpulan.

4.1.3 Pelan dan Rangka Kerja Pengurusan Modal

ICAAP mesti merangkumi Pelan dan Rangka Kerja Pengurusan Modal yang diluluskan termasuk:

- Strategi untuk mengekalkan sumber modal selepas tempoh tertentu;
- Langkah yang perlu diambil jika modal jatuh lebih rendah daripada tahap yang disasarkan; dan
- Langkah bagi memastikan Kumpulan mematuhi standard kawal selia minimum.

4.1.4 Tahap dan kualiti modal Kumpulan mesti setimpal dengan tahap risiko perniagaan. Modal mencukupi harus dikekalkan bagi:

- Memenuhi keperluan berhemat minimum untuk semua bidang kuasa di mana Kumpulan beroperasi, dan mana-mana keperluan agensi penarafan, termasuk mengekalkan penimbal yang bersesuaian terhadap tahap minimum modal; dan
- Konsisten dengan profil risiko keseluruhan dan kedudukan kewangan Kumpulan, dengan mengambil kira fokus dan pelan perniagaan strategik.

Kumpulan akan menentukan sasaran modal untuk setiap jenis modal utama termasuk:

- Minimum;
- Pencetus; dan
- Lingkungan operasi sasaran

4.1.5 Pembahagian modal:

- Modal Kumpulan, tidak termasuk jumlah yang dipegang secara pusat untuk strategi luar jangka (contohnya pengambilalihan) harus diagihkan kepada setiap unit perniagaan menggunakan prinsip pembahagian modal kawal selia;
- Peruntukan modal hendaklah konsisten dengan rangka kerja pengukuran modal kawal selia dan keperluan prestasi terlaras risiko Kumpulan; dan
- Kumpulan hanya perlu mengekalkan modal yang dikehendaki untuk memenuhi keperluan ekonomi, operasi, berhemat dan strategiknya. Pertimbangan hendaklah diberikan untuk memulangkan modal lebih daripada yang diperlukan kepada pemegang saham.

4.1.6 Risiko material

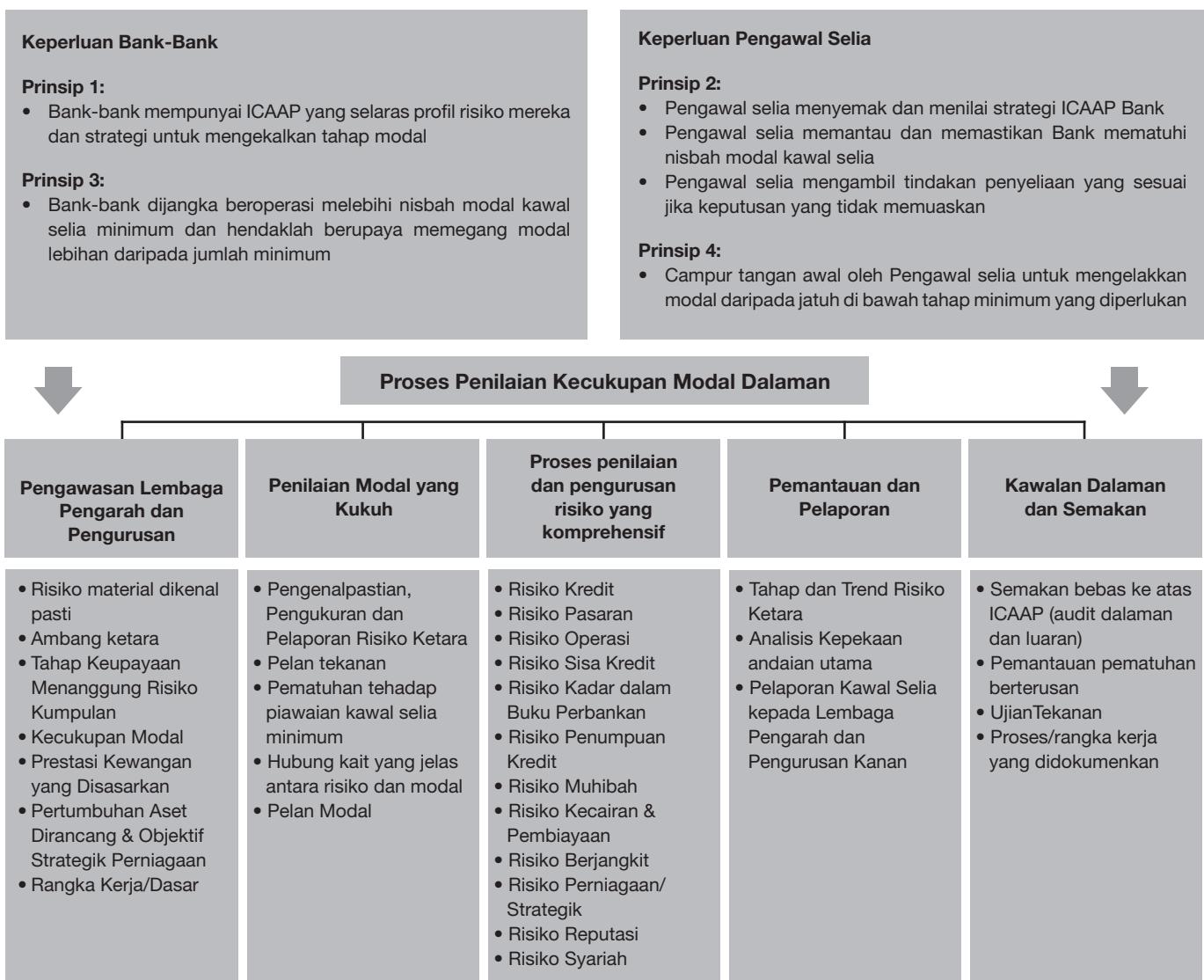
- Kumpulan mestilah mempunyai definisi yang dinyatakan dengan jelas bagi setiap risiko ketara yang dimasukkan ke dalam ICAAP; dan
- Proses untuk mengenal pasti dan menentukan tahap material jenis risiko semasa, perubahan kepada jenis risiko sedia ada dan risiko jenis baru hendaklah diwujudkan.

4.1.7 Lembaga Pengarah mesti diberitahu dan pengawal selia dimaklumkan secepat mungkin untuk mana-mana:

- Penyimpangan ketara daripada ICAAPnya
- Kebimbangan oleh Lembaga mengenai kecukupan modalnya serta langkah-langkah cadangan untuk menangani kebimbangan tersebut; dan
- Perubahan ketara dalam modalnya.

4.0 PENGURUSAN RISIKO AM (Samb.)

Rangka kerja ICAAP

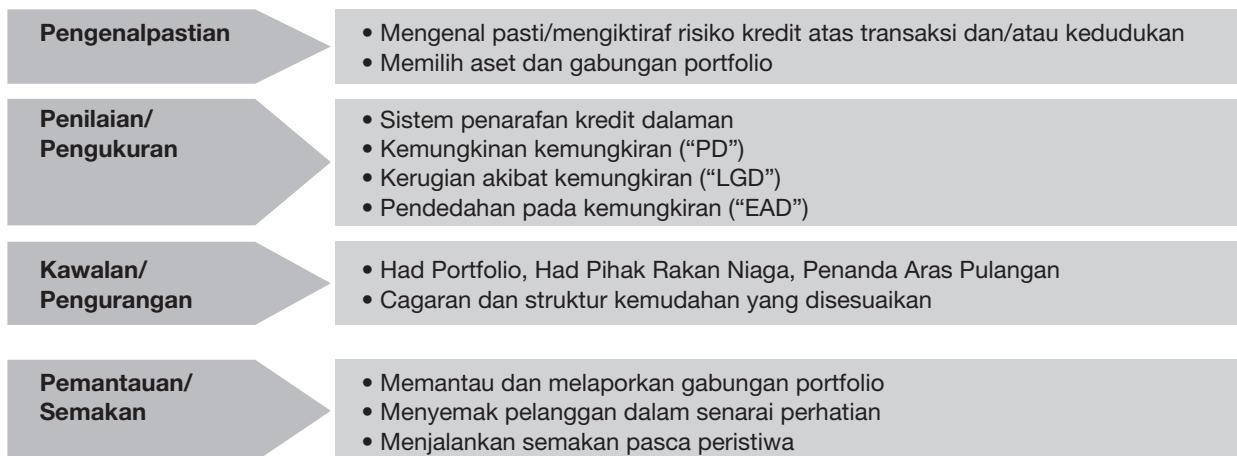


Rangkuman proses ICAAP dan penetapan Sasaran Modal Dalam



5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT

Proses pengurusan risiko kredit ditunjukkan dalam jadual di bawah:



Risiko kredit adalah risiko kerugian disebabkan oleh ketidakupayaan atau ketidaksanggupan pihak rakan niaga untuk memenuhi obligasi pembayarannya. Pendedahan kepada risiko kredit timbul daripada pemberian pinjaman/pembentukan, sekuriti dan pendedahan derivatif. Pengenalpastian risiko kredit dilakukan dengan menilai potensi kesan faktor-faktor dalaman dan luaran ke atas transaksi dan/atau kedudukan Kumpulan serta risiko pematuhan Syariah (sila rujuk Seksyen 14 bagi perbincangan mengenai Struktur Tadbir Urus Syariah).

Objektif utama pengurusan risiko kredit adalah untuk mengekalkan ketepatan pengiktirafan risiko – pengenalpastian dan pengukuran, untuk memastikan agar pendedahan risiko kredit adalah seajar dengan Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Kumpulan dan polisi kredit yang berkaitan.

Bagi kredit bukan runcit, pengiktirafan risiko bermula dengan penilaian kedudukan kewangan peminjam atau pihak satu lagi menggunakan model penarafan kredit. Model ini terdiri daripada skor kuantitatif dan kualitatif yang kemudiannya diterjemahkan kepada gred penarafan. Gred penarafan kredit yang diberi membentuk bahagian penting analisis kredit yang dilaksanakan bagi setiap pendedahan kredit Kumpulan.

Bagi kredit runcit, sistem penskoran kredit untuk memudahkan pembezaan kualiti peminjam telah digunakan untuk melengkapai proses penilaian dan kelulusan kredit.

Untuk menyokong pengurusan risiko kredit, model penarafan kami untuk portfolio utama telah dipertingkatkan untuk memudahcarakan:

- Penambahbaikan dalam ketepatan penarafan risiko penanggung obligasi individu;
- Meningkatkan model penetapan harga;
- Pengiraan peruntukan kerugian pinjaman/pembentukan;
- Ujian tekanan; dan
- Peningkatan pengurusan portfolio.

Kegiatan peminjaman/pembentukan adalah berpandukan kepada polisi kredit dalaman dan Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko yang diluluskan oleh Lembaga. Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko yang diperbaharui semula sekurang-kurangnya setiap tahun, dan berhubung dengan risiko kredit, menyediakan hala tuju strategi dan objektif pengurusan portfolio dirangka untuk menghasilkan campuran portfolio optimum Kumpulan. Strategi pengurusan portfolio risiko kredit antara lain termasuk:

- Had penumpuan/pencetus semakan:
 - kredit pihak rakan niaga tunggal;
 - sektor industri; dan
 - negara
- Menetapkan had Pinjaman/Pembentukan kepada Nilai bagi pinjaman/pembentukan yang disokong oleh aset (iaitu pendedahan harta dan lain-lain cagaran);
- Proses Akaun yang Diklasifikasi bagi mengenal pasti; memantau dan menguruskan pelanggan yang menunjukkan tandatanda kelemahan dan pelanggan berisiko lebih tinggi; dan
- Menetapkan Tanda Aras Pulangan yang bertindak sebagai panduan pulangan minimum yang diperlukan oleh Kumpulan bagi risiko yang ditanggung, dengan mengambil kira perbelanjaan kendalian dan kos modal.

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Pendedahan risiko kredit individu yang melepas had-had tertentu Penugasan Kelulusan Kredit (“CAD”) dilaporkan kepada Jawatankuasa Kredit dan Komitmen (“CACC”) untuk kelulusan. Dalam keadaan yang mana pendedahan memerlukan semakan dan pengesahan Jawatankuasa Eksekutif Pengarah-Pengarah (“EXCO”), ia akan dikemukakan kepada jawatankuasa itu. Risiko kredit portfolio dilaporkan kepada pengurusan berkaitan dan jawatankuasa lembaga pengarah.

Jawatankuasa CEO Kumpulan bermesyuarat secara kerap bagi menimbang kualiti dan kepelbagaiannya portfolio pinjaman dan pembiayaan Kumpulan, meluluskan polisi risiko kredit baharu atau yang dipinda, dan menyemak profil risiko portfolio terhadap Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Kumpulan.

Risiko Kumpulan menyediakan Laporan Risiko bulanan yang memperincikan komposisi portfolio dan analisis trend penting yang memasukkan pertumbuhan aset, kualiti aset, kemerosotan nilai, kadar aliran jumlah kecemasan dan pendedahan mengikut sektor industri dilaporkan secara bulanan oleh Risiko Kumpulan kepada pengurusan eksekutif dan dalam semua mesyuarat Lembaga Pengarah.

Kumpulan menggunakan Pendekatan Seragam untuk menentukan caj modal dikawal selia berkaitan dengan pendedahan risiko kredit.

5.1 Kemerosotan Nilai

5.1.1 Definisi Pinjaman, Pembiayaan dan Pendahuluan Lampau Tempoh dan Terjejas

Semua pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan dikategorikan sama ada sebagai

- Tidak lampau tempoh atau terjejas;
- Lampau tempoh tetapi tidak terjejas; atau
- Terjejas

Sesuatu aset dianggap lampau tempoh apabila mana-mana pembayaran (sama ada prinsipal dan/atau faedah) yang perlu dibayar di bawah syarat-syarat kontrak lambat diterima atau terluput.

Pinjaman/pembiayaan diklasifikasikan sebagai terjejas di bawah keadaan berikut:

- (a) Apabila prinsipal atau faedah/pulangan atau kedua-duanya melampaui¹ tempoh bayaran atau jumlah belum dijelaskan adalah melebihi had diluluskan (bagi kemudahan pusingan), masing-masing lebih daripada 90 hari atau 3 bulan ke atas mana-mana obligasi material¹; atau
- (b) Bagi pinjaman/pembiayaan dengan jadual bayaran balik secara setiap 3 bulan atau selang masa yang lebih panjang, ia akan diklasifikasikan sebagai terjejas apabila melebihi tempoh 1+30 hari atau 1 hari + 1 bulan (tempoh bertengang 30 hari dibenarkan dengan tidak mengambil kira kemungkinan pentadbiran¹).
- (c) Bagi bil/kemudahan dagangan, sesuatu akaun dianggap mungkir dan terjejas apabila melebihi tempoh 90 hari dari tarikh bil tersebut perlu dibayar.
- (d) Pinjaman/pembiayaan juga boleh diklasifikasikan sebagai terjejas:
 - i. Apabila dianggap patut oleh Jawatankuasa Pemerhatian dan Kawalan di mana ditetapkan bahawa pinjaman/pembiayaan tersebut mempunyai kemungkinan mungkir yang tinggi; atau
 - ii. Mungkir silang berlaku apabila:
 - Kemungkinan obligasi pinjaman/pembiayaan seseorang peminjam mencetus kemungkinan obligasi pinjaman/pembiayaan lain oleh peminjam yang sama atau
 - Kemungkinan obligasi pinjaman/pembiayaan seseorang peminjam mencetus kemungkinan obligasi pinjaman/pembiayaan oleh peminjam lain dari kumpulan peminjam yang sama.
- (e) Instrumen hutang (sebagai contoh, sekuriti pendapatan tetap, instrumen yang ditukar hutang dsb) akan diklasifikasikan sebagai terjejas apabila kupon atau pembayaran faedah melebihi tempoh 1 hari.
- (f) Bagi pembrokeran saham dan niaga hadapan:
 - i. Bagi peminjaman margin, ia akan terjejas apabila terdapat kekurangan dalam nilai bawaan iaitu, perbezaan antara nilai cagaran (jika ada) dan baki tertunggak.
 - ii. Bagi kerugian kontra, ia akan terjejas apabila kemudahan tersebut melebihi tempoh bayaran 30 hari.

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

5.1 Kemerosotan Nilai (Samb.)

5.1.2 Metodologi Untuk Menentukan Peruntukan Individu dan Kolektif

Penilaian dilakukan untuk menentukan sama ada wujud bukti objektif kemerosotan nilai secara individu bagi aset kewangan yang signifikan secara individu, dan secara kolektif bagi aset kewangan yang tidak ketara secara individu atau tidak terjejas secara individu.

Penilaian Individu

Penilaian individu dibahagikan kepada 2 proses utama – pengesanan peristiwa (peristiwa-peristiwa) dan penilaian kemerosotan nilai:

- (a) Pengurusan pencetus

Dalam pengurusan pencetus, aset kewangan yang melebihi had penilaian individu yang ditetapkan dinilai menggunakan pencetus kemerosotan nilai berkaitan untuk bukti objektif kemerosotan nilai.

- (b) Penilaian aset

Aset kewangan yang dicetuskan oleh pencetus kemerosotan nilai akan diukur bagi bukti kebarangkalian kemerosotan nilai yang tinggi iaitu anggaran diperoleh semula (berdasarkan kaedah unjuran aliran tunai didiskaunkan dan mengambil kira keadaan ekonomi) adalah kurang daripada nilai bawaan atau nilai saksama kurang daripada nilai bawaan.

Penilaian kolektif

Pinjaman dan pendahuluan, serta komitmen dan luar jangkaan di bawah nilai had (threshold) ketara dan yang tidak ditaksir sebagai kemerosotan nilai secara individu, akan tertakluk kepada penilaian kolektif dan peruntukan kolektif yang sejajar akan turut dikira. Metodologi pentaksiran dan peruntukan kemerosotan nilai kolektif menggunakan data sejarah kerugian untuk mencapai tahap peruntukan. Peruntukan kolektif dikira selepas pelarasan wajib bagi menggambarkan keadaan ekonomi semasa.

¹ Untuk kemudahan kad kredit, sesuatu akaun adalah melebihi tempoh (past due) apabila pemegang kad gagal menyelesaikan pembayaran balik bulanan dengan jumlah minimum sebelum tarikh bil seterusnya.

² Obligasi material sebagaimana yang ditetapkan oleh Pengurusan.

³ Kemungkinan pentadbiran termasuk kes-kes di mana pendedahan mele过asi tempoh bayaran oleh kerana terlepas pandang oleh pihak penanggung obligasi dan/atau institusi perbankan. Kemungkinan pentadbiran boleh dikeluarkan daripada kiraan mungkir yang lampau, tertakluk kepada dasar dan prosedur sesuai yang diwujudkan oleh institusi perbankan untuk menilai dan melulus kes-kes sedemikian.

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.1: Pengagihan Pendedahan kredit kasar mengikut sektor

Pengagihan agregat pendedahan kredit mengikut sektor oleh Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	Pertanian	Perlombongan	Perkilangan	Elektrik, Pembinaan	Gas dan	Kewangan	Hartanah	Aktiviti	Pendidikan	Isi rumah	Lain-lain	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam kunci Kira-kira												
Bank Pusat/berdaulat	-	-	-	-	151,112	-	-	10,278,397	-	-	1,796,258	-
Bank-bank, DFI & MDB	-	-	-	-	-	-	-	12,282,183	-	-	71,389	-
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurusan dana	-	-	-	-	-	-	-	35,068	-	-	-	-
Korporat	3,875,404	3,741,894	8,232,753	1,395,327	6,631,807	4,805,559	2,331,067	5,823,425	8,014,784	1,292,913	3,146,169	2,726,954
Runcit kawal selia	71,946	17,617	218,998	3,391	202,301	262,702	94,183	223,287	100,286	97,063	136,570	30,773,848
Gadai janji kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,961,099
Aset berisiko lebih tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,888
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	515,170
Pendedahan pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,521,674
Pendedahan ekuiti	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendedahan mungkir	8,454	300	47,263	7,820	34,096	34,046	9,141	7,904	363,741	6,024	9,194	625,205
Jumlah pendedahan di dalam kunci kira-kira	3,955,804	3,759,811	8,499,021	1,406,538	7,019,316	5,102,307	2,434,391	28,710,506	8,478,811	1,396,000	5,190,537	45,621,144
												3,871,757
												125,445,943
Pendedahan di luar kunci Kira-kira												
Derivatif OTC	3,161	185,794	125,721	-	6,474	4,125	68,813	3,373,040	8,953	41,469	629	-
Derivatif Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	284,680	585,610	1,738,026	189,920	2,293,086	765,437	295,338	629,377	1,039,212	267,568	321,872	2,296,856
Pendedahan mungkir	-	1,134	2,342	-	29,044	2,428	652	5,146	110	431	15	259
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	287,841	772,538	1,866,089	189,920	2,328,604	771,990	364,803	4,007,579	1,048,275	309,468	322,516	2,297,115
												15,876
												14,582,614
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	4,243,645	4,532,349	10,365,110	1,596,458	9,347,920	5,874,297	2,799,194	32,718,085	9,527,086	1,705,468	5,513,053	47,918,259
												3,887,633
												140,028,557

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.1: Pengagihan Pendedahan kredit kasar mengikut sektor

Pengagihan agregat pendedahan kredit mengikut sektor Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	Pertanian	Perlombongan	Pembuatan	Elektrik, Perkilangan	Gas dan	Air	Borong,	Pengangkutan, Kewangan	Hartanah	Aktiviti Pendidikan	Isi rumah	Lain-lain	Jumlah	31 Mac 2014
	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000	Rm'000
Pendedahan di dalam kunci Kira-kira														
Bank Pusat/berdaulat	-	-	-	-	117,013	-	-	13,900,363	-	-	2,856,709	-	300,133	17,174,218
Bank-bank, DFI & MDB	-	-	-	-	-	-	-	8,470,498	-	798	69,627	-	10,087	8,551,010
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurusan dana	-	-	-	-	-	-	-	32,857	-	-	-	-	-	32,857
Korporat	3,868,523	3,141,998	8,184,045	1,579,238	6,989,052	4,204,303	2,962,251	3,893,145	7,014,735	1,917,043	1,455,196	1,812,837	274,138	47,296,504
Runcit kawal selia	114,786	29,936	255,287	4,036	268,335	339,228	120,030	246,421	83,601	114,835	167,611	33,611,769	43,783	35,399,658
Gadai janji kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500,745	-	10,500,745
Aset risiko lebih tinggi	-	-	-	-	-	-	-	918	417	-	-	-	22,439	126,280
Aset-asset lain	129	-	286	-	1,956	83	367	42,402	315	162,581	-	-	976,925	2,739,300
Pendedahan pensekuritan	-	-	-	-	-	-	91,586	74,397	-	-	5,399	-	-	171,382
Pendedahan ekuiti	-	-	18	-	-	-	1,860	5,642	1,650	36	-	-	180	9,386
Pendedahan mungkir	11,786	640	107,372	290	107,624	38,338	45,640	9,309	7,984	6,921	12,277	809,635	13,030	1,170,846
Jumlah pendedahan di dalam kunci kira-kira	3,995,224	3,172,574	8,547,008	1,583,564	7,483,980	4,581,952	3,221,734	26,675,952	7,108,702	2,202,214	4,566,819	47,734,350	3,483,157	124,357,230
Pendedahan di luar kunci Kira-kira														
Derivatif OTC	4,450	9,672	60,516	-	9,338	6,197	45,270	2,151,603	2,671	26,132	-	-	5,859	2,321,708
Derivatif kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	16
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	392,020	187,942	2,071,798	213,777	2,384,702	941,012	468,837	57,0925	1,219,557	276,164	386,925	2,540,348	21,479	11,675,486
Pendedahan mungkir	-	-	4,072	-	17,692	4,175	500	5,190	-	4,183	12	86	122	36,032
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	396,470	197,614	2,136,386	213,777	2,411,732	951,384	514,607	2,727,734	1,222,228	306,479	386,937	2,540,434	27,460	14,033,242
Jumlah bagi pendedahan di dalam kunci kira-kira dan di luar kunci kira-kira	4,391,694	3,370,188	10,683,394	1,797,341	9,895,712	5,533,336	3,736,341	29,403,686	8,330,930	2,508,693	4,953,756	50,274,784	3,510,617	138,390,472

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.2: Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas dan lampau tempoh, peruntukan individu dan kolektif mengikut sektor

Jumlah agregat pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas dan lampau tempoh, peruntukan individu dan kolektif, caj untuk peruntukan kerosotan nilai individu dan hapus kira bagi tahun Kumpulan Perbankan AMMB mengikut sektor adalah seperti berikut:

	Pertanian	Perlombongan dan kuari	Pembuatan Elektrik, Gas dan Air	Perkilangan Restoran dan Hotel	Borong Dagangan Runcit, dan Komunikasi Insurans	Pengangkutan, Pergudangan dan Komunikasi	Hartanah dan Insurans	Aktiviti perniagaan	Pendidikan dan Kesihatan	Isi rumah dan Lain-lain	Tidak diperuntukkan	Jumlah			
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas	9,142	7,041	206,878	21,361	21,685	43,289	24,277	451	398,608	15,921	12,603	797,553	13,922	-	1,572,731
Pinjaman/pembiayaan lampau tempoh	21,442	9,442	217,827	841	97,258	118,048	100,778	7,195	343,655	49,490	52,749	10,456,534	42,613	-	11,517,872
Peruntukan individu	-	5,949	137,352	13,032	7,854	10,710	13,078	-	30,267	7,111	9,78	9,493	-	-	235,823
Peruntukan kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,413,424
Caj/(masuk kira semula) bagi peruntukan individu peruntukan	(1)	2,959	24,703	(11,659)	12,967	12,810	(952)	10,359	24,958	9,020	1,732	5,263	692	-	92,841
Hapus kira terhadap peruntukan individu	-	137	5,862	-	112	-	2,695	21	-	-	-	2,800	-	-	11,627
31 Mac 2014															
	Pertanian	Perlombongan dan kuari	Pembuatan Elektrik, Gas dan Air	Pembinaan Restoran dan Hotel	Borong Dagangan Runcit, dan Komunikasi	Pengangkutan, Pergudangan dan Komunikasi	Hartanah dan Insurans	Aktiviti perniagaan	Pendidikan dan Kesihatan	Isi rumah dan Lain-lain	Tidak diperuntukkan	Jumlah			
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000			
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas	7,385	4,132	227,053	24,250	36,051	44,512	62,616	1,769	7,920	24,511	13,816	1,213,010	1,679	-	1,668,704
Pinjaman/pembiayaan lampau tempoh	66,989	18,726	283,365	24,915	173,997	148,449	374,429	12,651	174,772	102,005	73,499	13,599,269	5,781	-	15,058,847
Peruntukan individu	11	3,127	108,930	21,240	3,366	205	8,746	-	123	2,754	-	19,050	-	-	167,552
Peruntukan kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,556
Caj/(masuk kira semula) bagi peruntukan individu peruntukan	(5,161)	4,079	131,331	(3,249)	3,858	5,905	41,908	-	(4,788)	3,229	29,324	(6,743)	(5,523)	-	194,170
Hapus kira terhadap peruntukan individu	-	15,638	120,927	-	14,784	7,308	39,248	-	567	4,080	32,659	-	245	-	235,466

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.3: Pengagihan geografi agregat pendedahan kredit

Pengagihan agregat geografi pendedahan kredit Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	31 Mac 2015	Di dalam Malaysia RM'000	Di luar Malaysia RM'000	Jumlah RM'000
Pendedahan di dalam kunci Kira-kira				
Bank Pusat/berdaulat	11,707,281	518,486	12,225,767	
Bank-bank, DFI & MDB	11,377,395	1,031,460	12,408,855	
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurus dana	35,068	–	35,068	
Korporat	49,419,827	2,743,783	52,163,610	
Runcit kawal selia	32,232,582	6,960	32,239,542	
Gadai janji kediaman	10,961,099	–	10,961,099	
Aset risiko lebih tinggi	119,150	1,083	120,233	
Aset-aset lain	3,862,688	205,502	4,068,190	
Pembiayaan/Pelaburan Khusus	–	–	–	
Pendedahan pensekuritian	54,626	–	54,626	
Pendedahan ekuiti	5,395	–	5,395	
Pendedahan mungkir	1,163,401	157	1,163,558	
Jumlah pendedahan di dalam kunci kira-kira	120,938,512	4,507,431	125,445,943	
Pendedahan di luar kunci Kira-kira				
Derivatif OTC	3,820,764	5	3,820,769	
Derivatif kredit	16	–	16	
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	10,017,519	702,624	10,720,143	
Pendedahan mungkir	41,686	–	41,686	
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	13,879,985	702,629	14,582,614	
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	134,818,497	5,210,060	140,028,557	

	31 Mac 2014	Di dalam Malaysia RM'000	Di luar Malaysia RM'000	Jumlah RM'000
Pendedahan di dalam kunci Kira-kira				
Bank Pusat/berdaulat	16,651,813	522,405	17,174,218	
Bank-bank, DFI & MDB	7,376,076	1,174,934	8,551,010	
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurus dana	155	32,702	32,857	
Korporat	45,904,310	1,392,194	47,296,504	
Runcit kawal selia	35,399,658	–	35,399,658	
Gadai janji kediaman	10,500,745	–	10,500,745	
Aset risiko lebih tinggi	125,356	924	126,280	
Aset-aset lain	3,737,914	186,430	3,924,344	
Pembiayaan/Pelaburan Khusus	–	–	–	
Pendedahan pensekuritian	171,382	–	171,382	
Pendedahan ekuiti	9,350	36	9,386	
Pendedahan mungkir	1,170,846	–	1,170,846	
Jumlah pendedahan di dalam kunci kira-kira	121,047,605	3,309,625	124,357,230	
Pendedahan di luar kunci Kira-kira				
Derivatif OTC	2,321,708	–	2,321,708	
Derivatif kredit	16	–	16	
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain derivatif OTC atau derivatif kredit	11,436,709	238,777	11,675,486	
Pendedahan mungkir	36,032	–	36,032	
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	13,794,465	238,777	14,033,242	
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	134,842,070	3,548,402	138,390,472	

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.4: Pengagihan Geografi Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Terjejas dan Lampau Tempoh, Peruntukan Individu dan Kolektif Mengikut Sektor

Jumlah agregat pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas dan lampau tempoh, peruntukan individu dan kolektif mengikut pengagihan geografi Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	31 Mac 2015		
	Di dalam Malaysia RM'000	Di luar Malaysia RM'000	Jumlah RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas	1,572,731	–	1,572,731
Pinjaman/pembiayaan lampau tempoh	11,517,872	–	11,517,872
Peruntukan individu	235,823	–	235,823
Peruntukan kolektif	1,399,449	13,975	1,413,424

	31 Mac 2014		
	Di dalam Malaysia RM'000	Di luar Malaysia RM'000	Jumlah RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas	1,650,220	18,484	1,668,704
Pinjaman/pembiayaan lampau tempoh	15,058,847	–	15,058,847
Peruntukan individu	155,630	11,922	167,552
Peruntukan kolektif	1,935,785	14,771	1,950,556

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.5: Kematangan Kontraktual Sisa Mengikut Jenis Utama Pendedahan Risiko

Kematangan kontraktual sisa diagregat mengikut jenis utama pendedahan kredit kasar Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	31 Mac 2015									Kematangan tidak dinyatakan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 bulan hingga 3 bulan RM'000	> 3 bulan hingga 6 bulan RM'000	12 bulan RM'000	3 tahun RM'000	>3 tahun hingga 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000				
Pendedahan di dalam kunci Kira-kira											
Bank Pusat/berdaulat	7,363,872	518,486	39,691	–	–	111,715	4,192,003	–	–	12,225,767	
Bank-bank, DFI & MDB	5,786,428	6,015,151	202,669	41,929	25,205	95,456	236,803	5,214	5,214	12,408,855	
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurus dana	–	–	–	–	–	–	35,068	–	–	35,068	
Korporat	12,611,990	3,879,843	3,253,383	2,286,742	6,341,510	6,317,590	17,472,552	–	–	52,163,610	
Runcit kawal selia	1,604,464	66,964	125,313	274,956	2,689,845	5,709,215	21,768,785	–	–	32,239,542	
Gadai janji kediaman	761	299	1,134	3,828	58,387	129,986	10,766,704	–	–	10,961,099	
Aset risiko lebih tinggi	1	25	14	59	479	1,444	16,846	101,365	101,365	120,233	
Aset-aset lain	1,244,268	8,900	11,214	23,028	453,106	203,050	–	2,124,624	2,124,624	4,068,190	
Pembiayaan/pelaburan khusus	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Pendedahan pensekuritian	6	–	–	–	–	–	54,620	–	–	54,626	
Pendedahan ekuiti	5,226	–	–	–	–	–	8	161	161	5,395	
Pendedahan mungkir	395,222	8,560	11,180	14,865	95,191	127,028	511,512	–	–	1,163,558	
Jumlah pendedahan di dalam kunci kira-kira	29,012,238	10,498,228	3,644,598	2,645,407	9,663,723	12,695,484	55,054,901	2,231,364	2,231,364	125,445,943	
Pendedahan di luar kunci Kira-kira											
Derivatif OTC	332,521	251,288	278,084	410,913	644,305	558,032	1,345,626	–	–	3,820,769	
Derivatif kredit	–	–	–	–	–	10	–	6	–	–	16
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	1,424,378	1,034,971	1,165,335	1,911,504	1,949,721	906,960	2,327,274	–	–	10,720,143	
Pendedahan mungkir	3,734	13,330	1,482	18,708	399	977	3,056	–	–	41,686	
Jumlah pendedahan di luar kunci kira-kira	1,760,633	1,299,589	1,444,901	2,341,125	2,594,435	1,465,969	3,675,962	–	–	14,582,614	
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	30,772,871	11,797,817	5,089,499	4,986,532	12,258,158	14,161,453	58,730,863	2,231,364	2,231,364	140,028,557	

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.5: Kematangan Kontraktual Sisa Mengikut Jenis Utama Pendedahan Risiko

Kematangan kontraktual sisa diagregat mengikut jenis utama pendedahan kredit kasar Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	31 Mac 2014									Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000		> 1 bulan hingga 3 bulan RM'000		> 3 bulan hingga 6 bulan RM'000		>3 tahun hingga 5 tahun RM'000		Kematangan tidak dinyatakan RM'000	
	12 bulan RM'000	3 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000							
Pendedahan di dalam kunci Kira-kira										
Bank Pusat/berdaulat	8,253,072	3,150,733	317,409	394,031	—	441,417	4,596,838	20,718	17,174,218	
Bank-bank, DFI & MDB	5,312,847	1,820,747	696,008	125,202	51,671	114,844	114,133	315,558	8,551,010	
Syarikat insurans, firma sekuriti & pengurus dana	156	—	—	—	—	—	32,701	—	32,857	
Korporat	13,161,438	3,737,631	3,119,316	1,771,135	4,303,371	6,636,274	14,565,681	1,658	47,296,504	
Runcit kawal selia	1,940,375	90,704	143,553	327,587	2,965,523	5,980,690	23,951,226	—	35,399,658	
Gadai janji kediaman	1,368	415	1,498	3,974	64,215	137,601	10,291,674	—	10,500,745	
Aset risiko lebih tinggi	462	26	62	119	607	1,373	23,201	100,430	126,280	
Aset-aset lain	1,735,850	3,908	4,904	10,159	—	341,784	—	1,827,739	3,924,344	
Pendedahan pensekuritian	4,040	—	—	—	—	—	167,342	—	171,382	
Pendedahan ekuiti	5,641	—	—	—	—	—	3,565	180	9,386	
Pendedahan mungkir	158,260	15,026	19,209	35,194	156,358	159,898	626,901	—	1,170,846	
Jumlah pendedahan di dalam kunci kira-kira	30,573,509	8,819,190	4,301,959	2,667,401	7,541,745	13,813,881	54,373,262	2,266,283	124,357,230	
Pendedahan di luar kunci Kira-kira										
Derivatif OTC	58,650	54,064	48,995	111,199	577,074	721,878	749,848	—	2,321,708	
Derivatif kredit	—	—	—	—	10	—	6	—	16	
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	1,486,075	983,395	1,218,169	2,116,651	1,747,166	1,040,647	3,083,383	—	11,675,486	
Pendedahan mungkir	13,253	1,363	5,186	6,114	6,158	193	3,765	—	36,032	
Jumlah pendedahan di luar kunci kira-kira	1,557,978	1,038,822	1,272,350	2,233,964	2,330,408	1,762,718	3,837,002	—	14,033,242	
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	32,131,487	9,858,012	5,574,309	4,901,365	9,872,153	15,576,599	58,210,264	2,266,283	138,390,472	

5.0 PENGURUSAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 5.6: Penyesuaian Perubahan kepada Peruntukan Rosotnilai Pinjaman/Pembiayaan

Penyelesaian perubahan kepada peruntukan rosotnilai pinjaman/pembiayaan diagregat Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	31 Mac 2015	31 Mac 2014
	Peruntukan rosotnilai individu RM'000	Peruntukan rosotnilai kolektif RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	167,552	1,950,556
Caj untuk tahun – bersih	91,027	504,522
Pengklasifikasian semula aset dipegang untuk jualan	(9,906)	–
Amaun hapus kira	(13,303)	(1,043,652)
Amaun dipindahkan daripada AmBank Islamic (Nota 1)	–	(2,463)
Amaun dipindahkan kepada AmBank	–	2,463
Perbezaan pertukaran	453	1,998
Baki pada akhir tahun kewangan	235,823	1,413,424
		(Caj)/ pemulihan RM'000
Hutang lapuk dihapus kira pada tahun/tempoh		622,275
Pemulihan hutang lapuk pada tahun/tempoh		–
	31 Mac 2014	31 Mac 2014
	Peruntukan rosotnilai individu RM'000	Peruntukan rosotnilai kolektif RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	186,122	1,948,313
Kesan daripada pengumpulan kepentingan bersama	–	38,660
Seperti dinyatakan semula	186,122	1,986,973
Caj bagi tahun/tempoh - bersih	216,719	602,110
Amaun dihapus kira	(235,466)	(639,938)
Perbezaan pertukaran	177	1,411
Baki pada akhir tahun kewangan	167,552	1,950,556
		(Caj)/ pemulihan RM'000
Hutang lapuk dihapus kira pada tahun		(73,098)
Pemulihan hutang lapuk pada tahun		821,567

Nota 1 Pada 2 Mei 2014, apabila tamat kontrak RPSIA yang dipersetujui bersama AmBank Islamic pada tahun kewangan berakhir 31 Mac 2013, Ambank telah menyahiktiraf peruntukan kolektif yang sebelum ini diiktiraf dalam penyata kewangannya. Oleh itu, AmBank Islamic kini mengambil kira peruntukan kolektif di dalam penyata kewangannya.

Nota 2 Setakat 31 Mac 2015, pendedahan kasar dan peruntukan kolektif berkaitan dengan pembiayaan RPSIA masing-masing berjumlah RM1.363.8 juta dan RM1.6 juta (31 Mac 2014: masing-masing sebanyak RM450.1 juta dan RM2.5 juta). Tiada peruntukan individu diberikan bagi pembiayaan RPSIA bagi tahun 2015 dan 2014.

6.0 PENDEDAHAN RISIKO KREDIT DI BAWAH PENDEKATAN SERAGAM

Kumpulan menggunakan senarai Institusi Penilaian Kredit Luaran (“ECAI”) yang digunakan oleh Kumpulan bagi kelas pendedahan yang berikut:

- Bank-bank Berdaulat dan Pusat
- Institusi Perbankan
- Korporat
- Pensekuritian

Bergantung kepada kelas pendedahan, penarafan oleh ECAIs berikut digunakan oleh Kumpulan:

- Standard & Poor's Rating Services (“S&P”)
- Moody's Investors Service (“Moody's”)
- Fitch Rating (“Fitch”)
- RAM Rating Services Berhad (“RAM”)
- Malaysian Rating Corporation Berhad (“MARC”)

Jadual di bawah memberikan penarafan Institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAI) yang sebahagian besarnya sama dengan kategori kualiti kredit dalaman yang meluas. Penentuan tersebut adalah berdasarkan kadar mungkir kumulatif purata 1 tahun menurut kajian mungkir korporat yang dijalankan oleh Fitch (1990-2012), Standard & Poor's (1981-2012), Moody's (1983-2012), RAM (1992-2012) dan MARC (1998-2012); dan dimasukkan ke dalam Dasar Penarafan Risiko Kredit.

Pengklasifikasi Kualiti Kredit	Moody's	S & P	Fitch	RAM	MARC
Sangat Kukuh	AAA hingga Baa3	AAA hingga BBB-	AAA hingga BBB-	AAA hingga AA3	AAA hingga AA
Kukuh	Ba1 hingga Ba3	BB+ hingga BB-	BB+ hingga BB-	A- hingga BBB3	AA- hingga A+
Memuaskan	B1 hingga B3	B+ hingga B-	B+ hingga B-	BB1 hingga B1	A hingga BBB-
Bawah Standard	Caa1 hingga C	CCC+ hingga C	CCC hingga C	B2 hingga C3	BB+ hingga C
Terjejas	D	D	D	D	D

6.0 PENDEDAHAN RISIKO KREDIT DI BAWAH PENDEKATAN SERAGAM (Samb.)

Jadual 6.1: Pendedahan Kredit mengikut Wajaran Risiko di bawah Pendekatan Seragam

Pecahan pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

31 Mac 2015

Pendedahan selepas penghasilan bersih dan pengurangan risiko kredit

Wajaran risiko	Bank-bank berdaulat dan Pusat RM'000	Bank-bank DFI dan MDB pengurus dana RM'000	insurans, firma sekuriti dan pengurus dana RM'000	Syarikat			Aset-aset berisiko lebih tinggi RM'000	Gadai janji kediaman RM'000	Runcit kawal selia RM'000	Pendedahan lain pencekeritian RM'000	Pendedahan ekuiti RM'000	Jumlah Penddedahan selepas Penghasilan Bersih dan CRM RM'000
				Korporat RM'000	Runcit kawal selia RM'000	Gadai janji kediaman RM'000						
0%	12,225,767	24,797	-	5,245,411	-	-	-	399,263	-	-	17,895,238	-
20%	-	13,485,048	-	4,752,350	3,467	-	-	-	-	53,312	-	18,294,177
35%	-	-	-	-	-	10,536,010	-	-	-	-	-	10,536,010
50%	-	1,995,411	-	330,482	24,648	457,069	-	-	-	-	-	2,807,610
75%	-	-	-	-	32,791,674	-	-	-	-	-	-	32,791,674
100%	-	553	-	92,007	47,227,192	1,132,645	225,492	-	3,668,927	-	5,395	52,352,211
150%	-	-	-	-	500,266	171,086	-	136,862	-	-	-	808,214
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,314	-	1,314
Total	12,225,767	15,505,809	92,007	58,055,701	34,123,520	11,218,571	136,862	4,068,190	54,626	5,395	135,486,448	86,924,956

31 Mac 2014

Pendedahan selepas penghasilan bersih dan pengurangan risiko kredit

Wajaran risiko	Bank-bank berdaulat dan Pusat RM'000	Bank-bank DFI dan MDB pengurus dana RM'000	Syarikat			Aset-aset berisiko lebih tinggi RM'000	Gadai janji kediaman RM'000	Runcit kawal selia RM'000	Pendedahan lain pencekeritian RM'000	Pendedahan ekuiti RM'000	Jumlah Penddedahan selepas Penghasilan Bersih dan CRM RM'000	
			Korporat RM'000	Runcit kawal selia RM'000	Gadai janji kediaman RM'000							
0%	17,174,218	14,221	-	3,454,129	-	-	-	410,290	-	-	21,052,858	
20%	200	8,149,006	-	2,811,319	11,875	-	-	6,449	164,923	-	11,143,772	
35%	-	-	-	-	-	10,116,493	-	-	-	-	10,116,493	
50%	-	2,422,531	-	366,948	32,072	537,724	-	-	-	-	3,359,275	
75%	-	-	-	-	36,581,523	-	-	-	-	-	36,581,523	
100%	-	66	53,470	45,901,636	1,250,663	121,405	-	3,507,605	-	9,386	50,844,231	
150%	-	-	-	-	272,787	286,481	-	143,036	-	-	702,304	
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	6,459	-	6,459	
Total	17,174,418	10,585,824	53,470	52,806,819	38,162,614	10,775,622	143,036	3,924,344	171,382	9,386	133,806,915	86,863,731

6.0 PENDEDAHAN RISIKO KREDIT DI BAWAH PENDEKATAN SERAGAM (Samb.)

Jadual 6.2: Pendedahan Berkadar menurut Penarafan oleh ECAI

Kelas pendedahan	31 Mac 2015					
	Penarafan Korporat oleh ECAI yang diluluskan					
Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Ba3	B1 hingga C	Tidak ditaraf	
S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak ditaraf	
Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak ditaraf	
RAM	AAA hingga AA3	A hingga A3	BBB1 hingga BB3	B1 hingga D	Tidak ditaraf	
MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak ditaraf	
Kelas pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Pendedahan kredit (menggunakan wajaran risiko korporat)						
Syarikat insurans, firma sekuriti dan pengurus dana	92,007	-	-	-	-	92,007
Korporat	62,338,535	2,995,459	217,821	134	56	59,125,065
Jumlah	62,430,542	2,995,459	217,821	134	56	59,217,072
31 Mac 2014						
Penarafan Korporat oleh ECAI yang diluluskan						
Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Ba3	B1 hingga C	Tidak ditaraf	
S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak ditaraf	
Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak ditaraf	
RAM	AAA hingga AA3	A hingga A3	BBB1 hingga BB3	B1 hingga D	Tidak ditaraf	
MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BB-	B+ hingga D	Tidak ditaraf	
Kelas pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Pendedahan kredit (menggunakan wajaran risiko korporat)						
Syarikat insurans, firma sekuriti dan pengurus dana	53,470	-	-	-	-	53,470
Korporat	57,115,590	2,220,910	233,798	-	33	54,660,849
Jumlah	57,169,060	2,220,910	233,798	-	33	54,714,319
31 Mac 2015						
Penarafan jangka pendek Institusi Perbankan dan Korporat oleh ECAI yang diluluskan						
Moody's	P-1	P-2	P-3	Lain-lain	Tidak ditaraf	
S&P	A-1	A-2	A-3	Lain-lain	Tidak ditaraf	
Fitch	F1+F1	F2	F3	B hingga D	Tidak ditaraf	
RAM	P-1	P-2	P-3	NP	Tidak ditaraf	
MARC	MARC-1	MARC-2	MARC-3	MARC-4	Tidak ditaraf	
Kelas pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Bank-bank, DFI dan MDB	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	-	-	-	-	-
31 Mac 2014						
Penarafan jangka pendek Institusi Perbankan dan Korporat oleh ECAI yang diluluskan						
Moody's	P-1	P-2	P-3	Lain-lain	Tidak ditaraf	
S&P	A-1	A-2	A-3	Lain-lain	Tidak ditaraf	
Fitch	F1+F1	F2	F3	B hingga D	Tidak ditaraf	
RAM	P-1	P-2	P-3	NP	Tidak ditaraf	
MARC	MARC-1	MARC-2	MARC-3	MARC-4	Tidak ditaraf	
Kelas pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Bank-bank, DFI dan MDB	104,813	104,813	-	-	-	-
Jumlah	104,813	104,813	-	-	-	-

6.0 PENDEDAHAN RISIKO KREDIT DI BAWAH PENDEKATAN SERAGAM (Samb.)

Jadual 6.2: Pendedahan Berkadar menurut Penarafan oleh ECAI (Samb.)

Kelas pendedahan	31 Mac 2015					
	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Tidak ditaraf
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Bank-bank berdaulat dan Pusat	12,225,767	518,486	11,707,281	-	-	-
Jumlah	12,225,767	518,486	11,707,281	-	-	-
31 Mac 2014						
Kelas pendedahan	Penarafan Bank-bank Berdaulat dan Pusat oleh ECAI yang diluluskan					
	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Tidak ditaraf
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Bank-bank berdaulat dan Pusat	17,174,418	522,405	16,652,013	-	-	-
Jumlah	17,174,418	522,405	16,652,013	-	-	-
31 Mac 2015						
Kelas pendedahan	Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAI yang diluluskan					
	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Tidak ditaraf
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	RAM	AAA hingga AA3	A1 hingga A3	BBB1 hingga BBB3	BB1 hingga B3	Tidak ditaraf
	MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Bank-bank, DFI dan MDB	15,505,808	4,934,672	2,697,113	1,428,843	49	6,445,131
Jumlah	15,505,808	4,934,672	2,697,113	1,428,843	49	6,445,131
31 Mac 2014						
Kelas pendedahan	Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAI yang diluluskan					
	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Tidak ditaraf
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	RAM	AAA hingga AA3	A1 hingga A3	BBB1 hingga BBB3	BB1 hingga B3	Tidak ditaraf
	MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	Tidak ditaraf
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira						
Bank-bank, DFI dan MDB	10,481,010	1,070,567	927,474	925,132	62	7,557,775
Jumlah	10,481,010	1,070,567	927,474	925,132	62	7,557,775

6.0 PENDEDAHAN RISIKO KREDIT DI BAWAH PENDEKATAN SERAGAM (Samb.)

Jadual 6.3: Pensekuritian menurut Penarafan oleh ECAI

31 Mac 2015				
	Penarafan Pensekuritian oleh ECAI yang diluluskan			
Kelas pendedahan	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Tidak ditaraf
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	Tidak ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	Tidak ditaraf
	RAM	AAA hingga AA3	A1 hingga A3	Tidak ditaraf
	MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	Tidak ditaraf
Kelas pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000

Pendedahan di dalam dan di luar kunci

kira-kira

Pendedahan pensekuritian	54,626	53,312	–	1,314
Jumlah	54,626	53,312	–	1,314

31 Mac 2014				
	Penarafan Pensekuritian oleh ECAI yang diluluskan			
Kelas pendedahan	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Tidak ditaraf
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	Tidak ditaraf
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	Tidak ditaraf
	RAM	AAA hingga AA3	A1 hingga A3	Tidak ditaraf
	MARC	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	Tidak ditaraf
Kelas pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000

Pendedahan di dalam dan di luar kunci

kira-kira

Pendedahan pensekuritian	171,382	164,923	–	6,459
Jumlah	171,382	164,923	–	6,459

7.0 PENGURANGAN RISIKO KREDIT

Jenis cagaran utama yang diambil oleh Kumpulan

Cagaran biasanya diambil sebagai sekuriti terhadap pendedahan kredit sebagai sumber sekunder pembayaran balik, sekiranya pihak rakan niaga tidak dapat memenuhi obligasi kontrak pembayaran semula dari penjanaan aliran tunai. Jenis-jenis cagaran yang lazimnya diambil oleh Kumpulan termasuk:

- Tunai dan deposit berjangka
- Saham dagangan bursa, bon, sukuk, bon boleh ubah dan sekuriti boleh dipasarkan
- Sekuriti hutang/sukuk bukan dagangan bursa
- Unit amanah (termasuk Amanah Saham Nasional, Amanah Saham Bumiputera dan dana bersama)
- Saham bukan dagangan bursa
- Harta kediaman dan bukan kediaman
- Tanah perladangan, tanah perlombongan, tanah kuari dan tanah kosong
- Kenderaan penumpang, kenderaan komersial, kenderaan pembinaan dan kapal
- Loji dan jentera

Bagi operasi Perbankan Islam Kumpulan, hanya aset-aset lulus Syariah boleh diterima sebagai cagaran yang dibenarkan.

Apabila profil risiko pelanggan dianggap sangat kukuh (atau mengikut jenis produk, contohnya produk dengan had yang kecil seperti kad kredit), urus niaga boleh diberikan atas dasar “tidak bercagar”, ia tidak disokong oleh cagaran.

Selain daripada penarafan kebarangkalian kemungkiran pelanggan melalui sistem penarafan risiko dalaman, Kumpulan menggunakan Penunjuk Sekuriti (“SI”) dalam portfolio bukan runcitnya untuk menilai kekuahan cagaran yang menyokong pendedahannya.

Proses-proses pengurusan cagaran

Untuk menyokong pembangunan proses penilaian dan pengurusan cagaran, konsep keupayaan penguatkuasaan perundungan dan kepastian adalah penting bagi pengurusan cagaran. Untuk mencapai keupayaan penguatkuasaan perundungan dan kepastian, Kumpulan mempunyai instrumen cagaran standard, dan jika berkaitan, kepentingan sekuriti didaftarkan.

Sokongan jaminan

Sokongan jaminan bagi cadangan peminjaman/pembentangan adalah komponen penting dalam penstruktur urus niaga Kumpulan. Jaminan pihak berkedudukan yang kukuh boleh membantu menambah baik gred risiko urus niaga melalui sokongan jelas peminjam/pelanggan, yang mana risiko gred peminjam/pelanggan akan dipertingkatkan dengan gred risiko penjamin.

Jaminan yang diiktiraf bagi tujuan penggredan risiko boleh disediakan oleh pihak-pihak yang termasuk entiti-entiti bersekutu, bank atau bank berdaulat. Dasar kredit menyediakan parameter penentuan untuk menentukan pihak rakan niaga yang boleh diterima dalam mencapai peningkatan gred risiko urus niaga. Jaminan oleh pihak rakan niaga dengan penarafan yang lebih rendah daripada peminjam/pelanggan tidak diiktiraf sebagai sebahagian daripada peningkatan gred risiko.

Penggunaan derivatif kredit dan penghasilan bersih bagi pengurangan risiko

Ketika ini, Kumpulan tidak menggunakan derivatif kredit dan penghasilan bersih bagi pengurangan risiko.

Penstruktur urus niaga untuk mengurangkan kredit risiko

Selain keselamatan ketara dan sokongan jaminan seperti diterangkan di atas, teknik-teknik pengurangan risiko kredit digunakan dalam penstruktur urus niaga. Ini termasuk had tempoh yang menguruskan bilangan tahun pinjaman/pembentangan dilanjutkan, jadual pelunasan dan perjanjian pinjaman/pembentangan. Ini membantu dalam menguruskan risiko kredit dan dalam menyediakan isyarat amaran awal, sekiranya perjanjian pinjaman/pembentangan dilanggar, Kumpulan dan pelanggan boleh bekerjasama untuk menangani punca pendasar, dan jika wajar, menyusun semula kemudahan tersebut.

Penumpuan pengurangan risiko kredit

Kumpulan mengawasi dengan cermat penumpuan cagaran melalui pelaporan pengurusan portfolio dan pindaan jika perlu kepada Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko dan polisi-polisi berkaitan yang menguatkuaskan pinjaman/pembentangan terhadap matrik nilai.

Jenis cagaran utama yang dilaksanakan oleh Kumpulan ialah harta tanah, kenderaan bermotor dan saham-saham dagangan bursa.

7.0 PENGURANGAN RISIKO KREDIT (Samb.)

Jadual 7.1: Pengurangan Risiko Kredit

Pendedahan agregat dan jaminan yang layak, derivatif kredit dan cagaran Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

Pendedahan	31 Mac 2015		
	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan dilindungi oleh Jaminan RM'000	Pendedahan dilindungi oleh Cagaran Kewangan Yang Layak RM'000
Risiko kredit			
Pendedahan di dalam kunci kira-kira			
Bank-bank berdaulat dan Pusat	12,225,767	-	-
Bank-bank, DFI dan MDB	12,408,855	-	-
Syarikat insurans, firma sekuriti dan pengurus dana	35,068	-	-
Korporat	52,163,610	1,263,686	7,786,794
Runcit kawal selia	32,239,542	2,642	331,409
Gadai janji kediaman	10,961,099	-	126,181
Aset-aset berisiko lebih tinggi	120,233	-	-
Aset-aset lain	4,068,190	-	-
Pendedahan pensekuritian	54,626	-	-
Pendedahan ekuiti	5,395	-	-
Pendedahan mungkir	1,163,558	2,186	67,595
Jumlah bagi pendedahan di dalam kunci kira-kira	125,445,943	1,268,514	8,311,979
Pendedahan di luar kunci kira-kira			
Derivatif OTC	3,820,769	-	-
Derivatif kredit	16	-	-
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	10,720,143	15,067	1,610,807
Pendedahan mungkir	41,686	35	12,604
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	14,582,614	15,102	1,623,411
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	140,028,557	1,283,616	9,935,390

Pendedahan	31 Mac 2014		
	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan dilindungi oleh Jaminan RM'000	Pendedahan dilindungi oleh Cagaran Kewangan Yang Layak RM'000
Risiko kredit			
Pendedahan di dalam kunci kira-kira			
Bank-bank berdaulat dan Pusat	17,174,218	-	-
Bank-bank, DFI dan MDB	8,551,010	-	-
Syarikat insurans, firma sekuriti dan pengurus dana	32,857	-	-
Korporat	47,296,504	1,063,194	7,842,064
Runcit kawal selia	35,399,658	9,696	366,236
Gadai janji kediaman	10,500,745	-	98,733
Aset-aset berisiko lebih tinggi	126,280	-	-
Aset-aset lain	3,924,344	-	-
Pendedahan pensekuritian	171,382	-	-
Pendedahan ekuiti	9,386	-	-
Pendedahan mungkir	1,170,846	6,177	40,296
Jumlah bagi pendedahan di dalam kunci kira-kira	124,357,230	1,079,067	8,347,329
Pendedahan di luar kunci kira-kira			
Derivatif OTC	2,321,708	-	-
Derivatif kredit	16	-	-
Pendedahan di luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	11,675,486	8,784	1,790,809
Pendedahan mungkir	36,032	50	11,839
Jumlah bagi pendedahan di luar kunci kira-kira	14,033,242	8,834	1,802,648
Jumlah bagi pendedahan di dalam dan di luar kunci kira-kira	138,390,472	1,087,901	10,149,977

8.0 PENDEDAHAN DI LUAR KUNCI KIRA-KIRA DAN RISIKO KREDIT PIHAK RAKAN NIAGA

8.1 Pendedahan di luar kunci kira-kira

Pendedahan di luar kunci kira-kira Kumpulan merangkumi 3 kategori utama seperti berikut:

- (1) Pendedahan berkaitan kredit, contohnya jaminan yang diberikan bagi pihak pelanggan, item luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu, obligasi di bawah perjanjian pengunderitan, di luar jangkaan berkaitan dagangan pembubaran sendiri jangka pendek, komitmen yang tidak boleh dibatalkan untuk melanjutkan kredit dan had kad kredit yang tidak digunakan.
- (2) Instrumen Kewangan Derivatif, contohnya, kontrak pertukaran hadapan (kontrak pertukaran hadapan dan swap mata wang silang), kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan (niaga hadapan kadar faedah/keuntungan dan swap kadar faedah/keuntungan), kontrak berkaitan ekuiti (opsyen dan niaga hadapan) dan kontrak berkaitan komoditi (opsyen).
- (3) Lain-lain pendedahan berkaitan Perbendaharaan, contohnya komitmen pembelian hadapan.

Pendedahan di luar kunci kira-kira dikurangkan dengan menetapkan had kredit bagi rakan niaga dan had pendedahan masing-masing bagi sektor industri yang ditadbir di bawah Rangka Kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Kumpulan.

8.2 Risiko Kredit Rakan Niaga

Risiko kredit berkaitan pasaran wujud dalam instrumen pasaran (derivatif dan kontrak hadapan) dan merangkumi rakan niaga (mungkir pada akhir kontrak) dan risiko pra-penyelesaian (mungkir pada bila-bila masa sepanjang hayat kontrak). Risiko kredit berkaitan pasaran memerlukan kaedah berbeza dalam pengiraan risiko pra-penyelesaian kerana pergerakan pasaran sebenar dan berpotensi memberi kesan kepada pendedahan Kumpulan. Pasaran yang dirangkumi oleh kaedah ini untuk urus niaga yang dilakukan oleh Kumpulan termasuk kadar faedah/keuntungan, pertukaran asing dan ekuiti.

Bagi setiap kontrak individu, pendedahan risiko pra-penyelesaian biasanya dikira berdasarkan jumlah nilai pendedahan ditanda-kepada pasaran ("MTM"), dicampur tanggapan prinsipal yang didarabkan dengan faktor potensi pendedahan risiko kredit ("PCRE"); jika jumlah setiap kontrak individu adalah negatif, pendedahan risiko pra-penyelesaian bagi kontrak ini dianggap sifar.

Pendedahan risiko prapenyelesaian = Faktor MTM + PCRE (atau dikenali sebagai faktor tambahan) x Nosional Prinsipal

- MTM pada dasarnya ialah kos penggantian kontrak semasa, dan boleh menjadi positif atau negatif. Apabila ia positif, contohnya dalam wang, Kumpulan mempunyai pendedahan kredit terhadap pihak rakan niaga; Jika ia negatif, contohnya luar wang, nilai negatif akan digunakan.
- Faktor-faktor PCRE mengiktiraf bahawa harga berubah sepanjang baki tempoh kematangan, dan risiko meningkat selari dengan masa. Faktor-faktor PCRE adalah diwajibkan untuk tujuan modal kawal selia.
- Variasi kepada kaedah generik di atas adalah dibenarkan bagi produk tertentu.

Kaedah bayaran maksimum digunakan untuk produk bersandaran (back-to-back) dan produk berstruktur yang mana dasar struktur instrumen adalah dinamik contohnya tidak tertakluk kepada dasar instrumen seragam. Jika bayaran maksimum diketahui, ia diambil kira sebagai jumlah risiko prapenyelesaian. Walau bagaimanapun, dalam situasi yang mana bayaran maksimum tidak dapat diperhatikan, kaedah simulasi Monte Carlo digunakan.

Pendedahan kepada rakan niaga ini ditadbir oleh had kredit rakan niaga di bawah Rangka kerja Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Kumpulan.

Selain daripada penetapan had kredit dan penetapan tempoh had tersebut, kaedah utama Kumpulan untuk mengurangkan risiko kredit rakan niaga ialah dengan mengambil cagaran.

Bagi pendedahan derivatif, cagaran biasanya diuruskan melalui dokumentasi standard pasaran yang mentadbir jumlah cagaran yang diperlukan dan kekerapan pemarginan semula antara rakan niaga, termasuk kesan terhadap keperluan cagaran haruslah sama ada penarafan risiko kredit subsidiari perbankan atau rakan niaga yang akan dinaikkan atau diturunkan.

8.0 PENDEDAHAN DI LUAR KUNCI KIRA-KIRA DAN RISIKO KREDIT PIHAK RAKAN NIAGA (Samb.)

Jadual 8.1: Pendedahan Di Luar Kunci Kira-Kira

Pendedahan di luar kunci kira-kira agregat dan risiko kredit pihak rakan niaga Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

Huraian	31 Mac 2015			
	Amaun Prinsipal RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Amaun Bersamaan Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Pengganti kredit langsung	996,116		996,116	864,804
Item luar jangka berkaitan urus niaga	6,355,902		3,177,951	2,267,393
Luar jangkaan dagangan pembubaran sendiri jangka pendek	715,135		143,027	115,047
Aset dijual dengan rekursa	300		100	100
Pembelian aset hadapan	824,066		55,226	25,761
Obligasi di bawah perjanjian taja jamin yang sedang berlangsung	–		–	–
Kontrak berkaitan pertukaran asing				
Satu tahun atau kurang	35,092,270	810,371	1,214,420	664,982
Lebih satu tahun hingga lima tahun	2,500,277	203,211	350,443	104,415
Lebih lima tahun	1,950,414	228,324	616,206	340,259
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan				
Satu tahun atau kurang	4,922,516	1,989	10,347	3,796
Lebih satu tahun hingga lima tahun	31,036,561	115,815	838,890	278,245
Lebih lima tahun	8,783,307	68,173	682,670	216,296
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi				
Satu tahun atau kurang	606,676	1,504	10,988	10,816
Lebih satu tahun hingga lima tahun	–	–	4,549	2,275
Lebih lima tahun	69,830	1,757	–	–
Kontrak komoditi lain				
Satu tahun atau kurang	363,034	363	37,029	18,514
Kontrak derivatif kredit				
Satu tahun atau kurang	327,515	7,572	–	–
Lebih satu tahun hingga lima tahun	–	–	10	5
Lebih lima tahun	326,889	33,133	6	3
Komitmen lain, seperti kemudahan siap sedia rasmi dan had kredit dengan kematangan asal lebih satu tahun	4,970,929		2,511,000	2,264,785
Komitmen lain, seperti kemudahan siap sedia rasmi dan had kredit dengan kematangan asal sehingga satu tahun	15,645,655		3,142,257	2,787,962
Kemudahan kad kredit tidak diguna	3,955,894		791,179	589,693
Jumlah	119,693,486	1,472,212	14,582,614	10,555,351

8.0 PENDEDAHAN DI LUAR KUNCI KIRA-KIRA DAN RISIKO KREDIT PIHAK RAKAN NIAGA (Samb.)

Huraian	31 Mac 2014			
	Amaun Prinsipal RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Amaun Bersamaan Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Pengganti kredit langsung	1,336,108		1,207,308	1,050,829
Item luar jangka berkaitan urus niaga	5,370,402		2,749,602	1,925,160
Luar jangkaan dagangan pembubaran sendiri jangka pendek	677,065		135,407	100,189
Aset dijual dengan rekursa	300		300	300
Pembelian aset hadapan	275,872		6,530	3,744
Obligasi di bawah perjanjian taja jamin yang sedang berlangsung	296,375		—	—
Kontrak berkaitan pertukaran asing				
Satu tahun atau kurang	23,311,484	91,629	235,814	154,345
Lebih satu tahun hingga lima tahun	3,018,618	118,761	331,810	271,535
Lebih lima tahun	895,569	89,634	272,947	225,831
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan				
Satu tahun atau kurang	4,377,755	3,947	12,754	4,554
Lebih satu tahun hingga lima tahun	28,591,959	153,942	927,330	392,518
Lebih lima tahun	6,250,838	48,801	476,900	244,942
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi				
Satu tahun atau kurang	419,790	4,928	19,603	13,526
Lebih satu tahun hingga lima tahun	395,211	523	22,093	11,046
Kontrak komoditi lain				
Satu tahun atau kurang	53,805	80	2,770	1,385
Lebih satu tahun hingga lima tahun	320,095	480	19,686	9,843
Kontrak derivatif kredit				
Lebih satu tahun hingga lima tahun	306,519	4,651	10	5
Lebih lima tahun	305,967	19,153	6	3
Komitmen lain, seperti kemudahan siap sedia rasmi dan had kredit dengan kematangan asal lebih satu tahun	6,169,893		3,065,133	2,649,405
Komitmen lain, seperti kemudahan siap sedia rasmi dan had kredit dengan kematangan asal sehingga satu tahun	18,399,196		3,700,104	3,378,187
Kemudahan kad kredit tidak diguna	4,235,678		847,135	631,751
Total	105,008,499	536,529	14,033,242	11,069,098

Jadual 8.2: Derivatif Kredit Risiko Kredit Pihak Rakan Niaga (“CCR”)

Derivatif kredit yang mewujudkan pendedahan kepada risiko kredit pihak rakan niaga adalah seperti berikut:

Penggunaan	Produk	31 Mac 2015		31 Mac 2014	
		Bahagian Jualan Pendedahan nosisional bagi Perlindungan yang Dijual RM'000	Bahagian Belian * Pendedahan nosisional bagi Perlindungan yang Dibeli RM'000	Bahagian Jualan Pendedahan nosisional bagi Perlindungan yang Dijual RM'000	Bahagian Belian * Pendedahan nosisional bagi Perlindungan yang Dibeli RM'000
Perantaraan	Swap mungkir kredit	354,399	300,000	312,485	300,000

* Daripada jumlah pendedahan nosisional bagi perlindungan yang dibeli setakat 31 Mac 2015, RM283,500.00 (31 Mac 2014: RM283,500,000) tidak mempunyai pendedahan risiko kredit rakan niaga kerana ia adalah berdasarkan pembiayaan sepenuhnya.

9.0 PENSEKURITIAN (Samb.)

9.1 Objektif, peranan dan pembabitan

Kumpulan Perbankan AMMB melaksanakan pensekuritian aset-aset asalannya, serta memberi nasihat kepada pensekuritian aset-aset pihak ketiga sebagai sebahagian daripada perkhidmatan pasaran modal hutang kepada pelanggannya. Objektif Kumpulan berhubung dengan aktiviti pensekuritian adalah seperti berikut:

- meningkatkan pelbagai sumber pembiayaan tersedia;
- memudahkan pengurusan kunci kira-kira berhemat;
- pemindahan risiko kredit dan pasaran;
- mendapatkan bantuan modal kawal selia, sekiranya perlu;
- memperoleh fi ke atas aset di bawah pengurusan;
- memperoleh fi lain bagi produk dan perkhidmatan yang disediakan, contohnya, kecairan, sokongan pendanaan dan kredit, penstrukturran, pengaturan dan perkhidmatan taja jamin

Kumpulan terbabit dalam jenis aktiviti pensekuritian yang berikut:

- Pensekuritian aset yang berasal daripada Kumpulan. Urus niaga berkenaan menyediakan kepelbagaiaan asas pembiayaan bagi entiti-entiti Kumpulan sama ada tradisional atau sintetik. Pensekuritian itu mungkin atau tidak membabitkan pemindahan risiko kredit dan yang demikian, bermungkinan atau tidak menyediakan bantuan modal kawal selia.
- Pensekuritian aset pihak ketiga.
- Kemudahan dan perkhidmatan yang diberikan kepada pensekuritian – Kumpulan menyediakan pelbagai kemudahan untuk pensekuritian termasuk kecairan, sokongan pembiayaan dan kredit serta perkhidmatan seperti penstrukturran dan pengaturan.
- Pelaburan dalam sekuriti – Kumpulan menaja jamin bon-bon yang diterbitkan daripada program pensekuritian dan pembelian bon berkenaan di pasaran sekunder.

9.2 Pendekatan modal kawal selia digunakan dalam aktiviti pensekuritian Kumpulan Perbankan AMMB

Pendedahan pensekuritian yang direkodkan dalam buku dagangan Kumpulan adalah tertakluk kepada caj modal risiko pasaran dengan menggunakan Pendekatan Seragam.

Bagi pendedahan pensekuritian yang dipegang dalam buku-buku kewangan, Kumpulan mengguna pakai piawaian Pendekatan Seragam berkaitan pendedahan buku perbankan untuk menentukan caj modal risiko kredit.

9.3 Tadbit urus

Pasukan Pasaran Modal Hutang Kumpulan bertanggungjawab dalam menstruktur urus niaga penstrukturran manakala tadbir urus aktiviti pensekuritian diselia oleh Lembaga dan Jawatankuasa Eksekutif, dan diuruskan mengikut rangka kerja risiko kredit dan risiko pasaran.

Pendedahan pensekuritian yang dipegang dalam buku perbankan dan buku dagangan adalah tertakluk di bawah had yang masing-masing ditetapkan untuk buku perbankan dan buku dagangan.

9.4 Pengukuran risiko dan pelaporan pendedahan pensekuritian

Kumpulan bergantung kepada penarafan luar yang diberikan oleh institusi penilaian kredit luar yang diiktiraf dalam menentukan keperluan caj modal pendedahan pensekuritian yang ditarafkan. Kumpulan juga menilai maklumat prestasi membabitkan kumpulan asas secara berterusan contohnya 30/60/90 hari melampaui tempoh bayar, kadar mungkir, kadar prabayar dan sebagainya untuk mengukur kestabilan parameter model bagi menentukan kecukupan penimbang ini. Pelaporan bagi pendedahan sedemikian adalah bergantung kepada kedudukan muktamad Kumpulan, sama ada bertindak sebagai pelabur pihak ketiga untuk kedua-dua pendedahan di dalam atau di luar kunci kira-kira.

9.5 SPV digunakan dalam pelaksanaan pensekuritian

Pendedahan pihak ketiga yang telah disekuritikan menerusi SPV termasuk pinjaman perumahan penjawat awam dan kakitangan syarikat berkaitan kerajaan.

9.0 PENSEKURITIAN (Samb.)

9.6 Dasar Perakaunan bagi Pensekuritian

Kumpulan telah menaja SPV yang melibatkan aset-aset Kumpulan. SPV tersebut disatukan di mana Kumpulan mempunyai kawalan yang ditentukan menurut MFRS 10, Penyata Kewangan Disatukan.

Aset-aset yang telah dipindahkan keseluruhannya atau mengikut kadar kepada entiti yang tidak disatukan kekal dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan, dengan liabiliti diiktiraf bagi hasil yang diterima, kecuali:

- (a) sebahagian besar risiko dan ganjaran yang berkaitan dengan aset telah dipindahkan, dalam hal ini, aset tersebut tidak lagi diiktiraf sepenuhnya; atau
- (b) jika sebahagian besar, tetapi tidak semua, daripada risiko dan ganjaran telah dipindahkan, aset tersebut tidak diiktiraf sepenuhnya jika penerima pindahan mempunyai keupayaan untuk menjual aset kewangan itu, jika tidak, aset itu terus diiktiraf sehingga tahap penglibatan berterusan Kumpulan.

9.7 Penggunaan agensi penarafan luar

Kumpulan menggunakan perkhidmatan RAM dan MARC dan apabila perlu agensi penarafan antarabangsa bagi tujuan urus niaga pensekuritian.

Jadual 9.1: Pensekuritian (Urus niaga dan Buku Perbankan)

Pendedahan disekuriti agregat Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

Aset Pendatar	Jumlah Pendedahan Disekuritikan RM'000	31 Mac 2015			Keuntungan/ kerugian diiktiraf untuk tahun RM'000
		Lampau Tempoh RM'000	Terjejas RM'000		
Pensekuritian Tradisional Berasal oleh Kumpulan					
Buku Perbankan					
Pinjaman korporat	165,580	–	100,918		–
Pinjaman gadai janji	801,925	–	792,193		–
Jumlah Pensekuritian Tradisional	967,505	–	893,111		–
Jumlah Pensekuritian Sintetik					
Jumlah Pensekuritian Tradisional & Sintetik	967,505	–	893,111		–

Aset Pendatar	Jumlah Pendedahan Disekuritikan RM'000	31 Mac 2014			Keuntungan/ kerugian diiktiraf untuk tahun RM'000
		Lampau Tempoh RM'000	Terjejas RM'000		
Pensekuritian Tradisional Berasal oleh Kumpulan					
Buku Perbankan					
Pinjaman korporat	199,373	–	129,895		–
Pinjaman gadai janji	747,256	–	738,154		–
Jumlah Pensekuritian Tradisional	946,629	–	868,049		–
Jumlah Pensekuritian Sintetik					
Jumlah Pensekuritian Tradisional & Sintetik	946,629	–	868,049		–

Aset Pendatar	Jumlah Pendedahan Disekuritikan RM'000	31 Mac 2013			Keuntungan/ kerugian diiktiraf untuk tahun RM'000
		Lampau Tempoh RM'000	Terjejas RM'000		
Pensekuritian Tradisional Berasal oleh Kumpulan					
Buku Perbankan					
Pinjaman korporat	199,373	–	129,895		–
Pinjaman gadai janji	747,256	–	738,154		–
Jumlah Pensekuritian Tradisional	946,629	–	868,049		–
Jumlah Pensekuritian Sintetik					
Jumlah Pensekuritian Tradisional & Sintetik	946,629	–	868,049		–

9.0 PENSEKURITIAN (Samb.)

Jadual 9.2: Pensekuritian di bawah Pendekatan Seragam bagi Pendedahan Buku Perbankan

Pendedahan Pensekuritian Mengikut Jenis Pendedahan	Nilai Pendedahan Kedudukan Dibeli atau Tertahan RM'000	Pendedahan selepas CRM RM'000	Pendedahan tertakluk kepada potongan RM'000	Pendedahan Pensekuritian Ditaraf atau Wajaran Risiko atas Jaminan/ derivatif kredit			Aset Berwajaran Risiko RM'000				
				20% RM'000	50% RM'000	1250% RM'000					
Pensekuritian Tradisional											
Berasal oleh Pihak ketiga											
Pendedahan Di dalam Kunci Kira-Kira	53,312	53,312	–	53,312	–	–	10,662				
Berasal oleh Kumpulan											
Pendedahan Di dalam Kunci Kira-Kira	1,314	1,314	–	–	–	1,314	16,426				
Jumlah Pensekuritian Tradisional	54,626	54,626	–	53,312	–	1,314	27,088				
Jumlah Pensekuritian Tradisional & Sintetik	54,626	54,626	–	53,312	–	1,314	27,088				

Pendedahan Pensekuritian Mengikut Jenis Pendedahan	Nilai Pendedahan Kedudukan Dibeli atau Tertahan RM'000	Pendedahan selepas CRM RM'000	Pendedahan tertakluk kepada potongan RM'000	Pendedahan Pensekuritian Ditaraf atau Wajaran Risiko atas Jaminan/ derivatif kredit			Aset Berwajaran Risiko RM'000				
				20% RM'000	50% RM'000	1250% RM'000					
Pensekuritian Tradisional											
Berasal oleh Pihak ketiga											
Pendedahan Di dalam Kunci Kira-Kira	164,923	164,923	–	164,923	–	–	32,984				
Berasal oleh Kumpulan											
Pendedahan Di dalam Kunci Kira-Kira	6,459	6,459	–	–	–	6,459	80,739				
Jumlah Pensekuritian Tradisional	171,382	171,382	–	164,923	–	6,459	113,723				
Jumlah Pensekuritian Tradisional & Sintetik	171,382	171,382	–	164,923	–	6,459	113,723				

9.0 PENSEKURITIAN (Samb.)

Jadual 9.3: Pensekuritian di bawah Pendekatan Seragam untuk Pendedahan Buku Perdagangan

Pendedahan Pensekuritian Mengikut Jenis Pendedahan	Pendedahan					Aset Berwajaran Risiko RM'000
	Jumlah nilai Pendedahan kedudukan	tertakluk kepada potongan	Caj Risiko Am	Caj Risiko Khusus		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000		
Pendedahan Pensekuritian Mengikut Jenis Pendedahan						31 Mac 2015
Jumlah Pensekuritian Tradisional	–	–	–	–	–	–

Pensekuritian Tradisional Berasal oleh Pihak Ketiga

Di dalam Kunci Kira-Kira mengikut jenis Pendedahan

– Lain-lain	–	–	–	–	–
Jumlah Pensekuritian Tradisional	–	–	–	–	–

Pendedahan Pensekuritian Mengikut Jenis Pendedahan	Pendedahan					Aset Berwajaran Risiko RM'000
	Jumlah nilai Pendedahan kedudukan	tertakluk kepada potongan	Caj Risiko Am	Caj Risiko Khusus		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000		
Pendedahan Pensekuritian Mengikut Jenis Pendedahan						31 Mac 2014
Jumlah Pensekuritian Tradisional	–	–	–	–	–	–

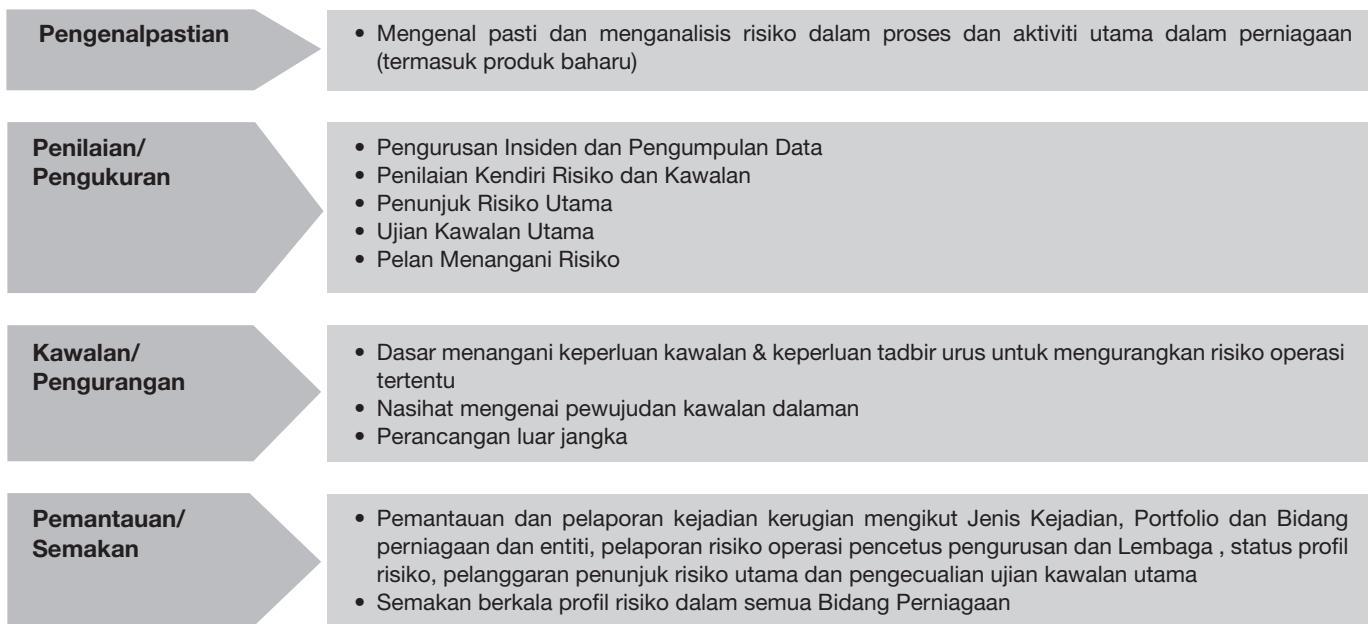
Pensekuritian Tradisional Berasal oleh Pihak Ketiga

Di dalam Kunci Kira-Kira mengikut jenis Pendedahan

– Lain-lain	40,685	–	895	814	21,363
Jumlah Pensekuritian Tradisional	40,685	–	895	814	21,363

10.0 RISIKO OPERASI

Pengurusan risiko operasi ditunjukkan dalam jadual di bawah:



Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian yang berpunca daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia, sistem atau dari insiden luar yang termasuk tetapi tidak terhad kepada risiko perundungan dan risiko pematuhan Syariah (Sila rujuk Seksyen 14 mengenai perbincangan mengenai Struktur Urus Tadbir Syariah). Ia tidak termasuk risiko strategi, sistemik dan reputasi.

Tahap Keupayaan Menanggung Risiko Operasi (“ORA”) ditetapkan sebagai sebahagian daripada keseluruhan GRAF, yang menetapkan tahap toleransi yang boleh diterima oleh Bank, dengan mengambil kira risiko kewangan dan bukan kewangan atau ciri-ciri pulangan bagi menyokong pencapaian pelan strategik dan objektif perniagaan. Pernyataan dan pengukuran ORA diklasifikasikan berdasarkan jenis peristiwa yang menyebabkan kerugian operasi, yang dikumpulkan ke dalam lima (5) kategori seperti di bawah dan dipantau melalui Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data, Penunjuk Risiko Utama dan Ujian Kawalan Utama.

- Penipuan (luar & dalaman);
- Amalan Pekerjaan dan Keselamatan Tempat Kerja;
- Pelanggan, Produk dan Amalan Perniagaan;
- Gangguan Perniagaan, Kegagalan Sistem dan Kerosakan kepada Aset Fizikal; dan
- Pelaksanaan, Penghantaran dan Pengurusan Proses

Strategi bagi pengurusan risiko operasi Kumpulan adalah berdasarkan konsep tiga barisan pertahanan seperti berikut:

- Barisan pertahanan pertama adalah bertanggungjawab bagi pengurusan risiko operasi bagi memastikan kebertanggungjawaban dan pemilikan sehampir mungkin dengan aktiviti yang menimbulkan risiko dan memastikan tindakan yang berkesan diambil untuk mengurusnya. Barisan pertahanan pertama yang dipertingkatkan memberikan perniagaan focus khusus dalam pelaksanaan aktiviti pengurusan risiko operasi dan menyokong pemantauan hari-ke-hari risiko operasi yang lebih berkesan.
- Dalam barisan kedua, Risiko Operasi Kumpulan bertanggungjawab dalam melaksanakan tadbir urus ke atas risiko operasi menerusi pengurusan rangka kerja risiko operasi, pembangunan dasar, jaminan kualiti kawalan dalaman, pengukuran risiko operasi dan peruntukan modal, strategi menangani penipuan dan pelaporan isu-isu risiko operasi kepada Jawatankuasa CEO Kumpulan, Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko (“RMCD”) dan Lembaga.
- Audit Dalaman Kumpulan bertindak sebagai barisan pertahanan ketiga dan yang terakhir dengan menyediakan jaminan bebas mengenai keberkesanan kawalan dalaman melalui program audit berkala.

10.0 RISIKO OPERASI (Samb.)

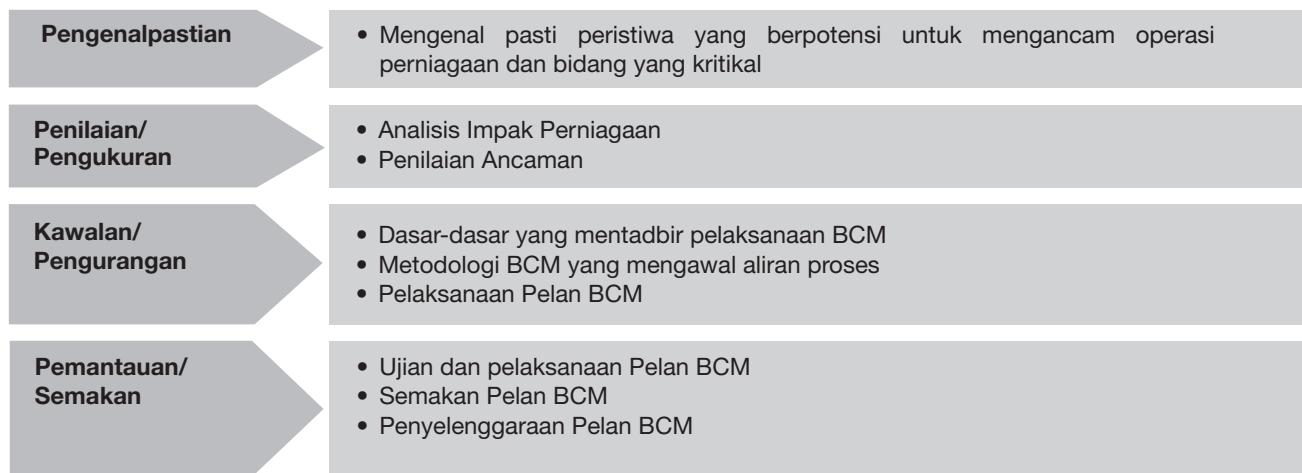
Risiko Operasi Kumpulan mengekalkan hubungan kerja yang rapat dengan semua Bidang Perniagaan, berterusan membantu dalam mengenal pasti risiko-risiko operasi sedia ada dalam aktiviti-aktiviti perniagaan masing-masing, menilai impak dan kepentingan risiko-risiko ini dan memastikan bahawa langkah dan kawalan pengurangan risiko yang memuaskan tersedia. Pelbagai kaedah dan alatan digunakan bagi mengenal pasti, mengukur, mengawal, dan memantau/melapor isu-isu risiko operasi dalam Kumpulan. Sistem Pengurusan Risiko Operasi (“ORMS”) mengandungi modul-modul berikut:

- Modul Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data (“IMDC”) menyediakan satu platform yang sama untuk melaporkan insiden risiko operasi yang termasuk dalam salah satu daripada tujuh Jenis Peristiwa seperti yang dinyatakan dalam Basel II. IMDC juga berfungsi sebagai pangkalan data Pusat insiden risiko operasi untuk model pendedahan risiko operasi berpotensi pada masa hadapan dan menganggarkan jumlah caj modal ekonomi.
- Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (“RCSA”) ialah satu proses penilaian berterusan ke atas keberkesanan risiko dan kawalan. Dengan menggunakan borang soal selidik berstruktur untuk menilai dan mengukur risiko utama dan keberkesanan kawalan yang sama, RCSA menyediakan profil risiko bagi keseluruhan Kumpulan.
- Modul Penunjuk Risiko Utama (“KRI”) memberikan amaran awal risiko yang semakin meningkat dan/atau kegagalan kawalan dengan memantau perubahan perkara yang mendasari pengukuran risiko.
- Ujian Kawalan Utama (“KCT”) ialah langkah ujian atau penilaian yang dilakukan secara berkala bagi menjamin kawalan utama wujud dan beroperasi sebagaimana yang diharapkan atau berkesan dalam mengurus risiko operasi.
- Pelan Menangani Risiko adalah perlu dibangunkan bagi memastikan kesemua risiko yang dikenal pasti diselesaikan atau dikurangkan secukupnya.

Jawatankuasa CEO Kumpulan, RMCD dan Lembaga Pengarah merupakan jawatankuasa pelaporan dan pengagihan kuasa utama bagi perkara berkaitan risiko operasi termasuk risiko penyumberan luar, risiko teknologi maklumat, risiko Syariah, risiko perundangan dan pengurusan kesinambungan perniagaan.

10.1 Pengurusan Kesinambungan Perniagaan

Proses Pengurusan Kesinambungan Perniagaan (“BCM”) ditunjukkan dalam jadual berikut:



Fungsi BCM adalah bahagian penting dalam Pengurusan Risiko Operasi. Ia menekankan kepentingan mempunyai rangka kerja dan dasar-dasar BCM bagi mengenal pasti kejadian yang boleh mengancam operasi Kumpulan dan pengwujudan pemulihian fungsi kritikal ketika terjadi masa henti operasi “downtimes”. BCM membina daya tahan dan keupayaan pemulihian bagi melindungi kepentingan pihak berkepentingan Kumpulan dengan melindungi jenama dan reputasi kami.

Proses BCM melengkapkan usaha pasukan pemulihian dan unit-unit khas bagi memastikan Kumpulan mempunyai sumber dan keupayaan seperti pemulihian bencana sistem IT, tempat kerja alternatif dan komunikasi efektif ketika gangguan.

Kumpulan secara berterusan menyemak tahap kebingkasan operasi perniagaan dan menjalankan ujian berkala bagi mengukuhkan keupayaan BCM untuk seluruh jabatan dan cawangan yang kritikal merentasi seluruh rantau. Latihan merupakan satu agenda berterusan yang dijalankan untuk meningkatkan kesedaran mengenai BCM dan menyemai budaya daya tahan perniagaan.

10.0 RISIKO OPERASI (Samb.)

10.2 Risiko Perundangan

Dalam semua bidang kuasa di mana Kumpulan menjalankan perniagaannya, ia terdedah kepada risiko perundangan yang berpunca daripada pelanggaran undang-undang yang sedia ada, ketidakupayaan melaksanakan kontrak, saman, atau penghakiman yang membawa kesan negatif yang mungkin membawa kepada kerugian, gangguan atau impak kepada kewangan atau reputasi Kumpulan.

Risiko perundangan diawasi oleh Jawatankuasa CEO Kumpulan, berdasarkan nasihat daripada penasihat perundangan dalaman dan jika perlu, dengan perundingan penasihat perundangan luar bagi memastikan risiko ini diuruskan sebaiknya.

10.3 Risiko Pematuhan Kawal Selia

Pemantauan risiko kawal selia yang proaktif dan proses kawalan adalah penting bagi mana-mana Kumpulan kewangan dalam memberikan jaminan bahawa produk dan perkhidmatan yang ditawarkan konsisten dengan keperluan kawal selia dan amalan terbaik industri. Pematuhan Kawal Selia bertanggungjawab untuk memastikan langkah-langkah bersesuaian diperkenalkan dan diguna pakai dengan sebaiknya, dan pada masa yang sama menyemai budaya pematuhan meliputi seluruh peringkat kakitangan. Antara langkah-langkah yang diperkenalkan adalah pemantauan dan pelaporan, latihan, penyediaan khidmat nasihat dan penyebaran maklumat. Proses diwujudkan untuk menyeragamkan amalan pematuhan untuk keseluruhan Kumpulan.

Sistem pemantauan dan pelaporan pematuhan adalah mekanisme yang mana perniagaan mengawasi pematuhan mereka terhadap undang-undang dan peraturan di samping memberikan laporan bulanan, sukuan dan khas yang dijalankan secara dalam talian. Ini mengukuhkan lagi komitmen kami kepada infrastruktur pematuhan Pusat yang menggunakan pakai penilaian sendiri yang kerap oleh kakitangan, justeru memberikan jaminan kepada pengurusan bahawa kakitangan menyedari dan mematuhi keperluan dalaman dan luaran.

Kesedaran pematuhan dilaksanakan secara kerap bagi memastikan agar kakitangan sentiasa mengikuti perkembangan perbankan, insurans, pasaran modal dan undang-undang anti pengubahan wang haram serta perkembangan kawal selia yang lain. Kesedaran ini membantu kakitangan mengembangkan kemahiran mereka dalam mengenal pasti isu-isu pematuhan serta memupuk etika korporat. Selain penyediaan latihan, Repositori Pematuhan, sumber atas talian, memberikan kakitangan akses mudah kepada peraturan dan perundangan menerusi pelbagai pencarian.

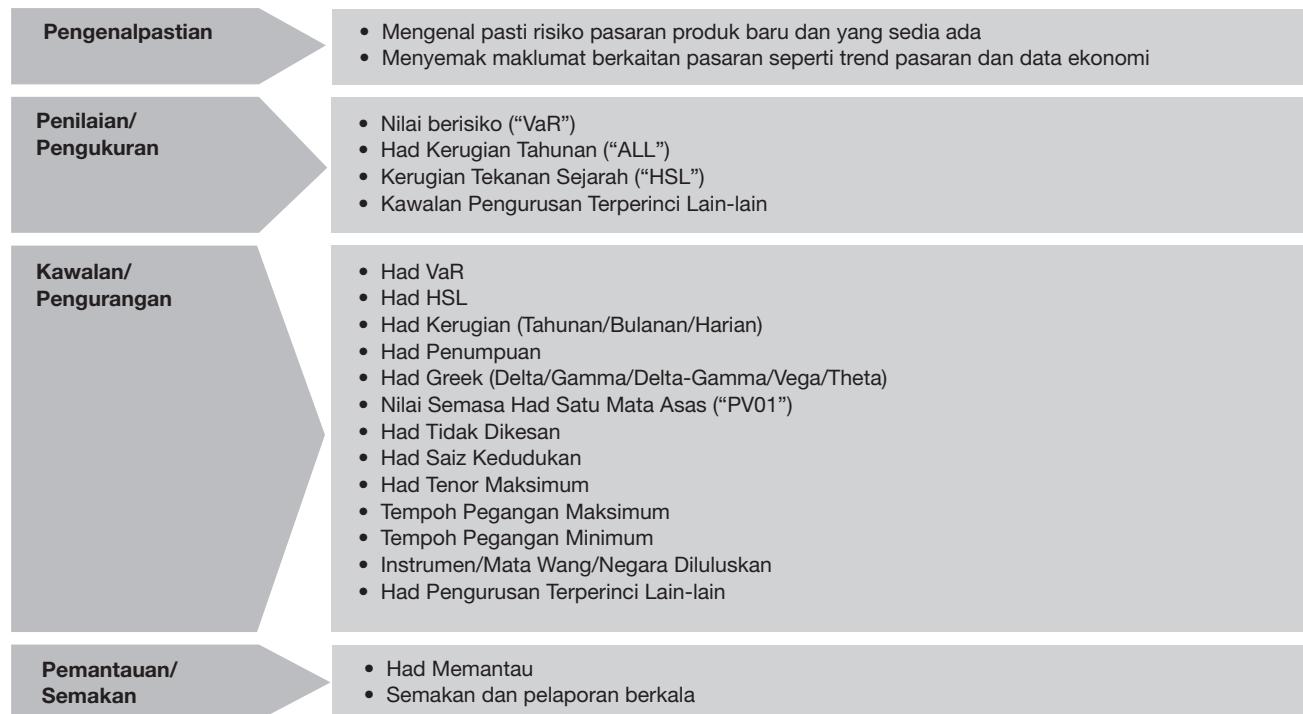
Pematuhan kawal selia juga memberikan nasihat mengenai perkara-perkara membabitkan kawal selia dan langkah-langkah yang perlu dilaksanakan oleh Kumpulan untuk memudah carakan pematuhan kepada peraturan-peraturan dan syarat-syarat. Bagi meningkatkan lagi kefahaman, pematuhan kawal selia menjalankan taklimat, menyebarkan maklumat dan mengetuai usaha-usaha penyelarasian.

11.0 PENGURUSAN RISIKO PASARAN

Risiko pasaran adalah risiko kerugian disebabkan oleh perubahan kurang baik dalam tahap atau ketaktentuan kadar atau harga pasaran, seperti kadar faedah/keuntungan, sebaran kredit, harga ekuiti dan kadar pertukaran asing. Kumpulan membezakan antara dua jenis risiko pasaran: Risiko Pasaran Didagangkan (“TMR”) dan Risiko Pasaran Tidak Didagangkan (“NTMR”). Penilaian, kawalan dan pemantauan risiko-risiko ini adalah tanggungjawab Risiko Perbankan Pelaburan dan Pasaran (“IBMR”).

11.1 Risiko Pasaran Didagangkan (“TMR”)

Proses pengurusan TMR ditunjukkan dalam jadual di bawah. Sila rujuk Seksyen 8 mengenai pendedahan di luar kunci kira-kira dan risiko kredit pihak rakan niaga yang berpunca daripada risiko pasaran.



TMR berpunca daripada urus niaga yang mana Kumpulan bertindak sebagai prinsipal dengan pelanggan atau pasaran. Ia melibatkan pengambilan kedudukan dalam pendapatan tetap, ekuiti, tukaran asing, komoditi dan/atau derivatif. Objektif pengurusan TMR adalah untuk memahami, mengukur secara tepat dan bekerjasama dengan perniagaan untuk memastikan pendedahan diuruskan dalam struktur had keupayaan menanggung risiko yang diluluskan oleh Lembaga dan Jawatankuasa CEO. Ini dilakukan melalui pengukuran risiko pasaran didagangkan yang teguh, penetapan had, pemantauan had, dan kerjasama dan persetujuan dengan unit-unit perniagaan.

VaR, ALL, HSL dan kawalan pengurusan terperinci yang lain digunakan untuk mengukur, memantau dan mengawal pendedahan TMR. VaR adalah ukuran kuantitatif yang menggunakan sejarah keadaan pasaran terkini untuk menganggarkan potensi kerugian dalam nilai pasaran, pada tahap keyakinan tertentu dan di sepanjang tempoh pemegangan tertentu. Had kerugian berfungsi untuk memberi amaran kepada pengurusan terhadap keperluan mengambil tindakan relevan dan bersesuaian apabila ia dicetus.

Untuk melengkapkan VaR, HSL digunakan sebagai pengukuran potensi impak ke atas nilai portfolio disebabkan oleh pergerakan pasaran yang lebih ekstrem walaupun munasabah. Selain itu, HSL digunakan bagi mengukur dan memastikan Kumpulan dapat menyerap pergerakan pasaran ekstrem yang tidak dijangka.

Selain daripada VaR, ALL dan HSL, kawalan kepekaan tambahan (sebagai contoh Had Greek/PV01) dan penunjuk-penunjuk digunakan untuk memantau perubahan dalam nilai portfolio disebabkan oleh perubahan dalam faktor-faktor risiko dalam keadaan pasaran yang berbeza.

IBMR memantau dan melaporkan pendedahan risiko berbanding had setiap hari. Portfolio kedudukan risiko pasaran juga dilaporkan kepada Jawatankuasa CEO Kumpulan, RMCD dan Lembaga. Selain itu, polisi dan prosedur sudah tersedia bagi memastikan tindakan segera diambil jika sekiranya berlaku ketidakpatuhan kepada had. Unit Perniagaan yang terdedah kepada risiko pasaran dagangan dikehendaki mengekalkan pendedahan risiko dalam lingkungan had risiko yang diluluskan. Unit-unit Perniagaan dikehendaki menyediakan pelan tindakan bagi menangani sebarang ketakpatuhan kepada had. Pelan tindakan mestilah diluluskan oleh Pengurusan Kanan.

Kumpulan menggunakan Pendekatan Seragam untuk pengiraan caj modal risiko pasaran. Caj modal berfungsi sebagai penampang terhadap kerugian daripada potensi pergerakan pasaran yang negatif.

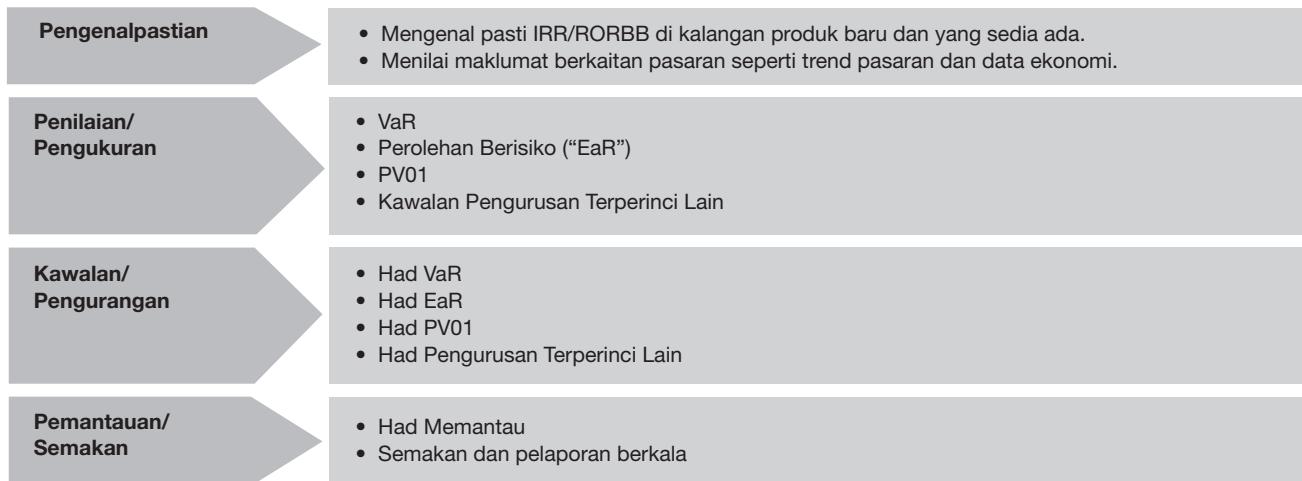
IBMR adalah komited terhadap proses penambahbaikan yang berterusan dan sistem risiko pasaran serta menyalurkan sumber yang besar untuk usaha ini.

11.0 PENGURUSAN RISIKO PASARAN (Samb.)

11.2 Pasaran Risiko Tidak Didagangkan

Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan (“IRR/RORBB”)

Proses pengurusan risiko IRR/RORBB ditunjukkan dalam jadual di bawah:



IRR/RORBB timbul berikutan perubahan dalam kadar faedah/keuntungan pasaran yang memberi kesan kepada faedah/keuntungan bersih teras, aliran tunai masa hadapan atau nilai saksama instrumen kewangan. Risiko-risiko berpunca daripada ketidaksepadan antara tarikh peletakan semula harga aset dan liabiliti, perubahan dalam keluk pendapatan, ketaktentuan dalam margin faedah/opsyen kadar keuntungan dan ketaktentuan tersirat kadar faedah/keuntungan. Penyediaan produk dan perkhidmatan perbankan runcit dan borong (terutamanya aktiviti peminjaman/pembiayaan dan aktiviti pengambilan deposit) mewujudkan kedudukan yang sensitif terhadap faedah/kadar keuntungan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan.

Objektif utama pengurusan risiko kunci kira-kira adalah untuk menguruskan sensitiviti pendapatan faedah/keuntungan di samping mengekalkan tahap boleh diterima IRR/RORBB dan risiko pendanaan serta untuk menguruskan nilai ekonomi modal Kumpulan.

Pengawasan Lembaga ke atas IRR/RORBB disokong oleh Jawatankuasa CEO Kumpulan. Jawatankuasa CEO Kumpulan bertanggungjawab untuk menyelaras tahap keupayaan menanggung risiko dan keperluan pendanaan seluruh Kumpulan dengan mengambil kira strategi perniagaan seluruh Kumpulan. Jawatankuasa CEO Kumpulan secara konsisten mengawasi jurang kedudukan, pertumbuhan aset dan campuran liabiliti berbanding prospek keseluruhan kadar faedah/keuntungan. Ia juga mengkaji semula strategi-strategi bagi memastikan tahap IRR/RORBB yang selesa dikekalkan. Kumpulan telah berjaya mengambil pinjaman jangka panjang, faedah bertulis/swap kadar keuntungan untuk menguruskan IRR/RORBB, dan mengekalkan profil jurang yang boleh diterima. Selaras dengan polisi Kumpulan, kedudukan dipantau setiap hari dan strategi lindungan nilai digunakan untuk memastikan pendedahan risiko dikekalkan dalam lingkungan had yang ditetapkan oleh Lembaga.

Kumpulan mengukur risiko kerugian yang timbul daripada kemungkinan pergerakan kurang baik dalam kadar faedah/keuntungan pasaran dan ketidaktentuan dengan menggunakan VaR. VaR adalah pengukuran kuantitatif IRR/RORBB yang menggunakan sejarah terkini keadaan pasaran untuk menganggarkan potensi kerugian dalam nilai pasaran, pada tahap keyakinan tertentu dan sepanjang tempoh pemegangan tertentu.

Kumpulan melengkapi VaR melalui ujian tekanan pendedahan IRR/RORBB bagi menonjolkan potensi risiko yang mungkin timbul daripada peristiwa-peristiwa pasaran ekstrem yang jarang tetapi mungkin berlaku.

Andaian utama dalam analisis jurang dan sensitiviti berkaitan dengan tingkah laku kadar faedah/keuntungan dan sebaran, perubahan dalam pinjaman/pembiayaan dan baki produk deposit disebabkan oleh ciri-ciri tingkah laku dalam persekitaran kadar faedah/keuntungan yang berbeza. Andaian material termasuk ciri-ciri peletakan semula harga dan ketahanan deposit yang tidak dapat dipastikan atau tiada tempoh matang.

Senario kadar mungkin termasuk peningkatan mendadak kadar faedah/keuntungan, anjakan beransur-ansur kadar faedah/keuntungan, dan pengeciran atau peluasan sebaran. Kebiasaan setiap analisis merangkumi apa yang dianggap pengurusan sebagai andaian paling sesuai mengenai perangai pelanggan dalam sesuatu senario kadar faedah/keuntungan. Walau bagaimanapun dalam keadaan tertentu andaian sengaja diubah untuk menguji pendedahan Kumpulan terhadap peristiwa tertentu.

Strategi Kumpulan adalah untuk mengoptimumkan pendedahan kepada IRR/RORBB dalam lingkungan had yang diluluskan oleh Lembaga. Ini dicapai melalui keupayaan untuk menyusun semula pendedahan kadar faedah/keuntungan dalam penyata kedudukan kewangan dengan menggunakan strategi pendanaan dan produk yang dinamik, disokong oleh aktiviti lindungan nilai kadar faedah/keuntungan patuh MFRS 139 dengan menggunakan swap kadar faedah/keuntungan dan derivatif-derivatif lain. Pendekatan ini diselia oleh polisi-polisi Kumpulan dalam bidang pengurusan produk dan kecairan serta pernyataan polisi buku perbankan dan polisi-polisi lindungan nilai.

IRR/RORBB dikira setiap hari dan dilaporkan kepada Jawatankuasa CEO Kumpulan, RMCD dan Lembaga.

11.0 PENGURUSAN RISIKO PASARAN (Samb.)

Jadual 11.1: Sensitiviti Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan

Sensitiviti IRR/RORBB diagregat bagi Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

<u>Impak ke atas Keuntungan Sebelum Cukai</u>		31 Mac 2015	
		Kadar Faedah/Kadar Pulangan	Kadar Faedah/Kadar Pulangan
		+100 bps	-100 bps
Matawang		RM'000	RM'000
MYR		155,510	(155,510)

<u>Impak ke atas Ekuiti</u>		31 Mac 2015	
		Kadar Faedah/Kadar Pulangan	Kadar Faedah/Kadar Pulangan
		+100 bps	-100 bps
Matawang		RM'000	RM'000
MYR		(550,073)	618,507

<u>Impak ke atas Keuntungan Sebelum Cukai</u>		31 Mac 2014	
		Kadar Faedah/Kadar Pulangan	Kadar Faedah/Kadar Pulangan
		+100 bps	-100 bps
Matawang		RM'000	RM'000
MYR		162,628	(162,628)

<u>Impak ke atas Ekuiti</u>		31 Mac 2014	
		Kadar Faedah/Kadar Pulangan	Kadar Faedah/Kadar Pulangan
		+100 bps	-100 bps
Matawang		RM'000	RM'000
MYR		(569,021)	632,380

12.0 EKUITI (KEDUDUKAN BUKU PERBANKAN)

Risiko ekuiti ialah potensi kerugian yang mungkin berlaku ke atas pelaburan ekuiti dalam buku perbankan. Pendedahan ekuiti Kumpulan dalam buku perbankan dikategorikan terutamanya seperti berikut:

- Pelaburan ekuiti yang diambil kira untuk objektif strategik dan objektif lain – Yang mana pelaburan ekuiti dijalankan untuk tujuan strategik, pelaburan sedemikian akan dibuat hanya selepas analisis menyeluruh dan proses ketekunan wajar. Pelaburan ekuiti yang dijalankan bagi tujuan perniagaan lain terutama yang berkaitan dengan inisiatif atau langkah-langkah yang dipromosikan oleh pihak berkuasa yang berkenaan atau badan-badan perdagangan yang mana Kumpulan akan bergabung dengan institusi-institusi kewangan lain melabur dalam entiti-entiti tersebut untuk mencapai pelbagai objektif seperti pembangunan sosioekonomi, membangunkan lagi pasaran kewangan, penyediaan kemudahan untuk menambah baik khidmat pelanggan dan menyokong pembangunan modal insan untuk kebaikan industri perbankan Malaysia. Kelulusan Lembaga Pengarah diperlukan sebelum melakukan segala bentuk pelaburan ekuiti di bawah kategori ini, dan yang mana berkaitan, kelulusan atau pemberitahuan kawal selia yang perlu akan diperoleh atau dipenuhi.
- Pelaburan ekuiti di mana keuntungan modal dijangka – Urus niaga ini adalah untuk dagangan proprietari.
- Pelaburan ekuiti yang dibuat sebagai hasil daripada penyelesaian pendedahan bermasalah – Dari masa ke semasa, Kumpulan akan mengambil satu pegangan ekuiti dalam pelanggan sebagai sebahagian daripada pengaturan bagi pendedahan bermasalah. Pelaburan ini akan hanya dibuat apabila tiada lagi pilihan yang berdaya maju tersedia dan membentuk satu bahagian yang tidak ketara dalam pendedahan ekuiti Kumpulan.

12.1 Penilaian dan perakaunan bagi pelaburan ekuiti dalam buku perbankan

Pengukuran sekuriti ekuiti – Sekuriti ekuiti yang mempunyai harga sebut harga pasaran dinyatakan pada nilai saksama. Pelaburan dalam sekuriti yang tidak tersenarai diukur pada kos ditolak kerugian rosot nilai (jika ada).

Bagi pelaburan yang dipegang untuk tujuan strategik jangka panjang, pelaburan ini diambil kira sebagai sedia dijual, dengan perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam ekuiti.

Jadual 12.1: Pelaburan Ekuiti dan Keperluan Modal

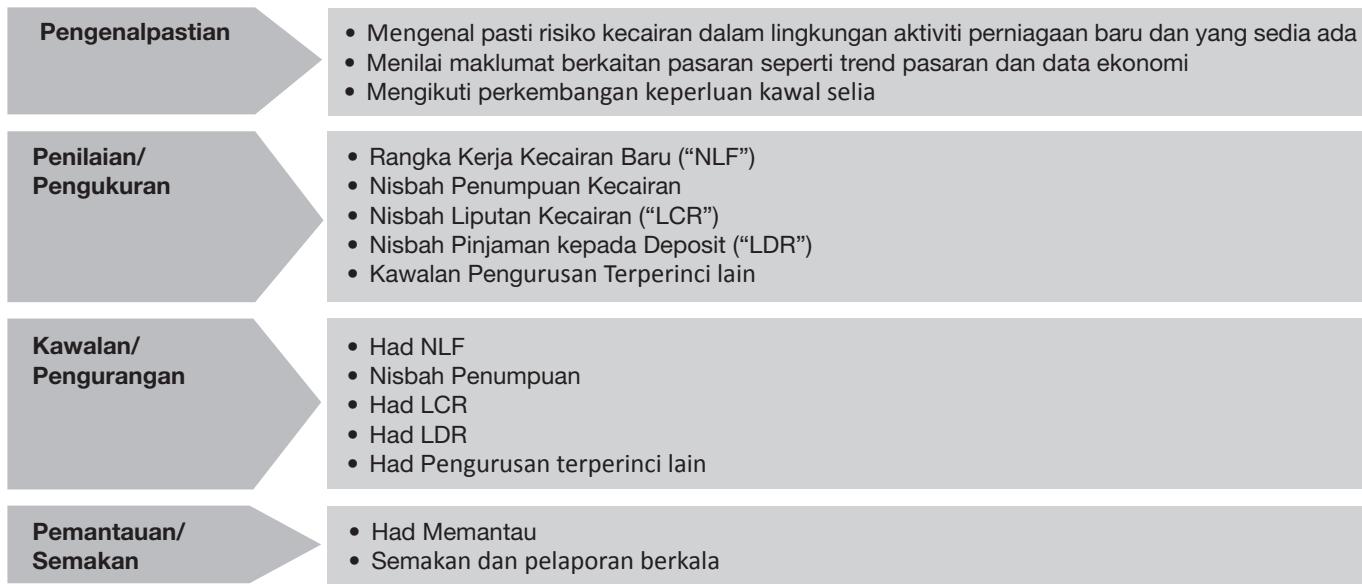
Analisis pelaburan ekuiti oleh perkumpulan ekuiti bersesuaian dan aset berwajaran risiko Kumpulan Perbankan AMMB adalah seperti berikut:

	31 Mac 2015 RM'000	31 Mac 2014 RM'000
Pelaburan ekuiti tidak didagangkan		
Nilai ekuiti disebut harga (dagangan awam)	176,996	188,288
Nilai ekuiti tidak disebut harga (pegangan persendirian)	100,367	102,465
Jumlah	277,363	290,753
Keuntungan/(kerugian) direalisasi dan tidak direalisasi bersih		
Keuntungan/(kerugian) direalisasi terkumpul daripada jualan dan pembubaran	12,081	41,204
Jumlah Keuntungan/(kerugian) tidak direalisasi	(9,866)	(12,154)
Jumlah	2,215	29,050
Aset Berwajaran Risiko		
Pelaburan ekuiti tertakluk kepada 100% wajaran risiko	176,957	188,288
Pelaburan ekuiti tertakluk kepada 150% wajaran risiko	150,608	153,699
Jumlah	327,565	341,987
Jumlah keperluan modal minimum (8%)	26,205	27,359

13.0 PENGURUSAN RISIKO KECAIRAN DAN PENDANAAN

Risiko kecairan adalah risiko apabila organisasi sama ada tidak mempunyai sumber kewangan tersedia mencukupi untuk memenuhi semua obligasi dan komitmennya apabila tiba masanya, atau hanya boleh mengakses sumber kewangan ini pada kos tidak munasabah. Pendedahan risiko kecairan timbul terutamanya daripada aktiviti pengambilan deposit dan pinjaman dan gangguan pasaran, dan kadangkala akibat pengeluaran signifikan dana daripada kontrak pembiayaan dan komitmen pembelian sebelum ini. Risiko Pendanaan adalah risiko membabitkan usaha berterusan bagi mendapatkan dana mencukupi untuk membiayai aktiviti perniagaan sebenar dan dirancang pada kos yang munasabah. Risiko kecairan dan pendanaan adalah berkaitan antara satu sama lain kerana pengurusan pendanaan yang tidak teratur mungkin membawa kepada masalah kecairan manakala pengurusan risiko kecairan yang tidak mencukupi juga boleh membawa kepada risiko pendanaan.

Proses pengurusan risiko kecairan ditunjukkan dalam jadual di bawah:



Pengurusan risiko kecairan Kumpulan diselaraskan dengan Nisbah Liputan Kecairan (“LCR”) dan Rangka Kerja Kecairan Baru yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Objektif utama pengurusan risiko Kumpulan adalah untuk memastikan kewujudan dana mencukupi pada kos berpatutan bagi memenuhi semua komitmen apabila tiba masanya. Sebahagian objektif ini ditadbir menerusi pengekalan portfolio aset kecairan berkualiti tinggi yang dapat melindungi daripada persekitaran pendanaan buruk serta menyokong operasi harian. Objektif kedua adalah untuk memastikan struktur pendanaan optimal dan mengimbangi objektif pengurusan risiko kecairan utama yang termasuk mempelbagaikan sumber-sumber dana, atas pelanggan dan tempoh matang.

Lembaga Pengarah memberikan pengawasan kepada pengurusan risiko kecairan manakala Jawatankuasa CEO Kumpulan adalah badan yang bertanggungjawab untuk meluluskan dasar dan strategi pengurusan kecairan Kumpulan, dan bertanggungjawab dalam menentukan had-had kecairan, mencadangkan dasar risiko kecairan dan pelan luar jangka pendanaan, amalan yang mematuhi keperluan kawal selia tempatan, dan memantau kecairan secara berterusan. Jabatan Pengurusan Modal dan Kunci Kira-kira dan Pengurusan Risiko Kumpulan mencadangkan dan mengawasi pelaksanaan dasar-dasar dan kawalan lain yang berkaitan risiko.

Kumpulan telah meletakkan Pelan Pendanaan Luar Jangka bagi mengenal pasti amaran awal potensi masalah kecairan. Pelan Pendanaan Luar Jangka ini turut memperincikan butiran tanggungjawab jabatan-jabatan berkaitan jika berlaku krisis kecairan sebenar bagi memastikan pelaksanaan prosedur-prosedur secara tersusun bagi mengembalikan kedudukan kecairan dan keyakinan dalam organisasi.

Kumpulan telah menyediakan pelbagai pengukuran kecairan yang memberi Kumpulan pengetahuan dari ketaktentuan deposit pelanggan hingga nisbah penumpuan deposit besar. Pengurusan Risiko Kumpulan adalah bertanggungjawab terhadap pemantauan kawalan dan had-had manakala Jabatan Pengurusan Modal dan Kunci Kira-kira bertanggungjawab untuk memastikan kawalan dan had-had adalah dalam ambang-ambangnya.

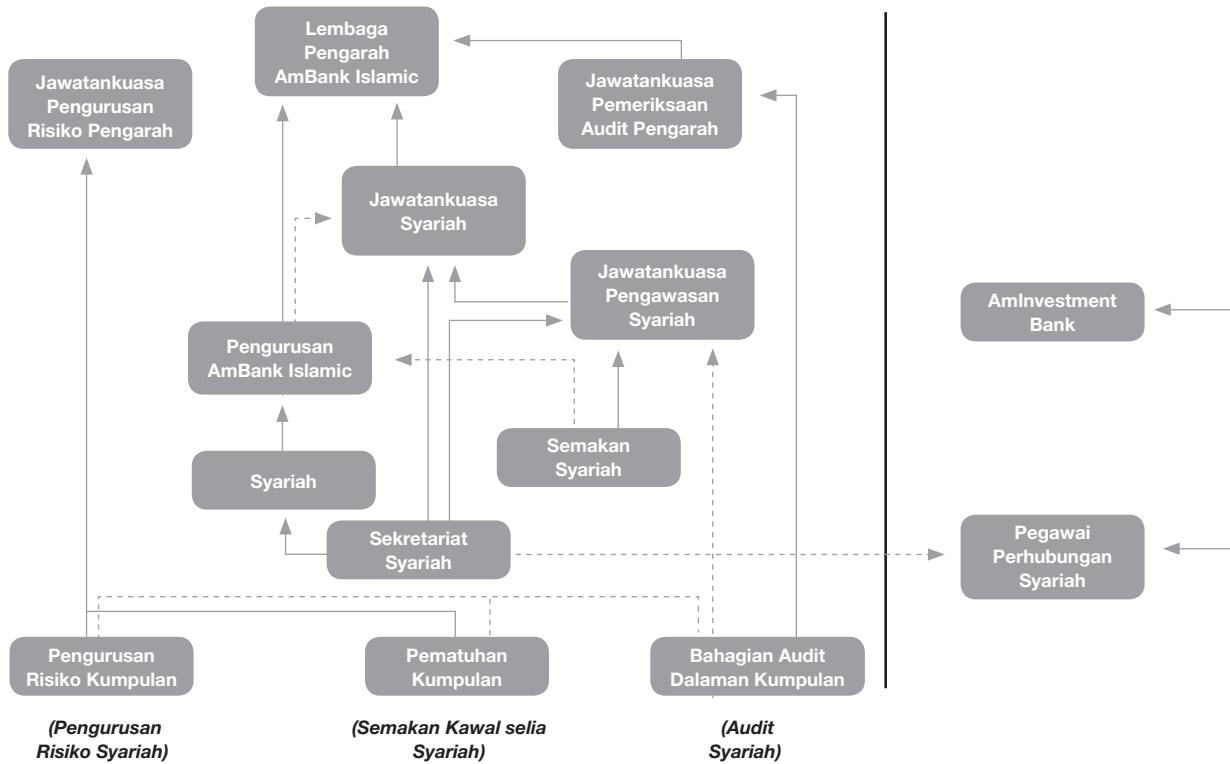
Ujian tekanan dilakukan untuk menilai dan merancang kesan pelbagai senario yang mungkin mempunyai risiko terhadap kecairan Kumpulan. Hasil ujian tekanan menyumbang kepada pembentukan had risiko kecairan dan Pelan Pendanaan Luar jangka Kumpulan.

Kumpulan memberi penekanan terhadap pentingnya akaun deposit pelanggan sebagai sumber dana untuk membiayai peminjaman/pembiayaan kepada para pelanggan. Mereka dipantau menggunakan nisbah pinjaman/pembiayaan terlaras kepada nisbah deposit, yang membandingkan pinjaman/pembiayaan dan pendahuluan kepada pelanggan sebagai angka peratusan kepada akaun deposit pelanggan.

Sebagai amalan pengurusan kecairan konservatif, sebahagian daripada aset jangka sederhana dibiayai oleh liabiliti jangka sederhana. Jangka sederhana ditakrifkan oleh Kumpulan sebagai baki tempoh kematangan melebihi satu tahun.

Sebagai persediaan kepada pelaksanaan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (“NSFR”) Basel III BNM, Kumpulan telah pun memantau NSFR dan terus melaksanakan strategi-strategi bagi memastikan kewujudan kecairan yang kos efektif.

14.0 STRUKTUR TADBIR URUS SYARIAH



Kumpulan telah mewujudkan struktur urus tadbir Syariah yang kukuh dan mantap bagi operasi perbankan Islamnya menurut keperluan “Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah bagi Institusi Kewangan Islam” BNM. Ini adalah bagi memastikan operasi dan aktiviti perniagaan AmBank Islamic mematuhi prinsip Syariah dan keperluannya.

Selain daripada Jabatan Syariah dan Jabatan Semakan Syariah, struktur urus tadbir AmBank Islamic memanfaatkan platform perkongsian Kumpulan seperti Jabatan Pengurusan Risiko Kumpulan, Jabatan Pematuhan Kumpulan dan Bahagian Audit Dalaman Kumpulan bagi fungsi-fungsi utama Syariah. Sebagai langkah berhemat, AmBank Islamic terus meningkatkan keseluruhan struktur urus tadbir Syariah selaras dengan dasar-dasar kawal selia dan keperluan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA).

AmInvestment Bank memanfaatkan Sekretariat Syariah AmBank Islamic dengan merujuk sebarang perkara ke Jawatankuasa Syariah. AmInvestment Bank juga mempunyai pilihan untuk melantik Penasihat Syariah luar yang berdaftar dan diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah adalah bertanggungjawab ke atas pengawasan keseluruhan rangka kerja Syariah dan pematuhan Syariah, termasuk pelantikan dan imbuhan ahli-ahli Jawatankuasa Syariah. Lembaga Pengarah melakukan pengawasan menerusi pelbagai jawatankuasa seperti AEC, RMCD dan Jawatankuasa Syariah.

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (“AEC”)

AEC adalah jawatankuasa Lembaga Pengarah yang bertanggungjawab membantu Lembaga Pengarah dalam memastikan operasi Perbankan Islam Kumpulan adalah patuh Syariah menerusi pengawasan fungsi Audit Syariah yang dilakukan Jabatan Audit Dalaman Kumpulan.

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Pengarah (“RMCD”)

RMCD adalah jawatankuasa Lembaga Pengarah yang bertanggungjawab membantu Lembaga Pengarah dalam memastikan proses pengurusan risiko dan kawalan wujud dan berfungsi, termasuk pengurusan risiko Syariah menerusi Jabatan Pengurusan Risiko Kumpulan, dan melakukan semakan kawal selia Syariah menerusi Jabatan Pematuhan Kumpulan.

14.0 STRUKTUR TADBIR URUS SYARIAH (Samb.)

Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah bertanggungjawab terhadap perkara-perkara yang berkaitan dengan Syariah. Ini termasuk menasihatkan Lembaga Pengarah dan Pengurusan berhubung perkara Syariah serta menyokong dan mengesahkan produk dan perkhidmatan, dasar Syariah dan dokumen berkaitan dengan operasi Perbankan Islam. Jawatankuasa Syariah juga memberikan nasihat dan panduan mengenai pengurusan dana zakat, kebajikan dan program-program sosial atau aktiviti lain.

Jawatankuasa Pengawasan Syariah

Jawatankuasa Pengawasan Syariah, yang merupakan jawatankuasa kecil kepada Jawatankuasa Syariah, menjalankan fungsi pengawasan daripada perspektif Syariah ke atas fungsi-fungsi semakan, audit dan pengurusan risiko Syariah. Jawatankuasa Pengawasan Syariah memberikan panduan dan nasihat membabitkan perkara berkaitan kejadian tidak patuh Syariah dan cara mengurus pendapatan yang tidak patuh Syariah (jika ada).

Pengurusan

Pengurusan bertanggungjawab untuk merujuk kepada Jawatankuasa Syariah dan Jawatankuasa Pengawasan Syariah mengenai perkara-perkara berkaitan Syariah dan mengambil langkah-langkah yang diperlukan untuk pelaksanaan. Pengurusan juga bertanggungjawab menetapkan infrastruktur dan menyediakan persekitaran dan sumber yang mencukupi untuk menyokong rangka kerja urus tadbir Syariah. Ini termasuk menyediakan sistem dan kawalan mencukupi bagi memastikan kepatuhan Syariah dan pengurangan risiko Syariah.

Jabatan Syariah

Jabatan Syariah beroperasi sebagai pusat sehenti untuk semua perkara berkaitan Syariah bagi perniagaan dan aktiviti Islam. Ini termasuk memberikan khidmat nasihat Syariah dan penyelidikan harian, dan berfungsi sebagai Sekretariat kepada Jawatankuasa Syariah dan Jawatankuasa Pengawasan Syariah. Selain itu, Jabatan Syariah juga menguruskan zakat dan hal-hal kebajikan.

Jabatan Semakan Syariah

Jabatan Semakan Syariah adalah pasukan khas dalam AmBank Islamic yang menjalankan fungsi semakan Syariah dari perspektif operasi. Objektif fungsi semakan Syariah adalah untuk menyediakan jaminan kendiri yang munasabah bagi AmBank Islamic dalam aktiviti dan operasi hariannya dan dengan itu menambah nilai dan menambah baik tahap kesedaran dan pematuhan Syariah. Jabatan Semakan Syariah bertanggungjawab terhadap Jawatankuasa Pengawasan Syariah dan secara operasi melapor kepada Pengurusan AmBank Islamic.

Jabatan Audit Dalaman Kumpulan

Satu pasukan khusus di dalam Jabatan Audit Dalaman Kumpulan bertanggungjawab untuk menjalankan penilaian bebas bagi menentukan tahap pematuhan Syariah operasi Perbankan Islam melalui fungsi Audit Syariah. Bidang yang diaudit termasuk dokumentasi struktur produk, kecukupan sistem, kawalan dalaman dan pengiraan, kecekapan kakitangan, dan kecukupan proses urus tadbir Syariah.

Jabatan Pematuhan Kumpulan

Ia melaksanakan semakan pematuhan Syariah dari persepkstif kawal selia. Ia dilaksanakan mengikut Rangka Kerja Semakan Kawal Selia Syariah yang mengandungi Pemantauan Pematuhan dan Pelaporan ("CMR") dan Penilaian Pematuhan Kawal selia. CMR adalah proses penilaian kendiri berkala yang dilakukan oleh jabatan-jabatan menggunakan proses dan Penilaian Pematuhan dilakukan bagi menyemak pematuhan jabatan terhadap keperluan kawal selia termasuk keperluan kawal selia Syariah dan keberkesanan penilaian kendiri yang dilakukan.

Jabatan Pengurusan Risiko Kumpulan

Pengurusan Risiko Syariah memanfaatkan infrastruktur sedia ada dalam Jabatan Pengurusan Risiko Kumpulan untuk menguruskan risiko Syariah. Risiko Syariah yang unik akan dikenal pasti berdasarkan jenis, risiko kredit, operasi dan pasaran sedia ada.

14.1 Pendapatan Tidak Patuh Syariah

Pendapatan tidak patuh Syariah adalah pendapatan yang dihasilkan daripada mana-mana urus niaga yang timbul daripada kegagalan AmBank Islamic untuk mematuhi prinsip dan keperluan Syariah sebagaimana yang ditetapkan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dan Jawatankuasa Syariahnya sendiri.

Pada 31 Mac 2015, kira-kira RM113,600 daripada 3 kejadian tidak patuh Syariah telah dicatatkan sebagai pendapatan tidak patuh Syariah. Jumlah yang disebabkan oleh kesilapan operasi tersebut telah dikembalikan semula kepada pelanggan yang terlibat menurut kaedah yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Pemantauan Syariah.

AmBank Islamic mewujudkan dan terus meningkatkan kawalan bagi menghalang kejadian yang sama daripada berulang. seperti proses serta pengurusan aset yang disemak semula.