

Risiko dan Perkara-Perkara Material

Sebagai sebahagian daripada proses perancangan korporat PIDM, kami menilai persekitaran operasi, keperluan penglibatan dengan pihak berkepentingan utama, risiko utama yang memberi kesan kepada kami, serta strategi untuk menanganinya. Falsafah risiko kami berasaskan kepada jangkaan awal dan persediaan dalam mengurangkan risiko yang memberi impak kepada konsumer kewangan di Malaysia serta kestabilan sistem kewangan.

PIDM juga mengambil kira sumber atau modal yang diperlukan, yang merangkumi modal insan, modal sosial dan perhubungan, modal kewangan, modal intelektual serta modal pembangunan.¹ Berdasarkan penilaian ini, PIDM seterusnya mengenal pasti perkara-perkara material yang memerlukan perhatian.

Perkara-perkara material merupakan isu-isu yang berpotensi memberi kesan ketara kepada pencapaian mandat dan objektif berkanun PIDM. Ini merangkumi isu-isu yang boleh memberi kesan kepada strategi kami, model pengurusan, serta sumber atau modal kami, bagi jangka masa pendek, sederhana atau panjang. Perkara-perkara material juga timbul daripada penilaian ke atas risiko-risiko utama yang memberi kesan kepada PIDM dan dibincangkan di peringkat Lembaga Pengarah.

Mengurus Risiko Pada Tahun 2025: Membina Daya Tahan Melalui Kesediaan, Ketangkasan dan Transformasi Digital

Pada tahun 2025, kami terus memperkukuh daya tahan resolusi dengan mempertingkatkan usaha kesediaan kami, bagi memastikan PIDM dan pihak berkepentingan utama berada dalam kedudukan yang kukuh untuk bekerjasama serta bertindak balas secara berkesan dalam menangani institusi ahli yang bermasalah. Membina daya tahan dalam intervensi dan resolusi memerlukan lebih daripada sekadar keupayaan dalaman. Ia menuntut kefahaman bersama serta tahap kesediaan yang tinggi dalam kalangan jaringan keselamatan kewangan, pemain industri, pihak berkepentingan dan orang awam. Pendekatan yang holistik ini memastikan kami mampu mendepani sebarang kejutan serta bertindak secara tegas dan kolektif apabila berdepan cabaran.

Dalam memastikan objektif strategik ini tercapai, kami meneruskan usaha memperkukuh kesediaan masa hadapan operasi kami dengan mempercepatkan fasa seterusnya dalam perjalanan transformasi digital. Ini termasuk mempertingkatkan keupayaan pengurusan data dan analitik bagi meningkatkan ketangkasan organisasi serta memperkukuh proses membuat keputusan, khususnya dalam situasi yang mencabar dan bertekanan. Pelan transformasi digital kami kekal sebagai tunjang utama kepada daya tahan operasi dan akan terus menjadi antara bidang tumpuan utama pada tahun-tahun mendatang.

Ringkasan risiko utama kami bagi tahun 2025 dibentangkan dalam jadual di bawah.

Risiko utama	Konteks
Memperkukuh Daya Tahan Dalam Melaksanakan Mandat Kami – Risiko Insurans	Risiko terhadap kesediaan PIDM dalam melaksanakan Intervensi dan Resolusi Kegagalan (<i>Intervention and Failure Resolution – IFR</i>) secara efektif dan tepat pada masanya, dengan sumber, keupayaan serta pengaturan yang diperlukan tersedia apabila diperlukan. Dalam persekitaran yang semakin dinamik, daya tahan adalah penting bagi memastikan PIDM berupaya memberikan respons yang pantas, mengekalkan kesinambungan operasi dan melaksanakan pemulihan secara berkesan dalam memenuhi mandat kami, di samping mengurangkan potensi impak kegagalan institusi ahli terhadap kestabilan sistem kewangan dan perlindungan konsumer kewangan. Ini kekal penting bagi mengekalkan keyakinan terhadap keupayaan PIDM untuk melaksanakan mandat kami dalam keadaan yang mencabar.
Ancaman Keselamatan Siber yang Semakin Meningkat – Risiko Operasi	Ancaman siber terus berkembang melangkaui sempadan tradisional dan menjadi semakin canggih serta adaptif. Penyerang siber dijangka memanfaatkan teknologi kecerdasan buatan (<i>artificial intelligence – AI</i>) dan pembelajaran mesin untuk meningkatkan skala serta ketepatan serangan mereka, menjadikan langkah pencegahan sahaja tidak lagi mencukupi. Peralihan daripada pendekatan pertahanan semata-mata kepada strategi yang lebih proaktif adalah penting, dengan memberi tumpuan kepada pengesanan yang tepat pada masanya, respons yang berkesan dan pemulihan yang dipercepatkan. Usaha memperkukuh daya tahan siber adalah penting bagi memastikan operasi kritikal dapat diteruskan dan dipulihkan dengan pantas sekiranya berlaku gangguan, sekali gus mengurangkan impak serta mengekalkan kepercayaan dan keyakinan pihak berkepentingan.

¹ Bahagian 2C Rangka Kerja Pelaporan Bersepadu Antarabangsa yang disemak semula (Januari 2021) mentakrifkan “modal” sebagai sumber atau “stok nilai” yang meningkat, menurun atau berubah melalui aktiviti dan output sesebuah organisasi. Sebagai contoh, modal kewangan organisasi meningkat apabila ia mendapat keuntungan atau lebihan, dan kualiti modal insannya bertambah baik apabila kakitangan menjadi lebih terlatih.

Risiko utama	Konteks
Mengurangkan Gangguan dan Meningkatkan Ketangkasan Melalui Daya Tahan – Risiko Operasi	Risiko terhadap potensi gangguan operasi semakin meningkat apabila PIDM meneruskan transformasi digital dan kemajuan ke arah penggunaan persekitaran awan sepenuhnya. Kebergantungan yang lebih tinggi kepada penyedia pihak ketiga dan ekosistem teknologi yang semakin kompleks meningkatkan pendedahan terhadap gangguan perkhidmatan, cabaran integrasi serta kelemahan keselamatan. Risiko-risiko ini boleh memberi kesan kepada pencapaian tahap kualiti, prestasi dan keselamatan yang diinginkan bagi sistem dan proses teknologi maklumat PIDM. Daya tahan operasi menjadi semakin kritikal, bukan sahaja untuk mengelakkan gangguan operasi, malah bagi memastikan kesinambungan operasi dan pemulihan yang efektif dalam persekitaran yang sentiasa berubah.
Memperkuh Ketangkasan Bakat dan Memodenkan Modal Insan Kami – Risiko Kakitangan	Risiko apabila kakitangan kami tidak dapat menyesuaikan diri dengan persekitaran kerja yang semakin digital, berasaskan data dan tangkas, serta tidak mampu membangunkan pemikiran yang mampan untuk menerima penggunaan sistem dan alat baharu secara berkesan sebagai sebahagian daripada inisiatif transformasi digital kami. Ini termasuk cabaran dalam memastikan kemampanan tenaga kerja kami untuk jangka masa panjang melalui usaha menarik, membangun dan mengekalkan bakat dalam pasaran bakat yang semakin kompetitif.
Imej dan Reputasi Terjejas – Risiko Reputasi	Risiko terhadap kerosakan reputasi yang ketara akibat keupayaan pengurusan krisis yang tidak mencukupi semasa insiden besar seperti serangan siber, gangguan operasi atau cabaran perhubungan awam. Kegagalan untuk memberikan respons yang pantas dan telus semasa krisis boleh menjejaskan kepercayaan dan keyakinan pihak berkepentingan serta menghakis kredibiliti organisasi untuk jangka masa panjang. Seiring dengan peningkatan jangkaan terhadap daya tahan dan akauntabiliti, keupayaan untuk menguruskan krisis secara efektif melalui perancangan yang proaktif, komunikasi yang jelas dan respons yang terselaras menjadi semakin penting bagi melindungi reputasi kami serta mengekalkan kepercayaan dan keyakinan pihak berkepentingan.

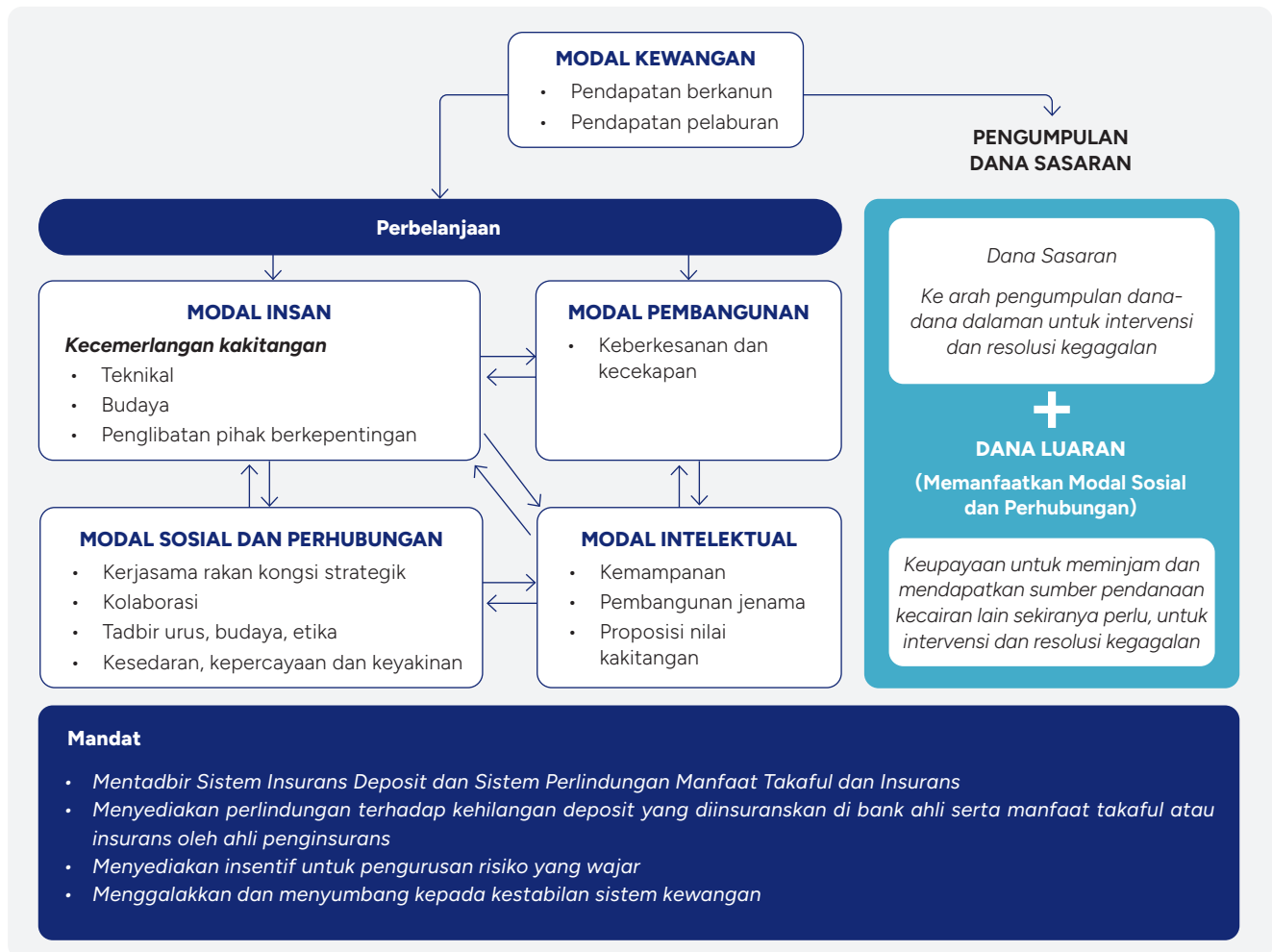
Menentukan Perkara-Perkara Material

Perkara-perkara material dipertimbang berdasarkan kepada perspektif yang memacu nilai, keperluan pihak berkepentingan, faktor luaran dan dalaman, prestasi semasa, serta risiko utama dan modal kami. Kami kemudian menilai bagaimana semua faktor ini memberi kesan kepada keupayaan kami untuk mewujudkan nilai, sama ada ia meningkatkan atau mengubah sumber-sumber atau modal PIDM yang digunakan untuk melaksanakan peranan dan memenuhi mandatnya.

Modal-Modal Kami dan Bagaimana Ia Berhubung Kait dan Dibentuk Bagi Mencapai Mandat PIDM

 Modal insan	- Kecekapan, keupayaan dan pengalaman kakitangan - Kapasiti dan kemahiran yang dimiliki oleh sumber manusia, di peringkat dalaman atau luaran - Menguruskan kemampanan kakitangan PIDM bagi jangka masa sederhana dan panjang
 Modal sosial dan perhubungan	- Hubungan yang erat bersama pihak berkepentingan dalaman dan luaran - Reputasi dan imej PIDM
 Modal kewangan	- Pendapatan berkanun berupa premium dan levi yang dikumpul daripada institusi ahli dan pendapatan pelaburan daripada Dana-Dana Perlindungan - Keupayaan untuk mendapatkan pendanaan kecairan melalui sumber dalaman dan luaran bagi memudahkan pelaksanaan fungsi-fungsi berkanun kami
 Modal intelektual	- Pengetahuan dan kepakaran tentang Sistem Insurans Deposit dan Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans - Pengetahuan dan kepakaran dalam intervensi dan resolusi institusi kewangan - Pengetahuan tentang amalan tadbir urus korporat dalam sektor awam - Pengetahuan yang diperoleh dan dikumpul menerusi program dan aktiviti pengurusan pengetahuan - Pengetahuan yang diperoleh oleh kakitangan PIDM ketika menjalankan urusan dan operasi harian
 Modal pembangunan	- Sistem dan infrastruktur teknologi maklumat untuk operasi harian serta intervensi dan resolusi - Sistem dan infrastruktur keselamatan siber, kesinambungan urusan dan pemulihan bencana

Bagaimana Modal Kewangan Memberi Kesan kepada Modal-Modal Lain bagi Mewujudkan Nilai untuk PIDM



Modal Insan

Sebahagian besar kos operasi PIDM adalah berkait dengan modal insan. 'Nilai' atau model pengoperasian kami amat bergantung kepada aset tidak ketara (modal intelektual, serta modal sosial dan perhubungan). Oleh itu, nilai PIDM bergantung kepada kakitangan kami. Hanya dengan memiliki tenaga kerja yang sesuai, PIDM dapat memanfaatkan pengetahuan sebagai nilai aset tidak ketara dan membangunkan modal sosial dan perhubungan yang diperlukan untuk melaksanakan mandat dengan jayanya.

Modal Intelektual

Pengetahuan - yang merangkumi pengalaman, penyelidikan dan pembelajaran, merupakan modal utama bagi PIDM. PIDM terus memperkukuh modal intelektual melalui penyelidikan, perkongsian pengetahuan, pembangunan bakat dan kerjasama dengan pihak berkepentingan agar pengetahuan menjadi aset yang bernilai.

Modal Sosial dan Hubungan

Sebagai sebahagian daripada jaringan keselamatan kewangan, bagi menguruskan sumber kewangan dan keperluan mudah tunai kami dengan berkesan semasa intervensi dan resolusi kegagalan, PIDM juga perlu membina hubungan yang relevan. Modal sosial dan hubungan (reputasi dan imej) juga penting bagi memastikan orang ramai mempunyai kepercayaan dan keyakinan terhadap PIDM, serta bagi membolehkan PIDM menyumbang secara berkesan kepada kestabilan sistem kewangan. Sebahagian besar perkara ini bergantung bukan sahaja kepada kecekapan warga kerja kami, tetapi juga kepada struktur tadbir urus, etika dan tingkah laku dalaman kami, serta komunikasi dan hubungan awam yang bersesuaian.

Modal Pembangunan

Modal pembangunan, seperti infrastruktur teknologi maklumat kami, adalah penting bagi memastikan keberkesanan dan kecekapan. Kami juga telah membangunkan rangka kerja tadbir urus dan pengurusan data bagi meningkatkan keupayaan data serta memupuk kecemerlangan operasi.

Modal Kewangan

Sumber utama modal PIDM adalah dana dalaman, yang sebahagian besarnya terdiri daripada kutipan premium dan levi tahunan secara ex-ante daripada institusi ahli kami dan dana ini terkumpul sebagai rizab di dalam Dana-Dana Perlindungan. Selain itu, PIDM boleh memperoleh dana luaran untuk pendanaan kecairan, termasuk dana yang diperoleh daripada pasaran modal dan Kerajaan, jika perlu. Rangka kerja pembiayaan PIDM bertujuan untuk mengurangkan beban kewangan Kerajaan dan meminimumkan penggunaan wang pembayar cukai bagi melaksanakan resolusi terhadap institusi ahli yang bermasalah atau gagal. Rangka kerja ini digambarkan dalam gambar rajah di bawah.



Gambar Rajah: Sumber Modal Kewangan PIDM

Sumber pendanaan dalaman PIDM diperolehi daripada premium atau levi yang dikenakan ke atas institusi ahli, dan pendapatan pelaburan yang dijana daripada dana tersebut setelah ditolak perbelanjaan operasi. Kadar premium dan levi ditentukan oleh Menteri Kewangan atas cadangan PIDM. PIDM juga mempunyai kuasa untuk mentaksir dan mengenakan premium atau levi yang lebih tinggi dengan kelulusan Menteri Kewangan bagi membiayai sebarang kerugian yang berpunca daripada aktiviti resolusi.

Pengumpulan dana daripada industri sebelum berlaku sesuatu kegagalan (atau dirujuk sebagai "pendanaan ex-ante") merupakan ciri utama sistem insurans deposit dan menurut Principle 9 of the Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems – Sources and Uses of Funds oleh International Association of Deposit Insurers (IADI). Ciri pembiayaan ex-ante yang sama juga digunakan untuk sistem perlindungan manfaat takaful dan insurans. Pengumpulan dana secara ex-ante ini tidak bertujuan untuk PIDM menampung sepenuhnya keperluan dana yang diperlukan menerusi pengumpulan ex-ante daripada industri. Sebaliknya, PIDM menetapkan rizab sasaran yang mencukupi untuk menampung kerugian bersih, disokong oleh sumber pendanaan kecairan luaran. Rizab sasaran ini dirujuk sebagai "Dana Sasaran". Bagi PIDM, Dana Sasaran ini bertujuan untuk menampung jangkaan kerugian bersih yang timbul daripada sebarang aktiviti intervensi atau resolusi kegagalan.

Sekiranya Dana Perlindungan yang berkenaan tidak mencukupi untuk memenuhi obligasi kecairan kami, PIDM, sebagai badan berkanun, mempunyai kuasa untuk meningkatkan dana sebagaimana perlu, termasuk menerbitkan sekuriti hutang awam di pasaran modal (pendanaan pasaran). Di bawah Akta PIDM, PIDM juga mempunyai kuasa untuk meminjam daripada Kerajaan bagi melaksanakan tanggungjawab berkanunnya dan pinjaman tersebut adalah berdasarkan terma dan syarat yang ditentukan oleh Menteri Kewangan (pendanaan Kerajaan).

Perkara-Perkara Material / Bidang Keputusan Utama

Rancangan Korporat PIDM 2023 – 2025, bertemakan “Merealisasikan Kesediaan”, mencerminkan hasrat strategik kami untuk memperkukuh tumpuan terhadap kesediaan resolusi. Selaras dengan Rancangan Korporat ini, PIDM telah menetapkan perkara-perkara material kami, yang telah diterjemahkan ke dalam sembilan Bidang Keputusan Utama dan disusun di bawah tiga tonggak strategik.

Tonggak Strategik	Perkara-Perkara Material	Bidang Keputusan Utama	Modal Terlibat / Risiko Utama
Merealisasikan Kesediaan Resolusi dan Pengurusan Krisis PIDM	Kesediaan untuk resolusi dan pengurusan krisis Memastikan pelaksanaan tindakan intervensi atau resolusi yang efektif dengan: (a) terus mempertingkatkan kesediaan dalaman PIDM berkaitan intervensi dan resolusi; (b) melaksanakan perancangan resolusi secara efektif dan memastikan tindakan penyelarasan krisis yang mantap dalam kalangan peserta jaringan keselamatan kewangan dan penyedia perkhidmatan; (c) memastikan institusi ahli jelas mengenai jangkaan kawal selia PIDM bagi menyokong pelaksanaan strategi resolusi PIDM; dan (d) memastikan perancangan pengurusan kecairan yang mantap, meliputi pengurusan krisis kecairan sebelum, ketika dan selepas peristiwa Pencetus Ketidakupayaan Berdaya Maju (<i>Non-Viability Trigger</i> – NVT).	KRA 1: (PIDM-Bersedia) – Membolehkan tindakan intervensi dan resolusi yang mantap dan efektif oleh PIDM	Modal Terlibat  Risiko Utama • Risiko insurans • Risiko kakitangan • Risiko reputasi • Risiko operasi
		KRA 2: (Industri-Bersedia) – Memperkukuh kebolehelesaian institusi ahli dan meningkatkan kesediaan penyedia perkhidmatan	
		KRA 3: (Jaringan Keselamatan Kewangan-Bersedia) – Pengaturan pengurusan krisis yang efektif bersama dan antara peserta jaringan keselamatan kewangan	
Meningkatkan Keyakinan terhadap Sistem Perlindungan dan Mandat Resolusi PIDM	Kesedaran, kepercayaan dan keyakinan, serta komunikasi semasa krisis (a) Memastikan keyakinan pendeposit dan konsumer kewangan lain melalui komunikasi menyeluruh mengenai mandat PIDM, peranan kami, serta mentadbir sistem perlindungan yang efektif. (b) Mempunyai rancangan komprehensif untuk berkomunikasi dengan efektif sebelum dan semasa situasi krisis untuk mengelakkan atau mengurangkan tingkah laku panik.	KRA 4: (Orang Awam dan Media-Bersedia) – Mengekalkan kesedaran, pemahaman dan advokasi yang kukuh dalam kalangan orang awam dan media	Modal Terlibat  Risiko Utama • Risiko reputasi • Risiko insurans
		KRA 5: Meningkatkan keberkesanan dan kerelevanan perlindungan serta peranan PIDM selaku pihak berkuasa perlindungan konsumer kewangan	

Tonggak Strategik	Perkara-Perkara Material	Bidang Keputusan Utama	Modal Terlibat / Risiko Utama
Menjayakan Kesediaan PIDM melalui Keberkesanan Organisasi, Transformasi Digital dan Tadbir Urus Kukuh	Kepimpinan, penglibatan dan pembangunan kakitangan Membolehkan kesediaan PIDM untuk melaksanakan mandat kami dengan efektif (a) penglibatan kakitangan yang efektif; (b) peningkatan kemahiran yang berterusan untuk keperluan semasa dan masa depan; (c) memupuk budaya bertumpu digital dan kelestarian; dan (d) perancangan penggantian dan kemampuan kakitangan untuk jangka sederhana dan panjang.	KRA 6: Memastikan bakat dan keupayaan yang mantap dan memperkukuhkan budaya PIDM	Modal Terlibat  Risiko Utama • Risiko kakitangan • Risiko operasi
	Daya tahan operasi Menangani cabaran yang dibawa oleh kemajuan digital: (a) memanfaatkan peningkatan pesat dalam kuasa pengkomputeran untuk mempertingkatkan kecekapan dan keberkesanan operasi PIDM; (b) beralih daripada keselamatan siber kepada daya tahan siber; dan (c) mempertingkatkan kolaborasi dan integrasi proses, sistem dan kakitangan.	KRA 7: Memodenkan infrastruktur, proses dan keselamatan teknologi maklumat PIDM untuk menambah baik kesediaan masa depan untuk melaksanakan mandat kami KRA 8: Memanfaatkan aplikasi dan analitik data untuk meningkatkan kesediaan resolusi PIDM	Modal Terlibat  Risiko Utama • Risiko operasi • Risiko reputasi • Risiko kakitangan • Risiko strategik
	Tadbir urus korporat Komitmen terhadap ketelusan, akauntabiliti, integriti dan kelestarian, serta memastikan pengurusan strategik yang efektif dan amalan pengurusan yang berhemat.	KRA 9: Menerapkan ESG sebagai Panduan Utama dalam Operasi PIDM	Modal Terlibat  Risiko Utama • Risiko operasi • Risiko reputasi