

Menggalakkan Sistem Kewangan yang Progresif dan Inklusif

Bank komited untuk menggalakkan sistem kewangan yang progresif dan inklusif yang mampu memberikan perkhidmatan terbaik bagi memenuhi keperluan ekonomi Malaysia.

Pada tahun 2020, Bank meneruskan usaha untuk membangunkan sektor kewangan meskipun berhadapan dengan cabaran untuk menguruskan dan bertindak balas terhadap pandemik COVID-19. Bank menumpukan usahanya ke arah mempercepat pendigitalan perkhidmatan kewangan, memperdalam pasaran kewangan, mempertingkatkan akses kepada pembiayaan dan rangkuman kewangan, serta membina daya tahan kewangan.

Mempercepat pendigitalan perkhidmatan kewangan

Bagi individu dan perniagaan, pendigitalan akan menyumbang kepada cara yang lebih mudah, pantas dan murah untuk mengakses perkhidmatan serta mengurus kewangan mereka. Menyedari akan hal ini, Bank berusaha untuk memastikan peraturan-peraturannya responsif terhadap inovasi digital yang bertujuan untuk memberi perkhidmatan yang lebih baik kepada masyarakat, di samping memastikan institusi kewangan dapat menguruskan risiko yang berkaitan dengan berkesan.

Susulan tercetusnya pandemik itu, terdapat peralihan yang lebih cepat ke arah perkhidmatan kewangan dalam talian. Pada tahun 2020, urusan niaga perbankan dalam talian meningkat sebanyak 49%, sementara urusan niaga e-dompet¹ (*e-wallet*) meningkat sebanyak 131% berbanding dengan

tempoh yang sama pada tahun 2019 (lebih banyak trend boleh dilihat dalam bab “Menggalakkan Sistem Pembayaran dan Pengiriman Wang yang Selamat dan Cekap”). Untuk terus menyokong penggunaan perkhidmatan kewangan dalam talian yang kian meningkat, Dokumen Dasar mengenai Kenali Pelanggan Anda Menerusi Platform Digital (*electronic know-your-customer, e-KYC*) telah dikeluarkan pada bulan Jun 2020. Penyelesaian e-KYC membolehkan pelanggan membuka akaun secara digital pada bila-bila masa dan di mana sahaja. Sebagai gerbang ke arah pendigitalan, e-KYC diharapkan dapat membuka jalan untuk inovasi yang lebih besar dan penyediaan perkhidmatan kewangan digital secara menyeluruh. Beberapa institusi kewangan, termasuk institusi perbankan, pengeluar e-wang dan penyedia perkhidmatan pengiriman wang telah mula menerima pakai penyelesaian e-KYC, dan lebih banyak lagi institusi dijangka menyusul pada tahun 2021.

Bank telah mengeluarkan Dokumen Dasar mengenai Rangka Kerja Pelesenan Bank Digital pada 31 Disember 2020. Pelesenan institusi-institusi yang baharu dengan model perniagaan yang inovatif dijangka mampu menyumbang kepada ekonomi dan kesejahteraan rakyat Malaysia. Menerusi penggunaan platform teknologi yang tangkas serta analisis data, bank digital dijangka dapat memperluas penawaran produk dan perkhidmatan perbankan yang lebih bersasar bagi menyelesaikan masalah pengguna Malaysia, terutamanya untuk segmen pengguna yang tidak atau kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Bank akan menerima pakai rangka kerja kawal selia yang setara di samping menghendaki bank-bank digital untuk mematuhi had dedahan agregat aset pada tahun-tahun awal operasi. Langkah-langkah ini disasarkan untuk mengurangkan halangan kemasukan, sambil membolehkan Bank membuat pemerhatian terhadap risiko. Dengan penerbitan Dokumen Dasar tersebut, Bank telah mula menerima permohonan lesen hingga 30 Jun 2021.

¹ Wang elektronik (*e-wang* atau *e-money*) yang berasaskan rangkaian dan boleh diakses melalui Internet, telefon bimbit atau peranti lain.

Sehingga lima lesen akan dipertimbangkan untuk pemohon yang layak menjelang suku pertama tahun 2022. Pemohon-pemohon yang berjaya perlu menunjukkan bahawa mereka mempunyai cadangan nilai yang kukuh yang memberikan tumpuan perkhidmatan pada segmen yang tidak atau kurang mendapat perkhidmatan kewangan serta mempunyai kemampuan untuk memenuhi keperluan pengawalseliaan demi memelihara kestabilan sistem kewangan.

Dalam beberapa tahun kebelakangan ini, kemajuan yang ketara dapat diperhatikan dalam penggunaan teknologi dalam pasaran kewangan. Matlamat Bank adalah untuk meningkatkan kecekapan serta ketelusan dalam proses pengantaraan dan penentuan harga. Pada tahun 2020, pendigitalan dalam pasaran kewangan tempatan terus mencapai kemajuan dalam bidang perdagangan pertukaran asing. Susulan penerbitan Rangka Kerja bagi Platform Perdagangan Elektronik (*Electronic Trading Platforms, ETP*) pada tahun 2019, Bank pada tahun 2020 telah meluluskan tiga pengendali ETP global untuk memberikan perkhidmatan mereka sebagai pengantara dalam pasaran kewangan Malaysia. Perkembangan ini telah menyumbang kepada pendigitalan pasaran kewangan, sekali gus membantu meningkatkan pengaturanan kerja dari jarak jauh semasa pandemik. Perdagangan melalui ETP mencakupi hampir 19% daripada urusan perdagangan pertukaran asing tempatan berikutan pengendali ETP yang diluluskan telah memulakan operasi mereka.

Sandbox Pengawalseliaan Teknologi Kewangan (Sandbox) terus memainkan peranan penting untuk mendorong inovasi dalam sektor kewangan. Yang paling ketara ialah minat yang semakin meningkat daripada pemohon yang menyediakan penyelesaian *Insurtech* seperti insurans digital secara menyeluruh, broker insurans digital dan perniagaan pengagregatan kewangan. Perkembangan ini bergerak senada dengan agenda Bank untuk meningkatkan penembusan insurans, sekali gus memperdalamkan rangkuman kewangan di Malaysia. Pada tahun 2020, sebuah syarikat pengendali takaful telah mendapat kelulusan untuk menguji secara langsung produk takaful keluarga rakan setara (*peer-to-peer, P2P*) dalam Sandbox. Sementara itu, empat syarikat teknologi kewangan (*fintech*) telah maju ke tahap persiapan², untuk menjalankan ujian secara langsung ke atas penyelesaian mereka. Walau bagaimanapun, sebilangan besar pemohon pada tahun itu telah menarik diri atau

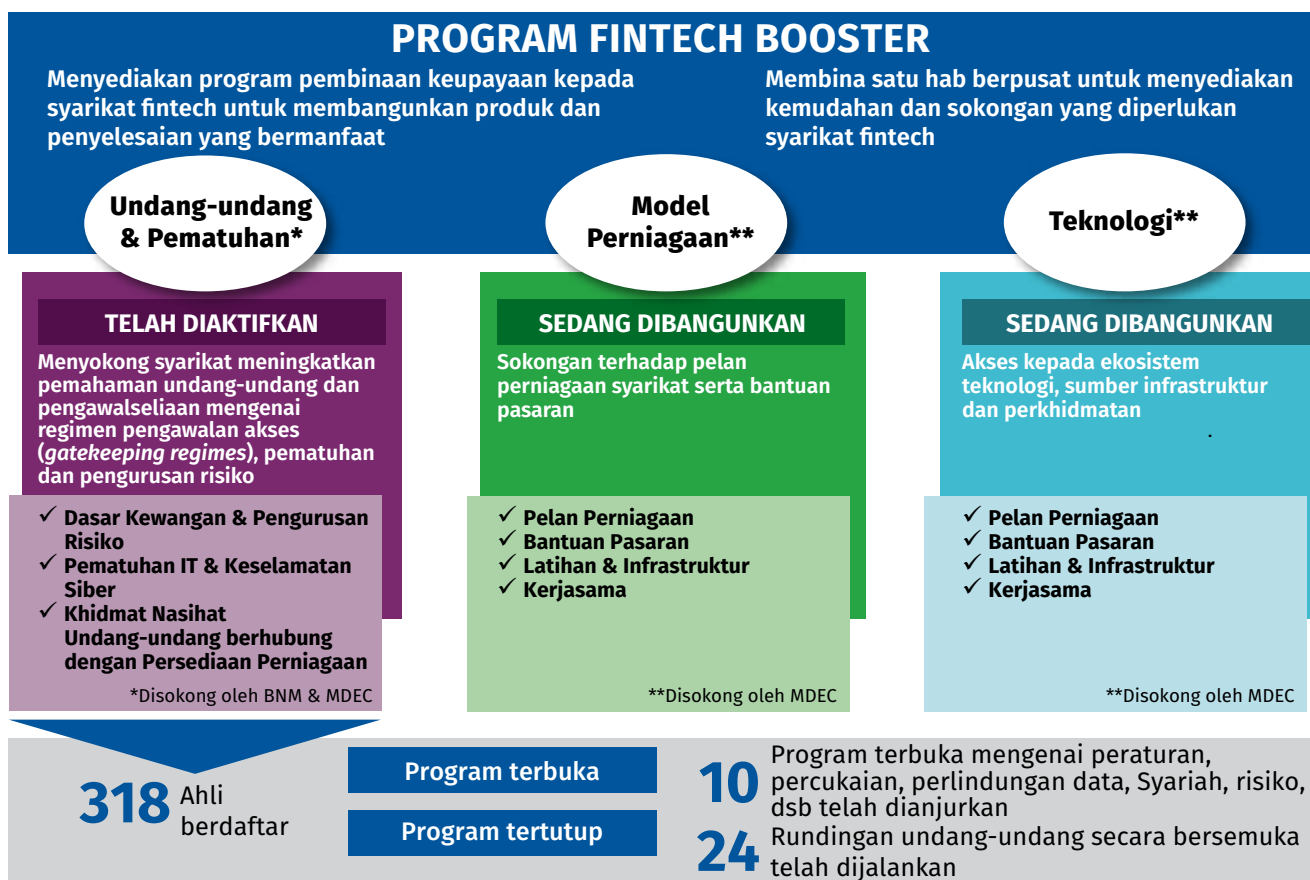
permohonan mereka tidak memenuhi kriteria untuk menjalankan ujian dalam Sandbox. Hal ini berlaku lazimnya disebabkan oleh penyelesaian inovatif yang dicadangkan tidak mempunyai apa-apa halangan pengawalseliaan yang mewajarkannya untuk menjalani ujian dalam Sandbox atau pemohon kurang bersedia dari segi operasi untuk menguji inovasi mereka secara langsung.

Bank juga giat mengambil langkah untuk memudahkan inovasi yang lebih meluas melangkaui penyelesaian fintech. Untuk tujuan ini, Kumpulan Penggerak Teknologi Kewangan (*Financial Technology Enabler Group, FTEG*), satu kumpulan kerja dalaman bersilang fungsi yang ditubuhkan pada bulan Jun 2016 untuk menyokong Bank dalam dasar pengawalseliaan dan strategi pembangunan bagi penggunaan inovasi teknologi dalam industri perkhidmatan kewangan Malaysia telah diberikan nama baharu iaitu Kumpulan Teknologi dan Inovasi Kewangan (*Financial Technology and Innovation Group, FinTIG*). Menyedari skop inovasi kewangan yang terus berkembang, perubahan nama pada kumpulan ini mencerminkan mandat FinTIG yang diperluas bagi mencakupi inovasi yang bukan dipacu oleh teknologi, seperti perubahan dalam model perniagaan, saluran pengedaran dan reka bentuk produk yang mungkin tidak melibatkan penggunaan teknologi baharu. Seiring dengan perkembangan ini, Sandbox juga dikaji semula bagi mencakupi inovasi yang tidak didorong oleh teknologi. Jabatan Pembangunan Kewangan dan Inovasi (*Financial Development and Innovation, FDI*) Bank berfungsi sebagai pusat hubungan utama (fintech@bnm.gov.my) untuk Bank dalam hal-hal yang berkaitan fintech. FDI, sebagai sekretariat kepada FinTIG bekerjasama rapat dengan anggota FinTIG ke arah menggalakkan inovasi.

Bagi menyokong pembangunan keseluruhan ekosistem fintech yang dinamik di Malaysia, Bank bekerjasama dengan Perbadanan Ekonomi Digital Malaysia (*Malaysia Digital Economy Corporation, MDEC*) untuk melancarkan program Fintech Booster pada bulan Ogos 2020 (Gambar Rajah 1). Program yang berfungsi sebagai platform untuk menghubungkan syarikat fintech dengan peserta

² Setelah mendapat persetujuan Bank untuk menyertai Sandbox, pemohon dianggap telah maju ke Tahap 2 (tahap persiapan) iaitu pemohon akan berbincang dengan Bank mengenai perinciannya (misalnya parameter pengujian, strategi untuk keluar dan rancangan peralihan) sebagai persiapan untuk peringkat ujian langsung yang selanjutnya.

Gambar Rajah 1: Program Fintech Booster



Sumber: Malaysia Digital Economy Corporation (MDEC)

dan pihak berkepentingan lain dalam ekosistem ini bermatlamat untuk menyediakan syarikat fintech membina keupayaan dan sokongan berkaitan dengan hal-hal perundangan dan pematuhan, pembangunan perniagaan dan akses kepada sumber teknologi untuk meningkatkan prospek inovasi kewangan yang berdaya maju dan berjaya. Bank menyokong program tersebut melalui bahagian Perundangan dan Pematuhan manakala bahagian Model Perniagaan dan Teknologi dipantau oleh MDEC dengan sokongan rakan strategiknya.

Memperdalam pasaran kewangan

Pada tahun 2020, Bank meneruskan inisiatif pembangunan yang sedang dilaksanakan. Inisiatif ini bertujuan untuk menambah baik akses pasaran dan mudah tunai selanjutnya dalam pasaran kewangan domestik. Yang pertama, Bank mengambil

langkah untuk meningkatkan kedudukan Malaysia sebagai destinasi pelaburan yang menarik untuk pelabur global. Semasa pandemik, interaksi dengan peserta pasaran global diteruskan meskipun secara maya. Kedua, melalui kerjasama dengan pihak berkepentingan dalam pasaran domestik, Bank melaksanakan inisiatif untuk memperdalam mudah tunai dalam pasaran bon kerajaan dan pasaran swap kadar faedah, yang menyumbang kepada penentuan harga pasaran yang lebih cekap dan menyediakan fleksibiliti yang lebih besar dalam pengurusan risiko. Selain itu, Dasar Pertukaran Asing (*Foreign Exchange Policy, FEP*) telah diperhalusi untuk menambah baik keadaan lindung nilai bagi syarikat dan pelabur. Secara keseluruhan, langkah-langkah ini telah mengukuhkan lagi daya tahan dan daya tarikan pasaran kewangan domestik.

Gambar Rajah 2: Pedalaman Pasaran Kewangan

 Meningkatkan akses kepada pasaran kewangan Malaysia	 Langkah-langkah untuk memperdalam mudah tunai telah menghasilkan pasaran yang lebih bertenaga
<p>Pemformalan Rangka Kerja Pembuat Pasaran Utama (Primary Market Maker, PMM) pada bulan April 2020</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Bank-bank PMM diberikan fleksibiliti membuat pasaran dan kini menerbitkan rujukan sebut harga USD/RM secara berterusan pada platform antarabangsa ✓ Nilai pertukaran asing (FX) yang berjumlah USD3.3 bilion telah diperantarakan oleh bank-bank PMM selepas waktu perdagangan KL pada tahun 2020 dengan spread bida-tawar yang kompetitif <p>Penyenaraian bon kerajaan Malaysia di bawah Rejim Dikecualikan Bursa Malaysia</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pasaran bon domestik yang lebih mudah dilihat dan telus untuk menarik minat pelabur jangka panjang dan pada masa yang sama meningkatkan pemprofilan pasaran bagi terbitan MGS/MGII <p>Interaksi berterusan dengan para peserta pasaran kewangan global</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Perundingan bersama pelabur yang berkesan oleh FMAM-BNM melalui persidangan video dengan pengurus portfolio, pedagang dan kustodian pada peringkat global ✓ Interaksi berterusan dengan pelabur asing dan penyedia indeks bon untuk menjelaskan tentang dokumentasi, FX pihak ketiga dan keperluan sebelum pendanaan (pre-funding) <p>Program perintis memberi fleksibiliti bagi swap kadar faedah (IRS) pada bulan November 2020</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Bank-bank bukan pemastautin boleh mengurus niaga dalam IRS secara langsung dengan bank-bank dalam pesisir atau melalui Pejabat Luar Negara yang Dilantik (AOO) mereka tanpa komitmen kukuh ✓ Berdasarkan maklum balas positif usaha rintis ini, Bank mengumumkan liberalisasi pasaran IRS tempatan apabila semua bank tempatan dan AOO mereka boleh melakukan dagangan IRS dengan bank bukan pemastautin tanpa komitmen kukuh berkuat kuasa 15 Mac 2021 	<p>Kaedah penyelesaian yang dikaji semula untuk Kontrak Hadapan Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS)</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Kontrak hadapan MGS dinaik taraf sebagai instrumen lindung nilai alternatif yang lebih baik menerusi usaha sama dengan Bursa Malaysia, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan pembuat pasaran utama untuk mengkaji semula kaedah penyelesaian, iaitu, daripada penyampaian wang tunai kepada penyampaian secara fizikal <p>Lelongan bon kerajaan yang dibentuk untuk menyerlahkan peningkatan pembukaan semula</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Terbitan bon individu yang lebih besar dalam pasaran untuk mudah tunai pasaran bon yang lebih baik ✓ Memberi jejak indeks yang lebih mudah oleh pelabur bon pasif di seluruh dunia <p>Persekitaran lindung nilai yang lebih baik untuk syarikat dan pelabur</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Para pengeksport mempunyai lindung nilai semula jadi yang lebih baik kerana hasil yang kurang daripada RM200,000 dikecualikan daripada pertukaran ✓ Pemastautin boleh melindungi nilai obligasi mata wang asing sehingga tempoh asas dan diberikan fleksibiliti untuk membatalkan kedudukan lindung nilai mereka sebagai tindak balas kepada perubahan dalam pasaran

Meningkatkan akses kepada pembiayaan dan rangkaian kewangan

Rangkaian kewangan penting untuk mewujudkan masyarakat yang lebih saksama. Pandemik COVID-19 terus menyerlahkan perlunya untuk menyokong dan melindungi segmen masyarakat yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan, terutamanya bagi mereka yang terjejas dengan ketara. Sejajar dengan perkembangan ini, Bank terus mempergiatkan langkah-langkah untuk memajukan rangkaian kewangan.

Tumpuan penting pada tahun 2020 adalah untuk memastikan akses kepada pembiayaan yang berterusan untuk PKS dalam keadaan perniagaan yang sangat mencabar. PKS memberikan sumbangan yang cukup besar kepada ekonomi Malaysia, iaitu hampir 39%³ daripada KDNK dan mewujudkan hampir 50% daripada jumlah

guna tenaga. Namun, penampakan tunai mereka yang secara relatif rendah dan margin keuntungan yang lebih kecil menjadi semakin teruk akibat pandemik, lantas menyebabkan mereka lebih mudah mengalami kekangan aliran tunai dan pembiayaan. Bagi membantu PKS menghadapi pandemik itu, Bank telah meningkatkan dengan ketara peruntukan bantuan pembiayaan di bawah Dana BNM untuk PKS (Dana BNM) daripada RM9.1 bilion kepada RM23.1 bilion. Kemudahan⁴ di bawah Dana BNM telah disalurkan melalui institusi kewangan dan bertujuan untuk memberikan bantuan tunai segera kepada PKS yang sangat terkesan, menyokong pemulihan sektor-sektor ekonomi yang teruk terjejas dan meningkatkan keupayaan inovatif PKS yang berteknologi tinggi. Dana BNM menjadi pelengkap kepada pembiayaan PKS yang lebih besar yang diberikan

³ Sumber: Jabatan Perangkaan Malaysia

⁴ Kemudahan di bawah Dana BNM termasuk Kemudahan Bantuan Khas (SRF), Kemudahan Agromakanan (AF), Kemudahan Automasi dan Digital PKS (ADF), Kemudahan Semua Sektor Ekonomi (AES), Kemudahan Perusahaan Mikro (MEF), Pembiayaan Pelancongan PENJANA (PTF), Kemudahan Bantuan dan Pemulihan Bersasar (TRRF) dan Kemudahan Teknologi Tinggi - Aspirasi Pelaburan Nasional (HTF-NIA). Untuk keterangan lanjut, sila rujuk www.bnm.gov.my/covid19/

oleh institusi kewangan. Institusi kewangan telah mengeluarkan sejumlah RM256.8 bilion dalam bentuk pinjaman/pembiayaan kepada PKS pada tahun 2020, dengan lebih banyak akaun diluluskan berbanding dengan tahun sebelumnya (2020: 145,993 akaun; 2019: 115,498 akaun). Dana BNM telah membantu untuk menampung perniagaan dan melindungi pekerjaan, dengan kira-kira RM6.0 bilion dana masih tersedia untuk permohonan baharu oleh PKS pada pertengahan bulan Mac 2021. Fakta utama berkenaan Dana BNM disediakan dalam Gambar Rajah 3. Di samping memperuntukkan sejumlah dana, Bank juga memberikan sokongan kepada skim jaminan kredit yang telah disediakan untuk terus menggalakkan pinjaman bank dalam persekitaran risiko yang meningkat.

Dana-dana Bank memanfaatkan lebih daripada 32,000 PKS dan menyokong kira-kira 596,600 pekerjaan.

Memandangkan persekitaran akan terus mencabar, Bank berusaha untuk memastikan dana-dana Bank untuk PKS adalah responsif terhadap cabaran yang dihadapi dalam jangka masa terdekat, sambil menyokong kemampuan mereka untuk melakukan transformasi dan menyesuaikan diri dengan norma baharu yang akan meningkatkan lagi potensi pertumbuhan Malaysia pada masa hadapan. Bank terus melaksanakan langkah-langkah aktif untuk meningkatkan kesedaran dan menangani kebimbangan PKS berhubung dengan kemudahan yang mempunyai permintaan secara relatif rendah, seperti Pembiayaan Pelancongan PENJANA (PENJANA *Tourism Financing*, PTF), yang dibelenggu oleh prospek perniagaan yang lemah dalam sektor itu. Walau bagaimanapun, pengambilan yang lebih rendah memberikan Bank fleksibiliti untuk memperuntukkan semula sumber kepada keperluan mendesak PKS lain. Hal ini dicerminkan oleh penambahan saiz Kemudahan Automasi dan Digital PKS (*SME Automation and Digitalisation Facility*, ADF) yang diumumkan pada bulan Mac 2021 iaitu daripada RM300 juta kepada RM1 bilion. Penambahan ini adalah bagi menggalakkan PKS di seluruh sektor untuk mengautomasikan proses dan mendigitalkan operasi yang boleh memberikan sokongan yang lebih baik terhadap pemulihan dan produktiviti mereka dalam persekitaran selepas pandemik.

Untuk memberikan PKS akses sehati kepada bantuan penstruktur semula hutang serta pendidikan kewangan dan khidmat nasihat kewangan yang khusus dan menyeluruh, fungsi Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil (*Small Debt Resolution Scheme*, SDRS) telah dipindahkan ke Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) pada 1 September 2020. Dengan rangkaian kemudahan dalam talian AKPK yang meluas dan 12 cawangan di seluruh negara, pemindahan ini akan memberikan PKS akses yang lebih mudah kepada perkhidmatan penstruktur semula hutang serta memperkukuh kemampuan SDRS untuk menguruskan PKS yang memerlukan bantuan penyelesaian hutang. Seterusnya, meja bantuan khas untuk perniagaan mikro⁵ yang ditubuhkan di AKPK pada bulan November 2020 bertindak sebagai saluran tambahan kepada perusahaan mikro untuk mendapatkan bantuan bayaran balik pinjaman bersasar dan nasihat kewangan secara percuma. Satu perkembangan yang ketara ialah susulan pemindahan fungsi SDRS ke AKPK dan penamatan tempoh moratorium automatik pada bulan September 2020, bilangan PKS yang dibantu oleh Bantuan Pembayaran Balik kepada PKS⁶ (*Repayment Assistance to SMEs*, RAS) AKPK meningkat sebanyak 48% pada bulan September hingga Disember 2020, berbanding dengan lapan bulan pertama pada tahun itu.

Institusi Kewangan Pembangunan (IKP) kekal penting dalam memperluaskan akses kepada pembiayaan. IKP memainkan peranan kitaran berbalas semasa pandemik bagi merapatkan jurang pembiayaan dalam sektor ekonomi strategik dan membantu golongan yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Pada tahun 2020, jumlah pinjaman/pembiayaan terkumpul oleh IKP mencatatkan pertumbuhan sebanyak 7.7% kepada RM153.7 bilion (akhir tahun 2019: -0.3% kepada RM142.7 bilion), disokong oleh permintaan daripada sektor isi rumah, pertanian dan perdagangan am.

IKP juga telah memberikan sokongan serta bantuan kepada segmen yang berisiko lebih tinggi yang lazimnya tidak mendapat perkhidmatan daripada bank perdagangan dan yang terjejas akibat pandemik itu. Hal ini termasuk bantuan kewangan untuk perniagaan agromakanan, operator pelancongan, perniagaan perkhidmatan wang dan inap desa. Selain itu, IKP terlibat sebagai pentadbir

⁵ Meja bantuan perniagaan mikro boleh diakses melalui www.akpk.org.my/microhelpdesk

⁶ Terdiri daripada SDRS dan Program Pengurusan Hutang (*Debt Management Program*, DMP) untuk pemilik tunggal.

Gambar Rajah 3: Dana BNM untuk PKS dalam Angka – Fakta utama kemudahan terpilih pada tahun 2020

Dana secara bersasar memenuhi keperluan pembiayaan PKS dalam keadaan pandemik COVID-19

Fakta utama kemudahan terpilih¹

	Kemudahan Bantuan Khas SRF	Kemudahan Agromakanan AF	Kemudahan Automasi & Digital PKS ² ADF	Pembiayaan Pelancongan PENJANA PTF	Kemudahan Bantuan & Pemulihan Bersasar TRRF	Kemudahan Teknologi Tinggi – Aspirasi Pelaburan Nasional HTF-NIA
MATLAMAT	MENGURANGKAN KEKANGALAN ALIRAN TUNAI	MENINGKATKAN PENGELUARAN DAN EKSPORT MAKANAN	MEMBERIKAN INSENTIF KEPADA AUTOMASI DAN PENDIGITALAN	MEMBANTU SEKTOR PELANCONGAN	MENYOKONG BANTUAN DAN PEMULIHAN SEKTOR PERKHIDMATAN	MENYOKONG SEKTOR BERTEKNOLOGI TINGGI DAN INOVATIF
TARIKH DIUMUMKAN	27 FEB 2020	27 FEB 2020 ³	27 FEB 2020	30 JUL 2020	06 NOV 2020	15 DEC 2020
JUMLAH PERUNTUKAN	RM 10.0 BILION ⁴	RM 1.5 BILION	RM 1.0 BILION ⁵	RM 0.6 BILION ⁶	RM 4.0 BILION ⁷	RM 0.8 BILION ⁸
BAKI PERUNTUKAN	DIGUNAKAN SEPENUHNYA	RM 0.2 BILION	RM 0.8 BILION	RM 0.5 BILION	RM 2.7 BILION	RM 0.8 BILION
KADAR KELULUSAN	78%	91%	83%	64%	88%	100%

¹ Setakat 17 Mac 2021

² Di bawah Kemudahan untuk Semua Sektor Ekonomi (All Economic Sector, AES)

³ Merujuk tarikh peruntukan ditambah untuk AF, iaitu kemudahan yang sedia ada

⁴ Peruntukan SRF telah ditambah pada bulan Mac 2020 (daripada RM2 bilion kepada RM5 bilion) dan bulan Mei 2020 (RM5 bilion kepada RM10 bilion)

⁵ Peruntukan ADF telah ditambah pada bulan Mac 2020 (daripada RM0.3 bilion kepada RM1 bilion)

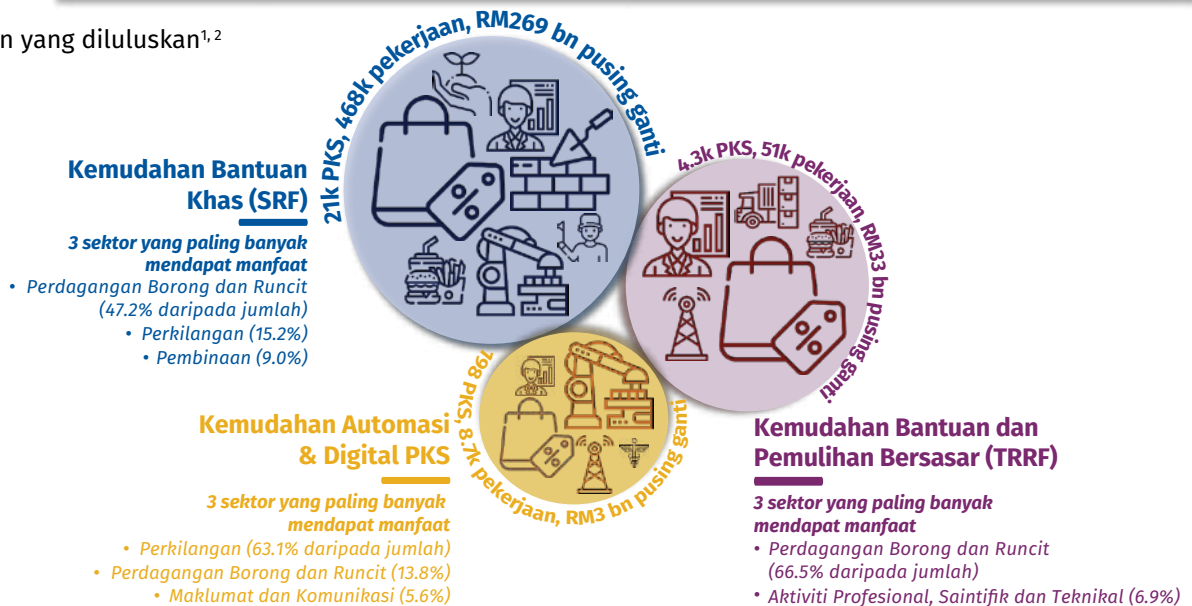
⁶ Daripada jumlah awal sebanyak RM1 bilion, sebanyak RM200 juta telah diperuntukkan semula kepada Kemudahan Bantuan Bencana (DRF) pada bulan Februari 2021 dan RM200 juta kepada ADF pada bulan Mac 2021

⁷ Peruntukan TRRF telah ditambah pada bulan Februari 2021 (daripada RM2 bilion kepada RM4 bilion)

⁸ Daripada jumlah awal sebanyak RM 1 bilion, sebanyak RM200 juta telah diperuntukkan semula kepada ADF pada bulan Mac 2021

... mengekalkan perniagaan dan pekerjaan yang membantu menstabilkan ekonomi

Profil akaun yang diluluskan^{1,2}



¹ Setakat 24 Februari 2021

² Jumlah pusing ganti jualan PKS adalah seperti yang dilaporkan dalam permohonan untuk dana

Sumber: Bank Negara Malaysia

Menggalakkan Sistem Kewangan yang Progresif dan Inklusif

utama untuk pelbagai skim pembiayaan yang diperkenalkan oleh Kerajaan dan Bank di bawah pakej rangsangan PRIHATIN, PENJANA, PERMAI dan PEMERKASA yang diumumkan baru-baru ini. Pakej-pakej ini bertujuan untuk meneruskan operasi perniagaan kecil dan perusahaan mikro. Pada akhir tahun 2020, sebanyak 30,905 perusahaan mikro mendapat manfaat daripada RM833.7 juta pembiayaan yang disediakan oleh IKP di bawah skim PRIHATIN dan PENJANA. Selain pembiayaan, lebih daripada 68,900 perniagaan dan 1,625,000 individu diberikan moratorium selama 6 bulan ke atas pembayaran balik pembiayaan oleh IKP. Langkah ini memberikan sokongan yang tepat pada masanya kepada isi rumah dan PKS yang mudah terjejas dalam sektor ekonomi utama pada tahun yang mencabar itu.

Pada tahun 2020, Bank telah memperkenalkan dan mempertingkatkan beberapa keperluan dasar

dalam usaha untuk menjajarkan dan meningkatkan hasil pembangunan IKP dengan lebih baik yang berpandukan kepada prinsip-prinsip yang ditetapkan oleh Rangka Kerja Pengukuran Prestasi (*Performance Measurement Framework, PMF*). Keperluan ini, yang tertumpu pada perancangan strategik korporat dan pelaporan kewangan IKP, bertujuan untuk menginstitusikan objektif dan mandat pembangunan dalam strategi dan aktiviti perniagaan IKP, dan menjajarkan seterusnya pencapaian IKP dengan keutamaan pembangunan negara.

Bagi memastikan akses yang berterusan kepada pembiayaan pada tempoh kawalan pergerakan, Bank telah bekerjasama dengan Kerajaan Negeri dan IKP untuk memastikan kesinambungan operasi bank-bank ejen. Di samping itu, Bank bekerjasama dengan institusi kewangan yang berkenaan untuk menyediakan mesin ATM dan kaunter bergerak

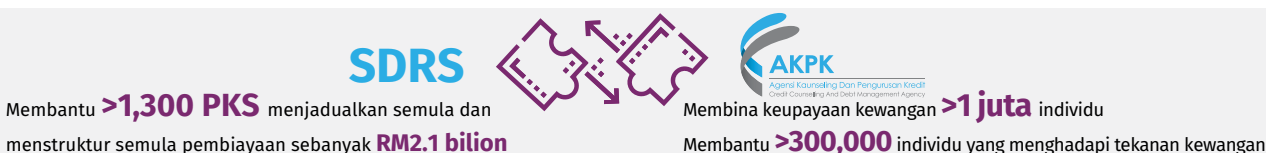
Gambar Rajah 4: Bidang utama dalam meningkatkan ekosistem pembiayaan bagi PKS dan individu dalam keadaan pandemik COVID-19

1 Memperlengkap usaha Kerajaan dan institusi kewangan untuk membantu PKS dalam mengharungi pandemik ini dan kembali pulih



2 Mengukuhkan keupayaan untuk menyediakan bantuan penstruktur semula hutang secara khusus dan menyeluruh

Menyepadukan Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil (SDRS) dengan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)¹



3 Mempertingkatkan peranan timbal balik dan pembangunan oleh IKP



¹ Data yang dipetik merujuk data kumulatif sejak penubuhan SDRS pada tahun 2003 dan AKPK pada tahun 2006

di komuniti luar bandar dan pedalaman bagi memudahkan penyaluran bantuan Kerajaan. Selain Bank Bergerak sedia ada yang ditawarkan oleh institusi kewangan, Bank juga berusaha untuk mewujudkan saluran alternatif yang baharu seperti mesin ATM mudah alih bagi meningkatkan lagi penyampaian perkhidmatan kewangan asas di seluruh negara.

Perbankan ejen terus berkhidmat sebagai saluran penting untuk menyediakan akses yang mudah kepada perkhidmatan kewangan di kawasan pedalaman yang mempunyai hubungan terhad, lantas menjana kesan limpahan yang positif kepada masyarakat secara lebih meluas. Pada sembilan bulan pertama tahun 2020, sebanyak 17.1 juta urus niaga perkhidmatan kewangan asas bernilai RM1.6 bilion telah dilakukan di bank-bank ejen (Januari - September 2019: 20.8 juta urus niaga, berjumlah RM1.9 bilion). Sejak pengenalan inisiatif perbankan ejen pada tahun 2012, bank-bank ejen telah memberi kemudahan kepada 212 juta urus niaga, berjumlah RM17.9 bilion pada akhir bulan September 2020. Dari segi kebolehcapaian, 95% daripada daerah kecil atau Dewan Undangan Negeri (DUN) kini mempunyai akses kepada perkhidmatan kewangan asas (2011: 46%).

Membina daya tahan melalui tawaran produk kewangan yang inklusif

Pada tahun 2020, Bank juga berusaha untuk membangunkan lagi landskap insurans mikro dan takaful mikro Malaysia. Inisiatif utama dalam bidang ini ialah semakan rangka kerja Perlindungan Tenang, yang dilancarkan pada tahun 2017, bagi menggalakkan penyediaan dan pengambilan penyelesaian insurans dan takaful yang bermakna bagi golongan yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Prinsip-prinsip utama dan kemajuan inisiatif Perlindungan Tenang ditunjukkan dalam Gambar Rajah 5.

Semakan rangka kerja Perlindungan Tenang termasuklah fleksibiliti sesuai-untuk-tujuan (*fit-for-purpose*) bagi menggalakkan inovasi dan menangani cabaran dari segi penawaran produk. Sebagai contoh, lebih banyak entiti akan dibenarkan untuk mengedar produk

Perlindungan Tenang. Selanjutnya, entiti-entiti tersebut akan diberikan fleksibiliti operasi tambahan dan produk Perlindungan Tenang boleh digabungkan dengan produk kewangan lain sekiranya penggabungan tersebut didapati akan mendorong kepada pengambilan produk perlindungan yang lebih tinggi untuk manfaat segmen yang disasarkan tanpa meningkatkan risiko dengan nyata. Pada masa yang sama, penanggung insurans dan pengendali takaful (*Insurers and Takaful Operators, ITO*) juga dikehendaki mematuhi parameter yang ditetapkan apabila mereka bentuk produk untuk memastikan produk Perlindungan Tenang memberikan perlindungan dan manfaat yang mempunyai nilai yang berpatutan untuk wang (*good value-for-money*) untuk memelihara kepentingan pengguna.

Menyedari akan kepentingannya, Kerajaan Malaysia juga telah mengumumkan insentif dalam Belanjawan 2021 untuk mempromosikan produk Perlindungan Tenang. Antara insentif ini termasuk baucar RM50 untuk penerima yang layak dan pelanjutan tempoh pengecualian duti setem selama lima tahun lagi untuk produk Perlindungan Tenang. Langkah-langkah ini dijangka dapat meningkatkan lagi pengambilan produk Perlindungan Tenang dan memperluas jaringan keselamatan kewangan untuk rakyat.

Bank telah mengadakan usaha komunikasi dan pendidikan bagi meningkatkan kesedaran dan pemahaman mengenai perlindungan insurans dan takaful dalam kalangan rakyat Malaysia. Melalui Jaringan Pendidikan Kewangan (*Financial Education Network, FEN*), Bank bekerjasama dengan industri insurans dan takaful untuk menganjurkan satu program pendidikan dan kesedaran sempena Bulan Literasi Kewangan pada bulan Oktober 2020 menggunakan platform webinar. Webinar tersebut menarik lebih daripada 27,000 penonton.

Melangkaui ruang insurans/takaful, Bank juga membantu dalam usaha industri untuk membangunkan ekosistem inovatif bagi perkhidmatan kewangan yang lebih inklusif. Usaha ini termasuk model perniagaan baharu yang melibatkan perkongsian antara penyedia perkhidmatan pembayaran dengan

Gambar Rajah 5: Prinsip utama dan kemajuan Perlindungan Tenang

Inisiatif ini yang dilancarkan pada tahun 2017 bertujuan untuk menggalakkan penanggung insurans dan pengendali takaful supaya menawarkan produk yang sesuai kepada segmen yang tidak atau kurang mendapat perkhidmatan kewangan, dan memenuhi prinsip yang berikut:



firma pengurusan dana untuk membolehkan pelaburan mikro dibuat, sekali gus memperluas akses kepada produk pengurusan kekayaan. Dalam bidang-bidang ini, Bank bekerjasama erat dengan pihak berkuasa pengawalseliaan yang berkaitan untuk meningkatkan serta memperhalusi peraturan yang sedia ada bagi mempermudah perkongsian tersebut, bermatlamatkan pemeliharaan kestabilan kewangan dan perlindungan pengguna.

Dalam memperkukuhkan daya tahan kewangan dan sosial, Bank juga terus menyokong kemajuan dan integrasi kewangan sosial dalam perkhidmatan kewangan Islam, terutamanya untuk segmen yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Perincian lebih lanjut mengenai inisiatif Bank untuk memajukan kewangan sosial dimuatkan dalam bab “Menggalakkan Sistem Kewangan Islam yang Progresif dan Inklusif”.

Langkah selanjutnya

Bagi tahun 2021, keutamaan Bank adalah menentukan pembangunan dan pengawalseliaan terpenting bagi tempoh lima tahun yang akan datang (2022 - 2026) di bawah pelan induk baharu untuk sektor kewangan (Pelan Induk 3.0). Keutamaan ini akan tertumpu pada usaha membolehkan teknologi dan inovasi yang didorong oleh data, meningkatkan daya saing sektor kewangan, memperluas akses dan penggunaan penyelesaian kewangan yang bertanggungjawab, dan memastikan pengantaraan kewangan kekal berkesan untuk menyokong keperluan ekonomi pada masa hadapan. Pelan Induk 3.0 juga akan memberikan penekanan terhadap peranan sektor kewangan sebagai pemangkin dalam memajukan agenda kemampanan, khususnya risiko berkaitan iklim untuk menyokong peralihan yang teratur ke arah ekonomi yang lebih lestari.