Langkah-langkah untuk Mengurangkan Kesan Pandemik COVID-19 dan Memelihara Kestabilan Kewangan

Rencana ini menghuraikan langkah-langkah yang dilaksanakan oleh Bank Negara Malaysia (Bank) bersama-sama dengan sektor perbankan dan sektor insurans/takaful untuk membantu peminjam yang terjejas akibat pandemik COVID-19.

Sebagai tindak balas terhadap gangguan ekonomi yang ketara yang disebabkan oleh pandemik COVID-19 dan langkah- langkah yang diambil untuk membendung penularan pandemik ini, Bank memperkenalkan pelbagai langkah bagi membantu perniagaan dan individu menghadapi tempoh yang sukar ini. Langkah-langkah ini bertujuan untuk menyokong ekonomi menghadapi kejutan besar yang sementara, dan dengan itu menghindarkan kemudaratan kepada ekonomi untuk jangka lebih panjang. Pada masa yang sama, usaha memastikan bahawa pandemik ini tidak berkembang menjadi krisis kewangan terus menjadi keutamaan bagi mencapai pemulihan ekonomi yang cepat dan kukuh.

Langkah-langkah yang Diperkenalkan dalam Sektor Perbankan

Dalam sektor perbankan, langkah-langkah tertumpu pada: (i) memberikan bantuan aliran tunai segera kepada individu dan perniagaan bagi mengekalkan pekerjaan dan mata pencarian; (ii) memberikan fleksibiliti pengawalseliaan dan operasi yang sesuai kepada institusi perbankan untuk bertindak dengan cepat bagi membantu peminjam yang memerlukan bantuan; dan (iii) mengekalkan kelancaran proses pengantaraan kewangan untuk menyokong pemulihan ekonomi serta penstrukturan semula dan pembaharuan ekonomi pasca-COVID-19.

Mengurangkan kekangan aliran tunai individu dan perniagaan (Gambar Rajah 1)

Fasa 1: Langkah-langkah untuk memberikan bantuan aliran tunai segera berikutan pelaksanaan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP)

Walaupun institusi perbankan telah membantu peminjam yang menghadapi kesulitan kewangan secara proaktif melalui penjadualan semula dan penstrukturan semula pinjaman/pembiayaan sejak awal bulan Februari, sekatan pergerakan melalui PKP dan penutupan sementara perniagaan pada pertengahan bulan Mac 2020 menimbulkan cabaran logistik yang ketara terhadap usaha-usaha ini kerana semakin banyak peminjam memerlukan bantuan pembayaran balik pinjaman. Juga penting ialah kebimbangan terhadap kesan gangguan ekonomi dan sosial yang lebih besar dan tidak seimbang terhadap individu yang berpendapatan lebih rendah dan perniagaan lebih kecil.

Selepas mengadakan rundingan singkat dengan industri perbankan dan mengambil kira keadaan sebenar yang berlaku ketika itu, Bank dan industri bersetuju untuk melaksanakan penangguhan secara automatik bagi semua pembayaran balik pinjaman/pembiayaan yang layak untuk tempoh enam bulan dari 1 April 2020 kepada individu dan perusahaan kecil dan sederhana (PKS). Peminjam yang tidak mahu atau tidak memerlukan penangguhan pembayaran balik pinjaman/pembiayaan boleh meneruskan pembayaran berjadual mereka. Langkah ini membolehkan institusi perbankan memberikan bantuan segera secara besar-besaran kepada individu dan PKS yang melalui tempoh tekanan kewangan yang sangat sukar dan pergerakan yang terhad. Pada masa yang sama, sumber operasi institusi perbankan diperuntukkan semula untuk memberikan tumpuan pada usaha menyokong syarikat korporat yang memerlukan bantuan dengan menstrukturkan semula dan menjadualkan semula pinjaman/pembiayaan, walaupun hal ini tidak terkandung dalam program penangguhan secara automatik.

Pengecualian sementara daripada pelaporan kredit di bawah Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (*Central Credit Reference Information System*, CCRIS) turut diberikan bagi meredakan kebimbangan peminjam bahawa penerimaan bantuan pembayaran balik pinjaman akan menjejaskan sejarah kredit mereka dan akses kepada kredit pada masa depan. Pengecualian pelaporan mengambil maklum terdapatnya keadaan luar biasa yang timbul dan sedikit sebanyak masih wujud, yang akan mengurangkan nilai keberkesanan maklumat pelaporan kredit sebagai penunjuk jangkaan tingkah laku lazim pembayaran balik peminjam.

Institusi perbankan berada pada kedudukan yang baik untuk menyokong program penangguhan secara automatik pada skala seperti ini, disebabkan oleh penampan kewangan besar yang telah lama dibina. Pada akhir bulan Jun 2020, nisbah jumlah modal sistem perbankan berada pada 18.3% dengan lebihan penampan modal agregat pada RM122 bilion, sementara nisbah perlindungan mudah tunai berada pada 149.2%. Sebagai langkah awalan, Bank juga mengurangkan Nisbah Keperluan Rizab Berkanun (*Statutory Reserve Requirement*, SRR) sebanyak 100 mata asas. Langkah ini, berserta dengan fleksibiliti SRR tambahan yang diberikan kepada Peniaga Utama (*Principal Dealers*), telah menambah kira-kira RM30 bilion mudah tunai ke dalam sistem perbankan.

Pada mulanya, lebih 95% peminjam individu dan PKS telah mengambil penangguhan pembayaran balik secara automatik. Sehingga 25 September 2020, sebanyak 840,000 peminjam individu dan PKS telah menarik diri daripada program tersebut, atau sudah menyambung semula pembayaran balik sejajar dengan keadaan ekonomi yang bertambah baik. Bilangan ini dijangka terus meningkat berikutan berakhirnya penangguhan pembayaran balik pinjaman secara automatik. Bagi peminjam yang masih menghadapi kesukaran untuk menyambung semula pembayaran balik pinjaman, institusi perbankan akan terus memberikan bantuan pembayaran balik pinjaman yang lebih bersasar berdasarkan permintaan peminjam. Sehingga kini, institusi perbankan telah melayani permintaan untuk bantuan pembayaran balik daripada hampir 480,000 individu dan 34,400 PKS dalam sektor yang terjejas akibat COVID-19. Seperti yang dinyatakan dalam bahagian Risiko Kredit dalam Bab 1, ciri penangguhan pembayaran balik yang automatik kepada individu dan PKS berkemungkinan menyembunyikan bilangan sebenar peminjam yang telah dan mungkin akan terus mengalami tekanan kewangan yang meningkat. Bank menjangkakan bahawa jejas nilai sebenar juga mungkin lebih sederhana daripada jangkaan awal berikutan peningkatan tanda-tanda pemulihan.

Fasa 2: Langkah-langkah untuk menyokong pemulihan dengan pelonggaran PKP secara beransur-ansur

Dengan pelonggaran PKP secara beransur-ansur sejak awal bulan Mei 2020, perniagaan-perniagaan telah memulakan operasi dan individu-individu dapat kembali bekerja secara berperingkat. Dengan itu, banyak peminjam yang pada awalnya memilih untuk mengambil moratorium telah menyambung semula pembayaran balik pinjaman/pembiayaan mereka. Namun begitu, sesetengah peminjam mungkin terus menghadapi cabaran dalam memenuhi obligasi kewangan mereka kerana pemulihan yang tidak sekata dalam pelbagai sektor ekonomi.

Oleh itu, langkah-langkah yang diperkenalkan oleh Bank pada fasa seterusnya telah beralih kepada pendekatan yang lebih bersasar sejajar dengan pemulihan aktiviti ekonomi secara beransur-ansur. Pendekatan ini bertujuan untuk–

- memastikan bahawa bantuan pembayaran balik pinjaman terus diberikan kepada peminjam yang memerlukannya berdasarkan keadaan kewangan khusus masing-masing;
- memelihara penampan kewangan institusi perbankan bagi menyerap jangkaan kerugian kredit yang lebih tinggi disebabkan oleh kesan pandemik, dan menyokong pemberian pinjaman/pembiayaan baharu ketika ekonomi memasuki fasa pemulihan. Kemerosotan penampan kewangan institusi perbankan di bawah penangguhan pembayaran balik pinjaman secara menyeluruh akan meningkatkan risiko kekangan penawaran kredit kepada ekonomi dan kerugian kepada pendeposit dan pelaburan awam; dan
- mengimbangi kepentingan jangka lebih panjang peminjam dengan mengurangkan kos keseluruhan yang ditanggung oleh mereka berikutan penerimaan bantuan pembayaran balik pinjaman. Hal ini dapat dicapai dengan memastikan bahawa hanya mereka yang memerlukan bantuan lebih lanjut boleh membuat permohonan, sementara mereka yang boleh menyambung semula pembayaran balik, melakukannya sebaik sahaja ada peluang.

Gambar Rajah 1: Langkah-langkah untuk Mengurangkan Kekangan Aliran Tunai Individu dan Perniagaan



Fasa 1: Langkah-langkah untuk memberikan bantuan aliran tunai segera berikutan pelaksanaan PKP

Bantuan pembayaran balik pinjaman secara menyeluruh

- Penangguhan secara automatik selama 6 bulan bagi semua pembayaran balik pinjaman/ pembiayaan yang layak untuk individu dan PKS
- Penukaran baki kad kredit kepada pinjaman/ pembiayaan bertempoh
- Penjadualan semula dan penstrukturan semula pinjaman/pembiayaan korporat

Fasa 2: Langkah-langkah untuk menyokong pemulihan dengan pelonggaran PKP secara beransur-ansur

Bantuan pembayaran balik pinjaman secara bersasar

- Penangguhan tambahan selama 3 bulan bagi pembayaran balik pinjaman/pembiayaan untuk peminjam yang tidak mempunyai pekerjaan
- Pengurangan pembayaran balik pinjaman/ pembiayaan yang setara dengan pengurangan pendapatan peminjam
- Menghentikan sebarang kenaikan kadar pinjaman/ pembiayaan bagi pembayaran balik yang tertunggak antara 1 Oktober hingga 31 Disember 2020

- Tidak dilaporkan sebagai "dijadualkan semula dan distrukturkan semula" dan "kredit terjejas" dalam CCRIS

Sumber: Bank Negara Malaysia

Bilangan peminjam yang memerlukan tempoh lanjutan untuk bantuan pembayaran balik pinjaman mungkin masih besar, berbanding dengan pengalaman institusi perbankan dalam keadaan normal. Dalam hal ini, institusi perbankan perlu memastikan bahawa mereka memperuntukkan sumber dan perhatian pengurusan yang sesuai bagi usaha bantuan pembayaran balik pinjaman, termasuk pemantauan yang berkesan terhadap risiko yang timbul daripada aktiviti ini. Bagi tujuan tersebut, institusi perbankan dikehendaki menubuhkan bilik gerakan khas (*dedicated command centres*) yang bertanggungjawab untuk menyelia dan menyelaras pelaksanaan strategi bantuan pembayaran balik pinjaman institusi perbankan di bawah pendekatan "seluruh bank" (*"whole of bank" approach*). Pendekatan sedemikian menyokong kemampuan institusi perbankan untuk mengendalikan jumlah pertanyaan dan permintaan pelanggan yang besar, sambil menyediakan kejelasan (*visibility*), kawalan dan kecepatan yang lebih tinggi dalam peralihan daripada penangguhan pembayaran balik pinjaman/pembiayaan secara automatik kepada bantuan pembayaran balik yang lebih bersasar.

Sebagai sebahagian daripada usaha peralihan ini, Bank juga mengehendaki institusi perbankan menghentikan sebarang kenaikan kadar pinjaman/pembiayaan ke atas pembayaran balik yang tertunggak antara 1 Oktober hingga 31 Disember 2020. Perkara ini bertujuan untuk memberikan peluang yang mencukupi kepada peminjam untuk memuktamadkan pelan bantuan pembayaran balik mereka dengan institusi perbankan setelah berakhirnya moratorium pada 30 September 2020.

Bagi institusi perbankan Islam, keperluan tambahan diperkenalkan untuk mengurangkan kesukaran kewangan dan beban operasi yang dihadapi oleh pelanggan yang memohon bantuan pembayaran. Berlandaskan konsep ihsan dalam Shariah, Majlis Penasihat Shariah Bank tidak membenarkan institusi perbankan Islam untuk memasukkan dan mengambil kira keuntungan terakru daripada pembiayaan asal ke dalam amaun prinsipal yang baharu bagi penjadualan semula dan penstrukturan semula pembiayaan yang diberikan sebagai bantuan pembayaran kepada pelanggan yang terjejas akibat pandemik COVID-19. Keputusan tersebut bertujuan untuk mengurangkan kesan kewangan keseluruhan daripada penjadualan semula dan penstrukturan semula pembiayaan kepada pelanggan yang terjejas teruk akibat pandemik. Bagi meringankan beban operasi dan mengelakkan kos tambahan, institusi perbankan Islam dibenarkan untuk melaksanakan penstrukturan semula pembiayaan dengan memeterai perjanjian tambahan (*supplementary agreement*) sahaja tanpa memerlukan perjanjian baharu, dengan syarat pembiayaan tersebut distrukturkan semula dengan menggunakan pembiayaan yang berasaskan kontrak Shariah yang sama.

Langkah-langkah pengawalan dan penyeliaan untuk memudahkan program bantuan pembayaran balik pinjaman dan menyokong pemberian pinjaman/pembiayaan kepada ekonomi (Gambar Rajah 2)

Langkah-langkah pengawalan dan penyeliaan yang pelbagai digunakan oleh Bank untuk memberikan kapasiti operasi tambahan kepada institusi perbankan bagi menguruskan dan bertindak balas secara berkesan terhadap kesan krisis akibat pandemik. Perkara ini termasuk memperjelaskan penggunaan keperluan kehematan dan amalan pasaran untuk mengelakkan kesan curam (*cliff effect*) dan pergeseran operasi tidak disengajakan (*unintended operational friction*) yang boleh memudaratkan aktiviti pemberian pinjaman/pembiayaan kritikal dan usaha bantuan pembayaran balik pinjaman. Beberapa langkah yang telah dirancang untuk menambah baik konsistensi antara rangka kerja modal dan pengurusan risiko kredit juga dipercepatkan untuk meningkatkan kapasiti institusi perbankan menyokong kegiatan ekonomi. Selain itu, garis masa untuk beberapa inisiatif pengawalan dan penyeliaan ditangguhkan sementara waktu untuk membolehkan institusi perbankan menguruskan sumber mereka dengan lebih baik pada masa ini. Langkah-langkah ini dijangka tidak akan menjejaskan kekukuhan kewangan dan daya tahan institusi perbankan dengan ketara.

Gambar Rajah 2: Langkah-langkah Pengawalan dan Penyeliaan untuk Memudahkan Program Bantuan Pembayaran Balik Pinjaman dan Menyokong Pemberian Pinjaman kepada Ekonomi



Fleksibiliti untuk memudahkan bantuan pembayaran balik pinjaman

- Memperjelas syarat untuk takrifan kemungkiran di bawah rangka kerja kecukupan modal
- Memperjelas fleksibiliti untuk pelaksanaan bantuan pembayaran yang berbilang dalam tempoh tertentu
- Tempoh penangguhan dikecualikan daripada penentuan tempoh tertunggak bagi klasifikasi pengawalseliaan dan perakaunan

Meningkatkan keupayaan operasi untuk menyokong pemberian pinjaman

- Merasionalkan had pemberian pinjaman untuk sektor harta tanah dan pembiayaan saham
- Membenarkan penggunaan penampan pengekalan modal sebanyak 2.5%
- Membenarkan institusi perbankan beroperasi di bawah nisbah perlindungan mudah tunai minimum sebanyak 100%
- Membenarkan institusi perbankan mengurangkan rizab pengawalseliaan yang dipegang terhadap jangkaan kerugian kepada 0%
- Membenarkan institusi perbankan mematuhi keperluan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*, NSFR) minimum sebanyak 80%

Institusi perbankan perlu membina semula penampan-penampan mereka ke paras minimum dan mematuhi keperluan NSFR sebanyak 100% menjelang 30 September 2021

Mengurangkan beban pematuhan dan operasi

- Melanjutkan tempoh masa untuk pelaporan data pengawalan, penyeliaan dan perangkaan

Sumber: Bank Negara Malaysia

Mengekalkan kelancaran proses pengantaraan kewangan bagi menyokong pemulihan ekonomi serta penstrukturan semula dan pembaharuan ekonomi pasca-COVID-19 (Gambar Rajah 3)

Bagi melengkapi skim pembiayaan yang ditawarkan oleh Kerajaan dan institusi kewangan, Bank telah menambah baik kemudahan pembiayaan yang sedia ada di bawah Tabung BNM untuk PKS (Tabung) dan meningkatkan peruntukan kemudahan-kemudahan tersebut bagi memberikan bantuan pinjaman/pembiayaan kepada lebih banyak PKS yang berdaya maju dalam tempoh yang penuh cabaran ini. Peruntukan Tabung ditambah sebanyak RM9 bilion kepada RM18.1 bilion untuk menyokong pemberian pinjaman kepada PKS. Daripada jumlah ini, sebanyak RM10 bilion disediakan di bawah Kemudahan Bantuan Khas (*Special Relief Facility*, SRF) yang diperkenalkan secara khusus untuk membantu peminjam PKS yang berdaya maju menghadapi kekangan aliran tunai sementara disebabkan oleh

pandemik.[1] Sebanyak 21,000 PKS menerima bantuan di bawah SRF yang membantu mengekalkan lebih daripada 450,000 pekerjaan dalam PKS di seluruh negara dan sektor perniagaan. PKS juga boleh memohon pelbagai bantuan pembiayaan lain di bawah Tabung,[2] dengan dana bernilai RM2.6 bilion masih tersedia untuk permohonan baharu pada akhir September 2020. Kemudahan ini telah membantu mengurangkan tanda-tanda pemberian pinjaman/pembiayaan bank yang ketat kepada PKS. Pada separuh pertama tahun 2020, sistem perbankan secara keseluruhan menyalurkan sejumlah RM120 bilion pinjaman/pembiayaan kepada PKS, dengan lebih banyak akaun diluluskan pada tahun 2020 apabila dibandingkan dengan tempoh yang sama pada tahun-tahun sebelumnya (ST1 2020: 65,597 akaun; ST1 2019: 57,367 akaun). Namun demikian, saiz pembiayaan purata telah menyusut dengan lebih banyak PKS memohon jumlah pembiayaan yang lebih rendah, terutamanya untuk menampung keperluan aliran tunai dalam tempoh pandemik. Langkah-langkah dasar, termasuk skim jaminan kredit dan akses yang lebih mudah kepada Tabung BNM, juga terus menyokong akses kepada pembiayaan untuk PKS.

Gambar Rajah 3: Mengekalkan Kelancaran Proses Pengantaraan Kewangan untuk Menyokong Pemulihan Ekonomi serta Penstrukturan Semula dan Pembaharuan Ekonomi Pasca-COVID-19



SRF	AES	PTF	ADF	AF	MEF
RM10 bil	*RM5 bil*	*RM1 bil*	*RM300 juta*	*RM1.5 bil*	*RM300 juta*
• Membantu meringankan aliran tunai jangka pendek	• Meningkatkan akses kepada pembiayaan	• Membantu PKS dalam sektor pelancongan	• Menggalakkan PKS mengautomasikan proses dan mendigitalkan operasi	• Meningkatkan pengeluaran makanan	• Pembiayaan tanpa cagaran kepada perusahaan mikro

* Kemudahan Bantuan Khas (*Special Relief Facility*, SRF); Kemudahan Semua Sektor Ekonomi (*All Economic Sectors Facility*, AES); Pembiayaan Pelancongan PENJANA (*PENJANA Tourism Financing*, PTF); Kemudahan Automasi dan Digital PKS (*Automation and Digitalisation Facility*, ADF); Kemudahan Agromakanan (*Agrofood Facility*, AF); Kemudahan Perusahaan Mikro (*Micro Enterprises Facility*, MEF)

Sumber: Bank Negara Malaysia dan Kementerian Pelancongan, Seni dan Budaya Malaysia

Langkah-langkah yang Diperkenalkan dalam Sektor Insurans dan Takaful

Pelbagai langkah bantuan sementara juga disediakan oleh penanggung insurans dan pengendali takaful (*insurers and takaful operators*, ITO) untuk membantu pemegang polisi insurans dan peserta takaful yang menghadapi kekangan kewangan akibat pandemik COVID-19. Langkah-langkah ini membantu mengurangkan isu aliran tunai sambil mengelakkan kehilangan perlindungan insurans dan takaful.

Fleksibiliti pembayaran premium insurans dan sumbangan takaful

Penanggung insurans hayat dan pengendali takaful keluarga secara kolektif bersetuju untuk menawarkan pilihan kepada individu dan PKS yang terjejas akibat COVID-19 untuk menangguhkan pembayaran premium insurans hayat dan sumbangan takaful keluarga bagi tempoh tiga bulan. Pemegang polisi dan peserta takaful juga boleh memohon bantuan lain yang ditawarkan oleh penanggung insurans hayat dan pengendali takaful keluarga berdasarkan keperluan perlindungan dan kemampuan mereka. Hal ini termasuk melanjutkan tempoh penguatkuasaan semula polisi dan sijil yang telah luput, membenarkan pindaan pada polisi dan sijil tanpa sebarang fi/caj, dan memberikan pengecualian daripada penalti atau caj berikutan kelewatan pembayaran premium/sumbangan bagi pemegang polisi dan peserta takaful yang tidak dapat mengakses saluran pembayaran elektronik semasa PKP.

[1] Untuk butiran tentang penerima SRF, sila rujuk https://www.bnm.gov.my/index.php?rp=srf_bm.
[2] Tidak termasuk SRF, langkah pembiayaan lain di bawah Tabung berjumlah RM8.1 bilion, termasuk RM1.5 bilion Kemudahan Agromakanan (*Agrofood Facility*, AF), RM300 juta Kemudahan Automasi dan Digital PKS (*Automation and Digitalisation Facility*, ADF), RM5 bilion Kemudahan Semua Sektor Ekonomi (*All Economic Sectors Facility*, AES), RM300 juta Kemudahan Perusahaan Mikro (*Micro Enterprises Facility*, MEF) dan RM1 bilion Kemudahan Pelancongan PENJANA (*PENJANA Tourism Financing*, PTF). Untuk butiran lanjut, sila rujuk https://www.bnm.gov.my/covid19/bnmfunds.php.

Penanggung insurans dan pengendali takaful am turut memberikan bantuan kepada pemegang polisi dan peserta takaful yang terjejas dengan memberikan pilihan untuk menstrukturkan semula polisi insurans dan sijil takaful mereka, dengan fleksibiliti diberikan pada syarat pembayaran premium dan sumbangan.

Lebih daripada 57,000 pemegang polisi insurans hayat dan peserta takaful keluarga memilih bantuan penangguhan pembayaran premium insurans dan sumbangan takaful berjumlah kira-kira RM71 juta setakat bulan September 2020. Sementara itu, penanggung insurans dan pengendali takaful am memberikan bantuan dalam bentuk penangguhan pembayaran dan penstrukturan semula pelan insurans dan takaful yang melibatkan 6,500 polisi insurans dan sijil takaful, dengan premium insurans dan sumbangan takaful berjumlah kira-kira RM104 juta.

Langkah-langkah bantuan lain untuk meringankan beban kewangan pemegang polisi dan peserta takaful yang terjejas

ITO juga mengetepikan syarat-syarat polisi/sijil yang berkenaan dengan pengecualian, pembayaran bersama dan tempoh menunggu, serta mempercepatkan proses pembayaran tuntutan insurans dan takaful yang berkaitan dengan COVID-19. Hal ini termasuk tuntutan untuk kos ujian saringan COVID-19 dan perbelanjaan peralatan perlindungan diri yang terlibat dalam proses mendapatkan rawatan perubatan yang diliputi oleh polisi insurans dan sijil takaful. Sebilangan ITO juga menangguhkan penentuan semula jumlah premium polisi insurans dan sumbangan sijil takaful perubatan dan kesihatan sehingga tahun 2021 untuk meringankan beban kewangan pemegang polisi dan peserta takaful.

Bagi menyokong usaha meningkatkan ujian saringan COVID-19 dan mengurangkan risiko jangkitan dalam kalangan masyarakat, industri insurans dan takaful memperuntukkan sejumlah RM8 juta bagi membiayai ujian saringan COVID-19 bagi individu layak yang dilindungi di bawah polisi insurans dan sijil takaful perubatan.

Langkah pengawalan dan penyeliaan bagi memudahkan penangguhan premium/ sumbangan

Sama seperti institusi perbankan, langkah-langkah pengawalan dan penyeliaan juga diperluaskan kepada ITO bagi menyokong usaha mereka dalam menangani kesan COVID-19. Antara langkah ini ialah pelaksanaan awal penambahbaikan yang telah dirancang bagi meningkatkan liputan risiko dan konsistensi secara keseluruhan Rangka Kerja Modal Berasaskan Risiko bagi penanggung insurans dan pengendali takaful (*Risk-Based Capital framework*, RBC). Perincian lanjut mengenai langkah-langkah ini dinyatakan dalam Gambar Rajah 4.

Gambar Rajah 4: Langkah-langkah Pengawalan dan Penyeliaan untuk Memudahkan Penangguhan Premium/ Sumbangan



Liputan risiko yang dipertingkat selaras dengan penambahbaikan Rangka Kerja Modal Berasaskan Risiko (*Risk-Based Capital framework*, RBC)

- Pelarasan had faktor tekanan bagi caj modal untuk risiko kadar faedah/keuntungan, daripada 40% kepada 30%, berkuat kuasa 31 Mac 2020
- Pertimbangan bagi ITO untuk menggunakan kaedah alternatif yang dipertingkat bagi pengiraan caj modal untuk risiko kadar faedah/keuntungan

Langkah-langkah sementara untuk memudahkan bantuan kepada pemegang polisi/peserta takaful yang terjejas*

Modal	• Mengecualikan caj modal risiko kredit bagi dedahan berkaitan dengan penangguhan premium/sumbangan • Membenarkan penggunaan penampan modal di bawah Paras Modal Sasaran Individu (*Individual Target Capital Level*) berdasarkan keadaan institusi tersebut
Perniagaan berkaitan pelaburan	• Fleksibiliti dalam pematuhan pada keperluan berkaitan dengan kemampanan polisi/sijil untuk premium/sumbangan • Penzahiran yang dipermudahkan untuk menunjukkan kesan pengubahan polisi/ sijil terhadap kemampanan polisi/sijil, tertakluk pada perlindungan yang sesuai
Repo berbalik	Membenarkan akses kepada kemudahan repo berbalik yang disediakan oleh Bank untuk memenuhi keperluan mudah tunai

Meringankan beban pematuhan dan operasi

- Melanjutkan tempoh masa untuk pelaporan data pengawalan, penyeliaan dan perangkaan

* Ini termasuk:

(a) Individu yang dijangkiti COVID-19, dikenakan kuarantin mandatori di rumah disebabkan kontak dengan pesakit COVID-19 atau mereka yang kehilangan pendapatan akibat situasi yang berpunca daripada COVID-19; dan

(b) PKS yang kehilangan pendapatan akibat situasi yang berpunca daripada COVID-19. Contoh kejadian yang menyebabkan kehilangan pendapatan termasuk: (i) Bagi individu: diberhentikan kerja, waktu kerja dipendekkan, dikehendaki bercuti tanpa gaji dan potongan gaji atau komisen; dan (ii) Bagi mereka yang bekerja sendiri dan PKS: kehilangan pendapatan perniagaan.

Sumber: Bank Negara Malaysia, Persatuan Insurans Am Malaysia, Persatuan Insurans Hayat Malaysia, dan Persatuan Takaful Malaysia