Glosari

Umum

Bermula dengan penerbitan Buletin Perangkaan Bulanan keluaran bulan Januari 2014, data kewangan sejak tahun 2007 telah disemak supaya selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Sebelum tahun 2006, institusi perbankan terdiri daripada bank perdagangan, bank-bank Islam, syarikat kewangan, bank saudagar dan syarikat diskaun.

Mulaii tahun 2006, institusi perbankan terdiri daripada bank perdagangan, bank-bank Islam dan bank pelaburan.

1.1 Wang Rizab

Wang Rizab = Mata wang dalam Edaran + Rizab Berkanun + Lebihan Rizab

Mata wang dalam Edaran merujuk kepada wang kertas dan duit syiling yang dikeluarkan oleh BNM ditolak jumlah yang dipegang oleh institusi perbankan.

Rizab Berkanun merujuk kepada jumlah rizab yang disimpan oleh institusi perbankan (kecuali syarikat diskaun) dengan BNM sebagai mematuhi Keperluan Rizab Berkanun (SRR) yang telah ditetapkan. Institusi perbankan dikehendaki menyimpan dengan BNM jumlah rizab yang bersamaan dengan nisbah keperluan rizab berkanun yang didarab dengan tanggungan layak.

Lebihan Rizab merujuk kepada mata wang yang dipegang oleh institusi perbankan dan akaun semasa (termasuk akaun semasa Skim Perbankan Islam atau SPI) yang disimpan oleh institusi perbankan dengan BNM.

Deposit yang Disimpan oleh Sektor Swasta. Deposit ini tidak termasuk dalam definisi wang rizab sejak 1 April 1997, yang merujuk kepada deposit permintaan dan deposit tetap yang disimpan oleh institusi kewangan yang lain dan agensi awam seperti Pihak Berkuasa Awam Kerajaan Persekutuan dan Negeri dan badan-badan berkanun yang lain. Bagi melaksanakan sebahagian daripada peranan sebagai jurubank kepada Kerajaan, BNM telah menyediakan perkhidmatan perbankan runcit (menerima deposit dan menyediakan perkhidmatan sama yang kebiasaannya dijalankan oleh bank perdagangan untuk pelanggan mereka) kepada institusi kewangan lain dan badan berkanun lain. Walau bagaimanapun, berkuat kuasa 1 April 1997, BNM telah tidak lagi menyediakan perkhidmatan-perkhidmatan tersebut.

Faktor-faktor Mempengaruhi Wang Rizab = Tuntutan Bersih ke atas Kerajaan + Tuntutan ke atas Sektor Swasta + Operasi Luar + Pengaruh Lain

Tuntutan Bersih ke atas Kerajaan = Tuntutan ke atas Kerajaan - Deposit Kerajaan

Tuntutan ke atas Kerajaan merujuk kepada pemegangan instrumen hutang Kerajaan oleh BNM (Sekuriti Kerajaan Malaysia, Bil Perbendaharaan dan Terbitan Pelaburan Kerajaan).

Deposit Kerajaan merujuk kepada deposit yang disimpan oleh Kerajaan Persekutuan dan Negeri dengan BNM. Walau bagaimanapun, Kerajaan-kerajaan negeri tidak lagi menyimpan deposit dengan BNM sejak April 1997.

Tuntutan ke atas Sektor Swasta merujuk kepada sumbangan BNM kepada tabung-tabung khas, serta pinjaman dan pendahuluan kepada institusi-institusi kewangan bukan bank.

Operasi Luar merujuk kepada rizab antarabangsa bersih BNM.

Rizab Antarabangsa Bersih BNM = Aset Luar BNM - Liabiliti Luar BNM

Aset Luar BNM merujuk kepada pegangan emas dan pertukaran asing oleh BNM, milikan Hak Pengeluaran Khas dan kedudukan rizab BNM dengan Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF).

Liabiliti Luar BNM merujuk kepada deposit yang disimpan dengan BNM oleh bank-bank pusat lain dan organisasi antarabangsa.

Pengaruh Lain ialah semua aset dan liabiliti dalam kunci kira-kira BNM yang belum diambil kira dalam mana-mana kategori di atas. Antaranya ialah modal dan rizab BNM, pendapatan bersih BNM dan deposit pasaran wang institusi perbankan dengan BNM.

1.3 Agregat Kewangan: M1, M2 dan M3

M1 = Mata wang dalam Edaran + Deposit Permintaan

Mata wang dalam Edaran merujuk kepada wang kertas dan duit syiling yang dikeluarkan oleh BNM ditolak jumlah yang dipegang oleh bank perdagangan dan bank-bank Islam.

Deposit Permintaan merujuk kepada akaun semasa (termasuk akaun semasa SPI) sektor swasta bukan bank dan bank pelaburan (sebelum tahun 2006, termasuk syarikat kewangan, bank saudagar dan syarikat diskaun) yang disimpan dengan bank perdagangan dan bank-bank Islam.

M2 = M1 + Separuh Wang Secara Kecil

Separuh Wang Secara Kecil = Deposit Tabungan + Deposit Tetap + NID + Repo + Deposit Mata wang Asing

Separuh Wang Secara Kecil merujuk kepada jumlah deposit/ instrumen yang memberikan pulangan faedah (termasuk deposit dan instrumen SPI) yang disimpan oleh sektor swasta bukan bank dengan bank perdagangan dan bank Islam (tidak termasuk simpanan antara institusi perbankan ini). Deposit mata wang asing ialah deposit dalam mata wang asing yang disimpan oleh pemastautin (bukan bank) dan entiti asing dengan bank perdagangan dan bank-bank Islam.

M3 = M2 + Deposit Yang Disimpan dengan Institusi Perbankan Lain

Deposit Yang Disimpan dengan Institusi Perbankan Lain merujuk kepada jumlah deposit/instrumen yang memberikan pulangan faedah (termasuk deposit dan instrumen SPI) yang disimpan oleh sektor swasta bukan bank dengan bank pelaburan (tidak termasuk simpanan antara institusi perbankan tersebut).

1.3.1 Wang Secara Luas, M3

Baki Urus Niaga = Mata wang dalam Edaran + Deposit Permintaan

Mata wang dalam Edaran merujuk kepada wang kertas dan duit syiling yang dikeluarkan oleh BNM ditolak jumlah wang kertas dan syiling yang dipegang oleh institusi perbankan.

Deposit Permintaan merujuk kepada akaun semasa (termasuk akaun semasa SPI) sektor swasta bukan bank yang disimpan dengan bank perdagangan dan bank-bank Islam. Juga termasuk wang panggilan yang disimpan dengan bank pelaburan.

Separuh Wang Secara Luas = Deposit Tabungan + Deposit Tetap + NID + Repo + Deposit Mata wang Asing

Separuh Wang Secara Luas merujuk kepada jumlah deposit/ instrumen (termasuk deposit dan instrumen SPI) yang memberikan pulangan faedah yang disimpan oleh sektor swasta bukan bank dengan institusi perbankan (tidak termasuk simpanan antara institusi tersebut). Deposit mata wang asing ialah deposit dalam mata wang asing yang disimpan oleh pemastautin (bukan bank) dan entiti asing dengan bank perdagangan, bank-bank Islam dan bank pelaburan.

1.3.2 Faktor Penentu M3

Faktor Penentu M3 = Tuntutan Bersih ke atas Kerajaan + Tuntutan ke atas Sektor Swasta + Operasi Luar Bersih + Pengaruh Lain

Tuntutan Bersih ke atas Kerajaan = Tuntutan ke atas Kerajaan – Deposit Kerajaan

Tuntutan ke atas Kerajaan merujuk kepada pegangan instrumen hutang Kerajaan Persekutuan (Sekuriti Kerajaan Malaysia (SKM), Bil Perbendaharaan dan Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII), dan pinjaman kepada Kerajaan Persekutuan dan Kerajaan Negeri oleh BNM dan institusi perbankan.

Deposit Kerajaan merujuk kepada deposit yang disimpan oleh Kerajaan Persekutuan dan Kerajaan Negeri dengan BNM dan institusi perbankan. Walau bagaimanapun, Kerajaan-kerajaan negeri tidak lagi menyimpan deposit dengan BNM sejak April 1997.

Tuntutan ke atas Sektor Swasta = Pinjaman + Sekuriti

Pinjaman merujuk kepada jumlah pinjaman dan pendahuluan (termasuk pinjaman yang djual kepada Cagamas dengan rekursa, mulai Disember 1996) yang diberikan oleh BNM dan institusi perbankan kepada sektor swasta bukan bank.

Sekuriti merujuk kepada pemegangan sekuriti hutang swasta (nota dan bon), nota dan bon Cagamas, stok dan saham oleh institusi perbankan

Operasi Luar Bersih = Rizab Antarabangsa Bersih BNM + Aset Luar Bersih Sistem Perbankan

Aset Luar Bersih Sistem Perbankan merujuk kepada aset luar institusi perbankan ditolak liabiliti luar institusi perbankan. Deposit oleh bukan pemastautin tidak dimasukkan dalam klasifikasi ini kerana deposit ini diklasifikasikan di bawah pelbagai komponen bekalan wang seperti deposit permintaan, deposit tetap dan deposit mata wang asing.

Pengaruh Lain merujuk kepada semua aset dan liabiliti lain dalam kunci kira-kira BNM dan institusi perbankan yang belum diambil kira dalam mana-mana kategori di atas. Antara kategori utama ialah modal berbayar dan rizab, keuntungan atau kerugian BNM serta institusi perbankan dan peruntukan bagi hutang lapuk dan ragu.

1.4 Bank Negara Malaysia: Penyata Aset

Emas dan Pertukaran Asing merujuk kepada pemegangan emas, sekuriti dan pelaburan asing dan aset asing lain oleh BNM. Ini termasuk pemegangan mata wang yang dikeluarkan oleh Lembaga Pesuruhjaya Matawang Malaya dan British Borneo, sejak bulan Jun 1967 dan jumlah yang diperoleh daripada Pihak Berkuasa Kewangan Singapura di bawah pengaturan saling pertukaran (sehingga 7 Ogos 1973). Kesemua urus niaga dalam mata wang asing telah ditukar kepada ringgit mengikut kadar pertukaran pada tarikh nilai. Sebelum tahun 1997, aset dan liabiliti dalam mata wang asing telah dinilai semula mengikut kadar pertukaran pada tarikh kunci kira-kira pada setiap akhir tahun. Walau bagaimanapun, berkuat kuasa dari tahun 1997, BNM telah menggunakan prinsip perakaunan berasaskan nilai buku yang konservatif apabila rizab tidak dinilai semula mengikut kadar pertukaran pada tarikh kunci kira-kira. Berkuat kuasa pada 15 September 1998, susulan penetapan kadar pertukaran Ringgit/ Dolar Amerika pada RM3.80, semua aset dan liabiliti dalam mata wang asing telah dinilai semula dalam ringgit mengikut kadar pertukaran semasa pada tarikh pelaporan dan keuntungan daripada penilaian semula kadar pertukaran tersebut telah diambil kira dalam rekod perakaunan Bank. Berkuat kuasa pada 1 Januari 1999, semua aset dan liabiliti dalam mata wang asing akan dinilai semula pada setiap suku tahunan.

Kedudukan Tranche Rizab Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) merujuk kepada kuota Malaysia dalam IMF ditolak pemegangan mata wang Malaysia oleh IMF.

Milikan Hak Pengeluaran Khas. Hak Pengeluaran Khas (SDR) ialah rizab tanpa syarat yang diwujudkan oleh IMF. SDR ini diperuntukkan pada masa-masa yang dipersetujui kepada anggota IMF yang menyertai Jabatan Hak Pengeluaran Khas berdasarkan formula yang dipersetujui sebagai tambahan kepada rizab kewangan antarabangsa IMF.

Kertas Kerajaan Malaysia merujuk kepada pemegangan instrumen hutang Kerajaan oleh BNM (Sekuriti Kerajaan Malaysia, Bil Perbendaharaan dan Instrumen Pelaburan Kerajaan).

Bil yang telah Didiskaunkan terdiri daripada pinjaman yang diberikan di bawah skim Pembiayaan Semula Kredit Eksport (ECR).

Deposit dengan Institusi Kewangan merujuk kepada simpanan kasar BNM dengan institusi kewangan yang termasuk simpanan pasaran wang, deposit wang pencen dan deposit penalti yang dipinjamkan (deposit yang sebelumnya diterima daripada institusi perbankan kerana tidak mematuhi garis panduan BNM bagi pinjaman kepada sektor-sektor yang diberi keutamaan).

Pinjaman dan Pendahuluan terdiri daripada terutamanya pinjaman yang diberikan oleh BNM kepada institusi kewangan yang menyertai skim-skim seperti Tabung Usahawan Baharu, Tabung Pemulihan Usahawan dan Tabung Pusingan bagi Pembangunan Rumah Kos Rendah.

Perbelanjaan Tertunda merupakan kekurangan bersih hasil daripada urus niaga pertukaran asing pada tahun 1993. Kerajaan Malaysia telah memberikan jaminan untuk menanggung kekurangan ini pada bila-bila masa dikehendaki oleh BNM. Jumlah ini sedang dilunaskan untuk tempoh 10 tahun sejak tahun 1994.

Aset Lain termasuk pelaburan dalam saham oleh BNM di bawah Seksyen 30(1)(j) dan Seksyen 30(1)(00)(i) Akta Bank Negara Malaysia 1958 (Pindaan 1994).

1.5 Bank Negara Malaysia: Penyata Modal dan Liabiliti

Modal Berbayar. Keseluruhan terbitan dan modal berbayar yang berjumlah sebanyak RM100 juta dimiliki oleh Kerajaan Malaysia.

Kumpulan Wang Rizab Am. Seksyen 7(3)(a) daripada Akta Bank Negara Malaysia 1958 (Pindaan-1994) menggariskan bahawa Menteri Kewangan, selepas berunding dengan Lembaga Pengarah Bank, akan menentukan jumlah bahagian daripada keuntungan bersih yang harus dikreditkan ke dalam kumpulan wang rizab am.

Rizab Lain terdiri daripada Rizab Turun Naik Kadar Pertukaran, Rizab Turun Naik Pelaburan, Rizab Insurans dan Rizab Luar Jangka.

Mata wang dalam Edaran. BNM mula mengeluarkan mata wang Malaysia (Ringgit) pada 12 Jun 1967. Data yang dilaporkan merujuk kepada jumlah wang kertas dan duit syiling yang dikeluarkan oleh BNM termasuk jumlah yang dipegang oleh institusi perbankan.

Deposit yang Disimpan oleh Institusi Kewangan merujuk kepada deposit rizab berkanun, baki penjelasan, deposit pasaran wang dan baki akaun vostro institusi perbankan yang disimpan dengan BNM.

Deposit yang Disimpan oleh Kerajaan Persekutuan. Sebahagian besar dana mudah tunai Kerajaan Persekutuan disimpan dengan BNM selaku jurubank Kerajaan. Akaun utama Kerajaan ialah akaun deposit am yang mencerminkan operasi Kerajaan Persekutuan.

Deposit Lain termasuk deposit yang disimpan oleh Kumpulan Wang Simpanan Pekerja.

Bil dan Bon Bank Negara merujuk kepada Bil Bank Negara dan Bon Simpanan Malaysia terbitan BNM.

Peruntukan Hak Pengeluaran Khas. Negara-negara anggota IMF diperuntukkan Hak Pengeluaran Khas (SDR) mengikut bahagian yuran mereka kepada IMF. Peruntukan ini merupakan suatu liabiliti tidak aktif BNM terhadap IMF, dengan aset diterima dalam bentuk SDR daripada IMF.

Liabiliti Lain termasuk deposit bukan pemastautin dan pelbagai liabiliti lain.

1.7, 1.7.1 - 1.7.5 Sistem Perbankan: Penyata Aset

Bermula tahun 2008, *data sistem perbankan Islam* meliputi data perbankan Islam bank perdagangan dan bank pelaburan/saudagar.

Wang Tunai dan Kesamaan Tunai merujuk kepada wang tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain, deposit jangka pendek termasuk wang panggilan dan deposit lain yang mempunyai tempoh matang kurang daripada 3 bulan, serta wang tunai lain dan kesamaan tunai.

*Deposit Lain yang Disimpan dan Repo Berbalik t*ermasuk repo berbalik dan deposit dengan tempoh matang lebih daripada 3 bulan, iaitu deposit tetap, akaun pelaburan khas dan am, wang amanah yang dipegang oleh klien dan remisier sebagai deposit, dan deposit lain yang disimpan.

Jumlah yang akan Diterima daripada Institusi Kewangan yang Ditetapkan merujuk kepada jumlah hutang konvensional dan jumlah dipinjam oleh institusi kewangan yang ditetapkan daripada Sistem Perbankan Islam (IBS), yang dicatat dalam akaun vostro dalam RM yang terlebih dikeluarkan, akaun nostro dalam RM, jumlah lebihan dalam RM, simpanan antara bank dalam RM, akaun nostro dalam FX, dan simpanan antara bank dalam FX.

Institusi Bukan Bank Lain merujuk kepada entiti bukan bank, iaitu institusi kewangan bukan bank, perusahaan perniagaan, Kerajaan, individu dan entiti lain.

Instrumen Deposit Boleh Niaga (NID) yang Dipegang merujuk kepada pemegangan NID dalam RM, termasuk NID bukan Skim Perbankan Islam dan NID Sistem Perbankan Islam yang dikeluarkan oleh bank perdagangan dan bank saudagar/pelaburan lain.

Bil Perbendaharaan merujuk kepada sekuriti hutang yang diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan. Ciri-cirinya termasuk tempoh matang asal tidak lebih daripada satu tahun, kadar faedah tidak perlu dibayar dan bil dikeluarkan pada nilai muka yang didiskaun.

Sekuriti Kerajaan merujuk kepada sekuriti hutang yang diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan. Ciri-cirinya termasuk tempoh matang asal tidak lebih daripada satu tahun dan kadar faedah dibayar secara berkala, lazimnya dua kali setahun.

Pinjaman dan Pendahuluan dilaporkan pada asas bersih setelah ditolak peruntukan bagi pinjaman terjejas, mulai Januari 2010.

Harta Benda, Loji dan Kelengkapan dilaporkan pada asas bersih setelah ditolak susut nilai dan pinjaman terjejas, bermula Januari 2013.

Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia merujuk kepada sekuriti hutang yang diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan. Ciri-cirinya termasuk tempoh matang asal melebihi satu tahun dan keuntungan dibayar secara berkala.

1.9, 1.9.1 - 1.9.4 Sistem Perbankan: Penyata Ekuiti dan Liabiliti

Bermula tahun 2008, data sistem perbankan Islam meliputi data perbankan Islam bank perdagangan dan bank pelaburan/saudagar.

Jumlah Ekuiti termasuk untung/rugi semasa sebelum pelarasan dan belum diaudit.

Deposit di bawah Tabung Pelaburan Baharu merujuk kepada deposit Kerajaan yang disimpan dengan bank perdagangan untuk membiayai projek baharu (perkilangan, pertanian, perlombongan dan pelancongan) di bawah Tabung Pelaburan Baharu yang meliputi deposit untuk pinjaman kepada peniaga dan penjaja kecil.

Jumlah yang akan Dibayar kepada Institusi Kewangan yang Ditetapkan merujuk kepada jumlah tuntutan oleh institusi kewangan yang ditetapkan ke atas institusi yang membuat laporan dalam akaun vostro RM, akaun nostro dalam RM terlebih dikeluarkan, peminjaman dalam RM, peminjaman antara bank dalam RM, akaun nostro dalam FX terlebih dikeluarkan, peminjaman antara bank dalam FX dan jumlah yang akan dibayar Sistem Perbankan Islam (IBS) dalam RM dan FX kepada institusi kewangan yang ditetapkan, yang bersamaan dengan IBS seperti dinyatakan di atas.

Bil Kena Dibayar merujuk kepada jumlah yang perlu dibayar kepada pelbagai penerima yang mendapat faedah daripada penjualan draf bank, arahan juruwang, pindahan melalui pos, pindahan telegraf dan cek hadiah.

Liabiliti Lain termasuk pinjaman yang djual kepada Cagamas dengan rekursa.

1.9.6 Sistem Perbankan: Aset dan Liabiliti Luar

Aset Luar

Jumlah yang akan Diterima daripada Institusi Kewangan Ditetapkan merujuk kepada tuntutan oleh institusi yang melaporkan terhadap institusi perbankan asing. Terdiri daripada repo berbalik dengan institusi perbankan asing dalam RM dan FX, akaun vostro institusi perbankan asing terlebih dikeluarkan dalam RM, akaun nostro dengan institusi perbankan asing dalam FX dan simpanan antara bank dengan institusi perbankan asing dalam RM dan FX.

Stok dan Saham terdiri daripada instrumen ekuiti aset kewangan dalam FX yang ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung dan rugi, aset kewangan dipegang untuk urus niaga dan aset kewangan sedia dijual yang diterbitkan oleh syarikat asing dan dipegang oleh institusi yang melaporkan.

Pelaburan termasuk sekuriti kerajaan asing dalam FX yang dipegang, sekuriti hutang korporat dalam FX yang dipegang dan pelaburan FX lain yang dipegang sehingga matang oleh institusi yang melaporkan.

Pinjaman/Pembiayaan dan Pendahuluan merujuk kepada pinjaman/pembiayaan dalam RM dan FX yang dikeluarkan oleh bank domestik kepada institusi perbankan asing dan entiti bukan bank asing.

Aset Luar Lain termasuk emas dalam RM, pemegangan aset lain dalam FX, pelaburan pada nilai kos, tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain dan harta benda, loji dan kelengkapan.

Liabiliti Luar

Jumlah yang akan Dibayar kepada Institusi Kewangan Ditetapkan merujuk kepada tuntutan institusi perbankan asing terhadap institusi yang melaporkan. Terdiri daripada baki akaun vostro institusi perbankan asing dalam RM, akaun nostro institusi perbankan asing dalam FX terlebih dikeluarkan dan peminjaman antara bank daripada institusi perbankan asing dalam RM dan FX.

Deposit yang Diterima terdiri daripada deposit yang diterima dan repo yang diterima daripada institusi perbankan asing dan entiti bukan bank asing dalam RM dan FX.

Bil Kena Bayar merujuk kepada bil kena bayar kepada bukan pemastautin dalam RM dan FX.

Liabiliti Luar Lain termasuk peminjaman subordinat dalam RM, sijil hutang/sukuk yang diterbitkan dalam RM dan FX, faedah/untung kena bayar dalam RM dan pelbagai liabiliti lain dalam RM kepada bukan pemastautin.

1.10 - 1.17, 1.13.1, 1.14.1, 1.15.1, 1.19, 1.19.1 – 1.19.5, 1.20, 1.20.1 – 1.20.7 Klasifikasi Pinjaman Mengikut Tujuan dan Sektor

Berkuat kuasa bulan April 2006, berikutan pengelasan di bawah Sistem Statistik Institusi Kewangan (FISS), pinjaman kepada semua pelanggan kecuali isi rumah diklasifikasikan di bawah sektor ekonomi/industri DAN tujuan. Pinjaman kepada isi rumah pula diklasifikasikan di bawah tujuan sahaja.

Pinjaman mengikut sektor (sektor ekonomi/industri + sektor isi rumah)= Pinjaman mengikut tujuan (Jumlah Pinjaman)

Sektor isi rumah = Jumlah pinjaman mengikut tujuan kepada isi rumah

Di bawah klasifikasi terdahulu (**1.13.1, 1.14.1, 1.15.1, 1.19.3, 1.20.2, 1.20.5, 1.20.6**), pinjaman kepada semua pelanggan kecuali isi rumah diklasifikasikan SAMA ADA di bawah sektor ekonomi/industri ATAU tujuan, manakala pinjaman kepada isi rumah diklasifikasikan di bawah tujuan sahaja.

Pinjaman mengikut sektor ekonomi/industri + Pinjaman mengikut tujuan = Jumlah Pinjaman.

Oleh itu, pecahan mengikut sektor dan tujuan dalam jadual **1.10 - 1.17, 1.19, 1.19.1, 1.19.2, 1.19.4, 1.19.5, 1.20, 1.20.1, 1.20.3**

tidak sama dengan pecahan bagi sektor dan tujuan dalam jadual **1.13.1, 1.14.1, 1.15.1, 1.19.3, 1.20.2, 1.20.5, 1.20.6**

Klasifikasi bagi sektor ekonomi/industri dan subsektornya telah dikemaskinikan berdasarkan Klasifikasi Piawaian Perindustrian Malaysia (MSIC) 2000 yang diterbitkan oleh Jabatan Perangkaan, Malaysia. Sektor ekonomi/industri secara umumnya kekal sama seperti yang terdapat dalam jadual **1.13.1, 1.14.1, 1.15.1, 1.19.3, 1.20.2, 1.20.5, 1.20.6**. Berikut ialah nota penjelasan bagi beberapa sektor ekonomi/industri (Bagi definisi sektor ekonomi/industri yang lain, sila rujuk nota penjelasan untuk Klasifikasi Pinjaman mengikut Sektor):

Kewangan, insurans dan aktiviti perniagaan termasuk pinjaman yang diberikan kepada institusi perbankan dan institusi kewangan bukan bank (termasuk syarikat pegangan kewangan dan syarikat insurans); bagi membiayai penyewaan mesin dan peralatan; komputer dan aktiviti berkaitan; pembangunan penyelidikan dan eksperimental dalam bidang sains, kejuruteraan, sains sosial dan kemanusiaan; dan aktiviti perniagaan lain seperti perkhidmatan perundangan, perakaunan, seni bina, kejuruteraan dan pengiklanan.

Pendidikan, kesihatan dan lain-lain termasuk pinjaman yang diberikan untuk membiayai perkhidmatan seperti pentadbiran awam dan pertahanan; kesihatan dan kerja sosial; pendidikan; dan aktiviti kommuniti, sosial dan persendirian lain (contohnya, aktiviti sanitasi dan pembentungan; aktiviti rekreasi, kebudayaan dan sukan).

Berikut ialah nota penjelasan bagi subbutiran baharu pinjaman mengikut tujuan (Definisi bagi subbutiran pinjaman lain mengikut tujuan tidak berubah. Sila rujuk nota penjelasan dalam jadual **1. 10- 1. 17, 1. 19, 1. 19. 1, 1. 20, 1. 20. 1 – 1. 20. 5***: Klasifikasi Pinjaman mengikut Sektor: Sistem Perbankan)*

Pembelian Aset Kekal Selain Tanah dan Bangunan merujuk kepada pembelian aset kekal, selain tanah dan bangunan yang digunakan/akan digunakan bagi tujuan aktiviti perniagaan peminjam. Kategori ini termasuk loji dan peralatan yang digunakan bagi tujuan pengeluaran atau pembekalan barangan atau perkhidmatan, sewa kepada pihak lain, atau bagi tujuan pentadbiran.

Modal Kerja merujuk kepada pemberian pinjaman/pembiayaan yang digunakan oleh perusahaan perniagaan untuk memudahkan transaksi/aktiviti perniagaan harian (contohnya, perbelanjaan operasi, pembelian inventori, pembiayaan belum terima) dan secara amnya bukan untuk membiayai pembelian aset jangka panjang atau pelaburan.

Klasifikasi Pinjaman Mengikut Sektor

Pertanian, Perburuan, Perhutanan dan Perikanan merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai pelanggan bercucuk tanam, ternakan haiwan, pembalakan, pengurusan hutan, ternakan ayam itik, perladangan, perikanan dan perkhidmatan pertanian.

Perlombongan dan Kuari merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai perlombongan arang batu, petroleum mentah dan pengeluaran gas asli, perlombongan logam bijih dan kuari.

Perkilangan merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai pelanggan dalam pembuatan berbagai jenis barangan, termasuk memproses makanan, getah, kelapa sawit dan sebagainya, pembuatan pakaian, barangan kulit, kayu dan keluaran kayu, kertas dan keluaran kertas, percetakan, penerbitan, pembuatan kimia dan keluaran kimia, petroleum, arang batu, keluaran getah dan plastik, pembuatan keluaran besi dan keluli, barangan keluaran logam, jentera dan kelengkapan dan lain-lain.

Elektrik, Gas dan Air merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai pelanggan dalam penjanaan, penyaluran dan pengagihan kuasa elektrik untuk dijual kepada isi rumah, pengguna industri dan perdagangan, pengeluaran gas, pengagihan gas dan gas asli yang dihasilkan.

Perdagangan Borong dan Runcit, Restoran dan Hotel merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai pelanggan dalam perdagangan borong dan runcit dan pengurusan restoran dan hotel.

Sektor Harta Benda Luas

Antaranya:

Pembinaan merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai pelanggan dalam aktiviti kerja am termasuk kerja kejuruteraan sivil, kerja kontrak khas, pembinaan bangunan perindustrian dan kilang, pembinaan infrastruktur, kompleks perdagangan, rumah kediaman dan aktiviti pembinaan lain.

Harta Kediaman merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membeli atau membiayai semula pembelian harta kediaman yang diklasifikasikan sebagai rumah kos rendah (RM25,000 dan ke bawah), kos sederhana rendah (RM25,001-RM60,000), kos sederhana (RM60,001-RM100,000), kos sederhana tinggi (RM100,001-RM150,000) dan kos tinggi (melebihi RM150,000).

Harta bukan Kediaman merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membeli dan membiayai semula pembelian harta bukan kediaman. Harta bukan kediaman bermaksud harta benda bertanah yang tidak digunakan untuk kediaman persendirian. Ini termasuk bangunan perindustrian, kilang, tanah, kompleks perniagaan, gudang dan bangunan lain bukan untuk tujuan kediaman sendiri.

Harta Tanah merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan kepada syarikat yang menjalankan perkhidmatan penyewaan dan penyelenggaraan harta tanah sendiri. Ini termasuk menyewakan tanah kepada pihak lain, membangun dan menjual tanah sendiri, pembahagian harta dan lain-lain. Ini termasuk ejen, broker dan pengurus harta tanah yang menjalankan kerja menyewa, membeli, menjual dan mengurus harta tanah untuk pelanggan bagi mendapat upah dan komisyen.

Pengangkutan, Penyimpanan dan Komunikasi merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai

pelanggan dalam menyediakan perkhidmatan pengangkutan, penyimpanan dan perhubungan kepada pengguna.

Kewangan, Insurans dan Perkhidmatan Perniagaan

Antaranya:

Kewangan merujuk kepada pinjaman yang diberikan kepada institusi perbankan dan institusi kewangan bukan bank.

Insurans merujuk kepada insurans nyawa, perkhidmatan insurans semula dan insurans am, broker insurans dan penilaian kerugian untuk tujuan tuntutan insurans.

Perkhidmatan Perniagaan merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk penyediaan perkhidmatan guaman, perkhidmatan akaun, perkhidmatan audit, pengumpulan data dan sebagainya.

Kredit Penggunaan

Antaranya:

Kegunaan Persendirian merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan kepada individu untuk kegunaan persendirian sahaja, tidak termasuk pinjaman untuk membeli sekuriti, barangan pengguna, kenderaan pengangkutan, harta kediaman, harta bukan kediaman dan pinjaman atau kredit yang diperoleh melalui penggunaan kad kredit.

Pembelian Barangan Pengguna merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk pembelian barangan pengguna tahan lama seperti televisyen, peti sejuk, mesin basuh dan sebagainya.

Pembelian Kereta Penumpang merujuk kepada pinjaman yang diberikan untuk pembelian kenderaan pengangkutan yang digunakan khususnya untuk membawa sejumlah penumpang yang terhad. Juga termasuk kenderaan pelbagai fungsi yang disesuaikan untuk membawa penumpang.

Kad Kredit merujuk kepada kredit yang diberikan kepada pelanggan yang menggunakan kad kredit/caj, yang dikeluarkan oleh institusi perbankan dan termasuk pengeluaran wang tunai yang dibuat melalui kad-kad ini.

Pembelian Sekuriti merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan untuk membiayai pembelian sekuriti di pasaran utama dan juga papan kedua. Termasuk pinjaman yang dikeluarkan untuk menggantikan pinjaman lain yang telah dikeluarkan sebelumnya oleh pihak lain untuk membeli sekuriti.

Pembelian Kenderaan Pengangkutan merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan bagi tujuan membiayai pembelian kereta penumpang, kenderaan bermotor dan kenderaan pengangkutan yang lain.

Perkhidmatan Masyarakat, Sosial dan Persendirian merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan bagi membiayai pelanggan untuk perkhidmatan seperti pentadbiran awam dan pertahanan, perkhidmatan kebersihan dan aktiviti berkaitan, perkhidmatan sosial dan yang berkaitan dengan masyarakat, perkhidmatan rekreasi dan kebudayaan dan perkhidmatan persendirian dan isi rumah.

1.18, 1.18.1, 1.18.2 Pinjaman Mengikut Jenis: Sistem Perbankan

Sewa Beli merujuk kepada amaun berbaki yang belum diterima daripada kemudahan sewa beli yang selalunya diberikan kepada syarikat dan individu untuk pembelian aset modal, terutamanya kenderaan bermotor, jentera dan kelengkapan dan barangan pengguna tahan lama.

Pajakan merujuk kepada amaun berbaki yang belum diterima daripada kemudahan pajakan (sewa pajak). Aset yang dipajak selalunya jentera dan kelengkapan.

Pendiskaunan blok merujuk kepada amaun berbaki yang belum diterima daripada kemudahan pendiskaunan blok, biasanya kepada peniaga kelengkapan yang menyediakan kemudahan pembiayaan sewa beli atau kemudahan pembiayaan pajakan kepada pelanggan mereka.

Pinjaman penyambung merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan oleh bank sebagai peminjam yang mengambil bahagian di bawah perjanjian pinjaman bersindiket atau perjanjian pinjaman konsortium.

Pemfaktoran merujuk kepada amaun berbaki yang belum diterima yang berpunca daripada pembelian hutang buku, selalunya perdagangan belum terima.

Pinjaman peribadi merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan kepada individu untuk kegunaan peribadi yang tujuannya tidak dinyatakan, bagi tempoh yang ditetapkan dengan jadual bayaran balik yang tetap.

Pinjaman Perumahan merujuk kepada pinjaman yang dikeluarkan kepada individu untuk pembelian harta kediaman.

Resit amanah merujuk kepada pendahuluan terkumpul yang dikeluarkan kepada pelanggan menggunakan surat amanah, pada amnya untuk penjelasan bil segera (sight bills) yang dikeluarkan kepada pelanggan oleh pembekal mereka.

Pinjaman penstokan lantai merujuk kepada pendahuluan yang pada amnya dikeluarkan oleh syarikat kewangan kepada peniaga kenderaan bermotor untuk membiayai pembelian kenderaan baharu atau terpakai daripada pembekal, bagi tujuan mengekalkan stok barangan untuk dijual.

Overdraf merujuk kepada baki debit akaun semasa pelanggan.

Kemudahan kredit pusingan merujuk kepada pendahuluan yang dikeluarkan kepada pelanggan di bawah perjanjian pinjaman yang membenarkan pelanggan meminjam wang dan membuat bayaran balik pada bila-bila masa sepanjang tempoh perjanjian.

Pinjaman Skim Perbankan Islam (SPI) merujuk kepada semua pinjaman yang dikeluarkan kepada pelanggan di bawah operasi perbankan Islam.

Pinjaman FX merujuk kepada semua pinjaman dalam denominasi mata wang asing yang dikeluarkan oleh bank kepada pelanggan mereka.

1.21, 1.21.1 - 1.21.4, 1.22, 1.22.1 - 1.22.3 Pinjaman Tak Berbayar/Pinjaman Terjejas dan Peruntukan Jejas Nilai

Mulai bulan Januari 2010, pinjaman yang dilaporkan adalah berdasarkan Financial Reporting Standards (FRS) 139. Penggunaan FRS139 adalah berdasarkan tahun kewangan bank. Klasifikasi pinjaman/pembiayaan terjejas dan peruntukan jejas nilai untuk pinjaman/pembiayaan adalah selaras dengan FRS 139 seperti yang diperincikan dalam Garis Panduan Klasifikasi dan Peruntukan Jejas Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan Bank Negara Malaysia.

Jumlah Pinjaman = Pinjaman Kasar Terkumpul (termasuk pinjaman perumahan yang dijual kepada Cagamas Berhad).

Sebelum ini, Jadual 1.21 adalah berdasarkan definisi berikut:

Pinjaman tak berbayar merujuk kepada jumlah pinjaman terkumpul (pokok dan faedah) yang diklasifikasikan sebagai pinjaman tak berbayar apabila jumlah pokok atau faedah tertunggak selama enam bulan atau lebih. Faedah ke atas pinjaman ini seterusnya akan digantung. Berkuat kuasa tahun kewangan bermula 1 Januari 1998, pinjaman akan diklasifikasikan sebagai tak berbayar apabila tertunggak selama enam bulan atau lebih .

Faedah tergantung merujuk kepada bahagian faedah yang digantung atau tidak diambil kira sebagai pendapatan faedah selepas sesuatu akaun diklasifikasikan sebagai pinjaman tak berbayar. Berkuat kuasa tahun kewangan bermula 1 Januari 1998, institusi perbankan dikehendaki menolak balik faedah pada hari pertama pinjaman diklasifikasikan sebagai terjejas bagi pinjaman tak berbayar yang baharu.

Peruntukan khas merujuk kepada peruntukan yang dibuat ke atas akaun khusus yang dianggap substandard, ragu atau lapuk. Institusi perbankan dikehendaki membuat peruntukan sekurang-kurangnya 50% daripada jumlah kurangan nilai sekuriti ke atas jumlah pinjaman terkumpul, selepas menolak faedah belum diperoleh dan faedah tergantung untuk semua akaun ragu dan 100% untuk semua akaun lapuk.

Peruntukan am merujuk kepada peruntukan am yang dibuat ke atas jumlah portfolio pinjaman. Institusi perbankan dikehendaki mempunyai peruntukan am sekurangnya-kurangnya 1.5% daripada jumlah pinjaman terkumpul, selepas menolak faedah tergantung dan peruntukan khas untuk hutang ragu dan lapuk.

Jumlah pinjaman merujuk kepada pinjaman kasar terkumpul termasuk pinjaman perumahan yang dijual kepada Cagamas Berhad. Jumlah pinjaman bersih merujuk kepada jumlah pinjaman, selepas ditolak faedah tergantung dan peruntukan khas.

Nisbah dikira berdasarkan asas bersih iaitu faedah tergantung dan peruntukan khas diasingkan daripada pinjaman tak berbayar kasar dan jumlah pinjaman kasar. Jumlah peruntukan pula terdiri daripada peruntukan am ditambah nilai kolateral.

1.24.1 – 1.24.2 Sistem Perbankan Islam: Deposit Mengikut Jenis dan Penyimpan

Data *sistem perbankan Islam* (IBS) merujuk kepada data IBS bank perdagangan dan bank saudagar/pelaburan.
NID dalam FX tidak dilaporkan oleh institusi perbankan.

Badan Berkanun termasuk kerajaan tempatan.

1.25, 1.25.1 – 1.25.4 Sistem Perbankan: Deposit dan Perjanjian Belian Balik Mengikut Penyimpan

Badan Berkanun termasuk kerajaan tempatan.

Institusi Kewangan termasuk BNM, institusi perbankan domestik, institusi kewangan bukan bank domestik dan institusi perbankan asing. Deposit Mudah Tunai Domestik institusi-institusi tersebut dikecualikan.

Lain-lain merangkumi entiti domestik lain dan entiti bukan bank asing.

1.25.5 Sistem Perbankan: Deposit Mata Wang Asing dan Deposit Lain Mengikut Penyimpan

Badan Berkanun termasuk kerajaan tempatan.

Institusi Kewangan termasuk BNM, institusi perbankan domestik, institusi kewangan bukan bank domestik dan institusi perbankan asing. Deposit mudah tunai domestik yang diterima daripada institusi-institusi tersebut dikecualikan.

Deposit Mata Wang Asing Mengikut Penyimpan merujuk kepada semua deposit mata wang asing yang diterima daripada pemastautin atau bukan pemastautin.

Lain-lain termasuk entiti domestik lain dan entiti bukan bank asing.

J.27 Keperluan Rizab Berkanun dan Keperluan Aset Mudah Tunai

Keperluan Rizab Berkanun (SRR). Bank perdagangan, bank-bank Islam dan bank pelaburan dikehendaki menyimpan suatu jumlah yang bersamaan dengan nisbah Keperluan Rizab Berkanun (peratusan yang ditetapkan atas tanggungan yang layak) dalam bentuk rizab tunai dengan BNM.

1.28 Rangka Kerja Mudah Tunai Baharu

Keperluan Aset Mudah Tunai (LAR). Bank perdagangan, bank-bank Islam dan bank pelaburan/saudagar dikehendaki mengekalkan suatu jumlah yang bersamaan dengan nisbah Keperluan Mudah Tunai (satu peratusan yang ditentukan atas tanggungan yang layak) dalam bentuk aset mudah tunai yang ditetapkan.

Aset Mudah Tunai ialah aset yang ditetapkan, yang boleh dipegang oleh institusi perbankan bagi memenuhi Keperluan Aset Mudah Tunai. Ini termasuk baki wang tunai dalam RM, baki akaun semasa dengan BNM dalam RM, wang panggilan dalam RM yang disimpan dengan syarikat diskaun, simpanan semalaman antara bank dengan rumah diskaun dalam RM, bil perdagangan mudah tunai maksimum, sekuriti hutang yang diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan dalam RM, sekuriti hutang yang diterbitkan oleh BNM dalam RM, Nota Cagamas dalam RM, dan Bon Cagamas dalam RM - Kumpulan 1.

Bermula 2 Januari 2001, LAR digantikan dengan Rangka Kerja Mudah Tunai Baharu. Di bawah rangka kerja ini, institusi perbankan dikehendaki membuat unjuran aset dan tanggungan masing-masing berdasarkan profil kematangan.

Keperluan Pematuhan yang Dipersetujui ialah keperluan pematuhan dalam peratusan daripada deposit seperti ditunjukkan dalam kurungan pada jadual. Di bawah Rangka Kerja Mudah Tunai ini, keperluan pematuhan telah ditetapkan sebagai bersamaan dengan suatu peratusan yang ditetapkan daripada asas deposit institusi perbankan dan mengambil kira keperluan tersebut, contohnya, institusi perbankan hendaklah mampu menampung pengeluaran deposit sehingga 3% daripada asas depositnya dalam tempoh seminggu (3 hari untuk bank pelaburan) atau 5% daripada asas depositnya dalam tempoh sebulan. Sebaliknya, di bawah rangka kerja lama, institusi perbankan dikehendaki memegang aset mudah tunai yang bersamaan dengan suatu peratusan yang ditetapkan daripada tanggungan yang layak.

Transformasi bank saudagar kepada bank pelaburan telah membawa kepada perubahan dalam keperluan pelaporan lebihan mudah tunai, dengan lebihan mudah tunai bank pelaburan dikira pada asas setiap 3 hari untuk mengambil kira aliran jangka pendek disebabkan terutamanya oleh aktiviti broker saham. Oleh itu, bermula Disember 2006, lebihan mudah tunai dalam ruangan ini menunjukkan laporan lebihan mudah tunai pada asas setiap 3 hari bagi bank pelaburan bersama-sama dengan laporan mudah tunai pada asas setiap 1 minggu bagi bank saudagar dalam tempoh transformasi kepada bank pelaburan.

1.28a Nisbah Perlindungan Mudah Tunai

Bermula bulan Jun 2015, NLF digantikan dengan rangka kerja Nisbah Perlindungan Mudah Tunai (LCR) *Basel III*. LCR bertujuan untuk memastikan institusi perbankan memegang aset cair berkualiti tinggi (Stok HQLA) yang mencukupi untuk berhadapan dengan senario tekanan mudah tunai yang teruk dalam tempoh 30 hari.

LCR dikira dengan membahagikan jumlah Stok HQLA dengan jumlah Aliran Keluar Tunai Bersih.

Andaian tekanan diambil kira dalam LCR melalui pengurangan (*haircuts*) terhadap stok HQLA dan juga faktor *'run-off'* terhadap item aliran tunai.

Stok HQLA merujuk kepada aset Aras 1, Aras 2A dan Aras 2B seperti yang dinyatakan dalam rangka kerja tersebut. Antara lain, *stok HQLA* termasuk wang tunai, rizab bank pusat, bon/sukuk berdaulat, bon/sukuk korporat berpenarafan AAA dan Cagamas *Residential Mortgage-backed Securities (RMBS)* serta bon/sukuk korporat berpenarafan A (mata wang asing sahaja).

Aliran Keluar Tunai Bersih merujuk kepada jumlah aliran keluar tunai tolak jumlah aliran masuk tunai yang dijangkakan semasa senario tekanan mudah tunai dalam tempoh 30 hari, dan dikira berdasarkan kadar *'run-off'* dan kadar aliran masuk seperti yang ditetapkan dalam rangka kerja tersebut.

1.29, 1.29.1-1.29.4 Komponen Modal: Sistem Perbankan

Modal Kumpulan 1 merujuk kepada modal berbayar, syer keutamaan kekal bukan kumulatif, premium syer, dana rizab berkanun, dana rizab am, untung tertahan, keuntungan/kerugian daripada penjualan pelaburan tetap dan jangka panjang selain kepentingan minoriti (selaras dengan komponen modal Kumpulan 1) dan selepas ditolak muhibah (goodwill). Mulai bulan November 2000, Modal Kumpulan 1 termasuk untung selepas cukai setengah tahun teraudit.

Modal Kumpulan 2 merujuk kepada instrumen modal hibrid, kepentingan minoriti daripada syer keutamaan, pinjaman bertempoh subordinat, rizab penilaian semula dan peruntukan am untuk hutang ragu dan lapuk.

Jumlah Modal merujuk kepada jumlah modal Kumpulan 1 dan modal Kumpulan 2 yang layak. Modal Kumpulan 2 yang layak adalah bersamaan dengan jumlah modal Kumpulan 2 atau jumlah modal Kumpulan 1, yang mana lebih rendah.

Pelaburan dalam anak syarikat dan pemegangan modal institusi perbankan lain merujuk kepada pelaburan ekuiti institusi perbankan dalam anak-anak syarikat dan pemegangan modal institusi perbankan lain dalam bentuk saham, instrumen modal hibrid atau pinjaman bertempoh subordinat.

Modal Asas merujuk kepada jumlah modal selepas ditolak pelaburan dalam anak-anak syarikat dan pemegangan modal institusi perbankan lain.

Jumlah Aset Berwajaran Risiko ialah jumlah asset mengikut wajaran risiko.

Nisbah Modal Berwajaran Risiko merujuk kepada nisbah modal asas kepada aset berwajaran risiko.

Nisbah Modal Utama merujuk kepada nisbah modal Kumpulan 1 kepada aset berwajaran risiko. Walau bagaimanapun, sekiranya jumlah pelaburan dalam anak-anak syarikat dan pegangan modal institusi perbankan lain melebihi modal Kumpulan 2 institusi tersebut, maka modal teras adalah bersamaan dengan modal asas.

2.1 Kadar Faedah: Institusi Perbankan

Kadar Deposit Tetap merujuk kepada kadar deposit tetap purata bank perdagangan, bank Islam dan bank saudagar bagi tempoh matang 1, 3, 6, 9 dan 12 bulan. Kadar faedah bagi deposit tetap

dengan tempoh matang lebih dari 12 bulan boleh dirunding dan oleh itu tidak dimasukkan ke dalam jadual ini.

Kadar Deposit Tabungan merujuk kepada kadar deposit tabungan purata bank perdagangan dan bank Islam, diwajarkan untuk mencakupi kadar berbeza yang ditawarkan kepada akaun-akaun tabungan berperingkat, di samping akaun-akaun tabungan tradisional yang menawarkan satu kadar faedah sahaja.

Kadar Pinjaman Purata merujuk kepada kadar berian pinjaman purata berwajaran bagi pinjaman yang diberikan oleh bank perdagangan dan bank pelaburan.

Kadar Pinjaman Asas (BLR) merujuk kepada kadar pinjaman asas purata yang ditawarkan oleh bank perdagangan dan bank Islam kepada pelanggan utama mereka. Berkuat kuasa 1 November 1995, BLR yang ditawarkan adalah tertakluk kepada kadar tertinggi yang ditetapkan oleh BNM, dengan menggunakan formula BLR. Rangka kerja ini telah disemak pada 1 September 1998 untuk membolehkan perubahan dasar monetari ditransmisi dengan lebih cepat kepada paras kadar faedah. Pada asasnya, formula pengiraan paras tertinggi BLR kini berdasarkan kadar campur tangan 3 bulan semasa Bank Negara Malaysia dan bukan purata KLIBOR bulan sebelumnya. Berhubung dengan hal ini, institusi perbankan kini perlu menyelaraskan BLR mereka dalam tempoh seminggu selepas sebarang perubahan dalam BLR dikira yang disebabkan oleh perubahan dalam kadar campur tangan atau SRR. Di samping itu, untuk menggalakkan kecekapan operasi yang lebih dalam kalangan institusi perbankan, margin pentadbiran tetap institusi perbankan yang digunakan dalam formula BLR telah dikurangkan daripada 2.50% kepada 2.25%. Formula semasa BLR dikira adalah seperti yang berikut: -

BLR dikira = **[**Kadar Campur tangan BNM terlaras[1]**]** + Caj pentadbiran tetap sebanyak 2.25%[2]

Bagi bank perdagangan:

$$\frac{\text{[Kadar Campur tangan BNM}^{1} \times 80\%\text{]}}{\text{1- SRR\%}} + 2.25\%^{2}$$

Bagi syarikat kewangan:

$$\frac{\text{[Kadar Campur tangan BNM}^{1}\text{]}}{\text{1 -SRR\%}} + 2.25\%^{2}$$

[1] Sebelum 1 September 1998: "KLIBOR" Purata

[2] Sebelum 1 September 1998: 2.50%

Penyelarasan kepada kadar campur tangan BNM dalam formula di atas adalah untuk mengambil kira kos SRR dan bagi bank perdagangan, pengurangan kos pembiayaan disebabkan adanya baki akaun semasa tanpa faedah.

Kadar Pinjaman Asas merupakan kadar rujukan utama untuk pinjaman kadar terapung bagi institusi kewangan dari 1983 hingga 2014. Sejak pengenalannya, kaedah pengiraan BLR telah disemak semula berulang kali untuk memastikan pinjaman runcit kadar terapung berubah dengan lebih responsif terhadap pelarsan dasar monetari. Sejak 2014, pengiraan BLR telah diliberalisasikan selari dengan transisi ke arah rangka kerja kadar faedah berasaskan pasaran dan bank boleh menetapkan BLR masing-masing. Berkuat kuasa 2 Januari 2015, BLR telah digantikan dengan Kadar Asas (BR) sebagai kadar rujukan utama bagi pinjaman runcit kadar terapung baharu. Walau bagaimanapun, BLR akan terus menjadi kadar rujukan untuk kadar terapung bagi pinjaman yang diambil sebelum 2 Januari 2015. Pengiraan purata BLR ialah purata BLR bagi keseluruhan institusi kewangan.

Kadar Asas menggantikan Kadar Pinjaman Asas (Base Lending Rate, BLR) sebagai kadar rujukan utama bagi pinjaman runcit kadar terapung baharu berkuat kuasa 2 Januari 2015. Kadar Asas terdiri daripada tanda aras kos dana institusi kewangan dan Keperluan Rizab Berkanun (Statutory Reserve Requirement, SRR). Komponen lain dalam penentuan harga pinjaman seperti risiko kredit peminjam, premium risiko mudah tunai, kos operasi dan margin keuntungan akan dicerminkan dalam spread yang melebihi Kadar Asas. Ini memberikan kejelasan yang lebih baik berhubung dengan faktor-faktor yang menjadi asas kepada perubahan dalam Kadar Asas. Ketelusan yang lebih tinggi ini seterusnya akan membolehkan pengguna membuat keputusan berdasarkan maklumat yang mencukupi. Di bawah struktur tambahan kos (cost-plus), bank dapat menguruskan risiko kadar faedah dengan lebih berkesan, di samping menyumbang kepada peningkatan keberkesanan transmisi dasar monetari kepada kadar pinjaman runcit. Kadar Asas Purata dikira dengan mengambil purata daripada Kadar Asas institusi kewangan yang menawarkan pinjaman runcit.

2.3 Kadar Faedah: Pasaran Wang Antara Bank

Kadar harian merujuk kepada kadar purata deposit antara bank pada hari tersebut, dengan setiap kadar diwajarkan mengikut jumlah urus niaga pada kadar-kadar tersebut. *Kadar bulanan* merujuk kepada kadar purata bagi hari-hari urus niaga bulan tersebut, dan *kadar tahunan* merujuk kepada purata bagi kesemua hari urus niaga tahun tersebut.

2.5 Sekuriti Kerajaan Malaysia: Kadar Hasil Indikatif Pasaran

Semua kadar hasil merujuk kepada kadar hasil indikatif pasaran hingga tempoh matang. Kadar hasil hanyalah anggaran atau indikatif disebabkan kekurangan mudah tunai dan kekurangan penawaran sekuriti yang meliputi spektrum tempoh matang yang luas.

2.9, 2.10 Dana yang Diperoleh di Pasaran Modal

Pasaran Modal terdiri daripada pasaran bon Kerajaan, pasaran saham dan pasaran sekuriti hutang swasta. Semua bon Kerajaan dan sekuriti hutang swasta merupakan bon yang mempunyai tempoh matang lebih daripada satu tahun. *Dana yang Diperoleh* dicatat sebagai jumlah diterima pada tarikh pembayaran, sekiranya ada.

Sekuriti Kerajaan Malaysia ialah bon yang diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan. *Bon Khazanah* ialah bon yang diterbitkan oleh Khazanah Nasional Bhd., anak syarikat milik penuh

Kementerian Kewangan, terutamanya untuk tujuan penanda aras. *Terbitan Pelaburan Kerajaan* ialah bon yang diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan sebagai sebahagian daripada langkah untuk membangunkan skim perbankan tanpa faedah (mengikut prinsip Islam) di negara ini. *Bon Simpanan Malaysia* diterbitkan terutamanya untuk individu Malaysia bagi memupuk tabiat menabung dan mendidik individu tentang asas-asas pelaburan dalam bon. *Bon Islam* ialah bon yang diterbitkan mengikut prinsip Islam. *Bon Cagamas* ialah bon pengsekuritian yang diterbitkan oleh perbadanan cagaran negara, Cagamas Berhad.

Tawaran Awam Awal meliputi cara penyenaraian berikut: terbitan awam; tawaran jualan, penempatan dan tender. Terbitan awam ialah tawaran kepada orang ramai untuk melanggan sekuriti penerbit sendiri.

Tawaran jualan ialah tawaran kepada orang ramai untuk sekuriti yang diterbitkan. *Penempatan* ialah tawaran sekuriti kepada orang tertentu atau diluluskan oleh penerbit, proses yang lazimnya dilaksanakan untuk mematuhi saiz minimum yang ditetapkan bagi saham milik awam yang disenaraikan.

Tender ialah tawaran sebahagian daripada sekuriti secara tender pada harga bidaan minimum.

Terbitan hak ialah tawaran sekuriti baharu oleh syarikat yang disenaraikan di bursa saham kepada pemegang saham sedia ada. *Penempatan persendirian* ialah tawaran sekuriti baharu kepada pihak/mereka yang bermanfaat kepada syarikat awam (syarikat yang disenaraikan di bursa saham).

Terbitan khas ialah tawaran sekuriti kepada pelabur Bumiputera yang diluluskan oleh pihak berkuasa berkenaan mengikut Dasar Pembangunan Negara.

2.11 Terbitan Baharu Sekuriti Hutang Swasta (kecuali Bon Cagamas) Mengikut Sektor

Sektor pengelasan dalam jadual ini adalah berasaskan Pengelasan Akaun Awam Mengikut Aktiviti Ekonomi (Keluaran Dalam Negeri Kasar). Terbitan baharu sekuriti hutang swasta merujuk kepada dana kasar yang diperoleh penerbit yang beroperasi dalam sesuatu sektor tertentu dan bukan merujuk kepada tujuan penggunaan dana tersebut.

2.12 Bursa Malaysia Securities Berhad: Penunjuk Terpilih

KLCI atau Indeks Komposit Kuala Lumpur merujuk kepada prestasi harga saham 100 syarikat di Papan Utama BSKL manakala *Indeks EMAS* atau Indeks Saham Papan Utama Bursa merujuk kepada prestasi harga saham semua syarikat di Papan Utama. *Indeks Papan Kedua* juga melihat prestasi harga saham semua syarikat di Papan Kedua. *Purata urus niaga harian* ialah jumlah urus niaga dibahagikan dengan jumlah hari urus niaga dalam tempoh itu. *Permodalan pasaran* dikira berasaskan bilangan sekuriti terkumpul didarab dengan harga penutup semua syarikat yang disenaraikan di bursa saham. *Nisbah bersih P/E* merujuk kepada nisbah harga semasa saham dibahagikan dengan keuntungan bersih setiap saham 100 syarikat di KLCI.

2.13 Pasaran Hadapan dan Opsyen: Penunjuk Terpilih

Minat terbuka merujuk kepada jumlah terkumpul semua kontrak pada akhir tempoh tertentu. *Purata urus niaga harian* ialah jumlah urus niaga dibahagikan dengan jumlah hari urus niaga dalam sesuatu tempoh.

3.5.8 Indeks Harga Pengguna

Indeks Harga Pengguna (IHP) yang berasaskan formula Laspeyres, mengukur kadar perubahan purata harga sekumpulan barangan dan perkhidmatan yang menggambarkan corak perbelanjaan semua isi rumah di Malaysia, dengan tahun 2000 sebagai tahun asasnya. Ini merupakan indeks komposit berdasarkan wajaran perbelanjaan mengikut kawasan yang dikira secara berasingan daripada tiga indeks kawasan iaitu Semenanjung Malaysia, Sabah dan Sarawak.

3.5.10 Indeks Harga Pengeluar

Indeks Harga Pengeluar (IHPR) ialah indeks kegunaan am berasaskan formula Laspeyres. Indeks ini dibentuk untuk mengukur kadar purata perubahan harga barangan yang ditetapkan oleh pengeluar asal komoditi atau produk dan dibayar oleh pengimport di Malaysia, dengan tahun 1989 sebagai tahun asasnya. Indeks ini meliputi barangan daripada empat sektor industri, iaitu pertanian, perhutanan, pembalakan dan perikanan; perlombongan dan kuari; perkilangan; dan air, gas dan kuasa elektrik.

3.5.11 Penunjuk Harga Rumah

Indeks Harga Rumah Malaysia (IHRM) merupakan indeks harga rumah berasaskan urus niaga dan mengambil kira perubahan dalam harga yang dibayar untuk sesebuah rumah "biasa". Perubahan harga dianggarkan dengan menilai harga sekumpulan rumah "biasa" yang diurus niaga dalam tempoh semasa dan membandingkan harganya dengan harga sekumpulan rumah yang cirinya adalah sama pada tahun asas (2000). Pada dasarnya, ini merupakan nisbah yang menunjukkan takat perubahan harga rumah antara dua tempoh (tempoh asas dan semasa) sekiranya pembeli rumah mengekalkan taraf hidup mereka dalam tempoh semasa.

3.6, 3.6.1, 3.6.1.1, 3.6.2 Imbangan Pembayaran

Data Imbangan Pembayaran semasa dikumpulkan berdasarkan garis panduan Manual Imbangan Pembayaran Edisi Kelima Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF).

Jadual 3.6.9 – 3.6.10 Pelaburan Langsung di Luar Negeri

Pelaburan langsung di luar negeri (DIA) merujuk kepada tuntutan dan liabiliti pelabur langsung Malaysia ke atas enterpris pelaburan langsung di negara lain. DIA mencerminkan hak kepentingan berterusan pelaburan jangka panjang, dengan pelabur langsung mempunyai pengaruh besar terhadap pengurusan enterpris pelaburan langsung. Item yang diklasifikasikan di bawah pelaburan langsung luar negeri ialah modal ekuiti, perolehan dilaburkan semula dan modal lain (sekuriti hutang, pinjaman, kredit perdagangan dan lain-lain).

3.6.11 – 3.6.12 Pelaburan Langsung Asing

Pelaburan langsung asing (FDI) merujuk kepada liabiliti enterpris pelaburan langsung di Malaysia kepada, dan tuntutan ke atas, pelabur langsung dan sekutunya daripada ekonomi lain. FDI mencerminkan hak kepentingan berterusan pelaburan jangka panjang, dengan pelabur langsung mempunyai pengaruh besar terhadap pengurusan enterpris pelaburan langsung di Malaysia. Item yang diklasifikasikan di bawah pelaburan langsung asing ialah modal ekuiti, perolehan dilaburkan semula dan modal lain (sekuriti hutang, pinjaman, kredit perdagangan dan lain-lain).

3.6.13 Pelaburan Portfolio

Pelaburan portfolio terdiri daripada sekuriti ekuiti dan sekuriti hutang (bon dan nota, serta instrumen pasaran wang) yang didagangkan antara pemastautin dengan bukan pemastautin.

3.6.14 – 3.6.18 Kedudukan Pelaburan Antarabangsa

Kedudukan Pelaburan Antarabangsa (IIP) ialah stok aset dan liabiliti kewangan luar Malaysia pada akhir sesuatu tempoh. Dimensi utama dalam klasifikasi IIP adalah mengikut aset dan liabiliti kewangan, yang seterusnya dikategorikan mengikut jenis pelaburan, iaitu pelaburan langsung, pelaburan portfolio, derivatif kewangan, pelaburan lain dan aset rizab (hanya untuk aset). Perbezaan antara jumlah aset kewangan luar dengan liabiliti kewangan luar mencerminkan kedudukan bersih pelaburan antarabangsa Malaysia, iaitu sama ada kedudukan aset bersih atau kedudukan liabiliti bersih.

4.6.3, 4.6.8, 4.6.9 Insurans Hayat

Perlucutan hak merujuk kepada penamatan sesuatu polisi disebabkan oleh premium tidak dibayar sebelum polisi itu mempunyai nilai serahan.

4.6.1, 4.6.2, 4.6.4, 4.6.5, 4.6.6, 4.6.7 Insurans Hayat

Insurans Hayat Seumur Hidup merujuk kepada wang insurans yang dibayar apabila berlaku kematian pada bila-bila masa menurut syarat-syarat polisi.

4.6.1, 4.6.4, 4.6.5, 4.6.6, 4.6.7, 4.8.4, 4.8.5, 4.8.6, 4.8.7 Insurans Hayat dan Takaful Keluarga

Insurans/Takaful Endowmen merujuk kepada wang insurans/takaful yang seharusnya dibayar apabila mencapai tarikh cukup tempoh sebagaimana dinyatakan dalam polisi/sijil atau sekiranya berlaku kematian lebih awal.

4.6.1, 4.6.2, 4.6.3, 4.6.4, 4.6.5, 4.6.6, 4.6.7, 4.6.8, 4.6.9, 4.8.1, 4.8.2, 4.8.3, 4.8.5, 4.8.6, 4.8.7, 4.8.8, 4.8.9, 4.8.10, 4.8.c Insurans Hayat dan Takaful Keluarga

Insurans Hayat/ Takaful Keluarga Kumpulan merujuk kepada insurans hayat/takaful keluarga yang biasanya tanpa pemeriksaan perubatan, dikeluarkan di bawah satu polisi/sijil induk bagi melindungi sekumpulan orang. Ia biasanya dikeluarkan kepada majikan untuk faedah/manfaat para pekerjanya, atau kepada ahli-ahli sesebuah persatuan.

4.6.1, 4.6.2, 4.6.3, 4.6.4, 4.6.5, 4.6.6, 4.6.7, 4.8.1, 4.8.2, 4.8.3, 4.8.4, 4.8.5, 4.8.6, 4.8.7 Insurans Hayat dan Takaful Keluarga

Insurans Hayat/ Takaful Keluarga Anuiti merujuk kepada sesuatu kontrak yang memperuntukkan pendapatan bagi sesuatu tempoh yang bergantung kepada jangka umur seseorang.

4.6.1, 4.6.2, 4.6.4, 4.6.5, 4.6.6, 4.6.7, 4.8.4, 4.8.5, 4.8.6, 4.8.7 Insurans Hayat dan Takaful Keluarga

Insurans/Takaful Bertempoh (Sementara) merujuk kepada wang insurans/takaful yang dibayar apabila berlaku kematian dalam sesuatu tempoh yang ditetapkan.

4.6, 4.6.4, 4.6.5, 4.6.8, 4.6.a, 4.7, 4.7.1, 4.7.2, 4.7.6, 4.7.10, 4.7.11, 4.7.12, 4.7.13, 4.7.14, 4.7.a, 4.7.c, 4.8, 4.8.1, 4.8.2, 4.8.3, 4.8.4, 4.8.7, 4.8.10, 4.8.a, 4.8.c, 4.9, 4.9.1, 4.9.6, 4.9.a, 4.9.c Insurans Hayat, Insurans Am, Takaful Keluarga dan Takaful Am

Premium/Caruman merujuk kepada bayaran dalam bentuk wang yang dibayar sekali atau berkala oleh pemegang polisi/sijil kepada penanggung insurans atau pengendali takaful sebagai balasan terhadap perlindungan insurans/takaful yang disediakan.

4.7.10, 4.7.13, 4.9.5 Insurans Am dan Takaful Am

Nisbah Tuntutan merujuk kepada nisbah tuntutan bersih yang kena dibayar kepada pendapatan premium/caruman yang diperolehi.

4.7.10, 4.7.13, 4.7.14, 4.7.a, 4.9.5, 4.9.6, 4.9.a Insurans Am dan Takaful Am

Pendapatan Premium/Caruman Diperolehi merujuk kepada premium/caruman bersih campur perubahan dalam liabiliti premium/caruman di sepanjang tahun.

4.7.10, 4.7.13, 4.7.20, 4.7.a, 4.9.5, 4.9.7, 4.9.a Insurans Am dan Takaful Am

Tuntutan Bersih Kena Dibayar merujuk kepada tuntutan bersih yang dibayar campur perubahan dalam liabiliti tuntutan di sepanjang tahun.

4.7.3, 4.7.5, 4.9.2 Insurans Am dan Takaful Am

Nisbah Bendungan merujuk kepada nisbah premium/caruman bersih kepada premium/caruman kasar.

4.7.a, 4.9.a Insurans Am dan Takaful Am

Keuntungan/Kerugian Pengunderaitan merujuk kepada pendapatan premium/caruman yang diperolehi tolak tuntutan bersih kena dibayar, komisen dan perbelanjaan pengurusan.

4.7.10, 4.7.13, 4.7.15, 4.7.16, 4.7.17, 4.7.18, 4.7.19, 4.7.20, 4.7.a, 4.9.2, 4.9.3, 4.9.4, 4.9.5, 4.9.7, 4.9.a Insurans Am dan Takaful Am

Tuntutan merujuk kepada pemberitahuan kepada sesebuah penanggung insurans atau pengendali takaful bahawa pembayaran sesuatu jumlah wang yang seharusnya dibuat menurut terma-terma polisi/sijil.