Perkembangan risiko dan penilaian kestabilan kewangan pada tahun 2011

Kestabilan kewangan terus kekal sepanjang tahun 2011 dan mewujudkan persekitaran yang kondusif untuk pertumbuhan ekonomi Malaysia meskipun prospek pertumbuhan global yang tidak pasti dan peningkatan risiko yang muncul daripada ekonomi maju. Walaupun keadaan kewangan global sekali lagi mengalami tekanan, terutama pada suku terakhir tahun 2011, sektor kewangan Malaysia kekal kukuh dan impak daripada perkembangan yang berlaku dalam persekitaran luaran terhadap institusi kewangan di Malaysia adalah sederhana disebabkan oleh kedudukan kewangan serta keupayaan untuk menguruskan risiko yang kukuh dengan ketara. Hal ini membolehkan pengantaraan kewangan untuk terus berfungsi dengan berkesan. Keadaan kewangan dalam negeri juga kekal teratur.

Setelah mengalami peningkatan yang berterusan sejak tahun 2009, hutang isi rumah berkembang pada kadar yang lebih sederhana apabila langkah yang diperkenalkan oleh Bank sebelum itu telah mula meninggalkan kesan. Dari segi kewangan, isi rumah di Malaysia secara umumnya kukuh, dengan penampan kewangan yang teguh untuk membayar balik hutang dan melindungi daripada pendapatan yang berubah secara mendadak. Keupayaan membayar balik hutang oleh isi rumah terus disokong oleh keadaan guna tenaga yang menggalakkan dan peningkatan pendapatan, dengan pinjaman tertunggak terus menurun dan nisbah pinjaman terjejas berada pada paras terendah sejak tahun 2000. Meskipun peminjam daripada golongan berpendapatan rendah yang tinggal di kawasan pusat bandar menghadapi cabaran lebih besar dalam mengurus obligasi kewangan mereka, dengan kedudukan pengambilan pinjaman yang lebih tinggi dan keupayaan terhad untuk menabung, mereka terus merangkumi bahagian yang secara relatifnya kecil dalam pinjaman sistem perbankan. Pematuhan berterusan oleh bank terhadap amalan pengunderaitan yang kukuh dengan disokong oleh langkah awalan yang diambil oleh Kerajaan dan Bank untuk menangani tekanan yang muncul dalam kalangan segmen yang lebih mudah terjejas dalam sektor isi rumah, telah mengehadkan lagi pengumpulan risiko yang berlebihan dalam sektor isi rumah. Keadaan ini juga ditangani oleh penyeliaan rapi Bank terhadap amalan pemberian pinjaman oleh institusi perbankan individu serta ketersediaan mekanisme penyelesaian hutang yang telah sedia ada untuk membantu peminjam yang mengalami kesulitan kewangan.

Pergolakan yang kembali melanda pasaran kewangan global yang didorong oleh peristiwa yang berlaku di kawasan euro dan di AS telah mengakibatkan aliran portfolio jangka pendek naik mendadak pada tahun 2011, meskipun pengantaraan aliran ini berkesan dan cekap. Keadaan yang teratur dapat dikekalkan di Malaysia tanpa kesan gangguan kepada pasaran kewangan dalam negeri, dengan paras turun naik pasaran ketara lebih rendah berbanding dengan keadaan semasa kemuncak krisis kewangan global pada tahun 2008 dan dalam pasaran serantau yang lain. Institusi perbankan Malaysia juga kurang terjejas oleh keadaan turun naik dalam pasaran borong luar pesisir, memandangkan kestabilan struktur pendanaan mereka disokong terutamanya oleh tabungan dan deposit dalam negeri. Mereka juga tidak mengambil risiko berlebihan dengan amalan pengambilan risiko dalam kalangan bank kekal pada tahap berhemat meskipun keadaan mudah tunai lebih daripada mencukupi dan terdapat perbezaan harga pasaran antara ekonomi sedang pesat membangun dengan ekonomi maju.

Dengan dedahan yang terhad kepada rakan niaga dalam ekonomi euro yang terjejas, impak daripada sebarang kenaikan berterusan dalam hutang kerajaan serta krisis perbankan di kawasan euro terhadap institusi kewangan Malaysia adalah terkawal. Penyebaran risiko menerusi operasi bank Eropah di Malaysia juga terus terkawal kerana operasi ini dijalankan oleh subsidiari yang mempunyai modal berasingan dan diselia oleh Bank. Sementara itu, risiko penularan daripada operasi luar negara oleh kumpulan perbankan Malaysia juga adalah rendah kerana operasi ini disokong oleh kedudukan modal dan pendanaan yang kukuh dengan dedahan kredit yang boleh dikendalikan.

Secara keseluruhannya pada tahun 2011, sektor perbankan terus mengekalkan paras permodalan dan keberuntungan yang kukuh disebabkan oleh

pendapatan faedah/pembiayaan yang meningkat, caj jejas nilai yang lebih rendah serta pendapatan berasaskan fi yang lebih tinggi. Agregat nisbah modal wajaran risiko dan nisbah modal teras bagi sistem perbankan, masing-masing sebanyak 15.1% dan 13.2%, jauh melepasi tahap keperluan minimum kawal selia semasa serta keperluan lebih ketat di bawah Basel III. Sektor insurans dan takaful mencatat keberuntungan lebih rendah disebabkan oleh pulangan pelaburan yang menurun akibat keadaan pasaran yang turun naik serta pembayaran tuntutan dan manfaat yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, impak terhadap tahap permodalan industri tidak ketara dengan nisbah kecukupan modal menurun sedikit sahaja dan kekal pada paras 222.5%. Ujian tekanan yang dijalankan oleh Bank, yang mengandaikan senario penguncupan ekonomi dalam negeri yang ketara, mengesahkan lagi daya tahan institusi kewangan Malaysia.

Pada tahun 2012, risiko terhadap kestabilan kewangan dalam negeri dijangka terus didorong terutamanya oleh perkembangan luaran, terutama sekali di kawasan euro, dengan risiko utama sebahagian besarnya kekal tidak berubah. Penghindaran risiko dan turun naik dalam pasaran kewangan global dijangka kekal tinggi memandangkan ketidakpastian yang menyelubungi pemulihan ekonomi global dan kemajuan ke arah pengukuhan sistem kewangan global. Di dalam negeri, perkembangan dalam paras dan profil hutang isi rumah akan terus dipantau dengan rapi manakala langkah yang telah diambil seharusnya terus menambah baik daya tahan sektor isi rumah.

Perkembangan sektor kewangan

Dengan adanya asas sektor kewangan dalam keadaan yang kukuh, keutamaan dalam perkembangan sektor kewangan pada tahun 2011 tertumpu kepada usaha memperkukuh potensi pertumbuhan jangka panjang Malaysia dengan memantapkan keupayaan sektor ini dalam pengantaraan dana untuk bidang pertumbuhan baharu dan meningkatkan hubungan kewangan Malaysia pada peringkat serantau dan antarabangsa, dengan perlindungan yang wajar untuk mengekalkan kestabilan kewangan. Strategi untuk mencapai matlamat ini digariskan dalam Pelan Sektor Kewangan yang dikeluarkan oleh Bank pada bulan Disember 2011. Pelan ini melakarkan hala tuju masa hadapan sistem kewangan Malaysia untuk tempoh 10 tahun akan datang dan berlandaskan pencapaian daripada Pelan Induk Sektor Kewangan yang pertama dalam menyediakan sektor kewangan untuk melaksanakan peranan yang lebih besar bagi menyokong transformasi Malaysia ke arah menjadi ekonomi bernilai tambah tinggi dan berpendapatan tinggi.

Struktur pasaran dalam industri kewangan terus bertambah kukuh pada tahun 2011 dengan kemunculan kumpulan perbankan dan penanggung insurans yang lebih kukuh dan lebih berdaya saing hasil daripada penggabungan dan pengambilalihan. Akta Persaingan 2010, yang berkuat kuasa mulai 1 Januari 2012, mengukuhkan lagi persekitaran persaingan dalam sektor kewangan dan melengkapi usaha Bank untuk meningkatkan perlindungan pengguna di Malaysia. Dalam sektor insurans, penyelesaian menyeluruh terhadap isu yang lama wujud yang dihadapi penanggung insurans dalam menyediakan perlindungan insurans liabiliti motor yang wajib secara berterusan telah dicapai dengan pengenalan rangka kerja perlindungan motor baharu yang akan menangani herotan penentuan harga dan ketidakcekapan dalam proses penyelesaian tuntutan. Pelarasan beransur-ansur terhadap paras premium berkuat kuasa pada bulan Januari 2012 dan akan dilakukan secara berperingkat sepanjang tempoh empat tahun.

Sepanjang tahun 2011, sistem kewangan terus melaksanakan fungsi pengantaraannya dengan cekap untuk menyokong keperluan ekonomi yang pelbagai, seperti yang dibuktikan oleh pertumbuhan jumlah pinjaman yang positif dalam sektor perniagaan dan sektor isi rumah. Langkah penting juga diambil untuk memperkemas proses permohonan pinjaman untuk perusahaan kecil dan sederhana (PKS) dan menambah baik prosedur penilaian kredit bagi industri teknologi hijau untuk meningkatkan prospek mendapatkan pembiayaan dalam sektor ini. Oleh itu, tumpuan diberikan kepada peningkatan infrastruktur sokongan dan pengaturan keinstitusian bagi memenuhi keperluan PKS, meningkatkan keupayaan untuk menyokong bidang pertumbuhan baharu dan industri inovatif serta membangunkan rangka kerja persaraan yang mantap.

Usaha berterusan diambil untuk mendalamkan dan meluaskan pasaran kewangan. Pasaran sekuriti hutang terus memainkan peranan yang semakin penting untuk memenuhi keperluan pembiayaan

sektor perniagaan Malaysia, di samping permintaan lebih tinggi terhadap produk dan perkhidmatan kewangan Islam yang lebih berinovasi. Danajamin, sebagai penanggung insurans jaminan kewangan, terus memberikan sokongan yang amat penting kepada syarikat Malaysia untuk memperoleh akses kepada pasaran bon, terutama sekali untuk pembiayaan jangka lebih panjang. Untuk menggalakkan kepastian dari segi undang-undang bagi kontrak pasaran kewangan, khususnya derivatif dan perjanjian belian balik, Bank akan mencadangkan pindaan perundangan terhadap peruntukan di bawah Akta Bank Negara Malaysia 2009 pada tahun ini untuk memberikan kepastian lebih baik yang berkait dengan operasi kontrak pasaran kewangan dan untuk membolehkan institusi kewangan menentukan dedahan terhadap rakan niaga di Malaysia di bawah kontrak sedemikian pada asas bersih sepenuhnya.

Sementara itu, rangkuman kewangan kekal sebagai keutamaan penting bagi Bank. Pembiayaan untuk usahawan mikro terus meningkat dari segi nilai dan bilangan akaun. Kesemua 144 daerah di Malaysia kini mempunyai akses kepada perkhidmatan kewangan asas yang disediakan menerusi cawangan, unit perbankan bergerak bank dan institusi kewangan pembangunan, atau di bawah pengaturan perkhidmatan perbankan perkongsian dengan Pos Malaysia Berhad. Rangka kerja perbankan ejen yang menyeluruh akan dibangunkan untuk meluaskan lagi akses kepada perkhidmatan kewangan pada peringkat mukim. Meskipun tahap rangkuman kewangan Malaysia adalah antara yang tertinggi, usaha juga ditumpukan kepada langkah menggalakkan penggunaan perkhidmatan kewangan yang lebih berkesan. Hasrat ini boleh dicapai menerusi pemahaman yang lebih baik tentang keperluan kewangan dan tingkah laku kumpulan sasaran yang berbeza, termasuk mereka yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan, dengan penyediaan lebih banyak program pendidikan yang mempunyai sasaran dan dengan menangani cabaran khusus yang dihadapi oleh isi rumah berpendapatan rendah sehingga sederhana di pusat bandar. Pelancaran unit LINK Bergerak Bank pada tahun 2011 juga akan membolehkan Bank meluaskan lagi perkhidmatan sokongan pelanggan dan maklumat untuk pelanggan di kawasan separa bandar dan luar bandar.

Integrasi kewangan Malaysia di rantau ini dan dengan rantau lain di dunia semakin bertambah pesat dengan liberalisasi sistem kewangan dalam negeri yang beransur-ansur serta pertumbuhan berterusan dalam operasi institusi kewangan Malaysia di luar negara. Usaha untuk mengukuhkan kesalinghubungan Malaysia dilaksanakan dengan cara yang saling menguntungkan dengan matlamat lebih menyeluruh untuk meningkatkan potensi pertumbuhan di rantau ini dan menggalakkan kestabilan kewangan serantau. Ekoran langkah liberalisasi pada tahun 2009, tiga bank asing yang diperbadankan di dalam negeri, satu Bank Islam Antarabangsa dan dua pengendali takaful keluarga usaha sama yang baharu, memulakan operasi mereka pada tahun 2011.

Usaha untuk menggalakkan integrasi kewangan lebih mendalam di rantau Asia menghasilkan beberapa kemajuan yang meliputi: (i) penubuhan Dana Infrastruktur ASEAN yang melibatkan sembilan negara ASEAN, termasuk Malaysia, telah menggemblengkan sumber bagi tujuan pembangunan infrastruktur di rantau ASEAN; (ii) pengesahan rangka kerja peringkat tinggi oleh bank pusat negara ASEAN untuk memperkukuhkan penyelarasan dan kerjasama merentas sempadan dalam sektor kewangan; dan (iii) pewujudan pengaturan dua hala bersaling dalam kalangan bank pusat di rantau ini untuk menggalakkan pengurusan mudah tunai merentas sempadan yang lebih cekap dan penyediaan sokongan mudah tunai semasa ekonomi menghadapi tekanan.

Malaysia terus berkembang sebagai pusat kewangan Islam antarabangsa, dengan pertumbuhan kukuh dicatat dalam aset perbankan Islam, sumbangan takaful dan jumlah perniagaan mata wang asing. Malaysia mengekalkan kedudukan terulungnya dalam pasaran sukuk global, dengan jumlah sukuk terkumpul dalam denominasi dolar AS yang meningkat. Tahun 2011 juga menyaksikan beberapa inovasi penting dalam instrumen pasaran kewangan Islam, termasuk terbitan Sukuk Global Wakala yang menerima sambutan baik, iaitu sukuk kerajaan dolar AS 10 tahun yang pertama di dunia, dan sukuk renminbi pertama di dunia yang diterbitkan di Malaysia. Pencapaian ini disusuli dengan pembangunan infrastruktur yang akan meningkatkan lagi ketelusan, mudah tunai dan kecekapan penentuan harga bagi produk kewangan Islam. Terbitan sukuk jangka pendek yang pertama oleh Perbadanan Pengurusan Likuiditi Islam Antarabangsa (International Islamic Liquidity Management Corporation, IILM) menjelang pertengahan tahun 2012

akan memberikan sumbangan ketara ke arah pengantaraan lebih cekap bagi aliran merentas sempadan serta menyokong keperluan mudah tunai global. Pembangunan tenaga mahir dalam kewangan Islam turut dimajukan lagi dengan peningkatan bilangan mereka yang mendapat kelayakan Profesional Kewangan Islam Berkanun serta pelan hala tuju latihan oleh Institut Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (Islamic Banking and Finance Institute Malaysia, IBFIM).

Peningkatan penglibatan pengguna kewangan Malaysia juga bertambah dalam hal ehwal kewangan disokong oleh program kesedaran dan pendidikan yang berterusan, serta penzahiran yang lebih baik mengenai produk dan perkhidmatan kewangan. Lebih ramai pengguna kini menggunakan pelbagai saluran yang disediakan oleh Bank dan industri untuk memperoleh maklumat, nasihat dan bantuan penyelesaian berhubung dengan kewangan. Tinjauan yang dijalankan oleh Pertubuhan Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi (Organisation of Economic Co-operation and Development, OECD) menunjukkan bahawa tahap celik kewangan di Malaysia setanding dengan tahap yang wujud di ekonomi maju. Pada tahun 2011, kemajuan besar dicapai dalam usaha untuk membina asas yang kukuh bagi keupayaan kewangan pada peringkat awal usia. Hal ini dilaksanakan melalui kerjasama rapat dengan Kementerian Pelajaran Malaysia untuk menerapkan pendidikan kewangan dalam kurikulum sekolah baharu yang akan diperkenalkan mulai tahun 2014.

Usaha yang ketara juga terus disasarkan ke arah menyokong pembangunan tenaga mahir berkualiti tinggi untuk sektor kewangan, yang merentas semua peringkat dalam institusi, iaitu daripada peringkat kemasukan kepada peringkat kepimpinan. Institusi yang ditubuhkan oleh Bank untuk menerajui usaha ini, iaitu Program Meningkatkan Tenaga Mahir Sektor Kewangan (Financial Sector Talent Enrichment Programme, FSTEP), Institut Kewangan Asia (Asian Institute of Finance, AIF) dan Pusat Kepimpinan dan Tadbir Urus Iclif, terus aktif pada tahun 2011 untuk meningkatkan dan meluaskan tawaran program mereka bagi memenuhi keperluan baharu sektor kewangan yang berubah dengan pantas. Institusi ini juga mengukuhkan keupayaan dalaman mereka dengan ketara, termasuk dalam penyelidikan dan menerusi penambahan fakulti baharu, supaya mandat mereka dapat disempurnakan dengan lebih baik.

Rangka kerja pengawalan dan penyeliaan

Pada tahun 2011, Bank terus memperkukuh dan memajukan lagi prinsip teras pengawalan dan penyeliaan, berlandaskan usaha yang diambil sebelum ini untuk mengukuhkan rangka kerja perundangan dan menambah baik pengurusan risiko, tadbir urus dan amalan kendalian perniagaan.

Pelaksanaan reformasi pengawalseliaan global merupakan keutamaan penting dalam rangka kerja pengawalan dan penyeliaan pada tahun 2011. Pada bulan Disember 2011, Bank mengeluarkan rancangan terperinci tentang pelaksanaan Basel III di Malaysia yang bermatlamat untuk mengukuhkan lagi piawaian modal dan mudah tunai untuk institusi perbankan. Pakej reformasi ini akan dilaksanakan secara berperingkat-peringkat, mulai tahun 2013 sehingga tahun 2019, selaras dengan paras dan garis masa pelaksanaan yang dipersetujui pada peringkat global. Langkah ini akan membolehkan institusi perbankan membuat penyesuaian secara beransur-ansur terhadap keperluan baharu, seterusnya mengurangkan sebarang kesan buruk terhadap pengantaraan kredit. Bagi industri insurans, perubahan dilakukan kepada Rangka Kerja Modal Berasaskan Risiko (rangka kerja RBC) supaya peraturan penilaian yang menyokong penentuan keperluan modal pengawalseliaan mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan. Bank akan terus mengkaji rangka kerja RBC untuk meningkatkan lagi penjajaran modal dengan risiko dan menyokong kaedah yang lebih tekal terhadap piawaian modal untuk kumpulan kewangan selaras dengan piawaian antarabangsa. Sementara itu, rangka kerja modal berasaskan risiko yang baharu untuk pengendali takaful diperkenalkan untuk perundingan dan kini sedang dimuktamadkan, dengan mengambil kira maklum balas daripada industri. Rangka kerja modal baharu yang dicadangkan itu akan mengambil kira objektif prinsip kehematan dan Syariah.

Tumpuan terhadap penggalakan amalan pengurusan risiko yang mantap terus menjadi keutamaan pengawalan dan penyeliaan Bank dengan penambahbaikan piawaian kehematan dalam beberapa aspek mengenai pengurusan risiko. Hal ini termasuklah cadangan yang dikemukakan untuk mengukuhkan piawaian tentang tadbir urus risiko yang menangani keperluan bagi institusi kewangan untuk mematuhi amalan yang kukuh dalam menentukan kesanggupan mengambil risiko untuk institusi itu dan melaksanakan kawalan yang berkesan (termasuk sistem insentif yang sesuai) terhadap

aktiviti pengambilan risiko. Pengawalan risiko rakan niaga turut diperkukuh dengan cadangan peningkatan had pengawalseliaan sedia ada bagi pendedahan terhadap setiap rakan niaga. Dengan persaingan dalam pemberian pinjaman runcit yang terus sengit dan wujudnya tanda tekanan yang berterusan terhadap penentuan harga pinjaman, garis panduan baharu tentang amalan penentuan harga yang baik bagi pinjaman/pembiayaan runcit juga dikeluarkan sebagai langkah awalan untuk memastikan amalan penentuan harga oleh bank diselia dengan sewajarnya oleh lembaga pengarah dan pengurusan mereka, serta secara umumnya sejajar dengan strategi pengurusan risiko dan modal mereka. Pada tahun 2011, piawaian tadbir urus korporat bagi institusi kewangan pembangunan diperkukuhkan untuk menggalakkan penilaian yang lebih mantap mengenai kesesuaian dan kewajaran pelantikan dalam lembaga pengarah dan pengurusan, selaras dengan piawaian yang telah diterima pakai bagi institusi kewangan yang lain.

Bank terus memperkukuh rangka kerja perlindungan pengguna dan amalan kendalian pasaran institusi kewangan dengan menggalakkan amalan pembiayaan yang lebih bertanggungjawab, meningkatkan ketelusan dan penzahiran produk kewangan serta meningkatkan kualiti dan kecekapan perkhidmatan kewangan. Garis Panduan Mengenai Pembiayaan Yang Bertanggungjawab dikeluarkan untuk menggalakkan amalan yang lebih tekal merentas industri dalam penilaian kebolehpercayaan kredit pelanggan dan kemampuan mereka untuk membayar balik hutang. Dalam sektor perbankan Islam, Garis Panduan Caj Mengenai Pembayaran Lewat dikeluarkan untuk menggalakkan disiplin kewangan yang lebih berhemat dalam kalangan peminjam, dengan parameter yang ditentukan dengan jelas bagi pengenaan penalti (*gharamah*) dan caj ganti rugi (*ta'widh*) terhadap pelanggan yang gagal membayar hutang. Bank juga memberikan tumpuan penting terhadap usaha menangani amalan salah jual oleh institusi kewangan. Institusi kewangan yang didapati terlibat dalam amalan sedemikian dikenakan kompaun, diarahkan supaya membayar pampasan kepada pelanggan yang terbabit serta dikehendaki mengukuhkan pengaturan pengawasan dalaman terhadap proses originasi produk, kelulusan, jualan dan proses menangani aduan.

Bagi memastikan sektor kewangan yang dikawal selia tidak terdedah kepada aktiviti haram dan untuk memelihara integriti dan keyakinan awam terhadap sistem kewangan, usaha dipertingkat untuk memastikan rangka kerja undang-undang adalah berkesan serta sistem dan proses dalam institusi kewangan adalah mencukupi untuk mengesan dan mencegah aktiviti haram dengan segera. Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2011 yang dikuatkuasakan pada 1 Disember 2011 memperuntukkan pengawasan pengawalan dan penyeliaan yang kukuh terhadap perniagaan perkhidmatan pengurupan dan kiriman wang. Bank juga secara aktif menyokong kerjasama antarabangsa yang lebih erat dengan pihak berkuasa yang berkaitan untuk memudahkan perkongsian maklumat dan penyiasatan jenayah kewangan merentas sempadan. Dengan bertambahnya peluasan institusi kewangan domestik di luar negara, dan peningkatan kehadiran institusi kewangan asing yang beroperasi di Malaysia, pendekatan yang lebih berstruktur terhadap kerjasama penyeliaan dengan pihak berkuasa penyeliaan yang lain telah diatur. Pendekatan ini meliputi forum penyeliaan untuk kumpulan kewangan Malaysia yang bergiat aktif pada peringkat serantau dan institusi asing yang beroperasi di Malaysia, yang menyediakan platform untuk berkongsi penilaian penyeliaan dan penyelarasan aktiviti pengawalseliaan. Pada peringkat domestik, Bank juga terus menyelaraskan aktiviti penyeliaan dan pengawasannya dengan Suruhanjaya Sekuriti dan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) dan telah memulakan proses untuk meningkatkan lagi kerjasama sedia ada dengan agensi-agensi tersebut.

Sistem pembayaran dan penyelesaian

Sistem pembayaran dan penyelesaian di Malaysia kekal berdaya tahan dan menyokong pertumbuhan sistem kewangan dan ekonomi. Aktiviti pengawasan Bank disasarkan pada usaha menjamin kebolehpercayaan berterusan terhadap sistem penjelasan antara bank dan penyelesaian utama serta meningkatkan keselamatan instrumen pembayaran yang digunakan secara meluas, lantas mengekalkan keyakinan orang ramai terhadap sistem tersebut. Sistem Pemindahan Dana dan Sekuriti secara Elektronik Masa Nyata (RENTAS) mencapai ketersediaan sistem 100%, dengan penambahbaikan dalam kecekapan pasaran dan pengurusan mudah tunai oleh peserta RENTAS. Bank juga terus bekerjasama dengan industri dan agensi penguatkuasa untuk menghindarkan kejadian penipuan, menggalakkan penambahbaikan amalan perniagaan untuk lebih melindungi pengguna daripada kaedah penipuan baharu, serta

mendidik orang ramai terhadap pencegahan penipuan. Kerugian akibat penipuan dalam pembayaran runcit kekal kecil pada tahun 2011.

Bank terus mengambil langkah untuk menggalakkan pematuhan RENTAS kepada prinsip dan saranan berkaitan yang dikeluarkan oleh Bank for International Settlements serta Pertubuhan Antarabangsa Suruhanjaya Sekuriti, di samping meningkatkan keupayaannya untuk menyokong pembayaran dan penyelesaian merentas sempadan dengan penyediaan kemudahan penyelesaian dana dan sekuriti dalam negeri serta perkhidmatan kustodian bagi sekuriti asing dalam pelbagai mata wang.

Dalam usaha menggalakkan perpindahan kepada pembayaran elektronik (e-pembayaran), usaha Bank tertumpu pada peningkatan tahap boleh akses, kepantasan dan kepastian serta memudahkan lagi perkhidmatan pembayaran. Pencapaian penting ialah penyiapan infrastruktur neutral pelbagai bank dan rangkaian mudah alih yang akan membolehkan akses kepada perkhidmatan perbankan dan pembayaran mudah alih, di bawah jenama ``MyMobile´´, dari mana-mana lokasi pada bila-bila masa. Syarikat subsidiari milik penuh Bank, Malaysian Electronic Clearing Corporation Sdn. Bhd. (MyClear), juga mengambil alih sistem pembayaran runcit utama daripada MEPS pada bulan September 2011 untuk merasionalkan infrastruktur e-pembayaran yang bertindih dan memperkenalkan struktur penentuan harga yang akan menggalakkan lagi penggunaan e-pembayaran. Kemajuan yang menggalakkan juga dicapai dalam penggunaan e-pembayaran oleh sektor keutamaan, seperti Kerajaan dan institusi kewangan, dengan komitmen kukuh dan pencapaian yang nyata dalam perpindahan pembayaran dalaman kepada saluran elektronik. Dalam pasaran modal, rancangan telah digubal untuk meluaskan lagi penggunaan e-pembayaran bagi meliputi bayar balik tawaran awam awal, langganan dan penebusan amanah saham serta langganan terbitan hak yang bermula pada awal tahun 2012. Melangkah ke hadapan, Bank akan terus memberikan tumpuan terhadap penggalakan e-pembayaran sebagai medium keutamaan untuk urus niaga ekonomi di Malaysia menerusi inisiatif yang digariskan dalam Pelan Sektor Kewangan.