penubuhan Danaharta, aset bernilai RM2 bilion yang terdiri daripada RM1.5 bilion dalam bentuk baki aset pemulihan dan RM0.5 bilion dalam bentuk tunai, telah dikembalikan kepada pemegang sahamnya, Menteri Kewangan Diperbadankan. Dengan penutupan operasi dan pemindahan kawalan aset Danaharta kepada Menteri Kewangan Diperbadankan, Menteri Kewangan Diperbadankan telah menubuhkan subsidiari yang dimiliki penuh, Prokhas Sdn. Bhd., pada 1 Januari 2006 untuk berfungsi sebagai agen pemungut baki aset pemulihan dan untuk menukar aset ini menjadi tunai pada nilai yang sebaik mungkin.

Secara keseluruhan, kos yang ditanggung oleh Kerajaan bagi usaha penstrukturan semula sektor kewangan melalui Danaharta dan Danamodal Nasional Berhad (agensi permodalan semula) berjumlah RM12.6 bilion atau 2.5% daripada keluaran dalam negeri kasar. Ini dijangka menurun lagi berikutan pulangan jangkaan daripada baki pelaburan. Kejayaan menyempurnakan usaha penstrukturan semula sektor kewangan telah membentuk asas yang kukuh bagi usaha pembangunan pada masa hadapan untuk memastikan sektor kewangan terus berkesan dan mampu memenuhi permintaan yang berubah dalam ekonomi yang pesat berkembang.

Melangkah ke Hadapan

Dalam keadaan persekitaran kewangan yang terus berkembang dan juga keperluan pelanggan yang berubah-ubah dan semakin sofistikated, usaha akan terus ditumpukan ke arah transformasi dinamik yang berterusan bagi sistem perbankan domestik kepada sistem yang mempunyai kapasiti dan ketangkasan untuk menangani kejutan dan mampu bertahan dalam menghadapi volatiliti pasaran kewangan yang meningkat. Dengan pelaksanaan fasa kedua PISK, institusi perbankan akan menghadapi saingan yang lebih sengit baik di dalam sektor perbankan mahupun daripada institusi kewangan bukan bank dan pasaran modal. Cabaran persekitaran yang lebih liberal dan dinyahkawalselia menghendaki institusi perbankan untuk merangka dan melaksana strategi menyeluruh yang jelas, di samping usaha lebih gigih untuk mempertingkatkan kecekapan, produktiviti dan inovasi bagi memastikan kemapanan prestasi. Dalam hal ini, inisiatif dasar akan terus terpusat pada usaha mempertingkatkan dinamisme dan ketahanan sistem perbankan di samping memastikan pemeliharaan kestabilan kewangan dan perlindungan pengguna, serta pada masa yang sama memastikan pengantaraan efektif dalam sektor kewangan.

Langkah-langkah Perbankan yang Diperkenalkan pada Tahun 2005

Pada tahun 2005, beberapa inisiatif telah dilaksanakan untuk memperkukuh daya tahan sistem kewangan dan menggalakkan kecekapan dan daya saing industri perbankan. Di samping itu, langkah-langkah juga diambil untuk meningkatkan perlindungan pengguna dan keyakinan orang ramai dalam sektor perbankan.

Meningkatkan Keselamatan dan Kemantapan Sistem Perbankan

❏ ***Rangka Kerja Nisbah Modal Wajaran Risiko - Pindaan kepada Wajaran Risiko untuk Pinjaman Perumahan yang Dijamin oleh Gadaian Pertama***

Untuk mempertingkatkan kepekaan risiko rangka kerja kecukupan modal yang sedia ada, Bank Negara Malaysia meminda wajaran risiko bagi pinjaman perumahan tidak berbayar yang dijamin oleh gadaian pertama daripada 50% kepada 100% pada bulan Mac 2005. Pindaan itu akan memastikan institusi perbankan terus mengekalkan modal yang cukup untuk menyokong pengembangan pembiayaan bagi pembelian harta kediaman.

❏ ***Garis Panduan Sistem Broker Elektronik oleh Broker Wang Berlesen***

Garis Panduan tersebut telah dikeluarkan pada bulan Ogos 2005 untuk memastikan sistem broker elektronik yang ditawarkan oleh broker wang beroperasi dengan cara yang menggalakkan integriti dan kestabilan pasaran kewangan secara keseluruhan. Ia juga menetapkan proses, prosedur, syarat, operasi pengawalseliaan serta keperluan pengawalseliaan untuk menjalankan sistem broker elektronik.

❏ ***Garis Panduan Tadbir Urus Korporat bagi Institusi Berlesen (Semakan BNM/GP1)***

Sebagai sebahagian daripada usaha yang berterusan untuk mempertingkatkan tadbir urus korporat di kalangan institusi berlesen, *Garis Panduan Tadbir Urus Korporat bagi Institusi Berlesen* telah dikeluarkan pada bulan September 2005 untuk menggantikan *Garis Panduan Jawatan Ahli Lembaga Pengarah dalam Institusi Perbankan*. Garis Panduan itu menetapkan prinsip umum dan piawaian minimum serta keperluan

khusus tadbir urus korporat yang mantap, yang patut diterima pakai oleh institusi berlesen dan syarikat induk bank/kewangan. Garis Panduan yang disemak itu berlandaskan konsep asas tanggungjawab, akauntabiliti dan ketelusan, dengan lebih tumpuan diberikan pada peranan lembaga pengarah dan pihak pengurusan. Antara perubahan utama Garis Panduan yang disemak itu ialah:

- Pengasingan peranan Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif;
- Pengasingan antara pemegang saham dengan pihak pengurusan;
- Mempertingkatkan peranan dan komposisi pengarah bebas. Sekurang-kurangnya satu pertiga daripada ahli lembaga pengarah hendaklah terdiri daripada pengarah bebas dan mereka dikehendaki menunjukkan elemen bebas yang jelas dalam lembaga pengarah dari segi pendapat dan tindakan;
- Penubuhan tiga jawatankuasa lembaga pengarah baru, iaitu Jawatankuasa Pencalonan, Jawatankuasa Imbuhan dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko; dan
- Menghadkan bilangan Pengarah Eksekutif kepada tidak lebih daripada seorang.

❑ ***Garis Panduan Olahan Pengawalseliaan untuk Urus Niaga Derivatif Kredit***

Garis Panduan Olahan Pengawalseliaan untuk Urus Niaga Derivatif Kredit telah dikeluarkan pada bulan Oktober 2005, untuk menetapkan olahan kecukupan modal bagi urus niaga derivatif kredit yang dijalankan institusi perbankan yang dilesenkan di bawah Akta Bank dan Institusi-institusi Kewangan 1989 (BAFIA). Garis Panduan itu menetapkan olahan modal pengawalseliaan bagi empat jenis produk derivatif kredit paling lazim, iaitu swap mungkir kredit (credit default swap), kumpulan mungkir kali pertama (first-to-default basket), swap kadar pulangan seluruh (total rate of return swap) dan nota berkaitan kredit (credit-linked notes) yang dicatat sama ada dalam buku perbankan atau buku perdagangan. Institusi perbankan yang menjalankan urus niaga derivatif kredit dikehendaki mendapatkan kelulusan khusus daripada Bank Negara Malaysia dalam proses kelulusan produk seperti yang ditetapkan dalam *Garis Panduan Keperluan Kelulusan Produk Baru*, kecuali produk yang diurus niaga berasaskan templat umum yang telah diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.

Menggalakkan Persaingan dan Kecekapan dalam Sektor Perbankan

❑ ***Garis Panduan Kadar Pinjaman Asas, Kadar Pinjaman dan Kadar Deposit Institusi Perbankan***

Berkuat kuasa bulan Mac 2005, deposit tetap yang disimpan oleh syarikat atau perusahaan perniagaan besar dan bukan pemastautin adalah pada asas yang boleh dirunding tanpa mengira jumlah simpanan. Oleh itu, ia menyumbang kepada persekitaran penetapan harga yang lebih berorientasikan pasaran untuk pendeposit. Walau bagaimanapun, kategori pendeposit lain termasuk individu dan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) masih layak mendapat kadar yang dipaparkan untuk deposit sehingga RM1 juta.

❑ ***Garis Panduan Penawaran Produk Pelaburan Berkait pada Derivatif (ILD)***

Sejajar dengan usaha menambah pilihan produk ILD bagi pelabur yang layak, Bank Negara Malaysia telah menambah pada senarainya, produk pelaburan yang menambah hasil yang berkait pada mata wang asing, komoditi, ekuiti dan derivatif pendapatan tetap pada bulan April 2005. Berikutan pertambahan produk tersenarai, *Garis Panduan Penawaran Produk Pelaburan Berkait pada Derivatif* telah dikeluarkan untuk menggantikan *Garis Panduan Pelaburan Berkait pada Derivatif* yang dikeluarkan pada 12 Mei 2003. Garis Panduan itu seterusnya dikemas kini pada bulan Februari 2006 dengan memasukkan perubahan berikut:

- Had agregat jumlah nosional terkumpul produk ILD yang ditawarkan kepada pelabur dihapuskan; dan
- Pendekatan 'Mendaftarkan dan Menggunakan' yang digunakan untuk mengemukakan permohonan berkaitan produk ILD, yang dengannya produk ILD dianggap diluluskan apabila dikemukakan kepada Bank Negara Malaysia, tertakluk kepada pematuhan syarat-syarat yang ditetapkan dari segi pengurusan risiko, penzahiran, pemasaran dan jenis produk yang ditawarkan.

❑ ***Pelaburan dalam Unit Dana Amanah Harta Tanah dan Dana Amanah Saham***

Berkuat kuasa 20 Mei 2005, institusi perbankan berlesen dibenarkan untuk melabur dalam dana amanah harta tanah dan dana amanah saham, dengan syarat:

- Pelaburan itu tidak melebihi 5% daripada saiz terbitan dana itu atau 5% daripada dana modal sesebuah institusi perbankan berlesen yang mana lebih rendah;

- Nilai agregat semua pelaburan seumpama itu tidak melebihi 10% daripada dana modal sesebuah institusi perbankan berlesen; dan
- Nilai agregat pelaburan saham dan kepentingan-dalam-saham, dana amanah saham, dana amanah harta tanah dan harta tidak alih tidak melebihi 50% daripada modal asas sesebuah institusi perbankan berlesen.

❑ ***Garis Panduan Bank Pelaburan***

Menurut Seksyen 126 ABIK 1989 dan Seksyen 158 Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993, Bank Negara Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti (SC) secara bersama mengeluarkan *Garis Panduan Bank Pelaburan* pada 1 Julai 2005. Garis Panduan itu menetapkan keperluan, proses dan rangka kerja pengawalseliaan untuk bank pelaburan.

Semua kumpulan kewangan terlibat diberikan tempoh setahun, bermula 1 Julai 2005 untuk ditukar menjadi bank pelaburan. Bagi memudahkan proses ini, Kerajaan bersetuju memberikan pengecualian duti setem dan cukai keuntungan harta dan kredit cukai untuk kerugian terkumpul institusi perbankan pemeroleh yang terlibat dalam perasionalan itu. Penyertaan ekuiti asing dalam bank pelaburan ditingkatkan kepada 49% untuk memudahkan pemindahan kemahiran, kepakaran dan pengetahuan teknikal yang lebih baik kepada bank-bank pelaburan.

❑ ***Garis Panduan Akses kepada Pasaran Antara Bank oleh Broker Universal***

Sebagai sebahagian daripada langkah untuk memperkukuh kapasiti dan daya saing broker universal, broker universal yang memenuhi kriteria kelayakan berikut dibenarkan mendapat akses pasaran antara bank untuk meminjam atau memberi pinjaman dana RM:

- Dana pemegang saham minimum tidak terjejas oleh kerugian sebanyak RM100 juta;
- Kedudukan modal yang kukuh mengikut ukuran nisbah kecukupan modal yang ditetapkan oleh Bursa Malaysia (Bursa);
- Pengendalian memuaskan kemudahan kredit semasa yang diperoleh daripada institusi perbankan; dan
- Mematuhi peraturan berhemat dan kewangan yang ditetapkan oleh SC dan Bursa.

Garis Panduan itu juga menetapkan keperluan berhemat untuk broker universal yang ingin menyertai pasaran antara bank. Keperluan utama adalah seperti yang berikut:

- Had agregat pinjaman antara bank tidak melebihi dua kali ganda dana pemegang sahamnya, yang tidak terjejas oleh kerugian;
- Rangka kerja pengurusan risiko yang mantap dan efektif untuk mengenal pasti, mengukur, memantau dan mengurus risiko; dan
- Rangka kerja pengurusan mudah tunai yang mantap yang merangkumi strategi pengurusan dana, keupayaan untuk memadankan keperluan mudah tunai jangka masa terdekat dan jangka masa pendek dan mengekalkan kemudahan kredit yang mencukupi, aset yang mudah ditunaikan dalam menguruskan kemungkinan kekurangan dalam mudah tunai.

Broker universal juga dibenarkan meminjam sekuriti daripada Bank Negara Malaysia melalui pengaturan repo untuk meningkatkan aktiviti pembrokeran sekuriti mereka dan akan tertakluk kepada pemeriksaan oleh Bank Negara Malaysia dan SC, yang mana bersesuaian.

❑ ***Perkhidmatan Pemfaktoran yang Disediakan oleh Bank Perdagangan***

Berkuat kuasa 10 Ogos 2005, semua bank perdagangan dibenarkan menyediakan perkhidmatan pemfaktoran sama ada sebagai sebahagian daripada perniagaan perbankan perdagangannya atau melalui sebuah entiti perundangan berasingan. Entiti perundangan berasingan itu boleh berbentuk anak syarikat yang dimiliki sepenuhnya atau sebahagiannya, atau usaha sama dengan pihak lain, termasuk pihak asing. Ini adalah untuk menggalakkan persaingan dan penyertaan institusi perbankan dalam bidang yang kini dijalankan oleh institusi pinggiran.

❑ ***Garis Panduan Penjualan/Pembelian Pinjaman Tidak Berbayar (NPL) oleh Institusi Perbankan***
Untuk membolehkan institusi perbankan menguruskan kunci kira-kira masing-masing dan mengagihkan semula sumber dengan lebih fleksibel bagi memperkukuh potensi dan daya saing perniagaan mereka, *Garis Panduan Penjualan/Pembelian Pinjaman Tidak Berbayar (NPL) oleh Institusi Perbankan* dikeluarkan pada bulan Disember 2005. Garis Panduan itu membenarkan institusi perbankan menjalankan penjualan langsung NPL kepada pihak ketiga yang layak, serta membeli NPL daripada institusi perbankan lain. Garis Panduan itu juga menetapkan syarat am, keperluan dan proses serta peranan dan tanggungjawab Lembaga Pengarah dan pengurusan kanan institusi perbankan yang ingin menjalankan penjualan atau pembelian seperti itu. Garis Panduan itu menetapkan bahawa NPL hanya boleh dijual kepada institusi perbankan domestik atau institusi perbankan asing yang diperbadankan di Malaysia, pelabur dalam negeri atau pelabur asing melalui Jentera Tujuan Khas (Special Purpose Vehicle) dengan penyertaan ekuiti asing dihadkan pada 49%. Semua NPL yang dijual kepada pihak ketiga yang layak hendaklah mengikut asas tanpa rekursa (non-recourse basis).

❑ ***Penubuhan Cawangan Baru Bank Asing yang Diperbadankan di Malaysia***
Sejajar dengan strategi umum yang digariskan dalam Pelan Induk Sektor Kewangan, bank asing yang diperbadankan di Malaysia (LIFB) dibenarkan menubuhkan sehingga empat buah cawangan tambahan dalam tempoh satu tahun berkuat kuasa 1 Januari 2006, dan tertakluk kepada syarat-syarat tertentu. Kefleksibelan operasi ini merupakan langkah pertama dalam pendekatan berfasa liberalisasi cawangan. Namun begitu, LIFB perlu mendapat kelulusan Bank Negara Malaysia terlebih dahulu sebelum menubuhkan cawangan baru.

Meningkatkan Perlindungan Pengguna

❑ ***Pengenaan Fi dan Caj atas Produk dan Perkhidmatan Perbankan***
Sebagai sebahagian daripada langkah untuk memastikan akses kepada perkhidmatan perbankan dan memastikan fi dan caj yang dikenakan adalah adil dan saksama bagi institusi perbankan dan juga pelanggan, prinsip panduan berkaitan pengenaan fi dan caj untuk produk dan perkhidmatan perbankan telah ditetapkan. Institusi perbankan dikehendaki memastikan fi dan caj yang sedia ada mematuhi prinsip ini dan kelulusan Bank Negara Malaysia diperlukan terlebih dahulu untuk sebarang pindaan bagi menaikkan fi dan caj sedia ada atau untuk sebarang pengenaan fi dan caj baru atas individu dan/atau PKS.

❑ ***Akses kepada Pembiayaan oleh Sektor Keutamaan***
Seperti tahun-tahun yang lepas, Bank Negara Malaysia terus menumpukan pada pemberian pinjaman oleh institusi perbankan kepada sektor keutamaan, iaitu PKS, PKS bumiputera dan rumah kos rendah berharga RM60,000[1] ke bawah. Sasaran kelulusan pinjaman baru ditetapkan untuk tempoh pematuhan dari 1 Januari 2006 – 31 Disember 2007 berasaskan pelbagai faktor dengan mengambil kira kapasiti institusi berkenaan. Di samping itu, kadar faedah yang dikenakan institusi perbankan untuk pinjaman perumahan yang disalurkan di bawah Garis Panduan, iaitu rumah kos rendah berharga RM60,000[1] dan ke bawah, juga dihadkan pada BLR + 1.75%.

❑ ***Perkhidmatan Perbankan Asas***
Untuk memastikan semua pelanggan mendapat akses kepada perkhidmatan perbankan, di bawah rangka kerja Perkhidmatan Perbankan Asas (BBS) semua institusi perbankan yang tidak menawarkan penukaran secara automatik untuk akaun simpanan biasa yang diberikan sebelum ini ke Akaun Simpanan Asas perlu menukarkan secara automatik semua akaun seperti itu bermula 1 September 2005.

❑ ***Jadual Perbandingan di InfoPerbankan***
Pada bulan Disember 2005, Bank Negara Malaysia meluaskan skop jadual perbandingan untuk meliputi produk runcit perbankan di laman web pendidikan penggunanya, InfoPerbankan. Jadual ini membolehkan pelanggan membuat perbandingan sebelum membuat keputusan dan merupakan sebahagian daripada usaha menggalakkan akses kepada maklumat yang lebih baik dan menggalakkan pelanggan membuat keputusan yang lebih bijak.

[1] Bagi Sabah dan Sarawak, harga belian rumah kos rendah dihadkan pada harga tidak melebihi RM72,000.