Pengurusan Bank

100 **Warga Bank**

107 *Rencana: Program Graduan Kijang: Melahirkan Bakat yang Tangkas Sebagai Persediaan Bank Pusat Menghadapi Masa Hadapan*

109 **Ke Arah Sistem Kewangan yang Lebih Lestari**

122 **Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman**

128 **Menyantuni Rakyat Malaysia**

137 *Rencana: Mengukur Nadi Ekonomi Semasa Pandemik*

143 *Rencana: Pemerkasaan Semula Kawalan Kewangan Peribadi pada Waktu yang Mencabar*

149 **Libat Urus Antarabangsa**

Pengurusan Bank



Pengurusan Bank

Warga Bank

Tatkala Bank menjuruskan usaha untuk memenuhi keutamaan sedia ada semasa pandemik ini, Bank terus memastikan agar warga kerjanya bersiap siaga untuk menghadapi masa hadapan.

Landskap ekonomi dan industri kewangan terus berkembang. Pembaharuan dalam cara menggunakan teknologi telah membuka laluan bagi model perniagaan baharu. Pada masa yang sama, situasi ini juga mengganggu peserta sedia ada dan menimbulkan risiko baharu terhadap kestabilan secara keseluruhan. Isu-isu seperti risiko alam sekitar, demografi yang berubah-ubah dan ketidaksamaan juga mewujudkan cabaran dasar baharu bagi Malaysia. Semua dimensi perubahan ini memerlukan pemikiran baharu dan pendekatan luar kebiasaan untuk membolehkan Bank melaksanakan mandatnya. Sepanjang tahun 2021, tumpuan telah diberikan untuk membentuk semula Bank supaya menjadi lebih tangkas dan berkesan; melengkapkan warga Bank dengan keupayaan dan instrumen yang tepat; serta memperkukuh nilai budaya yang diingini sebagai asas semua tindakan Bank.

Ketangkasan Bekerja

Bagi memastikan Bank sentiasa dalam keadaan bersedia, pihak Bank telah mengambil langkah untuk memperbaharui struktur organisasi dan mengoptimumkan tenaga pekerjanya. Hal ini meliputi penyusunan semula fungsi jabatan untuk mengukuhkan sinergi dan menggalakkan barisan pengawasan yang lebih mantap bagi bidang yang berkembang dengan pantas. Fungsi pembayaran dan pengiriman wang yang dibentuk oleh kemajuan teknologi telah diselaraskan semula untuk menambah baik koordinasi dan penjajaran di samping memperkukuh fungsi dasar dan penyeliaan Bank. Peranan tanggungjawab terhadap rangkuman kewangan, kewangan sosial dan pengantaraan berasaskan nilai akan digabungkan berdasarkan ciri-cirinya yang saling berhubung kait. Gabungan ini akan menggerakkan hala tuju yang strategik dan menyeluruh demi kepentingan objektif pembangunan yang mampan. Unit-unit baharu dibentuk untuk menyokong penyeliaan pihak Bank terhadap bank-bank digital serta memperkukuh tumpuan terhadap pengurusan risiko berkaitan iklim. Bank juga membaharui dan menyusun semula semua jabatan yang menguruskan modal insan bagi meningkatkan sokongan yang menyeluruh kepada jabatan-jabatan berhubung dengan hal ehwal warga kerja. Tatkala Bank mengorak langkah ke hadapan, Bank mencuba pelbagai pendekatan yang lebih fleksibel bagi melaksanakan projek penting dan inisiatif dasar untuk mengoptimumkan tenaga mahir Bank secara lebih baik. Matlamat yang ingin dicapai berikutan perubahan ini adalah untuk menggalakkan ketangkasan, kerjasama bersilang dan mobiliti dalam kalangan tenaga mahir.

Bank juga melabur untuk memanfaatkan teknologi sepenuhnya bagi meningkatkan kecekapan warga kerja. Pelaburan ini termasuk peralatan untuk kerjasama yang lebih baik bagi tujuan bekerja dari jarak jauh. Platform untuk pengawasan yang berterusan, penilaian serta memudahkan proses membuat keputusan telah diperkenalkan. Langkah-langkah ini juga membolehkan Bank bersedia untuk menerapkan pengaturan bekerja secara hibrid yang tetap. Bekerja dari jarak jauh dan akses kepada infrastruktur Bank dari luar premis menimbulkan risiko baharu yang dahulunya kurang lazim apabila kebanyakan aktiviti warga Bank dilakukan “di dalam pejabat”. Oleh yang demikian, Bank telah mempertingkat kesedaran tentang risiko keselamatan siber. Usaha ini melibatkan

perkongsian maklumat, pembelajaran bimbingan kendiri (*self-guided learning*), ujian keselamatan siber dan latihan pancingan data secara berkala bagi memastikan kakitangan terus berwaspada.

Pengukuhan Tenaga Kerja Bank

Isu-isu yang dihadapi oleh bank pusat pada hari ini adalah lebih kompleks dan pelbagai. Elemen penting yang membolehkan Bank melaksanakan mandatnya secara berkesan adalah dengan wujudnya tenaga kerja yang mudah menyesuaikan diri serta dilengkapi dengan pengetahuan dan kemahiran yang sewajarnya. Bagi menangani perubahan yang pesat ini, set kemahiran dan keupayaan baharu mesti dikuasai dengan segera. Hal ini mendorong Bank untuk menilai semula kecekapan teknikal bagi semua fungsi secara keseluruhan pada tahun 2021. Ketika penilaian semula sedang dijalankan, Bank mengutamakan inisiatif peningkatan kemahiran dalam bidang perubahan iklim, mata wang digital dan sains data.

Dengan isu-isu baharu yang timbul, Bank memerlukan tenaga pekerja dengan pemikiran yang tangkas supaya mereka dapat menangani isu-isu yang kompleks dan saling berkait. Bank terus melabur untuk meningkatkan keupayaan warga kerja Bank dalam menyelesaikan masalah dan menghasilkan pemikiran yang bersepadu. Hal ini direalisasikan menerusi gabungan latihan, projek dan tugasan mencabar (*stretch assignments).* Sebagai salah satu usaha bina upaya Bank, beberapa kakitangan juga dipinjamkan kepada organisasi luar di dalam dan luar negara. Inisiatif ini membolehkan Bank mendapatkan maklumat yang lebih terperinci mengenai isu-isu yang dihadapi di lapangan dan mendekati perbincangan yang boleh mempengaruhi tindakan dasar Bank. Bagi mengekalkan standard kecemerlangan yang tinggi, Bank memperbaharui pelbagai pensijilan profesional yang boleh diambil oleh warga kerjanya. Hal ini termasuk menambah pensijilan dalam bidang yang berkaitan dengan teknologi dan perubahan iklim. Pensijilan ini menjadi pelengkap kepada kelayakan profesional tradisi seperti kewangan, perakaunan, pengurusan risiko dan operasi pasaran kewangan. Pada masa ini, sebanyak 634 kakitangan Bank menjadi ahli badan profesional dan memiliki kelayakan yang diiktiraf oleh Bank.

Bank juga meneruskan usaha untuk membangunkan barisan pemimpin masa hadapan yang mantap dengan repertoir gaya kepimpinan yang dihasratkan. Penekanan yang lebih mendalam diberikan terhadap bimbingan dan pementoran kakitangan lain serta pengukuhan budaya pembelajaran. Hal ini bertujuan untuk memperkukuh budaya penyebaran pengetahuan dan perkongsian pengalaman antara generasi warga kerja Bank yang berbeza.

Cara baharu dalam pekerjaan dan penggunaan teknologi yang lebih meluas kini mentakrifkan semula peranan warga kerja. Kebanyakan warga kerja yang terkesan ialah warga kerja yang bertugas dalam bahagian pentadbiran seperti perkeranian dan kesetiausahaan. Bank melihat situasi ini sebagai satu peluang untuk memperkaya pekerjaan serta meningkatkan kemahiran, memberikan latihan semula dan menempatkan semula warga kerjanya. Dengan cara ini, warga kerja dapat berubah seiring dengan masa, di samping terus memberikan sumbangan dan bakti kepada Bank. Bagi tujuan ini, Bank telah merangka kurikulum berstruktur untuk meningkatkan keupayaan kakitangan pentadbirannya. Bidang tumpuan merangkumi kefasihan digital, pengurusan pejabat, komunikasi dan perhubungan pelanggan.

Memaksimumkan Potensi Warga Kerja

Bank telah sekian lama mengamalkan tradisi memupuk tenaga kerja mahir dari dalam organisasi. Pada tahun 2021, Bank telah mengubah struktur proses membuat keputusan berkaitan dengan tenaga kerja mahir untuk memberikan lebih fleksibiliti dan memperkasakan pemimpin sektor untuk berbincang, membuat keputusan dan merancang hal ehwal warga kerja sektor mereka. Hal ini termasuk hal ehwal berkaitan peranan, perkembangan dan mobiliti. Pendekatan ini menjadi pelengkap kepada pengaturan sedia ada bagi fungsi penting dalam Bank (*Bank-wide mission-critical functions*) dan jawatan kanan, yang dipertimbangkan pada peringkat Jawatankuasa Pengurusan. Matlamat ini bertujuan untuk menambah baik pendekatan Bank dalam memupuk kumpulan tenaga kerja mahir secara aktif daripada peringkat bawahan sehingga

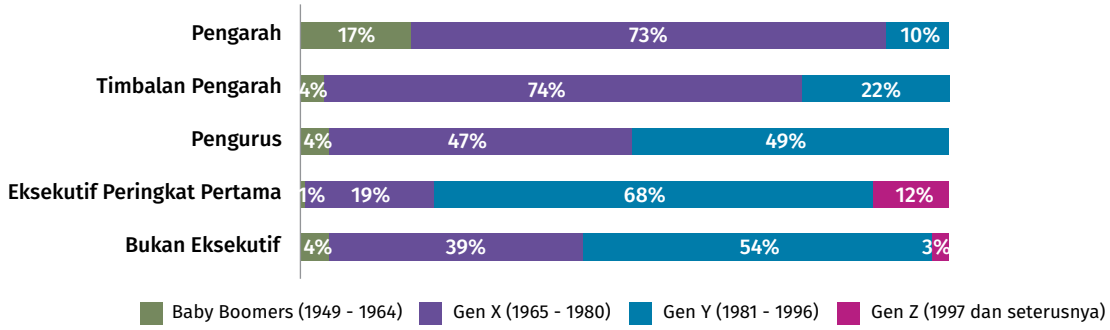
Gambar Rajah 1 : Strategi Pembangunan Pelbagai Serampang Bagi Memupuk Kakitangan yang Berkebolehan Tinggi



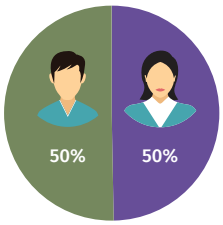
Sumber: Bank Negara Malaysia

Gambar Rajah 2: Demografi Tenaga Kerja Seimbang Gender dan Berbilang Generasi

Generasi milenial membentuk segmen terbesar, iaitu 56% daripada tenaga kerja Bank



Bilangan: 3130



Jawatan	Pembahagian Gender	
Pengurusan Kanan	56%	44%
Pengurus	43%	57%
Eksekutif Peringkat Pertama	43%	57%
Bukan Eksekutif	62%[1]	38%

[1] Peratusan kakitangan bukan eksekutif lelaki yang lebih tinggi adalah disebabkan oleh bilangan Polis Bantuan Bank.

Nota : Data setakat 31 Dis 2021.

Sumber: Bank Negara Malaysia



Gabenor merupakan ahli panel webinar "Women in Central Banking" yang dianjurkan oleh Bank for International Settlements. Webinar ini membincangkan tentang usaha berterusan bank-bank pusat untuk menambah baik kepelbagaian gender. Gabenor berkongsi tentang etos Bank, iaitu semua warga Bank berpeluang memberikan sumbangan dan menjadi ejen perubahan tanpa mengira gender. Etos ini dicerminkan dalam keseimbangan bilangan kakitangan lelaki dan wanita merentas Bank. Organisasi perlu menyediakan persekitaran membina yang membantu kakitangan mengimbangi antara kerjaya dengan keperluan keluarga, terutamanya dalam norma bekerja yang baharu.

Sumber: Bank for International Settlements



Forum ini menghimpunkan lebih 100 peserta dari pelbagai industri untuk membentuk rangkaian dan berkongsi amalan L&D semasa dan baru yang akan memberikan kesan kepada pertumbuhan organisasi.

Sumber: Bank Negara Malaysia dan Petroliam Nasional Berhad

peringkat pengurusan pertengahan yang bersedia untuk memikul peranan yang lebih besar di Bank.

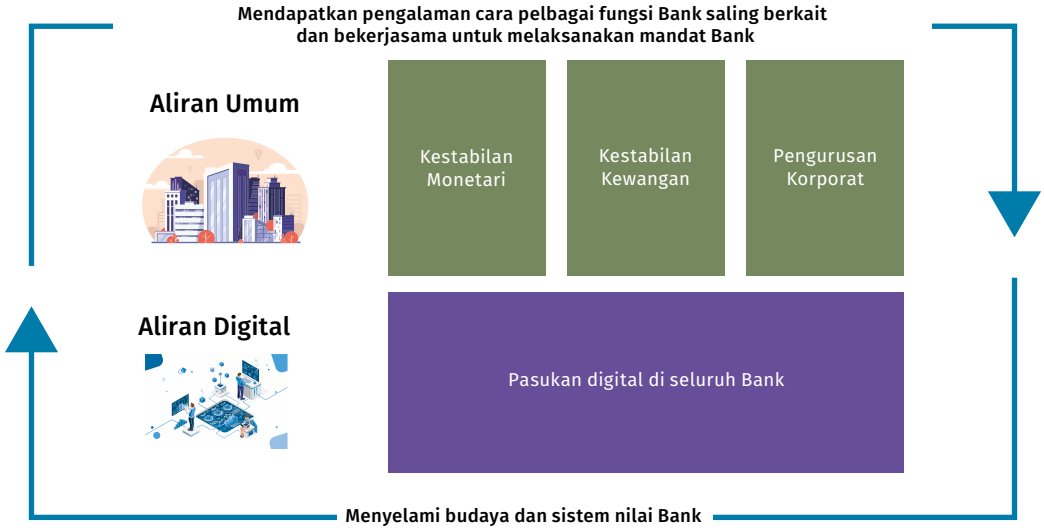
Bank juga mempelbagaikan kaedah pengambilan peringkat kemasukan melalui Program Graduan Kijang (Kijang Graduate Programme, KGP) pada tahun 2021, yang menarik tenaga kerja mahir daripada pelbagai latar belakang (seperti kejuruteraan, seni bina dan psikologi). Program ini menggilirkan peserta merentas jabatan dan fungsi bagi membolehkan mereka belajar tentang banyak aspek perbankan pusat dengan cepat. Untuk maklumat lanjut mengenai KGP, sila rujuk rencana bertajuk "*Program Graduan Kijang: Melahirkan Bakat yang Tangkas Sebagai Persediaan Bank Pusat Menghadapi Masa Hadapan*".

KGP menjadi pelengkap kepada program biasiswa Bank yang sudah mantap (sejak tahun 1962) untuk memupuk bakat muda sebagai sebahagian daripada strategi pengambilan pekerja Bank. Pada tahun 2021, Bank telah menganugerahkan biasiswa kepada 53 anak muda Malaysia untuk melanjutkan pengajian pada peringkat prauniversiti dan ijazah pertama.

Sokongan Berterusan Terhadap Kakitangan Melalui Kebiasaan Baharu

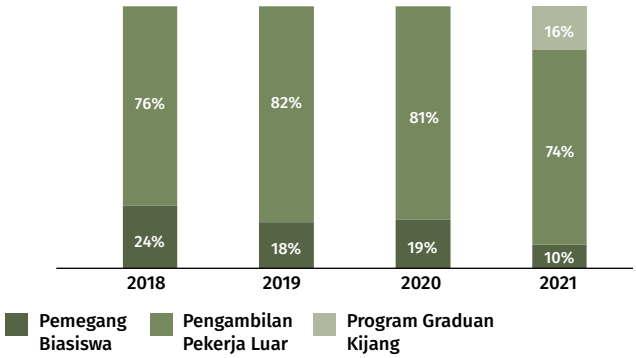
Sepanjang dua tahun yang lalu, pandemik COVID-19 telah menggugat dengan ketara sekali kehidupan kita dan cara kita berinteraksi antara satu sama lain. Mengimbangi antara komitmen kerja dengan tanggungjawab terhadap keluarga, jurang waktu pejabat dan peribadi yang semakin kabur, di samping berkurangnya interaksi bersemuka telah meninggalkan kesan terhadap kesejahteraan fizikal dan mental. Bank menyedari kesan kesemua keadaan ini terhadap semangat dan motivasi warga kerja jika perkara tersebut tidak ditangani. Sepanjang tempoh ini, pengurusan kanan Bank mempergiat interaksi dan perbincangan dengan kakitangan pada semua peringkat bagi mengenal pasti tindakan yang dapat diambil untuk menangani isu yang dihadapi, terutamanya isu yang dialami oleh ibu bapa yang bekerja. Keadaan ini telah menyebabkan pihak Bank melancarkan beberapa siri inisiatif untuk membantu kakitangan mengharungi situasi yang mencabar ini.

Gambar Rajah 3 : Peserta KGP Menjalani Penggiliran Tiga Jabatan dalam Tempoh 18 Bulan



Sumber: Bank Negara Malaysia

Gambar Rajah 4: Sumber Tenaga Kerja Mahir



Sumber: Bank Negara Malaysia

Gambar Rajah 5: Pendekatan Pelbagai Serampang Bagi Menyokong Kesejahteraan Mental Warga Bank



[1] Work-Life Assistance Programme menyediakan saluran sulit untuk warga Bank mendapatkan khidmat nasihat dan bantuan supaya dapat terus melaksanakan tugas di tempat kerja dengan berkesan.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Pada tahun 2021, Bank juga melakukan semakan dasar pengaturan kerja kakitangan secara lebih menyeluruh. Semakan dasar ini mengambil iktibar daripada pengaturan bekerja dari jarak jauh dan hibrid yang sedang berlaku dalam tempoh pandemik ini. Selain itu, dasar ini juga berpandangan ke hadapan untuk meningkatkan ketangkasan organisasi yang membolehkan warga Bank terus progresif dan produktif. Pada masa yang sama, bagi membolehkan kakitangan mengimbangi urusan kerja dan kehidupan peribadi dengan lebih baik, Bank akan melaksanakan pengaturan kerja yang fleksibel pada masa hadapan.



Kijang4U ialah kumpulan sokongan tidak rasmi yang terdiri daripada kakitangan dan pesara Bank yang membantu kakitangan lain menyuarakan kebimbangan melalui saluran yang sesuai.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Memastikan Tingkah Laku Terbaik

Dalam melaksanakan mandatnya, Bank bukan sahaja perlu menyempurnakan misinya, malah perlu mengambil kira dengan teliti cara misi tersebut disempurnakan. Sebagai sebuah institusi yang berkhidmat demi kepentingan negara, tindakan Bank hendaklah mencerminkan tahap kecemerlangan, integriti dan profesionalisme yang tinggi. Pada tahun 2021, Bank telah mengkaji semula Kod kakitangannya, yang menghasilkan Kod Tatakelakuan yang diperbaharui. Kod Tatakelakuan ini menghuraikan kehendak Bank terhadap tatacara dan tingkah laku para pegawai dengan lebih jelas, sejajar dengan teras budaya Bank untuk menggalakkan persekitaran kerja yang kolaboratif, saling menghormati dan pelbagai.

Gambar Rajah 6: Pembangunan Berterusan untuk Kakitangan Melalui Pelbagai Saluran



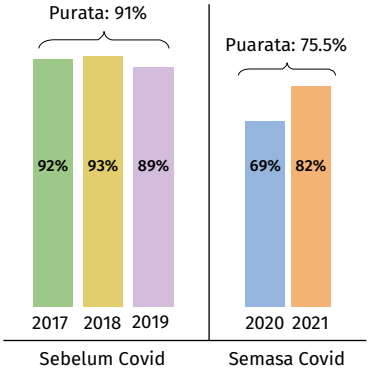
Pelaburan pembelajaran dan pembangunan (*learning and development*, L&D) daripada gaji kasar
4.20%
[purata 3 tahun (2018-2020): 6.05%]

Nota:
- Pelaburan L&D terdiri daripada program pembelajaran, mesyuarat antarabangsa untuk pendedahan semasa kerja kepada pemahaman dan rangkaian baharu, biasiswa pascasiswazah kepada kakitangan, pemprofilan kepimpinan dan kos kakitangan L&D.
- Pelaburan lebih rendah disebabkan oleh kekangan COVID-19 yang berterusan terhadap pembelajaran dan mesyuarat antarabangsa secara bersemuka.



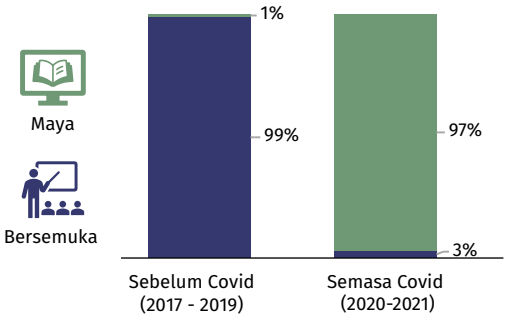
Purata masa pembelajaran bagi setiap eksekutif:
45 jam
[purata 3 tahun (2018-2020): 41 jam]

Peratusan Kakitangan Dilatih



Jumlah kakitangan yang menjalani latihan:
2,294 orang
[purata 3 tahun (2018-2020): 2,501]

Pembelajaran Bersemuka vs Pembelajaran Secara Maya



Penggunaan pembelajaran secara maya meningkat

Nota:
- Pembelajaran secara maya meliputi latihan formal dan pembelajaran sosial (contoh perkongsian ilmu, perbincangan meja bulat).

Sumber: Bank Negara Malaysia

Program Graduan Kijang: Melahirkan Bakat yang Tangkas Sebagai Persediaan Bank Pusat Menghadapi Masa Hadapan

Pada tahun 2021, Bank memperkenalkan Program Graduan Kijang (Kijang Graduate Programme, KGP) sebagai satu daripada beberapa inisiatif untuk membangunkan kumpulan bakat yang lebih tangkas dan berkebolehan tinggi agar kemahiran mereka dapat dimanfaatkan merentasi organisasi. KGP ialah program selama 18 bulan dengan tiga giliran, sama ada dalam aliran "Umum" atau "Digital". Dalam aliran "Umum", graduan penganalisis akan ditugasi secara bergilir-gilir merentasi jabatan dalam sektor Kestabilan Monetari, Kestabilan Kewangan dan Pengurusan Korporat. Graduan penganalisis dalam aliran "Digital" akan ditugasi secara bergilir-gilir merentasi tiga pasukan yang berasaskan teknologi di Bank. Pasukan ini termasuk barisan pasukan yang menguruskan hal ehwal dalaman seperti infrastruktur digital dan keselamatan siber, serta pasukan yang menguruskan hal ehwal luaran seperti sains data dan penyeliaan IT. Melalui KGP, sasaran pihak Bank adalah untuk mencapai kumpulan bakat muda yang lebih besar dan bervariasi, membolehkan mereka bersedia untuk bekerjasama merentasi jabatan, serta meningkatkan ketekalan dan kualiti kakitangan baharu melalui proses pengambilan kakitangan yang lebih bersepadu.

KGP Menyokong Ketangkasan Bakat di Bank Melalui Tiga Cara:

1. **Kumpulan bakat yang lebih bervariasi**
   Bank memfokuskan saranan nilai uniknya sebagai Bank Pusat untuk menarik bakat muda yang berpotensi dan bersemangat bagi merebut peluang untuk berkhidmat kepada negara. Bank memperluas inisiatif jangkauannya, termasuk menambah baik laman sesawang kerjaya Bank dan menganjurkan sesi maklumat kerjaya secara maya buat kali pertama.

   Hasilnya, Bank dapat menarik kumpulan pemohon yang lebih ramai dan bervariasi untuk pengambilan KGP kali pertama berbanding dengan inisiatif pengambilan graduan sebelum ini. Bank menerima hampir 1,500 permohonan untuk pengambilan kali pertama pada bulan September 2021 (Lihat Lampiran 1 untuk profil pemohon yang disenarai pendek).

2. **Pendekatan berstruktur untuk membina rangkaian kerjasama**
   Melalui tiga giliran tugasan merentasi jabatan yang berbeza di Bank, graduan penganalisis memperoleh perspektif yang lebih luas tentang jabatan yang berbeza di Bank. Hubungan yang dibina dalam penggiliran ini akan dapat dimanfaatkan oleh graduan penganalisis dalam kerjaya mereka di Bank pada masa akan datang. Bank juga menghubungkan setiap graduan penganalisis dengan seorang mentor dan menganjurkan acara rangkaian dalaman untuk membolehkan graduan penganalisis membina hubungan profesional mereka dengan cepat.

3. **Pendekatan berpusat untuk pengambilan kakitangan peringkat kemasukan**
   Program graduan ini direka bentuk untuk mengenal pasti bakat yang terbaik melalui pendekatan yang lebih tekal untuk pengambilan peringkat kemasukan. Selain semakan resume dan ujian standard, KGP juga menggabungkan kajian kes secara kumpulan dan temu bual panel bersama pemimpin-pemimpin di Bank Negara Malaysia. Pemilihan dijalankan dalam satu proses penilaian bagi seluruh kohort untuk peranan peringkat kemasukan di Bank. Pendekatan ini menggalakkan penanda aras penilaian yang lebih seragam bagi seluruh kohort serta pengalaman yang tekal untuk semua calon.

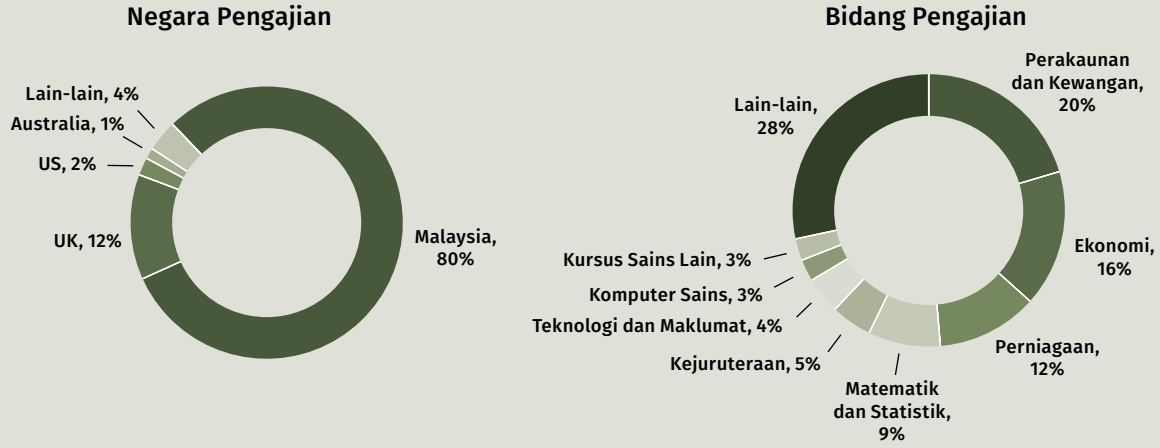
   Bank mengambil dua kohort graduan penganalisis KGP setahun, iaitu pada bulan April dan September. Butiran lanjut program boleh didapati melalui bnm.gov.my/kgp

Maklum balas daripada peserta :

> “KGP telah memberikan pendedahan yang begitu luar biasa kepada saya. Pada masa ini, saya bertugas di Makmal Inovasi. Saya telah membantu perkembangan dalaman dan menyediakan sokongan pendigitalan untuk jabatan lain. Peluang pembelajaran ini sangat hebat! ”

> “Saya teruja dengan peluang pembelajaran yang diperoleh setakat ini. Cabaran dan pembelajaran yang diperoleh sepanjang bertugas di sini menjadikan saya ingin belajar dengan lebih banyak lagi. Saya turut dibantu oleh sistem sokongan yang kuat yang sentiasa ada ketika saya memerlukannya; membimbing saya sepanjang perjalanan untuk merealisasikan potensi diri saya sepenuhnya. ”

Rajah 1: Profil Pemohon yang Telah Disenarai Pendek*



* Pemohon yang disenarai pendek merujuk kepada pemohon yang memenuhi kriteria minimum yang ditetapkan, termasuklah kelayakan akademik.

Ke Arah Sistem Kewangan yang Lebih Lestari

Peralihan yang teratur dan adil[1] amat penting bagi Malaysia untuk mengelakkan kesan yang besar ke atas ekonomi dan masyarakat serta memanfaatkan peluang pertumbuhan hijau, tatkala kita berusaha ke arah pelepasan GRH[2] sifar bersih menjelang tahun 2050.

Pengenalan

Kesan perubahan iklim terus meluas dan semakin ketara, serta meninggalkan kesan kepada negara, ekonomi dan sistem kewangan kita. Wujud kesepakatan pandangan tentang perlunya tindakan segera untuk menyahkarbonkan (*decarbonise*) ekonomi global bagi mengurangkan kesan perubahan iklim yang semakin meningkat. Dalam mencapai matlamat ini, banyak negara telah menyatakan komitmen terhadap sasaran pelepasan GRH sifar bersih dalam tempoh tiga hingga empat dekad yang akan datang. Bagi Malaysia, Kerajaan komited untuk mencapai sasaran ini menjelang tahun 2050.

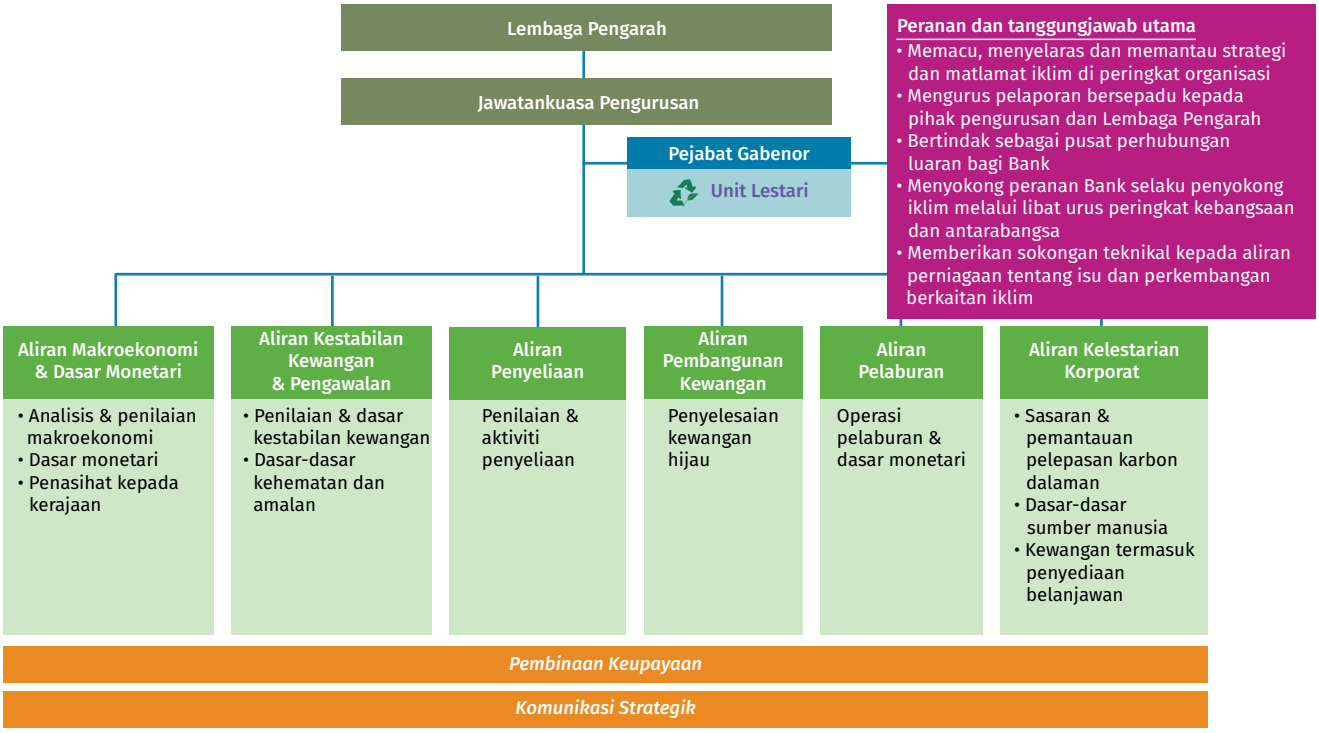
Pada tahun 2021, Bank telah memberikan tumpuan pada usaha untuk meningkatkan tindak balasnya dan mendorong tindakan industri secara kolektif terhadap risiko iklim dalam sektor kewangan. Usaha ini penting dalam membina sektor kewangan yang berdaya tahan terhadap perubahan iklim dan memberikan sokongan ke arah menghijaukan ekonomi negara. Khususnya, Bank terus memainkan peranan sebagai pembentuk dalam membina keupayaan institusi kewangan negara. Hal ini termasuk memperkukuh keupayaan untuk mengukur, mengurang dan memberikan perlindungan terhadap risiko iklim. Pada peringkat dalaman, Bank terus mengambil langkah untuk menghijaukan operasinya. Pada peringkat makro, Bank memberikan tumpuan pada menyelaraskan tindak balas sektor kewangan terhadap risiko iklim sejajar dengan dasar dan strategi negara. Hal ini termasuk menyokong dasar berkaitan kelestarian seperti yang digariskan dalam Rancangan Malaysia Kedua Belas dan belanjawan negara. Bank juga giat memberikan pandangan yang mewakili pasaran sedang pesat membangun mengenai isu-isu iklim pada peringkat serantau dan antarabangsa, terutamanya yang berkaitan dengan kesaksamaan iklim.

Pendekatan Keseluruhan Bank yang Lebih Berstruktur

Hampir tiga tahun memacu usaha ini, Bank terus mengukuhkan pendekatan organisasi terhadap risiko iklim. Perkembangan ini telah mendorong kepada penubuhan Unit Lestari (Sustainability Unit, SU) yang ditugaskan untuk memacu usaha Bank bagi menyepadukan agenda hijau meliputi semua fungsi dan operasi Bank. SU, yang melapor terus kepada Gabenor dan pengurusan kanan Bank, menyelaras serta mengawasi strategi keseluruhan dan inisiatif penting berkaitan iklim di Bank. Unit ini menyediakan sokongan teknikal dan bina upaya kepada enam aliran fungsi utama Bank (Gambar Rajah 1). SU turut berinteraksi dengan Lembaga Pengarah Bank berhubung dengan strategi berkaitan iklim bagi memanfaatkan pengetahuan dan pengalaman mereka. Pada peringkat pengurusan kanan, seorang Timbalan Gabenor berperanan sebagai Penaja Eksekutif untuk memberikan panduan dan hala tuju secara umum kepada SU. Perkembangan ini menyokong tumpuan yang berterusan terhadap strategi iklim Bank dan pelaksanaan strategi tersebut secara berkesan.

[1] Adil dan inklusif di samping pertimbangan yang wajar dan sokongan yang mencukupi untuk segmen yang terjejas.
[2] Gas rumah hijau, seperti karbon dioksida, metana dan nitrus oksida.

Gambar Rajah 1: Pertimbangan Iklim sebagai Keutamaan Organisasi



Kini, risiko iklim kerap dibincangkan dalam mesyuarat pengurusan kanan dan Lembaga Pengarah. Hal ini mencerminkan pertimbangan yang semakin meningkat tentang risiko berkaitan iklim dalam semua aspek operasi dan fungsi Bank.

Hasil yang Kukuh Dalam Usaha Memajukan Agenda Iklim

Bank terus mencapai kemajuan dalam membuat pertimbangan risiko yang bersepadu berkaitan iklim dalam fungsi terasnya (Gambar Rajah 2a & 2b). Kemajuan ini termasuk usaha Bank dalam membuat penilaian penyeliaan, rangka kerja kehematan serta penilaian kestabilan makroekonomi dan kewangan. Bank telah mengeluarkan beberapa dasar penting berkaitan iklim untuk memberikan panduan lanjut kepada institusi di bawah pengawalseliaannya. Menerusi libat urus dengan industri, Bank mendapati bahawa institusi kewangan telah memberikan perhatian yang lebih teliti kepada risiko berkaitan iklim. Industri kewangan juga dilihat menggiatkan usaha untuk membantu pelanggan mereka menerima pakai amalan kelestarian.

Bank terus mengambil langkah-langkah yang nyata untuk mengurangkan jejak karbonnya sendiri. Tatkala Bank bersiap sedia untuk membenarkan kakitangan kembali bekerja di premis Bank selepas pandemik, Bank giat meningkatkan kesedaran kakitangan tentang amalan-amalan kelestarian. Dalam bidang pelaburan, Bank telah menetapkan sasaran yang lebih tinggi untuk pelaburan Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (Environment, Social and Governance, ESG).

Pada tahun 2021, Bank turut meningkatkan inisiatif bina upaya dalam organisasi. Inisiatif ini termasuk sesi perkongsian pengetahuan dan siri program bina upaya secara berstruktur. Trend yang serupa diperhatikan dalam industri kewangan. Inisiatif sedemikian disokong oleh perkongsian antara Bank, Jawatankuasa Bersama mengenai Perubahan Iklim (Joint Committee on Climate Change, JC3) dan pihak berkepentingan luaran seperti Forum FIDE, Institut Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (Islamic Banking & Finance Institute Malaysia, IBFIM) dan entiti yang bertanggungjawab untuk ASEAN Low Carbon Energy Programme.

Gambar Rajah 2a: Kemajuan dan Hasil Inisiatif pada Tahun 2021

Kelestarian Korporat
Mengurangkan Jejak Karbon Dalam Operasi Bank

Kemajuan

- **Program pengurusan dan pemantauan tenaga yang cekap menghasilkan pengurangan karbon dioksida tambahan sebanyak 735 tan berbanding tahun 2020**




- **Pemodenan proses pengomposan sisa makanan dan taman menggunakan mesin kompos di premis Bank**



- **Pengurangan selanjutnya penggunaan plastik di premis Bank (pengurangan sebanyak 67% pada tahun 2021 berbanding 59% pada tahun 2020). Pengenalan bekas makanan bawa pulang yang diperbuat daripada kanji jagung yang mudah terurai di kafeteria Bank bermula pertengahan Januari 2022 bagi menggantikan bekas yang diperbuat daripada kertas**




- **Pelancaran kempen kitar semula sisa elektronik bagi menguruskan sisa elektronik oleh warga Bank**




- **Pengurusan mata wang yang terus lestari dengan**

(i) mengedarkan semula wang kertas yang sesuai untuk edaran semula yang merangkumi 57% daripada pengeluaran wang kertas tahunanpada tahun 2021;
(ii) menggunakan gabungan bahan substrat dan polimer yang tahan lasak untuk pembuatan wang kertas, yang tahan lebih lama berbanding wang kertas yang berasaskan kertas. Pada akhir bulan Disember 2021, 43.8% daripada jumlah wang kertas dalam edaran terdiri daripada wang kertas polimer;
(iii) meningkatkan lagi tahap kesedaran orang ramai tentang cara mengendalikan wang kertas yang betul supaya boleh terus digunakan dalam tempoh masa yang lebih lama;
(iv) memperkenalkan tong dan bekas besi boleh guna semula di fasiliti pemprosesan wang kertas dan penempaan duit syiling Bank, lantas menjimatkan kos sejumlah kira-kira RM500,000 setahun; dan
(v) mengitar semula dan menggunakan semula produk sekunder daripada pengeluaran duit syiling (cth. tong dram besi, palet kayu dan minyak mesin yang terpakai)

Pelaburan
Mengambil Kira Aspek Kelestarian Dalam Pelaburan Bank

Kemajuan

- **Peningkatan pelaburan dalam aset yang mematuhi prinsip-prinsip kelestarian yang diiktiraf pada peringkat antarabangsa sebanyak lebih 50% berbanding dengan tahun 2020**
- **Penggunaan sumber data yang lebih berkualiti (termasuk penilaian oleh agensi penarafan, penyedia penarafan ESG dan maklumat umum yang tersedia) bagi mencapai pulangan terlaras risiko yang optimum**

Dasar Makroekonomi & Monetari
Menambah Baik Pengawasan & Unjuran Makroekonomi

Kemajuan

- **Pembentukan rangka kerja pemodelan bagi menyokong penilaian menyeluruh kesan risiko iklim terhadap ekonomi dalam senario berkaitan iklim yang berbeza-beza**
- **Penyelidikan lanjutan tentang prospek dan potensi pertumbuhan selepas pandemik yang dikaitkan dengan hasil kelestarian, termasuk peluang untuk menarik pelaburan hijau**

Gambar Rajah 2b: Kemajuan dan Hasil Inisiatif pada Tahun 2021

Kestabilan & Pengawalseliaan Kewangan
Memudahkan Insentif Pengawalseliaan

Kemajuan

- **Menerbitkan Draf Dedahan Pengurusan Risiko Iklim dan Analisis Senario untuk maklum balas orang ramai pada bulan Disember 2021 (14 prinsip dan cadangan syarat-syarat utama dipaparkan dalam Gambar Rajah 3)**
- **Memuktamadkan pelan penzahiran kewangan berkaitan iklim secara mandatori oleh institusi kewangan yang dikawal selia oleh Bank untuk maklum balas industri**
- **Membuat penyelidikan dan penilaian berterusan tentang insentif pengawalseliaan yang bersesuaian bagi merangsang kewangan hijau dan kewangan yang mampan**
- **Memulakan langkah-langkah persediaan ke arah pelaksanaan Ujian Tekanan Perubahan Iklim (Climate Change Stress Test) untuk seluruh industri pada tahun 2024**
- **Melaksanakan kajian bersama dengan Bank Dunia (World Bank) mengenai kesan risiko biodiversiti terhadap sektor kewangan**

Penyeliaan
Memperkukuh Daya Tahan Terhadap Risiko Iklim Dalam Sektor Kewangan

Kemajuan

- **Menerbitkan dokumen Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip (Climate Change and Principle-based Taxonomy, CCPT) pada bulan April 2021 dan menubuhkan Kumpulan Pelaksana CCPT bagi menyokong pelaksanaannya oleh institusi kewangan**
- **Menerbitkan Panduan Sektoral VBIAF* untuk sektor Minyak Sawit, Tenaga Boleh Diperbaharui, Kecekapan Tenaga, Minyak & Gas, Perkilangan dan Pembinaan & Infrastruktur (ciri-ciri utama dalam Gambar Rajah 4). Panduan sektoral ini menjadi pelengkap kepada CCPT Bank (Gambar Rajah 5)**

Pembangunan Kewangan
Menyerlahkan Lagi Sektor Kewangan Dalam Dasar Kelestarian Negara

Kemajuan

- **Mengadakan libat urus dengan komuniti perniagaan dalam sektor ekonomi penting seperti minyak dan gas, perladangan serta makanan dan minuman bagi memahami amalan kelestarian dan keperluan pembiayaan kelestarian bagi rantaian bekalan mereka**
- **Mewujudkan Kemudahan Peralihan Rendah Karbon untuk PKS (ciri-ciri utama dalam Gambar Rajah 6)**
- **Aktif memberikan perspektif sektor kewangan terhadap dasar dan strategi iklim negara melalui siri libat urus meja bulat dan pelbagai hala dengan Kementerian yang berkaitan dan Majlis Tindakan Ekonomi Negara, serta memberikan input untuk perbincangan Majlis Tindakan Perubahan Iklim Malaysia (Malaysia Climate Action Council, MyCAC)**

Bina Upaya
Meningkatkan Kepakaran Teknikal Dalaman

Kemajuan

- **Menjalankan siri program bina upaya di seluruh Bank tentang asas-asas perubahan iklim dan peranan bank-bank pusat dalam memberikan tindak balas terhadap risiko iklim (dengan kerjasama Ernst and Young dan University of Warwick) yang memberikan manfaat kepada lebih 400 kakitangan**
- **Menjalankan latihan tentang Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip dan pelaburan ESG yang memberikan manfaat kepada lebih 150 kakitangan sektor penyeliaaan dan pelaburan**

Komunikasi Strategik
Jangkauan Dan Kesedaran

Kemajuan

- **Menganjurkan pameran maya bertajuk SCARCITY: Utamakan Keutamaan (http://museum.bnm.gov.my/scarcity/) bagi mendidik orang ramai tentang kesan perubahan kecil dalam rutin harian ke arah pemeliharaan alam sekitar yang lebih baik dan memupuk kesedaran tentang kepentingan perubahan iklim terhadap bank pusat**



- **Mempergiat pelaksanaan program jangkauan dan kesedaran secara maya melalui pelbagai pameran jangka pendek dan program pendidikan dalam talian untuk orang ramai, termasuk sesi ringkas pembelajaran, pembelajaran berasaskan peraduan dan ceramah secara maya yang tersedia melalui pelbagai saluran media sosial Muzium dan Galeri Seni**

* Rangka Kerja Penilaian Impak Pembiayaan dan Pelaburan Pengantaraan Berasaskan Nilai. Panduan Sektoral VBIAF menyediakan instrumen pengurusan risiko berasaskan impak untuk institusi kewangan merangkumkan pertimbangan risiko ESG dalam proses membuat keputusan pembiayaan dan pelaburan mereka (maklumat lanjut dalam Bab 2.4 tentang Menggalakkan Sistem Kewangan Islam yang Progresif dan Terangkum).

Gambar Rajah 3: 14 Prinsip dan Cadangan Syarat Utama untuk Pengurusan Risiko Iklim dan Analisis Senario bagi Institusi Kewangan

Tadbir Urus

- **Prinsip 1:** Pemantauan risiko berkaitan iklim yang berkesan oleh Lembaga Pengarah serta pihak pengurusan kanan institusi kewangan
- **Prinsip 2:** Pemahaman yang mantap tentang risiko berkaitan iklim oleh Lembaga Pengarah serta pihak pengurusan kanan institusi kewangan
- **Prinsip 3:** Risiko berkaitan iklim akan diterapkan dalam rangka kerja kawalan dalaman institusi kewangan

Syarat khusus termasuk pelantikan pegawai kanan yang ditetapkan bagi memantau pengurusan risiko berkaitan iklim yang berkesan

Strategi

- **Prinsip 4:** Penerapan potensi kesan risiko berkaitan iklim yang penting ke dalam strategi perniagaan institusi kewangan

Syarat khusus termasuk keperluan institusi kewangan mengenal pasti dan memantau sasaran dalaman berkaitan iklim yang konsisten dengan strategi perniagaan dan strategi risiko

Kesanggupan Mengambil Risiko

- **Prinsip 5:** Penerapan risiko berkaitan iklim dalam rangka kerja kesanggupan institusi kewangan mengambil risiko, dengan risiko penting dicerminkan dalam proses penilaian kecukupan modal dalaman

Syarat khusus termasuk pembentukan metrik risiko berkaitan iklim bertujuan untuk menetapkan dan memantau had dan nilai ambang risiko

Pengurusan Risiko

- **Prinsip 6:** Penyepaduan pertimbangan risiko penting berkaitan iklim dalam rangka kerja pengurusan risiko di seluruh organisasi yang sedia ada di institusi kewangan
- **Prinsip 7:** Pembangunan keupayaan data, alatan dan metodologi yang berterusan oleh institusi kewangan untuk menjumlahkan dan melaporkan risiko penting berkaitan iklim secara berkesan
- **Prinsip 8:** Pertimbangan risiko berkaitan iklim sebagai sebahagian daripada penilaian risiko institusi kewangan yang menyeluruh
- **Prinsip 9:** Pemantauan aktif dan pelaporan tepat pada masanya bagi risiko berkaitan iklim yang penting dan mungkin berlaku
- **Prinsip 10:** Pelaksanaan kawalan risiko yang bersesuaian bagi menguruskan kesan risiko penting berkaitan iklim yang sedang dan mungkin berlaku
- **Prinsip 11:** Pemahaman tentang transmisi dan kesan risiko berkaitan iklim terhadap bentuk risiko yang sedia ada. Sistem dan proses pengurusan risiko institusi kewangan perlu mengambil kira risiko penting berkaitan iklim

Syarat khusus termasuk memastikan pendekatan pengurusan risiko berpandangan ke hadapan dan menggunakan analisis senario bagi memaklumkan risiko yang dikenal pasti dan diukur pada tempoh masa yang berbeza

Analisis Senario

- **Prinsip 12:** Institusi kewangan menggunakan analisis senario bagi menentukan daya tahan strategi perniagaan terhadap risiko berkaitan iklim yang penting
- **Prinsip 13:** Memastikan pelaksanaan analisis senario adalah relevan, mengikut piawaian tertentu yang ditetapkan dan diketahui ramai serta dijalankan pada tempoh masa yang bersesuaian dan mengandungi tahap perincian yang mencukupi

Syarat khusus termasuk menyemak kesesuaian strategi perniagaan dan model perniagaan dalam beberapa senario iklim

Penzahiran

- **Prinsip 14:** Menghasilkan penzahiran berkaitan iklim yang boleh dipercayai, memberikan manfaat dan boleh dibandingkan

Syarat khusus termasuk penzahiran berkaitan iklim mandatori oleh institusi kewangan selaras dengan saranan Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) oleh Financial Stability Board menjelang 31 Disember 2024

Gambar Rajah 4: Ciri-Ciri Penting Panduan Sektoral VBIAF

Panduan Sektoral VBIAF yang diterbitkan

- **Minyak sawit**
- **Tenaga boleh diperbaharui**
- **Kecekapan tenaga**
- **Minyak & gas**
- **Perkilangan**
- **Pembinaan & infrastruktur**

Komponen utama Panduan Sektoral VBIAF

1 Skop

Meliputi huluan, hiliran/rantaian bekalan sesebuah sektor

2 Konteks sektor

Menyediakan gambaran ringkas mengenai dasar & sasaran utama negara bertujuan memberi makluman tentang kaitan antara sektor/aktiviti dengan sumbangan kepada pertumbuhan ekonomi negara yang mampan

3 Usul komersial

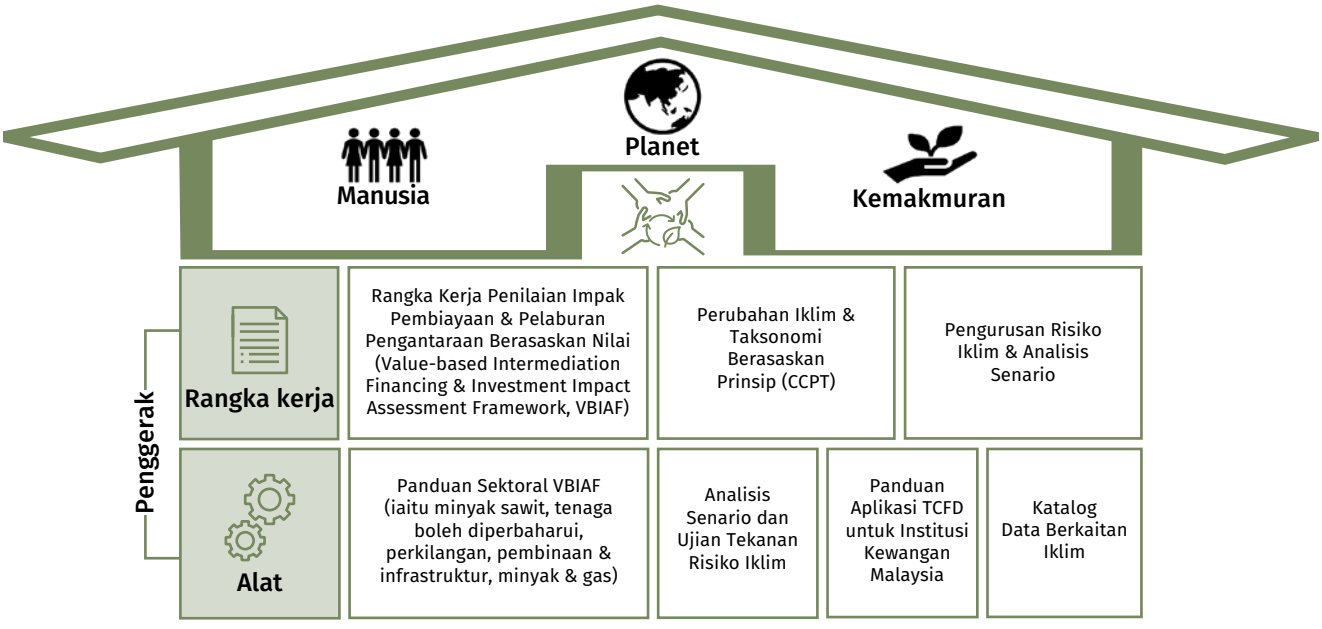
Maklumat tentang daya maju komersial sektor dan/atau ketetapan projek/syarikat

4 Pengurusan risiko berasaskan impak

Risiko ESG utama yang relevan terhadap sesuatu sektor/aktiviti serta transmisi, metrik, pelaporan & pemantauan pengurangan risiko sektor/aktiviti tersebut

1. Keperluan untuk institusi kewangan menetapkan **penyataan dasar dalaman** bagi menyatakan komitmen yang jelas untuk menyokong sektor/aktiviti melalui pendekatan yang berbentuk didikan
2. **Risiko ESG dan transmisi risiko** utama diberikan termasuk:
   1. Alam sekitar – akses tanah, penggunaan tanah, perubahan & pemerolehan dalam penggunaan tanah, kehilangan biodiversiti & penebangan hutan, pelepasan iklim/GRH, air, pencegahan pencemaran & kecekapan penggunaan sumber
   2. Sosial – hak pekerja & keadaan bekerja, keselamatan & kesihatan pekerjaan, hak asasi manusia & hubungan masyarakat
   3. Tadbir urus – mekanisme tadbir urus untuk kelestarian & rasuah
3. **Senarai semak pengambilan pelanggan** berdasarkan kategori impak utama & potensi saluran transmisi risiko
4. **Metrik risiko & skor risiko pada peringkat transaksi** bagi setiap kategori risiko untuk membimbing institusi kewangan dalam mengukur risiko
5. **Pensijilan** bagi memudahkan proses usaha wajar institusi kewangan
6. **Kalkulator/metodologi GRH** disenaraikan untuk institusi kewangan mengukur & membuat pertimbangan untuk menzahirkan pembiayaan bagi projek intensif karbon & risiko berkaitan rakan niaga sejajar dengan saranan TCFD

Gambar Rajah 5: Rangka Kerja dan Alatan bagi Menyokong Pengurusan Risiko Iklim



Gambar Rajah 6: Ciri-Ciri Penting Kemudahan Peralihan Rendah Karbon (Low Carbon Transition Facility, LCTF)

1 Panduan untuk Menilai dan Memantau LCTF

PKS yang layak
PKS yang jelas komited untuk beralih ke arah amalan lestari dan rendah karbon

Aktiviti peralihan
Membangunkan senarai aktiviti peralihan yang sejajar dengan prinsip panduan CCPT dan berpandukan Panduan Sektoral VBIAF

Pantau kemajuan
- Mewujudkan mekanisme untuk memantau dan mengawasi kemajuan peralihan PKS
- Merujuk Panduan Sektoral VBIAF untuk panduan menilai dan mengukur prestasi sektor/aktiviti tertentu

2 Ciri-ciri Utama

Ciri khas	Institusi Kewangan Peserta (Participating Financial Institutions, PFI) menyediakan pembiayaan secara padanan
Saiz kemudahan	RM1 bilion daripada BNM + RM1 bilion daripada PFI (secara padanan)
Tujuan pembiayaan	Untuk membiayai perbelanjaan modal atau modal kerja bagi memula atau memudahkan peralihan kepada operasi rendah karbon dan lestari
Tempoh pembiayaan	Sehingga 10 tahun
Saiz pembiayaan bagi setiap PKS	Maksimum RM10 juta
Kadar pembiayaan kepada PKS	Maksimum 5.0% setahun (termasuk jaminan jika ada)
Jaminan	Dijamin di bawah skim oleh CGC & SJPP
Tempoh permohonan	Dari 3 Februari 2022 sehingga digunakan sepenuhnya

Nota: CGC - Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad, SJPP - Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan Berhad.

Tindak Balas yang Lebih Kohesif Melalui Jawatankuasa Bersama Mengenai Perubahan Iklim (JC3)

Bank dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia selaku pengerusi bersama JC3 terus bekerjasama rapat dengan industri kewangan menerusi JC3. Sejak ditubuhkan pada tahun 2019, JC3 menerajui dan menyokong inisiatif iklim utama dalam sektor kewangan. Skopnya meliputi pengurusan risiko, tadbir urus dan penzahiran, produk dan inovasi, libat urus dan bina upaya serta menangani jurang data (Gambar Rajah 7).

Pada tahun 2021, JC3 terus membangunkan peralatan praktikal bagi membantu institusi kewangan dalam menilai, mengurus dan menzahirkan risiko berkaitan iklim. Yang penting, Bank menghendaki semua institusi kewangan untuk mencapai kemajuan yang nyata ke arah penzahiran risiko berkaitan iklim. Langkah ini akan disokong oleh Panduan Pelaksanaan Mengenai Penzahiran Berkaitan Iklim yang dibangunkan oleh JC3 untuk industri. Satu aliran kerja tambahan untuk menangani jurang data juga dibentuk. Sebagai sebahagian daripada program jangkauan yang lebih luas, JC3 telah menganjurkan Persidangan Utama yang menarik minat kira-kira 6,300 peserta daripada lebih 40 negara. Persidangan tersebut membuat gesaan supaya industri kewangan meningkatkan tindak balas terhadap cabaran iklim menerusi seruan untuk melaksanakan suatu tindakan yang kukuh (Gambar Rajah 8). Laporan mengenai pandangan dan perbincangan utama daripada persidangan ini boleh didapati melalui laman sesawang Bank.

Menyumbang Kepada Kepimpinan Berwawasan Serantau dan Antarabangsa

Pada peringkat serantau, tahun 2021 merupakan tahun yang penting bagi Bank. Bank merupakan satu daripada lapan ahli pengasas ASEAN Taxonomy Board (ATB) yang baru dibentuk. ATB ditubuhkan untuk membangun, mengekal dan menggalakkan Taksonomi ASEAN untuk Kewangan Mampan (Taksonomi ASEAN). Taksonomi ASEAN (Gambar Rajah 9) merupakan taksonomi berbilang peringkat untuk memenuhi pelbagai piawaian pembangunan dan kegiatan ekonomi Negara Anggota ASEAN (ASEAN Member States, AMS). Rangka Kerja Asas (Foundation Framework) menggariskan prinsip panduan yang disokong oleh kriteria penyaringan kualitatif. Rangka Kerja Asas ini boleh digunakan oleh semua AMS sebagai asas

Gambar Rajah 7: Kemajuan JC3 pada Tahun 2021



untuk pengelasan aktiviti kewangan yang mampan. Piawaian Lanjutan menggunakan Rangka Kerja Asas bagi menyediakan sistem pengelasan yang lebih maju untuk aktiviti dan pelaburan hijau. Sistem ini menggunakan metrik dan nilai ambang yang berasaskan sains.

Pada 10 November 2021, bersempena dengan United Nations Climate Change Conference of the Parties yang ke-26 (COP26), ATB mengeluarkan Versi 1 Taksonomi ASEAN untuk maklum balas. Dokumen ini menetapkan rangka kerja konsep yang akan menjadi asas kepada prinsip serta ciri-ciri teknikal dan operasi Taksonomi ASEAN yang lengkap. Bank memainkan peranan penting dalam pengeluaran dokumen ini. Bank mempengerusikan Kumpulan Kerja 1 yang membangunkan rangka kerja konsep dan prinsip bagi Rangka Kerja Asas. Bank juga merupakan ahli aktif dalam Kumpulan Kerja 2 yang sedang membangunkan Piawaian Lanjutan. Bagi Malaysia, CCPT yang dikeluarkan oleh Bank pada bulan April 2021[3] adalah sejajar dengan Taksonomi ASEAN.

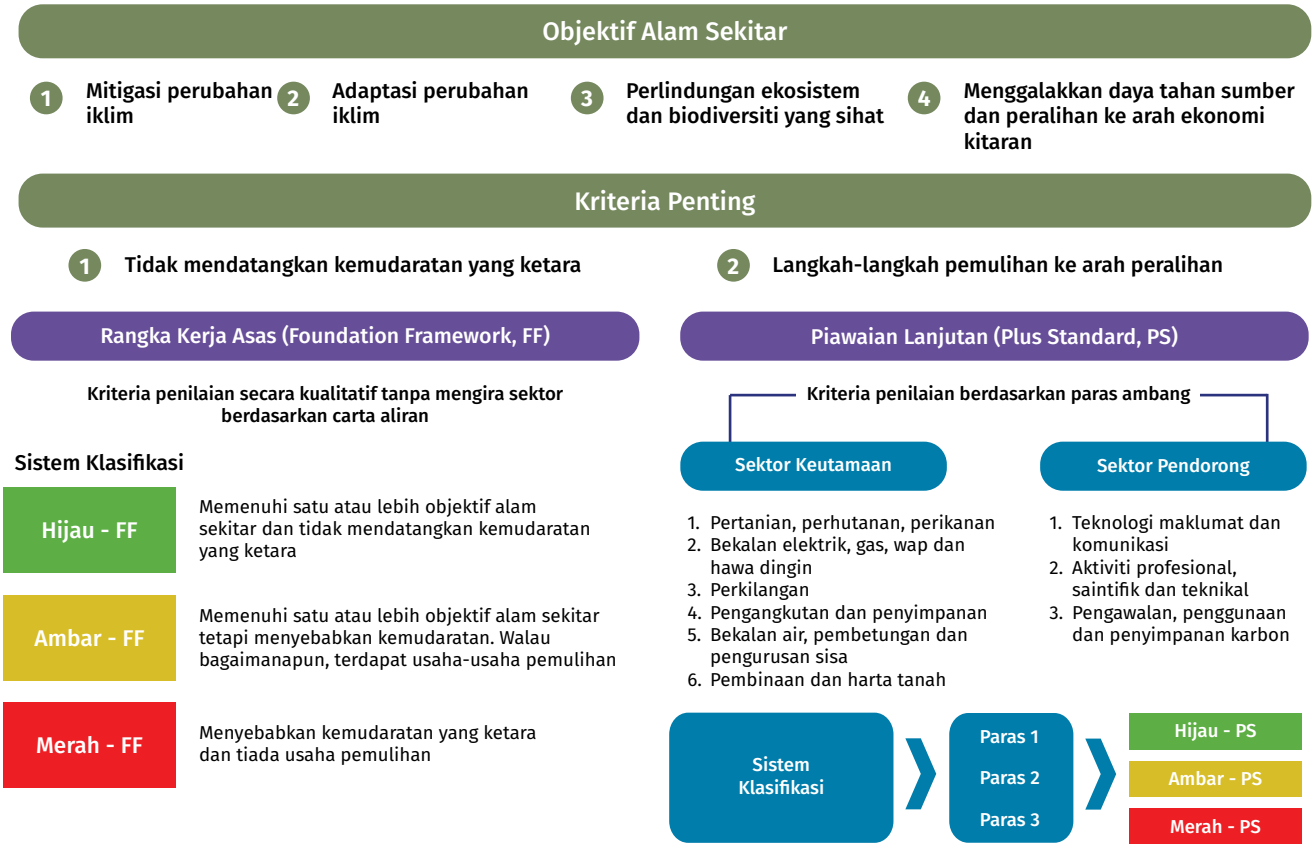
[3] Maklumat lanjut boleh didapati melalui rencana dalam Tinjauan Kestabilan Kewangan ST2 2021 BNM.

Gambar Rajah 8: Ringkasan Seruan untuk Bertindak dalam Laporan Pencatat Persidangan Utama JC3



Sumber: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/3770663/20210803-JC3-Flagship-Conference-2021-Report.pdf

Gambar Rajah 9: Gambaran Keseluruhan Taksonomi ASEAN untuk Kewangan Mampan



Sumber: Bank Negara Malaysia, diadaptasi daripada penerbitan ASEAN Taxonomy Board



Gabenor Nor Shamsiah Yunus sebagai ahli panel dalam Fireside Chat pada COP26 Finance Day yang dianjurkan oleh Kumpulan Bank Dunia (World Bank) dan Banque de France



Gabenor Nor Shamsiah Yunus sebagai ahli panel dalam Fireside Chat pada Persidangan Global BIS-BDF-IMF-NGFS Green Swan 2021.

Pada peringkat antarabangsa, Bank terus menyumbang secara aktif terhadap perspektif pasaran sedang pesat membangun mengenai beberapa isu berkaitan iklim. Dari segi kesaksamaan iklim, Bank memberikan penegasan terhadap pentingnya ekonomi maju mempertimbangkan kesan ketidakseimbangan dasar dan tindakan mereka terhadap ekonomi sedang pesat membangun. Sama pentingnya ialah keperluan untuk mengelakkan risiko kewangan yang tidak terangkum. Negara maju mempunyai peranan yang penting, termasuk menyokong peralihan ejen ekonomi dan memenuhi permintaan yang mendesak terhadap bina upaya. Negara maju mempunyai kemudahan untuk membantu negara sedang membangun yang lebih kecil untuk membuat penyesuaian kepada perubahan iklim dan mengambil tindakan untuk mengurangkan kesannya. Negara maju boleh menyumbang dengan menyediakan modal, teknologi dan kepakaran. Sumbangan ini akan meningkatkan kesaksamaan iklim dan mengurangkan risiko peralihan yang tidak teratur. Bank melihat keutamaan ini sebagai



Timbalan Gabenor Jessica Chew sebagai penceramah pada Sustainable ExchangE Development Series (SEEDS) - Developments in Sustainable Finance in ASEAN, anjuran Bank Dunia (World Bank).

Gambar Rajah 10: Ciri-Ciri Utama Ikrar BNM

6 Bidang	14 Komitmen
Pemantauan kestabilan kewangan dan penyeliaan mikro	• Membuat persediaan awal untuk ujian tekanan perubahan iklim yang melibatkan seluruh industri • Menerapkan risiko berkaitan iklim sebagai sebahagian daripada penilaian penyeliaan formal • Membangunkan Panduan Rujukan mengenai Pengurusan Risiko dan Analisis Senario untuk institusi kewangan • Melaksanakan latihan teknikal berkaitan iklim yang berstruktur untuk kakitangan pengawalseliaan dan penyeliaan
Taksonomi	• Memastikan pelaksanaan CCPT yang konsisten dan berwibawa
Jurang data	• Menerajui dan menyediakan sumber khusus untuk Jawatankuasa Kecil JC3 yang Menangani Jurang Data – bagi memenuhi keperluan data yang sangat penting kepada industri untuk menguruskan risiko berkaitan iklim dan alam sekitar serta menstrukturkan penyelesaian hijau
Bina upaya & kesedaran	• Meningkatkan usaha libat urus dan bina upaya melalui JC3 • Memperluas rangkaian program teknikal yang dibangunkan di bawah JC3 • Menyokong inisiatif bina upaya NGFS
Penzahiran	• Menambah baik penzahiran risiko kewangan berkaitan iklim • Membangunkan panduan untuk institusi kewangan menerapkan penzahiran berkaitan iklim • Meneruskan penzahiran inisiatif iklim BNM melalui Laporan Tahunan BNM
Pengurusan portfolio	• Memperkukuh rangka kerja dalaman untuk menyepadukan faktor kelestarian dalam pengurusan portfolio BNM • Membuat penilaian tentang kesan perubahan iklim terhadap dasar monetari

perkara yang sangat penting untuk menggalakkan tindak balas global yang konsisten, inklusif dan bertanggungjawab terhadap risiko berkaitan iklim oleh bank-bank pusat, penyelia kewangan dan industri kewangan.

Bank terus menyumbang kepada pelbagai program kerja dan acara yang memberikan tumpuan pada risiko berkaitan iklim, terutamanya dengan Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System (NGFS), Executives' Meeting of East Asia-Pacific Central Banks (EMEAP) dan Bank for International Settlements (BIS). Bank merupakan ahli Jawatankuasa Pemandu NGFS dan lima aliran kerja NGFS. Aliran kerja ini memberikan tumpuan pada kehematan mikro dan penyeliaan, kehematan makro, mempertingkat kewangan hijau, penyelidikan dan menangani jurang data. Pada tahun 2021, Bank menerbitkan Komitmen Bank berhubung dengan pengurusan risiko iklim, penzahiran dan bina upaya (Gambar Rajah 10) dalam usaha menyokong tindak balas iklim global dan kerja-kerja NGFS.

Malaysia merupakan sebuah negara yang kaya dengan biodiversiti. Di samping memajukan usaha dari segi iklim, Bank akur bahawa bina upaya tentang topik kehilangan alam semula jadi yang lebih luas adalah sangat penting sebagai pelengkap kepada amalan Bank berhubung risiko berkaitan iklim. Secara khusus, interaksi antara biodiversiti dengan

risiko iklim serta cara interaksi ini mempengaruhi sektor kewangan perlu difahami. Dalam hal ini, Bank menyertai Kumpulan Kajian NGFS mengenai Biodiversiti. Bank juga bekerjasama rapat dengan Bank Dunia (World Bank) dalam satu kajian mengenai risiko berkaitan alam semula jadi di Malaysia pada tahun 2021 dan kajian ini merupakan yang pertama bagi rantau Asia. Hasil kajian secara bersama ini ialah laporan[4] yang memberikan tumpuan pada punca dan sejauh mana bank-bank di Malaysia boleh terdedah pada risiko akibat kehilangan biodiversiti dan kerosakan ekosistem. Laporan tersebut dilancarkan baru-baru ini pada 15 Mac 2022 untuk meningkatkan kesedaran dan menggalakkan dialog mengenai topik penting ini.

Meningkatkan Kesedaran Menerusi Komunikasi

Pihak pengurusan kanan dan pegawai kanan Bank mengambil bahagian secara aktif sebagai penceramah dalam acara berkaitan iklim. Penglibatan ini membolehkan Bank berkongsi inisiatif dan pandangan, terutamanya mengenai peranan penting sektor kewangan dalam memudahkan peralihan ekonomi yang teratur dan adil. Di dalam negeri, acara ini termasuk dialog maya yang dianjurkan oleh Forum FIDE mengenai Sasaran Pelepasan Karbon Sifar Bersih 2050: Peranan Kewangan, Dialog EAC yang dianjurkan oleh Sekretariat Majlis Tindakan Ekonomi (Economic Action Council, EAC) dan Siri 1 National OGSE Sustainability Forum yang dianjurkan oleh Malaysia Petroleum Resources Corporation. Pada peringkat global, Bank turut menyertai Minister Level Meeting of the Coalition of Finance Ministers for Climate Action, World Bank's Sustainable ExchangE Development Series, ESG GO ASEAN Summit 2021 dan Fireside Chat pada COP26 Finance Day.

Pengurusan Risiko Iklim dan Penetapan Sasaran

Pada hari ini, risiko iklim diambil kira secara aktif dalam operasi dan rangka kerja Bank. Bank mengambil langkah untuk meningkatkan pemahamannya mengenai risiko asas. Bank juga membina keupayaan teknikal untuk mengukur pelepasan karbonnya secara sistematik. Usaha ini akan membantu untuk menetapkan sasaran pelepasan dalaman Bank pada tahun 2022.

Melangkah ke Hadapan

Bagi Malaysia, mencapai pelepasan GRH sifar bersih menjelang tahun 2050 akan melindungi alam sekitar untuk generasi akan datang dan juga mewujudkan kemakmuran ekonomi yang lebih meluas. Selain mengurangkan risiko peristiwa iklim yang membawa bencana[5], revolusi industri hijau boleh menampung sehingga 232,000 pekerjaan. Malaysia boleh mencapai tahap itu dengan memanfaatkan peluang pertumbuhan hijau[6]. Peluang ini termasuk industri hijau baharu seperti tenaga boleh diperbaharui, ekonomi hidrogen, perkilangan kenderaan elektrik (*electric vehicle, EV*) dan penyelesaian kecekapan tenaga. Peralihan yang teratur dan adil juga akan melindungi daya saing perniagaan Malaysia. Hal ini akan mengurangkan kesan daripada tindakan oleh penyedia modal, pelanggan dan rakan perdagangan yang mudah terjejas akibat risiko iklim.

Bank berhasrat untuk terus menyokong peralihan seluruh ekonomi yang teratur dan adil bagi Malaysia melalui dasar dan operasi Bank. Peralihan ini memerlukan jumlah pelaburan sektor swasta dan sektor awam yang besar. Oleh itu, Bank memberikan tumpuan pada usaha menyokong dan memudahkan sektor kewangan memainkan peranan utamanya dalam mendorong peralihan ke arah ekonomi rendah karbon. Hal ini selaras dengan matlamat berkanun Bank untuk menggalakkan sektor kewangan yang kukuh, progresif dan inklusif. Banyak peluang tersedia untuk sektor kewangan membiayai inisiatif kelestarian. Peluang ini termasuk projek-projek di bawah rangka kerja Aspirasi Pelaburan Nasional, rancangan Majlis Tindakan Iklim Malaysia (Malaysia Climate Action Council, MyCAC) untuk menjadikan Malaysia sebagai hab ekonomi, perkhidmatan dan teknologi hijau, serta Pelan Pembangunan Mobiliti Rendah Karbon 2021-2030.

[4] An Exploration of Nature-related Financial Risks in Malaysia - https://www.bnm.gov.my/documents/20124/3770663/ibrd-2022-nature-financial-risk.pdf.

[5] Anggaran saintis iklim menunjukkan bahawa pemanasan global akan mengurangkan kebajikan ekonomi bagi Malaysia, yang diukur oleh KDNK per kapita, antara 10-15% menjelang tahun 2100 (Burke, Davis dll., 2018).

[6] Lihat Laporan 'Securing Our Future: Net Zero Pathways for Malaysia' (WWF-Malaysia & Boston Consulting Group, 2021).

Secara keseluruhan, inisiatif Bank (Gambar Rajah 11) adalah sejajar dengan visi strategik lima tahun Bank untuk strategi iklim seperti yang digariskan dalam Pelan Sektor Kewangan mengenai Kelestarian.

Gambar Rajah 11: Bidang Tumpuan Utama BNM bagi Tahun 2022



Pengurusan Risiko

- Meningkatkan penerapan kandungan Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip serta Panduan Sektoral VBIAF di seluruh industri
- Meneruskan persediaan untuk Ujian Tekanan Perubahan Iklim (CCST) di seluruh industri pada tahun 2024



Tadbir Urus & Penzahiran

- Menyokong usaha menerapkan penzahiran kewangan berkaitan iklim yang lebih meluas oleh institusi kewangan sejajar dengan saranan TCFD



Produk & Inovasi

- Terus aktif dalam mengadakan libat urus dengan komuniti perniagaan termasuk usahawan perusahaan kecil dan sederhana (PKS) daripada pelbagai sektor ekonomi untuk memahami amalan kelestarian dan keperluan pembiayaan kelestarian rantaian nilai mereka
  - Bertujuan memperluas instrumen kewangan hijau dan mengurangkan jurang pasaran dalam kewangan yang mampan. Khususnya, produk dan penyelesaian yang boleh membantu perniagaan yang terjejas akibat bencana iklim seperti banjir yang kerap dihadapi oleh negara
  - Bertujuan mewujudkan kesedaran yang lebih besar dalam kalangan PKS mengenai risiko iklim dan keperluan untuk beralih kepada amalan lestari



Libat Urus & Bina Upaya

- Mengadakan libat urus yang berterusan dengan kementerian, agensi dan pihak berkuasa Kerajaan yang berkaitan untuk menyelaraskan keutamaan sektor kewangan dengan dasar iklim negara
  - Bertujuan mendapatkan kejelasan tentang hala tuju peralihan bagi setiap sektor ekonomi yang akan membolehkan sektor kewangan memberikan sumbangan yang lebih berkesan ke arah peralihan yang teratur dan adil menjelang tahun 2050
- Terus bekerjasama dengan industri untuk memperdalam kumpulan bakat dengan menawarkan program teknikal berstruktur yang lebih terperinci mengenai pengurusan risiko iklim dalam sektor kewangan. Kerjasama yang lebih erat dengan ahli akademik dan industri akan diteruskan ke arah memperkaya kandungan pembelajaran



Menangani Jurang Data

- Mengeluarkan katalog data dan terus bekerjasama dengan ahli-ahli JC3 dan institusi rakan kongsi untuk menambah baik lagi kualiti, liputan dan ketepatan masa data yang tersedia daripada sumber yang dikenal pasti

Sumber: Bank Negara Malaysia

Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman

Peranan Bank sebagai bank pusat mendedahkannya kepada pelbagai risiko yang timbul daripada aktiviti dan operasi yang dilaksanakan dalam usaha mencapai mandat menggalakkan kestabilan monetari dan kewangan. Sebagai contoh, pemegangan dan pengurusan rizab antarabangsa oleh Bank mendedahkannya kepada risiko pasaran dan risiko kredit. Risiko pasaran timbul apabila pergerakan dalam kadar pertukaran, kadar faedah dan harga pasaran lain menjejaskan nilai pelaburan Bank. Sebaliknya, risiko kredit timbul dengan kemungkinan kerugian yang berlaku akibat penerbit atau rakan niaga yang mungkir.

Bank juga terdedah kepada risiko bukan kewangan yang boleh timbul daripada insiden operasi yang mengganggu operasi perniagaan yang amat penting, yang berpotensi menyebabkan gangguan sistemik yang lebih luas. Bank juga menghadapi kemungkinan risiko reputasi daripada tingkah laku kakitangan, peristiwa atau insiden yang berkaitan dengan operasi dan pilihan dasar Bank serta interaksi dengan pihak berkepentingan.

Bank menguruskan risiko-risiko ini secara bersepadu melalui rangka kerja Pengurusan Risiko Organisasi (Enterprise Risk Management, ERM). Rangka kerja ini menggunakan pendekatan menyeluruh terhadap pengurusan risiko untuk memastikan bahawa risiko penting dikenal pasti, dinilai, dipantau, dan diuruskan secara sistematik. Tindakan ini adalah untuk memastikan Bank menjalankan operasinya secara berhemat dan bertanggungjawab dalam parameter risiko yang boleh diterima.

Selain struktur dan proses yang formal, Bank terus memupuk budaya risiko yang utuh. Bank sentiasa meningkatkan kesedaran dalam kalangan kakitangannya pada semua peringkat mengenai risiko utama yang dikenal pasti dan diuruskan oleh Bank serta menggalakkan komunikasi terbuka mengenai risiko. Hal ini memperkukuh tanggungjawab semua pekerja di seluruh organisasi untuk menguruskan risiko secara proaktif.

Bank melaksanakan struktur tadbir urus risiko yang mencerminkan tanggungjawab bersama antara jabatan, pengurusan risiko bebas dan fungsi kawalan serta audit dalaman. Lembaga Pengarah Bank, yang dibantu oleh Jawatankuasa Risiko Lembaga (Board Risk Committee, BRC), memikul tanggungjawab untuk menjalankan pengawasan terhadap rangka kerja dan amalan pengurusan risiko Bank. Lembaga Pengarah juga menentukan "hala tuju daripada pihak atasan" dalam menggalakkan budaya risiko yang dihasratkan di seluruh Bank.

Pengurusan Bank bertanggungjawab untuk melaksanakan rangka kerja dan amalan pengurusan risiko yang mantap di seluruh Bank. Tanggungjawab ini dilaksanakan menerusi Jawatankuasa Pengurusan Risiko (Risk Management Committee, RMC) dan Jawatankuasa Pengurusan Rizab (Reserve Management Committee, ReMC). Jawatankuasa-jawatankuasa ini bermesyuarat secara berkala untuk membincangkan risiko strategik dan risiko penting yang dihadapi oleh Bank. RMC seterusnya dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kewangan (Financial Risk Management Committee, FRMC), Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (Operational Risk Management Committee, ORMC) dan Pasukan Pengurusan Krisis (Crisis Management Team, CMT). FRMC dan ORMC masing-masing

bertanggungjawab terhadap pengurusan risiko kewangan dan risiko operasi. Sebaliknya, CMT menjalankan pengawasan terhadap Pengurusan Kesinambungan Urusan Bank dengan memastikan kesiapsiagaan terhadap krisis dan menyelaraskan respons Bank terhadap gangguan operasi.

Bank menggunakan model "pertahanan tiga barisan" untuk menyokong Lembaga Pengarah dan Pengurusan dalam melaksanakan peranan pengawasan risiko mereka. Setiap satu daripada tiga barisan ini mempunyai peranan yang penting untuk menangani dan menguruskan risiko organisasi dengan berkesan. Barisan pertahanan pertama terdiri daripada jabatan-jabatan. Mereka bertanggungjawab untuk mengenal pasti, menilai, memantau, dan mengurus risiko dalam bidang urusan Bank. Barisan pertahanan kedua terletak dalam fungsi pengurusan risiko yang dijalankan oleh Jabatan Pengurusan Risiko (Risk Management Department, RMD) dan Seksyen Pengurusan Risiko Perbendaharaan (Treasury Risk Management Section, TRMS). RMD memberikan cabaran dan penilaian bebas mengenai risiko yang dikenal pasti oleh jabatan-jabatan, menyokong pembangunan dan pelaksanaan rangka kerja dan instrumen risiko serta memudahkan pemahaman seluruh organisasi mengenai risiko yang diuruskan oleh Bank. Sementara itu, TRMS mengurus dan memantau risiko yang berkaitan dengan pelaburan rizab, yang merangkumi risiko pasaran, kredit dan operasi. Jabatan Audit Dalam bertindak sebagai barisan pertahanan ketiga yang memberikan jaminan bebas terhadap keberkesanan rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman Bank.

Bank mengambil kira risiko terhitung (*calculated risks*) apabila melaksanakan mandatnya dengan berkesan. Bank mengambil maklum bahawa tidak semua risiko dapat disingkirkan. Oleh itu, Bank berusaha untuk beroperasi dalam lingkungan kesanggupan mengambil risiko dan tahap toleransi risiko yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Bank juga menilai dengan teliti kos, manfaat dan keseimbangan lain yang terlibat dalam pengawalan atau pengurangan risiko. Hal ini menjelaskan proses untuk mengenal pasti, menilai, menentukan keutamaan, melaporkan dan memantau dedahan risiko kewangan, operasi dan reputasi Bank.

Bagi menguruskan risiko kewangan, Bank memantau dedahan risiko pasaran, mudah tunai dan kredit serta melaksanakan had dan kawalan risiko. Portfolio pelaburan rizab antarabangsa Bank dipacu oleh nilai ambang pelaburan yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah yang menetapkan kesanggupan jangka panjang Bank untuk mengambil risiko dan mendapatkan pulangan. Apa-apa penyimpangan daripada nilai ambang ini dikawal menggunakan had risiko, jawatankuasa yang dengan jelas diberi kuasa untuk membuat keputusan serta garis panduan pelaburan. Rangka kerja risiko kredit disediakan untuk menggariskan pelaburan dan aktiviti yang dibenarkan. Kawalan juga telah tersedia untuk memastikan Bank memperuntukkan perbelanjaannya dan menguruskan kewangannya secara berhemat. Perkara ini termasuk dasar dan prosedur yang ditetapkan dengan jelas bagi pemerolehan dan pembayaran, pihak berkuasa memberikan kelulusan serta proses penilaian dan penyediaan belanjawan yang kukuh untuk menguruskan operasi am Bank. Selain itu, Bank telah membangunkan rangka kerja modal ekonomi untuk memastikan Bank akan terus mengekalkan penampan kewangan optimum bagi mengimbangi risiko kewangan berikutan pasaran global yang tidak pasti.

Bagi menguruskan risiko bukan kewangan, Bank mengenal pasti dan memantau risiko secara proaktif menerusi penunjuk risiko utama yang mendahului (*leading*) dan mengekori (*lagging*). Risiko ini termasuk dan tidak terhad kepada teknologi maklumat, keselamatan siber, modal insan, undang-undang, gangguan perniagaan dan risiko keselamatan fizikal yang bersifat rentas lintang (*transversal*). Selain jabatan-jabatan, pengurusan risiko ini disokong oleh jabatan tertentu yang ditetapkan sebagai Pemilik Dasar Risiko (Risk Policy Owners, RPO). RPO boleh menganalisis dan melaporkan risiko rentas lintang yang berkaitan kepada jawatankuasa pengawasan masing-masing serta mencadangkan kawalan dan pelan tindakan di seluruh bank untuk menguruskan risiko rentas lintang tersebut.

Pengurusan Risiko Semasa Pandemik

Pada tahun 2021, Bank terus melaksanakan langkah-langkah yang bertujuan meminimumkan gangguan kepada operasi penting Bank, memastikan keselamatan dan kesejahteraan kakitangan serta menguruskan risiko yang berpunca daripada pengaturan kerja secara hibrid. Dari segi

pembentukan dasar, Bank berinteraksi secara meluas dengan pihak berkepentingan daripada pelbagai segmen masyarakat, khususnya pihak-pihak yang terjejas. Tujuannya adalah untuk membantu pihak berkepentingan dan orang ramai memahami langkah-langkah dasar Bank serta mendapatkan maklum balas mengenai langkah-langkah tersebut. Tindakan ini telah membantu meningkatkan keberkesanan langkah-langkah yang dilaksanakan, terutamanya dalam usaha menyokong isi rumah dan perniagaan menghadapi kesukaran kewangan sementara di samping menguruskan risiko jangka panjang. Bank juga memanfaatkan pengalaman lalu untuk memperkukuh keupayaan dan fleksibiliti Bank dalam bertindak balas terhadap krisis.

Pengurusan Risiko Kesihatan

Selaras dengan keutamaan Bank untuk memastikan kakitangannya selamat, prosedur operasi standard (*standard operating procedures*, SOP) yang ketat telah ditetapkan untuk mencegah jangkitan di tempat kerja. Langkah-langkah yang diambil termasuk pelantikan pengurus COVID-19 dalam kalangan vendor untuk memantau pematuhan SOP, pelaksanaan pembahagian pasukan[1], pengesanan kontak rapat dan ujian berkala bagi kakitangan yang bekerja di pejabat. Bank menganjurkan ceramah oleh pakar penyakit berjangkit untuk mendidik kakitangan mengenai jangkitan COVID-19 dan menangani keraguan mengenai pemberian vaksin. Apabila negara mula melonggarkan sekatan pergerakan dan kebanyakan kakitangan telah melengkapkan vaksinasi mereka, Bank secara beransur-ansur meningkatkan bilangan kakitangan yang bekerja di pejabat dengan penguatkuasaan SOP yang ketat untuk mencegah jangkitan di tempat kerja.

Bank juga terus memberikan perhatian yang teliti kepada kesejahteraan mental kakitangan melalui program kaunseling dan kesihatan mental secara berkala di samping interaksi maya secara berkala dengan barisan pemimpin Bank.

[1] Pembahagian pasukan adalah salah satu strategi pencegahan yang diaktifkan semasa berlakunya pandemik. Perkara ini merujuk strategi yang melibatkan Ahli Pasukan Pemulihan (Recovery Team Members, RTM) dibahagikan kepada dua pasukan dan bekerja di dua lokasi yang berbeza.

Kesinambungan Urusan dan Pengurusan Krisis

Pengurusan Kesinambungan Urusan (Business Continuity Management, BCM) merupakan aspek penting dalam membina daya tahan organisasi Bank. Kakitangan yang terlibat dengan Fungsi Urusan Penting (Critical Business Functions, CBF) dan Fungsi Sokongan Penting (Critical Support Functions, CSF)[2] terus bekerja di pejabat secara pembahagian pasukan pada sepanjang tempoh pandemik. Kakitangan dalam fungsi penting dibahagikan kepada tiga kumpulan[3]. Saluran komunikasi yang berkesan dan jelas juga dipertingkatkan dengan pihak berkuasa luar yang berkaitan. Bank terus memantapkan pengaturan antara agensinya dengan Kementerian Kewangan dan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) untuk memudahkan komunikasi yang pantas dan berkesan serta menyelaraskan langkah-langkah dasar sebagai tindak balas kepada perkembangan sedang berlaku yang menjejaskan sistem kewangan. Tindakan ini membolehkan penyampaian maklumat, pelaporan isu penting dan proses membuat keputusan dilakukan tepat pada masanya.

Pengurusan Risiko Keselamatan Maklumat, Keselamatan Siber dan Teknologi

Bank terus berwaspada terhadap gangguan yang mungkin diakibatkan oleh insiden berkaitan siber. Dalam menilai daya tahannya terhadap serangan siber, Bank mengambil pendirian "pelanggaran yang diandaikan" ("*assumed breach*"), iaitu Bank beroperasi dengan andaian bahawa pelanggaran tidak dapat dielakkan atau mungkin telah berlaku. Berdasarkan pendekatan baharu ini, Bank terus mempertingkatkan keupayaan bertindak balas dan keupayaan melakukan pemulihan. Selain itu, risiko yang dikenal pasti juga diuruskan secara proaktif dengan pengawasan dan sokongan yang padu daripada barisan Pengurusan. Bank juga menjalankan

[2] Fungsi Perniagaan Penting (Critical Business Functions, CBF) dan Fungsi Sokongan Penting (Critical Support Functions, CSF) ialah senarai fungsi yang perlu dilaksanakan oleh Bank untuk memenuhi mandatnya. Sekiranya berlaku gangguan, Bank perlu memulihkan fungsi-fungsi ini bagi memastikan keupayaannya untuk melindungi aset, keperluan dan peraturan keselamatan Bank.

[3] Fungsi penting termasuk operasi perbendaharaan, pengurusan mata wang dan sistem pembayaran.

latihan siber pada bulan Disember 2021 dan meningkatkan kebersihan siber bagi memperkukuh kesedaran dan kesiapsiagaan kakitangan dalam menangani insiden keselamatan siber. Kawalan juga dilaksanakan untuk mengurangkan risiko yang berkaitan dengan kerja dari jarak jauh, serta ancaman yang bakal muncul seperti perisian tebusan (*ransomware*) dan risiko keselamatan pihak ketiga.

Audit Dalaman

Jawatankuasa Audit Lembaga (Board Audit Committee, BAC) mengawasi fungsi audit dalaman Bank. Peranan ini juga melibatkan penilaian kecukupan dan keberkesanan kawalan dalaman Bank, pematuhan kepada keperluan undang-undang dan pengawalseliaan serta integriti penyata kewangan Bank.

Dalam melaksanakan peranan ini, BAC disokong oleh Jabatan Audit Dalam yang memberikan jaminan bebas kepada BAC mengenai kecukupan, kecekapan dan keberkesanan tadbir urus Bank, pengurusan risiko dan proses kawalan dalaman. Aktiviti audit dijalankan selaras dengan pematuhan pada keperluan Piawaian Antarabangsa bagi Amalan Profesional Pengauditan Dalaman (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). Prinsip-prinsip yang didukung oleh Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's[4] Integrated Internal Control Framework juga diterapkan dalam pendekatan audit untuk menilai persekitaran kawalan Bank.

Jabatan Audit Dalam juga menyediakan laporan suku tahunan bebas mengenai aktiviti pengurusan rizab antarabangsa Bank untuk Menteri Kewangan. Hal ini bertujuan memberikan jaminan kepada Menteri bahawa rizab antarabangsa telah diuruskan dengan berkesan, selaras dengan ketetapan dasar dan garis panduan yang telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah.

Keutamaan audit pada tahun 2021 diselaraskan dengan risiko organisasi utama dan perubahan dalam keutamaan Bank, termasuk penilaian risiko semasa dan yang bakal muncul. Hasilnya, tumpuan liputan audit yang dijalankan adalah terhadap keselamatan siber dan infrastruktur teknologi Bank, kesinambungan urusan, libat urus pihak berkepentingan, pengurusan modal insan, tadbir urus dasar dan pematuhan terhadap keperluan undang-undang dan pengawalseliaan (butiran dalam Gambar Rajah 1).

Jabatan Audit Dalam menggunakan pendekatan audit yang lebih dinamik, dipermudah oleh pengaturan pengauditan jarak jauh semasa pandemik. Libat urus erat yang berterusan dengan jabatan-jabatan dan usaha memanfaatkan pemahaman risiko daripada jabatan masing-masing membolehkan penilaian risiko yang tepat pada masanya bagi mengesan risiko yang bakal muncul. Perkara ini juga membolehkan penyusunan semula keutamaan pelan audit dan sumber yang cepat untuk memberikan tumpuan pada bidang risiko utama sebagai respons kepada ketidakpastian dan cabaran yang ditimbulkan oleh pandemik. Bagi menangani risiko yang timbul, tawaran nilai dan peluang penambahbaikan dinyatakan dalam laporan audit bagi memperkukuh amalan tadbir urus dan kawalan dalaman.

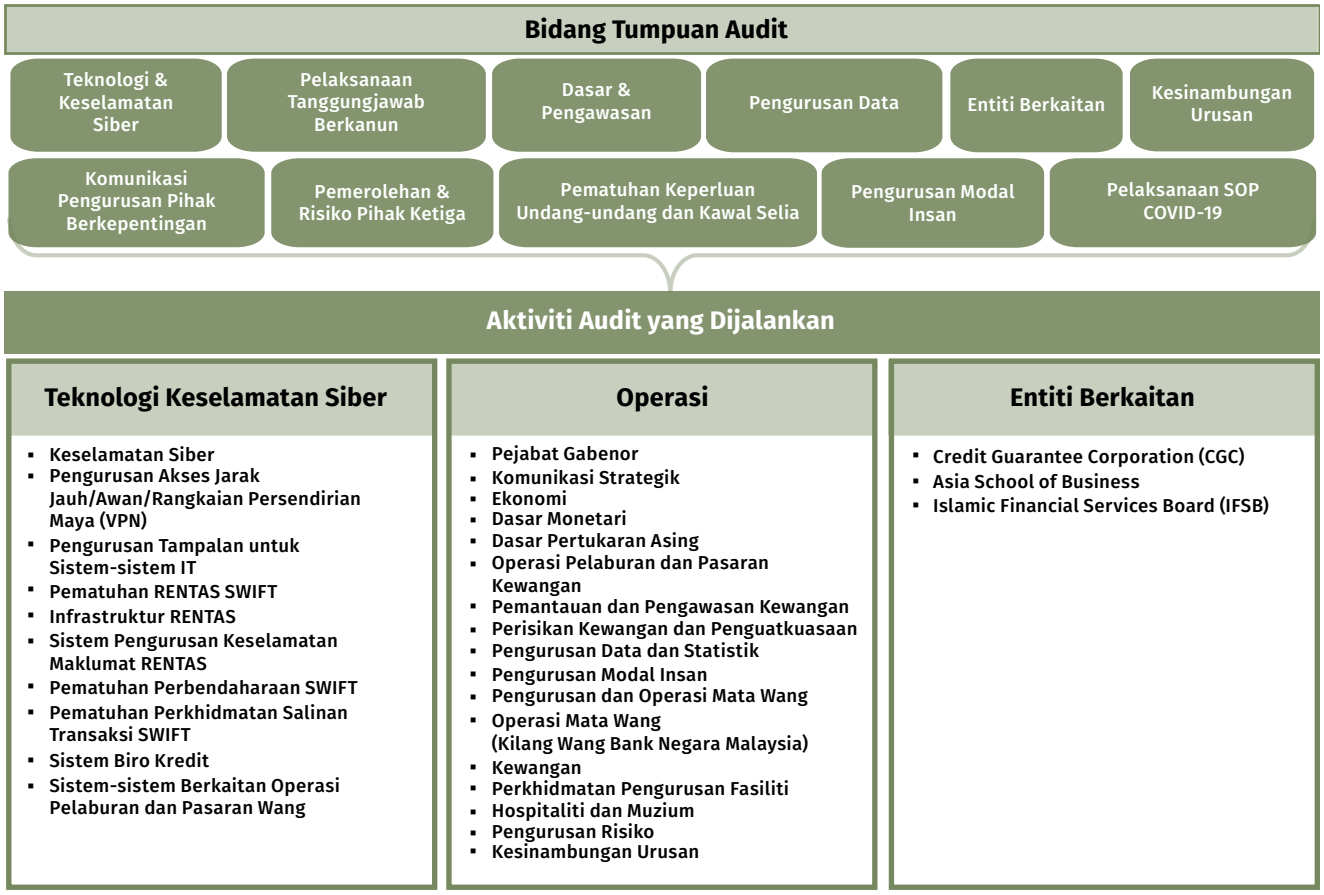
Sebagai rakan strategik dalam menggalakkan budaya yang didorong nilai (*value-driven culture*) di seluruh Bank, Jabatan Audit Dalam mengadakan perbincangan dan interaksi audit luar kitaran yang berterusan dan perkongsian pemerhatian audit yang lazim. Aktiviti-aktiviti ini bertujuan meningkatkan kesedaran mengenai risiko dalam kalangan jabatan. Berkuat kuasa mulai bulan Januari 2020, laporan audit turut menggabungkan pemerhatian terhadap penggunaan sumber oleh jabatan sebagai sebahagian daripada usaha berterusan Bank untuk mengoptimumkan operasinya. Pemerhatian ini membantu jabatan-jabatan untuk meningkatkan penggunaan sumber ekonomi dengan berkesan dan cekap. Pemerhatian amalan baik mengenai etika dan budaya risiko juga diterapkan sebagai sebahagian daripada penilaian audit, selaras dengan amalan terbaik antarabangsa.

Kemajuan yang lebih besar dalam penggunaan teknologi dan alat analisis data telah membawa kepada pengenalpastian risiko yang lebih berkesan dan penilaian audit yang mendalam. Bagi memastikan sumber Jabatan Audit Dalam yang mencukupi dan terus menjadi keutamaan penting,

[4] The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ialah kumpulan penasihat inisiatif bersama yang terdiri daripada lima organisasi profesional (iaitu, The Institute of Internal Auditors, Institute of Management Accountants, Financial Executives International, American Institute of Certified Public Accountants dan American Accounting Association) yang ditubuhkan untuk membangunkan dan menyediakan kepimpinan berwawasan bagi meningkatkan tadbir urus, pengurusan risiko dan amalan kawalan dalaman.

Bank telah menambah lapan orang kakitangan untuk menyokong penilaian yang kukuh dan menyeluruh terhadap pengurusan risiko teknologi. Peningkatan kemahiran juruaudit yang berterusan kekal sebagai salah satu inisiatif Jabatan Audit Dalam yang utama. Inisiatif ini dilaksanakan melalui kurikulum latihan berstruktur yang merangkumi keutamaan pembelajaran untuk meningkatkan keupayaan analisis data dan kepintaran teknologi. Selain itu, pemindahan pengetahuan melalui audit sumber bersama dan Program Juruaudit Jemputan (iaitu, kerjasama dengan pakar-pakar Bank dalam bidang tertentu) untuk perbincangan dan interaksi audit terpilih juga telah dicapai sebagai sebahagian daripada inisiatif pembangunan tenaga mahir.

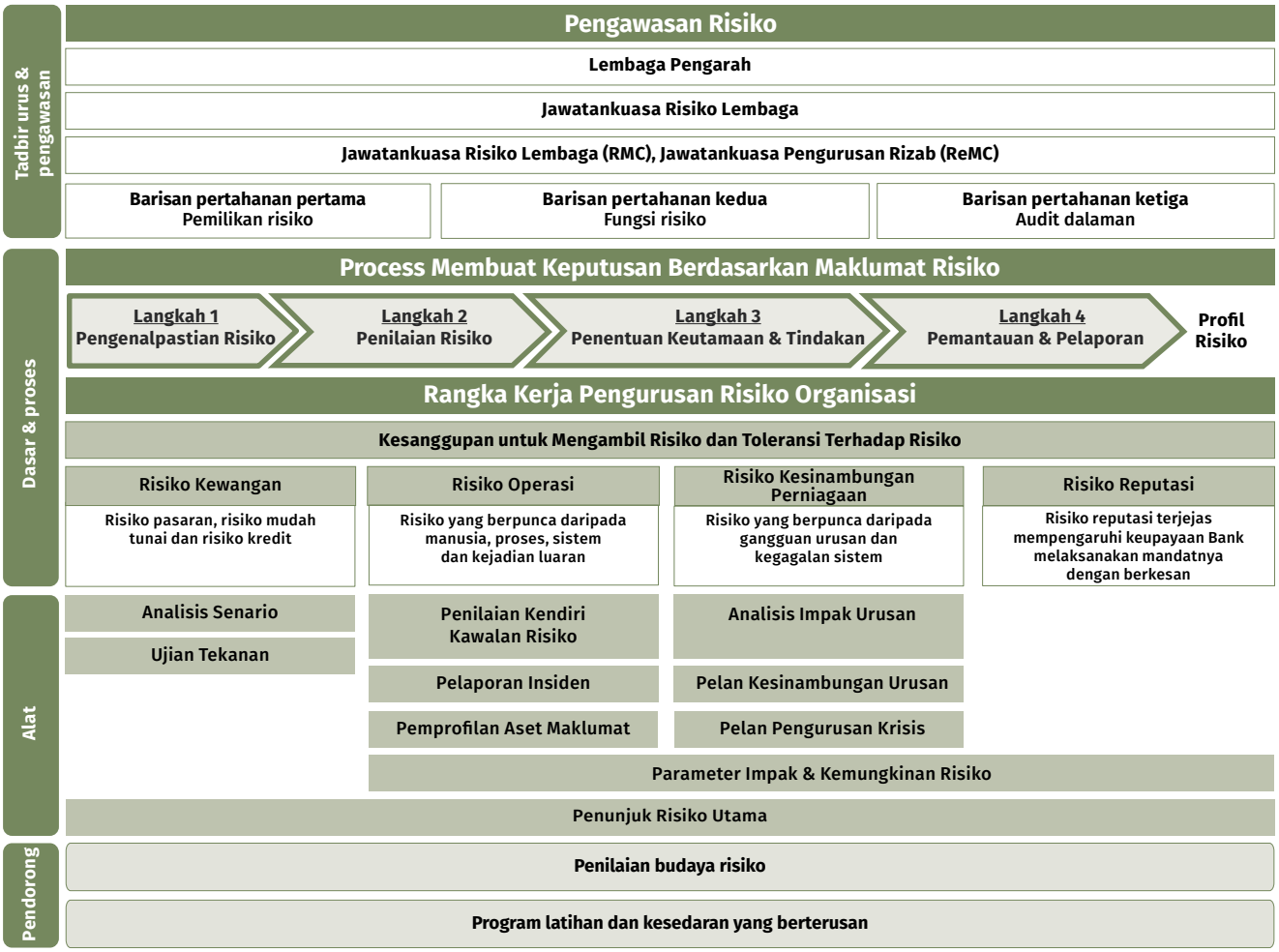
Gambar Rajah 1: Tumpuan dan Liputan Audit yang Dijalankan pada Tahun 2021



Sumber: Bank Negara Malaysia

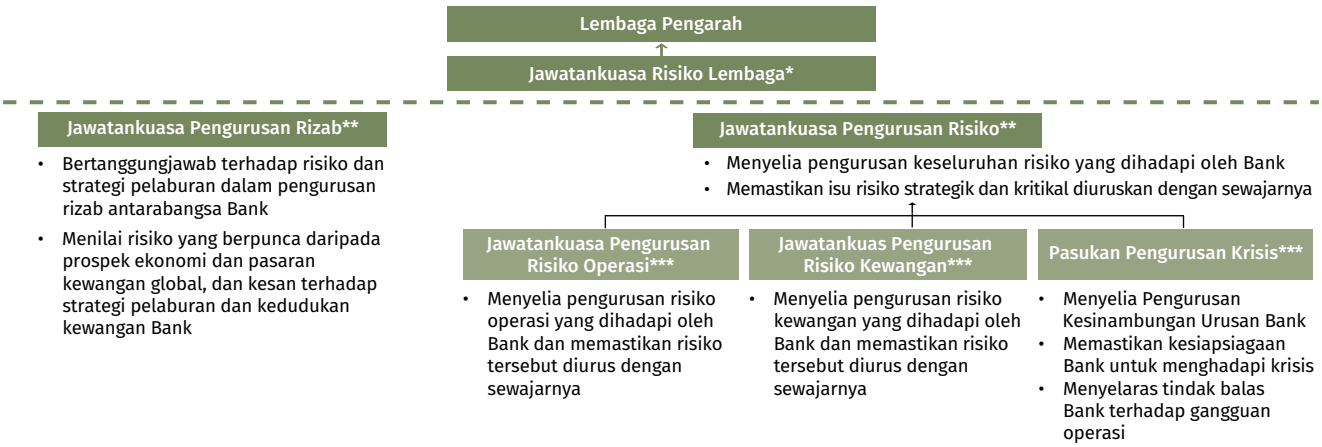
Rujukan

Pengurusan Risiko Organisasi



Sumber: Bank Negara Malaysia

Struktur Tadbir Urus Pengurusan Risiko



* Dipengerusikan oleh Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank.
** Dipengerusikan oleh Gabenor.
*** Dipengerusikan oleh Timbalan Gabenor.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Menyantuni Rakyat Malaysia

Dasar dan tindakan Bank memberikan kesan kepada individu dan perniagaan di Malaysia. Bank membuat penyesuaian terhadap komunikasinya supaya orang ramai memahami mandat dan peranan Bank. Pada tahun 2021, Bank memberikan tumpuan pada usaha untuk mendekati isi rumah dan perniagaan serta memberikan penjelasan mengenai mekanisme yang disediakan bagi membantu pihak yang terjejas akibat pandemik dan banjir.

Pengenalan

Pada tahun 2021, salah satu keutamaan libat urus Bank adalah untuk memastikan pihak yang terjejas mengetahui bahawa bantuan tetap tersedia untuk membantu mereka mengharungi tempoh kesusahan. Bank juga meluaskan jangkauan digitalnya untuk meningkatkan penyampaian mesej Bank kepada orang ramai. Bagi mencapai tujuan ini, Bank meningkatkan keberadaan digital, menyediakan lebih banyak kandungan serta memastikan bahawa perkhidmatan dalam talian terus boleh diakses. Bank mengambil langkah untuk meningkatkan output komunikasi bagi menjadikannya lebih mudah difahami oleh pelbagai khalayak. Usaha ini bertujuan membantu pihak berkepentingan Bank untuk lebih memahami mandat dan peranan Bank.

Meyakinkan Pihak yang Terjejas Bahawa Bantuan Tetap Tersedia

Sepanjang tahun 2021, Bank terus memanfaatkan pelbagai saluran komunikasi bagi meningkatkan kesedaran mengenai pelbagai saluran dan mekanisme yang tersedia untuk pihak yang terjejas akibat krisis kesihatan bagi mendapatkan bantuan. Bank bergantung pada keberadaan digital yang diperluas untuk menyantuni orang ramai di samping meneruskan libat urus dengan komuniti media dan perniagaan. Bank juga memperluas saluran untuk orang ramai mendapatkan nasihat kewangan selanjutnya dan membangkitkan isu yang berkaitan dengan langkah-langkah bantuan (Gambar Rajah 1). Bagi membantu mangsa yang terjejas akibat banjir, Bank dengan pantas mengaktifkan Kemudahan Bantuan Bencana untuk perusahaan mikro, kecil dan sederhana (PMKS) serta membantu untuk menyebarkan dan memberikan penerangan mengenai bantuan yang ditawarkan oleh industri insurans dan takaful kepada pemegang polisi.

Mempertingkat Keberadaan Digital Bank

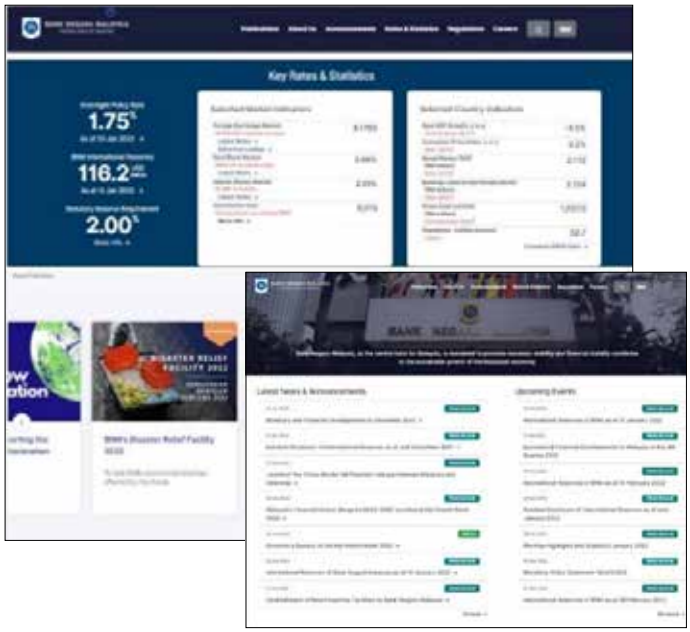
'Kebiasaan baharu' memerlukan Bank menggunakan strategi libat urus baharu yang lebih bergantung pada saluran digital.

Pada tahun 2021, Bank mengkaji semula dan meningkatkan keberadaan digitalnya, bermula dengan laman sesawang Bank. Untuk lebih berpusatkan pengguna, Bank memberikan nafas baharu pada reka bentuk laman sesawang bagi memastikan pengunjung mendapat maklumat yang

Gambar Rajah 1: Inisiatif untuk Meningkatkan Kesedaran Tentang Bantuan yang Tersedia untuk Mereka yang Terjejas Akibat Krisis COVID-19

	Bantuan Bayaran Balik Pinjaman (*Repayment Assistance*, RA)	Kemudahan Pembiayaan untuk PKS
Strategi Kesedaran yang Terselaras	**Inisiatif kesedaran bersepadu bersama industri perbankan:** *"Bantuan masih dan terus tersedia untuk mereka yang memerlukan"*	**Kerjasama dengan platform lain untuk mempromosi Dana BNM untuk PKS dan bantuan lain yang tersedia** FEN Financial Education Network · MY ASSIST MSME · SMEinfo ONE STOP SME RESOURCES
	Program sokongan oleh Kerajaan: PEMULIH · PEMERKASA Program Strategik Memperkasa Rakyat dan Ekonomi · BAJET 2022 Keluarga Malaysia, Makmur Sejahtera	
Saluran Khusus untuk Para Peminjam	**Para peminjam boleh mendapatkan nasihat/membuat aduan melalui:** 1) Kaji Selidik RA* 2) Klinik Khidmat Nasihat Kewangan Secara Maya (Virtual Financial Advisory Clinic, VFAC)** 26,000 interaksi melalui kedua-dua saluran 93% aduan RA diselesaikan * Saluran aduan khusus yang disediakan oleh BNMTELELINK bagi peminjam yang menghadapi kesukaran untuk mendapatkan RA daripada bank ** Dimulakan sebagai platform nasihat sehenti untuk pengguna kewangan mendapatkan bantuan daripada Penyedia Perkhidmatan Kewangan (Financial Service Providers, FSP) mereka	**Meningkatkan kesedaran PKS tentang platform yang tersedia untuk membantu mengakses pembiayaan** AKPK · MyKNP Khidmat Nasihat Pembiayaan · iN SME Promosi melalui platform media sosial 
Penggunaan Media	**Mengoptimumkan media konvensional dan media sosial untuk menyokong penyebaran maklumat kepada orang ramai** Meningkatkan kesedaran tentang bantuan yang tersedia  *Kadar interaksi (engagement rates) yang tinggi untuk hantaran yang berkaitan dengan bantuan COVID-19*	Perkongsian pengalaman  *Video testimoni daripada peminjam yang mendapat manfaat daripada bantuan yang disediakan*
Libat Urus dengan Pihak Berkepentingan	**Libat urus yang berterusan dengan pelbagai pihak berkepentingan telah dianjurkan untuk meningkatkan kesedaran dan menangani isu yang dibangkitkan** Sebanyak 10 sesi libat urus bersama dengan pemimpin 38 persatuan PKS ✓ Memperoleh pemahaman berkaitan dengan topik-topik penting seperti bantuan bayaran balik pinjaman (*repayment assistance*, RA), Dana BNM untuk PKS dan bantuan lain yang tersedia untuk PKS ✓ Jangkauan kepada anggaran 4.1 juta ahli PKS Bersama-sama dengan 32 sesi libat urus pada peringkat wilayah yang melibatkan **116** dewan dan persatuan perniagaan	

Sumber: Bank Negara Malaysia



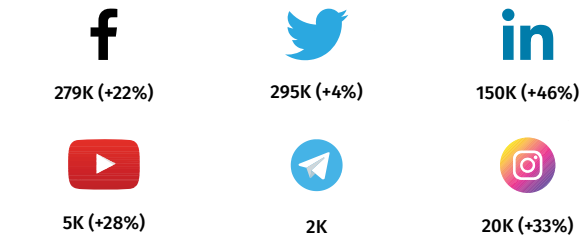
Laman sesawang Bank yang diberikan nafas baharu bertujuan untuk meningkatkan pengalaman pengguna dan akses kepada maklumat penting.

diperlukan dengan beberapa klik sahaja. Bank juga mengkaji semula kandungan halaman utamanya. Untuk pengalaman yang lebih mesra peranti mudah alih, paparan laman sesawang Bank kini lebih responsif terhadap peranti yang berbeza lantas meningkatkan pengalaman pengguna untuk peranti mudah alih dan pengguna komputer meja.

Menyedari bahawa harapan orang ramai semakin meningkat terhadap lebih banyak interaksi dua hala mengenai isu-isu yang berkaitan dengan mandatnya, Bank meningkatkan keberadaan secara interaktif melalui media sosial. Di samping menjawab pertanyaan yang diajukan oleh orang ramai, interaksi melalui media sosial memberi Bank maklum balas dan pandangan yang pantas mengenai sentimen pelbagai khalayak. Input ini membantu Bank mengenal pasti dan mengutamakan kandungan yang menangani jurang maklumat dalam kalangan orang ramai.

Bank menerbitkan purata sebanyak empat hingga tujuh hantaran setiap minggu pada tahun 2021 untuk menggalakkan interaksi yang berterusan dengan pengikut media sosial Bank. Secara aktif, Bank terus membuat percubaan dengan pelbagai pendekatan interaksi dan menggunakan maklum balas daripada analisis Bank untuk membantu meningkatkan reka bentuk kandungan dan penyampaian mesej. Usaha ini menyumbang kepada peningkatan 20% dari segi saiz asas pengikut Bank bagi kebanyakan

Gambar Rajah 2: Pertumbuhan Pengikut Media Sosial Dalam Platform Rasmi BNM



Sumber: Media Sosial Bank Negara Malaysia

platform media sosial (Gambar Rajah 2). Di samping keberadaan dalam platform Facebook, Instagram, Twitter, LinkedIn dan YouTube, Bank juga memperluas keberadaan dalam platform Telegram untuk meluaskan jangkauannya. Bank bukan hanya memanfaatkan media sosial untuk menyebarkan maklumat penting, namun turut menggunakannya untuk menjawab persoalan daripada orang ramai.

Menyediakan Lebih Banyak Kandungan dan Pengalaman Digital

Pada tahun 2021, Muzium dan Galeri Seni Bank[1] (Bank Negara Malaysia Museum and Art Gallery, BNM MAG) menarik lebih daripada 9 juta pengunjung, justeru mengekalkan interaksi orang ramai meskipun terdapat kekangan pada kunjungan fizikal (sebelum ini menarik lebih daripada 5.9 juta pengunjung pada tahun 2020). Bank melancarkan empat pameran secara maya yang baharu sepanjang tahun tersebut. Di samping pameran secara maya, BNM MAG juga menganjurkan bazar seni secara maya untuk mempromosikan lebih daripada 30 seniman tempatan baharu daripada pelbagai latar belakang (Gambar Rajah 3). Acara-acara ini dilengkapkan dengan pelbagai program pendidikan dalam talian dan e-peraduan. Sambutan terhadap pengalaman pembelajaran yang inovatif ini adalah positif dengan kebanyakan pengunjung menyatakan bahawa kesedaran dan pemahaman mereka mengenai topik yang ditonjolkan telah meningkat. Antara topik yang ditonjolkan termasuk pengurusan kewangan, mata wang merentasi masa, aktiviti jenayah kewangan,

[1] BNM MAG menyediakan pengalaman pembelajaran tidak formal yang mendalami peranan Bank dalam landskap ekonomi dan kewangan, warisan numismatik dan seni Malaysia melalui galeri tetap, pameran serta program pendidikan secara fizikal dan maya.

Gambar Rajah 3: Pameran dan Bazar Seni Maya BNM MAG pada Tahun 2021

LATerasi Kewangan

Pameran ini merupakan satu pameran bagi memperingati "Buku Wang Saku", iaitu usaha Bank Negara Malaysia yang khusus untuk mendidik generasi muda tentang kepentingan pengurusan kewangan. Sejarah "Buku Wang Saku" bermula seawal tahun 1996 apabila buku ini menjadi sebahagian daripada kempen galakan menabung peringkat kebangsaan. Matlamat buku ini adalah untuk menjadi asas pendidikan kewangan yang kukuh kepada generasi muda Malaysia di sekolah-sekolah seluruh negara. Buku ini merupakan salah satu inisiatif Bank Negara Malaysia untuk memupuk rakyat Malaysia supaya menjadi lebih bijak kewangan.





SCARCITY: Utamakan Keutamaan

Setiap kita mempunyai peranan ketika berlaku kecemasan iklim! SCARCITY ialah satu pameran secara maya yang memberikan manfaat kepada sesiapa sahaja yang berminat untuk mengetahui tentang krisis iklim yang sedang berlaku. Melalui pameran ini, pengunjung boleh mengetahui kaitan antara perubahan iklim dengan kekurangan (*scarcity*) menerusi pelbagai medium seperti imej, video dan aktiviti interaktif.

KERINGAT: Riwayat Pendahulu Negara

KERINGAT memaparkan kronologi peristiwa yang telah membentuk perkembangan sosioekonomi Malaysia melalui karya-karya seni yang mengagumkan. Pameran ini mengandungi lebih daripada 50 karya seni yang mengetengahkan pekerjaan nenek moyang kita semenjak era penjajah di Tanah Melayu sehingga tahun 1980-an, terutamanya dalam sektor pertanian, perikanan, perlombongan dan perniagaan kecil.





Karya Logam: Seni Mata Wang

Menerusi pameran secara maya ini, pengunjung akan berpeluang meneroka peranan duit syiling pada masa dahulu sebagai salah satu bentuk pembayaran yang tertua serta mendalami perkembangan seni penghasilan duit syiling.

Bazar seni maya

JARI (Jaringan Akal Kreatif) menampilkan karya seni 30 bakat muda yang mempamerkan keunikan gaya mereka dalam berkarya menggunakan pelbagai medium. Platform ini berusaha untuk meningkatkan tahap kesedaran dan penghayatan terhadap bakat baharu tempatan dengan mempromosikan keupayaan seni dan menyemai kemahiran keusahawanan dalam kalangan para seniman ini.



www.museum.bnm.gov.my @BNM.MAG @bnmmag @BNM_MAG

Sumber: BNM MAG

peranan bank pusat dalam perubahan iklim dan pembangunan sosioekonomi melalui seni. Selaras dengan pembukaan semula ekonomi, BNM MAG telah mula membenarkan lawatan fizikal mulai bulan Disember 2021. Pada masa hadapan, Bank akan terus menawarkan pengalaman pembelajaran hibrid di samping memperluas rangkaian program pendidikan kewangannya.



Pendidik BNM MAG menunjukkan cara-cara mudah untuk mengenal pasti wang kertas Malaysia yang tulen melalui kaedah 'Rasa, Lihat, Sendeng dan Periksa'.

Membantu Orang Ramai Meskipun Dari Jauh

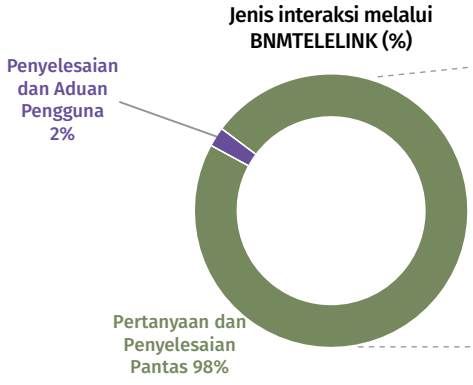
Pada sebahagian besar tahun 2021, pusat khidmat pelanggan dan pejabat wilayah Bank ditutup daripada interaksi secara kunjungan ke premis (*walk-in engagements*) disebabkan oleh pandemik. Meskipun begitu, Bank terus mengutamakan akses untuk orang ramai. BNMTELELINK menjadi salah satu pusat hubungan utama untuk membolehkan orang ramai dan perniagaan terus menghubungi Bank melalui telefon, e-mel dan secara dalam talian. Bank juga menyediakan fungsi Sembang Langsung (Live Chat) dalam laman sesawang Bank untuk mengurangkan masa menunggu bagi mereka yang mempunyai pertanyaan yang agak mudah.



Program pendidikan dan bahan pembelajaran telah disediakan secara dalam talian melalui siri webinar, aktiviti riang-ria pembelajaran, peraduan dan video.

Hasilnya, meskipun terdapat sekatan pergerakan fizikal, Bank mengekalkan bilangan interaksi yang tinggi dengan kira-kira 300,000 interaksi pada tahun 2021 (2020: 237,016 interaksi; 2019: 156,612 interaksi) (Rajah 4). Di samping menjawab pertanyaan orang

Gambar Rajah 4: Isu atau Pertanyaan Utama yang Diterima oleh BNMTELELINK pada Tahun 2021



Lima isu/pertanyaan yang paling kerap diajukan oleh orang ramai

Isu/Pertanyaan
1. Pengambilan laporan CCRIS dan pendaftaran eCCRIS
2. Bantuan bayaran balik pinjaman
3. Pembekuan, pembukaan dan penutupan akaun perbankan
4. Kelewatan pemprosesan tuntutan dan khidmat pelanggan pengendali insurans/takaful
5. Aduan mengenai penipuan kewangan terutamanya penipuan melalui Internet dan telefon serta penipuan berkaitan pelaburan

Bilangan interaksi: 304,376

Sumber: Bank Negara Malaysia



BNMTELELINK dibuka semula untuk orang ramai (melalui janji temu) mulai 1 November 2021 di bangunan baharu Asian Institute of Chartered Bankers (AICB) di Kuala Lumpur.

ramai, interaksi ini memberikan pemahaman untuk mempertingkat kandungan laman sesawang dan platform media sosial Bank.

Apabila pandemik menjadi lebih terurus pada bulan November 2021, Bank telah membenarkan kunjungan ke premis pusat khidmat pelanggan Bank melalui sistem janji temu.

Memerangi Penipuan Kewangan

Penggunaan komunikasi dan transaksi dalam talian yang meningkat telah turut mendedahkan orang ramai kepada risiko penipuan kewangan yang lebih tinggi. Pada tahun 2021, aduan mengenai penipuan kewangan, terutamanya penipuan melalui Internet dan telefon serta penipuan berkaitan pelaburan merupakan antara lima isu yang paling kerap diajukan oleh orang ramai melalui BNMTELELINK.

Bank terus meningkatkan usaha untuk mendidik orang ramai mengenai penipuan kewangan dengan kerjasama agensi penguatkuasaan lain termasuk Kementerian Perdagangan Dalam Negeri dan Hal Ehwal Pengguna, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan Polis Diraja Malaysia. Salah satu inisiatif utama Bank ialah membuat hantaran peringatan dengan kerap melalui halaman Facebook Amaran Scam, dengan lebih daripada 320 hantaran dibuat sepanjang tahun 2021. Sejak dilancarkan pada tahun 2020, halaman Amaran Scam telah mendapat 39,000 pengikut Facebook. Pada tahun 2021 juga, didapati ada penurunan sebanyak 11.2% dalam pertanyaan dan aduan berkaitan penipuan yang diterima oleh Bank (2021: 9,158; 2020: 10,187).

Selain itu, Bank telah menyiarkan siri webinar tujuh episod mengenai penipuan kewangan sempena Bulan Literasi Kewangan pada bulan Oktober 2021. Bagi memaksimumkan jangkauan, webinar tersebut dijalankan dalam pelbagai bahasa untuk mendekati komuniti Melayu, Cina dan India. Siri webinar ini menjana lebih daripada 2,300 tontonan secara langsung dan 118,000 tontonan rakaman. Antara topik yang dibincangkan ialah penipuan kewangan yang lazim berlaku di Malaysia seperti penipuan Skim Cepat Kaya, Macau Scam, Akaun Keldai, Memancing Data (Phishing) dan e-Dagang.

Selain itu, Bank menganjurkan 47 sesi perbincangan dalam talian melalui stesen radio negeri dan webinar secara maya mengenai penipuan kewangan pada peringkat wilayah. Webinar ini direka khas untuk khalayak sasaran seperti pesara, kakitangan Kerajaan dan komuniti universiti (pensyarah, pelajar dan kakitangan). Inisiatif ini menjadi pelengkap kepada usaha Jaringan Pendidikan Kewangan (Financial Education Network, FEN) bagi meningkatkan tahap celik kewangan di Malaysia (butiran lanjut terdapat dalam Bab “Menggalakkan Kestabilan Kewangan” dan “Menggalakkan Sistem Kewangan yang Progresif dan Inklusif”).



Salah satu episod siri webinar Amaran Scam yang disasarkan untuk tontonan komuniti Melayu. Episod ini membincangkan tentang penipuan secara dalam talian dan diberi tajuk "Pancing Data: Dalam Senyap, Duit Lenyap".



Siri webinar Amaran Scam turut menampilkan episod dalam bahasa Mandarin untuk menjangkau komuniti Cina.



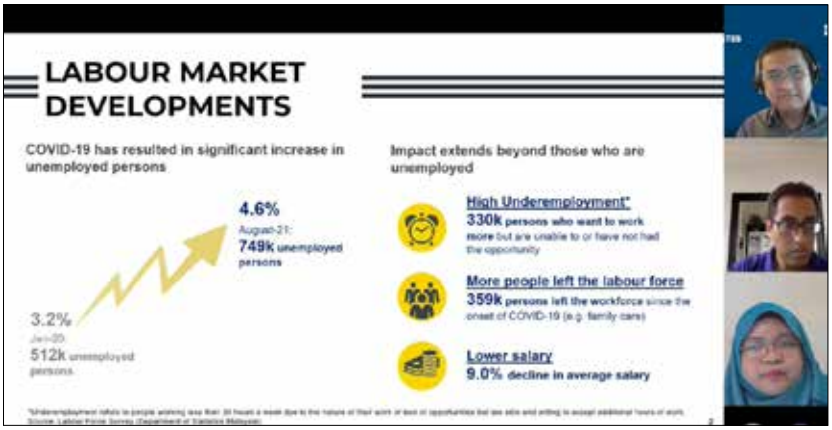
Satu episod daripada siri webinar Amaran Scam yang dijalankan dalam bahasa Tamil.



Webinar secara langsung mengenai penipuan kewangan yang disertai oleh Pejabat BNM Kota Kinabalu.

Menyantuni Belia

Golongan belia merupakan segmen penting dalam mempengaruhi hala tuju masa hadapan Malaysia. Bank berinteraksi dengan lebih 700 orang pelajar di lima buah universiti pada tahun 2021 mengenai masalah ekonomi dan kewangan yang paling penting pada mereka (contohnya, prospek pasaran pekerjaan). Bank berkongsi dapatan kaji selidik dan prospek mengenai ekonomi dan pasaran pekerja untuk meningkatkan kesedaran dan pemahaman mereka mengenai isu-isu dasar utama. Bank memanfaatkan program pengambilan pekerja Bank seperti Program Graduan Kijang (Kijang Graduate Programme, KGP) untuk meningkatkan kesedaran mengenai peranan Bank sebagai bank pusat. Webinar KGP terbaharu pada bulan Januari 2022 menarik kira-kira 300 orang hadirin, manakala hantaran media sosial Bank tentang KGP mencatatkan kadar interaksi yang tinggi[2] (purata: 5.7%).



Perbincangan dan interaksi antara Penolong Gabenor Fraziali Ismail dengan para pelajar Universiti Malaya dan Nottingham University.





Memanfaatkan Program Graduan Kijang Bank untuk meningkatkan kesedaran tentang mandat dan peranan Bank sebagai bank pusat.

[2] Kadar interaksi adalah nisbah interaksi (interaksi pengguna dengan hantaran Bank - *likes*, ciapan semula, komen, kongsi dan klik) kepada jangkauan, yang diukur merentas semua platform media sosial Bank. Sebagai penanda aras, kadar interaksi purata untuk hantaran merentas platform media sosial dan industri yang berbeza pada umumnya adalah sekitar 1.5% (Sumber: Social Insider).

Bank Pusat yang Lebih Mudah Difahami

Di samping komunikasi yang berkaitan dengan krisis, Bank mengambil langkah berterusan untuk menyediakan kandungan yang lebih mudah difahami oleh khalayak Bank yang datang daripada pelbagai latar belakang. Hal ini bertujuan untuk menggalakkan pemahaman yang lebih baik mengenai mandat dan peranan Bank merentas pelbagai lapisan masyarakat.

Bank melaksanakan inisiatif ini melalui pelbagai cara, bermula dengan memastikan penerbitan Bank disesuaikan mengikut khalayak sasaran. Bahan untuk khalayak umum (contohnya siaran akhbar, Laporan Tahunan dan laman sesawang) ditulis dalam bahasa yang mudah. Bank meningkatkan penggunaan komunikasi mudah (*bite-size communications*) yang meringkaskan maklumat utama untuk disertakan bersama siaran akhbar dan penerbitan yang lebih teknikal.

Selain itu, Bank menggunakan lebih banyak visual dan infografik yang mudah difahami. Medium bergambar ini menarik minat yang lebih besar dan mencetuskan lebih banyak perbualan dalam kalangan orang ramai mengenai perkembangan ekonomi dan kewangan, serta langkah-langkah dasar Bank. Pertanyaan dan perbincangan seterusnya memberikan peluang kepada Bank untuk menjelaskan tindakannya dengan lebih baik atau untuk membetulkan salah faham. Interaksi ini juga memberikan maklum balas yang berguna untuk terus mempertingkat impak dan keberkesanan komunikasi Bank pada masa hadapan.



Penggunaan visual dan infografik dalam penerbitan dan output komunikasi Bank telah meningkatkan kadar interaksi khalayaknya (kadar interaksi melebihi 3%)[3].

[3] Seperti yang ditakrifkan sebelum ini.

Mengukur Nadi Ekonomi Semasa Pandemik

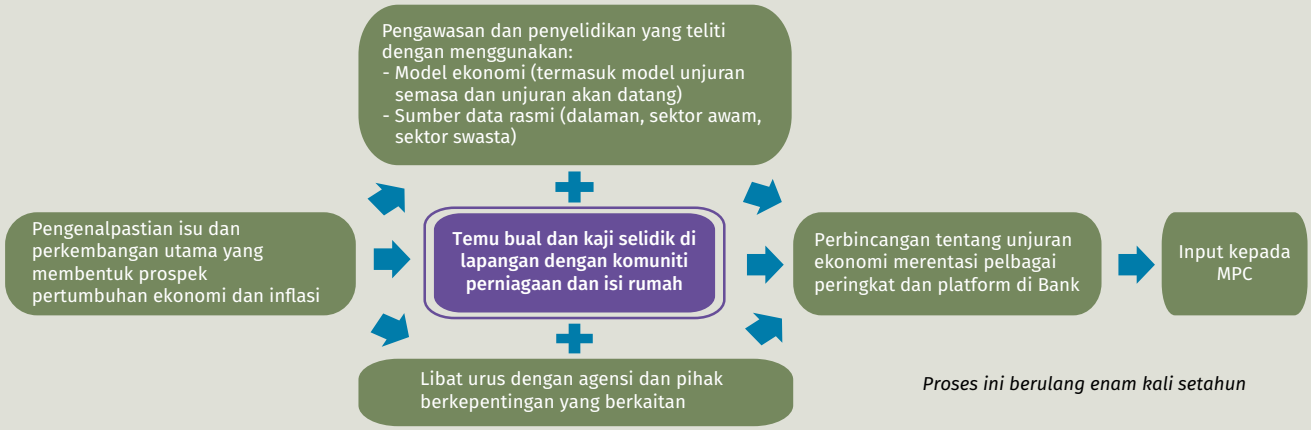
Pengenalan

Pandemik COVID-19 telah menyebabkan bank-bank pusat mengubah cara mereka melaksanakan mandat bagi menghadapi ketidakpastian yang besar. Antaranya, interaksi dan perbincangan dengan orang ramai menjadi sangat penting khususnya untuk membuat penilaian dan tindak balas dasar. Seperti kebanyakan bank pusat utama yang lain di seluruh dunia[1], Bank Negara Malaysia telah menggiatkan lagi usaha untuk mendengar dan berkomunikasi dengan orang ramai. Interaksi yang sedemikian telah membantu Bank lebih memahami kesan perkembangan yang sedang berlaku terhadap pelbagai golongan masyarakat dan sektor ekonomi. Hal ini telah menambah baik keupayaan Bank untuk merumuskan dasar yang bersesuaian dan bersasar untuk menyokong ekonomi dan menguruskan risiko yang muncul. Rencana ini bertujuan untuk memaparkan peri pentingnya interaksi dan perbincangan sedemikian ketika pandemik, dengan tumpuan diberikan pada pandangan komuniti perniagaan dan isi rumah. Bahagian pertama rencana ini mengetengahkan kepentingan interaksi dan perbincangan dengan orang ramai dalam menyokong perumusan dasar monetari. Sementara itu, bahagian kedua memberikan tumpuan pada cara interaksi dan perbincangan ini membantu perumusan dasar-dasar ekonomi dan kewangan lain bagi mengurangkan kesan pandemik yang meluas.

Bahagian I. Menzahirkan Keadaan Ekonomi Masa Nyata bagi Menyokong Perumusan Dasar Monetari

Situasi pandemik yang belum pernah berlaku sebelum ini telah menyebabkan unjuran ekonomi menjadi lebih sukar. Krisis ekonomi yang berpunca daripada kejutan penawaran dan permintaan berikutan sekatan pergerakan telah melemahkan hubungan ekonomi yang wujud ketika waktu biasa. Ketidakpastian yang semakin meningkat tentang keputusan ekonomi isi rumah dan perniagaan juga menjadikan data masa nyata lebih penting apabila campur tangan dasar yang pantas diperlukan. Oleh itu, kebergantungan pada pandangan orang ramai di lapangan menjadi semakin penting bagi mengurangkan jurang data dengan adanya maklumat yang tepat pada masanya, berpandangan ke hadapan dan kualitatif. Pandangan orang ramai ini menjadi pelengkap kepada penggunaan data frekuensi tinggi lain (contohnya, data tentang mobiliti, penjanaan elektrik serta transaksi perbelanjaan secara fizikal dan dalam talian) untuk unjuran ekonomi semasa (*economic nowcasting*). Maklumat ini meningkatkan pengetahuan Bank tentang keadaan ekonomi semasa dan hala tuju pada masa hadapan, sekali gus dapat menjadi panduan dalam perumusan dasar monetari (Gambar Rajah 1).

Gambar Rajah 1: Penyesuaian Pandangan Orang Ramai di Lapangan dalam Perumusan Dasar Monetari



Nota: MPC merujuk kepada Monetary Policy Commitee, iaitu Jawatankuasa Dasar Monetari.

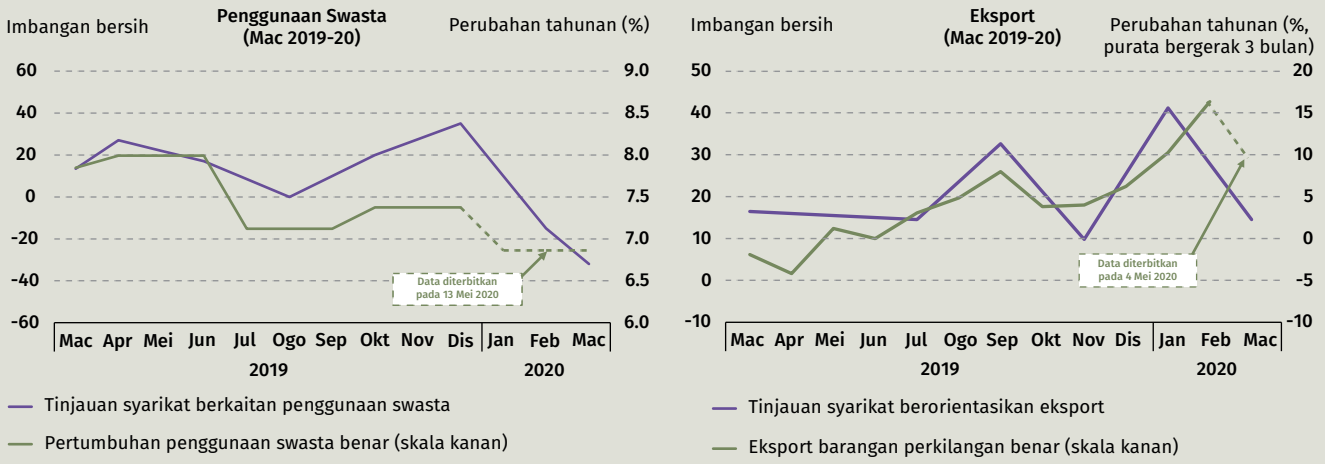
Sumber: Bank Negara Malaysia

[1] Sebagai contoh, sila rujuk "The ECB's Dialogue with Non-Financial Companies", Economic Bulletin, Issue 1, European Central Bank (ECB), 2021.

(i) Pengesanan awal titik perubahan bagi unjuran ekonomi

Pemahaman yang diperoleh daripada temu bual dengan komuniti perniagaan[2] telah digunakan untuk membantu mengesan titik perubahan dalam ekonomi. Sebagai contoh, prospek permintaan dan eksport Malaysia seperti yang diunjurkan lebih awal oleh firma-firma telah terjejas oleh pandemik COVID-19 seawal bulan Januari 2020. Dalam tempoh itu, kes jangkitan yang dilaporkan masih rendah dan sebahagian besarnya terbatas pada kes import[3]. Kesan awal daripada pandemik yang sedemikian tidak dapat direkodkan secara meluas oleh penunjuk lain tepat pada masanya[4]. Walau bagaimanapun, pemahaman yang diperoleh melalui libat urus Bank dengan komuniti perniagaan di seluruh negara telahpun menjangkakan perubahan negatif dalam prospek perniagaan. Industri tertentu (contohnya pemborong, peruncit dan pengusaha pelancongan) menunjukkan bahawa jualan mereka telah menurun bermula dari bulan Januari 2020 berikutan kedatangan pelancong yang semakin kurang. Sementara itu, firma-firma berorientasikan eksport, yang pada akhir tahun 2019 mengunjurkan prospek positif untuk tahun 2020, semakin menyuarakan pandangan yang pesimis pada awal tahun 2020. Firma-firma ini menyatakan bahawa terdapat kelewatan penghantaran berikutan gangguan dalam rantaian bekalan global selepas beberapa wilayah di RR China dikenakan sekatan pergerakan. Perubahan dalam prospek perniagaan itu kemudiannya disahkan oleh data ekonomi rasmi dengan sela masa dua bulan (Gambar Rajah 2). Pemahaman masa nyata yang sedemikian daripada industri adalah sangat penting bagi mengesan titik perubahan sepanjang tempoh pandemik dan membolehkan penjajaran dasar dibuat lebih awal apabila pelbagai langkah pembendungan dikuatkuasakan, diperketatkan atau dilonggarkan.

Gambar Rajah 2: Tinjauan Syarikat terhadap Penggunaan Swasta dan Eksport Berbanding Data Rasmi (Mac 2019-2020)



Nota: Tinjauan syarikat adalah berdasarkan imbangan bersih, yang merujuk kepada perbezaan antara peratusan responden yang menjangkakan prospek yang lebih baik dan peratusan responden yang menjangkakan prospek yang lebih buruk. Maklumat ini diperoleh setiap dua bulan, enam kali setahun. Data bulanan kemudiannya diperoleh dengan mengira titik tengah untuk bulan tanpa data.

Sumber: Jabatan Perangkaan Malaysia and Bank Negara Malaysia

(ii) Pengesahan bukti sebagai pelengkap kepada data kuantitatif

Pandangan orang ramai di lapangan juga mengukuhkan pengetahuan Bank tentang pemacu yang mendasari trend ekonomi semasa dan masa hadapan. Pengetahuan ini paling memberikan manfaat apabila keadaan ekonomi berbeza dengan ketara daripada unjuran yang didasarkan pada trend masa

[2] Di bawah program Pengawasan Ekonomi Wilayah Bank, libat urus industri dijalankan dengan komuniti perniagaan untuk mengukur keadaan dan prospek perniagaan masa nyata. Libat urus secara langsung dengan komuniti perniagaan sedemikian dibina atas dasar kepercayaan bersama dan dilaksanakan dengan kerahsiaan yang ketat. Input yang diterima digunakan pada peringkat dalaman untuk memperincikan pelbagai maklumat yang tersedia untuk Bank, terutamanya bagi menyokong proses membuat keputusan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari (Monetary Policy Committee, MPC). Untuk maklumat lanjut, sila rujuk Rencana dalam Laporan Tahunan Bank Negara Malaysia 2013: "Memperluas Pengawasan Ekonomi melalui Pejabat Wilayah Bank Negara Malaysia".

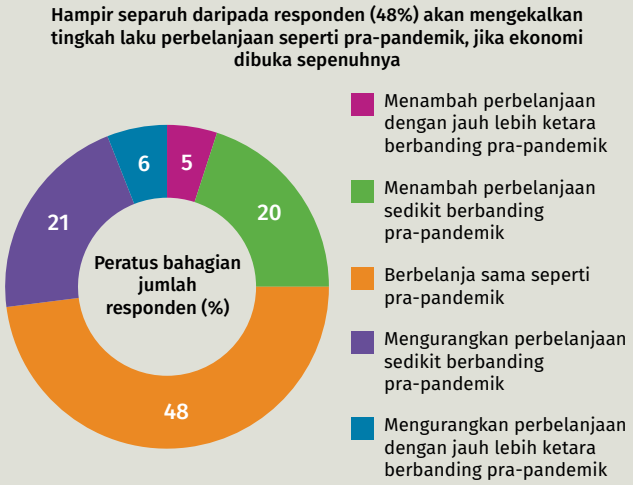
[3] Di Malaysia, kes sporadik pertama, iaitu orang yang dijangkiti tidak melawat ke kawasan yang terjejas mahupun mempunyai kontak dengan orang lain yang dijangkiti, telah dikesan pada 11 Mac 2020. Menjelang 14 Mac 2020, kes COVID-19 telah dikesan dan dilaporkan di setiap negeri (Sumber: Kementerian Kesihatan Malaysia, KKM).

[4] Sebagai contoh, penunjuk yang tepat pada masanya seperti Laporan Pergerakan Komuniti Google tidak mempunyai konteks penting dan hubungan dengan trend ekonomi yang lebih luas kerana laporan tersebut tidak dapat menjelaskan sama ada pengguna berbelanja lebih banyak atau lebih sedikit apabila mereka sampai ke destinasi mereka.

lalu ketika ekonomi berada dalam keadaan ketidakpastian yang besar. Misalnya, data eksport Malaysia mencatatkan prestasi yang lebih baik daripada jangkaan meskipun Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) Penuh dilaksanakan pada bulan Jun 2021[5]. Interaksi dan perbincangan dengan orang ramai di lapangan menggambarkan bahawa keadaan ini sebahagiannya disebabkan oleh penyesuaian yang dilakukan oleh firma-firma meskipun terdapat had pada kapasiti tenaga kerja. Firma-firma dalam industri tertentu (contohnya, firma dalam industri elektrik dan elektronik (*electrical and electronics*, E&E)) dilihat dapat melakukan penyesuaian dengan mudah dan pantas secara relatif untuk meningkatkan pengeluaran dengan bergantung pada tahap automasi mereka yang tinggi dan dengan menambah bilangan hari bekerja atau syif. Temu bual di lapangan juga memberikan pencerahan tentang pertambahan barisan pengeluaran baharu oleh firma yang dapat memenuhi permintaan eksport yang meningkat.

Bank juga memanfaatkan pemahaman peringkat isi rumah[6] untuk memperkaya penilaian tentang isu-isu seperti corak perbelanjaan isi rumah dalam tempoh selepas pandemik. Sebagai sumber data alternatif, maklumat kualitatif berkaitan dengan jangkaan isi rumah terhadap perbelanjaan telah membantu memberikan data untuk unjuran ekonomi bagi perumusan dasar monetari. Secara khusus, maklumat tersebut menunjukkan bahawa hampir separuh daripada isi rumah akan mengekalkan tingkah laku perbelanjaan sebelum pandemik sebaik sahaja ekonomi dibuka semula sepenuhnya (Gambar Rajah 3).

Gambar Rajah 3: Jangkaan Tingkah Laku Perbelanjaan Isi Rumah Selepas Pandemik (Disember 2021)



Sumber: Kaji Selidik Sentimen Pengguna Bank Negara Malaysia

(iii) Mendedahkan perbezaan pemahaman merentasi wilayah dan sektor

Seterusnya, pemahaman orang ramai di lapangan mendedahkan perbezaan kecil yang tidak jelas dalam data negara ketika pandemik. Pemahaman ini sangat berharga ketika keadaan ekonomi yang berbeza-beza merentasi wilayah di Malaysia (iaitu kepelbagaian tahap keterukan pandemik yang memerlukan langkah-langkah yang bersesuaian mengikut keadaan setempat). Dengan menggabungkan maklumat pada peringkat wilayah, penilaian ekonomi pada peringkat kebangsaan telah ditambah baik.

Pemahaman orang ramai di lapangan juga memberikan naratif merentasi sektor yang berguna untuk menilai kesan pandemik terhadap ekonomi. Ketika bermulanya pelaksanaan PKP yang pertama, berlaku ketidakpastian tentang kapasiti operasi firma dalam tempoh sekatan pergerakan. Perbezaan sekatan pergerakan mengikut sektor, tahap automasi serta kebolehsuaian perniagaan merupakan pertimbangan yang sangat penting dalam menilai sejauh mana kesan sekatan PKP terhadap industri tertentu. Temu bual

[5] Pada bulan Jun 2021, eksport barangan Malaysia meningkat sebanyak 27% pada asas tahunan dan 14% pada asas bulanan (Mei 2021: masing-masing 47% dan -13%).
[6] Kaji Selidik Sentimen Pengguna Bank Negara Malaysia bermula pada tahun 2013 untuk mengurangkan jurang maklumat berhubung dengan jangkaan pengguna terhadap pertumbuhan ekonomi, inflasi, pertumbuhan upah dan kos pinjaman.

dengan komuniti perniagaan merentasi sektor yang berbeza-beza dapat memberikan maklumat segera dan penting tentang perbezaan cara firma-firma terjejas, mengikut ciri industri masing-masing. Pemahaman peringkat sektor ini membolehkan Bank menganggarkan kesan awal PKP terhadap ekonomi keseluruhannya, seterusnya menyediakan maklumat penting untuk penilaian dasar.

Bahagian II. Mengesan Isu di Lapangan untuk Penambahbaikan Dasar

Selain menyokong perumusan dasar monetari, interaksi dan perbincangan dengan orang ramai berfungsi sebagai gelung maklum balas (*feedback loop*) untuk Bank menambah baik dasar yang sedia ada jika diperlukan. Semasa pandemik, lebih banyak reaksi masa nyata daripada isi rumah dan komuniti perniagaan telah diperoleh melalui interaksi dan perbincangan secara bersasar. Hal ini menjadikan Bank lebih tangkas dalam langkah-langkah dasarnya bagi memenuhi matlamat dasar yang dihasratkan.

(i) Memperkukuh keupayaan dan pemerkasaan kewangan

Interaksi dan perbincangan Bank dengan orang ramai membolehkan pemahaman penting yang berkaitan dengan langkah-langkah sokongan kewangan dikumpulkan. Sebagai contoh, kaji selidik mengenai isi rumah menunjukkan bahawa peningkatan permohonan bagi moratorium pada pertengahan tahun 2021 bukan didorong oleh peminjam yang berada dalam kesusahan sahaja. Sebaliknya, satu pertiga daripada peminjam yang memohon bantuan bayaran balik pinjaman sebahagiannya menggunakan bantuan itu untuk membina penampan awasan (*precautionary buffers*). Komunikasi secara langsung dengan orang ramai melalui BNMLINK juga berguna untuk mengesan kesukaran lebih awal. Hal ini melibatkan keperluan untuk meningkatkan kualiti komunikasi tentang pelbagai bantuan kewangan yang ditawarkan. Dengan maklum balas yang tepat pada masanya ini, Bank bersama-sama dengan institusi kewangan telah mengambil langkah untuk memberikan maklumat dengan lebih jelas dan mengurangkan jurang maklumat dalam kalangan orang ramai.

Interaksi dan perbincangan dengan orang ramai juga mendedahkan keperluan untuk menambah baik keupayaan dan daya tahan kewangan isi rumah serta komuniti perniagaan. Keperluan ini semakin penting berikutan pasaran tenaga kerja yang lemah semasa pandemik. Bank meluaskan lagi interaksi dan perbincangan melalui platform tradisional dan digital[7] serta melalui Jaringan Pendidikan Kewangan (Financial Education Network, FEN)[8] untuk memberikan maklumat, penjelasan dan panduan tentang isu-isu penting, termasuk penipuan kewangan, bantuan bayaran balik pinjaman dan pengurusan kewangan peribadi. Program-program khusus[9] dianjurkan untuk mendorong pengguna bagi mendapatkan bantuan lebih awal supaya mereka dapat menguruskan kewangan dengan lebih baik ketika keadaan ketidakpastian yang tinggi. Program kesedaran juga dilaksanakan untuk mengukuhkan jangkauan dan menggalakkan penggunaan perkhidmatan kewangan digital. Pada tahun 2021, lebih 220 inisiatif telah dijalankan oleh ahli dan rakan usahasama FEN. Lebih 70% daripada inisiatif ini disasarkan kepada golongan B40, dan lebih 60% inisiatif diwujudkan untuk golongan belia dan dewasa. Kebanyakan inisiatif ini diadakan secara maya, dan telah menghasilkan capaian yang lebih luas iaitu lebih 5 kali ganda dibandingkan dengan program yang diadakan secara fizikal.

(ii) Sokongan dasar bersasar untuk pemulihan perniagaan

Dapatan daripada sesi libat urus serta kaji selidik[10] juga menyokong pembangunan serta pengemaskinian dasar untuk menyediakan bantuan dan menyokong pemulihan perniagaan yang mampan. Misalnya, sesi

---

[7] Interaksi dan perbincangan ini termasuk sesi webinar, segmen radio, siaran melalui e-mel secara meluas dan hantaran media sosial.

[8] Institusi-institusi yang menganggotai FEN ialah Bank Negara Malaysia, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Kementerian Pendidikan, Kementerian Pengajian Tinggi, Perbadanan Insurans Deposit Malaysia, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit serta Permodalan Nasional Berhad. FEN merumuskan Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019-2023, iaitu pelan strategik 5 tahun untuk meningkatkan literasi kewangan rakyat Malaysia dan memperkasakan rakyat Malaysia untuk (a) menabung, mengurus dan melindungi kewangan mereka; (b) merancang dan memastikan masa depan yang mampan; dan (c) melindungi diri daripada penipuan (*fraud*) dan skim penipuan kewangan (*financial scam*).

[9] Sebagai contoh, kempen "Dapatkan Bantuan Awal" (23 Jun 2020), siri Klinik Bantuan Bayaran Balik Pinjaman (14 sesi diadakan pada tahun 2020) dan Klinik Khidmat Nasihat Kewangan Secara Maya (29-31 Oktober 2021).

[10] Bank mengadakan 10 sesi libat urus secara maya pada tahun 2021 yang melibatkan 38 Persatuan PKS (~4.1 juta ahli PKS). Sesi libat urus ini meliputi topik-topik utama seperti bantuan bayaran balik pinjaman, Dana BNM untuk PKS serta saluran bantuan lain. Sementara itu, kaji selidik berkala dan bersasar dilakukan sebagai pelengkap kepada pengawasan tetap Bank ke atas keadaan pembiayaan PKS.

libat urus dengan PKS telah mengesahkan pemerhatian makro bahawa sektor perkhidmatan merupakan segmen yang paling teruk terjejas[11]. Sebagai tindak balas, Bank telah melancarkan beberapa dana khas untuk menyokong pemulihan PKS dalam sektor perkhidmatan. Dialog yang berterusan dengan PKS juga membantu Bank menambah baik kemudahan lain di bawah Dana BNM untuk PKS, demi memastikan akses kepada pembiayaan yang tepat pada masanya dan lebih bersasar. Secara keseluruhan, Dana BNM telah memberikan manfaat kepada lebih 52,000 PKS dan perusahaan mikro serta menyokong lebih 1 juta pekerjaan. Pelbagai isu lain juga dikongsi, termasuk akses kepada kewangan dalam kalangan perusahaan mikro dan syarikat peringkat pertengahan (Gambar Rajah 4). Justeru, keadaan sedemikian telah mendorong kepada tumpuan dasar yang lebih banyak terhadap segmen yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan ini.

Gambar Rajah 4: Isu-Isu Utama yang Diperoleh Melalui Libat Urus dengan Firma dan Langkah-Langkah Selanjutnya

	Isu Peringkat Lapangan	Langkah-Langkah/Resolusi Penting
Perusahaan Mikro	Aliran tunai yang ketat atau menekan; Pengangguran dan pemberhentian kerja	• Meningkatkan peruntukan Kemudahan Perusahaan Mikro (MEF), skim pembiayaan tanpa cagaran • Memperluas skop untuk merangkumi individu yang bekerja sendiri, pekerja sambilan yang menggunakan platform digital dan peserta iTEKAD
Perusahaan kecil dan sederhana		• Memperkenalkan penangguhan bayaran balik pinjaman
	Kesukaran membayar balik kemudahan pembiayaan daripada institusi bukan bank dalam kalangan pengusaha pelancongan	• Pembiayaan semula dibenarkan di bawah dana-dana khas untuk membantu komuniti perniagaan menyatukan dan menguruskan tekanan kos
	Sektor perkhidmatan sukar untuk kekal berdaya maju apabila langkah-langkah pembendungan dilaksanakan semula	• Meningkatkan peruntukan Kemudahan Bantuan dan Pemulihan Bersasar (TRRF) untuk menyediakan bantuan dan menyokong pemulihan
	Keperluan sokongan pembiayaan untuk meningkatkan produktiviti melalui pelaburan dalam automasi dan pendigitalan	• Meningkatkan peruntukan Kemudahan Automasi dan Pendigitalan PKS (ADF) serta mewujudkan Kemudahan Teknologi Tinggi – Aspirasi Pelaburan Nasional (HTF-NIA)
	Kelewatan dalam pengeluaran kemudahan pembiayaan	• Penyedia jaminan digalakkan untuk memberikan jaminan mengikut portfolio bagi pembiayaan yang disediakan di bawah kemudahan baharu pada tahun 2021 untuk mengurangkan masa meluluskan jaminan
	Permohonan pembiayaan tidak berjaya	• Bantuan khidmat nasihat disediakan melalui MyKNP@CGC
Syarikat peringkat pertengahan	Terdapat cabaran dalam kalangan penyedia penyelesaian automasi dan pengilang yang lebih besar dari segi akses kepada pembiayaan	• Pembangunan produk baharu untuk syarikat peringkat pertengahan dengan memanfaatkan jaminan oleh Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan (SJPP)

Nota: Syarikat peringkat pertengahan merujuk syarikat yang memperoleh pendapatan tahunan antara RM50 juta hingga RM500 juta dalam sektor perkilangan dan pendapatan tahunan antara RM20 juta hingga RM500 juta dalam sektor lain.

Sumber: Bank Negara Malaysia

(iii) Menambah baik akses kepada perkhidmatan kewangan

Interaksi dan perbincangan dengan orang ramai juga mendedahkan tahap kesukaran berkaitan dengan akses kepada perkhidmatan kewangan. Hal ini telah mendorong usaha yang lebih menyeluruh dilakukan untuk mengurangkan jurang rangkuman kewangan yang terjadi akibat pandemik. Secara khusus, pemahaman peringkat lapangan mendedahkan bahawa sekatan pergerakan telah meninggalkan kesan terhadap segmen komuniti yang sangat bergantung pada urus niaga secara tunai dan perbankan tradisional. Komuniti ini menghadapi kesulitan untuk memenuhi keperluan kewangan harian, terutamanya di tempat-tempat kemudahan ATM atau cawangan bank yang sukar diakses. Orang ramai yang tidak mempunyai akaun bank juga menghadapi kesukaran untuk menerima bantuan Kerajaan. Keadaan ini diburukkan lagi dengan kekangan sambungan Internet (*connectivity constraints*) dan kekurangan sistem saling boleh

[11] Subsektor yang terjejas termasuk perdagangan borong dan runcit, pengangkutan dan penyimpanan, serta pelancongan.

kendali yang membolehkan pemindahan dana antara bank melalui ejen bank dalam komuniti luar bandar. Bagi menangani isu ini, lebih banyak Bank Bergerak telah diwujudkan di bawah program PEMULIH untuk memperluas akses kepada perkhidmatan kewangan di kawasan yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Ejen bank juga dibenarkan untuk beroperasi semasa tempoh langkah-langkah pembendungan dilaksanakan bagi memastikan akses kepada wang tunai dan bantuan Kerajaan dapat diteruskan. Bank juga bekerjasama dengan PayNet untuk menguruskan keperluan wang tunai yang mendesak dalam kalangan komuniti di beberapa kawasan yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan[12].

(iv) Peranan Bank yang dipertingkat sebagai penasihat kepada Kerajaan

Pemahaman peringkat lapangan telah mengukuhkan lagi peranan Bank sebagai penasihat dasar kepada Kerajaan. Sebagai contoh, sekatan pergerakan yang berpanjangan mengakibatkan perniagaan mengalami pelbagai kesukaran (contohnya, ketidakselarasan SOP telah menghalang komuniti perniagaan daripada membuat keputusan dengan pantas dan mengakibatkan gangguan dalam subsektor yang sangat penting seperti subsektor yang berkaitan dengan E&E dan aeroangkasa). Hal ini berpotensi untuk menggugat kedudukan strategik Malaysia sebagai peserta penting dalam rantaian bekalan global. Pemahaman peringkat lapangan tentang potensi risiko terhadap prospek ekonomi yang relevan dilaporkan secara tepat pada masanya kepada Kerajaan melalui pelbagai platform bagi memantapkan lagi perbincangan dasar. Hal ini membantu pembentukan arahan pada peringkat kebangsaan tentang langkah-langkah pembendungan yang mengurangkan gangguan terhadap kegiatan ekonomi yang sangat penting tanpa menjejaskan keputusan tentang keselamatan kesihatan. Langkah ini memastikan bahawa negara berada pada landasan pemulihan yang lebih baik.

Kesimpulan

Pandemik COVID-19 telah mempertingkat nilai interaksi dan perbincangan Bank dengan komuniti perniagaan dan isi rumah. Risikan peringkat lapangan telah mengukuhkan pengetahuan Bank tentang pelbagai isu ekonomi untuk tujuan perumusan dasar monetari dan menyokong keputusan dasar bagi mengurangkan kesan pandemik yang berleluasa. Hal ini adalah sangat penting dalam tempoh ketidakpastian yang memuncak. Sehubungan dengan itu, Bank ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan sumbangan terhadap usaha ini sama ada secara langsung ataupun tidak langsung. Pada masa hadapan, Bank akan terus memupuk semangat saling mempercayai demi membina rangkaian hubungan yang lebih kukuh dengan semua pihak berkepentingan.

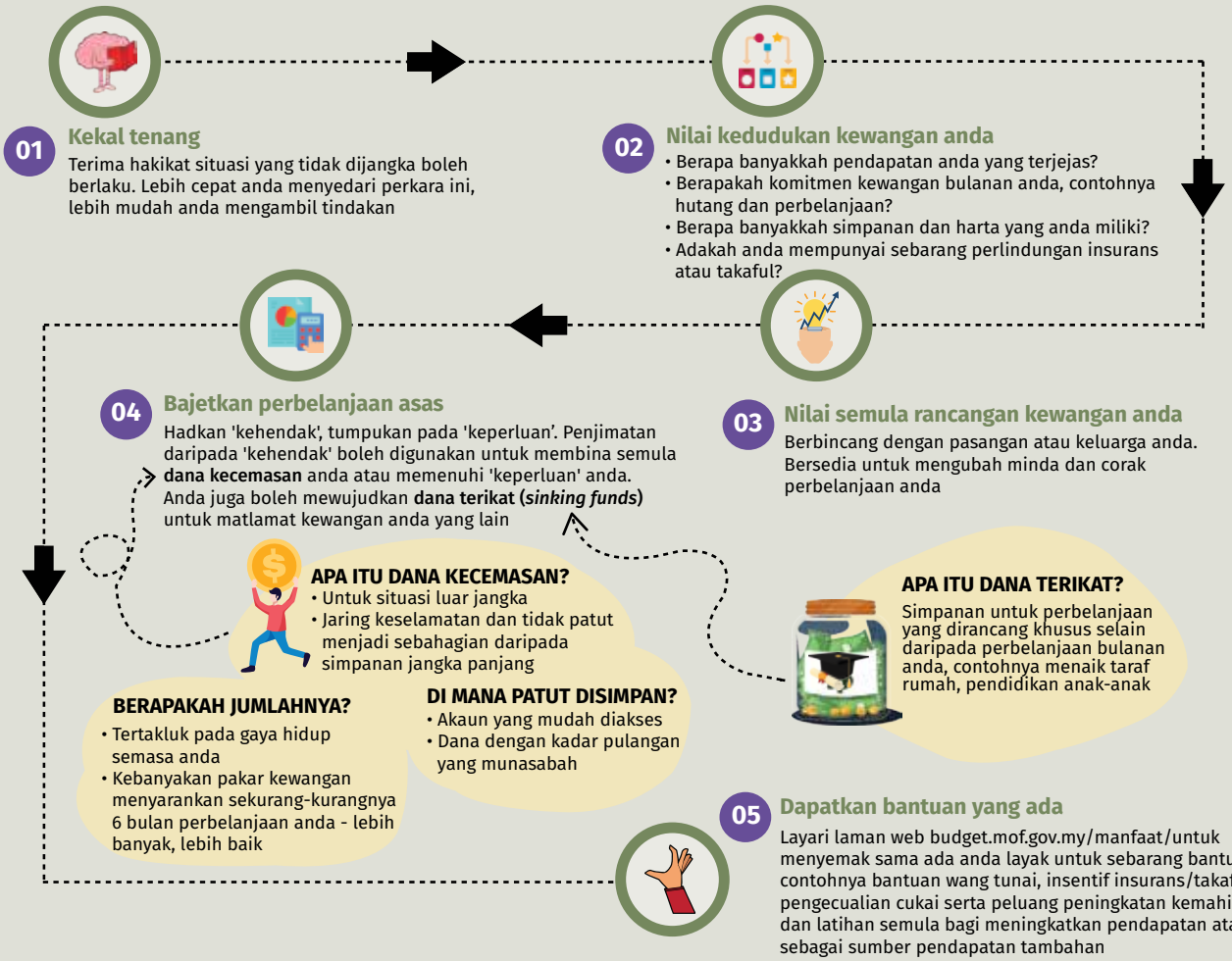
[12] Sebagai contoh, penggunaan ATM label putih (ATM yang telah disediakan dan dikendalikan oleh bukan bank) pada tahun 2021. Usaha kerjasama ini akan diperluas dengan memasukkan perkhidmatan MyDebit Cash Out (MDCO) yang berkembang pesat bagi meningkatkan pusat akses pengeluaran tunai pada masa hadapan.

Pemerkasaan Semula Kawalan Kewangan Peribadi pada Waktu yang Mencabar

Tahun 2021 kekal sebagai tahun yang amat mencabar. Kemunculan pelbagai varian baharu COVID-19, pelaksanaan semula langkah-langkah pembendungan, tahap pengangguran yang lebih tinggi dan banjir yang tidak dijangka telah menjejaskan kehidupan kita daripada pelbagai aspek, dari segi kesejahteraan fizikal dan mental, hinggalah kepada masalah kewangan. Meskipun ekonomi Malaysia sedang melalui fasa pemulihan pada tahun 2022, ramai yang masih berusaha untuk pulih daripada cabaran kewangan, simpanan yang berkurang dan perubahan mendadak yang berlaku dalam kehidupan seharian mereka.

Keadaan yang tidak dijangka boleh berlaku melalui pelbagai cara. Sebahagiannya boleh mengubah kehidupan seseorang, contohnya penularan wabak, manakala sebahagian yang lain pula boleh menjejaskan perancangan kewangan sedia ada dan memerlukan pelarasan terhadap perancangan tersebut. Berikut adalah beberapa langkah segera yang boleh diambil sebagai permulaan dan bagi memperkasakan semula kewangan anda apabila menghadapi keadaan yang tidak dijangka.

Gambar Rajah 1: Nilai Semula untuk Bergerak ke Hadapan



Sumber: Bank Negara Malaysia

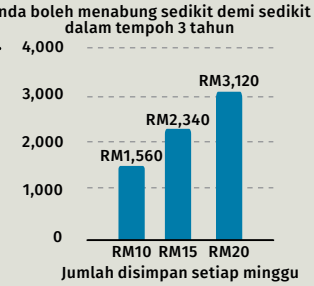
Langkah pertama untuk memperkasakan semula kedudukan kewangan adalah dengan sentiasa peka dan memahami isu tersebut, menerima bahawa perubahan perlu dibuat dan berdisiplin dalam melaksanakannya. Pada masa yang sama, kita perlu belajar cara untuk menguruskan kewangan bagi menambah baik kedudukan kewangan kita. Mengurus cabaran kewangan adalah satu tugas yang rumit, namun dengan pemikiran, maklumat dan pengetahuan yang betul, kita akan lebih yakin untuk memperkasakan semula kedudukan kewangan dan membina daya tahan yang lebih teguh bagi menghadapi keadaan yang tidak dijangka. Perubahan kecil dan berperingkat dari semasa ke semasa boleh menghasilkan kesan yang besar.

Terdapat banyak panduan pengurusan wang yang boleh membantu anda mengukuhkan asas kewangan. Bagi mereka yang terpaksa menggunakan simpanan ketika menghadapi keadaan yang tidak dijangka, keutamaan perlu diberikan untuk membina semula simpanan tersebut bagi memastikan anda mempunyai penampan yang boleh digunakan apabila diperlukan kelak.

Gambar Rajah 2: Bina Semula Simpanan Anda

Beri keutamaan untuk menyediakan dana kecemasan

- Mulakan dengan membuat anggaran keperluan perbelanjaan, seperti bayaran balik hutang, barangan keperluan harian, pendidikan dan perkara berkaitan kesihatan. Asingkan secukupnya setiap minggu bagi perbelanjaan tersebut
- Jejaki setiap perbelanjaan anda bagi mengelakkan perbelanjaan yang tidak penting. Tindakan ini boleh meningkatkan dana kecemasan anda dengan lebih cepat



Wujudkan dana terikat

Rancang dan senaraikan perbelanjaan sekali gus anda, perbelanjaan luar kebiasaan dan perbelanjaan spesifik

Tujuan saya menabung

A	B	C	D	E	F
	Dana Terikat	Matlamat (RM)	Tarikh Sasaran	Simpan (RM)	Baki (RM)
1	Buka sekolah - kasut, beg, yuran	1,000	Februari	1,000	0
2	Hari Raya Aidilfitri	2,000	Mac	1,000	1,000
3	Kereta - takaful dan pembaharui cukai jalan	1,000	Jun	200	800
4	Hadiah hari jadi Mama	250	Julai	100	150
5	Perbelanjaan rumah	1,000	September	200	800
6	Skim Persaraan Swasta	3,000	Disember	500	2,500
				Jumlah	5,250

Jumlah yang saya perlu tambah

Jumlah yang saya perlu ada dalam dana terikat

Rekodkan simpanan dan perbelanjaan anda

Gunakan lembaran kira-kira, peruntukan mengikut sampul, aplikasi kewangan peribadi bagi memantau kewangan anda



Berbelanja mengikut kemampuan anda

Berfikirlah sebelum berbelanja. Fokus kepada keperluan berbanding kehendak. Perbelanjaan dengan jumlah yang kecil lama-lama menjadi besar. Semak perbelanjaan bagi mengenal pasti 'kebocoran' dan ubah 'kebocoran' itu menjadi simpanan



Jika anda terlebih berbelanja sekali-sekala, jangan berasa gundah. Perkara ini akan berlaku sekalipun kepada mereka yang lazimnya sentiasa merancang hal ehwal kewangan. Jangan putus asa - anda hanya perlu kembali mengawal perbelanjaan secepat mungkin

Manfaatkan aplikasi digital

Terdapat aplikasi mudah seperti penjejak belanjawan, dan ada juga aplikasi yang mempunyai keupayaan untuk meramal tabiat pengguna bagi membuat keputusan kewangan yang lebih baik



Sumber: Bank Negara Malaysia

Satu lagi keutamaan penting untuk mencapai kesejahteraan kewangan adalah dengan menambah kekayaan anda, sama seperti peniaga memajukan dan mengembangkan perniagaan mereka. Dalam hal ini, kekayaan anda dapat dikembangkan dengan mempelbagaikan bentuk simpanan dan melaburkan wang simpanan anda.

Gambar Rajah 3: Mengimbangi Antara Menyimpan dan Melabur



Buat keputusan yang boleh meningkatkan kekayaan anda pada masa hadapan



Bandingkan produk kewangan yang ada di pasaran dan pilih yang bersesuaian dengan matlamat dan selera risiko anda



Cari peluang untuk meningkatkan pendapatan. Belajar kemahiran baharu dan pelbagaikan sumber pendapatan anda



Belajar cara-cara mengurus kewangan daripada sumber yang dipercayai, contohnya melalui laman sesawang Jaringan Pendidikan Kewangan www.fenetwork.my



Belajar tentang perubahan landskap pelaburan termasuk tentang mata wang kripto. Berwaspada dan hanya berurusan dengan entiti atau individu yang berlesen atau yang diberikan kuasa. Dapatkan maklumat lanjut melalui www.investsmartsc.my



Fahami bahawa pulangan yang lebih tinggi datang dengan risiko yang lebih tinggi. Pastikan pilihan pelaburan anda sesuai dengan matlamat kewangan anda dan risiko yang sanggup diambil



Berhati-hati dengan penipuan kewangan. Rujuk pihak berkuasa yang berkenaan jika ragu-ragu

Agensi penguatkuasaan	BANK NEGARA MALAYSIA CENTRAL BANK OF MALAYSIA Bank Negara Malaysia	KEMENTERIAN PERDAGANGAN DALAM NEGERI DAN HAL EHWAL PENGGUNA Kementerian Perdagangan Dalam Negeri dan Hal Ehwal Pengguna	SSM SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA COMPANIES COMMISSION OF MALAYSIA (Agensi di bawah KPDNHEP) Suruhanjaya Syarikat Malaysia	Suruhanjaya Sekuriti Securities Commission Malaysia Suruhanjaya Sekuriti Malaysia	Polis Diraja Malaysia
Penipuan kewangan berkaitan dengan	• Pengambilan deposit • Dagangan mata wang asing *(Forex)*	• Jualan langsung/MLM • Skim piramid • Gores dan menang • E-dagang	• Skim kepentingan • Skim kutu	• Tawaran saham/derivatif • Unit amanah/skim persaraan swasta • Aset digital (bitcoin) • Pembiayaan rakan ke rakan dan pembiayaan ekuiti melalui Internet	• Kes penipuan (pelaburan, pinjaman, perjudian, e-dagang, dll.)
Saluran bantuan melalui	1-300-88-5465 bnm.my/LINK	1-800-886-800 e-aduan.kpdnhep.gov.my	03-22994400 aduan@ssm.com.my	03-62048999 aduan@seccom.com.my	Pusat Maklum Balas Penipuan Jabatan Siasatan Jenayah Komersil: 03-26101559/03-26101599 semakmule.rmp.gov.my

Sumber: Bank Negara Malaysia

Ramai antara kita mempunyai hutang. Namun, yang penting hutang tersebut tidak menjejaskan kehidupan kita. Oleh itu, pengurusan hutang yang selaras dengan kemampuan kita perlu diberikan keutamaan.

Gambar Rajah 4: Amalkan Peminjaman yang Bertanggungjawab

Bayar tepat pada masanya. Jika anda terlepas tarikh pembayaran, cuba bayar secepat mungkin bagi mengelakkan sebarang denda atau caj pembayaran lewat

Nilai keupayaan anda untuk membayar balik pinjaman. Pakar mengesyorkan simpanan anda pada kadar 10%-20% daripada pendapatan. Walaupun pakar menyarankan supaya jumlah hutang berada di bawah 40%, pertimbangkan perbelanjaan anda terlebih dahulu sebelum membuat sebarang pinjaman

Secara purata, perbelanjaan untuk keperluan asas mencakupi 30% daripada pendapatan bulanan

Purata Pendapatan dan Perbelanjaan Bulanan Individu Mengikut Kumpulan Pendapatan

(RM)	Pendapatan kasar	Pendapatan bersih selepas potongan statutori[1]	Simpanan (10% daripada pendapatan bersih)	Perbelanjaan			Bayaran balik balik pinjaman bulanan maksimum
				Jumlah	*Asas*[2]	*Budi Bicara*[3]	
<3,000	2,053	1,844	184	1,281	798	483	379
3,000-5,000	3,859	3,386	339	2,204	1,299	905	843
5,000-10,000	6,740	5,576	558	3,291	1,847	1,444	1,727
>10,000	15,970	11,808	1,181	6,522	3,484	3,038	4,105

1) Potongan statutori termasuk cukai dan caruman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
2) Perbelanjaan asas termasuk (i) makanan dan minuman bukan alkohol; (ii) sewa dan penyelenggaraan rumah; (iii) air, elektrik, gas dan bahan api lain; (iv) pengangkutan; (v) perkhidmatan telekomunikasi; (vi) pendidikan; (vii) penjagaan kesihatan
3) Perbelanjaan budi bicara merujuk kepada perbelanjaan gaya hidup seperti hiburan, pakaian dan hobi

Sumber: Bank Negara Malaysia, Survei Pendapatan dan Perbelanjaan Isi Rumah (2019) oleh Jabatan Perangkaan Malaysia

Nilaikan jumlah pinjaman maksimum yang anda mampu bayar balik setelah mengasingkan sekurang-kurangnya 10% sebagai simpanan

Utamakan pembayaran hutang yang mempunyai kadar faedah/keuntungan yang lebih tinggi

Apabila membeli barangan atau perkhidmatan secara ansuran, contohnya beli sekarang bayar kemudian, pastikan anda mampu membayar harga penuh, bukan sekadar jumlah ansuran sahaja. Fokus pada tarikh akhir pembayaran bagi mengelakkan caj dan hutang bertimbun

Segera dapatkan bantuan apabila menghadapi masalah kewangan

Bincang dengan pihak bank sebaik sahaja anda berhadapan atau bakal menghadapi masalah pembayaran balik pinjaman

Hubungi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk mendapatkan khidmat nasihat kewangan

Buat aduan menerusi BNMTELELINK bnm.my/RAsurvey jika anda menghadapi masalah dengan bank anda

Sentiasa semak semula pelan pengurusan hutang dengan mengambil kira keadaan kewangan semasa dan jangkaan kewangan pada masa hadapan

AKPK menyediakan perkhidmatan pendidikan kewangan, khidmat nasihat kewangan dan pengurusan hutang untuk individu dan perusahaan mikro, kecil dan sederhana secara percuma

Ketahui hak anda semasa berurusan dengan pemungut hutang

Jika anda mengalami salah satu situasi ini, anda boleh membuat aduan kepada bank anda

Minta kad kuasa dan notis bertulis daripada bank anda.
Pemungut hutang tidak dibenarkan melakukan perkara yang berikut:

- ✓ Mengugut atau menggunakan kata-kata kesat untuk menakut-nakutkan anda
- ✓ Menceroboh kawasan kediaman anda
- ✓ Merosakkan atau mengambil barangan peribadi anda
- ✓ Datang ke tempat kerja anda kecuali jika anda tidak dapat dihubungi di kediaman atau anda membenarkan mereka datang
- ✓ Mengganggu ahli keluarga, jiran, kawan-kawan atau majikan anda bagi mendapatkan maklumat keberadaan anda
- ✓ Menghubungi anda pada waktu yang tidak munasabah kecuali antara 8.00 pagi hingga 9.00 malam
- ✓ Menghubungi anda dengan kerap untuk mengganggu anda

Sumber: Bank Negara Malaysia

Kesejahteraan kewangan anda ditentukan oleh banyak faktor seperti keadaan kesihatan fizikal dan mental, cara anda menjalani kehidupan seharian dan sejauh mana orang lain bergantung pada anda termasuk orang yang anda sayang. Menjaga kesihatan dan melindungi kekayaan anda daripada risiko yang diketahui merupakan keputusan paling penting yang anda buat bagi memelihara masa depan kewangan dan kesejahteraan orang yang disayangi.

Gambar Rajah 5: Lindungi Diri Anda dan yang Tersayang

- **Fahami kepentingan perlindungan insurans dan takaful. Ianya dapat melindungi kewangan anda daripada risiko diketahui dan mengelakkan anda daripada menghadapi masalah kewangan yang serius sekiranya berhadapan dengan situasi yang tidak dijangka**



Dapatkan maklumat tentang perlindungan yang mampu dimiliki untuk keperluan anda termasuk
- produk insurans/takaful, contohnya Perlindungan Tenang
- perlindungan sosial oleh Pertubuhan Keselamatan Sosial (PERKESO), contohnya SPS Lindung untuk mereka yang bekerja sendiri dan pekerja sambilan



Ajukan soalan yang betul kepada ejen insurans/takaful sebelum membeli polisi. Baca lembaran penzahiran produk yang disediakan oleh ejen insurans/takaful untuk memahami ciri-ciri utama dan risiko produk



Selalu semak perlindungan anda bagi memastikan anda dilindungi sepenuhnya daripada risiko yang mungkin anda hadapi. Risiko anda boleh berubah dari semasa ke semasa

- Adakah polisi ini merangkumi semua risiko yang saya ingin lindungi?
- Berapakah jumlah perlindungan yang perlu saya ada?
- Berapakah premium yang perlu saya bayar? Mampukah saya membiayainya untuk jangka masa panjang?
- Apakah pengecualian di bawah polisi ini?
- Apakah proses tuntutan, dokumentasi yang diperlukan dan berapa lama masa yang diperlukan?

Senarai semak

- ✓ Ketahui risiko anda – kesihatan, banjir, kebakaran, kemalangan
- ✓ Pilih jenis perlindungan yang anda perlukan
- ✓ Cari pilihan yang mampu dibayar dan sesuai dengan keperluan anda
- ✓ Dapatkan maklumat/nasihat daripada sumber yang boleh dipercayai, contohnya www.mycoverage.my
- ✓ Dapatkan insurans/takaful untuk melindungi risiko anda
- ✓ Semak perlindungan dan risiko anda secara berkala

- **Fahami kepentingan perancangan harta pusaka untuk melindungi kebajikan dan kepentingan orang tersayang selepas kematian anda, terutamanya pasangan dan anak-anak anda**

Sumber: Bank Negara Malaysia

Tempoh persaraan anda mungkin masih jauh, namun merancang persaraan lebih awal adalah tindakan terbaik daripada menunggu sehingga tahun-tahun akhir sebelum bersara. Sama ada bekerja di pejabat ataupun menjalankan perniagaan sambilan, anda perlu menyediakan dana persaraan yang kukuh bagi memastikan kehidupan anda selesa selepas bersara.

Gambar Rajah 6: Tetapkan Gaya Hidup Persaraan Anda Mulai Hari Ini



Sumber: Bank Negara Malaysia

Libat Urus Antarabangsa

Kerjasama strategik dan dialog dasar yang konstruktif dan berterusan bersama rakan sejawat global dan serantau merupakan faktor penting yang memaklumkan dasar Bank pada tahun 2021.

Pengenalan

Pandemik COVID-19 terus mempengaruhi cara libat urus Bank pada peringkat antarabangsa pada tahun 2021. Perbincangan dasar beralih daripada tumpuan jangka pendek tentang langkah-langkah bantuan segera dan kesan sekatan pergerakan, kepada masa dan cara yang terbaik untuk menamatkan sokongan dasar. Selain itu, perbincangan juga tertumpu pada dasar struktur jangka sederhana hingga jangka panjang bagi memantapkan kedudukan ekonomi pada landasan pemulihan yang lebih kukuh, berdaya tahan dan mampan.

Libat Urus dan Inisiatif pada Tahun 2021

Mempertingkat pemikiran dan kesiapsiagaan dasar

Tumpuan dasar antarabangsa pada tahun 2021 dipengaruhi oleh beberapa perkembangan utama. Ketersediaan dan pemberian vaksin yang cepat menyumbang kepada pemulihan ekonomi yang kukuh. Hal ini membolehkan beberapa negara mengalihkan perhatian mereka ke arah memastikan pemulihan yang mampan daripada kesan pandemik, di samping turut bersiap sedia menghadapi dunia selepas pandemik. Walau bagaimanapun, pemberian vaksin pada peringkat global yang tidak sekata turut menimbulkan kebimbangan terhadap tahap pemulihan ekonomi yang berbeza merentas negara.

Berdepan dengan cabaran yang serupa, Bank aktif menyertai pelbagai dialog dasar pada peringkat antarabangsa dan serantau. Antaranya, libat urus dengan Tabung Kewangan Antarabangsa (International Monetary Fund, IMF), Bank for International Settlements (BIS), Executives' Meeting of East Asia-Pacific Central Banks (EMEAP), Association of Southeast Asian Nations (ASEAN) dan ASEAN+3, iaitu RR China, Jepun dan Korea. Perbincangan melalui platform-platform ini tertumpu pada kepentingan kesaksamaan pemberian vaksin bagi mengurangkan perbezaan pemulihan ekonomi merentas negara; dasar dan strategi untuk mengakhiri krisis COVID-19; serta tekanan inflasi yang semakin meningkat. Isu-isu baru muncul seperti perubahan iklim, pendigitalan dan keterangkuman juga merupakan antara isu utama yang dibincangkan. Perbincangan ini memberikan pemahaman yang bernilai untuk pelarasan semula dasar dan perubahan penting yang diperlukan selepas pandemik. Hal ini turut memberikan peluang kepada Bank untuk berkongsi pandangan berhubung dengan isu-isu dan cabaran-cabaran yang berkaitan.

Sebagai ahli International Monetary and Financial Committee (IMFC)[1], Bank mengemukakan beberapa pandangan serantau yang penting. Hal ini termasuk perlunya nasihat dasar IMF kekal praktikal, fleksibel dan khusus bagi sesebuah negara, terutamanya dalam tempoh pemulihan yang tidak menentu ini. Bank juga menekankan bahawa proses penambahbaikan rangka kerja pengawasan IMF tidak sepatutnya mengenakan sebarang bebanan yang tidak wajar atau mengekang ruang dasar pihak berkuasa.

[1] Malaysia mewakili Southeast Asia Voting Group di IMF Spring and Annual Meetings 2021. IMFC menasihati dan melaporkan kepada IMF Board of Governors berkenaan dengan penyeliaan dan pengurusan sistem monetari dan kewangan antarabangsa, termasuk tindak balas terhadap keadaan semasa yang mungkin mengganggu sistem monetari dan kewangan antarabangsa. Walaupun IMFC tidak mempunyai kuasa dalam membuat keputusan secara rasmi, IMFC telah menjadi saluran utama dalam menetapkan hala tuju strategik bagi usaha dan dasar IMF.

Sebagai ahli BIS Central Bank Governance Group, Bank berkongsi pandangan tentang cabaran untuk melaksanakan mandat bank pusat berikutan landskap ekonomi dan kewangan yang semakin rumit. Di samping itu, sebagai ahli BIS Markets Committee, Bank terlibat secara aktif dalam penyelidikan dan perbincangan dasar tentang operasi dasar monetari dan interaksinya dengan pasaran kewangan. Kini, Bank merupakan sebahagian daripada kumpulan penyelidik yang menganalisis trend dan ciri terpilih pasaran pertukaran asing serantau bagi menangani implikasinya terhadap aliran modal dan kestabilan sistem kewangan di rantau ini.

Bagi meningkatkan kesiapsiagaan Malaysia selepas krisis, Bank turut terlibat dalam libat urus dengan rakan sejawat serantau untuk saling berkongsi pengalaman. Bank telah mengadakan mesyuarat dua hala secara maya dengan Bank of Thailand (BOT) untuk berbincang mengenai perkembangan dan cabaran makroekonomi, keberkesanan dasar bank pusat dan inisiatif perubahan iklim. Bank juga telah memberikan 42 bantuan teknikal secara maya bagi memenuhi permintaan daripada 17 agensi yang terdiri daripada bank pusat, pihak berkuasa monetari dan institusi pelbagai hala antarabangsa pada tahun 2021. Bank turut menyertai Persidangan Dasar mengenai "Challenges and Options in Managing Capital Flows" yang berlangsung secara maya anjuran South East Asian Central Banks (SEACEN) Research and Training Centre. Matlamat persidangan tersebut adalah untuk meningkatkan pemahaman tentang dinamik pasaran kewangan dan mengenal pasti alat dasar yang paling efisien untuk ekonomi serantau dalam menguruskan aliran modal yang besar dan tidak menentu.

Memperkukuh daya tahan dan menggalakkan kelestarian bagi pemulihan yang berpanjangan

Memperkukuh jaringan keselamatan kewangan: Berikutan ketidaktentuan global, Bank terus memperkukuh daya tahan bagi menghadapi potensi kejutan luaran dengan meningkatkan jaringan keselamatan kewangan luaran Bank. Bank telah memperbaharui pengaturan swap mata wang dua hala dengan People's Bank of China (PBOC) pada tahun 2021 berjumlah RM110 bilion/RMB180 bilion untuk tempoh lima tahun. Pembaharuan itu penting dalam usaha berterusan Bank untuk menggalakkan kestabilan kewangan serantau. Selain itu, akses Bank kepada kemudahan repo US Federal Reserve Foreign and International Monetary Authorities (FIMA) telah dijadikan tetap pada bulan Julai 2021. Pada mulanya, kemudahan ini diwujudkan sebagai kemudahan sementara susulan pandemik COVID-19 yang bermula pada bulan Mac 2020. Akses tetap kepada kemudahan ini mengukuhkan lagi keupayaan Bank untuk menangani potensi kekangan pendanaan dolar AS jangka pendek. Kemudahan itu turut menyediakan sumber mudah tunai tambahan sekiranya berlaku suatu kejutan besar. Pada peringkat pelbagai hala, Bank juga menyokong peruntukan umum Hak Pengeluaran Khas (Special Drawing Rights, SDR) oleh IMF pada tahun 2021 kepada ahli-ahli yang berjumlah USD650 bilion. Peruntukan itu menambah mudah tunai dalam sistem kewangan global dan mengukuhkan lagi rizab pertukaran asing. Peruntukan itu juga bertujuan menyemai keyakinan dan meningkatkan daya tahan ekonomi global. Bank turut memperbaharui komitmen sedia ada dalam Pengaturan Baharu untuk Meminjam (New Arrangements to Borrow, NAB)[2] dan Pengaturan Pinjaman Dua Hala (Bilateral Borrowing Arrangement, BBA)[3] oleh IMF. Pengaturan ini menambah sumber kewangan teras IMF berikutan peningkatan keperluan pembiayaan bagi negara-negara yang terjejas akibat pandemik.

Memajukan agenda berkaitan iklim dan kelestarian: Bank menyumbang secara aktif kepada agenda global dan serantau dalam pengurusan risiko berkaitan perubahan iklim dan kelestarian. Sebagai salah satu anggota pengasas ASEAN Taxonomy Board (ATB), Bank mengetuai kumpulan kerja yang ditugaskan untuk membangunkan rangka kerja asas bagi ASEAN Taxonomy for Sustainable Finance. Taksonomi tersebut bertujuan menjadi pelengkap kepada inisiatif kebangsaan bagi memudahkan peralihan yang teratur ke arah ekonomi rendah karbon dan pada masa yang sama membolehkan perbandingan dan saling kendali rangka kerja yang lebih kukuh antara negara. Bank juga mengetuai usaha ASEAN dalam pembinaan keupayaan untuk kewangan yang mampan, khususnya bagi sektor perbankan. Bank bekerjasama dengan SEACEN untuk membangunkan ASEAN Learning Roadmap and

[2] Pengaturan kredit pelbagai hala antara IMF dengan negara anggotanya. Selepas sumber kuota, NAB memperuntukkan sumber pembiayaan tambahan kepada IMF, yang bertujuan untuk memelihara kestabilan sistem monetari antarabangsa.

[3] Pengaturan kredit dua hala antara IMF dengan negara anggotanya. Selepas sumber kuota dan NAB, BBA berperanan sebagai barisan pertahanan ketiga dalam sumber pembiayaan (*resource envelope*) IMF bagi memastikan IMF dapat memenuhi keperluan kewangan negara anggotanya.

Curriculum on Sustainable Finance, yang memberikan tumpuan pada peningkatan pemahaman tentang risiko iklim dan cabarannya terhadap kestabilan kewangan dan makroekonomi. Bagi menyokong usaha berkaitan iklim pada peringkat global, Bank secara aktif menyumbang kepada usaha Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System (NGFS). Butiran lanjut mengenai perkembangan ini boleh didapati dalam bab "Ke Arah Sistem Kewangan yang Lebih Lestari".

Memajukan kewangan Islam: Seiring dengan kemajuan Malaysia dalam aspek kepimpinan kewangan Islam pada peringkat global, Bank terus menawarkan penyelesaian, kepakaran dan pengetahuan serta membentuk piawaian antarabangsa dalam kewangan Islam menerusi forum antarabangsa. Usaha ini dilaksanakan melalui perwakilan Bank dalam jawatankuasa-jawatankuasa strategik dan teknikal Islamic Financial Services Board (IFSB)[4] serta penyertaan dalam pelbagai libat urus antarabangsa seperti OIC-COMCEC Central Banks Forum dan COMCEC Financial Cooperation Working Group. Bank juga terus menggalakkan pengiktirafan bersama untuk keputusan Syariah merentas pasaran kewangan Islam di seluruh dunia melalui dialog dengan sarjana Syariah. Pelaksanaan libat urus ini membolehkan perkongsian pengalaman antara negara yang lebih meluas termasuk dalam usaha memajukan pengantaraan berasaskan nilai dan membangunkan ekosistem kewangan sosial yang mantap. Maklumat lanjut tentang inisiatif Bank dalam menggalakkan kewangan Islam boleh didapati dalam bab "Menggalakkan Sistem Kewangan Islam yang Progresif dan Inklusif".

Mencegah dan memerangi pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan dan pembiayaan percambahan (ML/TF/PF): Malaysia terus memainkan peranan utama dalam memerangi jenayah kewangan di rantau ini. Sebagai Pengerusi Bersama bagi Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG)[5] tahun 2020-2022, Malaysia melaksanakan beberapa inisiatif di bawah Co-Chairs' Priorities. Usaha ini termasuk penyeliaan Perniagaan dan Profession Bukan Kewangan yang Ditentukan (Designated Non-Financial Businesses and Professions, DNFBP)[6], penggunaan Analisis Data dalam risikan kewangan dan pengukuhan Perkongsian Awam-Swasta (Public-Private Partnership, PPP). Inisiatif ini menyediakan saluran kepada semua ahli APG untuk berbincang, berkongsi pengalaman dan pandangan tentang trend ML/TF terkini dan amalan terbaik mengenai usaha sama pencegahan pengubahan wang haram dan pencegahan pembiayaan keganasan *(anti-money laundering and countering financing of terrorism*, AML/CFT). Butiran lanjut terdapat dalam Rencana "Keutamaan Pengerusi Bersama APG 2020-2022: Menerajui Asia-Pasifik Memerangi ML/TF/PF".

Bank juga mengambil bahagian secara aktif dalam forum antarabangsa lain seperti Financial Action Task Force (FATF)[7] dan Financial Intelligence Consultative Group (FICG)[8]. Bank menyokong beberapa projek FATF, iaitu mengenai Transformasi Digital, Jenayah Alam Sekitar dan Penyeludupan Migran. Bank turut menerajui beberapa inisiatif risikan kewangan dengan kerjasama rakan sejawat di FICG bagi menangani isu serantau, khususnya berkaitan hasil penipuan, pemalsuan dan rasuah. Selain itu, Bank turut menyediakan kepakaran teknikal untuk penilaian bersama[9] yang dijalankan oleh FATF dan APG.

[4] Peranan Bank dalam IFSB termasuk sebagai ahli IFSB Council (Gabenor), Timbalan Pengerusi Executive Committee (Timbalan Gabenor) dan ahli kumpulan kerja teknikal yang melibatkan piawaian modal untuk bank-bank Islam dan pengendali takaful, tadbir urus Syariah dan prinsip teras untuk takaful.

[5] APG ialah organisasi antara kerajaan serantau yang memberikan tumpuan pada usaha memastikan ahlinya melaksanakan piawaian antarabangsa yang ditetapkan oleh FATF dengan berkesan. APG juga merupakan sebahagian daripada rangkaian badan global yang serupa (iaitu FATF-Style Regional Bodies, FSRB) dan merupakan badan terbesar dari segi keahlian dan saiz geografi.

[6] Istilah kolektif yang digunakan untuk mentakrifkan kasino, pusat perjudian, ejen harta tanah, peniaga logam atau batu berharga, serta individu dan institusi yang menawarkan pelbagai jenis perkhidmatan pengawalan akses, iaitu peguam, akauntan, setiausaha syarikat dan syarikat amanah.

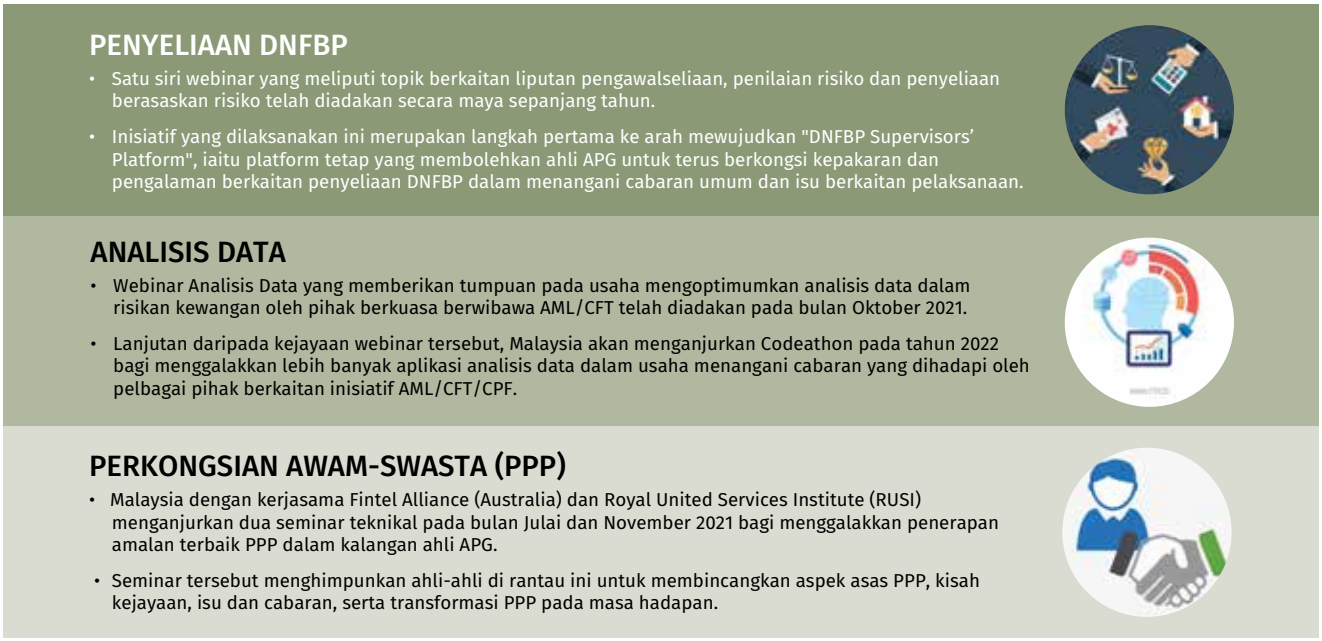
[7] FATF ialah badan antara kerajaan yang menetapkan piawaian antarabangsa dan menggalakkan pelaksanaan langkah undang-undang, pengawalseliaan dan operasi yang berkesan bagi memerangi ancaman terhadap integriti sistem kewangan antarabangsa.

[8] FICG ialah badan serantau bagi Unit Risikan Kewangan (Financial Intelligence Units, FIU) dari Asia Tenggara, New Zealand dan Australia. Badan ini dipengerusikan bersama oleh Australian Transaction Reports and Analysis Centre (AUSTRAC) dan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) Indonesia.

[9] Penilaian bersama merupakan sistem tinjauan negara setara yang menganalisis tahap pematuhan standard AML/CFT antarabangsa serta keberkesanan langkah-langkah yang diambil oleh negara tersebut.

Gambar Rajah 1: Keutamaan Pengerusi Bersama APG 2020 – 2022: Menerajui Asia-Pasifik Memerangi ML/TF/PF

Malaysia telah mengenal pasti dan melaksanakan beberapa inisiatif bagi menyokong pelaksanaan langkah-langkah AML/CFT/CPF dalam kalangan ahli APG.



Sumber: Bank Negara Malaysia

Memperkukuh integrasi untuk perdagangan dan pelaburan

Usaha memperkukuh integrasi kewangan serantau kekal sebagai salah satu keutamaan penting bagi Bank pada tahun 2021. Dari segi pembayaran, Bank dan BOT melancarkan jalinan pembayaran QR rentas sempadan antara Malaysia dengan Thailand. Pada awal tahun 2022, Bank turut melancarkan jalinan pembayaran yang serupa dengan Bank Indonesia (BI). Melalui jalinan pembayaran ini, pengguna dan peniaga di Malaysia dan negara-negara ini akan dapat membuat dan menerima bayaran dalam kadar segera dengan menggunakan kod QR rentas sempadan. Bank juga merancang untuk mewujudkan jalinan pembayaran dengan negara-negara ASEAN lain untuk terus menyokong ASEAN Economic Community 2025 Strategic Action Plans for Financial Integration.

Bank memperluas Rangka Kerja Penyelesaian Mata Wang Tempatan (Local Currency Settlement Frameworks, LCSF) dua hala sedia ada dengan BI dan BOT pada tahun 2021. Usaha ini bertujuan memudahkan penggunaan mata wang tempatan dengan lebih meluas untuk penyelesaian perdagangan dan pelaburan dalam kalangan negara serantau. Melalui perluasan ini, LCSF kini dapat menyediakan akses yang lebih luas kepada perkhidmatan kewangan dalam denominasi ringgit, baht dan rupiah untuk individu dan perniagaan.

Bank juga meneruskan rundingan dan memuktamadkan komitmen perkhidmatan kewangan negara dalam beberapa Perjanjian Perdagangan Bebas (Free Trade Agreements, FTA). Usaha ini termasuk mendapatkan akses kepada rangkaian perdagangan antarabangsa melalui FTA seperti Pakej Kesembilan Komitmen Perkhidmatan Kewangan di bawah Perjanjian Rangka Kerja ASEAN Mengenai Perkhidmatan (ASEAN Framework Agreement on Services, AFAS) merundingkan Perjanjian Perkongsian Ekonomi Malaysia-EFTA (Malaysia-EFTA Economic Partnership Agreement, MEEPA), selain menilai semula Perjanjian Perdagangan Bebas ASEAN- Australia-New Zealand (ASEAN-Australia-New Zealand Free Trade Area, AANZFTA) dan FTA Malaysia-Turki.

Langkah Selanjutnya

Ancaman varian baharu merupakan peringatan bahawa pandemik masih belum berakhir. Prospek ekonomi global yang tidak sekata, tekanan inflasi yang semakin meningkat, serta ketidakpastian keadaan kewangan global akan terus menjadi cabaran kepada dasar pada tahun 2022.

Memandangkan kebanyakan ekonomi menghadapi cabaran yang serupa, Bank akan terus memanfaatkan libat urus antarabangsa untuk saling berkongsi idea dan menyokong usaha kolektif dalam menangani cabaran dasar pada peringkat serantau dan global.

Melangkaui cabaran jangka pendek, Bank terus komited untuk memastikan integrasi kewangan serantau yang lebih mendalam, serta memperteguh kerjasama antarabangsa dalam perubahan iklim, ekonomi digital dan rangkuman kewangan.