



20 Julai 2023
20 July 2023
P.U. (A) 218

WARTA KERAJAAN PERSEKUTUAN

*FEDERAL GOVERNMENT
GAZETTE*

PERATURAN-PERATURAN PERBADANAN INSURANS
DEPOSIT MALAYSIA
(SISTEM PREMIUM BERBEZA BERKENAAN DENGAN
ANGGOTA PENERIMA DEPOSIT) 2023

*MALAYSIA DEPOSIT INSURANCE CORPORATION
(DIFFERENTIAL PREMIUM SYSTEMS
IN RESPECT OF DEPOSIT-TAKING MEMBERS)
REGULATIONS 2023*

DISIARKAN OLEH/
PUBLISHED BY
JABATAN PEGUAM NEGARA/
ATTORNEY GENERAL'S CHAMBERS

AKTA PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA 2011

PERATURAN-PERATURAN PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA
(SISTEM PREMIUM BERBEZA BERKENAAN DENGAN
ANGGOTA PENERIMA DEPOSIT) 2023

PADA menjalankan kuasa yang diberikan oleh seksyen 53 Akta Perbadanan Insurans Deposit Malaysia 2011 [*Akta 720*], Perbadanan membuat peraturan-peraturan yang berikut:

Nama dan permulaan kuat kuasa

1. (1) Peraturan-peraturan ini bolehlah dinamakan **Peraturan-Peraturan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (Sistem Premium Berbeza berkenaan dengan Anggota Penerima Deposit) 2023**.

(2) Peraturan-Peraturan ini mula berkuat kuasa pada 21 Julai 2023.

Tafsiran

2. Dalam Peraturan-Peraturan ini, “taraf pengawasan” ertinya suatu perkadaran atau penilaian suatu anggota penerima deposit oleh Bank Negara Malaysia menurut perenggan 95(*b*) Akta.

Pengemukakan maklumat kepada Perbadanan

3. (1) Melainkan jika diperuntukkan selainnya dalam subperaturan (2), suatu anggota penerima deposit hendaklah, bagi setiap tahun taksiran, mengemukakan kepada Perbadanan apa-apa maklumat sebagaimana yang dikehendaki oleh Perbadanan dalam tempoh dan mengikut cara sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan untuk pentaksiran anggota penerima deposit itu bagi maksud premium menurut Peraturan-Peraturan ini.

(2) Subperaturan (1) tidak terpakai—

(*a*) bagi suatu anggota penerima deposit yang tidak dikehendaki untuk mengemukakan maklumat kepada Perbadanan sebagaimana yang

dinyatakan dalam subperenggan 16(1) Jadual Pertama atau subperenggan 5(1) Jadual Kedua, mengikut mana-mana yang berkenaan;

(b) bagi suatu anggota penerima deposit yang tidak dikehendaki untuk membayar premium di bawah subseksyen 47(3) atau perenggan 49A(1)(c) Akta; dan

(c) berkenaan dengan suatu perniagaan perbankan Islam bagi suatu pihak pemindah yang tidak dikehendaki untuk membayar premium tahunan berkenaan dengan perniagaan perbankan Islam itu di bawah perenggan 49A(1)(d) Akta.

Pentaksiran anggota penerima deposit bagi maksud premium

4. (1) Bagi tahun-tahun taksiran 2023 dan 2024, Perbadanan hendaklah mentaksirkan suatu anggota penerima deposit bagi maksud premium untuk tahun-tahun taksiran itu berdasarkan kriteria sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(2) Bagi tahun taksiran 2025 dan tahun-tahun taksiran yang berikutnya, Perbadanan hendaklah mentaksirkan suatu anggota penerima deposit bagi maksud premium untuk tahun taksiran itu berdasarkan kriteria sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Kedua.

(3) Melainkan jika suatu permohonan semakan semula dibuat oleh suatu anggota penerima deposit menurut peraturan 7, apa-apa keputusan Perbadanan mengenai apa-apa pentaksiran anggota penerima deposit itu adalah muktamad.

Kegagalan untuk mengemukakan maklumat

5. Jika suatu anggota penerima deposit gagal untuk mengemukakan apa-apa maklumat kepada Perbadanan menurut peraturan 3, Perbadanan hendaklah membuat suatu taksiran anggota penerima deposit itu bagi tahun taksiran itu menurut peraturan 4 dengan menggunakan apa-apa maklumat berkaitan yang tersedia kepada Perbadanan.

Pemberitahuan keputusan pentaksiran anggota penerima deposit

6. Perbadanan hendaklah memberitahu suatu anggota penerima deposit melalui suatu notis sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan mengenai keputusan pentaksiran anggota penerima deposit itu bagi suatu tahun taksiran dalam tempoh sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan.

Permohonan untuk semakan semula kepada Perbadanan

7. (1) Tertakluk kepada subperaturan (2) dan (3), suatu anggota penerima deposit yang terkilan dengan keputusan yang diberitahu di bawah peraturan 6 boleh memohon untuk suatu semakan semula secara bertulis kepada Perbadanan dalam tempoh sebagaimana yang dinyatakan dalam garis panduan berkenaan dengan sistem premium berbeza sebagaimana yang boleh dikeluarkan oleh Perbadanan dari semasa ke semasa atau dalam apa-apa tempoh lain sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan.

(2) Suatu permohonan untuk semakan semula di bawah subperaturan (1) hendaklah hanya dibuat jika—

(a) terdapat suatu kesilapan dalam maklumat yang dikemukakan oleh anggota penerima deposit itu kepada Perbadanan di bawah peraturan 3; atau

(b) terdapat suatu kesilapan oleh Perbadanan dalam pentaksiran anggota penerima deposit itu bagi maksud premium.

(3) Walau apa pun subperaturan (2), suatu permohonan untuk semakan semula kepada Perbadanan tidak boleh dibuat berkenaan dengan taraf pengawasan anggota penerima deposit itu.

(4) Walaupun anggota penerima deposit itu telah mengemukakan suatu permohonan untuk semakan semula kepada Perbadanan di bawah subperaturan (1), anggota penerima deposit itu hendaklah membayar premium bagi tahun taksiran itu pada tarikh sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan.

Semakan semula oleh Perbadanan

8. (1) Selepas semakan semula, Perbadanan boleh mengubah atau meminda keputusan pentaksiran suatu anggota penerima deposit bagi suatu tahun taksiran dan dalam hal sedemikian, kadar premium yang terpakai bagi anggota penerima deposit itu hendaklah disemak semula sewajarnya.

(2) Jika Perbadanan memutuskan terdapat perbezaan amaun bagi apa-apa premium yang kena dibayar oleh suatu anggota penerima deposit, anggota penerima deposit itu hendaklah membayar kepada Perbadanan, atau Perbadanan hendaklah membayar balik kepada anggota penerima deposit itu, perbezaan amaun itu, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(3) Apa-apa keputusan yang dibuat oleh Perbadanan ke atas suatu semakan semula berkenaan dengan suatu anggota penerima deposit adalah muktamad.

Pemberitahuan keputusan semakan semula

9. Perbadanan hendaklah memberitahu keputusannya terhadap permohonan semakan semula yang dibuat oleh suatu anggota penerima deposit dalam tempoh tiga puluh hari dari tarikh penerimaan permohonan semakan semula itu atau pada apa-apa tarikh lain yang sesuai bagi Perbadanan.

Pembatalan

10. Peraturan-Peraturan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (Sistem Premium Berbeza berkenaan dengan Anggota Penerima Deposit) 2011 [*P.U. (A) 34/2011*] dibatalkan.

JADUAL PERTAMA
[Peraturan 3 dan 4]

Tafsiran

1. Dalam Jadual ini—

“jumlah aset” ertinya suatu penjumlahan aset dalam kunci kira-kira dan nilai setara kredit bagi aset di luar kunci kira-kira bagi suatu anggota penerima deposit;

“keuntungan” ertinya keuntungan atau kerugian sebelum cukai dan zakat suatu anggota penerima deposit;

“pinjaman” ertinya—

- (a) kemudahan kredit konvensional yang diberikan oleh suatu anggota penerima deposit yang memberikan apa-apa kemudahan kredit konvensional; atau
- (b) kemudahan pembiayaan Islam yang diberikan oleh suatu anggota penerima deposit yang memberikan apa-apa kemudahan pembiayaan Islam.

Pemarkahan premium keseluruhan bagi anggota penerima deposit

2. Dalam menentukan pemarkahan premium bagi suatu anggota penerima deposit, Perbadanan hendaklah mengambil kira kriteria kuantitatif dan kualitatif sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1) mengikut wajaran sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) dan penunjuk aras kriteria sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (3) seperti yang berikut:

(1) Kriteria	(2) Wajaran	(3) Penunjuk aras kriteria
Kriteria kuantitatif	60%	<p>A. Penampan modal (rujuk subperenggan 4(1) dan perenggan 6)</p> <p>B. Prestasi dan kedudukan kewangan seperti yang berikut:</p> <p><i>(a)</i> nisbah pulangan atas aset berwajaran risiko;</p> <p><i>(b)</i> volatiliti pulangan yang diselaraskan secara purata;</p> <p><i>(c)</i> nisbah jumlah pinjaman terjejas;</p> <p><i>(d)</i> nisbah rizab kerugian pinjaman;</p> <p><i>(e)</i> profil penumpuan pinjaman;</p> <p><i>(f)</i> nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah aset;</p> <p><i>(g)</i> nisbah pertumbuhan jumlah aset;</p> <p><i>(h)</i> nisbah pinjaman kepada dana tersedia; dan</p> <p><i>(i)</i> komposisi dana teras (rujuk subperenggan 4(2) dan perenggan 7)</p>

(1) Kriteria	(2) Wajaran	(3) Penunjuk aras kriteria
Kriteria kualitatif	40%	Faktor kualitatif (rujuk perenggan 9)

Matriks kriteria kuantitatif

3. (1) Kriteria kuantitatif hendaklah diberikan markah menggunakan suatu pendekatan matriks dua dimensi seperti yang berikut:

		Penanaman modal (%) (rujuk subperenggan 4(1) dan perenggan 6)			
Prestasi dan Kedudukan Kewangan (rujuk subperenggan 4(2) dan perenggan 7)		< 2.0	≥ 2.0 tetapi < 3.0	≥ 3.0 tetapi < 4.0	≥ 4.0
	≥ 85	M6	M4	M2	M1
	≥ 70 tetapi < 85	M6	M5	M3	M2
	≥ 50 tetapi < 70	M7	M6	M4	M3
	< 50	M7	M7	M5	M4

(2) Bagi maksud subperenggan (1)—

(a) penanaman modal bagi suatu anggota penerima deposit sebagaimana yang dihitung di bawah perenggan 6 hendaklah

menentukan kedudukan anggota penerima deposit itu pada paksi mendatar matriks kriteria kuantitatif;

- (b) prestasi dan kedudukan kewangan bagi suatu anggota penerima deposit sebagaimana yang dihitung di bawah perenggan 7 hendaklah menentukan kedudukan anggota penerima deposit itu pada paksi menegak matriks kriteria kuantitatif; dan
- (c) pemetaan kedua-dua ukuran di subsubperenggan (a) dan (b) hendaklah menentukan kedudukan anggota penerima deposit itu dalam matriks kriteria kuantitatif sebagaimana yang diwakili oleh simbol M1 hingga M7.

(3) Jika kedudukan suatu anggota penerima deposit bagi suatu tahun taksiran telah ditentukan dalam kategori matriks kriteria kuantitatif sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1), markah kriteria kuantitatif yang diberikan kepada anggota penerima deposit itu bagi tahun taksiran itu hendaklah markah kriteria kuantitatif yang bersamaan dengan markah kriteria kuantitatif sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) seperti yang berikut:

(1) Kategori matriks kriteria kuantitatif	(2) Markah kriteria kuantitatif
M1	60
M2	55
M3	45
M4	40
M5	30
M6	25
M7	15

Kriteria kuantitatif bagi anggota penerima deposit

4. (1) Dalam pentaksiran penampungan modal bagi kriteria kuantitatif bagi suatu anggota penerima deposit, Perbadanan hendaklah mengambil kira penampungan modal anggota penerima deposit itu menurut perenggan 6, yang hendaklah menentukan kedudukan anggota penerima deposit itu pada paksi mendatar matriks kriteria kuantitatif dalam subperenggan 3(1).

(2) Dalam menentukan markah bagi prestasi dan kedudukan kewangan bagi kriteria kuantitatif bagi suatu anggota penerima deposit, Perbadanan hendaklah mengambil kira faktor yang berikut:

- (a) nisbah pulangan atas aset berwajaran risiko;
- (b) volatiliti pulangan yang diselaraskan secara purata;
- (c) nisbah jumlah pinjaman terjejas;
- (d) nisbah rizab kerugian pinjaman;
- (e) profil penumpuan pinjaman;
- (f) nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah aset;
- (g) nisbah pertumbuhan jumlah aset;
- (h) nisbah pinjaman kepada dana tersedia; dan
- (i) komposisi dana teras.

(3) Bagi maksud subperenggan (2), markah maksimum penunjuk aras sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1) berkenaan dengan prestasi dan kedudukan kewangan bagi kriteria kuantitatif bagi suatu anggota penerima deposit adalah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) seperti yang berikut:

(1) Penunjuk aras	(2) Markah maksimum
Nisbah pulangan atas aset berwajaran risiko	15
Volatiliti pulangan yang diselaraskan secara purata	10
Nisbah jumlah pinjaman terjejas	15
Nisbah rizab kerugian pinjaman	10
Profil penumpuan pinjaman	10
Nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah aset dan nisbah pertumbuhan jumlah aset	15
Nisbah pinjaman kepada dana tersedia	15
Komposisi dana teras	10
Jumlah	100

(4) Jumlah markah penunjuk aras bagi prestasi dan kedudukan kewangan bagi kriteria kuantitatif bagi suatu anggota penerima deposit hendaklah jumlah markah penunjuk aras menurut perenggan 7 dan hendaklah menentukan kedudukan anggota penerima deposit itu pada paksi menegak matriks kriteria kuantitatif dalam subperenggan 3(1).

Maklumat bagi penghitungan penunjuk aras kriteria

5. Bagi setiap tahun taksiran, penghitungan setiap penunjuk aras kriteria hendaklah berdasarkan maklumat kewangan suatu anggota penerima deposit setakat 31 Disember tahun taksiran sebelumnya atau apa-apa tarikh lain sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan.

Penghitungan penampan modal

6. Penampan modal suatu anggota penerima deposit hendaklah dihitung mengikut formula sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2), dan kedudukan anggota penerima deposit itu pada paksi mendatar matriks kriteria kuantitatif dalam subperenggan 3(1) hendaklah ditentukan berdasarkan kedudukan nilai itu dalam julat hasil sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (3) seperti yang berikut:

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil
Penampan modal	<p>A – B</p> <p>iaitu—</p> <p>A ialah Nisbah Jumlah Modal anggota penerima deposit itu; dan</p> <p>B ialah keperluan kecukupan modal minimum berhubung dengan Nisbah Jumlah Modal yang terpakai bagi anggota penerima deposit itu</p>	<p>≥4.0%</p> <p>≥ 3.0% tetapi < 4.0%</p> <p>≥ 2.0% tetapi < 3.0%</p> <p>< 2.0%</p>
<p>Bagi maksud penghitungan sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2), istilah yang digunakan dalam formula hendaklah mempunyai erti yang sama yang diberikan kepadanya dalam garis panduan berkenaan dengan sistem premium berbeza sebagaimana yang boleh dikeluarkan oleh Perbadanan dari semasa ke semasa</p>		

Penghitungan dan pemarkahan bagi penunjuk aras untuk prestasi dan kedudukan kewangan

7. Penunjuk aras sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1) bagi suatu anggota penerima deposit hendaklah dihitung mengikut formula sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2), dan nilai yang didapati hasil penghitungan itu hendaklah diberikan markah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (4) mengikut kedudukannya dalam julat hasil yang berkenaan sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (3) seperti yang berikut:

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil	(4) Markah
Nisbah pulangan atas aset berwajaran risiko	$\frac{A}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah keuntungan; dan B ialah purata aset berwajaran risiko	$\geq 2.75\%$ $\geq 2.00\%$ tetapi $< 2.75\%$ $\geq 1.00\%$ tetapi $< 2.00\%$ $< 1.00\%$	15 10 5 0
Volatiliti pulangan yang diselaraskan secara purata	$\frac{A}{B}$ iaitu— A ialah sisihan separa piawai keuntungan bagi tempoh tiga tahun; dan B ialah purata keuntungan bagi tempoh yang sama	≥ 0 tetapi ≤ 0.3 > 0.3 tetapi ≤ 0.7 > 0.7 ≤ 0	10 5 0 0
Nisbah jumlah pinjaman terjejas	$\frac{A}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah jumlah pinjaman terjejas; dan B ialah jumlah pinjaman	$\leq 2.0\%$ $> 2.0\%$ tetapi $\leq 3.5\%$ $> 3.5\%$ tetapi $\leq 5.0\%$ $> 5.0\%$	15 10 5 0

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil	(4) Markah
Nisbah rizab kerugian pinjaman	$\frac{A}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah jumlah peruntukan pinjaman terjejas individu, peruntukan pinjaman terjejas kolektif dan rizab pengawalseliaan; dan B ialah jumlah pinjaman terjejas	$\geq 100.0\%$ $\geq 75.0\%$ tetapi $< 100.0\%$ $< 75.0\%$	10 5 0
Profil penumpuan pinjaman	$\frac{A}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah agregat pinjaman mengikut sektor sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan; dan B ialah jumlah pinjaman dalam operasi domestik	0% $> 0\%$ tetapi $\leq 25\%$ $> 25\%$ tetapi $\leq 50\%$ $> 50\%$	10 8 5 0

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil	(4) Markah
Nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah aset	$\frac{A}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah aset berwajaran risiko yang tidak termasuk aset berwajaran risiko operasi; dan B ialah jumlah aset	(Rujuk perenggan 8)	(Rujuk perenggan 8)
Nisbah pertumbuhan jumlah aset	$\frac{A - B}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah jumlah aset bagi tahun taksiran sebelumnya; dan B ialah jumlah aset bagi dua tahun sebelum tahun taksiran		
Nisbah pinjaman kepada dana tersedia	$\frac{A}{B} \times 100\%$ iaitu— A ialah jumlah pinjaman kecuali pinjaman sebagaimana yang	$\leq 80\%$ $> 80\%$ tetapi $\leq 90\%$ $> 90\%$ tetapi $\leq 100\%$ $> 100\%$	15 10 5 0

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil	(4) Markah
	<p>ditentukan oleh Perbadanan untuk dikecualikan; dan B ialah jumlah dana tersedia sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan</p>		
Komposisi dana teras	$\frac{A}{B} \times 100\%$ <p>iaitu— A ialah jumlah dana teras sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan; dan B ialah jumlah dana tersedia sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan</p>	<p>≥ 60%</p> <p>≥ 50% tetapi < 60%</p> <p>≥ 30% tetapi < 50%</p> <p>< 30%</p>	<p>10</p> <p>8</p> <p>5</p> <p>0</p>
<p>Bagi maksud penghitungan sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2), istilah yang digunakan dalam formula hendaklah mempunyai erti yang sama yang diberikan kepadanya dalam garis panduan berkenaan dengan sistem premium berbeza sebagaimana yang boleh dikeluarkan oleh Perbadanan dari semasa ke semasa</p>			

Julat hasil dan pemarkahan bagi nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah aset dan nisbah pertumbuhan jumlah aset

8. Jika nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah aset suatu anggota penerima deposit yang dihitung di bawah perenggan 7 termasuk dalam julat hasil sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1), dan nisbah pertumbuhan jumlah aset yang dihitung di bawah perenggan 7 termasuk dalam julat hasil sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2), markah gabungan yang diberikan kepada kedua-dua nisbah hendaklah markah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (3) seperti yang berikut:

(1) Julat hasil bagi nisbah aset berwajaran risiko kepada jumlah asset	(2) Julat hasil bagi nisbah pertumbuhan jumlah asset	(3) Markah
< 60%	< 15%	15
< 60%	≥ 15%	10
≥ 60%	< 15%	5
≥ 60%	≥ 15%	0

Kriteria kualitatif

9. Kriteria kualitatif bagi suatu anggota penerima deposit hendaklah mengambil kira faktor yang berikut:

- (a) taraf pengawasan suatu anggota penerima deposit;
- (b) kegagalan oleh suatu anggota penerima deposit untuk mematuhi apa-apa perundangan subsidiari yang dibuat oleh Perbadanan, termasuk garis panduan, atau apa-apa kehendak kawal selia yang terpakai bagi anggota penerima deposit itu;
- (c) apa-apa tindakan yang diambil oleh mana-mana pihak berkuasa yang mengawal selia atau pihak berkuasa yang lain terhadap suatu anggota penerima deposit atau apa-apa perbadanan yang berkaitan dengan anggota penerima deposit itu termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa

notis, perintah atau arahan yang berhubungan dengan apa-apa kekurangan atau ketidakpatuhan berkenaan dengan anggota penerima deposit atau perbadanan itu, suatu surat amaran, atau apa-apa kehendak atau arahan untuk mengeluarkan suatu surat aku janji atau komitmen atau suatu resolusi lembaga pengarah;

- (d) apa-apa pelan pembetulan atau tindakan anggota penerima deposit atau perbadanan itu untuk menangani tindakan yang diambil oleh pihak berkuasa itu di bawah subperenggan (c) termasuk tetapi tidak terhad kepada laporan kemajuan pelaksanaan terma surat aku janji atau komitmen atau resolusi lembaga pengarah oleh anggota penerima deposit itu;
- (e) apa-apa penarafan atau pentaksiran suatu anggota penerima deposit oleh mana-mana agensi penilaian sama ada yang berhubungan dengan kedudukan kredit anggota penerima deposit itu atau keadaan kewangannya atau selainnya;
- (f) sama ada suatu anggota penerima deposit telah atau sedang menerima apa-apa bentuk bantuan daripada Bank Negara Malaysia atau Perbadanan, sama ada bantuan itu berbentuk bantuan kewangan atau selainnya; dan
- (g) apa-apa maklumat lain yang diberikan kepada Perbadanan atau yang sampai kepada perhatian Perbadanan mengenai suatu anggota penerima deposit atau mana-mana perbadanan yang berkaitan dengan anggota penerima deposit itu yang boleh mengancam atau memberikan kesan terhadap keadaan kewangan, keselamatan, kekukuhan atau daya maju anggota penerima deposit itu.

Maklumat untuk mentaksir kriteria kualitatif

10. Bagi setiap tahun taksiran, Perbadanan hendaklah mentaksir dan menentukan pemarkahan bagi suatu anggota penerima deposit mengenai kriteria kualitatif, berdasarkan maklumat berkaitan yang tersedia kepada Perbadanan setakat—

- (a) 31 Disember tahun taksiran sebelumnya; atau
- (b) apa-apa tempoh lain sebagaimana yang disifatkan perlu atau suai manfaat oleh Perbadanan.

Markah bagi taraf pengawasan

11. Jika taraf pengawasan suatu anggota penerima deposit adalah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1), markah yang diberikan kepada taraf pengawasan itu hendaklah markah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) seperti yang berikut:

(1) Taraf pengawasan	(2) Markah
Penarafan 1 atau rendah atau yang setara	35
Penarafan 2 atau sederhana atau yang setara	28
Penarafan 3 atau lebih daripada sederhana atau yang setara	14
Penarafan 4 atau tinggi atau yang setara	0

Markah bagi faktor kualitatif selain taraf pengawasan

12. Perbadanan hendaklah mentaksir maklumat yang berkaitan dengan suatu anggota penerima deposit di bawah perenggan 9, selain taraf pengawasan anggota penerima deposit itu, bagi membuat suatu taksiran terhadap maklumat itu sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1), dan markah yang diberikan kepada taksiran itu hendaklah markah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) seperti yang berikut:

(1) Taksiran maklumat	(2) Markah
Setakat 30 April suatu tahun taksiran atau pada apa-apa tarikh lain sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan, tiada maklumat telah sampai kepada perhatian Perbadanan mengenai apa-apa keadaan yang merupakan suatu ancaman atau memberikan kesan material	5

(1) Taksiran maklumat	(2) Markah
terhadap keadaan kewangan, keselamatan, kekukuhan atau daya maju suatu anggota penerima deposit	
Setakat 30 April suatu tahun taksiran atau pada apa-apa tarikh lain sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan, maklumat telah sampai kepada perhatian Perbadanan mengenai keadaan yang merupakan suatu ancaman atau boleh memberikan kesan material terhadap keadaan kewangan, keselamatan, kekukuhan atau daya maju suatu anggota penerima deposit	3
Setakat 30 April suatu tahun taksiran atau pada apa-apa tarikh lain sebagaimana yang ditentukan oleh Perbadanan, ada maklumat telah sampai kepada perhatian Perbadanan mengenai keadaan yang memberikan kesan material terhadap keadaan kewangan, keselamatan, kekukuhan atau daya maju suatu anggota penerima deposit	0

Markah maksimum di bawah sistem premium berbeza

13. (1) Markah maksimum bagi kriteria kuantitatif dan kriteria kualitatif hendaklah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1) seperti yang berikut:

		(1) Markah maksimum		
Kriteria kuantitatif				60
Kategori matriks kriteria kuantitatif (berdasarkan pemetaan kedua-dua penampan modal serta prestasi dan kedudukan kewangan) (rujuk subperenggan 3(3))	Kategori matriks kriteria kuantitatif	Markah kategori		
	M1	60		
	M2	55		
	M3	45		
	M4	40		
	M5	30		
	M6	25		
M7	15			
Kriteria kualitatif (rujuk perenggan 9)				40
Taraf pengawasan			35	
Faktor kualitatif selain taraf pengawasan di bawah perenggan 12			5	
Jumlah markah kriteria				100

(2) Jumlah markah kriteria suatu anggota penerima deposit bagi suatu tahun taksiran hendaklah jumlah markah bagi kriteria kuantitatif sebagaimana yang dinyatakan dalam subperenggan 3(3) dan markah bagi kriteria kualitatif sebagaimana yang dinyatakan dalam perenggan 11 dan 12 berkenaan dengan anggota penerima deposit itu bagi tahun taksiran itu.

Kategori premium

14. Jika jumlah markah kriteria suatu anggota penerima deposit bagi suatu tahun taksiran termasuk dalam julat sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1), kategori premium yang anggota penerima deposit itu dikelaskan bagi tahun taksiran itu hendaklah kategori premium sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) seperti yang berikut:

(1) Jumlah markah kriteria	(2) Kategori premium
≥ 85	1
≥ 65 tetapi < 85	2
≥ 50 tetapi < 65	3
< 50	4

Maklumat kuantitatif yang tidak mencukupi

15. Berkenaan dengan suatu anggota penerima deposit dengan maklumat kuantitatif yang tidak mencukupi bagi maksud menghitung satu atau lebih penunjuk aras bagi suatu tahun taksiran, markah penunjuk aras itu atau gabungan markah semua penunjuk aras itu dalam tahun taksiran itu hendaklah ditentukan mengikut formula yang berikut:

$$\frac{A}{(100 - B)} \times B$$

iaitu—

A ialah jumlah markah bagi semua penunjuk aras yang mempunyai maklumat kuantitatif bagi tahun taksiran itu; dan

B ialah markah maksimum bagi suatu penunjuk aras itu, atau jumlah markah maksimum bagi semua penunjuk aras itu, yang tidak mempunyai maklumat kuantitatif bagi tahun taksiran itu.

Pengkelasan bagi anggota penerima deposit

16. (1) Walau apa pun apa-apa peruntukan lain dalam Peraturan-Peraturan ini, suatu anggota penerima deposit, selain suatu anggota penerima deposit yang disebut dalam subperenggan (2), hendaklah dikelaskan dalam kategori premium 1 dan tidak dikehendaki untuk mengemukakan kepada Perbadanan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 dalam suatu tahun taksiran jika—

- (a) anggota penerima deposit itu berada dalam tahun taksiran pertamanya dan tahun taksiran keduanya;
- (b) anggota penerima deposit itu tidak dibenarkan untuk memulakan operasi dalam tahun taksiran sebelumnya; atau
- (c) taraf pengawasan pertama tidak tersedia pada tarikh akhir anggota penerima deposit itu dikehendaki untuk mengemukakan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 dalam tahun taksiran itu.

(2) Subperenggan (1) tidak terpakai bagi suatu anggota penerima deposit jika—

- (a) anggota penerima deposit itu telah beroperasi dan menjalankan perniagaan penerima deposit untuk tempoh minimum dua tahun

sebelum anggota penerima deposit itu menjadi suatu anggota penerima deposit di bawah Akta;

- (b) anggota penerima deposit itu adalah suatu bank Islam yang berasal dari suatu bank berlesen yang menjalankan perniagaan perbankan Islam yang diluluskan di bawah subseksyen 15(1) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [*Akta 758*]; atau
- (c) perniagaan satu atau lebih pihak pemindah dipindahkan kepada anggota penerima deposit itu di bawah suatu skim pemindahan perniagaan pada tahun taksiran yang mana anggota penerima deposit itu menjadi suatu anggota penerima deposit di bawah Akta.

(3) Suatu anggota penerima deposit yang disebut dalam subperenggan (2) hendaklah dikelaskan dalam kategori premium 3 dalam suatu tahun taksiran jika—

- (a) tidak terdapat maklumat yang mencukupi dalam tahun taksiran itu bagi maksud menghitung penunjuk aras pertama untuk penampan modal bagi anggota penerima deposit itu; atau
- (b) taraf pengawasan pertama tidak tersedia pada tarikh akhir anggota penerima deposit itu dikehendaki untuk mengemukakan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 dalam tahun taksiran itu.

Pengemukaan maklumat secara berasingan dan pentaksiran bagi anggota penerima deposit yang menjalankan perniagaan perbankan Islam sebagai tambahan kepada perniagaan berlesennya

17. Jika suatu anggota penerima deposit telah diberikan suatu kelulusan bertulis di bawah subseksyen 15(1) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam sebagai tambahan kepada perniagaan berlesennya—

- (a) anggota penerima deposit itu hendaklah mengemukakan kepada Perbadanan maklumat yang disebut dalam subperaturan 3(1) secara

berasingan bagi perniagaan perbankan Islam dan perniagaan berlesen anggota penerima deposit itu;

- (b) Perbadanan hendaklah mentaksir dan menentukan pemarkahan premium bagi perniagaan perbankan Islam dan perniagaan berlesen bagi anggota penerima deposit itu secara berasingan; dan
- (c) Perbadanan boleh mengelaskan anggota penerima deposit itu sama ada dalam kategori premium yang sama atau kategori premium yang berlainan berkenaan dengan deposit Islam dan deposit konvensional yang diletakkan dengan anggota penerima deposit itu.

JADUAL KEDUA
[Peraturan 3 dan 4]

Tafsiran

1. Dalam Jadual ini, “kadar premium asas” ertinya kadar premium asas sebagaimana yang ditetapkan dalam Perintah Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (Kadar bagi Premium Pertama dan Premium Tahunan berkenaan dengan Anggota Penerima Deposit) 2023 [*P.U. (A) 219/2023*].

Kriteria pentaksiran keseluruhan bagi anggota penerima deposit

2. (1) Dalam pentaksiran keseluruhan suatu anggota penerima deposit bagi maksud premium, Perbadanan hendaklah mengambil kira kriteria keselamatan dan kekukuhan sebagaimana yang dinyatakan dalam perenggan 3 dan kriteria berpusatkan resolusi sebagaimana yang dinyatakan dalam perenggan 4.

(2) Bagi maksud pentaksiran keseluruhan bagi suatu anggota penerima deposit, Perbadanan hendaklah—

- (a) menggunakan kriteria keselamatan dan kekukuhan bagi menentukan gred risiko dan kadar premium asas sepadan yang terpakai bagi anggota penerima deposit itu; dan
- (b) menggunakan jumlah markah wajaran kriteria berpusatkan resolusi sebagaimana yang ditentukan di bawah subperenggan 4(5) untuk melaraskan kadar premium asas bagi menentukan kadar premium yang terpakai bagi anggota penerima deposit itu mengikut formula yang berikut:

$$\text{kadar premium} = \frac{\text{kadar premium asas} - [\text{jumlah markah wajaran kriteria berpusatkan resolusi} \times 50\% \times \text{kadar premium asas}]$$

Kriteria keselamatan dan kekukuhan

3. (1) Pentaksiran kriteria keselamatan dan kekukuhan bagi suatu anggota penerima deposit hendaklah berdasarkan taraf pengawasan anggota penerima deposit itu.

(2) Jika taraf pengawasan suatu anggota penerima deposit adalah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1), anggota penerima deposit itu hendaklah dikelaskan dalam gred risiko sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) seperti yang berikut:

(1) Taraf pengawasan	(2) Gred risiko
Penarafan 1 atau rendah atau yang setara	1
Penarafan 2 atau sederhana atau yang setara	2
Penarafan 3 atau lebih daripada sederhana atau yang setara	3
Penarafan 4 atau tinggi atau yang setara	4

Kriteria berpusatkan resolusi

4. (1) Pentaksiran kriteria berpusatkan resolusi bagi suatu anggota penerima deposit hendaklah berdasarkan penunjuk aras yang berikut:

- (a) nisbah perlindungan aset ketara bebas;
- (b) nisbah perlindungan aset terjejas bersih; dan
- (c) komposisi dana teras.

(2) Ketiga-tiga penunjuk aras bagi kriteria berpusatkan resolusi itu hendaklah diberikan wajaran yang sama sebanyak satu pertiga.

(3) Penunjuk aras sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (1) bagi suatu anggota penerima deposit hendaklah dihitung mengikut formula sebagaimana yang

dinyatakan dalam ruang (2), dan jika nilai itu termasuk dalam julat hasil sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (3), markah yang diberikan kepada nilai itu hendaklah markah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (4) dan markah wajaran hendaklah sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (5) seperti yang berikut:

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil	(4) Markah	(5) Markah wajaran
Nisbah perlindungan aset ketara bebas	$\frac{\text{aset ketara bebas}}{\text{liabiliti berkaitan bukan modal}}$	≥ 1.30 > 1.00 tetapi < 1.30 ≤ 1.00	100.00% diinterpolasi 0.00%	Markah \times $\frac{1}{3}$
Nisbah perlindungan aset terjejas bersih	$\frac{\text{jumlah modal - (jumlah aset berwajaran risiko x nisbah jumlah modal minimum kawal selia)}}{\text{aset terjejas bersih yang dilaraskan}}$	≥ 3.00 > 1.00 tetapi < 3.00 ≤ 1.00	100.00% diinterpolasi 0.00%	Markah \times $\frac{1}{3}$

(1) Penunjuk aras	(2) Formula	(3) Julat hasil	(4) Markah	(5) Markah wajaran
Komposisi dana teras	$\frac{\text{jumlah dana teras}}{\text{jumlah dana tersedia}} \times 100\%$	$\geq 50.00\%$ $\geq 0.00\%$ tetapi $< 50.00\%$	100.00% diinterpolasi	Markah x $\frac{1}{3}$

(4) Bagi maksud subperenggan 4(3)—

- (a) istilah yang digunakan dalam formula sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (2) hendaklah mempunyai erti yang sama yang diberikan kepadanya dalam garis panduan berkenaan dengan sistem premium berbeza sebagaimana yang boleh dikeluarkan oleh Perbadanan dari semasa ke semasa;
- (b) markah “diinterpolasi” sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (4) hendaklah dihitung menggunakan formula interpolasi linear seperti yang berikut:

$$\frac{A - B}{C - B} \times 100.00\%$$

iaitu—

A ialah hasil anggota penerima deposit itu bagi penunjuk aras berkenaan;

B ialah hasil minimum yang dapat dicapai bagi penunjuk aras berkenaan; dan

C ialah hasil maksimum yang dapat dicapai bagi penunjuk aras berkenaan.

(c) apa-apa penghitungan berhubung dengan penunjuk aras bagi kriteria berpusatkan resolusi itu hendaklah setakat dua titik perpuluhan sahaja.

(5) Penjumlahan markah wajaran bagi semua penunjuk aras sebagaimana yang dinyatakan dalam ruang (5) subperenggan 4(3) hendaklah memberikan jumlah markah wajaran kriteria berpusatkan resolusi bagi suatu anggota penerima deposit.

Pengkelasan dan pemarkahan bagi anggota penerima deposit

5. (1) Walau apa pun apa-apa peruntukan lain dalam Peraturan-Peraturan ini, suatu anggota penerima deposit, selain suatu anggota penerima deposit yang disebut dalam subperenggan (2), hendaklah dikelaskan dalam gred risiko 1 bagi kriteria keselamatan dan kekukuhan, hendaklah diberikan suatu jumlah markah wajaran kriteria berpusatkan resolusi sebanyak seratus peratus dan tidak dikehendaki untuk mengemukakan kepada Perbadanan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 dalam suatu tahun taksiran jika—

(a) anggota penerima deposit itu tidak dibenarkan untuk memulakan operasi dalam tahun taksiran sebelumnya; atau

(b) taraf pengawasan pertama tidak tersedia pada tarikh akhir anggota penerima deposit itu dikehendaki untuk mengemukakan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 dalam tahun taksiran itu.

(2) Subperenggan (1) tidak terpakai bagi suatu anggota penerima deposit jika—

(a) anggota penerima deposit itu telah beroperasi dan menjalankan perniagaan penerima deposit untuk tempoh minimum dua tahun sebelum anggota penerima deposit itu menjadi suatu anggota penerima deposit di bawah Akta;

- (b) anggota penerima deposit itu adalah suatu bank Islam yang berasal dari suatu bank berlesen yang menjalankan perniagaan perbankan Islam yang diluluskan di bawah subseksyen 15(1) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013; atau
- (c) perniagaan satu atau lebih pihak pemindah dipindahkan kepada anggota penerima deposit itu di bawah suatu skim pemindahan perniagaan pada tahun taksiran yang mana anggota penerima deposit itu menjadi suatu anggota penerima deposit di bawah Akta.

(3) Suatu anggota penerima deposit yang disebut dalam subperenggan (2) hendaklah dikelaskan dalam gred risiko 3 bagi kriteria keselamatan dan kekukuhan dalam suatu tahun taksiran jika taraf pengawasan pertama tidak tersedia pada tarikh akhir anggota penerima deposit itu dikehendaki untuk mengemukakan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 dalam tahun taksiran itu.

Maklumat yang tidak mencukupi

6. (1) Jika taraf pengawasan bagi suatu anggota penerima deposit tidak tersedia pada tarikh akhir anggota penerima deposit itu dikehendaki untuk mengemukakan maklumat yang disebut dalam peraturan 3 bagi suatu tahun taksiran, Perbadanan hendaklah menggunakan taraf pengawasan yang terkini bagi anggota penerima deposit itu yang tersedia kepada Perbadanan bagi maksud mengelaskan anggota penerima deposit itu dalam suatu gred risiko bagi tahun taksiran itu.

(2) Berkenaan dengan suatu anggota penerima deposit dengan maklumat yang tidak mencukupi bagi maksud menghitung satu atau lebih penunjuk aras untuk kriteria berpusatkan resolusi bagi suatu tahun taksiran, markah bagi penunjuk aras itu dalam tahun taksiran itu hendaklah sifar.

Dibuat 5 Julai 2023
[PIDM/PN/2/2023; PN(PU2)689/JLD.8]

TAN SRI DR. RAHAMAT BIVI YUSOFF
Pengerusi
Perbadanan Insurans Deposit Malaysia

MALAYSIA DEPOSIT INSURANCE CORPORATION ACT 2011

MALAYSIA DEPOSIT INSURANCE CORPORATION
(DIFFERENTIAL PREMIUM SYSTEMS IN RESPECT OF DEPOSIT-TAKING MEMBERS)
REGULATIONS 2023

IN exercise of the powers conferred by section 53 of the Malaysia Deposit Insurance Corporation Act 2011 [*Act 720*], the Corporation makes the following regulations:

Citation and commencement

1. (1) These regulations may be cited as the **Malaysia Deposit Insurance Corporation (Differential Premium Systems in respect of Deposit-Taking Members) Regulations 2023**.

(2) These Regulations come into operation on 21 July 2023.

Interpretation

2. In these Regulations, “supervisory rating” means a rating or an assessment of a deposit-taking member by Bank Negara Malaysia pursuant to paragraph 95(*b*) of the Act.

Submission of information to the Corporation

3. (1) Unless otherwise provided in subregulation (2), a deposit-taking member shall, for each assessment year, submit to the Corporation any information as may be required by the Corporation within the period and in the manner as determined by the Corporation for the assessment of the deposit-taking member for premium purposes pursuant to these Regulations.

(2) Subregulation (1) shall not apply—

(*a*) to a deposit-taking member who is not required to submit information to the Corporation as specified in subparagraph 16(1) of the First Schedule or subparagraph 5(1) of the Second Schedule, as the case may be;

- (b) to a deposit-taking member who is not required to pay premium under subsection 47(3) or paragraph 49A(1)(c) of the Act; and
- (c) in respect of an Islamic banking business of a transferring party who is not required to pay annual premium in respect of the Islamic banking business under paragraph 49A(1)(d) of the Act.

Assessment of deposit-taking member for premium purposes

4. (1) For the assessment years 2023 and 2024, the Corporation shall assess a deposit-taking member for premium purposes for that assessment years based on the criteria as specified in the First Schedule.

(2) For the assessment year 2025 and subsequent assessment years, the Corporation shall assess a deposit-taking member for premium purposes for that assessment year based on the criteria as specified in the Second Schedule.

(3) Unless an application for review is made by a deposit-taking member pursuant to regulation 7, any decision of the Corporation regarding any assessment of the deposit-taking member shall be final.

Failure to submit information

5. Where a deposit-taking member fails to submit any information to the Corporation pursuant to regulation 3, the Corporation shall make an assessment of the deposit-taking member for that assessment year pursuant to regulation 4 by using any relevant information available to the Corporation.

Notification of decision on assessment of deposit-taking member

6. The Corporation shall notify a deposit-taking member by a notice as determined by the Corporation of the decision on the assessment of the deposit-taking member for an assessment year within the period as determined by the Corporation.

Application for review to the Corporation

7. (1) Subject to subregulation (2) and (3), a deposit-taking member aggrieved by the decision notified under regulation 6 may apply for a review in writing to the Corporation within the period as specified in the guidelines in respect of differential premium systems as may be issued by the Corporation from time to time or within any other period as determined by the Corporation.

(2) An application for review under subregulation (1) shall only be made if—

(a) there is an error in the information submitted by the deposit-taking member to the Corporation under regulation 3;
or

(b) there is an error by the Corporation in the assessment of the deposit-taking member for premium purposes.

(3) Notwithstanding subregulation (2), an application for a review to the Corporation shall not be made in respect of the supervisory rating of the deposit-taking member.

(4) Notwithstanding that the deposit-taking member has submitted an application for a review to the Corporation under subregulation (1), the deposit-taking member shall pay the premium for that assessment year on the date as determined by the Corporation.

Review by the Corporation

8. (1) Upon review, the Corporation may vary or amend the decision on the assessment of a deposit-taking member for an assessment year and in such a case, the premium rate applicable to the deposit-taking member shall be reviewed accordingly.

(2) Where the Corporation determines that there is a difference in the amount of any premium payable by a deposit-taking member, the deposit-taking member

shall pay to the Corporation, or the Corporation shall refund to the deposit-taking member, such difference in amount, as the case may be.

(3) Any decision made by the Corporation on a review in respect of a deposit-taking member shall be final.

Notification of decision of review

9. The Corporation shall notify its decision on the application for review made by a deposit-taking member within the period of thirty days from the date of receipt of the application for review or on any other date as may be convenient to the Corporation.

Revocation

10. The Malaysia Deposit Insurance Corporation (Differential Premium Systems in respect of Deposit-Taking Members) Regulations 2011 [*P.U. (A) 34/2011*] are revoked.

FIRST SCHEDULE
[Regulations 3 and 4]

Interpretation

1. In this Schedule—

“total assets” means a sum of the on balance sheet assets and the credit equivalent value of the off balance sheet assets of a deposit-taking member;

“profit” means the profit or loss before tax and zakat of a deposit-taking member;

“loan” means—

(a) conventional credit facilities that are provided by a deposit-taking member who provides any conventional credit facilities; or

(b) Islamic financing facilities that are provided by a deposit-taking member who provides any Islamic financing facilities.

Overall premium scoring for deposit-taking member

2. In determining the premium scoring of a deposit-taking member, the Corporation shall take into account the quantitative and qualitative criteria as specified in column (1) in accordance with the weightages as specified in column (2) and the criteria indicators as specified in column (3) as follows:

(1) Criteria	(2) Weightage	(3) Criteria indicators
Quantitative criteria	60%	<p>A. Capital buffer (refer to subparagraph 4(1) and paragraph 6)</p> <p>B. Financial performance and condition as follows:</p> <p><i>(a)</i> return on risk-weighted assets ratio;</p> <p><i>(b)</i> mean-adjusted return volatility;</p> <p><i>(c)</i> total impaired loan ratio;</p> <p><i>(d)</i> loan loss reserves ratio;</p> <p><i>(e)</i> loan concentration profile;</p> <p><i>(f)</i> risk-weighted assets to total assets ratio;</p> <p><i>(g)</i> total assets growth ratio;</p> <p><i>(h)</i> loans to available funds ratio; and</p> <p><i>(i)</i> composition of core funds (refer to subparagraph 4(2) and paragraph 7)</p>
Qualitative criteria	40%	Qualitative factors (refer to paragraph 9)

Quantitative criteria matrix

3. (1) The quantitative criteria shall be scored using a two-dimensional matrix approach as follows:

		Capital buffer (%) (refer to subparagraph 4(1) and paragraph 6)			
		< 2.0	≥ 2.0 but < 3.0	≥ 3.0 but < 4.0	≥ 4.0
Financial Performance and Condition (refer to subparagraph 4(2) and paragraph 7)	≥ 85	M6	M4	M2	M1
	≥ 70 but < 85	M6	M5	M3	M2
	≥ 50 but < 70	M7	M6	M4	M3
	< 50	M7	M7	M5	M4

(2) For the purposes of subparagraph (1)—

- (a) the capital buffer of a deposit-taking member as computed under paragraph 6 shall determine the position of the deposit-taking member along the horizontal axis of the quantitative criteria matrix;
- (b) the financial performance and condition of a deposit-taking member as computed under paragraph 7 shall determine the position of the deposit-taking member along the vertical axis of the quantitative criteria matrix; and

- (c) the mapping of both measures in subsubparagraphs (a) and (b) shall determine the position of the deposit-taking member in the quantitative criteria matrix as represented by the symbols M1 to M7.

(3) Where the position of a deposit-taking member for an assessment year has been determined in the quantitative criteria matrix category as specified in column (1), the quantitative criteria score assigned to the deposit-taking member for that assessment year shall be the quantitative criteria score that corresponds to the quantitative criteria score as specified in column (2) as follows:

(1) Quantitative criteria matrix category	(2) Quantitative criteria score
M1	60
M2	55
M3	45
M4	40
M5	30
M6	25
M7	15

Quantitative criteria for deposit-taking member

4. (1) In the assessment of the capital buffer of the quantitative criteria of a deposit-taking member, the Corporation shall take into account the capital buffer of the deposit-taking member pursuant to paragraph 6, which shall determine the position of the deposit-taking member along the horizontal axis of the quantitative criteria matrix in subparagraph 3(1).

(2) In determining the score for the financial performance and condition of the quantitative criteria of a deposit-taking member, the Corporation shall take into account the following factors:

- (a) return on risk-weighted assets ratio;
- (b) mean-adjusted return volatility;
- (c) total impaired loan ratio;
- (d) loan loss reserves ratio;
- (e) loan concentration profile;
- (f) risk-weighted assets to total assets ratio;
- (g) total asset growth ratio;
- (h) loans to available funds ratio; and
- (i) composition of core funds.

(3) For the purposes of subparagraph (2), the maximum score of the indicators as specified in column (1) in respect of the financial performance and condition of the quantitative criteria of a deposit-taking member is as specified in column (2) as follows:

(1) Indicators	(2) Maximum score
Return on risk-weighted assets ratio	15
Mean-adjusted return volatility	10
Total impaired loan ratio	15
Loan loss reserves ratio	10
Loan concentration profile	10

(1) Indicators	(2) Maximum score
Risk-weighted assets to total assets ratio and total asset growth ratio	15
Loans to available funds ratio	15
Composition of core funds	10
Total	100

(4) The total score of the indicators for the financial performance and condition of the quantitative criteria of a deposit-taking member shall be the sum of the score of the indicators pursuant to paragraph 7 and shall determine the position of the deposit-taking member along the vertical axis of the quantitative criteria matrix in subparagraph 3(1).

Information for computation of criteria indicators

5. For every assessment year, the computation of each criteria indicator shall be based on the financial information of a deposit-taking member as at 31 December of the preceding assessment year or any other date as may be specified by the Corporation.

Computation of capital buffer

6. The capital buffer of a deposit-taking member shall be computed in accordance with the formula as specified in column (2), and the position of the deposit-taking member along the horizontal axis of the quantitative criteria matrix in subparagraph 3(1) shall be determined based on the position of the value within the range of results as specified in column (3) as follows:

(1) Indicator	(2) Formula	(3) Range of results
Capital buffer	$A - B$ where— A is the Total Capital Ratio of the deposit-taking member; and B is the minimum capital adequacy requirement in relation to the Total Capital Ratio which is applicable to the deposit-taking member	$\geq 4.0\%$ $\geq 3.0\%$ but $< 4.0\%$ $\geq 2.0\%$ but $< 3.0\%$ $< 2.0\%$
For the purposes of the computation as specified in column (2), the terms used in the formula shall have the same meaning assigned to it in the guidelines in respect of differential premium systems as may be issued by the Corporation from time to time		

Computation and scoring of indicators for financial performance and condition

7. The indicators as specified in column (1) for a deposit-taking member shall be computed in accordance with the formula as specified in column (2), and the value obtained as a result of the computation shall be given a score as specified in column (4) in accordance with its positioning in the relevant range of the results as specified in column (3) as follows:

(1) Indicators	(2) Formula	(3) Range of results	(4) Score
Return on risk-weighted assets ratio	$\frac{A}{B} \times 100\%$ <p>where— A is the profit; and B is the average risk-weighted assets</p>	$\geq 2.75\%$ $\geq 2.00\%$ but $< 2.75\%$ $\geq 1.00\%$ but $< 2.00\%$ $< 1.00\%$	15 10 5 0
Mean adjusted return volatility	$\frac{A}{B}$ <p>where— A is the semi-standard deviation of profit over a period of three years; and B is the mean profit over the same period</p>	≥ 0 but ≤ 0.3 > 0.3 but ≤ 0.7 > 0.7 ≤ 0	10 5 0 0
Total impaired loans ratio	$\frac{A}{B} \times 100\%$ <p>where— A is the total impaired loans; and B is the total loans</p>	$\leq 2.0\%$ $> 2.0\%$ but $\leq 3.5\%$ $> 3.5\%$ but $\leq 5.0\%$ $> 5.0\%$	15 10 5 0
Loan loss reserves ratio	$\frac{A}{B} \times 100\%$ <p>where— A is the sum of individual loan impairment</p>	$\geq 100.0\%$ $\geq 75.0\%$ but $< 100.0\%$ $< 75.0\%$	10 5 0

(1) Indicators	(2) Formula	(3) Range of results	(4) Score
	provisions, collective loan impairment provisions and regulatory reserves; and B is the total impaired loans		
Loan concentration profile	$\frac{A}{B} \times 100\%$ where— A is the aggregated loans by sector as specified by the Corporation; and B is the total loans in the domestic operations	0% > 0% but ≤ 25% > 25% but ≤ 50% > 50%	10 8 5 0
Risk-weighted assets to total assets ratio	$\frac{A}{B} \times 100\%$ where— A is the risk-weighted assets excluding the operational risk-weighted assets; and B is the total assets	(Refer to paragraph 8)	(Refer to paragraph 8)

(1) Indicators	(2) Formula	(3) Range of results	(4) Score
Total asset growth ratio	$\frac{A - B}{B} \times 100\%$ <p>where—</p> <p>A is the total assets of the preceding assessment year; and</p> <p>B is the total assets of two years preceding the assessment year</p>		
Loans to available funds ratio	$\frac{A}{B} \times 100\%$ <p>where—</p> <p>A is the total loans except loans as specified by the Corporation to be excluded; and</p> <p>B is the total available funds as specified by the Corporation</p>	<p>≤ 80%</p> <p>> 80% but ≤ 90%</p> <p>> 90% but ≤ 100%</p> <p>> 100%</p>	<p>15</p> <p>10</p> <p>5</p> <p>0</p>
Composition of core funds	$\frac{A}{B} \times 100\%$ <p>where—</p> <p>A is the total core funds as specified by the Corporation; and</p>	<p>≥ 60%</p> <p>≥ 50% but < 60%</p> <p>≥ 30% but < 50%</p> <p>< 30%</p>	<p>10</p> <p>8</p> <p>5</p> <p>0</p>

(1) Indicators	(2) Formula	(3) Range of results	(4) Score
	B is the total available funds as specified by the Corporation		
For the purposes of the computation as specified in column (2), the terms used in the formula shall have the same meaning assigned to it in the guidelines in respect of differential premium systems as may be issued by the Corporation from time to time			

Range of results and scoring for risk-weighted assets to total assets ratio and total asset growth ratio

8. Where the risk-weighted assets to total assets ratio of a deposit-taking member computed under paragraph 7 falls within the range of results as specified in column (1), and the total asset growth ratio computed under paragraph 7 falls within the range of results as specified in column (2), the combined score assigned to both ratios shall be the score as specified in column (3) as follows:

(1) Range of results for risk-weighted assets to total assets ratio	(2) Range of results for total asset growth ratio	(3) Score
< 60%	< 15%	15
< 60%	≥ 15%	10
≥ 60%	< 15%	5
≥ 60%	≥ 15%	0

Qualitative criteria

9. The qualitative criteria for a deposit-taking member shall take into account the following factors:

- (a)* the supervisory rating of a deposit-taking member;
- (b)* a failure by a deposit-taking member to comply with any subsidiary legislation made by the Corporation, including guidelines, or with any regulatory requirement that applies to the deposit-taking member;
- (c)* any action taken by any regulatory or other authority against a deposit-taking member or any corporation related to the deposit-taking member including but not limited to any notice, order or instruction relating to any deficiency or non-compliance in respect of the deposit-taking member or such corporation, a letter of warning, or any requirement or instruction for issuance of a letter of undertaking or commitment or a resolution of the board of directors;
- (d)* any correction or action plan of the deposit-taking member or such corporation to address the action taken by such authority under subparagraph *(c)* including but not limited to the progress report on the implementation of the terms of the letter of undertaking or commitment or the resolution of the board of directors by the deposit-taking member;
- (e)* any rating or assessment of a deposit-taking member by any rating agency whether relating to the credit standing of the deposit-taking member or its financial condition or otherwise;
- (f)* whether a deposit-taking member has received or is receiving any form of assistance from Bank Negara Malaysia or the Corporation, whether such assistance being financial assistance or otherwise; and

- (g) any other information provided to the Corporation or that comes to the attention of the Corporation about a deposit-taking member or any corporation related to the deposit-taking member which may threaten or give effect to the financial condition, safety, soundness or viability of the deposit-taking member.

Information for assessing qualitative criteria

10. For every assessment year, the Corporation shall assess and determine the scoring of a deposit-taking member with respect to the qualitative criteria, based on the relevant information available to the Corporation up to—

- (a) 31 December of the preceding assessment year; or
- (b) any other period as may be deemed necessary or expedient by the Corporation.

Score for supervisory rating

11. Where the supervisory rating of a deposit-taking member is as specified in column (1), the score assigned to such supervisory rating shall be the score as specified in column (2) as follows:

(1) Supervisory rating	(2) Score
Rating of 1 or low or equivalent	35
Rating of 2 or moderate or equivalent	28
Rating of 3 or above average or equivalent	14
Rating of 4 or high or equivalent	0

Score for qualitative factors other than supervisory rating

12. The Corporation shall assess the relevant information of a deposit-taking member under paragraph 9, other than the supervisory rating of the deposit-taking member, to make an assessment of such information as specified in column (1), and the score

assigned to such assessment shall be the score as specified in column (2) as follows:

(1) Assessment of information	(2) Score
As at 30 April of an assessment year or on any other date as specified by the Corporation, no information has come to the attention of the Corporation about any circumstances that represent a threat to or materially give effect to the financial condition, safety, soundness or viability of a deposit-taking member	5
As at 30 April of an assessment year or on any other date as specified by the Corporation, information has come to the attention of the Corporation about circumstances that represent a threat to or may materially give effect to the financial condition, safety, soundness or viability of a deposit-taking member	3
As at 30 April of an assessment year or on any other date as specified by the Corporation, information has come to the attention of the Corporation about circumstances that materially give effect to the financial condition, safety, soundness or viability of a deposit-taking member	0

Maximum score under differential premium systems

13. (1) The maximum score for the quantitative criteria and qualitative criteria shall be as specified in column (1) as follows:

			(1) Maximum score	
Quantitative criteria				60
Quantitative criteria matrix category (based on mapping of both capital buffer and financial performance and condition) (refer to subparagraph 3(3))	Quantitative criteria matrix category	Category score		
	M1	60		
	M2	55		
	M3	45		
	M4	40		
	M5	30		
	M6	25		
	M7	15		
Qualitative criteria (refer to paragraph 9)				40
Supervisory rating			35	
Qualitative factors other than supervisory rating under paragraph 12			5	
Total criteria score				100

(2) The total criteria score of a deposit-taking member for an assessment year shall be the sum of the score of the quantitative criteria as specified in subparagraph 3(3) and the score of the qualitative criteria as specified

in paragraphs 11 and 12 in respect of the deposit-taking member for that assessment year.

Premium category

14. Where the total criteria score of a deposit-taking member for an assessment year falls within the range as specified in column (1), the premium category in which the deposit-taking member is classified for that assessment year shall be the premium category as specified in column (2) as follows:

(1) Total criteria score	(2) Premium category
≥ 85	1
≥ 65 but < 85	2
≥ 50 but < 65	3
< 50	4

Insufficient quantitative information

15. In respect of a deposit-taking member with insufficient quantitative information for the purpose of computing one or more indicators for an assessment year, the score for such an indicator or the combined score for all such indicators in that assessment year shall be determined in accordance with the following formula:

$$\frac{A}{(100 - B)} \times B$$

where—

A is the sum of the score for all indicators that have quantitative information for the assessment year; and

B is the maximum score for such an indicator, or the sum of the maximum score for all such indicators, without available quantitative information for that assessment year.

Classification for deposit-taking member

16. (1) Notwithstanding any other provisions in these Regulations, a deposit-taking member, other than a deposit-taking member referred to in subparagraph (2), shall be classified in premium category 1 and shall not be required to submit to the Corporation the information referred to in regulation 3 in an assessment year if—

- (a) the deposit-taking member is in its first assessment year and its second assessment year;
- (b) the deposit-taking member is not allowed to commence operation in the preceding assessment year; or
- (c) the first supervisory rating is not available on the last date the deposit-taking member is required to submit the information referred to in regulation 3 in that assessment year.

(2) Subparagraph (1) shall not apply to a deposit-taking member if—

- (a) the deposit-taking member has been in operation and carrying on deposit-taking business for a minimum period of two years before the deposit-taking member becomes a deposit-taking member under the Act;
- (b) the deposit-taking member is an Islamic bank that originated from a licensed bank carrying on Islamic banking business approved under subsection 15(1) of the Financial Services Act 2013 [Act 758]; or

- (c) the business of one or more transferring parties is transferred to the deposit-taking member under a business transfer scheme in the assessment year of which the deposit-taking member becomes a deposit-taking member under the Act.

(3) A deposit-taking member referred to in subparagraph (2) shall be classified in premium category 3 in an assessment year if—

- (a) there is insufficient information in that assessment year for the purpose of computing the first capital buffer indicator of the deposit-taking member; or
- (b) the first supervisory rating is not available on the last date the deposit-taking member is required to submit the information referred to in regulation 3 in that assessment year.

Separate submission of information and assessment for deposit-taking member who is carrying on Islamic banking business in addition to its licensed business

17. Where a deposit-taking member has been granted a written approval under subsection 15(1) of the Financial Services Act 2013 to carry on Islamic banking business in addition to its licensed business—

- (a) the deposit-taking member shall submit to the Corporation the information referred to in subregulation 3(1) separately for the Islamic banking business and licensed business of the deposit-taking member;
- (b) the Corporation shall assess and determine the premium scoring for the Islamic banking business and the licensed business of the deposit-taking member separately; and
- (c) the Corporation may classify the deposit-taking member either in the same premium category or different premium categories in respect

of the Islamic deposits and the conventional deposits placed with the deposit-taking member.

SECOND SCHEDULE
[Regulations 3 and 4]

Interpretation

1. In this Schedule, “base premium rate” means the base premium rates as prescribed in the Malaysia Deposit Insurance Corporation (Rates for First Premium and Annual Premium in respect of Deposit-Taking Members) Order 2023 [P.U. (A) 219/2023].

Overall assessment criteria for deposit-taking member

2. (1) In the overall assessment of a deposit-taking member for premium purposes, the Corporation shall take into account the safety and soundness criteria as specified in paragraph 3 and the resolution centric criteria as specified in paragraph 4.

(2) For the purposes of the overall assessment for a deposit-taking member, the Corporation shall—

(a) apply the safety and soundness criteria to determine the risk grade and corresponding base premium rate applicable to the deposit-taking member; and

(b) apply the total weighted resolution centric criteria score as determined under subparagraph 4(5) to adjust the base premium rate in order to determine the premium rate applicable to the deposit-taking member in accordance with the following formula:

$$\text{premium rate} = \frac{\text{base premium rate} - [\text{total weighted resolution centric criteria score} \times 50\% \times \text{base premium rate}]$$

Safety and soundness criteria

3. (1) The assessment of the safety and soundness criteria for a deposit-taking member shall be based on the supervisory rating of the deposit-taking member.

(2) Where the supervisory rating of a deposit-taking member is as specified in column (1), the deposit-taking member shall be classified in the risk grade as specified in column (2) as follows:

(1) Supervisory rating	(2) Risk grade
Rating of 1 or low or equivalent	1
Rating of 2 or moderate or equivalent	2
Rating of 3 or above average or equivalent	3
Rating of 4 or high or equivalent	4

Resolution centric criteria

4. (1) The assessment of the resolution centric criteria for a deposit-taking member shall be based on the following indicators:

- (a) free tangible asset cover ratio;
- (b) net impaired asset cover ratio; and
- (c) composition of core funds.

(2) All three of the indicators for the resolution centric criteria shall be given an equal weightage of one third.

(3) The indicators as specified in column (1) for a deposit-taking member shall be computed in accordance with the formula as specified in column (2), and where such value falls within the range of results as specified in column (3),

the score assigned to such value shall be the score as specified in column (4) and the weighted score shall be as specified in column (5) as follows:

(1) Indicators	(2) Formula	(3) Range of results	(4) Score	(5) Weighted score
Free tangible asset cover ratio	$\frac{\text{free tangible assets}}{\text{non-capital related liabilities}}$	≥ 1.30 > 1.00 but < 1.30 ≤ 1.00	100.00% interpolated 0.00%	Score \times $\frac{1}{3}$
Net impaired asset cover ratio	$\frac{\text{total capital - (total risk-weighted assets x regulatory minimum total capital ratio)}}{\text{adjusted net impaired assets}}$	≥ 3.00 > 1.00 but < 3.00 ≤ 1.00	100.00% interpolated 0.00%	Score \times $\frac{1}{3}$
Composition of core funds	$\frac{\text{total core funds}}{\text{total available funds}} \times 100\%$	$\geq 50.00\%$ $\geq 0.00\%$ but $< 50.00\%$	100.00% interpolated	Score \times $\frac{1}{3}$

(4) For the purposes of subparagraph 4(3)—

(a) the terms used in the formula as specified in column (2) shall have the same meaning assigned to it in the guidelines in respect of differential premium systems as may be issued by the Corporation from time to time;

- (b) the score of “interpolated” as specified in column (4) shall be computed using the following linear interpolation formula:

$$\frac{A - B}{C - B} \times 100.00\%$$

where—

A is the result of the deposit-taking member for the relevant indicator;

B is the minimum result attainable for the relevant indicator;
and

C is the maximum result attainable for the relevant indicator.

- (c) any computation in relation to the indicators for the resolution centric criteria shall be up to two decimal points only.

(5) The sum of the weighted scores for all of the indicators as specified in column (5) of subparagraph 4(3) shall provide the total weighted resolution centric criteria score for a deposit-taking member.

Classification and scoring for deposit-taking member

5. (1) Notwithstanding any other provisions in these Regulations, a deposit-taking member, other than a deposit-taking member referred to in subparagraph (2), shall be classified in risk grade 1 for the safety and soundness criteria, shall be assigned a total weighted resolution centric criteria score of one hundred per cent and shall not be required to submit to the Corporation the information referred to in regulation 3 in an assessment year if—

- (a) the deposit-taking member is not allowed to commence operation in the preceding assessment year; or

(b) the first supervisory rating is not available on the last date the deposit-taking member is required to submit the information referred to in regulation 3 in that assessment year.

(2) Subparagraph (1) shall not apply to a deposit-taking member if—

(a) the deposit-taking member has been in operation and carrying on deposit-taking business for a minimum period of two years before the deposit-taking member becomes a deposit-taking member under the Act;

(b) the deposit-taking member is an Islamic bank that originated from a licensed bank carrying on Islamic banking business approved under subsection 15(1) of the Financial Services Act 2013; or

(c) the business of one or more transferring parties is transferred to the deposit-taking member under a business transfer scheme in the assessment year of which the deposit-taking member becomes a deposit-taking member under the Act.

(3) A deposit-taking member referred to in subparagraph (2) shall be classified in risk grade 3 for the safety and soundness criteria in an assessment year if the first supervisory rating is not available on the last date the deposit-taking member is required to submit the information referred to in regulation 3 in that assessment year.

Insufficient information

6. (1) Where the supervisory rating for a deposit-taking member is not available on the last date the deposit-taking member is required to submit the information referred to in regulation 3 for an assessment year, the Corporation shall use the latest supervisory rating of such deposit-taking member available to the Corporation for the purpose of classifying the deposit-taking member in a risk grade for that assessment year.

(2) In respect of a deposit-taking member with insufficient information for the purpose of computing one or more indicators for the resolution centric criteria for an assessment year, the score for such an indicator in that assessment year shall be zero.

Made 5 July 2023
[PIDM/PN/2/2023; PN(PU2)689/JLD.8]

TAN SRI DR. RAHAMAT BIVI YUSOFF
Chairman
Malaysia Deposit Insurance Corporation