MENGURUSKAN RISIKO TERHADAP KESTABILAN KEWANGAN

Kestabilan kewangan kekal utuh

Kestabilan sistem kewangan berterusan sepanjang suku kedua, disokong oleh sistem dan institusi kewangan yang teguh dan pasaran kewangan yang teratur, yang terus menyokong pengantaraan kewangan yang cekap dan keyakinan awam yang berterusan terhadap sistem kewangan.

Dedahan risiko kredit keseluruhan bagi sektor kewangan kekal terurus. Kedua-dua pinjaman terjejas dan tertunggak bertambah baik, masing-masing kepada 2.0% daripada pinjaman bersih (S1 11: 2.2%) dan 2.9% daripada pinjaman kasar (S1 11: 3.2%). Paras keberhutangan isi rumah meningkat 2.8% bagi suku kedua kepada 77.0% (S1 11: 76.5%). Jumlah pinjaman terjejas menurun kepada 2.0% daripada pinjaman isi rumah (S1 11: 2.2%). Semua kategori pinjaman isi rumah mempunyai paras jejas nilai yang rendah. Aset kewangan agregat isi rumah adalah lebih dua kali ganda saiz hutang isi rumah.

Pertumbuhan kredit dalam sektor perniagaan terus berkembang dalam keadaan pertumbuhan hasil yang stabil. Meskipun berhadapan dengan persekitaran operasi yang lebih mencabar ekoran harga komoditi dan tarif elektrik yang semakin tinggi, risiko pinjaman tertunggak (delinquency risk) seperti yang diukur oleh Kebarangkalian Jangkaan Mungkir tidak berubah pada 0.57%. Keupayaan khidmat bayar balik hutang oleh sektor perniagaan terus kukuh dengan paras jejas nilai bertambah baik kepada 4.6% (S1 11: 4.9%) daripada pinjaman perniagaan kasar dan nisbah pembayaran kepada pengeluaran kekal stabil pada 90%. Prospek risiko kredit bagi sektor perniagaan adalah neutral berikutan harga komoditi mungkin terus tinggi untuk tempoh yang berpanjangan.

Ketidakpastian yang berterusan berhubung dengan kedudukan fiskal dan kebimbangan terhadap hutang kerajaan di beberapa negara maju tidak memberikan kesan buruk terhadap pasaran kewangan domestik. Mudah tunai dagangan terus menggalakkan manakala turun naik harga aset tidak mengalami sebarang perubahan ketara. Turun naik dalam FBM KLCI meningkat sedikit dan berpurata pada 9.2% (S1 11: 8.8%). Pasaran kewangan domestik terus menerima aliran masuk pelaburan portfolio pada suku kedua. Meskipun alirannya besar, pasaran kewangan kekal teratur dan menunjukkan keupayaan untuk mengantarakan aliran kewangan dengan berkesan. Sementara itu, sehingga kini belum ada tanda-tanda perubahan yang nyata dalam amalan pengambilan risiko oleh institusi kewangan. Dedahan sistem perbankan terhadap risiko ekuiti kekal kecil pada 1.3% daripada modal asas pada akhir bulan Jun 2011 (S1 11: 1.3%) manakala dedahan sektor insurans dan takaful terhadap risiko ekuiti kekal pada 7.4% (S1 11: 7.3%) daripada modal asas.

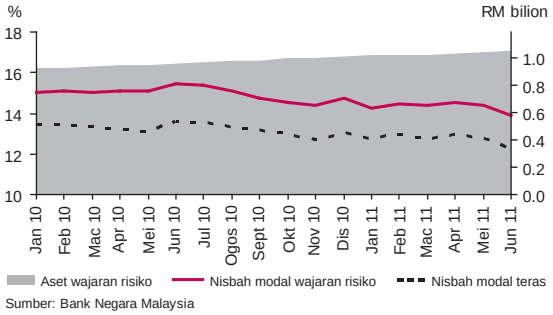
Risiko kadar faedah kekal rendah pada 6.0% daripada modal asas (S1 11: 6.4%) bagi bank dan 3.3% (S1 11: 3.3%) bagi sektor insurans dan takaful.

Sektor kewangan kekal kukuh dan menyokong pengantaraan kewangan aktiviti ekonomi dalam negeri

Permodalan sistem perbankan domestik terus teguh dengan nisbah modal teras dan nisbah modal wajaran risiko masing-masing pada 12.3% dan 13.9%. Penampan kewangan kekal pada paras tinggi melebihi RM57 bilion bagi menyerap kerugian yang tidak dijangka disebabkan oleh sebarang kejutan dan pada masa yang sama memelihara keupayaan sistem perbankan untuk terus membiayai aktiviti ekonomi. Kualiti modal terus disokong oleh bahagian modal Kumpulan 1 yang tinggi dengan ekuiti biasa dan rizab terus mencakupi sebahagian besar dana modal sektor perbankan. Bagi sektor insurans dan takaful pula, kedudukan modal kekal kukuh dengan nisbah kecukupan modal pada 224.1% dan lebihan modal sebanyak RM19.5 bilion.

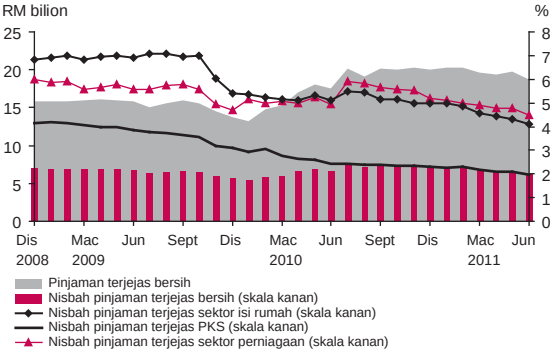
Sektor perbankan mencatat keuntungan sebelum cukai sebanyak RM6.6 bilion (S1 11: RM6.9 bilion) disebabkan oleh pembiayaan dan pendapatan faedah bersih yang lebih tinggi. Pulangan atas aset dan ekuiti masing-masing pada 1.7% dan 18.2%. Lebihan pendapatan berbanding perbelanjaan bagi insurans hayat dan takaful keluarga adalah lebih tinggi sebanyak RM3.8 bilion (S1 11: RM3.2 bilion) didorong oleh premium bersih dan pendapatan pelaburan yang lebih tinggi. Permintaan bagi produk berkaitan pelaburan terus berkembang seiring dengan keadaan pasaran kewangan yang menggalakkan. Penanggung insurans am dan pengendali takaful am juga mencatat keuntungan kendalian yang lebih tinggi (S2 11: RM603.8 juta, S1 11: RM526.5 juta) disumbangkan oleh pendapatan pelaburan yang lebih tinggi (+24.5%) iaitu sebanyak RM248.6 juta (S1 11: RM199.6 juta).

Sistem Perbankan: Permodalan



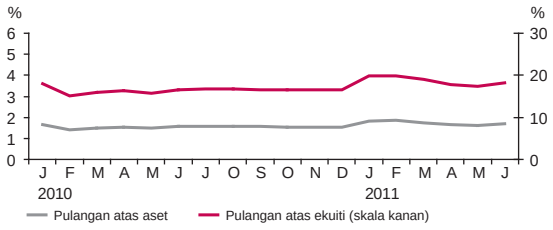
Sumber: Bank Negara Malaysia

Sistem Perbankan: Kualiti Pinjaman



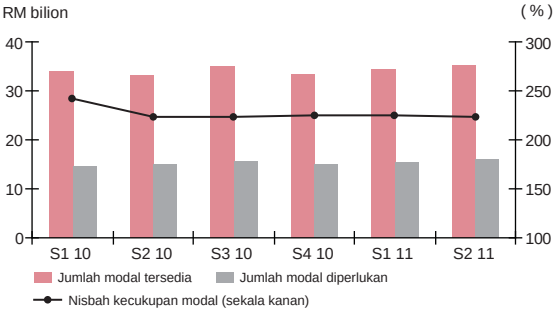
Sumber: Bank Negara Malaysia

Sistem Perbankan: Keuntungan



Sumber: Bank Negara Malaysia

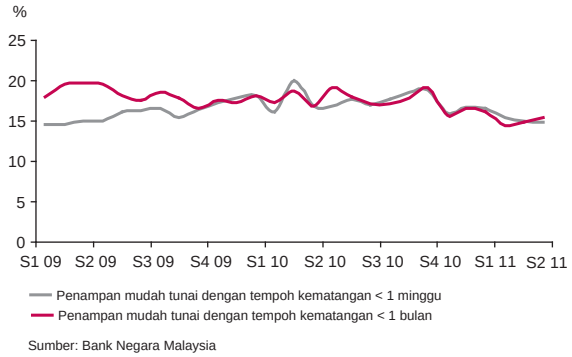
Sektor Insurans: Nisbah Kecukupan Modal



Sumber: Bank Negara Malaysia

Mudah tunai kekal lebih daripada mencukupi untuk memenuhi keperluan pengeluaran deposit dan kewajipan mudah tunai lain. Penampan mudah tunai sistem perbankan secara keseluruhan kekal pada tahap yang memuaskan dan jauh melebihi keperluan kawal selia. Nisbah pinjaman kepada deposit hampir tidak berubah pada 81.8% (S1 11: 82%).

Sistem Perbankan: Nisbah Penampan Mudah Tunai kepada Jumlah Deposit



Sumber: Bank Negara Malaysia

Sektor Insurans dan Takaful: Penunjuk

	2010		2011		
	S2	ST1	S1	S2	ST1
		RM juta			
Insurans hayat & takaful keluarga					
Lebihan pendapatan berbanding perbelanjaan	2,922.9	5,881.4	3,226.5	3,763.3	6,989.8
Insurans am & takaful am					
Keuntungan kendalian	574.9	1,099.8	526.5	603.8	1,130.3
Nisbah tuntutan (%)	62.1	62.1	61.4	62.7	62.7

Sumber: Bank Negara Malaysia