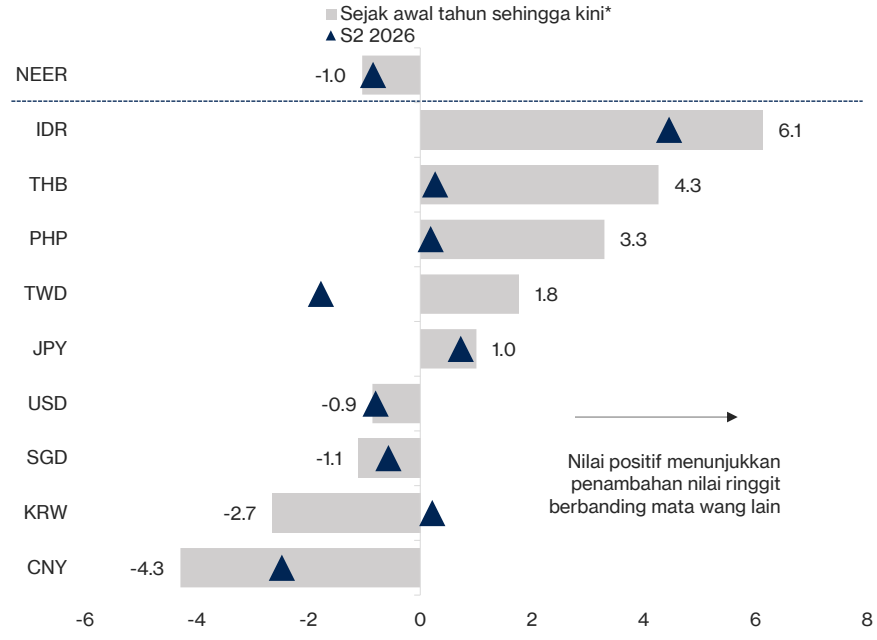
Pasaran Kewangan dan Kadar Pertukaran

Ringgit kekal stabil secara amnya berbanding mata wang rakan dagangan utama pada suku kedua

Prestasi keseluruhan ringgit secara amnya kekal selaras dengan mata wang rakan dagangan utama Malaysia pada S2 2026, disokong oleh prospek ekonomi dalam negeri yang berdaya tahan.

Prestasi ringgit berbanding mata wang utama dan serantau terpilih
% sejak awal tahun sehingga kini dan suku tahun ke suku tahun



Nota: *Setakat 12 Ogos 2026.
NEER merujuk kadar pertukaran efektif nominal ringgit yang mengukur prestasi ringgit berbanding sekumpulan mata wang rakan dagangan utama Malaysia.
Sumber: Bank Negara Malaysia

Perkembangan pasaran kewangan domestik didorong oleh faktor global dan dalam negeri

Kadar hasil bon yang lebih rendah

disokong oleh aliran masuk bukan pemastautin ke dalam pasaran bon domestik

Kadar hasil MGS 10 tahun -3 mata asas
(S1 2026: +14 mata asas)

Pasaran ekuiti menurun

berikutan aliran keluar asing bersih yang mencerminkan khususnya pengimbangan semula portfolio susulan semakan indeks MSCI[3]

KLCI -1.6% suku tahun ke suku tahun
(S1 2026: +0.6%)

Faktor utama yang mempengaruhi pasaran global dan domestik pada S2 2026

Perubahan jangkaan pasaran terhadap hala tuju dasar monetari AS berikutan perkembangan prospek inflasi dan keadaan pasaran pekerja di AS

Penghindaran risiko oleh pelabur global yang berkurang susulan kemungkinan bahawa konflik di Timur Tengah akan reda

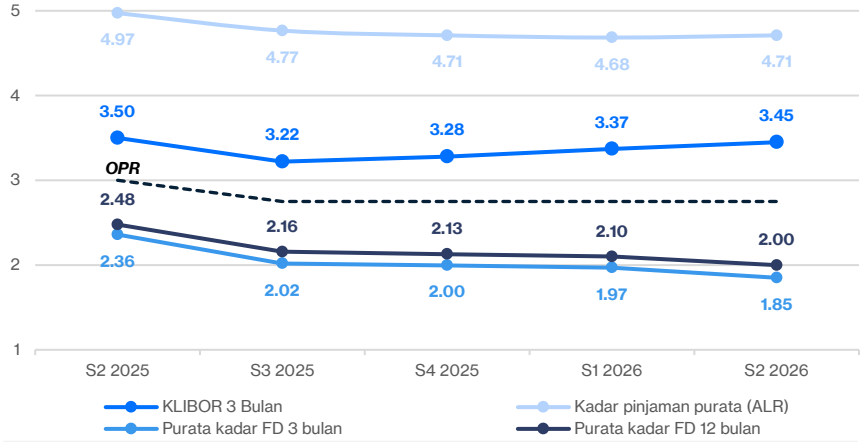
Asas dalam negeri yang kukuh, disokong oleh prospek ekonomi yang mantap dan usaha pembaharuan struktur yang berterusan

[3] MSCI merujuk Morgan Stanley Capital International
Sumber: Bank Negara Malaysia, Electronic Trading Platform (ETP) dan Bursa Malaysia

Kadar Faedah dan Mudah Tunai

Kadar antara bank meningkat manakala kadar deposit tetap menurun pada suku kedua

Kadar faedah,
Pada akhir tempoh, %

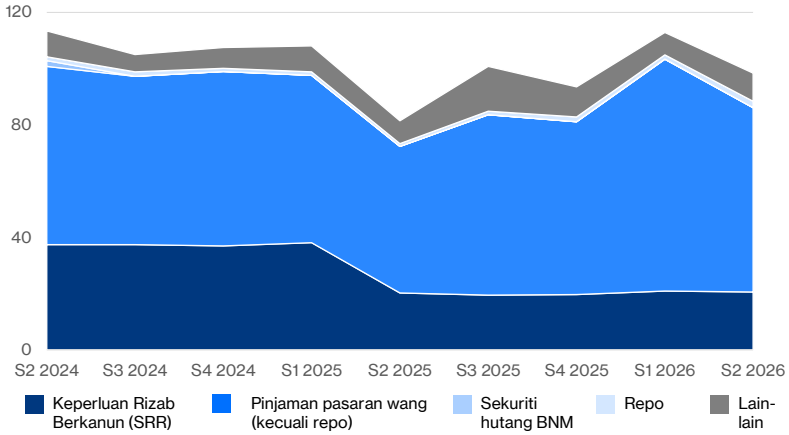


- **KLIBOR 3 bulan meningkat** sebanyak 8 mata asas pada suku kedua, mencerminkan permintaan pendanaan yang lebih tinggi oleh bank-bank menjelang akhir suku tersebut.
- **Kadar deposit tetap (*fixed deposit*, FD) runcit menurun** antara 2 hingga 13 mata asas merentas tempoh pada suku kedua, mencerminkan strategi pendanaan bank-bank untuk menguruskan kos dana.
- **Kadar pinjaman purata (*average lending rate*, ALR) bagi pinjaman terkumpul secara amnya kekal stabil** pada suku kedua.

Sumber: Bank Negara Malaysia dan Bloomberg

Mudah tunai sistem perbankan terus menyokong pengantaraan kewangan

Mudah tunai ringgit terkumpul di BNM,
Pada akhir tempoh, RM bilion



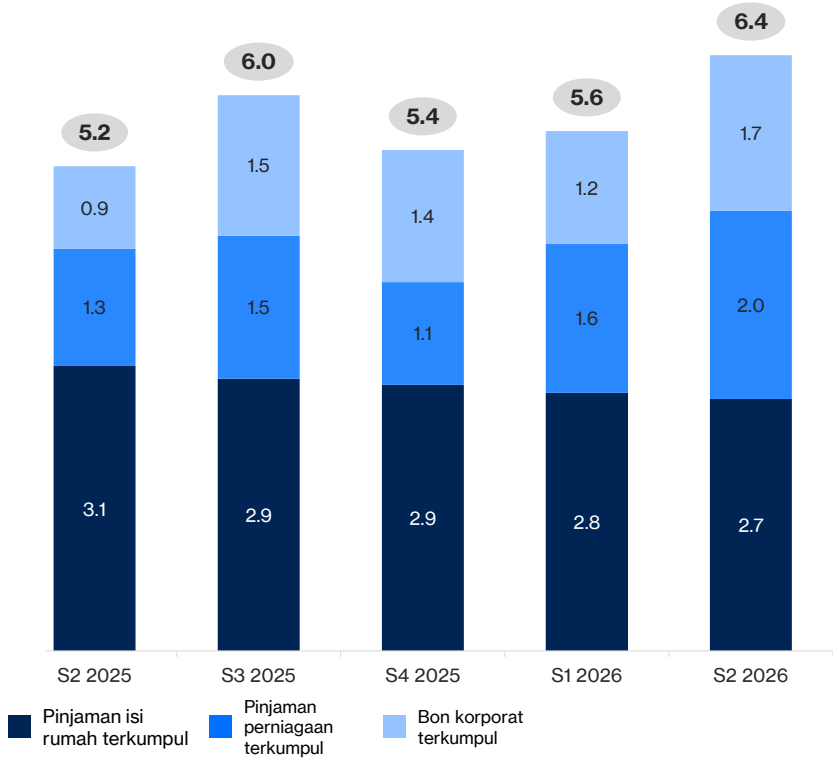
- **Jumlah mudah tunai dalam sistem perbankan menurun** pada suku kedua berikutan suntikan mudah tunai yang lebih rendah oleh BNM sejajar dengan permintaan mudah tunai yang lebih rendah oleh bank-bank.
- Mudah tunai sistem perbankan kekal mencukupi untuk menyokong pengantaraan kewangan. Pada peringkat institusi, kebanyakan bank terus mengekalkan lebihan penempatan semalaman di BNM pada akhir bulan Jun 2026.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Keadaan Kredit

Pertumbuhan kredit meningkat berikutan pertumbuhan yang lebih tinggi dalam bon korporat dan pinjaman perniagaan terkumpul

Kredit kepada Sektor Swasta Bukan Kewangan,
Sumbangan kepada pertumbuhan, mata peratusan



Nota: Angka-angka tidak semestinya terjumlah disebabkan oleh penggenapan.
Sumber: Bank Negara Malaysia

Perkembangan utama

Kredit kepada Sektor Swasta Bukan Kewangan[4]

6.4%
S1 2026: 5.6%

- Pinjaman terkumpul[5] meningkat sebanyak 6% (S1 2026: 5.5%) disebabkan terutamanya oleh peningkatan pertumbuhan pinjaman perniagaan manakala pertumbuhan pinjaman isi rumah kekal mampan.
- Bon korporat terkumpul meningkat sebanyak 8.1% (S1 2026: 5.9%), berikutan terbitan bon yang lebih tinggi dalam sektor utiliti, terutamanya bagi tujuan modal kerja.

Pinjaman Perniagaan

7.2%
S1 2026: 5.7%

- Pinjaman perniagaan terkumpul berkembang sebanyak 7.2% (1Q 2026: 5.7%) susulan pertumbuhan pinjaman lebih tinggi bagi tujuan berkaitan dengan modal kerja dan pelaburan.[6]
- Pertumbuhan yang lebih tinggi itu didorong terutamanya oleh pinjaman kepada bukan PKS pada suku tersebut.
- Permintaan pembiayaan dalam kalangan perniagaan meningkat, terutamanya bagi tujuan modal kerja dengan sokongan kelulusan pinjaman yang lebih tinggi oleh bank-bank.

Pinjaman Isi Rumah

5.3%
S1 2026: 5.4%

- Pinjaman isi rumah meningkat sebanyak 5.3% (S1 2026: 5.4%), berikutan pertumbuhan pinjaman yang stabil bagi pembelian rumah.
- Permintaan pembiayaan isi rumah, seperti yang dicerminkan oleh permohonan pembiayaan, meningkat pada suku tersebut dan disokong oleh kelulusan pembiayaan yang berterusan.

[4] Semua angka yang disebut adalah dalam bentuk perubahan tahunan.
[5] Merujuk pinjaman daripada sistem perbankan dan institusi kewangan pembangunan (IKP).
[6] Merangkumi pinjaman bagi pembelian harta bukan kediaman, harta kediaman untuk kegunaan perniagaan, aset tetap serta aktiviti pembinaan.
Sumber: Bank Negara Malaysia