PERKEMBANGAN DALAM SEKTOR PERBANKAN

Sistem perbankan menunjukkan daya tahan yang lebih tinggi pada suku kedua 2005. Tahap permodalan kekal kukuh, diiringi oleh keuntungan yang terus meningkat dan kualiti portfolio pinjaman yang bertambah baik. Ini seterusnya membolehkan sistem perbankan mencatat aktiviti pemberian pinjaman yang kukuh.

Permodalan kekal kukuh

Tahap permodalan sistem perbankan kekal kukuh, walaupun mencatat sedikit penurunan dalam nisbah modal wajaran risiko (RWCR) dan nisbah modal teras (CCR), masing-masing kepada 13.3% dan 10.4% pada akhir bulan Jun 2005. Penurunan ini disebabkan terutamanya oleh kenaikan aset wajaran risiko sebanyak RM25.1 bilion (+4.3%) hasil daripada kemasukan risiko pasaran dalam rangka kerja kecukupan modal yang berkuat kuasa pada 1 April 2005. Kenaikan ini, bersama-sama dengan aktiviti pemberian pinjaman yang lebih tinggi, telah mengimbangi pengembangan dalam modal asas sebanyak RM0.7 bilion (+0.9%).

Keuntungan bertambah baik

Keuntungan sebelum cukai sistem perbankan meningkat sebanyak RM0.3 bilion (+10.9%) kepada RM3.1 bilion pada suku kedua tahun 2005. Peningkatan ini disebabkan terutamanya oleh kenaikan pendapatan pelaburan (+RM0.3 bilion atau +97.8%) dan pendapatan faedah bersih (+RM0.4 bilion atau +7.3%). Walaupun peruntukan hutang ragu dan lapuk meningkat sedikit iaitu sebanyak RM0.3 bilion, pulangan tahunan atas aset purata dan ekuiti sistem perbankan masing-masing kekal kukuh pada paras 1.4% dan 17.3% (S1 2005: masing-masing 1.3% dan 15.6%).

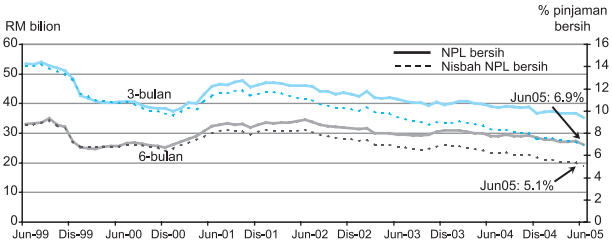
Kedudukan NPL semakin baik

Kualiti aset sistem perbankan ternyata bertambah baik, dengan pinjaman tidak berbayar (NPL) bersih berdasarkan klasifikasi 6 bulan dan 3 bulan masing-masing menurun kepada RM26.1 bilion dan RM35.2 bilion. Ini menyebabkan nisbah NPL bersih menurun kepada 5.1%

Sistem Perbankan: Kedudukan Modal

	2004				2005	
	S1	S2	S3	S4	S1	S2
Modal						
CCR (%)	11.0	11.7	11.4	11.3	10.9	10.4
RWCR (%)	13.7	14.3	13.9	14.3	13.8	13.3

Sistem perbankan: Pinjaman tidak berbayar



(S1 2005: 5.4%) berdasarkan klasifikasi 6 bulan, dan 6.9% berdasarkan klasifikasi 3 bulan (S1 2005: 7.3%). Penurunan ini disebabkan terutamanya oleh jumlah NPL baru yang lebih rendah, penghapuskiraan pinjaman dan pengelasan semula NPL kepada pinjaman berbayar.