PERKEMBANGAN SEKTOR PERBANKAN

Sektor perbankan terus berdaya tahan, dan disokong oleh permodalan yang kukuh dan keupayaan mengurus risiko yang lebih mantap. Keberuntungan dapat dikekalkan meskipun menghadapi persekitaran ekonomi yang sukar. Dengan penampan kewangan yang kukuh serta diperkuat oleh kedudukan dana dan mudah tunai yang teguh, sektor perbankan terus berupaya memenuhi keperluan pembiayaan ekonomi.

Sistem Perbankan

	S2 08	S1 09	S2 09
Kedudukan modal			
Aset wajaran risiko (RM bilion)	870.9	886.7	904
Modal asas (RM bilion)	118.5	120.4	126.6
Nisbah modal wajaran risiko (%)	13.6	13.6	14
Nisbah modal teras (%)	10.8	11.6	12.3
Keuntungan sebelum cukai (RM juta)	4,450.1	4,733.3	4,794.7
Nisbah pulangan atas ekuiti (%)	20.6	16.7	16
Nisbah pulangan atas aset (%)	1.6	1.4	1.4

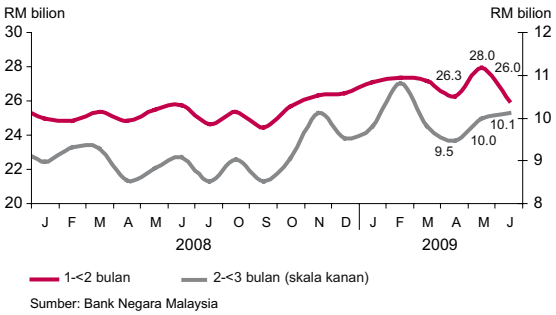
Permodalan adalah kukuh dengan modal yang melebihi keperluan pengawalseliaan minimum meningkat kepada RM50.7 billon (S1 09: RM46 bilion). Permodalan yang kukuh disebabkan oleh perolehan tertahan yang lebih tinggi dan inisiatif pengurusan modal yang proaktif oleh beberapa institusi perbankan. Keuntungan sebelum cukai disokong oleh hasil yang lebih tinggi daripada pembiayaan dan perniagaan berkaitan fi, masing-masing berjumlah RM7.9 bilion dan RM2.1 bilion.

Sistem Perbankan: Pinjaman Tak Berbayar (NPL)

	S2 08	S1 09	S2 09
	%		
NPL bersih (RM juta)	17,549.9	16,032.9	15,691.6
Nisbah NPL bersih	2.6	2.2	2.2
Nisbah NPL kasar	5.4	4.6	4.5
Perniagaan Besar	6.8	4.8	4.7
PKS	7	6.8	6.9
Isi rumah	4.4	4.1	3.9

Kualiti portfolio pinjaman sebahagian besarnya dapat dikekalkan. Paras pinjaman tak berbayar (non-performing loans, NPL) bersih mencatat penurunan sebanyak 2.1% kepada RM15.7 bilion terutamanya disebabkan oleh kutipan semula pinjaman yang lebih tinggi dan pengelasan semula pinjaman kepada status berbayar. Dari segi sektor, nisbah NPL yang lebih rendah dipacu oleh penurunan NPL dalam segmen pinjaman isi rumah.

Sistem Perbankan: Pinjaman Tertunggak



Sumber: Bank Negara Malaysia

Kualiti portfolio pinjaman yang bertambah baik juga dapat dilihat melalui penyederhanaan dalam kegagalan membayar pinjaman. Pinjaman tertunggak dalam kelompok 1-<2 bulan menurun 4% untuk mencakupi 3.5% daripada jumlah pinjaman (S1 09: 3.7% daripada jumlah pinjaman). Angka ini menunjukkan peningkatan bahagian pinjaman tertunggak dalam kelompok 2-<3 bulan. Melangkah ke hadapan, keadaan pasaran pekerja dan prospek perniagaan dan pengguna yang bertambah baik akan menyokong kesanggupan mengambil risiko kredit yang lebih tinggi.

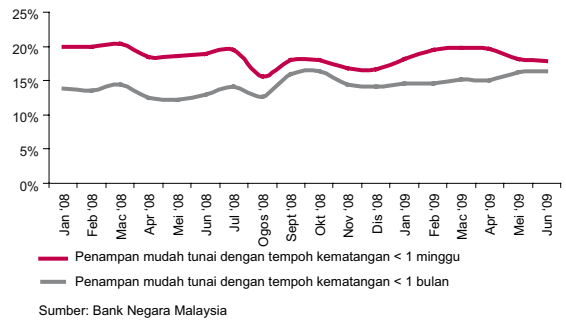
Sistem Perbankan: Pendedahan Terhadap Risiko Pasaran

	S2 08	S1 09	S2 09
Kedudukan bersih wajaran durasi (RM juta)	5,562	6,373	4,165
% daripada modal asas	5.4	6.2	3.8
Kedudukan terbuka bersih (RM juta)	6,997	5,607	5,377
% daripada modal asas	5.9	4.7	4.2

Pendedahan kepada risiko kadar faedah menurun dengan ketara pada suku kedua hasil daripada perlindungan nilai oleh institusi. Pada masa yang sama, pendedahan kepada risiko pertukaran asing yang sebahagian besarnya dalam dolar AS menjadi sederhana kepada 4.2% daripada modal asas berikutan penambahan nilai ringgit sebanyak 3.5% berbanding dengan dolar AS. Tahap risiko pasaran dijangka kekal terurus memandangkan penggunaan instrumen perlindungan nilai yang aktif oleh institusi perbankan bagi menguruskan pendedahan risiko secara keseluruhan.

Keupayaan sistem perbankan untuk memenuhi tuntutan pengeluaran deposit dan obligasi mudah tunai lain terus kukuh. Penampan mudah tunai bagi kelompok kematangan sehingga satu minggu dan satu bulan kekal lebih daripada mencukupi,

Sistem Perbankan: Nisbah Ketakpadanan Mudah Tunai kepada Jumlah Deposit



Sumber: Bank Negara Malaysia

masing-masing pada 16.3% dan 17.8% daripada jumlah deposit (S1 09: 15.1% dan 19.8%). Sementara itu, nisbah pinjaman berbanding deposit industri terus memuaskan pada 74.1%.

Perkembangan dalam sektor insurans dan takaful

Sektor insurans dan takaful terus berdaya tahan dengan tahap permodalan yang kukuh. Nisbah Kecukupan Modal meningkat kepada 214.8% (S1 09: 210.2%).

Keberuntungan bertambah baik, sebahagian besarnya disebabkan oleh peningkatan premium dan caruman dalam kesemua segmen perniagaan. Walau bagaimanapun, aktiviti pasaran yang kurang cergas terus memberikan sedikit tekanan terhadap paras keberuntungan, meskipun pada kadar yang lebih sederhana.

Lebihan pendapatan berbanding dengan perbelanjaan meningkat kepada RM3.2 bilion (S1 09: RM2 bilion), terutamanya disebabkan oleh pertambahan untung modal dan pendapatan pelaburan yang ketara. Keuntungan kendalian bagi perniagaan insurans am mencatat peningkatan yang ketara disebabkan kerugian pengunderaitan yang lebih rendah.

Sektor Insurans dan Takaful: Keberuntungan

	2008		2009		
	S2	ST1	S1	S2	ST1
	RM juta				
Hayat/keluarga					
Lebihan pendapatan berbanding perbelanjaan	2,568.9	5,072.7	2,042.1	3,204.8	5,246.9
Am					
Keuntungan operasi	-10.1	259	306.1	356.1	662.2