lebih sederhana memandangkan penampan dalam jumlah yang besar sudah tersedia dan sokongan yang berterusan untuk peminjam yang lebih mudah terjejas. Keadaan ini dapat diperhatikan dalam nisbah perlindungan kerugian pinjaman agregat bank yang terus berada hampir dengan paras tertingginya. Kedudukan modal bank-bank juga terus kukuh. Kesemua penampan ini penting untuk mengekalkan keupayaan bank-bank untuk menyerap potensi kerugian yang tidak dijangka dalam persekitaran operasi yang masih mencabar dan membolehkan bank-bank menyokong keperluan pembiayaan isi rumah dan perniagaan sepanjang kitaran ekonomi.

Keuntungan agregat bagi dana insurans dan takaful menurun, didorong terutamanya oleh prestasi pelaburan yang lebih lemah. Kesan daripada tuntutan berkaitan COVID-19 dan banjir bulan Disember terhadap keuntungan ITO kekal terurus. Tuntutan yang dibuat berikutan banjir baru-baru ini merupakan bayaran terbesar oleh industri insurans dan takaful untuk peristiwa banjir sejak sedekad yang lalu. Namun begitu, kerugian dari segi ekonomi adalah jauh lebih besar, mencerminkan jurang risiko banjir kurang diinsuranskan oleh isi rumah dan perniagaan. Pada masa hadapan, pemulihan dalam pertumbuhan perniagaan insurans dan takaful terus bergantung pada prospek ekonomi. Kerugian penilaian semula yang lebih tinggi daripada pelaburan mungkin menjadi kenyataan berikutan jangkaan kenaikan kadar hasil yang selanjutnya pada tahun 2022. ITO dijangka kekal berdaya tahan, disokong oleh penampan kewangan yang sedia ada. Kesan liberalisasi pelan tarif motor dan kebakaran selanjutnya terhadap keuntungan ITO am juga dijangka terurus, memandangkan pelaksanaan liberalisasi ini akan dibuat secara beransur-ansur. Perkembangan selanjutnya dalam hal ini bertujuan untuk menggalakkan penentuan harga yang lebih kompetitif dan berasaskan risiko, pilihan produk yang lebih banyak untuk pengguna dan pelaburan dalam teknologi bagi menambah baik proses tuntutan.

Usaha memastikan daya tahan operasi dan siber terus menjadi fokus utama Bank dan institusi kewangan. Hal ini berikutan meningkatnya kebergantungan institusi kewangan terhadap penyedia perkhidmatan pihak ketiga, penggunaan awan yang lebih meluas dan peningkatan ancaman perisian tebusan (*ransomware*). Insiden dan kerugian operasi kekal kecil dan terpencil, mencerminkan pelaburan yang signifikan dan langkah-langkah institusi kewangan untuk mengukuhkan pertahanan siber dan keupayaan pemulihan. Walau bagaimanapun, risiko reputasi yang buruk mungkin telah meningkat dan perhatian yang lebih teliti diperlukan untuk mengurus risiko sedemikian sebagai sebahagian daripada pelan tindak balas insiden oleh institusi kewangan.

Pengurusan yang berkesan terhadap kesan risiko iklim juga akan menjadi bidang tumpuan Bank dan industri kewangan pada tahun-tahun yang akan datang. Mulai bulan Julai 2022, institusi kewangan akan mula melaporkan dedahan sejajar dengan Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip (Climate Change and Principle-based Taxonomy, CCPT) kepada Bank. Hal ini seterusnya akan merintis laluan bagi institusi kewangan untuk menzahirkan risiko kewangan berkaitan iklim yang sejajar dengan TCFD[1] mulai tahun 2024. Institusi kewangan kekal komited untuk menyokong peralihan kepada aktiviti lebih rendah karbon oleh pelanggan mereka dan giat mengambil langkah untuk meningkatkan libat urus dalam memahami rancangan peralihan dan keperluan pembiayaan pelanggan mereka dengan lebih baik.

[1] Merujuk saranan yang dibuat oleh Pasukan Petugas Mengenai Penzahiran Kewangan Berkaitan Iklim (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD).