Sorotan Penting

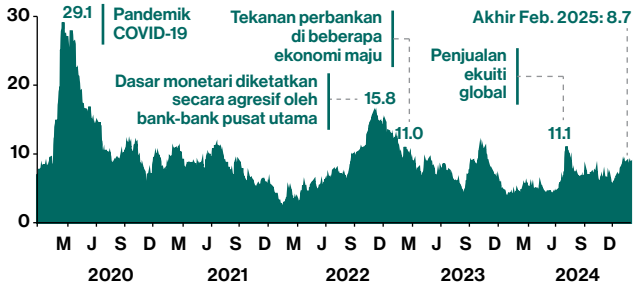
Tinjauan Kestabilan Kewangan – Separuh Kedua Tahun 2024

Pasaran kewangan domestik kekal teratur meskipun terdapat beberapa episod volatiliti

Tekanan pasaran meningkat sedikit berikutan kebimbangan mengenai ketegangan dagangan global yang semakin meruncing dan gangguan inovasi kecerdasan buatan (AI)

Indeks Tekanan Pasaran Kewangan

Tahap tekanan, % (Minimum=0, Maksimum=100)



Kesan limpahan kepada kestabilan kewangan domestik dijangka terkawal dengan sokongan ...

- Pasaran modal domestik yang kukuh dan mudah cair
- Permintaan berterusan terhadap bon kerajaan dalam pasaran utama
- Sistem perbankan yang kukuh dan berdaya tahan
- Prospek ekonomi yang menggalakkan dan pembaharuan struktur dalam negeri

Permodalan institusi kewangan kekal kukuh dengan penampan yang teguh untuk menyokong pengantaraan kewangan bagi ekonomi

Bank-bank terus mengekalkan penampan modal dan mudah tunai yang kukuh

Bank-bank

- **18.3%** Nisbah Jumlah Modal *(Jun 2024: 18.5%)*
- **160.7%** Nisbah Perlindungan Mudah Tunai *(Jun 2024: 155.2%)*
- **116.3%** Nisbah Pendanaan Stabil Bersih *(Jun 2024: 115.5%)*

Kedudukan modal penanggung insurans dan pengendali takaful kekal kukuh

Insurans

- **224%** Nisbah Kecukupan Modal *(Jun 2024: 227%)*
- **RM41.1 billion** Lebihan Penampan Modal *(Jun 2024: RM37.4 bilion)*

Keupayaan bayaran balik hutang oleh isi rumah dan perniagaan terus terpelihara dengan sokongan kegiatan ekonomi yang mampan

Isi rumah kekal berdaya tahan dari segi kewangan berikutan keadaan pasaran pekerja yang menggalakkan

Isi Rumah

- **1.4x** Median Nisbah Hutang kepada Pendapatan *(Jun 2024: 1.4x)*
- **41%** Median Nisbah Khidmat Hutang Bagi Pinjaman Baharu *(2023: 40%)*
- **2.1x** Nisbah Aset Kewangan kepada Hutang *(Jun 2024: 2.1x)*
- **4.3%** Nisbah Pinjaman Tahap 2 *(Jun 2024: 4.4%)*

Perniagaan terus berdaya tahan meskipun tekanan kos meningkat

Perniagaan

- **6.4x** Nisbah Perlindungan Faedah *(Jun 2024: 5.7x)*
- **23.5%** Bahagian Syarikat yang Berisiko (Keseluruhan Perniagaan) *(Jun 2024: 27.7%)*
- **1.6x** Nisbah Tunai kepada Pinjaman Jangka Pendek *(Jun 2024: 1.4x)*
- **11.9%** Nisbah Pinjaman Tahap 2 *(Jun 2024: 12.4%)*

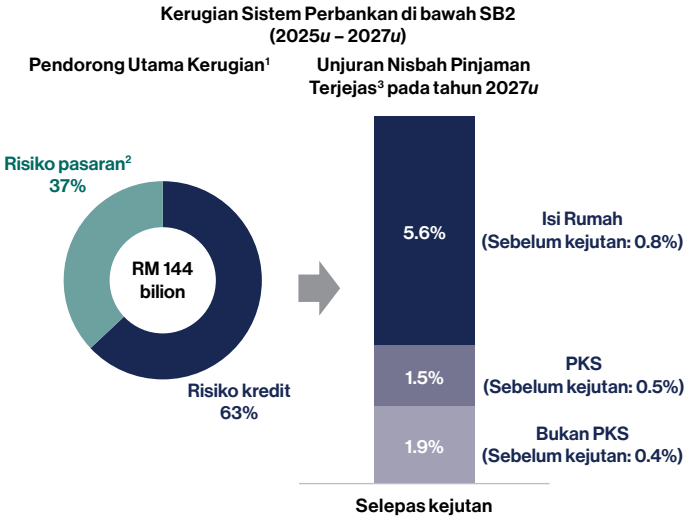
Sumber: Bank Negara Malaysia, Bloomberg, Reuters dan S&P Capital IQ

Ujian tekanan terkini mengesahkan keupayaan institusi kewangan untuk menghadapi kejutan yang teruk dan menyokong pertumbuhan ekonomi

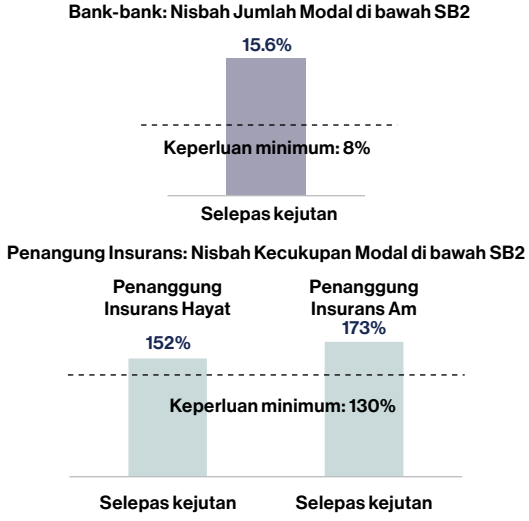
Dua senario yang lebih teruk daripada Krisis Kewangan Dunia Tahun 2008 dan pandemik tahun 2020 digunakan untuk menilai daya tahan institusi kewangan

Keadaan Tekanan		
	Senario Buruk 1 : Penguncupan KDNK yang teruk disusuli pemulihan yang pantas	SB1
	Senario Buruk 2 : Penguncupan KDNK yang lebih sederhana tetapi berpanjangan disusuli pemulihan yang lembab	SB2

Risiko kredit kekal menjadi pendorong utama kerugian sistem perbankan



Agregat nisbah modal selepas kejutan[4] kekal melebihi paras minimum pengawalseliaan bagi bank-bank dan penanggung insurans



Rencana: Pelaksanaan Pendekatan Seragam untuk Risiko Kredit (SA) – Semakan Penting di bawah Basel III dan Kesan terhadap Bank-bank

Semakan SA mengukuhkan penampan modal yang dipegang oleh bank-bank untuk menghadapi kejutan melalui dua cara:

1 Meningkatkan kepekaan risiko dan kemantapan SA dalam pengiraan modal

Memperkenalkan kelas aset baharu untuk dedahan korporat dan harta tanah dengan pengelasan aset dan wajaran risiko yang lebih terperinci

- ✓ Mencerminkan ciri asas dan profil risiko dedahan dengan lebih tepat
- ✓ Mempertingkatkan perbandingan dengan pendekatan berasaskan penarafan dalaman untuk risiko kredit (IRB)

2 Meningkatkan kualiti dan kebolehpercayaan penarafan kredit yang digunakan dalam pengiraan modal

Memperkenalkan keperluan usaha wajar

- ✓ Keperluan pengurusan risiko untuk mengehadkan kebergantungan kepada penarafan kredit luaran

Jangkaan impak ke atas bank yang mengguna pakai SA bergantung pada portfolio pembiayaan dan profil risiko

	Portfolio Pembiayaan	Kesan terhadap Modal
Harta Tanah	Harta kediaman	▼[5]
	Harta tanah komersial	▼
	Pembelian tanah untuk pembangunan dan pembangunan harta tanah	▲
Korporat	Korporat	–
	Kewangan khusus tanpa penarafan	▲
	Korporat PKS	▼

▼ Berkurang ▲ Bertambah – Tidak Berubah

Pada peringkat industri, nisbah jumlah modal bank yang menggunakan SA dijangka meningkat sebanyak 25 mata asas[6]

u Unjuran

[1] Angka kerugian merupakan kerugian terkumpul daripada operasi dalam dan luar negeri.
[2] Risiko pasaran untuk bank termasuk kerugian penilaian semula ke atas bon yang dipegang dalam nilai saksama melalui portfolio pendapatan komprehensif lain (FVOCI).
[3] Nisbah pinjaman terjejas mencerminkan jumlah pinjaman terjejas bagi setiap segmen peminjam sebagai bahagian daripada jumlah pinjaman sistem perbankan.
[4] Merujuk agregat nisbah modal selepas kejutan yang terendah sepanjang tempoh 3 tahun ujian tekanan.
[5] Andaian pertumbuhan nilai harta tanah kekal stabil.
[6] Berdasarkan hasil Kajian Impak Kuantitatif bagi kedudukan pada 31 Disember 2023.

Sumber: Bank Negara Malaysia