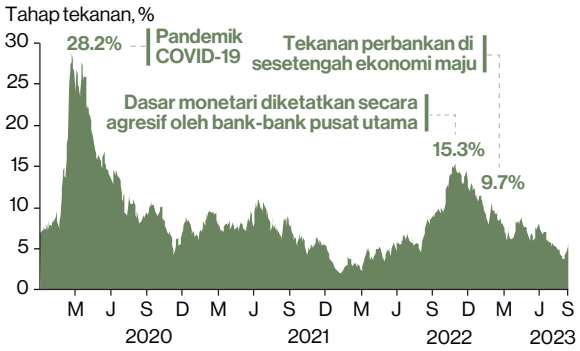
Sorotan Penting
Tinjauan Kestabilan Kewangan – Separuh Pertama Tahun 2023

Keadaan pasaran kewangan domestik kekal berdaya tahan meskipun volatiliti pasaran global ketara

Tekanan pasaran kewangan menurun sejak akhir bulan Mac apabila tekanan sektor perbankan global mereda

Indeks Tekanan Pasaran Kewangan (FMSI)



Keadaan pasaran domestik terus kekal teratur, disokong oleh beberapa faktor utama

1. Pasaran modal domestik yang pelbagai dan cair
2. Pengurusan risiko pasaran yang aktif dan strategi lindung nilai oleh institusi kewangan
3. Pelabur institusi domestik berdaya tahan
4. Dedahan pertukaran asing yang terurus dan penampan pertukaran asing yang mencukupi

Aktiviti perniagaan dalam negeri bertambah baik namun perniagaan terus menghadapi persekitaran operasi yang mencabar

Sektor perniagaan secara keseluruhan kekal kukuh dari segi kewangan...

5.5x
Nisbah perlindungan faedah (ICR)
(S4 2022: 6.5x)

1.5x
Nisbah tunai kepada hutang jangka pendek (CASTD)
(S4 2022: 1.4x)

20.6%
Nisbah hutang kepada ekuiti
(S4 2022: 22.5%)

...namun dalam sesetengah sektor, terdapat sebahagian besar syarikat yang masih menghadapi risiko ketara akibat kos input yang tinggi dan permintaan luaran yang lemah

Bahagian syarikat berisiko[1]

26.0% Perniagaan keseluruhan
(S4 2022: 26.5%)

41.1% Pembinaan
(Purata 2015-2019: 23.5%)

24.1% Perkilangan
(Purata 2015-2019: 18.1%)

[1] Syarikat berisiko merujuk syarikat yang mempunyai nisbah perlindungan faedah di bawah paras ambang kehematan sebanyak dua kali.

PKS lebih terjejas tetapi risiko kredit kekal terurus

Pinjaman terjejas PKS meningkat selaras dengan jangkaan bank-bank...

3.0% Nisbah Pinjaman Terjejas PKS
(Dis 2022: 2.9%)

...didorong oleh syarikat dalam sektor borong dan runcit, pembinaan dan pertanian

	Pinjaman Tertunggak[2] (% pinjaman PKS kepada sektor)	Pinjaman PKS terkumpul (% daripada jumlah pinjaman sistem perbankan)
Borong dan runcit	1.8	5.1
Pembinaan	4.5	2.1
Pertanian	6.2	0.5

[2] Merujuk pinjaman tertunggak 3 bulan atau lebih, bersamaan dengan pinjaman tertunggak melebihi 90 hari.

Risiko tidak dijangka akan menyebabkan kemerosotan kualiti kredit yang meluas

12.4% Nisbah pinjaman PKS tahap 2
(Dis 2022: 12.8%)

5.5% PKS di bawah bantuan bayaran balik pinjaman
(Dis 2022: 5.6%)

0.1% Pendaftaran baharu bagi bantuan bayaran balik pinjaman oleh PKS
(Dis 2022: 0.3%)

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

Keupayaan isi rumah untuk membayar balik hutang terus disokong oleh pertumbuhan guna tenaga dan upah yang stabil

Pinjaman dengan risiko kredit yang lebih tinggi dan berada di bawah bantuan bayaran balik pinjaman terus menurun

Nisbah Pinjaman Tahap 2
(Dis 2022: 6.7%)

4.6%

Hutang di bawah Bantuan Bayaran Balik Pinjaman
(Dis 2022: 1.9%)

1.7%

Kapasiti pembayaran balik hutang dan penampan kewangan kekal kukuh dan secara keseluruhannya stabil

Nisbah Khidmat Hutang Terkumpul (Median)
(Dis 2022: 37%)

36%

Nisbah Khidmat Hutang yang baru diluluskan (Median)
(Dis 2022: 43%)

42%

Nisbah Aset Kewangan kepada Hutang
(Dis 2022: 2.1x)

2.1x

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

Penampan modal dan mudah tunai sistem perbankan kekal jauh melebihi paras pengawalseliaan minimum

18.5% Nisbah Jumlah Modal *(Dis 2022: 19.0%)*

117% Nisbah Pendanaan Stabil Bersih *(Dis 2022: 118%)*

154% Nisbah Perlindungan Mudah Tunai *(Dis 2022: 152%)*

Bank-bank terus mengekalkan penampan peruntukan yang berhemat untuk menyerap potensi kerugian yang tidak dijangka

1.8% Nisbah Pinjaman Terjejas Kasar *(Dis 2022: 1.7%)*

115.8% Nisbah Perlindungan Kerugian Pinjaman[3] *(Dis 2022: 118.6%)*

Permodalan penanggung insurans dan pengendali takaful terus kukuh melebihi paras pengawalseliaan minimum

225% Nisbah Kecukupan Modal *(Dis 2022: 226%)*

Institusi kewangan terus menggiatkan usaha untuk memerangi ancaman siber dan kewangan, serta membuat penyelarasan dengan matlamat kelestarian

Langkah-langkah balas yang mantap dilaksanakan untuk mengatasi ancaman penipuan

Mempertingkatkan keupayaan untuk mengesan dan mendapatkan kembali wang yang dicuri berikutan penubuhan Pusat Respons Scam Kebangsaan

- *Talian penting (hotline) 997 memudahkan usaha untuk mengesan aktiviti penipuan dan memberikan amaran tentang akaun keldai (mule accounts)*
- *Lebih 40,000 akaun keldai ditumpaskan oleh institusi kewangan sejak bulan Oktober 2022*

Memperkukuh kehendak Pengurusan Risiko dalam Teknologi (RMiT) untuk memberikan perlindungan terhadap risiko daripada penggunaan awan dan memperteguh pertahanan e-perbankan terhadap jenayah siber

Institusi kewangan juga menyelaraskan operasi perniagaan dengan matlamat alam sekitar dan kelestarian

Penerapan dasar Pengurusan Risiko Iklim dan Analisis Senario

Menambah baik penyelesaian pembiayaan hijau serta keputusan pelaburan dan pemberian pinjaman yang mengambil kira kesan alam sekitar

Pelaksanaan Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip (CCPT)

Meningkatkan ketekalan dalam pengenalpastian dan pengelasan kegiatan ekonomi yang menyumbang kepada daya tahan iklim

Penubuhan Kumpulan Fokus PKS oleh Jawatankuasa Bersama Mengenai Perubahan Iklim (JC3)

Meningkatkan kesedaran, mengurangkan kos peralihan untuk pensijilan hijau dan memudahkan penzahiran yang lebih baik oleh PKS

[3] Termasuk rizab pengawalseliaan.

Sumber: Bank Negara Malaysia