PERKEMBANGAN SEKTOR PERBANKAN

Sektor perbankan terus berdaya tahan disokong oleh permodalan yang kukuh dan kualiti kredit yang stabil. Meskipun keberuntungan menjadi sederhana disebabkan oleh keadaan dalam ekonomi, kedudukan kewangan sistem perbankan terus teguh dan sokongan mudah tunai yang mencukupi untuk terus memenuhi keperluan pembiayaan ekonomi.

Pada akhir bulan Mac 2009, nisbah modal wajaran risiko terus kukuh pada 13.4%, manakala nisbah modal teras meningkat 0.9 mata asas kepada 11.5%. Nisbah modal yang lebih kukuh ini adalah hasil daripada usaha memperoleh modal oleh sebilangan institusi perbankan untuk meningkatkan kedudukan modal masing-masing. Sementara itu, modal berlebihan berjumlah RM44.6 bilion.

Keuntungan sebelum cukai berjumlah RM4.8 bilion pada suku pertama 2009. Pulangan aset dan ekuiti purata berasaskan kadar tahunan masing-masing pada 1.7% dan 19.9%.

Sistem Perbankan

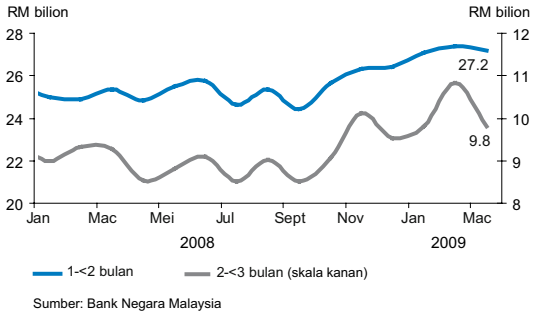
	S1 08	S4 08	S1 09
Kedudukan modal			
Aset wajaran risiko (RM bilion)	833.8	909.6	884.9
Modal asas (RM bilion)	111.3	115.2	118.9
RWCR (%)	13.3	12.7	13.4
CCR (%)	10.4	10.6	11.5
Keuntungan sebelum cukai	5,658.1	5,039.0	4,784.3
Nisbah pulangan atas ekuiti	23.4	18.5	19.9
Nisbah pulangan atas aset	1.8	1.5	1.7

Kualiti portfolio pinjaman berjaya dikekalkan meskipun dalam persekitaran yang mencabar. Tahap pinjaman tak berbayar (non-performing loans, NPL) kasar mencatat penurunan kecil sebanyak 4% disebabkan terutamanya oleh penurunan dalam paras NPL sektor perniagaan, manakala nisbah NPL bersih menjadi stabil pada 2.2% pada suku pertama 2009. Walau bagaimanapun, tinjauan terhadap risiko kredit masih lagi mencabar terutamanya pada separuh tahun kedua berikutan kesan tersusul NPL (lagging behaviour).

Sistem Perbankan: Pinjaman Tak Berbayar

	%		
	S1 08	S4 08	S1 09
NPL bersih (RM juta)	19,042.9	15,897.3	16,029.1
Nisbah NPL bersih	3.0	2.2	2.2
Nisbah NPL kasar	6.1	4.8	4.6
Sektor perniagaan (tidak termasuk PKS)	7.9	6.3	5.9
PKS	8.4	6.8	6.8
Isi rumah	5.0	4.2	4.1

Sistem Perbankan: Pinjaman Tertunggak



Sumber: Bank Negara Malaysia

Namun, kemungkinan meningkatnya tunggakan pinjaman dijangka terurus memandangkan langkah komprehensif dan langkah awalan yang dilaksanakan untuk memudahkan penyusunan semula dan juga memastikan akses kepada pembiayaan adalah berterusan. Ini termasuk penubuhan Danajamin Nasional Berhad, dana khas PKS, Skim Jaminan Pinjaman Penyusunan Semula Industri, Jawatankuasa Penyusunan Semula Hutang Korporat yang diaktifkan semula, dan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit. Kesemua inisiatif ini turut disokong oleh usaha proaktif institusi perbankan untuk meningkatkan hubungan dengan peminjam dan juga membantu peminjam yang berkemungkinan menghadapi masalah kewangan melalui penyusunan dan penjadualan semula pinjaman.

Pada suku pertama 2009, pendedahan institusi perbankan kepada risiko kadar faedah, yang membentuk komponen utama risiko pasaran, meningkat lantaran bertambahnya pendedahan dalam swap

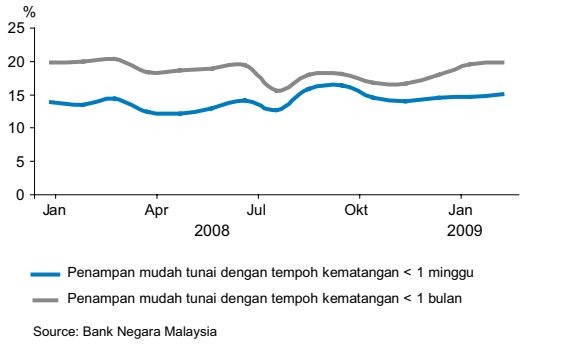
kadar faedah. Risiko kadar faedah, seperti ditunjukkan oleh kedudukan wajaran bertempoh, masih terurus dan mencakupi 6.2% daripada modal asas. Pendedahan kepada risiko pertukaran asing, yang sebahagian besarnya didenominasikan dalam dolar AS, masih kecil pada tahap 4.7% daripada modal asas. Tahap risiko pasaran dijangka terus rendah hasil langkah perlindungan nilai dan pengurusan proaktif institusi kewangan terhadap pendedahan kadar faedah mereka.

Sistem Perbankan: Risiko Pasaran

	S1 08	S4 08	S1 09
Kedudukan bersih wajaran durasi (RM juta)	4,967	4,371	6,373
% daripada modal asas	5.0	4.4	6.2
Kedudukan terbuka bersih (RM juta)	4,720	6,219	5,607
% daripada modal asas	4.3	5.2	4.7

Penampan mudah tunai sistem perbankan pada bulan Mac 2009 bagi kelompok kematangan sehingga satu bulan adalah lebih daripada mencukupi pada 19.9% daripada jumlah deposit (S4 08: 16.6%). Dalam pada itu, lebihan yang diunjurkan bagi sektor perbankan meningkat kepada RM128.5 bilion (S4 08: RM116.8 bilion) bagi kelompok kematangan sehingga satu minggu dan RM168.7 bilion (S4 08: RM138.5 bilion) bagi kelompok kematangan sehingga satu bulan. Jumlah ini mencukupi untuk memenuhi permintaan pengeluaran deposit dan obligasi mudah tunai lain. Nisbah pinjaman berbanding deposit terus stabil pada 73.7% pada bulan Mac 2009.

Sistem Perbankan: Ketakpadanan Mudah Tunai kepada Nisbah Jumlah Deposit



Source: Bank Negara Malaysia

Perkembangan dalam sektor insurans dan takaful

Kedudukan sektor insurans dan takaful terus kukuh, disokong oleh aras modal yang teguh. Premium dan caruman adalah menggalakkan lantas menyumbang kepada tahap keberuntungan yang sederhana. Namun, perkembangan dalam pasaran modal terus memberikan tekanan terhadap keberuntungan.

Nisbah Kecukupan Modal adalah pada 211.3% pada akhir bulan Mac 2009 (S4 08: 187.6%). Ekuiti pemegang saham meningkat kepada RM14.5 bilion (S1 08: RM13.4 bilion) disebabkan usaha memperoleh modal oleh beberapa penanggung insurans.

Lebihan pendapatan daripada perbelanjaan menjadi sederhana kepada RM2.1 bilion pada suku pertama 2009, sebahagiannya disebabkan oleh pembayaran bersih manfaat polisi yang lebih tinggi sebanyak RM2.5 bilion. Pendapatan yang lebih sederhana ini adalah susulan penurunan 11.3% dalam perniagaan berkaitan pelaburan baharu.

Keuntungan kendalian bagi perniagaan insurans am meningkat sedikit hasil daripada pendapatan premium yang lebih tinggi daripada perniagaan motor dan kebakaran.

Pendedahan kepada pergerakan pasaran masih lagi terurus disebabkan bertambahnya pelaburan penanggung insurans dalam sekuriti pendapatan tetap, yang telah lebih daripada mengimbangi penurunan nilai pelaburan dalam ekuiti. Nisbah nilai pasaran berbanding dengan kos pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap menjadi bertambah baik lantaran kemerosotan kadar hasil PDS bertaraf AAA dan AA yang dipegang oleh syarikat insurans. Nisbah aset cair berbanding manfaat/tuntutan ialah 1.9 kali (S1 08: 2.2 kali).

Sektor Insurans dan Takaful: Keuntungan

	RM juta		
	S108	S408	S109
Insurans hayat/takaful keluarga			
Lebihan pendapatan berbanding perbelanjaan	2,696,3	1,369.9	2,029.0
Insurans dan takaful am			
Keuntungan operasi	269.1	325.3	204.6