Sorotan Penting
Tinjauan Kestabilan Kewangan – Separuh Pertama 2021

Kestablian kewangan domestik terus disokong dengan kukuh oleh sektor kewangan yang berdaya tahan

Penampan modal dan mudah tunai yang mantap membolehkan bank-bank memberikan sokongan yang berterusan terhadap pemulihan ekonomi

18.4%
Nisbah jumlah modal
(Dis '20: 18.9%)

149%
Nisbah Perlindungan Mudah Tunai
(Dis '20: 148%)

RM127b
Lebihan penampan modal
(Dis '20: RM133 bilion)

Permodalan penanggung insurans dan pengendali takaful terus kukuh, dengan prestasi pengunderaitan yang mampan

221%
Nisbah kecukupan modal
(Dis '20: 220%)

RM37b
Lebihan penampan modal
(Dis '20: RM36 bilion)

Bank-bank terus meningkatkan penampan bagi menyerap potensi kerugian kredit, sejajar dengan amalan peruntukan yang berhemat

54%
Peruntukan yang lebih tinggi berbanding dengan paras sebelum pandemik

1.8%
Jumlah peruntukan kepada jumlah pinjaman
(Dis '20: 1.7%)

129%
Nisbah perlindungan kerugian pinjaman (termasuk rizab pengawalseliaan)
(Dis '20: 129%)

- Pencetus awal digunakan untuk menandakan peningkatan risiko kredit yang ketara
- Parameter model peruntukan yang lebih konservatif
- Penggunaan pertimbangan pengurusan yang ditingkatkan

Ujian tekanan mengesahkan daya tahan sistem perbankan menghadapi kejutan ekonomi dan kewangan yang teruk

Kebanyakan peminjam isi rumah terus mempunyai penampan kewangan yang mencukupi, walaupun sesetengah peminjam menghadapi tekanan kewangan yang lebih besar

Penampan kewangan isi rumah secara keseluruhan kekal utuh

2.2 kali
Aset kewangan kepada hutang[1]
(Dis '20: 2.2 kali)

1.5 kali
Aset kewangan mudah tunai kepada hutang[1]
(Dis '20: 1.5 kali)

Bantuan bayaran balik pinjaman terus menyokong peminjam yang menghadapi kesukaran

Simulasi menunjukkan **11-15%** daripada peminjam isi rumah mungkin perlu **menggunakan penampan kewangan untuk membayar hutang**

Daripada jumlah ini hanya **1.9%** berisiko untuk menghabiskan penampan tunai atau deposit mereka

12.8% daripada akaun pinjaman isi rumah berada di bawah bantuan bayaran balik pinjaman

Nota: Anggaran terhadap kejutan pendapatan dan pengangguran tidak mengambil kira kesan langkah-langkah dasar untuk membantu aliran wang tunai peminjam

Standard pengunderaitan yang mantap telah mengekalkan nisbah khidmat hutang yang berhemat dalam kalangan isi rumah

Median Nisbah Khidmat Hutang

Pinjaman baru lulus
(Dis '20: 43%)
41%

Pinjaman terkumpul
(Dis '20: 35%)
35%

[1] Paras ambang kehematan adalah satu kali

Sumber: Bank Negara Malaysia

Sektor perniagaan telah pulih sedikit tetapi terus menghadapi rintangan berikutan pemulihan ekonomi yang tidak sekata

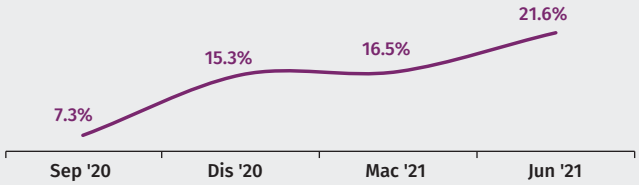
Syarikat perniagaan lebih besar terus memperkukuh penampan berikutan pemulihan dalam perolehan

Penunjuk Sektor Perniagaan[2]

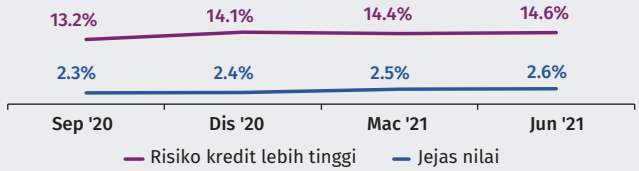
- **6.3%** — Margin operasi *(S4 '20: 5.2%)*
- **1.4 kali** — Nisbah tunai kepada hutang jangka pendek *(S4 '20: 1.4 kali)*
- **21.9%** — Nisbah hutang kepada ekuiti *(S4 '20: 22.5%)*
- **5.4 kali** — Nisbah perlindungan faedah *(S4 '20: 4.9 kali)*

PKS lebih terjejas tetapi peningkatan risiko kredit baru-baru ini kekal sederhana berikutan sokongan dasar yang berterusan

Bahagian Dedahan Pinjaman PKS di Bawah Bantuan Bayaran Balik Pinjaman



Bahagian Dedahan Pinjaman PKS yang Diklasifikasikan Sebagai Risiko Kredit yang Lebih Tinggi[3] dan Jejas Nilai



Aktiviti pemberian pinjaman oleh bank-bank terus menyokong keperluan pembiayaan PKS dengan keupayaan tambahan daripada pelbagai langkah bantuan pembiayaan

6% *(Dis '20: 9.6%)*	Pertumbuhan pinjaman PKS keseluruhan	*ST1 '21:* **RM154b** *(ST2 '20: RM137b)*	Pengeluaran pinjaman PKS melebihi paras sebelum COVID-19 *(purata 2017-19: RM150b)*
RM309b *(Dis '20: RM305b)*	Jumlah pembiayaan PKS terkumpul oleh bank-bank	**77.3%** *(Dis '20: 73.3%)*	Kadar kelulusan pinjaman PKS

Bantuan pembiayaan dan jaminan kredit
melalui Skim Jaminan PRIHATIN Danajamin, Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad, Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan Berhad

Dana BNM untuk PKS
cth. Kemudahan Bantuan dan Pemulihan Bersasar, Pembiayaan Pelancongan PENJANA

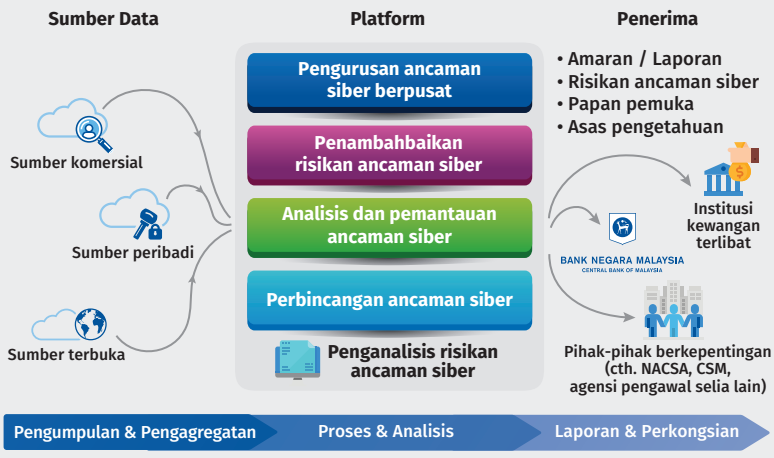
Nota: Angka-angka adalah setakat bulan Jun 2021, melainkan dinyatakan sebaliknya

Pengurusan risiko dalam menghadapi gangguan teknologi informasi dan serangan siber terus menjadi keutamaan penting bagi sektor kewangan

Langkah-langkah yang diambil oleh institusi kewangan untuk memperkukuh daya tahan operasi dan siber

- Penambahbaikan yang berterusan kepada pelan kesinambungan perniagaan dan pemulihan bencana
- Pengukuhan pengaturan kerjasama untuk mengesan dan bertindak balas terhadap ancaman siber
- Pengukuhan dasar dalaman dan pengaturan pengawasan untuk penyedia perkhidmatan pihak ketiga
- Penilaian yang berterusan terhadap kecukupan kawalan bagi melindungi data sulit di bawah pengaturan kerja jarak jauh yang berlanjutan

Penggunaan Platform Risikan Ancaman Siber Sektor Kewangan (FinTIP) akan memberikan sokongan selanjutnya kepada keupayaan tindak balas siber oleh sektor kewangan



[2] Data setakat S1 2021; Paras ambang kehematan untuk nisbah tunai kepada hutang jangka pendek dan nisbah perlindungan faedah masing-masing adalah satu kali dan dua kali
[3] Seperti yang diukur oleh pinjaman yang diklasifikasikan oleh bank-bank di bawah Tahap 2 berdasarkan MFRS 9

Sumber: Bank Negara Malaysia dan S&P Capital IQ