PERKEMBANGAN DALAM SEKTOR PERBANKAN DAN INSURANS

Kedudukan sektor kewangan stabil sepanjang suku keempat, disokong oleh institusi kewangan yang kukuh dan pasaran kewangan yang berfungsi dengan baik yang terus menyokong pengantaraan kewangan dalam ekonomi dalam negeri.

Pada 3 November 2010, Bank mengumumkan pelaksanaan nisbah maksimum *loan-to-value* (LTV) sebanyak 70% bagi kemudahan pembiayaan rumah ketiga oleh seseorang peminjam. Pelaksanaan nisbah LTV bertujuan untuk menyokong pasaran harta tanah yang stabil dan mampan, dan memastikan orang ramai akan terus mampu untuk membeli rumah.

Perkembangan dalam sektor perbankan

Sektor perbankan terus berdaya tahan, dengan penampan modal yang kukuh, keberuntungan yang mampan, kualiti pinjaman yang stabil dan mudah tunai yang lebih daripada mencukupi. Portfolio pembiayaan adalah menyeluruh dan pembiayaan yang diberikan kepada isi rumah, serta perusahaan kecil dan sederhana masing-masing mencakupi 55.4% dan 14.5% daripada jumlah pembiayaan terkumpul.

Sistem Perbankan

	2009	2010	
	S4	S3	S4
Kedudukan modal			
Aset wajaran risiko (RM bilion)	928.5	993.3	1,017.9
Modal asas (RM bilion)	142.6	146.5	148.3
Nisbah modal wajaran risiko (%)	15.4	14.7	14.6
Nisbah modal teras (%)	13.8	13.2	12.8
Keuntungan sebelum cukai (RM juta)	**5,195.5**	**5,858.8**	**5,671.4**
Pulangan atas ekuiti tahunan (%)	14.0	16.6	16.5
Pulangan atas aset tahunan (%)	1.2	1.6	1.5

Sumber: Bank Negara Malaysia

Permodalan sistem perbankan kukuh dengan nisbah modal wajaran risiko (risk-weighted capital ratio, RWCR) dan nisbah modal teras (core capital ratio, CCR) masing-masing pada 14.6% dan 12.8%. Kira-kira 78% daripada jumlah modal terdiri daripada modal Tahap 1 yang berkualiti tinggi, terutamanya dalam bentuk modal berbayar dan rizab. Lebihan modal yang melebihi keperluan minimum 8% berjumlah lebih RM60 bilion.

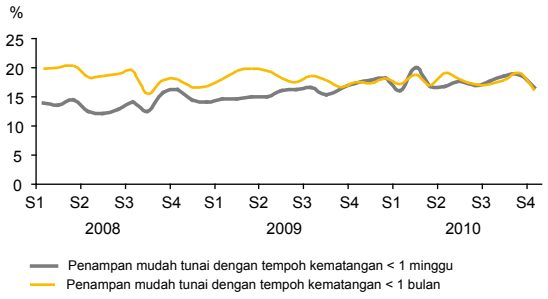
Sistem Perbankan: Pinjaman Tak Berbayar (NPL)[1]

	2009	2010	
	S4	S3	S4
NPL bersih (RM juta)	13,787.9	17,425.7	17,231.2
	%		
Nisbah NPL bersih	1.8	2.1	2.0
Nisbah NPL kasar	3.7	3.3	3.1
Perniagaan besar	4.2	4.8	4.4
Perusahaan kecil & sederhana	5.4	4.9	4.5
Isi rumah	3.1	2.4	2.3

[1] Mulai bulan Januari 2010, pinjaman dilaporkan berdasarkan *Financial Reporting Standards* (FRS) 139. Keperluan penggunaan FRS 139 adalah berdasarkan tahun kewangan bank. Bagi bank yang telah menggunakan FRS 139, paras NPL mencerminkan pinjaman terjejas.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Sistem Perbankan: Nisbah Penampan Mudah Tunai kepada Jumlah Deposit



Sumber: Bank Negara Malaysia

Sektor perbankan mencatat keuntungan sebelum cukai sebanyak RM5.7 bilion pada suku keempat (S3 10: RM 5.9 bilion), disokong oleh hasil yang berterusan daripada aktiviti berkaitan pembiayaan. Pulangan aset dan ekuiti purata masing-masing adalah 1.5% (S3 10: 1.6%) dan 16.5% (S3 10: 16.6%).

Kualiti pinjaman kekal stabil, berikutan insiden baharu bagi pinjaman terjejas berkurang sedikit dan hapus kira yang berhemat pada suku tersebut. Oleh itu, paras NPL bersih (termasuk pembiayaan terjejas) meningkat sedikit untuk mencakupi 2% daripada jumlah pinjaman. Di samping itu, paras pinjaman tertunggak yang kurang dari 3 bulan meningkat sedikit untuk mencakupi 4.2% daripada jumlah pinjaman. Sejajar dengan itu, perlindungan kerugian pinjaman menjadi lebih kukuh kepada 99.5% (S3 10: 97%).

Sistem perbankan terus mempunyai mudah tunai yang lebih daripada mencukupi pada suku keempat. Penampan mudah tunai bagi kelompok kematangan sehingga satu minggu dan satu bulan masing-masing pada 16.6% dan 16% daripada jumlah deposit (S3 10: 18.8% dan 19.2%). Tahap ini cukup untuk memenuhi permintaan terhadap pengeluaran deposit dan obligasi mudah tunai lain. Nisbah pinjaman berbanding deposit stabil pada 81.4% (S3 10: 81.2%).

Perkembangan dalam sektor insurans dan takaful

Sektor insurans dan takaful kekal berdaya tahan, dengan Nisbah Kecukupan Modal yang kukuh pada 225.7% (S3 10: 222.7%) dan lebihan modal sebanyak RM18.5 bilion. Lebihan pendapatan berbanding dengan perbelanjaan bagi penanggung insurans hayat dan pengendali takaful keluarga mencatat sedikit penurunan kepada RM3.1 bilion (S3 10: RM5 bilion) pada suku keempat kerana keuntungan modal lebih rendah dalam keadaan manfaat polisi bersih yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, pada asas tahunan, jumlah keuntungan mencatat peningkatan sebanyak 12.6% kepada RM14.1 bilion (2009: RM12.5 bilion) disebabkan oleh keuntungan modal yang bertambah baik dan pendapatan premium bersih yang lebih tinggi. Caruman premium perniagaan baharu berkembang sebanyak 12.5% kepada RM2.7 bilion (S3 10: RM2.4 bilion) disebabkan oleh pertumbuhan yang berterusan dalam perniagaan berkaitan pelaburan.

Industri insurans am dan takaful turut mencatat keuntungan lebih baik kepada RM0.56 bilion (S3 10: RM0.51 bilion), disokong oleh hasil daripada perniagaan kemalangan motor dan diri yang lebih tinggi. Nisbah tuntutan keseluruhan adalah pada 62.8%, dan segmen motor yang dominan, yang menyumbangkan kira-kira 50% daripada jumlah hasil premium, terus menunjukkan nisbah kerugian yang ketara lebih tinggi sebanyak 79.6% (secara relatif kepada tuntutan keseluruhan). Ini disebabkan terutamanya oleh insurans motor pihak ketiga.

Sektor Insurans dan Takaful: Keuntungan[a]

	2009		2010		
	S4	Tahun	S3	S4	Tahun
	RM juta				
Insurans hayat & takaful keluarga					
Lebihan pendapatan berbanding perbelanjaan	3,165.8	12,522.7	5,064.1	3,140.8	14,095.0
Insurans dan takaful am					
Keuntungan operasi	826.4	2,097.4	514.4	557.7	514.4

[a] Awalan

Sumber: Bank Negara Malaysia