Sorotan Penting
Tinjauan Kestabilan Kewangan – Separuh Kedua 2021

Institusi kewangan kekal berada pada kedudukan yang baik untuk menyokong pemulihan ekonomi

Bank-bank mengekalkan penampan modal dan mudah tunai yang kukuh untuk menyokong pengantaraan kewangan

15.7% Nisbah modal Kumpulan 1 *(Jun '21: 15.4%)*

154% Nisbah Perlindungan Mudah Tunai *(Jun '21: 149%)*

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

222% Nisbah kecukupan modal *(Jun '21: 221%)*

Risiko kredit daripada sektor isi rumah dan perniagaan kekal terurus, disokong oleh keadaan ekonomi yang bertambah baik dan bantuan bayaran balik pinjaman yang berterusan

Isi rumah: Kualiti aset terus disokong oleh standard pemberian pinjaman yang mantap

Median Nisbah Khidmat Hutang

1.0% Nisbah pinjaman terjejas *(Jun '21: 1.1%)*

44% Pinjaman yang baru diluluskan *(Jun '21: 44%)*

35% Pinjaman terkumpul *(Jun '21: 35%)*

Perniagaan: Prestasi kewangan keseluruhan meningkat namun pemulihan tidak sekata merentas sektor

	Nisbah Perlindungan Faedah[1] (kali)	
	Jun '21	*Dis '21*
Perniagaan keseluruhan	6.7	**7.5** ▲
Perlombongan & pengkuarian	3.9	**4.0** ▲
Hotel & restoran	0.4	**1.0** ▲
Borong & runcit	10.8	**6.8** ▼
Harta tanah	3.0	**2.4** ▼

Bank-bank terus mempunyai penampan yang kukuh terhadap risiko kredit dalam keadaan peralihan ke arah langkah-langkah sokongan yang lebih bersasar

Pengumpulan peruntukan yang berterusan terhadap potensi kenaikan pinjaman terjejas

Nisbah Pinjaman Tahap 2

8.5% Isi rumah *(Jun '21: 6.9%)*

16.7% Perniagaan *(Jun '21: 15.6%)*

1.9% Peruntukan kepada jumlah pinjaman *(Jun '21: 1.8%)*

143% Nisbah perlindungan kerugian pinjaman[2] *(Jun '21: 129%)*

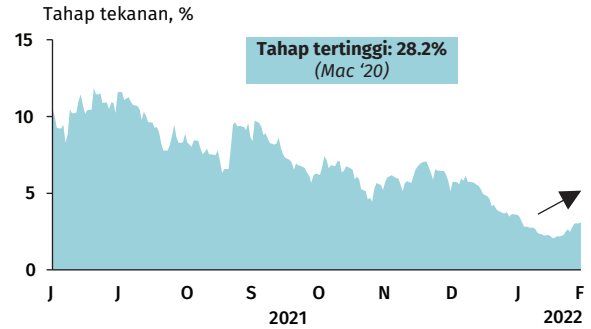
Bantuan berterusan disediakan bagi peminjam yang menghadapi kesukaran

- Program Pengurusan dan Ketahanan Kewangan (URUS) dan program lain yang diuruskan oleh AKPK
- Bantuan bayaran balik pinjaman yang khusus oleh institusi kewangan
- Dana BNM untuk PKS

Keadaan pasaran kewangan domestik kekal teratur meskipun volatiliti pasaran global meningkat

Tahap tekanan domestik telah meningkat namun masih kekal di bawah tahap pada permulaan pandemik

Indeks Tekanan Pasaran Kewangan (Financial Market Stress Index, FMSI)



Keadaan pasaran yang teratur akan dipelihara, disokong oleh beberapa faktor utama

- Pengurusan risiko pasaran yang aktif dan strategi perlindungan nilai oleh institusi kewangan dan syarikat korporat
- Pasaran domestik yang mendalam dan mudah cair, disokong kumpulan pelabur yang pelbagai
- Fleksibiliti kadar pertukaran berfungsi sebagai penyerap kejutan luaran dan domestik

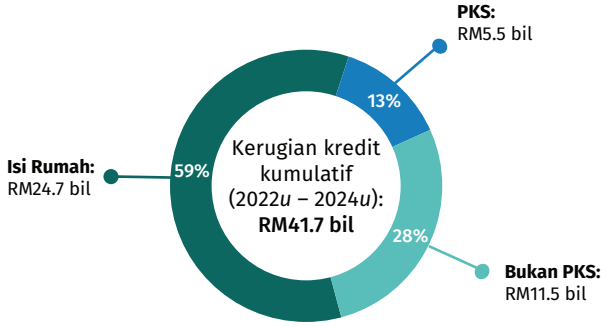
[1] Paras ambang kehematan bagi nisbah perlindungan faedah adalah dua kali.
[2] Termasuk rizab pengawalseliaan.

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

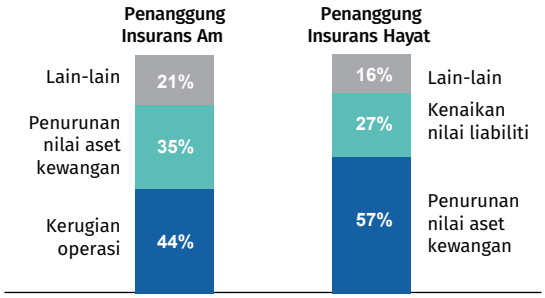
Ujian tekanan mengesahkan keupayaan institusi kewangan untuk menyokong pemulihan ekonomi

Risiko kredit dan pasaran terus menjadi pendorong utama kerugian masing-masing bagi bank-bank dan penanggung insurans di bawah ujian tekanan terkini yang mengambil kira andaian yang lebih konservatif...

Bank-bank: Pendorong Kerugian Kredit Kumulatif di Bawah Senario Buruk 2

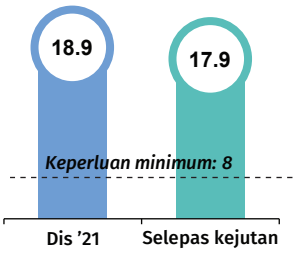


Penanggung Insurans: Pendorong Kerugian Utama di Bawah Senario Buruk 2

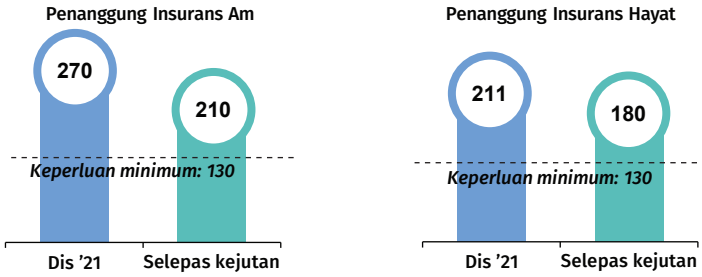


...namun hampir semua institusi kewangan berupaya mengekalkan nisbah permodalan selepas kejutan melebihi pengawalseliaan minimum

Bank-bank: Nisbah Jumlah Modal di Bawah Senario Buruk 2 (%)



Penanggung Insurans: Nisbah Kecukupan Modal di Bawah Senario Buruk 2 (%)



Rencana: Pelaksanaan Dokumen Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip (Climate Change and Principle-based Taxonomy, CCPT) dalam Sektor Kewangan

Perkembangan yang stabil bagi pelaksanaan CCPT[3] dalam kalangan institusi perbankan, penanggung insurans dan pengendali takaful



Rencana: Evolusi Ruang Lantaran Pandemik: Kepincangan Sektor Harta Tanah Komersial (*Commercial Real Estate*, CRE)

Perubahan trend struktur dalam sektor CRE yang disebabkan oleh pandemik mungkin memburukkan lagi keadaan lebihan bekalan yang sedia ada...

- Pengaturan kerja yang fleksibel
- Penggunaan e-dagang yang lebih pantas
- Peningkatan tumpuan mengenai kesihatan dan keselamatan

...namun risiko terhadap kestabilan kewangan kekal rendah

Jalinan langsung yang terhad kepada institusi kewangan
- *Dedahan kredit kepada sektor CRE berjumlah 7.8% daripada aset sistem perbankan*

Kualiti pemberian pinjaman yang mantap kepada sektor meskipun prospek risiko kredit yang berhati-hati
- *Bahagian pinjaman Tahap 2 yang lebih tinggi kepada sektor sebanyak 12% tetapi nisbah pinjaman terjejas kekal rendah pada 1.5%*

Dedahan terhad daripada pinjaman perniagaan yang bercagarkan harta tanah
- *4.5% daripada pinjaman bank terkumpul (tidak termasuk pembiayaan akhir) dicagar oleh CRE*

u Unjuran

[3] Berdasarkan kajian yang dilaksanakan ke atas 38 kumpulan/institusi perbankan, 53 penanggung insurans dan pengendali takaful (hayat, keluarga dan am) dan enam penanggung insurans semula dan pengendali takaful semula.

[4] Merujuk Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (Environment, Social and Governance, ESG).

Sumber: Bank Negara Malaysia