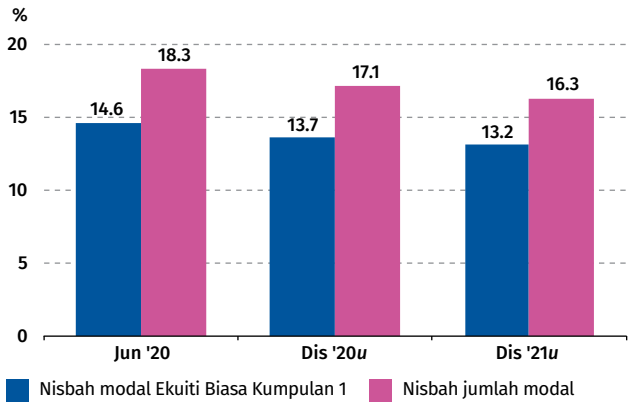
Rajah 2.25: Simulasi Makro: Sistem Perbankan – Nisbah Modal



u: unjuran

Sumber: Bank Negara Malaysia

Kesan sebenar pandemik terhadap kekukuhan modal bank dalam tempoh 12-18 bulan seterusnya akan tertakluk pada tahap ketidakpastian

Walaupun ujian tekanan yang ditunjukkan di sini mengukur senario buruk yang tidak mustahil berlaku dengan sedikit elemen konservatif, kesan sebenar pandemik terhadap kesolvenan bank untuk 12 -18 bulan seterusnya akan bergantung pada beberapa faktor, termasuk:

- **Kadar dan kekuatan pemulihan ekonomi domestik,** yang bergantung pada bagaimana pandemik terus berkembang, keadaan pasaran pekerja serta tingkah laku perniagaan dan pengguna dalam norma baharu;
- **Kadar pemulihan ekonomi di rantau ini,** yang boleh memberikan kesan kepada kualiti aset dan keberuntungan operasi kumpulan perbankan domestik di luar negeri;
- **Inisiatif yang diambil oleh institusi kewangan** untuk menyokong peminjam berdaya maju, yang dapat meningkatkan keupayaan membayar balik hutang dan mengurangkan potensi pinjaman terjejas;
- **Tindakan pengurusan bank** untuk menambahkan penampan seperti terbitan modal baharu atau suntikan modal daripada bank induk; dan
- **Campur tangan dasar tambahan** oleh Bank, Kerajaan dan/atau pihak berkuasa lain untuk menyokong pemulihan ekonomi.

Walaupun bank-bank dijangka lebih berhati-hati berdasarkan ketidakpastian yang berterusan dan prospek pemulihan yang akan mengambil masa yang lebih panjang, industri perbankan secara kolektif akan mendapat manfaat sekiranya mereka terus menyokong perniagaan dan isi rumah yang berdaya maju sepanjang tempoh ini. Oleh itu, penampan modal yang dikumpulkan sejak sekian lama adalah bertujuan untuk menyokong pemberian pinjaman dalam suasana yang tertekan ini dan boleh diguna pakai oleh bank. Selain itu, penampan sedemikian adalah sangat penting bagi bank untuk kekal berdaya tahan dan mengurangkan penghindaran risiko. Hal ini penting bagi menghindarkan kesan buruk yang lebih besar terhadap prospek pertumbuhan dan pemulihan ekonomi, yang seterusnya akan menyebabkan kerugian yang lebih besar kepada bank.

Ciri Utama Simulasi Kesolvenan Makro yang Ditambah Baik untuk Bank-bank

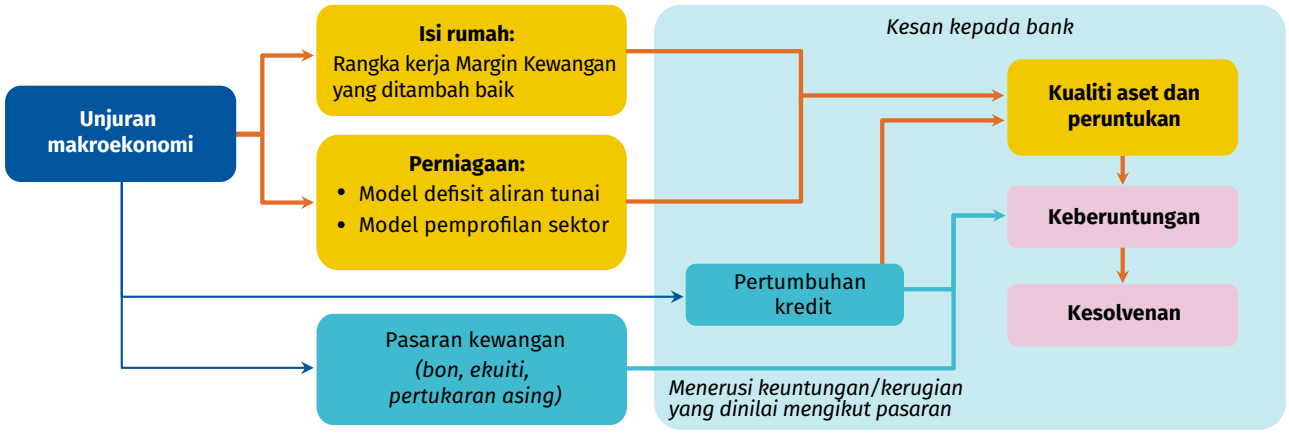
Senario dan andaian yang digunakan dalam simulasi kesolvenan makro meliputi tempoh suku tahunan, dengan unjuran berpandangan ke hadapan hingga akhir tahun 2021. Hal ini bertujuan untuk mengukur kesan kejutan makroekonomi dan kewangan yang boleh memberi kesan dengan lebih pantas dalam keadaan krisis, sekali gus membolehkan pengenalpastian beberapa kelompok risiko baharu yang muncul dalam tempoh interim.

Sehubungan itu, model dan andaian yang menyokong simulasi makro ini telah diperhalusi oleh Bank bagi menambah baik anggaran dan penilaian kelemahan sistem perbankan (Gambar Rajah 2.5 dan Jadual 2.2):

- Versi baharu model risiko kredit makro sedia ada untuk peminjam isi rumah dan perniagaan dan digunakan untuk menilai kesan keadaan makroekonomi yang lebih lemah terhadap risiko kredit yang berpunca daripada perpindahan pinjaman (*loan migration*) dan pinjaman terjejas yang lebih tinggi.
- Untuk menganggar kesan ke atas penyediaan peruntukan berikutan kemerosotan kualiti aset, simulasi ini menggunakan nisbah perlindungan pinjaman sedia ada[19] yang khusus bagi institusi tertentu dan dibezakan mengikut tahap MFRS 9, serta tujuan pinjaman. Hal ini bagi mencerminkan dengan lebih baik model risiko kredit bank-bank sebenar (Gambar Rajah 2.6).
- Bahagian pendapatan dan perbelanjaan bank-bank yang selebihnya turut diunjur untuk mengambil kira kesan volatiliti pasaran kewangan, pertumbuhan kredit yang lebih perlahan pada tahun 2020, kerugian pengubahsuaian dan kadar faedah yang lebih rendah.

[19] Nisbah perlindungan ditakrifkan sebagai nisbah peruntukan kepada pinjaman tahap tersebut seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9. Sebagai contoh, nisbah perlindungan Tahap 3 ialah nisbah peruntukan Tahap 3 kepada jumlah pinjaman Tahap 3.

Gambar Rajah 2.5: Skema Rangka Kerja Simulasi Makro



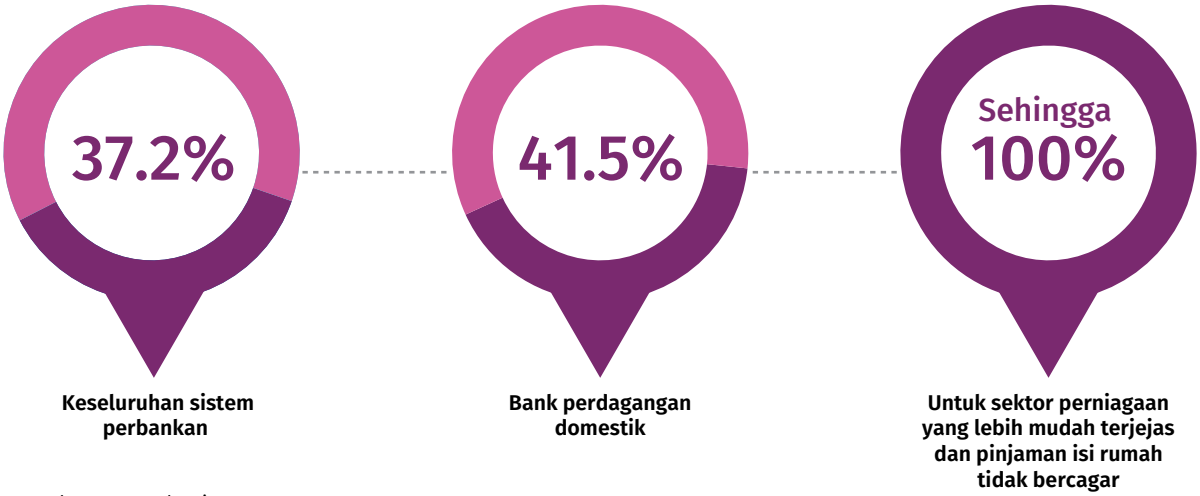
Sumber: Bank Negara Malaysia

Jadual 2.2: Andaian utama

Bahagian	Andaian utama
Model risiko kredit	• Peralihan pinjaman merentas tahap di bawah MFRS 9 dianggarkan dengan menggunakan model makro yang mengaitkan keadaan makroekonomi dengan keupayaan membayar balik hutang oleh peminjam • Pinjaman baharu yang telah diluluskan dan dikeluarkan semasa tempoh simulasi diandaikan kekal berbayar
Kos kredit	• Nisbah perlindungan dianggarkan untuk setiap bank, mengikut (i) tahap MFRS 9, (ii) sektor/tujuan pinjaman, dan dinaikkan untuk mengambil kira peruntukan tambahan yang disebabkan oleh pertindanan pengurusan (*management overlay*) • Bank-bank diandaikan mengekalkan nisbah perlindungan ini sepanjang tempoh simulasi
Pendapatan faedah bersih	• Anggaran mengambil kira kesan daripada kadar faedah yang lebih rendah (OPR berkurang sebanyak 125 mata asas setakat tahun ini), pertumbuhan pinjaman yang lebih perlahan dan kerugian pengubahsuaian (*modification losses*)
Pendapatan bukan faedah	• Pendapatan fi dan komisen berasaskan kredit diunjurkan meningkat sejajar dengan pertumbuhan kredit • Nisbah kos kepada pendapatan diandaikan terus stabil sepanjang tempoh simulasi iaitu kos operasi bergerak seiring dengan pendapatan
Modal	• Keuntungan diambil kira pada setiap separuh tahun. Pembayaran dividen diandaikan sebanyak 50% daripada keuntungan separuh tahun

Sumber: Bank Negara Malaysia

Gambar Rajah 2.6: Nisbah Perlindungan Tahap 3 Terpilih



Sumber: Bank Negara Malaysia