

## 1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA

<b>1.1 Konsep Shariah</b>	<b>1.2 Mata wang Pelaburan</b>	<b>1.3 Mula Diperkenalkan</b>
Wakalah	Ringgit Malaysia	Mei 2016 (Pelanggan Korporat) September 2016 (Pelanggan Runcit)

### 1.4 Klasifikasi Dana

Akaun Pelaburan Tidak Terhad - merujuk kepada jenis akaun pelaburan yang mana pemegang akaun pelaburan memberikan mandat kepada Bank untuk membuat keputusan muktamad bagi membuat pelaburan tanpa menetapkan sebarang sekatan atau syarat tertentu.

### 1.5 Objektif Pelaburan

Menjana pulangan berkadar sederhana dalam tempoh yang dipersetujui berasaskan profil risiko aset tersebut.

### 1.6 Strategi Pelaburan Dana

- Memastikan pelaburan mencapai objektifnya sejajar dengan peruntukan aset bagi melindungi portfolio pelaburan.
- Bank melabur dalam Portfolio Pembiayaan Perumahan, Aset Tetap (HFA) dan Pembiayaan Peribadi (PF) dengan tujuan untuk melindungi prinsipal dan menjana pulangan yang stabil ke atas aset pembiayaan.

### 1.7 Ciri-Ciri Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Bertempoh. Tempoh pelaburan bagi pelanggan peruncitan adalah 1, 3 dan 6 bulan. Manakala bagi pelanggan Korporat tempoh pelaburan minimum ialah 1 hari hingga maksimum 10 tahun atau berdasarkan budi bicara Bank.

### 1.8 Peruntukan Aset Pelaburan

Bank akan memperuntukkan dana pelabur dalam Portfolio Pembiayaan Perumahan, Aset Tetap dan Pembiayaan Peribadi yang sedia ada bagi menghasilkan keuntungan yang stabil.

### 1.9 Penilaian Aset Yang Diperuntukkan

Penilaian akan dijalankan setiap bulan sebagai sebahagian daripada proses untuk menentukan pulangan kepada pelabur. Pulangan daripada pelaburan ini dipengaruhi oleh prestasi aset yang diperuntukkan termasuk, tetapi tidak terhad kepada, kualiti aset (iaitu pembiayaan terjejas) dan pergerakan Kadar Keuntungan Efektif (EPR) berkaitan aset pembiayaan yang ditetapkan berdasarkan kaedah kadar terapung dan lain-lain. Amaun prinsipal dan pulangan tidak dijamin dan pemegang akaun pelaburan berhadapan risiko tidak mendapat sebarang pulangan. Akaun pelaburan ini tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM).

Walau bagaimanapun, produk ini telah distruktur untuk mengurangkan risiko kehilangan prinsipal. Sekiranya berlaku senario pencairan, pemegang akaun pelaburan akan diberi keutamaan berbanding pendeposit.

### 1.10 Polisi Pengagihan

Keuntungan akan dibayar pada tarikh matang atau sebarang kekerapan bayaran (untuk pelaburan dengan tempoh melebihi 15 bulan), seperti yang dipersetujui oleh pihak Bank dan pemegang akaun pelaburan (contohnya, berasaskan bulanan/ suku tahunan/ setengah tahunan/ tahunan).

### 1.11 Penyata Berhubung Sebarang Perubahan

Tiada perubahan pada objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan dalam tempoh suku tahunan.

### 1.12 Profil Pelabur

- Kategori Pelabur:
- Peruncitan:
  - Individu (Pemastautin dan Bukan Pemastautin).
  - Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS)
- Korporat:
  - Korporat

- Agensi Kerajaan
- Akaun Kerajaan
- Universiti
- Syarikat dan Perkongsian
- Perniagaan Lain & Entiti Bukan Perniagaan
- Pelabur yang memerlukan tempoh pelaburan jangka pendek atau sederhana.
- Pelabur yang memerlukan portfolio pelaburan patuh Syariah.
- Pelabur dengan toleransi risiko yang rendah sehingga sederhana.
- Pelabur yang inginkan keuntungan yang stabil
- **Nota:** Para pelabur dinasihatkan supaya mempertimbangkan semua faktor risiko dengan teliti sebelum membuat keputusan pelaburan. Pelabur akan berhadapan risiko berikut; risiko pasaran, risiko kredit, risiko kecairan, risiko operasi dan risiko undang-undang. Untuk penjelasan lanjut mengenai setiap risiko, sila layari laman web Bank Islam.

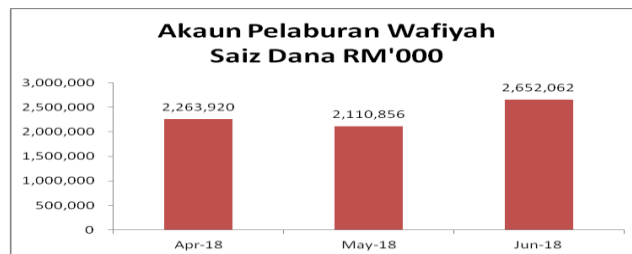
## 2.0 PENYATA RISIKO

Lembaga Pengarah Bank Islam mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi dan aktiviti pemiagaannya dengan menetapkan kecenderungan dan tahap toleransi risiko yang konsisten dengan objektif keseluruhan pemiagaan Bank serta profil risiko yang bersesuaian. Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah yang dibantu oleh Bahagian Pengurusan Risiko memastikan terdapat pengawasan yang berkesan terhadap pembangunan strategi, dasar, prosedur dan infrastruktur untuk menguruskan risiko Bank.

## 3.0 PRESTASI DANA

### 3.1 Saiz dan Pertumbuhan Dana

Sehingga Jun 2018, baki dana Akaun Pelaburan Wafiyah yang telah direkodkan berjumlah RM2.65 bilion.



### 3.2 Kadar Pulangan

Kedudukan 2018	Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.)	Pulangan Pelaburan (ROI)** % (p.a.)		
		1 bulan	3 bulan	6 bulan
April	5.45	3.60	3.80	3.90
Mei	5.48	3.60	3.80	3.90
Jun	5.44	3.60	3.80	3.90

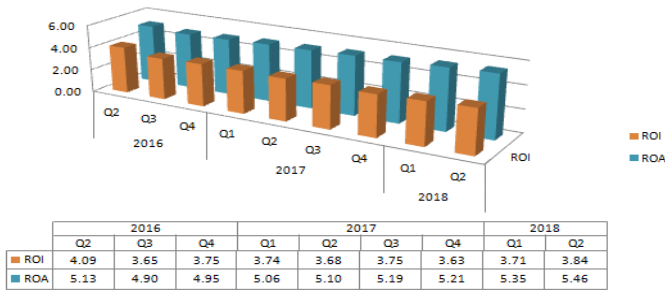
\* ROA - aset yang diperuntukkan kepada dana.

\*\* Atau seperti yang telah dipersetujui berdasarkan rundingan dengan Bank dan tertakluk pada Terma & Syarat.

#### Nota:

Untuk penjelasan lanjut, sila rujuk Risalah Pendedahan Produk (PDS), Terma & Syarat dan Notis Pengesahan Pelaburan (yang mana berkenaan).

### 3.3 Sejarah Kadar Pulangan



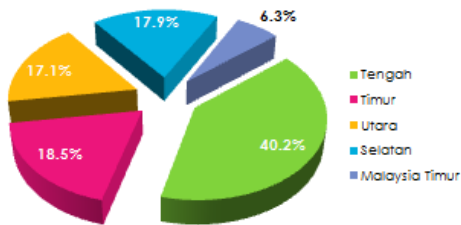
Nota: Akaun Pelaburan Wafiyah mula diperkenalkan pada Mei 2016 untuk pelanggan Korporat dan and September 2016 untuk pelanggan Runcit.

### 3.4 Penyata Untung & Rugi

Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahun Berakhir 30 Jun 2018			
	April	Mei	Jun
	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan daripada pembiayaan	11,138	10,650	10,802
Perbelanjaan langsung*	-	-	-
Peruntukan bagi pembiayaan terjejas	(603)	(549)	(609)
Keuntungan Bersih	10,535	10,101	10,193
Pulangan Aset (p.a.)	5.45%	5.48%	5.44%
Pulangan Pelaburan (p.a.)	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat		

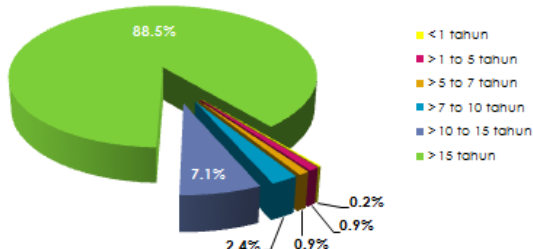
\*Tiada sebarang caj dikenakan ke atas dana ini buat masa sekarang.

### 3.5 Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



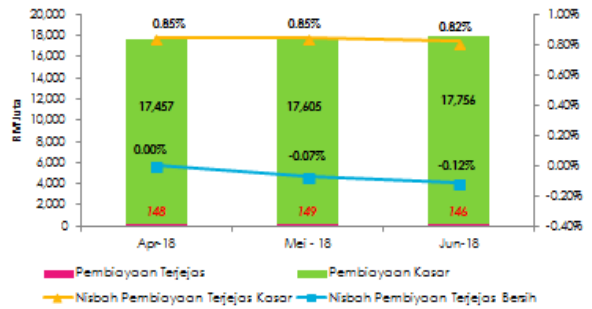
Sebanyak 40.2% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan pembiayaan Bank lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

### 3.6 Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Baki Tempoh Matang Kemudahan



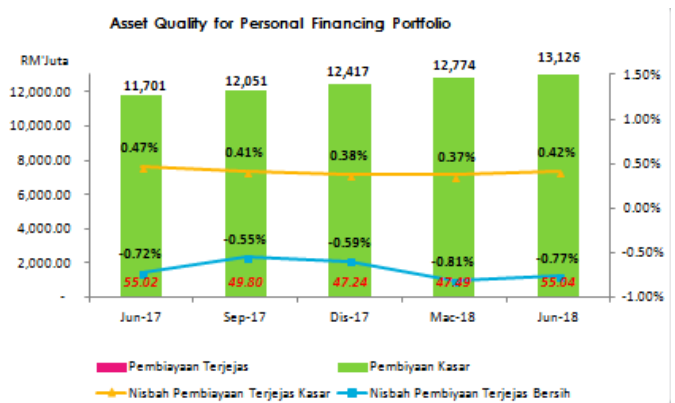
Sebahagian besar daripada Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap mempunyai tempoh matang lebih daripada 15 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan Bank yang dapat memberikan manfaat kepada profil pulangan pelaburan terutamanya untuk pelaburan jangka panjang.

### 3.7 Kualiti Aset Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap



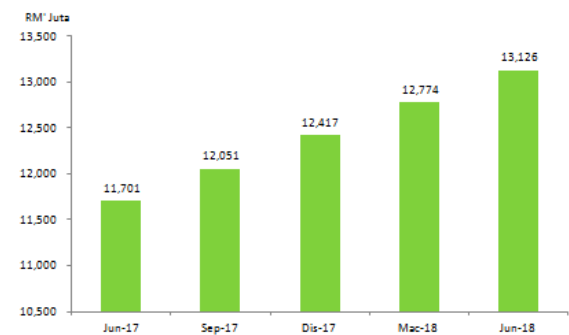
Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

### 3.9 Prestasi Kualiti Aset Portfolio Pembiayaan Peribadi



Portfolio pembiayaan terjejas rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

### 3.8 Pertumbuhan Portfolio Pembiayaan Peribadi dalam Bank Islam - RM'Juta



Portfolio Pembiayaan Peribadi meningkat pada kadar 12.17% setahun. Portfolio yang diperuntukkan untuk Wafiyah hanya ditawarkan kepada pekerja di sektor awam.

#### 4.0 SOROTAN DAN PROSPEK EKONOMI

Ekonomi Malaysia terus mencatatkan prestasi yang baik pada empat bulan yang pertama bagi tahun 2018. Perbelanjaan swasta telah pun mencatatkan pertumbuhan yang baik iaitu 6.9% dari tahun ke tahun pada suku tahun pertama 2018 mewakili 55% daripada Keluaran Dalam Negara Kasar dan sentimen positif di kalangan pelanggan dijangka akan berterusan di suku kedua 2018 disebabkan kadar inflasi yang rendah dan dasar-dasar ekonomi yang mensasarkan kepada pengurangan kos sara hidup. Walau bagaimanapun, aktiviti pelaburan telah mencatatkan prestasi yang kurang memberangsangkan berikutan pertumbuhannya pada aras 0.1% disebabkan oleh perbelanjaan modal bagi struktur yang berkurangan terutamanya yang berkaitan dengan pembinaan rumah kediaman serta hartanah komersial termasuk mesin dan alatan.

Justeru, kenaikan kadar faedah di negara-negara maju seharusnya menandakan permintaan luaran yang sihat dan dapat membantu sektor luaran negara Malaysia meskipun berhadapan ketidakpastian di dalam pergerakan aliran modal asing. Sehubungan dengan itu, ekonomi Malaysia akan terus dipengaruhi oleh faktor luaran terutamanya dalam konteks dasar-dasar yang bersifat "melindungi" di negara-negara maju yang dipelopori oleh kerajaan Amerika Syarikat. Selain itu, hala tuju dasar kerajaan baharu Malaysia semenjak 9 Mei 2018 yang lalu juga akan membentuk aliran pertumbuhan negara pada masa akan datang.

#### 5.0 SOROTAN PASARAN HARTANAH DAN PORTFOLIO HFA

Statistik daripada Pusat Maklumat Hartanah Negara (NAPIC) menunjukkan peningkatan dalam nilai dan bilangan transaksi. Prestasi secara keseluruhannya mencatatkan peningkatan sebanyak 4.4% dalam bilangan (Q12018:79,504 ; Q12017:76,148) dan 1.9% dalam nilai (Q12018:RM35.17 billion ; Q12017:RM34.52 billion). Bagi transaksi hartanah kediaman, 48,572 transaksi dicatatkan bernilai RM16.5 billion dalam Q12018, meningkat sebanyak 3.5% dalam bilangan dan 0.73% dalam nilai berbanding pada Q12017. Pada Q12018, harga rumah di bawah RM300,000 menguasai pasaran dengan 62.2% daripada transaksi.

Portfolio HFA bagi Bank Islam terus mencatatkan pertumbuhan yang baik iaitu 0.9 peratus bagi tempoh bulan ke bulan bagi bulan Jun berbanding 0.8 peratus pada bulan Mei. Prestasi ini melebihi daripada pertumbuhan industri sepanjang lima bulan pertama iaitu 0.6 peratus. Selain itu, nisbah pembiayaan tidak berbayar juga menurun ke paras 0.82 peratus pada bulan Jun berbanding 0.85 peratus yang dicatatkan bagi tempoh dua bulan yang berturut-turut sebelum ini. Nisbah pembiayaan tidak berbayar ini juga rendah berbanding nisbah industri perbankan yang mana nisbah puratanya adalah 1.09 peratus setakat Mei (April: 1.06 peratus). Pihak Bank Islam sentiasa peka terhadap kelembapan pasaran hartanah kediaman berikutan terdapatnya kenaikan di dalam hartanah yang tidak terjual. Oleh itu, Bank Islam akan sentiasa memastikan piawaian penilaian kredit sentiasa berada dalam keadaan yang baik bagi memastikan kualiti kredit bagi portfolio HFA.

#### 6.0 SOROTAN PEMBIAYAAN PERIBADI

Portfolio PF Bank Islam mencatatkan kenaikan sebanyak 12.2 peratus dari tahun ke tahun pada bulan Jun. Prestasi ini adalah lebih baik berbanding pencapaian di peringkat industri yang mana purata pertumbuhan aset adalah pada kadar 5.4 peratus bagi lima bulan pertama 2018. Perkara ini menandakan permintaan terhadap PF Bank Islam adalah tinggi meskipun berhadapan dengan persaingan yang hebat daripada pemain-pemain institusi perbankan dan juga institusi bukan perbankan (NBFi). Kualiti aset juga berada dalam keadaan yang baik berikutan nisbah pembiayaan tidak berbayar yang rendah berbanding industri iaitu 0.42 peratus setakat Jun berbanding purata industri iaitu 2.11 peratus bagi bulan Mei 2018. Prospek pertumbuhan aset PF dijangka akan berkembang pada kadar yang konsisten seiring dengan kestabilan di pasaran buruh serta peningkatan pendapatan dikalangan para penjawat awam.