

1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA

1.1 Konsep Syariah 1.2 Mata wang Pelaburan 1.3 Mula Diperkenalkan

Wakalah Ringgit Malaysia Jun 2015

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 apa-apa sekatan atau syarat tertentu.

1.5 Objektif Pelaburan

Menjana pulangan berkadar sederhana dalam tempoh pelaburan 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 dan Aset Tetap (HFA) dengan tujuan untuk melindungi prinsipal dan menjana pulangan yang stabil.

1.7 Ciri-Ciri Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Bertempoh. Tempoh pelaburan minimum ialah 1 hari sehingga maksimum 10 tahun.

1.8 Peruntukan Aset Pelaburan

Bank akan menempatkan dana pemegang akaun pelaburan dalam Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap sedia ada bagi menjana keuntungan yang stabil.

1.9 Penilaian Aset Yang Diperuntukkan

Penilaian akan dijalankan setiap bulan sebagai sebahagian daripada proses untuk menentukan pulangan kepada pelabur. Pulangan pelaburan ini dipengaruhi oleh prestasi aset yang diperuntukkan termasuk, tetapi tidak terhad kepada, kualiti aset (seperti 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 telah distrukturkan 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 ini.

1.12 Profil Pelabur

- Kategori Pelabur:
 - Pelanggan Korporat
 - Agensi Kerajaan
 - Akaun Kerajaan
 - Universiti
 - Syarikat, Perusahaan Kecil & Sederhana (PKS) dan Perkongsian
 - Perniagaan Lain & Entiti Bukan Perniagaan
- Pelabur yang memerlukan pelaburan jangka pendek atau sederhana
- Pelabur yang memerlukan portfolio pelaburan patuh Syariah
- Pelabur dengan toleransi risiko yang rendah
- 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. Sila layari laman web Bank Islam untuk penjelasan lebih lanjut mengenai setiap risiko.

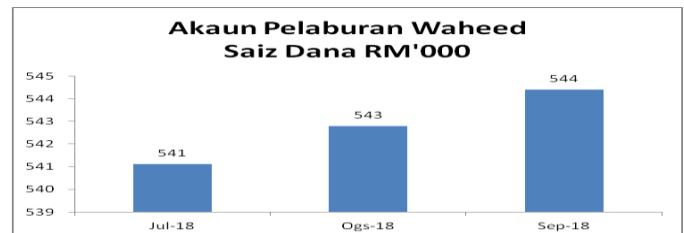
2.0 PENYATA RISIKO

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

3.0 PRESTASI DANA

3.1 Saiz dan Pertumbuhan Dana

Sehingga September 2018, baki dana Akaun Pelaburan Waheed yang telah direkodkan berjumlah RM544,000-00



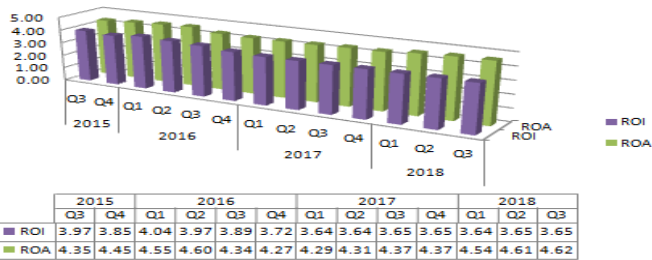
3.2 Kadar Pulangan

| Kedudukan 2018 | Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.) | Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.) |
|----------------|-------------------------------|--|
| Julai | 4.70% | Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat |
| Ogos | 4.56% | |
| September | 4.60% | |

* ROA – aset yang diperuntukkan kepada dana.

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

3.3 Sejarah Kadar Pulangan



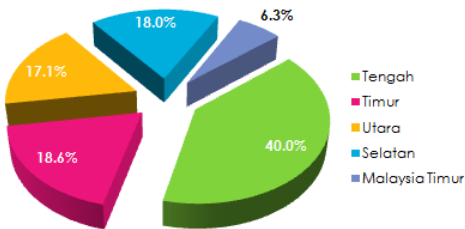
Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan bagi setiap suku tahunan dalam peratusan (%)

3.4 Penyata Untung & Rugi

| Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahun Berakhir 30 September 2018 | | | |
|--|--|--------|-----------|
| | Julai | Ogos | September |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Keuntungan daripada pembiayaan | 2 | 2 | 2 |
| Perbelanjaan langsung* | - | - | - |
| Peruntukan bagi pembiayaan terjejas | (0) | (0) | (0) |
| Keuntungan Bersih | 2 | 2 | 2 |
| Pulangan Aset (p.a.) | 4.70% | 4.56% | 4.60% |
| Pulangan Pelaburan (p.a.) | Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat | | |

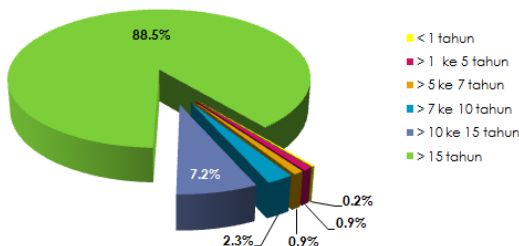
*Tiada sebarang caj dikenakan ke atas dana ini buat masa sekarang.

3.5 Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



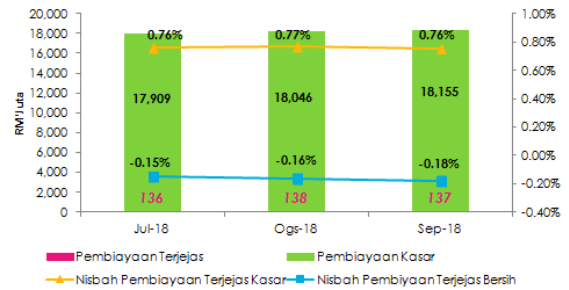
Sebanyak 40.0% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan pembiayaan Bank lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

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.

4.0 SOROTAN DAN PROSPEK EKONOMI

Suasana ekonomi luaran dilihat semakin tidak menentu berikutan perang perdagangan antara Amerika Syarikat (AS) dan China yang semakin meruncing. Kerajaan AS telah melancarkan beberapa siri kenaikan tarif import yang ditujukan khas kepada negara China semenjak dari bulan Julai lalu. Selain itu, pertumbuhan ekonomi Malaysia mencatatkan pertumbuhan yang lebih perlahan iaitu 4.5 peratus berbanding jangkaan para penganalisis iaitu 5.2 peratus. Dalam pengumuman keputusan KDNK suku ketiga, pihak BNM telah menyemak semula unjuran pertumbuhan KDNK bagi 2018 daripada 5.5% -6.0% kepada 5.0% berikutan ketidakpastian sektor luaran.

5.0 SOROTAN PASARAN HARTANAH DAN PORTFOLIO HFA

Berdasarkan laporan daripada Pusat Maklumat Hartanah Negara (NAPIC) 1H2018, dilaporkan bahawa sektor pasaran hartanah telah mencatatkan 149,889 transaksi bernilai RM67.74 bilion, turun 2.4% dan 0.1% dalam bilangan dan nilai berbanding 1H2017. Segmen kediaman merupakan teras utama pasaran hartanah dengan 62.8% daripada jumlah keseluruhan bilangan dan 46.7% daripada keseluruhan nilai transaksi. Walau bagaimanapun, segmen kediaman mendapat tekanan daripada keadaan kelembapan pasaran yang menunjukkan bilangan dan nilai transaksi pada 1H2018 masing-masing menurun sebanyak 0.8% dan 3.6% tahun ke tahun. Jumlah kediaman siap dibina tidak terjual sebanyak 29,277 unit dengan nilai RM17.24 bilion, meningkat sebanyak 18.3% dan 10.2% dalam bilangan dan nilai transaksi berbanding penghujung 2017, di mana majoriti unit tidak terjual adalah berharga melebihi RM300,000. Flat/ Kondo/ Pangsapuri dan teres adalah penyumbang terbesar daripada jumlah kediaman tidak terjual. Disebabkan peningkatan penawaran harta kediaman, terutamanya kondominium dan unit pangsapuri di Kuala Lumpur, terdapat penurunan sewa, secara amnya sekitar 5% -10%. Walau bagaimanapun, sewa mengukuh di lokasi pilihan utama terutamanya unit bertingkat tinggi yang berhampiran dengan institusi pengajian tinggi, di sepanjang laluan LRT dan MRT.

Portfolio perumahan dan aset tetap (HFA) Bank Islam dilihat terus menerus mencatatkan peningkatan meskipun berhadapan dengan situasi lebih penawaran di dalam sektor hartanah. Jumlah pembiayaan HFA meningkat daripada RM18,046 juta pada bulan Ogos kepada RM18,155 juta pada bulan September yang lalu, pertumbuhan sebanyak 0.6 peratus dari bulan ke bulan. Manakala nisbah hutang tidak dibayar bagi HFA turun daripada 0.77 peratus pada bulan Ogos kepada 0.76 peratus pada bulan September. Ini menunjukkan kualiti aset yang baik. Berikutan prospek sektor hartanah yang kian mencabar, Bank Islam akan terus melaksanakan standard penilaian yang ketat. Perkara ini dapat dilihat apabila nisbah hutang tidak dibayar diperingkat industri adalah 1.07 peratus setakat Ogos yang lalu.