

1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA

1.1 Konsep Syariah	1.2 Mata wang Pelaburan	1.3 Mula Diperkenalkan
Wakalah	Ringgit Malaysia	Mei 2016 (Korporat) September 2016 (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 daripada 1 bulan sehingga 24 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

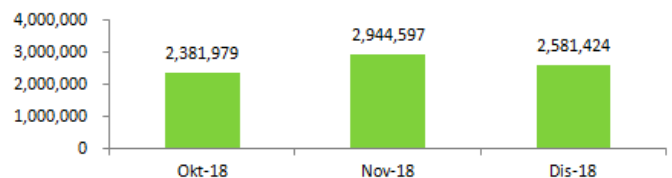
Lembaga Pengarah Bank Islam mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi dan aktiviti perniagaannya dengan menetapkan kecenderungan dan tahap toleransi risiko yang konsisten dengan objektif keseluruhan perniagaan Bank serta profil risiko yang bersesuaian. Jawatankuasa Risiko Lembaga 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 Disember 2018, baki dana Akaun Pelaburan Wafiyah yang telah direkodkan berjumlah RM2.58 bilion.

**Akaun Pelaburan Wafiyah
Saiz Dana RM'000**



3.2 Kadar Pulangan

Kedudukan 2018	Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.)	Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.)
Oktober	5.43%	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat
November	5.50%	
Disember	5.57%	

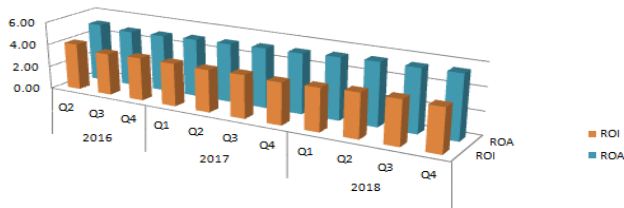
* ROA - aset yang diperuntukkan kepada dana.

Nota:

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

LAPORAN PRESTASI DANA INI DISEDIKAN SEMATA-MATA UNTUK MANFAAT PEMEGANG AKAUN PELABURAN DAN TIDAK BOLEH DISALIN, DIPETIK ATAU DIRUJUK SECARA KESELURUHAN ATAU SEBAHAGIANNYA TANPA KEBENARAN BERTULIS DARI BANK ISLAM TERLEBIH DAHULU. BANK ISLAM TIDAK AKAN BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS SESIAPA SAHAJA SELAIN PIHAK YANG DIKENALPASTI DALAM LAPORAN PRESTASI DANA INI BAGI MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DALAM DOKUMEN INI

3.3 Sejarah Kadar Pulangan



	2016			2017			2018				
	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
ROI	4.09	3.65	3.75	3.74	3.68	3.75	3.63	3.71	3.84	3.85	3.78
ROA	5.13	4.90	4.95	5.06	5.10	5.19	5.21	5.35	5.46	5.44	5.50

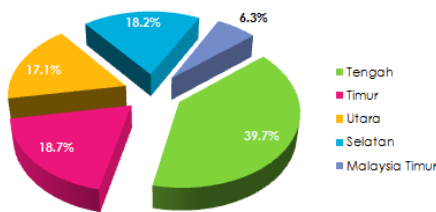
Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan bagi setiap suku tahunan dalam peratusan (%)

3.4 Penyata Untung & Rugi

Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Disember 2018			
	Oktober	November	Disember
	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan daripada pembiayaan	11,552	12,492	13,184
Perbelanjaan langsung*	-	-	-
Peruntukan bagi pembiayaan terjejas	(732)	(800)	(780)
Keuntungan Bersih	10,820	11,692	12,404
Pulangan Aset (p.a.)	5.43%	5.50%	5.57%
Pulangan Pelaburan (p.a.)	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat		

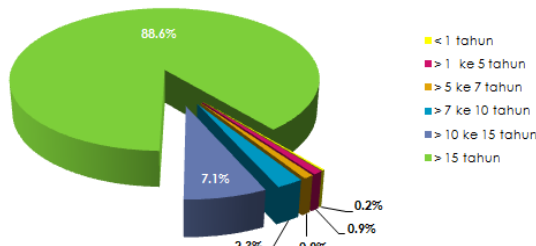
*Tiada sebarang caj dikenakan ke atas dana ini buat masa sekarang.

3.5 Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



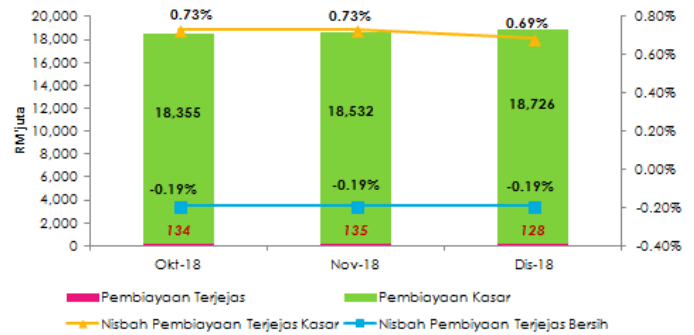
Sebanyak 39.7% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan portfolio HFA lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

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



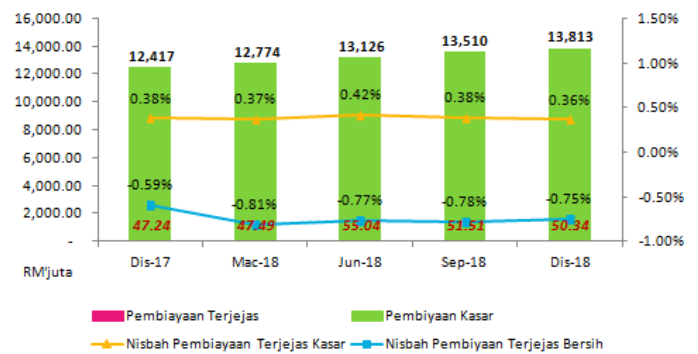
Sebahagian besar daripada Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap mempunyai tempoh matang lebih dari 15 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan Bank yang dapat memberikan manfaat kepada profil pulangan pelaburan terutamanya untuk pelaburan jangka panjang.

3.7 Kualiti Aset Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap



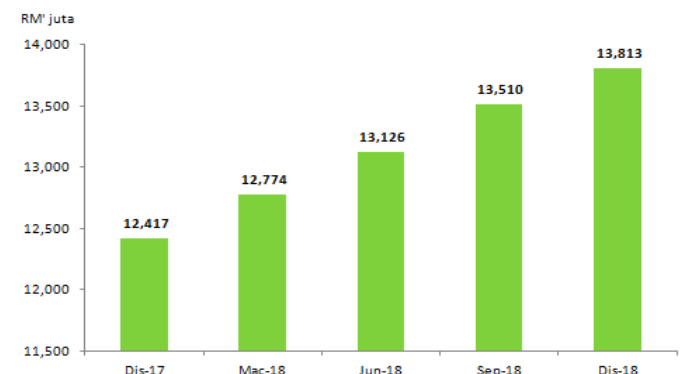
Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

3.8 Prestasi Kualiti Aset Portfolio Pembiayaan Peribadi



Portfolio pembiayaan terjejas rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

3.9 Pertumbuhan Portfolio Pembiayaan Peribadi dalam Bank Islam



Portfolio Pembiayaan Peribadi meningkat pada kadar 11.24% setahun. Portfolio yang diperuntukkan kepada Wafiyah hanya ditawarkan kepada pekerja di sektor awam.

4.0 SOROTAN DAN PROSPEK EKONOMI

Sentimen para peniaga dilihat semakin menyusut pada suku ke-4 2018. Indeks Sentimen Peniaga (PMI) JP Morgan Global Manufacturing jatuh kepada 51.5 mata pada bulan Disember 2018 berbanding 52.0 mata pada tempoh sebelumnya. Kejatuhan indeks ini adalah yang terendah sejak bulan September 2016. Ia didorong oleh penurunan barangan pertengahan dan barangan modal yang mana kemerosotan ini menunjukkan bahawa para peniaga sedang mengurangkan skala pengeluaran mereka. Bagi tempoh akan datang, hasil perbincangan perdagangan di antara Amerika Syarikat dan China disamping faktor kenaikan kadar faedah di Amerika Syarikat akan menentukan hala tuju pertumbuhan global pada tahun 2019.

5.0 SOROTAN PASARAN HARTANAH DAN PORTFOLIO HFA

Berdasarkan laporan daripada Pusat Maklumat Hartanah Negara (NAPIC), suku ke-3 2018 mencatatkan peningkatan sebanyak 4.2% dalam bilangan transaksi (Q32018:78,978 ; Q32017:75,765). Walau bagaimanapun, nilai transaksi menunjukkan penurunan sebanyak 3.86% (Q32018:RM33.11 bilion ; Q32017:RM34.44 bilion). Bagi transaksi hartanah kediaman, 50,117 transaksi bernilai RM17.79 bilion dicatatkan pada suku ke-3 2018, peningkatan sebanyak 5.5% dalam bilangan dan 5.07% dalam nilai berbanding pada suku ke-3 2017. Jumlah kediaman siap dibina tak terjual telah meningkat daripada segi bilangan dan nilai untuk beberapa tahun dengan pengecualian pada suku ke-3 2015 apabila kediaman siap dibina tidak terjual berkurangan kepada 8,804 unit. Setakat suku ke-3 2018, kediaman tidak terjual meningkat kepada 30,115 unit dengan peningkatan sebanyak 48.35% berbanding suku ke-3 2017.

Portfolio perumahan dan aset tetap (HFA) Bank Islam dilihat terus berkembang. Jumlah pembiayaan HFA meningkat daripada RM18.355 bilion pada bulan Oktober 2018 kepada RM18.726 bilion pada bulan Disember 2018 yang lalu. Prestasi ini mewakili pertumbuhan sebanyak 2.0% di antara dua tempoh tersebut. Manakala nisbah hutang tidak dibayar bagi HFA turun daripada 0.73% pada bulan Oktober 2018 kepada 0.69% pada bulan Disember 2018. Ini menunjukkan kualiti aset yang sangat 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 berada di bawah paras kadar di peringkat industri berjumlah 1.07% setakat Disember 2018.

6.0 SOROTAN PEMBIAYAAN PERIBADI

Portfolio Pembiayaan Peribadi Bank Islam pada bulan Disember 2018 terus mencatatkan prestasi yang cemerlang apabila mencatatkan pertumbuhan sebanyak 11.2% membawa kepada jumlah RM13.813 bilion berbanding tempoh yang sama tahun lalu. Kadar pertumbuhan ini melebihi kadar pertumbuhan industri iaitu 7.8 peratus setakat bulan November 2018. Meskipun demikian, nisbah hutang tidak dibayar kekal rendah iaitu 0.36% pada bulan Disember 2018 berbanding 0.38% pada bulan September 2018. Ia juga rendah jika dibandingkan dengan nisbah hutang tidak dibayar diperingkat industri iaitu 2.10% setakat bulan November 2018. Untuk tempoh yang akan datang, Bank Islam akan terus melaksanakan penilaian kredit yang jitu bagi memastikan kualiti aset Pembiayaan Peribadi akan terus berada dalam keadaan yang baik.