

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

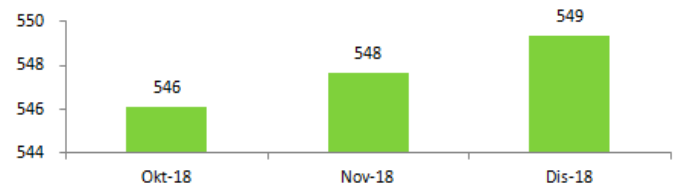
Lembaga Pengarah Bank Islam mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi dan aktiviti perniagaannya dengan menetapkan kecenderungan dan tahap toleransi risiko yang konsisten dengan objektif keseluruhan perniagaan Bank serta profil risiko yang diingini. Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah 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 Disember 2018, baki dana Akaun Pelaburan Waheed yang telah direkodkan berjumlah RM0.549 juta.

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



3.2 Kadar Pulangan

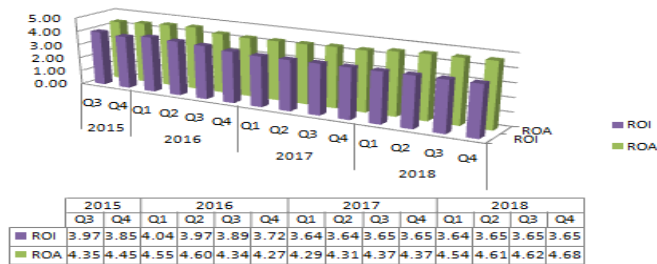
Kedudukan 2018	Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.)	Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.)
Oktober	4.63%	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat
November	4.66%	
Disember	4.75%	

* 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



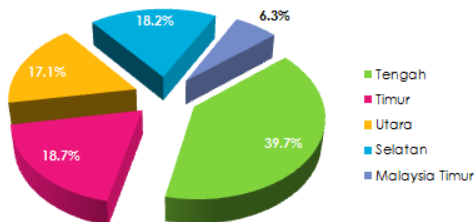
Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan bagi setiap suku tahunan dalam peratusan (%)

3.4 Penyata Untung & Rugi

Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Disember 2018			
	Oktober	November	Disember
	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.)	4.63%	4.66%	4.75%
Pulangan Pelaburan (p.a.)	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Tema & Syarat		

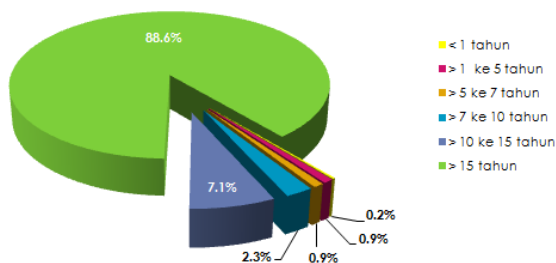
*Tiada sebarang caj dikenakan ke atas dana ini buat masa sekarang.

3.5 Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



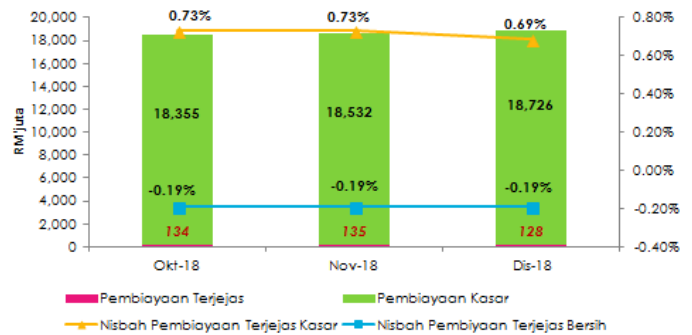
Sebanyak 39.7% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan portfolio HFA lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

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.

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 berbayar 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 berbayar berada di bawah paras kadar di peringkat industri berjumlah 1.07% setakat Disember 2018.