



Akaun Pelaburan Wafiyah

Laporan Prestasi Dana
Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Mac 2018

BANK ISLAM

Akaun Pelaburan Wafiyah

Laporan Prestasi Dana Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Mac 2018

1.0 Maklumat Utama Dana

Pemegang Akaun Pelaburan yang Dihormati,

Tahniah kerana menjadi pemegang Akaun Pelaburan Wafiyah Bank Islam, akaun pelaburan yang diperkenalkan untuk memenuhi keperluan pelaburan anda. Ia diperkenalkan di dalam sistem perbankan Islam Malaysia pada bulan Mei 2016 (bagi pelanggan Korporat) dan September 2016 (bagi pelanggan Peruncitan) selaras dengan pelaksanaan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA).

Kami dengan sukacitanya membentangkan Laporan Prestasi Dana Akaun Pelaburan Wafiyah yang berikut bagi Suku Tahun Berakhir 31 Mac 2018.

1.1 Nama Produk

Akaun Pelaburan Wafiyah (Wafiyah) – Di bawah Akaun Pelaburan Wafiyah ini, pemegang akaun pelaburan, sebagai muwakkil atau prinsipal, memberikan kuasa kepada Bank sebagai wakilnya untuk menjalankan aktiviti pelaburan patuh Syariah bagi mencapai jangkaan pulangan hasil daripada pelaburan tersebut.

1.2 Jenis Akaun Pelaburan

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

1.3 Objektif Pelaburan Dana

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

1.4 Strategi Pelaburan Dana

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

1.5 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.

1.6 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.

1.7 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.

1.8 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.

1.9 Dasar Pembayaran Keuntungan

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).

1.10 Penyata Berhubung Sebarang Perubahan

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

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 Prestasi bagi Suku Tahun Berakhir 31 Mac 2018

Kedudukan	Saiz Dana RM'000	Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.)	Pulangan Pelaburan (ROI)** % (p.a.)			Tempoh Pengagihan
			1 bulan	3 bulan	6 bulan	
Januari	2,378,115	5.22%	3.50	3.60	3.70	16 Feb 18 - 15 Mac 18
Februari	2,308,937	5.34%	3.60	3.70	3.80	16 Mac 18 - 15 Apr 18
Mac	2,218,580	5.48%	3.60	3.80	3.90	16 Apr 18 - 15 Mei 18

* 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).

3.2 Peruntukan Aset

Portfolio Pembiayaan Perumahan & Aset Tetap dan Pembiayaan Peribadi.

4.0 Pembayaran Keuntungan

4.1 Penyata Untung & Rugi

AKAUN PELABURAN WAFIYAH			
Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Mac 2018			
	Januari RM'000	Februari RM'000	Mac RM'000
Keuntungan daripada pembiayaan	10,647	10,267	11,136
Perbelanjaan langsung*	-	-	-
Peruntukan bagi pembiayaan terjejas	(549)	(572)	(546)
Keuntungan Bersih	10,098	9,695	10,590
Pulangan Aset (p.a.)	5.22%	5.34%	5.48%
Pulangan Pelaburan (p.a.)	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat		

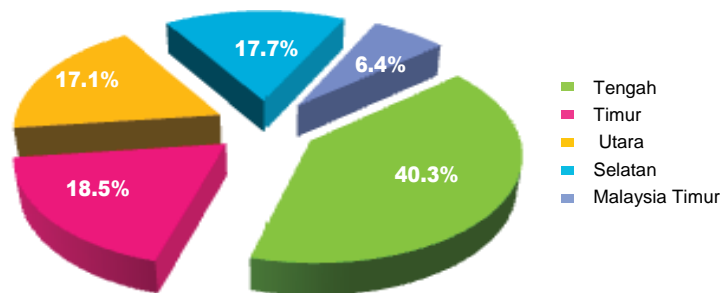
* Perbelanjaan boleh dikenal pasti, diukur dan perlu ditanggung untuk melengkapkan aktiviti pelaburan tertentu (termasuk pembiayaan).

Nota:

- Pulangan Pelaburan untuk Akaun Pelaburan Wafiyah adalah berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat.
- Secara umumnya, berdasarkan sifat pelaburan produk, kadar Pulangan Pelaburan dijangka melebihi kadar pulangan deposit.

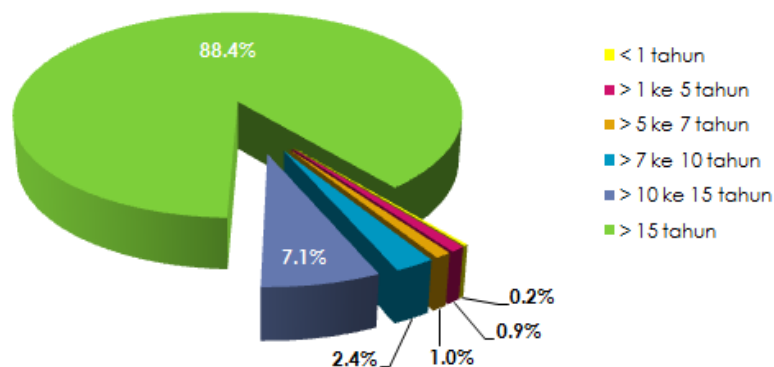
4.2 Kajian Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Setakat 31 Mac 2018

Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



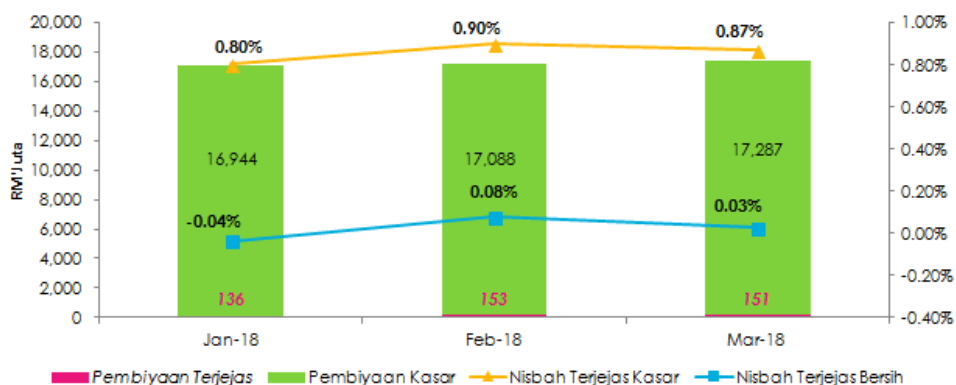
Sebanyak 40.3% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan pembiayaan Bank lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

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.

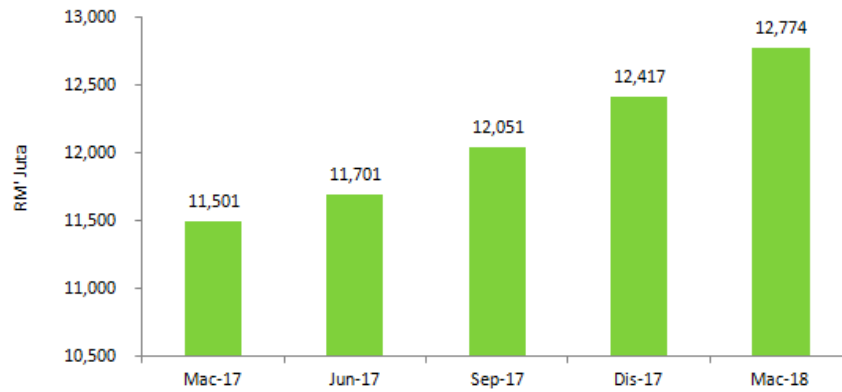
Kualiti Aset Portfolio Perumahan



Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

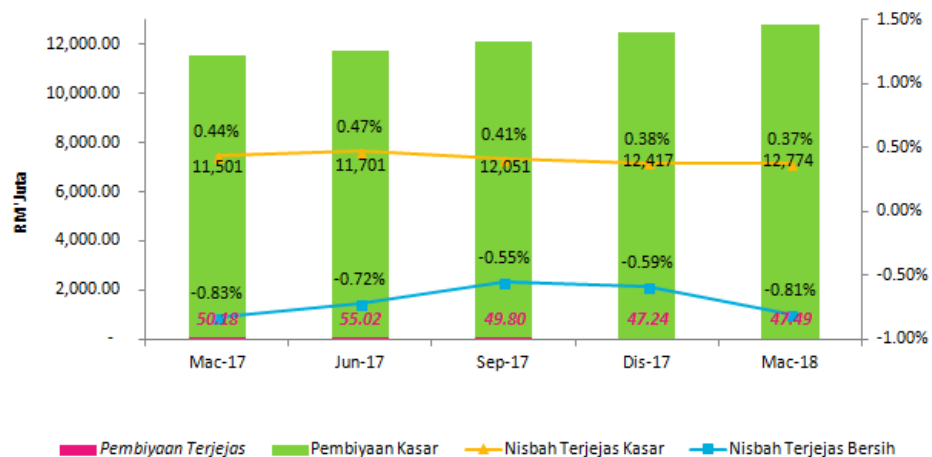
4.3 Kajian Portfolio Pembiayaan Peribadi Setakat 31 Mac 2018

Pertumbuhan Portfolio Pembiayaan Peribadi dalam Bank Islam –RM'Juta



Portfolio Pembiayaan Peribadi meningkat pada kadar 11.07% setahun. Portfolio yang diperuntukkan untuk Wafiyah hanya ditawarkan kepada pekerja di sektor awam.

Prestasi Kualiti Aset Portfolio Pembiayaan Peribadi



Portfolio pembiayaan terjejas rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

5.0 Sorotan dan Prospek Ekonomi

Sentimen pasaran kewangan dilihat semakin meruap pada suku pertama tahun ini. Ini berikutan jangkaan pergeseran perdagangan antarabangsa di antara dua negara iaitu Amerika Syarikat (AS) dan China apabila kedua-dua negara ini mengumumkan beberapa langkah peningkatan tarif import. Selain itu, faktor geo politik juga menjadi perhatian apabila terdapat serangan senjata bahan kimia di United Kingdom pada awal Mac yang lalu. Situasi ini telah mengakibatkan beberapa ahli diplomat dari Rusia di usir keluar daripada beberapa buah negara di Eropah dan AS. Selain daripada itu, Rizab Persekutuan AS telah membuat keputusan untuk menaikkan kadar faedah di AS sebanyak 25 mata asas kepada 1.75% pada bulan Mac. Meskipun demikian terdapat perbezaan pandangan di kalangan ahli-ahli Jawatankuasa Pasaran Terbuka Persekutuan (FOMC) mengenai prospek kenaikan kadar faedah pada tahun ini. Faktor ini disebabkan oleh jangkaan kadar inflasi yang dilihat stabil di samping pasaran buruh yang bertambah baik. Dari sudut ekonomi domestik, petunjuk-petunjuk ekonomi dilihat agak bercampur-campur. Jumlah eksport pada bulan Februari menurun sebanyak 2% selepas mengalami pertumbuhan sebanyak 17.9% pada bulan sebelumnya. Pada masa yang sama, Indeks Pengeluaran Industri (IPI) juga menunjukkan pertumbuhan yang sederhana iaitu 3% pada bulan Februari berbanding 5.5% pada bulan sebelumnya. Pertumbuhan sederhana ini berikutan peningkatan nilai ringgit berbanding dolar AS sebanyak 1.1% yang telah memberi kesan kepada sektor-sektor yang berasaskan eksport. Secara relatifnya, peningkatan nilai ringgit ini akan menyebabkan peningkatan harga barangan eksport negara pada pandangan para pengimport. Walaubagaimanapun, kadar inflasi dilihat stabil dengan kenaikan yang dicatatkan adalah 1.4% pada bulan Februari yang lalu. Kadar inflasi yang rendah disumbangkan oleh faktor penurunan harga minyak yang secara puratanya telah turun sebanyak dua sen pada bulan Februari. Justeru, pertumbuhan ekonomi Malaysia dijangka akan lebih mampan berikutan peningkatan permintaan luaran serta kestabilan di dalam sektor domestik. Oleh itu, pihak Bank Negara Malaysia (BNM) telah mengunjurkan pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) negara sekitar 5.5% ke 6.0% pada tahun 2018 berbanding pertumbuhan sebanyak 5.9% pada tahun 2017.

6.0 Sorotan Pasaran Hartanah

Menurut Laporan Pasaran Hartanah 2017 yang diterbitkan dan dikeluarkan oleh Jabatan Penilaian dan Perkhidmatan Harta (JPPH), Kementerian Kewangan pada April 2018, dilaporkan bahawa sektor pasaran hartanah telah mencatatkan 311,824 transaksi bernilai RM139.84 billion pada tahun 2017, menurun sebanyak 2.7% dan 3.8% masing-masing dalam bilangan dan nilai transaksi berbanding tahun 2016. Sementara itu, KDNK naik 5.9% berbanding dengan 4.2% pada 2016. Indeks harga Rumah Malaysia (MHPI) berada pada 187.4 mata, naik 6.5% berbanding 2016. Selain itu, dilaporkan bahawa data nilai transaksi untuk bulan Januari dan Februari 2018 berbanding dengan bulan yang sama pada 2017 meningkat dalam lingkungan 4.0%. Bagi hartanah kediaman, pasaran sekunder telah mencatatkan 194,684 transaksi bernilai RM68.74 billion, menurun sebanyak 4.1% dalam bilangan berbanding tahun 2016 tetapi meningkat sedikit sebanyak 4.4% dalam nilai. Bagi pelancaran baru, 77,570 unit dilancarkan pada 2017, lebih tinggi daripada 2015, (58,411 unit) dan pada 2016, (52,713 unit). Jumlah hartanah kediaman siap dibina tidak terjual meningkat sebanyak 67.2% kepada 24,738 unit berbanding 14,792 unit pada 2016 manakala nilai telah meningkat sebanyak 82.2% kepada RM15.64 billion pada 2017 berbanding RM8.56 billion pada 2016. Sebilangan besar hartanah tidak terjual berlaku disebabkan ketidaksepadanan harga pelancaran baru, kemampuan isi rumah, lokasi dan produk. Untuk hartanah kediaman di Lembah Klang, harga secara keseluruhan menunjukkan pergerakan bercampur-campur. Rumah teres, pangsapuri dan kondominium menyaksikan kenaikan modal berterusan terutamanya unit yang terletak di Transit Aliran Ringan (LRT) dan Transit Aliran Sederhana (MRT). Sewa dilihat mengukuh di lokasi pilihan utama terutamanya unit bertingkat tinggi yang terletak berhampiran dengan institusi pengajian tinggi, di sepanjang laluan LRT dan MRT. Purata pulangan sewa untuk unit bertingkat tinggi adalah di antara 1.2% dan 6.6%. Portfolio pembiayaan perumahan Bank Islam terus mencatatkan peningkatan daripada RM16.8 bilion pada Disember 2017 kepada RM17.3 bilion setakat bulan Mac 2018. Ekoran daripada itu, portfolio pembiayaan perumahan telah mencatatkan pertumbuhan sebanyak 3% bagi dua tempoh berkenaan. Meskipun mencatatkan pertumbuhan, kualiti aset terus mencatatkan trend yang menggalakkan apabila Nisbah Hutang Tidak Berbayar (GIFR) menurun daripada 0.90% pada bulan Februari kepada 0.87% pada bulan Mac. Perkara ini menunjukkan penilaian kredit berhemah yang dilaksanakan oleh pihak Bank Islam. Justeru, prospek pasaran hartanah kediaman dijangka akan terus berkembang sihat disokong oleh faktor-faktor seperti proses urbanisasi serta tenaga kerja muda yang dijangka akan meningkatkan permintaan terhadap pembiayaan perumahan. Dalam hal ini, pihak Bank Islam akan terus memberi tumpuan kepada kawasan kediaman yang strategik serta berpotensi untuk dimajukan dan pada masa yang sama, sentiasa berhati-hati terhadap risiko yang bakal dihadapi.

7.0 Sorotan Pembiayaan Peribadi

Portfolio pembiayaan peribadi terus mencatatkan peningkatan sebanyak RM12.8 bilion pada bulan Mac 2018 berbanding RM12.4 bilion pada bulan Disember 2017. Dibandingkan dengan bulan Disember 2017, pertumbuhan pembiayaan peribadi Bank Islam yang dicatatkan pada bulan Mac 2018 adalah sebanyak 3.2% , yang mana pertumbuhan ini lebih tinggi berbanding purata pertumbuhan di sektor perbankan sebanyak 0.7%. Prestasi sebegini menunjukkan bahawa permintaan terhadap produk pembiayaan peribadi Bank Islam semakin meningkat walaupun berhadapan dengan suasana persaingan yang hebat dari institusi perbankan dan bukan perbankan. Meskipun mencatatkan perkembangan saiz aset, kualiti aset masih lagi terjaga dengan nisbah hutang tidak dibayar terus menurun kepada 0.37% setakat bulan Mac 2018 berbanding 0.38% pada bulan Disember 2017. Nisbah ini juga rendah berbanding industri perbankan iaitu 2.18%. Ini menunjukkan penilaian kredit yang berhemah telah dilaksanakan oleh pihak Bank Islam. Kestabilan di dalam pasaran buruh serta pendapatan di kalangan para peminjam di samping faktor pertumbuhan ekonomi yang mampan adalah faktor penyumbang kepada kualiti kredit yang baik. Oleh itu, portfolio pembiayaan peribadi dijangka akan terus mencatatkan pertumbuhan pada tahun 2018 seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang baik.

Disediakan oleh:
BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD

“LAPORAN PRESTASI DANA INI DISEDIAKAN 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”