



Akaun Pelaburan Wafiyah

Laporan Prestasi Dana Bagi Suku Tahunan
Berakhir 31 Disember 2016

BANK ISLAM



Akaun Pelaburan Wafiyah

Laporan Prestasi Dana Bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Disember 2016

1.0 Maklumat Utama Dana

Pemegang Akaun Pelaburan yang Dihormati,

Tahniah kerana menjadi pemegang Akaun Pelaburan Wafiyah Bank Islam, iaitu 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 2013).

Kami dengan sukacitanya membentangkan Laporan Prestasi Dana Akaun Pelaburan Wafiyah yang berikut bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Disember 2016.

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 jenis akaun pelaburan yang mana pemegang akaun pelaburan memberikan mandat kepada Bank untuk membuat keputusan muktamad tanpa menetapkan apa-apa 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

- Untuk memastikan pelaburan mencapai objektifnya sejajar dengan peruntukan aset bagi melindungi portfolio pelaburan.
- Pada masa ini, 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 bulan, 3 bulan 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)
 - Perniagaan Kecil dan Sederhana (PKS)

Korporat:

- Korporat
 - Agensi Kerajaan
 - Akaun Kerajaan
 - Universities
 - 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 sentiasa terdedah kepada risiko yang 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 yang merupakan sebahagian daripada proses untuk menentukan pulangan kepada pelabur. Pulangan akaun pelaburan ini akan dipengaruhi oleh prestasi aset yang diperuntukkan. Amaun prinsipal dan pulangan tidak dijamin dan pemegang akaun pelaburan menghadapi risiko tidak mendapat sebarang pulangan. Akaun pelaburan ini tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM).

Walau bagaimanapun, struktur produk telah direka untuk mengurangkan risiko kehilangan prinsipal. Sekiranya berlaku pencairan, pemegang akaun pelaburan diutamakan daripada pendeposit.

1.9 Dasar Pembayaran Keuntungan

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

1.10 Penyata Bagi Sebarang Perubahan

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

2.0 Penyata Risiko

Di Bank Islam, Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko yang berkaitan dengan operasi dan aktiviti perniagaannya dengan menetapkan kecenderungan risiko dan tahap toleransi 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 Tahunan Berakhir 31 Disember 2016

Kedudukan	Saiz Dana RM'000		Pulangan Aset (ROA) %	Pulangan Pelaburan (ROI)* %			Tempoh Pengagihan
	Korporat	Peruncitan		1 bulan	3 bulan	6 bulan	
Oktober	1,464,641	533,661	4.95	3.60	3.90	3.80	16 Nov 16 - 15 Dis 16
November	572,351	1,630,882	4.96	3.60	3.90	3.80	16 Dis 16 – 15 Jan 17
Disember	852,560	1,397,325	4.95	3.60	3.90	3.80	16 Jan 17 – 15 Feb 17

* 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 Tahunan Berakhir 31 Disember 2016						
	Oktober 2016		November 2016		Disember 2016	
	RM'000		RM'000		RM'000	
	Korporat	Peruncitan	Korporat	Peruncitan	Korporat	Peruncitan
Keuntungan daripada Pembiayaan	6,563	1,473	3,839	6,209	2,804	6,670
Perbelanjaan Langsung*	-	-	-	-	-	-
Elaun Bagi Penjejasan Pembiayaan	(551)	(123)	(324)	(524)	(238)	(567)
Keuntungan Bersih	6,012	1,350	3,515	5,685	2,566	6,103
Pulangan ke atas Aset	4.95%		4.96%		4.95%	
Pulangan ke atas Pelaburan	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat					

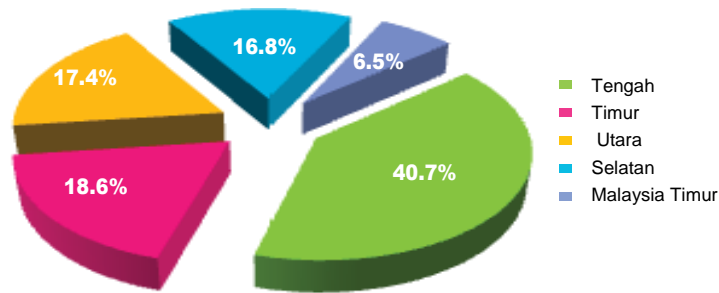
Nota:

- Pulangan ke atas 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 ke atas Pelaburan dijangka melebihi kadar pulangan deposit.

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

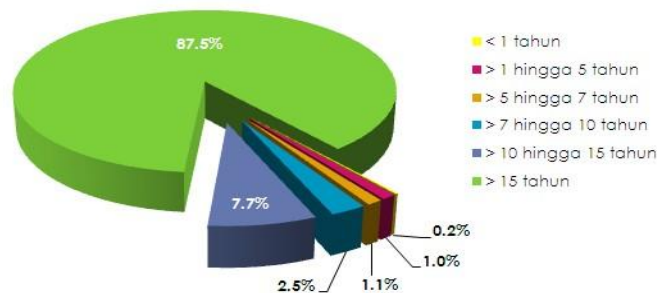
4.2 Kajian Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Setakat 31 Disember 2016

Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



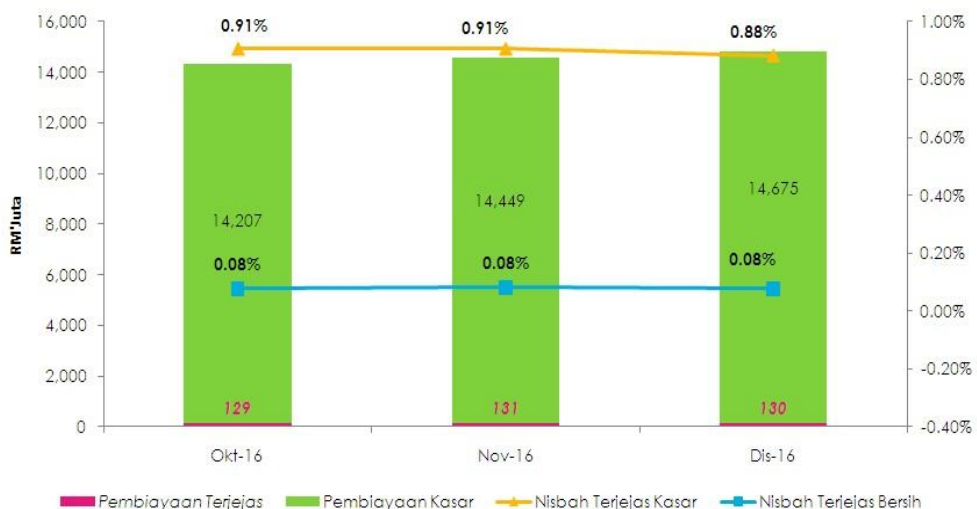
Sebanyak 40.7% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari wilayah Tengah. Ini menunjukkan pembiayaan kami lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

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 pelabur jangka panjang.

Kualiti Aset Untuk Portfolio Perumahan



Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

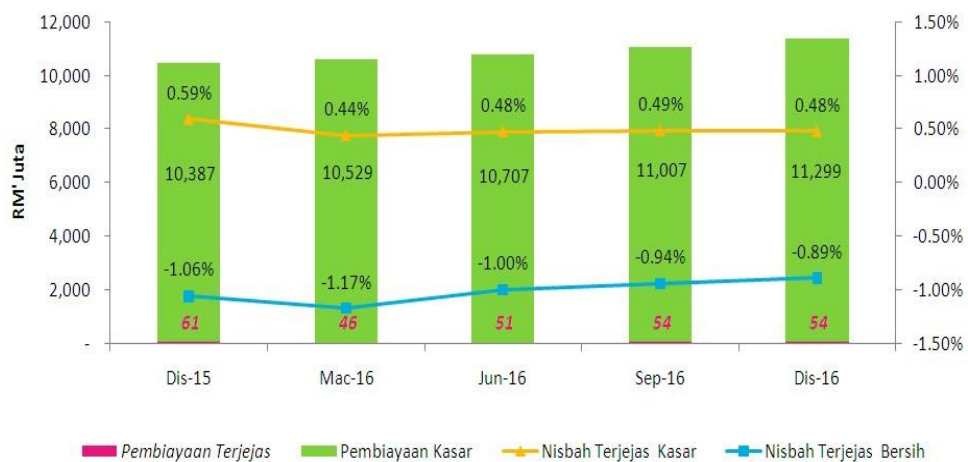
4.3 Kajian Portfolio Pembiayaan Peribadi Setakat 31 Disember 2016

Pertumbuhan Portfolio Pembiayaan Peribadi dalam Bank Islam – dalam RM'Juta



Portfolio Pembiayaan Peribadi meningkat pada kadar 8.78% setahun. Peruntukan Aset untuk Wafiyah hanya untuk pelanggan Pembiayaan Peribadi yang bekerja di sektor awam.

Prestasi Kualiti Aset untuk Pembiayaan Peribadi Portfolio



Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

5.0 Sorotan dan Prospek Ekonomi

Keadaan ekonomi global kekal mencabar sepanjang tahun 2016. Peningkatan kadar faedah di Amerika Syarikat (AS), kelembapan ekonomi China serta ketidaktentuan harga minyak dunia adalah antara faktor-faktor yang menarik perhatian pelbagai pihak. Lebih-lebih lagi keputusan pemilihan Presiden Amerika Syarikat yang tidak dijangka baru-baru ini telah menyumbang kepada turun naik kadar pertukaran asing dan perubahan modal global yang lebih memihak kepada negara maju. Lantaran itu, kebanyakan matawang asing bagi negara-negara Asia telah menyusut berbanding dolar AS di mana matawang Ringgit telah mencatatkan penurunan sebanyak 6.8%. Ekonomi domestik pula menunjukkan sentimen para pengguna yang lemah pada tahun 2016. Ini adalah berdasarkan kepada Indeks Sentimen Pengguna (CSI) yang berlegar di bawah paras 100 mata bagi sembilan suku berturut-turut. Kenaikan harga barangan dan perkhidmatan serta kelembapan di dalam pasaran buruh merupakan penyebab utama kepada sentimen yang lemah. Meskipun demikian, perbelanjaan pengguna menunjukkan trend pemulihan apabila perbelanjaan sektor swasta meningkat sebanyak 6.4% pada suku ketiga 2016 setelah mencatatkan penurunan mendadak sebanyak 4.1% pada suku ketiga 2015 (6.4% pada suku kedua 2015) selepas Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST) diperkenalkan pada bulan April 2015. Oleh yang demikian, pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) bagi tahun 2017 diunjurkan kepada 4.4% berbanding jangkauan pertumbuhan pada kadar 4.3% bagi tahun 2016.

6.0 Sorotan Pasaran Hartanah

Pasaran hartanah kediaman kekal perlahan sepanjang 2016. Menurut Pusat Maklumat Harta Tanah Negara (NAPIC), pada suku ketiga 2016 menunjukkan penurunan sebanyak 14 peratus dari suku ke suku tahun dalam jumlah transaksi hartanah kediaman. Nilai transaksi pada suku ketiga 2016 juga menunjukkan penurunan sebanyak 12% berbanding suku ketiga 2015 dan 6.6% berbanding suku ketiga 2016. Jumlah pelancaran baru berkurangan kepada 10,655 unit dalam H1:2016 berbanding 70,646 unit yang dilancarkan pada tahun 2015. Harga rumah meningkat pada kadar yang lebih perlahan dengan Indeks Harga Rumah menurun kepada 5.3% tahun ke tahun pada suku kedua 2016. Untuk kawasan Lembah Klang, pasaran hartanah kediaman dijangka mengalami kestabilan harga dengan pertumbuhan yang sederhana. Dengan penyiapan dan penerusan projek-projek infrastruktur di Lembah Klang seperti *LRT/ MRT* akan meningkatkan perhubungan dan harga hartanah di kawasan perumahan Perkhidmatan pengangkutan awam dan lebuh raya akan menjadi pemangkin kepada Pembangunan Berorientasikan Transit di sepanjang jajarannya. Secara amnya, berdasarkan keadaan ekonomi semasa, sentimen pasaran hartanah yang lemah dan keadaan lebih penawaran, keseluruhan aktiviti pasaran hartanah kediaman dalam jangka masa terdekat dijangka mengalami kelembapan. Terdapat juga beberapa pelarasan harga dan penstabilannya bagi mencerminkan kelembapan pasaran secara berterusan.

7.0 Sorotan Pembiayaan Peribadi

Menurut Laporan Tahunan 2016 Bank Negara Malaysia (BNM) dan Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2016 BNM, paras hutang isi rumah kekal tinggi walaupun terdapat sedikit penurunan pada tahun 2016 di mana nisbah hutang isi rumah kepada KDNK negara menurun kepada 88.4 peratus berbanding 89.1 peratus pada tahun 2015 disebabkan kadar pertumbuhan pinjaman isi rumah yang menyusut sebanyak 5.4 peratus. Lantaran kadar keberhutangan yang masih lagi tinggi, institusi kewangan dilihat begitu berhati-hati dalam memberi pembiayaan dengan nisbah pembayaran hutang (DSR) dikekalkan di bawah kadar 60 peratus. Lebih daripada separuh portfolio pembiayaan peribadi di Bank Islam melibatkan pembayaran melalui pemotongan atau pemindahan gaji. Kaedah ini membantu menambah baik kualiti aset Bank Islam terutamanya pendedahan kepada sektor runcit. Ini terbukti dengan kadar pembiayaan tidak berbayar 0.59 peratus (pada Disember 2016) berbanding nisbah di peringkat industri perbankan sebanyak 2.1 peratus berdasarkan Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2016 BNM.

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 BANK ISLAM TERLEBIH DAHULU. BANK ISLAM TIDAK AKAN BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS SESIAPA SAHAJA SELAIN PIHAK YANG DIKENAL PASTI DALAM LAPORAN PRESTASI DANA INI BAGI MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DALAM DOKUMEN INI”