

## 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 HFA dan PF 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 Pembayaran

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
    - Lain-lain Entiti Perniagaan dan 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, risiko undang-undang dan risiko ketidaktepatan syariah. Untuk penjelasan lanjut mengenai setiap risiko, sila layari laman web Bank Islam.

## 2.0 PENYATA RISIKO

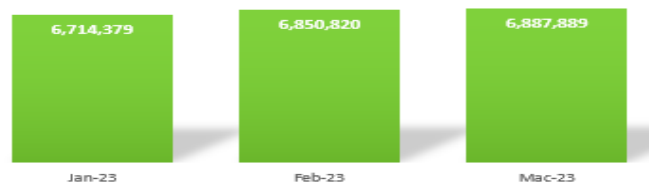
Lembaga Pengarah Bank Islam mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi dan aktiviti perniagaannya dengan menetapkan kecenderungan dan tahap toleransi risiko yang konsisten dengan objektif keseluruhan perniagaan Bank serta profil risiko yang bersesuaian. Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah yang dibantu oleh Bahagian Pengurusan Risiko Kumpulan 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 Mac 2023, baki dana Akaun Pelaburan Wafiyah yang telah direkodkan berjumlah RM6.9 bilion.

### Akaun Pelaburan Wafiyah Saiz Dana RM'000



### 3.2 Kadar Pulangan

Kedudukan 2023	Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.)	Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.)
Januari	4.83%	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat atau pulangan sebenar (mana yang lebih rendah), tertakluk pada Terma & Syarat
Februari	4.79%	
Mac	4.83%	

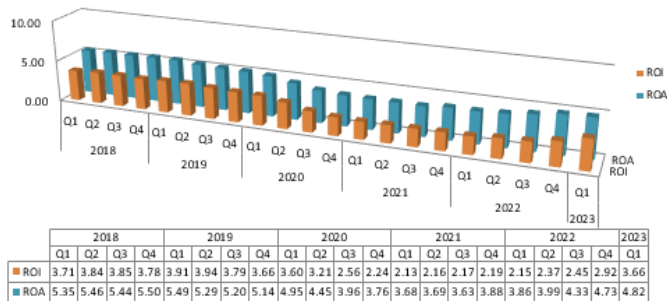
\* ROA - aset yang diperuntukkan kepada dana.

**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**



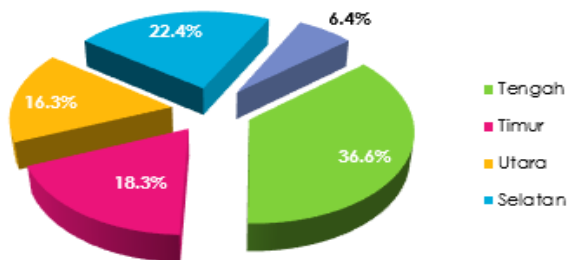
Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan bagi setiap suku tahunan dalam peratusan (%)

**3.4 Penyata Untung & Rugi**

Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Mac 2023			
	Januari RM'000	Februari RM'000	Mac RM'000
Keuntungan daripada pembiayaan	29,194	25,936	29,019
Perbelanjaan langsung*	-	-	-
Peruntukan bagi pembiayaan terjejas	(1,286)	(1,339)	(1,275)
Keuntungan Bersih	27,908	24,597	27,744
Pulangan Aset (p.a.)	4.83%	4.79%	4.83%
Pulangan Pelaburan (p.a.)	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat		

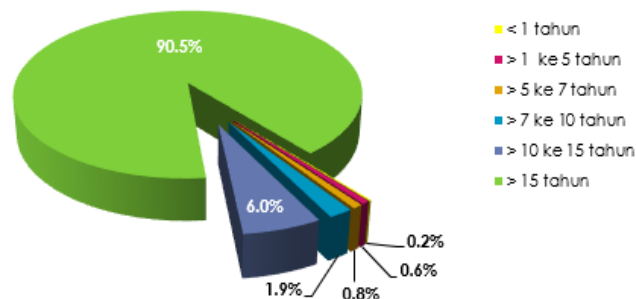
\*Tiada sebarang caj dikenakan ke atas dana ini buat masa sekarang.

**3.5 Portfolio HFA Mengikut Lokasi di Malaysia**



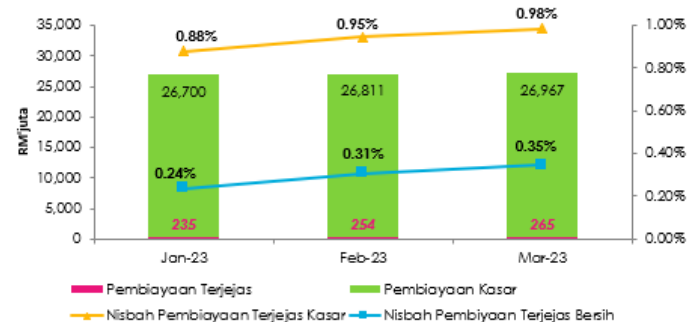
Sebanyak 36.6% daripada jumlah Portfolio HFA adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan portfolio HFA lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

**3.6 Portfolio HFA Mengikut Baki Tempoh Matang Kemudahan**



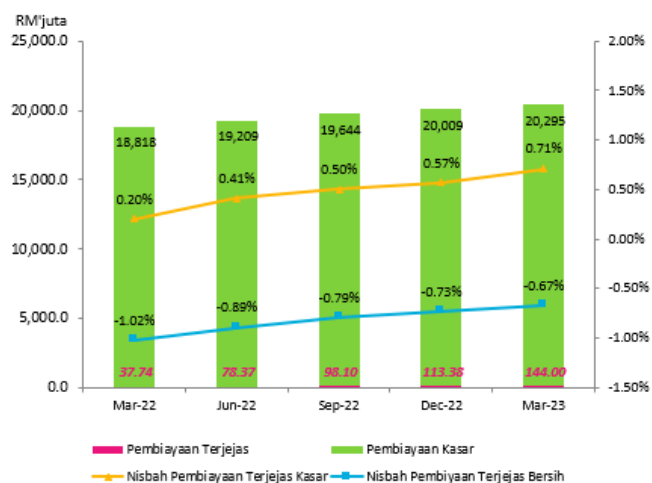
Sebahagian besar daripada Portfolio HFA mempunyai tempoh matang lebih dari 15 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan Bank yang dapat memberikan manfaat kepada profil pulangan pelaburan terutamanya untuk pelaburan jangka panjang.

**3.7 Kualiti Aset Portfolio HFA**



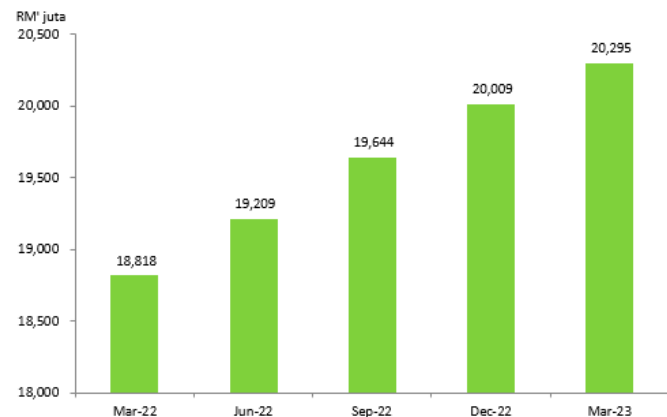
Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

**3.8 Prestasi Kualiti Aset Portfolio PF**



Portfolio pembiayaan terjejas rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

**3.9 Pertumbuhan Portfolio PF dalam Bank Islam**



Portfolio PF meningkat pada kadar 7.85% setahun. Aset yang diperuntukkan untuk Wafiyah hanya terdiri daripada pelanggan PF yang bekerja di sektor awam.

**4.0 SOROTAN DAN PROSPEK EKONOMI**

Baru-baru ini, Bank Negara Malaysia telah menerbitkan laporan tahunan 2022 di mana ia mengunjurkan pertumbuhan negara berada di antara 4.0% hingga 5.0% pada tahun 2023. Unjuran ini dibuat selepas negara mencatatkan pertumbuhan terpanjang dalam tempoh dua dekad, berkembang sebanyak 8.7% pada tahun 2022. Perkembangan sederhana itu disebabkan oleh normalisasi kadar pertumbuhan dan jangkaan prospek global yang perlahan, terutamanya dalam kalangan negara-negara maju. Selain itu, kos sara hidup dan kos input yang tinggi dijangka memberi kesan kepada pengguna dan perniagaan kerana tahap harga yang masih tinggi. Setakat ini, sentimen perniagaan semakin lemah tatkala Indeks Pengurus Perolehan sektor pembuatan yang menunjukkan situasi perniagaan mencabar selama tujuh bulan berturut-turut, meskipun ia meningkat sedikit kepada 48.8 mata pada bulan Mac daripada 48.4 mata pada bulan sebelumnya. Meskipun negara-negara maju dibelenggu krisis perbankan baru-baru ini, kami menjangkakan sistem perbankan Malaysia kekal teguh dan terlindung daripada kemungkinan penularan dengan nisbah perlindungan mudah tunai berada pada paras 152.7% pada bulan Februari 2023. Tambahan lagi, kami percaya bahawa kebarangkalian kemelesetan ekonomi adalah rendah berikutan asas makroekonomi negara yang kukuh dengan penggunaan domestik kekal menjadi pemacu utama dalam pertumbuhan ekonomi. Oleh itu, kami menjangkakan keluaran dalam negara kasar (KDNK) sebenar Malaysia akan jatuh pada titik tengah julat yang dianggarkan oleh BNM, khususnya pada 4.5% tahun ini.

**5.0 SOROTAN PASARAN HARTANAH DAN PORTFOLIO HFA**

Berdasarkan data yang dikeluarkan oleh Pusat Maklumat Hartanah Negara (NAPIC), sektor pasaran hartanah mencatatkan peningkatan yang ketara pada H12022 berbanding H12021. Dilaporkan bahawa sektor pasaran hartanah mencatatkan 188,002 transaksi bernilai RM84.40 billion pada H12022, peningkatan sebanyak 34.5% dalam bilangan dan 36.1% dalam nilai berbanding H12021 (139,752; RM62.01 billion). Segmen kediaman kekal sebagai peneraju utama pasaran hartanah dengan 61.8% daripada jumlah pindah milik. Pasaran subsektor kediaman mencatatkan 116,178 transaksi bernilai RM45.62 billion, meningkat sebanyak 26.3% bagi bilangan dan 32.2% bagi nilai berbanding H12021 (92,017; RM34.51 billion). Kediaman baharu dilancar berharga antara RM100K-RM500K menguasai pasaran pada H12022, yang mana segmen harga RM300K sehingga RM500K mendahului penawaran dengan 4,380 unit (41.5%). Lebih 10,000 unit baharu dilancarkan direkodkan, penurunan sebanyak 66.7% berbanding 31,687 unit (disemak semula) pada H12021. Prestasi jualan pelancaran baharu mencatatkan sebanyak 20.3%, sedikit merosot berbanding H12021 (disemak semula 20.6%) dan H22021 (28.1%). Kediaman siap dibina tidak terjual bertambah baik dalam tempoh pemulihan pasaran. Sebanyak 34,092 siap dibina tidak terjual bernilai RM21.73 billion dicatatkan, menunjukkan penurunan masing-masing sebanyak 7.5% dan 4.6% dalam bilangan dan nilai berbanding H22021. Aktiviti pembinaan kediaman mencatatkan kenaikan untuk siap dibina dan penawaran baharu dirancang, masing-masing meningkat 5.9% dan 12.9% manakala kediaman mula dibina menurun 7.2% berbanding H12021. Indeks Harga Rumah Malaysia (IHRM) terus meningkat pada trend yang sederhana. Pada Q22022, IHRM berada pada 203.5 mata, meningkat 0.5% secara tahunan. Prestasi pasaran hartanah terutamanya subsektor kediaman akan terus dipengaruhi oleh masalah kemampuan, hartanah tidak terjual serta ketidakpastian ekonomi global.

Portfolio HFA Bank Islam mencatatkan peningkatan sebanyak 0.6% kepada RM26.97 billion pada bulan Mac 2023 berbanding RM26.81 billion pada bulan sebelumnya. Portfolio tersebut juga bertambah sebanyak 1.4%, daripada RM26.60 billion pada suku empat 2022 kepada RM26.97 billion pada suku pertama 2023. Nisbah pembiayaan tidak berbayar meningkat sedikit kepada 0.98% pada bulan Mac 2023 berbanding 0.95%

pada bulan sebelumnya. Namun begitu, angka tersebut masih rendah secara relatif jika dibandingkan dengan tahap industri pembelian hartanah iaitu 1.42% di bulan Februari 2023 (Januari 2023: 1.37%). Sementara itu, kadar pengangguran semakin menurun, dengan angka terkini pada paras 3.5% di bulan Februari 2023 (Januari 2023: 3.6%). Kami menjangkakan pasaran buruh akan terus kukuh pada tahun ini berikutan momentum positif berterusan dalam ekonomi domestik, meskipun perkembangan sederhana daripada aspek luaran. Oleh itu, kami meramalkan trend pembayaran balik akan bertambah baik berikutan pemulihan pasaran buruh.

**6.0 SOROTAN PF**

Jumlah portfolio PF melonjak pada kadar 7.85% pada bulan Mac 2023 kepada RM20.30 bilion (Mac 2022: RM18.82 bilion) walaupun lebih rendah berbanding kadar 9.64% pada Disember 2022. Daripada aspek suku-ke-suku, portfolio juga merekodkan kenaikan sebanyak 1.43% kepada RM20.30 bilion pada bulan Mac 2023 daripada RM20.01 bilion pada bulan Disember 2022. Manakala, nisbah pembiayaan tidak berbayar terus menunjukkan peningkatan kepada 0.71% pada bulan Mac 2023 berbanding 0.57% pada bulan Disember 2022. Walau bagaimanapun, nisbah tersebut masih rendah jika dibandingkan dengan nisbah pembiayaan tidak berbayar untuk kegunaan peribadi pada peringkat industri pada 2.75% pada bulan Februari 2023 (Januari 2023: 2.58%), menunjukkan penilaian kredit Bank Islam yang berhemah.