

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), Pembiayaan Peribadi (PF) dan Sekuriti yang Dijamin oleh Kerajaan Malaysia (GG) dengan tujuan untuk menjana pulangan yang stabil.

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, PF dan GG 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

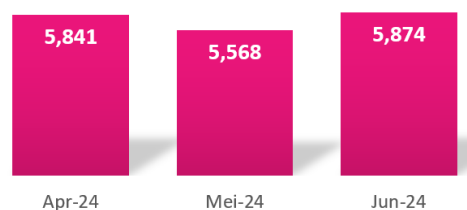
Nota: Para pelabur dinasihatkan supaya mempertimbangkan semua faktor risiko dengan teliti sebelum membuat keputusan pelaburan. Pelabur akan berhadapan risiko pasaran, risiko kredit, risiko kecairan, risiko operasi, risiko undang-undang dan risiko ketidakpatuhan syariah. Untuk penjelasan lanjut mengenai 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 diingini. Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan bagi Kawalan Risiko untuk 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 Jun 2024, baki dana Akaun Pelaburan Wafiyah yang telah direkodkan berjumlah RM5.9 bilion.

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

3.2 Kadar Pulangan

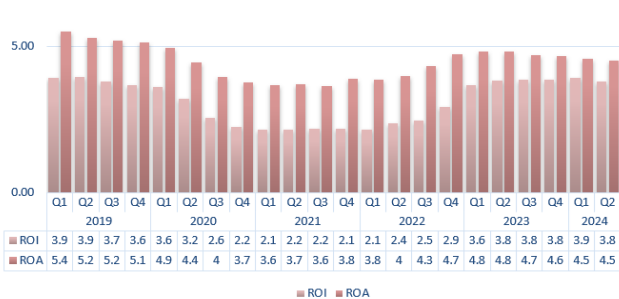
Kedudukan 2024	Pulangan Aset (ROA)* % (p.a.)	Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.)
April	4.50%	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat atau pulangan sebenar (mana yang lebih rendah), tertakluk pada Terma & Syarat
Mei	4.52%	
Jun	4.45%	

* 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



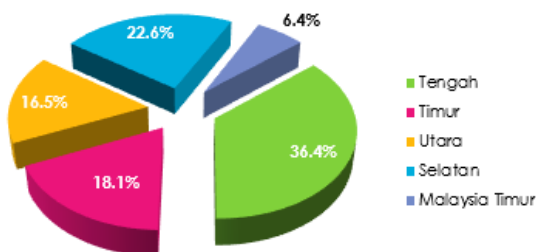
Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan bagi setiap suku tahunan dalam peratusan (%)

3.4 Penyata Pendapatan

Penyata Pendapatan Bagi Suku Tahun Berakhir 30 Jun 2024			
	April	Mei	Jun
	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan daripada pembiayaan	24,729	25,292	23,845
Perbelanjaan langsung*	-	-	-
Peruntukan bagi pembiayaan terjejas	(3,318)	(3,360)	(3,410)
Keuntungan Bersih	21,411	21,932	20,435
Pulangan Aset (p.a.)	4.50%	4.52%	4.45%
Pulangan Pelaburan (p.a.)	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat		

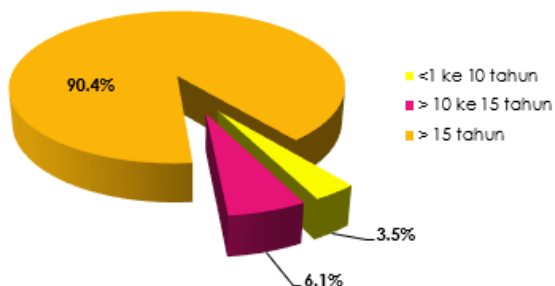
*Tiada sebarang caj dikenakan ke atas dana ini buat masa sekarang.

3.5 Portfolio HFA Mengikut Lokasi di Malaysia



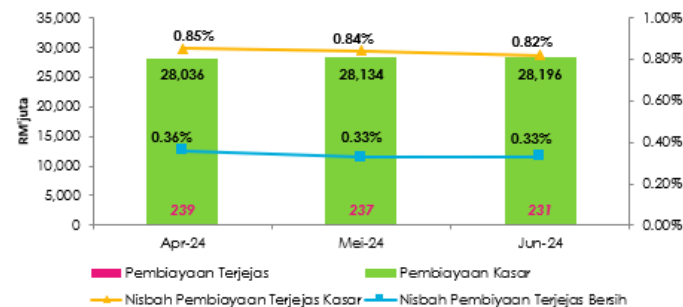
Sebanyak 36.4% daripada jumlah Portfolio HFA adalah dari Wilayah Tengah. Ini menunjukkan portfolio HFA lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

3.6 Portfolio HFA Mengikut Baki Tempoh Matang Kemudahan



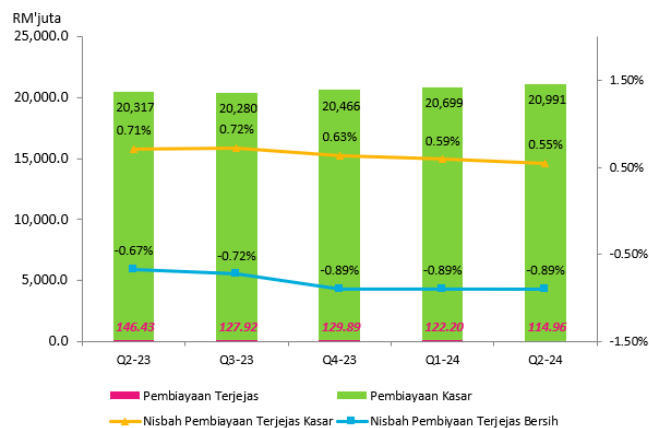
Sebahagian besar daripada Portfolio HFA mempunyai tempoh matang lebih dari 15 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan Bank yang dapat memberikan manfaat kepada profil pulangan pelaburan terutamanya untuk pelaburan jangka panjang.

3.7 Kualiti Aset Portfolio HFA



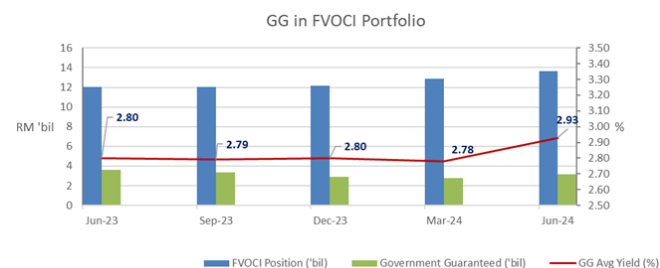
Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

3.8 Prestasi Kualiti Aset Portfolio PF



Portfolio pembiayaan terjejas rendah menunjukkan kualiti aset yang kukuh.

3.10 Prestasi Kualiti Aset Sekuriti yang Dijamin oleh Kerajaan Malaysia dalam Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)



4.0 SOROTAN & PROSPEK EKONOMI

Momentum pertumbuhan Malaysia setakat ini selaras dengan jangkaan kami pada awal tahun. Menurut anggaran awal rasmi, pertumbuhan KDNK pada 2Q2024 telah meningkat kepada 5.8% dari segi tahunan, peningkatan daripada 4.2% pada 1Q2024, menjadikan pertumbuhan keseluruhan pada 1H2024 kepada 5.0% (1H2023: 4.1%). Data terkini menunjukkan keadaan ekonomi yang kukuh, menyokong pandangan bahawa ekonomi akan terus berkembang berikutan pengakhiran kitaran menurun semikonduktor global, peningkatan perbelanjaan pelaburan sejajar dengan agenda pembangunan ekonomi jangka sederhana oleh kerajaan, dan perbelanjaan isi rumah yang masih berdaya tahan. Eksport barangan elektronik dan elektrik (E&E) telah bertukar positif pada 2Q2024, melonjak sebanyak 2.0% selepas merekodkan penguncupan bagi empat suku berturut-turut. Peningkatan ini dijangka akan berterusan

dan meningkatkan eksport bersih, yang telah mengheret pertumbuhan sepanjang 2023, dan berpotensi menjadi penyumbang positif untuk bulan-bulan akan datang. Pelaburan juga semakin mendapat tarikan dengan peningkatan berita-berita mengenai pelaburan langsung asing (FDI) ke dalam projek-projek taman reka bentuk litar bersepadu (IC), pusat data dan tenaga boleh diperbaharui di Malaysia setakat ini. Walaupun kebimbangan mengenai kos sara hidup yang lebih tinggi dapat menjejaskan sentimen pengguna, Akaun Fleksibel (Akaun 3) Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) yang baru dilancarkan, yang membenarkan pengguna melakukan pengeluaran dana pada bila-bila masa, akan memberikan sokongan tambahan kepada perbelanjaan isi rumah, di samping keadaan pasaran buruh yang kukuh dan inisiatif pemindahan tunai yang dilaksanakan oleh kerajaan. Julan runcit yang meningkat melebihi jangkaan pada bulan Jun, menaik pada kadar yang lebih tinggi iaitu 8.7% berbanding peningkatan sebanyak 5.5% pada bulan Mei.

5.0 SOROTAN PASARAN HARTANAH & PORTFOLIO HFA

Berdasarkan data terkini yang dikeluarkan oleh Pusat Maklumat Hartanah Negara (NAPIC), sektor pasaran hartanah mencatatkan 104,297 transaksi bernilai RM56.53bil pada Q12024, menunjukkan kenaikan sebanyak 17.2% dalam bilangan dan 34.2% dalam nilai berbanding Q12023 (89,024;RM42.11bil).

Segmen kediaman kekal sebagai peneraju utama pasaran hartanah dengan 60.2% daripada jumlah transaksi. Pasaran subsektor kediaman mencatatkan 62,823 transaksi bernilai RM25.25bil, menunjukkan kenaikan sebanyak 16.5% dalam bilangan dan 21.0% dalam nilai berbanding Q12023 (53,923;RM20.87bil). Mengikut julat harga, permintaan terus tertumpu kepada harga RM300K dan kebawah, mencatatkan hampir 53.0% daripada jumlah transaksi kediaman. Terdapat 5,585 unit kediaman dilancarkan pada Q12024. Jenis rumah teres mendominasi pelancaran baru dengan 52.5% (2,933 unit), diikuti oleh kediaman bertingkat sebanyak 35.1% (1,961 unit) dan rumah berkembar dengan 9.3% (518 unit).

Pada Q12024, kediaman siap dibina tidak terjual telah menurun dari segi bilangan dan nilai. Terdapat 24,208 unit bernilai RM16.49bil, menurun sebanyak 6.2% dalam bilangan dan 6.7% dalam nilai berbanding Q42024 (25,816;RM17.68bil). Perak mencatatkan bilangan unit siap dibina tidak terjual tertinggi dalam negara dengan 18.95% (4,588 unit). Kediaman bertingkat mendominasi kediaman siap dibina tidak terjual dengan 61.0% (14,771 unit). Indeks Harga Rumah Malaysia (IHRM) pada Q12024 berada pada 216.9 mata (RM467,997).

Portfolio HFA Bank Islam mencatatkan peningkatan sebanyak 0.23% kepada RM20.99 bilion pada bulan Jun 2024 berbanding RM20.94 bilion pada bulan sebelumnya. Nisbah pembiayaan tidak berbayar menurun kepada 0.55% pada bulan Jun 2024 berbanding 0.72% pada bulan sebelumnya. Nisbah tersebut kekal rendah berbanding dengan nisbah pembiayaan tidak berbayar di peringkat industri sebanyak 2.44% pada bulan Mei, menunjukkan penilaian kredit Bank Islam yang berdisiplin. Kadar hasil portfolio PF menurun kepada 6.10% pada bulan Jun 2024 berbanding 6.15% pada bulan Mac 2024 (suku sebelumnya)

6.0 SOROTAN PF

Portfolio PF mencatatkan peningkatan sebanyak 0.23% kepada RM20.99 bilion pada bulan Jun 2024 berbanding RM20.94 bilion pada bulan sebelumnya. Nisbah pembiayaan tidak berbayar menurun kepada 0.55% pada bulan Jun 2024 berbanding 0.72% pada bulan sebelumnya. Nisbah tersebut kekal rendah berbanding dengan nisbah pembiayaan tidak berbayar di peringkat industri sebanyak 2.44% pada bulan Mei, menunjukkan penilaian kredit Bank Islam yang berdisiplin. Kadar hasil portfolio PF menurun kepada 6.10% pada bulan Jun 2024 berbanding 6.15% pada bulan Mac 2024 (suku sebelumnya)

7.0 SOROTAN PASARAN BON/ SUKUK

Suku kedua bermula dengan nada merudum apabila pasaran bon global menjadi lemah di dalam bulan April dengan Perbendaharaan AS (UST) mengetuai lonjakan pada keluk hasil. Data ekonomi yang lebih kukuh daripada jangkaan dan bacaan IHP Mac AS telah menyebabkan

keraguan sama ada inflasi telah mereda dengan ketara bagi Fed AS untuk memulakan laluan pemotongan kadar yang agresif. Jangkaan pemotongan kadar yang ditangguhkan oleh Fed telah membawa kepada kelemahan sederhana dalam pasaran bon tempatan dengan paras IRS meningkat seiring dengan peningkatan kadar global. Bagaimanapun, pasaran bon pulih pada bulan Mei apabila UST didagangkan lebih kukuh, menyebabkan kadar menurun antara 6-13 mata asas selepas angka pekerjaan April yang lebih rendah daripada jangkaan serta penguncupan yang tidak dijangka dalam Indeks Perkhidmatan ISM. Pasaran bon/sukuk tempatan menyaksikan kadar MGS/GII didagangkan lebih rendah berikutan keputusan BNM untuk membiarkan OPR tidak berubah dengan nada neutral dalam kenyataan iringan keputusan kadar OPR tersebut. Aktiviti pengambilan untung yang sedikit dilihat apabila beberapa peserta memberi tumpuan kepada BNM yang memberi andaian tentang kenaikan inflasi sebanyak 3.5%, berikutan potensi rasionalisasi subsidi dan kenaikan harga bahan api. Pasaran bon keseluruhan kekal stabil pada bulan Jun apabila UST serta MGS/GII diniagakan bercampur-campur di tengah-tengah sentimen pasaran yang berhati-hati apabila Fed AS mengekalkan kadar faedah yang stabil dan pengumuman kerajaan Malaysia mengenai rasionalisasi subsidi. Beberapa penggubal dasar AS membuat kenyataan bahawa Fed cenderung untuk memanjangkan prospek kadar faedah yang lebih tinggi untuk lebih lama kerana titik-titik unjuran seolah-olah menunjukkan potensi penurunan kadar kini turun kepada hanya satu kali sahaja untuk tahun 2024.