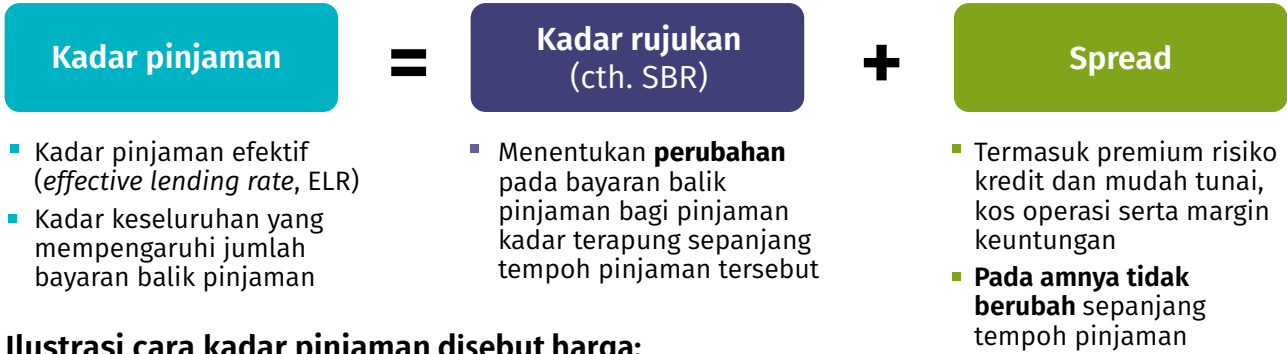


# Panduan Pengguna tentang Kadar Rujukan yang Dikemas Kini

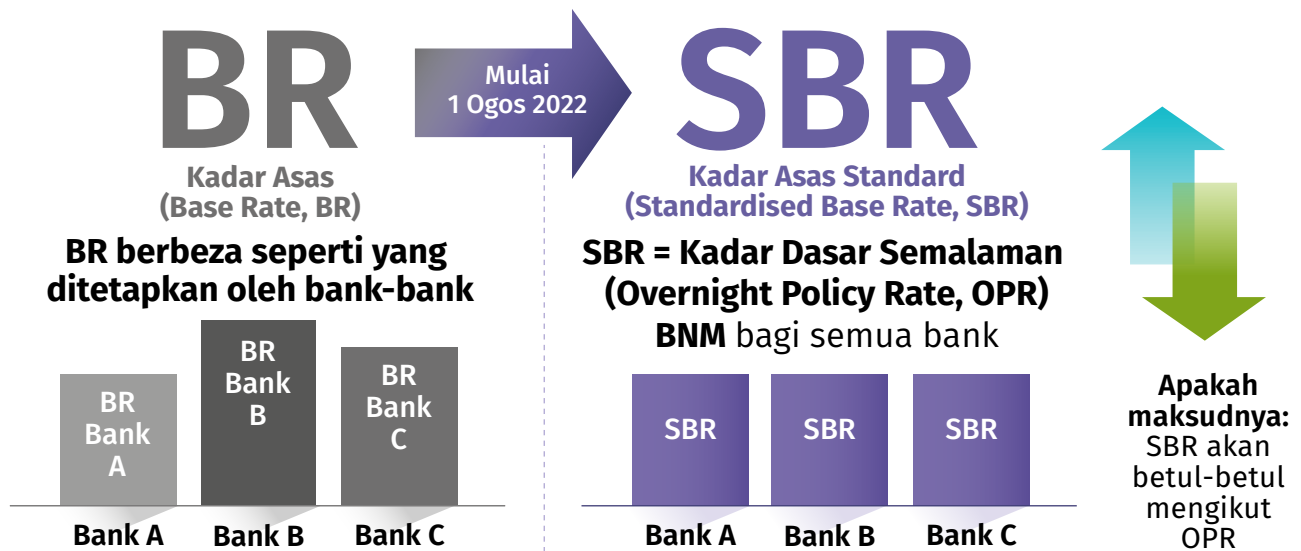
## Apakah itu kadar rujukan?



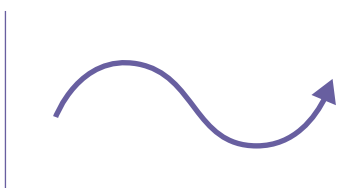
## Ilustrasi cara kadar pinjaman disebut harga:



## Apakah yang baharu?



## Untuk pinjaman manakah SBR akan digunakan?

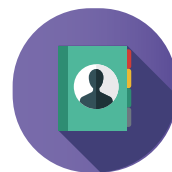


Pinjaman berkadar terapung baharu bagi individu

Contoh:



Pinjaman perumahan



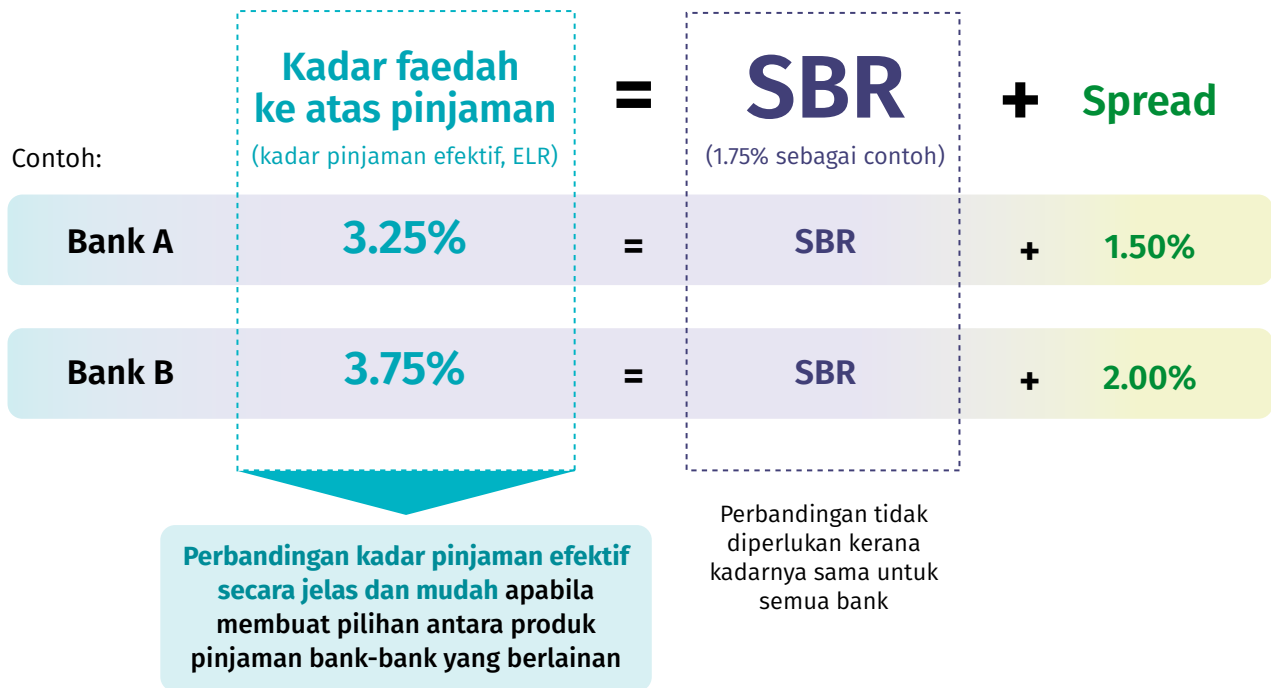
Pinjaman peribadi

## Bagaimanakah peralihan kepada SBR memberikan manfaat kepada anda?



- **Lebih mudah memahami** bahawa ansuran bayaran balik pinjaman hanya berubah apabila OPR berubah, melainkan apabila risiko kredit anda meningkat; contohnya, jika anda gagal membayar balik pinjaman.
- Tidak lagi perlu membuat perbandingan kaedah pengiraan BR antara bank-bank.

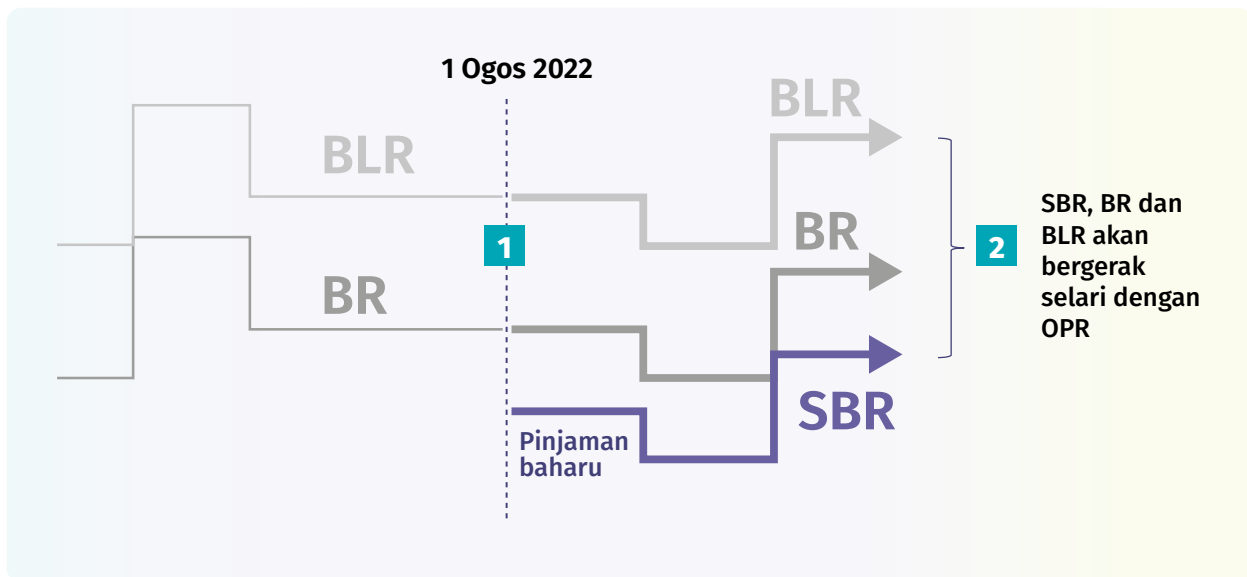
## Bagaimanakah anda patut membuat perbandingan kadar pinjaman antara bank-bank?



## Apakah yang akan berlaku kepada pinjaman anda yang berdasarkan BR dan Kadar Pinjaman Asas (Base Lending Rate, BLR) mulai 1 Ogos 2022?

- 1** Untuk pinjaman berdasarkan BR dan BLR yang diambil sebelum 1 Ogos 2022, kadar faedahnya akan terus berdasarkan BR dan BLR sehingga pinjaman dibayar sepenuhnya.
- 2** BR dan BLR, sama seperti SBR, akan bergerak betul-betul selari dengan OPR mulai 1 Ogos 2022.

Bagi tujuan ilustrasi:



## Apakah yang perlu anda lakukan sebagai peminjam?

- 1** **Bandingkan** kadar pinjaman efektif (ELR) atau spread melebihi SBR yang ditawarkan oleh bank-bank yang berlainan sebelum mengambil pinjaman baharu.
- 2** **Baca** Lembaran Penzahiran Produk (Product Disclosure Sheet, PDS). PDS memberikan maklumat penting mengenai produk kewangan yang ditawarkan oleh bank, termasuk ELR dan jumlah bayaran balik pinjaman yang anda sedang pertimbangkan.
- 3** **Fahami** bahawa jumlah bayaran balik pinjaman bulanan anda akan bertambah atau berkurang apabila OPR berubah pada masa hadapan.
- 4** **Nilai** sama ada anda terus berupaya membayar balik pinjaman sekiranya ELR meningkat pada masa hadapan.

# Soalan Lazim Tambahan tentang Kadar Rujukan yang Dikemas Kini

---

## 1. Apakah Kadar Asas Standard (Standardised Base Rate, SBR)?

SBR ialah kadar rujukan yang akan digunakan oleh semua bank mulai 1 Ogos 2022 untuk menentukan kadar faedah untuk pinjaman runcit baharu, pembiayaan semula pinjaman runcit sedia ada, dan pembaharuan pinjaman runcit pusingan. Pinjaman runcit merujuk pinjaman kepada individu (bukan PKS atau perniagaan), manakala 'pinjaman berkadar terapung' merujuk pinjaman yang kadar faedahnya boleh berubah sepanjang tempoh pinjaman tersebut. SBR dihubungkan hanya kepada Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) yang ditentukan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari (Monetary Policy Committee, MPC) Bank Negara Malaysia.

## 2. Mengapakah SBR diperkenalkan?

SBR akan diseragamkan merentas semua bank, tidak seperti Kadar Asas (Base Rate, BR) yang berbeza-beza bagi setiap bank. Dengan Kadar Asas, perubahan BR pada masa hadapan boleh didorong oleh faktor-faktor yang berbeza antara bank. SBR meringkaskan dan memudahkan anda untuk memahami serta membuat perbandingan pinjaman antara bank-bank. SBR akan membantu anda membuat pertimbangan dan keputusan yang lebih baik berdasarkan maklumat yang mencukupi semasa memilih bank ketika membuat permohonan pinjaman berkadar terapung yang baharu.

## 3. Bagaimanakah perubahan OPR mempengaruhi SBR?

Apabila OPR diubah, bank-bank akan menyelaraskan SBR mengikut jumlah yang sama seperti perubahan pada OPR. Penyelarasan ini terpakai kepada peningkatan dan penurunan OPR.

## 4. Jika SBR boleh berubah, dan perubahan itu mempengaruhi kadar faedah pinjaman, bagaimanakah pula dengan spread yang melebihi SBR? Adakah Bank dibenarkan untuk mengubah spread semasa tempoh pinjaman?

Bank tidak dibenarkan untuk menaikkan spread melebihi SBR semasa tempoh pinjaman, kecuali terdapat perubahan kepada profil risiko kredit anda (sebagai contoh, jika anda gagal untuk membayar balik pinjaman anda).

## 5. Mengapakah spread yang melebihi SBR adalah lebih besar berbanding dengan spread yang melebihi BR? Adakah saya dikenakan caj yang lebih tinggi memandangkan spread yang melebihi SBR adalah lebih besar?

- Anda tidak dikenakan caj yang tinggi semata-mata kerana spread yang lebih besar. Hal ini boleh diperhatikan melalui "kadar pinjaman efektif (ELR)", iaitu kadar faedah yang dikenakan ke atas pinjaman. Jika ELR adalah sama, anda tidak dikenakan caj yang lebih tinggi.
- Selepas anda menandatangani kontrak pinjaman, spread tidak akan meningkat sepanjang tempoh pinjaman, kecuali apabila profil risiko kredit peminjam berubah.

**6. Jika saya mempunyai pinjaman berasaskan BR atau BLR, adakah pinjaman saya akan dipengaruhi oleh perubahan dalam SBR?**

Ya. BR dan BLR akan bergerak betul-betul selari dengan SBR. Maksudnya, bagi sebarang perubahan pada SBR, susulan perubahan pada OPR, Bank akan menyelaraskan BLR dan BR mengikut jumlah yang sama dengan perubahan SBR.

**7. Adakah ansuran pinjaman saya akan dipengaruhi oleh perubahan kepada SBR, BR dan BLR?**

Ya. Apabila SBR, BR dan BLR diturunkan, Bank akan mengurangkan jumlah ansuran pinjaman anda. Begitu juga, jika kadar-kadar tersebut dinaikkan, Bank akan meningkatkan jumlah ansuran pinjaman anda.

**8. Adakah saya akan diberitahu oleh Bank apabila jumlah ansuran pinjaman saya diubah?**

Ya. Bank akan memaklumkan kepada peminjam tentang sebarang perubahan terhadap jumlah ansuran pinjaman mereka sekurang-kurangnya 7 hari kalendar sebelum jumlah ansuran baharu perlu dibayar.

**9. Apakah akan berlaku jika peminjam tidak mampu membayar jumlah ansuran pinjaman yang lebih tinggi apabila SBR, BR atau BLR dinaikkan?**

Seseorang peminjam yang menghadapi kesukaran kewangan untuk membayar balik jumlah ansuran pinjaman baharu yang lebih tinggi boleh memohon untuk mengekalkan jumlah ansuran yang asal. Akaun pinjaman tersebut mungkin dikategorikan sebagai 'dijadualkan semula dan distrukturkan semula' oleh sebab peningkatan ketara dalam risiko kredit atau kemerosotan ketara dalam keadaan kewangan peminjam. Bank akan memaklumkan kepada peminjam tentang kategori tersebut dan implikasinya, termasuk:

- peningkatan jumlah kos pinjaman;
- pelanjutan/tambahan pada tempoh pinjaman;
- masa yang ditetapkan untuk membayar balik jumlah faedah tambahan, jika ada.

**10. Mengapakah Bank dibenarkan untuk terus menawarkan pinjaman kereta berkadar terapung yang berdasarkan BLR, dan bukan SBR?**

- Bank menggunakan BLR untuk pinjaman kereta berkadar terapung disebabkan oleh keperluan di bawah Akta Sewa Beli 1967. Sekiranya Akta Sewa Beli 1967 disemak semula pada masa hadapan, Bank perlu menggunakan SBR sebagai kadar rujukan bagi pinjaman kereta berkadar terapung.
- Namun begitu, memandangkan BLR akan bergerak betul-betul selari dengan SBR, kesan ke atas bayaran balik pinjaman pelanggan tidak akan berbeza sama ada kadar faedah pinjaman kereta tersebut berdasarkan BLR ataupun SBR.

**11. Di manakah saya boleh melihat paparan SBR, BR dan BLR?**

- Bank akan memaparkan SBR, BR dan BLR di semua cawangan dan dalam laman sesawang Bank. Bagi pelanggan baharu, Bank akan menzahirkan SBR dan kadar faedah atas pinjaman (atau 'kadar pinjaman efektif') dalam lembaran penzahiran produk pinjaman tersebut.
- Data SBR, BR dan BLR yang terdahulu juga boleh didapati melalui laman sesawang Bank.

**12. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?**

Sekiranya pelanggan mempunyai apa-apa pertanyaan, sila hubungi Jabatan Perkhidmatan Pelanggan melalui [customerservice@publicbank.com.my](mailto:customerservice@publicbank.com.my) atau 1-800-22-5555.

---