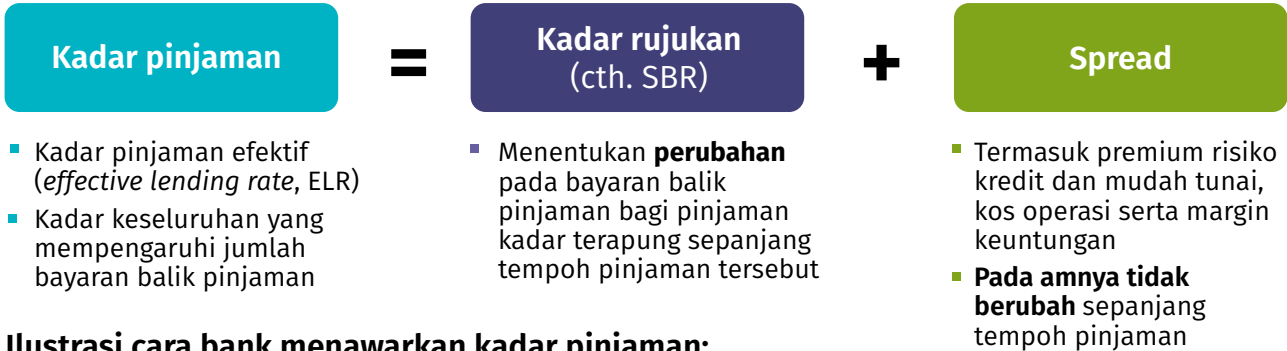


# Panduan Pengguna tentang Rangka Kerja Kadar Rujukan yang Dikemas Kini



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

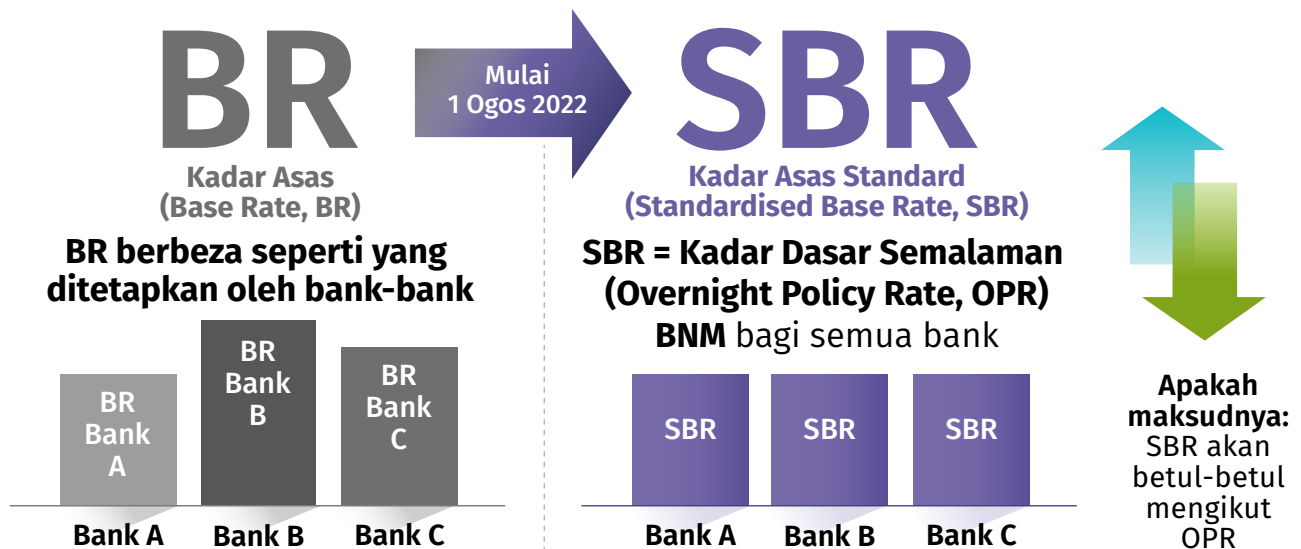
## Apakah itu kadar rujukan?



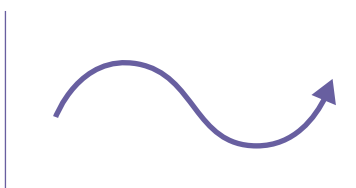
Ilustrasi cara bank menawarkan kadar pinjaman:



## Apakah yang baharu dalam Rangka Kerja Kadar Rujukan yang dikemas kini?



## Untuk pinjaman manakah SBR akan digunakan?

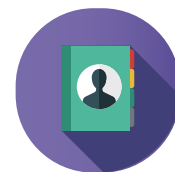


Pinjaman berkadar terapung baharu bagi individu

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 pengemaskinian RRF mempengaruhi kadar pinjaman?



### Bagi peminjam sedia ada

Peralihan kepada SBR tidak mempengaruhi kadar pinjaman ke atas pinjaman runcit berkadar terapung yang sedia ada



### Bagi peminjam baharu

Kadar pinjaman bagi peminjam runcit sebahagian besarnya tidak sepatutnya terkesan oleh peralihan kepada SBR

Walau bagaimanapun, sama seperti keadaan sekarang, kadar pinjaman dan bayaran balik pinjaman bagi peminjam masih boleh dipengaruhi oleh faktor-faktor lain seperti profil risiko kredit peminjam (cth. rekod prestasi bayaran balik pinjaman).



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

Contoh:	Kadar faedah ke atas pinjaman (kadar pinjaman efektif, ELR)	=	SBR (1.75% sebagai contoh)	+	Spread
Bank A	3.25%	=	SBR	+	1.50%
Bank B	3.75%	=	SBR	+	2.00%

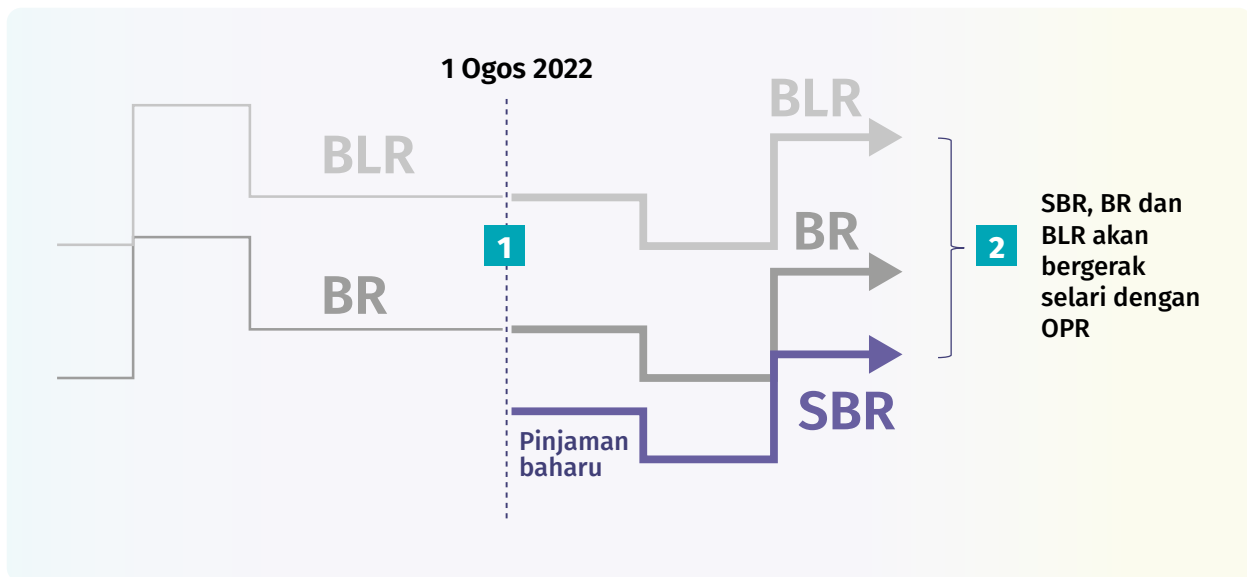
**Perbandingan kadar pinjaman efektif secara jelas dan mudah apabila membuat pilihan antara produk pinjaman bank-bank yang berlainan**

Perbandingan tidak diperlukan kerana kadarnya sama untuk semua bank

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

- 1** Untuk pinjaman berasaskan 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-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.



## 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-bank dibenarkan untuk mengubah spread semasa tempoh pinjaman?

Bank-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.
- Walau bagaimanapun, memandangkan SBR dihubungkan hanya kepada OPR bagi semua bank, setiap bank akan menetapkan spread dengan mengambil kira kos perniagaan atau pendanaan khusus mereka, yang berbeza antara bank-bank.
- Selepas anda menandatangani kontrak pinjaman, bank tidak dibenarkan menaikkan spread sepanjang tempoh pinjaman, kecuali apabila profil risiko kredit peminjam berubah. Sebagai perbandingan, pada masa ini, sesebuah bank boleh mengubah Kadar Asasnya disebabkan oleh perubahan dalam kos pendanaan bank tersebut, dan perubahan ini kurang telus kepada peminjam.

**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. Maknanya, bagi sebarang perubahan pada SBR, susulan perubahan pada OPR, bank-bank akan menyelaraskan BLR dan BR mengikut jumlah yang sama dengan perubahan SBR.

**7. Berapa lamakah masa yang diambil oleh bank-bank untuk melaraskan SBR, BR dan BLR selepas berlaku perubahan kepada OPR?**

Bank Negara Malaysia menghendaki bank-bank menyelaraskan SBR, BR dan BLR mengikut jumlah yang sama seperti OPR dalam tempoh 7 hari bekerja daripada tarikh perubahan OPR.

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

- Ya. Apabila SBR, BR dan BLR diturunkan, bank-bank akan mengurangkan jumlah ansuran pinjaman anda. Begitu juga, jika kadar-kadar tersebut dinaikkan, bank-bank akan meningkatkan jumlah ansuran pinjaman anda.
- Jika perubahan kepada jumlah ansuran anda kurang daripada RM10 sebulan, sesetengah bank mungkin tidak akan mengubah jumlah ansuran anda, dan kemudian membuat pelarasan pada tempoh pinjaman anda atau jumlah bayaran balik yang terakhir. Bank anda dikehendaki memaklumkan kepada anda dalam kes-kes seperti ini dan memberikan penjelasan bagaimana hal ini boleh mempengaruhi tempoh pinjaman anda atau kos faedah secara keseluruhan mengikut mana-mana yang berkaitan.

**9. Adakah saya akan diberitahu oleh bank apabila jumlah ansuran pinjaman saya diubah?**

Bank Negara Malaysia menghendaki bank-bank memaklumkan kepada peminjam tentang sebarang perubahan terhadap jumlah ansuran pinjaman mereka sekurang-kurangnya 7 hari kalendar sebelum jumlah ansuran baharu perlu dibayar. Bank-bank boleh menyampaikan makluman ini kepada peminjam melalui surat atau kaedah elektronik (cth. SMS, e-mel).

**10. 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'. 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.

**11. Adakah terdapat apa-apa perbezaan jika saya mengambil pinjaman baharu sebelum atau selepas 1 Ogos 2022?**

- Kadar faedah untuk pinjaman yang diambil *sebelum* 1 Ogos 2022 masih akan berdasarkan BR (iaitu BR + spread), manakala kadar faedah untuk pinjaman yang diambil *mulai* 1 Ogos 2022 akan berdasarkan SBR (iaitu SBR + spread).
- Sama ada pinjaman tersebut berdasarkan BR atau SBR, kadar faedah ke atas pinjaman (atau 'kadar pinjaman efektif') akan terus ditentukan secara kompetitif dan dipengaruhi oleh pelbagai faktor, termasuk profil risiko pelanggan dan strategi perniagaan bank-bank.
- Tidak kira mana-mana kes, BR dan SBR akan bergerak betul-betul selari dengan OPR mulai 1 Ogos 2022 (lihat soalan 6).

**12. Mengapakah bank-bank dibenarkan untuk terus menawarkan pinjaman kereta berkadar terapung yang berdasarkan BLR, dan bukan SBR?**

- Bank-bank boleh 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-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.

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

- Bank-bank akan memaparkan SBR, BR dan BLR mereka di semua cawangan dan dalam laman sesawang masing-masing. Bagi pelanggan baharu, bank-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-bank.

**14. Di manakah pelanggan boleh mengajukan pertanyaan mengenai Rangka Kerja Kadar Rujukan atau membuat aduan tentang amalan bank-bank?**

Pelanggan yang mempunyai sebarang pertanyaan atau aduan boleh menghubungi unit aduan bank masing-masing atau BNMLINK melalui <https://telelink.bnm.gov.my/> atau 1-300-88-5465.