



Panduan Pengguna

Rangka Kerja Kadar Rujukan yang Dikemas Kini

01 Apakah itu kadar rujukan?

Kadar Pinjaman/ Pembiayaan



- Kadar pinjaman efektif (ELR)/Kadar keuntungan efektif (EPR)
- Kadar keseluruhan yang mempengaruhi jumlah bayaran balik pinjaman/pembiayaan

Kadar Rujukan



- Menentukan perubahan pada bayaran balik pinjaman/pembiayaan bagi kemudahan pinjaman/pembiayaan kadar terapung sepanjang tempoh pinjaman/pembiayaan tersebut

Spread



- Termasuk premium risiko kredit dan mudah tunai, kos operasi serta margin keuntungan
- Pada amnya tidak berubah sepanjang tempoh pinjaman/pembiayaan

02 Ilustrasi cara kami menawarkan kadar pinjaman/keuntungan

3.25%

=

Kadar rujukan
(cth. 2.25%)

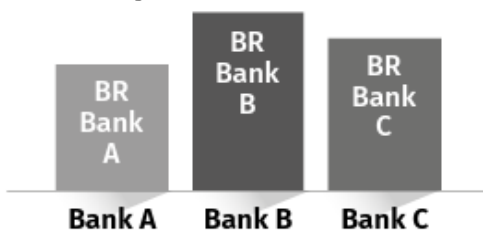
+

1.00%

BR

Kadar Asas
(Base Rate, BR)

BR berbeza seperti yang ditetapkan oleh bank-bank

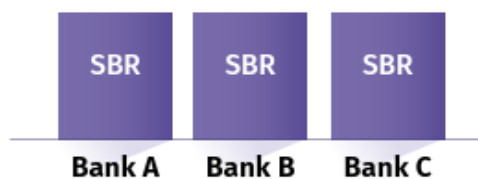


Mulai
1 Ogos 2022

SBR

Kadar Asas Standard
(Standardised Base Rate, SBR)

SBR = Kadar Dasar Semalaman
(Overnight Policy Rate, OPR)
BNM bagi semua bank



Apakah
maksudnya:
SBR akan
betul-betul
mengikut
OPR



Nota : Untuk Pembiayaan Islamik, rujuk kepada Kadar Asas Islamik (IBR)

03 Kemudahan pinjaman/pembiayaan manakah yang terpakai untuk SBR?



SBR terpakai kepada kemudahan pinjaman/pembiayaan terapung baharu untuk individu. Contoh produk HLB/HLISB ialah:



Pinjaman/
Pembiayaan
Perumahan



Penyelesaian
Pembiayaan
Aset



Kemudahan
Overdraf

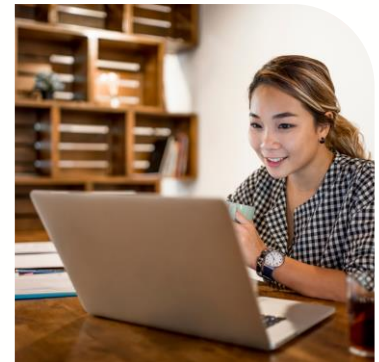


Pembiayaan
ASB

04 Bagaimanakah peralihan kepada SBR memberikan manfaat kepada anda?

Lebih mudah memahami bahawa ansuran bayaran balik pinjaman/pembiayaan hanya berubah apabila OPR berubah, melainkan apabila risiko kredit anda meningkat; contohnya, jika anda gagal membayar balik pinjaman/pembiayaan.

Tidak lagi perlu membuat perbandingan kaedah pengiraan BR antara bank-bank.



05 Bagaimanakah pengemaskinian RRF mempengaruhi kadar pinjaman/keuntungan?



Bagi pelanggan sedia ada

Peralihan kepada SBR tidak mempengaruhi kadar pinjaman/keuntungan ke atas kemudahan pinjaman/pembiayaan runcit berkadar terapung yang sedia ada



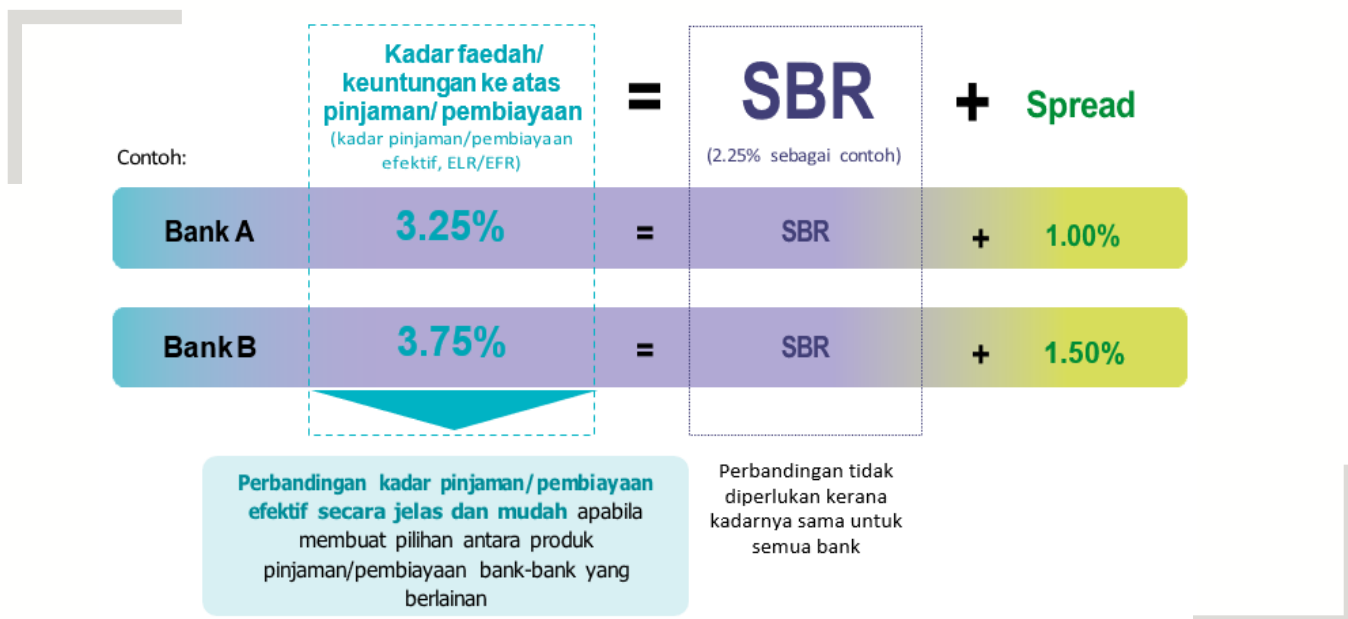
Bagi pelanggan baru

Kadar pinjaman/keuntungan bagi pelanggan runcit sebahagian besarnya tidak sepatutnya terkesan oleh peralihan kepada SBR

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



06 Bagaimanakah anda harus membandingkan kadar pinjaman/keuntungan merentas bank?



07 Apakah yang akan berlaku kepada kemudahan pinjaman/pembiayaan anda yang berasaskan BR/IBR dan Kadar Pinjaman Asas (Base Lending Rate, BLR)/ Kadar Pembiayaan Islamik (Islamic Financing Rate, IFR) mulai 1 Ogos 2022?

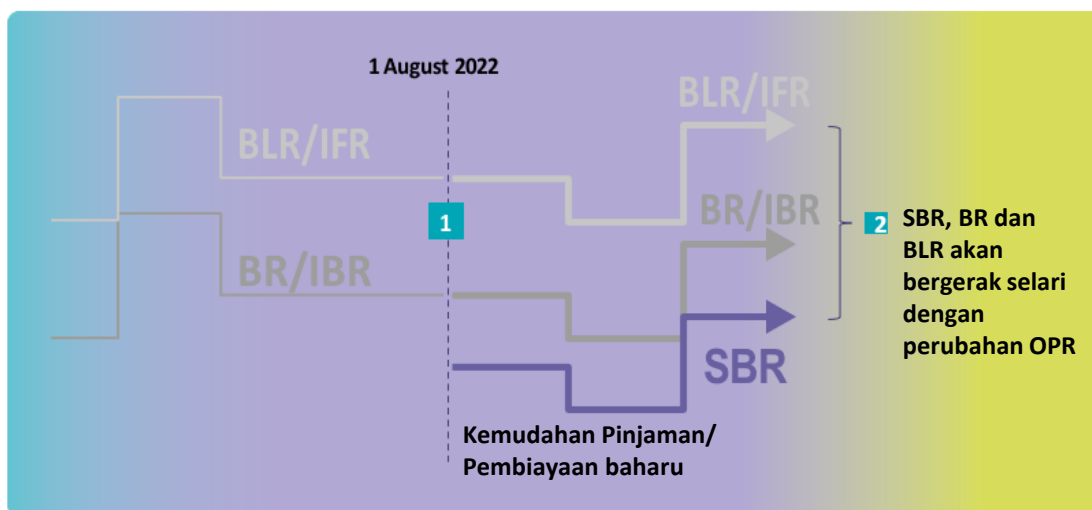


Untuk kemudahan pinjaman/pembiayaan berasaskan BR/IBR dan BLR/IFR yang diambil sebelum 1 Ogos 2022, kadar faedah/keuntungan akan terus berdasarkan BR/IBR dan BLR/IFR sehingga kemudahan pinjaman/pembiayaan dibayar sepenuhnya.



BR/IBR dan BLR/IFR, akan bergerak betul-betul selari dengan perubahan OPR mulai 1 Ogos 2022.

Bagi tujuan ilustrasi:



08 Apakah yang perlu anda lakukan sebagai pelanggan?



Bandingkan kadar pinjaman efektif (ELR)/kadar keuntungan efektif (EPR) atau spread melebihi SBR yang ditawarkan oleh bank-bank yang berlainan sebelum mengambil pinjaman/pembiayaan baharu.



Baca Lembaran Penzahiran Produk (Product Disclosure Sheet, PDS). PDS memberikan maklumat penting mengenai produk kewangan yang ditawarkan oleh bank-bank, termasuk ELR/EPR dan jumlah bayaran balik pinjaman/pembiayaan yang anda sedang pertimbangkan.



Fahami bahawa jumlah bayaran balik pinjaman/pembiayaan bulanan anda akan bertambah atau berkurang apabila OPR berubah pada masa hadapan.



Nilai sama ada anda terus berupaya membayar balik pinjaman/pembiayaan sekiranya kadar pinjaman/keuntungan efektif meningkat pada masa hadapan.

