



Panduan Pengguna

Rangka Kerja Kadar Rujukan yang Dikemas Kini

01 Apakah itu kadar rujukan?

Kadar Pinjaman/Pembayaran



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

Kadar Rujukan



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

Spread



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

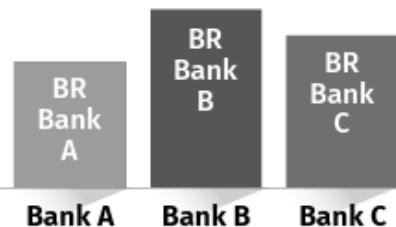
02 Ilustrasi cara kami menawarkan kadar pinjaman/keuntungan

$$3.25\% = \text{Kadar rujukan (cth. 2.25\%)} + 1.00\%$$

BR

Kadar Asas
(Base Rate, BR)

BR berbeza seperti yang ditetapkan oleh bank-bank

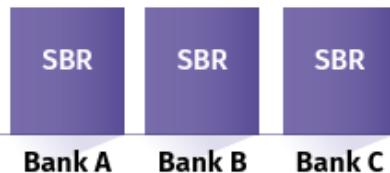


Mulai
1 Ogos 2022

SBR

Kadar Asas Standard
(Standardised Base Rate, SBR)

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



Apakah maksudnya:
SBR akan betul-betul mengikut OPR



Nota : Untuk Pembayaran 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
Overdraft



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



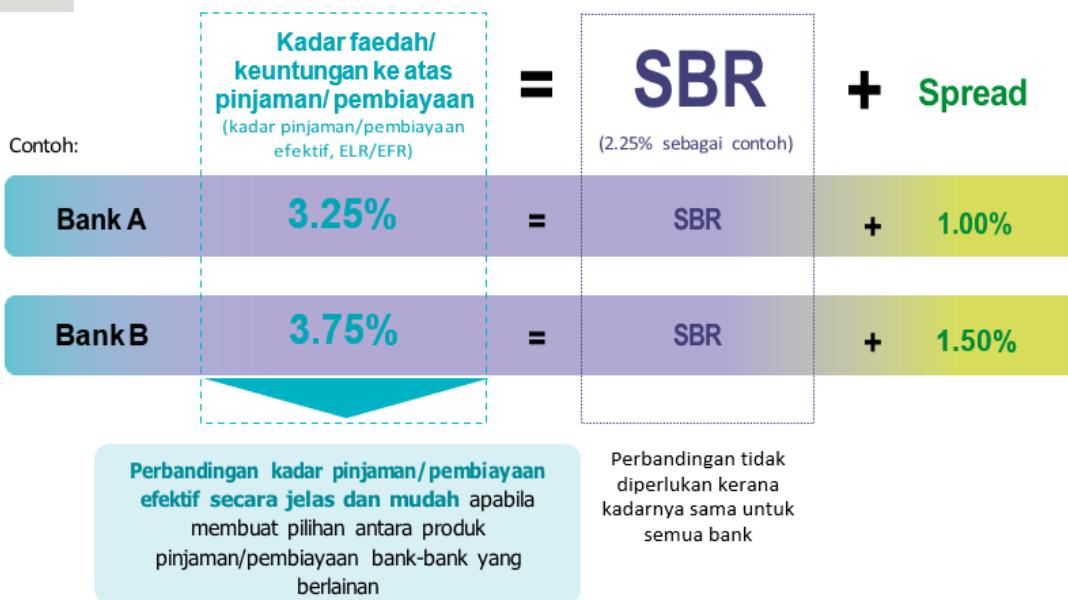
Bagi pelanggan baru

Kadar pinjaman/keuntungan bagi pelanggan runcit sebahagian besarnya tidak sepatautnya 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/pembayaan anda yang berasaskan BR/IBR dan Kadar Pinjaman Asas (Base Lending Rate, BLR)/ Kadar Pembiayaan Islamik (Islamic Financing Rate, IFR) mulai 1 Ogos 2022?

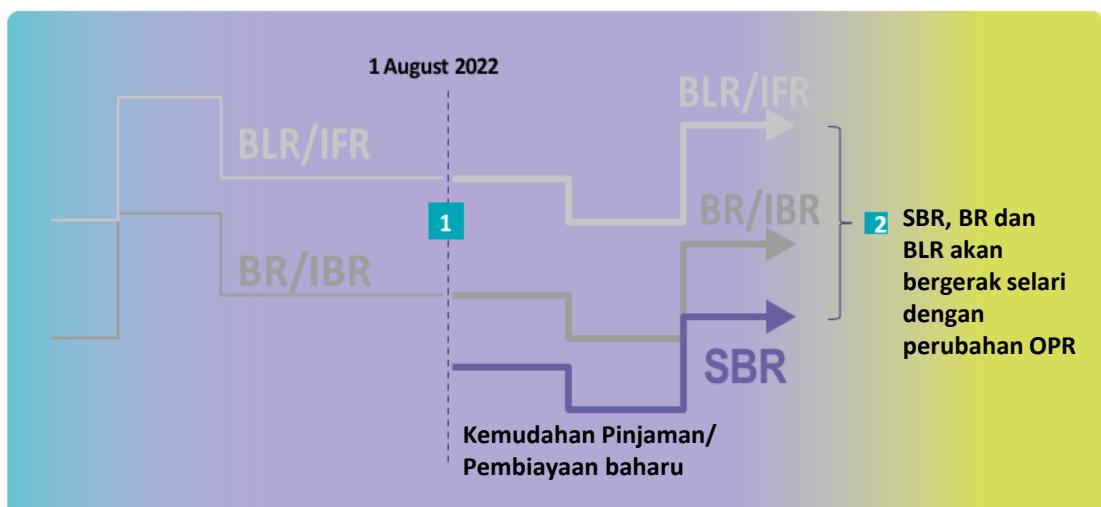


Untuk kemudahan pinjaman/pembayaan berasaskan BR/IBR dan BLR/IFR yang diambil sebelum 1 Ogos 2022, kadar faedah/keuntungan akan terus berdasarkan BR/IBR dan BLR/IFR sehingga kemudahan pinjaman/pembayaan dibayar sepenuhnya.



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/pembentangan 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/pembentangan yang anda sedang pertimbangkan.



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



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

