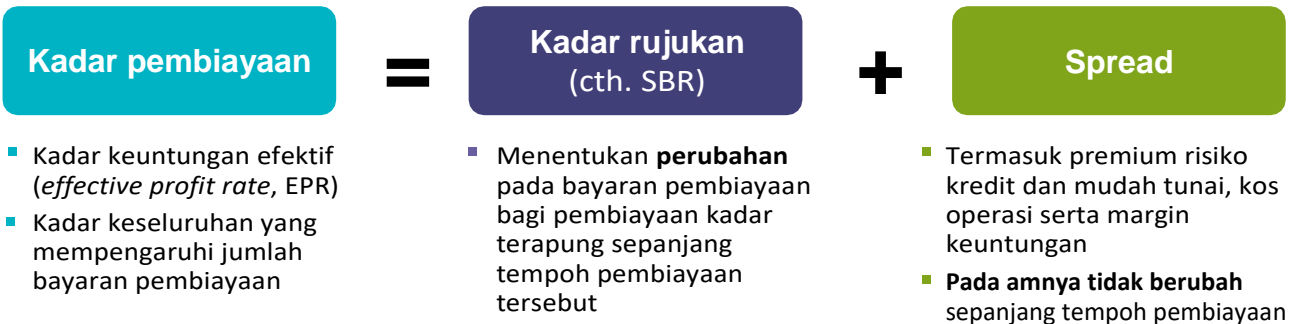


# Panduan Pengguna tentang Kerja Kadar Rujukan yang Dikemas Kini

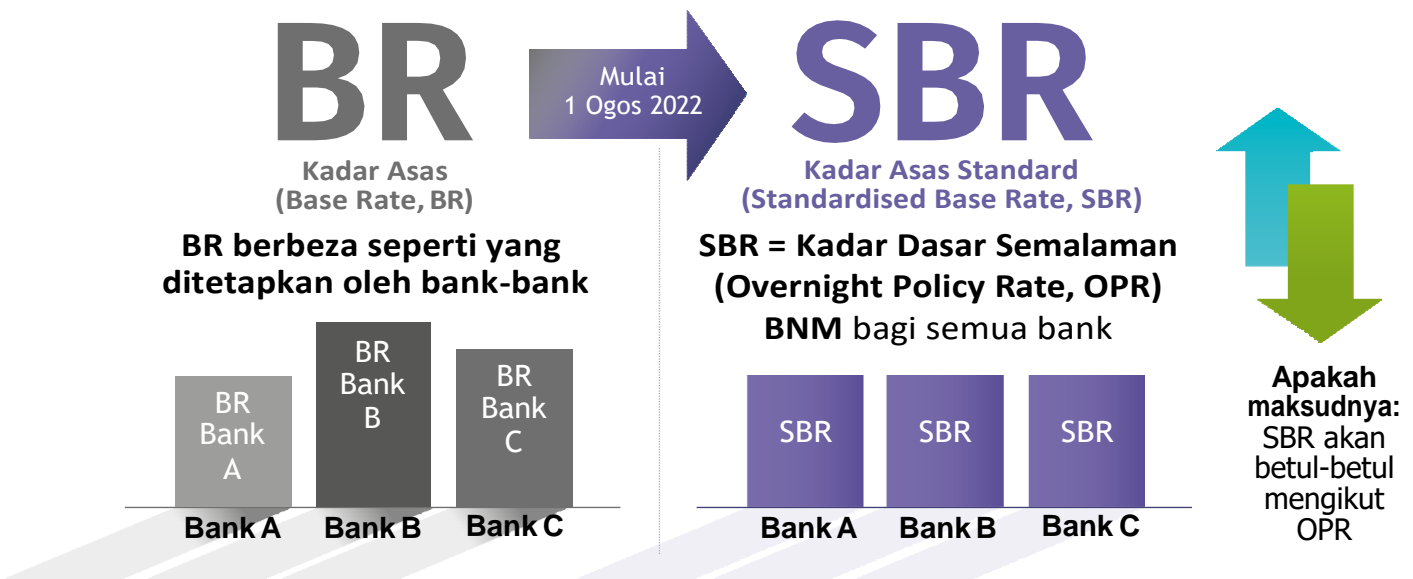
## Apakah itu kadar rujukan?



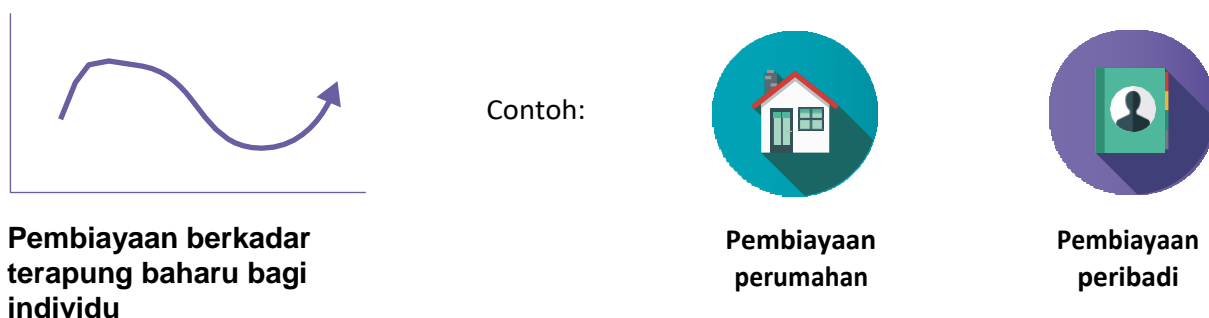
Ilustrasi cara kadar pembiayaan disebut harga:



## Apakah yang baharu?



## Untuk pembiayaan manakah SBR akan digunakan?

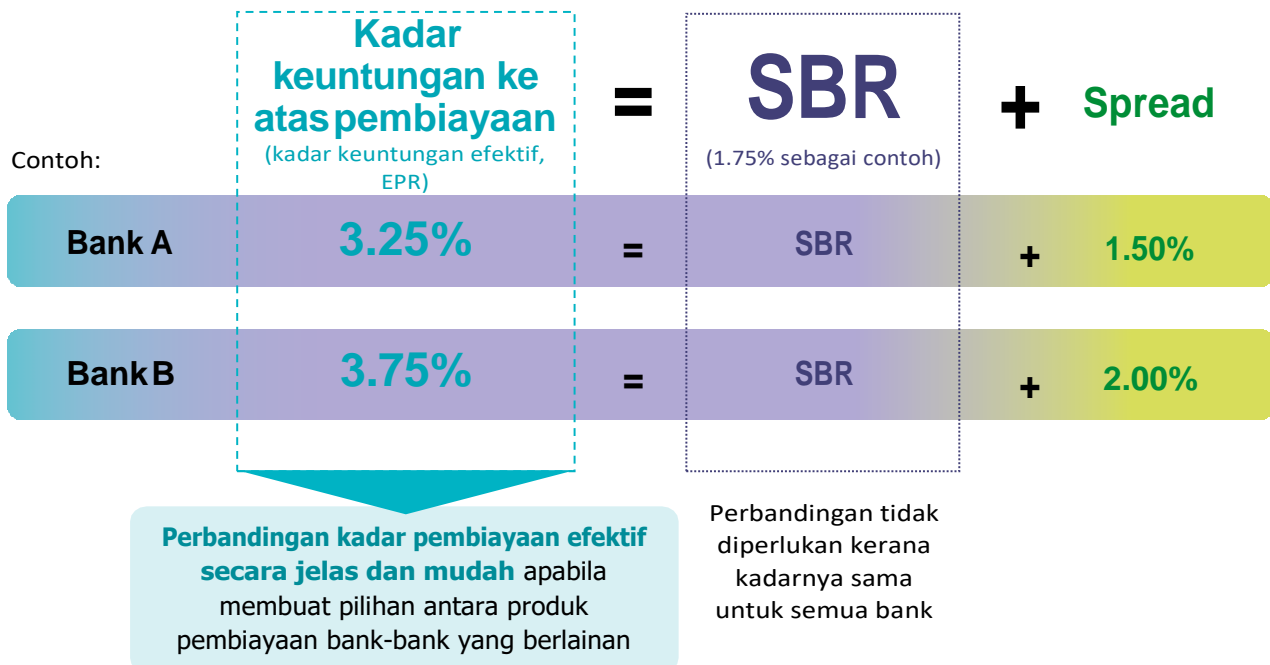


## Bagaimanakah peralihan kepada SBR memberikan manfaat kepada anda?



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

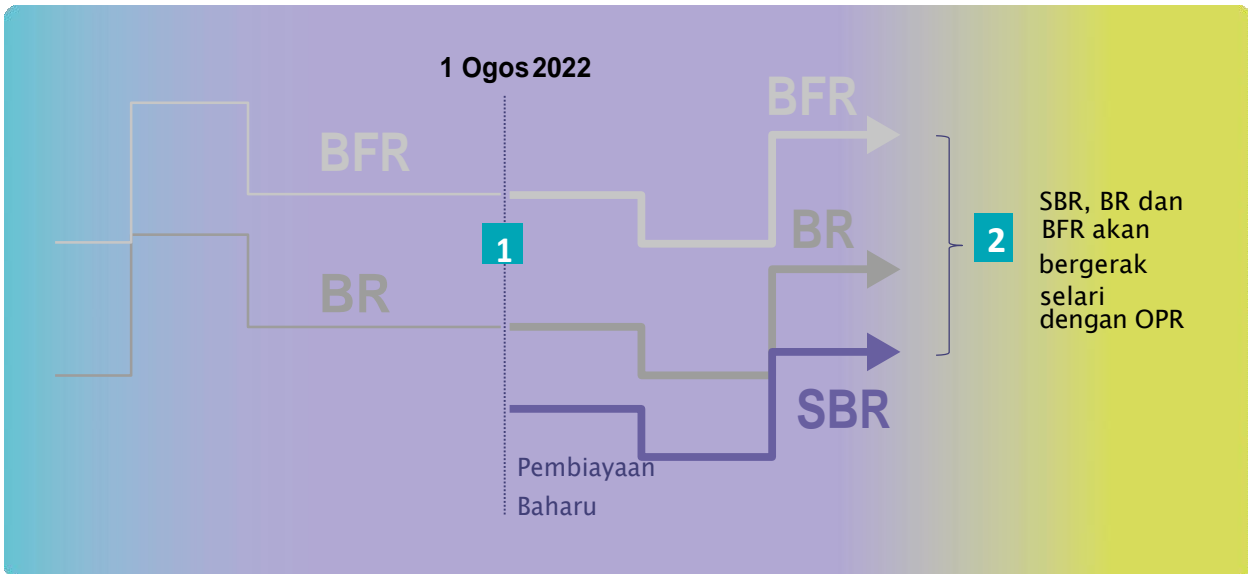
## Bagaimanakah anda patut membuat perbandingan kadar pembiayaan antara bank-bank?



## Apakah yang akan berlaku kepada pembiayaan anda yang berasaskan BR dan Kadar Pembiayaan Asas (Base Financing Rate, BFR) mulai 1 Ogos 2022?

- 1 Untuk pembiayaan berasaskan BR dan BFR yang diambil sebelum 1 Ogos 2022, kadar keuntungannya akan terus berdasarkan BR dan BFR sehingga pembiayaan dibayar sepenuhnya.
- 2 BR dan BFR, sama seperti SBR, akan bergerak betul-betul selari dengan OPR mulai 1 Ogos 2022.

Bagi tujuan ilustrasi:



## Apakah yang perlu anda lakukan sebagai pelanggan?

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

# Soalan Lazim Tambahan tentang Kerja 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 keuntungannya untuk pembiayaan runcit baharu, pembiayaan semula pembiayaan runcit sedia ada, dan pembaharuan pembiayaan runcit pusingan. Pembiayaan runcit merujuk pembiayaan kepada individu (bukan PKS atau perniagaan), manakala 'pembiayaan berkadar terapung' merujuk pembiayaan yang kadar keuntungannya boleh berubah sepanjang tempoh pembiayaan 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 pembiayaan antara bank-bank. SBR akan membantu anda membuat pertimbangan dan keputusan yang lebih baik berdasarkan maklumat yang mencukupi semasa memilih bank ketika membuat permohonan pembiayaan 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 keuntungan pembiayaan, bagaimanakah pula dengan spread yang melebihi SBR? Adakah Bank dibenarkan untuk mengubah spread semasa tempoh pembiayaan?

Bank tidak dibenarkan untuk menaikkan spread melebihi SBR semasa tempoh pembiayaan, kecuali terdapat perubahan kepada profil risiko kredit anda (sebagai contoh, jika anda gagal untuk membayar pembiayaan 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 keuntungan efektif (EPR)", iaitu kadar keuntungan yang dikenakan ke atas pembiayaan. Jika EPR adalah sama, anda tidak dikenakan caj yang lebih tinggi.
- Selepas anda menandatangani kontrak pembiayaan, spread tidak akan meningkat sepanjang tempoh pembiayaan, kecuali apabila profil risiko kredit pelanggan berubah.

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

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

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

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

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

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

**9. Apakah akan berlaku jika pelanggan tidak mampu membayar jumlah ansuran pembiayaan yang lebih tinggi apabila SBR, BR atau BFR dinaikkan?**

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

- peningkatan jumlah kos pembiayaan;
- pelanjutan/tambahan pada tempoh pembiayaan;
- masa yang ditetapkan untuk membayar jumlah keuntungan tambahan, jika ada.

**10. Di manakah saya boleh melihat paparan SBR, BR dan BFR?**

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

**11. 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.