



## Bagaimanakah peralihan pada SBR memberikan manfaat pada anda?

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

## Bagaimanakah pengemaskinian *Reference Rate Framework* mempengaruhi kadar pembiayaan?

### Bagi pelanggan sedia ada

Peralihan pada SBR tidak mempengaruhi kadar pembiayaan atas pembiayaan runcit kadar terapung yang sedia ada

### Bagi pelanggan baharu

Kadar pembiayaan bagi pelanggan runcit sepatutnya tidak terkesan oleh peralihan kepada SBR

Bagaimanapun, sama seperti keadaan sekarang, kadar pembiayaan dan bayaran ansuran pembiayaan bagi pelanggan masih boleh dipengaruhi oleh faktor lain seperti profil risiko kredit pelanggan (cth. rekod prestasi bayaran ansuran pembiayaan).

## Bagaimanakah anda membuat perbandingan kadar pembiayaan antara bank?

| Contoh: | Kadar keuntungan atas pembiayaan<br>Contoh: (kadar pembiayaan efektif, EFR) | = | SBR<br>(2.25% setahun sebagai contoh) | + Spread        |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------|-----------------|
| Bank A  | 3.75% setahun                                                               | = | SBR                                   | + 1.50% setahun |
| Bank B  | 4.25% setahun                                                               | = | SBR                                   | + 2.00% setahun |

Perbandingan kadar pembiayaan efektif secara jelas dan mudah apabila membuat pilihan antara produk pembiayaan bank yang berlainan

Perbandingan tidak diperlukan kerana kadarnya sama untuk semua bank

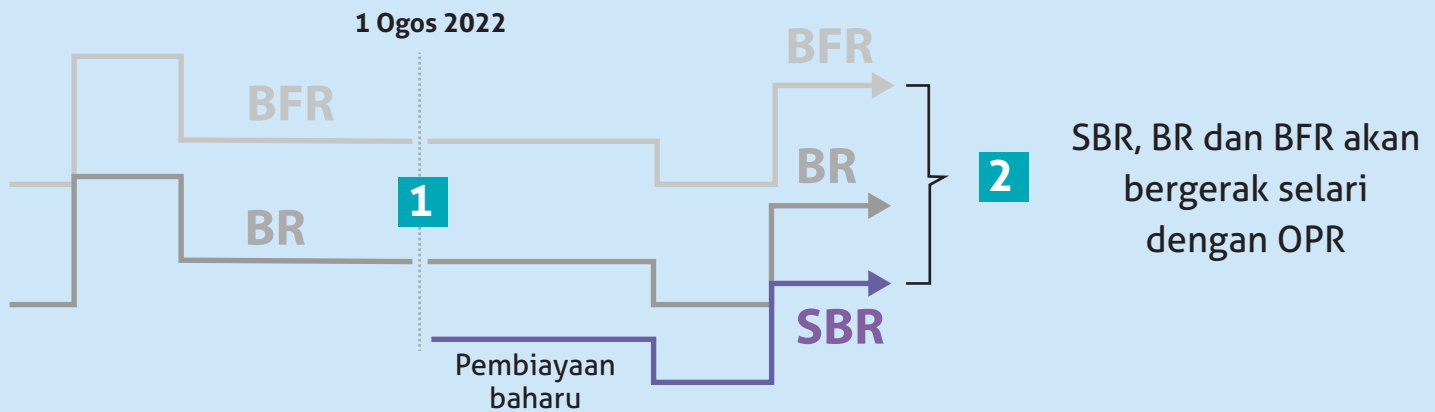


Layari laman web korporat di [www.bankrakyat.com.my](http://www.bankrakyat.com.my) untuk maklumat lanjut.

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

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

Bagi tujuan ilustrasi:



## Apakah yang perlu anda lakukan sebagai pelanggan?

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



Layari laman web korporat di [www.bankrakyat.com.my](http://www.bankrakyat.com.my) untuk maklumat lanjut.

# SOALAN LAZIM TAMBAHAN TENTANG REFERENCE RATE FRAMEWORK (RRF) 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 keuntungan 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' pada pembiayaan yang kadar keuntungannya boleh berubah sepanjang tempoh tersebut. SBR hanya dihubungkan 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 terdorong oleh faktor-faktor yang berbeza antara bank. SBR meringkaskan dan memudahkan anda untuk memahami serta membuat perbandingan pembiayaan antara bank. SBR akan membantu anda membuat pertimbangan dan keputusan yang lebih baik berdasarkan maklumat yang mencukupi semasa memilih bank untuk 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 pada 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 ansuran 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 hanya kerana *spread* yang lebih besar. Hal ini boleh diperhatikan melalui kadar pembiayaan efektif (EFR) iaitu kadar keuntungan yang dikenakan atas pembiayaan. Jika EFR adalah sama, anda tidak dikenakan caj yang lebih tinggi.
- Bagaimanapun, memandangkan SBR hanya dihubungkan pada OPR bagi semua bank, setiap bank akan menetapkan *spread* dengan mengambil kira kos perniagaan atau pendanaan khusus mereka, yang berbeza antara bank.
- Selepas anda menandatangani kontrak pembiayaan, bank tidak dibenarkan menaikkan *spread* sepanjang tempoh pembiayaan, kecuali apabila profil risiko kredit pelanggan 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 pelanggan.



Layari laman web korporat di [www.bankrakyat.com.my](http://www.bankrakyat.com.my) untuk maklumat lanjut.



KEMENTERIAN PEMBANGUNAN  
USAHAWAN DAN KOPERASI  
MINISTRY OF ENTREPRENEURSHIP AND COOPERATIVES



Bank Pilihan Anda

☎ 1300 80 5454

🌐 [www.bankrakyat.com.my](http://www.bankrakyat.com.my)

📱 myBANKRAKYAT



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

Ya. BR dan BFR akan bergerak selari dengan SBR. Ini bermaksud bagi sebarang perubahan pada SBR, susulan perubahan pada OPR, setiap bank akan menyelaraskan BFR dan BR mengikut jumlah yang sama dengan perubahan SBR.

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

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

**8. 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 tersebut dinaikkan, bank akan meningkatkan jumlah ansuran pembiayaan anda.
- Jika perubahan pada jumlah ansuran anda kurang daripada RM10 sebulan, sesetengah bank mungkin tidak akan mengubah jumlah ansuran anda, dan kemudian membuat pelarasan pada tempoh pembiayaan anda atau jumlah bayaran ansuran yang terakhir. Bank dikehendaki memaklumkan kepada anda dalam kes-kes seperti ini dan memberikan penjelasan bagaimana hal ini boleh mempengaruhi tempoh pembiayaan anda atau kos keuntungan secara keseluruhan mengikut mana-mana yang berkaitan.

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

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

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

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 dan distrukturkan semula'. Bank akan memaklumkan kepada pelanggan tentang kategori tersebut dan implikasinya, termasuk:

- Peningkatan jumlah kos pembiayaan;
- Pelanjutan atau tambahan pada tempoh pembiayaan;
- Masa yang ditetapkan untuk bayaran jumlah keuntungan tambahan, jika ada.



Layari laman web korporat di [www.bankrakyat.com.my](http://www.bankrakyat.com.my) untuk maklumat lanjut.

