



## Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) versi Umum

### General Information of Product and Services

Name of Product Nama Produk	: Swaps (Interest Rate Swap ['IRS'] or Cross Currency Swap ['CCS'])	
Type of Product Jenis Produk	: Derivatives	Derivatif
Product Description Deskripsi Produk	: An agreement to exchange a set of cash flow in the same / two different currencies at a pre-agreed interest rate.	Perjanjian untuk menukarkan sekumpulan arus kas dalam mata uang yang sama/dua mata uang yang berbeda dengan tingkat bunga yang telah disepakati sebelumnya.
Main Features Fitur Utama	: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Allows the exchange of two currencies at a pre-determined rate at the agreed settlement date in the future.</li> <li>2. No upfront premium or charges</li> <li>3. Schedule of the IRS and CCS can be designed to match the schedule of the underlying liability or asset.</li> <li>4. Interest Rate terms of the IRS and CCS can be adjusted to match the underlying liability or asset (e.g. fixed rate or floating rate).</li> <li>5. Terms of the IRS and CCS can be adjusted to involve the exchange of principals during the tenor of the transaction.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memungkinkan pertukaran dua mata uang dengan kurs yang telah ditentukan pada tanggal penyelesaian yang disepakati di masa depan.</li> <li>2. Tidak ada premi atau biaya di muka</li> <li>3. Jadwal IRS dan CCS dapat dirancang agar sesuai dengan jadwal kewajiban atau aset yang mendasarinya.</li> <li>4. Ketentuan suku Bunga IRS dan CCS dapat disesuaikan agar sesuai dengan liabilitas atau aset yang mendasarinya (misalnya suku bunga tetap atau suku bunga mengambang).</li> <li>5. Ketentuan IRS dan CCS dapat disesuaikan dengan melibatkan pertukaran pokok selama tenor transaksi.</li> </ol>
Benefit Manfaat	: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Provides a customized solution for counterparties looking to hedge an underlying asset or liability against Foreign Exchange and Interest Rate risk.</li> <li>2. Allows the counterparty to manage its funding basis rate and/or currency strategically.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memberikan solusi khusus bagi pihak lawan yang ingin melakukan lindung nilai atas aset atau kewajiban terhadap risiko Nilai Tukar dan Suku Bunga.</li> <li>2. Memungkinkan nasabah untuk mengelola tingkat dasar pendanaan dan/atau mata uangnya secara strategis.</li> </ol>
Risk Risiko	: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Market Risk Specific movements in the Foreign Exchange and Interest Rate markets are unpredictable and it may either favorably or adversely affect the value of IRS and CCS transactions.</li> <li>2. Liquidity Risk There may exist a time when there is a lack of liquidity or low trading volume in the market, which may significantly affect the market value of IRS and CCS transactions.</li> <li>3. Credit Risk IRS and CCS transaction carries the credit risk of the market maker (i.e. PT Bank BNP Paribas Indonesia).</li> <li>4. Operational Risk</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Risiko Pasar Pergerakan tertentu di pasar Valuta Asing tidak dapat diprediksi dan hal ini dapat berdampak positif atau negatif terhadap nilai transaksi Valuta Asing nasabah.</li> <li>2. Risiko Likuiditas Adanya kekurangan likuiditas atau rendahnya volume perdagangan di pasar dapat mempengaruhi nilai pasar transaksi Valuta Asing secara signifikan.</li> <li>3. Risiko Kredit Transaksi Valuta Asing mempunyai risiko kredit dari pihak <i>market maker</i> (yaitu PT Bank BNP Paribas Indonesia).</li> <li>4. Risiko Operasional</li> </ol>



Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) versi Umum
General Information of Product and Services

Table with 3 columns: Field Name, Description, and Notes. Fields include Charges, Simulation, Terms and Conditions, Complaint Procedure, and Issuer. Includes a diagram titled 'Counterparty' showing cash flow between 'Start Date' and 'End Date' with arrows for USD/IDR Principal and Interest.