



## Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) – Versi Umum Summary of Product and Service Information – General Version

Nama Penerbit Issuer Name	: PT Bank BNP Paribas Indonesia (“Bank”)
Nama Produk Product Name	: Swaps (Interest Rate Swap [‘IRS’] or Cross Currency Swap [‘CCS’])
Jenis Produk Product Type	: Derivatif Derivatives
Deskripsi Produk Product Description	: Perjanjian untuk menukarkan sekumpulan arus kas dalam mata uang yang sama/dua mata uang yang berbeda dengan tingkat bunga yang telah disepakati sebelumnya. An agreement to exchange a set of cash flow in the same / two different currencies at a pre-agreed interest rate.
Mata Uang Currency	: IDR, AUD, CHF, CNY, EUR, GBP, HKD, JPY, SEK, SGD, THB, USD

---

### Fitur Utama Main Features

---

- Memungkinkan pertukaran dua mata uang dengan kurs yang telah ditentukan pada tanggal penyelesaian yang disepakati di masa depan.
  - Tidak ada premi atau biaya di muka.
  - Jadwal IRS dan CCS dapat dirancang agar sesuai dengan jadwal kewajiban atau aset yang mendasarinya.
  - Ketentuan suku Bunga IRS dan CCS dapat disesuaikan agar sesuai dengan liabilitas atau aset yang mendasarinya (misalnya suku bunga tetap atau suku bunga mengambang).
  - Ketentuan IRS dan CCS dapat disesuaikan dengan melibatkan pertukaran pokok selama tenor transaksi.
- 
- Allows the exchange of two currencies at a pre-determined rate at the agreed settlement date in the future.
  - No upfront premium or charges.
  - Schedule of the IRS and CCS can be designed to match the schedule of the underlying liability or asset.
  - 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).
  - Terms of the IRS and CCS can be adjusted to involve the exchange of principals during the tenor of the transaction.

---

### Biaya Charges

---

PT Bank BNP Paribas Indonesia memberikan harga net termasuk biaya lain-lain yang harus ditanggung



oleh nasabah untuk melakukan transaksi Valuta Asing, kecuali dinyatakan lain dalam term sheet atau surat konfirmasi transaksi Valuta Asing tersebut.

PT Bank BNP Paribas Indonesia quotes a price inclusive of any charges, costs, etc. that its counterparty needs to bear in order to offer the IRS and CCS transaction to the counterparty unless stated otherwise in the term sheet or trade confirmation of the Foreign Exchange transaction.

<b>Manfaat Benefits</b>	<b>Risiko Risks</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Memberikan solusi khusus bagi pihak lawan yang ingin melakukan lindung nilai atas aset atau kewajiban terhadap risiko Nilai Tukar dan Suku Bunga.</li><li>▪ Memungkinkan nasabah untuk mengelola tingkat dasar pendanaan dan/atau mata uangnya secara strategis.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 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>▪ Risiko Likuiditas Adanya kekurangan likuiditas atau rendahnya volume perdagangan di pasar dapat mempengaruhi nilai pasar transaksi Valuta Asing secara signifikan.</li><li>▪ Risiko Kredit Transaksi Valuta Asing mempunyai risiko kredit dari pihak market maker (yaitu PT Bank BNP Paribas Indonesia).</li><li>▪ Risiko Operasional Masalah operasional yang tidak terduga dalam kegiatan usaha Bank dapat mempengaruhi penyelesaian transaksi Valuta Asing.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Provides a customized solution for counterparties looking to hedge an underlying asset or liability against Foreign Exchange and Interest Rate risk.</li><li>▪ Allows the counterparty to manage its funding basis rate and/or currency strategically.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 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>▪ 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>▪ Credit Risk IRS and CCS transaction carries the credit risk of the market maker (i.e. PT Bank BNP Paribas Indonesia).</li><li>▪ Operational Risk Unforeseen operational issues in the Bank's ordinary course of business may affect settlement of IRS and CCS transactions.</li></ul>



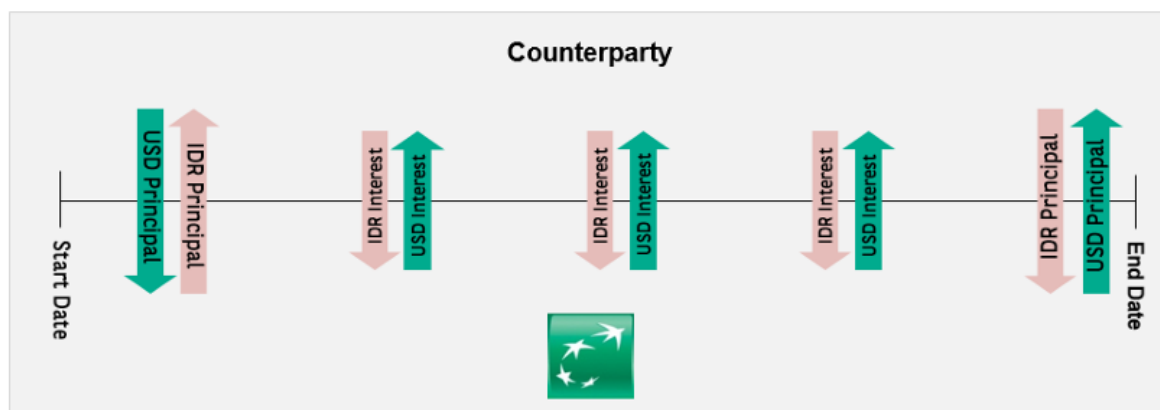
## Persyaratan dan Tata Cara Requirements and Procedures

- Nasabah harus menyelesaikan proses on-boarding KYC PT Bank BNP Paribas Indonesia
  - Nasabah harus memiliki fasilitas IRS/CCS yang telah disetujui oleh Bank
  - Perjanjian ISDA harus dilaksanakan sebelum transaksi IRS dan CCS
  - Transaksi IRS/CCS wajib memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Transaksi Valuta Asing
  - Dokumen pendukung mungkin diperlukan untuk transaksi IRS/CCS tertentu
- Client must complete PT Bank BNP Paribas Indonesia's Know Your Customer (KYC) on-boarding process
  - Clients must have an approved IRS/CCS facility
  - ISDA agreement must be executed prior to IRS and CCS transactions
  - CCS and IRS transactions must comply with Bank Indonesia's regulations on FX Transactions
  - Supporting documents may be required for certain IRS and CCS transactions

## Simulasi Simulation

Contoh transaksi lindung nilai pinjaman dalam USD dengan membeli CCS 1-tahun, Bullet, Semi Annual  
Nasabah menerima USD SOFR mengambang  
Nasabah membayar IDR bunga tetap %

Example of hedging a USD loan by buying 1Y CCS, Bullet, Semi-Annual  
Counterparty Receives USD SOFR  
Counterparty Pays IDR Fixed IDR %





---

### **Informasi tambahan** **Additional information**

---

Nasabah dapat menyampaikan keluhan terkait produk ini dengan menghubungi Relationship Manager masing-masing atau melalui email ke [dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com](mailto:dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com).

Clients may submit complaints related to this product by contacting their Relationship Manager or email to [dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com](mailto:dl.gmsalesindonesia@asia.bnpparibas.com).

---

### **Penafian** **Disclaimer**

---

Para pembaca diharuskan untuk meninjau informasi ini dengan cermat sebelum memutuskan untuk menggunakan produk/layanan ini dan dapat meminta klarifikasi kepada staf Bank. Bank berhak menolak setiap permohonan yang tidak memenuhi persyaratan internal Bank atau peraturan Republik Indonesia.

PT Bank BNP Paribas Indonesia berlisensi dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (Financial Services Authority) dan dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (Deposit Insurance Corporation).

All readers should review this information carefully before deciding to use the product/service and may ask any Bank staff for clarification. The Bank reserves the right to decline any application that does not meet the Bank's internal requirements or the regulations of the Republic of Indonesia.

PT Bank BNP Paribas Indonesia is licensed and supervised by the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan) and guaranteed by Deposit Insurance Corporation (Lembaga Penjamin Simpanan).

v.2.0-2026.04