
Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

IRS/CCS

I. DESKRIPSI PRODUK

Transaksi atas Produk Interest Rate Derivatives adalah transaksi yang didasari oleh suatu kontrak atau perjanjian pembayaran yang nilainya merupakan turunan dari nilai instrumen yang mendasari seperti suku bunga, nilai tukar, komoditi, ekuiti dan indeks, baik yang diikuti dengan pergerakan atau tanpa pergerakan dana atau instrument, namun tidak termasuk transaksi derivative kedit.

Interest Rate Swap (IRS) adalah kontrak/perjanjian antara 2 (dua) pihak untuk mempersatukan aliran suku bunga dalam mata uang yang sama secara periodic selama masa kontrak atau di akhir masa kontrak berdasarkan suatu jumlah nosional (principal) tertentu yang telah disepakati.

Cross Currency Swap adalah transaksi 2 (dua) pihak untuk melakukan pertukaran serangkaian pembayaran bunga (interest payment) dalam mata uang berbeda yang dilakukan dengan atau tanpa pertukaran pokok (principal) dalam jangka waktu tertentu

Produk IRS dan CCS pada umumnya digunakan sebagai instrument lindung nilai (hedging) atas eksposur kewajiban (biasanya terkait pinjaman/loan sebagai transaksi dasar/underlying).

II. MANFAAT

- Customized hedging solution bagi Nasabah

- Fleksibilitas atas skema tenor

III. FITUR UTAMA

1. Mata Uang transaksi. : USD, EUR, JPY, THB, IDR
2. Tanggal valuta. : Maksimal tenor transaksi adalah 10 tahun
3. Nominal transaksi : Equivalent USD1,000,000

IV. RISIKO

1. Risiko Pasar adalah risiko kerugian yang timbul dari pergerakan harga pasar. Risiko jenis ini timbul dari perubahan suku bunga, kurs valuta asing.
2. Risiko setelmen adalah risiko dimana penyelesaian dalam sistem transfer tidak berjalan sebagaimana mestinya, dengan kata lain jika salah satu pihak tidak menerima valuta asing yang dibeli (pada saat jatuh tempo), maka pihak tersebut harus menutupi dan membiayai defisitnya tersebut sampai pihak lawannya memenuhi kewajibannya.

Risiko Valuta Asing adalah keuntungan atau kerugian yang timbul dari transaksi valuta asing akan dipengaruhi oleh fluktuasi pada nilai tukar mata uang dimana perlu ada konversi nilai dari denominasi mata uang yang digunakan dalam transaksi ke mata uang lain.

V. BIAAYA

Biaya-biaya yang melekat pada produk ini dan dibebankan kepada Nasabah mengacu pada Term Sheet pada saat pembukaan Fasilitas.

VI. PERSYARATAN

1. Nasabah menandatangani dokumen ISDA / PIDI.
2. Nasabah merupakan:
 - Nasabah segmen Institusi Keuangan, Bank dan bukan Bank
 - Nasabah Wholesale Banking

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (IRS CCS) Umum-Clean Ver



- Nasabah SME Banking

Info Nasabah dapat menghubungi:

Nasabah Retail, Syariah & SME 1500-111 atau 021-29850611 care@permatatabank.co.id	Nasabah Wholesale 1500-399 clientservices@permatatabank.co.id
- Relationship Manager atau Treasury Sales terkait	

Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan

Apabila terdapat keluhan dari Nasabah terkait produk/layanan Bank maka Nasabah dapat menyampaikan pengaduan dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan ke:

- Untuk nasabah Wholesale, melalui telepon ke Client Services Group di nomor 1500399 (pada hari dan jam kerja) atau e-mail clientservices@permatatabank.co.id
- Atau melalui media lain yang ditentukan Bank yang dapat dibaca di website www.permatatabank.com, dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan terkait dengan keluhan yang disampaikan.

VII. SIMULASI

Contoh ilustrasi:

Transaksi IRS IDR

Detail Transaksi:

Notional = IDR 200bn

Tenor = 1YR, Quarterly, Bullet

Start date = 1 Nov 2021

Mat date = 1 Nov 2022

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (IRS CCS) Umum-Clean Ver

Jika Fixed vs Floating:

- PB Pays IDR Fixed @8.25%
- PB Receives IDR Floating @3M JIBOR + 2%

Jika Floating vs Floating:

- PB Pays IDR Floating @1M JIBOR + 1.5%
- PB Receives IDR Floating @3M JIBOR + 2%

Transaksi IRS USD

Detail Transaksi:

Notional = USD 20Mn

Tenor = 1YR, Quarterly, Bullet

Start date = 1Nov2021

Mat date = 1Nov2022

Jika Fixed vs Floating:

- PB Pays USD Fixed @3.25%
- PB Receives USD Floating @6M LIBOR + 0.5%

Jika Floating vs Floating:

- PB Pays USD Floating @1M LIBOR + 0.55%
- PB Receives USD Floating @3M LIBOR + 0.5%

Transaksi CCS USD/IDR

Detail Transaksi:

Notional = USD 15Mn

USD/IDR = 14.200

Tenor = 1YR, Quarterly, Bullet

Start date = 1Nov2021

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (IRS CCS) Umum-Clean Ver

Mat date. = 1Nov2022

Jika Fixed vs Fixed:

- PB Pays IDR Fixed @ 8.25%
- PB Receives USD Fixed @ 3.38%

Jika Fixed vs Floating:

- PB Pays IDR Fixed @ 8.25%
- PB Receives USD Floating @ 6M LIBOR + 0.5%

Jika Floating vs Floating:

- PB Pays IDR Floating @ 3M JIBOR + 3%
- PB Receives USD Floating @ 3M LIBOR + 0.5%

VIII. INFORMASI TAMBAHAN

Info Lebih Lanjut, Nasabah dapat menghubungi:

Nasabah Retail, Syariah & SME 1500-111 atau 021-29850611 care@permatabank.co.id	Nasabah Wholesale 1500-399 clientservices@permatabank.co.id
- Relationship Manager atau Treasury Sales terkait.	

Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan

Apabila terdapat keluhan dari Nasabah terkait produk/layanan Bank maka Nasabah dapat menyampaikan pengaduan dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan ke:

- a. Untuk nasabah Wholesale, melalui telepon ke Client Services Group di nomor 1500399 (pada hari dan jam kerja) atau e-mail clientservices@permatabank.co.id

RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN (IRS CCS) Umum-Clean Ver



- b. Atau melalui media lain yang ditentukan Bank yang dapat dibaca di website www.permatabank.com, dengan mempersiapkan dokumen yang akan dibutuhkan terkait dengan keluhan yang disampaikan.

IX. DISCLAIMER

Penting untuk dibaca

- Anda diwajibkan untuk membaca dengan teliti atas informasi Produk dan Layanan Bank sebelum memutuskan untuk melakukan transaksi IRS/CCS dan Anda juga berhak bertanya kepada pegawai Bank atas Produk dan Layanan Bank.
- Anda wajib untuk membaca, memahami, dan menandatangani Perjanjian Valuta Asing atau ISDA/PIDI agreement.
- Bank dapat menolak permohonan Anda untuk melakukan Transaksi atau mendapatkan fasilitas IRS/CCS apabila tidak memenuhi persyaratan dan ketentuan yang berlaku.
- Dokumen yang diberikan atas pengajuan Fasilitas kepada Bank akan menjadi milik Bank tanpa terkecuali apabila disetujui atau ditolaknya pengajuan pembiayaan Anda.