

## BANK PRODUCT INFORMATION

Name of Product and/or Service	:	<b>CROSS CURRENCY SWAP (CCS)</b>
Type of Product and/or Service	:	Derivatives
Summary and Main Features	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• To swap original currency and interest rate exposure into another currency and interest rate.</li> <li>• Effective period of product is depend on the term of loan taken by customer</li> </ul>
Benefits and Additional Information	:	<p><b>Benefits</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Controlling risks that are able to hedge, in this case Forex Risk and Interest Rate Risk, in order to expand profit from main occupation</li> <li>• Fix rate making budget planning easier</li> </ul> <p><b>Additional Information</b></p> <p>Available currency: IDR/USD/JPY/EUR/SGD and others</p>
Risk	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Market Risk, risk in which occur from the price movement in the market (both from movement in the Interest Rate and Currency Movement)</li> <li>• Customer may lose the opportunity to get better rate if the rate move backward.</li> </ul>
Requirements and Procedure	:	<p><b>Requirements:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Preliminary credit examination is required by Bank.</li> <li>• During and after the examination, necessary documents are required for corporate customer in a form of Perseroan Terbatas (PT) or others:                             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Article of Association and its amendment</li> <li>2. Copy of Authorized Person's ID/Passport/KITAS</li> <li>3. Company Registration (TDP)</li> <li>4. Tax register Number (NPWP)</li> <li>5. Business License (SIUP)</li> <li>6. License from Foreign Investment Coordination Office.</li> <li>7. Already being legalized by Ministry of Justice</li> <li>8. Not listed in Bank Indonesia Blacklist</li> <li>9. Agreements related to foreign exchange transaction</li> <li>10. Loan Facility (if funding from Bank)</li> </ol> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>11. CCS Limit</li> <li>12. ISDA Agreements</li> <li>13. Risk Acknowledgement and Confirmation of Derivative Transaction</li> </ul> <p><b>Procedures:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Bank will quote price and other conditions, after customer requests CCS transaction with details such as 1) floating/ fixed rate, 2) currency pair 3) notional amount, 4) date of exchange.</li> <li>2. Bank will issue confirmation of cross currency swap after the transaction is concluded.</li> <li>3. Customer cannot cancel the transaction without exception</li> </ul>																
Costs	: Not Applicable																
Calculation of Interest	: <u>Principal amount X Interest Rate (%) X Days</u> 360																
Simulation *	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Customer receive USD floating: <table border="1" data-bbox="483 1070 1495 1413"> <tr> <td>Principal Amount</td> <td>USD 1,000,000</td> </tr> <tr> <td>Interest Rate</td> <td>3 months RFR</td> </tr> <tr> <td>Days</td> <td>2 years, interest payment every 3 months</td> </tr> <tr> <td>Interest receive every 3 months</td> <td><math>(USD\ 1,000,000 \times 3\ \text{months RFR} \times 90\ \text{days}) / 360\ \text{days}</math></td> </tr> </table> </li> <li>2. Customer pay IDR fixed <table border="1" data-bbox="483 1487 1495 1830"> <tr> <td>Principal Amount</td> <td>IDR 14,000,000,000 (USD IDR exchange rate: 14,000)</td> </tr> <tr> <td>Interest Rate</td> <td>4.5 %</td> </tr> <tr> <td>Days</td> <td>2 years, interest payment every 3 months</td> </tr> <tr> <td>Interest paid every 3 months</td> <td><math>(IDR\ 14,000,000,000 \times 4.5\ \% \times 90\ \text{days}) / 360\ \text{days}</math></td> </tr> </table> </li> </ul>	Principal Amount	USD 1,000,000	Interest Rate	3 months RFR	Days	2 years, interest payment every 3 months	Interest receive every 3 months	$(USD\ 1,000,000 \times 3\ \text{months RFR} \times 90\ \text{days}) / 360\ \text{days}$	Principal Amount	IDR 14,000,000,000 (USD IDR exchange rate: 14,000)	Interest Rate	4.5 %	Days	2 years, interest payment every 3 months	Interest paid every 3 months	$(IDR\ 14,000,000,000 \times 4.5\ \% \times 90\ \text{days}) / 360\ \text{days}$
Principal Amount	USD 1,000,000																
Interest Rate	3 months RFR																
Days	2 years, interest payment every 3 months																
Interest receive every 3 months	$(USD\ 1,000,000 \times 3\ \text{months RFR} \times 90\ \text{days}) / 360\ \text{days}$																
Principal Amount	IDR 14,000,000,000 (USD IDR exchange rate: 14,000)																
Interest Rate	4.5 %																
Days	2 years, interest payment every 3 months																
Interest paid every 3 months	$(IDR\ 14,000,000,000 \times 4.5\ \% \times 90\ \text{days}) / 360\ \text{days}$																
Issuer	: Bank Mizuho Indonesia																

*\* This simulation is only for illustration purpose*

## INFORMASI PRODUK BANK

Nama Produk dan/atau Layanan	:	<b>CROSS CURRENCY SWAP (CCS)</b>
Jenis Produk dan/atau Layanan	:	Derivatif
Ringkasan dan Fitur Utama	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Untuk melakukan <i>swap</i> mata uang original dan suku bunga kedalam mata uang dan suku bunga lainnya.</li> <li>• Jangka waktu berlakunya produk tergantung pada jangka waktu pinjaman yang dipilih oleh nasabah</li> </ul>
Manfaat dan Informasi tambahan	:	<p><b>Manfaat</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mengontrol resiko yang dapat di <i>hedge</i>, dalam hal ini resiko <i>forex</i> dan resiko tingkat suku bunga, untuk meningkatkan keuntungan dari aktivitas utama.</li> <li>• Rate yang tetap membuat perencanaan anggaran menjadi lebih mudah</li> </ul> <p><b>Informasi tambahan :</b></p> <p>Mata uang yang tersedia: IDR/USD/JPY/EUR/SGD dan lainnya</p>
Risiko	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko Pasar, resiko yang terjadi dari perubahan harga di pasar (baik dari perubahan pada suku bunga dan perubahan mata uang)</li> <li>• Nasabah dapat kehilangan kesempatan untuk mendapatkan rate yang lebih baik apabila terjadi pergerakan rate kearah yang berlawanan</li> </ul>
Persyaratan dan Tata Cara	:	<p><b>Persyaratan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Penilaian kredit awal yang diharuskan oleh Bank.</li> <li>• Sebelum dan sesudah pemeriksaan, dokumen yang diperlukan untuk nasabah korporasi dalam bentuk Perseroan Terbatas atau yang lainnya:                         <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Akte Pendirian Perusahaan beserta perubahan-perubahannya.</li> <li>2. Fotokopi ID / <i>Passport</i> / KITAS Pejabat yang berwenang</li> <li>3. Tanda Daftar Perusahaan (TDP)</li> <li>4. Nomor Peserta Wajib Pajak (NPWP)</li> <li>5. Surat Izin Usaha (SIUP)</li> <li>6. Ijin dari kantor koordinasi penanaman modal asing</li> <li>7. Sudah dilegalisasi oleh Menteri Kehakiman dan HAM</li> <li>8. Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia</li> <li>9. Surat perjanjian yang berhubungan dengan transaksi valas</li> <li>10. Fasilitas Pinjaman (apabila pendanaan dari Bank)</li> <li>11. Limit untuk CCS</li> </ol> </li> </ul>

	<p>12. Perjanjian ISDA</p> <p>13. <i>Risk Acknowledgement and Confirmation of Derivative Transaction</i></p> <p><b>Tata Cara :</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank akan memberikan harga penawaran dan kondisi lainnya, setelah nasabah mengajukan transaksi CCS dengan rincian transaksi, seperti: 1) suku bunga <i>fixed/floating</i>, 2) jenis mata uang, 3) nilai nominal, 4) tanggal valuta</li> <li>2. Bank akan menerbitkan surat konfirmasi atas transaksi CCS setelah transaksi dilakukan</li> <li>3. Nasabah tidak dapat membatalkan transaksi tanpa terkecuali</li> </ol>																
Biaya-Biaya	: Tidak berlaku																
Perhitungan bunga	: $\frac{\text{Nominal} \times \text{Suku Bunga} \times \text{Jumlah hari}}{360}$																
Simulasi *	<p>1. Nasabah menerima USD mengambang:</p> <table border="1"> <tr> <td>Nominal</td> <td>USD 1,000,000</td> </tr> <tr> <td>Suku Bunga</td> <td>3 bulan RFR</td> </tr> <tr> <td>Jumlah hari</td> <td>2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan</td> </tr> <tr> <td>Bunga diterima setiap 3 bulan</td> <td><math>(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ bulan RFR} \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}</math></td> </tr> </table> <p>2. Nasabah membayar IDR tetap</p> <table border="1"> <tr> <td>Nominal</td> <td>IDR 14,000,000,000 (tingkat pertukaran USD IDR: 14,000)</td> </tr> <tr> <td>Suku Bunga</td> <td>4.5 %</td> </tr> <tr> <td>Jumlah hari</td> <td>2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan</td> </tr> <tr> <td>Bunga dibayar setiap 3 bulan</td> <td><math>(\text{IDR } 14,000,000,000 \times 4.5 \% \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}</math></td> </tr> </table>	Nominal	USD 1,000,000	Suku Bunga	3 bulan RFR	Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan	Bunga diterima setiap 3 bulan	$(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ bulan RFR} \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$	Nominal	IDR 14,000,000,000 (tingkat pertukaran USD IDR: 14,000)	Suku Bunga	4.5 %	Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan	Bunga dibayar setiap 3 bulan	$(\text{IDR } 14,000,000,000 \times 4.5 \% \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$
Nominal	USD 1,000,000																
Suku Bunga	3 bulan RFR																
Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan																
Bunga diterima setiap 3 bulan	$(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ bulan RFR} \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$																
Nominal	IDR 14,000,000,000 (tingkat pertukaran USD IDR: 14,000)																
Suku Bunga	4.5 %																
Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan																
Bunga dibayar setiap 3 bulan	$(\text{IDR } 14,000,000,000 \times 4.5 \% \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$																
Penerbit	: Bank Mizuho Indonesia																

\* Simulasi ini hanya untuk keperluan ilustrasi semata