

## BANK PRODUCT INFORMATION

Name of Product and/or Service	: <b>INTEREST RATE SWAP (IRS)</b>
Type of Product and/or Service	: Derivatives
Summary and Main Features	: <ul style="list-style-type: none"> <li>• To protect interest rate exposure from adverse, unexpected interest rate movement</li> <li>• Effective period of product is depend on the term of loan taken by customer</li> </ul>
Benefits and Additional Information	: <p><b>Benefit</b></p> Fixed interest rate make cash flow planning easier. <p><b>Additional Information:</b></p> Available currency: IDR/USD/JPY/EUR/SGD and others.
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>• If short term rate are declining, customer will have to pay higher interest rate.</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. Deed of company establishment</li> <li>4. Company Registration (TDP)</li> <li>5. Tax register Number (NPWP)</li> <li>6. Business License (SIUP)</li> <li>7. License from Foreign Investment Coordination Office.</li> <li>8. Already being legalized by Ministry of Justice</li> <li>9. Not listed in Bank Indonesia Blacklist</li> <li>10. Agreements related to foreign exchange transaction</li> <li>11. IRS Limit</li> <li>12. ISDA Agreements</li> <li>13. Risk Acknowledgement and Confirmation of Derivative Transaction</li> </ol> </li> </ul>

	<p><b>Procedures:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank will quote price and other conditions, after customer requests IRS transaction with details such as 1) floating/fixed rate, 2) currency 3) notional amount, 4) date of exchange, 5) interest payment period</li> <li>2. Bank will issue confirmation of Interest Rate Swap after the transaction is concluded.</li> <li>3. Customer cannot cancel the transaction without exception.</li> </ol>																
Costs	: Not Applicable																
Calculation of Interest	: $\frac{\text{Principal amount} \times \text{Interest Rate (\%)} \times \text{Days}}{360}$																
Simulation *	<p>1. Customer receive USD floating:</p> <table border="1"> <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>(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ months RFR} \times 90 \text{ days}) / 360 \text{ days}</math></td> </tr> </table> <p>2. Customer pay USD fixed:</p> <table border="1"> <tr> <td>Principal Amount</td> <td>USD 1,000,000</td> </tr> <tr> <td>Interest Rate</td> <td>2.0 %</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>(\text{USD } 1,000,000 \times 2.0 \% \times 90 \text{ days}) / 360 \text{ days}</math></td> </tr> </table> <p>Interest to be pay/receive in net payment</p>	Principal Amount	USD 1,000,000	Interest Rate	3 months RFR	Days	2 years, interest payment every 3 months	Interest receive every 3 months	$(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ months RFR} \times 90 \text{ days}) / 360 \text{ days}$	Principal Amount	USD 1,000,000	Interest Rate	2.0 %	Days	2 years, interest payment every 3 months	Interest paid every 3 months	$(\text{USD } 1,000,000 \times 2.0 \% \times 90 \text{ days}) / 360 \text{ days}$
Principal Amount	USD 1,000,000																
Interest Rate	3 months RFR																
Days	2 years, interest payment every 3 months																
Interest receive every 3 months	$(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ months RFR} \times 90 \text{ days}) / 360 \text{ days}$																
Principal Amount	USD 1,000,000																
Interest Rate	2.0 %																
Days	2 years, interest payment every 3 months																
Interest paid every 3 months	$(\text{USD } 1,000,000 \times 2.0 \% \times 90 \text{ days}) / 360 \text{ days}$																
Issuer	: Bank Mizuho Indonesia																

\* This simulation is only for illustration purpose

## INFORMASI PRODUK BANK

Nama Produk dan/atau Layanan	: <b>INTEREST RATE SWAP (IRS)</b>
Jenis Produk dan/atau Layanan	: Derivatif
Ringkasan dan Fitur Utama	: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Untuk melindungi tingkat suku bunga dari kerentanan yang merugikan dari pergerakan suku bunga yang tidak diperkirakan</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> <p>Suku bunga tetap membuat perencanaan arus kas menjadi lebih mudah</p> <p><b>Informasi tambahan :</b></p> <p>Mata uang yang tersedia : IDR/USD/JPY/EUR/SGD dll</p>
Risiko	: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko Pasar, resiko yang terjadi dari perubahan harga di pasar (baik dari perubahan suku bunga dan perubahan mata uang)</li> <li>• Apabila tingkat suku bunga jangka pendek bergerak menurun, nasabah akan membayar tingkat suku bunga yang lebih tinggi.</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>• Selama dan sesudah penilaian, dokumen yang diperlukan oleh nasabah korporasi dalam bentuk Perseroan Terbatas (PT) atau yang lainnya: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Anggaran Dasar dan perubahannya</li> <li>2. Fotokopi ID / <i>Passport</i>/KITAS Pejabat yang berwenang</li> <li>3. Akte Pendirian Perusahaan</li> <li>4. Tanda Daftar Perusahaan (TDP)</li> <li>5. Nomor Peserta Wajib Pajak (NPWP)</li> <li>6. Surat Izin Usaha (SIUP)</li> <li>7. Ijin dari kantor koordinasi penanaman modal asing</li> <li>8. Sudah dilegalisasi dari Menteri Kehakiman dan HAM</li> <li>9. Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia</li> <li>10. Surat perjanjian yang berhubungan dengan transaksi valas</li> <li>11. Limit untuk IRS</li> <li>12. Perjanjian ISDA</li> <li>13. <i>Risk Acknowledgement and Confirmation of Derivative Transaction</i></li> </ol> </li> </ul>

	<p><b>Tata Cara :</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank akan memberikan harga dan kondisi lainnya, setelah nasabah mengajukan transaksi IRS dengan rincian informasi seperti 1) suku bunga <i>floating/fixed</i>, 2) jenis mata uang 3) nilai nominal, 4) tanggal valuta, 5) periode pembayaran bunga</li> <li>2. Bank akan menerbitkan surat konfirmasi transaksi IRS setelah transaksi terjadi.</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 yang 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>USD 1,000,000</td> </tr> <tr> <td>Suku Bunga</td> <td>2.0 %</td> </tr> <tr> <td>Jumlah hari</td> <td>2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan</td> </tr> <tr> <td>Bunga dibayarkan setiap 3 bulan</td> <td><math>(\text{USD } 1,000,000 \times 2.0 \% \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}</math></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Bunga akan dibayar / diterima dalam bentuk pembayaran bersih (netto)</td> </tr> </table>	Nominal	USD 1,000,000	Suku Bunga	3 bulan RFR	Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan	Bunga yang diterima setiap 3 bulan	$(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ bulan RFR} \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$	Nominal	USD 1,000,000	Suku Bunga	2.0 %	Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan	Bunga dibayarkan setiap 3 bulan	$(\text{USD } 1,000,000 \times 2.0 \% \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$	Bunga akan dibayar / diterima dalam bentuk pembayaran bersih (netto)	
Nominal	USD 1,000,000																		
Suku Bunga	3 bulan RFR																		
Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan																		
Bunga yang diterima setiap 3 bulan	$(\text{USD } 1,000,000 \times 3 \text{ bulan RFR} \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$																		
Nominal	USD 1,000,000																		
Suku Bunga	2.0 %																		
Jumlah hari	2 tahun, pembayaran bunga setiap 3 bulan																		
Bunga dibayarkan setiap 3 bulan	$(\text{USD } 1,000,000 \times 2.0 \% \times 90 \text{ hari}) / 360 \text{ hari}$																		
Bunga akan dibayar / diterima dalam bentuk pembayaran bersih (netto)																			
Penerbit	: Bank Mizuho Indonesia																		

\* Simulasi ini hanya untuk keperluan ilustrasi semata