

Tanggal Penutupan : 28-Feb-2018
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-May-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jun-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Sep-2022
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2022 s.d. 31-Aug-2022

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN04	idAAA	700.000.000.000	-	0	7,00%
Kelas A2	SMFBTN04	idAAA	1.124.000.000.000	514.732.163.257	1,4	7,50%

WAL: Weighted Average Life / Rata-rata Tertimbang Jatuh Tempo

INFORMASI MENGENAI EFEK

	Kelas A1		Kelas A2	
	Per satuan	Total	Per satuan	Total
Nominal Penerbitan (Rp)	5.000.000	700.000.000.000	5.000.000	1.124.000.000.000
Jumlah Unit		140.000		224.800
Jumlah Pemegang EBA-SP		3		12
Saldo awal periode (Rp)		700.000.000.000		1.124.000.000.000
Pembayaran Kupon		67.553.917.949		305.137.927.262
Pembayaran Pokok		700.000.000.000		609.267.836.743
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		514.732.163.257

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	514.732.163.257	74,52%
Kelas B	176.000.000.000	25,48%
Total EBA	690.732.163.257	100,00%
Rekening Cadangan	11.401.047.690	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	601.979.673	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	10.229.862.958
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	11.341.258.954

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	11.189	10.979	10.786
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	670.764.970.107	650.395.649.059	631.233.349.625
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	19.967.193.150	20.369.321.048	19.162.299.434
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	8.046.358.825	8.006.455.485	7.712.655.433

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	8.092	75,02%	448.691.294.530	71,08%
1 - 30	620	5,75%	36.991.324.691	5,86%
31 - 60	290	2,69%	17.033.368.149	2,70%
61 - 90	160	1,48%	8.977.180.250	1,42%
91-120	120	1,11%	6.841.600.118	1,08%
121 - 180	166	1,54%	9.081.447.494	1,44%
≥ 181	1.338	12,40%	103.617.134.393	16,42%
Totals	10.786	100,00%	631.233.349.625	100,00%

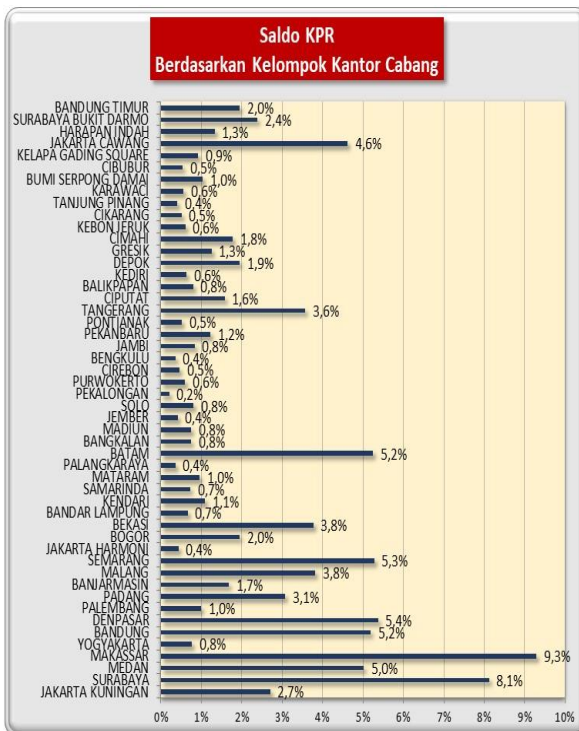
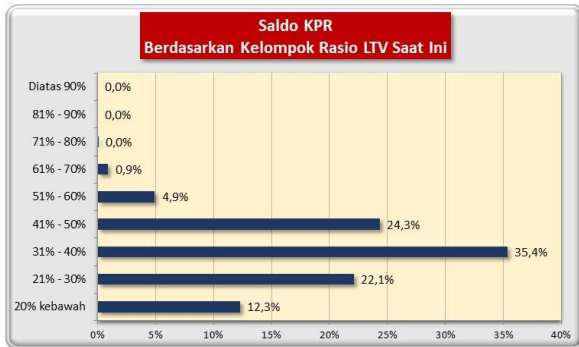
Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	15.975.949.871	2,53%	1.302	12,07%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	52.276.335.606	8,28%	1.652	15,32%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	111.820.493.413	17,71%	2.102	19,49%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	149.987.222.495	23,76%	2.187	20,28%
RTM ≥ 5 Tahun	301.173.348.240	47,71%	3.543	32,85%
	631.233.349.625	100,00%	10.786	100,00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		4,88		

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

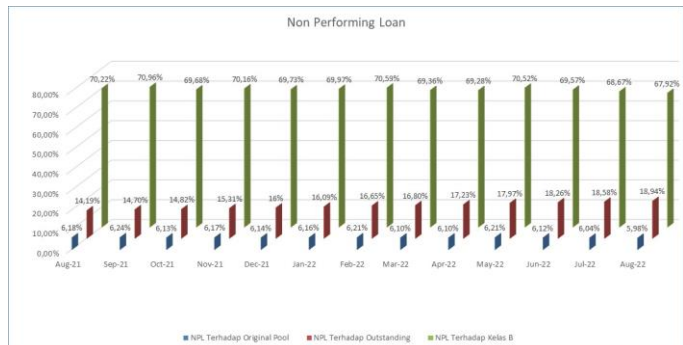
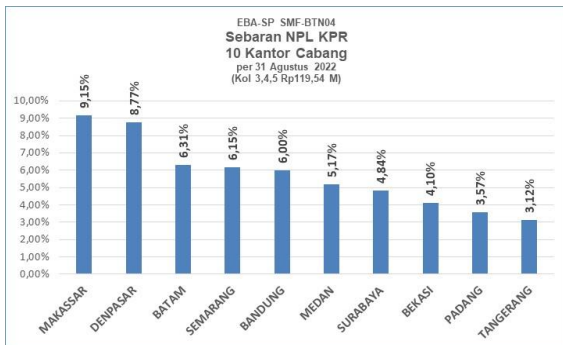
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	44.427.528	0,01%	1	0,01%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	76.666.936.972	12,15%	1.029	9,54%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	533.872.125.994	84,58%	9.378	86,95%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	20.587.518.905	3,26%	375	3,48%
SukuBunga ≥ 15,00%	62.340.226	0,01%	3	0,03%
	631.233.349.625	100,00%	10.786	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,46%





INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN



PROYEKSI ARUS KAS

Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-22	631.233.349.625	12.990.260.655	618.243.088.970
Oct-22	618.243.088.970	12.693.654.464	605.549.434.506
Nov-22	605.549.434.506	12.377.585.023	593.171.849.483
Dec-22	593.171.849.483	12.038.001.466	581.133.848.017
Jan-23	581.133.848.017	11.777.542.069	569.356.305.947
Feb-23	569.356.305.947	11.389.850.910	557.966.455.037
Mar-23	557.966.455.037	11.035.642.042	546.930.812.995
Apr-23	546.930.812.995	10.848.873.866	536.081.939.129
May-23	536.081.939.129	10.624.144.187	525.457.794.942
Jun-23	525.457.794.942	10.101.171.391	515.356.623.551
Jul-23	515.356.623.551	9.795.002.406	505.561.621.145
Aug-23	505.561.621.145	9.442.143.470	496.119.477.675

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-22	-	-	-
Dec-22	-	-	-
Mar-23	-	-	-
Jun-23	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-22	514.732.163.257	59.498.813.632	455.233.349.625
Dec-22	455.233.349.625	38.061.500.142	417.171.849.483
Mar-23	417.171.849.483	35.205.394.445	381.966.455.037
Jun-23	381.966.455.037	32.508.660.095	349.457.794.942

Disclaimer :

Proyeksi amortisasi di atas dibuat berdasarkan dengan asumsi tidak ada pelunasan dipercepat, keterlambatan pembayaran dan gagal bayar. Oleh karena itu, proyeksi amortisasi ini tidak dapat digunakan untuk memperkirakan jumlah penerimaan yang akan diterima oleh investor setiap triwulan.

Jakarta, 7 September 2022

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)