

Tanggal Penutupan : 28-Feb-2018
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-May-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Sep-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Dec-2022
 Periode Pelaporan : 01-Sep-2022 s.d. 30-Sep-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	455.233.349.625	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		315.003.627.058
Pembayaran Pokok		700.000.000.000		668.766.650.375
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		455.233.349.625

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	455.233.349.625	72,12%
Kelas B	176.000.000.000	27,88%
Total EBA	631.233.349.625	100,00%
Rekening Cadangan	10.302.961.518	
Rekening Cadangan Tambahan		
Service Transition Fund (STF)	603.067.116	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	8.977.622.639
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	10.247.425.236

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	10.979	10.786	10.578
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	650.395.649.059	631.233.349.625	611.230.103.757
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	20.369.321.048	19.162.299.434	20.003.245.868
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	8.006.455.485	7.712.655.433	7.578.632.248

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	7.913	74,81%	431.765.376.884	70,64%
1 - 30	646	6,11%	36.953.033.188	6,05%
31 - 60	263	2,49%	16.603.658.524	2,72%
61 - 90	171	1,62%	9.083.625.581	1,49%
91-120	112	1,06%	7.003.581.468	1,15%
121 - 180	161	1,52%	8.370.210.323	1,37%
≥ 181	1.312	12,40%	101.450.617.789	16,60%
Totals	10.578	100,00%	611.230.103.757	100,00%

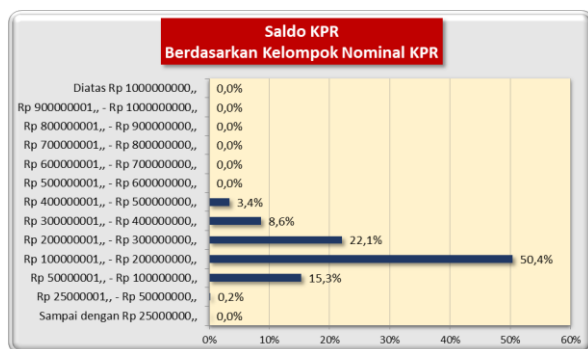
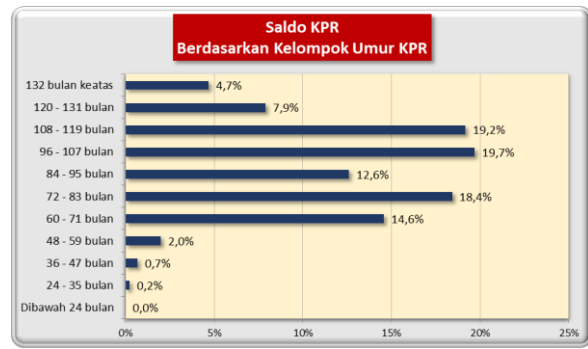
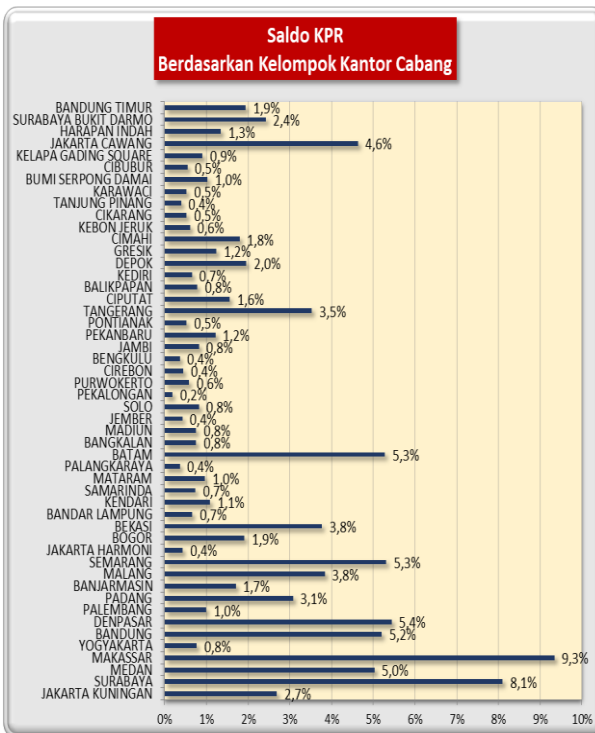
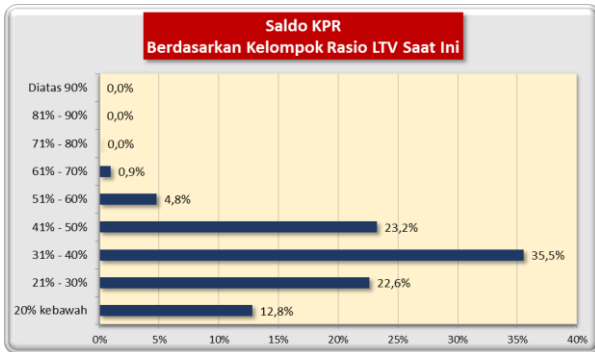
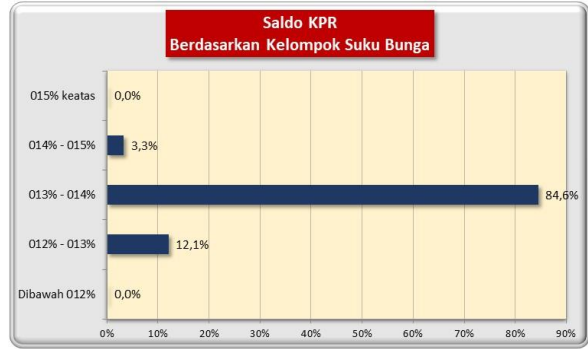
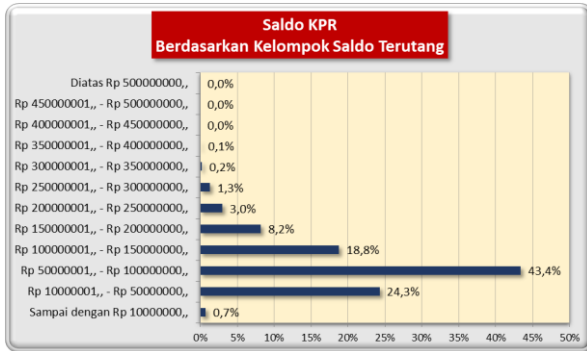
Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

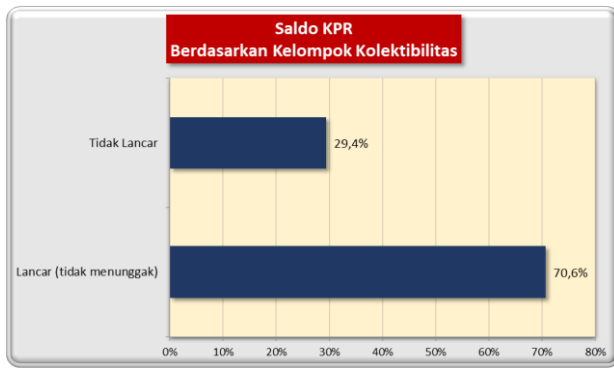
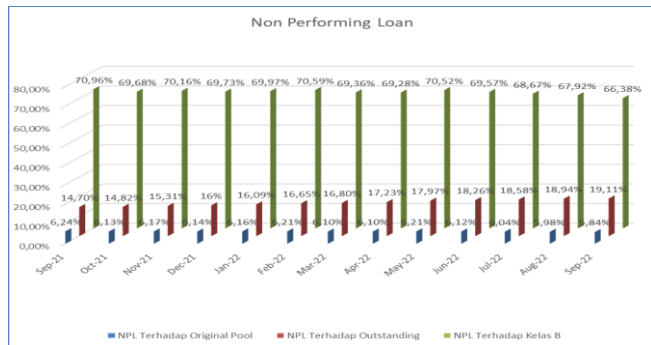
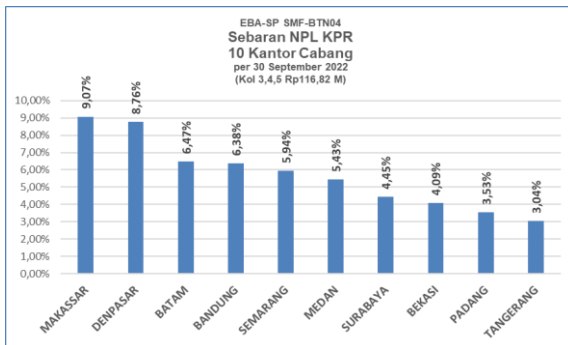
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	13.880.781.769	2,27%	1.196	11,31%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	48.811.939.941	7,99%	1.623	15,34%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	106.886.579.354	17,49%	2.074	19,61%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	146.036.379.911	23,89%	2.169	20,50%
RTM ≥ 5 Tahun	295.614.422.782	48,36%	3.516	33,24%
	611.230.103.757	100,00%	10.578	100,00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		4,91		

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	37.181.317	0,01%	1	0,01%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	74.061.031.335	12,12%	1.011	9,56%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	516.979.819.973	84,58%	9.194	86,92%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	20.091.885.672	3,29%	369	3,49%
SukuBunga ≥ 15,00%	60.185.460	0,01%	3	0,03%
	611.230.103.757	100,00%	10.578	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)
Oct-22	611.230.103.757	13.001.749.818	598.228.353.939
Nov-22	598.228.353.939	12.606.987.603	585.621.366.336
Dec-22	585.621.366.336	12.411.035.894	573.210.330.442
Jan-23	573.210.330.442	12.090.107.728	561.120.222.714
Feb-23	561.120.222.714	11.825.591.862	549.294.630.852
Mar-23	549.294.630.852	11.479.595.263	537.815.035.588
Apr-23	537.815.035.588	10.936.090.916	526.878.944.672
May-23	526.878.944.672	10.728.458.156	516.150.486.517
Jun-23	516.150.486.517	10.387.684.532	505.762.801.985
Jul-23	505.762.801.985	9.853.621.656	495.909.180.328
Aug-23	495.909.180.328	9.348.198.730	486.560.981.599
Sep-23	486.560.981.599	8.879.797.546	477.681.184.053

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Dec-22	455.233.349.625	45.611.983.288	409.621.366.337
Mar-23	409.621.366.337	36.326.735.485	373.294.630.852
Jun-23	373.294.630.852	33.144.144.335	340.150.486.517
Sep-23	340.150.486.517	29.589.504.918	310.560.981.599

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, 10 Oktober 2022

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)