

Tanggal Penutupan : 28-Apr-2017
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jul-2023
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Oct-2023
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2023 s.d. 31-Aug-2023

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN03	idAAA	200,000,000,000	-	-	8.00%
Kelas A2	SMFBTN03	idAAA	713,000,000,000	111,917,726,808	0.7	8.40%

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	200,000,000,000	5,000,000	713,000,000,000
Jumlah Unit		40,000		142,600
Jumlah Pemegang EBA-SP		3		12
Saldo awal periode (Rp)		200,000,000,000		713,000,000,000
Pembayaran Kupon		186,577,783,152		192,642,642,655
Pembayaran Pokok		200,000,000,000		601,082,273,192
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		111,917,726,808

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0.00%
Kelas A2	111,917,726,808	56.26%
Kelas B	87,000,000,000	43.74%
Total EBA	198,917,726,808	100.00%
Rekening Dana Cadangan	2,937,454,472	0.00%
Rekening Dana Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	368,637,010	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Dana Cadangan	2,524,095,878
Saldo Dana Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	2,927,522,018

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	4,802	4,700	4,599
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	198,917,726,808	192,096,215,279	184,840,941,666
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7,266,032,025	6,821,511,528	7,255,273,614
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2,820,686,136	2,594,810,170	2,477,049,692

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	3,284	71.41%	120,062,641,103	64.95%
1 - 30	294	6.39%	11,184,662,131	6.05%
31 - 60	121	2.63%	4,574,930,732	2.48%
61 - 90	86	1.87%	3,316,895,854	1.79%
91-120	53	1.15%	1,697,935,292	0.92%
121 - 180	73	1.59%	2,558,259,214	1.38%
≥ 181	688	14.96%	41,445,617,341	22.42%
Totals	4,599	100.00%	184,840,941,666	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

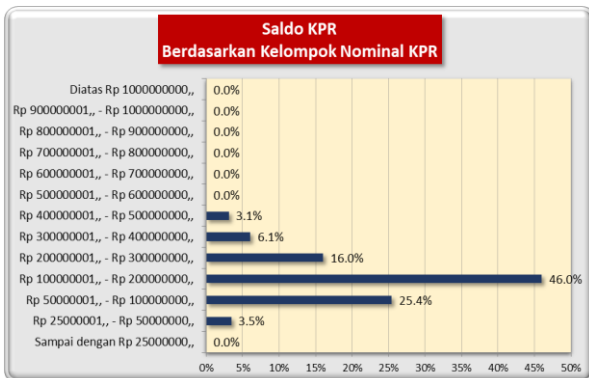
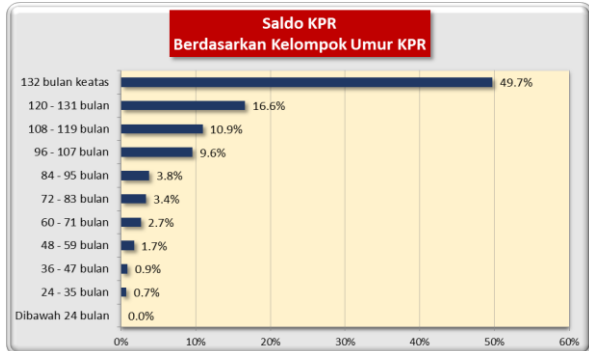
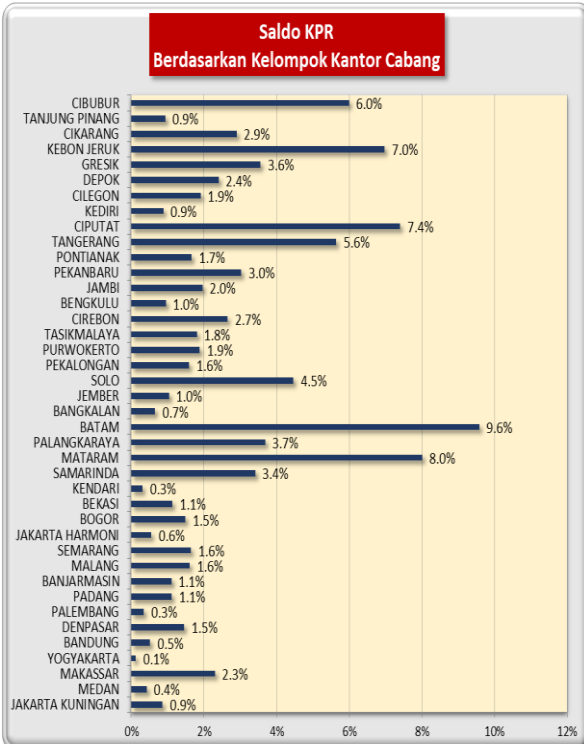
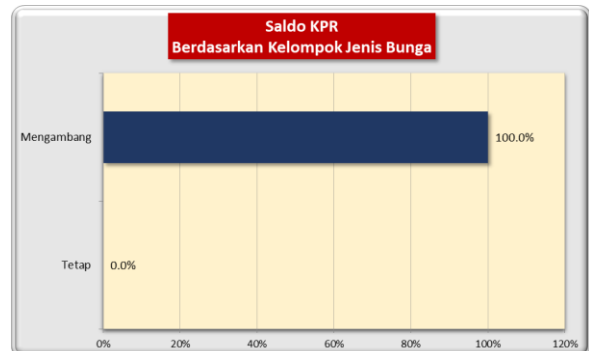
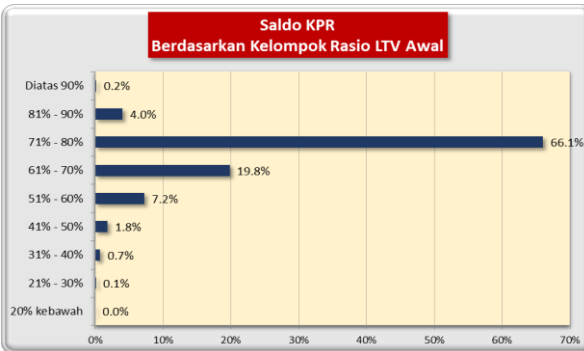
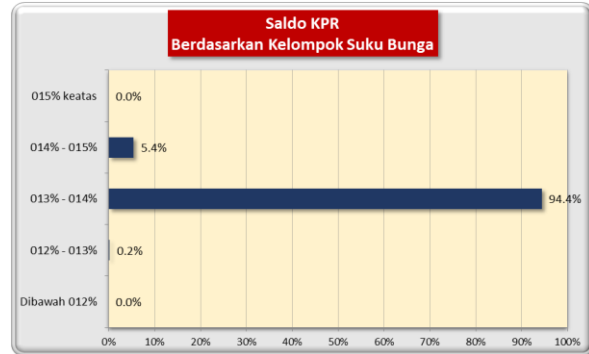
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	24,745,663,410	13.39%	1,397	30.38%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	41,108,177,252	22.24%	1,154	25.09%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	61,839,909,958	33.46%	1,317	28.64%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	27,412,575,316	14.83%	405	8.81%
RTM ≥ 5 Tahun	29,734,615,730	16.09%	326	7.09%
	184,840,941,666	100.00%	4,599	100.00%

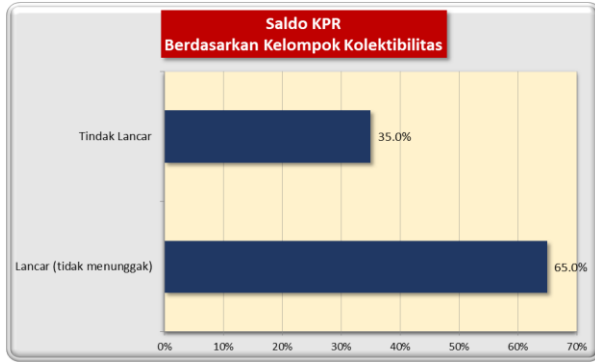
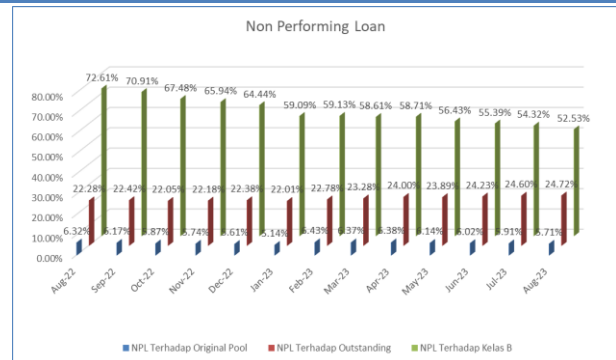
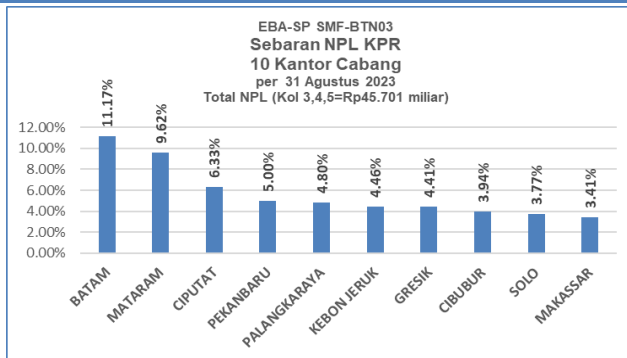
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 3.69

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0.00%	-	0.00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	368,240,050	0.20%	3	0.07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	174,506,703,828	94.41%	4,266	92.76%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	9,965,997,788	5.39%	330	7.18%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	184,840,941,666	100.00%	4,599	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13.67%




INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	184,840,941,666	4,941,983,424	179,898,958,242
Oct-23	179,898,958,242	4,932,505,733	174,966,452,509
Nov-23	174,966,452,509	4,937,478,792	170,028,973,717
Dec-23	170,028,973,717	4,858,958,401	165,170,015,316
Jan-24	165,170,015,316	4,809,531,535	160,360,483,781
Feb-24	160,360,483,781	4,758,654,094	155,601,829,687
Mar-24	155,601,829,687	4,739,124,188	150,862,705,499
Apr-24	150,862,705,499	4,701,561,752	146,161,143,747
May-24	146,161,143,747	4,645,705,793	141,515,437,954
Jun-24	141,515,437,954	4,537,692,724	136,977,745,231
Jul-24	136,977,745,231	4,491,948,577	132,485,796,654
Aug-24	132,485,796,654	4,402,145,029	128,083,651,625

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-23	-	-	-
Jan-24	-	-	-
Apr-24	-	-	-
Jul-24	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-23	111,917,726,808	21,342,817,167	90,574,909,641
Jan-24	90,574,909,641	14,728,942,925	75,845,966,716
Apr-24	75,845,966,716	14,307,309,817	61,538,656,899
Jul-24	61,538,656,899	13,884,960,269	47,653,696,630

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, 11 September 2023

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)