

**LAPORAN BULANAN  
EBAS-SP SMF-BRIS01**

Tanggal Penutupan : 31-May-2023  
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 30-Oct-2041  
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Aug-2023  
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Nov-2023  
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2023 s.d. 31-Aug-2023

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A	SMFBRIS01	idAAA	297.700.000.000	271.006.591.102	3,48	7,00%

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

**INFORMASI MENGENAI EFEK**

	Kelas A	
	Per satuan	Total
Nominal Penerbitan (Rp)	1.000.000	297.700.000.000
Jumlah Unit		297.700
Jumlah Pemegang EBAS-SP		271
Saldo awal periode (Rp)		297.700.000.000
Pembayaran Kupon		4.630.888.889
Pembayaran Pokok		26.693.408.898
Saldo Akhir Periode (Rp)		271.006.591.102

**Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)**

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A	271.006.591.102	90,85%
Kelas B	27.300.884.636	9,15%
Total EBAS	298.307.475.738	100,00%
Rekening Cadangan	5,528,000,000	
Rekening Cadangan Tambahan		
Servicer Transition Fund (STF)	!681,600,007	

**Rekening Cadangan (Reserve Account)**

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	4.915.975.444
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	5,616,980,213

**INFORMASI MENGENAI ASET DASAR**

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening PPR outstanding dalam Pool	1.557	1.535	1.520
Nominal tagihan PPR dalam Pool (Rp)	306.027.800.636	297.097.475.739	290.369.058.082
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7.223.403.554	8.930.324.897	6.728.417.657
Penerimaan bagi hasil dan denda (Rp)	3.095.561.760	3.150.621.893	2.986.929.909

**Kolektibilitas Tagihan PPR dalam Pool**

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo PPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	1.487	97,83%	284.585.037.132	98,01%
1 - 30	28	1,84%	5.030.700.596	1,73%
31 - 60	4	0,26%	671.083.159	0,23%
61 - 90	-	0,00%	-	0,00%
91-120	1	0,07%	82.237.195	0,03%
121 - 180	-	0,00%	-	0,00%
≥ 181	-	0,00%	-	0,00%
<b>Totals</b>	<b>1.520</b>	<b>100,00%</b>	<b>290.369.058.082</b>	<b>100,00%</b>

**Stratifikasi Tagihan PPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa**

Jangka Waktu Tersisa	Saldo PPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	-	0,00%	-	0,00%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	-	0,00%	-	0,00%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	-	0,00%	-	0,00%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	-	0,00%	-	0,00%
RTM ≥ 5 Tahun	290.369.058.082	100,00%	1.520	100,00%
	290.369.058.082	100,00%	1.520	100,00%

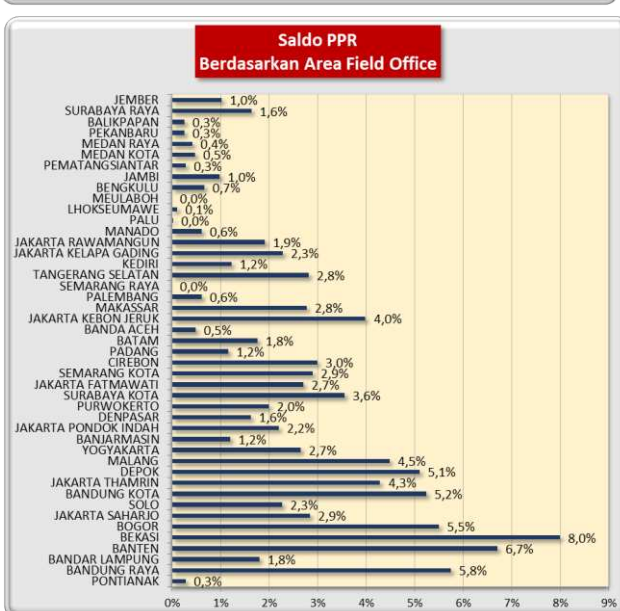
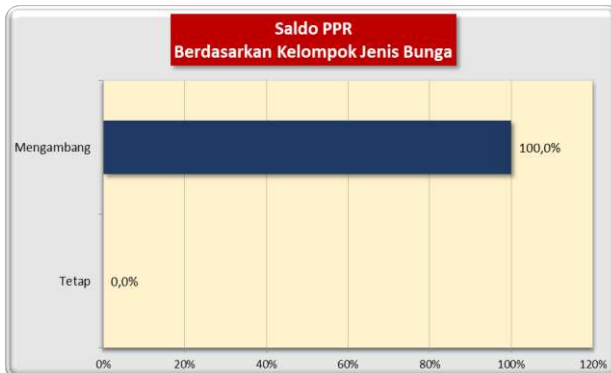
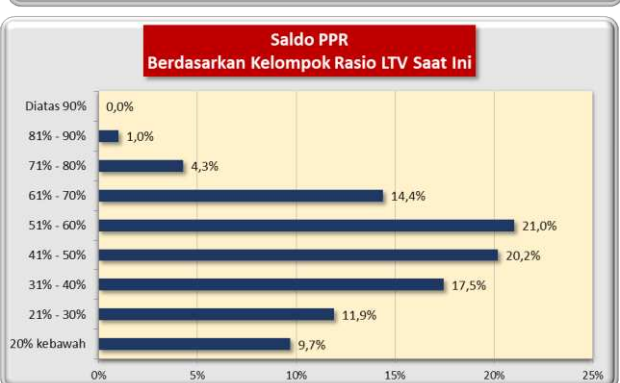
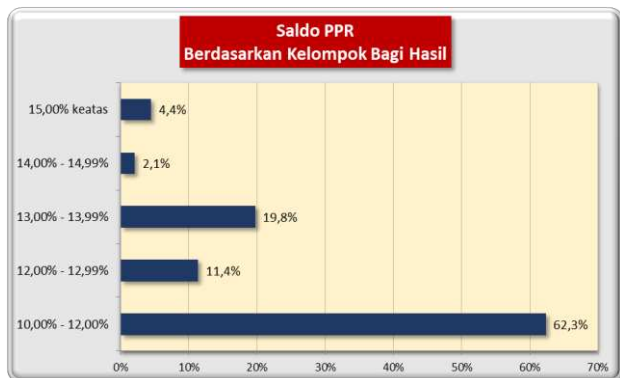
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 6,65

LAPORAN BULANAN  
EBAS-SP SMF-BRIS01

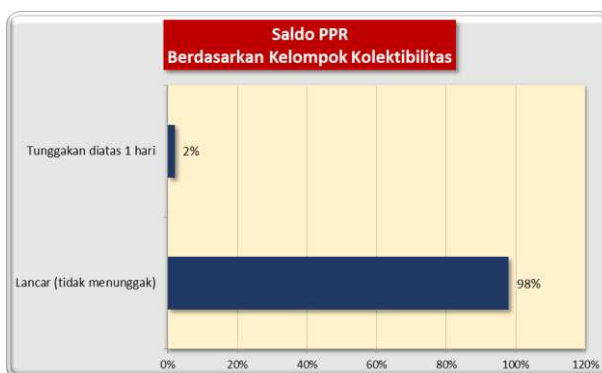
Stratifikasi Tagihan PPR berdasarkan Bagi Hasil

Bagi Hasil	Saldo PPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Bagi Hasil < 12,00%	181.024.895.461	62,34%	866	56,97%
12,00% ≤ Bagi Hasil < 13,00%	33.014.821.954	11,37%	196	12,89%
13,00% ≤ Bagi Hasil < 14,00%	57.379.253.182	19,76%	326	21,45%
14,00% ≤ Bagi Hasil < 15,00%	6.062.779.142	2,09%	32	2,11%
Bagi Hasil ≥ 15,00%	12.887.308.344	4,44%	100	6,58%
	290.369.058.082	100,00%	1.520	100,00%

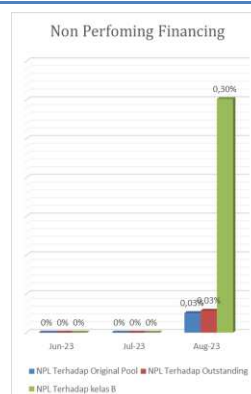
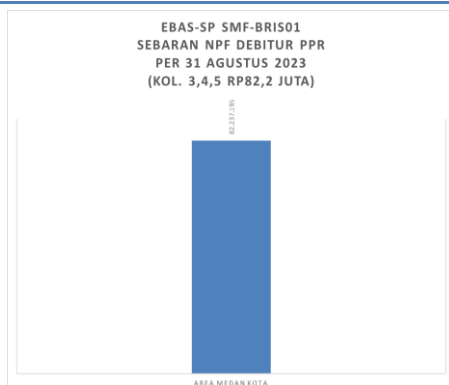
Rata-rata Tertimbang Bagi Hasil PPR 6,68%



LAPORAN BULANAN  
EBAS-SP SMF-BRIS01



INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING FINANCING



PROYEKSI ARUS KAS

Proyeksi Amortisasi Tagihan PPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	290.369.058.082	3.628.854.682	286.740.203.400
Oct-23	286.740.203.400	3.667.836.639	283.072.366.760
Nov-23	283.072.366.760	3.707.343.736	279.365.023.024
Dec-23	279.365.023.024	3.747.386.795	275.617.636.229
Jan-24	275.617.636.229	3.787.976.982	271.829.659.247
Feb-24	271.829.659.247	3.829.125.819	268.000.533.428
Mar-24	268.000.533.428	3.870.845.196	264.129.688.233
Apr-24	264.129.688.233	3.913.147.390	260.216.540.843
May-24	260.216.540.843	3.903.984.074	256.312.556.769
Jun-24	256.312.556.769	3.915.432.324	252.397.124.445
Jul-24	252.397.124.445	3.941.052.210	248.456.072.235
Aug-24	248.456.072.235	3.881.556.645	244.574.515.591

Proyeksi Amortisasi EBAS-SP Kelas A

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-23	271.006.591.102	37.397.564.836	233.609.026.266
Feb-24	233.609.026.266	11.122.567.171	222.486.459.095
May-24	222.486.459.095	11.487.947.996	210.998.511.099
Aug-24	210.998.511.099	11.732.563.788	199.265.947.311

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