

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-Sep-2023 s.d. 30-Sep-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	2,937,854,472	0.00%
Rekening Dana Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	368,637,010	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Dana Cadangan	2,526,312,326
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	4,700	4,599	4,515
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	192,096,215,280	184,840,941,666	178,582,773,189
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	6,821,511,528	7,255,273,614	6,258,168,477
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2,594,810,170	2,477,049,692	2,267,107,732

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	3,210	71.10%	114,642,105,323	64.20%
1 - 30	294	6.51%	10,400,118,610	5.82%
31 - 60	129	2.86%	5,266,337,659	2.95%
61 - 90	80	1.77%	3,133,818,258	1.75%
91-120	42	0.93%	1,433,041,596	0.80%
121 - 180	69	1.53%	2,367,954,708	1.33%
≥ 181	691	15.30%	41,339,397,036	23.15%
Totals	4,515	100.00%	178,582,773,189	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

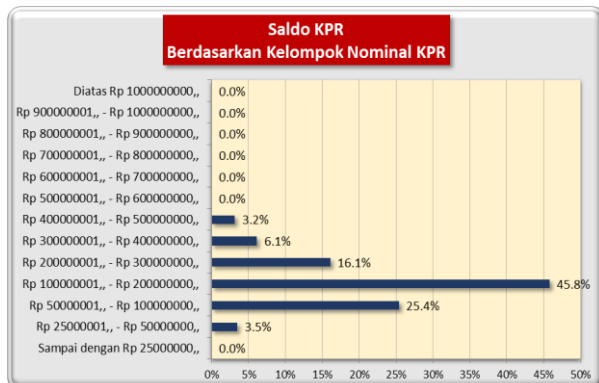
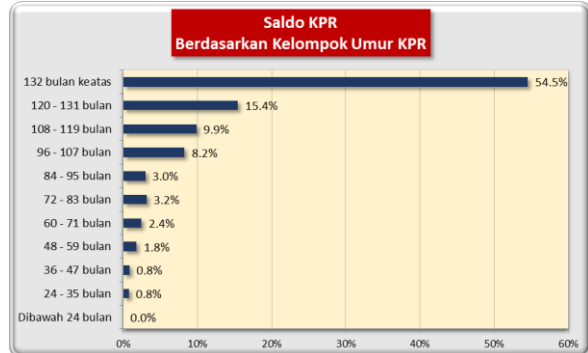
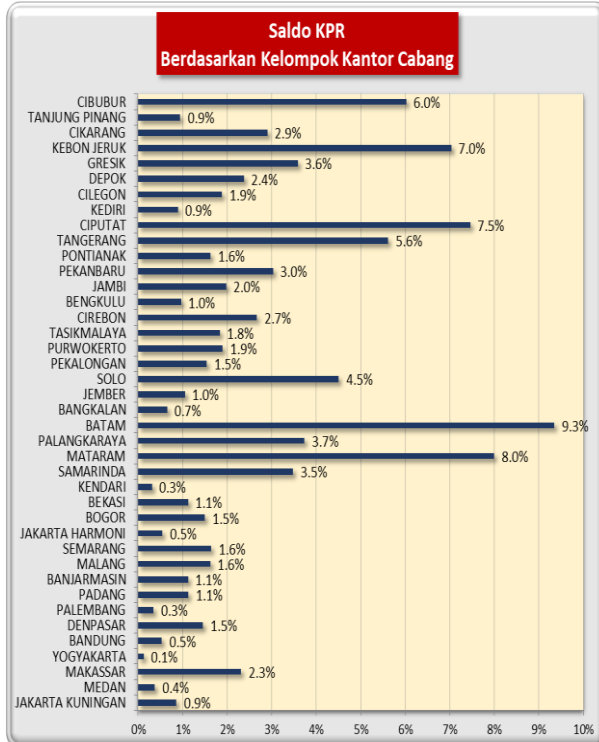
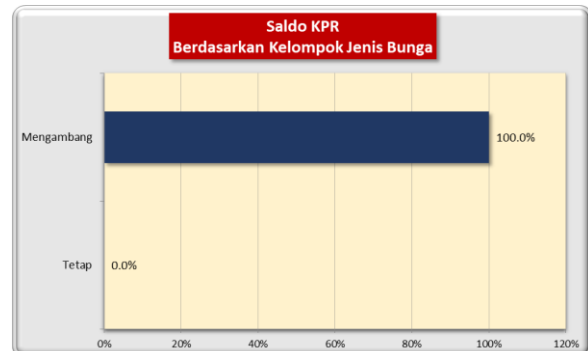
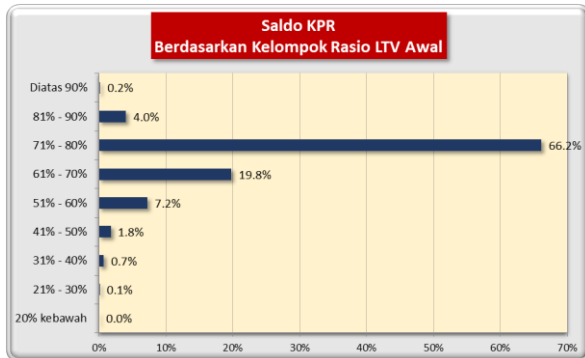
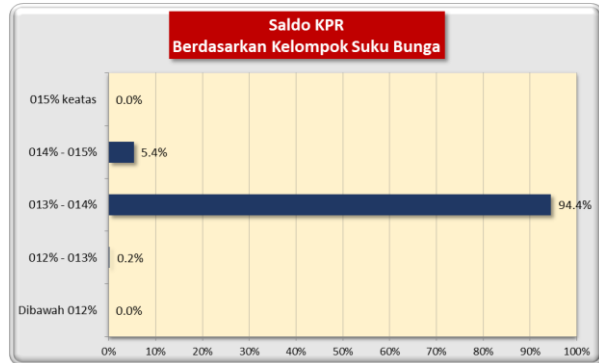
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	23,832,661,198	13.35%	1,388	30.74%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	43,628,079,014	24.43%	1,209	26.78%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	57,475,098,705	32.18%	1,235	27.35%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	24,646,219,761	13.80%	368	8.15%
RTM ≥ 5 Tahun	29,000,714,512	16.24%	315	6.98%
	178,582,773,189	100.00%	4,515	100.00%

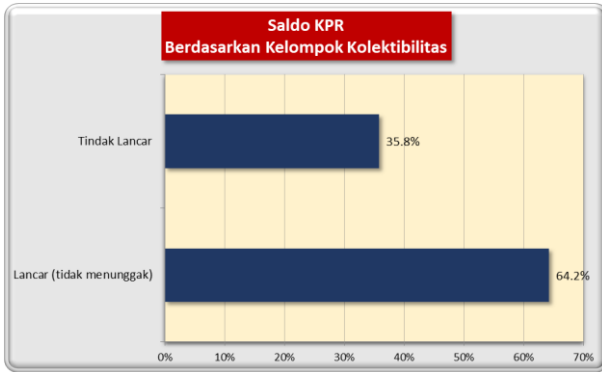
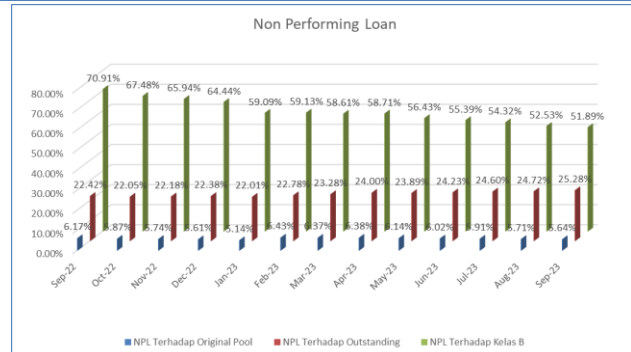
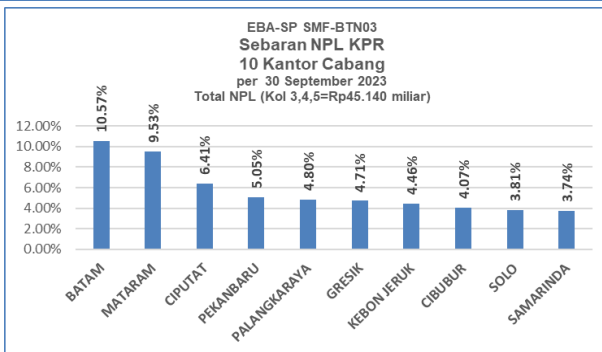
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 3.66

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%	363,112,343	0.20%	3	0.07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	168,642,210,652	94.43%	4,187	92.74%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	9,577,450,194	5.36%	325	7.20%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	178,582,773,189	100.00%	4,515	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13.68%




INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-23	178,582,773,189	4,896,855,172	173,685,918,016
Nov-23	173,685,918,016	4,884,145,960	168,801,772,056
Dec-23	168,801,772,056	4,794,508,447	164,007,263,610
Jan-24	164,007,263,610	4,746,698,339	159,260,565,271
Feb-24	159,260,565,271	4,688,684,679	154,571,880,592
Mar-24	154,571,880,592	4,686,302,798	149,885,577,794
Apr-24	149,885,577,794	4,650,434,916	145,235,142,879
May-24	145,235,142,879	4,588,588,769	140,646,554,109
Jun-24	140,646,554,109	4,490,890,995	136,155,663,115
Jul-24	136,155,663,115	4,444,696,166	131,710,966,948
Aug-24	131,710,966,948	4,362,952,809	127,348,014,139
Sep-24	127,348,014,139	4,295,799,748	123,052,214,391

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	20,334,953,619	91,582,773,189
Jan-24	91,582,773,189	14,575,509,579	77,007,263,610
Apr-24	77,007,263,610	14,121,685,816	62,885,577,795
Jul-24	62,885,577,795	13,729,914,680	49,155,663,115

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 2023

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)