

Tanggal Penutupan :	27-Nov-2019
Tanggal Jatuh Tempo Final :	07-May-2032
Tanggal Pembayaran Paling Akhir :	27-Sep-2023
Tanggal Pembayaran berikutnya :	27-Dec-2023
Periode Pelaporan :	01-Sep-2023 s.d. 30-Sep-2023

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN05	idAAA	574,000,000,000	90,783,208,356	0.5	8.50%
Kelas A2	SMFBTN05	idAAA	1,142,000,000,000	677,732,886,460	2.2	8.75%

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	574,000,000,000	5,000,000	1,142,000,000,000
Jumlah Unit		114,800		228,400
Jumlah Pemegang EBA-SP		8		6
Saldo awal periode (Rp)		574,000,000,000		1,142,000,000,000
Pembayaran Kupon		103,023,489,362		292,555,384,872
Pembayaran Pokok		483,216,791,644		464,267,113,540
Saldo Akhir Periode (Rp)		90,783,208,356		677,732,886,460

**Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)**

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	90,783,208,356	8.63%
Kelas A2	677,732,886,460	64.39%
Kelas M	24,000,000,000	2.28%
Kelas B	260,000,000,000	24.70%
Total EBA	1,052,516,094,816	100.00%
Rekening Cadangan	19,338,471,015	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	525,396,238	

**Rekening Cadangan (Reserve Account)**

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	17,810,501,298
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	19,270,254,147

**INFORMASI MENGENAI ASET DASAR**

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	12,307	12,209	12,119
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	1,071,484,811,097	1,052,516,094,818	1,034,626,953,880
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	19,324,884,934	18,968,716,280	17,889,140,937.86
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	12,583,257,040	12,321,189,575	11,821,069,520

**Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool**

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	9,818	81.01%	835,239,696,682	80.73%
1 - 30	641	5.29%	51,500,904,796	4.98%
31 - 60	236	1.95%	18,624,579,918	1.80%
61 - 90	140	1.16%	10,372,600,554	1.00%
91-120	93	0.77%	7,894,318,965	0.76%
121 - 180	125	1.03%	10,365,779,129	1.00%
≥ 181	1,066	8.80%	100,629,073,835	9.73%
<b>Totals</b>	<b>12,119</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,034,626,953,880</b>	<b>100.00%</b>

**Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa**

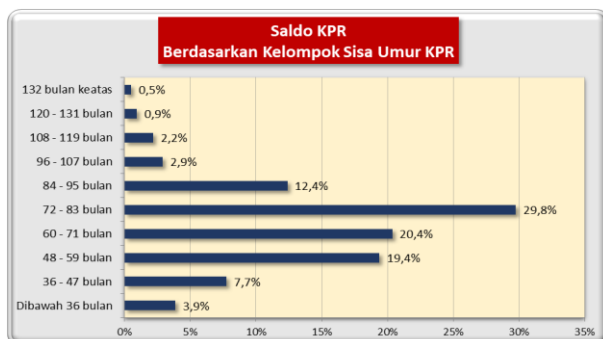
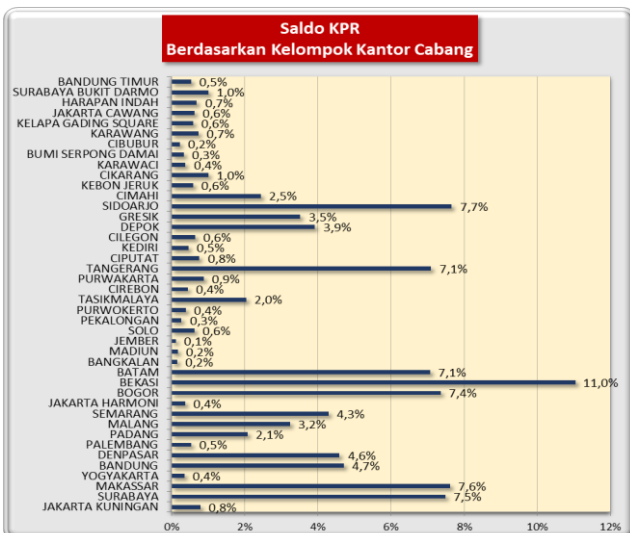
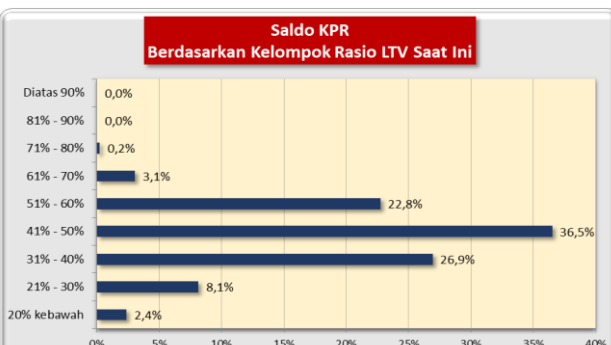
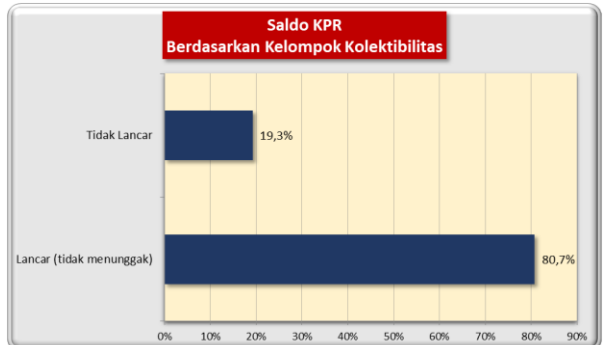
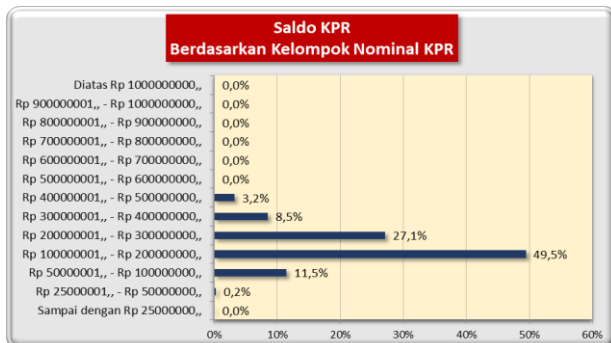
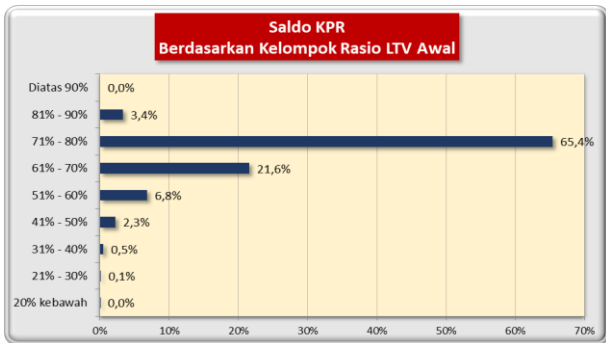
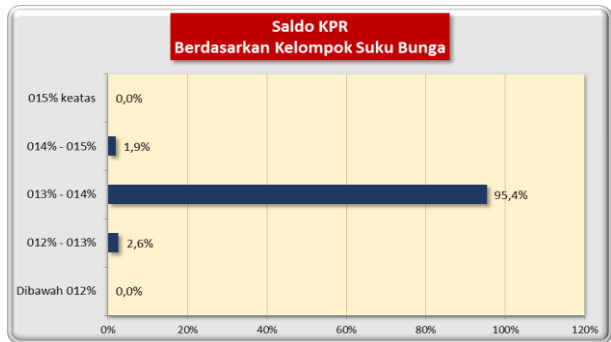
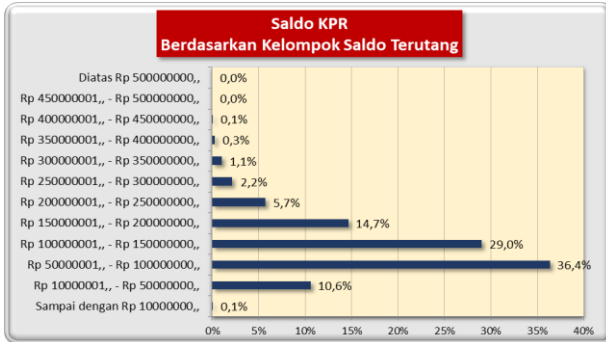
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	12,018,848,391	1.16%	487	4.02%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	27,980,195,352	2.70%	710	5.86%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	80,178,365,870	7.75%	1,508	12.44%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	200,477,424,662	19.38%	2,798	23.09%
RTM ≥ 5 Tahun	713,972,119,605	69.01%	6,616	54.59%
	1,034,626,953,880	100.00%	12,119	100.00%

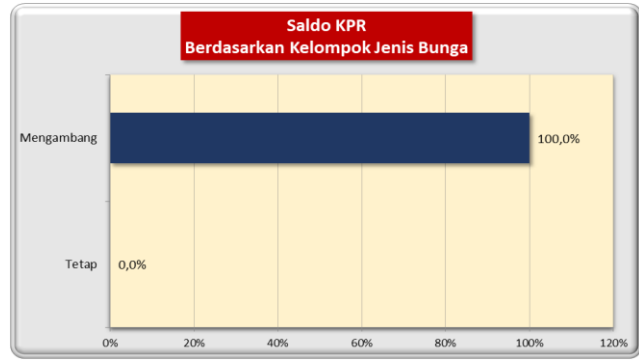
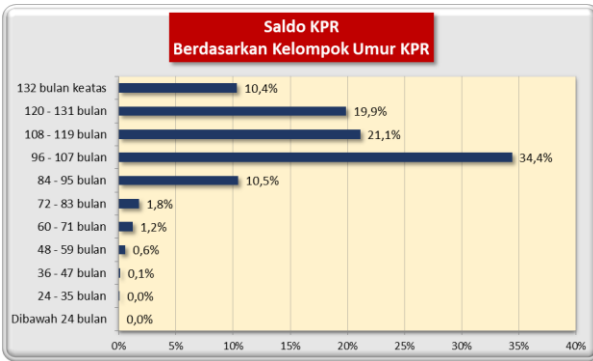
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	5.78
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

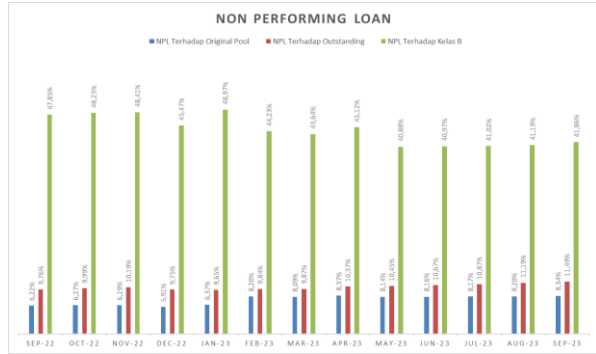
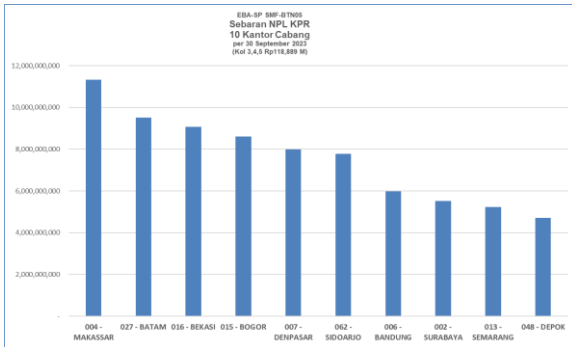
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0.00%	-	0.00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	27,331,004,207	2.64%	196	1.62%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	987,437,496,512	95.44%	11,589	95.63%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	19,858,453,161	1.92%	334	2.76%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	1,034,626,953,880	100.00%	12,119	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13.51%





**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	1,034,626,953,880	11,533,189,064	1,023,093,764,816
Nov-23	1,023,093,764,816	11,660,218,806	1,011,433,546,009
Dec-23	1,011,433,546,009	11,791,177,676	999,642,368,333
Jan-24	999,642,368,333	11,921,570,457	987,720,797,876
Feb-24	987,720,797,876	12,056,208,411	975,664,589,464
Mar-24	975,664,589,464	12,189,796,976	963,474,792,488
Apr-24	963,474,792,488	12,325,237,875	951,149,554,613
May-24	951,149,554,613	12,460,077,825	938,689,476,789
Jun-24	938,689,476,789	12,570,769,097	926,118,707,692
Jul-24	926,118,707,692	12,695,114,539	913,423,593,153
Aug-24	913,423,593,153	12,810,378,648	900,613,214,505
Sep-24	900,613,214,505	12,930,356,618	887,682,857,886

**Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1**

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Dec-23	90,783,208,356	17,842,138,629	72,941,069,727
Mar-24	72,941,069,727	18,445,463,681	54,495,606,046
Jun-24	54,495,606,046	19,051,603,246	35,444,002,800
Sep-24	35,444,002,800	19,602,283,401	15,841,719,399

**Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2**

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Dec-23	677,732,886,460	18,657,368,519	659,075,517,941
Mar-24	659,075,517,941	6,335,874,743	652,739,643,198
Jun-24	652,739,643,198	8,742,647,928	643,996,995,270
Sep-24	643,996,995,270	27,978,681,661	616,018,313,609

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