

Tanggal Penutupan : 26-Sep-2023
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Aug-2035
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : -
 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 A	SMFBTN08	idAAA	544,800,000,000	544,800,000,000	4.0	6.65%

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

INFORMASI MENGENAI EFEK

	Kelas A	
	Per satuan	Total
Nominal Penerbitan (Rp)	1,000,000	544,800,000,000
Jumlah Unit		544,800
Jumlah Pemegang EBA-SP		7
Saldo awal periode (Rp)		544,800,000,000
Pembayaran Kupon		-
Pembayaran Pokok		-
Saldo Akhir Periode (Rp)		544,800,000,000

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A	544,800,000,000	90.80%
Kelas B	55,200,020,055	9.20%
Total EBA	600,000,020,055	100.00%
Rekening Cadangan	9,318,408,460	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	134,540,000	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	9,318,408,460
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	9,318,000,000

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	-	-	4,240
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	-	-	569,876,424,276
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	-	-	30,123,595,779
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	-	-	20,177,804,379

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	4,027	94.98%	540,342,172,365	94.82%
1 - 30	123	2.90%	16,208,143,552	2.84%
31 - 60	52	1.23%	7,417,859,528	1.30%
61 - 90	22	0.52%	3,884,385,596	0.68%
91-120	8	0.19%	545,756,794	0.10%
121 - 180	6	0.14%	943,978,713	0.17%
≥ 181	2	0.05%	534,127,728	0.09%
Totals	4,240	100.00%	569,876,424,276	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

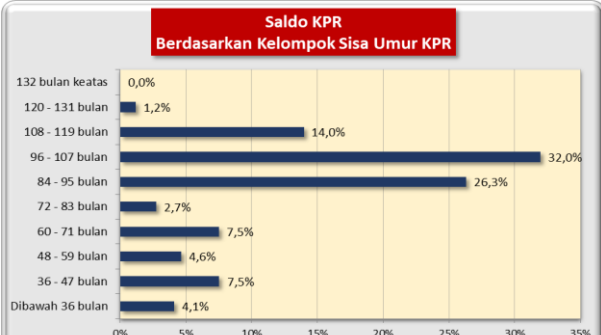
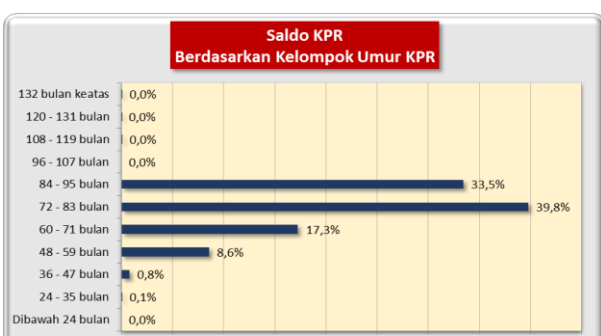
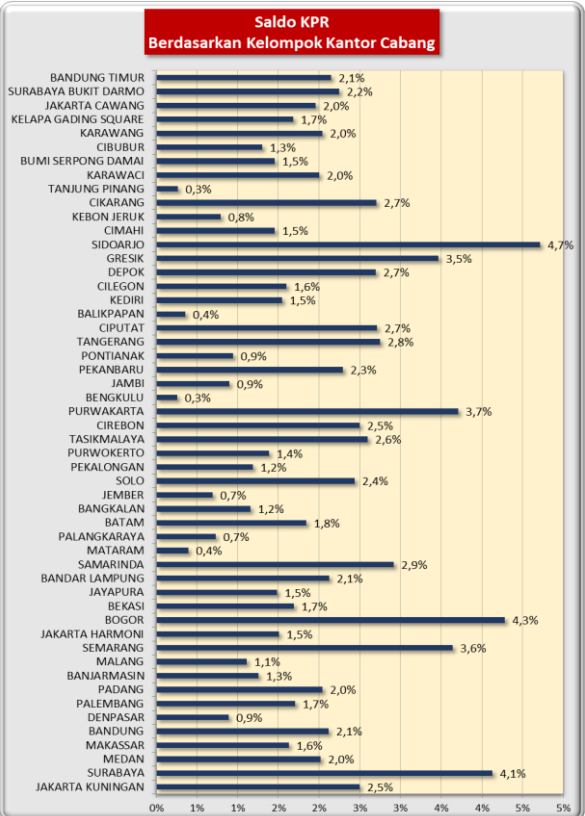
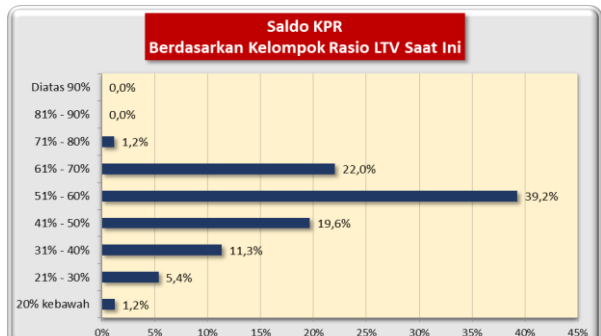
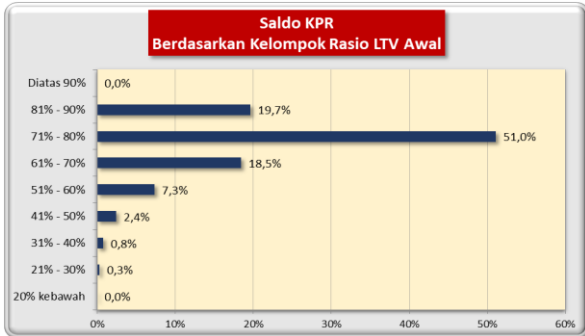
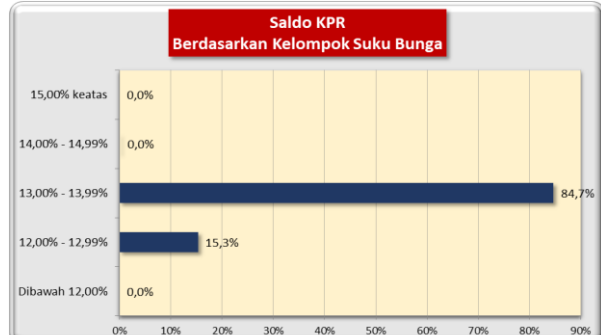
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1,369,180,350	0.24%	31	0.73%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	21,929,256,480	3.85%	309	7.29%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	42,980,682,271	7.54%	484	11.42%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	26,414,385,504	4.64%	266	6.27%
RTM ≥ 5 Tahun	477,182,919,671	83.73%	3,150	74.29%
	569,876,424,276	100.00%	4,240	100.00%

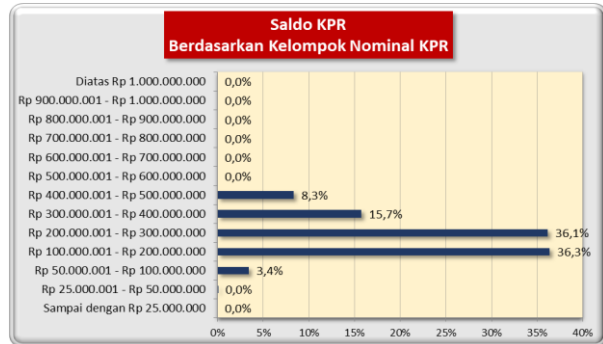
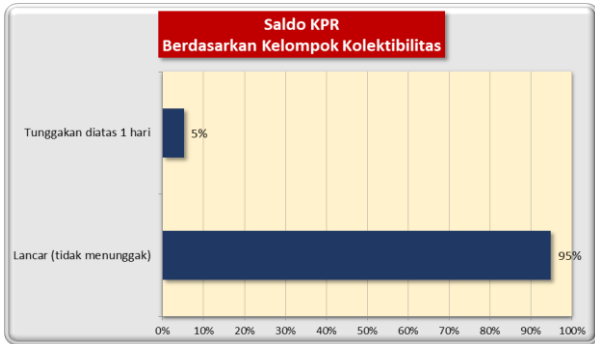
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3.65
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

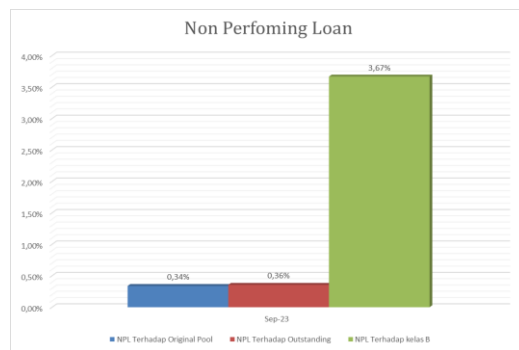
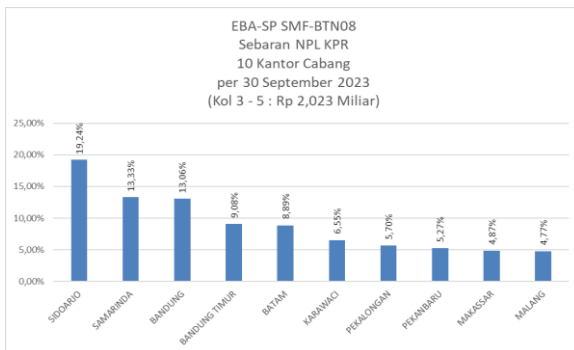
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0.00%	-	0.00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	87,366,975,811	15.33%	663	15.64%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	482,420,764,528	84.65%	3,576	84.34%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	88,683,937	0.02%	1	0.02%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	569,876,424,276	100.00%	4,240	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 6.55%





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	569,876,424,276	4,798,615,197	565,077,809,079
Nov-23	565,077,809,079	4,850,974,010	560,226,835,070
Dec-23	560,226,835,070	4,895,557,708	555,331,277,361
Jan-24	555,331,277,361	4,947,353,688	550,383,923,673
Feb-24	550,383,923,673	4,998,809,215	545,385,114,458
Mar-24	545,385,114,458	5,053,348,155	540,331,766,303
Apr-24	540,331,766,303	5,108,482,551	535,223,283,753
May-24	535,223,283,753	5,164,218,908	530,059,064,844
Jun-24	530,059,064,844	5,220,563,805	524,838,501,040
Jul-24	524,838,501,040	5,275,796,020	519,562,705,019
Aug-24	519,562,705,019	5,333,358,693	514,229,346,326
Sep-24	514,229,346,326	5,391,549,853	508,837,796,473

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Dec-23	544,800,000,000	14,545,146,915	530,254,853,085
Mar-24	530,254,853,085	14,999,511,058	515,255,342,027
Jun-24	515,255,342,027	15,493,265,264	499,762,076,764
Sep-24	499,762,076,764	16,000,704,567	483,761,372,197

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 Oktober 2023

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)