

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Oct-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Jan-2023
 Periode Pelaporan : 01-Nov-2022 s.d. 30-Nov-2022

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN02	idAAA	400.000.000.000	-	0	8,15%
Kelas A2	SMFBTN02	idAAA	513.000.000.000	75.463.235.257	0,6	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	400.000.000.000	5.000.000	513.000.000.000
Jumlah Unit		80.000		102.600
Jumlah Pemegang EBA-SP		3		5
Saldo awal periode (Rp)		400.000.000.000		513.000.000.000
Pembayaran Kupon		48.412.596.424		170.767.108.247
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		437.536.764.743
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		75.463.235.257

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	75.463.235.257	46,45%
Kelas B	87.000.000.000	53,55%
Total EBA	162.463.235.257	100,00%
Rekening Cadangan	2.308.085.384	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	370.973.812	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	1.760.942.523
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	2.294.608.410

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	5.140	4.988	4.842
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	162.463.235.256	154.812.404.333	146.861.991.697
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7.720.444.747	7.650.830.923	7.950.412.636
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2.494.301.615	2.341.847.313	2.277.424.479

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	3.571	73,75%	96.257.529.332	65,54%
1 - 30	311	6,42%	8.200.300.568	5,58%
31 - 60	114	2,35%	2.822.181.533	1,92%
61 - 90	63	1,30%	2.005.978.823	1,37%
91-120	53	1,09%	1.426.334.312	0,97%
121 - 180	75	1,55%	2.290.527.875	1,56%
≥ 181	655	13,53%	33.859.139.255	23,06%
Totals	4.842	100,00%	146.861.991.697	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

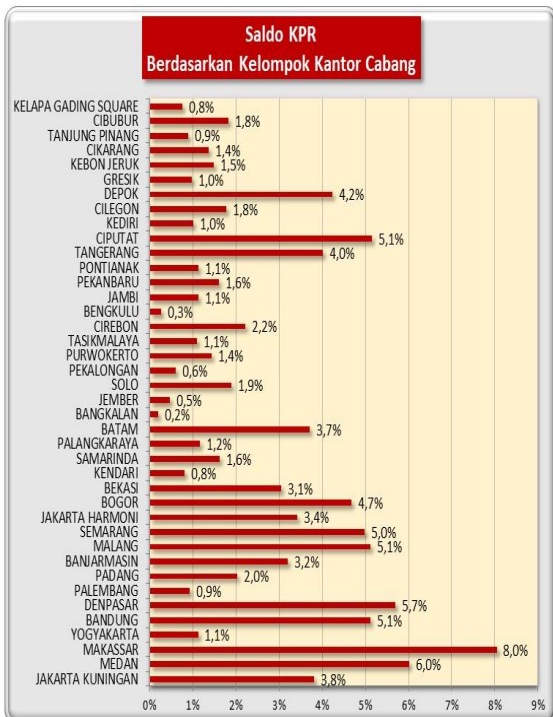
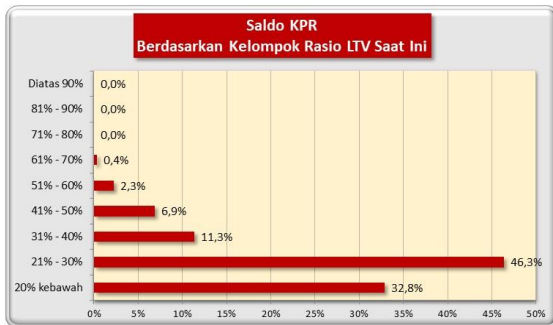
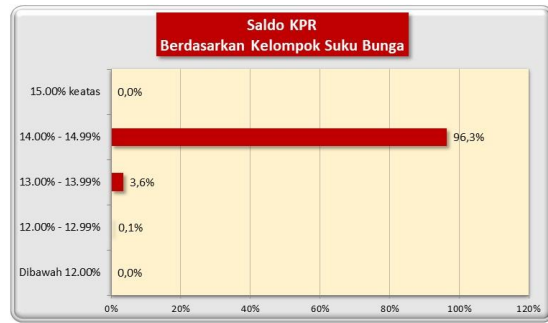
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	38.363.537.233	26,12%	2.285	47,19%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	72.901.822.646	49,64%	1.984	40,97%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	14.122.301.549	9,62%	278	5,74%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	8.076.061.659	5,50%	130	2,68%
RTM ≥ 5 Tahun	13.398.268.610	9,12%	165	3,41%
	146.861.991.697	100,00%	4.842	100,00%

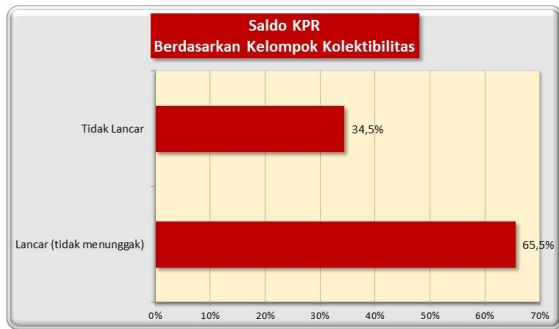
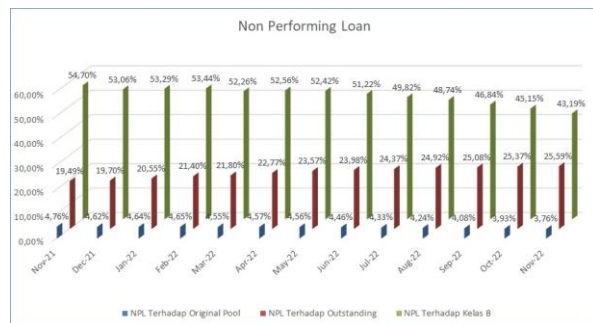
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2,80
---	------

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%	171.200.496	0,12%	3	0,06%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	5.214.993.578	3,55%	242	5,00%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	141.475.797.623	96,33%	4.597	94,94%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	146.861.991.697	100,00%	4.842	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,97%




INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Dec-22	146.861.991.697	5.509.929.122	141.352.062.574
Jan-23	141.352.062.574	5.322.706.781	136.029.355.793
Feb-23	136.029.355.793	5.050.821.237	130.978.534.557
Mar-23	130.978.534.557	4.990.023.369	125.988.511.188
Apr-23	125.988.511.188	4.897.034.266	121.091.476.921
May-23	121.091.476.921	4.962.300.776	116.129.176.145
Jun-23	116.129.176.145	4.927.106.068	111.202.070.077
Jul-23	111.202.070.077	4.860.890.204	106.341.179.873
Aug-23	106.341.179.873	4.805.630.860	101.535.549.013
Sep-23	101.535.549.013	4.727.540.571	96.808.008.442
Oct-23	96.808.008.442	4.708.768.064	92.099.240.378
Nov-23	92.099.240.378	4.502.267.643	87.596.972.735

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jan-23	75.463.235.257	21.111.172.681	54.352.062.576
Apr-23	54.352.062.576	15.363.551.387	38.988.511.189
Jul-23	38.988.511.189	14.786.441.111	24.202.070.079
Oct-23	24.202.070.079	14.394.061.635	9.808.008.444

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, 9 Desember 2022

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial