

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Apr-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Jul-2022
 Periode Pelaporan : 01-May-2022 s.d. 31-May-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	121.556.446.297	0,8	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		165.868.839.671
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		391.443.553.703
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		121.556.446.297

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	121.556.446.297	58,28%
Kelas B	87.000.000.000	41,72%
Total EBA	208.556.446.297	100,00%
Rekening Cadangan	3.336.597.341	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	369.664.708	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	2.782.147.079
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	3.320.815.502

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	6.049	5.910	5.810
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	208.556.446.393	200.788.155.718	193.524.228.846
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	8.680.934.730	7.768.290.577	7.263.926.872
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2.730.688.791	2.502.627.074	2.484.468.072

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	4.352	74,91%	131.336.553.885	67,87%
1 - 30	338	5,82%	9.396.020.044	4,86%
31 - 60	134	2,31%	4.138.449.094	2,14%
61 - 90	92	1,58%	3.044.936.996	1,57%
91-120	61	1,05%	2.099.863.756	1,09%
121 - 180	91	1,57%	3.166.419.150	1,64%
≥ 181	742	12,77%	40.341.985.921	20,85%
Totals	5.810	100,00%	193.524.228.846	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

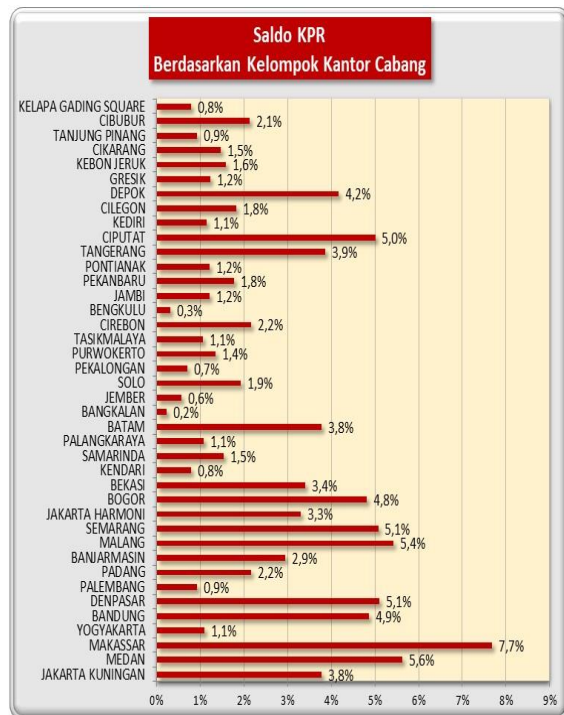
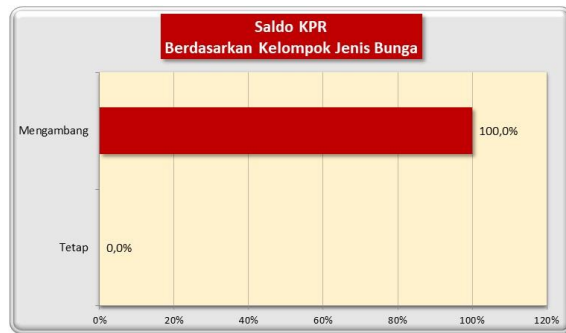
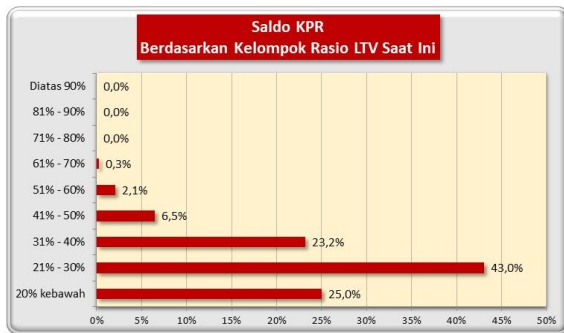
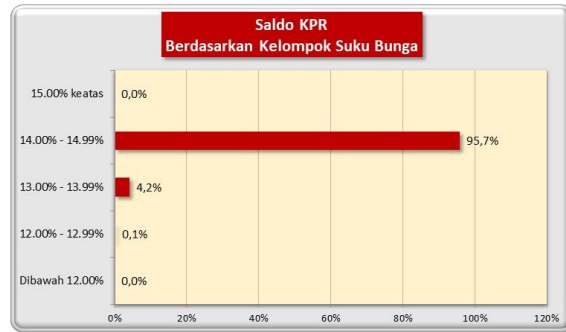
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	36.890.344.324	19,06%	2.220	38,21%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	65.014.022.069	33,59%	1.866	32,12%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	64.062.026.357	33,10%	1.339	23,05%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	11.858.852.268	6,13%	197	3,39%
RTM ≥ 5 Tahun	15.698.983.829	8,11%	188	3,24%
	193.524.228.846	100,00%	5.810	100,00%

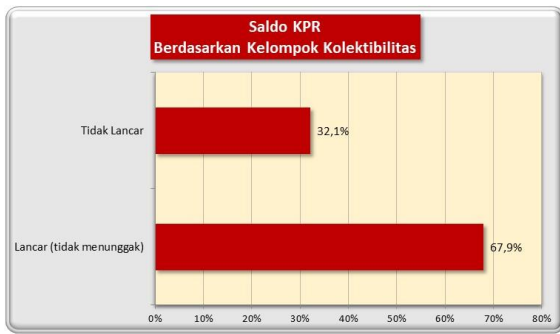
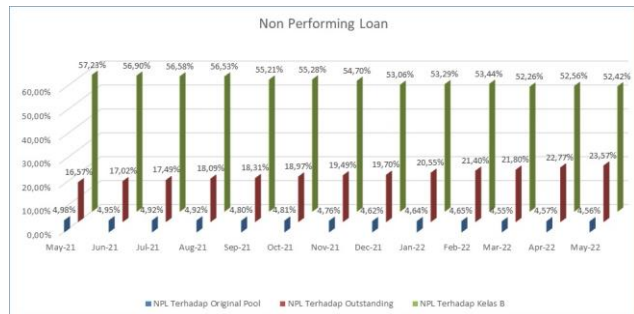
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2,98
---	------

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%	256.512.681	0,13%	4	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	8.032.932.691	4,15%	358	6,16%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	185.234.783.474	95,72%	5.448	93,77%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	193.524.228.846	100,00%	5.810	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,96%




INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jun-22	193.524.228.846	6.275.862.513	187.248.366.333
Jul-22	187.248.366.333	6.174.207.784	181.074.158.550
Aug-22	181.074.158.550	6.101.353.223	174.972.805.327
Sep-22	174.972.805.327	6.062.971.138	168.909.834.189
Oct-22	168.909.834.189	6.034.863.803	162.874.970.386
Nov-22	162.874.970.386	6.051.503.547	156.823.466.839
Dec-22	156.823.466.839	6.017.635.685	150.805.831.154
Jan-23	150.805.831.154	5.876.248.523	144.929.582.631
Feb-23	144.929.582.631	5.641.633.739	139.287.948.892
Mar-23	139.287.948.892	5.621.720.833	133.666.228.059
Apr-23	133.666.228.059	5.543.762.166	128.122.465.894
May-23	128.122.465.894	5.608.878.325	122.513.587.568

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jul-22	-	-	-
Oct-22	-	-	-
Jan-23	-	-	-
Apr-23	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jul-22	121.556.446.297	21.308.079.962	100.248.366.335
Oct-22	100.248.366.335	18.338.532.144	81.909.834.191
Jan-23	81.909.834.191	18.104.003.034	63.805.831.156
Apr-23	63.805.831.156	17.139.603.095	46.666.228.061

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 Juni 2022

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial