

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Aug-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Nov-2022
 Periode Pelaporan : 01-Sep-2022 s.d. 30-Sep-2022

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103.500.000.000	-	0	8,60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353.000.000.000	60.121.448.038	0,9	9,10%

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	103.500.000.000	5.000.000	353.000.000.000
Jumlah Unit		20.700		70.600
Jumlah Pemegang EBA-SP		5		11
Saldo awal periode (Rp)		103.500.000.000		353.000.000.000
Pembayaran Kupon		15.936.256.096		111.249.145.689
Pembayaran Pokok		103.500.000.000		292.878.551.962
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		60.121.448.038

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	60.121.448.038	58,02%
Kelas B	43.500.134.976	41,98%
Total EBA	103.621.583.014	100,00%
Rekening Cadangan	1.747.399.876	
Rekening Cadangan Tambahan		
Servicer Transition Fund (STF)	122.487.349	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	1.472.131.269
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	1.738.975.747

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	1.733	1.698	1.661
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	103.621.583.013	97.265.383.227	97.265.383.227
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	3.326.357.016	3.242.697.779	3.113.502.007
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1.113.008.326	1.092.745.762	1.025.215.746

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	81.536.176.788	83,83%	1.436	86,45%
1 - 30	6.613.213.523	6,80%	108	6,50%
31 - 60	1.969.620.656	2,02%	27	1,63%
61 - 90	713.657.354	0,73%	10	0,60%
91-120	529.709.587	0,54%	8	0,48%
121 - 180	753.942.438	0,78%	9	0,54%
≥ 181	5.149.062.881	5,29%	63	3,79%
Totals	97.265.383.227	100,00%	1.661	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

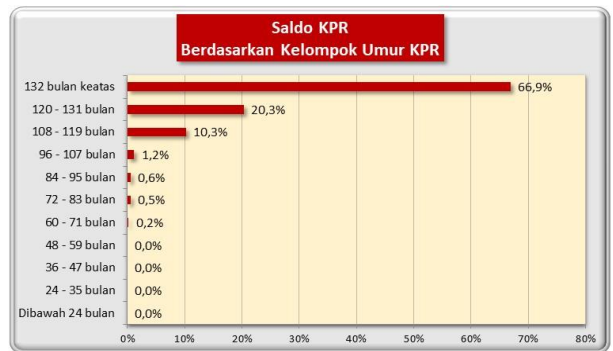
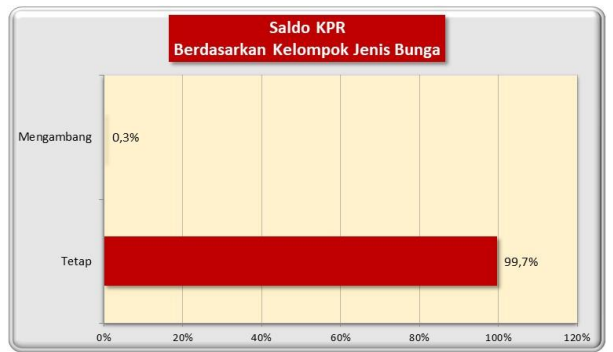
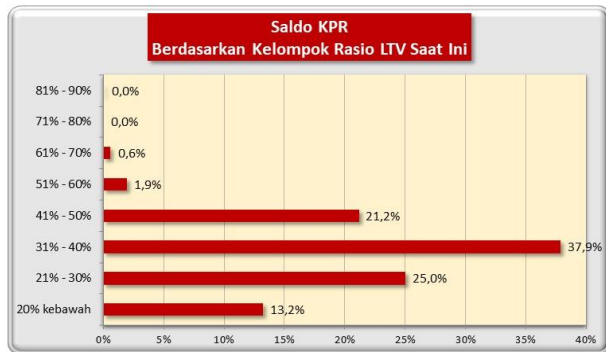
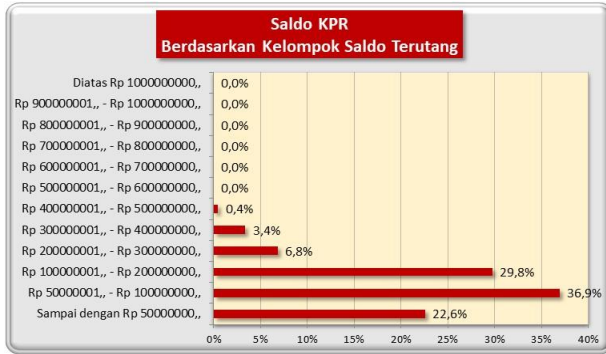
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	12.403.948.574	12,75%	588	35,46%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	18.582.034.704	19,10%	350	21,11%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	40.106.269.616	41,23%	475	28,65%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	16.523.194.830	16,99%	164	9,89%
RTM ≥ 5 Tahun	9.648.274.626	9,92%	81	4,89%
	97.263.722.350	100,00%	1.658	100,00%

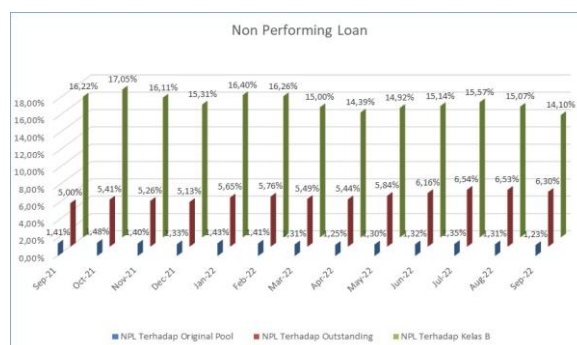
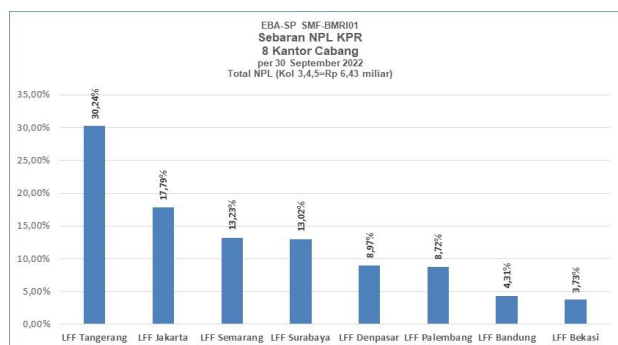
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	1,68
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	464.503.408	0,48%	3	0,18%
12.00% - 12.49%	-	0,00%	-	0,00%
12.50% - 12.99%	96.800.879.820	99,52%	1.658	99,82%
13.00% - 13.49%	-	0,00%	-	0,00%
13.50% keatas	-	0,00%	-	0,00%
	97.265.383.227	100,00%	1.661	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 6,62%



INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-22	97.265.383.227	2.773.157.784	94.492.225.444
Nov-22	94.492.225.444	2.661.448.751	91.830.776.693
Dec-22	91.830.776.693	2.619.389.780	89.211.386.912
Jan-23	89.211.386.912	2.583.573.071	86.627.813.841
Feb-23	86.627.813.841	2.578.948.563	84.048.865.278
Mar-23	84.048.865.278	2.553.057.788	81.495.807.491
Apr-23	81.495.807.491	2.503.130.615	78.992.676.876
May-23	78.992.676.876	2.458.058.730	76.534.618.145
Jun-23	76.534.618.145	2.429.188.880	74.105.429.265
Jul-23	74.105.429.265	2.402.849.208	71.702.580.057
Aug-23	71.702.580.057	2.376.451.279	69.326.128.778
Sep-23	69.326.128.778	2.353.580.854	66.972.547.923

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-22	-	-	-
Feb-23	-	-	-
May-23	-	-	-
Aug-23	-	-	-

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-22	60.121.448.038	9.129.357.569	50.992.090.469
Feb-23	50.992.090.469	7.864.411.602	43.127.678.866
May-23	43.127.678.866	7.635.136.966	35.492.541.901
Aug-23	35.492.541.901	7.290.096.819	28.202.445.082

Disclaimer :

P 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 2022

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial