

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jul-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Oct-2022
 Periode Pelaporan : 01-Sep-2022 s.d. 30-Sep-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	98.817.824.089	0,7	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		168.557.431.903
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		414.182.175.911
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		98.817.824.089

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	98.817.824.089	53,18%
Kelas B	87.000.000.000	46,82%
Total EBA	185.817.824.089	100,00%
Rekening Cadangan	2.792.192.288	
Rekening Cadangan Tambahan		
Servicer Transition Fund (STF)	370.226.770	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	2.304.959.220
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	2.778.427.460

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	5.447	5.287	5.140
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	177.902.210.835	170.183.680.003	162.463.235.256
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7.915.613.253	7.718.530.832	7.720.444.747
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2.484.862.473	2.374.198.743	2.494.301.615

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	3.800	73,93%	107.408.619.322	66,11%
1 - 30	314	6,11%	8.533.338.935	5,25%
31 - 60	137	2,67%	3.583.929.970	2,21%
61 - 90	70	1,36%	2.184.079.158	1,34%
91-120	54	1,05%	1.950.696.974	1,20%
121 - 180	69	1,34%	2.016.215.986	1,24%
≥ 181	696	13,54%	36.786.354.911	22,64%
Totals	5.140	100,00%	162.463.235.256	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

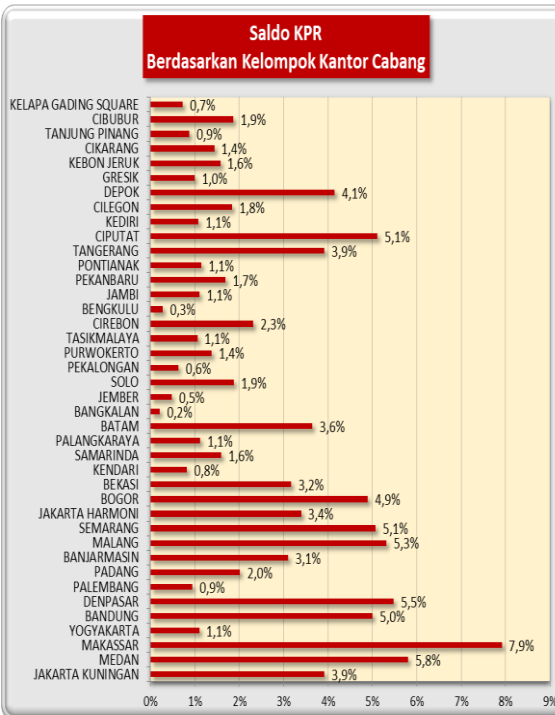
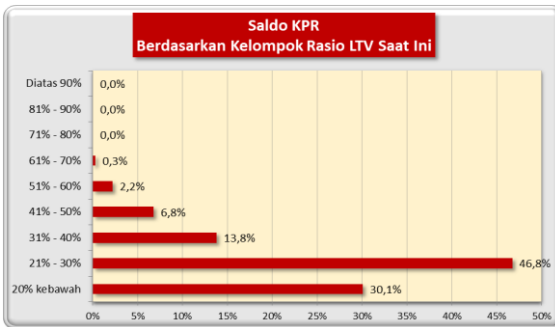
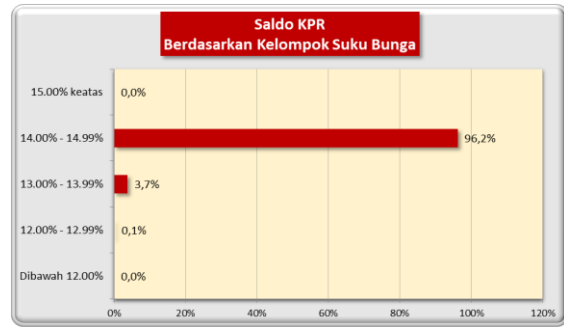
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	37.652.977.915	23,18%	2.224	43,27%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	70.850.084.527	43,61%	1.963	38,19%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	29.689.507.708	18,27%	623	12,12%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	10.166.940.579	6,26%	158	3,07%
RTM ≥ 5 Tahun	14.103.724.527	8,68%	172	3,35%
	162.463.235.256	100,00%	5.140	100,00%

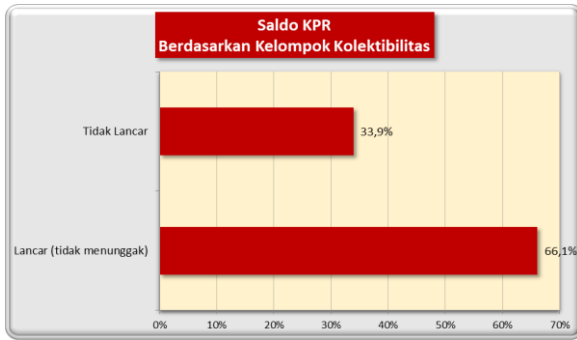
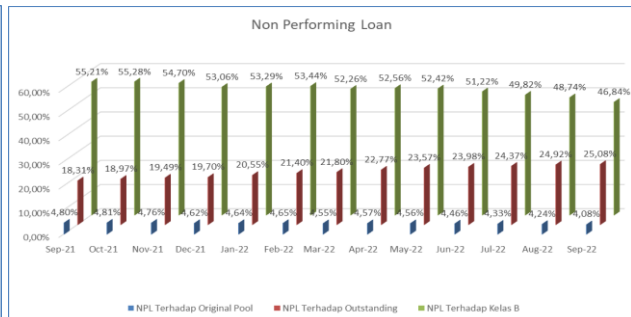
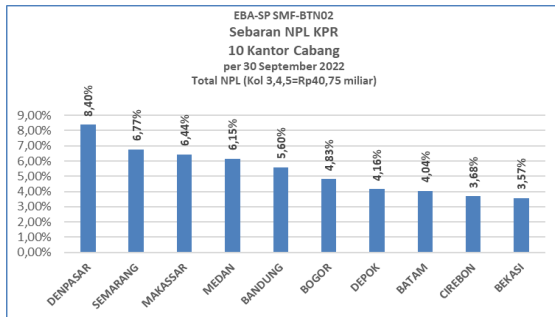
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2,87
---	------

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%	185.224.761	0,11%	3	0,06%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	5.986.676.585	3,68%	250	4,86%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	156.291.333.910	96,20%	4.887	95,08%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	162.463.235.256	100,00%	5.140	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)
Oct-22	162.463.235.256	5.742.923.294	156.720.311.962
Nov-22	156.720.311.962	5.683.424.253	151.036.887.708
Dec-22	151.036.887.708	5.581.095.404	145.455.792.305
Jan-23	145.455.792.305	5.474.637.989	139.981.154.316
Feb-23	139.981.154.316	5.263.127.393	134.718.026.923
Mar-23	134.718.026.923	5.201.359.320	129.516.667.603
Apr-23	129.516.667.603	5.102.490.931	124.414.176.671
May-23	124.414.176.671	5.136.743.169	119.277.433.502
Jun-23	119.277.433.502	5.110.683.885	114.166.749.617
Jul-23	114.166.749.617	5.057.900.533	109.108.849.084
Aug-23	109.108.849.084	4.974.044.337	104.134.804.748
Sep-23	104.134.804.748	4.856.837.580	99.277.967.168

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-22	98.817.824.089	23.354.588.832	75.463.235.257
Jan-23	75.463.235.257	17.007.442.951	58.455.792.306
Apr-23	58.455.792.306	15.939.124.702	42.516.667.604
Jul-23	42.516.667.604	15.349.917.985	27.166.749.619

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, 10 Oktober 2022

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial