

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Aug-2023
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Nov-2023
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2023 s.d. 31-Aug-2023

	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	22,984,645,445	0.5	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		16,110,467,022		114,717,017,727
Pembayaran Pokok		103,500,000,000		330,015,354,555
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		22,984,645,445

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0.00%
Kelas A2	22,984,645,445	34.57%
Kelas B	43,500,134,976	65.43%
Total EBA	66,484,780,421	100.00%
Rekening Cadangan	794,080,942	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	123,470,851	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	601,560,356.07
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	792,477,695

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	1,286	1,254	1,223
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	69,031,507,660	66,484,780,421	63,871,783,461
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	3,074,547,194	2,546,727,240	2,612,996,959
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	813,584,063	717,674,282	705,187,820

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	52,289,532,845	81.87%	1,025	83.81%
1 - 30	3,366,927,251	5.27%	74	6.05%
31 - 60	1,202,947,805	1.88%	22	1.80%
61 - 90	607,819,379	0.95%	13	1.06%
91-120	117,632,333	0.18%	3	0.25%
121 - 180	781,161,383	1.22%	15	1.23%
≥ 181	5,505,762,465	8.62%	71	5.81%
Totals	63,871,783,461	100.00%	1,223	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

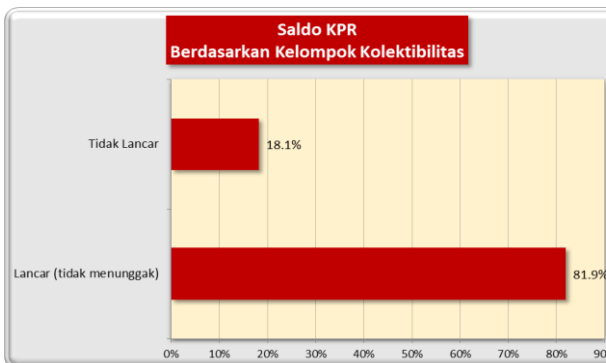
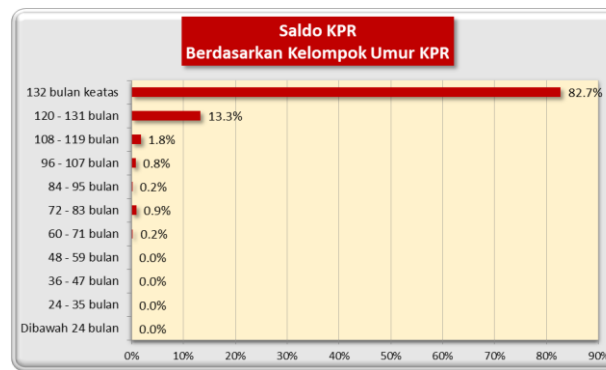
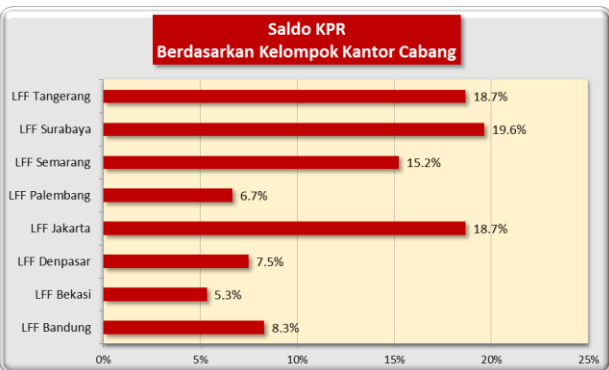
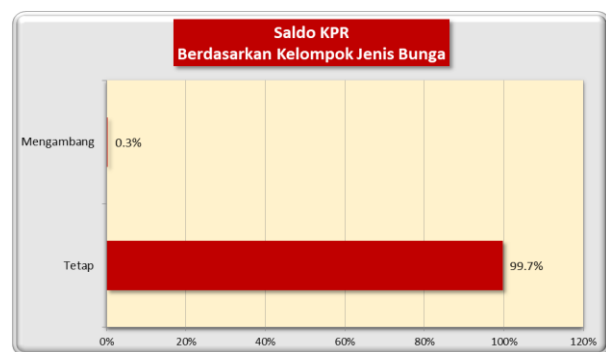
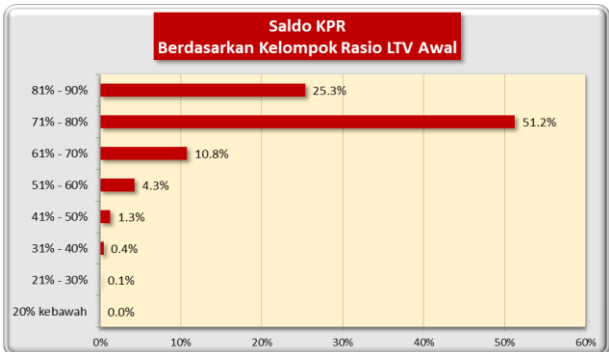
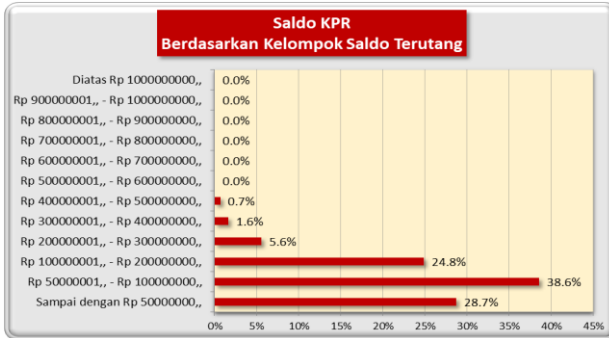
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	12,391,955,099	19.40%	517	42.27%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	27,108,958,341	42.44%	431	35.24%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	15,404,475,920	24.12%	189	15.45%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	7,755,864,187	12.14%	74	6.05%
RTM ≥ 5 Tahun	1,210,529,915	1.90%	12	0.98%
	63,871,783,461	100.00%	1,223	100.00%

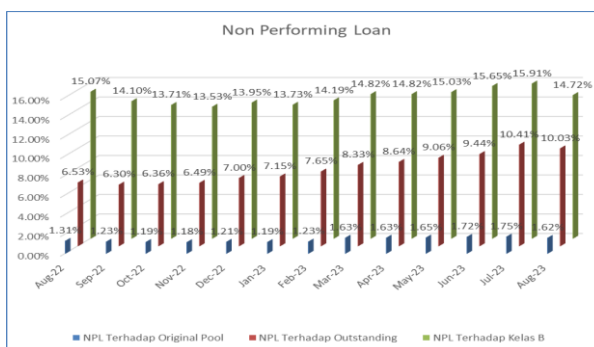
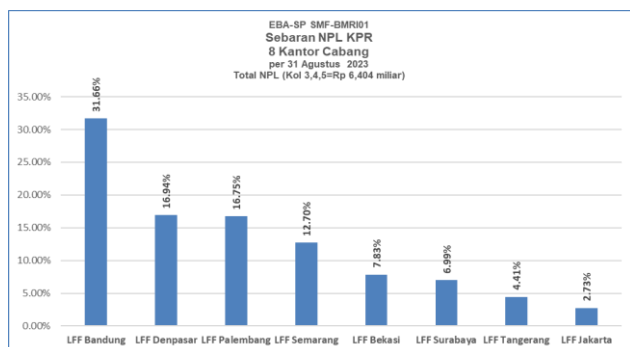
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.77
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	92,815,833	0.15%	1	0.08%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	63,778,967,628	99.85%	1,222	99.92%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	63,871,783,461	100.00%	1,223	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13.25%



INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	63,871,783,461	2,148,770,667	61,723,012,794
Oct-23	61,723,012,794	2,090,629,101	59,632,383,694
Nov-23	59,632,383,694	2,085,652,968	57,546,730,725
Dec-23	57,546,730,725	2,064,627,333	55,482,103,392
Jan-24	55,482,103,392	2,053,038,692	53,429,064,701
Feb-24	53,429,064,701	2,058,694,362	51,370,370,339
Mar-24	51,370,370,339	2,051,381,361	49,318,988,978
Apr-24	49,318,988,978	2,032,375,832	47,286,613,146
May-24	47,286,613,146	2,002,481,170	45,284,131,976
Jun-24	45,284,131,976	1,995,207,948	43,288,924,028
Jul-24	43,288,924,028	1,956,268,493	41,332,655,535
Aug-24	41,332,655,535	1,934,648,835	39,398,006,700

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-23	-	-	-
Feb-24	-	-	-
May-24	-	-	-
Aug-24	-	-	-

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-23	22,984,645,445	6,852,396,726	16,132,248,719
Feb-24	16,132,248,719	6,203,318,993	9,928,929,725
May-24	9,928,929,725	6,142,451,555	3,786,478,171
Aug-24	3,786,478,171	5,953,957,611	(2,167,479,440)

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, 11 September 2023

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial