

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

	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	14,588,917,732	0.3	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		174,282,012,120
Pembayaran Pokok		400,000,000,000		498,411,082,268
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		14,588,917,732

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0.00%
Kelas A2	14,588,917,732	14.36%
Kelas B	87,000,000,000	85.64%
Total EBA	101,588,917,732	100.00%
Rekening Cadangan	762,341,304	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	373,145,705	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	399,045,645
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	760,384,190

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	3,833	3,711	3,563
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	101,588,917,732	96,446,408,213	91,328,422,220
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	5,446,374,705	5,142,509,517	5,117,985,993
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1,531,413,668	1,478,066,219	1,388,836,085

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	2,584	72.52%	55,741,548,527	61.03%
1 - 30	214	6.01%	4,555,249,863	4.99%
31 - 60	78	2.19%	1,747,683,386	1.91%
61 - 90	59	1.66%	1,509,165,564	1.65%
91-120	38	1.07%	1,044,101,262	1.14%
121 - 180	62	1.74%	1,657,374,954	1.81%
≥ 181	528	14.82%	25,073,298,665	27.45%
Totals	3,563	100.00%	91,328,422,220	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

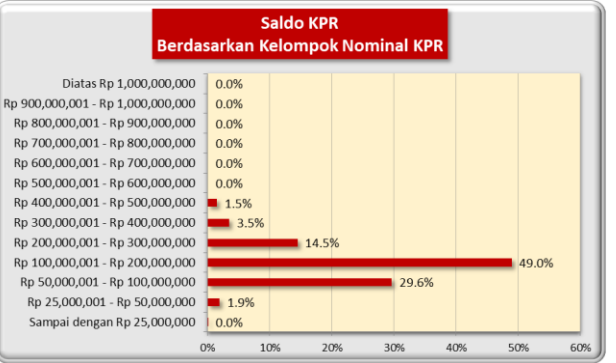
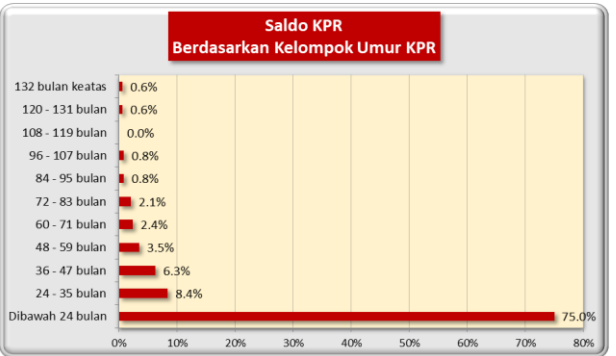
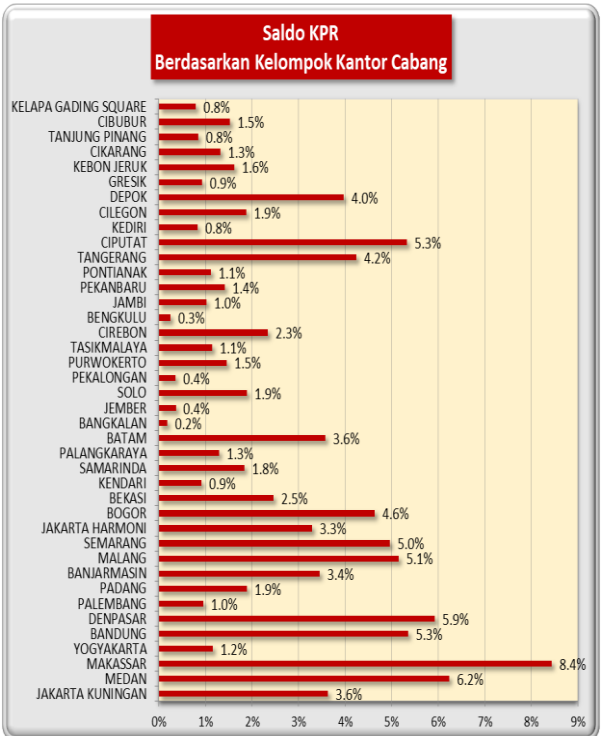
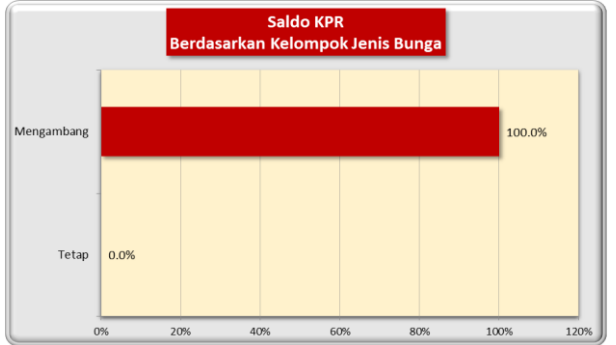
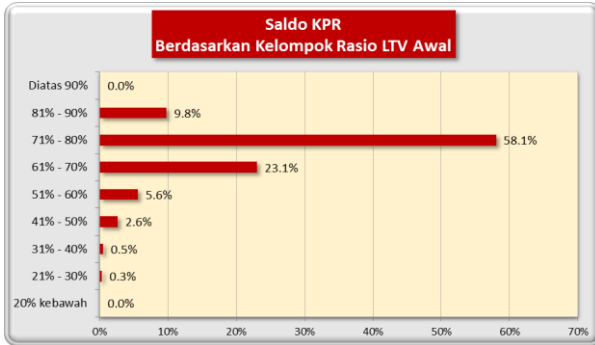
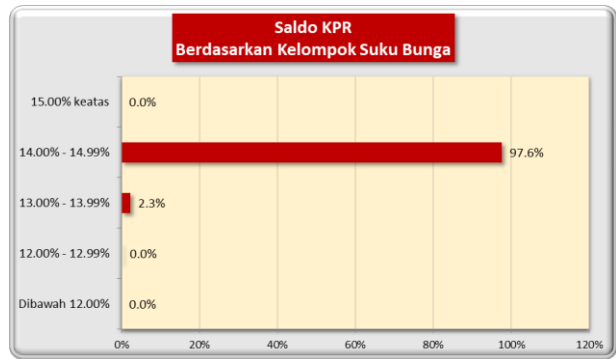
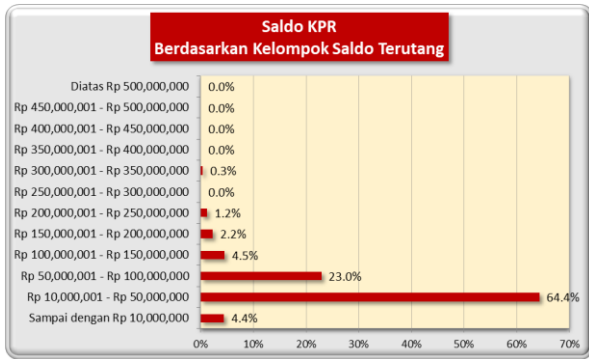
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	46,340,616,120	50.74%	2,550	71.57%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	22,200,843,927	24.31%	662	18.58%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	7,651,481,194	8.38%	141	3.96%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	5,754,196,299	6.30%	94	2.64%
RTM ≥ 5 Tahun	9,381,284,680	10.27%	116	3.26%
	91,328,422,220	100.00%	3,563	100.00%

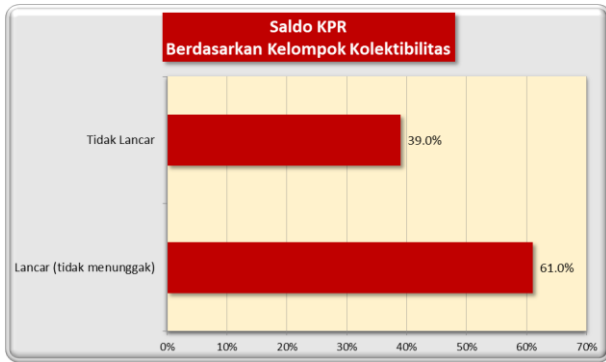
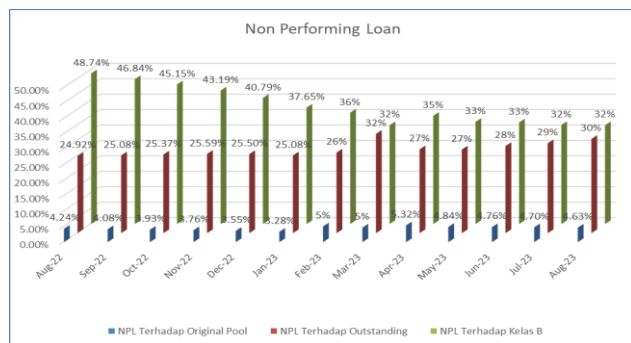
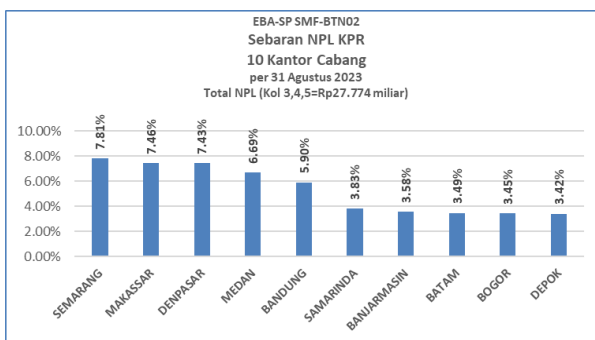
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.55
---	------

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%	42,340,288	0.05%	2	0.06%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	2,119,290,451	2.32%	68	1.91%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	89,166,791,481	97.63%	3,493	98.04%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	91,328,422,220	100.00%	3,563	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13.98%




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	91,328,422,220	4,104,962,922	87,223,459,298
Oct-23	87,223,459,298	4,039,013,194	83,184,446,104
Nov-23	83,184,446,104	3,883,818,872	79,300,627,232
Dec-23	79,300,627,232	3,880,071,267	75,420,555,965
Jan-24	75,420,555,965	3,883,330,453	71,537,225,512
Feb-24	71,537,225,512	3,866,148,291	67,671,077,221
Mar-24	67,671,077,221	3,866,939,911	63,804,137,311
Apr-24	63,804,137,311	3,845,955,177	59,958,182,134
May-24	59,958,182,134	3,764,019,675	56,194,162,459
Jun-24	56,194,162,459	3,654,147,727	52,540,014,732
Jul-24	52,540,014,732	3,558,374,356	48,981,640,376
Aug-24	48,981,640,376	3,418,111,483	45,563,528,893

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-23	-	-	-
Jan-24	-	-	-
Apr-24	-	-	-
Jul-24	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-23	14,588,917,732	14,365,458,432	223,459,300
Jan-24	223,459,300	223,459,300	-
Apr-24	-	-	-
Jul-24	-	-	-

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, 11 September 2023

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial