

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-May-2023
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Aug-2023
 Periode Pelaporan : 01-Jul-2023 s.d. 31-Jul-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	31,156,441,357	0.6	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		114,717,017,727
Pembayaran Pokok		103,500,000,000		321,843,558,643
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		31,156,441,357

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0.00%
Kelas A2	31,156,441,357	41.73%
Kelas B	43,500,134,976	58.27%
Total EBA	74,656,576,333	100.00%
Rekening Cadangan	971,466,621	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	123,224,912	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	681,213,042
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	968,531,822

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	1,331	1,286	1,254
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	72,106,054,855	69,031,507,660	66,484,780,420
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	2,550,521,477	3,074,547,194	2,546,727,240
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	760,064,411	813,584,063	717,674,282

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	54,242,336,710	81.59%	1,049	83.65%
1 - 30	2,990,860,877	4.50%	74	5.90%
31 - 60	1,310,102,260	1.97%	25	1.99%
61 - 90	1,022,260,794	1.54%	14	1.12%
91-120	709,046,081	1.07%	9	0.72%
121 - 180	776,325,025	1.17%	14	1.12%
≥ 181	5,433,848,673	8.17%	69	5.50%
Totals	66,484,780,420	100.00%	1,254	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

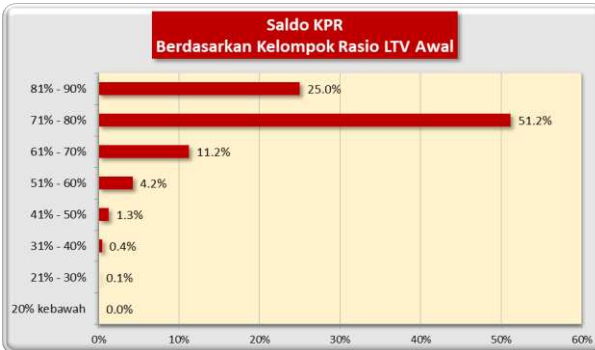
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	12,236,714,558	18.41%	517	41.23%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	27,286,819,107	41.04%	432	34.45%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	17,274,815,890	25.98%	212	16.91%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	8,400,954,312	12.64%	80	6.38%
RTM ≥ 5 Tahun	1,285,476,554	1.93%	13	1.04%
	66,484,780,420	100.00%	1,254	100.00%

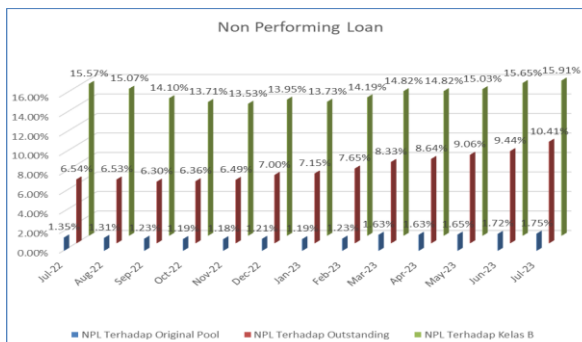
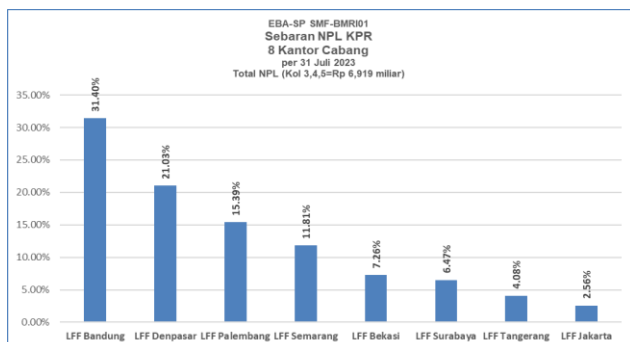
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.82
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	94,205,159	0.14%	1	0.08%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	66,390,575,261	99.86%	1,253	99.92%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	66,484,780,420	100.00%	1,254	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)
Aug-23	66,484,780,420	2,181,622,982	64,303,157,438
Sep-23	64,303,157,438	2,129,681,547	62,173,475,891
Oct-23	62,173,475,891	2,102,996,364	60,070,479,526
Nov-23	60,070,479,526	2,106,907,269	57,963,572,257
Dec-23	57,963,572,257	2,090,259,462	55,873,312,795
Jan-24	55,873,312,795	2,078,806,865	53,794,505,931
Feb-24	53,794,505,931	2,080,406,639	51,714,099,291
Mar-24	51,714,099,291	2,075,580,553	49,638,518,739
Apr-24	49,638,518,739	2,055,750,506	47,582,768,232
May-24	47,582,768,232	2,023,390,062	45,559,378,171
Jun-24	45,559,378,171	2,016,098,840	43,543,279,330
Jul-24	43,543,279,330	1,974,338,119	41,568,941,212

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

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

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Aug-23	31,156,441,357	8,171,795,912	22,984,645,445
Nov-23	22,984,645,445	6,414,300,894	16,570,344,551
Feb-24	16,570,344,551	6,275,973,596	10,294,370,955
May-24	10,294,370,955	6,211,737,698	4,082,633,257

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 Agustus 2023

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial