

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-Jul-2023 s.d. 31-Jul-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	398,766,723
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	3,958	3,833	3,711
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	107,035,292,435	101,588,917,732	96,446,408,213
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	5,536,876,303	5,446,374,705	5,142,509,517
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1,632,049,880	1,531,413,668	1,478,066,219

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	2,697	72.68%	59,951,762,273	62.16%
1 - 30	230	6.20%	4,829,093,641	5.01%
31 - 60	93	2.51%	1,995,611,992	2.07%
61 - 90	57	1.54%	1,455,967,918	1.51%
91-120	40	1.08%	1,131,177,678	1.17%
121 - 180	60	1.62%	1,672,483,337	1.73%
≥ 181	534	14.39%	25,410,311,374	26.35%
Totals	3,711	100.00%	96,446,408,213	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

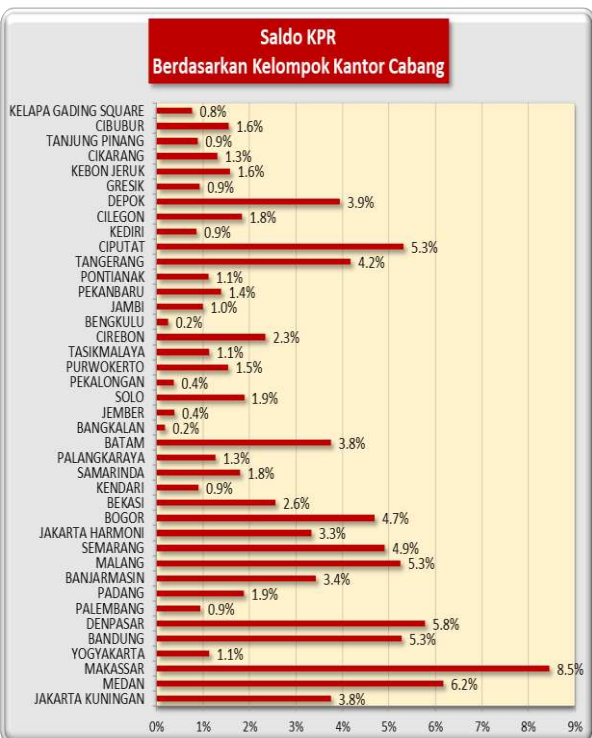
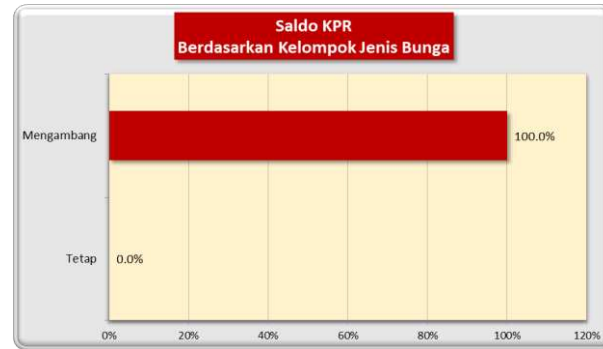
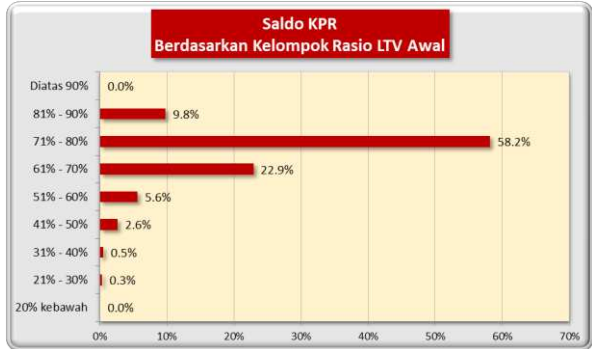
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	45,042,032,950	46.70%	2,519	67.88%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	27,905,365,817	28.93%	827	22.29%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	7,669,926,789	7.95%	144	3.88%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	5,992,584,586	6.21%	98	2.64%
RTM ≥ 5 Tahun	9,836,498,071	10.20%	123	3.31%
	96,446,408,213	100.00%	3,711	100.00%

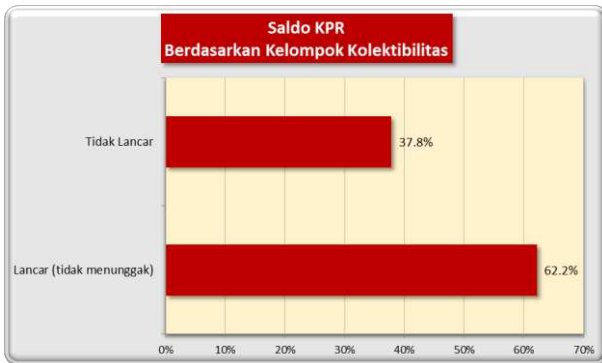
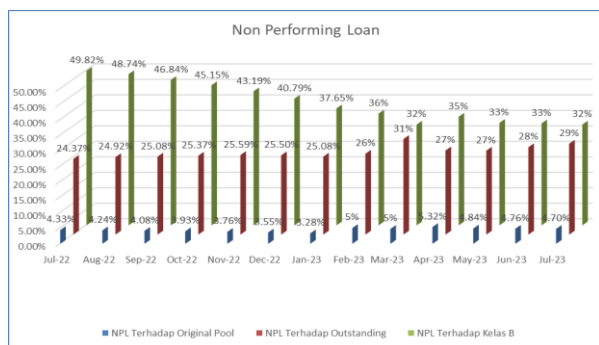
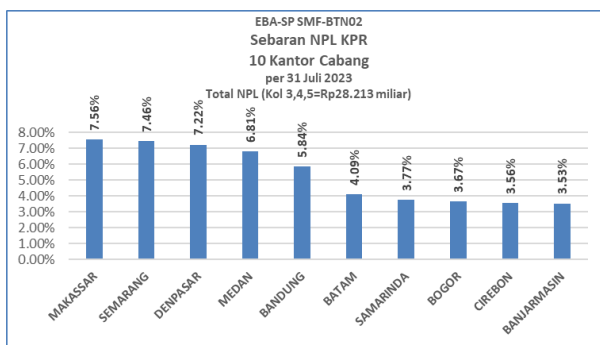
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.57
---	------

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%	47,487,351	0.05%	2	0.05%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	2,236,345,313	2.32%	74	1.99%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	94,162,575,549	97.63%	3,635	97.95%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	96,446,408,213	100.00%	3,711	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)
Aug-23	96,446,408,213	4,315,442,879	92,130,965,334
Sep-23	92,130,965,334	4,182,417,144	87,948,548,191
Oct-23	87,948,548,191	4,100,001,115	83,848,547,076
Nov-23	83,848,547,076	3,942,100,514	79,906,446,562
Dec-23	79,906,446,562	3,947,782,746	75,958,663,816
Jan-24	75,958,663,816	3,937,783,761	72,020,880,054
Feb-24	72,020,880,054	3,917,683,673	68,103,196,381
Mar-24	68,103,196,381	3,929,816,300	64,173,380,081
Apr-24	64,173,380,081	3,910,917,847	60,262,462,234
May-24	60,262,462,234	3,819,738,867	56,442,723,367
Jun-24	56,442,723,367	3,700,988,018	52,741,735,348
Jul-24	52,741,735,348	3,601,889,029	49,139,846,320

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	13,640,369,540	948,548,192
Jan-24	948,548,192	948,548,192	-
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 Agustus 2023

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial