

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Apr-2023
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Jul-2023
 Periode Pelaporan : 01-May-2023 s.d. 31-May-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	31,016,066,702	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		173,595,997,034
Pembayaran Pokok		400,000,000,000		481,983,933,298
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		31,016,066,702

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0.00%
Kelas A2	31,016,066,702	26.28%
Kelas B	87,000,000,000	73.72%
Total EBA	118,016,066,702	100.00%
Rekening Cadangan	1,225,506,940	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	372,394,291	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	750,575,688
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	1,218,764,065

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	4,135	4,067	3,958
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	118,016,066,702	112,572,168,738	107,035,292,435
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	6,344,310,196	5,443,897,963	5,536,876,303
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1,839,172,469	1,613,388,791	1,632,049,880

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	2,917	73.70%	68,593,560,149	64.08%
1 - 30	223	5.63%	4,940,664,123	4.62%
31 - 60	108	2.73%	3,029,945,057	2.83%
61 - 90	58	1.47%	1,428,358,727	1.33%
91-120	39	0.99%	1,161,712,277	1.09%
121 - 180	64	1.62%	1,546,244,356	1.44%
≥ 181	549	13.87%	26,334,807,746	24.60%
Totals	3,958	100.00%	107,035,292,435	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

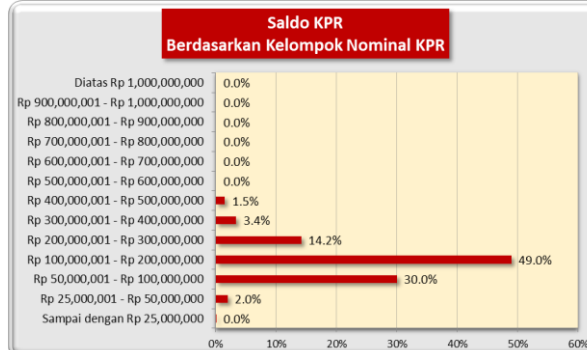
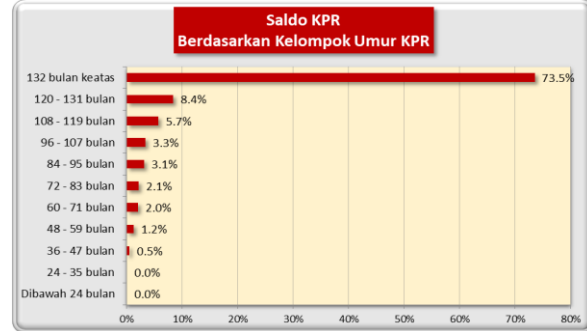
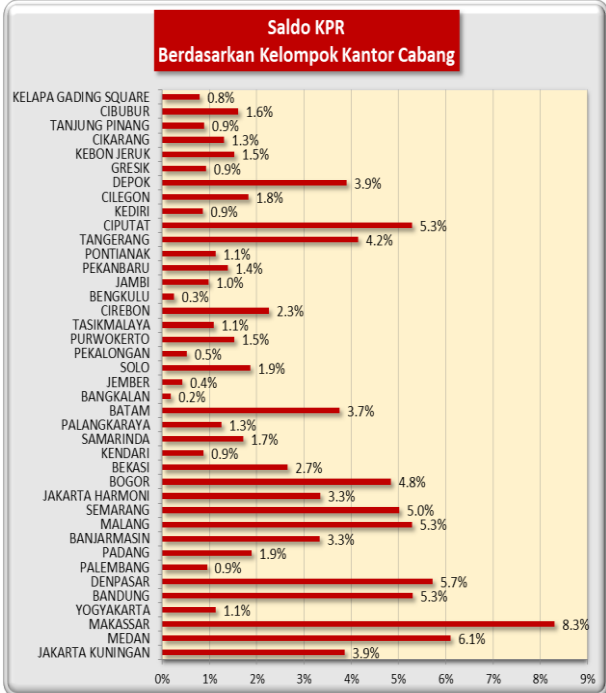
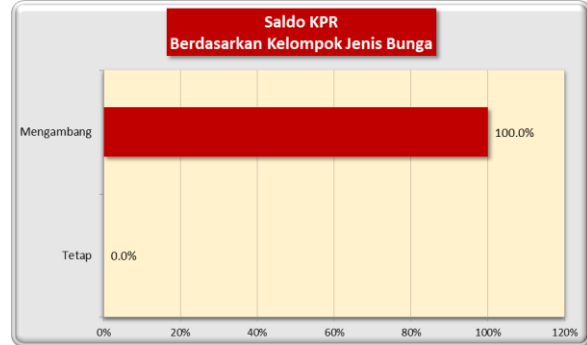
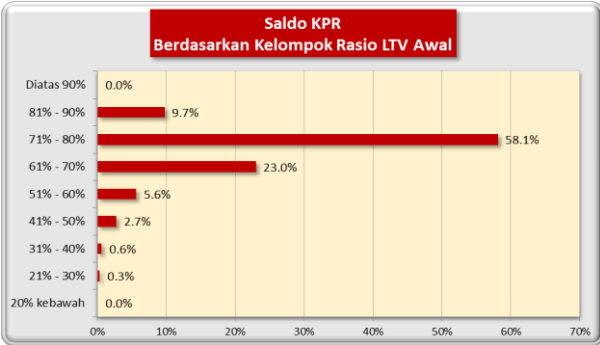
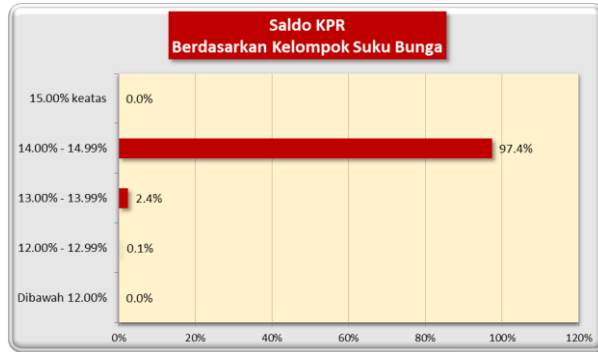
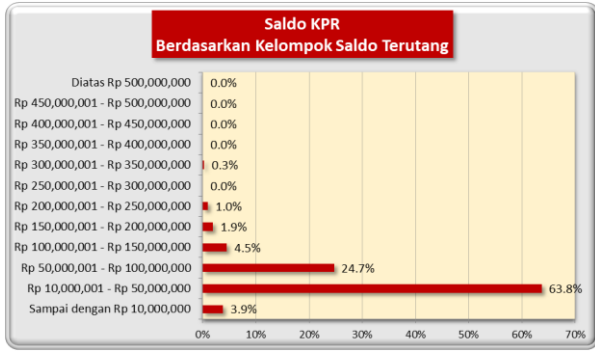
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	41,809,365,655	39.06%	2,392	60.43%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	40,174,167,314	37.53%	1,171	29.59%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	8,819,507,448	8.24%	168	4.24%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	6,194,165,972	5.79%	101	2.55%
RTM ≥ 5 Tahun	10,038,086,046	9.38%	126	3.18%
	107,035,292,435	100.00%	3,958	100.00%

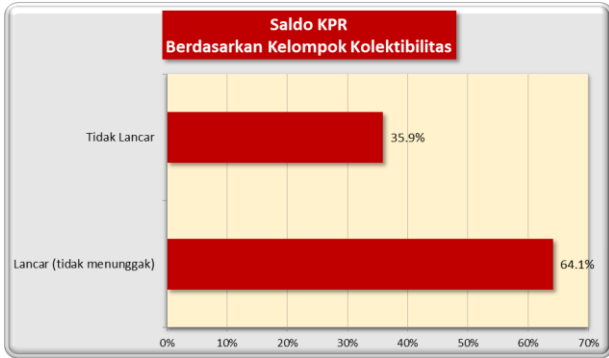
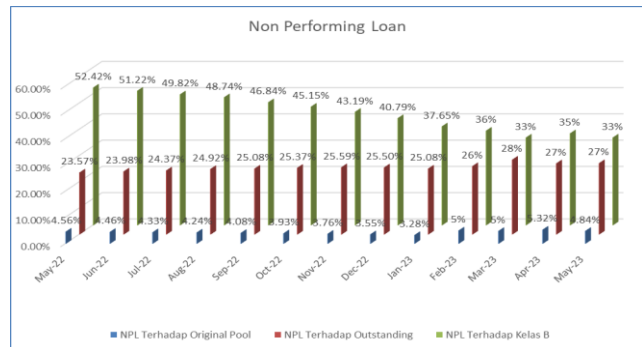
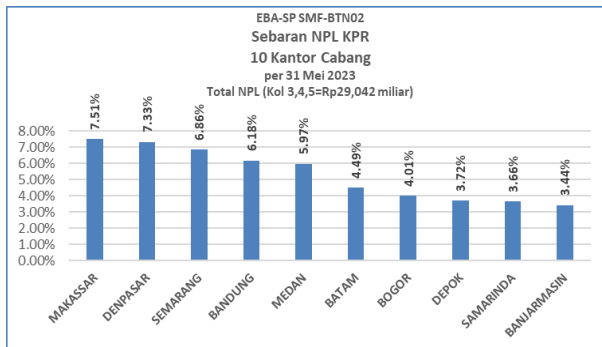
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.60
---	------

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%	126,801,047	0.12%	3	0.08%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	2,619,421,125	2.45%	135	3.41%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	104,289,070,263	97.43%	3,820	96.51%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	107,035,292,435	100.00%	3,958	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)
Jun-23	107,035,292,435	4,582,655,174	102,452,637,261
Jul-23	102,452,637,261	4,513,163,142	97,939,474,118
Aug-23	97,939,474,118	4,422,334,684	93,517,139,434
Sep-23	93,517,139,434	4,279,418,116	89,237,721,318
Oct-23	89,237,721,318	4,210,592,569	85,027,128,750
Nov-23	85,027,128,750	4,056,305,984	80,970,822,766
Dec-23	80,970,822,766	4,026,108,280	76,944,714,486
Jan-24	76,944,714,486	4,021,720,618	72,922,993,868
Feb-24	72,922,993,868	4,020,878,540	68,902,115,328
Mar-24	68,902,115,328	4,035,934,859	64,866,180,469
Apr-24	64,866,180,469	4,006,662,412	60,859,518,057
May-24	60,859,518,057	3,909,494,360	56,950,023,697

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jul-23	31,016,066,702	15,563,429,440	15,452,637,262
Oct-23	15,452,637,262	13,214,915,942	2,237,721,320
Jan-24	2,237,721,320	12,293,006,833	(10,055,285,513)
Apr-24	(10,055,285,513)	12,078,534,017	(22,133,819,530)

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, 09 Juni 2023

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial