

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-Sep-2023 s.d. 30-Sep-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	551,970,968
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	1,254	1,223	1,191
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	66,484,780,421	63,871,783,461	61,311,325,078
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	2,546,727,240	2,612,996,959	2,560,458,383
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	717,674,282	705,187,820	701,302,564

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	49,549,221,226	80.82%	986	82.79%
1 - 30	3,559,606,769	5.81%	82	6.88%
31 - 60	1,067,885,790	1.74%	21	1.76%
61 - 90	478,804,801	0.78%	11	0.92%
91-120	334,408,114	0.55%	5	0.42%
121 - 180	662,580,152	1.08%	12	1.01%
≥ 181	5,658,818,226	9.23%	74	6.21%
Totals	61,311,325,078	100.00%	1,191	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

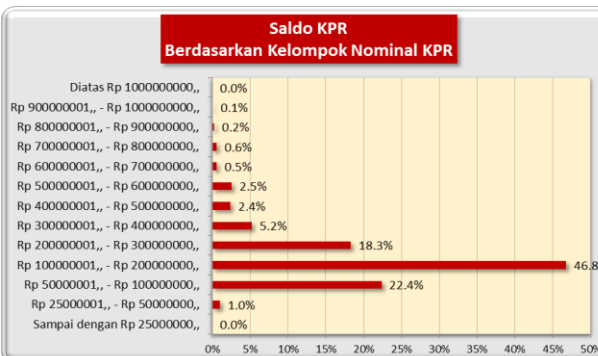
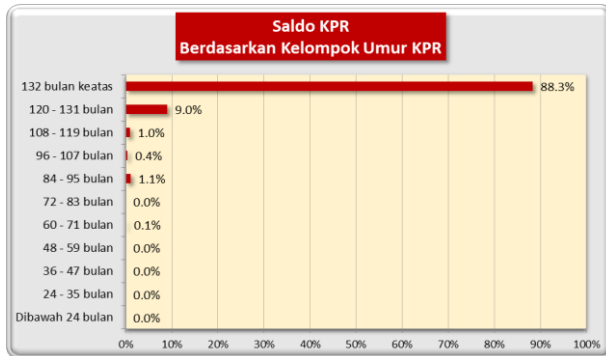
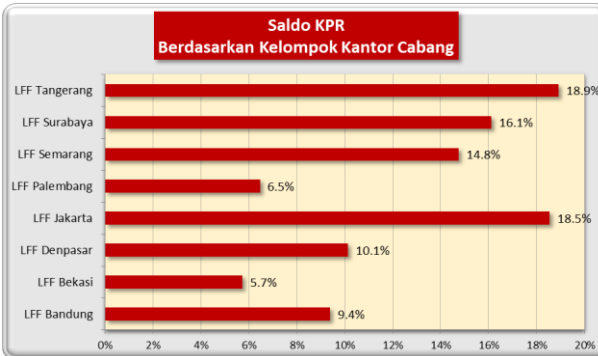
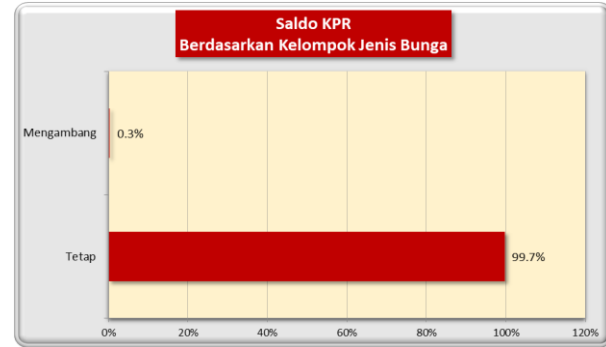
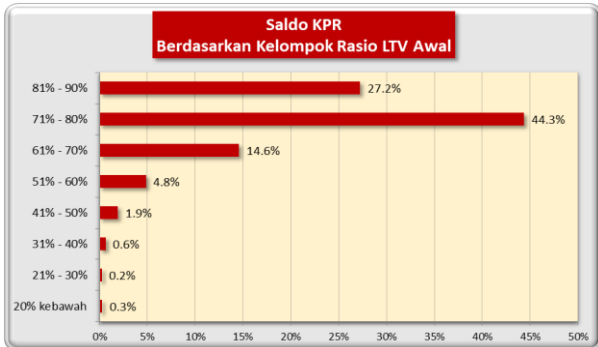
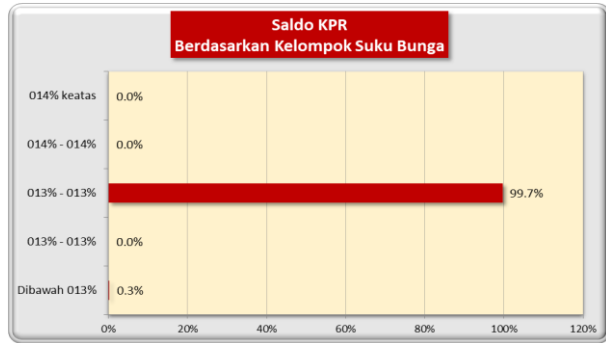
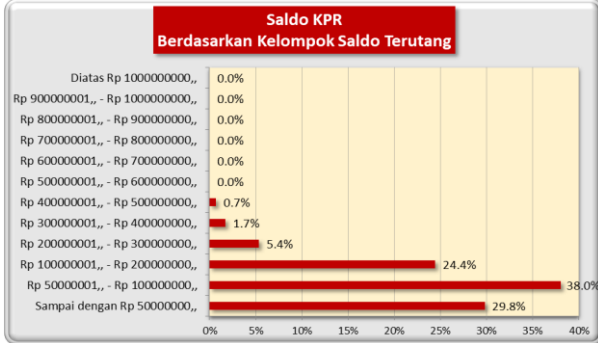
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	32,237,999,174	52.58%	664	55.75%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	14,977,659,433	24.43%	313	26.28%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	8,438,372,078	13.76%	131	11.00%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	4,164,869,200	6.79%	67	5.63%
RTM ≥ 5 Tahun	1,492,425,193	2.43%	16	1.34%
	61,311,325,078	100.00%	1,191	100.00%

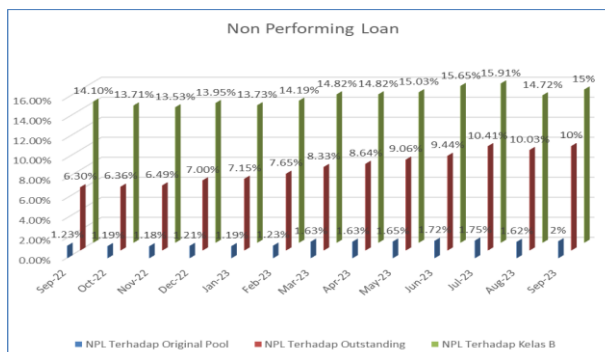
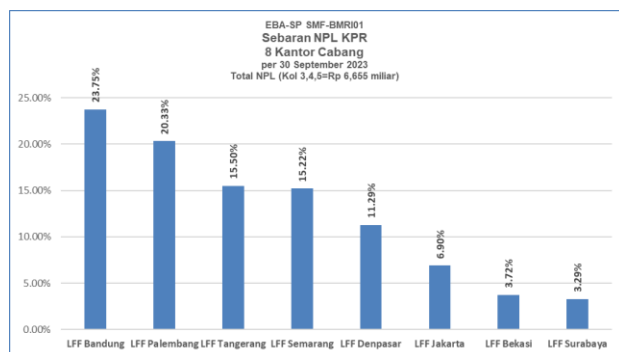
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.06
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	187,371,039	0.31%	2	0.17%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	61,123,954,039	99.69%	1,189	99.83%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	61,311,325,078	100.00%	1,191	100.00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13.24%



INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-23	61,311,325,078	4,922,960,174	56,388,364,904
Nov-23	56,388,364,904	4,051,068,759	52,337,296,145
Dec-23	52,337,296,145	3,597,134,883	48,740,161,262
Jan-24	48,740,161,262	3,411,053,211	45,329,108,051
Feb-24	45,329,108,051	3,085,197,039	42,243,911,012
Mar-24	42,243,911,012	2,887,683,104	39,356,227,907
Apr-24	39,356,227,907	2,559,124,467	36,797,103,440
May-24	36,797,103,440	2,404,839,459	34,392,263,981
Jun-24	34,392,263,981	2,294,738,923	32,097,525,058
Jul-24	32,097,525,058	2,091,002,482	30,006,522,575
Aug-24	30,006,522,575	1,941,944,107	28,064,578,468
Sep-24	28,064,578,468	1,869,723,318	26,194,855,151

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	10,096,415,516	12,888,229,929
Feb-24	12,888,229,929	5,457,559,143	7,430,670,786
May-24	7,430,670,786	3,597,134,883	3,833,535,903
Aug-24	3,833,535,903	3,411,053,211	422,482,692

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, 10 Oktober 2023

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial