

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-Sep-2023	s.d.	30-Sep-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	399,316,778
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	3,711	3,563	3,459
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	96,446,408,215	91,328,422,220	86,455,726,874
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	5,142,509,517	5,117,985,993	4,872,695,346
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1,478,066,219	1,388,836,085	1,377,864,269

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	2,483	71.78%	51,773,863,652	59.88%
1 - 30	215	6.22%	4,433,983,207	5.13%
31 - 60	91	2.63%	1,967,617,524	2.28%
61 - 90	49	1.42%	1,189,821,780	1.38%
91-120	33	0.95%	1,060,646,551	1.23%
121 - 180	60	1.73%	1,528,485,404	1.77%
≥ 181	528	15.26%	24,501,308,756	28.34%
Totals	3,459	100.00%	86,455,726,874	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

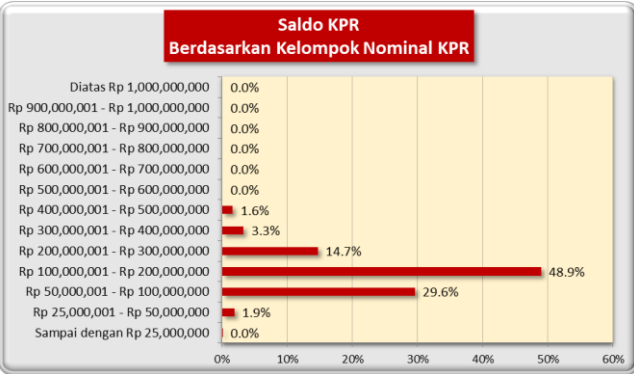
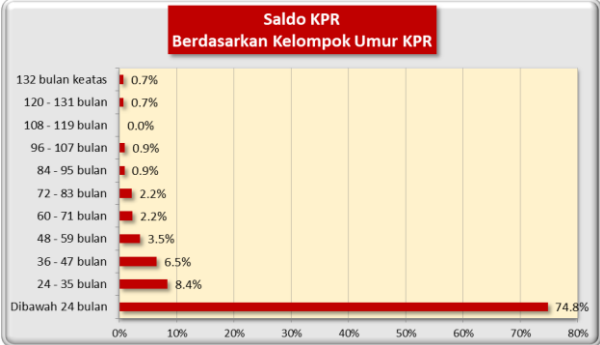
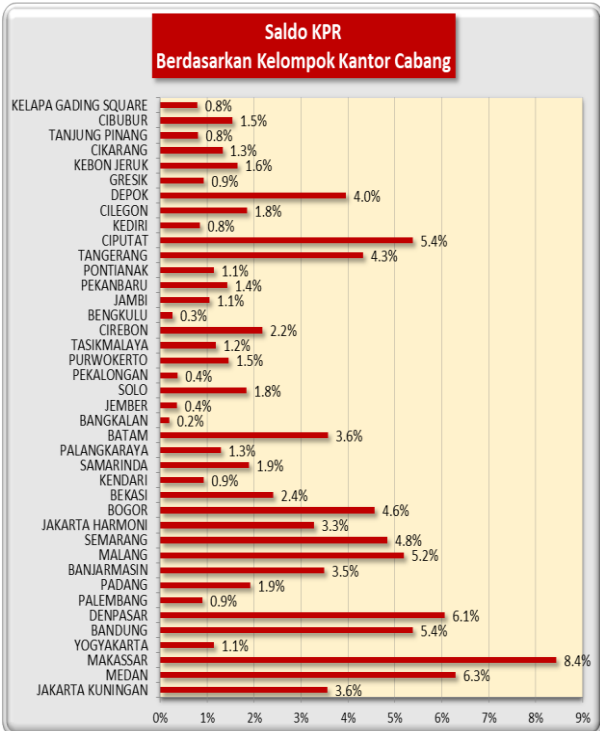
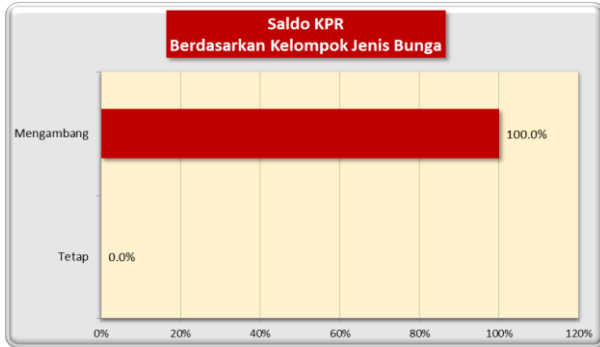
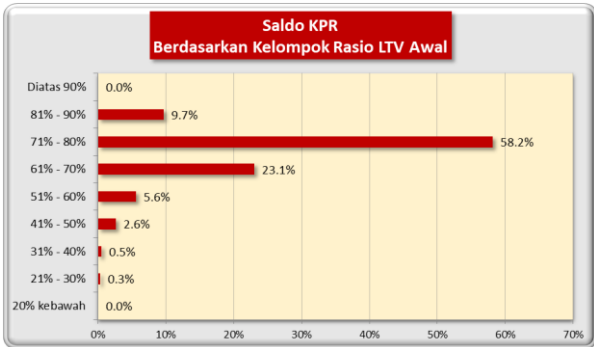
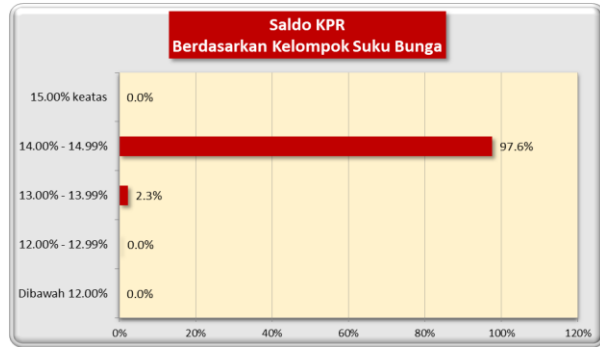
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	47,735,646,561	55.21%	2,623	75.83%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	16,895,131,867	19.54%	498	14.40%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	7,273,670,638	8.41%	135	3.90%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	5,589,474,249	6.47%	91	2.63%
RTM ≥ 5 Tahun	8,961,803,559	10.37%	112	3.24%
	86,455,726,874	100.00%	3,459	100.00%

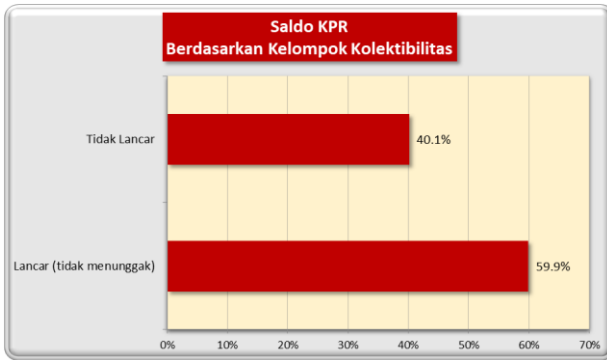
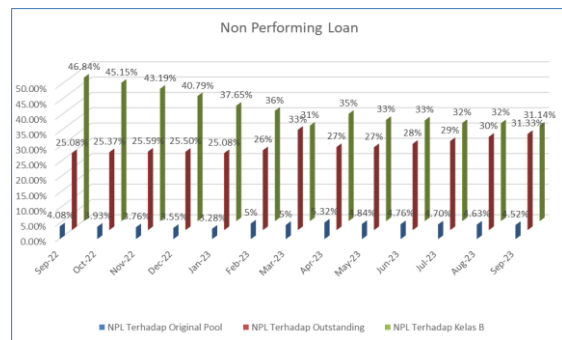
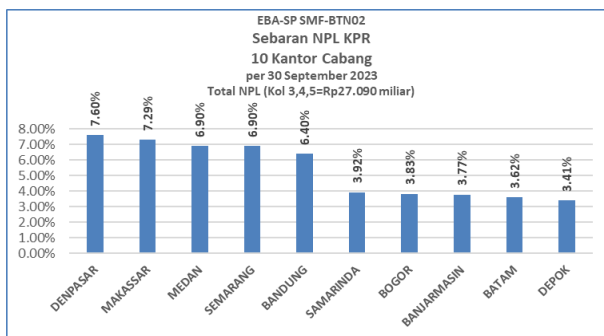
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2.52
---	------

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%	37,215,422	0.04%	2	0.06%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	2,000,179,688	2.31%	64	1.85%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	84,418,331,764	97.64%	3,393	98.09%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0.00%	-	0.00%
	86,455,726,874	100.00%	3,459	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)
Oct-23	86,455,726,874	3,977,681,932	82,478,044,942
Nov-23	82,478,044,942	3,851,565,702	78,626,479,240
Dec-23	78,626,479,240	3,837,267,385	74,789,211,855
Jan-24	74,789,211,855	3,833,604,515	70,955,607,340
Feb-24	70,955,607,340	3,832,632,889	67,122,974,451
Mar-24	67,122,974,451	3,835,957,602	63,287,016,849
Apr-24	63,287,016,849	3,798,678,535	59,488,338,314
May-24	59,488,338,314	3,717,500,913	55,770,837,401
Jun-24	55,770,837,401	3,619,322,947	52,151,514,454
Jul-24	52,151,514,454	3,517,908,484	48,633,605,970
Aug-24	48,633,605,970	3,374,561,526	45,259,044,444
Sep-24	45,259,044,444	3,246,013,087	42,013,031,358

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	14,588,917,732	-
Jan-24	-	-	-
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, 10 Oktober 2023

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial