

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Apr-2022
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Jul-2022
 Periode Pelaporan : 01-Apr-2022 s.d. 30-Apr-2022

	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	121.556.446.297	0,8	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		165.868.839.671
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		391.443.553.703
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		121.556.446.297

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	121.556.446.297	58,28%
Kelas B	87.000.000.000	41,72%
Total EBA	208.556.446.297	100,00%
Rekening Cadangan	3.336.597.341	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	369.664.708	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	2.780.249.394
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	3.320.815.502

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	6.108	6.049	5.910
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	217.225.923.418	208.556.446.393	200.788.155.718
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	8.419.739.031	8.680.934.730	7.768.290.577
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2.645.286.479	2.730.688.791	2.502.627.074

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	4.439	75,11%	137.199.193.954	68,33%
1 - 30	357	6,04%	10.346.012.062	5,15%
31 - 60	139	2,35%	4.510.044.296	2,25%
61 - 90	88	1,49%	3.009.879.391	1,50%
91-120	63	1,07%	2.288.752.925	1,14%
121 - 180	92	1,56%	3.248.649.569	1,62%
≥ 181	732	12,39%	40.185.623.522	20,01%
Totals	5.910	100,00%	200.788.155.718	100,00%

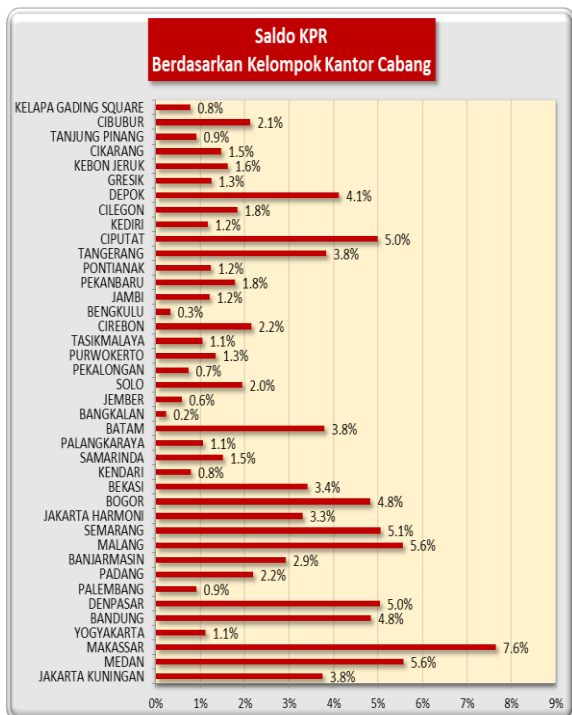
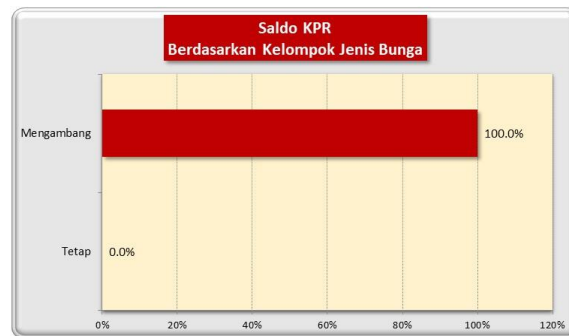
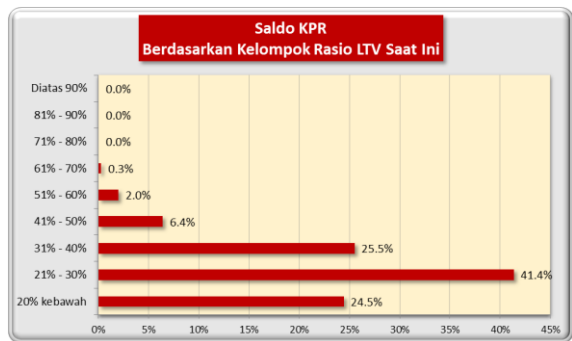
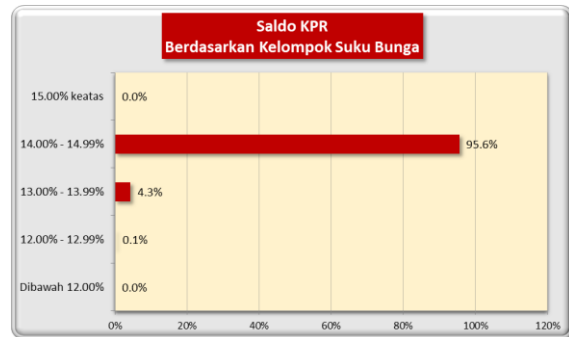
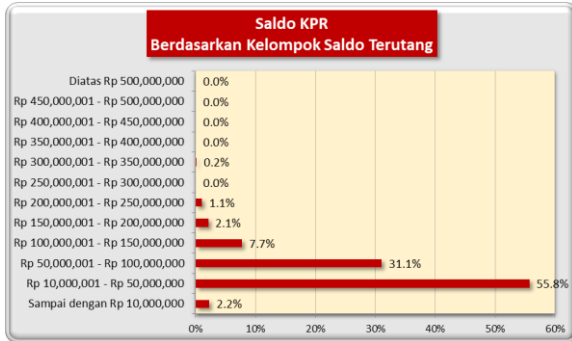
Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

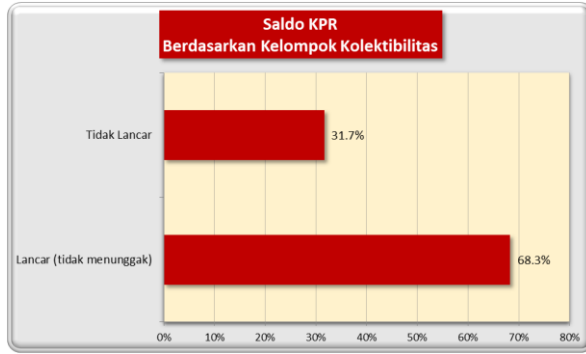
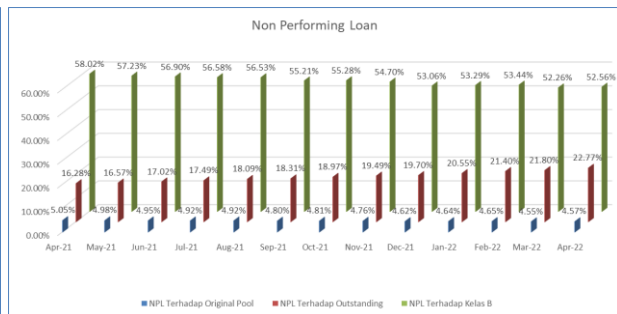
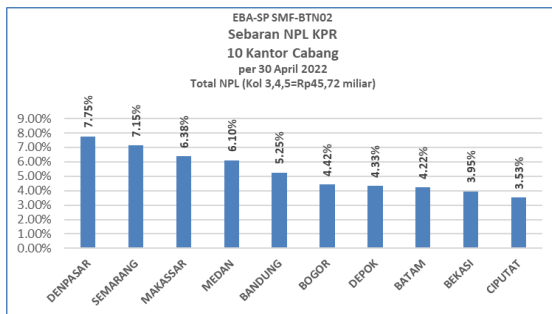
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	37.326.906.680	18,59%	2.186	36,99%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	62.499.628.588	31,13%	1.806	30,56%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	72.197.925.245	35,96%	1.514	25,62%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	12.485.586.645	6,22%	210	3,55%
RTM ≥ 5 Tahun	16.278.108.560	8,11%	194	3,28%
	200.788.155.718	100,00%	5.910	100,00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		3,01		

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%	269.407.838	0,13%	4	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	8.630.204.070	4,30%	368	6,23%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	191.888.543.810	95,57%	5.538	93,71%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	200.788.155.718	100,00%	5.910	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR	13,96%
-------------------------------------	--------




INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
May-22	200.788.155.718	6.432.474.929	194.355.680.789
Jun-22	194.355.680.789	6.415.343.095	187.940.337.694
Jul-22	187.940.337.694	6.364.620.015	181.575.717.679
Aug-22	181.575.717.679	6.292.632.933	175.283.084.746
Sep-22	175.283.084.746	6.185.205.110	169.097.879.635
Oct-22	169.097.879.635	6.172.217.950	162.925.661.685
Nov-22	162.925.661.685	6.148.388.053	156.777.273.632
Dec-22	156.777.273.632	6.117.023.487	150.660.250.145
Jan-23	150.660.250.145	6.022.108.764	144.638.141.381
Feb-23	144.638.141.381	5.752.313.324	138.885.828.057
Mar-23	138.885.828.057	5.697.887.934	133.187.940.123
Apr-23	133.187.940.123	5.616.017.104	127.571.923.019

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jul-22	-	-	-
Oct-22	-	-	-
Jan-23	-	-	-
Apr-23	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jul-22	121.556.446.297	20.616.108.601	100.940.337.696
Oct-22	100.940.337.696	18.842.458.059	82.097.879.637
Jan-23	82.097.879.637	18.437.629.491	63.660.250.146
Apr-23	63.660.250.146	17.472.310.021	46.187.940.125

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 Mei 2022

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial