

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Oct-2021
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Jan-2021
 Periode Pelaporan : 01-Dec-2021 s.d. 31-Dec-2021

	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	175.384.724.867	1	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		158.723.490.988
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		337.615.275.133
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		175.384.724.867

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	175.384.724.867	66,84%
Kelas B	87.000.000.000	33,16%
Total EBA	262.384.724.867	100,00%
Rekening Cadangan	4.702.720.134	
Rekening Cadangan Tambahan		
Servicer Transition Fund (STF)	368.909.689	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	4.020.797.378
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	4.676.582.935

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	6.551	6.407	6.300
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	253.489.904.704	244.215.471.963	234.362.348.019
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	8.894.820.162	9.274.432.741	9.853.123.944
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3.064.196.160	3.061.904.195	3.091.778.109

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	4.865	77,22%	168.259.988.677	71,79%
1 - 30	331	5,25%	11.124.353.135	4,75%
31 - 60	146	2,32%	5.353.171.988	2,28%
61 - 90	88	1,40%	3.458.416.215	1,48%
91-120	56	0,89%	2.026.375.846	0,86%
121 - 180	119	1,89%	4.676.227.808	2,00%
≥ 181	695	11,03%	39.463.814.349	16,84%
Totals	6.300	100,00%	234.362.348.019	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

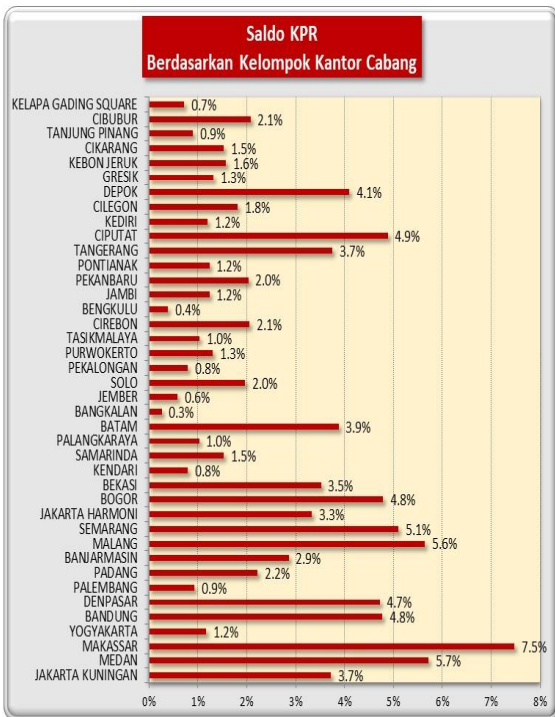
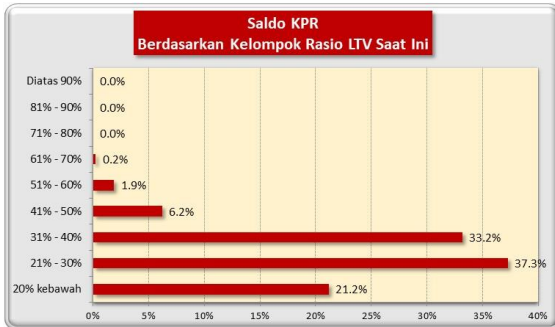
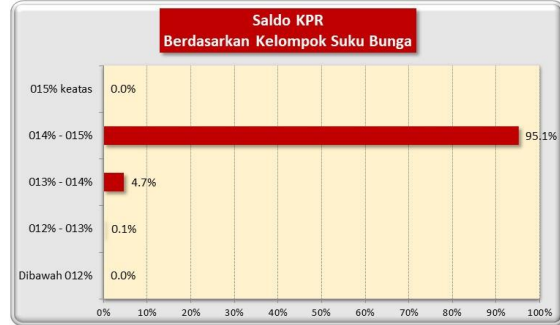
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	47.594.206.212	20,31%	2.283	36,24%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	51.126.610.948	21,82%	1.427	22,65%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	101.814.863.478	43,44%	2.110	33,49%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	16.939.684.690	7,23%	277	4,40%
RTM ≥ 5 Tahun	16.886.982.690	7,21%	203	3,22%
	234.362.348.019	100,00%	6.300	100,00%

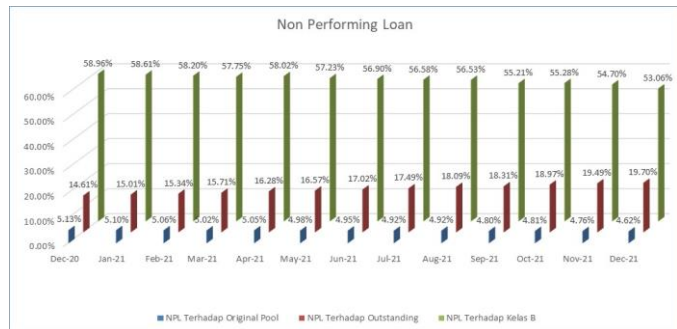
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 3,14

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%	320.438.085	0,14%	4	0,06%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	11.099.028.490	4,74%	394	6,25%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	222.942.881.444	95,13%	5.902	93,68%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	234.362.348.019	100,00%	6.300	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)
Jan-22	234.362.348.019	6.821.204.480	227.541.143.539
Feb-22	227.541.143.539	6.871.929.658	220.669.213.881
Mar-22	220.669.213.881	6.932.592.122	213.736.621.759
Apr-22	213.736.621.759	7.008.523.118	206.728.098.641
May-22	206.728.098.641	7.123.402.242	199.604.696.400
Jun-22	199.604.696.400	7.208.855.759	192.395.840.641
Jul-22	192.395.840.641	7.247.711.210	185.148.129.430
Aug-22	185.148.129.430	7.264.931.161	177.883.198.270
Sep-22	177.883.198.270	7.214.339.259	170.668.859.011
Oct-22	170.668.859.011	7.106.760.589	163.562.098.421
Nov-22	163.562.098.421	7.074.832.426	156.487.265.995
Dec-22	156.487.265.995	7.028.134.504	149.459.131.491

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jan-22	175.384.724.867	28.022.376.847	147.362.348.020
Apr-22	147.362.348.020	20.625.726.259	126.736.621.761
Jul-22	126.736.621.761	21.340.781.118	105.395.840.643
Oct-22	105.395.840.643	21.726.981.630	83.668.859.012

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 Januari 2022

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial