

Tanggal Penutupan :	31-Oct-2016
Tanggal Jatuh Tempo Final :	07-Jul-2027
Tanggal Pembayaran Paling Akhir :	27-Jul-2021
Tanggal Pembayaran berikutnya :	27-Oct-2021
Periode Pelaporan :	01-Sep-2021 s.d. 30-Sep-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	203.903.199.712	1,1	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		154.163.988.883
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		309.096.800.288
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		203.903.199.712

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	203.903.199.712	70,09%
Kelas B	87.000.000.000	29,91%
Total EBA	290.903.199.712	100,00%
Rekening Cadangan	5.311.318.120	0,00%
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	368.166.805	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	4.700.159.034
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	5.276.436.622

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	6.828	6.751	6.643
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	281.397.327.956	271.938.623.539	262.384.724.865
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	9.505.871.754	9.458.704.417	9.553.898.674
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3.525.190.637	3.344.580.232	3.137.865.946

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	5.102	76,80%	189.062.102.142	72,06%
1 - 30	390	5,87%	13.840.655.905	5,27%
31 - 60	165	2,48%	6.841.697.941	2,61%
61 - 90	110	1,66%	4.606.483.089	1,76%
91-120	57	0,86%	2.523.822.975	0,96%
121 - 180	122	1,84%	4.923.912.293	1,88%
≥ 181	697	10,49%	40.586.050.520	15,47%
Totals	6.643	100,00%	262.384.724.865	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

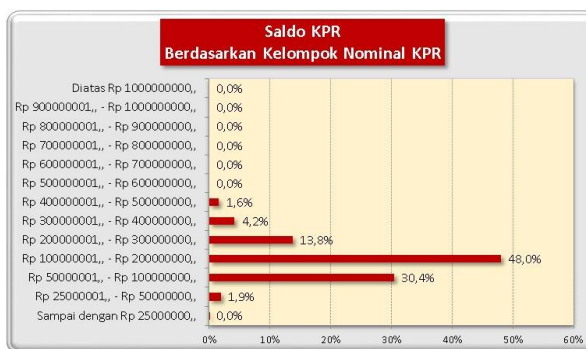
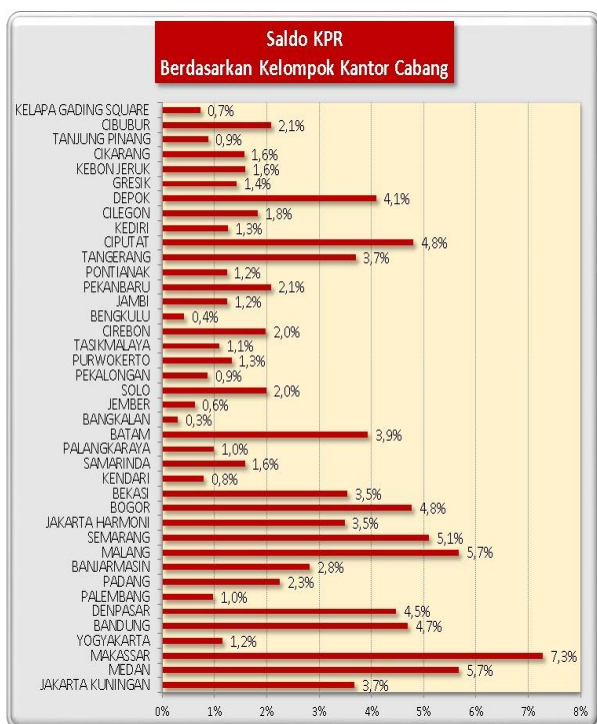
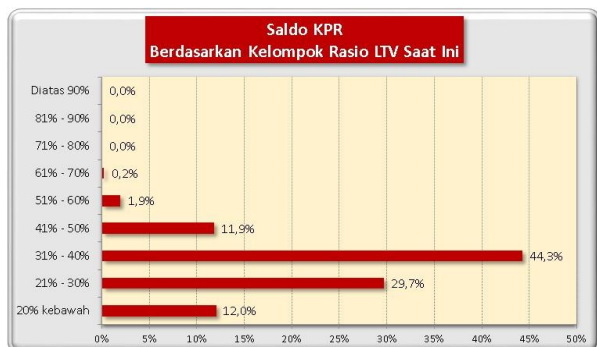
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	49.613.799.691	18,91%	2.232	33,60%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	48.851.303.289	18,62%	1.294	19,48%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	107.576.498.725	41,00%	2.238	33,69%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	37.080.202.008	14,13%	644	9,69%
RTM ≥ 5 Tahun	19.262.921.152	7,34%	235	3,54%
	262.384.724.865	100,00%	6.643	100,00%

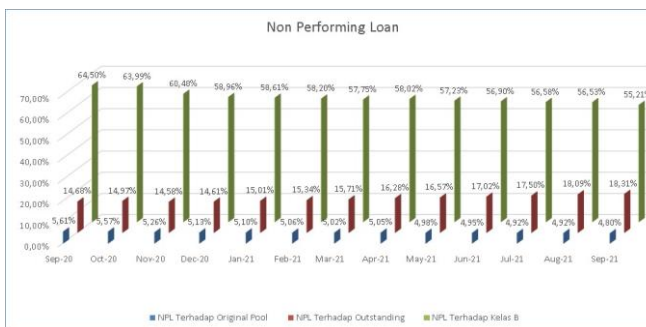
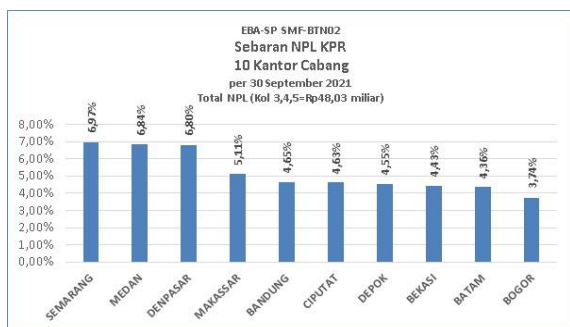
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3,26
---	------

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%	356.188.580	0,14%	4	0,06%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	13.406.134.842	5,11%	413	6,22%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	248.622.401.443	94,75%	6.226	93,72%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	262.384.724.865	100,00%	6.643	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,95%




INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-21	262.384.724.865	6.854.528.448	255.530.196.417
Nov-21	255.530.196.417	6.919.169.597	248.611.026.821
Dec-21	248.611.026.821	6.979.586.051	241.631.440.769
Jan-22	241.631.440.769	7.046.547.729	234.584.893.040
Feb-22	234.584.893.040	7.153.859.819	227.431.033.221
Mar-22	227.431.033.221	7.255.275.414	220.175.757.807
Apr-22	220.175.757.807	7.336.618.640	212.839.139.167
May-22	212.839.139.167	7.358.131.027	205.481.008.140
Jun-22	205.481.008.140	7.395.523.278	198.085.484.862
Jul-22	198.085.484.862	7.334.670.389	190.750.814.473
Aug-22	190.750.814.473	7.245.066.715	183.505.747.758
Sep-22	183.505.747.758	7.237.637.774	176.268.109.984

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-21	-	-	-
Jan-22	-	-	-
Apr-22	-	-	-
Jul-22	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-21	203.903.199.712	28.518.474.845	175.384.724.867
Jan-22	175.384.724.867	20.753.284.096	154.631.440.771
Apr-22	154.631.440.771	21.455.682.962	133.175.757.809
Jul-22	133.175.757.809	22.090.272.945	111.085.484.864

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, 12 Oktober 2021

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial