

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-Jul-2021 s.d. 31-Jul-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	1,83%
Rekening Cadangan Tambahan		
Servicer Transition Fund (STF)	368.166.805	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	4.679.143.016
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	7.001	6.918	6.828
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	300.387.098.990	290.903.199.711	281.397.327.956
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	9.620.481.602	9.483.899.279	9.505.871.754
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3.733.869.540	3.673.507.065	3.525.190.637

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	5.253	76,93%	204.524.632.635	72,68%
1 - 30	441	6,46%	16.908.078.949	6,01%
31 - 60	151	2,21%	5.986.562.993	2,13%
61 - 90	101	1,48%	4.749.163.912	1,69%
91-120	73	1,07%	2.994.841.042	1,06%
121 - 180	112	1,64%	4.986.698.634	1,77%
≥ 181	697	10,21%	41.247.349.791	14,66%
Totals	6.828	100,00%	281.397.327.956	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

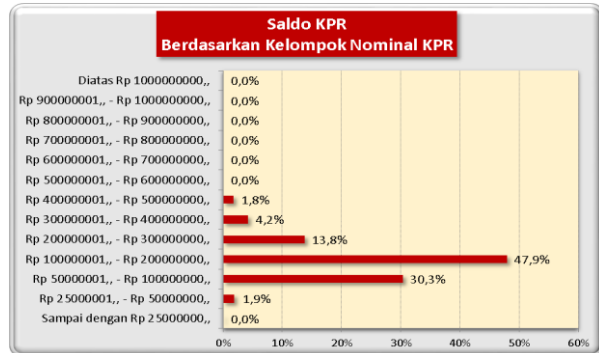
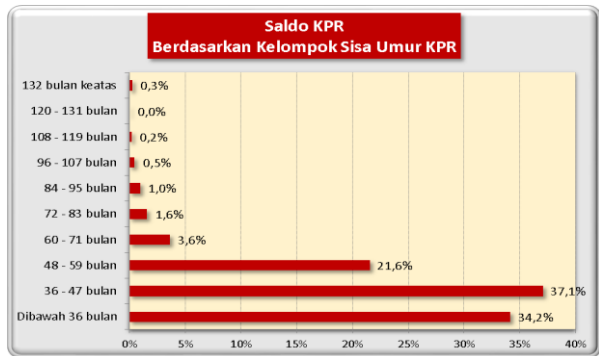
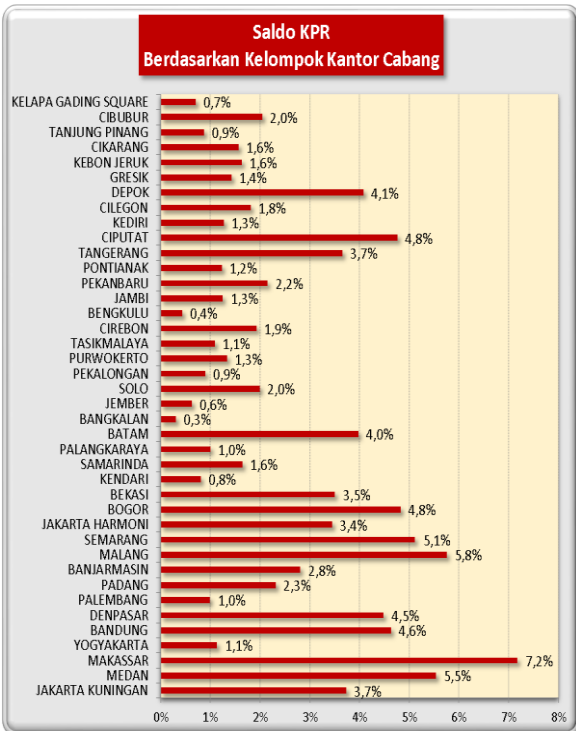
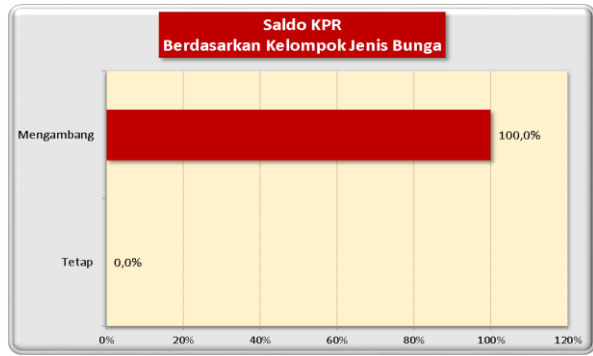
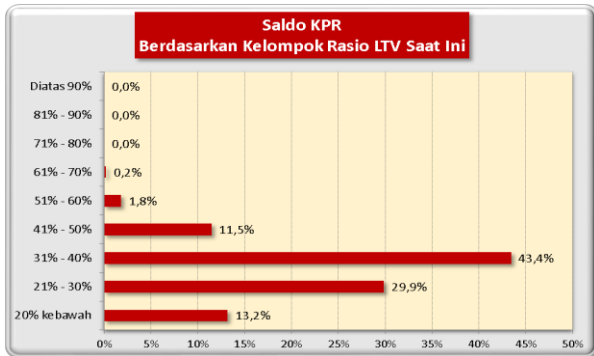
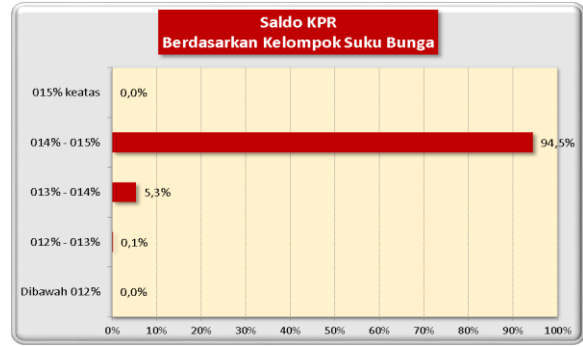
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	47.300.176.240	16,81%	2.081	30,48%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	48.856.929.284	17,36%	1.229	18,00%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	104.340.366.154	37,08%	2.216	32,45%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	60.700.120.615	21,57%	1.059	15,51%
RTM ≥ 5 Tahun	20.199.735.663	7,18%	243	3,56%
	281.397.327.956	100,00%	6.828	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3,34
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

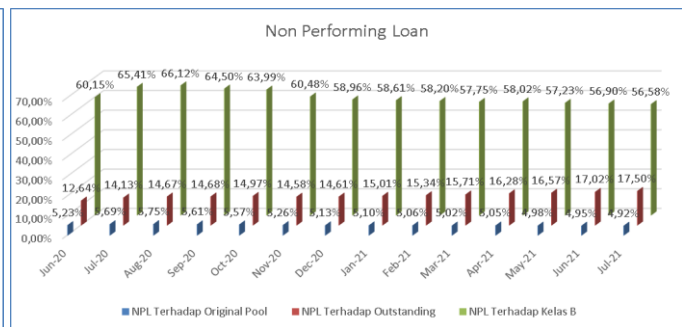
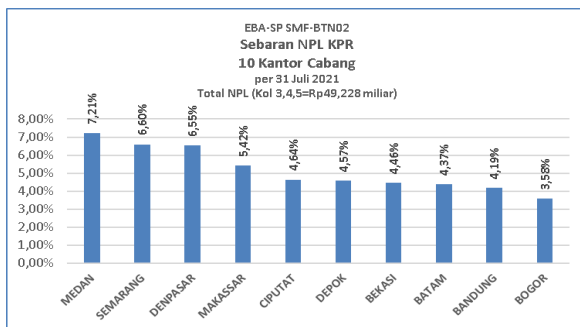
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	388.743.576	0,14%	5	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	14.971.848.850	5,32%	427	6,25%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	266.036.735.530	94,54%	6.396	93,67%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	281.397.327.956	100,00%	6.828	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)
Aug-21	290.903.199.711	7.005.881.408	283.897.318.303
Sep-21	283.897.318.303	7.066.696.154	276.830.622.148
Oct-21	276.830.622.148	7.150.226.044	269.680.396.104
Nov-21	269.680.396.104	7.214.045.448	262.466.350.656
Dec-21	262.466.350.656	7.341.809.152	255.124.541.504
Jan-22	255.124.541.504	7.448.638.393	247.675.903.111
Feb-22	247.675.903.111	7.514.699.709	240.161.203.402
Mar-22	240.161.203.402	7.607.941.233	232.553.262.169
Apr-22	232.553.262.169	7.695.630.552	224.857.631.617
May-22	224.857.631.617	7.658.933.807	217.198.697.810
Jun-22	217.198.697.810	7.701.763.667	209.496.934.143
Jul-22	209.496.934.143	7.671.878.865	201.825.055.278

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	23.578.449.317	180.324.750.395
Jan-22	180.324.750.395	21.706.080.644	158.618.669.751
Apr-22	158.618.669.751	22.571.279.335	136.047.390.416
Jul-22	136.047.390.416	23.056.328.026	112.991.062.390

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 Agustus 2021

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial