

Tanggal Penutupan :	27-Aug-2016
Tanggal Jatuh Tempo Final :	27-Oct-2029
Tanggal Pembayaran Paling Akhir :	27-May-2021
Tanggal Pembayaran berikutnya :	27-Aug-2021
Periode Pelaporan :	01-Aug-2021 s.d. 31-Aug-2021

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103.500.000.000	-	0	8,60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353.000.000.000	106.845.028.774	1,5	9,10%

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	103.500.000.000	5.000.000	353.000.000.000
Jumlah Unit		20.700		70.600
Jumlah Pemegang EBA-SP		5		11
Saldo awal periode (Rp)		103.500.000.000		353.000.000.000
Pembayaran Kupon		15.936.256.096		103.063.498.198
Pembayaran Pokok		103.500.000.000		246.154.971.226
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		106.845.028.774

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	106.845.028.774	71,07%
Kelas B	43.500.134.976	28,93%
Total EBA	150.345.163.750	100,00%
Rekening Cadangan	2.902.937.783	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	121.511.684	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	2.543.013.238
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	2.887.712.844

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	2.247	2.208	2.167
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	154.833.279.177	150.345.163.749	145.674.597.455
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	4.502.693.736	4.488.115.428	4.670.566.294
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1.667.765.539	1.582.988.508	1.533.067.848

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	128.171.191.648	87,98%	1.931	89,11%
1 - 30	6.869.092.171	4,72%	104	4,80%
31 - 60	2.277.164.327	1,56%	38	1,75%
61 - 90	1.872.967.869	1,29%	24	1,11%
91-120	980.406.574	0,67%	9	0,42%
121 - 180	686.781.166	0,47%	10	0,46%
≥ 181	4.816.993.701	3,31%	51	2,35%
Totals	145.674.597.455	100,00%	2.167	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

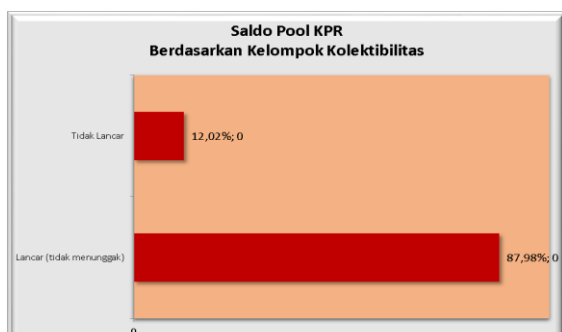
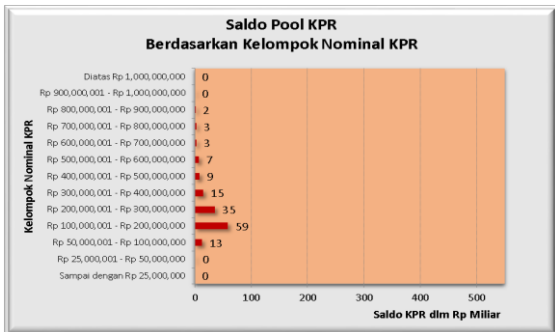
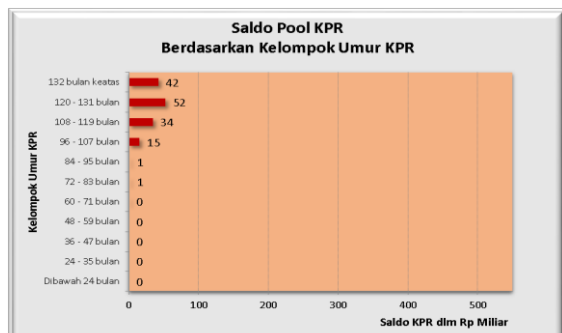
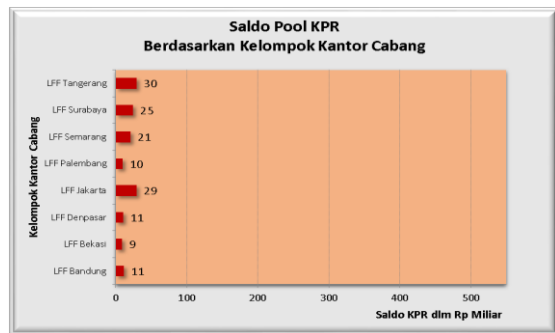
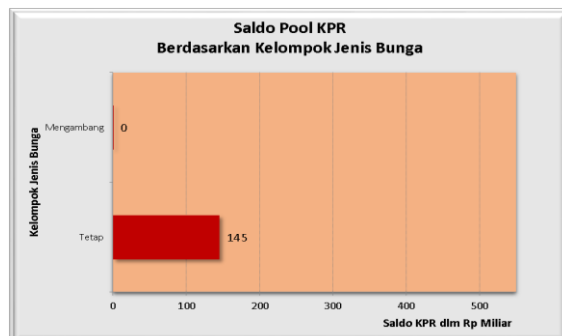
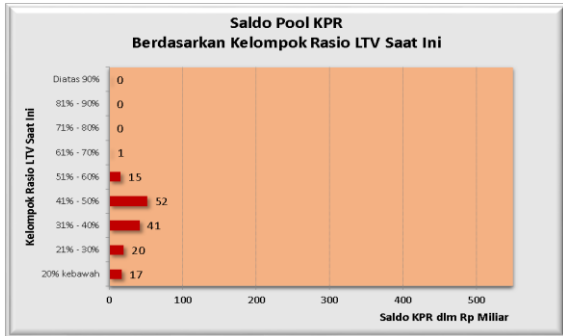
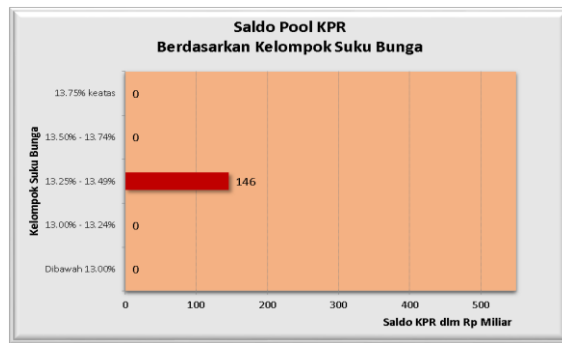
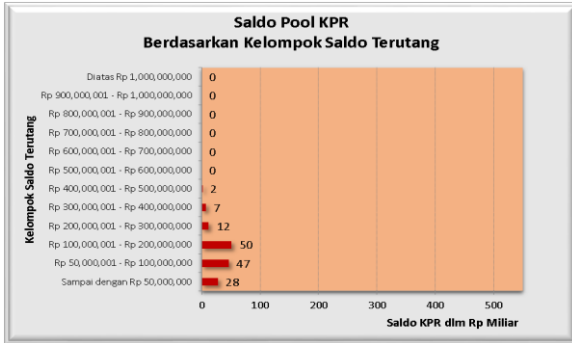
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	16.883.120.437	11,59%	691	31,89%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	15.070.149.086	10,35%	295	13,61%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	26.036.251.082	17,87%	375	17,31%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	50.724.468.729	34,82%	510	23,53%
RTM ≥ 5 Tahun	36.960.608.121	25,37%	296	13,66%
	145.674.597.455	100,00%	2.167	100,00%

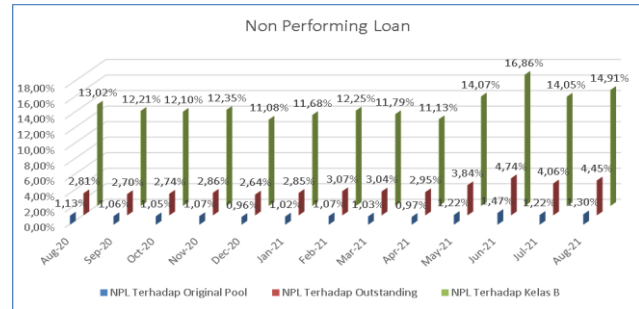
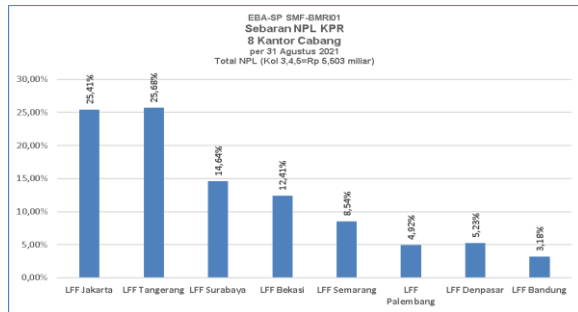
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	2,02
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	-	0,00%	-	0,00%
12.00% - 12.49%	-	0,00%	-	0,00%
12.50% - 12.99%	145.674.597.455	100,00%	2.167	100,00%
13.00% - 13.49%	-	0,00%	-	0,00%
13.50% keatas	-	0,00%	-	0,00%
	145.674.597.455	100,00%	2.167	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 6,63%



INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-21	145.674.597.455	3.346.561.492	142.328.035.963
Oct-21	142.328.035.963	3.335.199.100	138.992.836.863
Nov-21	138.992.836.863	3.292.468.924	135.700.367.939
Dec-21	135.700.367.939	3.285.515.011	132.414.852.928
Jan-22	132.414.852.928	3.238.514.039	129.176.338.889
Feb-22	129.176.338.889	3.227.014.451	125.949.324.438
Mar-22	125.949.324.438	3.166.478.286	122.782.846.152
Apr-22	122.782.846.152	3.153.489.487	119.629.356.665
May-22	119.629.356.665	3.109.966.982	116.519.389.683
Jun-22	116.519.389.683	3.074.108.534	113.445.281.149
Jul-22	113.445.281.149	3.024.236.734	110.421.044.416
Aug-22	110.421.044.416	2.968.365.226	107.452.679.190

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-21	-	-	-
Feb-22	-	-	-
May-22	-	-	-
Aug-22	-	-	-

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-21	106.845.028.774	7.151.965.938	99.693.062.836
Feb-22	99.693.062.836	6.184.393.724	93.508.669.112
May-22	93.508.669.112	6.014.598.801	87.494.070.311
Aug-22	87.494.070.311	5.801.236.717	81.692.833.594

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 September 2021

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial