

Tanggal Penutupan :	31-Oct-2016
Tanggal Jatuh Tempo Final :	07-Jul-2027
Tanggal Pembayaran Paling Akhir :	27-Apr-2021
Tanggal Pembayaran berikutnya :	27-Jul-2021
Periode Pelaporan :	01-May-2021 s.d. 31-May-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	232.889.650.821	1,3	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		149.012.922.648
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		280.110.349.179
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		232.889.650.821

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	232.889.650.821	72,80%
Kelas B	87.000.000.000	27,20%
Total EBA	319.889.650.821	100,00%
Rekening Cadangan	5.954.336.617	0,00%
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	367.425.416	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	5.259.532.509
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	5.912.811.088

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	7.159	7.077	7.001
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	319.889.650.819	310.007.580.592	300.387.098.990
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	10.079.957.032	9.882.070.227	9.620.481.602
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3.945.552.533	3.830.554.947	3.733.869.540

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	5.451	77,86%	221.666.516.753	73,79%
1 - 30	415	5,93%	17.278.236.785	5,75%
31 - 60	164	2,34%	6.767.654.944	2,25%
61 - 90	102	1,46%	4.887.880.977	1,63%
91-120	78	1,11%	3.369.747.855	1,12%
121 - 180	123	1,76%	6.236.265.550	2,08%
≥ 181	668	9,54%	40.180.796.125	13,38%
Totals	7.001	100,00%	300.387.098.990	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

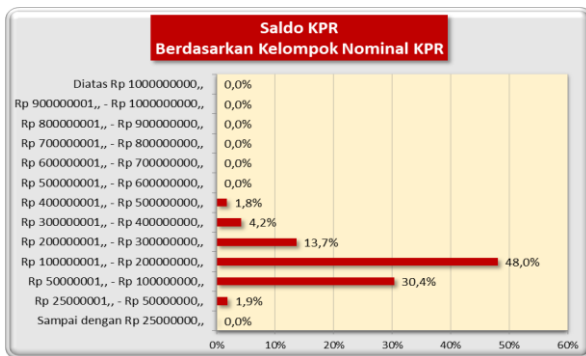
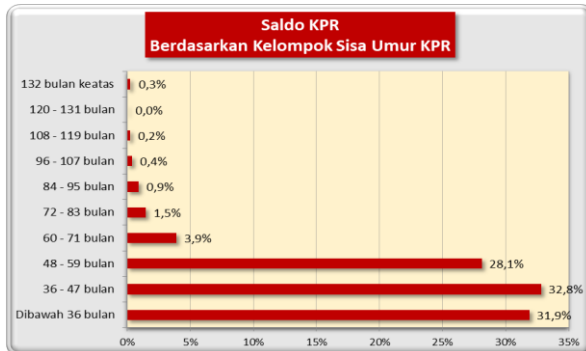
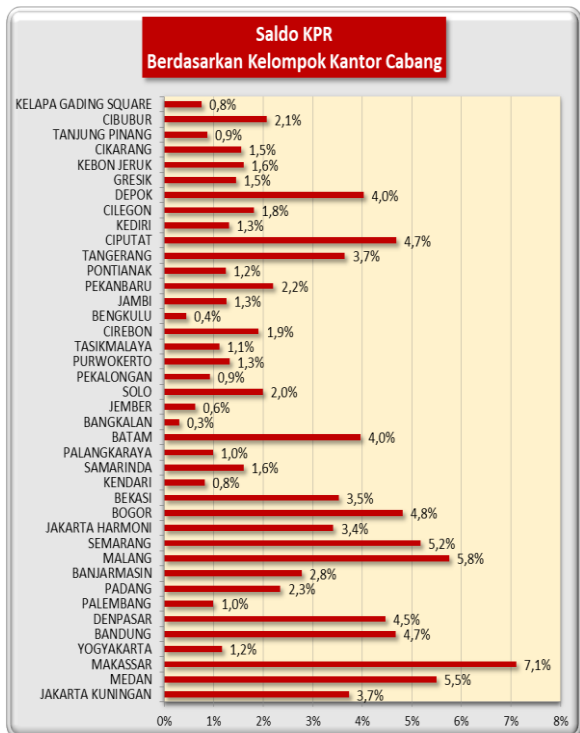
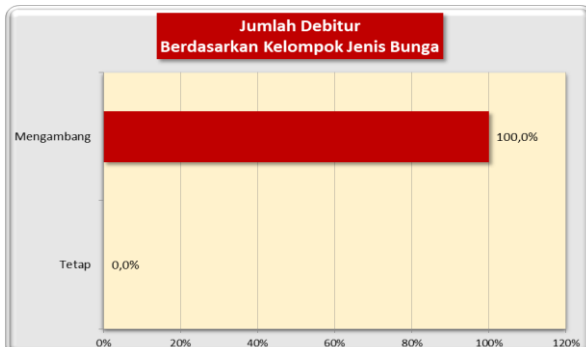
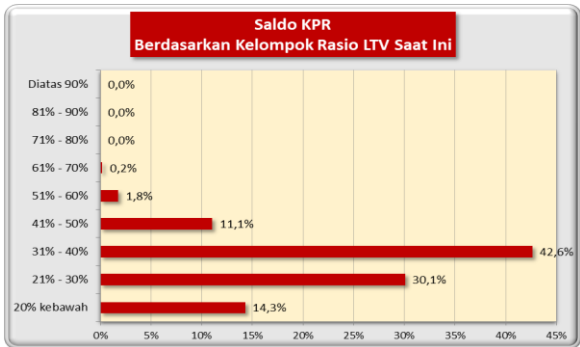
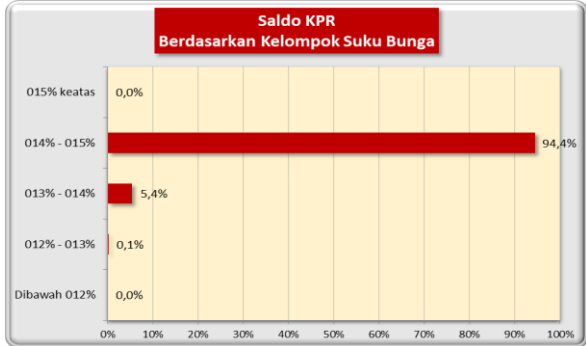
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	46.882.390.839	15,61%	1.962	28,02%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	48.900.813.979	16,28%	1.192	17,03%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	98.552.722.258	32,81%	2.128	30,40%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	84.429.896.129	28,11%	1.454	20,77%
RTM ≥ 5 Tahun	21.621.275.785	7,20%	265	3,79%
	300.387.098.990	100,00%	7.001	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3,43
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

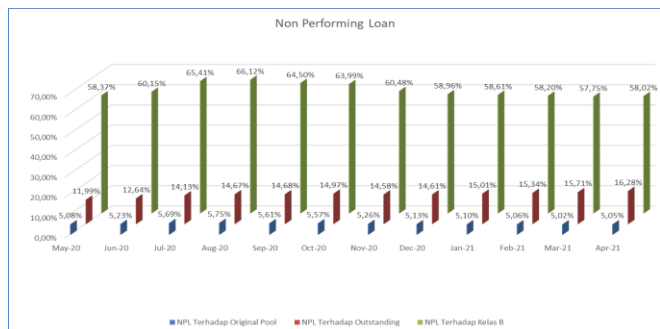
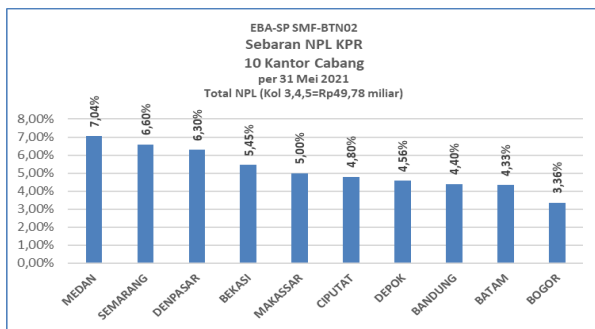
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	420.447.693	0,14%	5	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	16.282.452.864	5,42%	436	6,23%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	283.684.198.433	94,44%	6.560	93,70%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	300.387.098.990	100,00%	7.001	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)
Jun-21	300.387.098.990	7.207.612.286	293.179.486.704
Jul-21	293.179.486.704	7.272.812.688	285.906.674.015
Aug-21	285.906.674.015	7.408.917.533	278.497.756.482
Sep-21	278.497.756.482	7.486.910.061	271.010.846.421
Oct-21	271.010.846.421	7.587.328.381	263.423.518.041
Nov-21	263.423.518.041	7.708.264.058	255.715.253.983
Dec-21	255.715.253.983	7.844.564.032	247.870.689.951
Jan-22	247.870.689.951	7.989.640.189	239.881.049.762
Feb-22	239.881.049.762	8.073.362.929	231.807.686.833
Mar-22	231.807.686.833	8.114.361.856	223.693.324.977
Apr-22	223.693.324.977	8.115.541.969	215.577.783.008
May-22	215.577.783.008	8.182.992.144	207.394.790.864

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jul-21	232.889.650.821	24.100.906.577	208.788.744.244
Oct-21	208.788.744.244	22.483.155.975	186.305.588.270
Jan-22	186.305.588.270	23.542.468.279	162.763.119.991
Apr-22	162.763.119.991	24.303.266.754	138.459.853.237

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 Juni 2021

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial