

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-Jun-2021 s.d. 30-Jun-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	5.308.030.444
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	7.077	7.001	6.918
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	310.007.580.592	300.387.098.990	290.903.199.711
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	9.882.070.227	9.620.481.602	9.483.899.279
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3.830.554.947	3.733.869.540	3.673.507.065

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	5.360	77,48%	214.048.835.096	73,58%
1 - 30	435	6,29%	16.644.123.488	5,72%
31 - 60	161	2,33%	6.882.970.118	2,37%
61 - 90	88	1,27%	3.825.835.262	1,32%
91-120	77	1,11%	3.520.874.446	1,21%
121 - 180	129	1,86%	5.847.043.749	2,01%
≥ 181	668	9,66%	40.133.517.551	13,80%
Totals	6.918	100,00%	290.903.199.711	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

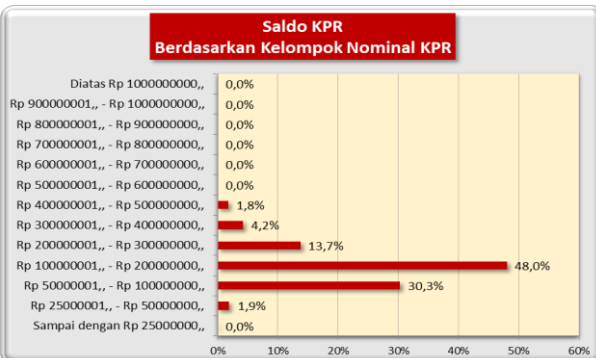
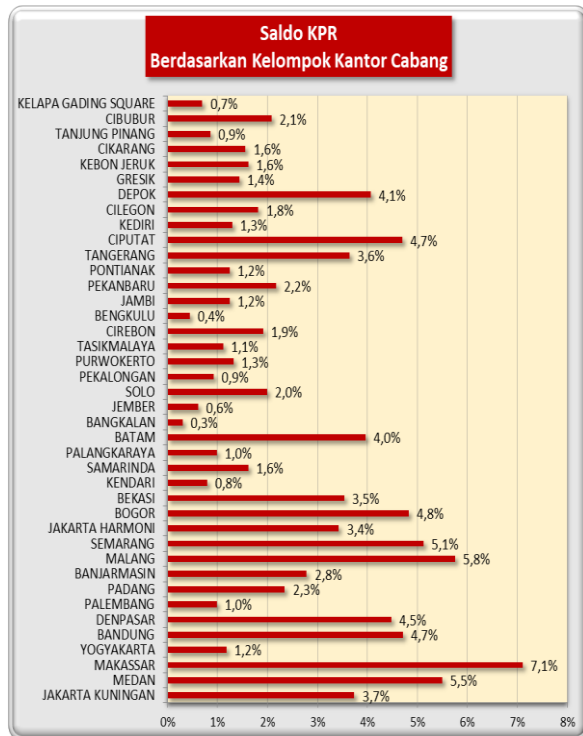
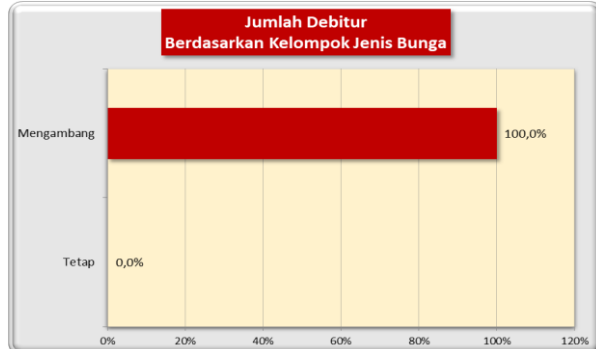
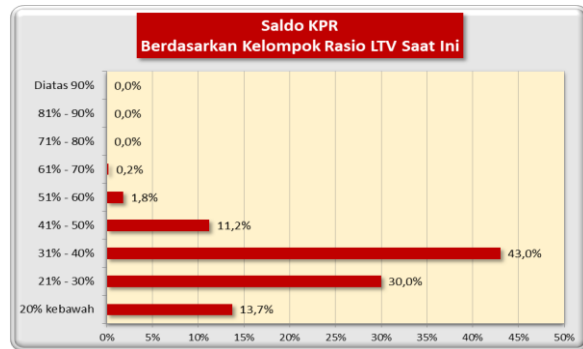
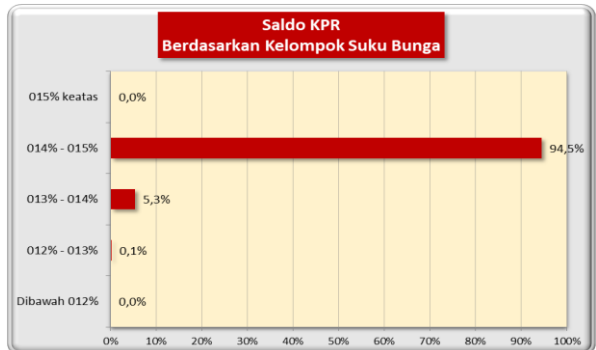
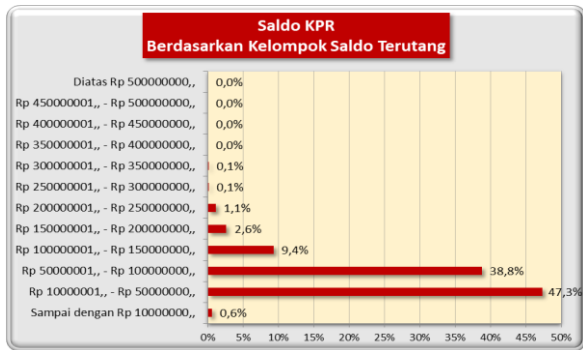
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	46.766.752.395	16,08%	2.017	29,16%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	49.359.482.666	16,97%	1.223	17,68%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	101.733.855.228	34,97%	2.175	31,44%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	72.334.930.192	24,87%	1.253	18,11%
RTM ≥ 5 Tahun	20.708.179.229	7,12%	250	3,61%
	290.903.199.711	100,00%	6.918	100,00%

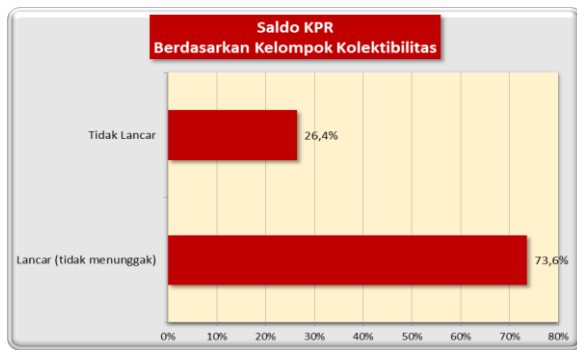
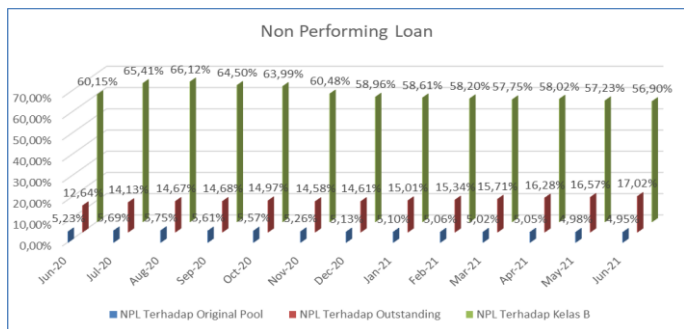
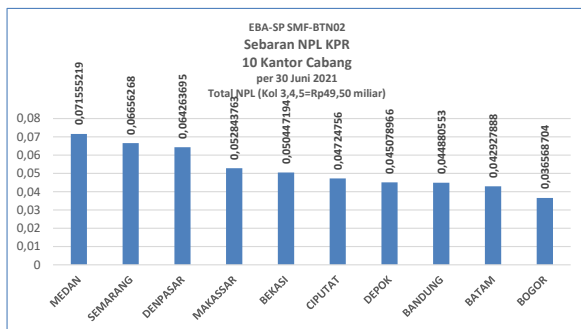
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3,38
---	------

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%	404.647.790	0,14%	5	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	15.552.675.601	5,35%	428	6,19%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	274.945.876.320	94,51%	6.485	93,74%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	290.903.199.711	100,00%	6.918	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)
Jul-21	290.903.199.711	7.154.914.592	283.748.285.118
Aug-21	283.748.285.118	7.200.988.247	276.547.296.872
Sep-21	276.547.296.872	7.318.499.956	269.228.796.916
Oct-21	269.228.796.916	7.363.796.001	261.865.000.915
Nov-21	261.865.000.915	7.483.683.847	254.381.317.068
Dec-21	254.381.317.068	7.601.646.448	246.779.670.620
Jan-22	246.779.670.620	7.661.124.467	239.118.546.153
Feb-22	239.118.546.153	7.768.770.122	231.349.776.031
Mar-22	231.349.776.031	7.848.945.384	223.500.830.647
Apr-22	223.500.830.647	7.891.016.613	215.609.814.034
May-22	215.609.814.034	7.898.941.531	207.710.872.504
Jun-22	207.710.872.504	7.851.400.510	199.859.471.993

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	26.259.295.474	206.630.355.347
Oct-21	206.630.355.347	21.674.402.795	184.955.952.553
Jan-22	184.955.952.553	22.449.126.296	162.506.826.257
Apr-22	162.506.826.257	23.278.839.973	139.227.986.284

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 Juli 2021

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial