

Tanggal Penutupan : 28-Apr-2017
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jul-2021
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Oct-2021
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2021 s.d. 31-Aug-2021

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN03	idAAA	200.000.000.000	-	-	8,00%
Kelas A2	SMFBTN03	idAAA	713.000.000.000	304.862.867.316	1,7	8,40%

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	200.000.000.000	5.000.000	713.000.000.000
Jumlah Unit		40.000		142.600
Jumlah Pemegang EBA-SP		3		12
Saldo awal periode (Rp)		200.000.000.000		713.000.000.000
Pembayaran Kupon		12.438.182.429		155.655.726.617
Pembayaran Pokok		200.000.000.000		408.137.132.684
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		304.862.867.316

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	304.862.867.316	77,80%
Kelas B	87.000.000.000	22,20%
Total EBA	391.862.867.316	100,00%
Rekening Dana Cadangan	7.355.701.745	
Rekening Dana Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	362.787.690	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Dana Cadangan	6.791.199.953
Saldo Dana Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	7.303.732.654

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	7.006	6.926	6849
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	391.862.867.315	383.077.848.994,05	374.631.057.891,37
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	10.736.349.006	8.785.018.321	8.446.791.103
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4.664.785.694	4.468.702.763	4.189.852.256

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	5.081	74,19%	269.736.293.923	72,00%
1 - 30	418	6,10%	20.319.477.846	5,42%
31 - 60	180	2,63%	9.387.834.648	2,51%
61 - 90	131	1,91%	7.437.098.586	1,99%
91-120	80	1,17%	3.778.672.340	1,01%
121 - 180	145	2,12%	8.376.006.147	2,24%
≥ 181	814	11,88%	55.595.674.401	14,84%
Totals	6.849	100,00%	374.631.057.891	100,00%

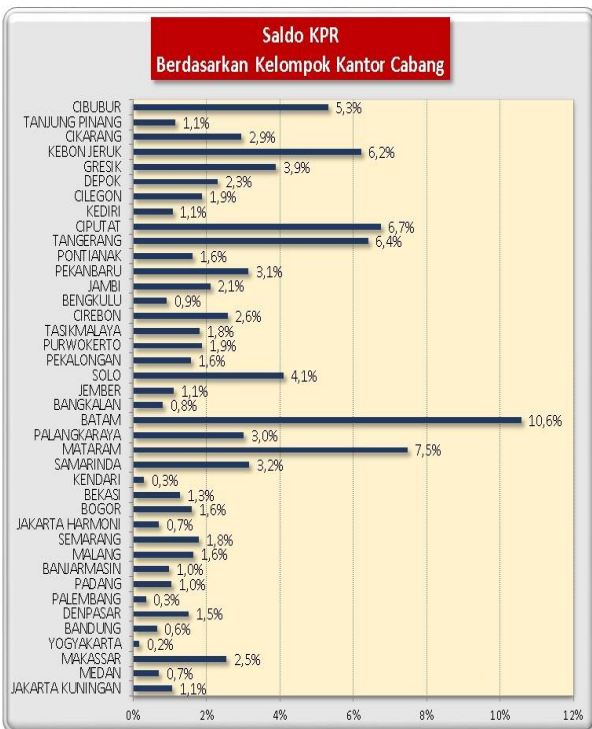
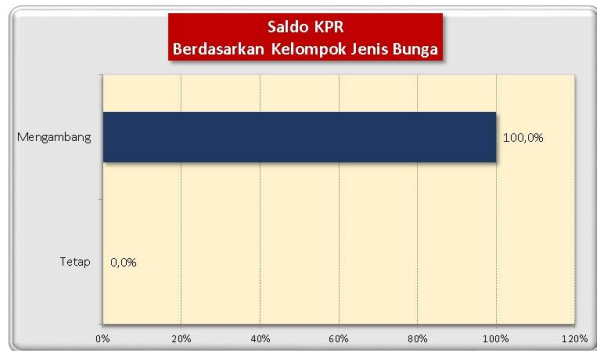
Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	23.095.146.354	6,16%	1.159	16,92%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	43.982.239.097	11,74%	1.010	14,75%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	49.581.477.715	13,23%	967	14,12%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	82.277.851.797	21,96%	1.435	20,95%
RTM ≥ 5 Tahun	175.694.342.929	46,90%	2.278	33,26%
	374.631.057.891	100,00%	6.849	100,00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		4,69		

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

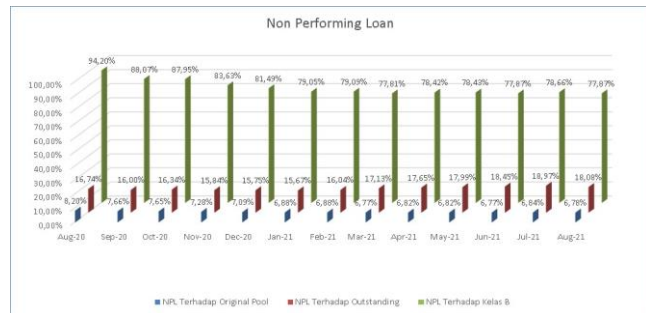
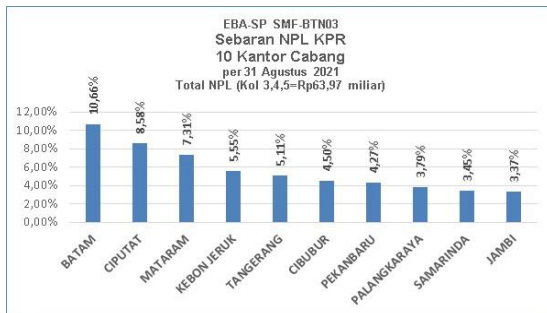
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	658.296.059	0,18%	5	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	353.846.417.785	94,45%	6.381	93,17%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	20.126.344.047	5,37%	463	6,76%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	374.631.057.891	100,00%	6.849	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR	13,66%
-------------------------------------	--------





INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN



PROYEKSI ARUS KAS

Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-20	374.631.057.891	5.959.020.617	368.672.037.274
Oct-20	368.672.037.274	6.048.411.854	362.623.625.420
Nov-20	362.623.625.420	6.142.549.849	356.481.075.571
Dec-20	356.481.075.571	6.205.575.863	350.275.499.708
Jan-21	350.275.499.708	6.258.163.997	344.017.335.711
Feb-21	344.017.335.711	6.343.516.505	337.673.819.206
Mar-21	337.673.819.206	6.461.417.866	331.212.401.340
Apr-21	331.212.401.340	6.534.937.726	324.677.463.614
May-21	324.677.463.614	6.609.548.821	318.067.914.793
Jun-21	318.067.914.793	6.753.577.442	311.314.337.351
Jul-21	311.314.337.351	6.863.361.656	304.450.975.695
Aug-21	304.450.975.695	6.949.467.454	297.501.508.241

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-20	-	-	-
Jan-21	-	-	-
Apr-21	-	-	-
Jul-21	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-20	304.862.867.316	23.190.830.041	281.672.037.275
Jan-21	281.672.037.275	18.396.537.566	263.275.499.709
Apr-21	263.275.499.709	19.063.098.368	244.212.401.341
Jul-21	244.212.401.341	19.898.063.989	224.314.337.352

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 (Persero)