

Tanggal Penutupan :	27-Nov-2019
Tanggal Jatuh Tempo Final :	07-May-2032
Tanggal Pembayaran Paling Akhir :	27-Jun-2021
Tanggal Pembayaran berikutnya :	27-Sep-2021
Periode Pelaporan :	01-Aug-2021 s.d. 31-Aug-2021

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN05	idAAA	574.000.000.000	370.353.641.296	2,1	8,50%
Kelas A2	SMFBTN05	idAAA	1.142.000.000.000	946.339.773.010	4,2	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	574.000.000.000	5.000.000	1.142.000.000.000
Jumlah Unit		114.800		228.400
Jumlah Pemegang EBA-SP		8		6
Saldo awal periode (Rp)		574.000.000.000		1.142.000.000.000
Pembayaran Kupon		55.178.981.619		127.256.187.000
Pembayaran Pokok		203.646.358.704		195.660.226.990
Saldo Akhir Periode (Rp)		370.353.641.296		946.339.773.010

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	370.353.641.296	23,14%
Kelas A2	946.339.773.010	59,12%
Kelas M	24.000.000.000	1,50%
Kelas B	260.000.000.000	16,24%
Total EBA	1.600.693.414.306	100,00%
Rekening Cadangan	31.594.474.461	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	516.914.263	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	29.570.217.097
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	31.414.662.468

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	14.724	14.651	14.582
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	1.580.338.346.784	1.562.198.047.828	1.544.247.956.282
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	20.355.067.523	18.140.298.957	17.950.091.546
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	17.177.743.958	16.579.528.619,53	16.665.326.971,41

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	12.116	83,09%	1.308.046.580.372	84,70%
1 - 30	779	5,34%	78.981.587.189	5,11%
31 - 60	270	1,85%	23.828.492.274	1,54%
61 - 90	176	1,21%	17.190.368.325	1,11%
91-120	101	0,69%	9.005.416.426	0,58%
121 - 180	154	1,06%	14.261.479.555	0,92%
≥ 181	986	6,76%	92.934.032.141	6,02%
Totals	14.582	100,00%	1.544.247.956.282	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

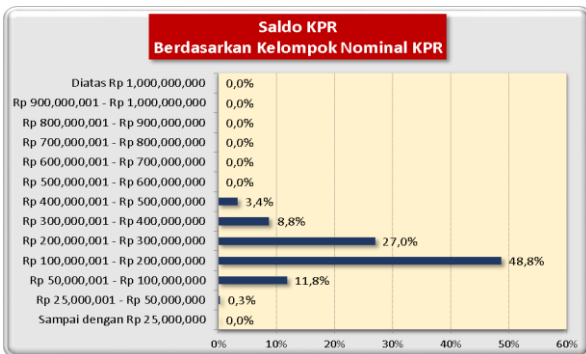
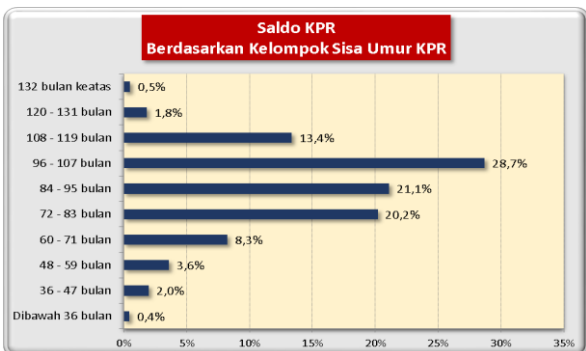
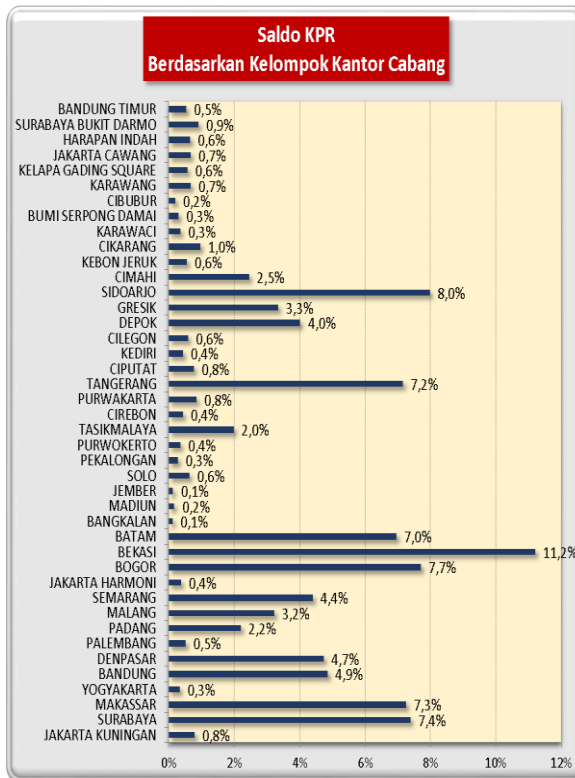
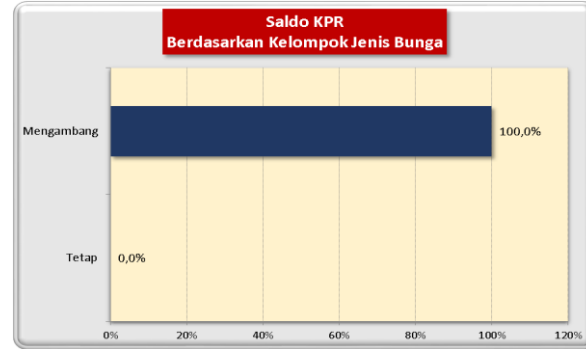
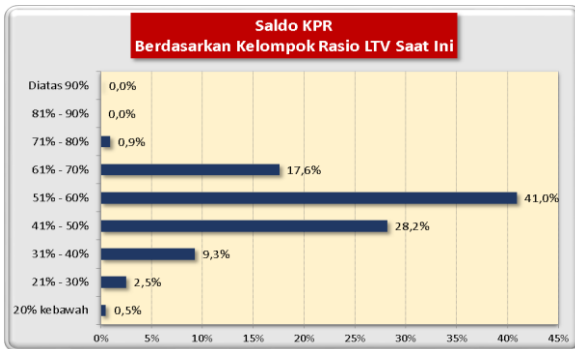
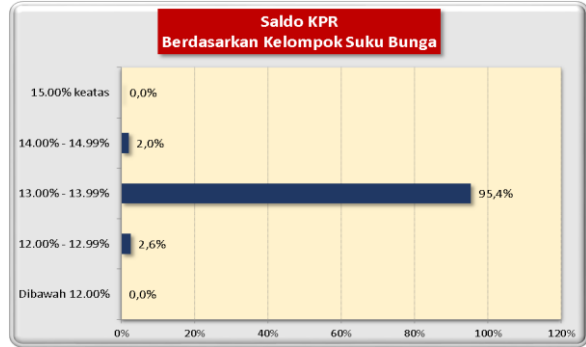
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1.549.426.738	0,10%	102	0,70%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	5.375.232.260	0,35%	132	0,91%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	31.019.613.872	2,01%	546	3,74%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	55.192.455.357	3,57%	857	5,88%
RTM ≥ 5 Tahun	1.451.111.228.055	93,97%	12.945	88,77%
	1.544.247.956.282	100,00%	14.582	100,00%

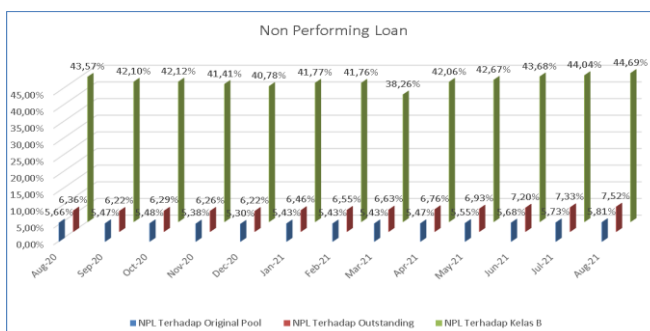
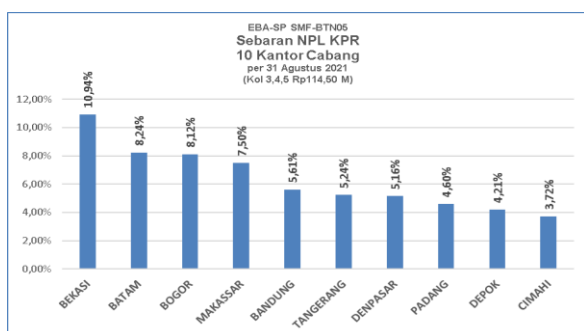
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	7,51
---	------

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%	39.495.992.425	2,56%	243	1,67%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	1.473.746.873.308	95,43%	13.935	95,56%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	30.996.341.491	2,01%	402	2,76%
SukuBunga ≥ 15,00%	8.749.058	0,00%	2	0,01%
	1.544.247.956.282	100,00%	14.582	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR	13,52%
-------------------------------------	--------




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	1.544.247.956.282	11.315.663.703	1.532.932.292.579
Oct-21	1.532.932.292.579	11.503.869.396	1.521.428.423.183
Nov-21	1.521.428.423.183	11.655.934.950	1.509.772.488.233
Dec-21	1.509.772.488.233	11.868.028.365	1.497.904.459.869
Jan-22	1.497.904.459.869	12.026.943.246	1.485.877.516.622
Feb-22	1.485.877.516.622	12.136.308.962	1.473.741.207.660
Mar-22	1.473.741.207.660	12.302.439.286	1.461.438.768.374
Apr-22	1.461.438.768.374	12.507.791.609	1.448.930.976.765
May-22	1.448.930.976.765	12.526.890.230	1.436.404.086.535
Jun-22	1.436.404.086.535	12.586.992.736	1.423.817.093.799
Jul-22	1.423.817.093.799	12.526.377.471	1.411.290.716.328
Aug-22	1.411.290.716.328	12.664.256.421	1.398.626.459.907

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-21	370.353.641.296	28.787.183.593	341.566.457.703
Dec-21	341.566.457.703	17.582.488.705	323.983.968.998
Mar-22	323.983.968.998	18.375.953.092	305.608.015.906
Jun-22	305.608.015.906	19.041.931.774	286.566.084.132

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-21	946.339.773.010	27.658.274.433	918.681.498.577
Dec-21	918.681.498.577	16.892.979.344	901.788.519.233
Mar-22	901.788.519.233	17.655.327.481	884.133.191.753
Jun-22	884.133.191.753	18.295.189.352	865.838.002.401

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