

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Feb-2021
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-May-2021
 Periode Pelaporan : 01-Apr-2021 s.d. 30-Apr-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	134.645.207.868	1,9	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		97.228.253.995
Pembayaran Pokok		103.500.000.000		218.354.792.132
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		134.645.207.868

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	134.645.207.868	75,58%
Kelas B	43.500.134.976	24,42%
Total EBA	178.145.342.844	100,00%
Rekening Cadangan	3.568.045.907	
Rekening Cadangan Tambahan	-	
Servicer Transition Fund (STF)	121.030.747	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	3.123.286.891
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	-
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	3.541.636.210

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	2.391	2.366	2.330
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	173.599.248.339	168.727.127.213	164.163.820.407
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	4.546.094.504	4.872.121.126	4.563.306.806
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	1.804.719.657	1.876.508.215	1.763.925.398

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	142.307.931.796	86,69%	2.071	88,88%
1 - 30	10.760.496.072	6,55%	141	6,05%
31 - 60	3.905.177.097	2,38%	43	1,85%
61 - 90	2.346.538.554	1,43%	20	0,86%
91-120	532.575.430	0,32%	6	0,26%
121 - 180	602.546.964	0,37%	9	0,39%
≥ 181	3.708.554.495	2,26%	40	1,72%
Totals	164.163.820.407	100,00%	2.330	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

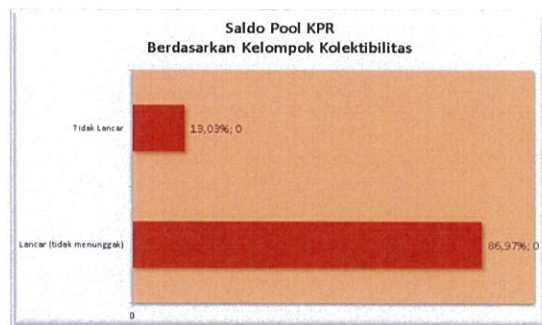
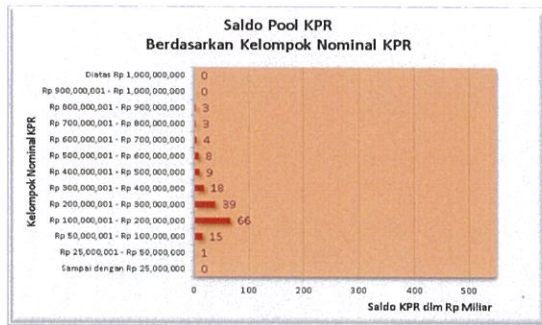
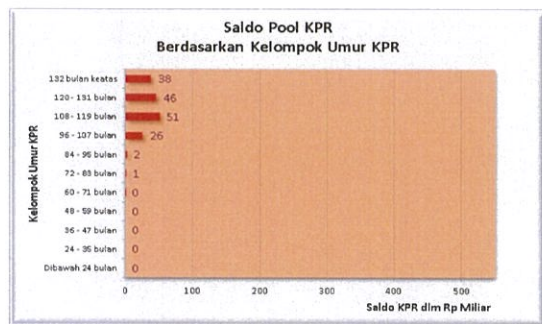
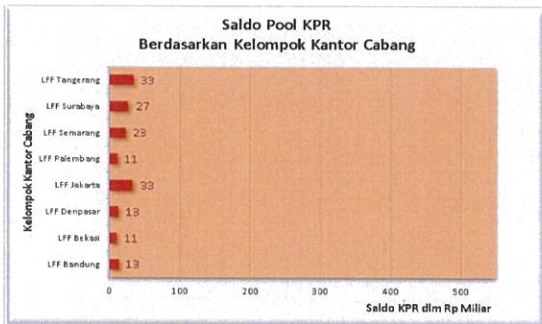
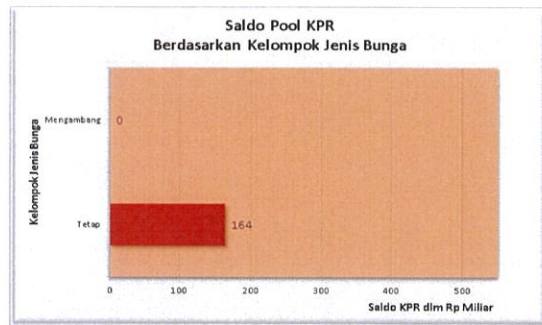
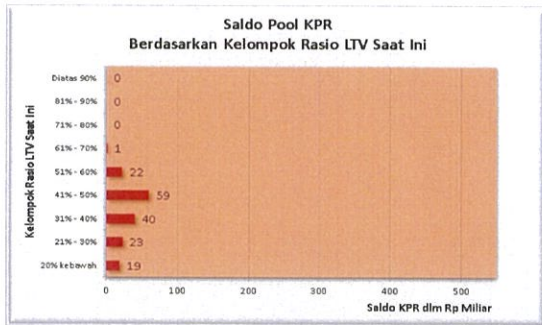
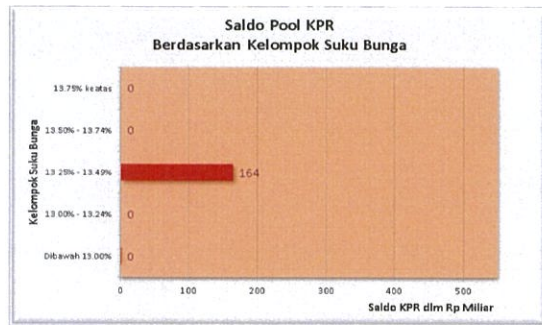
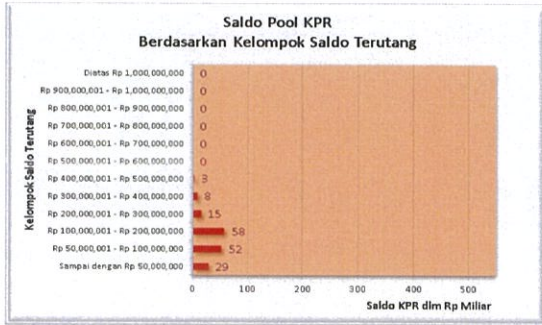
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	18.024.703.111	10,98%	662	28,41%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	16.297.433.988	9,93%	354	15,19%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	23.616.970.427	14,39%	338	14,51%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	45.275.674.838	27,58%	481	20,64%
RTM ≥ 5 Tahun	60.949.038.043	37,13%	495	21,24%
	164.163.820.407	100,00%	2.330	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 2,12

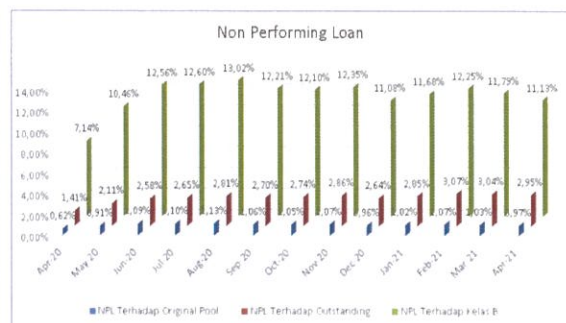
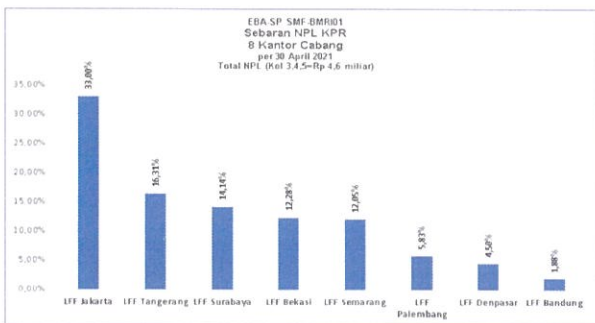
Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	308.947.907	0,19%	3	0,13%
12.00% - 12.49%	-	0,00%	-	0,00%
12.50% - 12.99%	163.854.872.501	99,81%	2.327	99,87%
13.00% - 13.49%	-	0,00%	-	0,00%
13.50% keatas	-	0,00%	-	0,00%
	164.163.820.407	100,00%	2.330	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 6,62%



INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN



PROYEKSI ARUS KAS

Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
May-21	164.163.820.407	3.562.662.917	160.601.157.490
Jun-21	160.601.157.490	3.588.513.946	157.012.643.544
Jul-21	157.012.643.544	3.592.392.615	153.420.250.929
Aug-21	153.420.250.929	3.597.430.650	149.822.820.279
Sep-21	149.822.820.279	3.546.866.007	146.275.954.272
Oct-21	146.275.954.272	3.493.923.538	142.782.030.734
Nov-21	142.782.030.734	3.481.810.432	139.300.220.301
Dec-21	139.300.220.301	3.448.956.201	135.851.264.101
Jan-22	135.851.264.101	3.440.472.892	132.410.791.209
Feb-22	132.410.791.209	3.382.059.289	129.028.731.920
Mar-22	129.028.731.920	3.387.688.526	125.641.043.394
Apr-22	125.641.043.394	3.310.158.867	122.330.884.527

Proyeksi Amortisasi EBA-SP

Kelas A1

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

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
May-21	134.645.207.868	13.981.522.436	120.663.685.432
Aug-21	120.663.685.432	10.743.569.478	109.920.115.954
Nov-21	109.920.115.954	10.638.220.195	99.281.895.759
Feb-22	99.281.895.759	10.371.239.525	88.910.656.234

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 Mei 2021

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial