



LAPORAN BULANAN
EBA-SP SMF-BMRI 01

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Feb-2020
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-May-2020
 Periode Pelaporan : 01-Apr-2020 s.d. 31-Apr-2021

Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon	
		Penerbitan	Akhir Periode			
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103.500.000.000	4.947.310.156	0,4	8,60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353.000.000.000	185.194.068.642	2,5	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		15.829.888.928		81.649.459.878
Pembayaran Pokok		98.552.689.844		167.805.931.358
Saldo Akhir Periode (Rp)		4.947.310.156		185.194.068.642

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	4.947.310.156	2,12%
Kelas A2	185.194.068.642	79,26%
Kelas B	43.500.134.976	18,62%
Total EBA	233.641.513.774	100,00%
Rekening Cadangan	4.893.558.119	0,00%
Servicer Transition Fund (STF)	120.064.054	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	4.435.220.011
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	4.841.146.090

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	2.662	2.633	2.633
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	228.834.880.811,38	224.288.387.335	220.122.483.606
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	5.262.521.688	4.546.493.476	4.165.903.729
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2.579.719.753	2.445.196.633	2.356.963.750

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	201.404.165.409	89,80%	2.402	91,05%
1 - 30	15.018.969.882	6,70%	160	6,07%
31 - 60	4.145.063.630	1,85%	36	1,36%
61 - 90	567.640.011	0,25%	9	0,34%
91-120	342.042.857	0,15%	5	0,19%
121 - 180	374.865.462	0,17%	7	0,27%
≥ 181	2.435.640.085	1,09%	19	0,72%
Totals	224.288.387.335	100,00%	2.638	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	14.186.262.452	6,33%	366	13,87%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	24.121.105.371	10,75%	431	16,34%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	24.279.085.059	10,82%	390	14,78%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	30.999.383.784	13,82%	378	14,33%
RTM ≥ 5 Tahun	130.702.550.668	58,27%	1.073	40,67%
	224.288.387.335	100,00%	2.638	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 4,97

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	-	0,00%	-	0,00%
12.00% - 12.49%	-	0,00%	-	0,00%
12.50% - 12.99%	224.288.387.335	100,00%	2.638	100,00%
13.00% - 13.49%	-	0,00%	-	0,00%
13.50% keatas	-	0,00%	-	0,00%
	224.288.387.335	100,00%	2.638	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,25%

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
May-20	220.122.483.606	3.545.929.456	216.576.554.150
Jun-20	216.576.554.150	3.583.804.969	212.992.749.181
Jul-20	212.992.749.181	3.616.341.541	209.376.407.641
Aug-20	209.376.407.641	3.647.846.719	205.728.560.922
Sep-20	205.728.560.922	3.673.801.813	202.054.759.108
Oct-20	202.054.759.108	3.697.531.164	198.357.227.944
Nov-20	198.357.227.944	3.726.365.264	194.630.862.680
Dec-20	194.630.862.680	3.759.933.774	190.870.928.906
Jan-21	190.870.928.906	3.770.274.758	187.100.654.147
Feb-21	187.100.654.147	3.802.869.437	183.297.784.710
Mar-21	183.297.784.710	3.833.343.616	179.464.441.094
Apr-21	179.464.441.094	3.862.740.234	175.601.700.860

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
May-20	4.947.310.156	4.535.580.865	411.729.291
Aug-20	411.729.291	411.729.291	-
Nov-20	-	-	-
Feb-21	-	-	-

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
May-20	185.194.068.642	7.722.745.796	177.471.322.846
Aug-20	177.471.322.846	10.436.263.937	167.035.058.908
Nov-20	167.035.058.908	11.097.698.242	155.937.360.667
Feb-21	155.937.360.667	11.333.077.970	144.604.282.696

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, 13 Mei 2020

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial