

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-Apr-2021 s.d. 30-Apr-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	5.279.801.652
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	7.261	7.159	7.077
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	329.969.607.851	319.889.650.819	310.007.580.592
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	9.797.392.367	10.079.957.032	9.882.070.227
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4.013.181.323	3.945.552.533	3.830.554.947

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	5.487	77,53%	229.347.905.176	73,98%
1 - 30	467	6,60%	18.653.259.583	6,02%
31 - 60	156	2,20%	6.822.022.887	2,20%
61 - 90	106	1,50%	4.703.036.562	1,52%
91-120	91	1,29%	4.292.107.149	1,38%
121 - 180	117	1,65%	6.301.787.169	2,03%
≥ 181	653	9,23%	39.887.462.066	12,87%
Totals	7.077	100,00%	310.007.580.592	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

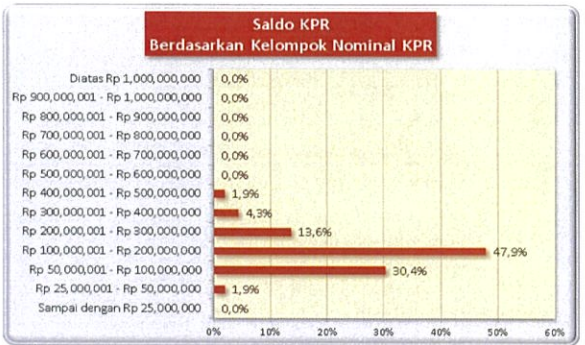
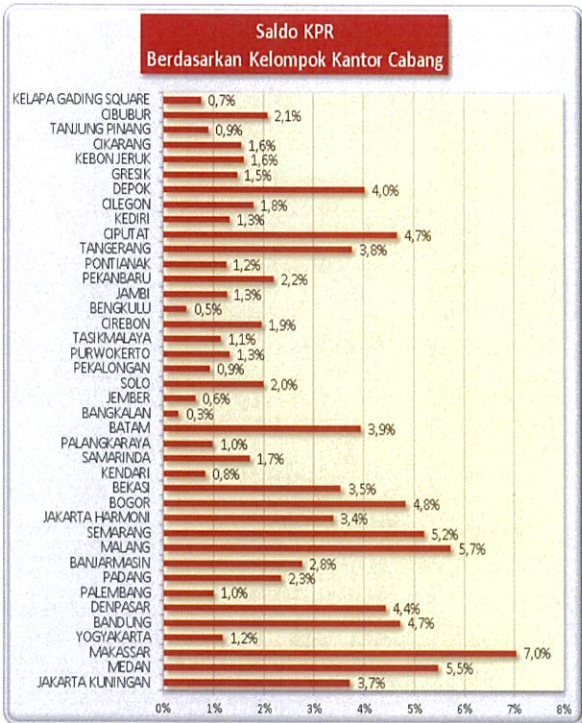
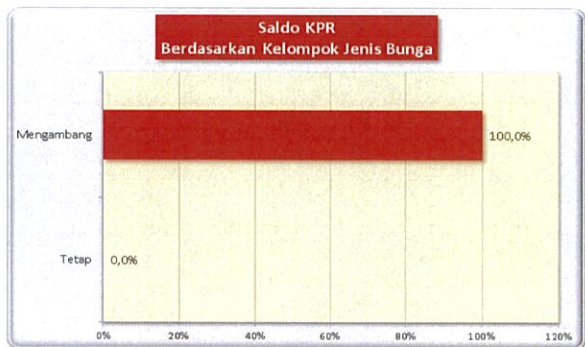
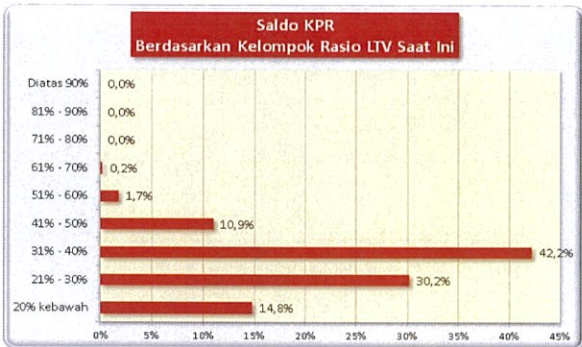
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	49.885.806.576	16,09%	1.981	27,99%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	47.769.418.826	15,41%	1.124	15,88%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	96.356.260.608	31,08%	2.080	29,39%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	96.414.121.386	31,10%	1.648	23,29%
RTM ≥ 5 Tahun	19.581.973.196	6,32%	244	3,45%
	310.007.580.592	100,00%	7.077	100,00%

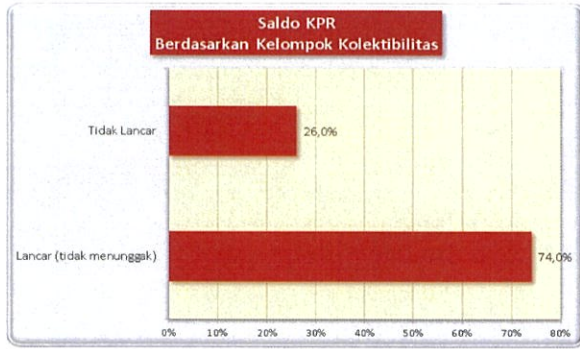
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 3,45

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

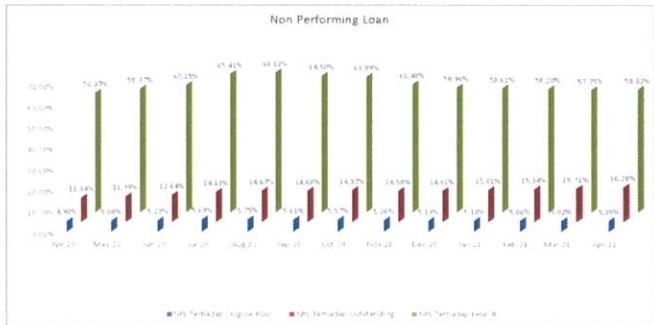
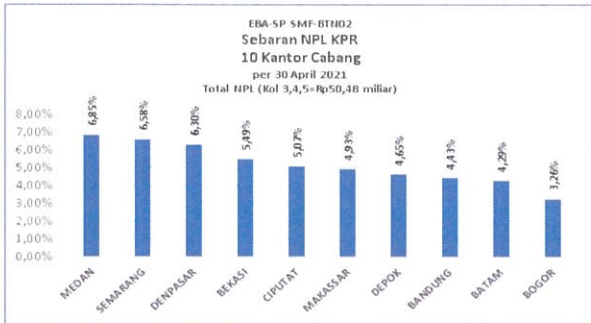
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	436.062.057	0,14%	5	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	17.049.947.654	5,50%	441	6,23%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	292.521.570.881	94,36%	6.631	93,70%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	310.007.580.592	100,00%	7.077	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)
May-21	310.007.580.592	7.207.612.286	302.799.968.306
Jun-21	302.799.968.306	7.272.812.688	295.527.155.618
Jul-21	295.527.155.618	7.408.917.533	288.118.238.085
Aug-21	288.118.238.085	7.486.910.061	280.631.328.024
Sep-21	280.631.328.024	7.587.328.381	273.043.999.643
Oct-21	273.043.999.643	7.708.264.058	265.335.735.585
Nov-21	265.335.735.585	7.844.564.032	257.491.171.553
Dec-21	257.491.171.553	7.989.640.189	249.501.531.365
Jan-22	249.501.531.365	8.073.362.929	241.428.168.435
Feb-22	241.428.168.435	8.114.361.856	233.313.806.579
Mar-22	233.313.806.579	8.115.541.969	225.198.264.610
Apr-22	225.198.264.610	8.182.992.144	217.015.272.467

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	24.362.495.201	208.527.155.620
Oct-21	208.527.155.620	22.483.155.975	186.043.999.645
Jan-22	186.043.999.645	23.542.468.279	162.501.531.367
Apr-22	162.501.531.367	24.303.266.754	138.198.264.612

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