

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Aug-2019
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Nov-2019
 Periode Pelaporan : 01-Oct-2019 s.d. 31-Oct-2019

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103,500,000,000	16,173,636,801	1.1	8.60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353,000,000,000	204,309,165,361	3.2	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		15,250,626,078		72,384,022,030
Pembayaran Pokok		87,326,363,199		148,690,834,639
Saldo Akhir Periode (Rp)		16,173,636,801		204,309,165,361

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	16,173,636,801	6.13%
Kelas A2	204,309,165,361	77.39%
Kelas B	43,500,134,976	16.48%
Total EBA	263,982,937,138	100.00%
Rekening Cadangan	5,638,076,341	0.00%
Servicer Transition Fund (STF)	119,505,716	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	5,239,471,146
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	5,569,470,079

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	2,830	2,787	2,761
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	263,982,937,136.21	258,445,269,486	247,792,339,637
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	5,385,630,169	5,537,825,276	5,405,778,481
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2,983,208,015	2,867,886,096	2,791,974,737

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	230,941,836,524	93.20%	2,558	93.53%
1 - 30	10,252,635,797	4.14%	114	4.17%
31 - 60	3,197,409,203	1.29%	31	1.13%
61 - 90	929,241,714	0.38%	10	0.37%
91-120	185,861,484	0.08%	3	0.11%
121 - 180	408,496,694	0.16%	6	0.22%
≥ 181	1,876,858,220	0.76%	13	0.48%
Totals	247,792,339,637	100.00%	2,735	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	8,926,084,811	3.60%	235	8.59%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	26,330,608,026	10.63%	423	15.47%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	29,827,150,872	12.04%	469	17.15%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	27,392,609,401	11.05%	345	12.61%
RTM ≥ 5 Tahun	155,315,886,527	62.68%	1,263	46.18%
	247,792,339,637	100.00%	2,735	100.00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 5.29

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	159,718,589	0.06%	1	0.04%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	247,632,621,048	99.94%	2,734	99.96%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	247,792,339,637	100.00%	2,735	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)
Nov-19	247,792,339,637	3,527,262,369	244,265,077,268
Dec-19	244,265,077,268	3,549,058,110	240,716,019,157
Jan-20	240,716,019,157	3,560,013,923	237,156,005,235
Feb-20	237,156,005,235	3,599,319,855	233,556,685,380
Mar-20	233,556,685,380	3,628,924,970	229,927,760,410
Apr-20	229,927,760,410	3,647,634,965	226,280,125,445
May-20	226,280,125,445	3,686,630,865	222,593,494,581
Jun-20	222,593,494,581	3,720,300,172	218,873,194,408
Jul-20	218,873,194,408	3,751,185,301	215,122,009,107
Aug-20	215,122,009,107	3,778,278,753	211,343,730,354
Sep-20	211,343,730,354	3,801,492,333	207,542,238,021
Oct-20	207,542,238,021	3,831,035,603	203,711,202,418

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-19	16,173,636,801	6,041,816,552	10,131,820,249
Feb-20	10,131,820,249	3,935,443,729	6,196,376,520
May-20	6,196,376,520	4,024,075,522	2,172,300,998
Aug-20	2,172,300,998	2,172,300,998	-

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-19	204,309,165,361	10,287,417,373	194,021,747,988
Feb-20	194,021,747,988	6,700,890,673	187,320,857,315
May-20	187,320,857,315	6,851,804,267	180,469,053,048
Aug-20	180,469,053,048	8,985,815,340	171,483,237,708

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, 12 November 2019

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)