

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Oct-2020
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Jan-2020
 Periode Pelaporan : 01-Oct-2020 s.d. 31-Oct-2020

	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	295.346.700.787	1,7	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		136.632.085.394
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		217.653.299.213
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		295.346.700.787

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	295.346.700.787	77,25%
Kelas B	87.000.000.000	22,75%
Total EBA	382.346.700.787	100,00%
Rekening Cadangan	7.553.377.351	1,98%
Servicer Transition Fund (STF)	365.971.162	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	6.758.470.810
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	7.471.923.107

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	7.778	7.710	7.622
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	392.077.378.419	382.346.700.785	371.763.982.741
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	10.714.232.567	9.730.677.634	10.582.718.044
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4.738.362.965	4.718.639.627	4.628.212.482

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	6.025	79,05%	281.130.561.136	75,62%
1 - 30	437	5,73%	21.801.408.644	5,86%
31 - 60	164	2,15%	7.904.196.983	2,13%
61 - 90	121	1,59%	5.256.255.490	1,41%
91-120	96	1,26%	4.986.183.199	1,34%
121 - 180	152	1,99%	8.923.312.706	2,40%
≥ 181	627	8,23%	41.762.064.583	11,23%
Totals	7.622	100,00%	371.763.982.741	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

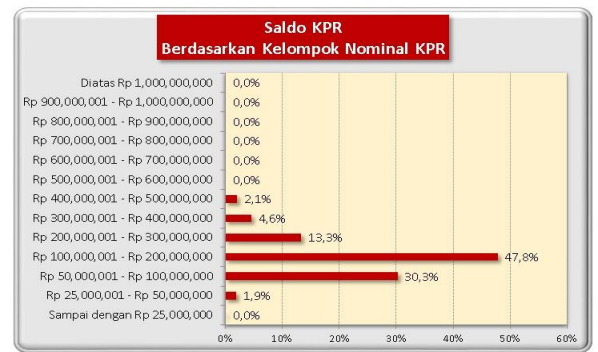
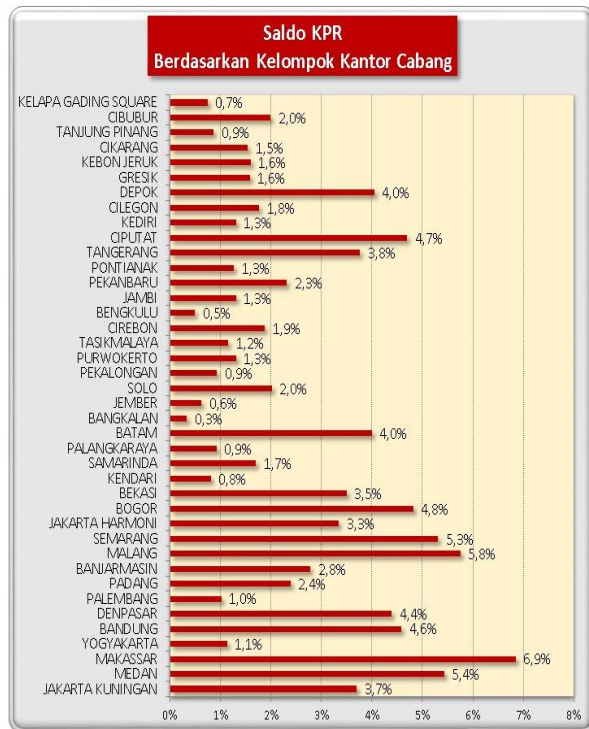
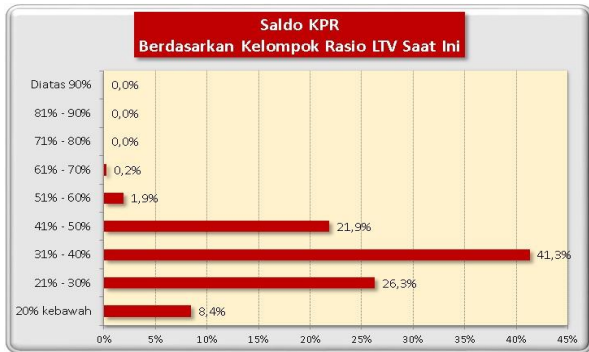
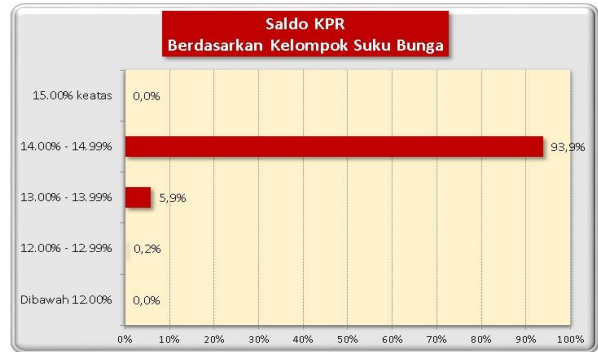
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	33.247.709.322	8,94%	1.360	17,84%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	74.964.374.138	20,16%	1.686	22,12%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	75.377.285.674	20,28%	1.542	20,23%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	146.343.307.113	39,36%	2.482	32,56%
RTM ≥ 5 Tahun	41.831.306.494	11,25%	552	7,24%
	371.763.982.741	100,00%	7.622	100,00%

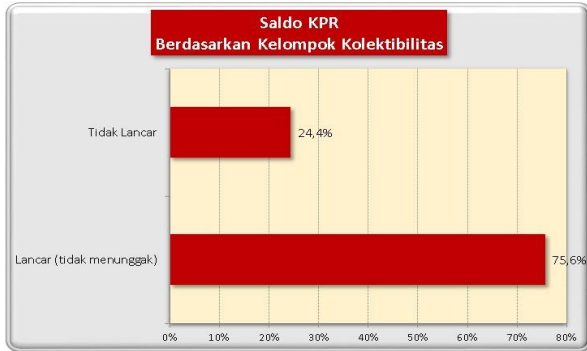
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3,81
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

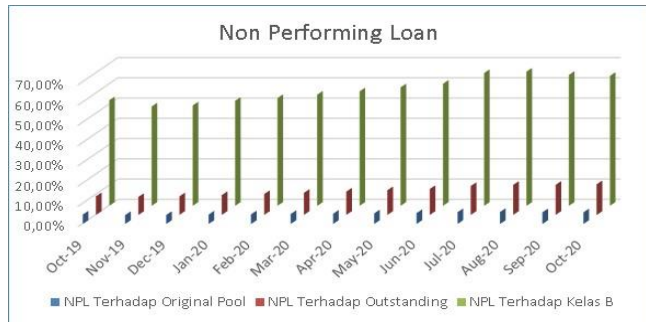
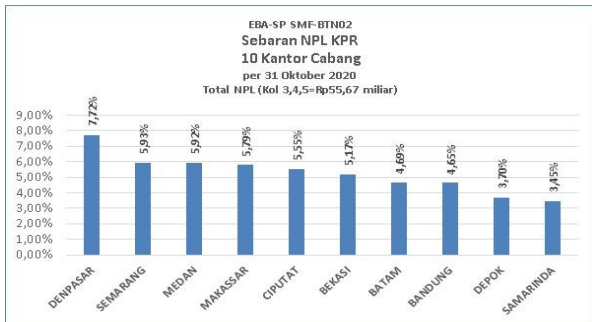
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	652.228.393	0,18%	6	0,08%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	21.875.219.486	5,88%	483	6,34%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	349.236.534.862	93,94%	7.133	93,58%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	371.763.982.741	100,00%	7.622	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)
Nov-20	371.763.982.741	7.586.769.659	364.177.213.082
Dec-20	364.177.213.082	7.678.112.127	356.499.100.955
Jan-21	356.499.100.955	7.743.681.384	348.755.419.571
Feb-21	348.755.419.571	7.832.032.202	340.923.387.369
Mar-21	340.923.387.369	7.853.857.973	333.069.529.396
Apr-21	333.069.529.396	7.949.949.935	325.119.579.461
May-21	325.119.579.461	8.058.446.143	317.061.133.318
Jun-21	317.061.133.318	8.076.120.779	308.985.012.540
Jul-21	308.985.012.540	8.175.938.565	300.809.073.975
Aug-21	300.809.073.975	8.278.072.694	292.531.001.281
Sep-21	292.531.001.281	8.359.861.448	284.171.139.833
Oct-21	284.171.139.833	8.492.599.181	275.678.540.652

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jan-20	-	-	-
Apr-20	-	-	-
Jul-20	-	-	-
Oct-20	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jan-20	295.346.700.787	25.847.599.830	269.499.100.957
Apr-20	269.499.100.957	23.429.571.559	246.069.529.398
Jul-20	246.069.529.398	24.084.516.856	221.985.012.542
Oct-20	221.985.012.542	24.813.872.707	197.171.139.835

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 November 2020

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial