



LAPORAN BULANAN
EBA-SP SMF-BTN 02

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jan-2020
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Apr-2020
 Periode Pelaporan : 01-Mar-2020 s.d. 31-Mar-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	389.585.323.908	2	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		127.547.503.963
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		123.414.676.092
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		389.585.323.908

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	389.585.323.908	81,75%
Kelas B	87.000.000.000	18,25%
Total EBA	476.585.323.908	100,00%
Rekening Cadangan	9.824.509.481	0,00%
Servicer Transition Fund (STF)	363.772.679	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	8.270.845.735
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	9.713.061.603

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	8.239	8.168	8.091
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	464.913.226.886	453.688.267.365	442.029.145.906
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	11.672.097.021	11.224.959.521	11.659.121.459
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	5.704.980.192	5.492.564.615	5.401.685.737

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	6.563	81,11%	347.986.306.336	78,72%
1 - 30	534	6,60%	28.288.954.446	6,40%
31 - 60	193	2,39%	11.260.795.278	2,55%
61 - 90	122	1,51%	6.892.537.734	1,56%
91-120	95	1,17%	5.701.454.548	1,29%
121 - 180	121	1,50%	7.609.935.476	1,72%
≥ 181	463	5,72%	34.289.162.088	7,76%
Totals	8.091	100,00%	442.029.145.906	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	15.126.253.200	3,42%	709	8,76%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	79.202.619.266	17,92%	1.751	21,64%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	78.156.820.398	17,68%	1.358	16,78%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	121.110.402.869	27,40%	2.153	26,61%
RTM ≥ 5 Tahun	148.433.050.173	33,58%	2.120	26,20%
	442.029.145.906	100,00%	8.091	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 4,20

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%	765.722.683	0,17%	6	0,07%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	27.491.482.072	6,22%	516	6,38%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	413.771.941.151	93,61%	7.569	93,55%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	442.029.145.906	100,00%	8.091	100,00%
Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR		13,94%		

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Apr-20	442.029.145.906	8.106.070.923	433.923.074.984
May-20	433.923.074.984	8.148.592.698	425.774.482.285
Jun-20	425.774.482.285	8.213.190.605	417.561.291.680
Jul-20	417.561.291.680	8.256.172.484	409.305.119.197
Aug-20	409.305.119.197	8.352.897.812	400.952.221.384
Sep-20	400.952.221.384	8.406.781.547	392.545.439.837
Oct-20	392.545.439.837	8.458.690.922	384.086.748.915
Nov-20	384.086.748.915	8.501.501.461	375.585.247.455
Dec-20	375.585.247.455	8.510.295.889	367.074.951.566
Jan-21	367.074.951.566	8.534.423.794	358.540.527.772
Feb-21	358.540.527.772	8.561.614.418	349.978.913.354
Mar-21	349.978.913.354	8.573.521.416	341.405.391.938

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Apr-20	-	-	-
Jul-20	-	-	-
Oct-20	-	-	-
Jan-21	-	-	-

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Apr-20	389.585.323.908	34.556.178.000	355.029.145.908
Jul-20	355.029.145.908	24.467.854.226	330.561.291.682
Oct-20	330.561.291.682	25.015.851.843	305.545.439.839
Jan-21	305.545.439.839	25.470.488.272	280.074.951.567

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, 9 April 2020

Penerbit

PT Sarana Multigriya Finansial