

Tanggal Penutupan : 31-Oct-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-Jul-2027
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jul-2020
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Oct-2020
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2020 s.d. 31-Aug-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	326.846.900.419	1,8	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		144.484.639.767
Pembayaran Pokok		400.000.000.000		186.153.099.581
Saldo Akhir Periode (Rp)		-		326.846.900.419

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	-	0,00%
Kelas A2	326.846.900.419	80,32%
Kelas B	87.000.000.000	19,68%
Total EBA	413.846.900.419	100,00%
Rekening Cadangan	8.891.514.457	2,01%
Servicer Transition Fund (STF)	364.498.713	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	8.068.977.185
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	8.803.028.243

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	7.941	7.861	7.778
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	413.846.900.417	402.791.610.986	392.077.378.419
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	9.640.986.856	11.055.289.431	10.714.232.567
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4.906.788.992	4.821.670.871	4.738.362.965

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	6.095	78,36%	295.157.134.401	75,28%
1 - 30	459	5,90%	22.073.313.783	5,63%
31 - 60	190	2,44%	9.163.722.455	2,34%
61 - 90	143	1,84%	8.162.429.792	2,08%
91-120	105	1,35%	5.508.850.489	1,41%
121 - 180	202	2,60%	11.827.145.382	3,02%
≥ 181	584	7,51%	40.184.782.117	10,25%
Totals	7.778	100,00%	392.077.378.419	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

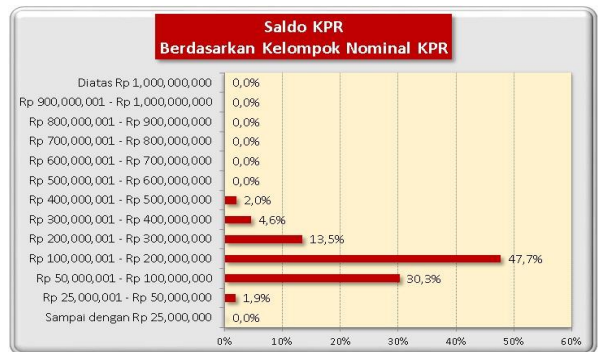
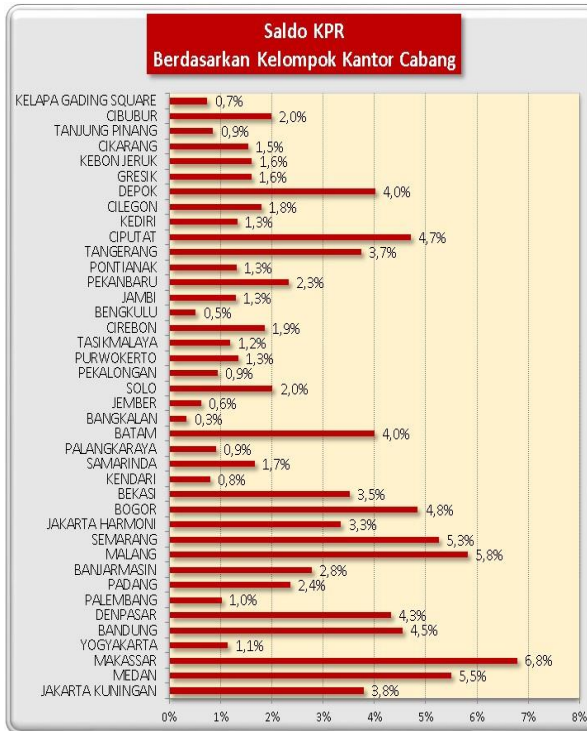
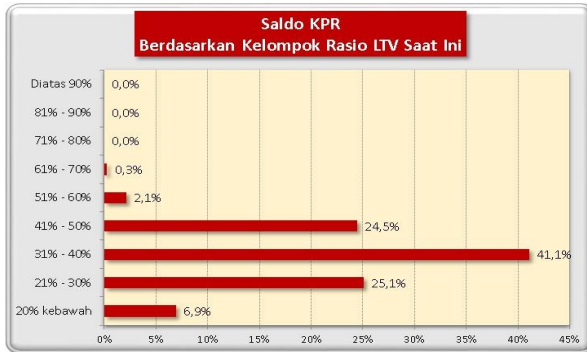
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	26.950.885.752	6,87%	1.132	14,55%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	76.494.703.079	19,51%	1.748	22,47%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	75.203.807.807	19,18%	1.454	18,69%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	139.035.118.937	35,46%	2.408	30,96%
RTM ≥ 5 Tahun	74.392.862.844	18,97%	1.036	13,32%
	392.077.378.419	100,00%	7.778	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	3,93
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

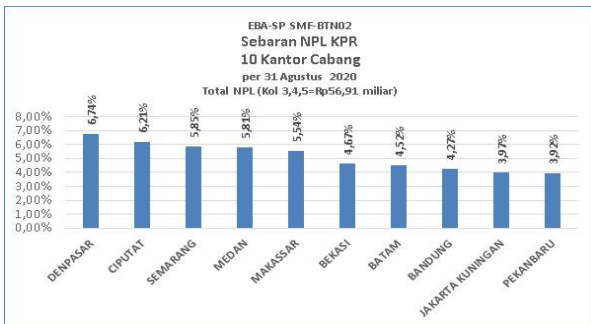
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	687.407.216	0,18%	6	0,08%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	23.302.612.299	5,94%	491	6,31%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	368.087.358.904	93,88%	7.281	93,61%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	392.077.378.419	100,00%	7.778	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)
Sep-20	392.077.378.419	7.524.401.933	384.552.976.486
Oct-20	384.552.976.486	7.648.644.759	376.904.331.727
Nov-20	376.904.331.727	7.722.279.071	369.182.052.656
Dec-20	369.182.052.656	7.769.511.856	361.412.540.800
Jan-21	361.412.540.800	7.863.367.013	353.549.173.787
Feb-21	353.549.173.787	7.898.006.900	345.651.166.887
Mar-21	345.651.166.887	7.979.286.980	337.671.879.907
Apr-21	337.671.879.907	8.084.761.173	329.587.118.735
May-21	329.587.118.735	8.221.960.657	321.365.158.077
Jun-21	321.365.158.077	8.298.029.127	313.067.128.950
Jul-21	313.067.128.950	8.408.936.809	304.658.192.141
Aug-21	304.658.192.141	8.519.569.339	296.138.622.803

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

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

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-20	326.846.900.419	29.293.923.931	297.552.976.488
Jan-21	297.552.976.488	23.140.435.686	274.412.540.802
Apr-21	274.412.540.802	23.740.660.893	250.671.879.909
Jul-21	250.671.879.909	24.604.750.957	226.067.128.952

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, 10 Agustus 2020

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)