

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : n.a
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Feb-2018
 Periode Pelaporan : 01-Nov-2017 s.d. 30-Nov-2017

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode	
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103,500,000,000	63,704,608,031	8.60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353,000,000,000	285,240,278,539	9.10%

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		9,620,529,627		37,843,050,417
Pembayaran Pokok		39,795,391,969		67,759,721,461
Saldo Akhir Periode (Rp)		63,704,608,031		285,240,278,539

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	63,704,608,031	20.70%
Kelas A2	285,240,278,539	70.60%
Kelas B	43,500,134,976	8.70%
Total EBA	392,445,021,546	100.00%
Rekening Cadangan	8,840,268,455	0.00%
Servicer Transition Fund (STF)	117,293,832	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	8,193,234,452
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	8,741,609,009

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	3,338	3,305	3,286
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	401,514,908,630.99	392,445,021,546	386,749,238,661
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7,191,052,613	9,069,887,085	5,695,782,885
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4,445,433,179	4,411,734,618	4,316,248,211

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	359,034,255,865	92.83%	3,050	92.82%
1 - 30	20,669,972,062	5.34%	184	5.60%
31 - 60	4,944,892,495	1.28%	37	1.13%
61 - 90	1,677,262,316	0.43%	11	0.33%
91-120	244,554,780	0.06%	3	0.09%
121 - 180	-	0.00%	-	0.00%
≥ 181	178,301,143	0.05%	1	0.03%
Totals	386,749,238,661	100.00%	3,286	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1,758,629,928	0.45%	28	0.85%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	6,148,198,521	1.59%	70	2.13%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	24,007,294,220	6.21%	271	8.25%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	53,335,826,467	13.79%	514	15.64%
RTM ≥ 5 Tahun	301,499,289,524	77.96%	2,403	73.13%
	386,749,238,661	100.00%	3,286	100.00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		6.78		

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	382,823,233	0.10%	2	0.06%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	386,366,415,428	99.90%	3,284	99.94%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	386,749,238,661	100.00%	3,286	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)
Dec-17	386,749,238,661	3,516,809,303	383,232,429,359
Jan-18	383,232,429,359	3,555,633,703	379,676,795,656
Feb-18	379,676,795,656	3,594,886,729	376,081,908,927
Mar-18	376,081,908,927	3,634,573,115	372,447,335,812
Apr-18	372,447,335,812	3,674,697,644	368,772,638,168
May-18	368,772,638,168	3,704,112,451	365,068,525,717
Jun-18	365,068,525,717	3,737,225,508	361,331,300,209
Jul-18	361,331,300,209	3,778,483,307	357,552,816,902
Aug-18	357,552,816,902	3,818,930,257	353,733,886,645
Sep-18	353,733,886,645	3,861,090,087	349,872,796,558
Oct-18	349,872,796,558	3,903,715,369	345,969,081,190
Nov-18	345,969,081,190	3,946,811,240	342,022,269,949

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Feb-18	63,704,608,031	4,724,243,579	58,980,364,452
May-18	58,980,364,452	4,034,538,271	54,945,826,181
Aug-18	54,945,826,181	4,151,333,868	50,794,492,313
Nov-18	50,794,492,313	4,285,982,214	46,508,510,099

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Feb-18	285,240,278,539	8,043,982,311	277,196,296,228
May-18	277,196,296,228	6,869,619,217	270,326,677,011
Aug-18	270,326,677,011	7,068,487,397	263,258,189,614
Nov-18	263,258,189,614	7,297,753,499	255,960,436,115

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, Desember 2017

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)