

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : n.a
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Nov-2017
 Periode Pelaporan : 01-Oct-2017 s.d. 31-Oct-2017

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode	
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103,500,000,000	72,525,928,954	8.60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353,000,000,000	300,260,365,516	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		8,026,570,877		30,860,328,806
Pembayaran Pokok		30,974,071,046		52,739,634,484
Saldo Akhir Periode (Rp)		72,525,928,954		300,260,365,516

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	72,525,928,954	20.70%
Kelas A2	300,260,365,516	70.60%
Kelas B	43,500,134,976	8.70%
Total EBA	416,286,429,446	100.00%
Rekening Cadangan	9,293,726,876	0.00%
Servicer Transition Fund (STF)	116,939,773	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	8,748,096,945
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	9,187,893,110

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	3,696	3,338	3,305
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	408,705,961,244.18	401,514,908,631	392,445,021,546
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7,580,468,202	7,191,052,613	9,069,887,085
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4,555,218,153	4,445,433,179	4,411,734,618

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	363,427,438,533	92.61%	3,074	93.01%
1 - 30	23,273,284,532	5.93%	191	5.78%
31 - 60	4,315,203,815	1.10%	30	0.91%
61 - 90	1,143,165,635	0.29%	8	0.24%
91-120	107,627,887	0.03%	1	0.03%
121 - 180	-	0.00%	-	0.00%
≥ 181	178,301,143	0.05%	1	0.03%
Totals	392,445,021,546	100.00%	3,305	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1,628,058,415	0.41%	25	0.76%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	6,250,844,503	1.59%	69	2.09%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	21,457,185,194	5.47%	236	7.14%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	52,884,503,655	13.48%	519	15.70%
RTM ≥ 5 Tahun	310,224,429,780	79.05%	2,456	74.31%
	392,445,021,546	100.00%	3,305	100.00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		6.87		

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	385,658,193	0.10%	2	0.06%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	392,059,363,353	99.90%	3,303	99.94%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	392,445,021,546	100.00%	3,305	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-17	392,445,021,546	3,483,146,847	388,961,874,699
Dec-17	388,961,874,699	3,521,599,614	385,440,275,085
Jan-18	385,440,275,085	3,560,476,906	381,879,798,180
Feb-18	381,879,798,180	3,599,783,408	378,280,014,772
Mar-18	378,280,014,772	3,639,523,859	374,640,490,913
Apr-18	374,640,490,913	3,679,703,051	370,960,787,861
May-18	370,960,787,861	3,710,898,230	367,249,889,632
Jun-18	367,249,889,632	3,745,101,683	363,504,787,949
Jul-18	363,504,787,949	3,786,446,446	359,718,341,503
Aug-18	359,718,341,503	3,826,964,820	355,891,376,683
Sep-18	355,891,376,683	3,869,213,363	352,022,163,320
Oct-18	352,022,163,320	3,911,928,338	348,110,234,982

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-17	72,525,928,954	8,821,320,923	63,704,608,031
Feb-18	63,704,608,031	3,909,132,646	59,795,475,385
May-18	59,795,475,385	4,040,033,818	55,755,441,568
Aug-18	55,755,441,568	4,159,705,153	51,595,736,415

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-17	300,260,365,516	15,020,086,977	285,240,278,539
Feb-18	285,240,278,539	6,656,090,721	278,584,187,818
May-18	278,584,187,818	6,878,976,501	271,705,211,317
Aug-18	271,705,211,317	7,082,741,206	264,622,470,112

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, November 2017

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)