

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-Sep-2017 s.d. 30-Sep-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	8,747,852,488
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	3,696	3,338
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	416,286,429,446.17	408,705,961,244	401,514,908,631
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	7,140,002,500	7,580,468,202	7,191,052,613
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	4,715,085,094	4,555,218,153	4,445,433,179

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	372,667,436,625	92.82%	3,113	93.26%
1 - 30	23,588,747,999	5.87%	186	5.57%
31 - 60	3,780,415,587	0.94%	30	0.90%
61 - 90	1,177,920,438	0.29%	7	0.21%
91-120	122,086,840	0.03%	1	0.03%
121 - 180	-	0.00%	-	0.00%
≥ 181	178,301,143	0.04%	1	0.03%
Totals	401,514,908,631	100.00%	3,338	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

(0)

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1,494,130,083	0.37%	21	0.63%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	5,615,334,472	1.40%	66	1.98%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	19,918,742,002	4.96%	213	6.38%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	54,379,330,679	13.54%	514	15.40%
RTM ≥ 5 Tahun	320,107,371,396	79.72%	2,524	75.61%
	401,514,908,631	100.00%	3,338	100.00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		6.95		

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	406,219,940	0.10%	2	0.06%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	401,108,688,691	99.90%	3,336	99.94%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	401,514,908,631	100.00%	3,338	100.00%
Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR		13.25%		

SUMIFS('[SPPAK-VD.xlsx]V:

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-17	401,514,908,631	3,489,800,482	398,025,108,149
Nov-17	398,025,108,149	3,528,326,152	394,496,781,997
Dec-17	394,496,781,997	3,566,294,190	390,930,487,807
Jan-18	390,930,487,807	3,605,664,351	387,324,823,456
Feb-18	387,324,823,456	3,645,469,160	383,679,354,296
Mar-18	383,679,354,296	3,685,713,415	379,993,640,880
Apr-18	379,993,640,880	3,726,401,969	376,267,238,912
May-18	376,267,238,912	3,759,344,196	372,507,894,716
Jun-18	372,507,894,716	3,794,843,411	368,713,051,305
Jul-18	368,713,051,305	3,836,736,741	364,876,314,564
Aug-18	364,876,314,564	3,877,796,535	360,998,518,029
Sep-18	360,998,518,029	3,920,605,670	357,077,912,359

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-17	72,525,928,954	6,756,688,880	65,769,240,074
Feb-18	65,769,240,074	3,959,105,337	61,810,134,738
May-18	61,810,134,738	4,091,306,281	57,718,828,456
Aug-18	57,718,828,456	4,214,642,009	53,504,186,448

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-17	300,260,365,516	11,504,632,417	288,755,733,099
Feb-18	288,755,733,099	6,741,179,357	282,014,553,742
May-18	282,014,553,742	6,966,278,263	275,048,275,479
Aug-18	275,048,275,479	7,176,282,339	267,871,993,140

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, Oktober 2017

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)