



LAPORAN BULANAN
EBA-SP SMF-BMRI 01

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : n.a
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Feb-2019
 Periode Pelaporan : 01-Nov-2018 s.d. 30-Nov-2018

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode	
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103,500,000,000	34,518,759,964	8.60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353,000,000,000	235,545,456,153	9.10%

INFORMASI MENGENAI EFEK

	Kelas A1		Per satuan	Kelas A2	
	Per satuan	Total		Total	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		14,175,889,867			62,359,942,080
Pembayaran Pokok		68,981,240,036			117,454,543,847
Saldo Akhir Periode (Rp)		34,518,759,964			235,545,456,153

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	34,518,759,964	20.70%
Kelas A2	235,545,456,153	70.60%
Kelas B	43,500,134,976	8.70%
Total EBA	313,564,351,093	100.00%
Rekening Cadangan	6,880,414,729	0.00%
Servicer Transition Fund (STF)	118,615,583	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	6,366,029,942
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	6,806,486,632

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	3,034	3,010	2,985
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	319,785,728,724.82	313,564,351,092	307,284,901,830
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	6,121,685,833	6,221,377,633	6,279,449,262
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3,541,768,638	3,521,841,282	3,426,582,938

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	283,672,314,647	92.32%	2,767	92.70%
1 - 30	15,531,292,161	5.05%	148	4.96%
31 - 60	3,650,854,094	1.19%	35	1.17%
61 - 90	1,336,267,614	0.43%	16	0.54%
91-120	1,201,191,616	0.39%	5	0.17%
121 - 180	1,092,841,393	0.36%	6	0.20%
≥ 181	800,140,304	0.26%	8	0.27%
Totals	307,284,901,830	100.00%	2,985	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	2,950,646,252	0.96%	83	2.78%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	16,123,703,183	5.25%	242	8.11%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	37,363,652,476	12.16%	461	15.44%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	38,472,220,894	12.52%	499	16.72%
RTM ≥ 5 Tahun	212,374,679,025	69.11%	1,700	56.95%
	307,284,901,830	100.00%	2,985	100.00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 6.02

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	173,660,145	0.06%	1	0.03%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	307,111,241,685	99.94%	2,984	99.97%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	307,284,901,830	100.00%	2,985	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-18	307,284,901,830	3,441,077,363	303,843,824,467
Jan-19	303,843,824,467	3,479,070,323	300,364,754,144
Feb-19	300,364,754,144	3,517,482,767	296,847,271,376
Mar-19	296,847,271,376	3,556,319,328	293,290,952,048
Apr-19	293,290,952,048	3,595,584,689	289,695,367,359
May-19	289,695,367,359	3,631,631,857	286,063,735,503
Jun-19	286,063,735,503	3,671,728,750	282,392,006,753
Jul-19	282,392,006,753	3,700,687,086	278,691,319,667
Aug-19	278,691,319,667	3,729,119,682	274,962,199,985
Sep-19	274,962,199,985	3,768,418,726	271,193,781,259
Oct-19	271,193,781,259	3,801,880,450	267,391,900,809
Nov-19	267,391,900,809	3,835,895,669	263,556,005,141

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Feb-19	34,518,759,964	-	34,518,759,964
May-19	34,518,759,964	-	34,518,759,964
Aug-19	34,518,759,964	-	34,518,759,964
Nov-19	34,518,759,964	-	34,518,759,964

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Feb-19	235,545,456,153	-	235,545,456,153
May-19	235,545,456,153	-	235,545,456,153
Aug-19	235,545,456,153	-	235,545,456,153
Nov-19	235,545,456,153	-	235,545,456,153

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, 11 Desember 2018

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)