

**LAPORAN BULANAN  
EBA-SP SMF-BTN 05**

Tanggal Penutupan : 27-Nov-2019  
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-May-2032  
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jun-2023  
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Sep-2023  
 Periode Pelaporan : 01-Aug-2023 s.d. 31-Aug-2023

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN05	idAAA	574.000.000.000	120.397.789.673	0,7	8,50%
Kelas A2	SMFBTN05	idAAA	1.142.000.000.000	706.186.111.647	2,3	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	574.000.000.000	5.000.000	1.142.000.000.000
Jumlah Unit		114.800		228.400
Jumlah Pemegang EBA-SP		8		6
Saldo awal periode (Rp)		574.000.000.000		1.142.000.000.000
Pembayaran Kupon		96.504.415.050		259.985.884.871
Pembayaran Pokok		453.602.210.327		435.813.888.353
Saldo Akhir Periode (Rp)		120.397.789.673		706.186.111.647

**Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)**

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	120.397.789.673	10,84%
Kelas A2	706.186.111.647	63,59%
Kelas M	24.000.000.000	2,16%
Kelas B	260.000.000.000	23,41%
Total EBA	1.110.583.901.320	100,00%
Rekening Cadangan	20.731.295.632	
Rekening Cadangan Tambahan		
Servicer Transition Fund (STF)	524.338.232	

**Rekening Cadangan (Reserve Account)**

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	19.338.471.014.81
Saldo Rekening Cadangan Tambahan	
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	20.566.025.105

**INFORMASI MENGENAI ASET DASAR**

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	12.399	12.307	12.209
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	1.090.809.696.031	1.071.484.811.097	1.052.516.094.818
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	19.774.205.289	19.324.884.934	18.968.716.279,71
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	12.928.540.299	12.583.257.040	12.321.189.575

**Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool**

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	9.963	81,60%	857.316.524.759	81,45%
1 - 30	614	5,03%	49.319.826.995	4,69%
31 - 60	226	1,85%	17.940.025.099	1,70%
61 - 90	137	1,12%	10.963.282.158	1,04%
91 - 120	92	0,75%	7.187.239.815	0,68%
121 - 180	134	1,10%	11.861.047.931	1,13%
≥ 181	1.043	8,54%	97.928.148.061	9,30%
<b>Totals</b>	<b>12.209</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.052.516.094.818</b>	<b>100,00%</b>

**Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa**

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	11.549.157.848	1,10%	458	3,75%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	27.071.814.471	2,57%	680	5,57%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	74.533.151.299	7,08%	1.403	11,49%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	194.615.926.101	18,49%	2.748	22,51%
RTM ≥ 5 Tahun	744.746.045.098	70,76%	6.920	56,68%
	1.052.516.094.818	100,00%	12.209	100,00%

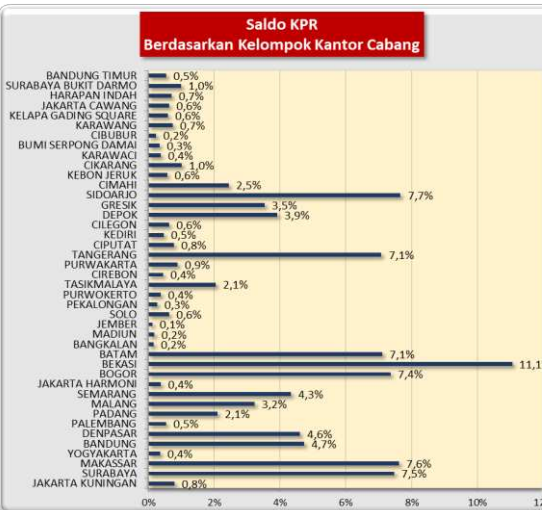
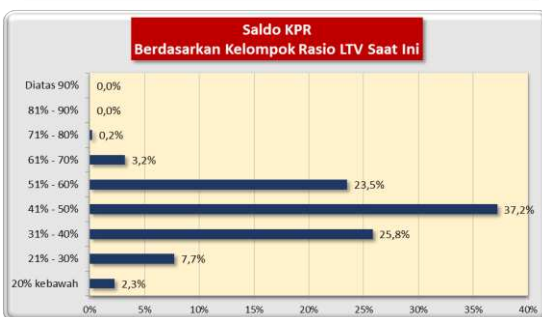
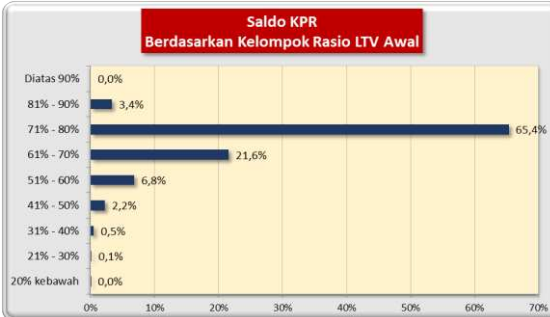
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 5,85

LAPORAN BULANAN  
EBA-SP SMF-BTN 05

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

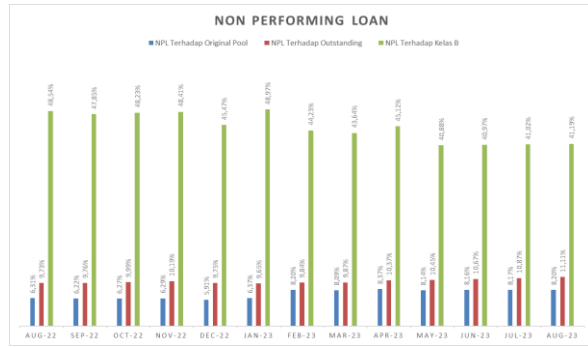
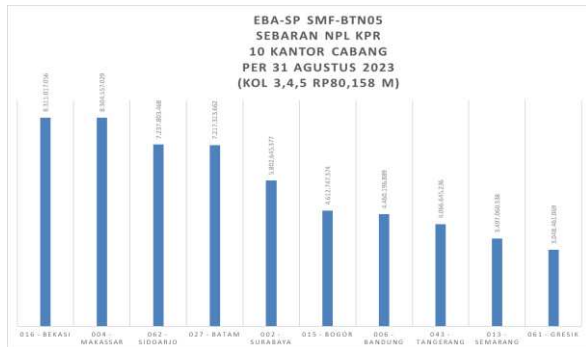
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	27.914.641.581	2,65%	199	1,63%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	1.004.455.398.087	95,43%	11.674	95,62%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	20.146.055.150	1,91%	336	2,75%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	1.052.516.094.818	100,00%	12.209	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,51%





**INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN**



**PROYEKSI ARUS KAS**

**Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool**

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	1.052.516.094.818	11.497.318.355	1.041.018.776.463
Oct-23	1.041.018.776.463	11.620.196.418	1.029.398.580.044
Nov-23	1.029.398.580.044	11.750.406.692	1.017.648.173.352
Dec-23	1.017.648.173.352	11.879.438.392	1.005.768.734.960
Jan-24	1.005.768.734.960	12.013.598.004	993.755.136.955
Feb-24	993.755.136.955	12.149.273.168	981.605.863.787
Mar-24	981.605.863.787	12.281.669.398	969.324.194.389
Apr-24	969.324.194.389	12.419.059.594	956.905.134.795
May-24	956.905.134.795	12.557.391.659	944.347.743.135
Jun-24	944.347.743.135	12.672.657.803	931.675.085.333
Jul-24	931.675.085.333	12.793.424.117	918.881.661.216
Aug-24	918.881.661.216	12.906.507.980	905.975.153.235

**Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1**

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	120.397.789.673	15.537.677.664	104.860.112.009
Dec-23	104.860.112.009	17.977.521.167	86.882.590.843
Mar-24	86.882.590.843	18.586.715.691	68.295.875.152
Jun-24	68.295.875.152	19.201.045.619	49.094.829.533

**Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2**

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	706.186.111.647	14.928.356.971	691.257.754.676
Dec-23	691.257.754.676	17.272.520.336	673.985.234.340
Mar-24	673.985.234.340	17.857.824.880	656.127.409.460
Jun-24	656.127.409.460	18.448.063.437	637.679.346.022

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 September 2023

Penerbit

PT Sarana Multigriya Finansial