

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-Jul-2023 s.d. 31-Jul-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	19.312.227.549
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	12.493	12.399	12.307
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	1.110.583.901.320	1.090.809.696.031	1.071.484.811.097
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	20.568.723.059	19.774.205.289	19.324.884.934
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	13.472.466.255	12.928.540.299	12.583.257.040

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	10.042	81,60%	874.834.654.022	81,65%
1 - 30	624	5,07%	50.740.868.226	4,74%
31 - 60	233	1,89%	18.237.133.058	1,70%
61 - 90	145	1,18%	11.180.567.742	1,04%
91-120	89	0,72%	7.482.714.930	0,70%
121 - 180	141	1,15%	12.622.396.570	1,18%
≥ 181	1.033	8,39%	96.386.476.549	9,00%
Totals	12.307	100,00%	1.071.484.811.097	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

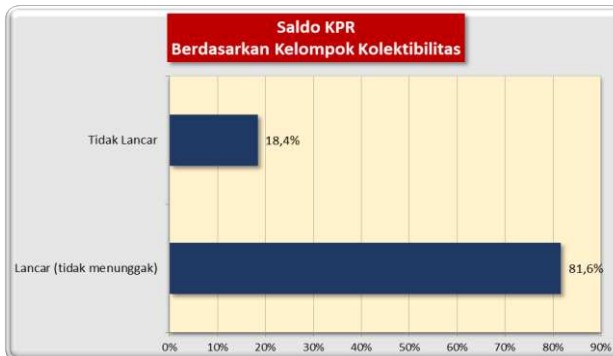
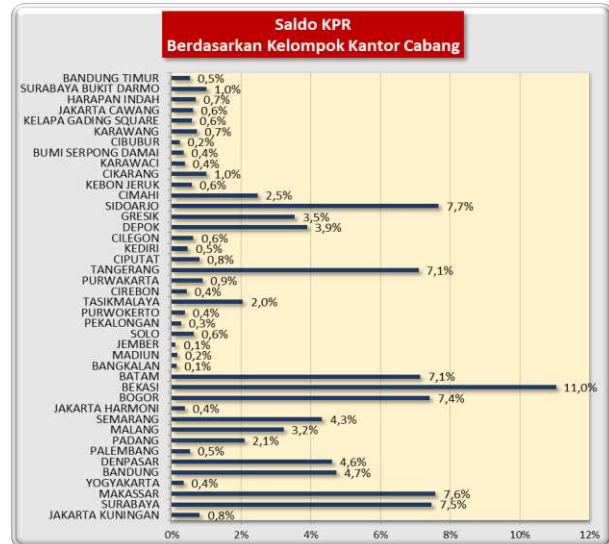
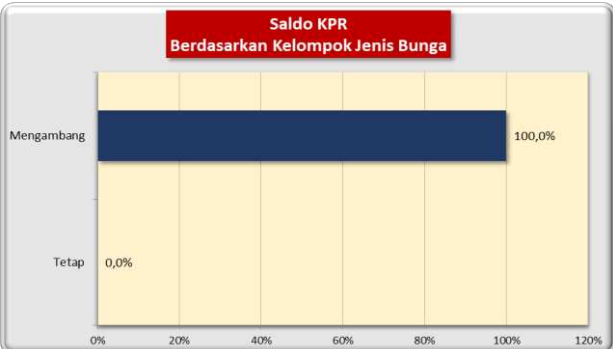
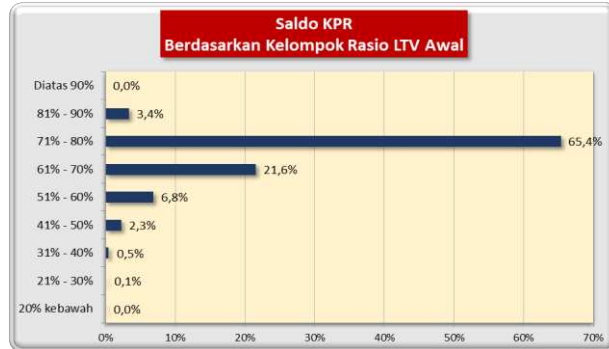
Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	10.938.082.930	1,02%	428	3,48%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	26.300.670.721	2,45%	652	5,30%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	66.061.471.813	6,17%	1.247	10,13%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	194.150.964.693	18,12%	2.797	22,73%
RTM ≥ 5 Tahun	774.033.620.940	72,24%	7.183	58,37%
	1.071.484.811.097	100,00%	12.307	100,00%
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)		5,90		

LAPORAN BULANAN
EBA-SP SMF-BTN 05

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

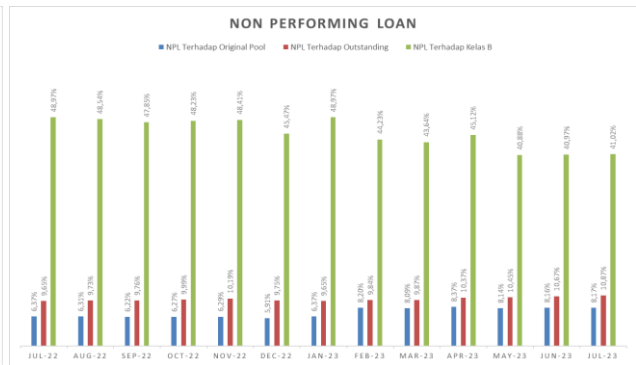
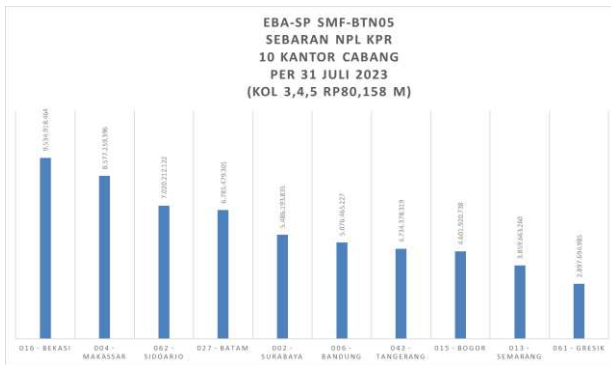
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	-	0,00%	-	0,00%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	28.411.000.251	2,65%	201	1,63%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	1.022.590.155.204	95,44%	11.768	95,62%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	20.483.655.643	1,91%	338	2,75%
SukuBunga ≥ 15,00%	-	0,00%	-	0,00%
	1.071.484.811.097	100,00%	12.307	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,51%



LAPORAN BULANAN
EBA-SP SMF-BTN 05

INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN



PROYEKSI ARUS KAS

Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Aug-23	1.071.484.811.097	11.504.825.733	1.059.979.985.364
Sep-23	1.059.979.985.364	11.628.952.763	1.048.351.032.601
Oct-23	1.048.351.032.601	11.755.215.622	1.036.595.816.980
Nov-23	1.036.595.816.980	11.884.971.323	1.024.710.845.657
Dec-23	1.024.710.845.657	12.017.062.808	1.012.693.782.848
Jan-24	1.012.693.782.848	12.152.775.965	1.000.541.006.884
Feb-24	1.000.541.006.884	12.289.394.686	988.251.612.198
Mar-24	988.251.612.198	12.423.779.906	975.827.832.292
Apr-24	975.827.832.292	12.563.007.737	963.264.824.555
May-24	963.264.824.555	12.701.952.983	950.562.871.572
Jun-24	950.562.871.572	12.820.823.466	937.742.048.106
Jul-24	937.742.048.106	12.942.446.243	924.799.601.863

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	120.397.789.673	25.807.997.138	94.589.792.535
Dec-23	94.589.792.535	17.987.261.251	76.602.531.284
Mar-24	76.602.531.284	18.594.209.064	58.008.322.220
Jun-24	58.008.322.220	19.221.257.719	38.787.064.501

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-23	706.186.111.647	24.795.918.819	681.390.192.828
Dec-23	681.390.192.828	17.281.878.457	664.108.314.372
Mar-24	664.108.314.372	17.865.024.395	646.243.289.977
Jun-24	646.243.289.977	18.467.482.907	627.775.807.070

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 Agustus 2023

Penerbit

PT Sarana Multigriya Finansial