



LAPORAN BULANAN
EBA-SP SMF-BTN 05

Tanggal Penutupan :	27-Nov-2019
Tanggal Jatuh Tempo Final :	07-May-2032
Tanggal Pembayaran Paling Akhir :	27-Mar-2020
Tanggal Pembayaran berikutnya :	27-Sep-2020
Periode Pelaporan :	01-Jun-2020 s.d. 30-Jun-2020

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN05	idAAA	574.000.000.000	499.807.295.830	2,6	8,50%
Kelas A2	SMFBTN05	idAAA	1.142.000.000.000	1.112.373.164.882	4,8	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		15.928.439.477		32.977.109.018
Pembayaran Pokok		74.192.704.170		29.626.835.118
Saldo Akhir Periode (Rp)		499.807.295.830		1.112.373.164.882

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	499.807.295.830	26,36%
Kelas A2	1.112.373.164.882	58,66%
Kelas M	24.000.000.000	1,27%
Kelas B	260.000.000.000	13,71%
Total EBA	1.896.180.460.712	100,00%
Rekening Cadangan	38.976.432.870	0,00%
Servicer Transition Fund (STF)	511.786.599	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	36.127.672.299
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	38.710.943.123

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat Ini
Jumlah Rekening KPR outstanding dalam Pool	16.038	15.953	15.853
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	1.896.180.460.713	1.872.589.304.630	1.839.884.971.453
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	23.837.434.119	23.591.156.083	14.594.621.863
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	21.761.043.380	21.361.033.582	19.846.013.570

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	13.334	84,11%	1.575.860.364.261	85,65%
1 - 30	1.062	6,70%	123.502.472.102	6,71%
31 - 60	539	3,40%	58.585.465.987	3,18%
61 - 90	262	1,65%	23.500.413.604	1,28%
91-120	172	1,08%	15.797.647.741	0,86%
121 - 180	272	1,72%	24.890.505.598	1,35%
≥ 181	212	1,34%	17.748.102.160	0,96%
Totals	15.853	100,00%	1.839.884.971.453	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1.188.937.045	0,06%	57	0,36%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	2.611.382.222	0,14%	92	0,58%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	4.861.920.568	0,26%	111	0,70%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	35.713.322.785	1,94%	518	3,27%
RTM ≥ 5 Tahun	1.795.509.408.833	97,59%	15.075	95,09%
	1.839.884.971.453	100,00%	15.853	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	8,57
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	566.070.195	0,03%	2	0,01%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	45.706.977.414	2,48%	261	1,65%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	1.756.775.247.637	95,48%	15.158	95,62%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	36.782.495.793	2,00%	428	2,70%
SukuBunga ≥ 15,00%	54.180.413	0,00%	4	0,03%
	1.839.884.971.453	100,00%	15.853	100,00%
Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR		13,52%		

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jun-20	1.839.884.971.453	10.354.137.142	1.829.530.834.311
Jul-20	1.829.530.834.311	10.528.846.249	1.819.001.988.062
Aug-20	1.819.001.988.062	10.612.477.006	1.808.389.511.056
Sep-20	1.808.389.511.056	10.679.780.288	1.797.709.730.768
Oct-20	1.797.709.730.768	10.828.233.268	1.786.881.497.500
Nov-20	1.786.881.497.500	10.992.088.754	1.775.889.408.746
Dec-20	1.775.889.408.746	11.210.633.398	1.764.678.775.348
Jan-21	1.764.678.775.348	11.427.422.984	1.753.251.352.364
Feb-21	1.753.251.352.364	11.621.118.714	1.741.630.233.650
Mar-21	1.741.630.233.650	11.752.637.939	1.729.877.595.712
Apr-21	1.729.877.595.712	11.925.260.655	1.717.952.335.057
May-21	1.717.952.335.057	12.070.649.326	1.705.881.685.731

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jun-20	499.807.295.830	31.631.838.153	468.175.457.677
Sep-20	468.175.457.677	16.062.684.802	452.112.772.875
Dec-20	452.112.772.875	16.575.052.178	435.537.720.697
Mar-21	435.537.720.697	17.472.179.299	418.065.541.398

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Jun-20	1.112.373.164.882	30.391.373.912	1.081.981.790.970
Sep-20	1.081.981.790.970	15.432.775.594	1.066.549.015.376
Dec-20	1.066.549.015.376	15.925.050.132	1.050.623.965.244
Mar-21	1.050.623.965.244	16.786.995.797	1.033.836.969.447

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, 12 Juni 2020

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial