



LAPORAN BULANAN  
EBA-SP SMF-BMRI 01

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016  
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029  
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Feb-2020  
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-May-2020  
 Periode Pelaporan : 01-May-2020 s.d. 31-May-2020

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103.500.000.000	4.947.310.156	0,4	8,60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353.000.000.000	185.194.068.642	2,5	9,10%

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	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		15.829.888.928		81.649.459.878
Pembayaran Pokok		98.552.689.844		167.805.931.358
Saldo Akhir Periode (Rp)		4.947.310.156		185.194.068.642

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	4.947.310.156	2,12%
Kelas A2	185.194.068.642	79,26%
Kelas B	43.500.134.976	18,62%
Total EBA	233.641.513.774	100,00%
Rekening Cadangan	4.456.429.327	0,00%
Service Transition Fund (STF)	120.303.683	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	4.205.020.047
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	4.416.569.307

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	2.633	2.633	2.633
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	224.288.387.335	220.122.483.606	215.988.273.585
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	4.546.493.476	4.165.903.729	4.165.903.729
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	2.445.196.633	2.356.963.750	2.356.963.750

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	201.404.165.409	89,80%	2.402	91,05%
1 - 30	15.018.969.882	6,70%	160	6,07%
31 - 60	4.145.063.630	1,85%	36	1,36%
61 - 90	567.640.011	0,25%	9	0,34%
91-120	342.042.857	0,15%	5	0,19%
121 - 180	374.865.462	0,17%	7	0,27%
≥ 181	2.435.640.085	1,09%	19	0,72%
<b>Totals</b>	<b>224.288.387.335</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.638</b>	<b>100,00%</b>

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	14.186.262.452	6,33%	366	13,87%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	24.121.105.371	10,75%	431	16,34%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	24.279.085.059	10,82%	390	14,78%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	30.999.383.784	13,82%	378	14,33%
RTM ≥ 5 Tahun	130.702.550.668	58,27%	1.073	40,67%
	224.288.387.335	100,00%	2.638	100,00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 4,97

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	-	0,00%	-	0,00%
12.00% - 12.49%	-	0,00%	-	0,00%
12.50% - 12.99%	224.288.387.335	100,00%	2.638	100,00%
13.00% - 13.49%	-	0,00%	-	0,00%
13.50% keatas	-	0,00%	-	0,00%
	224.288.387.335	100,00%	2.638	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)
Jun-20	215.988.273.585	3.545.929.456	212.442.344.129
Jul-20	212.442.344.129	3.583.804.969	208.858.539.160
Aug-20	208.858.539.160	3.616.341.541	205.242.197.620
Sep-20	205.242.197.620	3.647.846.719	201.594.350.901
Oct-20	201.594.350.901	3.673.801.813	197.920.549.087
Nov-20	197.920.549.087	3.697.531.164	194.223.017.923
Dec-20	194.223.017.923	3.726.365.264	190.496.652.659
Jan-21	190.496.652.659	3.759.933.774	186.736.718.884
Feb-21	186.736.718.884	3.770.274.758	182.966.444.126
Mar-21	182.966.444.126	3.802.869.437	179.163.574.689
Apr-21	179.163.574.689	3.833.343.616	175.330.231.073
May-21	175.330.231.073	3.862.740.234	171.467.490.839

Proyeksi Amortisasi EBA-SP

Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Aug-20	4.947.310.156	4.179.386.117	767.924.039
Nov-20	767.924.039	767.924.039	-
Feb-21	-	-	-
May-21	-	-	-

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Aug-20	185.194.068.642	7.116.252.037	178.077.816.605
Nov-20	178.077.816.605	10.170.066.034	167.907.750.571
Feb-21	167.907.750.571	11.183.830.203	156.723.920.369
May-21	156.723.920.369	11.406.487.812	145.317.432.557

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