

Tanggal Penutupan : 27-Nov-2019
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 07-May-2032
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : 27-Jun-2020
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Sep-2020
 Periode Pelaporan : 01-Jul-2020 s.d. 31-Jul-2020

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		WAL (Thn)	Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode		
Kelas A1	SMFBTN05	idAAA	574.000.000.000	471.096.596.306	2,3	8,50%
Kelas A2	SMFBTN05	idAAA	1.142.000.000.000	1.084.788.375.143	4,4	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		26.785.364.625		57.851.008.955
Pembayaran Pokok		102.903.403.694		57.211.624.857
Saldo Akhir Periode (Rp)		471.096.596.306		1.084.788.375.143

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	471.096.596.306	25,60%
Kelas A2	1.084.788.375.143	58,96%
Kelas M	24.000.000.000	1,30%
Kelas B	260.000.000.000	14,13%
Total EBA	1.839.884.971.449	100,00%
Rekening Cadangan	37.122.543.808	0,00%
Servicer Transition Fund (STF)	512.796.815	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	35.484.318.952
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	36.707.081.433

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan lalu	Periode Bulan lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	15.853	15.779	15.695
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	1.839.884.971.453	1.822.430.951.840	1.801.856.439.424
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	14.594.621.863	17.454.019.613	20.574.512.416
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	19.846.013.570	19.395.667.255	19.234.241.066

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Jumlah Debitur	Persentase	Saldo KPR (Rp)	Persentase
0 (LANCAR)	13.394	84,88%	1.559.594.629.143	86,55%
1 - 30	716	4,54%	73.737.984.082	4,09%
31 - 60	364	2,31%	37.776.763.502	2,10%
61 - 90	350	2,22%	37.338.459.467	2,07%
91-120	271	1,72%	30.777.317.177	1,71%
121 - 180	270	1,71%	25.416.710.493	1,41%
≥ 181	414	2,62%	37.214.575.560	2,07%
Totals	15.779	100,00%	1.801.856.439.424	100,00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	1.341.327.731	0,07%	153	0,97%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	2.714.751.159	0,15%	91	0,58%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	7.005.776.349	0,39%	142	0,90%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	41.261.971.706	2,29%	603	3,82%
RTM ≥ 5 Tahun	1.749.532.612.479	97,10%	14.790	93,73%
	1.801.856.439.424	100,00%	15.779	100,00%

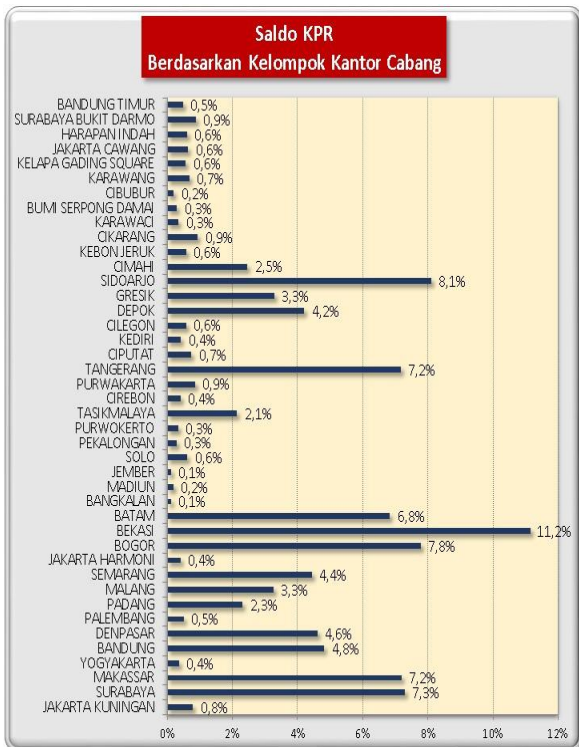
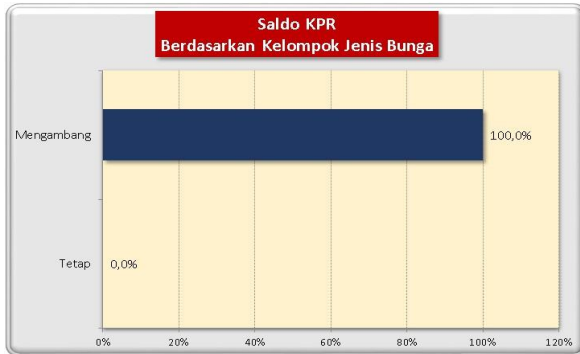
Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun) 8,42

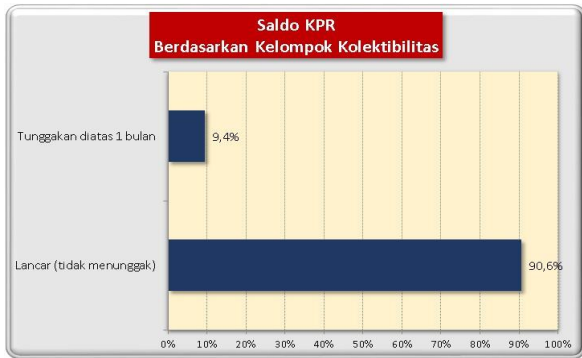


Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

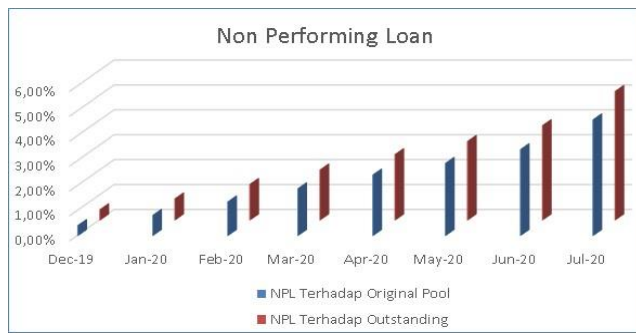
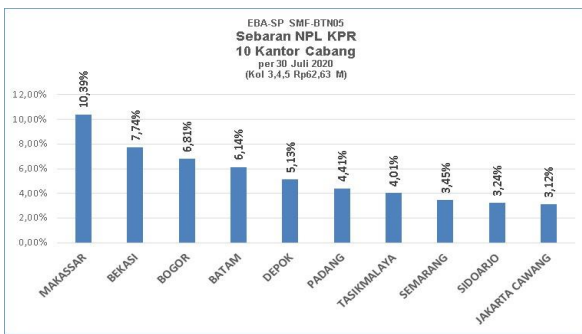
Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
SukuBunga < 12,00%	558.963.055	0,03%	2	0,01%
12,00% ≤ SukuBunga < 13,00%	45.334.921.591	2,52%	261	1,65%
13,00% ≤ SukuBunga < 14,00%	1.719.710.229.850	95,44%	15.084	95,60%
14,00% ≤ SukuBunga < 15,00%	36.202.680.313	2,01%	428	2,71%
SukuBunga ≥ 15,00%	49.644.615	0,00%	4	0,03%
	1.801.856.439.424	100,00%	15.779	100,00%

Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR 13,52%





INFORMASI MENGENAI NON PERFORMING LOAN



PROYEKSI ARUS KAS

Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Aug-20	1.801.856.439.424	11.048.297.019	1.790.808.142.404
Sep-20	1.790.808.142.404	10.993.931.108	1.779.814.211.297
Oct-20	1.779.814.211.297	11.177.655.963	1.768.636.555.334
Nov-20	1.768.636.555.334	11.197.827.158	1.757.438.728.176
Dec-20	1.757.438.728.176	11.372.826.495	1.746.065.901.681
Jan-21	1.746.065.901.681	11.472.027.809	1.734.593.873.872
Feb-21	1.734.593.873.872	11.606.383.389	1.722.987.490.483
Mar-21	1.722.987.490.483	11.668.039.346	1.711.319.451.137
Apr-21	1.711.319.451.137	11.710.525.703	1.699.608.925.434
May-21	1.699.608.925.434	11.908.452.511	1.687.700.472.922
Jun-21	1.687.700.472.922	12.008.158.255	1.675.692.314.667
Jul-21	1.675.692.314.667	12.149.512.073	1.663.542.802.594

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-20	471.096.596.306	25.029.182.815	446.067.413.491
Dec-20	446.067.413.491	17.018.401.256	429.049.012.235
Mar-21	429.049.012.235	17.570.131.223	411.478.881.011
Jun-21	411.478.881.011	17.996.378.956	393.482.502.055

Proyeksi Amortisasi EBA-SP Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Sep-20	1.084.788.375.143	24.047.646.234	1.060.740.728.909
Dec-20	1.060.740.728.909	16.351.012.972	1.044.389.715.937
Mar-21	1.044.389.715.937	16.881.106.470	1.027.508.609.468
Jun-21	1.027.508.609.468	17.290.638.605	1.010.217.970.863

Proyeksi amortisasi di atas dibuat berdasarkan dengan asumsi tidak ada pelunasan dipercepat, keterlambatan pembayaran dan gagal bayar. Oleh karena itu, proyeksi amortisasi ini

Jakarta, 12 Agustus 2020

Penerbit,
PT Sarana Multigriya Finansial

