

常兴业 2022 年第三期小微企业贷款
资产证券化信托受托机构清算报告
专项复核说明
信会师报字[2026]第 ZH30041 号

常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托

受托机构清算报告专项复核说明

信会师报字[2026]第 ZH30041 号

中建投信托股份有限公司：

我们接受委托，审计了中建投信托股份有限公司（以下简称“中建投信托”）受托管理的“常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托”（以下简称“常兴业 22-3 信托”）财务报表，包括 2026 年 4 月 30 日的资产负债表、自 2022 年 9 月 21 日（信托设立日）至 2026 年 4 月 30 日止期间的利润及利润分配表以及相关财务报表附注（以下简称“经审计的财务报表”）并于 2026 年 6 月 17 日签发了无保留意见的审计报告（信会师报字[2026]第 ZH30039 号）。

我们对常兴业 22-3 信托财务报表执行审计的责任是按照中国注册会计师审计准则的规定基于整体重要性水平对上述财务报表整体发表审计意见。在审计过程中，我们按照中国注册会计师审计准则的要求，执行相关的审计程序，以使我们能够对上述财务报表整体不存在重大错报获取合理保证。因此，我们不对上述财务报表中的任何个别账户或项目的余额或金额，或个别附注单独发表审计意见或作出结论。

根据《常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托之信托合同》的要求，中建投信托编制了本专项报告所附的“常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托受托机构清算报告”（以下简称“清算报告”）。

编制和对外披露清算报告，并确保其真实性、合法性及完整性是中建投信托的责任。我们将本专项报告所附的中建投信托编制的清算报告中 S2 部分中所载自 2022 年 9 月 21 日（信托设立日）至 2026 年 4 月 23 日（信托终止日）止期间相关的信托收益及分配情况与我们审计财务报表时中建投信托提供的资料（主要包括贷款服务机构提供的报告等）和经审计的财务报表的相关内容进行了核对，在所有重大方面未发现不一致。除执行上述核对程序外，我们未实施其他程序。

为了更好地理解清算报告的情况，本专项报告应当与经审计的财务报表一并阅读。

本专项报告仅供中建投信托按照上述相关要求提交相关管理部门以披露相关信息之目的使用。未经本所书面同意，本专项报告不得用作任何其他目的。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·上海

2026 年 6 月 17 日

常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托
受托机构清算报告

受托机构管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托机构交付的财产以及由受托机构对该财产运用后形成的财产承担；受托机构违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托机构赔偿。

受托机构： 中建投信托股份有限公司

报告日期： 2026 年 6 月 1 日

受托机构地址： 杭州市教工路 18 号世贸丽晶城欧美中心 1 号楼（A 座）18-19 层 C, D 区

电话： 025-52227161、0571-89891510

传真： 021-35393500

公司网址： www.jictrust.cn



常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托受托机构报告

S-0. 扉页、目录、存续基本信息

S-0-1. 资产支持证券与受托机构名称

资产支持证券名称: 常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产支持证券

受托机构名称: 中建投信托股份有限公司

S-0-2. 受托机构报告期数与报告出具日期

受托机构报告期数: 清算报告

报告出具日期: 2026 年 6 月 1 日

S-0-3. 受托机构关于出具受托机构报告的声明

2022 年 9 月 21 日, 经委托机构江苏常熟农村商业银行股份有限公司设立、本公司承诺受托管理的"常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托"依法成立。作为受托机构, 根据第 1 期至第 14 期《常兴业 2022 年第三期微小企业贷款资产证券化信托贷款服务机构报告》、各期《资金保管报告》, 以及根据 2026 年 4 月 21 日《清仓回购通知书》、2026 年 4 月 22 日《清仓回购要约通知书》、2026 年 4 月 22 日《清仓回购承诺书》, 本公司现向您报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。

S-0-4 目录

章节	页码
S-1. 证券概况	4
S-2. 资产池情况	5
S-3. 基础资产存续期总体信息	9
S-4. 信用增级情况	10
S-5. 信托资金投资情况	10
S-6. 重大事项报告	10
S-7. 报告接受情况说明	10
S-8. 差错更正说明	10
E-1. 资产存续期重大事件	11

- 注:
1. 本报告内容仅在以下网站披露:
北京金融资产交易所官方网站(www.cfae.cn)
中国债券信息网(www.chinabond.com.cn);
中国货币网(www.chinamoney.com.cn)。
 2. 本报告内容根据贷款服务机构报告等报告内容编制。
 3. 本报告金额单位均以人民币元计。
 4. 收款期间为: 2022 年 7 月 21 日 (含) 至 2026 年 4 月 23 日 (含)。

S-0-5. 机构介绍			
机构类别	机构名称	机构地址	联系电话
受托机构	中建投信托股份有限公司	杭州市教工路18号世贸丽晶城欧美中心1号楼(A座)18-19层C, D区	025-52227161 0571-89891510
贷款服务机构	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	江苏省常熟市新世纪大道58号	0512-52730906
资金保管机构	中信银行股份有限公司苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州大道东266号金融港商务中心西楼	0512-65191961
登记托管机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街10号	010-88170738
支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街10号	010-88170738

S-1. 证券概况	
S-1-1. 证券日期概况	
信托设立日	2022年9月21日
本期期初日	2022年9月21日
本期期末日	2026年4月23日
计息方式	实际天数÷365

S-1-2. 各档证券本金、利息还款情况

1、各档证券余额及还款比例情况

证券名称	信托设立日余额	本期期初余额	本期本金还款	本期期末余额	还款比例
优先 A 级	1,390,000,000.00	1,390,000,000.00	1,390,000,000.00	-	100%
优先 B 级	115,000,000.00	115,000,000.00	115,000,000.00	-	100%
优先 C 级	245,000,000.00	245,000,000.00	245,000,000.00	-	100%
次级	101,683,683.08	101,683,683.08	101,683,683.08	-	100%

2、各档证券本金、利息还款情况

证券名称	证券执行利率	利息支付金额	每 100 元支付利息	本金支付金额	每 100 元支付本金	总支付金额
优先 A 级	1.97%	13,743,070.07	0.9887100770	1,390,000,000.00	100.00	1,403,743,070.07
优先 B 级	2.05%	1,989,342.46	1.7298630087	115,000,000.00	100.00	116,989,342.46
优先 C 级	3.00%	6,202,191.78	2.5315068490	245,000,000.00	100.00	251,202,191.78
次级	/	7,429,912.50	7.3068876686	101,683,683.08	100.00	109,113,595.58

3-2. 资产池情况

3-2-1. 资产池整体表现情况

1、贷款拖欠情况

贷款状态	笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常贷款	/	/	/	/
拖欠 1-30 天贷款	/	/	/	/
拖欠 31-60 天贷款	/	/	/	/
拖欠 61-90 天贷款	/	/	/	/
拖欠 90 天以上贷款	/	/	/	/
展期贷款	/	/	/	/
回购或替换贷款	/	/	/	/
汇总	/	/	/	/

2、新增违约贷款

贷款状态	笔数	笔数占比	金额	金额占比
1.本收款期内新增拖欠超过 90 天的贷款	/	/	/	/
2.本收款期内被重组、重新确定还款计划或展期的贷款	/	/	/	/
3.除以上二项外，“贷款服务机构”按照其规定的示准服务程序认定为损失类(五级分类)的贷款	/	/	/	/

3、贷款违约情况

处置状态	违约贷款笔数	占初始起算日笔数占比	违约贷款金额	占初始起算日金额占比
非诉讼类处置	/	/	/	/
诉讼类处置:	/	/	/	/
1)进入诉讼准备程序	/	/	/	/
2)进入法庭受理程序	/	/	/	/
3)进入执行拍卖程序	/	/	/	/
经处置已核销	/	/	/	/
汇总	/	/	/	/

S-2-2. 累计违约率

期数	计算日	累计违约率	累计违约金额
第 1 期	2022-9-30	-	-
第 2 期	2022-12-31	-	-
第 3 期	2023-3-31	-	-
第 4 期	2023-6-30	0.02%	294,243.88
第 5 期	2023-9-30	0.10%	1,944,243.88
第 6 期	2023-12-31	0.10%	1,944,243.88
第 7 期	2024-3-31	0.10%	1,944,243.88
第 8 期	2024-6-30	0.10%	1,944,243.88
第 9 期	2024-9-30	0.10%	1,944,243.88
第 10 期	2024-12-31	0.10%	1,944,243.88
第 11 期	2025-3-31	0.10%	1,944,243.88
第 12 期	2025-6-30	0.10%	1,944,243.88
第 13 期	2025-9-30	0.10%	1,944,243.88
第 14 期	2025-12-31	0.10%	1,944,243.88

S-2-3. 现金流归集表

计算日	期初本金总余额	本期应收本金	本期应收利息	期末本金总余额
2022/9/30	1,851,683,683.08	117,986,655.00	24,330,558.14	1,733,697,028.08
2022/12/31	1,733,697,028.08	173,151,685.00	22,923,012.50	1,560,545,343.08
2023/3/31	1,560,545,343.08	727,712,040.00	16,540,418.07	832,833,303.08
2023/6/30	832,833,303.08	663,501,550.63	7,965,990.33	169,331,752.45
2023/9/30	169,331,752.45	140,574,451.90	844,038.95	28,757,300.55
2023/12/31	28,757,300.55	15,057,300.55	332,472.58	13,700,000.00
2024/3/31	13,700,000.00	12,700,000.00	142,094.04	1,000,000.00
2024/6/30	1,000,000.00	1,000,000.00	3,168.89	-



12344

S-2-4. 资产池现金流入情况

		科目	本次报告期
收益账	利息	正常回收	58,480,028.79
		提前偿还	
		拖欠金额	-
		违约回收	-
		合计	58,480,028.79
	其他收入		-
	合格投资		-
	合计		58,480,028.79
本金账	本金	正常回收	1,500,406,712.78
		提前偿还	349,332,726.42
		拖欠金额	-
		违约回收	1,650,000.00
		合计	1,848,739,439.20
	其他收入（清仓回购）		294,243.88
	上期转存		-
	合计		1,851,683,683.08

S-2-5. 证券兑付情况

		科目	本次报告期
税费支出	税支出		1,907,698.02
	服务总费用支出		27,359,861.73
	其他费用支出		-
	证券利息总支出		29,364,516.81
本金支出	证券本金总支出		1,851,683,683.08
	次级后端收益		3,139,696.83

S-3. 基础资产存续期总体信息

S-3-1. 入池资产笔数与金额特征

	初始起算日	本报告期末
总笔数	1,336	-
总户数	905	-
未偿本金余额	1,851,683,683.08	-
单笔贷款最高本金余额	5,000,000.00	-
单笔贷款平均本金余额	1,385,990.78	-
担保贷款本金余额	1,129,852,728.55	-

S-3-2. 入池资产期限特征

	初始起算日	本报告期末
加权平均合同期限	12.82 月	-
加权平均剩余期限	8.04 月	-
加权平均账龄	4.78 月	-
单笔贷款最长到期期限	21.07 月	-
单笔贷款最短到期期限	0.07 月	-

S-3-3. 入池资产利率特征

	初始起算日	本报告期末
加权平均贷款利率	5.38%	-
最高贷款利率	10.00%	-
最低贷款利率	3.80%	-

有限公司

S-4. 信用增级情况

本次交易通过设定优先级/次级资产支持证券的结构来实现信用增级:

资产支持证券分层结构情况

	本金期末余额	占本金总金额的百分比
优先 A1 级资产支持证券	-	-
优先 B 级资产支持证券	-	-
优先 C 级资产支持证券	-	-
次级资产支持证券	-	-
合计	-	-

S-5. 信托资金投资情况

本期受托人依《信托合同》，将信托账户中的资金用于实现信用增级：本报告期，信托账户收到投资收入178,511.77元。

S-6. 重大事项报告

本期发生/未发生损害信托财产、委托机构或者受益人利益等事项, (如发生)受托人采取的应对措施和解决情况如下: 无

S-7. 报告接收情况说明

本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

S-8. 差错更正说明

(如发生)由于本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符, 受托机构正在督促以上两方进行核对、更正。(如发生)上期报告中差异更正如下: 无

E-1. 资产存续期重大事件		
E-1-1.重要事件		
事件	是否发生	备注
加速清偿事件	否	无
违约事件	否	无
个别通知事件	否	无
资产赎回事件	否	无
清仓回购事件	是	本期委托人江苏常熟农村商业银行股份有限公司按照《信托合同》约定行使清仓回购资产权利,回购起算日为2026年3月31日,并在2026年4月23日支付清仓回购价款294,243.88元至信托账户。
丧失清偿能力事件	否	无
受托机构终止事件	否	无
重大不利变化事件	否	无
重大不利影响事件	否	无
受托机构解任事件	否	无
贷款服务机构解任事件	否	无
资金保管机构解任事件	否	无
资产支持证券持有人大会	否	无
其他影响证券本息兑付或投资者利益的事项	否	无

指标释义:

- 1.累计违约率:就某一"收款期间"而言,该"收款期间"的"累计违约率"系指A/B所得的百分比,其中,A为该"收款期间"以及之前各"收款期间"内的所有"违约贷款"在成为"违约贷款"时的"未偿本金余额"之和,B为"初始起算日资产池余额"。
- 2.执行费用扣款:为本期服务机构从"违约贷款"的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部"违约贷款"垫付的所有"执行费用"。
- 3.累计违约率监控指标:5%。
- 4.非诉讼类处置:含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。





THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名: 杨俊玉
Sex: 女
Date of Birth: 1978-06-20
Working unit: 南京永信会计师事务所
身份证号码: 320421197806200424





证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

杨俊玉(320100010095)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会

320100010095

江苏省注册会计师协会

杨俊玉(320100010095)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会

杨俊玉(320100010095)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

杨俊玉(320100010095)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会

杨俊玉(320100010095)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会



南京永信会计师事务所
立信会计师事务所
(特殊普通合伙)
JICPA PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



南京永信会计师事务所
JICPA
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2011年12月29日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



立信会计师事务所
JICPA
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2011年12月29日

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
y / m / d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
y / m / d

11



中国注册会计师协会

曹佳
 姓名 Full name
 性别 Sex
 出生日期 Date of birth
 工作单位 Working unit
 身份证号码 Identity card No.



1983-02-20
 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所

320405198302201616

身份证号码

Identity card No.

证书编号: 310000061252
 No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

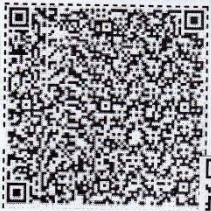
发证日期: 2017 年 02 月 28 日
 Date of Issuance



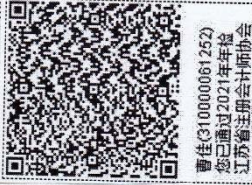
曹佳(310000061252)
 您已通过2018年年检
 江苏省注册会计师协会



曹佳(310000061252)
 您已通过2019年年检
 江苏省注册会计师协会



曹佳(310000061252)
 您已通过2020年年检
 江苏省注册会计师协会



曹佳(310000061252)
 您已通过2021年年检
 江苏省注册会计师协会





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202603110018

扫描经营者主体身份码了解更多信息、备案、登记、监管信息、体验更多应用服务。



名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)



类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统集成服务; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币15650.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



登记机关

2026年03月11日

证书序号: 0001247

说明

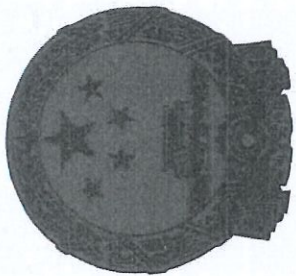
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 宋建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)