

常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托  
受托机构月度报告  
(第 66 期)  
(2026 年 6 月)

受托人声明

受托人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，即由委托人交付的财产以及由受托人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。

受托人：

安徽国元信托有限责任公司

报告日期：

2026 年 6 月 18 日

受托人地址：

安徽省合肥市滨湖区万年埠街道云谷路 1988 号

电话：

0551-62660232

传真：

0551-62620261

公司网址：

<http://www.gyxt.com.cn/>

电子邮件：

[zhaods@gyxt.com.cn](mailto:zhaods@gyxt.com.cn)

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托 受托机构月度报告

2020 年 12 月 25 日，经发起机构江苏常熟农村商业银行股份有限公司委托、本公司承诺受托管理的“常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”依法成立。作为受托人，根据 2026 年 6 月 10 日江苏常熟农村商业银行股份有限公司《常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托服务机构报告》、《资金保管报告》，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。

内容	页码
一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址	
二、证券概况	
三、资产池情况	
四、资产池存续期总体信息	
五、本期资产支持证券内外部信用增级情况	
六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项	
七、信托资金投资情况	
八、其他重大事项报告	
九、报告接收情况说明	
十、差错更正说明	
十一、备查文件	

- 注：
- 1.本报告内容仅在以下网站披露：【中国债券信息网（[www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)）；中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn>）；北金所网站（[www.cfae.cn](http://www.cfae.cn)）】。
  - 2.本报告内容根据贷款服务机构报告、资金保管报告内容编制。
  - 3.本报告金额单位均以人民币元计。
  - 4.本报告涵盖收款期间为:2026 年 5 月 1 日（含该日）至 2026 年 5 月 31 日（含该日）
  - 5.本报告涵盖的计息期间为: 2026 年 5 月 26 日（含该日）至 2026 年 6 月 26 日（不含该日）

**常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托  
受托机构月度报告**

**一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址**

机构类型	名称	地址	联系电话
受托机构	安徽国元信托有限责任公司	安徽省合肥市滨湖区万年埠街 道云谷路 1988 号	0551-62660232
贷款服务机构	江苏常熟农村商业银行股份 有限公司	江苏省常熟市新世紀大道 58 号	15998563959
资金保管机构	上海浦东发展银行股份有限 公司苏州分行	江苏省苏州市工业园区钟园路 718 号	13915625160
证券登记托管机构	中央国债登记结算有限公司	北京市西城区金融大街 10 号	010-88170735
支付代理机构	中央国债登记结算有限公司	北京市西城区金融大街 10 号	010-88170735

**常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托  
受托机构月度报告**

**二、证券概况**

**(一) 资产支持证券日期概况:**

信托设立日	2020 年 12 月 25 日
本期期初日	2026 年 5 月 26 日
本期期末日	2026 年 6 月 26 日
计息方式	按日计息

**常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托  
受托机构月度报告**

**二、证券概况（续）**

**（二）各档次证券的本金、利息兑付情况**

证券分层	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	兑付比例
优先 A1 档	230,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
优先 A2 档	965,000,000.00	12,834,500.00	10,518,500.00	2,316,000.00	1.09%
次级档	262,036,518.04	262,036,518.04	0.00	262,036,518.04	0.00%

**常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托  
受托机构月度报告**

**二、证券概况 (续)**

**(三) 各档次证券的本金、利息还款情况 (续)**

	证券执行利率	利息支付金额	每百元支付利息	本金支付额	每百元支付本金	总支付金额
优先 A1 档		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
优先 A2 档	2.90%	31,611.55	0.00	10,518,500.00	1.09	10,550,111.55
次级档	无票面利率	445,103.13	0.17	0.00	0.00	445,103.13

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

### 受托机构月度报告

#### 三、资产池情况

(一) 资产池整体表现情况:

科目	抵押贷款笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常贷款	1964	98.84%	329723395.43	97.71%
拖欠 1-30 天贷款	2	0.10%	1013145.1	0.30%
拖欠 31-60 天贷款	4	0.20%	1353928.28	0.40%
拖欠 61-90 天贷款	3	0.15%	1016942.92	0.30%
拖欠 91-180 天贷款	3	0.15%	948656.32	0.28%
拖欠 180 天以上贷款	11	0.55%	3405338.24	1.01%
赎回或替换贷款	0	0%	0	0%

(二) 本期新增违约贷款情况

	本期		上一期	
	抵押贷款笔数	金额	抵押贷款笔数	金额
该“抵押贷款”的任何部分，在“抵押贷款合同”中约定的本息支付日后，超过 180 日（不含 180 日）仍未偿还	0	0	0	0
为避免“借款人”或“担保人”违约或持续违约而予以重组或展期的“抵押贷款”。	0	0	0	0
除以上二项外，“贷款服务机构”根据其“贷款服务规范”规定的标准服务程序认定为损失类的“抵押贷款”；	0	0	0	0

(三) 违约贷款处置情况

处置状态	贷款笔数	占初始期算日笔数占比	贷款金额	占初始期算日金额占比
非诉讼类处置	0	0	0	0
诉讼类处置:	0	0	0	0
(1) 进入诉讼准备程序	0	0	0	0
(2) 进入法庭受理程序	0	0	0	0
(3) 进入执行拍卖程序	0	0	0	0

经处置无拖欠	0	0	0	0
经处置已结清	0	0	0	0
经处置已核销	0	0	0	0
汇总	0	0	0	0

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

### 受托机构月度报告

#### 三、资产池情况

(四) 累计违约率和严重拖欠率:

期数 (收款期间)	报告日期 (收款期间期末)	累计违约率 (%)	严重拖欠率 (%)
第 1 期	2020.7.28-2020.12.31	0	0
第 2 期	2021.1.1-2021.1.31	0	0
第 3 期	2021.2.1-2021.2.28	0	0
第 4 期	2021.3.1-2021.3.31	0	0
第 5 期	2021.4.1-2021.4.30	0	0
第 6 期	2021.5.1-2021.5.31	0	0
第 7 期	2021.6.1-2021.6.30	0	0
第 8 期	2021.7.1-2021.7.31	0	0
第 9 期	2021.8.1-2021.8.31	0	0
第 10 期	2021.9.1-2021.9.30	0	0
第 11 期	2021.10.1-2021.10.31	0	0
第 12 期	2021.11.1-2021.11.30	0	0
第 13 期	2021.12.1-2021.12.31	0	0
第 14 期	2022.1.1-2022.1.31	0	0
第 15 期	2022.2.1-2022.2.28	0	0
第 16 期	2022.3.1-2022.3.31	0	0
第 17 期	2022.4.1-2022.4.30	0	0
第 18 期	2022.5.1-2022.5.31	0	0
第 19 期	2022.6.1-2022.6.30	0	0
第 20 期	2022.7.1-2022.7.31	0	0
第 21 期	2022.8.1-2022.8.31	0	0
第 22 期	2022.9.1-2022.9.30	0	0
第 23 期	2022.10.1-2022.10.31	0	0
第 24 期	2022.11.1-2022.11.30	0	0
第 25 期	2022.12.1-2022.12.31	0	0
第 26 期	2023.1.1-2023.1.31	0	0
第 27 期	2023.2.1-2023.2.28	0	0
第 28 期	2023.3.1-2023.3.31	0.19	0.37
第 29 期	2023.4.1-2023.4.30	0.20	0.38
第 30 期	2023.5.1-2023.5.31	0.24	0.47
第 31 期	2023.6.1-2023.6.30	0.24	0.50
第 32 期	2023.7.1-2023.7.31	0.25	0.20
第 33 期	2023.8.1-2023.8.31	0.25	0.33
第 34 期	2023.9.1-2023.9.30	0.25	0.22
第 35 期	2023.10.1-2023.10.31	0.25	0.22
第 36 期	2023.11.1-2023.11.30	0.26	0.00

第 37 期	2023.12.1-2023.12.31	0.26	0.07
第 38 期	2024.1.1-2024.1.31	0.26	0.07
第 39 期	2024.2.1-2024.2.29	0.26	0.17
第 40 期	2024.3.1-2024.3.31	0.26	0.25
第 41 期	2024.4.1-2024.4.30	0.29	0.10
第 42 期	2024.5.1-2024.5.31	0.33	0.00
第 43 期	2024.6.1-2024.6.30	0.33	0.10
第 44 期	2024.7.1-2024.7.31	0.33	0.10
第 45 期	2024.8.1-2024.8.31	0.33	0.25
第 46 期	2024.9.1-2024.9.30	0.30	0.24
第 47 期	2024.10.1-2024.10.31	0.32	0.31
第 48 期	2024.11.1-2024.11.30	0.27	0.16
第 49 期	2024.12.1-2024.12.31	0.28	0.20
第 50 期	2025.1.1-2025.1.31	0.23	0.04
第 51 期	2025.2.1-2025.2.28	0.26	0.15
第 52 期	2025.3.1-2025.3.31	0.25	0.13
第 53 期	2025.4.1-2025.4.30	0.25	0.14
第 54 期	2025.5.1-2025.5.31	0.27	0.18
第 55 期	2025.6.1-2025.6.30	0.27	0.05
第 56 期	2025.7.1-2025.7.31	0.27	0.14
第 57 期	2025.8.1-2025.8.31	0.27	0.14
第 58 期	2025.9.1-2025.9.30	0.29	0.22
第 59 期	2025.10.1-2025.10.31	0.29	0.13
第 60 期	2025.11.1-2025.11.30	0.29	0.13
第 61 期	2025.12.1-2025.12.31	0.29	0.02
第 62 期	2026.1.1-2026.1.31	0.29	0.02
第 63 期	2026.2.1-2026.2.28	0.29	0.09
第 64 期	2026.3.1-2026.3.31	0.33	0.28
第 65 期	2026.4.1-2026.4.30	0.33	0.29
第 66 期	2026.5.1-2026.5.31	0.33	0.28

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

### 受托机构月度报告

#### 三、资产池情况

##### (五) 资产池现金流归集表

(正常情景下,指按摊还计划对每个收款期间现金流进行归集,不考虑早偿、拖欠、违约、回收等情况。若在此报告时点已经发生的早偿贷款则应该从现金流摊还计划表中剔除)

计算日(收款期间期末日期)	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
2026/6/30	337461406.29	824307.45	971515.32	336637098.84
2026/7/31	336637098.84	1017450.01	958058.07	335619648.83
2026/8/31	335619648.83	973069.99	944582.61	334646578.84

2026/9/30	334646578.84	873069.09	931094.56	333773509.75
2026/10/31	333773509.75	941234.91	917678.09	332832274.84
2026/11/30	332832274.84	4537699.02	904321.76	328294575.82
2026/12/31	328294575.82	4822612.81	890931.86	323471963.01
2027/1/31	323471963.01	4810363.03	877872.23	318661599.98
2027/2/28	318661599.98	4800984.70	864825.46	313860615.28
2027/3/31	313860615.28	4697840.51	851796.10	309162774.77
2027/4/30	309162774.77	4678711.63	839080.59	304484063.14
2027/5/31	304484063.14	4665561.06	826367.89	299818502.08
2027/6/30	299818502.08	4616460.99	813755.91	295202041.09
2027/7/31	295202041.09	4613755.53	801250.29	290588285.56
2027/8/31	290588285.56	4607082.73	788750.25	285981202.83
2027/9/30	285981202.83	4606668.17	776266.83	281374534.66
2027/10/31	281374534.66	4606874.35	763773.50	276767660.31
2027/11/30	276767660.31	4593284.40	751282.61	272174375.91
2027/12/31	272174375.91	4590317.18	738826.22	267584058.73
2028/1/31	267584058.73	4586149.70	726378.96	262997909.03
2028/2/28	262997909.03	4560214.64	713930.21	258437694.39
2028/3/31	258437694.39	4543963.35	701541.39	253893731.04
2028/4/30	253893731.04	4505378.09	689254.91	249388352.95
2028/5/31	249388352.95	4489060.18	677025.17	244899292.77
2028/6/30	244899292.77	4466895.51	664868.50	240432397.26
2028/7/31	240432397.26	4420666.02	652700.62	236011731.24
2028/8/31	236011731.24	4321480.70	640733.95	231690250.54
2028/9/30	231690250.54	4296872.89	629020.35	227393377.65
2028/10/31	227393377.65	4261124.77	617368.16	223132252.88
2028/11/30	223132252.88	4232505.90	605818.20	218899746.98
2028/12/31	218899746.98	4212287.18	594321.28	214687459.80
2029/1/31	214687459.80	4173249.52	582908.81	210514210.28
2029/2/28	210514210.28	4130320.74	571591.28	206383889.54
2029/3/31	206383889.54	4092909.64	560384.11	202290979.90
2029/4/30	202290979.90	4052726.27	549297.87	198238253.63
2029/5/31	198238253.63	4010375.20	538341.75	194227878.43
2029/6/30	194227878.43	3965566.48	527473.51	190262311.95
2029/7/31	190262311.95	3941134.91	516714.70	186321177.04
2029/8/31	186321177.04	3889852.73	506043.79	182431324.31
2029/9/30	182431324.31	3840985.05	495509.42	178590339.26
2029/10/31	178590339.26	3799511.79	485070.75	174790827.47
2029/11/30	174790827.47	3729985.17	474811.28	171060842.30
2029/12/31	171060842.30	3661405.58	464705.08	167399436.72
2030/1/31	167399436.72	3613266.63	454810.64	163786170.09
2030/2/28	163786170.09	3584172.98	445031.83	160201997.11
2030/3/31	160201997.11	3559739.41	435276.25	156642257.70

2030/4/30	156642257.70	3487408.39	425683.86	153154849.31
2030/5/31	153154849.31	3451761.71	416270.77	149703087.60
2030/6/30	149703087.60	3379092.64	406888.64	146323994.96
2030/7/31	146323994.96	3354549.21	397737.39	142969445.75
2030/8/31	142969445.75	3327381.42	388670.31	139642064.33
2030/9/30	139642064.33	3314983.10	379663.27	136327081.23
2030/10/31	136327081.23	3277093.31	370690.43	133049987.92
2030/11/30	133049987.92	3259068.82	361805.98	129790919.10
2030/12/31	129790919.10	3232787.55	352976.75	126558131.55
2031/1/31	126558131.55	3230689.70	344214.55	123327441.85
2031/2/28	123327441.85	3212103.74	335463.10	120115338.11
2031/3/31	120115338.11	3219180.90	326755.30	116896157.21
2031/4/30	116896157.21	3220759.89	318016.86	113675397.32
2031/5/31	113675397.32	3217400.85	309284.25	110457996.47
2031/6/30	110457996.47	3211277.34	300547.30	107246719.13
2031/7/31	107246719.13	3197248.96	291853.52	104049470.17
2031/8/31	104049470.17	3193959.65	283177.12	100855510.52
2031/9/30	100855510.52	3186221.34	274520.22	97669289.18
2031/10/31	97669289.18	3172288.35	265876.16	94497000.83
2031/11/30	94497000.83	3127999.24	257273.91	91369001.59
2031/12/31	91369001.59	3114083.18	248781.42	88254918.41
2032/1/31	88254918.41	3088618.38	240352.32	85166300.03
2032/2/28	85166300.03	3070088.28	231979.19	82096211.75
2032/3/31	82096211.75	3042780.18	223643.16	79053431.57
2032/4/30	79053431.57	2998124.04	215441.72	76055307.53
2032/5/31	76055307.53	2939717.26	207271.33	73115590.27
2032/6/30	73115590.27	2863849.67	199321.69	70251740.60
2032/7/31	70251740.60	2842406.65	191548.02	67409333.95
2032/8/31	67409333.95	2816686.79	183848.36	64592647.16
2032/9/30	64592647.16	2798251.95	176197.17	61794395.21
2032/10/31	61794395.21	2777218.04	168618.23	59017177.17
2032/11/30	59017177.17	2704974.29	161030.91	56312202.88
2032/12/31	56312202.88	2663478.45	153667.63	53648724.43
2033/1/31	53648724.43	2631279.11	146434.51	51017445.32
2033/2/28	51017445.32	2552384.14	139275.64	48465061.18
2033/3/31	48465061.18	2493120.56	132254.31	45971940.62
2033/4/30	45971940.62	2412384.96	125441.97	43559555.66
2033/5/31	43559555.66	2356612.67	118840.63	41202942.99
2033/6/30	41202942.99	2288123.46	112380.15	38914819.53
2033/7/31	38914819.53	2231189.22	106041.94	36683630.31
2033/8/31	36683630.31	2116808.99	99999.57	34566821.32
2033/9/30	34566821.32	2064825.86	94200.26	32501995.46
2033/10/31	32501995.46	2013484.13	88563.09	30488511.33

2033/11/30	30488511.33	1981823.28	83007.11	28506688.05
2033/12/31	28506688.05	1915974.15	77605.21	26590713.90
2034/1/31	26590713.90	1870592.53	72360.81	24720121.37
2034/2/28	24720121.37	1812595.53	67245.81	22907525.84
2034/3/31	22907525.84	1756350.18	62242.50	21151175.66
2034/4/30	21151175.66	1684683.62	57462.65	19466492.04
2034/5/31	19466492.04	1614755.92	52822.90	17851736.12
2034/6/30	17851736.12	1519103.05	48422.02	16332633.07
2034/7/31	16332633.07	1434770.01	44296.47	14897863.06
2034/8/31	14897863.06	1350214.73	40345.38	13547648.33
2034/9/30	13547648.33	1246263.15	36678.48	12301385.18
2034/10/31	12301385.18	1182276.55	33302.50	11119108.63
2034/11/30	11119108.63	1123538.90	30063.50	9995569.73
2034/12/31	9995569.73	1001812.31	26937.37	8993757.42
2035/1/31	8993757.42	883809.31	24250.72	8109948.11
2035/2/28	8109948.11	832924.21	21841.85	7277023.90
2035/3/31	7277023.90	784081.13	19574.92	6492942.77
2035/4/30	6492942.77	707643.04	17461.54	5785299.73
2035/5/31	5785299.73	609443.48	15539.83	5175856.25
2035/6/30	5175856.25	537154.30	13879.13	4638701.95
2035/7/31	4638701.95	465759.31	12411.65	4172942.64
2035/8/31	4172942.64	410420.65	11169.28	3762521.99
2035/9/30	3762521.99	379417.74	10035.31	3383104.25
2035/10/31	3383104.25	338162.62	9029.12	3044941.63
2035/11/30	3044941.63	304436.82	8118.80	2740504.81
2035/12/31	2740504.81	280126.34	7298.09	2460378.47
2036/1/31	2460378.47	275325.48	6531.60	2185052.99
2036/2/28	2185052.99	266678.68	5795.66	1918374.31
2036/3/31	1918374.31	265415.12	5073.37	1652959.19
2036/4/30	1652959.19	264565.82	4352.47	1388393.37
2036/5/31	1388393.37	259795.00	3615.77	1128598.37
2036/6/30	1128598.37	241806.18	2934.47	886792.19
2036/7/31	886792.19	231481.02	2272.43	655311.17
2036/8/31	655311.17	219569.32	1657.24	435741.85
2036/9/30	435741.85	194435.37	1064.83	241306.48
2036/10/31	241306.48	132591.14	525.24	108715.34
2036/11/30	108715.34	108715.34	154.07	0.00

常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

受托机构月度报告

三、资产池情况				
(六) 资产池现金流入情况				
	科目		本报告期	上一报告期
收入分账户	利息	正常回收	885,656.66	905,464.80
		提前偿还	10,401.07	15,111.71
		拖欠回收	16,761.42	5,394.36
		违约回收	3,170.64	722.03
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	915,989.79	926,692.90
	其他收入		0.00	0.00
	合格投资		0.00	0.00
	合计		915,989.79	926,692.90
本金分账户	本金	正常回收	7,394,957.49	5,069,742.30
		提前偿还	2,792,328.56	5,132,030.33
		拖欠回收	9,343.35	17,191.42
		违约回收	2,633.20	895.02
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	10,199,262.60	10,219,859.07
	其他收入		0.00	0.00
	上期转存		5,860.14	75,839.28
	合计		10,205,122.74	10,295,698.35
	科目	本报告期	上一报告期	
税费支出	税收	29,880.83	30,229.98	
	服务总费用	34,746.14	84,662.84	
	费用支出			
证券兑付	证券利息总支出	476,714.68	486,638.29	
	证券本金总支出	10,518,500.00	10,615,000.00	
	次级档超额收益	0.00	0.00	
	转存下期金额	61,270.88	5,860.14	

注1：费用支出发生的原因是【/】

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

### 受托机构月度报告

#### 四、信贷资产存续期总体信息

##### (一) 入池资产笔数与金额特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
总笔数	4,694	2006	1987
总户数	4,692	2006	1987
未偿本金余额	1,457,036,518	347660669	337461406
单笔贷款最高本金余额	5,713,892	2736845	2666667
单笔贷款平均本金余额	310,404	173310	169835

##### (二) 入池资产期限特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均合同期限 (月)	187	205	206
加权平均剩余期限 (月)	138	85	84
加权平均账龄 (月)	49	120	122
贷款最长到期期限 (月)	196	127	126
贷款最短到期期限 (月)	13	1	1

##### (三) 入池资产利率特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均贷款利率	5.05%	3.16%	3.16%
最高贷款利率	6.81%	4.80%	4.80%
最低贷款利率	3.43%	2.13%	2.13%

# 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

## 受托机构月度报告

### 五、本期资产支持证券内外部信用增级情况如下：

本次交易通过设定优先档/次级档资产支持证券的结构实现信用增级：

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 档资产支持证券	0.00	0.00%
优先 A2 档资产支持证券	2,316,000.00	0.88%
次级档资产支持证券	262,036,518.04	99.12%
合计	264,352,518.04	100.00%

常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

受托机构月度报告

六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项

事项	是否发生	情况简述
1.加速清偿事件	否	
2.违约事件	否	
3.权利完善事件	否	
4.个别通知事件	否	
5.资产赎回事件	否	
6.清仓回购事件	否	
7.丧失清偿能力事件	否	
8.受托机构终止事件	否	
9.重大不利变化事件	否	
10.重大不利影响事件	否	
11.受托人解任事件	否	
12.贷款服务机构解任事件	否	
13.资金保管机构解任事件	否	
14.资产支持证券持有人大会	否	
15.其他影响证券本息兑付或投资者利益的事项	否	

安徽国元信托有限责任公司（公章）

2026年6月18日

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

### 受托机构月度报告

七、本期合格投资情况说明: 本期受托人依信托合同, 将信托账户中的资金用于金融机构活期存款。截至 2026 年 5 月 31 日, 信托账户收到利息收入【0】元。

八、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项。

九、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。

十、备查文件: 1.贷款服务机构报告; 2.资金保管报告。

## 常安居 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构报告

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. 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况表中的“回收款项\_\_违约回收\_\_其他”系指“贷款服务机构”从“违约贷款”回收的所有金额（不扣除任何“执行费用”）—当期从“违约贷款”回收的金额中可以归类为本金、利息和违约金的金额。

3. 累计违约率监控指标：

2025 年 12 月至 2026 年 1 月	2026 年 1 月至 2026 年 2 月	2026 年 2 月至 2026 年 3 月	2026 年 3 月至 2026 年 4 月	2026 年 4 月至 2026 年 5 月
0.29	0.29	0.33	0.33	0.33

4. “严重拖欠率”= 就某一“收款期间”而言，系指  $A/(B-C)$ 。其中，A 为该“收款期间”之最后一日日终时所有“严重拖欠抵押贷款”的“未偿本金余额”之和，B 为“初始起算日资产池余额”，C 为从“初始起算日”至该“收款期间”之最后一日日终时所有已从“资产池”内回收的“本金回收款”之和。

5. “严重拖欠率”监控指标 [2%]

6. 经处置目前无拖欠：经过非诉讼类和诉讼类处置过程，借款人还清所欠款项，目前无拖欠。

7. 非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

8. 任何计息期间应付“优先档资产支持证券”的利息（适用于“优先 A1 档资产支持证券”、“优先 A2 档资产支持证券”）=“优先档资产支持证券”在前一个“支付日”本金偿付后的“未偿本金余额”（就第一个“支付日”而言，即“优先档资产支持证券”在“信托生效日”的面值）×票面利率×“计息期间”实际天数/365（闰年亦同）；所得数值取位到人民币分位，不做四舍五入进位；单利计息。