（上接 133 版）

账龄	预期信用损失率
0至 3 个月（含 3 个月）	2%
3至 6 个月	5%
6个月至 1 年	10%
1至 2 年	20%
2至 3 年	30%
3至 4 年	50%
4至 5 年	80%
5年以上	100%

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则发行人对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

历史上按账龄分析法估计的坏账准备率能够公允、恰当的反映公司应收账款信用损失。

（二）《企业会计准则》相关规定

财政部于 2017 年修订了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》等四项金融工具准则（以下简称“新金融工具准则”），“新金融工具准则”规定，企业采用预期损失法对金融工具的减值进行会计处理，应当考虑包括前瞻性信息在内的各种可获得信息。“新金融工具准则”关于减值的规定通常称为“预期信用损失法”。

“新金融工具准则”下减值的会计处理分为一般方法、简化方法和特殊规定。对于应收账款、合同资产和租赁应收款，企业可以采用实务简化方法；对于购买或源生的已发生信用减值金融资产，准则规定了特殊的会计处理方法。

针对应收账款、合同资产和租赁应收款，企业可以采用实务简化方法，即企业应当始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于应收账款和合同资产，若不包含重大融资成分或根据新收入准则规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分则企业计提减值时没有选择权，必须采用简化方法。若包含重大融资成分，则企业计提减值时有选择权，可以对应用简化方法做出会计政策选择，且企业应当将该会计政策选择适用于所有此类应收款项和合同资产，但可对应收款项类和合同资产类分别做出会计政策选择。

根据准则指南，在不违反金融工具预期信用损失计量原则前提下，企业可在计量预期信用损失时运用“直接估计损失率法”。例如，对于应收账款的预期信用损失，企业可参照历史信用损失经验，编制应收账款账龄与坏账准备率对照表，以此为基础估计预期信用损失。

（三）“预期信用损失法”模型分析信用损失政策的合理性

为分析公司目前采取的按各账龄期固定比例提取坏账准备的方式的合理性，公司结合迁徙率并考虑前瞻性信息在内的各种可获得信息，按模型重新计算预期信用损失率，测算情况列示如下：

1、确认账龄组合的应收账款余额

表 24　　单位：万元

账龄区间	2022年12月31日余额	2021年12月31日余额	2020年12月31日余额	2019年12月31日余额	2018年12月31日余额
1年以内（含 1 年）	14,639.34	23,808.46	25,997.08	22,767.50	23,441.08
1–2年（含 2 年）	2,545.18	168.97	421.45	733.24	550.16
2–3年（含 3 年）	36.01	378.44	542.73	363.53	108.20
3–4年（含 4 年）	362.32	529.11	341.80	58.79	162.52
4–5年（含 5 年）	510.98	324.90	58.79	37.37	308.88
5年以上	658.51	346.63	342.98	305.60	6.00
合计	18,752.33	25,556.40	27,704.83	24,266.03	24,576.84

2、计算迁徙率、历史损失率

表 25

账龄区间	2021年账龄在2022年迁徙率	2020年账龄在 2021 年迁徙率	2019年账龄在 2020 年迁徙率	2018年账龄在 2019 年迁徙率	平均迁徙率	历史损失率
1年以内（含 1 年）	10.70%	0.60%	1.90%	3.10%	4.08%	1.30%
1–2年（含 2 年）	21.30%	89.80%	74.00%	66.10%	62.80%	31.50%
2–3年（含 3 年）	95.70%	97.50%	94.00%	54.30%	85.38%	50.20%
3–4年（含 4 年）	96.60%	95.10%	100.00%	23.00%	78.68%	58.80%
4–5年（含 5 年）	96.00%	6.20%（注释 1）	100.00%	97.00%	74.80%	74.80%

注释 1：2020 年账龄在 2021 年在 4–5 年的迁徙率 =（2021 年 5 年以上账龄组合的应收账款余额减去 2020 年 5 年以上的账龄组合的应收账款余额）/（2020 年 4–5 年账龄组合的应收账款余额）=（346.43 万 –342.98 万）/58.79 万 =6.2%，其中上年末该账龄余额至下年末仍未收回的金额即迁徙在 2021 年 5 年以上金额为 3.65 万，因 2020 年 4–5 年的应收账款余额较小，该余额至下年末仍未收回金额稍微变动就会对迁徙率有较大影响，故 2020 年 4–5 年的账龄在 2021 年迁徙率 6.2%，与其他年份的 4–5 年的账龄的迁徙率相比变动较大。

3、结合前瞻性等因素，调整 2022 年末应收账款的预期信用损失率

表 26

账龄区间	综合历史损失率 A	前瞻性调整损失率 B	预期信用损失率 =A*(1+B)	预期信用损失率——公司政策
1年以内（含 1 年）	1.30%	1.0%	1.31%	2%,5%,10%
1–2年（含 2 年）	31.50%	1.0%	31.82%	20%
2–3年（含 3 年）	50.20%	1.0%	50.70%	30%
3–4年（含 4 年）	58.80%	1.0%	59.39%	50%
4–5年（含 5 年）	74.80%	1.0%	75.55%	80%
5年以上	100.00%	——	100.00%	100%

4、按模型测算预期信用损失率与公司目前实际采用的预期信用损失率进行对比，对比结果如下：

表 27　　单位：万元

账龄区间	金额	按模型测算的 预期信用损失率	按模型测算的预期信用损失	公司实际采用的预期信用损失率	公司实际采用的预期信用损失	差异（调整金额）
1年以内（含 1 年）	14,639.34	1.31%	192.21	2%,5%,10%	406.32	–214.10
1–2年（含 2 年）	2,545.18	31.82%	809.75	20.00%	509.04	300.71
2–3年（含 3 年）	36.01	50.70%	18.26	30.00%	10.80	7.46
3–4年（含 4 年）	362.32	59.39%	215.18	50.00%	181.16	34.01
4–5年（含 5 年）	510.98	75.55%	386.03	80.00%	408.78	–22.75
5年以上	658.51	100.00%	658.51	100.00%	658.51	
合计：	18,752.33		2,279.93		2,174.60	105.33

注：上表只包含按账龄组合计提的预期信用损失，不包含已经单独计提预期信用损失的应收账款。

经测算可见，两种计算方式下各账款区间预期信用损失率会有所差异，但对报告期末预期信用损失总金额影响较小，可以认为公司应收账款坏账准备计提政策是合理的，且在报告期保持了一贯性。

5、同行业比较

通过公开信息了解到同行业预期信用损失率情况列示如下：

表 28

账龄	开润股份	格林精密	杰美特
0–3月	5%	5%	2%
3–6月			5%
6–12月			10%
1–2年	10%	10%	20%
2–3年	30%	30%	30%
3–4年	50%	50%	50%
4–5年	100%	100%	80%
5年以上	100%	100%	100%

由上表可见，与同行业相比，应收账款预期信用损失率处于同行业中等水平，不存在明显差异。

二、会计师回复

（一）针对坏账准备计提充分性采取的审计程序、获取的审计证据、覆盖率如下

1、获取应收账款明细表及账龄分析表，复核账龄划分的准确性；

2、了解公司坏账准备计提政策并复核相关会计政策是否一贯地运用

3、复核账龄组合应收款迁徙率数据；

4、复核根据预期信用损失率计算应收账款坏账准备的准确性；

5、对比同行业坏账计提的方式以及比例情况，核实公司的坏账计提是否存在重大差异。

（二）核查结论

经核查，我们认为：结合账龄组合迁徙率的情况，复核公司预期信用损失率，公司应收账款坏账准备计提充分。

5. 报告期末，你公司存货账面余额 13,366.94 万元，计提跌价准备 4,465.76 万元，较上年度增长 129.5%。其中，报告期末库存商品项目的跌价准备余额为 4,054.97 万元，较上年增加 270.17%，同时报告期转回或转销 594.19 万元。委托代销商品期初存货跌价准备余额为 501.64 万元，报告期全部转回或转销。请你公司结合库存商品和委托代销商品的产品类型、行业类型、适用终端设备具体型号、库龄、价格变化等，说明报告期转回或转销的依据及合理性，并结合跌价准备测试过程，说明报告期及上年度库存商品和委托代销商品跌价准备计提是否合理。请年审会计师核查并发表意见，具体说明针对存货跌价准备计提采取的审计程序、获取的审计证据、覆盖率及有效性以及审计结论。

一、公司回复

（一）2022 库存商品及委托代销商品的存货跌价准备转销情况如下：

表 29　　单位：万元

项目		2021年末存货跌价余额	直接领用	直接销售	处置 / 报废	2022年转回或转销存货跌价准备
		（A）	（B）	（C）	(D)	(E=B+C+D)
库存商品	OMD/OEM	547.11	40.72	256.12	–	296.85
	自有品牌	298.12		41.84	5.31	47.15
	模具	250.20	37.35	212.85	–	250.20
	小计	1,095.43	78.07	510.81	5.31	594.19
委托代销商品	3C功能类	470.83	–	–	470.83	470.83
	保护壳类	30.81	–	–	30.81	30.81
	小计	501.64	–	–	501.64	501.64
合计		1,597.07	78.07	510.81	506.95	1,095.83

备注：上表中委托代销商品库龄基本在两年以上。

1、库存商品转销说明：

如上表所示，2021 年末，公司通过存货跌价准备减值测试，该部分库存商品的可变现净值低于成本价格，累计计提 1,095.43 万元减值准备。2022 年由于这部分库存商品有 78.07 万领用、510.81 万对外出售及 506.95 万因产品老旧过期报废的原因，根据会计准则要求“对已售存货计提了存货跌价准备的，还应结转已计提的存货跌价准备，冲减当期主营业务成本或其他业务成本”，公司对已计提存货跌价准备的存货进行销售时，转销已经提的跌价准备并冲减主营业务成本。领用、对外出货或者报废综合对本年度的财务报表损益影响较小。

2、委托代销产品转销说明：

公司委托代销商品主要是鼠标键盘、蓝牙耳机及暴风魔镜等数码类产品，这部分产品由于已经老旧过时，库龄基本在两年以上且在 2020 年全额计提跌价，2022 年公司考虑到召回这部分产品所承担的成本高于该产品的账面价值，因此，公司将这部分产品进行了处置报废。根据会计准则要求，公司对已计提存货跌价准备的存货进行处置 / 报废时，转回或转销已经提的跌价准备并冲减主营业务成本或管理费用，处置报废对本年度的财务报表损益影响较小。

综上所述公司 2022 年存货跌价准备转销相对合理。

（二）2022 年级 2021 年年末库存商品及委托代销存货跌价准备情况：

表 30　　单位：万元

项目		2021/12/31			2022/12/31		
		账面余额	存货跌价准备	存货跌价计提比率	账面余额	存货跌价准备	存货跌价计提比率
库存商品	OMD/OEM	1,322.34	49.80	3.77%	1,656.65	235.56	14.22%
	其中：Incipio 及 Vinci 存货	94.13	0.55	0.58%	123.24	123.24	100.00%
	其他客户产品	1,228.21	49.25	4.01%	1,533.41	112.32	7.33%
	自有品牌	3,247.69	795.43	24.49%	4,257.02	2,262.68	53.15%
	其中：正常的产品	3,247.69	795.43	24.49%	2,961.66	1,191.50	40.37%
	期末品		–	–	1,306.37	1,071.17	82.06%
	模具	2,101.14	250.20	11.91%	3,259.22	1,856.73	47.76%
	小计	6,671.17	1,095.43	16.42%	9,172.89	4,054.97	44.21%
委托代销商品	3C功能类	486.98	470.83	96.68%	–	–	
	保护壳类产品	30.81	30.81	100.00%	–	–	
	小计	517.79	501.64	96.88%	–	–	
	合计	7,188.96	1,597.07	22.22%	9,172.89	4,054.97	44.21%

1、库存商品的存货跌价变动说明：

如上表所示

（1）OMD/OEM 类产品

2022 年较 2021 年 OMD/OEM 产品存货跌价比率增长 10.45%，主要系 2022 年 Incipio 及 Vinci 定制了一批商品，由于公司与这两个客户正在诉讼阶段，这部分商品无法对外销售，可变现净值为零，因此，公司全额计提存货跌价准备。

（2）自有品牌类

2022 年，部分苹果 13、苹果 14、华为、三星及其他库存商品因存在设计瑕疵，该瑕疵品都为 2022 年当期生产的产品存在销售退回情况，对后续的销售变现存在一定的影响，导致该类库存商品的可变现净值低于账面价值，2022 年公司对这部分产品存货计提 1,071.17 万元存货跌价准备；

（3）模具类产品

2022 年公司基于战略规划，将模具事业部搬迁至新建设的龙华生产基地，由于新生产基地的投入使用，生产处于量产爬坡阶段，投产初期产能利用不足，厂房租金、设备折旧、装修费摊销等固定成本分摊导致模具单位成本增加，在销售价格未有较大变动的情况下，成本增加，可变现净值低于账面价值。年末结存的模具主要 2022 年生产，因此公司对这部分模具计提存货跌价准备。

2、委托代销商品的存货跌价变动说明：

2022 年公司委托代销产品已经集中报废处置，因此没有新增计提存货跌价准备。

综上所述，公司 2022 年与 2021 年的存货跌价计提规则未发生重大变化，按成本与可变现净值孰低原则，在计算可变现净值时考虑库存商品的库龄以外，还考虑了机型发布年限、有无合同订单以及近三个月有无销售等多种因素，计提政策符合《企业会计准则》相关规定，符合公司实际情况，计提充分、谨慎，综合来看，近两年存货跌价准备计提合理。

二、会计师回复：

（一）针对存货跌价准备计提采取的审计程序及获取的审计证据、覆盖率如下：

1、了解、评价管理层与存货管理相关的关键内部控制的设计是否合理，并测试运行是否有效；

2、获取公司采购入库明细表及委托加工物资明细表，实施函证程序：1）结合应付账款函证，对公司 2022 年采购交易金额进行函证；2）选取大额样本，对期末委托加工物资品名和数量向供应商进行函证，具体函证情况如下：

表 31　　单位：万元

项 目	2022年发生额 /2022 年末余额(A)	函证金额(B)	函证比例(B/A)	回函金额(C)	回函比例(C/A)
采购额	45,901.29	38,137.97	83.09%	33,203.52	72.34%
委托加工物资	423.84	343.36	81.01%	263.40	62.15%

3、取得存货清单，执行存货监盘程序，检查存货的数量及状况，具体存货监盘情况如下：

表 32　　单位：万元

项 目	2022年末
存货余额(A)	13,366.94
盘盘金额(B)	7,921.52
盘盘金额占存货余额比例(B/A)	59.26%

4、分析各期存货变化情况，对主要存货执行计价测试，以检查存货结转营业成本的准确性；

5、获取存货跌价准备计提表，对公司管理层确定的存货可变现净值及存货跌价准备计提金额进行复核，检查计提方法是否按照会计政策执行并一贯执行。

6、取得存货期末库龄清单，对库龄较长的存货进行分析复核，以评价存货跌价准备计提的合理性；

7、查看存货的质检报告，获取此类产品在平台的销售情况，检查部分的销售订单和退货订单；

8、对于模具，我们对其成本归集和人工制费的分配进行重新测算，其成本未见异常，该模具大部分存在订单，按照其订单计算可变现净值，按照可变现净值和成本孰低来复核跌价准备金额，未见异常。

（二）核查结论

经核查，我们认为，报告期及上年度库存商品和委托代销商品跌价准备计提充分，计提依据合理，存货跌价准备转回或转销的依据合理。

6.年报显示，截至报告期末，你公司使用 104,800 万元闲置募集资金进行现金管理。报告期，你公司委托理财发生额 150,050 万元，期末余额 120,800 万元；上年度委托理财发生额 147,500 万元，未到期余额 139,300 万元。报告期理财产品的投资收益为 142.31 万元，上年度投资收益为 1,738.94 万元。请你公司结合 2021 年以来相关理财产品的受托人名称、理财品种、收益类型、收益率、投资本金及期间利息、起止日、资金来源等，说明报告期投资收益大幅降低的原因及合理性，并说明理财产品是否存在用于质押等权利受限的情况。请年审会计师核查并发表意见。

一、公司回复

（一）报告期公司理财收益的变动情况

如表 23 所示，公司理财产品主要为大额存单、结构性存款等，理财收益列示在“公允价值变动损益”和“投资收益”两个报表项目，2021 年两个报表项目所列理财收益总额为 3,997.2 万元，2022 年两个报表项目所列理财收益总额为 4,869.14 万，公司近两年整体的理财产品不存在收益大幅度降低的情况。

表 33　　单位：万元

项目	2022年	2021年
公允价值变动损益	4,726.83	2,258.26
投资收益	142.31	1,738.94
合计	4,869.14	3,997.20

（二）2021 年及 2022 年公司理财产品明细清单

2022 年理财产品明细清单

表 34　　单位：万元

序号	产品类型	产品性质	理财机构名称	购买金额	购买日期	到期日	收益率	期间收益（公允价值变动损益 / 投资收益）	资金来源	是否存在权利受限
1	固定利率	大额存单	招商银行股份有限公司	4,000	2021/12/10	2022/12/5	3.55%	142.00	募集资金	否
2	固定利率	大额存单	招商银行股份有限公司	2,000	2022/12/5	2023/12/5	3.55%	5.33	募集资金	否
3	固定利率	大额存单	招商银行股份有限公司	2,000	2022/12/5	2023/12/5	3.55%	5.33	募集资金	否
4	保本浮动收益型	结构性存款	交通银行股份有限公司深圳分行	30,800	2021/7/1	2022/1/4	2.05%或4.55%	8.37	募集资金	否
5	保本浮动收益型	结构性存款	交通银行股份有限公司深圳分行	15,400	2022/1/20	2022/7/25	2.05%或4.55%	160.88	募集资金	否
6	保本浮动收益型	结构性存款	交通银行股份有限公司深圳分行	15,400	2022/1/20	2022/7/25	2.05%或4.55%	357.06	募集资金	否
7	本金保障型	国盛证券收益凭证	国盛证券资产管理有限公司	30,800	2022/8/1	2023/7/27	3.80%	490.60	募集资金	否
8	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2021/4/6	2022/4/2	3.50%	42.12	募集资金	否
9	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2021/4/6	2022/4/2	3.50%	42.12	募集资金	否
10	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2021/4/6	2022/4/2	3.50%	26.68	募集资金	否
11	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2021/4/6	2022/4/2	3.50%	26.68	募集资金	否
12	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/4/6	2022/4/6	3.50%	17.60	募集资金	否
13	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/4/6	2022/4/7	3.50%	17.60	募集资金	否
14	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/4/6	2022/4/6	3.50%	9.00	募集资金	否
15	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/4/6	2022/4/6	3.50%	8.80	募集资金	否
16	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/4/6	2022/4/6	3.50%	8.80	募集资金	否
17	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/4/6	2022/4/6	3.50%	8.80	募集资金	否
18	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/4/6	2022/4/7	3.50%	8.80	募集资金	否
19	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2021/4/9	2022/4/8	3.50%	26.68	募集资金	否
20	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2021/4/9	2022/4/8	3.50%	26.68	募集资金	否
21	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2021/4/9	2022/4/8	3.50%	25.27	募集资金	否
22	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2021/4/9	2022/4/8	3.50%	25.27	募集资金	否
23	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/4/9	2022/4/7	3.50%	17.60	募集资金	否
24	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/4/9	2022/4/7	3.50%	17.60	募集资金	否
25	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/4/9	2022/4/7	3.50%	17.60	募集资金	否
26	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/4/9	2022/4/7	3.50%	17.60	募集资金	否
27	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/4/9	2022/4/7	3.50%	8.80	募集资金	否
28	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2021/12/29	2022/12/23	3.35%	163.31	募集资金	否
29	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2021/12/29	2022/12/23	3.35%	163.31	募集资金	否
30	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2021/12/29	2022/12/23	3.35%	163.31	募集资金	否
31	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2021/12/29	2022/12/23	3.35%	163.31	募集资金	否
32	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2022/4/6	2023/4/6	3.50%	131.26	募集资金	否
33	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2022/4/6	2023/4/6	3.50%	131.26	募集资金	否
34	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2022/4/6	2023/4/6	3.50%	78.76	募集资金	否
35	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	3,000	2022/4/6	2023/4/6	3.50%	78.76	募集资金	否
36	本金保障型	固定收益型收益凭证	国盛证券资产管理有限公司	10,000	2022/4/11	2023/4/5	4.30%	312.22	募集资金	否
37	本金保障型	固定收益型收益凭证	国盛证券资产管理有限公司	8,000	2022/4/14	2023/4/9	4.30%	246.95	募集资金	否
38	本金保障型	固定收益型收益凭证	国盛证券资产管理有限公司	12,000	2022/4/14	2023/4/10	4.30%	370.41	募集资金	否
39	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2022/12/26	2023/12/26	3.35%	2.80	募集资金	否
40	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2022/12/26	2023/12/26	3.35%	2.80	募集资金	否
41	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2022/12/26	2023/12/26	3.35%	2.80	募集资金	否
42	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	5,000	2022/12/26	2023/12/26	3.35%	2.80	募集资金	否
43	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	3,000	2022/2/8	2023/2/8	3.60%	98.10	募集资金	否
44	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	1,000	2022/4/28	可随时转让	3.60%	27.50	募集资金	否
45	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	3,000	2021/2/7	2022/1/30	3.60%	8.70	募集资金	否
46	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	1,000	2021/2/7	2022/1/21	3.60%	2.00	募集资金	否
47	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	1,000	2021/2/7	2022/1/21	3.60%	2.00	募集资金	否
48	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	1,000	2021/4/30	2022/4/28	3.60%	9.00	募集资金	否
募集资金合计			–	242,400.00	–	–	–	3,731.11	–	–
1	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/1/6	2022/1/7	3.50%	0.11	自有资金	否
2	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/1/6	2022/1/7	3.50%	0.11	自有资金	否
3	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司深圳分行	1,000	2021/1/6	2022/1/7	3.50%	0.11	自有资金	否
4	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	2,000	2022/4/21	2022/5/12	开放式，无约定利率	2.35	自有资金	否
5	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	3,000	2022/5/5	2022/5/12	开放式，无约定利率	3.52	自有资金	否
6	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	5,400	2022/5/20	2022/5/27	开放式，无约定利率	2.68	自有资金	否
7	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	500	2022/5/31	2022/6/7	开放式，无约定利率	0.20	自有资金	否
8	固定收益类	浮动收益型	华夏银行股份有限公司福田支行	3,000	2022/2/14	2022/5/14	开放式净值型，无约定利率	24.51	自有资金	否
9	固定收益类	浮动收益型	交通银行股份有限公司深圳分行	2,000	2021/5/28	2022/1/27	封闭式，无约定利率	6.22	自有资金	否
10	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	5,000	2022/5/31	2022/6/6	开放式，无约定利率	0.28	自有资金	否
11	保本浮动收益型	保本浮动收益型	交通银行股份有限公司深圳分行	9,000	2022/9/22	2022/10/26	1.75%–2.95%	24.73	自有资金	否
12	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	150	2021/12/10	2022/1/11	开放式，无约定利率	0.35	自有资金	否
13	固定收益类	浮动收益型	华夏银行股份有限公司福田支行	2,000	2022/3/15	2022/4/14	开放式净值型，无约定利率	9.81	自有资金	否
14	固定收益类开放式集合资产管理计划	券商集合资管计划	国盛证券资产管理有限公司	4,000	2021/12/14	2022/5/13	净值型，无约定利率	143.85	自有资金	否
15	固定收益类开放式集合资产管理计划	券商集合资管计划	国盛证券资产管理有限公司	3,000	2021/12/15	2022/5/13	净值型，无约定利率	111.74	自有资金	否
16	固定收益类开放式集合资产管理计划	券商集合资管计划	国盛证券资产管理有限公司	2,000	2022/4/7	2023/4/7	净值型，无约定利率	38.51	自有资金	否
17	固定收益类开放式集合资产管理计划	券商集合资管计划	国盛证券资产管理有限公司	2,500	2021/10/12	2022/9/6	净值型，无约定利率	70.56	自有资金	否
18	固定收益类开放式集合资产管理计划	券商集合资管计划	国盛证券资产管理有限公司	4,000	2021/12/9	2022/11/7	净值型，无约定利率	179.13	自有资金	否
19	固定收益类开放式集合资产管理计划	券商集合资管计划	国盛证券资产管理有限公司	3,000	2022/4/7	2023/4/7	净值型，无约定利率	63.20	自有资金	否
20	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
21	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
22	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
23	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
24	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
25	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
26	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
27	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
28	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
29	固定利率	大额存单	中国银行股份有限公司	1,000	2022/11/15	2023/11/15	3.10%	4.05	自有资金	否
30	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司福田支行	1,000	2021/6/6	2022/8/4	3.80%	23.55	自有资金	否
31	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司福田支行	1,000	2022/6/5	2023/6/10	3.80%	15.73	自有资金	否
32	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	3,000	2021/4/30	2022/4/28	3.60%	35.40	自有资金	否
33	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	3,000	2022/1/30	2022/2/8	3.60%	2.70	自有资金	否
34	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司竹子林支行	1,000	2022/4/28	2022/4/28	3.60%	0.00	自有资金	否
35	–	–	招商银行股份有限公司深圳分行益田支行	570	2022/12/13	2022/12/20	4.24%	0.47	自有资金	否
36	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	1,000	2022/5/9	2022/6/13	开放式，无约定利率	2.68	自有资金	否
37	固定收益类	浮动收益型	招商银行股份有限公司	900	2022/5/5	2022/6/9	开放式，无约定利率	2.50	自有资金	否
38	固定利率	大额存单	华夏银行股份有限公司福田支行	1,000	2022/8/4	2022/8/5	3.80%	0.11	自有资金	否
39	固定利率	大额存单	招商银行股份有限公司	2,000	2022/12/5	2022/12/5	3.55%	0.00	自有资金	否
40	固定利率	大额存单	招商银行股份有限公司	2,000	2022/12/5	2022/12/5	3.55%	0.00	自有资金	否
自有资金合计			–	80,019.80	–	–	–	805.61	–	–
1	固定收益类	浮动收益型	华夏银行股份有限公司福田支行	5,000	2021/11/12	2022/11/7	封闭式净值型，无约定利率	166.21	贷款资金	否
2	固定收益类	浮