

# 新华人寿保险股份有限公司

## 投资连结保险

### 投资账户 2023 年上半年度报告

#### 第一部分 公司概况

公司法定名称：新华人寿保险股份有限公司

公司法定英文名称：NEW CHINA LIFE INSURANCE COMPANY LTD.

中文简称：新华保险

法定代表人：李全<sup>1</sup>

公司注册地：北京市延庆区湖南东路 16 号（中关村延庆园）

经营范围：人民币、外币的人身保险（包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险）；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；保险咨询；依照有关法规从事资金运用业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

经营区域：北京、天津、上海、重庆、黑龙江、吉林、辽宁、山东、河北、河南、安徽、江苏、浙江、湖北、湖南、江西、福建、广东、广西、海南、云南、四川、贵州、宁夏、山西、陕西、甘肃、青海、内蒙古、新疆、大连、宁波、青岛、厦门、深圳。

全国统一客服电话：95567

---

<sup>1</sup> 根据《公司章程》规定，由董事长担任公司法定代表人，李全先生于 2023 年 8 月 22 日辞任本公司董事长职务。待公司新任董事长的任职资格获监管机构核准后，公司将进行法定代表人的变更。

联系方式：北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦

邮编：100022

## 第二部分 公司经营状况

新华人寿保险股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”或“新华保险”）成立于1996年9月，总部位于北京市，是国有控股上市寿险公司、中投直管企业、《财富》和《福布斯》世界500强企业。公司主要股东为中央汇金投资有限责任公司、中国宝武钢铁集团有限公司。2011年，新华保险在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市，A股代码为601336，H股代码为01336。

### 寿险主业

2023年上半年，公司积极贯彻落实国家战略部署，践行高质量发展理念，坚持回归保险本源，以客户为中心加强供给侧改革，以提升组织效能为目标强化全渠道均衡发展。原保险保费收入1,078.51亿元，同比提升5.1%；新业务价值24.74亿元，同比增长17.1%。

### 财富管理

2023年上半年，公司主动把握市场机会，在持续扩大投资资产规模的同时，实现投资收益跑赢市场。截至2023年6月30日，公司投资规模12,591.59亿元，较上年末增长8.8%。截至6月末，公司实现年化总投资收益率3.7%，年化净投资收益率3.4%。公司受托第三方资产管理规模达到6,240亿元，同比增长45.0%。公司采取多维度、多元化的市场开拓策略，先后与一百多家机构开展合作，公司存续组合类资管产品达到120只。

### 康养产业

经过多年深耕布局，新华保险已经形成“康养综合社区+照护医养社区+休闲旅居社区+健康管理中心”的全功能康养服务体系，为客户提供康养、医养、旅居、健康管理一体化的全生命周期服务。北京莲花池尊享公寓、北京延庆颐享社区及海南博鳌乐享社区高效运转；“优客+”健康服务体系全面推广实施，覆盖看病就医、预防改善等

50 余项重点健康服务；长护险推动实现突破，覆盖 3 个全国试点城市；全国 19 家健康管理中心、北京新华卓越康复医院可提供健康管理及特色医疗，以“为客户提供健康检测、健康管理、康复护理”为定位。

### **科技赋能**

公司大力强化科技应用创新，将数智理念贯穿于经营发展全流程。构建了涵盖完整业务流程的线上平台。“掌上新华”向客户提供保全、理赔、续期等各项线上服务及赋能机构发展，并初步搭建“保险+康养”生态，客户足不出户即可享受便捷的线上保险服务。“新时代”平台为广大销售队伍提供了有力的数字化线上工具。由“智多新”智能机器人、随信通、智能外呼、电子化回访、智慧柜员机五大应用平台构建的智慧服务集群，已经形成了“线上+线下、自助+远程、人工+智能、传统+创新”的智能服务生态。智慧客服集群拥有 37 万智能互动场景，可以通过多媒体方式解决客户的广泛需求。2023 年上半年，智慧客服集群累计服务客户 1,166 万人次。

### **服务国家战略 履行社会责任**

公司聚焦助力战略性新兴产业融合集群、专精特新企业加快发展，截至 2023 年 6 月 30 日，投资余额 226.47 亿元；聚焦促进区域协调发展，投资余额 1,555.57 亿元；投资支持绿色产业发展，投资余额 186.84 亿元。公司积极推动政策性医疗保险项目，覆盖参保人数 1,749.62 万人；有效期内惠民保项目覆盖人群超过 150 万人。公司持续助力乡村振兴，投入 1,040 万元帮扶资金，支持 20 个帮扶项目有效实施。2023 年上半年，公司通过公益基金会持续开展“新华保险关爱全国环卫工人大型公益行动”。为全国近 170 个城市 92 万余名环卫工人赠送每人 10 万元保额的意外伤害保险保障。自 2017 年 8 月开

展项目以来,累计捐赠保额超过 4,279 亿元 ,完成项目理赔 358 例,支付理赔金共计 3,201 万元 。

### **理赔服务**

截至 2023 年 6 月 30 日,公司累计处理理赔案件 207 万件,合计赔付金额 79.64 亿元,其中个人理赔自申请至结案平均时效 0.64 天,96.69%的个人理赔申请通过线上渠道提交。

## 第三部分 新华人寿保险股份有限公司投资连结保险

### 投资账户 2023 年上半年度报告

#### 一、新华投资连结保险投资账户简介

##### (一) “创世之约”投资连结保险投资账户

1、**账户名称：**“创世之约”投资连结保险投资账户

2、**账户设立时间：**2000 年 6 月 30 日

3、**账户特征：**本账户为稳健平衡型，以投资单位保值、增值为投资原则。通过有效投资组合，兼顾安全性、流动性、收益性，为保险客户创造最大的投资绩效，使其在享有保险保障的同时，获得稳健的投资收益。

4、**投资范围：**本账户可投资于证券投资基金、股票、银行存款、政府债与准政府债、企业（公司）债券、买入返售证券以及经中国银行保险监督管理委员会允许投资的其它金融工具。

5、**投资策略：**本账户遵循“稳健运作、收益渐进”的投资策略。积极参与基金市场运作，把握市场机会，采取对账户所有人有利的积极措施，在一定范围内调节投资于不同投资工具上的比例，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的投资收益。

6、**主要投资风险：**政治、经济及社会风险、市场风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

##### (二) “稳定增利货币型”投资账户

1、**账户名称：**“稳定增利货币型”投资账户

2、**账户设立时间：**2016 年 5 月 3 日

**3、账户特征：**本账户主要用于货币市场投资工具和期限短的非标准化债权资产投资，注重账户的流动性，同时具有一定增值能力。

**4、投资范围：**本账户的投资工具主要选择安全性较高、风险较低且流动性较好的货币市场投资工具。主要包含：现金，银行通知存款，剩余期限不超过一年（含）的银行定期存款、大额存单、逆回购协议，短期融资券，期限较短的政府债券、准政府债券、中期票据、中央银行票据，货币市场基金，非封闭式债券型基金，资产支持证券，集合资金信托计划产品等。

**5、投资策略：**根据账户性质进行资产配置，通过对市场的综合分析，加强账户流动性管理，选择安全性及信用级别较高、风险较低且流动性较好的货币市场工具与期限较短的非标准化债权资产，确保投资账户的流动性要求与投保人的收益要求。

**6、主要投资风险：**市场风险、信用风险、流动性风险、估值风险及不可抗力风险是影响本账户投资回报的主要风险。

## 二、新华投资连结保险投资账户管理人报告

### （一）“创世之约”投资连结保险投资账户业绩及估值原则

#### 1、“创世之约”投资连结保险投资账户业绩

截至 2023 年 6 月 30 日，账户单位卖出价为 14.537925，与上年末单位卖出价 14.627806 相比，变动-0.61%；与账户初始单位卖出价 1.000000 相比，变动 1353.79%。各年度投资收益率如下：

期间	2000 年	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年	累计
投资收益率	8.92%	11.02%	-6.66%	13.07%	4.11%	
期间	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年	2009 年	
投资收益率	5.51%	94.51%	130.83%	-18.66%	59.65%	
期间	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	
投资收益率	10.84%	-23.98%	2.49%	0.26%	20.08%	1353.79%
期间	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	

投资收益率	33.68%	-4.42%	-3.99%	-33.20%	24.11%
期间	2020年	2021年	2022年	2023年	
投资收益率	42.67%	23.64%	-4.07%	-0.61%	

注：1. 投资收益率 = (期末卖出价 - 上期末卖出价) / 上期末卖出价

2. 2000年8.92%的投资收益率是自2000年6月30日投资账户成立日起至2000年12月31日期间的投资收益率；累计1353.79%的投资收益率是自2000年6月30日至2023年6月30日期间的投资收益率

## 2、“创世之约”投资连结保险投资账户估值原则

投连投资账户的估值按照本公司制定的金融工具估值办法进行估值，估值方法符合会计准则的相关规定。本公司对划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产等按照活跃市场标价或估值技术等方式估值。对持有至到期金融资产按照摊余成本计量。

活跃市场标价是指易于且稳定地从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构获得的标价，并且这些标价代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。活跃市场应具备以下特征：1. 市场内交易的对象具有同质性；2. 可随时找到自愿交易的买方和卖方；3. 市场价格信息是公开的。

任何上市流通的有价证券，如果存在活跃市场标价的以其估值日在活跃市场挂牌的报价估值；估值日无交易的，以最近交易日的报价估值。如果上市流通有价证券的交易不存在活跃市场，或者市场数据不可观测，应参照市场上存在交易活跃市场的同类型投资资产的市场价格进行定价。对于既没有活跃市场，又没有活跃市场的同类型投资资产市场价格的，利用理论估值模型对投资资产定价。

### (二) “稳定增利货币型”投资账户业绩及估值原则

#### 1、“稳定增利货币型”投资账户业绩

截至2023年6月30日，账户单位卖出价为1.199738，与上年末单位卖出价1.185245相比，变动1.22%。各年度投资收益率如下：



期间	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	累计
投资收益率	1.00%	2.55%	3.77%	3.13%	2.03%	19.97%
期间	2021年	2022年	2023年			
投资收益率	2.73%	2.01%	1.22%			

注：1. 投资收益率 = (期末卖出价 - 上期末卖出价) / 上期末卖出价  
2. 2016年1.00%的投资收益率是自2016年5月3日投资账户成立日起至2016年12月31日期间的投资收益率；累计19.97%的投资收益率是自2016年5月3日至2023年6月30日期间的投资收益率

## 2、“稳定增利货币型”投资账户估值原则

投连投资账户的估值按照本公司制定的金融工具估值办法进行估值，估值方法符合会计准则的相关规定。对划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产及结构性存款等按照活跃市场或估值技术等方式估值。对持有至到期金融资产按照摊余成本计量。对贷款及应收款按照摊余成本计量。

上市流通的有价证券，如存在活跃市场标价的以其估值日在活跃市场挂牌的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘估值；如上市流通有价证券的交易不存在活跃市场，或市场数据不可观测，应参照市场上存在交易活跃市场的同类型金融工具的市场价格进行定价；对于既没有活跃市场，又没有活跃市场的同类型金融工具市场价格的利用理论估值模型对金融工具定价。每个交易日将进行账户的单位价格确定。

## 三、新华投资连结保险投资账户投资经理人工作报告

### (一)“创世之约”投资账户投资经理人工作报告

#### 1、2023年上半年市场回顾

2023年上半年，市场分化较大。TMT板块贡献了市场绝大部分的正收益。申万31个行业涨跌幅中位数为-0.66%，最高涨幅板块通信和最大跌幅板块商贸零售收益率差距为74.10%。

#### 2、2023年下半年市场展望

我国发展依然面临诸多问题和挑战。国际方面，世界经济增速放缓，保护主义、单边主义加剧，不稳定不确定因素明显增加，外部输

入性风险上升。国内方面，经济下行压力加大，消费增速减慢，一些地方财政收支矛盾较大，有效投资增长乏力。

但是长期来看，我国发展仍处于重要战略机遇期，拥有足够的韧性、巨大的潜力和不断迸发的创新活力，人民群众追求美好生活的愿望十分强烈。中国人民有战胜各种困难挑战的坚定意志和能力，经济长期向好趋势没有也不会改变。预计中央政府会继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，实施就业优先政策，加强政策协调配合，确保经济运行在合理区间，促进经济社会持续健康发展。

预测下一阶段市场的大格局仍将是区间震荡的过程。外部环境的变化需重点警惕。从 A 股 PB 和 ROE 的演变历史来看，A 股的估值已经较为充分的反映了中国经济下台阶、ROE 下降的困境，A 股 ROE 尚处于中游水平，但 PB 已经处于历年的低点，隐含了较高的风险溢价，和国际市场比较，具有较大的吸引力。公司会密切关注 A 股在估值底部区域的中长期投资机会。

### **3. 2023 年上半年账户运作回顾**

从组合操作来看，账户盈利的主要贡献是抓住了非银和有色的波段机会，并在高位兑现，而且在兑现收益后并没有盲目追高。

### **4. 2023 年下半年投资策略**

基于对经济、政策、流动性和市场风格的判断，公司在配置上将会依据对行业景气度的判断，向龙头公司集中，尤其是向专注于主业的一线细分领域的龙头公司集中，不被短期市场波动和风格波动所迷惑，精选个股做 ALPHA。方向上，一方面加大对高端制造业龙头公司的配置；另一方面密切关注新兴行业龙头公司的中长期机会。

## **（二）“稳定增利货币型”投资账户投资经理人工作报告**

### **1. 2023 年上半年货币市场回顾**

2023 上半年，一季度债市主要经历了疫情冲击消退后基本面强

修复预期再发酵、资金面高位波动而同业存单利率持续增长，以及交易 1 至 2 月经济数据实际成色的几轮主线切换。二季度以来，债市在基本面修复预期转弱、资产荒和信贷增速回落引起的资金面宽松、降息及宽货币预期落地等利好因素下经历了一轮牛市行情，十年国债利率中枢从 2.85% 下行至 2.65% 附近，期间下探超过了去年的低点位置。

货币市场方面，年初以来随着信贷增长派生存款消耗较多超储，银行间流动性水位下降，资金利率回升至政策利率附近宽幅波动，而同业存单利率也一度接近 MLF 利率；二季度以来资金面在信贷需求走弱、降准落地等因素驱动下趋于宽松，资金利率中枢逐步下行。

## **2. 2023 年上半年账户运作回顾**

2023 上半年组合少量债券资产到期，择机进行了再配置。由于组合规模较小，主要持仓以配置公募基金为主。截至 2023 上半年末，组合主要配置了收益率较高的货币基金，同时少量配置了信用等级较高的债券及保险资管产品；同时积极参与可转债网上打新，为组合增厚收益。

## **3. 2023 年下半年货币市场展望**

展望后续市场，稳增长政策窗口期临近，政策预期对债市扰动或将延续。高频数据依旧偏弱，基本面修复难以一蹴而就，或意味着利率中枢难以抬升。另一方面，随着下半年稳经济政策落地及经济基本面预期分歧加大，长债利率可能面临宽幅波动的格局。信用方面，需关注城投和地产主体信用风险释放的可能。

货币市场方面，政府债融资、财政收支将向市场回笼部分资金形成流动性缺口，若信贷投放节奏加速则可能导致超储消耗乃至流动性摩擦加大。预计资金利率中枢仍难抬升，但需警惕资金面波动加大的可能。

## **4. 2023 年下半年投资策略**

2023 下半年，具体策略上，在当前较低利率环境中，下半年对久期仍偏防守，若遇到利率调整则可考虑适当加仓机会；信用方面坚持以高等级短久期品种为主，严控信用风险。在保证账户资产流动性的同时控制好回撤，力争创造稳定的投资业绩。

## 第四部分 新华人寿保险股份有限公司“创世之约”

### 投资账户 2023 年上半年度财务报告

#### 一、“创世之约”投资连结保险投资账户资产负债表

（除特别标明外，金额单位为人民币元）

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
货币资金	26,041,669	17,458,266
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,081,211	190,765,812
应收利息	14,079	7,788
<b>资产合计</b>	<b>203,136,959</b>	<b>208,231,866</b>
<b>负债</b>		
应交税费	5,789,806	5,790,383
其他应付款	49,780	55,728
<b>负债合计</b>	<b>5,839,586</b>	<b>5,846,111</b>
<b>净资产</b>	<b>197,297,373</b>	<b>202,385,755</b>

#### 二、“创世之约”投资连结保险投资账户投资损益表

（除特别标明外，金额单位为人民币元）

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
<b>经营收入</b>		
证券投资损益	12,961,542	4,881,216
利息收入	318,850	119,535
公允价值变动损益	-11,628,506	-14,346,551
<b>经营收入合计</b>	<b>1,651,886</b>	<b>-9,345,800</b>
<b>经营支出</b>		
营业税金及附加	-143	460
其他支出	240,411	138,465
<b>经营支出合计</b>	<b>240,268</b>	<b>138,925</b>
<b>净收益/（亏损）</b>	<b>1,411,618</b>	<b>-9,484,725</b>

### 三、“创世之约”投资连结保险投资账户财务报表附注

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

#### 1、投资连结保险投资账户简介

新华人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)的“创世之约”投资连结保险投资账户(以下简称“本投资账户”)设立于2000年6月30日。本投资账户是依照中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)颁发的《投资连结保险管理暂行办法》以及《创世之约投资连结型个人终身寿险》和《新华创世之约投资连结保险》合约有关条款设立。

本投资账户的投资运作由本公司委托新华资产管理股份有限公司管理，本投资账户的会计核算由本公司会计部负责。本投资账户主要投资于银行存款、证券投资基金、债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

#### 2、投资组合

本独立账户按照原中国保监会《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及相关规定中有关资产组合比例的规定进行投资。

创世之约账户可投资于证券投资基金、股票、银行存款、国债、金融债券、AA+级以上中央企业债券、买入返售证券以及经中国银保监会允许投资的其他金融工具。

#### 3、报告期末账户各类资产比例

	金额(元)	市值占总资产的比例
债券	1,685,002	0.83%
基金	0	0.00%
股票	175,396,208	86.34%
货币资金	26,041,669	12.82%
其他资产	14,080	0.01%
合计	<b>203,136,959</b>	<b>100.00%</b>

#### 4、报告期末股票资产中各行业股票市值及占比

序号	行业分类	股票市值（元）	市值占股票净值比例
A	农、林、牧、渔业		0.00%
B	采矿业		0.00%
C	制造业	96,913,162	55.25%
	其中：酒、饮料和精制茶制造业		0.00%
	黑色金属冶炼及压延加工		0.00%
	有色金属冶炼及压延加工		0.00%
	非金属矿物制品业		0.00%
	化学原料和化学制品制造业		0.00%
	制造业-铁路、船舶、航空航天和其 他运输设备制造业		0.00%
	计算机、通信和其他电子设备制造业	20,426,740	11.65%
	专用设备制造业		0.00%
	医药生物	4,936	0.00%
	机械设备		0.00%
	纺织服装		0.00%
	国防军工	31,651,552	18.05%
	汽车		0.00%
	轻工制造		0.00%
	环保		0.00%
	有色金属	4,487,736	2.56%
	电力设备		0.00%
	家用电器	21,171,684	12.07%
	建筑材料	19,170,514	10.93%
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业		0.00%
E	建筑业		0.00%
F	交通运输、仓储和邮政业	20,853,300	11.89%
G	信息传输、软件和信息技术服务业		0.00%
H	批发和零售业		0.00%
I	金融业	22,559,911	12.86%
J	房地产业	35,069,835	19.99%
K	租赁和商务服务业		0.00%
L	科学研究和技术服务业		0.00%
M	住宿和餐饮业		0.00%
N	水利、环境和公共设施管理		0.00%
O	居民服务、修理和其他服务业		0.00%
P	教育		0.00%
Q	卫生和社会工作		0.00%
R	文化、体育和娱乐业		0.00%
S	综合类		0.00%
<b>合计</b>		<b>175,396,208</b>	<b>100.00%</b>

## 5、报告期内资产托管银行情况

报告期内账户资产托管银行为中国建设银行、中国银行、中国农业银行。



## 第五部分 新华人寿保险股份有限公司“稳定增利货币型”

### 投资账户 2023 年上半年度财务报告

#### 一、“稳定增利货币型”投资连结保险投资账户资产负债表

(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
货币资金	50,348	40,980
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,890,696	4,827,787
应收利息	13,995	17,930
应收股利	216	948
<b>资产合计</b>	<b>4,955,255</b>	<b>4,887,645</b>
<b>负债</b>		
应交税费	6,725	5,874
其他应付款	473	717
<b>负债合计</b>	<b>7,198</b>	<b>6,591</b>
<b>净资产</b>	<b>4,948,057</b>	<b>4,881,054</b>

#### 二、“稳定增利货币型”投资连结保险投资账户投资损益表

(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
<b>经营收入</b>		
证券投资损益	41,909	46,119
利息收入	394	223
公允价值变动损益	26,742	20,401
<b>经营收入合计</b>	<b>69,045</b>	<b>66,743</b>
<b>经营支出</b>		
营业税金及附加	112	117
其他支出	1,930	2,627
<b>经营支出合计</b>	<b>2,042</b>	<b>2,744</b>
<b>净收益/(亏损)</b>	<b>67,003</b>	<b>63,999</b>

### 三、“稳定增利货币型”投资连结保险投资账户财务报表附注

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

#### 1、投资连结保险投资账户简介

新华人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)的“稳定增利货币型”投资连结保险投资账户(以下简称“本投资账户”)设立于2016年5月3日。本投资账户是依照中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)颁发的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》以及《i 添财年金保险(投资连结型)》合约有关条款设立。

本投资账户的投资运作由本公司委托新华资产管理股份有限公司管理，本投资账户的会计核算由本公司会计部负责。本投资账户的投资工具主要选择安全性较高、风险较低且流动性较好的货币市场投资工具。

#### 2、投资组合

本投资账户按照中国保监会《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及相关规定中有关资产组合比例的规定进行投资。

稳定增利货币型账户可投资于现金，银行通知存款，剩余期限不超过一年(含)的银行定期存款、大额存单、逆回购协议，短期融资券，期限较短的政府债券、准政府债券、中期票据、中央银行票据，货币市场基金，非封闭式债券型基金，资产支持证券，集合资金信托计划产品等。

#### 3、报告期末账户各类资产比例

	金额(元)	市值占总资产的比例
债券	708,907	14.31%
基金	2,714,257	54.77%
股票	0	0.00%
货币资金	50,348	1.02%
资产管理计划	1,467,533	29.61%
其他资产	14,210	0.29%
合计	<b>4,955,255</b>	<b>100.00%</b>

#### 4、报告期末股票资产中各行业股票市值及占比

稳定增利货币型投资连保险投资账户 2023 年 6 月 30 日时点无股票投资。

#### 5、报告期末债券资产中各类债券账面余额及占比

	金额（元）	市值占总资产的比例
国债	0	0.00%
金融债券	0	0.00%
企业债券	708,907	100.00%
次级债券 / 债务	0	0.00%
合计	<b>708,907</b>	<b>100.00%</b>

#### 6、报告期末基金资产中各类基金净值及占比

序号	基金类别	市值（元）	市值占基金净值比例
1.	封闭基金	0	0.00%
2.	一般开放基金	0	0.00%
3.	货币市场基金	2,714,257	100.00%
4.	LOF 基金	0	0.00%
5.	ETF 基金	0	0.00%
合计		<b>2,714,257</b>	<b>100.00%</b>

#### 7、报告期内资产托管银行情况

报告期内账户资产托管银行为中国工商银行。