

英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证
券投资基金
2026 年第 2 季度报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：英大基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 7 月 21 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 07 月 17 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 04 月 01 日起至 6 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有
基金主代码	016066
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022 年 7 月 13 日
报告期末基金份额总额	832,256,528.90 份
投资目标	本基金采用指数化投资，力争在扣除各项费用前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。
投资策略	本基金主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券和备选成份券，或选择非成份券作为替代，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标的有效跟踪。 在正常市场情况下，本基金力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年化跟踪误差不超过 2%。如因指数编制规则调整或其他因素导致跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪误差进一步扩大。 本基金参与非指数成份券投资的，应当坚守产品定位，符合投资目标、投资策略、跟踪误差等要求，具有充分的投资依据，并履行基金管理人内部决策程序。 本基金运作过程中，如果标的指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人将按照基金份额持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整。 主要投资策略有：1、优化抽样复制策略；2、替代性策略；3、债券投资策略。

业绩比较基准	中证同业存单 AAA 指数收益率×95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)×5%
风险收益特征	本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数以及标的指数所代表的市场相似的风险收益特征。
基金管理人	英大基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 4 月 1 日 - 2026 年 6 月 30 日）
1. 本期已实现收益	2,387,143.33
2. 本期利润	2,385,430.33
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0028
4. 期末基金资产净值	869,722,679.23
5. 期末基金份额净值	1.0450

注：①所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

②本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3.2 基金净值表现

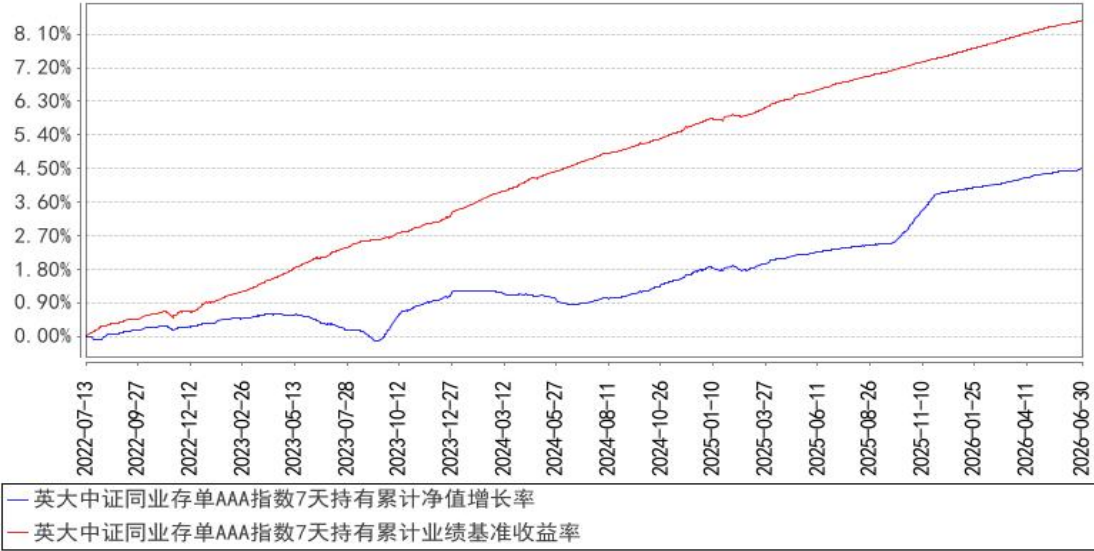
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.27%	0.01%	0.37%	0.00%	-0.10%	0.01%
过去六个月	0.55%	0.01%	0.80%	0.01%	-0.25%	0.00%
过去一年	2.12%	0.02%	1.65%	0.01%	0.47%	0.01%
过去三年	4.11%	0.02%	6.15%	0.01%	-2.04%	0.01%
自基金合同 生效起至今	4.50%	0.02%	8.47%	0.01%	-3.97%	0.01%

注：同期业绩比较基准为中证同业存单 AAA 指数收益率×95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)×5%。

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

英大中证同业存单AAA指数7天持有累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金的业绩比较基准为：中证同业存单 AAA 指数收益率×95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)×5%。

3.3 其他指标

无。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
赵济民	本基金的基金经理	2024 年 7 月 8 日	—	10 年	硕士学位，研究生学历，历任建信信托有限责任公司证券市场事业部信托经理、投资经理。2020 年 12 月加入英大基金，历任固定收益部基金经理助理。现任公司固定收益部基金经理，管理英大现金宝货币市场基金、英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、英大安旻纯债债券型证券投资基金、英大安益中短债债券型证券投资基金。
孙莹贺	本基金的基金经理	2024 年 8 月 30 日	—	11 年	硕士学位，研究生学历。历任友利银行(中国)有限公司风险管理部市场风险管理主任，大连银行股份有限公司计划财务部市场风险管理主管，北京农村商业银行股份

					有限公司金融市场部高级副经理，国海证券股份有限公司销售交易部总经理助理。2024 年 5 月加入英大基金管理有限公司，现任固定收益部副总经理、基金经理，管理英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、英大安华纯债债券型证券投资基金。
--	--	--	--	--	---

注：1. 上述“任职日期”和“离任日期”为根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。首任基金经理的，其“任职日期”为基金合同生效日。

2. 证券从业的含义遵从《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及《英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》《英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度，加强内部管理，规范基金运作。本报告期内，基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为确保公司所管理的不同投资组合得到公平对待，保护投资者合法权益，根据《证券投资基金法》《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》等国家法律法规和监管部门的规定，公司已经制定了《英大基金管理有限公司公平交易管理办法》，适用于公司所管理的全部公募基金、私募资产管理计划等。

公司保障投资决策公平的控制方法包括：实行投资决策委员会领导下的基金经理/投资经理负责制，明确各自的投资权限，保证不同投资组合经理之间投资决策的独立性，交易执行部门与投资决策部门严格分离，业绩与风险评估以数量分析为基础，对投资组合进行事后监控。公司建立了规范的投资流程，明确投资各环节的业务职责，防范投资风险。所有投资组合共享统一的投资研究平台，投资研究团队使用同一研究报告系统，确保公募基金、私募资产管理计划等不同的投

投资组合在获得投资信息、投资建议方面享有公平的机会。

公司保障交易分配公平的控制方法包括：建立交易分配公平的内部控制流程，将投资管理职能和交易执行职能相隔离，实行包括所有投资品种的集中交易制度，并确保公平交易可操作、可稽核、可持续。公司在交易系统中设置公平交易功能并严格执行，以技术措施保障公平交易的实现。

风险管理部定期对不同投资组合（尤其是同一位投资经理管理的不同投资组合）在连续四个季度期间内、不同时间窗下（1 日内、3 日内、5 日内等）的同向交易以及反向交易的交易时机和交易价差进行事后合理性分析。

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及《英大基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定，从研究分析、投资决策、交易执行、事后监控等环节严格把关，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易的公平执行，未发现不同投资组合之间存在违反公平交易原则的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金不存在参与交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况，且不存在其他可能导致非公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年二季度经济延续了一季度以来供强需弱的结构性特征。地产持续磨底，居民消费信心修复速度偏慢，内需呈现季节性走弱；与此同时，受益于全球 AI 产业链的高景气度与供应链转移，出口维持较高增速，为整体经济提供了关键支撑。经济整体呈现“供给韧性强、内需修复慢、新旧动能冷热分化”的典型特征，运行维持韧性的同时，内生增长动力不足的结构性矛盾进一步凸显。

二季度资金面整体平稳，债市收益率震荡下行，但节奏上呈现明显的月度轮动特征。4 月中期流动性工具转为净回笼、结束此前连续加量续做的态势，但短端资金面仍维持宽松，信贷延续偏弱，机构配置需求较强，债市收益率总体下行、曲线走平；5 月经济数据偏弱，央行 MLF 加量续做 1000 亿元，超出市场预期，机构普遍加大配置力度并拉长久期，收益率进一步下行；6 月初资金面一度趋紧、收益率震荡上行，随后央行 6 月 MLF 净投放加量至 2000 亿元，为连续两个月加量续作，且规模较上月扩大 1000 亿元，同时创设隔夜逆回购工具并在月末投入使用，呵护跨季资金面，收益率再度下行。截至二季度末，1 年期国债收益率位于 1.12%，10 年期国债收益率位于 1.73% 附近。

报告期内，本基金严格按照中证同业存单 AAA 指数范围优选存单配置，加强对指数的跟踪，

保持稳健投资风格。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.0450 元；本报告期基金份额净值增长率为 0.27%，业绩比较基准收益率为 0.37%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在报告期内没有触及 2014 年 8 月 8 日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的情形。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	—	—
	其中：股票	—	—
2	基金投资	—	—
3	固定收益投资	1,038,332,978.62	97.66
	其中：债券	1,038,332,978.62	97.66
	资产支持证券	—	—
4	贵金属投资	—	—
5	金融衍生品投资	—	—
6	买入返售金融资产	—	—
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	—	—
7	银行存款和结算备付金合计	15,014,109.10	1.41
8	其他资产	9,863,017.51	0.93
9	合计	1,063,210,105.23	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末指数投资按行业分类的境内股票投资组合

本基金不投资于股票。

5.2.2 报告期末积极投资按行业分类的境内股票投资组合

本基金不投资于股票。

5.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金不投资于股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末指数投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金不投资于股票。

5.3.2 报告期末积极投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名股票投资明细

本基金不投资于股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	31,234,452.33	3.59
	其中：政策性金融债	31,234,452.33	3.59
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	1,007,098,526.29	115.80
9	其他	-	-
10	合计	1,038,332,978.62	119.39

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112618023	26 华夏银行 CD023	500,000	49,571,431.78	5.70
2	112603100	26 农业银行 CD100	500,000	49,546,079.53	5.70
3	112610039	26 兴业银行 CD039	500,000	49,488,732.60	5.69
4	112605154	26 建设银行 CD154	500,000	49,488,353.85	5.69
5	112692978	26 厦门国际银行 CD005	500,000	49,482,279.73	5.69

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金于本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金于本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金于本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金于本报告期内未参与股指期货投资，报告期末无股指期货持仓。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金于本报告期末无股指期货投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金于本报告期末无国债期货投资。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金于报告期内未参与国债期货投资，报告期末无国债期货持仓。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金于报告期内未参与国债期货投资，报告期末无国债期货持仓。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

经查询，本基金投资的前十名证券的发行主体，除以下情形外，本期未出现其他被监管部门立案调查，或在本报告编制日前一年内受到其他公开谴责、处罚的情形。

26 华夏银行 CD023：2025 年 9 月 5 日披露，华夏银行因相关贷款、票据、同业等业务管理不审慎，监管数据报送不合规等被国家金融监督管理总局罚款；2025 年 11 月 26 日，华夏银行因违反账户管理规定等十项违法行为被中国人民银行警告，没收违法所得并罚款。

26 农业银行 CD100：2025 年 10 月 1 日披露，中国农业银行因未按期申报税款被国家税务总局北京市海淀区税务局第二税务所责令限期改正；2025 年 10 月 31 日披露，中国农业银行因相关产品销售、服务收费不合规，信贷资金流向管理不审慎等被国家金融监督管理总局罚款。

26 兴业银行 CD039：2025 年 12 月 5 日披露，兴业银行因外包机构管理不到位、企业划型不准确等被国家金融监督管理总局罚款。

26 建设银行 CD154：2025 年 9 月 12 日披露，中国建设银行因个别信息系统开发测试不充分、信息科技外包管理存在不足等事项被国家金融监督管理总局罚款；2026 年 2 月 12 日，中国建设银行因违反账户管理规定等十项违法行为被中国人民银行没收违法所得并罚款；2026 年 6 月 5 日披露，中国建设银行因重要信息系统投产变更风险管控不到位、重要信息系统应急管理不足等被国家金融监督管理总局罚款。

26 厦门国际银行 CD005：2026 年 5 月 13 日，厦门国际银行因未按照规定报告可疑交易被中国人民银行厦门市分行警告并罚款。

26 中信银行 CD074：2025 年 9 月 12 日披露，中信银行因理财回表资产风险分类不准确、同业投资投后管理不到位等事项被国家金融监督管理总局罚款；2025 年 9 月 22 日，中信银行因违反金融统计相关规定、违反账户管理规定、违反反假货币业务管理规定等七项违规行为被中国人民银行警告并罚款；2026 年 6 月 5 日，中信银行因相关贷款、信用卡等业务管理不审慎被国家金融监督管理总局罚款；2026 年 6 月 17 日披露，中信银行因违规发放流动资金贷款、违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票被国家金融监督管理总局云南监管局罚款。

26 民生银行 CD070：2025 年 9 月 12 日披露，中国民生银行因系统使用管控不到位、基础软件版本管理不足、生产运维管理不严等被国家金融监督管理总局罚款；2025 年 10 月 31 日披露，中国民生银行因相关贷款、票据、同业等业务管理不审慎，监管数据报送不合规等被国家金融监督管理总局罚款；2025 年 12 月 31 日披露，中国民生银行因相关贷款、投资业务管理不审慎，相关资产减值计提不审慎被国家金融监督管理总局宁波监管局罚款。

26 北京银行 CD042：2025 年 9 月 30 日披露，北京银行因贷款风险分类不准确等七项违法违规行为被国家金融监督管理总局北京监管局罚款；2025 年 11 月 26 日，北京银行因违反账户管理规定等九项违法行为被中国人民银行警告、没收违法所得、罚款；2026 年 6 月 18 日，北京银行因外币现金管理存在缺陷被国家金融监督管理总局北京监管局罚款。

26 珠海华润银行 CD016：2025 年 7 月 31 日，广东华润银行因违反支付结算业务、货币金银业务、国库业务、征信业务、反洗钱业务管理规定等被中国人民银行广东省分行警告并罚款；2026 年 1 月 5 日披露，广东华润银行因关联交易制度不合规、贷款五级分类不准确、涉及债委会的实质不良贷款拨备计提不充分等被国家金融监督管理总局珠海监管分局罚款。

26 徽商银行 CD075：2025 年 9 月 19 日，徽商银行因违反金融统计相关规定被中国人民银行罚款；2025 年 10 月 24 日披露，徽商银行因贷款产品管理不审慎、贷款三查不到位被国家金融监

督管理总局安徽监管局罚款；2025 年 12 月 5 日披露，徽商银行分别因违规发放贷款、贷后管理不到位、信用卡业务管理不到位、理财业务不审慎以及财务顾问业务管理不到位、异地业务不合规被国家金融监督管理总局安徽监管局罚款。

基金管理人通过对上述发行人进一步了解分析后，认为以上处罚不会对所持有证券的投资价值构成实质性影响。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金不投资于股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	—
2	应收证券清算款	—
3	应收股利	—
4	应收利息	—
5	应收申购款	9,863,017.51
6	其他应收款	—
7	其他	—
8	合计	9,863,017.51

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金于本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

5.11.5.1 报告期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金不投资于股票。

5.11.5.2 报告期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

本基金不投资于股票。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	710,892,167.73
报告期期间基金总申购份额	1,410,780,163.53

减：报告期期间基金总赎回份额	1,289,415,802.36
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
报告期期末基金份额总额	832,256,528.90

注：总申购份额含红利再投、转换入份额。总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内基金管理人未持有本基金份额。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人未运用固有资金申购、赎回、买卖本基金份额。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

中国证监会批准英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金设立的文件

《英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》

《英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》

《英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》

《英大中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金产品资料概要》

基金管理人业务资格批件和营业执照

报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告

9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人住所。

9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人的住所及网站或基金托管人的住所免费查阅备查文件，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

公司网站：<http://www.ydamc.com/>

英大基金管理有限公司

2026 年 7 月 21 日