创金合信中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金2026年第3季度报告

2026年09月30日

基金管理人：创金合信基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2026年10月26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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 22 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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	创金合信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期
基金主代码	015960
交易代码	015960
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022 年 7 月 8 日
报告期末基金份额总额	2,400,510,856.16 份
投资目标	紧密跟踪标的指数，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。
投资策略	本基金为指数基金，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，以实现对标的指数的有效跟踪。 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 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。 当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，基金管理人应当按照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。

	1、优化抽样复制策略 本基金通过对标的指数中各成份券的历史数据和流动性分析，选取流动性较好的成份券构建组合，对标的指数的久期等指标进行跟踪，达到复制标的指数、降低交易成本的目的。 2、替代性策略 对于市场流动性不足、因法律法规原因个别成份券被限制投资等情况，本基金无法获得对个别成份券足够数量的投资时，基金管理人将通过投资其他成份券、非成份券等方式进行替代。 3、债券投资策略 为了在一定程度上弥补基金费用，基金管理人还可以在控制风险的前提下，使用其他投资策略。例如，基金管理人可以利用银行间市场与交易所市场，或债券一、二级市场间的套利机会进行跨市场套利；还可以使用事件驱动策略，即通过分析重大事件发生对投资标的定价的影响而进行套利；也可以使用公允价值策略，即通过对债券市场价格与模型价格偏离度的研究，采取相应的增/减仓操作；或运用杠杆原理进行回购交易等。 4、资产支持证券投资策略 资产支持证券投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析，本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。 未来，随着市场的发展和基金管理运作的需要，基金管理人可以在不改变投资目标的前提下，遵循法律法规的规定并履行适当程序后，相应调整或更新投资策略，并在招募说明书更新中公告。
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。本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。
基金管理人	创金合信基金管理有限公司
基金托管人	中信银行股份有限公司

§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 7 月 1 日－2026 年 9 月 30 日）
1.本期已实现收益	6,667,985.43
2.本期利润	7,163,943.73
3.加权平均基金份额本期利润	0.0026
4.期末基金资产净值	2,571,943,741.64
5.期末基金份额净值	1.0714

注：1、上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；

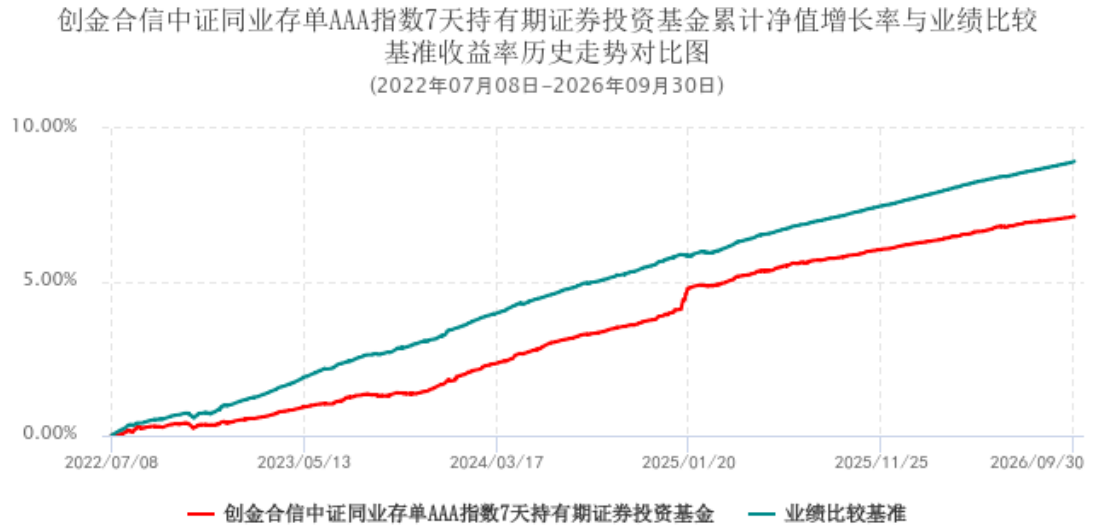
2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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	0.25%	0.01%	0.37%	0.00%	-0.12%	0.01%
过去六个月	0.58%	0.01%	0.75%	0.00%	-0.17%	0.01%
过去一年	1.21%	0.01%	1.61%	0.01%	-0.40%	0.00%
过去三年	5.72%	0.02%	6.04%	0.01%	-0.32%	0.01%
自基金合同生效起至今	7.14%	0.02%	8.93%	0.01%	-1.79%	0.01%

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



§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		
吕沂洋	本基金基金经理	2024 年 3 月 9 日	-	11	吕沂洋先生，中国国籍，中山大学硕士。2015 年 7 月加入创金合信基金管理有限公司，曾任产品研发部产品经理、固定收益部投资顾问，现任基金经理。

注：1、本基金首任基金经理的任职日期为本基金合同生效日，离任日期、后任基金经理的任职日期指公司作出决定的日期；

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

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》和《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及各项实施准则、本基金基金合同和其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，未发现损害基金持有人利益的行为。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见（2011 年修订）》，通过建立有纪律、规范化的投资研究和决策流程、交易流程、强化事后监控及分析手段等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有投资组合，切实防范利益输送。本报告期，公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2026 年第三季度，经济基本面的弱现实与货币政策的宽松预期是债市主要交易主线，货币市场则呈现“资金面均衡偏松、存单利率高位运行”的特征。7 月中上旬，债市围绕

资金面与政策预期窄幅震荡，中债 10 年期国债到期收益率在 1.74%附近徘徊；受政府债券集中缴款及机构负债端调整影响，DR007 月均值约 1.42%、略高于政策利率，1 年期 AAA 同业存单收益率在 1.46%至 1.48%区间运行。7 月下旬，存款利率下调预期升温，叠加中央政治局会议释放“综合运用并适时调整货币政策工具”的宽松信号，债券收益率突破向下，中债10年期国债到期收益率月末下行至1.71%左右。8月份，央行中期流动性操作由前期的持续净回笼转为净投放，DR007 月均值回落至 1.40%的政策利率附近，资金面担忧明显缓解，叠加 7 月经济数据中投资、消费等内需指标进一步走弱，中债 10 年期国债到期收益率持续下行，下旬最低下行至 1.68%附近；但受银行一般性存款增长走弱、政府债券供给放量及国有大行拉长存单发行期限等因素影响，同业存单利率并未跟随资金面回落，1 年期AAA同业存单收益率在 1.47%至 1.49%区间高位震荡、中枢缓慢抬升，“资金松而存单贵”的格局有所强化。9月份整体多空交织，中债10年期国债到期收益率围绕1.68%关口窄幅拉锯；央行提前公告并开展跨季隔夜逆回购操作、加量续作MLF，跨季资金面平稳，季末DR001收于1.36%、与二季度末持平；1年期AAA同业存单收益率自月内高点回落，季末收于1.47%左右、较二季度末基本持平。中债 10 年期国债到期收益率季末收于 1.6822%，较二季度末的1.7330%下行约 5 个基点，收益率曲线整体平坦化；同业存单收益率全季窄幅波动。报告期内，管理人持仓以国股大行同业存单为主，灵活调整组合久期，力争在有效控制组合回撤的前提下为投资者赚取良好的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期基金份额净值为 1.0714 元，本报告期内，份额净值增长率为 0.25%，同期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

本报告期内未发生连续二十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形。

本报告期内未发生连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

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	2,937,001,441.83	99.72
	其中：债券	2,937,001,441.83	99.72
	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	3,680,479.63	0.12
8	其他资产	4,534,598.49	0.15
9	合计	2,945,216,519.95	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

5.3 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股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

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	200,237,315.06	7.79
2	央行票据	-	-
3	金融债券	131,662,747.95	5.12
	其中：政策性金融债	-	-
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	2,605,101,378.82	101.29
9	其他	-	-
10	合计	2,937,001,441.83	114.19

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	019846	26 国债 14	2,000,000	200,237,315.06	7.79
2	112693633	26 宁波银行 CD090	2,000,000	198,610,719.45	7.72
3	112612046	26 北京银行 CD046	2,000,000	198,582,342.47	7.72
4	112605103	26 建设银行 CD103	2,000,000	198,279,103.56	7.71
5	112604011	26 中国银行 CD011	2,000,000	198,114,636.16	7.70

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

根据本基金合同规定，本基金不参与股指期货交易。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

根据本基金合同规定，本基金不参与股指期货交易。

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

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.10.3 本期国债期货投资评价

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 声明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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体中，宁波银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到中国人民银行宁波市分行处罚的情况；北京银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局北京监管局、中国人民银行处罚的情况；中国建设银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家外汇管理局北京市分局、国家金融监督管理总局、中国人民银行处罚的情况；中国银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局处罚的情况；江苏银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到中国人民银行处罚的情况；交通银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、中国人民银行处罚的情况；中国工商银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局处罚的情况；中国光大银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家外汇管理局北京市分局处罚的情况；中国民生银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家外汇管理局北京市分局、国家金融监督管理总局宁波监管局、国家金融监督管理总局处罚的情况。

除上述证券的发行主体外，本基金投资的前十名证券的其他发行主体本期未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

5.11.2 声明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

根据基金合同约定，本基金的投资范围不包括股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	313,026.99
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	4,221,571.50
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	4,534,598.49

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

本基金本报告期末未持有股票。

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，投资组合报告中数字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	3,160,751,842.85
报告期期间基金总申购份额	961,189,514.45
减：报告期期间基金总赎回份额	1,721,430,501.14
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	2,400,510,856.16

§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无运用固有资金投资本基金的情况。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金报告期内无基金管理人运用固有资金投资本基金的交易明细。

§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

本报告期内，未发现影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、《创金合信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》；

2、《创金合信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》；

3、创金合信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2026 年 3 季度报告原文。

9.2 存放地点

深圳市前海深港合作区南山街道时代大街 200 号创金大厦 25-27、31 层

9.3 查阅方式

www.cjhxfund.com

创金合信基金管理有限公司

2026 年 10 月 26 日