创金合信鑫日享短债债券型证券投资基金 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：中国民生银行股份有限公司

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。

基金托管人中国民生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	创金合信鑫日享短债债券		
基金主代码	006824		
交易代码	006824		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2019 年 1 月 17 日		
报告期末基金份额总额	4,361,682,243.45 份		
投资目标	本基金将投资组合的久期控制在 1 年以内，在保持投资组合较高流动性的前提下，力争获取超越业绩比较基准的投资回报。		
投资策略	为了保持本基金明显的收益风险特征，本基金投资组合的久期控制在 1 年以内，主要投资短债主题证券，力争在保持投资组合较高流动性的前提下，获取超越业绩比较基准的投资回报。		
业绩比较基准	中证短债指数收益率		
风险收益特征	本基金为债券型基金，长期来看，其预期风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。		
基金管理人	创金合信基金管理有限公司		
基金托管人	中国民生银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	创金合信鑫日享短债债券 A	创金合信鑫日享短债债券 C	创金合信鑫日享短债债券 E
下属分级基金的交易代码	006824	006825	009311
报告期末下属分级基	1,354,683,862.60 份	114,331,885.45 份	2,892,666,495.40 份

金的份额总额			

§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）		
	创金合信鑫日享短债债券 A	创金合信鑫日享短债债券 C	创金合信鑫日享短债债券 E
1.本期已实现收益	7,607,299.27	289,625.05	9,526,992.79
2.本期利润	9,328,266.20	414,792.58	12,665,997.49
3.加权平均基金份额本期利润	0.0048	0.0038	0.0045
4.期末基金资产净值	1,727,103,374.58	141,776,389.29	3,638,052,885.15
5.期末基金份额净值	1.2749	1.2400	1.2577

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

创金合信鑫日享短债债券 A

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	0.39%	0.01%	0.32%	0.00%	0.07%	0.01%
过去六个月	0.82%	0.01%	0.69%	0.00%	0.13%	0.01%
过去一年	1.78%	0.01%	1.48%	0.01%	0.30%	0.00%
过去三年	6.70%	0.01%	5.81%	0.01%	0.89%	0.00%
过去五年	13.48%	0.02%	11.13%	0.01%	2.35%	0.01%
过去七年	23.21%	0.02%	17.36%	0.01%	5.85%	0.01%
自基金合同生效起至今	27.49%	0.02%	19.90%	0.01%	7.59%	0.01%

创金合信鑫日享短债债券 C

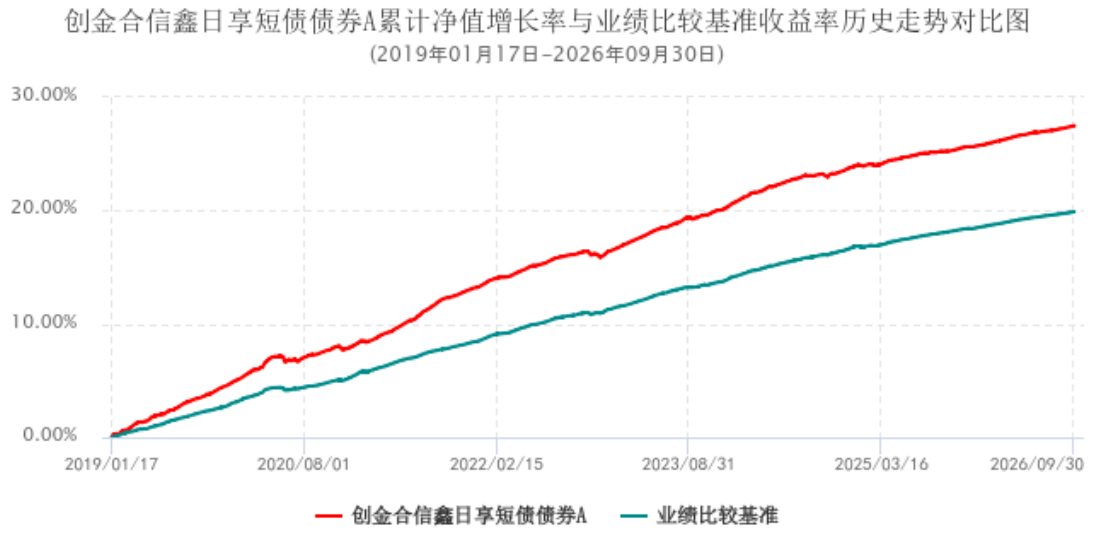
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.31%	0.01%	0.32%	0.00%	-0.01%	0.01%

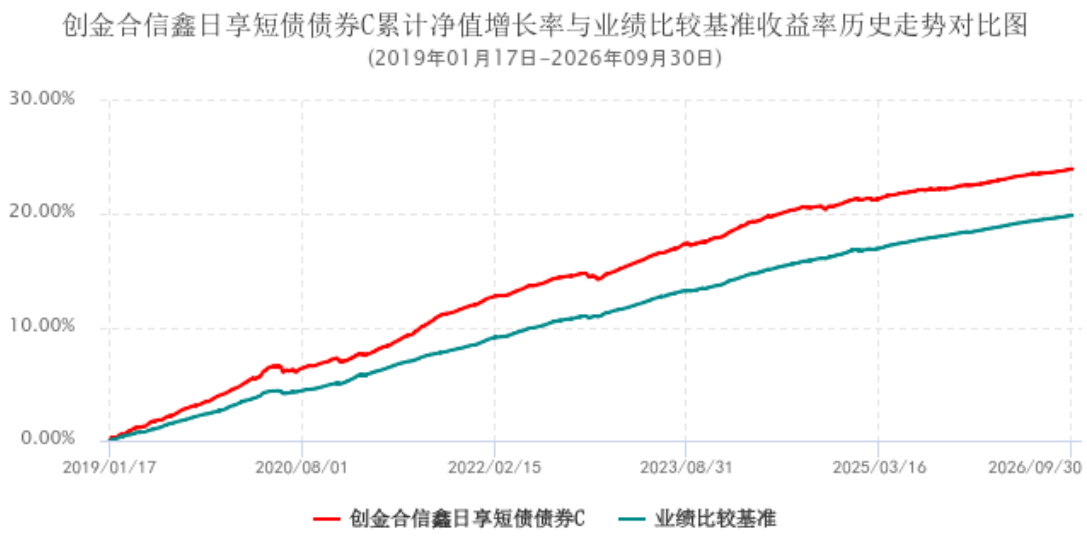
过去六个月	0.64%	0.01%	0.69%	0.00%	-0.05%	0.01%
过去一年	1.42%	0.01%	1.48%	0.01%	-0.06%	0.00%
过去三年	5.59%	0.01%	5.81%	0.01%	-0.22%	0.00%
过去五年	11.50%	0.02%	11.13%	0.01%	0.37%	0.01%
过去七年	20.25%	0.02%	17.36%	0.01%	2.89%	0.01%
自基金合同生效起至今	24.00%	0.02%	19.90%	0.01%	4.10%	0.01%

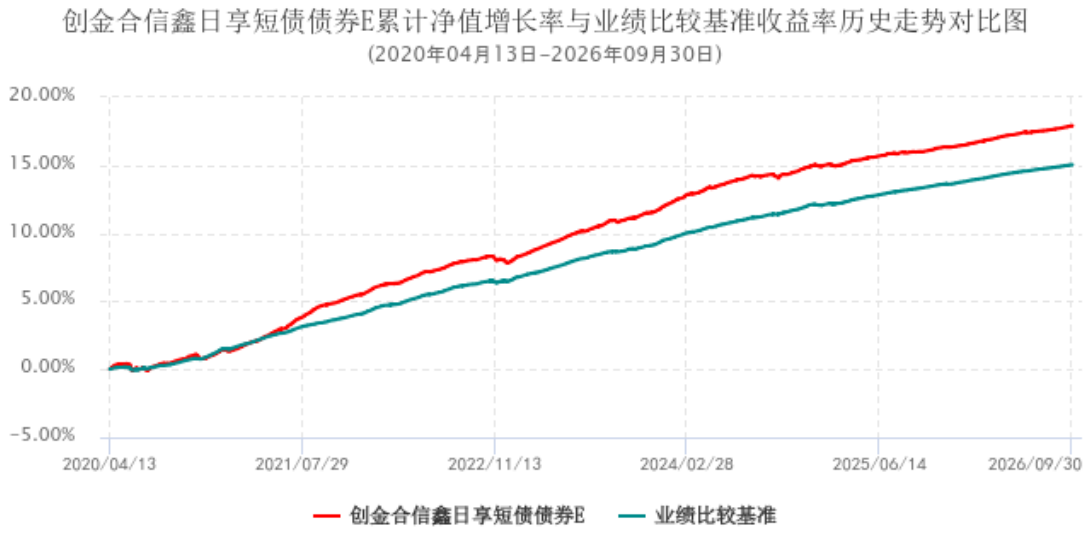
创金合信鑫日享短债债券 E

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	0.36%	0.01%	0.32%	0.00%	0.04%	0.01%
过去六个月	0.74%	0.01%	0.69%	0.00%	0.05%	0.01%
过去一年	1.62%	0.01%	1.48%	0.01%	0.14%	0.00%
过去三年	6.21%	0.01%	5.81%	0.01%	0.40%	0.00%
过去五年	12.55%	0.02%	11.13%	0.01%	1.42%	0.01%
自基金合同生效起至今	17.91%	0.02%	15.04%	0.01%	2.87%	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		
张贺章	本基金基金经理、信用研究部负责人、固收策略	2023 年 3 月 15 日	-	14	张贺章先生，中国国籍，桂林电子科技大学硕士。2011 年 6 月加入北京和君咨询有限公司，任企业管理咨询部咨询师，2012 年 8 月加入大公国际资信评估有限公司，历任工商企业二部分析师、行业组长、工商企业二部四处经理，2016 年 2 月加入创金合信基金管理有限公司，曾

	与指数投资部副总监				任研究员、投资经理、固定收益部信用研究主管，现任信用研究部负责人、兼任固收策略与指数投资部副总监、基金经理、投资经理。
闫一帆	本基金基金经理、固定收益总部、利率与衍生投资部负责人	2021 年 6 月 2 日	-	16	闫一帆先生，中国国籍，新加坡南洋理工大学硕士。2008 年 7 月加入国泰君安证券股份有限公司，任机构销售，2011 年 5 月加入永安财产保险股份有限公司，任投资管理中心固定收益研究员，2012 年 10 月加入第一创业证券股份有限公司，任资产管理部固定收益研究员，2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，曾任投资经理、信用研究主管、固定收益部副总监、债券指数策略投资部负责人，现任固定收益总部负责人、利率与衍生投资部负责人、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。

因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合《公开募集证券投资基金运作管理办法》第三十二条规定的比例或者基金合同约定的投资比例的，基金管理人会在十个交易日内进行调整。

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 年三季度，债券市场整体呈现震荡偏强、收益率曲线走平的态势，市场主要交易逻辑是“基本面弱现实+货币政策宽松预期”。从收益率曲线看，季末和季初相比，1 年国债收益率上行约 9bp，1 年中债隐含 AAA 同业存单收益率下行不到 1bp；5 年品种：中债隐含 AA（2）城投债下行约 21bp，中债隐含 AA 城投债下行约 17bp，中债隐含 AAA-银行二级债下行约 10bp；30 年国债下行约 15bp，10 年国债下行约 6bp，10 年国开下行约 4bp。经济基本面方面，呈现 K 型分化，内需弱出口强。7 月至 9 月制造业 PMI 分别为 49.2%、49.8%、50.1%。货币政策方面，三季度资金有所波动，央行 7-9 月短期逆回购分别净投放-2495 亿元、-6415 亿元和-860 亿元；买断式逆回购操作分别净投放 7000 亿元、2000 亿元、4000 亿元，MLF 分别净投放 1000 亿元、-1000 亿元、2000 亿元；同时逐月在公开市场净买入国债 500 亿元、500 亿元、1000 亿元。站在目前时间点，需要持续跟踪后续政策的出台、权益市场的表现、机构行为等，进而做出相应的应对。

本产品在 2026 年三季度，基于短债产品的定位，以及对经济基本面、货币政策和债券市场行为的判断，进行了组合久期和杠杆调整应对，稳健运作，以短久期中高等级信用债为主，主要投向区域经济发展有前景且财力还不错区域的城投债，高景气度行业的央企、国企产业债，国资控股的券商、国股大行发行的金融债等，同时运用久期、杠杆、波段操作等多个子策略力争提升产品收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信鑫日享短债债券 A 基金份额净值为 1.2749 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.39%，同期业绩比较基准收益率为 0.32%；截至本报告期末创金合信鑫日享短债债券 C 基金份额净值为 1.2400 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.31%，同期业绩比较基准收益率为 0.32%；截至本报告期末创金合信鑫日享短债债券 E 基金份额净值为 1.2577 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.36%，同期业绩比较基准收益率为 0.32%。

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	5,855,958,842.88	99.82
	其中：债券	5,855,958,842.88	99.82
	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	7,902,204.19	0.13
8	其他资产	2,847,194.14	0.05
9	合计	5,866,708,241.21	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	250,707,907.44	4.55
2	央行票据	-	-
3	金融债券	3,374,640,349.83	61.28

	其中：政策性金融债	1,010,828,273.96	18.36
4	企业债券	312,133,374.40	5.67
5	企业短期融资券	333,482,226.31	6.06
6	中期票据	1,406,537,130.98	25.54
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	178,457,853.92	3.24
9	其他	-	-
10	合计	5,855,958,842.88	106.34

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	09250402	25 农发清发 02	4,000,000	403,805,369.86	7.33
2	09250412	25 农发清发 12	4,000,000	403,505,753.42	7.33
3	2128039	21 中国银行二级 03	2,500,000	258,542,602.74	4.69
4	019792	25 国债 19	2,474,000	250,707,907.44	4.55
5	220208	22 国开 08	2,000,000	203,517,150.68	3.70

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

本基金本报告期未持有国债期货合约。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期未持有国债期货合约。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期未持有国债期货合约。

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，中国农业发展银行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；郑州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河南省分局处罚的情况；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。

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	23,432.78
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	2,823,761.36
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	2,847,194.14

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

项目	创金合信鑫日享短债债券 A	创金合信鑫日享短债债券 C	创金合信鑫日享短债债券 E
报告期期初基金份额总额	2,175,254,082.34	109,908,716.98	2,930,365,596.30
报告期期间基金总申购份额	278,837,627.26	35,191,988.89	944,303,602.56
减：报告期期间基金总赎回份额	1,099,407,847.00	30,768,820.42	982,002,703.46
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	1,354,683,862.60	114,331,885.45	2,892,666,495.40

§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、《创金合信鑫日享短债债券型证券投资基金基金合同》；

2、《创金合信鑫日享短债债券型证券投资基金托管协议》；

3、创金合信鑫日享短债债券型证券投资基金 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