创金合信恒利超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：中国工商银行股份有限公司

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。

基金托管人中国工商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	创金合信恒利超短债债券			
基金主代码	006076			
交易代码	006076			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2018 年 8 月 2 日			
报告期末基金份额总额	819,266,552.57 份			
投资目标	本基金将投资组合的平均剩余期限控制在 270 天以内，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。			
投资策略	为了保持本基金明显的收益风险特征，本基金投资组合的平均剩余期限将控制在 270 天以内，主要投资超短债主题证券，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	中证短融 AAA 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	中国工商银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	创金合信恒利超短债债券 A	创金合信恒利超短债债券 C	创金合信恒利超短债债券 D	创金合信恒利超短债债券 E
下属分级基金的交易代码	006076	006077	021379	008959
报告期末下属分	283,299,337.99	146,301,324.34	-	389,665,890.24

级基金的份额总额	份	份		份

§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）			
	创金合信恒利超短债债券 A	创金合信恒利超短债债券 C	创金合信恒利超短债债券 D	创金合信恒利超短债债券 E
1.本期已实现收益	829,805.78	452,058.78	-	1,904,860.34
2.本期利润	726,007.89	354,282.31	-	1,492,146.44
3.加权平均基金份额本期利润	0.0033	0.0023	-	0.0032
4.期末基金资产净值	301,739,498.19	153,538,601.49	-	413,763,346.12
5.期末基金份额净值	1.0651	1.0495	1.0651	1.0618

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

创金合信恒利超短债债券 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	0.31%	0.01%	0.38%	0.00%	-0.07%	0.01%
过去六个月	0.71%	0.01%	0.78%	0.00%	-0.07%	0.01%
过去一年	1.67%	0.01%	1.71%	0.01%	-0.04%	0.00%
过去三年	6.49%	0.02%	6.51%	0.01%	-0.02%	0.01%
过去五年	12.73%	0.02%	12.67%	0.01%	0.06%	0.01%
过去七年	20.41%	0.02%	19.15%	0.01%	1.26%	0.01%
自基金合同生效起至今	27.10%	0.02%	23.66%	0.02%	3.44%	0.00%

创金合信恒利超短债债券 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	0.23%	0.01%	0.38%	0.00%	-0.15%	0.01%
过去六个月	0.54%	0.01%	0.78%	0.00%	-0.24%	0.01%
过去一年	1.31%	0.01%	1.71%	0.01%	-0.40%	0.00%
过去三年	5.38%	0.02%	6.51%	0.01%	-1.13%	0.01%
过去五年	10.77%	0.02%	12.67%	0.01%	-1.90%	0.01%
过去七年	17.47%	0.02%	19.15%	0.01%	-1.68%	0.01%
自基金合同生效起至今	23.55%	0.02%	23.66%	0.02%	-0.11%	0.00%

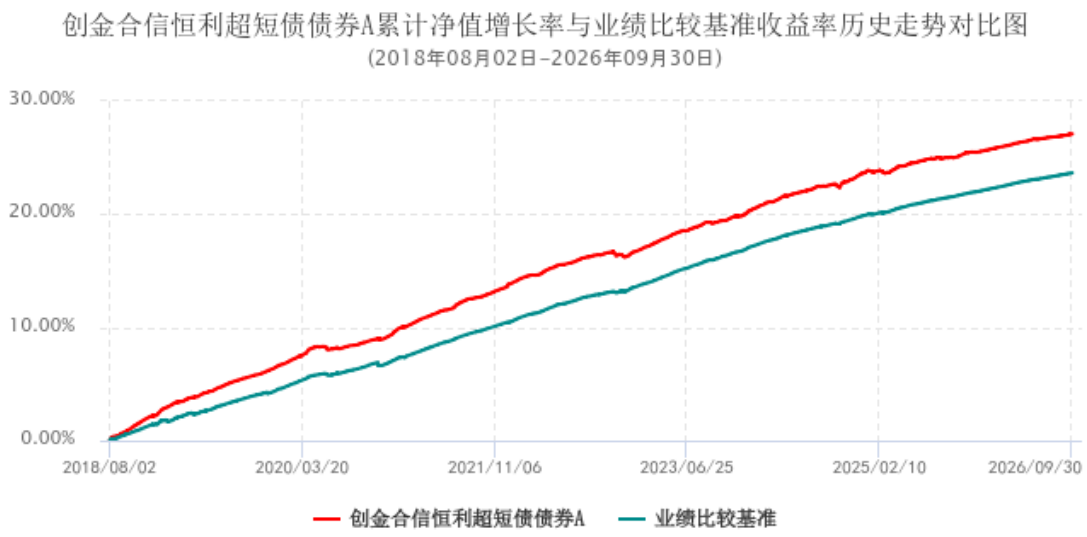
创金合信恒利超短债债券 D

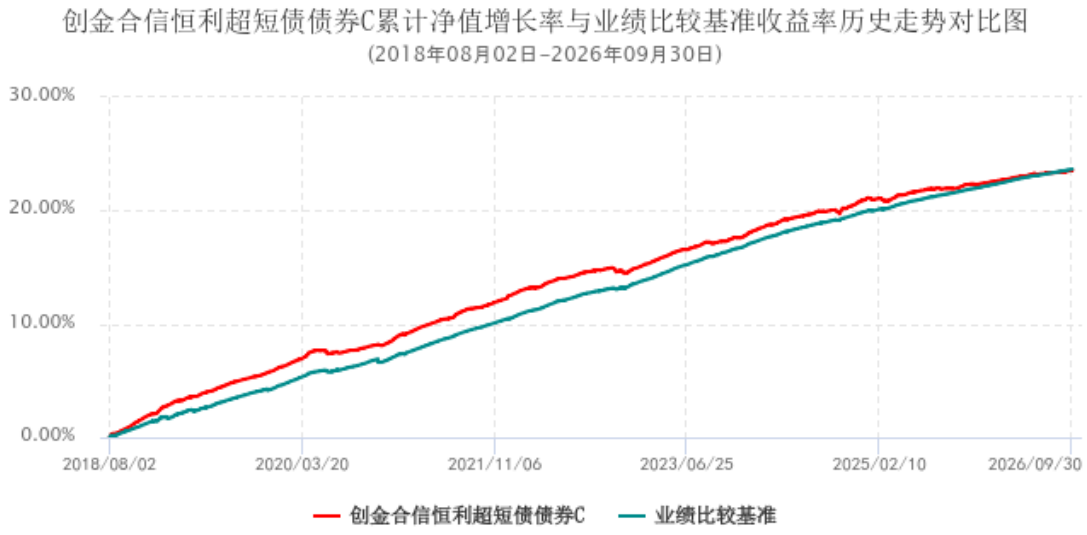
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.31%	0.01%	0.38%	0.00%	-0.07%	0.01%
过去六个月	0.71%	0.01%	0.78%	0.00%	-0.07%	0.01%
过去一年	1.67%	0.01%	1.71%	0.01%	-0.04%	0.00%
自基金合同生效起至今	4.53%	0.02%	4.66%	0.01%	-0.13%	0.01%

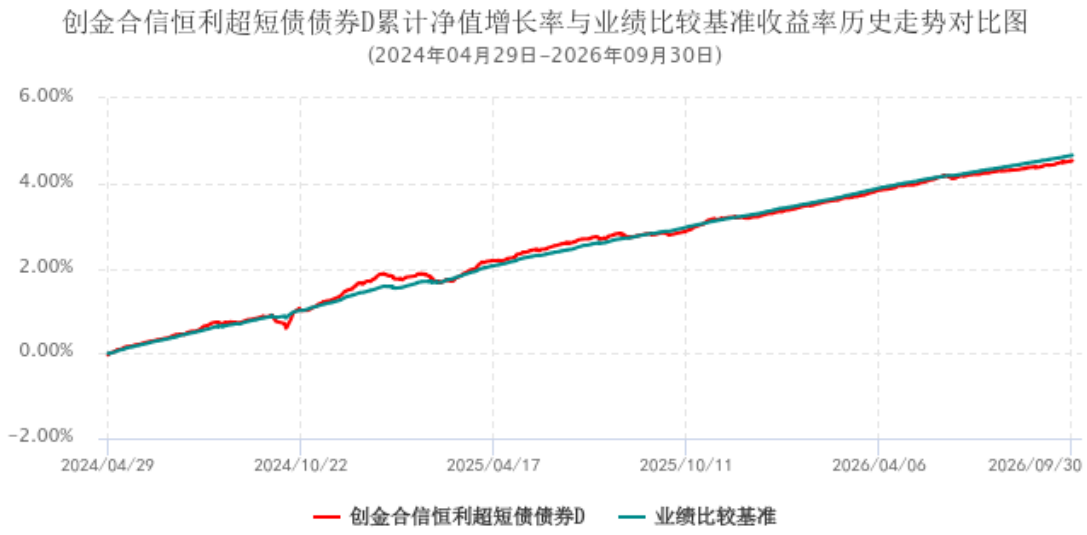
创金合信恒利超短债债券 E

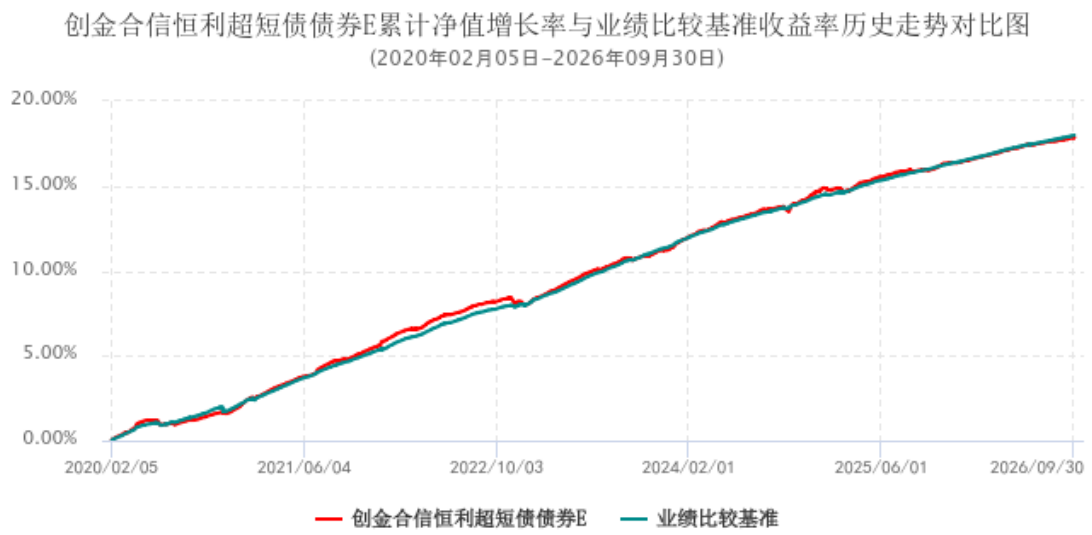
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.30%	0.01%	0.38%	0.00%	-0.08%	0.01%
过去六个月	0.71%	0.01%	0.78%	0.00%	-0.07%	0.01%
过去一年	1.65%	0.01%	1.71%	0.01%	-0.06%	0.00%
过去三年	6.36%	0.02%	6.51%	0.01%	-0.15%	0.01%
过去五年	12.37%	0.02%	12.67%	0.01%	-0.30%	0.01%
自基金合同生效起至今	17.85%	0.02%	17.99%	0.01%	-0.14%	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


创金合信恒利超短债债券A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2018年08月02日-2026年09月30日)
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
2018/08/02
2020/03/20
2021/11/06
2023/06/25
2025/02/10
2026/09/30
创金合信恒利超短债债券A
业绩比较基准


创金合信恒利超短债债券C累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2018年08月02日-2026年09月30日)
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
2018/08/02
2020/03/20
2021/11/06
2023/06/25
2025/02/10
2026/09/30
创金合信恒利超短债债券C
业绩比较基准


创金合信恒利超短债债券D累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2024年04月29日-2026年09月30日)
6.00%
4.00%
2.00%
0.00%
-2.00%
2024/04/29
2024/10/22
2025/04/17
2025/10/11
2026/04/06
2026/09/30
创金合信恒利超短债债券D
业绩比较基准



注：本基金从 2024 年 4 月 29 日起新增 D 类份额；

本基金从 2020 年 2 月 4 日起新增 E 类份额，E 类份额自 2020 年 2 月 5 日起存续。

§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	2022 年 3 月 7 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。

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。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；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，收益率突破向下，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，DR001 基本围绕 1.40%的政策利率窄幅波动，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。9 月份整体多空交织，收益率围绕 1.68%关口窄幅拉锯；中下旬央行综合运用隔夜逆回购、MLF 等多种工具呵护跨季跨节资金面，持券过节情绪升温，超长端领涨，中债 30 年期国债到期收益率逼近 2.07%，中债 10 年期国债到期收益率震荡略微下行；月末地产稳增长政策落地，叠加 PMI 重回扩张区间，债市收益率小幅回调。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，三季度收益率曲线整体平坦化。报告期内，管理人将净值回撤管理贯穿投资全程，持仓保持充足的流动性储备，并视资金面扰动与申赎变化适时修正杠杆和久期暴露，力求组合净值走势平稳、风险可控。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信恒利超短债债券 A 基金份额净值为 1.0651 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 0.38%；截至本报告期末创金合信恒利超短债债券 C 基金份额净值为 1.0495 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.23%，同期业绩比较基准收益率为 0.38%；截至本报告期末创金合信恒利超短债债券 D 基金份额净值为 1.0651 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0.38%；截至本报告期末创金合信恒利超短债债券E基金份额净值为1.0618元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.30%，同期业绩比较基准收益率为 0.38%。

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	990,328,570.67	98.37
	其中：债券	990,328,570.67	98.37
	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	9,010,748.78	0.90
8	其他资产	7,400,300.88	0.74
9	合计	1,006,739,620.33	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	60,278,673.98	6.94
2	央行票据	-	-
3	金融债券	526,411,977.53	60.57
	其中：政策性金融债	46,540,109.59	5.36
4	企业债券	3,317,283.56	0.38
5	企业短期融资券	180,949,015.90	20.82
6	中期票据	150,338,595.86	17.30
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	69,033,023.84	7.94
9	其他	-	-
10	合计	990,328,570.67	113.96

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	2128036	21 平安银行二级	700,000	72,471,283.84	8.34
2	2128042	21 兴业银行二级 02	700,000	72,379,731.51	8.33
3	112603203	26 农业银行 CD203	700,000	69,033,023.84	7.94
4	2128033	21 建设银行二级 03	600,000	62,065,364.38	7.14
5	2228017	22 邮储银行二级 01	600,000	61,737,655.89	7.10

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

本基金基于谨慎原则，以套期保值为目的，在对债券市场和期货市场运行趋势研究的基础上，选取流动性好、交易活跃的期货合约，通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量（买/卖）	合约市值（元）	公允价值变动（元）	风险指标说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计（元）					-
国债期货投资本期收益（元）					13,539.05
国债期货投资本期公允价值变动（元）					93,760.00

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金主要以套期保值为目的，在谨慎原则下参与国债期货投资，改善组合的风险收益特征。报告期内，国债期货交易对基金的总体风险可控，符合既定的投资政策和投资目标。

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，平安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；兴业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；中国农业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；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；中国邮政储蓄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；上海浦东发展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、国家金融监督管理总局、国家外汇管理局上海市分局处罚的情况；国泰海通证券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上海市分局处罚的情况；东方财富证券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；广州地铁集团有限公司出现在报告编制日前一年内受到广州市规划和自然资源局番禺区分局（广州市番禺区林业局）、广州市规划和自然资源局、广州市海珠区人民政府瑞宝街道办事处处罚的情况；中国南方航空股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到中国民用航空中南地区管理局处罚的情况。

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	122,059.59
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	7,278,241.29
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	7,400,300.88

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	创金合信恒利超短债债券 A	创金合信恒利超短债债券 C	创金合信恒利超短债债券 D	创金合信恒利超短债债券 E
报告期期初基金份额总额	218,690,689.21	163,346,566.37	-	609,905,911.26
报告期期间基金总申购份额	83,320,408.57	13,359,695.33	-	54,286,502.54
减：报告期期间基金总赎回份额	18,711,759.79	30,404,937.36	-	274,526,523.56
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	283,299,337.99	146,301,324.34	-	389,665,890.24

§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、《创金合信恒利超短债债券型证券投资基金基金合同》；

2、《创金合信恒利超短债债券型证券投资基金托管协议》；

3、创金合信恒利超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