创金合信汇益纯债一年定期开放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：招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。

基金托管人招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	创金合信汇益纯债一年定开债券
基金主代码	005782
交易代码	005782
基金运作方式	契约型定期开放式
基金合同生效日	2018 年 6 月 26 日
报告期末基金份额总额	201,753,572.52 份
投资目标	在严格控制风险的前提下，通过积极的主动管理，追求长期稳健的资本增值和当期总回报的最大化。
投资策略	本基金以封闭期为周期进行投资运作，在封闭期与开放期采取不同的投资策略。 （一）封闭期投资策略 本基金在封闭期通过对宏观经济形势的持续跟踪，基于对利率、信用等市场的分析和预测，综合运用久期配置策略、跨市场套利、杠杆放大等组合管理策略，力争实现基金资产的稳健增值。 （二）开放期投资策略 开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。 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，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	中债-综合财富（1-3 年）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	招商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	创金合信汇益纯债一年定开债券 A	创金合信汇益纯债一年定开债券 C
下属分级基金的交易代码	005782	005783
报告期末下属分级基金的份额总额	219,572.26 份	201,534,000.26 份

注：自 2026 年 7 月 27 日起，本基金的业绩比较基准由原来的"中证综合债指数收益率"变更为"中债-综合财富（1-3 年）指数收益率"。上述事项已于 2026 年 6 月 26 日在指定媒体上公告。

§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）	
	创金合信汇益纯债一年定开债券 A	创金合信汇益纯债一年定开债券 C
1.本期已实现收益	1,233.72	1,092,067.02
2.本期利润	708.11	615,556.80
3.加权平均基金份额本期利润	0.0032	0.0031
4.期末基金资产净值	231,091.06	209,487,888.07
5.期末基金份额净值	1.0525	1.0395

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

创金合信汇益纯债一年定开债券 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	①-③	②-④

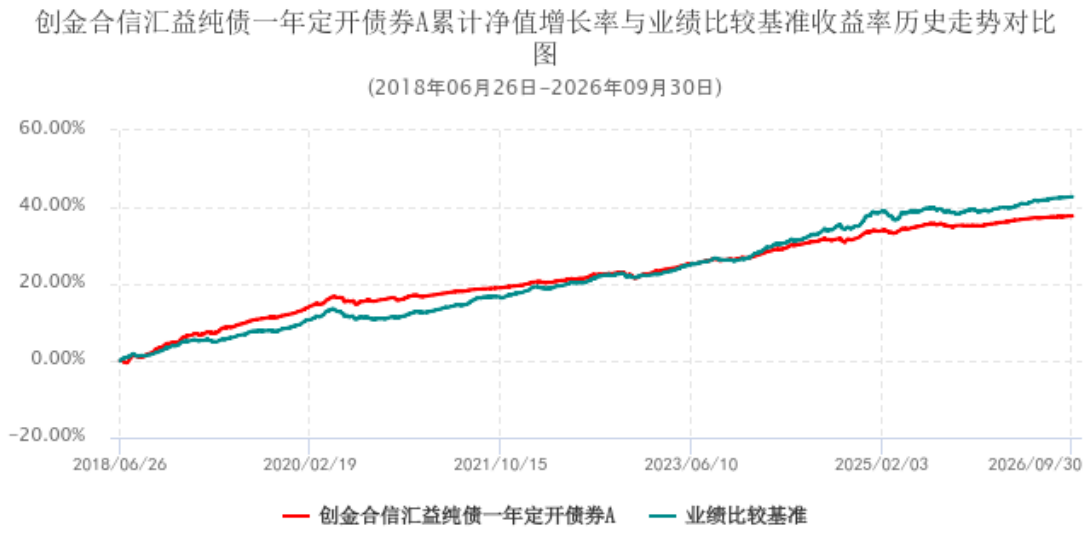
				准差④		
过去三个月	0.31%	0.01%	0.61%	0.02%	-0.30%	-0.01%
过去六个月	0.79%	0.01%	1.82%	0.03%	-1.03%	-0.02%
过去一年	1.84%	0.02%	3.21%	0.04%	-1.37%	-0.02%
过去三年	9.01%	0.04%	13.01%	0.08%	-4.00%	-0.04%
过去五年	15.76%	0.04%	22.29%	0.07%	-6.53%	-0.03%
过去七年	23.93%	0.05%	32.44%	0.07%	-8.51%	-0.02%
自基金合同生效起至今	37.72%	0.05%	42.76%	0.07%	-5.04%	-0.02%

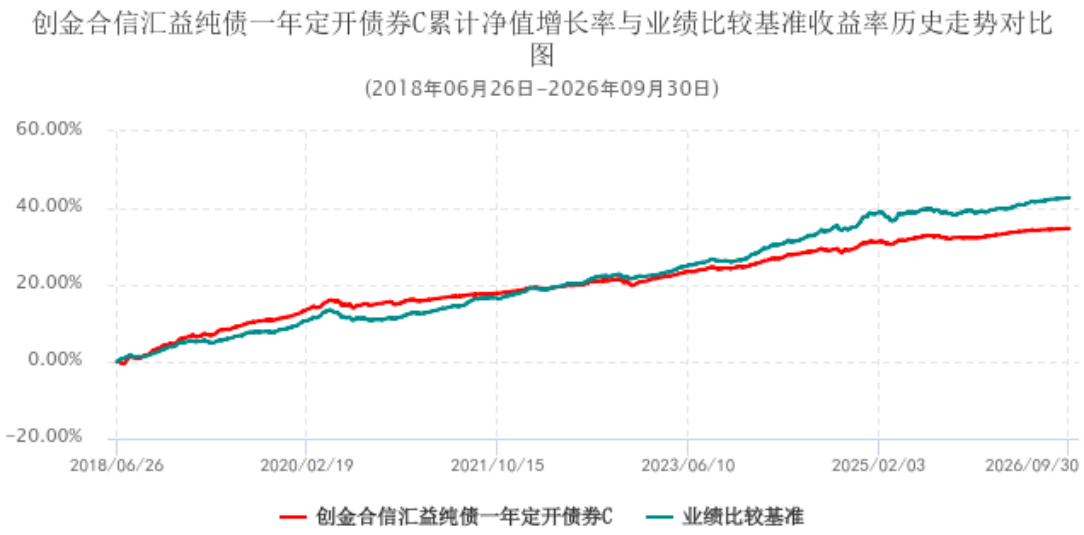
创金合信汇益纯债一年定开债券 C

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	0.30%	0.01%	0.61%	0.02%	-0.31%	-0.01%
过去六个月	0.77%	0.01%	1.82%	0.03%	-1.05%	-0.02%
过去一年	1.79%	0.02%	3.21%	0.04%	-1.42%	-0.02%
过去三年	8.32%	0.04%	13.01%	0.08%	-4.69%	-0.04%
过去五年	14.34%	0.04%	22.29%	0.07%	-7.95%	-0.03%
过去七年	21.69%	0.05%	32.44%	0.07%	-10.75%	-0.02%
自基金合同生效起至今	34.73%	0.05%	42.76%	0.07%	-8.03%	-0.02%

注：自 2026 年 7 月 27 日起，本基金的业绩比较基准由原来的"中证综合债指数收益率"变更为"中债-综合财富（1-3 年）指数收益率"。上述事项已于 2026 年 6 月 26 日在指定媒体上公告。

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	2025 年 9 月 11 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。
郑振源	本基金基金经理	2018 年 6 月 26 日	-	17	郑振源先生，中国国籍，中国人民银行研究生部硕士。2009 年 7 月加入第一创业证券股份有限公司，历任研究所宏观债券研究员、资产管理部宏观债券研究员、投资主办等职务，2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，曾任固收策略与指数投资部投资主管，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。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，管理人以高等级信用资产为底仓，赚取确定性较强的票息回报，杠杆运用保持中性，同时开展适度的波段操作，追求收益来源的多元化。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信汇益纯债一年定开债券 A 基金份额净值为 1.0525 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 0.61%；截至本报告期末创金合信汇益纯债一年定开债券 C 基金份额净值为 1.0395 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 0.61%。

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	219,281,670.47	98.14
	其中：债券	219,281,670.47	98.14
	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	4,141,310.94	1.85
8	其他资产	21,759.15	0.01
9	合计	223,444,740.56	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	10,012,865.75	4.77
2	央行票据	-	-
3	金融债券	199,188,187.73	94.98
	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	10,080,616.99	4.81
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	219,281,670.47	104.56

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	2120100	21 郑州银行永续债	200,000	20,919,210.96	9.97
2	2228014	22 交通银行二级 01	200,000	20,569,687.67	9.81
3	2120105	21 厦门银行二级 02	180,000	18,667,512.99	8.90
4	2221006	22 上海农商二级 01	180,000	18,542,361.21	8.84
5	241796	24 中证 C2	180,000	18,470,786.30	8.81

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，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；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；厦门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福建省分行处罚的情况；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；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。

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	21,759.15
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	21,759.15

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	创金合信汇益纯债一年定开债券 A	创金合信汇益纯债一年定开债券 C
报告期期初基金份额总额	219,572.26	201,534,000.26
报告期期间基金总申购份额	-	-
减：报告期期间基金总赎回份额	-	-
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	219,572.26	201,534,000.26

§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、《创金合信汇益纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》；

2、《创金合信汇益纯债一年定期开放债券型证券投资基金托管协议》；

3、创金合信汇益纯债一年定期开放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