

渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式 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:渤海汇金证券资产管理有限公司

基金托管人:中国建设银行股份有限公司

报告送出日期:2026 年 10 月 27 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同约定，于2026年10月23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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期自2026年07月01日起至2026年09月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有发起
基金主代码	026232
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2026 年 05 月 25 日
报告期末基金份额总额	186,440,469.18 份
投资目标	本基金通过指数化投资，紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。
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。 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 本基金将在宏观经济和基本面分析的基础上，对资产证券化产品的质量和构成、利率风险、信用风险、流动性风险和提前偿付风险等进行定性和定量的全方面分析，评估其相对投资价值并作出相应的投资决策，力求在控制投资风险的前提下尽可能的提高本基金的收益。 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%+活期存款基准利率×5%
风险收益特征	本基金预期风险和预期收益低于股票型基金和偏股混合型基金，高于货币市场基金。同时，本基金为指数基金，主要投资于标的指数成份券及其备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。
基金管理人	渤海汇金证券资产管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

§ 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 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）
1. 本期已实现收益	533,114.25
2. 本期利润	577,182.99

3. 加权平均基金份额本期利润	0.0022
4. 期末基金资产净值	187,021,860.28
5. 期末基金份额净值	1.0031

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动损益）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。

2、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。

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	0.22%	0.00%	0.36%	0.00%	-0.14%	0.00%
自基金合同生 效起至今	0.31%	0.01%	0.49%	0.00%	-0.18%	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

渤海汇金中证同业存单AAA指数7天持有期发起式证券投资基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2026年05月25日-2026年09月30日)



注：1、本基金合同于 2026 年 05 月 25 日生效。

2、自基金成立日起 6 个月内为建仓期，截至报告期末，本基金尚处于建仓期。

§ 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		
周珂	公募固收部固收投资副总监，本基金基金经理	2026-05-25	-	6 年	中国国籍，北京大学硕士研究生学历，具有基金从业资格，自从业以来一直从事固收投资管理工作。2008 年 7 月至 2014 年 11 月就职于中国投融资担保股份有限公司，担任固收投资经理。2014 年 11 月至 2017 年 4 月就职于昆仑银行股份有限公司，担任固收投资经理。2017 年 4 月至 2019 年 7 月就职于中信保诚人寿保险有限公司，担任固收投资经理岗位。2019 年 8 月至 2020 年 8 月就职于和谐健康保险股份有限公司资产管理部，担任固收投资负责人。2020 年 9 月加入渤海汇金证券资产管理有限公司，现任公募固收部固收投资副总监，负责公募产品投资管理相关工作，2021 年 1 月起任渤海汇金汇添益 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2021 年 2 月起任渤海汇金汇添金货币市场基金基金经理。2022 年 11 月起任渤海汇金 30 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金基金经理。2026 年 5 月起任渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金基金经理。

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，后任基金经理的任职日期以及历任基金经理的离任日期为公司相关会议作出决定的公告（生效）日期；

2、证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

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

注：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《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》等有关法律法规及其各项实施准则的规定以及《渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金基金合同》等基金法律文件的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，没有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

报告期内，基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，各投资组合在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。交易员按最优原则，对指令进行综合平衡，保证交易在各资产组合间的公平执行，保证各类投资人得到公平对待，并通过恒生 032 系统和人工监控等方式进行日常监控，公平对待旗下管理的所有投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。报告期内，本基金未发生异常交易行为，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易不存在成交较少的单边交易量超过该证券交易当日成交量的 5% 的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年第三季度，货币市场利率走势整体呈现以稳为主，窄幅波动的特点。货币政策总体延续“适度宽松”基调，政策重心进一步聚焦逆周期调节。三季度新增“综合运用并适时调整货币政策工具”表述，强调货币政策工具的统筹搭配与相机抉择。结构性货币政策工具方面，新增强调对“六张网”建设的金融支持，年内 8000 亿元新型政策性金融工具于 9 月开始加速落地。公开市场操作方面，央行通过逆回购、买断式逆回购、中期借贷便利（MLF）、国债买卖及新增的隔夜逆回购等工具持续精准投放流动性，三季度央行净投放 8584 亿元，其中 9 月季末前加大投放力度以平滑跨季资金波动，整体呈现结构性宽松、精准调控特征。三季度资金面整体维持“均衡偏松”格局，利率中枢较二季度小幅上行，但整体仍维持宽松环境。DR001、DR007、R001、R007 季度均值 1.38%、1.41%、1.41%、1.43%，较 2026 年二季度均值上行 2-8BP 不等。二季度商业银行同业存单利率水平整体上行。1 月、3 月、6 月、1 年期的 AAA 同业存单的本季度平均值为 1.40%、1.43%、1.45%、1.48%，比上季度平均上行约 4BP、3BP、2BP、0BP。同业存单利率曲线整体上移，短端上行幅度大于长端。

报告期内，本基金作为同业存单指数基金，紧密跟踪标的指数，秉持稳健投资理念，以高等级同业存单为核心配置资产，在保障组合安全性与跟踪误差可控的前提下，通过灵活调整资产结构持续优化收益表现。在流动性管理方面，本基金结合客户类型与结构特征，合理匹配相应资产，科学

配置资产类型与组合久期，力求在满足账户流动性需求的同时提升基金业绩回报。同时，本基金充分考量银行缴准、缴税及季末时点等扰动因素，动态把握利率走势：在利率高点适度拉长组合久期，在利率低点相应压缩债券资产久期，灵活调整各类持仓资产的比例，严格控制整体组合资产偏离度与跟踪误差，在稳健运作的基础上努力提升基金收益水平。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有发起基金份额净值为 1.0031 元，本报告期内，基金份额净值增长率为 0.22%，同期业绩比较基准收益率为 0.36%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金为发起式基金，截至本报告期末，本基金基金合同生效未满 3 年，暂不适用《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条第一款的规定。

§ 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	173,713,552.79	92.80
	其中：债券	173,713,552.79	92.80
	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	12,000,563.95	6.41
	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	1,476,042.08	0.79
8	其他资产	2,005.54	0.00
9	合计	187,192,164.36	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

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

注：无。

5.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

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

注：本基金本报告期末未持有股票。

5.3.2 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

注：无。

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	20,258,493.15	10.83
	其中：政策性金融债	20,258,493.15	10.83
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	110,708,059.72	59.20
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	42,746,999.92	22.86
9	其他	-	-
10	合计	173,713,552.79	92.88

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	09240202	24 国开清发 02	200,000	20,258,493.15	10.83
2	012680335	26 津保投 SCP003	100,000	10,119,658.63	5.41
3	012680356	26 招商租赁 SCP003	100,000	10,103,060.27	5.40
4	012680563	26 环球租赁 SCP004	100,000	10,097,957.81	5.40
5	012680954	26 东北电力 SCP002	100,000	10,072,380.82	5.39

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

注：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

注：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

注：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

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

无

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

不适用

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

不适用

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受到监管部门立案调查或报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形说明

本报告期内未发现本基金投资的前十名证券的发行主体被监管部门立案调查，未发现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

5.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金本报告期内没有投资股票，因此不存在投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票

库情况。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	2,005.54
2	应收证券清算款	-
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	2,005.54

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：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

5.11.5.1 期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

5.11.5.2 期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有积极投资的股票。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	420,538,888.26
报告期期间基金总申购份额	71,500,037.35
减：报告期期间基金总赎回份额	305,598,456.43
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
报告期末基金份额总额	186,440,469.18

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

单位：份

报告期期初管理人持有的本基金份额	10,005,055.56
报告期期间买入/申购总份额	-
报告期期间卖出/赎回总份额	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	10,005,055.56
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	5.37

注：本基金合同于 2026 年 05 月 25 日生效。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

7.2.1 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细_本期

注：报告期内基金管理人未发生运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金等交易情况。

7.2.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细_上期

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	认购	2026-05-22	10,005,055.56	10,000,000.00	-
合计			10,005,055.56	10,000,000.00	

注：1. 表中交易日期为确认日。

2. 交易份额包含利息转份额 5,055.56 份。

§ 8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	10,005,055.56	5.37%	10,005,055.56	5.37%	自合同生效之日起不少于三年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,005,055.56	5.37%	10,005,055.56	5.37%	-

§ 9 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 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

注：无。

9.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、本基金管理人于 2026 年 8 月 1 日发布公告，自 2026 年 7 月 31 日起，吴国威先生代任渤海汇金证券资产管理有限公司的财务负责人，原财务负责人边燕萍女士离任。

2、本基金管理人于 2026 年 9 月 17 日发布公告，自 2026 年 9 月 16 日起，不再聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金的审计会计师事务所，改聘容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金的审计会计师事务所。

§ 10 备查文件目录

10.1 备查文件目录

1、中国证券监督管理委员会批准渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金设立的文件；

2、《渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金基金合同》；

3、《渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金托管协议》；

4、《渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金招募说明书》；

5、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；

6、渤海汇金中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投资基金在规定报刊上的各项公告。

10.2 存放地点

基金管理人渤海汇金证券资产管理有限公司处。

10.3 查阅方式

上述文件可在渤海汇金证券资产管理有限公司网站或中国证监会基金电子披露网站上查阅，或者在营业时间内到渤海汇金证券资产管理有限公司查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人渤海汇金证券资产管理有限公司。

客服电话：400-651-1717

管理人网站：<https://www.bhhjamc.com>

中国证监会基金电子披露网站：<http://eid.csrc.gov.cn/fund>

渤海汇金证券资产管理有限公司

二〇二六年十月二十七日