

上银中证同业存单 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:上银基金管理有限公司

基金托管人:平安银行股份有限公司

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。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同约定，于2026年10月26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07月01日起至2026年09月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期
基金主代码	017888
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2023 年 03 月 29 日
报告期末基金份额总额	67,956,008.79 份
投资目标	本基金通过指数化投资，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。
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，或选择非成份券作为备选成份券，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。
业绩比较基准	中证同业存单 AAA 指数收益率*95%+银行人民币活期存款利率(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	上银基金管理有限公司
基金托管人	平安银行股份有限公司

§ 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	117,407.49
2. 本期利润	101,585.69
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0024
4. 期末基金资产净值	71,639,037.47
5. 期末基金份额净值	1.0542

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。

2、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。

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

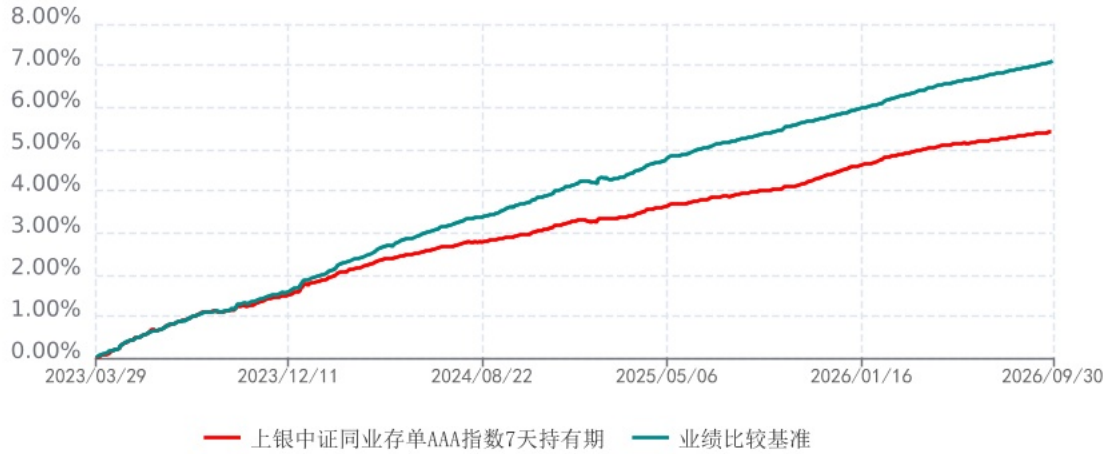
阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.23%	0.00%	0.36%	0.00%	-0.13%	0.00%
过去六个月	0.47%	0.01%	0.72%	0.00%	-0.25%	0.01%
过去一年	1.31%	0.01%	1.55%	0.01%	-0.24%	0.00%
过去三年	4.18%	0.01%	5.85%	0.01%	-1.67%	0.00%
自基金合同 生效起至今	5.42%	0.01%	7.10%	0.01%	-1.68%	0.00%

注：本基金的业绩比较基准为中证同业存单 AAA 指数收益率*95%+银行人民币活期存款利率(税后)*5%。

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

上银中证同业存单AAA指数7天持有期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

(2023年03月29日-2026年09月30日)



注：本基金合同生效日为 2023 年 03 月 29 日，自基金合同生效日起 6 个月内为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

§ 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		
黄圣钰	基金经理	2026-04-29	—	6.0 年	硕士，历任平安银行总行金融交易部债券交易员，上银基金固收交易员、高级交易员、高级研究员、基金经理助理等职务。2026 年 4 月担任上银慧财宝货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧增利货币市场基金基金经理，

					2026 年 4 月担任上银慧盈利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。
--	--	--	--	--	--

注：1、任职日期和离任日期一般情况下指公司决定确定的日期；若该基金经理自基金合同生效日起即任职，则任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的约定，无违法违规、未履行基金合同承诺或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，本基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》相关规定及公司内部的公平交易管理制度，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易的公平执行，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合不存在参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况，且不存在其他可能导致非公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度央行维持“适度宽松”的货币政策基调，市场利率整体围绕政策利率窄幅波动，DR001 在 1.35-1.45%区间。银行间资金面均衡宽松，央行在每月税期和跨月时点进行连续隔夜逆回购投放，并且在 9 月跨季提高每日隔夜逆回购投放额度上限至 10000 亿，“削峰填谷”精细化维稳资金面。

央行在 9 月下旬召开的三季度货币政策例会中提出“要综合运用并适时调整货币政策工具”，PSL

利率从 1.75% 下调 25bp 至 1.50%，支持实体经济和“六张网”建设，提高科技创新和技术改造再贷款额度，增加支农支小再贷款额度；同时财政部提出在全国范围内实施居民购房贷款贴息政策。资产方面，银行发存单补充负债需求较强，资金面均衡宽松下存单收益率呈现窄幅震荡格局，1Y 大行存单收益率在 1.47-1.50% 区间，9 月末在跨季资金宽松影响下，1Y 存单收益率短暂触及 1.455% 但又反弹至 1.47% 左右；1Y 左右高等级信用债收益率在 1.45-1.55% 区间。

报告期内，本基金重点关注同业存单市场，跟踪存单指数，积极运用杠杆和久期策略，通过抓住关键时点、精细化管理流动性实现基金组合合理收益率。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期基金份额净值为 1.0542 元，本报告期内，基金份额净值增长率为 0.23%，同期业绩比较基准收益率为 0.36%。

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 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 9 日期间基金资产净值低于五千万元。本基金存在连续六十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，本基金管理人已向中国证监会报告解决方案。自 2025 年 11 月 28 日起，本基金如产生信息披露费用、审计费用、持有人大会费用、银行间账户维护费由基金管理人承担。

本报告期内，本基金未出现《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的基金份额持有人数量不满二百人需要在本报告中予以披露的情形。

§ 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	58,442,308.81	81.56
	其中：债券	56,345,609.57	78.63
	资产支持证券	2,096,699.24	2.93
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	3,834,218.97	5.35

	金合计		
8	其他资产	9,382,878.29	13.09
9	合计	71,659,406.07	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境内股票。

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通过港股通交易机制投资的港股。

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	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	2,042,600.00	2.85
	其中：政策性金融债	2,042,600.00	2.85
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	54,303,009.57	75.80
9	其他	—	—
10	合计	56,345,609.57	78.65

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	112621277	26 渤海银行 CD277	50,000	4,975,293.59	6.94
2	112518281	25 华夏银行 CD281	30,000	2,994,509.39	4.18
3	112503395	25 农业银行 CD395	30,000	2,994,325.32	4.18
4	112602079	26 工商银行 CD079	30,000	2,993,739.65	4.18

5	112606157	26 交通银行 CD157	30,000	2,982,807.42	4.16
---	-----------	------------------	--------	--------------	------

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

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	2189200	21 邮元家和 2 优先_bc	170,000	2,096,699.24	2.93

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

本基金本报告期末未投资股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未投资国债期货。

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

本基金投资的前十名证券的发行主体本报告期内没有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。

5.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同约定的备选股票库情况的说明

本基金本报告期末未持有股票资产。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	—
2	应收证券清算款	—
3	应收股利	—
4	应收利息	—
5	应收申购款	9,382,878.29
6	其他应收款	—
7	其他	—
8	合计	9,382,878.29

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

因四舍五入原因，投资组合报告中分项之和与合计可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	32,321,915.61
报告期期间基金总申购份额	125,210,070.96
减：报告期期间基金总赎回份额	89,575,977.78
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	67,956,008.79

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**

本报告期内基金管理人未持有本基金份额。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§ 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

本基金本报告期内单一投资者持有基金份额比例无达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准设立上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的文件
- 2、《上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》
- 3、《上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》
- 4、《上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期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
- 6、报告期内在中国证监会规定报刊上公开披露的各项公告

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人的办公场所

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间内至基金管理人、基金托管人办公场所免费查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人，客服电话：021-60231999，公司网址：
www.boscam.com.cn。

上银基金管理有限公司
二〇二六年十月二十七日