汇添富中证同业存单 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：汇添富基金管理股份有限公司

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 27 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、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 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、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

2.1 基金基本情况

基金简称	汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期
基金主代码	015875
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022 年 06 月 10 日
报告期末基金份额总额(份)	509,963,122.94
投资目标	本基金进行被动式指数化投资，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，采用优化抽样复制法。通过对标的指数中各成份券的历史数据和流动性分析，选取流动性较好的同业存单构建组合，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。在正常市场情况下，本基金的风险控制目标是追求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%。如因标的指数编制规则调整等其他原因，导致基金跟踪偏离度和跟踪误差超过了上述范围，基金管

	理人应采取合理措施，避免跟踪偏离度和跟踪误差的进一步扩大。本基金运作过程中，当标的指数成份券发生明显负面事件面临违约，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人应当按照基金份额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。本基金的投资策略主要包括：优化抽样复制策略、替代性策略、债券投资策略、资产支持证券投资策略。
业绩比较基准	中证同业存单 AAA 指数收益率*95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期风险收益水平低于股票型基金，高于货币市场基金。本基金采用优化抽样复制策略，跟踪中证同业存单 AAA 指数，其风险收益特征与标的指数所表征的市场组合的风险收益特征相似。
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司

§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	1,546,966.50
2.本期利润	1,657,610.14
3.加权平均基金份额本期利润	0.0029
4.期末基金资产净值	549,944,541.87
5.期末基金份额净值	1.0784

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

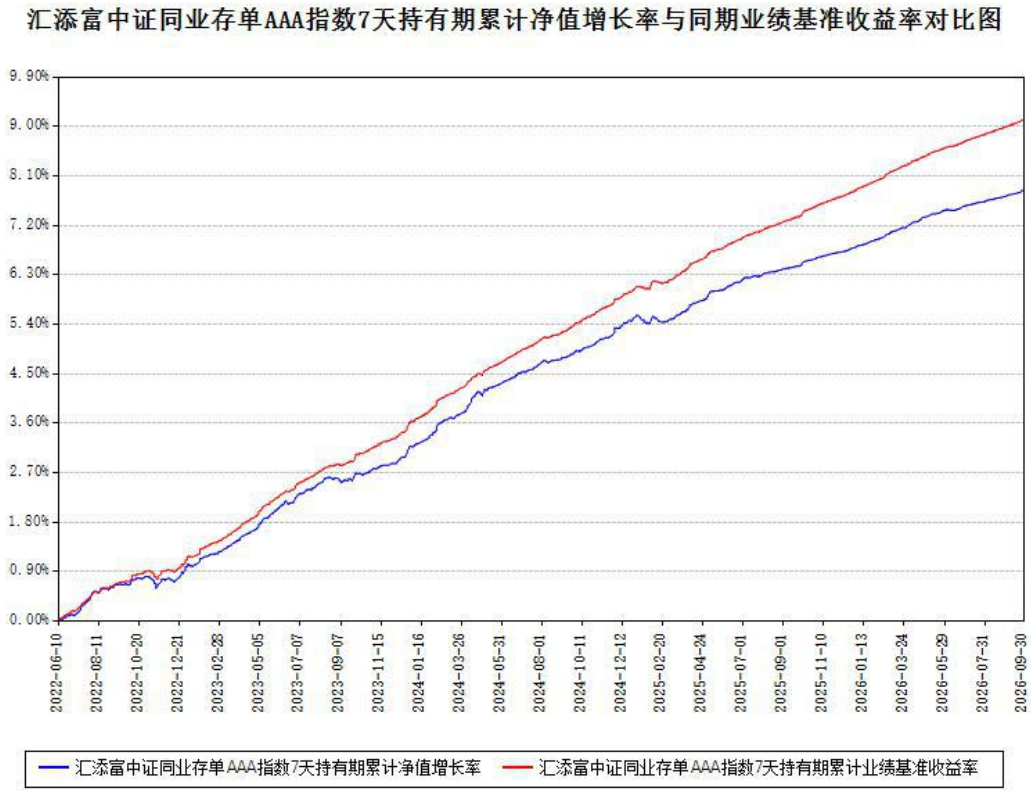
2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.27%	0.01%	0.37%	0.00%	-0.10%	0.01%
过去六个月	0.60%	0.01%	0.75%	0.00%	-0.15%	0.01%
过去一年	1.26%	0.01%	1.61%	0.01%	-0.35%	0.00%
过去三年	5.08%	0.01%	6.03%	0.01%	-0.95%	0.00%
自基金合同生效起至今	7.84%	0.01%	9.13%	0.01%	-1.29%	0.00%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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



注：本基金建仓期为本《基金合同》生效之日（2022 年 06 月 10 日）起 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

本基金各类份额自实际有资产之日起披露业绩数据。

§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（年）	说明
		任职日期	离任日期		
温开强	本基金的基金经理	2022 年 06 月 10 日	-	14	国籍：中国。学历：天津大学管理学硕士。从业资格：证券投资基金从业资格,CFA。从业经历：曾任长城基金债券交易员、中金基金交易主管，高级经理。2016 年 8 月加入汇添富基金管理股份有限公司。2016 年 8 月 30 日至 2019 年 1 月 25 日任汇添富货币市场基金的基金经理助理。2016 年 8 月 30 日至 2020 年 2 月 26 日任汇添富理财 60 天债券型证券投资基金的基金经理助理。2016 年 8 月 30 日至 2022 年 3 月 31 日任汇添富理财 14 天债券

					型证券投资基金的基金经理助理。2016 年 8 月 30 日至 2019 年 1 月 25 日任汇添富添富通货币市场基金的基金经理助理。2016 年 8 月 30 日至 2023 年 3 月 15 日任汇添富现金宝货币市场基金的基金经理助理。2016 年 8 月 30 日至 2018 年 8 月 7 日任汇添富鑫禧债券型证券投资基金的基金经理助理。2018 年 8 月 7 日至 2024 年 11 月 11 日任汇添富鑫禧债券型证券投资基金的基金经理。2019 年 1 月 25 日至 2024 年 5 月 9 日任汇添富货币市场基金的基金经理。2019 年 1 月 25 日至 2020 年 10 月 30 日任汇添富利率债债券型证券投资基金的基金经理。2019 年 1 月

					25 日至 2023 年 3 月 16 日任汇添富添富通货币市场基金的基金经理。2020 年 2 月 26 日至今任汇添富理财 60 天债券型证券投资基金的基金经理。2020 年 2 月 26 日至今任汇添富收益快钱货币市场基金的基金经理。2022 年 3 月 31 日至今任汇添富理财 14 天债券型证券投资基金的基金经理。2022 年 6 月 10 日至今任汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。2022 年 7 月 26 日至今任汇添富稳瑞 30 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 3 月 15 日至今任汇添富现金宝货币市场基金的基金经理。2025 年 3 月 4

					日至今任汇添富丰利短债债券型证券投资基金的基金经理。
许娅	本基金的基金经理	2023 年 03 月 16 日	-	18	国籍：中国。学历：华东师范大学金融学硕士。从业资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2008 年 7 月至 2009 年 9 月任中国国际金融有限公司助理，2009 年 9 月至 2009 年 12 月任国信证券经济研究所销售，2009 年 12 月至 2010 年 12 月任中海基金管理有限公司交易员，2010 年 12 月至 2013 年 2 月任农银汇理基金管理有限公司债券交易员，2013 年 2 月至 2013 年 12 月任农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金基金经理助理，2021 年 5 月至 2022 年 8 月任农银汇理基金管理有限公司固定收益部副

					总经理。2022 年 8 月至 2023 年 3 月任汇添富基金管理股份有限公司战略投资部高级经理。2023 年 3 月 16 日至今任汇添富添富通货币市场基金的基金经理。2023 年 3 月 16 日至今任汇添富理财 14 天债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 3 月 16 日至今任汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。2024 年 5 月 9 日至今任汇添富货币市场基金的基金经理。2025 年 3 月 4 日至今任汇添富稳丰中短债债券型证券投资基金的基金经理。
王骏杰	本基金的基金经理	2026 年 04 月 10 日	-	12	国籍：中国。学历：复旦大学管理学硕士。从业资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2014 年 9

					月至 2016 年 4月任上海国际货币经纪有限责任公司债券经纪人。2016 年 5 月至 2018 年 6月任汇添富基金管理股份有限公司债券交易员，2018 年 7 月至 2019 年 8 月任汇添富基金管理股份有限公司高级债券交易员。2019 年9月1日至 2020 年 8 月 26 日任汇添富和聚宝货币市场基金的基金经理助理。2019 年10月30日至 2020 年 8 月 26 日任汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金的基金经理助理。2020 年 2 月 28 日至 2023 年 3 月 15 日任汇添富全额宝货币市场基金的基金经理助理。2020 年 2 月 28 日至 2025 年 7 月 30 日任汇添富收益快钱货币市场基金的基金

					经理助理。2020 年 2 月 28 日至 2022 年 5 月 13 日任汇添富收益快线货币市场基金的基金经理助理。2021 年 7 月 1 日至 2022 年 5 月 13 日任汇添富稳利 60 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理助理。2022 年 2 月 23 日至 2023 年 9 月 11 日任汇添富稳福 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理助理。2020 年 8 月 26 日至今任汇添富和聚宝货币市场基金的基金经理。2020 年 8 月 26 日至今任汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金的基金经理。2022 年 5 月 13 日至今任汇添富收益快线货币市场基金的基金经理。2022 年 5 月 13 日

					至今任汇添富稳利 60 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 3 月 15 日至今任汇添富全额宝货币市场基金的基金经理。2023 年 6 月 20 日至今任汇添富稳航 30 天持有期债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 9 月 11 日至今任汇添富稳福 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理。2024 年 5 月 24 日至今任汇添富稳鼎 120 天滚动持有债券型证券投资基金的基金经理。2026 年 4 月 10 日至今任汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。2026 年 4 月 16 日至今任汇添富稳锦 90 天滚动持有债

					券型证券投资基金的基金经理。

注:基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，其“离任日期”为根据公司决议确定的解聘日期。

非首任基金经理,其“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期。

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：截至本报告期末，本基金的基金经理不存在兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本基金管理人在本报告期内遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和本基金合同的约定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,力争在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金无重大违法、违规行为，本基金投资运作符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人通过建立事前、事中和事后全程嵌入式的管控模式,保障公平交易制度的执行和实现。具体情况如下：

一、本基金管理人建立了内部公平交易管理规范和流程,公平交易管控覆盖公司所有业务类型、投资策略、投资品种，以及投资授权、研究分析、投资决策、交易执行等投资管理活动相关的各个环节。

二、本着“时间优先、价格优先”的原则，对同一证券有相同交易需求的投资组合采用交易系统中的公平交易模块，实现事中交易执行层面的公平管控。

三、对不同投资组合进行同向交易价差分析，具体方法为：在不同时间窗口（日内、3 日内、5 日内）下，对不同组合同一证券同向交易的平均价差率进行 T 检验。对于未通过 T 检验的交易，再根据同向交易占优比、交易价格、交易频率、交易数量和交易时间等进行具体分析，进一步判断是否存在重大利益输送的可能性。

四、对于反向交易，根据交易顺序、交易时间窗口跨度、交易价格、交易数量等综合判

断交易是否涉及利益输送。

综上，本基金管理人通过事前的制度规范、事中的监控和事后的分析评估，严格执行了公平交易制度，公平对待旗下各投资组合。本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未出现异常交易的情况。

本报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合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%的次数为 0。基金管理人事前严格根据内部规定进行管控，事后对交易时点、交易数量、交易价差等多方面进行综合分析，未发现导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

此外，为防范基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的潜在利益冲突，本基金管理人从投资指令、交易行为、交易监测等多方面，对兼任组合进行监控管理和分析评估。本报告期内兼任组合未出现违反公平交易或异常交易的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，国内经济总体保持平稳运行，结构转型和新动能支撑作用进一步增强。工业生产保持较快增长，高技术制造业和装备制造业表现较好，外贸延续韧性；内需修复仍有一定空间，宏观政策继续加大逆周期调节力度。价格方面，CPI 总体温和运行，PPI 在能源及部分原材料价格上涨带动下 PPI 延续改善态势。政策层面，财政政策延续积极取向，专项债等政策工具持续发力；货币政策继续实施适度宽松基调，更好发挥总量和结构双重功能，加强货币财政政策协同，服务经济稳定增长和物价合理回升。三季度央行综合运用隔夜及 7 天期逆回购、买断式逆回购、MLF 等工具调节流动性，操作上进一步体现“收短放长”，在保持流动性充裕的同时增强政策实施的灵活性和精准性。6 月以来优化后的利率走廊及短端操作机制平稳运行，市场利率传导效率进一步提升。与此同时，央行三季度进一步提出适时调整货币政策工具、推动货币政策操作框架改革完善，体现货币政策宽松主基调并未改变，但更加注重操作节奏、预期引导和金融市场稳定。海外地缘局势仍较复杂，全球经济及金融市场不确定性维持较高水平。

市场方面，三季度债券市场继续运行于低利率环境，“资产荒”仍是重要背景，但在央行加强短端利率引导、资金价格中枢有所抬升以及市场预期趋于理性的共同作用下，短端收益率进一步下行空间受到一定约束，整体呈现“低位震荡、中枢略升”的特征。资金面总体保持合理充裕，央行通过买断式逆回购和 MLF 持续提供中长期流动性，同时灵活运用隔夜

和 7 天逆回购调节短期资金供求，资金利率波动较二季度进一步收敛，DR007 多数时间围绕政策利率平稳运行。7 月受跨季后资金回笼及税期等因素影响，资金价格阶段性有所抬升；8 月央行加大短期流动性投放后，资金面恢复平稳；9 月跨季前资金需求上升，资金面摩擦有所加大，但央行及时投放流动性，整体波动较为有限。同业存单方面，银行主动负债压力总体不高，配置需求仍具支撑，但受资金价格底部约束及一级供给节奏影响，1 年期 AAA 级同业存单收益率大部分时间围绕 1.47%-1.49%窄幅震荡，较二季度末变化不大。长端利率在基本面温和修复、充裕流动性及配置需求支撑下震荡下行。整体来看，三季度债市并未出现货币政策转向所驱动的趋势性调整，而是在适度宽松政策延续的基础上，市场对资金利率底部、长期收益率水平及政策预期的定价更加理性，收益率曲线整体维持低位运行。

报告期内，本基金坚持稳健运作，根据资金面变化和市场收益率水平灵活调整组合久期、杠杆及资产结构。三季度资金面总体平稳，同业存单收益率以区间震荡为主，组合策略以票息收益和流动性管理为核心，重点配置高等级同业存单、同业存款及短期逆回购，并保持合理的杠杆水平。三季度组合在低利率、窄幅震荡的市场环境下，更加注重票息收益、流动性管理与交易机会之间的平衡，通过灵活的久期和杠杆管理，在严格控制风险的前提下，为投资人获取稳定的收益回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金本报告期基金份额净值增长率为 0.27%，同期业绩比较基准收益率为 0.37%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

无。

§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	713,868,841.00	94.38
	其中：债券	713,868,841.00	94.38

	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	12,000,577.61	1.59
	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	30,486,828.55	4.03
8	其他资产	6,148.65	0.00
9	合计	756,362,395.81	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

注:本基金报告期末未投资境内股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

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。

5.4 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	40,222,690.41	7.31
	其中：政策性金融债	40,222,690.41	7.31
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	673,646,150.59	122.49
9	地方政府债	-	-
10	其他	-	-
11	合计	713,868,841.00	129.81

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	112697486	26 宁波银行 CD211	500,000	49,837,891.80	9.06
2	112697658	26 南京银行 CD176	500,000	49,830,354.64	9.06
3	112616107	26 上海银行 CD107	500,000	49,722,653.26	9.04
4	112603214	26 农业银行 CD214	500,000	49,658,994.20	9.03
5	112620060	26 广发银行 CD060	500,000	49,487,560.27	9.00

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投资。

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投资。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

注:本基金本报告期未投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注:本基金本报告期未投资国债期货。

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中，广发银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、南京银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、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监管部门公开谴责、处罚的情况。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

本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同约定的备选股票库的情况。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	6,148.65
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	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	6,148.65

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

注：本基金本报告期末未持有股票。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

本报告期期初基金份额总额	583,346,833.33
本报告期基金总申购份额	426,135,011.35
减：本报告期基金总赎回份额	499,518,721.74
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	509,963,122.94

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

注: 本基金的基金管理人本报告期未运用固有资金投资本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本基金的基金管理人本报告期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者超过 20%的情况

注：无

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、中国证监会批准汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金募集的文件；

2、《汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》；

3、《汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》；

4、基金管理人业务资格批件、营业执照；

5、报告期内汇添富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金在规定报刊上披露

的各项公告；

6、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

上海市黄浦区外马路 728 号　汇添富基金管理股份有限公司

9.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅，或登录基金管理人网站 www.99fund.com 查阅，还可拨打基金管理人客户服务中心电话：400-888-9918 查询相关信息。

汇添富基金管理股份有限公司

2026 年 10 月 27 日