

# 国联中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金

2024年第3季度报告

2024年09月30日

基金管理人:国联基金管理有限公司

基金托管人:交通银行股份有限公司

报告送出日期:2024年10月25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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2024年7月1日起至2024年9月30日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	国联中证同业存单AAA指数7天持有
基金主代码	016684
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022年11月23日
报告期末基金份额总额	1,733,096,967.27份
投资目标	本基金采用被动式指数化投资，通过严格的投资纪律约束和数量化的风险管理手段，以实现对标的指数的有效跟踪。
投资策略	1、指数化投资策略 2、资产配置策略 3、债券投资策略 4、资产支持证券投资策略 5、证券公司短期公司债券投资策略
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	国联基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司

### §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（2024年07月01日 - 2024年09月30日）
1.本期已实现收益	8,187,691.30
2.本期利润	6,516,646.60
3.加权平均基金份额本期利润	0.0036
4.期末基金资产净值	1,808,299,154.04
5.期末基金份额净值	1.0434

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。

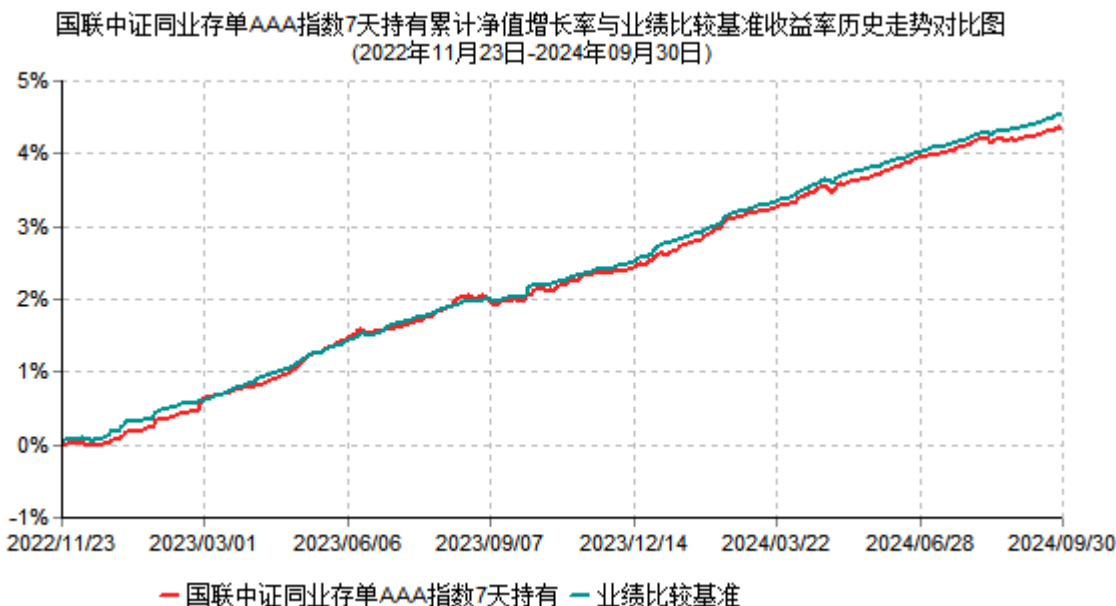
2、上述本基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，例如：基金的申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

#### 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	0.36%	0.01%	0.49%	0.01%	-0.13%	0.00%
过去六个月	0.99%	0.01%	1.11%	0.01%	-0.12%	0.00%
过去一年	2.27%	0.01%	2.43%	0.01%	-0.16%	0.00%
自基金合同生效起至今	4.34%	0.02%	4.54%	0.01%	-0.20%	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



注：按基金合同和招募说明书的约定，本基金自基金合同生效日起6个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。

## §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		
杨宇俊	国联泓安3个月定期开放债券型证券投资基金、国联中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金、国联恒润纯债债券型证券投资基金、国联益诚30天持有期债券型发起式证券投资基金、国联恒鑫纯债债券型证券投资基金的基金经理及固收投资三部总经理	2024-01-25	-	11	杨宇俊先生,中国国籍,毕业于对外经济贸易大学金融学专业,研究生、博士学位,具有基金从业资格,证券从业年限11年。2013年5月至2022年6月历任中加基金管理有限公司专户投资经理、固定收益部基金经理、部门主管。2022年6月加入公司,现任固收投资三部总经理。

注：（1）上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写；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）证券基金从业的含义遵从《证券投资基金经营机构董事、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

报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项配套法规、基金合同和其他相关法律法规的规定，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，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定，无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

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本公司制定了《公平交易管理办法》并严格执行。公司通过建立科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，在研究、决策、交易执行等各环节，通过制度、流程、技术手段等各方面措施确保了公平对待所管理的投资组合，保证公平交易原则的实现。

本报告期内，上述公平交易制度总体执行情况良好，不同的投资组合受到了公平对待，未发生不公平的交易事项。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内未出现涉及本基金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5%的情况。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2024年三季度，债券市场收益率先下后上，宽幅震荡。具体来看，7月央行降息，大幅超出市场预期，债券收益率迅速下行。10年国债收益率由7月初2.25%下行至8月初2.12%。此后，随着央行指导大行入场卖券收益率又快速反弹至2.25%，全部抹去降息涨幅。接着，在8月经济数据环比下滑，金融数据走弱、通胀下行的影响下，十年国债收益率再次震荡下行至季度最低点2.04%。临近月末，央行再次降准降息，市场走出利好落地逻辑。同时，政治局会议召开，扭转风险偏好，股市迎来暴涨，导致债市几天内出现大幅回调，十年国债收益率又再次回到2.25%水平。此外，信用债市场在赎回负反馈的影响下，流动性大幅减弱，信用利差快速大幅走阔。存单市场受信用债市场的影响，也产生较大波动。

展望四季度，债市扰动因素增多，波动加大。一是政策开始不断释放刺激经济信号，经济预期好转下风险偏好提升，导致股市债市波动加大。二是从政策预期到政策落地再到政策效果验证，都存在较大的不确定性，导致市场波动加大；三是财政政策可能发力，国债和地方债供给逐步增加，再加上房地产贷款政策边际放松，稳信用政策效果待观察；四是央行仍执行支持性的货币政策，广谱利率下降仍支撑整体债市。

报告期内，通过对经济基本面、资金面、政策面、市场情绪等的密切跟踪和预判，积极调整组合杠杆和久期水平，增加组合收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末国联中证同业存单AAA指数7天持有基金份额净值为1.0434元，本报告期内，基金份额净值增长率为0.36%，同期业绩比较基准收益率为0.49%。

### §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	2,103,249,728.65	97.14
	其中：债券	2,103,249,728.65	97.14
	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	736,548.41	0.03
8	其他资产	61,076,343.23	2.82
9	合计	2,165,062,620.29	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**

注：本基金本报告期末未持有港股股票。

**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**

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	111,869,192.24	6.19
	其中：政策性金融债	111,869,192.24	6.19
4	企业债券	30,898,711.22	1.71
5	企业短期融资券	101,307,946.92	5.60
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	1,859,173,878.27	102.81
9	其他	-	-
10	合计	2,103,249,728.65	116.31

**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	112413010	24浙商银行CD010	1,000,000	99,402,841.53	5.50
2	112414101	24江苏银行CD101	1,000,000	98,814,242.19	5.46
3	112419076	24恒丰银行CD076	600,000	59,511,151.07	3.29
4	220403	22农发03	500,000	50,926,520.55	2.82
5	112415074	24民生银行CD074	500,000	49,608,887.43	2.74

**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

无。

### 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

无。

## 5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内基金投资的前十名证券除浙商银行股份有限公司,杭州银行股份有限公司,四川银行股份有限公司,蒙商银行股份有限公司,浙江萧山农村商业银行股份有限公司外其他证券的发行主体本期未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。国家金融监督管理总局浙江监管局2024年02月02日对浙商银行股份有限公司进行处罚(浙金罚决字[2024]4号)。国家金融监督管理总局浙江监管局2024年08月12日对杭州银行股份有限公司进行处罚(浙金罚决字[2024]24号)。国家金融监督管理总局浙江监管局2024年01月09日对杭州银行股份有限公司进行处罚(浙金罚决字[2024]1号)。国家金融监督管理总局四川监管局2024年04月26日对四川银行股份有限公司进行处罚(川金监罚决字[2024]12号)。央行内蒙古自治区分行2024年02月06日对蒙商银行股份有限公司进行处罚(蒙银罚决字[2024]第9号)。国家金融监督管理总局浙江监管局2024年08月12日对浙江萧山农村商业银行股份有限公司进行处罚(浙金罚决字[2024]26号)。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。除上述主体外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期没有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。

### 5.11.2 基金未投资股票。

### 5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	14,274.45
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	61,062,068.78
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	61,076,343.23

### 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。

### 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，各比例的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

报告期期初基金份额总额	1,801,285,834.17
报告期期间基金总申购份额	3,348,717,329.03
减：报告期期间基金总赎回份额	3,416,906,195.93
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	1,733,096,967.27

注：申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

注：本报告期基金管理人未运用自有资金投资本基金。

## §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

注：本基金本报告期间无单一投资者持有基金份额达到或超过20%的情况。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期无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) 中国证监会准予中融中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金注册的批复文件

(2) 《国联中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金合同》

(3) 《国联中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金托管协议》

(4) 关于申请募集中融中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金之法律意见

(5) 基金管理人业务资格批件、营业执照

(6) 基金托管人业务资格批件、营业执照

(7) 中国证监会要求的其他文件

### 9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

### 9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可在支付工本费后，在合理时间取得上述文件的复印件。

咨询电话：国联基金管理有限公司客户服务电话400-160-6000, (010) 56517299。

网址：<http://www.glfund.com/>

国联基金管理有限公司

2024年10月25日