

**信澳中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证
券投资基金
2026 年第 2 季度报告
2026 年 6 月 30 日**

基金管理人：信达澳亚基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年七月二十一日

§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约定，于 2026 年 7 月 20 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 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	信澳中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期
基金主代码	024728
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2025 年 9 月 23 日
报告期末基金份额总额	36,800,773.02 份
投资目标	本基金通过指数化投资，在控制与标的指数偏离风险的基础上，争取获得与标的指数相似的总回报。
投资策略	本基金投资策略主要包括同业存单指数化投资策略、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%+银行活期存款利率(税后)*5%
风险收益特征	本基金预期风险与预期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，具有与标的指数以及标的指数所代表的市场相似的风险收益特征。
基金管理人	信达澳亚基金管理有限公司
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
--------	-----

	(2026 年 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日)
1.本期已实现收益	86,658.21
2.本期利润	81,878.09
3.加权平均基金份额本期利润	0.0019
4.期末基金资产净值	37,186,857.96
5.期末基金份额净值	1.0105

注：1、上述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或交易基金的各项费用（例如，开放式基金的认购、申购及赎回费等），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

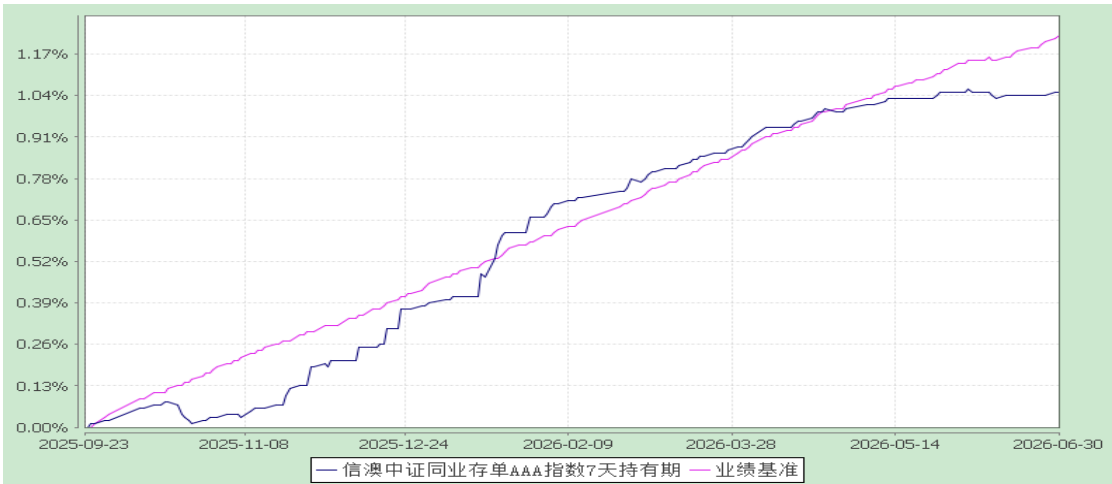
3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.17%	0.01%	0.36%	0.00%	-0.19%	0.01%
过去六个月	0.66%	0.01%	0.77%	0.01%	-0.11%	0.00%
自基金合同生效起至今	1.05%	0.01%	1.23%	0.01%	-0.18%	0.00%

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

信澳中证同业存单 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的历史走势对比图

(2025 年 9 月 23 日至 2026 年 6 月 30 日)



注：1、本基金合同于 2025 年 9 月 23 日生效，自合同生效日起至披露时点未满一年。

2、按基金合同规定，本基金自基金合同生效之日起的 6 个月内为建仓期。建仓期结束时本基金的各项资产配置比例符合基金合同中的相关约定。

§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		
田阳	本基金的基金经理	2025-09-23	-	11 年	北京大学管理学硕士，香港大学金融学硕士。历任英大基金管理有限公司交易主管、中国人保资产管理有限公司公募基金事业部基金经理、东兴证券股份有限公司资产管理业务总部投资经理。现任信澳慧管家货币基金经理（2024 年 4 月 8 日起至今）、信澳中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期基金基金经理（2025 年 9 月 23 日起至今）、信澳现金宝货币基金经理（2025 年 11 月 3 日起至今）。

注：1、基金经理的任职日期、离任日期为根据公司决定确定的任职或离任日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会从业人员资格管理办法的相关规定等。

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》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，没有发生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

本基金管理人已经建立了投资决策及交易内控制度，确保在投资管理活动中公平对待不同

投资组合，维护投资者的利益。本基金管理人建立了严谨的公平交易机制，确保不同基金在买卖同一证券时，按照比例分配的原则在各基金间公平分配交易量。公司对报告期内公司所管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析；利用数据统计和重点审查价差原因相结合的方法，对连续四个季度内、不同时间窗口（日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合同向交易价差进行了分析；对部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易进行了审核和监控，未发现公司所管理的投资组合存在违反公平交易原则的情形。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，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成交较少的单边交易量未出现超过该证券当日成交量的 5% 的情况。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2026 年是“十五五”开局之年，今年政府工作报告对全年经济增长目标调整为 4.5%-5% 区间，一季度 GDP 增长 5.0%，领衔各项总量数据平稳开局。进入二季度，科技创新对经济增长的拉动作用提升，新质生产力产业景气度上升，推动总量经济转向高质量发展。外需支撑出口韧性，输入性通胀推高 PPI 读数而 CPI 表现温和，企业部门融资需求整体偏弱。二季度中上旬地缘风险较 3 月缓和，油价和美元指数回落，全球主要经济体以 AI 科技为代表的权益资产成为本轮结构性反弹的主线。4 月央行 OMO 开启地量投放，并通过买断式逆回购、MLF 等操作回收中长期流动性，但资金面维持惯性宽松，银行融出规模达到新高，理财申购基金大幅增长，非银资金充裕的逻辑驱动资金在各期限利差间快速切换。叠加 4 月的政治局会议强调存量政策组合切实推进、落地生效，短期内政策加码的诉求相对不强。5 月债市反映边际转弱的基本面和宽松流动性，收益率由震荡盘整向下突破，月末在央行逆回购、MLF 积极呵护流动性以及权益回调等因素催化下，十年国债收益率下行至 1.7% 附近。6 月中旬美伊签署谅解备忘录，市场对中东局势边际脱敏，更加关注新任美联储主席的表态及对基准利率的意向，各类资产开始定价年内加息的预期。国内央行 OMO 操作规模缩量至零，3M 买断式逆回购缩量续作 3000 亿，银行净融出规模大幅回落，隔夜、7D 资金价格均回到 1.4% 上方，资金担忧驱动银行理财预防性赎回基金，债市震荡调整至 1.75% 附近。6 月中旬后，6M 买断式逆回购等量续作未进一步回笼、MLF 增量续作，叠加季末时点央行启动隔夜 OMO 操作，资金面边际企稳，收益率基本

围绕在 1.7-1.75%波动。整体上，二季度各类利差收敛，长短端国债收益率整体同步下行，截至季度末，十年期国债到期收益率报收 1.73%，较一季度末下行 8bp，季度低点为 1.70%，高点为 1.82%。

同业存单方面，二季度，受居民存款搬家、财政缴款、央行中长期资金回笼等多重因素影响，银行主动补负债需求抬升，5 月净融资时隔半年转正，6 月供给放量创年内周度发行新高，存单利率震荡小幅上行但整体维持历史低位，配置需求整体稳健。收益率二季度整体呈平坦化上行，短端 3M 利率上行幅度大于长端 1Y，期限利差持续收窄，市场对远期流动性宽松预期未发生根本性转向。

在投资运作上，本基金通过复制跟踪标的指数，久期和杠杆跟随市场形势和负债结构进行动态调整，在做好流动性管理前提下，保持稳健风格，参与同业存单和部分债券品种的交易，努力增强持有人的持有体验。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本基金份额净值为 1.0105 元，份额累计净值为 1.0105 元，本报告期内，本基金份额净值增长率为 0.17%，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

2026 年 5 月 7 日至 2026 年 6 月 30 日，本基金存在连续二十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，截至报告期末本基金资产净值仍未达到五千万元。

§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	35,508,364.83	95.26
	其中：债券	35,508,364.83	95.26
	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	-	-

	产		
7	银行存款和结算备付金合计	1,764,090.51	4.73
8	其他资产	2,858.23	0.01
9	合计	37,275,313.57	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

本报告期末未持有港股通股票。

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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,329,189.21	6.26
	其中：政策性金融债	2,329,189.21	6.26
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	2,070,800.00	5.57
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	31,108,375.62	83.65
9	其他	-	-
10	合计	35,508,364.83	95.49

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	112504048	25 中国银行 CD048	35,000	3,497,286.76	9.40
2	112619031	26 恒丰银行 CD031	30,000	2,997,123.65	8.06
3	250431	25 农发 31	23,000	2,329,189.21	6.26
4	112618089	26 华夏银行 CD089	22,000	2,198,322.92	5.91

5	112613012	26 浙商银行 CD012	22,000	2,190,395.28	5.89
---	-----------	------------------	--------	--------------	------

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

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

本基金未参与投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金未参与投资国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金未参与投资国债期货。

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报告期内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。

本基金投资的前十名证券的发行主体中,中国民生银行股份有限公司、浙商银行股份有限

公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、中国农业发展银行出现在报告编制日前一年内受到监管部门处罚的情形。

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。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 本基金投资的前十名股票中，投资超出基金合同规定备选股票库的情形。

本基金本报告期末无股票投资。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	2,838.23
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	20.00
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	2,858.23

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

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

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，分项之和与合计项可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	58,745,804.14
报告期期间基金总申购份额	45,555,053.64
减：报告期期间基金总赎回份额	67,500,084.76
报告期期间基金拆分变动份额	-

报告期期末基金份额总额	36,800,773.02
-------------	---------------

§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

基金管理人本报告期末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

基金管理人报告期末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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2026 年 06 月 03 日-2026 年 06 月 04 日,2026 年 06 月 08 日-2026 年 06 月 08 日,2026 年 06 月 10 日-2026 年 06 月 25 日	-	6,931,379.34	-	6,931,379.34	18.83%
	2	2026 年 06 月 26 日-2026 年 06 月 30 日	-	9,701,835.80	-	9,701,835.80	26.36%
产品特有风险							
(1) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险; (2) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的流动性风险; (3) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的赎回申请延期办理的风险;							

(4) 持有基金份额比例达到或超过 20% 的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于 5000 万元的风险等。

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、中国证监会核准基金募集的文件；
- 2、《信澳中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》；
- 3、《信澳中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》；
- 4、法律意见书；
- 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、本报告期内公开披露的基金资产净值、基金份额净值及其他临时公告；
- 8、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。

客户服务中心电话：400-8888-118

网址：www.fscinda.com

信达澳亚基金管理有限公司

二〇二六年七月二十一日