鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：鹏华基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 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。

基金托管人招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 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	鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期
基金主代码	014437
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 12 月 13 日
报告期末基金份额总额	7,933,618,936.10 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，本基金力争追求日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，将年化跟踪误差控制在 2%以内。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、债券投资策略 本基金通过久期配置、类属配置、期限结构配置等，采取积极主动的投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现债券组合增值。 2、资产支持证券的投资策略

	本基金将综合运用战略资产配置和战术资产配置进行资产支持证券的投资组合管理，并根据信用风险、利率风险和流动性风险变化积极调整投资策略，严格遵守法律法规和基金合同的约定，在保证本金安全和基金资产流动性的基础上获得稳定收益。 未来，随着证券市场投资工具的发展和丰富，本基金可相应调整和更新相关投资策略，并在招募说明书中更新并公告。
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	鹏华基金管理有限公司
基金托管人	招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 7 月 1 日 - 2026 年 9 月 30 日）
1.本期已实现收益	26,341,626.32
2.本期利润	23,752,362.74
3.加权平均基金份额本期利润	0.0029
4.期末基金资产净值	8,756,434,102.87
5.期末基金份额净值	1.1037

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等未实现收益。

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（例如，开放式基金的申购赎回费、基金转换费等），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

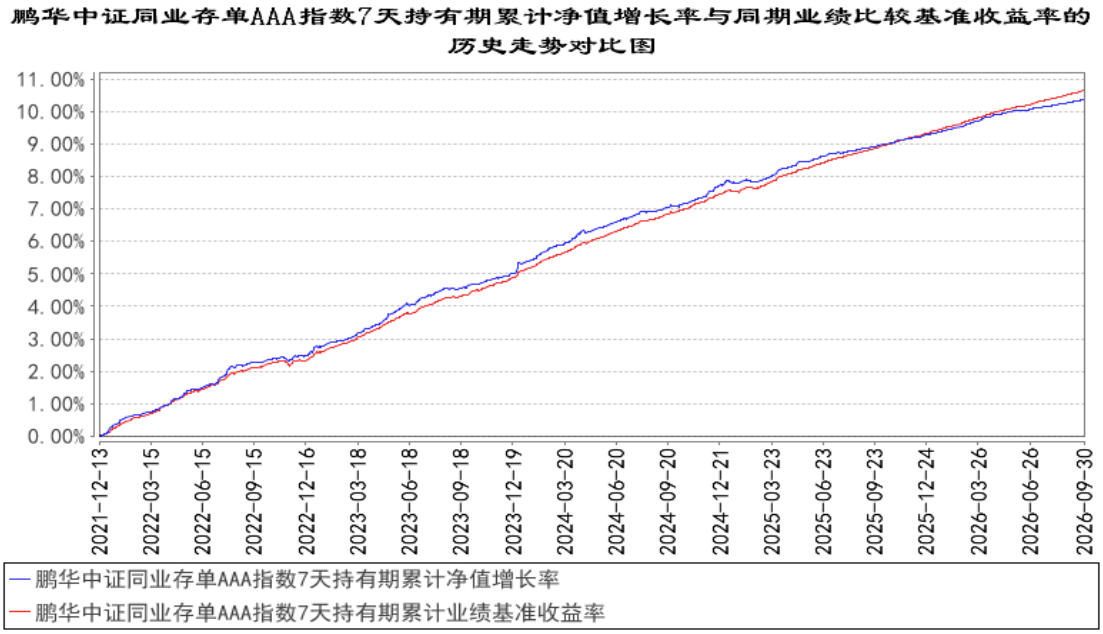
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.26%	0.01%	0.37%	0.00%	-0.11%	0.01%
过去六个月	0.57%	0.01%	0.75%	0.00%	-0.18%	0.01%

过去一年	1.30%	0.01%	1.61%	0.01%	-0.31%	0.00%
过去三年	5.50%	0.01%	6.04%	0.01%	-0.54%	0.00%
自基金合同生效起至今	10.37%	0.01%	10.65%	0.01%	-0.28%	0.00%

注：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%。

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：1、本基金基金合同于 2021 年 12 月 13 日生效。

2、截至建仓期结束，本基金的各项投资比例已达到基金合同中规定的各项比例。

3.3 其他指标

无。

§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		
胡哲妮	本基金的基金经理	2021-12-13	-	9 年	胡哲妮女士，国籍中国，金融硕士，9 年证券从业经验。2017 年 07 月加盟鹏华基金管理有限公司，历任固定收益部助理债券研究员、债券研究员，现金投资部高级

					债券研究员、基金经理助理,现担任现金投资部总经理助理/基金经理。2021 年 06 月至今担任鹏华添利宝货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华添利交易型货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华金元宝货币市场基金基金经理,2021 年 12 月至今担任鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理,2024 年 10 月至今担任鹏华稳泰 30 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理,2025 年 02 月至今担任鹏华盈余宝货币市场基金基金经理,2025 年 12 月至今担任鹏华现金增利货币市场基金基金经理,2026 年 03 月至今担任鹏华丰景债券型证券投资基金基金经理,2026 年 03 月至今担任鹏华浮动净值型发起式货币市场基金基金经理,胡哲妮女士具备基金从业资格。
夏寅	本基金的基金经理	2024-04-11	-	15 年	夏寅先生,国籍中国,管理学硕士,15 年证券从业经验。2011 年 06 月加盟鹏华基金管理有限公司,历任登记结算部基金会计、高级基金会计,固定收益部业务助理、研究员,现金投资部高级研究员、基金经理助理,现担任现金投资部基金经理。2021 年 06 月至今担任鹏华盈余宝货币市场基金基金经理,2021 年 06 月至今担任鹏华聚财通货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华兴鑫宝货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华货币市场证券投资基金基金经理,2024 年 04 月至今担任鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理,2024 年 04 月至今担任鹏华添利宝货币市场基金基金经理,2024 年 04 月至今担任鹏华金元宝货币市场基金基金经理,夏寅先生具备基金从业资格。

注：1. 任职日期和离任日期均指公司作出决定后正式对外公告之日；担任新成立基金基金经理的，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关于从业人员资格管理办法的相关规定。

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

本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

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守《证券投资基金法》等法律法规、中国证监会的有关规定以及基金合同的约定，本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运作基金资产，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。本报告期内，本基金运作合规，不存在违反基金合同和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，本基金管理人严格执行公平交易制度，确保不同投资组合在研究、交易、分配等各环节得到公平对待。公司对不同投资组合在不同时间窗口下（日内、3 日内、5 日内）的同向交易价差进行专项分析，未发现不公平对待各组合或组合间相互利益输送的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，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%的交易共有 6 次，为投资组合的投资策略需要而发生的同日反向交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，国内经济增速总体平稳，9 月 PMI 回升至 50 上方。需求端，固定资产投资降幅继续扩大，房地产开发投资和基建投资增速走弱。社零增速低位企稳，商品消费有所回落，服务消费保持一定韧性。出口方面，外需延续高景气，价格高位震荡，表现强于季节性。金融数据方面，新增人民币贷款数据延续偏弱，社融同比增速略有下降。通胀数据方面，CPI 同比温和回升，PPI 同比增速高位震荡。海外方面，美联储 9 月加息 25 个基点，人民币汇率韧性偏强，升至 6.70 附近。央行继续实施适度宽松的货币政策，通过隔夜、7 天和 14 天逆回购及买断式逆回购、MLF、买卖国债等工具削峰填谷，引导短端市场利率围绕政策利率平稳运行；并通过下调抵押补充贷款（PSL）利率、扩大支持领域，增加科技创新和技术改造再贷款、支农支小再贷款额度等措施，服务实体经济高质量发展。DR007、R007 均值分别为 1.41%、1.43%，较上一季度上行 3BP、2BP。货币市场资产收益率较上季度末变动有限，其中 1 年期 AAA 存单收益率上行 0.6BP 左右，1 年期国开债收益率上行 3BP 左右，1 年期 AAA 短融收益率下行 1BP 左右。

存单走势方面，7 月资金价格未见明显回落，DR007 整体运行于 1.35-1.45%区间，市场降准降息预期回落，短端小幅回调，1 年期 AAA 存单收益率从 6 月末的 1.46%附近上行至 1.48%附近。8 月至 9 月中旬，资金维持平稳，存单供需较为平衡，存单收益率在 1.485%附近震荡。9 月

下旬，受跨季资金宽松和一级发行边际减少影响，存单收益率下行至 1.47%附近。

2026 年三季度，本基金通过抽样复制和动态优化策略，在控制跟踪误差的前提下，保持组合流动性，力争增厚投资收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末，本报告期份额净值增长率为 0.26%，同期业绩比较基准增长率为 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	11,734,520,394.13	99.83
	其中：债券	11,734,520,394.13	99.83
	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	5,460,720.94	0.05
8	其他资产	14,229,602.73	0.12
9	合计	11,754,210,717.80	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

无。

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

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

无。

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

无。

5.3.2 报告期末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

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	670,185,010.96	7.65
	其中：政策性金融债	499,284,465.76	5.70
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	30,865,324.93	0.35
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	11,033,470,058.24	126.00
9	其他	-	-
10	合计	11,734,520,394.13	134.01

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	112606170	26 交通银行 CD170	6,000,000	591,565,464.66	6.76
2	112604024	26 中国银行 CD024	5,000,000	496,611,675.82	5.67
3	112617065	26 光大银行 CD065	5,000,000	495,843,179.49	5.66
4	112603197	26 农业银行 CD197	5,000,000	493,232,663.01	5.63
5	112613100	26 浙商银行 CD100	5,000,000	492,861,424.66	5.63
6	112615223	26 民生银行 CD223	5,000,000	492,861,424.66	5.63

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

无。

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

无。

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

无。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

交通银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚。

宁波银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到中国人民银行宁波市分行的处罚。

兴业银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局的处罚。

中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行的处罚。

中国光大银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家外汇管理局北京市分局的处罚。

中国建设银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行的处罚。

中国民生银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、国家金融监督管理总局宁波监管局、国家外汇管理局北京市分局的处罚。

中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局的处罚。

中国银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局的处罚。

以上证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金投资的前十名证券没有超出基金合同约定的证券备选库。

5.10.3 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	14,229,602.73
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	14,229,602.73

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

5.10.5.1 报告期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

5.10.5.2 报告期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

无。

5.10.6 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，投资组合报告中数字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	8,309,063,948.05
报告期期间基金总申购份额	8,223,968,833.72
减：报告期期间基金总赎回份额	8,599,413,845.67
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	7,933,618,936.10

§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

无。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§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

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

（一）《鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》；

（二）《鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》；

（三）《鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2026 年第 3 季度报告》（原文）。

9.2 存放地点

深圳市福田区福华三路 168 号深圳国际商会中心第 43 层鹏华基金管理有限公司。

9.3 查阅方式

投资者可在基金管理人营业时间内免费查阅，也可按工本费购买复印件，或通过本基金管理人网站（http://www.phfund.com.cn）查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人鹏华基金管理有限公司，本公司已开通客户服务系统，咨询电话：400-6788-533。

鹏华基金管理有限公司

2026 年 10 月 26 日