易方达中证同业存单 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：易方达基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年十月二十七日

§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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	易方达中证同业存单 AAA 指数 7 天持有
基金主代码	015822
交易代码	015822
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022 年 6 月 2 日
报告期末基金份额总额	7,497,034,305.33 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，力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年跟踪误差不超过 2%。如因指数编制规则调整导致跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪误差进一步扩大。 本基金构建投资组合的过程主要分为三步：划分同业存单层级、筛选目标组合成份券和逐步建仓。基金管理人将定期评估投资组合整体以及各层级同业存单与标的指数的偏离情况，定期对投资组合进行调整，以确保组合总体特征与标的指数相似，并缩小跟踪误差。当发生较大的申购赎回、同业存单到期以及市场波动剧烈等情况，导致投资组合与标的指数出现偏离，本基金将综合考虑市场流动性、交易成本、偏离程度等因素，对投资组合进行不定期的动态调整以缩小跟踪误差。基金管理人还可以在控制风险的前提下，使用其他投资策略，如跨市场套利策略、事件驱动策略、运用杠杆原理进行回购交易等。
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	本基金为同业存单指数基金，理论上其预期风险与预期收益水平低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。本基金通过指数化投资，争取获得与标的指数相似的总回报，具有与标的指数相似的风险收益特征。
基金管理人	易方达基金管理有限公司
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	20,059,876.48
2.本期利润	18,110,905.88
3.加权平均基金份额本期利润	0.0029
4.期末基金资产净值	8,137,802,414.53
5.期末基金份额净值	1.0855

注：1.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。

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。

3.2 基金净值表现

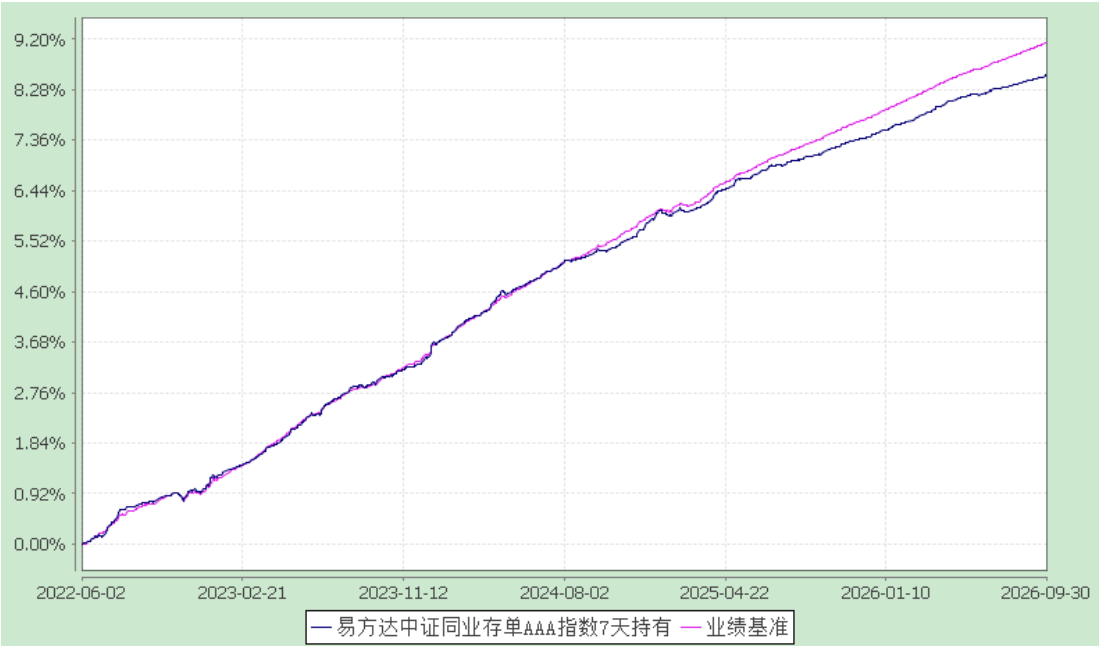
3.2.1本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.26%	0.01%	0.37%	0.00%	-0.11%	0.01%
过去六个月	0.58%	0.01%	0.75%	0.00%	-0.17%	0.01%
过去一年	1.31%	0.01%	1.61%	0.01%	-0.30%	0.00%
过去三年	5.41%	0.01%	6.04%	0.01%	-0.63%	0.00%
过去五年	-	-	-	-	-	-
过去七年	-	-	-	-	-	-
过去十年	-	-	-	-	-	-
自基金合同生效起至今	8.55%	0.01%	9.14%	0.01%	-0.59%	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

易方达中证同业存单 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
（2022 年 6 月 2 日至 2026 年 9 月 30 日）



§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		
刘朝阳	本基金的基金经理，易方达财富快线货币、易方达易理财货币、易方达天天理财货币、易方达安悦超短债债券、易方达天天增利货币、易方达安裕 60 天持有债券、易方达稳裕 120 天滚动债券、易方达安如 30 天持有债券的基金经理，现金和短债投资部总经理、固定收益投资决策委员会委员	2022-06-02	-	19 年	硕士研究生，具有基金从业资格。曾任南方基金管理有限公司固定收益部研究员、债券交易员、宏观策略高级研究员、基金经理，易方达基金管理有限公司投资经理。

易璨	本基金的基金经理，易方达保证金货币、易方达安裕 60 天持有债券、易方达安如 30 天持有债券的基金经理，易方达天天理财货币、易方达易理财货币、易方达现金增利货币、易方达财富快线货币、易方达天天增利货币、易方达龙宝货币、易方达天天发货币、易方达增金宝货币、易方达货币的基金经理助理	2024-03-05	-	16 年	硕士研究生，具有基金从业资格。曾任汇添富基金管理有限公司债券交易员，易方达基金管理有限公司债券交易员、投资经理。

注：1.对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

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遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，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

本基金管理人主要通过建立有纪律、规范化的投资研究、决策流程和交易流程，以及强化事后监控分析来确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。本基金管理人制定了严格的投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等，并重视交易执行环节的公平交易措施，通过投资交易系统中的公平交易模块，以尽可能确保公平对待各投资组合。本报告期内，公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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 62 次，其中

59 次为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易，3 次为不同投资经理管理的组合因投资策略不同而发生的反向交易，有关投资经理按规定履行了审批程序。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2026 年三季度，国内经济延续弱修复格局，结构分化仍然显著，生产端保持韧性，而内需依然偏弱。政策主线延续“反内卷”与稳增长并重。PPI 同比涨幅由 7 月的 3.5%扩大至 8 月的 3.8%，对企业盈利形成支撑。企业景气与盈利预期同步改善，1-8 月规模以上工业企业利润同比增长 15.7%。制造业 PMI 自 7 月 49.2%连续回升至 9 月 50.1%，重回扩张区间。通胀保持温和回升，8 月 CPI 同比上涨 0.8%，核心 CPI 同比涨幅回升至 1.0%。投资端仍是主要拖累，1-8 月固定资产投资同比下降 7.2%，其中房地产开发投资下降 19.9%。消费修复偏慢，1-8 月社会消费品零售总额同比增长 1.1%，8 月当月仅增长 0.4%。海外方面，美联储 9 月 16 日加息 25 个基点，为 2023 年 7 月以来首次加息，10 年期美债收益率上行至 5%上方，海外流动性边际收紧。

国内货币政策保持稳健，7 天逆回购利率维持在 1.40%，资金面整体平稳。三季度债市收益率整体下行、曲线平坦化加剧。10 年期国债收益率由季初 1.73%下行至 1.68%，1 年期 AAA 同业存单利率窄幅波动在 1.45%-1.50%区间。总体来看，短端资产受制于资金利率，下行空间有限；长端资产收益率下行幅度更大，期限利差和信用利差继续压缩，收益率曲线延续平坦化趋势。

操作方面，组合采用抽样复制和动态优化策略，主要投资于标的指数中证同业存单 AAA 指数中成份券和备选成份券，基于经济基本面、宏观政策和市场供需等多因素分析，灵活调整久期和杠杆，积极参与市场波段。组合在控制回撤的前提下，为投资者提供了较为稳定的投资回报。

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 1.0855 元，本报告期份额净值增长率为 0.26%，同期业绩比较基准收益率为 0.37%。年化跟踪误差 0.07%，在合同规定的目标控制范围之内。

4.6报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§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	固定收益投资	10,164,232,588.05	99.87
	其中：债券	10,164,232,588.05	99.87
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	1,261,313.68	0.01
7	其他资产	12,117,822.92	0.12
8	合计	10,177,611,724.65	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。

5.3 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

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	434,819,232.88	5.34
	其中：政策性金融债	434,819,232.88	5.34
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	101,617,169.86	1.25
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	9,627,796,185.31	118.31
9	其他	-	-
10	合计	10,164,232,588.05	124.90

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	7,000,000	690,159,708.77	8.48
2	112608239	26 中信银行 CD239	6,000,000	592,187,026.85	7.28
3	112609151	26 浦发银行 CD151	5,000,000	494,198,700.00	6.07
4	112603212	26 农业银行 CD212	5,000,000	492,911,424.66	6.06
5	112617071	26 光大银行 CD071	4,000,000	394,871,263.56	4.85

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

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中，华夏银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行的处罚。交通银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚。上海浦东发展银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、国家外汇管理局上海市分局、中国人民银行的处罚。上海银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局上海监管局的处罚。兴业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾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曾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曾受到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曾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曾受到国家金融监督管理总局的处罚。中信银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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 本基金本报告期没有投资股票，因此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情况。

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	12,117,822.92
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	12,117,822.92

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。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	5,469,735,589.43
报告期期间基金总申购份额	5,519,945,757.38
减：报告期期间基金总赎回份额	3,492,647,041.48
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	7,497,034,305.33

§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申购、赎回、买卖本基金份额。

§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

本基金本报告期无需要披露的单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1.中国证监会准予易方达中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金注册的文件；

2.《易方达中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》；

3.《易方达中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》；

4.《易方达基金管理有限公司开放式基金业务规则》；

5.基金管理人业务资格批件、营业执照。

9.2 存放地点

广东省广州市天河区珠江东路 30 号 42 层。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

易方达基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日