

# 创金合信货币市场基金 2026 年第 1 季度报告

2026 年 03 月 31 日

基金管理人：创金合信基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2026 年 4 月 20 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的法律责任。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 4 月 16 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 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	创金合货币				
基金主代码	001909				
交易代码	001909				
基金运作方式	契约型开放式				
基金合同生效日	2015 年 10 月 22 日				
报告期末基金份额总额	56,049,286,700.41 份				
投资目标	在有效控制投资风险和保持高流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。				
投资策略	本基金将对基金资产组合进行积极管理，在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。				
业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）				
风险收益特征	本基金为货币市场基金，预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。				
基金管理人	创金合信基金管理有限公司				
基金托管人	招商银行股份有限公司				
下属分级基金的基金简称	创金合货币 A	创金合货币 C	创金合货币 D	创金合货币 E	创金合货币 F

称					
下属分级基金的交易代码	001909	007866	021135	018875	023625
报告期末下属分级基金的份额总额	5,947,490,59 5.26 份	40,240,169,0 17.88 份	589,845,868. 80 份	4,221,546,69 7.06 份	5,050,234,52 1.41 份

### § 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 1 月 1 日—2026 年 3 月 31 日）				
	创金合货币 A	创金合货币 C	创金合货币 D	创金合货币 E	创金合货币 F
1.本期已实现收益	21,223,514.4 5	143,699,347. 44	2,306,034.53	13,959,427.4 0	16,976,441.6 3
2.本期利润	21,223,514.4 5	143,699,347. 44	2,306,034.53	13,959,427.4 0	16,976,441.6 3
3.期末基金资产净值	5,947,490,59 5.26	40,240,169,0 17.88	589,845,868. 80	4,221,546,69 7.06	5,050,234,52 1.41

注：1. 本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

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,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

#### 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

创金合货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.3413%	0.0004%	0.3375%	0.0000%	0.0038%	0.0004%
过去六个月	0.7020%	0.0009%	0.6825%	0.0000%	0.0195%	0.0009%
过去一年	1.4744%	0.0008%	1.3688%	0.0000%	0.1056%	0.0008%

过去三年	5.7095%	0.0014%	4.1100%	0.0000%	1.5995%	0.0014%
过去五年	10.5291%	0.0014%	6.8475%	0.0000%	3.6816%	0.0014%
自基金合同生效起至今	30.2379%	0.0030%	14.3025%	0.0000%	15.9354%	0.0030%

创金合货币 C

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.3512%	0.0004%	0.3375%	0.0000%	0.0137%	0.0004%
过去六个月	0.7221%	0.0009%	0.6825%	0.0000%	0.0396%	0.0009%
过去一年	1.5151%	0.0008%	1.3688%	0.0000%	0.1463%	0.0008%
过去三年	5.8337%	0.0014%	4.1100%	0.0000%	1.7237%	0.0014%
过去五年	10.3170%	0.0013%	6.8475%	0.0000%	3.4695%	0.0013%
自基金合同生效起至今	14.7422%	0.0015%	9.0563%	0.0000%	5.6859%	0.0015%

创金合货币 D

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.2917%	0.0004%	0.3375%	0.0000%	-0.0458%	0.0004%
过去六个月	0.6014%	0.0009%	0.6825%	0.0000%	-0.0811%	0.0009%
过去一年	1.2706%	0.0008%	1.3688%	0.0000%	-0.0982%	0.0008%
自基金合同生效起至今	2.9570%	0.0012%	2.7563%	0.0000%	0.2007%	0.0012%

创金合货币 E

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.3091%	0.0004%	0.3375%	0.0000%	-0.0284%	0.0004%
过去六个月	0.6368%	0.0009%	0.6825%	0.0000%	-0.0457%	0.0009%
过去一年	1.3425%	0.0008%	1.3688%	0.0000%	-0.0263%	0.0008%

自基金合同生效起至今	4.7303%	0.0016%	3.7088%	0.0000%	1.0215%	0.0016%
------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

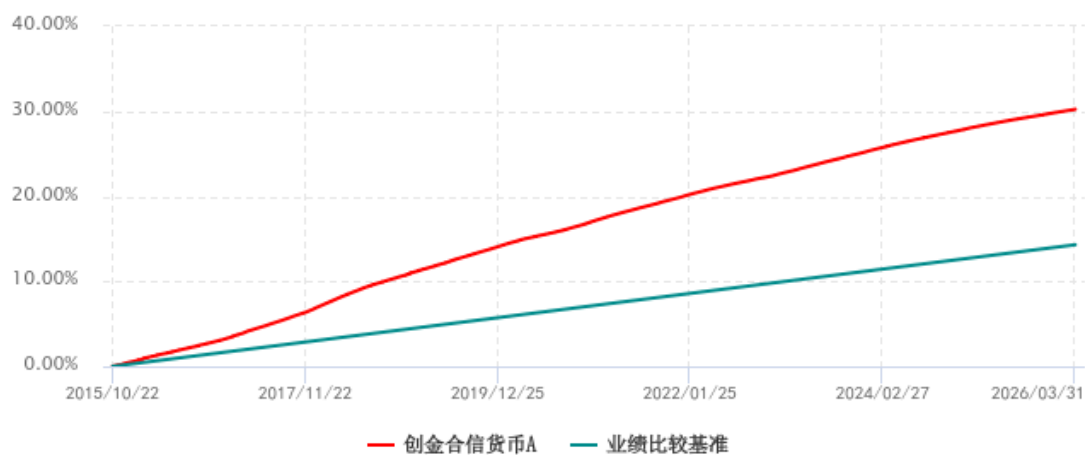
创金合货币 F

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.3512%	0.0004%	0.3375%	0.0000%	0.0137%	0.0004%
过去六个月	0.7221%	0.0009%	0.6825%	0.0000%	0.0396%	0.0009%
过去一年	1.5122%	0.0009%	1.3688%	0.0000%	0.1434%	0.0009%
自基金合同生效起至今	1.6050%	0.0009%	1.4475%	0.0000%	0.1575%	0.0009%

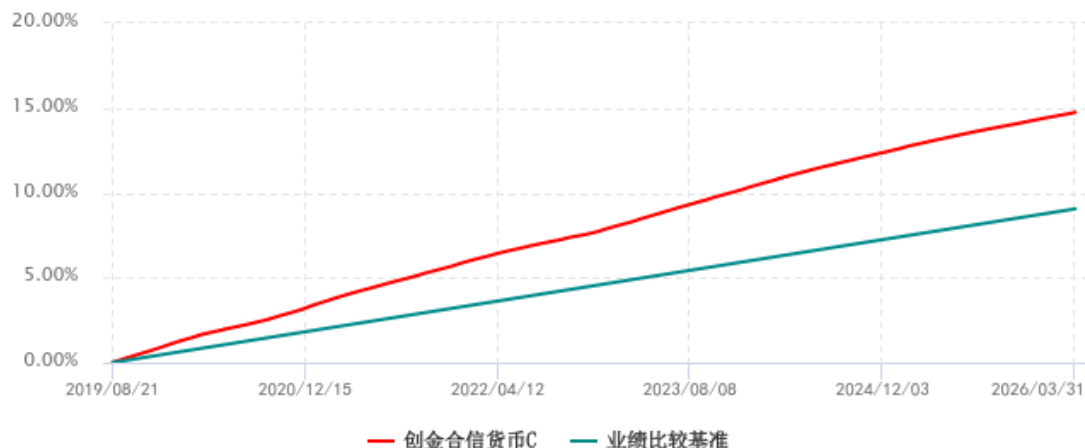
注：本基金收益分配为按日结转份额。

### 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

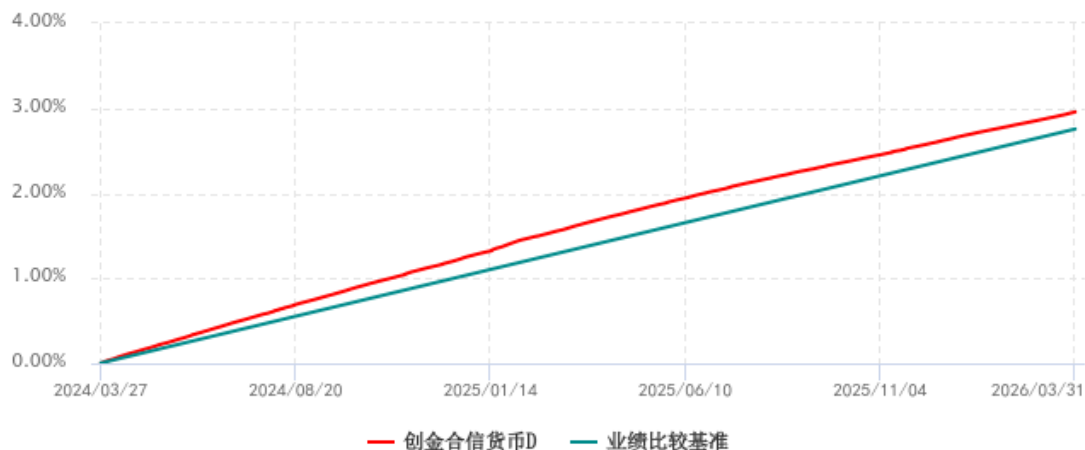
创金合货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2015年10月22日-2026年03月31日)



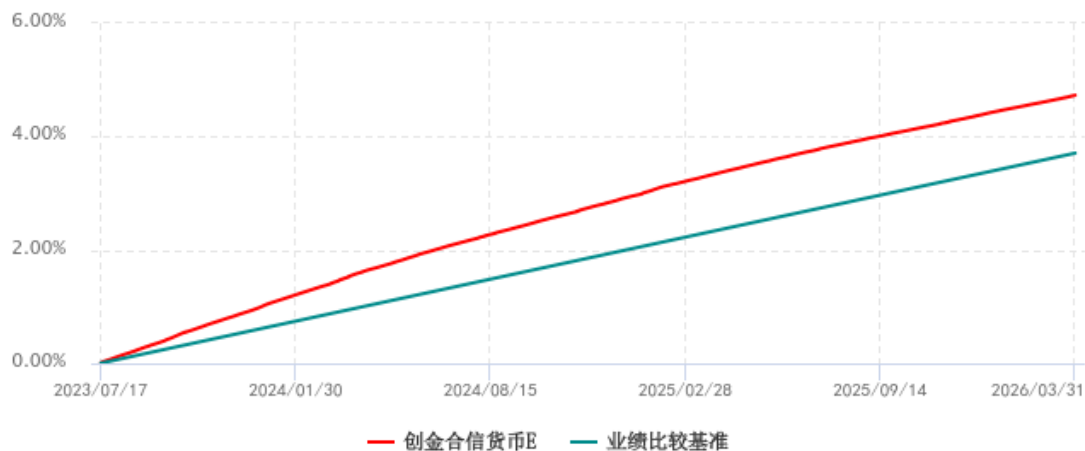
创金合货币C累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2019年08月21日-2026年03月31日)

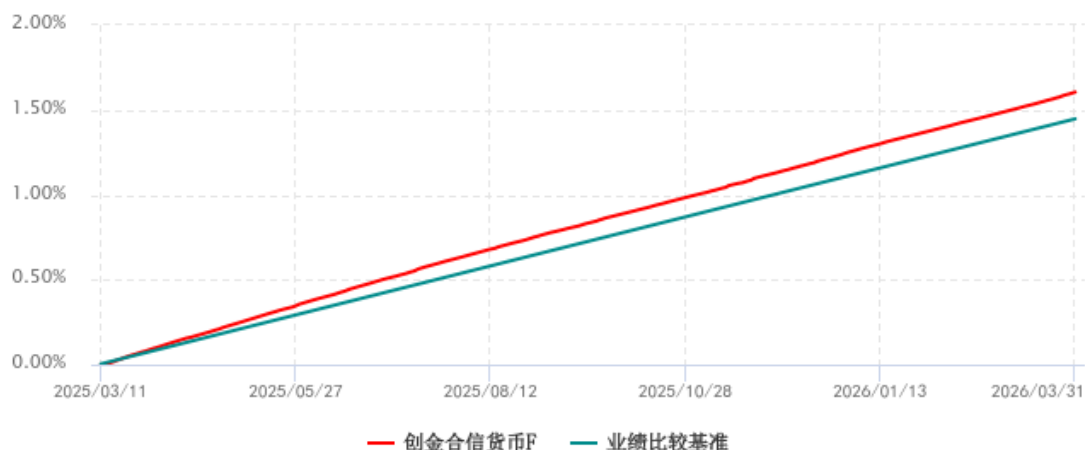


创金合货币D累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2024年03月27日-2026年03月31日)



创金合货币E累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2023年07月17日-2026年03月31日)



创金合货币F累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2025年03月11日-2026年03月31日)

注：本基金从 2024 年 3 月 27 日起新增 D 类份额，D 类份额自 2024 年 3 月 28 日起存续；  
 本基金从 2023 年 7 月 17 日起新增 E 类份额，E 类份额自 2023 年 7 月 18 日起存续；  
 本基金从 2025 年 3 月 11 日起新增 F 类份额，F 类份额自 2025 年 3 月 13 日起存续。

## § 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		
段伟兰	本基金基金经理	2024 年 5 月 14 日	-	9	段伟兰女士，中国国籍，中山大学硕士。2016 年 7 月加入创金合信基金管理有限公司，曾任固定收益交易员，现任基金经理、兼任投资经理。
谢创	本基金基金经理、固收投资部负责人	2019 年 5 月 21 日	-	10	谢创先生，中国国籍，西南财经大学硕士。2015 年 7 月加入创金合信基金管理有限公司，曾任交易部交易员、固定收益部基金经理助理，固定收益部总监助理，现任固收投资部负责人、基金经理。
郑振源	本基金基金经理、固收策略与指数投资部投资主管	2019 年 5 月 21 日	-	16	郑振源先生，中国国籍，中国人民银行研究生部硕士。2009 年 7 月加入第一创业证券股份有限公司，历任研究所宏观债券研究员、资产管理部宏观债券研究员、投资主办等职务，2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，现任固收策略与指数投资部投资主管、基金经理。

	管				
--	---	--	--	--	--

注：1、本基金首任基金经理的任职日期为本基金合同生效日，离任日期、后任基金经理的任职日期指公司作出决定的日期；

2、证券从业年限的含义遵从《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。

#### 4.1.1 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

姓名	产品类型	产品数量（只）	资产净值(元)	任职时间
段伟兰	公募基金	2	56,870,972,749.44	2024-05-14
	私募资产管理计划	8	38,683,052,225.56	2022-11-08
	其他组合	-	-	-
	合计	10	95,554,024,975.00	-

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》和《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及各项实施准则、本基金基金合同和其他有关法律法规的规定，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，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，未发现损害基金持有人利益的行为。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见（2011年修订）》，通过建立有纪律、规范化的投资研究和决策流程、交易流程、强化事后监控及分析手段等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有投资组合，切实防范利益输送。本报告期，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，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 年一季度债券市场表现分化，中短端收益率震荡下行，长端收益率表现震荡，债券收益率曲线陡峭化。在央行保持货币政策宽松基调，资金面平稳低波的环境下，短端资产的定价逻辑主要是供需失衡带来的收益率下行：银行体系的负债端压力显著低于预期，同业存单供给大幅缩量，供需失衡格局下存单收益率下台阶，信用利差持续压缩。

2025 年 12 月政治局会议和中央经济工作会议定调“实施更加积极有为的宏观政策”、“继续实施适度宽松的货币政策”，但“灵活高效运用降准降息等多种政策工具”的表述侧重于货币政策有效性和相机抉择，“促进社会综合融资成本低位运行”较此前“稳中有降”的表述更为克制。2026 年 1、2 月，央行灵活开展公开市场操作，买断式逆回购和 MLF 延续大额净投放，结构性政策工具降息 0.25%、加量，资金面保持平稳宽松。同业存单供求方面，一季度存单、存款到期量大，在信贷开门红等诉求下，市场预期银行体系发行同业存单补充负债的压力较大，叠加开年理财规模下降，同业存单一级发行提价，1 年存单收益率小幅上行至 1.64%。后续随着市场修正对银行体系负债端压力的错误预期，存单收益率开启下行行情。3 月份，预期二季度对同业存款利率加强管控，理财、货基等对存单的配置需求显著增强，存单供需失衡格局延续，1 年大行存单收益率下行至季末 1.5%左右。

展望二季度，预期经济基本面延续外需强、内需温和复苏的局面；通胀方面，预期高油价导致 PPI 快速转正，关注通胀向下游的传导情况；货币政策的进一步宽松必要性和窗口期后移，而资金利率已经贴近政策利率附近，制约短端资产收益率进一步下行空间，预期二季度债券市场呈现震荡行情。

在后续投资运作中，产品将保持中等久期，平衡逆回购、存单、信用债的投资分配，平衡各期限资产的仓位分布，依据产品日常申赎情况，合理安排流动性，力争在货币基金稳健运作的基础上为投资者创造超额收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信货币 A 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.3413%，同期业绩比较基准收益率为 0.3375%；截至本报告期末创金合信货币 C 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.3512%，同期业绩比较基准收益率为 0.3375%；截至本报告期末创金合信货币 D 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2917%，同期业绩比较基准收益率为 0.3375%；截至本报告期末创金合信货币 E 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.3091%，同期业绩比较基准收益率为 0.3375%；截至本报告期末创金合信货币 F 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.3512%，同期业绩比较基准收益率为 0.3375%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内未发生连续二十个工作日出现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	固定收益投资	40,029,480,477.50	64.55
	其中：债券	40,029,480,477.50	64.55
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	9,892,437,208.82	15.95
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	11,860,154,609.87	19.13
4	其他资产	227,725,981.69	0.37
5	合计	62,009,798,277.88	100.00

#### 5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额		8.09
	其中：买断式回购融资		-
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	5,720,211,917.81	10.21
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

##### 5.2.1 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

#### 5.3 基金投资组合平均剩余期限

##### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	112
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118

报告期内投资组合平均剩余期限最低值	90
-------------------	----

### 5.3.2 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

### 5.3.3 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	31.73	10.61
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）-60 天	13.18	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	2.44	-
3	60 天（含）-90 天	19.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.12	-
4	90 天（含）-120 天	4.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）-397 天（含）	40.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.37	-
	合计	110.32	10.61

### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

### 5.5 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	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	7,966,560.30	0.01
2	央行票据	-	-
3	金融债券	11,367,643,385.47	20.28
	其中：政策性金融债	5,998,027,077.52	10.70
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,878,261,768.28	3.35
6	中期票据	179,526,322.64	0.32
7	同业存单	26,596,082,440.81	47.45
8	其他	-	-
9	合计	40,029,480,477.50	71.42
10	剩余存续期超过 397 天的浮	1,648,511,148.64	2.94

动利率债券		
-------	--	--

## 5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	112614063	26 江苏银行 CD063	20,000,000	1,997,666,419.70	3.56
2	112518307	25 华夏银行 CD307	15,000,000	1,494,539,387.53	2.67
3	09250409	25 农发清发 09	13,400,000	1,338,770,228.99	2.39
4	250361	25 进出 61	11,300,000	1,129,787,326.65	2.02
5	220305	22 进出 05	11,000,000	1,114,319,157.73	1.99
6	112614062	26 江苏银行 CD062	10,000,000	998,833,404.66	1.78
7	112617031	26 光大银行 CD031	10,000,000	992,813,206.87	1.77
8	09240202	24 国开清发 02	8,700,000	891,403,681.67	1.59
9	09250412	25 农发清发 12	7,000,000	711,505,872.15	1.27
10	112518295	25 华夏银行 CD295	6,000,000	598,150,304.13	1.07

## 5.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25 (含) -0.5%间的次数	0.00
报告期内偏离度的最高值	0.0474%
报告期内偏离度的最低值	0.0075%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0222%

### 5.7.1 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内无负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

### 5.7.2 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

## 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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。

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1 基金计价方法说明

1、本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

2、为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，可按其他公允指标对组合的账面价值进行调整。当“影子定价”确定的基金资产净值与“摊余成本法”计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合，其中，对于偏离度的绝对值达到或超过 0.5%的情形，基金管理人应与基金托管人协商一致后，参考成交价、市场利率等信息对投资组合进行价值重估，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

3、如有充足理由表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

4、相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

## 5.9.2

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体中，国家开发银行出现在报告编制日前一年内受到国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行处罚的情况；华夏银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、中国人民银行处罚的情况；中国光大银行股份有限公司出现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处罚的情况；中国进出口银行出现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处罚的情况；中国农业发展银行出现在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局处罚的情况。

除上述证券的发行主体外，本基金投资的前十名证券的其他发行主体本期未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年内受到公开谴责、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。

## 5.9.3 其他资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	406,757.57
2	应收清算款	49,997,305.48
3	应收利息	-

4	应收申购款	177,321,918.64
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	227,725,981.69

## § 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	创金合货币 A	创金合货币 C	创金合货币 D	创金合货币 E	创金合货币 F
报告期期初 基金份额总额	6,299,132,65 4.06	38,618,322,1 33.96	583,463,611.2 1	4,653,103,93 2.66	4,961,821,13 2.91
报告期期间 基金总申购 份额	4,938,796,60 2.18	25,892,976,3 04.78	2,262,287,67 8.33	1,230,135,27 8.44	34,831,380,3 50.20
报告期期间 基金总赎回 份额	5,290,438,66 0.98	24,271,129,4 20.86	2,255,905,42 0.74	1,661,692,51 4.04	34,742,966,9 61.70
报告期期末 基金份额总额	5,947,490,59 5.26	40,240,169,0 17.88	589,845,868. 80	4,221,546,69 7.06	5,050,234,52 1.41

## § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金报告期内无基金管理人运用固有资金投资本基金的交易明细。

## § 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

本基金本报告期未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，未发现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、《创金合信货币市场基金基金合同》；
- 2、《创金合信货币市场基金托管协议》；
- 3、创金合信货币市场基金 2026 年 1 季度报告原文。

## 9.2 存放地点

深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼

## 9.3 查阅方式

[www.cjxfund.com](http://www.cjxfund.com)

创金合信基金管理有限公司

2026 年 4 月 20 日