中信保诚中证 800 金融指数型证券投资基金（LOF）

2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

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。

基金托管人中国建设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 07 月 01 日起至 2026 年 09 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

2.1 基金基本情况

基金简称	中信保诚中证 800 金融指数（LOF）
场内简称	金融 LOF
基金主代码	165521
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 01 月 01 日
报告期末基金份额总额	65,594,635.58 份
投资目标	本基金进行数量化指数投资,通过严谨的数量化管理和投资纪律约束,实现对中证 800 金融指数的有效跟踪,为投资者提供一个有效的投资工具。
投资策略	本基金原则上采用完全复制法跟踪指数，即原则上按照标的指数中成份股（含存托凭证）组成及其权重构建股票投资组合，并根据标的指数成份股及其权重的变化进行相应调整，力争保持基金净值收益率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.35%，年跟踪误差不超过 4%。 当发生特殊情况（如成份股长期停牌、成份股发生变更、成份股权重由于自由流通量发生变化、成份股公司行为、市场流动性不足等），或因基金的申购和赎回等对本基金跟踪标的指数的效果可能带来影响时，或法律法规禁止投资等其他原因导致

	无法有效复制和跟踪标的指数时，基金管理人可以对投资组合管理进行适当变通和调整，力求降低跟踪误差。 基金管理人将对成份股的流动性进行分析，如发现流动性欠佳的个股将可能采用合理方法寻求替代。基金管理人运用以下策略构造替代股组合： (1)基本面替代：按照与被替代股票基本面及规模相似的原则，选取一揽子标的指数成份股票作为替代股备选库； (2)相关性检验：计算备选库中各股票与被替代股票日收益率的相关系数并选取与被替代股票相关性较高的股票组成模拟组合，以组合与被替代股票的日收益率序列的相关系数最大化为优化目标，求解组合中替代股票的权重，并构建替代股组合。 基金管理人可运用股指期货，以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与股指期货的投资，以管理投资组合的系统性风险，改善组合的风险收益特性。此外，本基金还将运用股指期货来对冲特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理，如预期大额申购赎回、大量分红等，以及对冲因其他原因导致无法有效跟踪标的指数的风险。 基金管理人将建立股指期货交易决策部门或小组，授权特定的管理人员负责股指期货的投资审批事项，同时针对股指期货交易制定投资决策流程和风险控制等制度并报董事会批准。此外，基金管理人还将做好培训和准备工作。 对于存托凭证投资，本基金将在深入研究的基础上，通过定性分析、定量分析等方式，筛选相应的存托凭证投资标的。	
业绩比较基准	95%×中证 800 金融价格指数收益率+5%×金融同业存款利率。	
风险收益特征	本基金为跟踪指数的股票型基金，其预期风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。	
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	中信保诚中证 800 金融指数（LOF）A	中信保诚中证 800 金融指数（LOF）C
下属分级基金场内简称	金融 LOF	-
下属分级基金的交易代码	165521	013121
报告期末下属分级基金的份额总额	63,692,816.09 份	1,901,819.49 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 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）	
	中信保诚中证 800 金融指数（LOF）A	中信保诚中证 800 金融指数（LOF）C
1.本期已实现收益	2,051,812.09	60,570.55
2.本期利润	5,787,340.67	191,982.06
3.加权平均基金份额本期利润	0.0879	0.0905
4.期末基金资产净值	80,853,320.82	2,365,562.50
5.期末基金份额净值	1.2694	1.2438

注：1、上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 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

中信保诚中证 800 金融指数（LOF）A

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	7.19%	0.89%	5.36%	0.90%	1.83%	-0.01%
过去六个月	3.15%	0.98%	0.53%	0.97%	2.62%	0.01%
过去一年	-1.86%	0.90%	-4.89%	0.90%	3.03%	0.00%
过去三年	24.63%	1.01%	19.33%	1.03%	5.30%	-0.02%
过去五年	15.91%	1.08%	4.53%	1.09%	11.38%	-0.01%
自基金合同生效起至今	10.38%	1.10%	-6.95%	1.12%	17.33%	-0.02%

中信保诚中证 800 金融指数（LOF）C

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	7.08%	0.89%	5.36%	0.90%	1.72%	-0.01%
过去六个月	2.94%	0.98%	0.53%	0.97%	2.41%	0.01%
过去一年	-2.25%	0.90%	-4.89%	0.90%	2.64%	0.00%
过去三年	23.15%	1.01%	19.33%	1.03%	3.82%	-0.02%
过去五年	13.61%	1.08%	4.53%	1.09%	9.08%	-0.01%

自基金合同生效起至今	15.04%	1.08%	3.99%	1.10%	11.05%	-0.02%

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

中信保诚中证 800 金融指数（LOF）A



中信保诚中证 800 金融指数（LOF）C



§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		
刘裴	基金经理	2026 年 01 月 16 日	-	8	刘裴先生，金融硕士。2017 年 11 月加入中信保诚基金管理有限公司，历任金融工程师、投资经理。现任中信保诚中证 800 金融指数型证券投资基金(LOF)、中信保诚中证 TMT 产业主题指数型证券投资基金(LOF)、中信保诚中证信息安全指数型证券投资基金(LOF)、中信保诚中证智能家居指数型证券投资基金(LOF)的基金经理。

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。

2.证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金从业人员范围的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规的规定及基金合同的约定，勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度，加强内部管理，规范基金运作。本报告期内，基金运作合法合规，基金管理人不存在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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，以及公司公平交易及异常交易

管理相关规定，公司采取了一系列的行动落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职，研究分析方面，公司通过统一的研究平台发布研究成果，并构建投资备选库、交易对手库、风格维度库等，确保所有投资组合经理在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；在交易端，公司管理的不同投资组合执行集中交易制度，不同投资组合同时同向交易同一证券，满足条件时自动执行交易系统中的公平交易程序，确保各投资组合享有公平的交易执行机会；对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；同时，公司每个季度对旗下所有投资组合同向交易、反向交易以及债券一级市场申购、非公开发行股票申购等交易进行检查和统计分析。本报告期，公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易原则的异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司对旗下所有投资组合的交易价格、产品投资杠杆、集中度、反向交易等进行合理管控，事后根据公司公平交易及异常交易管理相关规定定期对相关情况进行汇总和统计分析。报告期内，本投资组合与公司旗下管理的其它投资组合之间未出现参与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%的交易。

本报告期内，未发现投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

回顾 2026 年三季度，海外方面，美联储货币政策由观望转向边际收紧，7 月维持联邦基金目标利率不变，9 月则全票通过加息 25 个基点，为三年来首次加息；美债利率大幅上行，10 年期收益率一度升破 5%，美元指数震荡走强，黄金价格冲高后震荡回落。国内方面，三季度经济延续“外韧内缓”特征，1-8 月固定资产投资累计同比下降 7.2%，8 月社零同比仅增长 0.4%，内需修复偏慢；相比之下出口彰显韧性，8 月美元计价出口同比增长 25%，贸易顺差维持高位、同比走阔。9 月制造业 PMI 回升至 50.1%，重返扩张区间。宏观政策加大逆周期调节力度，7 月中央政治局会议定调“宏观政策要发力提效”，要求加快财政支出和债券资金使用进度；财政部表示将继续实施更加积极的财政政策，央行下调抵押补充贷款利率 25 个基点并新增科技创新和技术改造再贷款额度，延续适度宽松基调，保持流动性充裕。

报告期内，A 股市场深度调整，主要指数全线下跌，上证指数下跌 6.16%，沪深 300 指数下跌 12.49%，中证 500 指数下跌 17.67%，科创 50 大跌 30.70%。从行业上看，受益于国际油价高位运行、“反内卷”供

给约束及煤炭价格走强，煤炭、石油石化、农林牧渔、银行等行业表现相对强势；而 AI 产业链相关板块显著调整，电子、通信、电力设备、机械设备等行业跌幅居前。报告期内，市场成交明显降温，9 月日均成交额回落至 1.85 万亿元，两融余额降至 2.6 万亿元附近，定价逻辑由“估值扩张”转向“盈利验证”，风险偏好自高估值成长向低估值、高股息与确定性现金流切换，红利、价值风格显著占优，科技成长全面承压，市场完成了一轮剧烈的风格再平衡。

本基金跟踪的标的指数为中证 800 金融指数。报告期内，本基金坚持既定的指数化投资策略，原则上按照标的指数中成分股组成及其权重构建股票投资组合，实现对标的指数的有效跟踪。基金管理人认真应对投资者日常申购、赎回需求，根据市场情况、成分股停复牌等合理安排权益仓位和头寸，有效管理跟踪误差。本基金通过参与网下新股申购，力争获取收益增厚的机会。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，中信保诚中证 800 金融指数（LOF）A 份额净值增长率为 7.19%，同期业绩比较基准收益率为 5.36%；中信保诚中证 800 金融指数（LOF）C 份额净值增长率为 7.08%，同期业绩比较基准收益率为 5.36%。

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，本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元或者基金份额持有人数量不满二百人的情形。

§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	78,439,132.19	94.00
	其中：股票	78,439,132.19	94.00
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	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	4,998,108.28	5.99
8	其他资产	9,815.65	0.01
9	合计	83,447,056.12	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

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	-	-
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	78,425,910.59	94.24
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	78,425,910.59	94.24

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

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	1,220.67	0.00
C	制造业	12,000.93	0.01
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-

F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	13,221.60	0.02

5.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	601318	中国平安	147,533	7,862,033.57	9.45
2	600036	招商银行	171,280	7,067,012.80	8.49
3	601166	兴业银行	234,256	4,228,320.80	5.08
4	601398	工商银行	447,672	3,706,724.16	4.45
5	600030	中信证券	134,997	3,491,022.42	4.19
6	300059	东方财富	175,131	3,115,580.49	3.74
7	601328	交通银行	369,092	2,860,463.00	3.44
8	601288	农业银行	397,584	2,771,160.48	3.33
9	601211	国泰海通	156,287	2,636,561.69	3.17
10	600919	江苏银行	203,140	2,514,873.20	3.02

5.3.2 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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）

1	603459	红板科技	66	5,097.84	0.01
2	603407	长裕集团	69	3,801.90	0.00
3	601123	马矿股份	99	1,220.67	0.00
4	603435	嘉德利	28	1,154.16	0.00
5	603468	津富士达	43	783.03	0.00

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期内未进行股指期货投资。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

基金管理人可运用股指期货，以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与股指期货的投资，以管理投资组合的系统性风险，改善组合的风险收益特性。此外，本基金还将运用股指期货来对冲特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理，如预期大额申购赎回、大量分红等，以及对冲因其他原因导致无法有效跟踪标的指数的风险。

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

本基金投资范围不包括国债期货投资。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行国债期货投资。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期内未进行国债期货投资。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 基金投资前十名证券的发行主体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、处罚说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，报告编制日前一年内，江苏银行股份有限公司受到中国人民银行处罚（银罚决字[2026]97 号）；兴业银行股份有限公司受到国家金融监督管理总局处罚；招商银行股份有限公司受到国家金融监督管理总局处罚；交通银行股份有限公司受到国家金融监督管理总局处罚，受到中国人民银行处罚（银罚决字[2025]96 号）；中国农业银行股份有限公司受到国家金融监督管理总局处罚；中国工商银行股份有限公司受到国家金融监督管理总局处罚，受到中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局处罚（银罚决字[2025]110 号、京汇罚[2025]49 号）；国泰海通证券股份有限公司受到国家外汇管理局上海市分局、中国证券监督管理委员会上海监管局处罚（上海汇管罚字[2026]22 号、沪证监决[2026]112 号、沪证监决[2026]65 号、沪证监决[2026]176 号）。

对前述发行主体发行证券的投资决策程序的说明：本基金管理人定期回顾、长期跟踪研究相关投资标的的经营状况，我们认为，该处罚事项未对前述发行主体的长期企业经营和投资价值产生实质性影响。我们对相关投资标的的投资严格执行内部投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外，其余本基金投资的前十名证券的发行主体没有被中国人民银行及其分支机构、中国证券监督管理委员会及其派出机构、国家金融监督管理总局及其派出机构、国家外汇管理局及其分支机构立案调查，或在报告编制日前一年内受到前述监管机构公开谴责、处罚。

5.11.2 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股票中，没有超出基金合同规定备选库之外的股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	1,839.38
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	7,976.27
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	9,815.65

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

5.11.5.1期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末持有的指数投资前十名股票中不存在流通受限情况。

5.11.5.2期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	603459	红板科技	5,097.84	0.01	锁定期股票
2	603407	长裕集团	3,801.90	0.00	锁定期股票
3	601123	马矿股份	1,220.67	0.00	锁定期股票
4	603435	嘉德利	1,154.16	0.00	锁定期股票
5	603468	津富士达	783.03	0.00	锁定期股票

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中信保诚中证800金融指数（LOF）A	中信保诚中证800金融指数（LOF）C

报告期期初基金份额总额	67,654,021.98	2,569,213.06
报告期期间基金总申购份额	842,583.67	1,504,526.92
减：报告期期间基金总赎回份额	4,803,789.56	2,171,920.49
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	63,692,816.09	1,901,819.49

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期，基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

无

§9 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 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	-	-	-	-	-	-	-
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
无							

9.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§10 备查文件目录

10.1 备查文件目录

1、（原）信诚中证 800 金融指数分级证券投资基金相关批准文件

2、中信保诚基金管理有限公司营业执照

3、中信保诚中证 800 金融指数型证券投资基金（LOF）基金合同

4、中信保诚中证 800 金融指数型证券投资基金（LOF）招募说明书

5、本报告期内按照规定披露的各项公告

10.2 存放地点

基金管理人和/或基金托管人住所。

10.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅，公司网址为 www.citicprufunds.com.cn。

中信保诚基金管理有限公司

2026 年 10 月 26 日