

金信民发货币市场基金

2026 年中期报告

2026 年 06 月 30 日

基金管理人:金信基金管理有限公司

基金托管人:招商银行股份有限公司

报告送出日期:2026 年 08 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 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的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意。

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08月28日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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01月01日起至2026年06月30日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	1
1.1 重要提示	1
1.2 目录	2
§ 2 基金简介	4
2.1 基金基本情况	4
2.2 基金产品说明	4
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
§ 4 管理人报告	9
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	10
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	11
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	12
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	12
§ 5 托管人报告	12
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	12
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	12
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	13
§ 6 半年度财务会计报告(未经审计)	13
6.1 资产负债表	13
6.2 利润表	14
6.3 净资产变动表	15
6.4 报表附注	16
§ 7 投资组合报告	39
7.1 期末基金资产组合情况	39
7.2 债券回购融资情况	39
7.3 基金投资组合平均剩余期限	39
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	40
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	40
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	41
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	41
7.8 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	41
7.9 投资组合报告附注	42
§ 8 基金份额持有人信息	42
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	42
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	43

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	43
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	44
§ 9 开放式基金份额变动	44
§ 10 重大事件揭示	44
10.1 基金份额持有人大会决议	44
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	44
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	45
10.4 基金投资策略的改变	45
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	45
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	45
10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况	45
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	47
10.9 其他重大事件	47
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	48
11.1 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	48
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	49
§ 12 备查文件目录	49
12.1 备查文件目录	49
12.2 存放地点	49
12.3 查阅方式	49

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	金信民发货币市场基金		
基金简称	金信民发货币		
基金主代码	004077		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 12 月 16 日		
基金管理人	金信基金管理有限公司		
基金托管人	招商银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	3,335,209,948.28 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
下属分级基金的交易代码	004077	004078	018324
报告期末下属分级基金的份 额总额	53,311,605.44 份	3,281,811,896.31 份	86,446.53 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金的投资策略主要有以下七个方面： 1、利率策略 通过全面研究主要经济变量，分析宏观经济运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构。在此基础上，预测金融市场利率水平变动趋势，以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势。 2、信用策略 根据国民经济运行周期阶段，分析债券发行人所处行业发展前景、发展状况、市场地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发行人的信用风险，并结合外部权威评级机构的信用评级结果，确定基金资产对相应债券的投资决策。 3、类属配置策略 研究国民经济运行状况，货币市场及资本市场资金供求关系，以及不同时期市场投资热点，分析国债、金融债、企业债券等不同债券种类的利差水平，评定不同债券类属的相对投资价值，确定组合资产在不同债券类属之间配置比例。 4、个券选择策略 本基金将在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现

	偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因。同时，基于收益率曲线判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。 5、相对价值策略 本基金密切关注国家法律法规、制度的变动，通过深入分析市场参与者的立场和观点，充分利用因市场分割、市场投资者不同风险偏好或者税收待遇等因素导致的市场失衡机会，形成相对价值投资策略，运用回购、远期交易合同等交易工具进行不同期限、不同品种或不同市场之间的套利交易，为本基金的投资带来增加价值。 6、资产支持证券投资策略 本基金侧重于对基础资产质量及未来现金流的分析，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的投资比例、信用等级并密切跟踪评级变化，采用分散投资方式以降低流动性风险。 7、其他金融工具投资策略 本基金将密切跟踪银行承兑汇票、商业承兑汇票等商业票据以及各种衍生产品的动向。当法律法规允许基金参与此类金融工具的投资，本基金将按照届时生效的法律法规，制定符合本基金投资目标的投资策略，在充分考虑该投资品种风险和收益特征的前提下，谨慎投资。
业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款税后利率
风险收益特征	本基金为货币市场基金，在所有证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品。在一般情况下，其风险与预期收益均低于一般债券型基金、混合型基金与股票型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		金信基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	翁丽芳	张姗
	联系电话	0755-83899283	400-61-95555
	电子邮箱	jubao@jxfunds.com.cn	zhangshan_1027@cmbchina.com
客户服务电话		400-900-8336	400-61-95555
传真		0755-82510305	0755-83195201
注册地址		深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
办公地址		深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603 深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码		518038	518040

法定代表人	殷克胜	缪建民
-------	-----	-----

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.jxfunds.com.cn
基金中期报告置备地点	深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室 深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	金信基金管理有限公司	深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室 深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大厦 8 层

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期（2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日）		
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
本期已实现收益	90,580.30	13,098,574.65	475.59
本期利润	90,580.30	13,098,574.65	475.59
本期净值收益率	0.5522%	0.6722%	0.5527%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末（2026 年 06 月 30 日）		
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
期末基金资产净值	53,311,605.44	3,281,811,896.31	86,446.53
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末（2026 年 06 月 30 日）		
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
累计净值收益率	21.6826%	24.5427%	4.4321%

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）扣除相关费用后的余额；

2、本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于本基金采用摊余成本法核算，公允价值变动收益为零，因此，本期已实现收益和本期利润金额相等；

3、本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

金信民发货币 A 净值表现

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 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	0.2726%	0.0022%	0.3366%	0.0000%	-0.0640%	0.0022%
过去六个月	0.5522%	0.0020%	0.6695%	0.0000%	-0.1173%	0.0020%
过去一年	1.1406%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	-0.2094%	0.0022%
过去三年	4.2164%	0.0022%	4.0537%	0.0000%	0.1627%	0.0022%
过去五年	7.7052%	0.0019%	6.7537%	0.0000%	0.9515%	0.0019%
过去七年	11.5854%	0.0021%	9.4574%	0.0000%	2.1280%	0.0021%
自基金合同生 效起至今	21.6826%	0.0032%	12.8861%	0.0000%	8.7965%	0.0032%

金信民发货币 B 净值表现

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 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	0.3322%	0.0022%	0.3366%	0.0000%	-0.0044%	0.0022%
过去六个月	0.6722%	0.0020%	0.6695%	0.0000%	0.0027%	0.0020%
过去一年	1.3867%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	0.0367%	0.0022%
过去三年	4.9730%	0.0022%	4.0537%	0.0000%	0.9193%	0.0022%
过去五年	9.0122%	0.0019%	6.7537%	0.0000%	2.2585%	0.0019%
过去七年	13.4833%	0.0021%	9.4574%	0.0000%	4.0259%	0.0021%
自基金合同生 效起至今	24.5427%	0.0032%	12.8861%	0.0000%	11.6566%	0.0032%

金信民发货币 E 净值表现

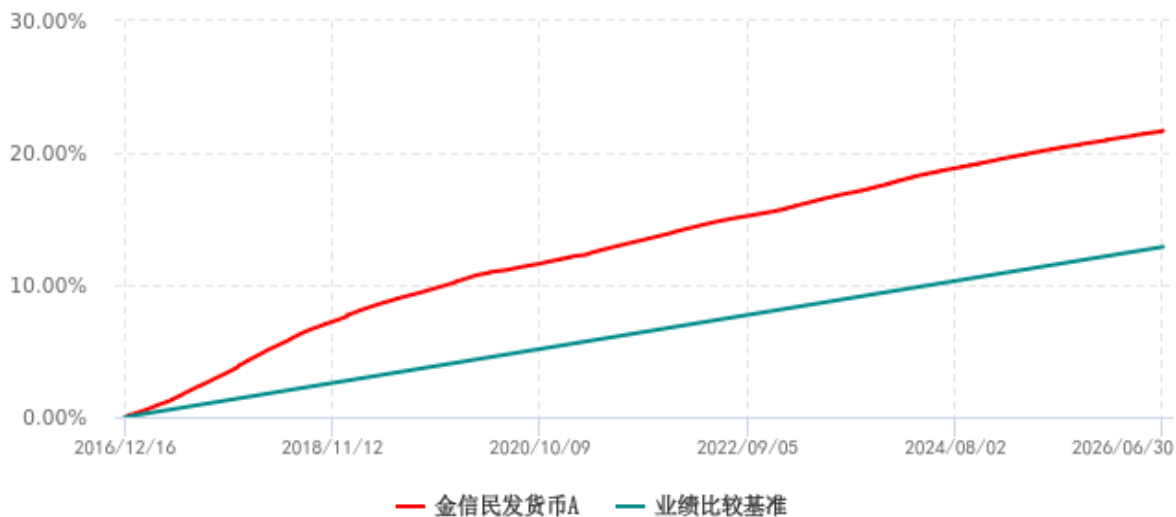
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较 基准收益 率标准差 ④	①—③	②—④
过去三个月	0.2724%	0.0022%	0.3366%	0.0000%	-0.0642%	0.0022%
过去六个月	0.5527%	0.0020%	0.6695%	0.0000%	-0.1168%	0.0020%
过去一年	1.1438%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	-0.2062%	0.0022%
过去三年	4.2248%	0.0022%	4.0537%	0.0000%	0.1711%	0.0022%
自基金合同生 效起至今	4.4321%	0.0022%	4.2202%	0.0000%	0.2119%	0.0022%

注：1、本基金的利润分配方式是“每日分配、按日支付”；

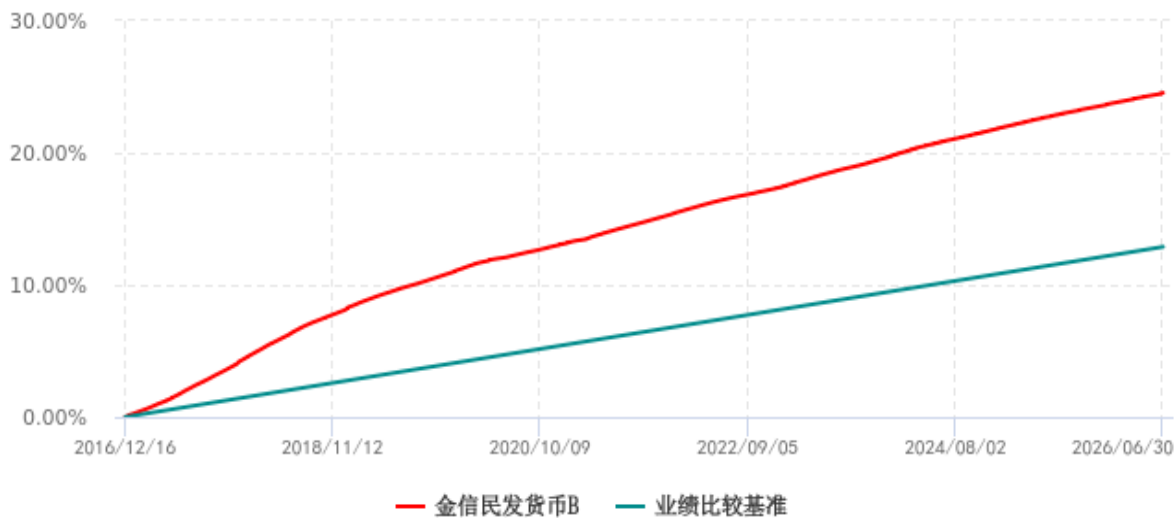
2、本基金的业绩比较基准为：中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

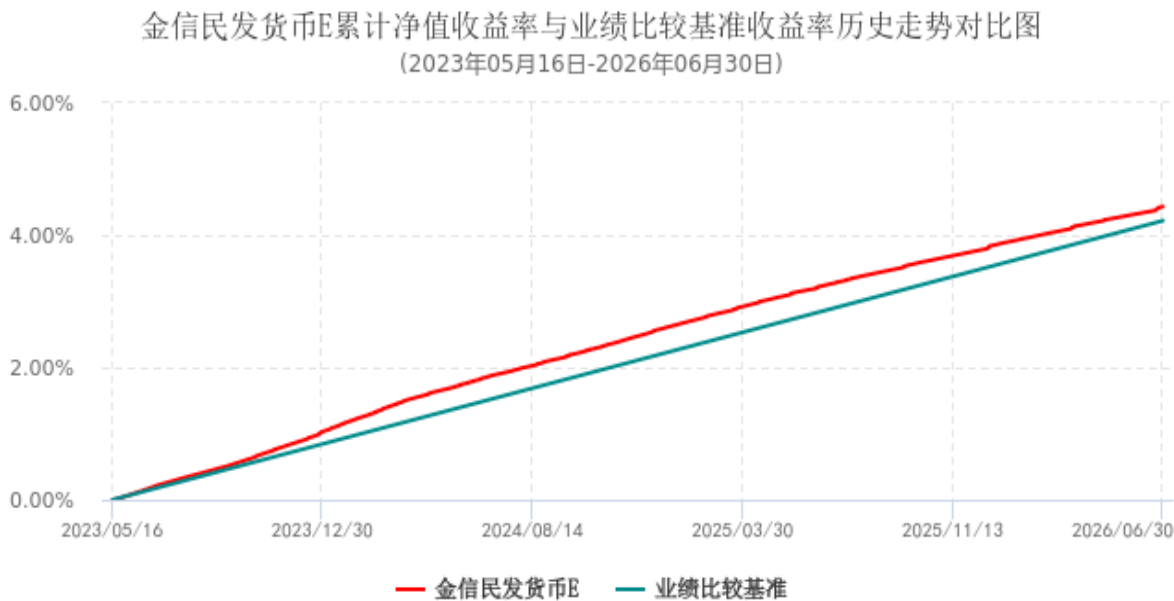
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

金信民发货币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
(2016年12月16日-2026年06月30日)



金信民发货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年12月16日-2026年06月30日)





§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

金信基金管理有限公司成立于 2015 年 7 月，注册资本 1 亿元人民币，注册地位于深圳前海，是经中国证监会批准设立的公募基金管理公司，业务范围包括基金募集、基金销售、基金管理、特定客户资产管理以及中国证监会许可的其他业务。

金信基金管理有限公司作为国内首家管理团队出任第一大股东的公募基金公司，管理团队持股 35%，是公司第一大股东。此外，公司股东还包括深圳市英华柏涛投资有限公司及安徽国元信托有限责任公司，两家机构出资比例分别为：34%、31%。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经 理（助理）期限		证 券 从 业 年 限	说明
		任职日期	离任日期		
杨杰	本基金的基金经理	2018-03-08	—	17 年	华中科技大学金融学硕士。2009 年开始先后曾任金元证券股票研究员、固定收益研究员，金信基金固定收益研究员、基金经理助理、专户投资

					经理。现任金信基金基金经 理。
刘雨卉	本基金的基金经理	2021-07- 28	-	10 年	南京大学数学学士，复旦大学 金融学硕士。2015 年曾任富 安达基金管理有限公司固定收 益研究员、基金经理助理， 2019 年 11 月加入金信基金， 现任金信基金基金经理。

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的相关规定。

3、根据基金管理人公告，刘雨卉女士因休产假，自 2026 年 7 月 7 日起本基金由共同管理本基金的基金经理杨杰先生管理。

4.1.3 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

本报告期内本基金基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

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《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，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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，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》，完善相应制度及流程，通过系统和人工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基金和投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。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，未出现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%的情况。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

今年上半年我国 GDP 同比增长 4.7%，其中一、二季度 GDP 同比增长分别为 5.0%和 4.3%，经济运行边际放缓。国内经济 K 型分化明显，出口部门和高科技领域增速较高，而地产相关的传统行业表现较弱。上半年我国出口增速较高，主要是高新技术产品出口带动，而传统行业如箱包、服饰和玩具等出口增速较弱。内需总体走弱，基建投资和地产投资拖累较大。

海外美伊冲突反复不断，国际原油供应链不畅，推高石油价格和通胀压力。国内政策总体平稳友好，货币政策基调适度宽松，财政政策发力提效。资金利率总体维持在较低的水平。

报告期内，国内债券市场总体向好，收益率有所下行。年初，权益市场延续上行，债市情绪受到压制，10 年期国债收益率一度达到 1.9%上方。随后股市降温和结构性降息工具落地，债券收益率明显下行。春节后资金利率边际抬升、美伊冲突及油价上升推高通胀预期、国内经济数据好于预期推动债市小幅回调。4 月初市场担忧长债供给，10 年期国债收益率在 1.8%上方高位震荡。4 月中旬资金面极度宽松，海外地缘冲突有所缓和，债券市场出现明显上涨，10 年期国债收益率降至 1.73%左右。后续经济基本面数据走弱、MLF 超额投放等推动债券市场小幅上涨。受资金面总体宽裕影响，短端利率总体下行，银行同业存单利率也跟随下行。

报告期内，本基金主要投资于高等级银行同业存单、短期限高等级信用债和利率债等品种，维持了较低的杠杆率，保持较高的流动性和信用质地。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末金信民发货币 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 0.5522%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至报告期末金信民发货币 B 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 0.6722%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至报告期末金信民发货币 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 0.5527%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，美国年内加息概率不高，美伊冲突可能在反复中走向缓和，外部环境可能好于预期。国内宏观经济难超预期，通胀有望逐步回落。经济政策有望持续，实施好更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策。资金利率保持低位稳定，短端利率有望保持震荡偏强特征，上下空间有限。本基金将继续关注资金面波动情况，保持组合高流动性的同时，进行资产合理配置。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。

本基金管理人由总经理、督察长、运作保障部、投资部、固定收益部、监察稽核部、交易部及其他相关人员，负责组织制定和适时修订基金估值政策和程序，指导和监督整个估值流程。该等人员均具备专业胜任能力和相关从业资格，精通各领域的理论知识，熟悉相关政策法规，并具有丰富

的实践经验。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值原则和方法的最终决策和日常估值的执行。

本基金本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金合同约定，本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每日进行支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；本基金根据每日收益情况，将当日收益进行分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益。若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益。若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；当日收益结转时，如投资者的累计未结转收益为正，则为份额持有人增加相应的基金份额。如投资者的累计未结转收益为负，则为份额持有人缩减相应的基金份额，当投资者赎回基金份额时，将按比例从赎回款中扣除。如当日净收益等于零时，份额持有人的基金份额保持不变；当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益。当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

根据上述分配原则以及基金的实际运作情况，本基金每日将各级基金份额的已实现收益全额分配给基金份额持有人。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

报告期内，本基金未出现持有人数或基金资产净值预警的情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本中期报告中利润分配情况真实、准确。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本中期报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告(未经审计)

6.1 资产负债表

会计主体：金信民发货币市场基金

报告截止日：2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	616,831,561.02	215,801,229.81
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	1,727,721,790.46	1,757,716,595.93
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,727,721,790.46	1,757,716,595.93
资产支持证 券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	991,121,532.42	1,055,249,012.27
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		-	10,698.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		3,335,674,883.90	3,028,777,536.01
负债和净资产	附注号	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产 款		-	-

应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		214,644.58	230,072.14
应付托管费		100,167.48	122,705.17
应付销售服务费		17,356.52	20,084.13
应付投资顾问费		-	-
应交税费		16,169.55	19,925.58
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	116,597.49	209,035.30
负债合计		464,935.62	601,822.32
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	3,335,209,948.28	3,028,175,713.69
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		3,335,209,948.28	3,028,175,713.69
负债和净资产总计		3,335,674,883.90	3,028,777,536.01

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，基金份额总额 3,335,209,948.28 份。其中金信民发货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 53,311,605.44 份；金信民发货币 B 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 3,281,811,896.31 份；金信民发货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 86,446.53 份。

6.2 利润表

会计主体：金信民发货币市场基金

本报告期：2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
一、营业总收入		15,851,653.12	16,390,169.64
1. 利息收入		4,665,857.56	5,700,631.19
其中：存款利息收入	6.4.7.13	1,870,260.02	1,525,224.37
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		2,795,597.54	4,175,406.82
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		11,185,795.56	10,689,538.45
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	11,185,795.56	10,689,538.45
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	-	-

贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		2,662,022.58	2,671,850.63
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	1,476,969.11	1,341,126.28
2. 托管费	6.4.10.2.2	761,416.69	715,267.46
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	118,166.10	121,562.51
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		162,659.22	339,618.60
其中：卖出回购金融资产支出		162,659.22	339,618.60
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		6,491.91	3,298.12
8. 其他费用	6.4.7.23	136,319.55	150,977.66
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,189,630.54	13,718,319.01
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		13,189,630.54	13,718,319.01
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		13,189,630.54	13,718,319.01

6.3 净资产变动表

会计主体：金信民发货币市场基金

本报告期：2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项 目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	3,028,175,713.69	-	3,028,175,713.69
二、本期期初净资产	3,028,175,713.69	-	3,028,175,713.69
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	307,034,234.59	-	307,034,234.59
（一）、综合收益总额	-	13,189,630.54	13,189,630.54
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	307,034,234.59	-	307,034,234.59

“-”号填列)			
其中：1. 基金申购款	8,867,072,513.97	-	8,867,072,513.97
2. 基金赎回款	- 8,560,038,279.38	-	- 8,560,038,279.38
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-13,189,630.54	-13,189,630.54
四、本期期末净资产	3,335,209,948.28	-	3,335,209,948.28
项 目	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	3,640,705,669.38	-	3,640,705,669.38
二、本期期初净资产	3,640,705,669.38	-	3,640,705,669.38
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-130,736,980.59	-	-130,736,980.59
(一)、综合收益总额	-	13,718,319.01	13,718,319.01
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-130,736,980.59	-	-130,736,980.59
其中：1. 基金申购款	9,499,779,465.48	-	9,499,779,465.48
2. 基金赎回款	- 9,630,516,446.07	-	- 9,630,516,446.07
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-13,718,319.01	-13,718,319.01
四、本期期末净资产	3,509,968,688.79	-	3,509,968,688.79

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

宋思颖	朱斌	陈瑾
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

金信民发货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2016]第 3004 号《关于准予金信民发货币市场基金注册的批复》核准，由金信基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《金信民发货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 237,096,692.70 元，经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）瑞华验字（2016）第 02230156 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《金信民发货币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月

16 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 237,113,706.92 份基金份额，其中认购资金利息折合 17,014.22 份基金份额。本基金的基金管理人为金信基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

自 2023 年 5 月 16 日起，本基金增加 E 类份额类别。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以持续经营为基础编制。

本基金财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》的要求，同时亦按照中国证券投资基金业协会(以下简称“基金业协会”)颁布的《公开募集证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号——年度报告和中期报告》、《证券投资基金会计核算业务指引》及中国证监会、基金业协会发布的其他有关基金行业实务操作的规定编制财务报表。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》及附注 6.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2026 年 06 月 30 日的财务状况，2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日的经营成果和基金净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《关于

进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2 号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》、财税[2025]4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税，对该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

b) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

d) 对基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 06 月 30 日
活期存款	576,651,571.70
等于：本金	576,493,746.20
加：应计利息	157,825.50
减：坏账准备	-
定期存款	40,179,989.32
等于：本金	40,000,000.00
加：应计利息	179,989.32
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	40,179,989.32
其他存款	-

等于：本金	—
加：应计利息	—
减：坏账准备	—
合计	616,831,561.02

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 06 月 30 日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离 度 (%)
债券	交易所市场	—	—	—	—
	银行间市场	1,727,721,790.4 6	1,728,127,495.8 9	405,705.43	0.012 2
	合计	1,727,721,790.4 6	1,728,127,495.8 9	405,705.43	0.012 2
资产支持证券		—	—	—	—
合计		1,727,721,790.4 6	1,728,127,495.8 9	405,705.43	0.012 2

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末未持有期货合约。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 06 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	152,751,708.45	—
银行间市场	838,369,823.97	—
合计	991,121,532.42	—

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

本基金本报告期末未持有债权。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期无债权投资减值准备计提情况。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

本基金本报告期末未持有其他债权。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期无其他债权投资减值准备计提情况。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

本基金本报告期末未持有其他权益工具。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金本报告期末未持有其他权益工具。

6.4.7.8 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 06 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	23,294.93
其中：交易所市场	-
银行间市场	23,294.93
应付利息	-
预提费用	93,302.56

合计	116,597.49
----	------------

6.4.7.10 实收基金

金信民发货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	40,887,352.43	40,887,352.43
本期申购	63,186,970.27	63,186,970.27
本期赎回（以“-”号填列）	-50,762,717.26	-50,762,717.26
本期末	53,311,605.44	53,311,605.44

金信民发货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,987,202,188.34	2,987,202,188.34
本期申购	8,803,885,068.11	8,803,885,068.11
本期赎回（以“-”号填列）	-8,509,275,360.14	-8,509,275,360.14
本期末	3,281,811,896.31	3,281,811,896.31

金信民发货币 E

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	86,172.92	86,172.92
本期申购	475.59	475.59
本期赎回（以“-”号填列）	-201.98	-201.98
本期末	86,446.53	86,446.53

注：申购含红利再投、转换入份（金）额；赎回含转换出份（金）额。

6.4.7.11 其他综合收益

本基金本报告期无其他综合收益。

6.4.7.12 未分配利润

金信民发货币 A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-

本期期初	-	-	-
本期利润	90,580.30	-	90,580.30
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-90,580.30	-	-90,580.30
本期末	-	-	-

金信民发货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	13,098,574.65	-	13,098,574.65
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-13,098,574.65	-	-13,098,574.65
本期末	-	-	-

金信民发货币 E

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	475.59	-	475.59
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-475.59	-	-475.59
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
活期存款利息收入	1,448,311.10
定期存款利息收入	418,447.59
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	3,501.33

合计	1,870,260.02
----	--------------

注：“其他”为结算保证金利息收入及 TA 认申购款利息收入。

6.4.7.14 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期内无股票投资收益——买卖股票差价收入。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
债券投资收益——利息收入	11,014,771.15
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	171,024.41
债券投资收益——赎回差价收入	—
债券投资收益——申购差价收入	—
合计	11,185,795.56

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	2,084,738,275.54
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	2,079,661,826.06
减：应计利息总额	4,905,475.07
减：交易费用	-50.00
买卖债券差价收入	171,024.41

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无债券投资收益——赎回差价收入。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无债券投资收益——申购差价收入。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.17 贵金属投资收益

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.18 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.19 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

6.4.7.20 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动收益。

6.4.7.21 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

6.4.7.22 信用减值损失

本基金本报告期内无信用减值损失。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
审计费用	24,795.19
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
账户查询费-上清所	600.00
银行汇划费	33,416.99
账户维护费	18,000.00
合计	136,319.55

6.4.7.24 分部报告

本基金无分部报告。

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本会计报表批准报出日，本基金无须作披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方、关联关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
金信基金管理有限公司（“金信基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司	基金托管人

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行债券交易。

6.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

6.4.10.1.5 基金交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行基金交易。

6.4.10.1.6 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行交易，无佣金产生。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日

当期发生的基金应支付的管理费	1,476,969.11	1,341,126.28
其中：应支付销售机构的客户维护费	518,122.98	476,720.95
应支付基金管理人的净管理费	958,846.13	864,405.33

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.15%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$H=M\times 0.15\%\div \text{当年天数}$

H 为每日应计提的基金管理费

M 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月首日起第 3 个工作日内从基金资产中一次性支付给管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

本基金管理人按照与基金销售机构签订的基金销售协议约定，依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，用以基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	761,416.69	715,267.46

注：1、本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.07%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$H=M\times 0.07\%\div \text{当年天数}$

H 为每日应计提的基金托管费

M 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月首日起第 3 个工作日内从基金资产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

2、本基金于 2026 年 05 月 07 日在相关网站公告，本基金经与托管行协商一致，本基金托管费率自 2026 年 05 月 07 日起由 0.08%调低为 0.07%。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方 名称	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	金信民发货币	金信民发货币	金信民发货币	合计

	A	B	E	
金信基金管理有限公司	284.52	11,557.37	-	11,841.89
合计	284.52	11,557.37	-	11,841.89
获得销售服务费的各关联方 名称	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E	合计
金信基金管理有限公司	3,814.87	9,702.76	0.05	13,517.68
合计	3,814.87	9,702.76	0.05	13,517.68

注：1、本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；
本基金 B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；
本基金 E 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，E 类基金份额不进行基金份额升降级。
本基金销售服务费计提的计算公式具体如下：
 $H=M\times \text{该类基金份额的年销售服务费率}\div \text{当年天数}$
H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费
M 为前一日该类基金份额的基金资产净值
基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人与基金管理人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月首日起第 3 个工作日从基金资产中一次性支付给注册登记机构。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

2、自 2024 年 8 月 23 日起取消金信民发货币市场基金 A 类、B 类基金份额的自动升降级业务。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至	本期 2026 年 1 月 1 日至	本期 2026 年 1 月 1 日至
----	-----------------------	-----------------------	-----------------------

	2026 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
基金合同生效日（2016 年 12 月 16 日）持有的基金份额	-	19,001,995.00	-
报告期初持有的基金份额	-	30,152,901.98	-
报告期间申购/买入总份额	-	183,137.45	-
报告期间因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	4,000,000.00	-
报告期末持有的基金份额	-	26,336,039.43	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.7897%	-
项目	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日- 2025 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日- 2025 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日- 2025 年 6 月 30 日
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
基金合同生效日（2016 年 12 月 16 日）持有的基金份额	-	19,001,995.00	-
报告期初持有的基金份额	-	-	-
报告期间申购/买入总份额	-	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	-

注：基金管理人投资本基金相关的费用按基金合同及相关法律文件有关规定支付。

6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金本报告期末及上年度末除基金管理人之外的其他关联方均未投资本基金。

6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日		2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
招商银行股份有限公司	1,209,348.37	3,999.36	704,629.60	164,226.02

注：本基金的上述银行活期存款由基金托管人招商银行股份有限公司保管，按适用利率或约定利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销证券。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

金信民发货币 A

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
90,580.30	-	-	90,580.30	-

金信民发货币 B

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
13,098,574.65	-	-	13,098,574.65	-

金信民发货币 E

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
475.59	-	-	475.59	-

6.4.12 期末（2026 年 06 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 06 月 30 日止，本基金无从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款，无抵押债券。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 06 月 30 日止，本基金无从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款，无抵押债券。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无参与转融通证券出借业务的证券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币型基金，一般情况下其理论上风险与预期收益低于债券型基金、混合型基金与股票型基金。本基金投资的金融工具主要为债券投资等。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险以及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取在严格控制风险的前提下，谋求基金资产的长期稳定增长。

本基金的基金管理人建设全面风险管理体系，建立了以公司董事会风险控制与审计委员会为核心的、由投资决策委员会、督察长、监察稽核部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险控制与审计委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等。在公司管理层下设立投资决策委员会和监察稽核部对公司的风险进行预防和控制；投资决策委员会在总经理的领导下，研究并制定公司基金资产投资战略和投资策略，对基金的总体投资情况提出指导性意见，从而达到分散投资风险，提高基金资产的安全性的目的；监察稽核部在督察长的领导下，独立于公司各业务部门和各分支机构，对各岗位、各部门、各项业务中的风险控制情况实施监督。在业务部门层面，公司各部门根据经营计划、业务规则及本部门具体情况制定本部门的工作流程及风险控制措施。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在此可承受的范围内。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期存款存放在具有托管资格的银行；本基金存放定期存款前，均对交易对手进行信用评估以控制相应的信用风险，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级设置投资最低条件来控制证券发行人的信用风险。信用评估包括公司内部信用评级和外部信用评级。内部债券信用评估主要考察发行人的经营风险、财务风险和流动性风险，以及信用产品的条款和担保人的情况等。此外，本基金的基金管理人根据信用产品的评估结果，对单只信用产品投资占基金资产净值的比例及占发行量的比例进行控制，通过分散化投资以分散信用风险。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	50,385,658.17	81,006,872.19
合计	50,385,658.17	81,006,872.19

注：未评级债券为国债、央行票据、政策性金融债及超短期融资券等无信用评级的债券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,626,273,409.37	1,594,804,365.01
合计	1,626,273,409.37	1,594,804,365.01

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
--------	-------------------------	--------------------------

AAA	30,519,565.85	30,654,219.92
AAA 以下	-	-
未评级	20,543,157.07	51,251,138.81
合计	51,062,722.92	81,905,358.73

注：未评级债券为国债、央行票据、政策性金融债等无信用评级的债券。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析，包括组合持仓集中度指标、组合在短时间内变现能力的综合指标、组合中变现能力较差的投资品种比例以及流通受限制的投资品种比例等。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金所持证券均在证券交易所或银行间债券市场上市，金融资产均能以合理价格适时变现。

于 2026 年 6 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额(计息但该利息金额不重大)以外，本基金承担的其他金融负债的合约约定到期日均为一年以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（自 2017 年 10 月 1 日起施行）等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基

金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%。于 2026 年 6 月 30 日，本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例为 25.50%，本基金投资组合的平均剩余期限为 33 天，平均剩余存续期为 33 天。

本基金持有一家公司发行的证券，其市值不得超过基金资产净值的 10%，且本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%。本基金管理人管理的全部货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券，不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%；本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对实际交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理相关制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

本基金主要投资于银行间市场交易的债券投资，因此存在相应的利率风险。

下表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者进行了分类：

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 6	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1- 5 年	5 年 以 上	不计息	合计

年 06 月 30 日							
资产							
货币资金	576,651,571.70	-	40,179,989.32	-	-	-	616,831,561.02
交易性金融资产	559,542,237.51	979,588,993.05	188,590,559.90	-	-	-	1,727,721,790.46
买入返售金融资产	991,121,532.42	-	-	-	-	-	991,121,532.42
资产总计	2,127,315,341.63	979,588,993.05	228,770,549.22	-	-	-	3,335,674,883.90
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	214,644.58	214,644.58
应付托管费	-	-	-	-	-	100,167.48	100,167.48

应付销售服务费	-	-	-	-	-	17,356.52	17,356.52
应交税费	-	-	-	-	-	16,169.55	16,169.55
其他负债	-	-	-	-	-	116,597.49	116,597.49
负债总计	-	-	-	-	-	464,935.62	464,935.62
利率敏感度缺口	2,127,315,341.63	979,588,993.05	228,770,549.22	-	-	- 464,935.62	3,335,209,948.28
上年度末 2025 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	165,759,229.74	40,013,222.23	10,028,777.84	-	-	-	215,801,229.81
交	629,430,045.09	580,621,396.	547,665,154.	-	-	-	1,757,716,595

易性金融资产		79	05				. 93
买入返售金融资产	1, 055, 249, 012. 27	-	-	-	-	-	1, 055, 249, 012 . 27
应收申购款	-	-	-	-	-	10, 698. 00	10, 698. 00
资产总计	1, 850, 438, 287. 10	620, 634, 619. 02	557, 693, 931. 89	-	-	10, 698. 00	3, 028, 777, 536 . 01
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	230, 072. 1 4	230, 072. 14
应付托管费	-	-	-	-	-	122, 705. 1 7	122, 705. 17
应付销售服务费	-	-	-	-	-	20, 084. 13	20, 084. 13

应 交 税 费	-	-	-	-	-	19,925.58	19,925.58
其 他 负 债	-	-	-	-	-	209,035.30	209,035.30
负 债 总 计	-	-	-	-	-	601,822.32	601,822.32
利 率 敏 感 度 缺 口	1,850,438,287.10	620,634,619.02	557,693,931.89	-	-	- 591,124.32	3,028,175,713.69

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额 (单位：人民币元)	
		本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
	1. 市场利率下降 25 个基点	675,617.04	896,745.74
	2. 市场利率上升 25 个基点	-674,562.23	-895,283.02

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

本基金于本报告期末及上年度末无股票投资、权证投资等权益性投资。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2026 年 6 月 30 日，本基金未持有股票投资（2025 年 12 月 31 日：同），因此沪深 300 指数的变动对于本基金资产净值无重大影响。

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	1,727,721,790.46	1,757,716,595.93
第三层次	-	-
合计	1,727,721,790.46	1,757,716,595.93

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

于 2026 年 06 月 30 日，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	1,727,721,790.46	51.80
	其中：债券	1,727,721,790.46	51.80
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	991,121,532.42	29.71
	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	616,831,561.02	18.49
4	其他各项资产	-	-
5	合计	3,335,674,883.90	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	1.10	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	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。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本基金本报告期内债券正回购的资金余额无超过基金资产净值 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	33
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	75
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	33

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过 120 天的情况。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限(天数)	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	63.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	20.35	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	7.51	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	1.51	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	6.86	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.01	-

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期无超过 240 天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	50,385,658.17	1.51
6	中期票据	51,062,722.92	1.53
7	同业存单	1,626,273,409.37	48.76
8	其他	-	-
9	合计	1,727,721,790.46	51.80
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例(%)
1	112514116	25 江苏银行 CD116	1,000,000	99,940,364.96	3.00
2	112583922	25 杭州银行 CD188	1,000,000	99,916,980.26	3.00
3	112616010	26 上海银行 CD010	1,000,000	99,913,028.91	3.00
4	112691448	26 徽商银行 CD025	1,000,000	99,857,514.00	2.99
5	112506251	25 交通银行 CD251	1,000,000	99,853,564.44	2.99
6	112606049	26 交通银行 CD049	1,000,000	99,825,928.52	2.99
7	112511074	25 平安银行 CD074	1,000,000	99,772,104.56	2.99
8	112613033	26 浙商银行 CD033	1,000,000	99,765,162.37	2.99
9	112621060	26 渤海银行 CD060	1,000,000	99,742,371.15	2.99
10	112599513	25 上海农商银行 CD055	500,000	49,970,839.23	1.50

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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
报告期内偏离度的最高值	0.0660%
报告期内偏离度的最低值	0.0101%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0411%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值无达到 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值无达到 0.5%的情况。

7.8 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。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用“摊余成本法”计价，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。

7.9.2 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

上海银行股份有限公司于 2026 年 01 月 28 日因以贷收费、隐匿不良贷款、提供虚假的文件资料、代销业务严重违反审慎经营规则、流动资金贷款违规被挪用、存在未按要求开放系统权限等情况阻碍现场检查、流动资金贷款管理严重违反审慎经营规则、同业投资业务未将最终债务人纳入授信、同业客户未纳入集团统一授信，被国家金融监督管理总局上海监管局罚款 450 万元；

交通银行股份有限公司于 2026 年 06 月 05 日因灾备恢复能力建设不足、重要信息系统应急管理不足等，被国家金融监督管理总局罚款 80 万元；于 2025 年 12 月 19 日因 1. 违反账户管理规定；2. 违反清算管理规定；3. 违反特约商户实名制管理规定；4. 违反反假货币业务管理规定等 11 项违规行为，被中国人民银行警告，并没收违法所得 23.982116 万元，罚款 6783.43 万元；

平安银行股份有限公司于 2025 年 10 月 31 日因相关互联网贷款、代销等业务管理不审慎等原因，被国家金融监督管理总局罚款 1880 万元；

浙商银行股份有限公司于 2025 年 9 月 5 日因互联网贷款等业务管理不审慎，被国家金融监督管理总局罚没合计 1130.80 万元。

除上述证券的发行主体外，未发现本基金投资的前十名证券的其他发行主体本期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。

对上述证券的投资决策程序的说明：本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和基金合同的要求。

7.9.3 期末其他各项资产构成

本基金本报告期末未持有其他资产。

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级 别	持有人 户数 (户)	户均持有的基金份 额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额 比例	持有份额	占总份额 比例
金信民 发货币 A	5,132	10,388.08	22,242,641.68	41.7220%	31,068,963.76	58.2780%
金信民 发货币 B	93,046	35,270.85	1,060,904,316.50	32.3268%	2,220,907,579.81	67.6732%
金信民 发货币 E	44	1,964.69	0.00	0.0000%	86,446.53	100.0000%
合计	98,059	34,012.28	1,083,146,958.18	32.4761%	2,252,062,990.10	67.5239%

注：1、分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）；

2、户均持有的基金份额合计=期末基金份额总额/期末持有人户数总计。

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	银行类机构	204,613,584.5	6.1350%
2	券商类机构	151,296,467.7	4.5363%
3	其他机构	101,446,210.5	3.0417%
4	其他机构	100,017,526.9	2.9988%
5	其他机构	67,640,356.56	2.0281%
6	券商类机构	60,010,516.17	1.7993%
7	银行类机构	50,008,763.48	1.4994%
8	券商类机构	50,001,752.98	1.4992%
9	其他机构	33,005,358.2	0.9896%
10	其他机构	32,006,597.49	0.9597%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 （份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	金信民发货币 A	108,182.12	0.2029%
	金信民发货币 B	33,452.46	0.0010%
	金信民发货币 E	101.48	0.1174%
	合计	141,736.06	0.0042%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分

母采用各自级别的份额；对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
本公司高级管理人员、基金投资和 研究部门负责人持有本开放式基金	金信民发货币 A	0
	金信民发货币 B	0
	金信民发货币 E	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	金信民发货币 A	0~10
	金信民发货币 B	0~10
	金信民发货币 E	0
	合计	0~10

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
基金合同生效日（2016 年 12 月 16 日）基 金份额总额	96,702.56	237,030,831.18	—
本报告期期初基金份额总额	40,887,352.43	2,987,202,188.34	86,172.92
本报告期基金总申购份额	63,186,970.27	8,803,885,068.11	475.59
减：本报告期基金总赎回份额	50,762,717.26	8,509,275,360.14	201.98
本报告期期末基金份额总额	53,311,605.44	3,281,811,896.31	86,446.53

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内无基金份额持有人大会决议。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人新任督察长翁丽芳，无其他重大人事变动。

本报告期内，基金托管人无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期为本基金提供审计服务的会计师事务所为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

本报告期内基金管理人未受相关部门调查或处罚。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内基金管理人相关从业人员未受相关部门调查或处罚。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人没有受到监管部门调查或处罚。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人相关从业人员没有受到监管部门调查或处罚。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
广发证券	2	-	-	-	-	-
东北证券	1	-	-	-	-	-
中金财富证券	2	-	-	-	-	-
信达证券	1	-	-	-	-	-
国投证券	1	-	-	-	-	-

长江证券	1	-	-	-	-	-
------	---	---	---	---	---	---

注：一、根据中国证监会《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》，自 2024 年 7 月 1 日起，基金管理人管理的被动股票型基金的股票交易佣金费率原则上不得超过市场平均股票交易佣金费率，且不得通过交易佣金支付研究服务、流动性服务等其他费用；其他类型基金可以通过交易佣金支付研究服务费用，但股票交易佣金费率原则上不得超过市场平均股票交易佣金费率的两倍，且不得通过交易佣金支付研究服务之外的其他费用。我公司根据上述规定制定了合作证券公司的选择标准和程序：

（一）证券公司选择标准

- 1. 公司经营行为规范，财务状况和经营状况良好；
- 2. 公司具有较强的研究能力，能及时、全面地为基金提供高质量的宏观经济研究、行业研究及市场走向、个股分析报告和专门研究报告；
- 3. 公司内部管理规范，合规风控能力和交易等服务能力较强，能满足基金操作要求和保密要求；
- 4. 佣金费率水平符合相关规定及监管要求。

（二）证券公司选择程序

- 1. 本公司根据上述标准考察后确定选用的证券公司，经有关部门及公司领导审批后选择合作的证券公司；
- 2. 本公司和被选中的证券公司签订交易单元租用协议或经纪服务协议；
- 3. 本公司根据内部建立的服务评价及交易量分配机制，定期对证券公司开展评价后，根据评价结果进行交易量的分配。

二、报告期内基金租用券商交易单元的变更情况：

新增交易单元：

长江证券

减少交易单元：

无

10.7.2 基金租用或者通过证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	成交金额	占当期基金成交总额的比例
广发证券	-	-	3,771,057,000.00	100.00%	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中金财富证券	-	-	-	-	-	-	-	-
信达证券	-	-	-	-	-	-	-	-

国投证券	-	-	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金报告期内偏离度绝对值无超过 0.5%的情况。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	金信基金管理有限公司关于旗下基金持有的长期停牌股票调整估值方法的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-01-13
2	金信基金管理有限公司关于旗下基金持有的长期停牌股票调整估值方法的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-01-17
3	金信基金管理有限公司旗下部分基金 2025 年第四季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-01-17
4	金信民发货币市场基金 2025 年第 4 季度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-01-17
5	金信民发货币市场基金暂停申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-02-11
6	金信基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-03-14
7	金信基金管理有限公司旗下 21 只基金 2025 年年度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-03-28
8	金信民发货币市场基金 2025 年年度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-03-28
9	金信基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况（2025 年度）	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-03-31
10	金信民发货币市场基金暂停申购业务的公告	中国证监会基金电	2026-04-01

		子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	
11	金信基金管理有限公司旗下部分基金 2026 年第 1 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-04-22
12	金信民发货币市场基金 2026 年第 1 季度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-04-22
13	金信民发货币市场基金暂停申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-04-28
14	关于金信民发货币市场基金调整托管费率并修订法律文件的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-05-07
15	金信民发货币市场基金托管协议	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-05-07
16	金信民发货币市场基金基金合同	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-05-07
17	金信民发货币市场基金更新的招募说明书	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-05-09
18	金信民发货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026-05-09
19	金信民发货币市场基金恢复大额申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-06-01
20	金信基金管理有限公司关于旗下基金持有的长期停牌股票调整估值方法的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站、规定报刊	2026-06-22

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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

本基金本报告期内单一投资者持有基金份额未有达到或超过 20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予金信民发货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《金信民发货币市场基金基金合同》；
- 3、《金信民发货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件和营业执照。

12.2 存放地点

深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室

深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603

12.3 查阅方式

本基金管理人公司网站，网址：www.jxfunds.com.cn。

金信基金管理有限公司
二〇二六年八月二十九日