财通资管鑫管家货币市场基金

2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人：财通证券资产管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 22 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 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	财通资管鑫管家货币	
基金主代码	003479	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 10 月 25 日	
报告期末基金份额总额	20,046,747,270.15 份	
投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。	
投资策略	本基金主要为投资人提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。	
业绩比较基准	同期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，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。	
基金管理人	财通证券资产管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	财通资管鑫管家货币 A	财通资管鑫管家货币 B
下属分级基金的交易代码	003479	003480
报告期末下属分级基金的份额总额	3,589,369,631.53 份	16,457,377,638.62 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）	
	财通资管鑫管家货币 A	财通资管鑫管家货币 B
1.本期已实现收益	9,690,199.21	35,264,084.95
2.本期利润	9,690,199.21	35,264,084.95
3.期末基金资产净值	3,589,369,631.53	16,457,377,638.62

注：1、本期间本基金无持有人认购或交易的各项费用。

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，由于按摊余成本法核算的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 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

财通资管鑫管家货币 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	0.2418%	0.0004%	0.3403%	0.0000%	-0.0985%	0.0004%
过去六个月	0.4917%	0.0004%	0.6769%	0.0000%	-0.1852%	0.0004%
过去一年	1.0356%	0.0004%	1.3501%	0.0000%	-0.3145%	0.0004%
过去三年	4.1265%	0.0010%	4.0501%	0.0000%	0.0764%	0.0010%
过去五年	8.0529%	0.0012%	6.7501%	0.0000%	1.3028%	0.0012%
过去七年	12.6821%	0.0014%	9.4501%	0.0000%	3.2320%	0.0014%
自基金合同生效起至今	24.6332%	0.0028%	13.4113%	0.0000%	11.2219%	0.0028%

财通资管鑫管家货币 B

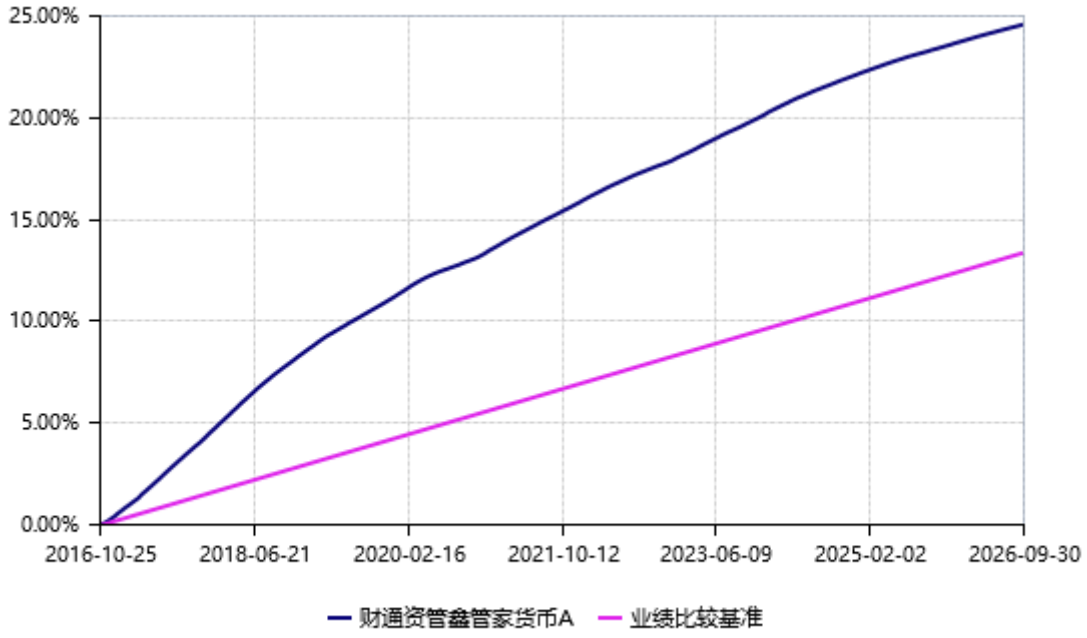
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3026%	0.0004%	0.3403%	0.0000%	-0.0377%	0.0004%
过去六个月	0.6129%	0.0004%	0.6769%	0.0000%	-0.0640%	0.0004%

过去一年	1.2786%	0.0004%	1.3501%	0.0000%	-0.0715%	0.0004%
过去三年	4.8790%	0.0010%	4.0501%	0.0000%	0.8289%	0.0010%
过去五年	9.3575%	0.0012%	6.7501%	0.0000%	2.6074%	0.0012%
过去七年	14.5915%	0.0014%	9.4501%	0.0000%	5.1414%	0.0014%
自基金合同生效起至今	27.6403%	0.0028%	13.4113%	0.0000%	14.2290%	0.0028%

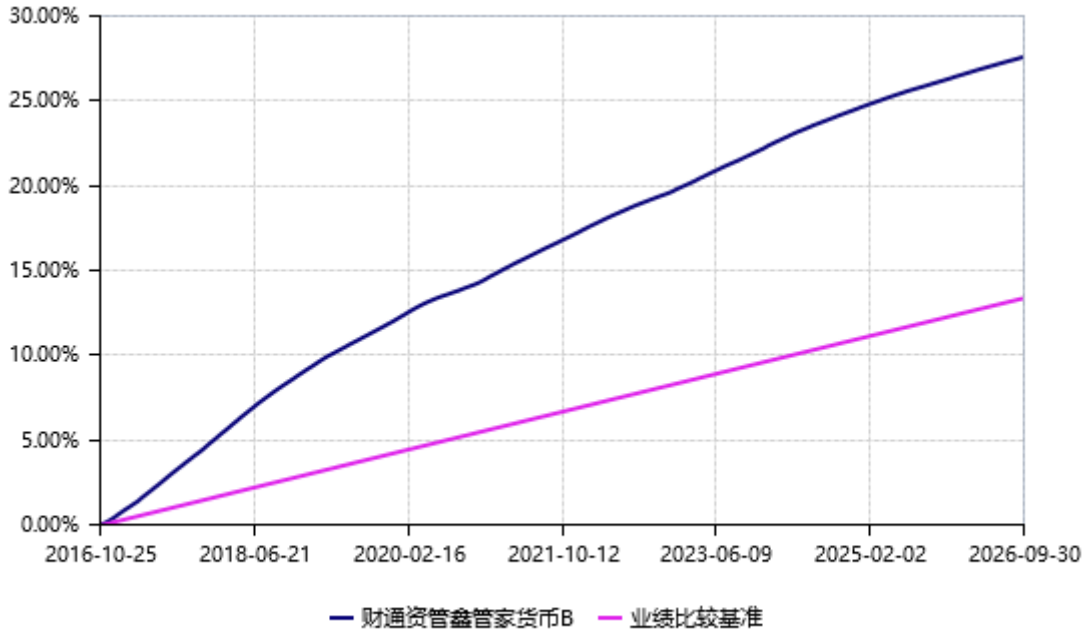
注：本基金收益分配按日结转份额。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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

财通资管鑫管家货币 A



财通资管鑫管家货币 B



§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		
王珊	本基金基金经理、财通资管鸿福短债债券型证券投资基金、财通资管鸿慧中短债债券型发起式证券投资基金、财通资管鸿启 90 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金、财通资管鸿兴 60 天持有期债券型证券投资基金、财通资管睿达一年定期开放债券型发起式证券投资基金、财通资管现金聚财货币市场基金和财通资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。	2021 年 06 月 04 日	-	10	硕士研究生学历、硕士学位。2016 年 3 月加入财通证券资产管理有限公司，曾任固收公募投资部研究员、固收公募投资部基金经理助理，现任固收公募投资部基金经理。

朱红	本基金基金经理、财通资管现金聚财货币市场基金和财通资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。	2022 年 06 月 23 日	-	10	硕士研究生学历、硕士学位。2016 年 1 月加入财通证券资产管理有限公司，曾任交易部交易助理、固收公募投资部基金经理助理，现任固收公募投资部基金经理。
费钦予	本基金基金经理、财通资管鸿佳 60 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金、财通资管现金聚财货币市场基金和财通资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。	2024 年 09 月 30 日	-	8	硕士研究生学历、硕士学位。2018 年 3 月加入财通证券资产管理有限公司，曾任固收研究部研究助理、固收公募投资部研究助理、固收公募投资部基金经理助理，现任固收公募投资部基金经理。

注：1、上述任职日期为根据公司确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从《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》相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

在本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》、《财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书》的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产。本报告期内，基金运作合法合规，没有发生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

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通证券资产管理有限公司公平交易管理办法》等规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。报告期内，未出现涉及本基金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 5%的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

基本面上来看，三季度制造业 PMI 整体仍处于收缩区间，但季末出现回稳迹象。8 月制造业 PMI 回升至 49.8%，较上月上升 0.6 个百分点，制造业运行回稳。分项来看，8 月新订单指数升至 50.6%，重回扩张区间，新出口订单指数升至 50.1%，内外需同步改善；生产指数为 50.4%，回到扩张区间。装备制造业 PMI 为 51.4%，高技术制造业 PMI 达 52.9%，新动能持续扩张，传统产能景气度仍偏弱。价格方面，8 月 CPI 同比上涨 0.8%，环比由降转涨 0.4%，核心 CPI 同比回升至 1.0%，能源价格涨幅扩大是主要拉动因素；PPI 同比涨幅扩大至 3.8%，环比由降转涨 0.4%，受国际大宗商品价格上行传导和国内产业升级带动部分行业需求增加影响。金融数据方面，8 月末社融存量同比增长 7.2%，较上月回落 0.2 个百分点，前八个月社融增量累计 23.91 万亿元，同比少增 2.62 万亿元，其中对实体经济发放的人民币贷款同比少增 2.71 万亿元，政府债券净融资同比少 1.5 万亿元。8 月单月人民币贷款仅增加 600 亿元，同比少增 5300 亿元，住户贷款减少 2029 亿元，实体信贷需求明显偏弱。消费修复偏慢，8 月社零同比增长 0.4%，较 7 月回落 0.2 个百分点，1-8 月累计增长 1.1%。固定资产投资延续下行趋势，1-8 月累计同比下降 7.2%，房地产开发投资下降 19.9%，内需短板或仍是制约经济回升的主要矛盾。

货币政策方面，央行三季度例会于 9 月 19 日召开，会议延续“适度宽松”总基调，提出加大逆周期调节力度，并新增“推动货币政策操作框架改革完善”“从宏观审慎角度观察、评估债市运行情况，关注长期收益率的变化”及“综合运用并适时调整货币政策工具”等表述。利率方面，9 月 20 日公布的 LPR 连续 16 个月保持不变，1 年期为 3.0%，5 年期以上为 3.5%。中期流动性工具方面，三季度合计净投放 MLF 共 2000 亿元；三季度买断式逆回购合计净投放约 9000 亿元，7 月大幅加量后逐步收敛，9 月转为等量续作；央行公开市场国债买卖操作方面，7 月、8 月均净投放 500 亿元，继续支持财政发债。

海外方面，美联储于 9 月 16 日宣布将联邦基金利率目标区间上调 25 个基点至 3.75%—4.00%，为 2023 年 7 月以来首次加息，FOMC 以 12 票一致通过。点阵图中值显示 2026 年底利率预测中值从 6 月的 3.8%上调至 4.1%，暗示年内可能还有一次加息。欧央行于 9 月 10 日同步加息 25 个基点至 2.50%，为年内第二次加息，欧美央行紧缩周期出现阶段性共振。中美方面，9 月 23 日至 25 日中美元首华盛顿会晤，双方同意构建“中美建设性战略稳定关系”，达成建立贸易理事会、300 亿美元对等降税安排、建立人工

智能对话机制等八点成果共识。地缘方面，美伊冲突持续，油价飙升推动全球国债收益率大幅上行，10 年期美债收益率升至 5.24%，创 2007 年以来新高，市场对“滞胀”担忧显著升温。

本季度本产品以同业存单、同业存款、高流动性高等级信用债和逆回购为主要投资标的，根据市场利率走势、流动性判断和负债端变化动态调整各类资产的投资比例。总体而言，组合在报告期内维持中性杠杆及久期策略，在保证流动性的前提下力争增厚组合收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末财通资管鑫管家货币 A 份额净值为 1.0000 元，本报告期财通资管鑫管家货币 A 份额收益率为 0.2418%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；截至本报告期末财通资管鑫管家货币 B 份额净值为 1.0000 元，本报告期财通资管鑫管家货币 B 份额收益率为 0.3026%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

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	固定收益投资	11,902,917,651.73	58.21
	其中：债券	11,902,917,651.73	58.21
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	5,689,823,892.07	27.83
	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	2,854,903,982.33	13.96
4	其他资产	40,724.23	0.00
5	合计	20,447,686,250.36	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	6.70
	其中：买断式回购融资	-

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	395,013,947.49	1.97
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中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日融资余额占基金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

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	78
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

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。

5.3.2 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	40.31	1.97
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.40	-
2	30 天（含）—60 天	11.98	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.40	-
3	60 天（含）—90 天	24.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.13	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	21.52	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

合计	101.89	1.97

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

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过 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（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	363,403,784.19	1.81
	其中：政策性金融债	363,403,784.19	1.81
4	企业债券	131,295,334.78	0.65
5	企业短期融资券	2,565,320,541.54	12.80
6	中期票据	122,609,459.54	0.61
7	同业存单	8,720,288,531.68	43.50
8	其他	-	-
9	合计	11,902,917,651.73	59.38
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	161,566,128.59	0.81

5.6 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债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112608289	26 中信银行 CD289	3,000,000	298,967,331.12	1.49
2	112603137	26 农业银行 CD137	2,000,000	199,440,723.58	0.99
3	112608069	26 中信银行 CD069	2,000,000	199,306,394.06	0.99
4	112609069	26 浦发银行 CD069	1,900,000	188,787,566.35	0.94
5	112511141	25 平安银行 CD141	1,500,000	149,805,772.19	0.75
6	112515302	25 民生银行 CD302	1,500,000	149,717,256.50	0.75
7	112609095	26 浦发银行 CD095	1,500,000	148,869,149.40	0.74
8	260201	26 国开 01	1,400,000	141,314,110.96	0.70

9	112605266	26 建设银行 CD266	1,400,000	139,221,476.64	0.69
10	112602033	26 工商银行 CD033	1,000,000	99,847,319.61	0.50

5.7 “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	0.0375%
报告期内偏离度的最低值	0.0243%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0328%

注：此处偏离度的最高值及下行的偏离度的最低值均指数学意义上的最高值、最低值。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在负偏离度的绝对值达到 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

本基金本报告期内不存在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

本基金估值采用“摊余成本法”计价，即计价对象以买入成本列示，按实际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，每日计提收益或损失。

5.9.2 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，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。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。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中国人民银行、国家金融监督管理总局、国家外汇管理局上海市分局的处罚。平安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。中国民生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、国家金融监督管理总局宁波监管局、国家金融监督管理总局的处罚。中国建设银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局北京市分局、国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚。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、中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚。

本基金管理人对该证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资有严格的投资决策流程控制，本基金对该证券的投资也严格执行投资决策流程。在对该证券的选择上，本基金严格执行公司个券审核流程。在对该证券的持有过程中，研究员密切关注证券发行主体动向，在上述处罚发生时及时分析其对该投资决策的影响。经过分析认为此事件对该证券发行主体的财务状况、经营成果和现金流量未产生重大的实质性影响，因此不影响对该证券基本面和投资价值的判断。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	40,724.23
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	40,724.23

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，各比例的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

项目	财通资管鑫管家货币 A	财通资管鑫管家货币 B
报告期期初基金份额总额	3,816,072,793.43	17,028,951,296.68
报告期期间基金总申购份额	35,307,633,036.10	38,947,963,240.04
减：报告期期间基金总赎回份额	35,534,336,198.00	39,519,536,898.10
报告期期末基金份额总额	3,589,369,631.53	16,457,377,638.62

注：申购含红利再投、份额转换入、份额升降级等原因导致的份额调增，赎回含份额转换出、份额升降级等原因导致的份额调减。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	赎回	2026 年 07 月 02 日	-500,000,000.00	-500,000,000.00	-
2	赎回	2026 年 07 月 03 日	-500,000,000.00	-500,000,000.00	-
3	赎回	2026 年 07 月 08 日	-500,505,194.64	-500,522,503.12	-
4	申购	2026 年 07 月 30 日	200,000,000.00	200,000,000.00	-
5	赎回	2026 年 08 月 06 日	-200,036,579.29	-200,045,317.21	-
6	申购	2026 年 08 月 28 日	200,000,000.00	200,000,000.00	-
7	申购	2026 年 09 月 28 日	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	-
8	红利再投	-	518,072.13	518,072.13	-
合计			-300,023,701.80	-300,049,748.20	

注：1、红利再投份额为整个报告期内红利再投总份额。2、基金管理人 2026 年 07 月 02 日、2026 年 07 月 03 日、2026 年 07 月 08 日、2026 年 07 月 30 日、2026 年 08 月 06 日、2026 年 08 月 28 日、2026 年 09 月 28 日的交易，适用费率参照基金招募说明书以及 2026 年 02 月 24 日发布的《关于财通证券资产管理有限公司旗下公募基金在直销渠道开展认（申）购费率优惠活动的公告》的收费标准。

§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

本基金本报告期内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

无

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、财通资管鑫管家货币市场基金相关批准文件

2、财通证券资产管理有限公司营业执照、公司章程

3、财通资管鑫管家货币市场基金托管协议

4、财通资管鑫管家货币市场基金基金合同

5、财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书

6、本报告期内按照规定披露的各项公告

9.2 存放地点

上海市浦东新区栖霞路 26 弄富汇大厦 B 座 8、9 层

浙江省杭州市上城区新业路 300 号中国人寿大厦 2 幢 22 层

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人财通证券资产管理有限公司。

咨询电话：400-116-7888

公司网址：www.ctzg.com

财通证券资产管理有限公司

2026 年 10 月 27 日