信澳慧理财货币市场基金
2026 年第 3 季度报告
2026 年 9 月 30 日

基金管理人：信达澳亚基金管理有限公司

基金托管人：北京银行股份有限公司

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。

基金托管人北京银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 26 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	信澳慧理财货币
基金主代码	003171
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016 年 9 月 18 日
报告期末基金份额总额	7,287,881,434.55 份
投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金根据对未来短期利率变动的预测，确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析，确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资

	风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。		
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，在所有的证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品类型。在一般情况下，本基金风险和预期收益均低于债券型基金、股票型基金和混合型基金		
基金管理人	信达澳亚基金管理有限公司		
基金托管人	北京银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	信澳慧理财货币 A	信澳慧理财货币 C	信澳慧理财货币 E
下属分级基金的交易代码	003171	021169	023769
报告期末下属分级基金的份额总额	3,859,872,376.45 份	542,756,135.55 份	2,885,252,922.55 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 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日)		
	信澳慧理财货币 A	信澳慧理财货币 C	信澳慧理财货币 E
1.本期已实现收益	10,975,843.59	1,433,769.48	8,433,431.31
2.本期利润	10,975,843.59	1,433,769.48	8,433,431.31
3.期末基金资产净值	3,859,872,376.45	542,756,135.55	2,885,252,922.55

注：1、上述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或交易基金的各项费用（例如，开放式基金的认购、申购及赎回费等），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收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

信澳慧理财货币 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	0.2771%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	-0.0632%	0.0008%
过去六个月	0.5667%	0.0009%	0.6768%	0.0000%	-0.1101%	0.0009%
过去一年	1.1887%	0.0011%	1.3500%	0.0000%	-0.1613%	0.0011%
过去三年	4.8396%	0.0019%	4.0500%	0.0000%	0.7896%	0.0019%
过去五年	6.4704%	0.0025%	6.7500%	0.0000%	-0.2796%	0.0025%
过去七年	9.9767%	0.0025%	9.4500%	0.0000%	0.5267%	0.0025%
过去十年	19.4542%	0.0037%	13.4991%	0.0000%	5.9551%	0.0037%
自基金合同生效起至今	19.5508%	0.0037%	13.5470%	0.0000%	6.0038%	0.0037%

信澳慧理财货币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	0.2594%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	-0.0809%	0.0008%
过去六个月	0.5314%	0.0009%	0.6768%	0.0000%	-0.1454%	0.0009%
过去一年	1.1179%	0.0011%	1.3500%	0.0000%	-0.2321%	0.0011%

自基金合同生效起至今	3.2125%	0.0018%	3.3888%	0.0000%	-0.1763%	0.0018%

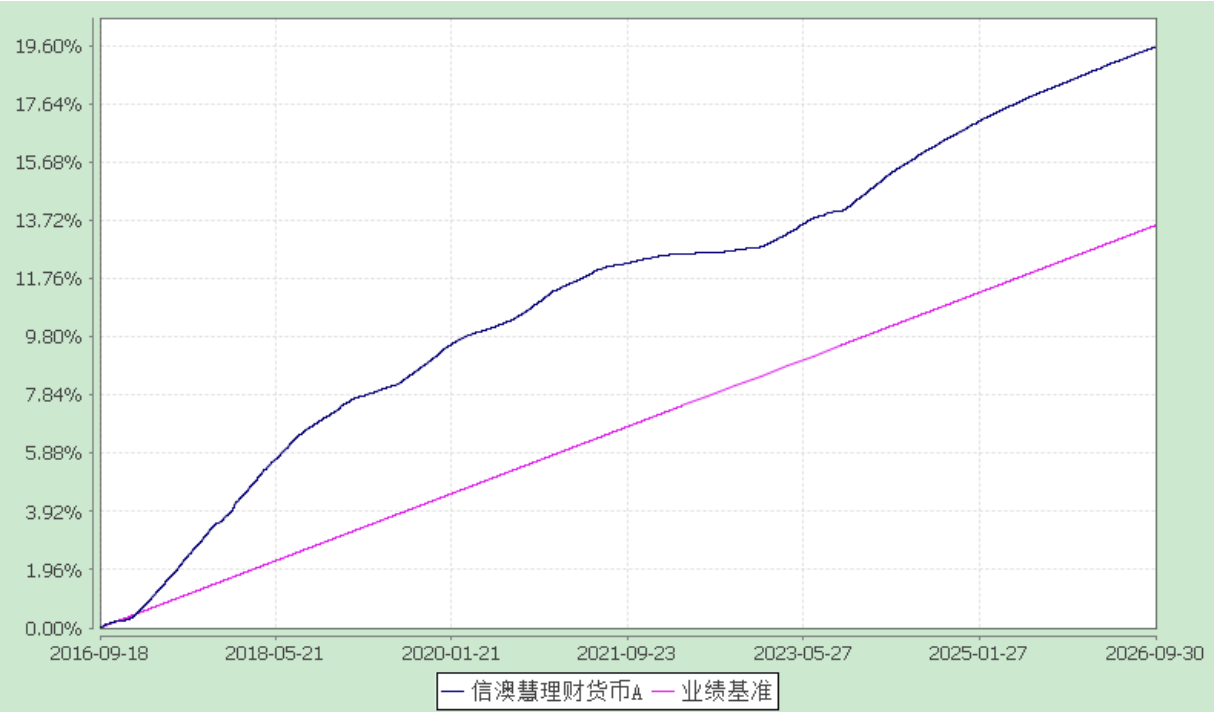
信澳慧理财货币E：

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	0.2999%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	-0.0404%	0.0008%
过去六个月	0.6122%	0.0009%	0.6768%	0.0000%	-0.0646%	0.0009%
过去一年	1.2803%	0.0011%	1.3500%	0.0000%	-0.0697%	0.0011%
自基金合同生效起至今	2.0764%	0.0106%	2.0675%	0.0000%	0.0089%	0.0106%

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

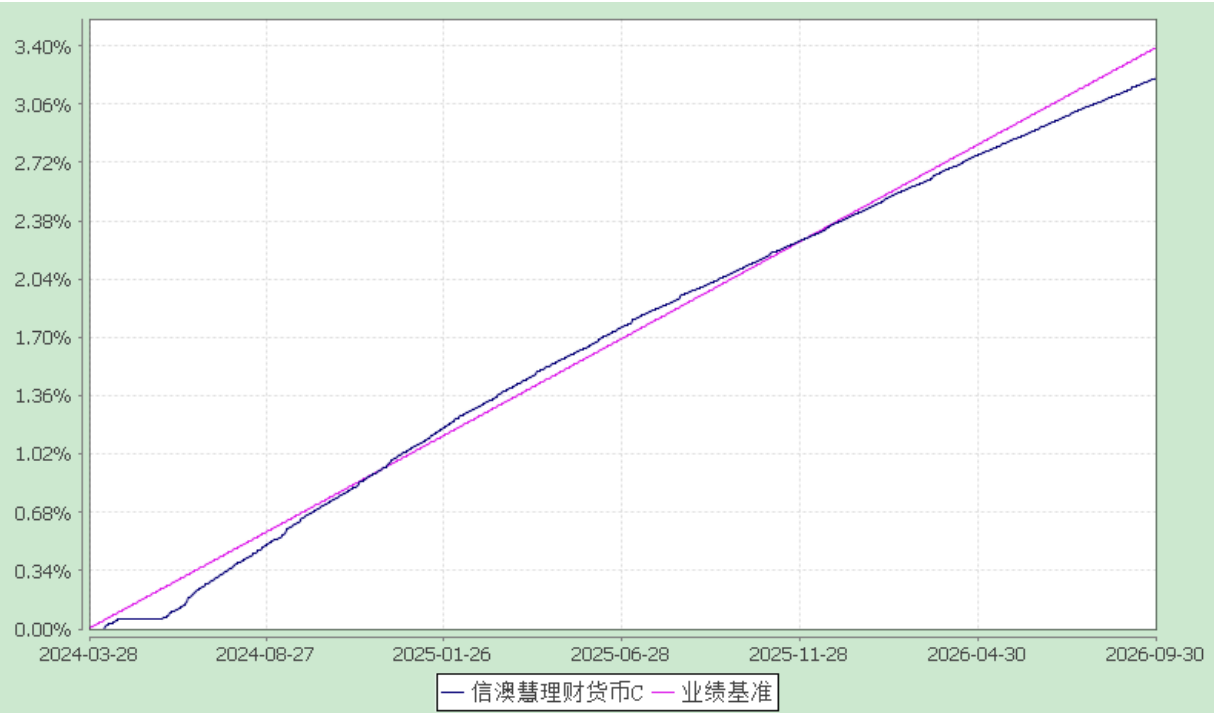
信澳慧理财货币 A 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2016 年 9 月 18 日至 2026 年 9 月 30 日）



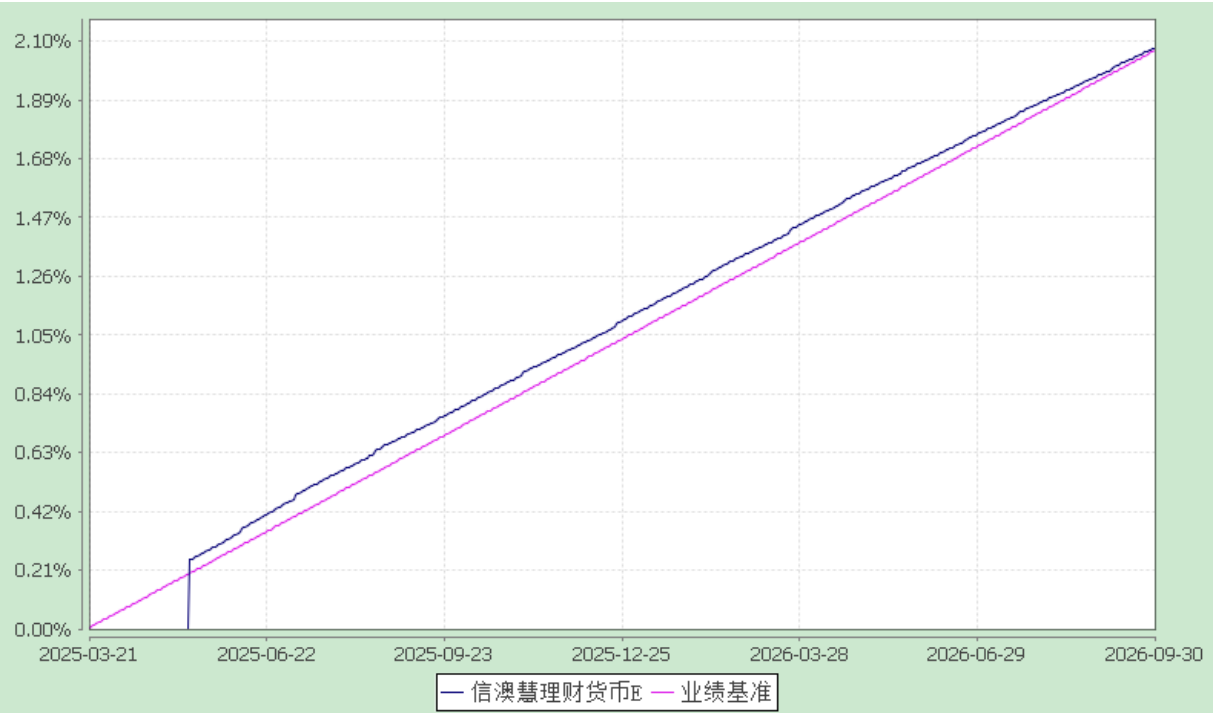
信澳慧理财货币 C 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2024 年 3 月 28 日至 2026 年 9 月 30 日）



信澳慧理财货币 E 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

（2025 年 3 月 21 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		
马俊飞	本基金的基金经理	2022-12-14	-	9 年	中央财经大学经济学硕士。2017 年 6 月加入信达澳亚基金管理有限公司，从事固定收益业务投研工作，先后担任研究员、基金经理助理、投资经理。曾任信澳恒盛混合基金基金经理（2023 年 3 月 2 日起至 2025 年 1 月 9 日）。现任信澳慧理财货币基金基金经理（2022 年 12 月 14 日起至今）、信澳优享债券基金基金经理（2022 年 12 月 14 日起至今）、信澳瑞享利率债基金基金经理（2023 年 9 月 5 日起至今）、信澳稳鑫债券基金基金经理（2023 年 12 月 26 日起至今）、信澳臻享债券基金基金经理（2024 年 7 月 29 日起至今）、信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合基金基金经理（2025 年 1 月 7 日起至今）、信澳添利 3 个月持有期债券型证券投资基金基金经理（2025 年 9 月 26 日起至今）、信澳水星聚利中短债债券基金基金经理（2025 年 12 月 1 日起至今）。

注：1、基金经理的任职日期、离任日期为根据公司决定确定的任职或离任日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会从业人员资格管理办法的相关规定等。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

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》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，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，为基金份额持有人谋求最大利益，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

本基金管理人已经建立了投资决策及交易内控制度，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，维护投资者的利益。本基金管理人建立了严谨的公平交易机制，确保不同基金在买卖同一证券时，按照比例分配的原则在各基金间公平分配交易量。公司对报告期内公司所管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析；利用数据统计和重点审查价差原因相结合的方法，对连续四个季度内、不同时间窗口（日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合同向交易价差进行了分析；对部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易进行了审核和监控，未发现公司所管理的投资组合存在违反公平交易原则的情形。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未出现超过该证券当日成交量的 5%的情况。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2026 年三季度国债利率总体呈低位震荡、中枢小幅下行走势，季末收益率收于年内低位。跨半年度后 7 月初资金面边际转松，但央行对长端利率关注度较高，10 年期国债

收益率围绕 1.73%-1.74%中枢窄幅波动。中下旬权益市场大幅调整带动风险偏好回落，避险资金阶段性回流债市，下旬 30 年期国债期货主力合约创年内新高，长端收益率明显下行，月末 10 年期国债收益率收于 1.71%附近。8 月上旬，出炉的 7 月宏观经济数据呈现结构性分化，主要是其中固定资产投资和社零增速读数偏低，基本面数据叠加摊余成本法债基重启申报消息一同提振做多情绪，债市再度走强，10 年期国债收益率震荡下破 1.70%，8 月 14 日盘中最低触及 1.675%。进入中下旬后，前期浮盈积累催生止盈盘，叠加央行调研基金买长债引发偏空情绪，收益率小幅反弹至 1.70%附近后维持区间震荡。9 月初权益市场回调下债市情绪有所改善，10 年期国债收益率维持在 1.67%-1.70%极窄区间内波动。宏观经济数据方面仍体现结构性分化，出口强劲与内需偏弱并存，LPR 连续 16 个月保持不变，市场对降准降息预期升温但久未落地，9 月央行货币政策委员会第三季度例会提及"从宏观审慎角度关注长期收益率变化"，部分资金止盈超长端，30 年期国债收益率有所回升。随着央行在月中提前重启 14 天期逆回购并公告净投放呵护跨季流动性，加上国常会提出"适时调整货币政策工具"，宽松预期再起，买盘力量在季度末逐渐加强推动收益率小幅下行，9 月 30 日 10 年期国债收益率收于 1.6822%。整体来看，以免征增值税的 10 年期国债活跃券为例，收益率在三季度呈现低位窄幅震荡、中枢小幅下行的格局，从季度初 1.73%附近下行至季末 1.68%附近，全季最高行至 1.75%、最低触及 1.67%，行情整体偏强。

三季度信用债市场跟随利率债走强，收益率整体下行，曲线平坦化特征显著。7 月信用债收益率及信用利差区间震荡运行，跨季后资金面边际转松，理财规模增长但债基申购力度放缓，短信用利差被动压缩。8 月受摊余成本法债基集中申报消息带动，市场抢跑 5 年左右品种，中长久期信用利差快速收窄，中低等级城投债表现较强，而银行二永债表现相对偏弱。9 月机构再配置趋势延续，理财对纯债基金连续净申购，第二批摊余债基获批发行，长信用品种继续走强，5 年期以上信用品种收益率下行明显。整体来看，三季度信用债受益于资金面宽松与"资产荒"格局延续，表现略优于利率债，短端信用利差被动收窄，长端在摊余债基配置预期推动下利差压缩更为明显。

在投资运作上，本基金主要配置银行存单、短期融资券和短久期利率债，并根据资金面情况参与回购交易。在报告期内短端资产收益率下行区间中，基金及时兑现资本利得、进行再配置，灵活调整基金久期和参与资金套息交易，整体上在注重流动性的前提

下实现资产稳健增值。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，A 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.2771%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

截至报告期末，C 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.2594%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

截至报告期末，E 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.2999%，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

无。

§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	6,260,429,561.96	85.87
	其中：债券	6,260,429,561.96	85.87
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	500,193,514.17	6.86
	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	529,896,430.44	7.27
4	其他资产	3,484.40	0.00
5	合计	7,290,522,990.97	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	1.44	
	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

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	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	108

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过120天的情况。

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	16.87	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	10.96	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	9.58	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	15.03	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	47.53	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		99.97	-

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

报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过240天的情况。

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	408,866,006.20	5.61
	其中：政策性金融债	408,866,006.20	5.61
4	企业债券	50,131,969.36	0.69
5	企业短期融资券	676,906,983.22	9.29
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,124,524,603.18	70.32
8	其他	-	-
9	合计	6,260,429,561.96	85.90
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

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	260201	26 国开 01	4,050,000	408,866,006.20	5.61
2	112699224	26 广州农村商业银行 CD079	1,500,000	148,660,203.20	2.04
3	012682163	26 广州地铁 SCP012	1,100,000	110,046,508.00	1.51
4	072610179	26 西部证券 CP008	1,000,000	100,066,630.14	1.37
5	072610188	26 兴业证券 CP002	1,000,000	100,046,641.10	1.37
6	112619110	26 恒丰银行 CD110	1,000,000	99,940,234.79	1.37
7	112690871	26 南京银行 CD018	1,000,000	99,908,929.86	1.37
8	112614034	26 江苏银行 CD034	1,000,000	99,838,259.08	1.37
9	112695293	26 成都银行 CD091	1,000,000	99,834,609.69	1.37

10	112603094	26 农业银行 CD094	1,000,000	99,834,609.69	1.37

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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0183%
报告期内偏离度的最低值	0.0001%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0071%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

报告期内未出现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

报告期内未出现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。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内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。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，江苏银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到监管部门处罚的情形。

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。除上述主体外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期没有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。

5.9.3 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	应收利息	-
4	应收申购款	3,484.40
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	3,484.40

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，分项之和与合计项可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	信澳慧理财货币A	信澳慧理财货币C	信澳慧理财货币E
本报告期期初基金份额总额	3,959,516,559.19	541,072,089.45	2,596,300,862.96

报告期期间基金总申购份额	1,603,219,985.76	7,470,791,334.02	1,680,063,537.85
报告期期间基金总赎回份额	1,702,864,168.50	7,469,107,287.92	1,391,111,478.26
报告期期间基金拆分变动份额	-	-	-
报告期期末基金份额总额	3,859,872,376.45	542,756,135.55	2,885,252,922.55

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

基金管理人报告期未运用固有资金投资本基金。

§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

报告期内无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、中国证监会核准基金募集的文件；

2、《信澳慧理财货币市场基金基金合同》；

3、《信澳慧理财货币市场基金托管协议》；

4、法律意见书；

5、基金管理人业务资格批件、营业执照；

6、基金托管人业务资格批件、营业执照；

7、本报告期内公开披露的基金资产净值、基金份额净值及其他临时公告；

8、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。

客户服务中心电话：400-8888-118

网址：www.fscinda.com

信达澳亚基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日