
财通资管鑫管家货币市场基金

2026年第1季度报告

2026年03月31日

基金管理人: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04月22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规定，于2026年4月17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01月01日起至03月31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	14,758,540,322.13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	3,891,227,403.99份	10,867,312,918.14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01月01日 - 2026年03月31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	10,837,651.70	32,181,737.63
2.本期利润	10,837,651.70	32,181,737.63
3.期末基金资产净值	3,891,227,403.99	10,867,312,918.14

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净值表现

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	0.2668%	0.0002%	0.3329%	0.0000%	-0.0661%	0.0002%
过去六个月	0.5413%	0.0003%	0.6732%	0.0000%	-0.1319%	0.0003%
过去一年	1.1207%	0.0004%	1.3500%	0.0000%	-0.2293%	0.0004%
过去三年	4.6003%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	0.5503%	0.0010%
过去五年	8.6520%	0.0012%	6.7500%	0.0000%	1.9020%	0.0012%
自基金合同 生效起至今	24.0234%	0.0028%	12.7344%	0.0000%	11.2890%	0.0028%

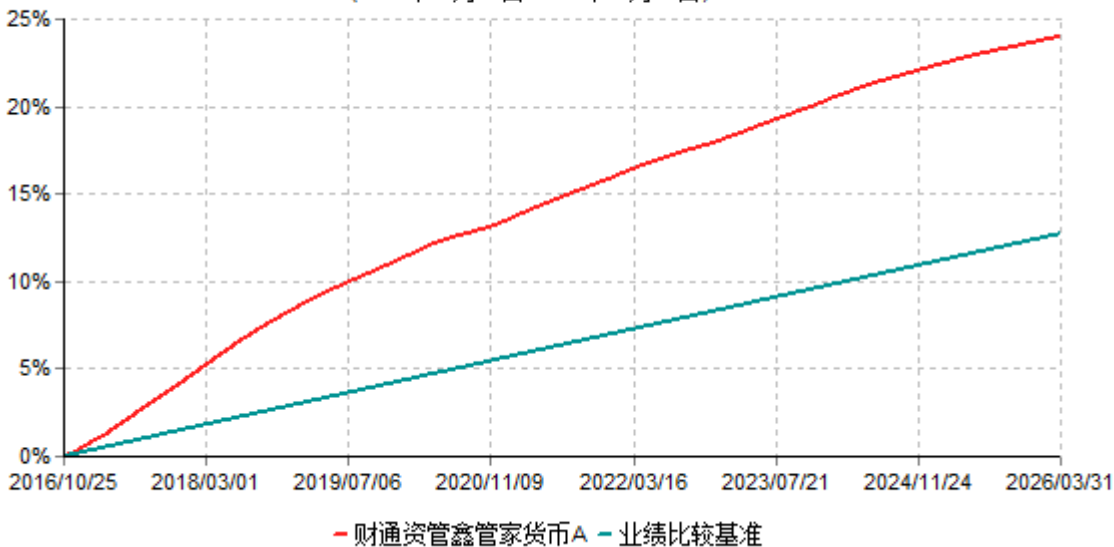
财通资管鑫管家货币B净值表现

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	0.3262%	0.0002%	0.3329%	0.0000%	-0.0067%	0.0002%
过去六个月	0.6617%	0.0003%	0.6732%	0.0000%	-0.0115%	0.0003%
过去一年	1.3637%	0.0004%	1.3500%	0.0000%	0.0137%	0.0004%
过去三年	5.3561%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	1.3061%	0.0010%
过去五年	9.9637%	0.0012%	6.7500%	0.0000%	3.2137%	0.0012%
自基金合同生效起至今	26.8629%	0.0028%	12.7344%	0.0000%	14.1285%	0.0028%

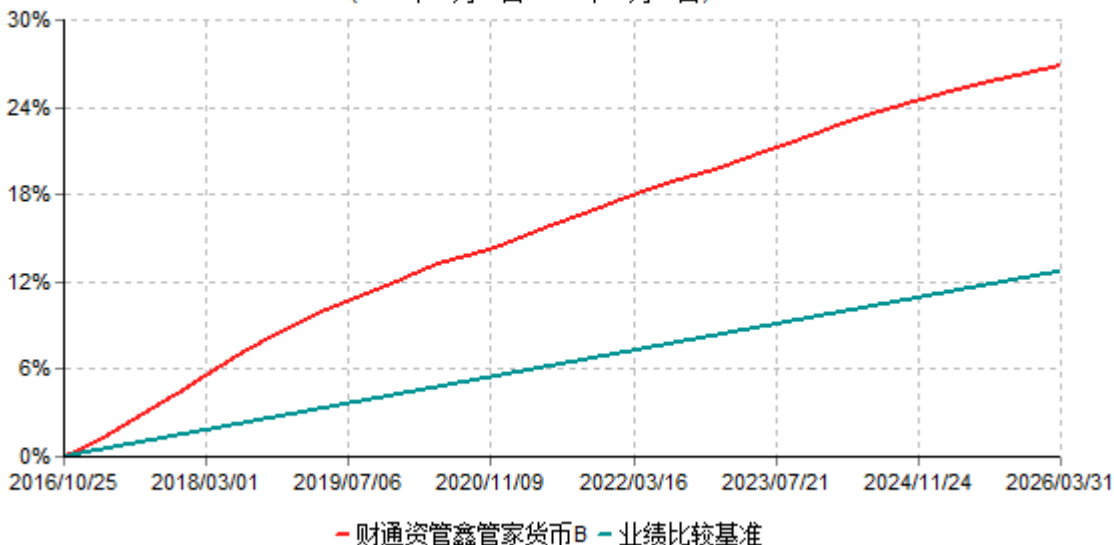
注：本基金收益分配按日结转份额。

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10月25日-2026年03月31日)



财通资管鑫管家货币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10月25日-2026年03月31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		
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	2021-06-04	-	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。

	资基金基金经理。				
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。	2022-06-23	-	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。	2024-09-30	-	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》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，本基金与本公司管理的其他基金在不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）同向交易的交易价差未出现异常。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

从基本面来看，一季度国内经济整体呈现边际修复态势，但结构分化仍然存在。3月制造业PMI较前值回升1.4个百分点至50.4%，重新回到荣枯线以上，显示节后复工复产带动生产和需求两端有所改善；1-2月规模以上工业增加值同比增长6.3%，较前期明显回升，反映生产端景气度有所修复。价格方面，2月CPI同比增长1.3%，较1月的0.2%明显回升，PPI同比降幅则由1月的-1.4%收窄至2月的-0.9%，物价水平边际改善，但整体仍处于偏低区间。需求侧方面，1-2月固定资产投资累计同比增长1.8%，其中制造业投资同比增长3.1%，基建投资同比增长11.4%，而房地产开发投资同比仍下降11.1%；1-2月社会消费品零售总额同比增长2.8%，较前期有所改善，但居民端需求恢复力度仍相对温和。

从政策面来看，一季度宏观政策继续延续稳增长取向，货币政策维持适度宽松基调，但总量宽松力度相对克制，更强调流动性呵护和结构性支持。2月13日，央行开展1万亿元买断式逆回购操作，以平滑春节后流动性波动并对冲政府债发行、信贷投放等因素影响。1月15日央行宣布，1月19日起执行下调各类结构性货币政策工具利率25BP，其中1年期再贷款利率降至1.25%，并增加支农支小、科技创新和民营企业等相关支持额度，体现政策仍以定向支持重点领域和薄弱环节为主。财政政策方面，前两个月政府债券融资继续前置，对社融和基建投资形成一定支撑，整体看政策仍保持托底导向，但更偏向于节奏平滑和精准发力。

从海外方面来看，一季度外部环境的不确定性有所上升。3月美联储议息会议继续将联邦基金利率维持在3.50%-3.75%不变，并以11:1的投票结果通过决议，显示在2025年9月、10月、12月三次降息后，2026年1月和3月会议均暂停降息，政策重心阶段性转向观察通胀和增长变化。同时，3月会议明确提到中东局势对美国经济的影响存在不确定性，地缘风险上升可能通过能源价格等渠道扰动后续通胀与降息路径预期。整体而言，海外流动性环境较前期更趋谨慎，外部扰动相对增加，对国内市场的影响更多仍体现在风险偏好、通胀预期和汇率环境等层面。

一季度，产品以同业存单、高流动性高等级信用债、逆回购和同业存款为主要投资标的，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

截至报告期末财通资管鑫管家货币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0.2668%，同期业绩比较基准收益率为0.3329%；截至报告期末财通资管鑫管家货币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0.3262%，同期业绩比较基准收益率为0.3329%。

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	9,119,772,474.73	56.54
	其中：债券	9,119,772,474.73	56.54
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,932,058,430.97	30.58
	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	2,069,641,702.99	12.83
4	其他资产	7,853,163.13	0.05
5	合计	16,129,325,771.82	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	报告期内债券回购融资余额	-	9.65
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	1,365,049,687.67	9.25
	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	83
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	61

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	43.69	9.25
	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	11.78	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	17.51	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	6.53	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.14	-
5	120天(含)—397天(含)	29.49	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.96	-
	合计	109.02	9.25

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	摊余成本(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	814,548,434.49	5.52
	其中：政策性金融债	814,548,434.49	5.52
4	企业债券	506,494,939.30	3.43
5	企业短期融资券	1,607,536,685.98	10.89
6	中期票据	495,300,028.56	3.36
7	同业存单	5,695,892,386.40	38.59
8	其他	-	-
9	合计	9,119,772,474.73	61.79
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	222,972,961.70	1.51

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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	112608069	26中信银行C D069	2,000,000	197,766,535.80	1.34
2	250306	25进出06	1,850,000	186,725,937.13	1.27
3	250211	25国开11	1,600,000	161,383,954.79	1.09
4	112508339	25中信银行C D339	1,400,000	139,867,785.34	0.95
5	250421	25农发21	1,000,000	101,177,534.33	0.69
6	112502130	25工商银行C D130	1,000,000	99,973,497.09	0.68
7	112506103	25交通银行C D103	1,000,000	99,938,245.45	0.68
8	112505187	25建设银行C D187	1,000,000	99,890,146.66	0.68
9	112502166	25工商银行C D166	1,000,000	99,837,357.71	0.68
10	112514140	25江苏银行C D140	1,000,000	99,832,963.50	0.68

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
报告期内偏离度的最高值	0.0442%
报告期内偏离度的最低值	0.0186%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0307%

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 报告期末按摊余成本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 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中国人民银行、国家金融监督管理总局的处罚。中国进出口银行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的处罚。国家开发银行在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚。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中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚。中国农业发展银行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。交通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中国人民银行、国家金融监督管理总局的处罚。

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	27,641.21
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	7,825,521.92
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	7,853,163.13

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

	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	3,708,910,166.84	12,919,533,032.73
报告期期间基金总申购份额	34,157,785,824.83	27,616,083,705.16
报告期期间基金总赎回份额	33,975,468,587.68	29,668,303,819.75
报告期期末基金份额总额	3,891,227,403.99	10,867,312,918.14

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	申赎	2026-03-27	200,000,000.00	200,000,000.00	-
2	申赎	2026-02-02	-200,000,000.00	-200,000,000.00	-
3	申赎	2026-02-03	-200,000,000.00	-200,000,000.00	-
4	红利再投	-	2,368,472.53	2,368,472.53	-
合计			-197,631,527.47	-197,631,527.47	

注：1、基金管理人2026年2月2日、2026年2月3日、2026年3月27日的交易，适用费率参照基金招募说明书收费标准，无须收取交易费用。
2、红利再投份额为整个报告期内红利再投总份额。

§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

报告期内，经本基金管理人第三届董事会第二十四、二十五次会议审议通过并按规定备案，自2026年1月1日起邹广航先生担任副总经理兼财务负责人。

§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04月22日