富荣货币市场基金

2026年第3季度报告

2026年09月30日

基金管理人:富荣基金管理有限公司

基金托管人:中国光大银行股份有限公司

报告送出日期:2026年10月27日

目录

§1 重要提示 3
§2 基金产品概况 3
§3 主要财务指标和基金净值表现 4
3.1 主要财务指标 4
3.2 基金净值表现 4
§4 管理人报告 6
4.1 基金经理（或基金经理小组）简介 6
4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明 6
4.3 公平交易专项说明 7
4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析 7
4.5 报告期内基金的业绩表现 8
4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明 8
§5 投资组合报告 8
5.1 报告期末基金资产组合情况 8
5.2 报告期债券回购融资情况 8
5.3 基金投资组合平均剩余期限 9
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 10
5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合 10
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 10
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 11
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 11
5.9 投资组合报告附注 11
§6 开放式基金份额变动 12
§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细 12
§8 影响投资者决策的其他重要信息 12
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 12
8.2 影响投资者决策的其他重要信息 12
§9 备查文件目录 12
9.1 备查文件目录 12
9.2 存放地点 13
9.3 查阅方式 13

§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。

基金托管人中国光大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7月1日起至2026年9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	富荣货币	
基金主代码	003467	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年12月26日	
报告期末基金份额总额	10,337,106,234.53份	
投资目标	在保持本金安全和资产流动性基础上追求较高的当期收益。	
投资策略	本基金将综合宏观经济运行状况，货币政策、财政政策等政府宏观经济状况及政策，分析资本市场资金供给状况的变动趋势，预测市场利率水平变动趋势。在此基础上，综合考虑各类投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。	
业绩比较基准	活期存款利率（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	富荣基金管理有限公司	
基金托管人	中国光大银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	富荣货币A	富荣货币B

下属分级基金的交易代码	003467	003468
报告期末下属分级基金的份额总额	66,290,267.73份	10,270,815,966.80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)	
	富荣货币A	富荣货币B
1.本期已实现收益	176,524.40	39,459,819.21
2.本期利润	176,524.40	39,459,819.21
3.期末基金资产净值	66,290,267.73	10,270,815,966.80

注：①本基金收益分配按日结转份额。

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，由于货币市场基金按照实际利率计算账面价值，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，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

富荣货币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	0.2665%	0.0005%	0.0894%	0.0000%	0.1771%	0.0005%
过去六个月	0.5264%	0.0004%	0.1779%	0.0000%	0.3485%	0.0004%
过去一年	1.1248%	0.0007%	0.3549%	0.0000%	0.7699%	0.0007%
过去三年	4.0842%	0.0010%	1.0656%	0.0000%	3.0186%	0.0010%
过去五年	7.8509%	0.0020%	1.7753%	0.0000%	6.0756%	0.0020%
过去七年	12.4772%	0.0022%	2.4860%	0.0000%	9.9912%	0.0022%
自基金合同	23.0144%	0.0032%	3.4660%	0.0000%	19.5484%	0.0032%

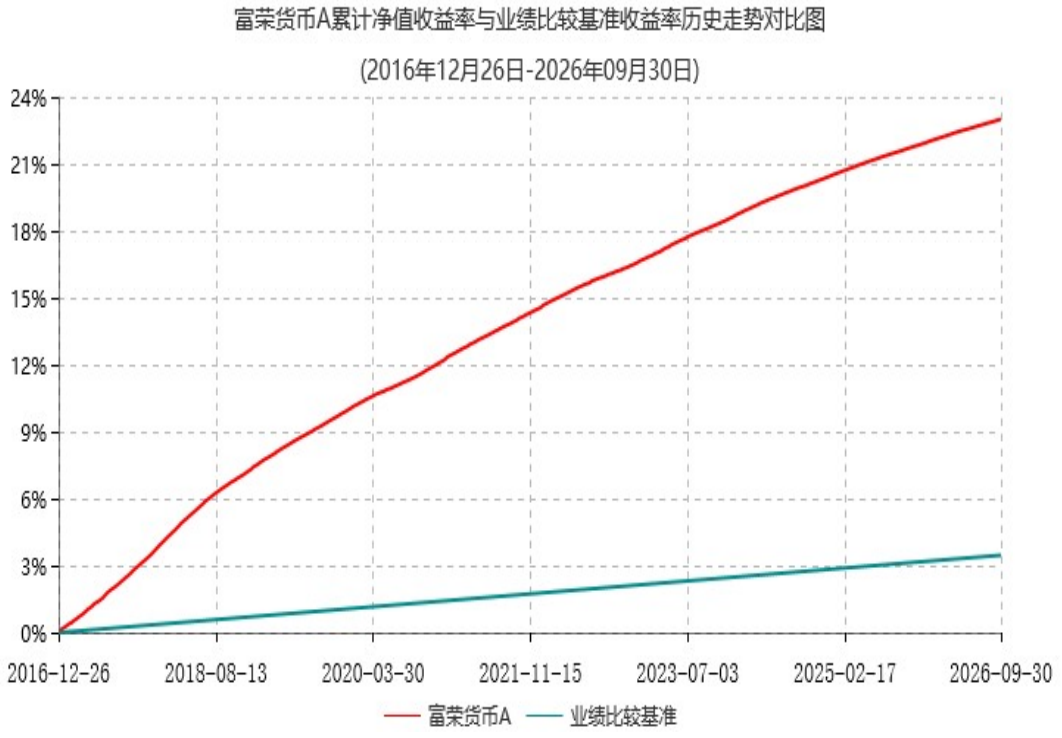
生效起至今						

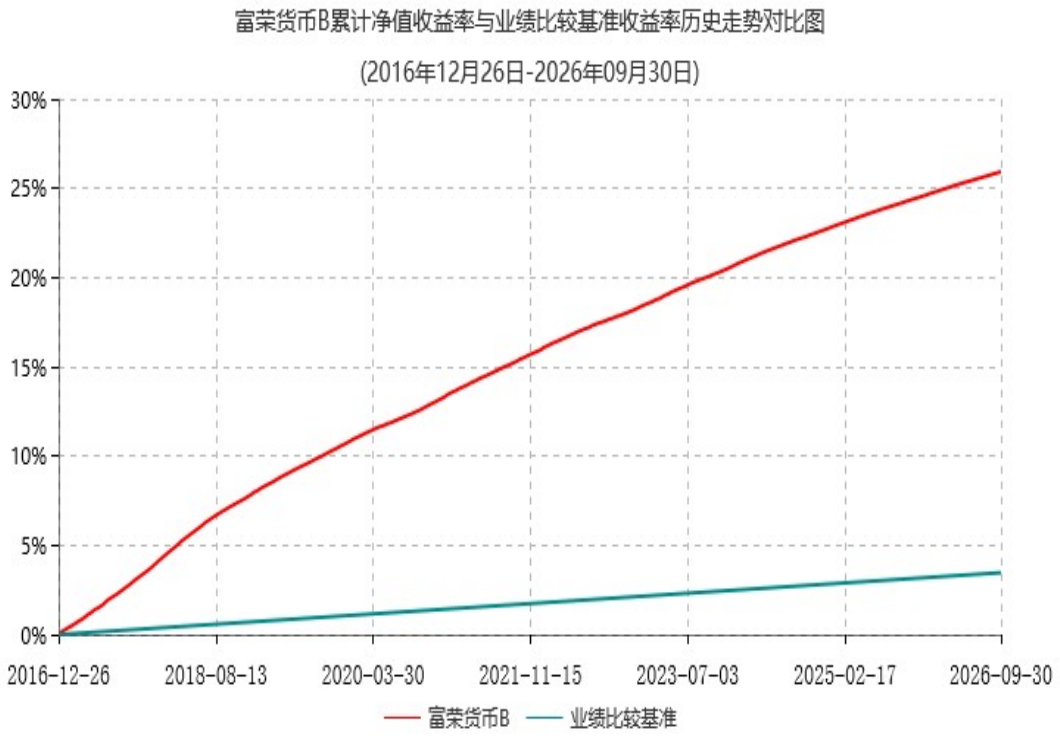
富荣货币B净值表现

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	0.3274%	0.0005%	0.0894%	0.0000%	0.2380%	0.0005%
过去六个月	0.6473%	0.0004%	0.1779%	0.0000%	0.4694%	0.0004%
过去一年	1.3681%	0.0007%	0.3549%	0.0000%	1.0132%	0.0007%
过去三年	4.8375%	0.0010%	1.0656%	0.0000%	3.7719%	0.0010%
过去五年	9.1541%	0.0020%	1.7753%	0.0000%	7.3788%	0.0020%
过去七年	14.3845%	0.0022%	2.4860%	0.0000%	11.8985%	0.0022%
自基金合同生效起至今	25.9347%	0.0032%	3.4660%	0.0000%	22.4687%	0.0032%

注：①本基金收益分配按日结转份额；
②本基金的业绩比较基准为：活期存款利率(税后)。

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





§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		
龚克寒	基金经理	2024-07-17	-	12	里海大学分析金融硕士研究生，持有基金从业资格证书，中国国籍。曾任天风证券股份有限公司研究员及债券投资经理，泰康养老保险股份有限公司投资管理部信用评估岗（高级经理），中国人保资产管理有限公司公募基金事业部高级主管。2022年4月加入富荣基金，现任富荣基金管理有限公司基金经理。

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、证券从业的含义遵从中国证监会及行业协会的相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金持有人谋求最大利益。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 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有投资组合。

公司利用统计分析的方法和工具，按照不同的时间窗口（包括当日内、3日内、5日内），对旗下所有投资组合的同向交易价差情况进行分析，报告期内未发现旗下投资组合之间存在不公平交易现象。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，未发现本基金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

2026年三季度债券市场整体走强，短端债券收益率以震荡为主，长债及长债收益率震荡下行，收益率曲线平坦化，核心驱动因素包括基本面弱修复、央行流动性呵护、财政等方面稳增长政策、政府债供给扰动等。具体而言，7月上中旬受货币宽松预期落空、债券供给扰动影响，10年期国债在1.74%附近窄幅震荡，7月下旬至8月中旬，存款利率调降传闻、政治局会议释放宽松信号叠加偏弱经济基本面数据，推动长债利率明显下行；8月下旬市场担忧央行关注利率风险、财政增量政策发力预期升温，市场出现阶段性回调；9月经济金融数据偏弱支撑债市，利率再度下探，月末稳增长政策集中出台，市场预期反复，货币宽松预期再度强化，超长债表现亮眼，交易及配置资金持续涌入，30 年期国债收益率阶段性创下年内低点。经济基本面方面，三季度国内经济延续结构性分化格局，外需出口具备一定韧性，但内需整体偏弱，企业与居民信贷融资需求不足，工业、消费、投资数据整体不及预期，通胀水平维持低位，不存在明显通胀约束；国常会多次强调用好地方债结存限额、加快债券发行使用，政策性金融工具落地推进稳增长。流动性方面，资金面整体维持合理充裕，央行灵活运用买断式逆回购、MLF、隔夜逆回购、14 天逆回购等多种工具削峰填谷，对冲政府债缴款、缴税、季末等阶段性流动性扰动。

2026年三季度本基金持稳健投资原则，谨慎管理，择机配置3M-9M期限票息资产，投资于高等级同业存单、同业存款以及高等级信用债，灵活调整组合不同类属资产的占比；适时运用杠杆，保持组合良好的风险收益比和高流动性。

展望2026年四季度，国内经济或延续结构性分化格局，高技术制造、出口维持韧性，地产端、居民消费修复偏弱，内生信贷需求或难大幅回暖；财政政策继续托底经济，四季度政府债供给压力仍存，实物工作量持续落地。物价水平保持温和，通胀压力有限，应当不会对宽松货币政策形成约束，“资产荒”环境或仍将延续。货币政策或将继续维持“合理充裕”的基调，以数量工具对冲政府债供给带来的冲击，通过买断式逆回购、MLF、隔夜逆回购等工具平抑资金面波动，总量宽松依旧留有空间，仍存在降准、降息的可能，用以降低实体经济融资成本。海外方面，海外主要央行维持偏鹰立场，美债利率高位运行，或对国内政策宽松节奏形成一定外部约束。

后续操作方面，组合仍将配置高流动性资产，关注关键性事件的冲击，适度参与波段交易机会，保持组合的灵活性和前瞻性，争取为投资者赚取长期稳健的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末富荣货币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0.2665%，同期业绩比较基准收益率为0.0894%；截至报告期末富荣货币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0.3274%，同期业绩比较基准收益率为0.0894%。

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	6,576,723,836.91	63.56
	其中：债券	6,576,723,836.91	63.56
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,146,142,763.04	30.41
	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	623,671,154.32	6.03
4	其他资产	98,106.48	0.00
5	合计	10,346,635,860.75	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	-	2.95
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	6,000,122.51	0.06
	其中：买断式回购融资	-	-

注：本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未超过基金资产净值的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	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	101
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	82

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。

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	35.59	0.06
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	5.34	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	8.89	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	13.14	-

	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天（含）	37.14	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.09	0.06

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。

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	561,405,009.18	5.43
	其中：政策性金融债	561,405,009.18	5.43
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,712,643,109.19	16.57
6	中期票据	-	-
7	同业存单	4,302,675,718.54	41.62
8	其他	-	-
9	合计	6,576,723,836.91	63.62
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	240202	24国开02	2,700,000	275,364,381.20	2.66
2	112680832	26江西银行CD080	2,000,000	198,642,648.37	1.92
3	112698137	26广西北部湾银行CD052	2,000,000	197,665,966.01	1.91
4	240322	24进出22	1,600,000	161,858,371.96	1.57
5	112694777	26山西银行CD012	1,600,000	158,658,084.76	1.53
6	112690920	26富滇银行CD023	1,500,000	149,303,185.30	1.44

7	112690822	26富滇银行CD019	1,500,000	149,300,402.98	1.44
8	112699519	26桂林银行CD124	1,500,000	149,154,462.56	1.44
9	112692276	26甘肃银行CD022	1,500,000	149,057,691.86	1.44
10	112696435	26哈尔滨银行CD102	1,500,000	148,392,077.04	1.44

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	0.0347%
报告期内偏离度的最低值	0.0193%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0246%

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。

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

本基金按照实际利率计算账面价值,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,在其剩余期限内按实际利率法摊销,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中，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的处罚；江西银行股份有限公司在报告期内曾受到中国人民银行江西省分行及国家金融监督管理总局江西监管局的处罚；广西北部湾银行股份有限公司在报告期内曾受到广西壮族自治区地方金融监督管理局的处罚；桂林银行股份有限公司在报告期内曾受到中国人民银行广西壮族自治区分行的处罚。

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	2,458.43
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	95,648.05
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	98,106.48

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

	富荣货币A	富荣货币B
报告期期初基金份额总额	83,912,447.64	10,079,996,527.94
报告期期间基金总申购份额	158,505,527.31	34,568,983,779.76
报告期期间基金总赎回份额	176,127,707.22	34,378,164,340.90
报告期期末基金份额总额	66,290,267.73	10,270,815,966.80

注：申购含转换入份额、红利再投资份额；赎回含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人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

本基金本报告期内未有单一投资者持有基金份额达到或超过20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，无影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

9.1.1 中国证监会批准富荣货币市场基金设立的文件；

9.1.2《富荣货币市场基金基金合同》；

9.1.3《富荣货币市场基金托管协议》；

9.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；

9.1.5 报告期内富荣货币市场基金在指定报刊上各项公告的原稿。

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人富荣基金管理有限公司，客服热线：4006855600。

富荣基金管理有限公司

2026年10月27日