

信澳慧理财货币市场基金
2026 年第 2 季度报告
2026 年 6 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：二〇二六年七月二十一日

§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 7 月 20 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 4 月 1 日起至 6 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	7,096,889,511.60 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	3,959,516,559.19 份	541,072,089.45 份	2,596,300,862.96 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 4 月 1 日-2026 年 6 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	12,356,562.38	1,568,852.69	8,589,003.16
2.本期利润	12,356,562.38	1,568,852.69	8,589,003.16
3.期末基金资产净值	3,959,516,559.19	541,072,089.45	2,596,300,862.96

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	0.2888%	0.0009%	0.3366%	0.0000%	-0.0478%	0.0009%
过去六个月	0.5964%	0.0012%	0.6695%	0.0000%	-0.0731%	0.0012%
过去一年	1.2317%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	-0.1183%	0.0013%
过去三年	4.7765%	0.0023%	4.0500%	0.0000%	0.7265%	0.0023%
过去五年	6.3490%	0.0026%	6.7500%	0.0000%	-0.4010%	0.0026%
过去七年	10.2437%	0.0025%	9.4500%	0.0000%	0.7937%	0.0025%
自基金合同生效起至今	19.2204%	0.0038%	13.2067%	0.0000%	6.0137%	0.0038%

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	0.2713%	0.0009%	0.3366%	0.0000%	-0.0653%	0.0009%
过去六个月	0.5615%	0.0012%	0.6695%	0.0000%	-0.1080%	0.0012%
过去一年	1.1602%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	-0.1898%	0.0013%
自基金合同	2.9455%	0.0019%	3.0486%	0.0000%	-0.1031%	0.0019%

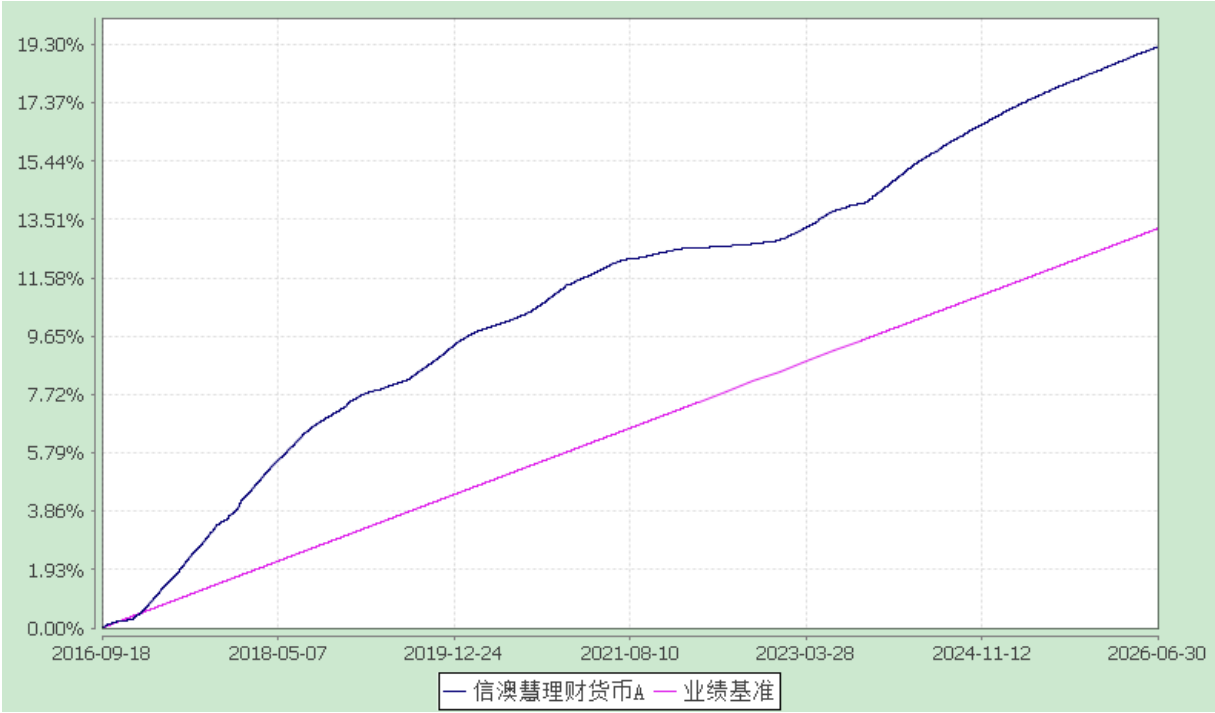
生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

信澳慧理财货币E：

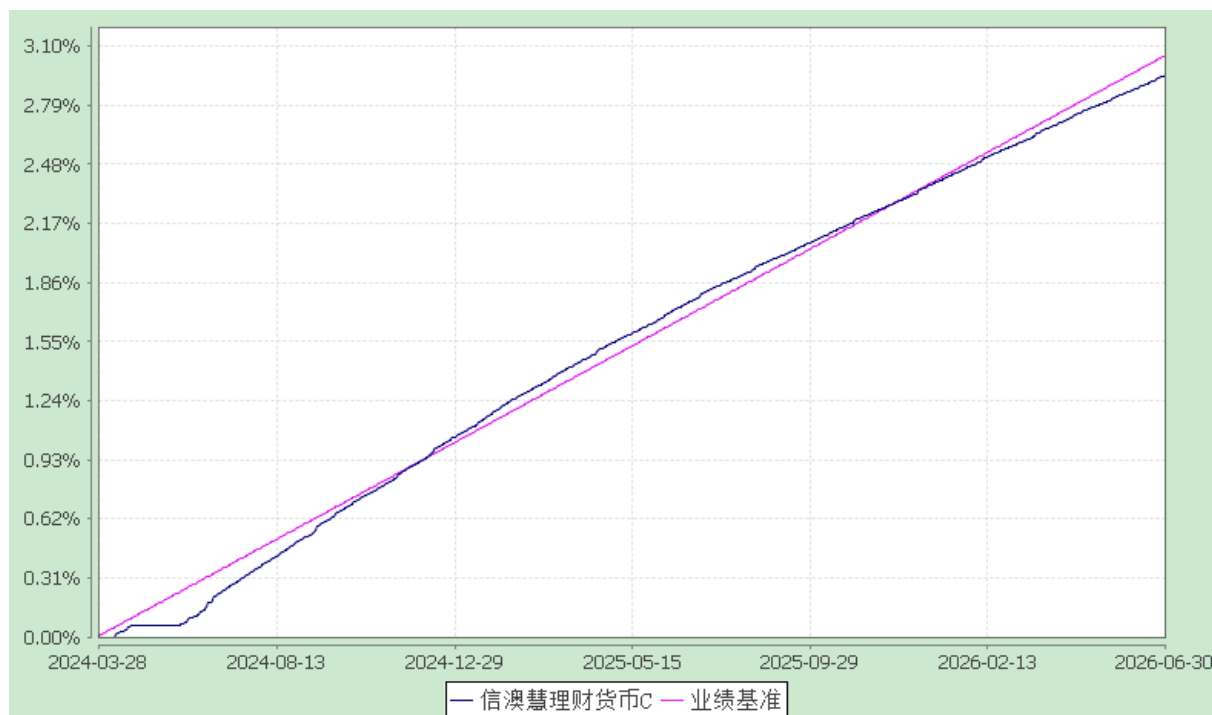
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3114%	0.0009%	0.3366%	0.0000%	-0.0252%	0.0009%
过去六个月	0.6416%	0.0012%	0.6695%	0.0000%	-0.0279%	0.0012%
过去一年	1.3242%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	-0.0258%	0.0013%
自基金合同生效起至今	1.7712%	0.0115%	1.7273%	0.0000%	0.0439%	0.0115%

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

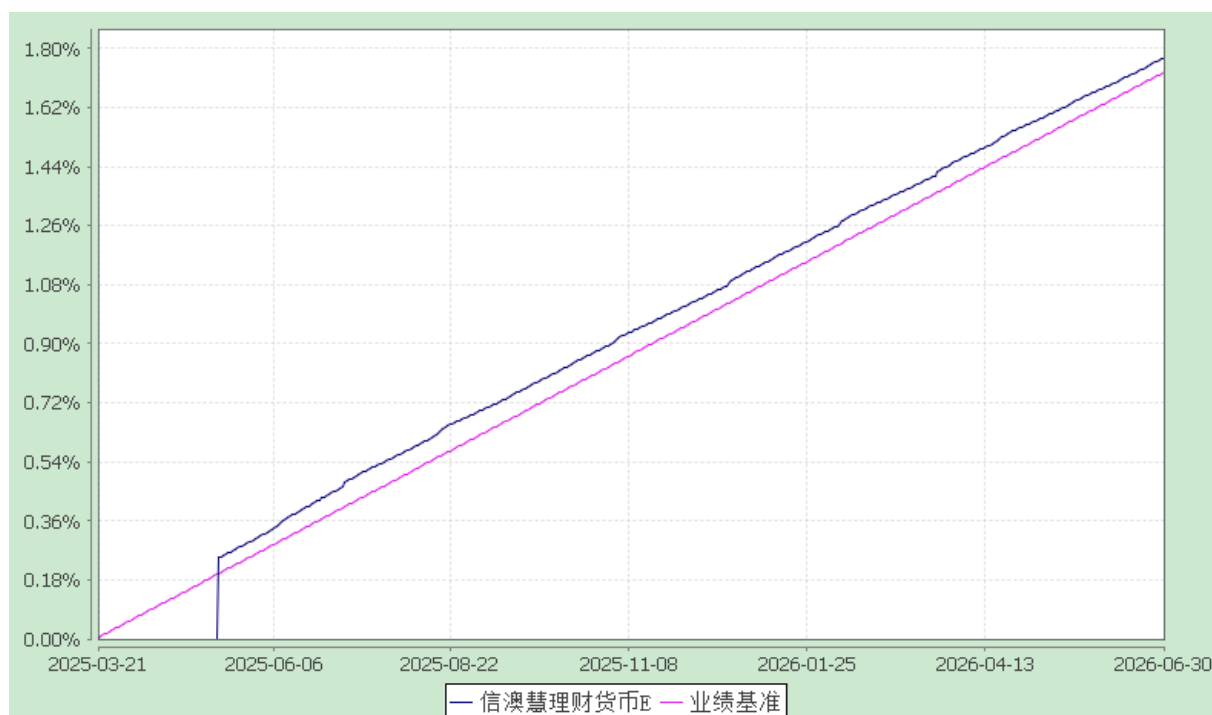
信澳慧理财货币 A 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图
(2016 年 9 月 18 日至 2026 年 6 月 30 日)



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 6 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 6 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合规守信情况说明

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 年是“十五五”开局之年，今年政府工作报告对全年经济增长目标调整为 4.5%-5% 区间，一季度 GDP 增长 5.0%，领衔各项总量数据平稳开局。进入二季度，科技创新

对经济增长的拉动作用提升，新质生产力产业景气度上升，推动总量经济转向高质量发展。外需支撑出口韧性，输入性通胀推高 PPI 读数而 CPI 表现温和，企业部门融资需求整体偏弱。二季度中上旬地缘风险较 3 月缓和，油价和美元指数回落，全球主要经济体以 AI 科技为代表的权益资产成为本轮结构性反弹的主线。4 月央行 OMO 开启地量投放，并通过买断式逆回购、MLF 等操作回收中长期流动性，但资金面维持惯性宽松，银行融出规模达到新高，理财申购基金大幅增长，非银资金充裕的逻辑驱动资金在各期限利差间快速切换。叠加 4 月的政治局会议强调存量政策组合切实推进、落地生效，短期内政策加码的诉求相对不强。5 月债市反映边际转弱的基本面和宽松流动性，收益率由震荡盘整向下突破，月末在央行逆回购、MLF 积极呵护流动性以及权益回调等因素催化下，十年国债收益率下行至 1.7% 附近。6 月中旬美伊签署谅解备忘录，市场对中东局势边际脱敏，更加关注新任美联储主席的表态及对基准利率的意向，各类资产开始定价年内加息的预期。国内央行 OMO 操作规模缩量至零，3M 买断式逆回购缩量续作 3000 亿，银行净融出规模大幅回落，隔夜、7D 资金价格均回到 1.4% 上方，资金担忧驱动银行理财预防性赎回基金，债市震荡调整至 1.75% 附近。6 月中旬后，6M 买断式逆回购等量续作未进一步回笼、MLF 增量续作，叠加季末时点央行启动隔夜 OMO 操作，资金面边际企稳，收益率基本围绕在 1.7-1.75% 波动。整体上，二季度各类利差收敛，长短端国债收益率整体同步下行，截至季度末，十年期国债到期收益率报收 1.73%，较一季度末下行 8bp，季度低点为 1.70%，高点为 1.82%。

信用债方面，二季度前两个月资金面维持宽松态势，资管机构流动性宽泛，叠加 4、5 月份基本面数据边际转弱，资金面与基本面共同支撑信用债收益率大幅下行，利差先收窄后被动走阔。进入 6 月份，资金面边际收敛，触发理财赎回基金，信用债收益率上行，利差主动走阔，随后在央行的净投放呵护跨月平稳操作以后，资金价格企稳，信用债行情略有修复。机构整体对信用债配置力量有所提高，随着短端收益率下行至历史低位水平，机构配置部分向 3-5 年期间延伸，呈现“向久期要收益”的特征。

在投资运作上，本基金主要配置银行存单、存款和短期融资券，并根据资金面情况参与回购交易。二季度债券市场行情整体向好，基金在季度初选择具有性价比的品种进行集中配置，随后在收益率下行期间进行到期资产接续，整体剩余期限保持在偏高水平，用久期增厚收益，在跨季期间灵活参与资金交易，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 0.2888%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%。

截至报告期末，C 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.2713%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%。

截至报告期末，E 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.3114%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%。

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	6,418,910,949.17	90.41
	其中：债券	6,418,910,949.17	90.41
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	679,796,473.44	9.58
4	其他资产	916,271.66	0.01
5	合计	7,099,623,694.27	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	2.21	
	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	112
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	96

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	24.07	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	21.38	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	1.54	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	2.81	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	50.13	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		99.93	-

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	411,754,227.35	5.80
	其中：政策性金融债	411,754,227.35	5.80
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	561,426,002.55	7.91
6	中期票据	20,271,450.29	0.29
7	同业存单	5,425,459,268.98	76.45
8	其他	-	-
9	合计	6,418,910,949.17	90.45
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	3,000,000	304,959,827.16	4.30
2	112616016	26 上海银行 CD016	2,000,000	199,653,762.20	2.81
3	112691725	26 杭州银行 CD035	2,000,000	198,851,763.09	2.80
4	220203	22 国开 03	1,000,000	101,764,820.96	1.43
5	012680978	26 中交二航 SCP002	1,000,000	100,212,278.27	1.41
6	012681071	26 张江集 SCP002	1,000,000	100,176,432.46	1.41
7	112599149	25 广州银行 CD091	1,000,000	99,973,431.65	1.41
8	112690174	26 广州农村商业银行 CD002	1,000,000	99,963,988.29	1.41
9	112616003	26 上海银行 CD003	1,000,000	99,941,487.56	1.41

10	112505292	25 建设银行 CD292	1,000,000	99,938,078.49	1.41
----	-----------	------------------	-----------	---------------	------

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	0.0458%
报告期内偏离度的最低值	0.0098%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0328%

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，中国建设银行股份有限公司、国家开发银行、上海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	916,271.66
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	916,271.66

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	4,532,357,433.72	589,399,255.11	2,450,180,186.84

报告期期间基金总申购份额	1,645,675,476.29	10,026,415,364.24	2,196,327,390.52
报告期期间基金总赎回份额	2,218,516,350.82	10,074,742,529.90	2,050,206,714.40
报告期期间基金拆分变动份额	-	-	-
报告期期末基金份额总额	3,959,516,559.19	541,072,089.45	2,596,300,862.96

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

基金管理人报告期末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

二〇二六年七月二十一日