安信现金管理货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：安信基金管理有限责任公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 23 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	安信现金管理货币
基金主代码	750006
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 2 月 5 日
报告期末基金份额总额	50,277,220.67 份
投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的前提下，通过积极主动的投资组合，力求为投资者获得超过业绩比较基准的收益。
投资策略	1、资产配置策略。通过对宏观经济指标的跟踪和分析，并结合央行公开市场操作等情况，合理预测货币市场利率趋势变化，决定并动态调整投资组合平均剩余期限和比例分布。 2、个券选择策略。考虑安全性因素，优先选择国债等高信用等级债券以规避信用风险。在满足信用评级要求的前提下，根据我公司债券评分标准对信用债券进行评分筛选，重点关注低估值品种。 3、套利策略。在保证安全性和流动性的前提下，本基金将在充分验证套利机会可行性的基础上，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会。 4、回购策略。密切跟踪不同市场和不同期限之间的利率差异，在精确投资收益测算的基础上，积极采取回购杠杆操作，为基金资产增加收益。 5、流动性管理策略。在遵循流动性优先的原则下，建立流动性预警指标，动态调整基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，确保基金资产的变现能力。
业绩比较基准	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，其预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 根据《证券期货投资者适当性管理办法》及其配套规则，基金管理人及本基金其他销售机构将定期或不定期对本基金产品风险等级进行重新评定，因而本基金的产品风险等级具体结果应以各销售机构提供的最新评级结果为准。	
基金管理人	安信基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	安信现金管理货币 A	安信现金管理货币 B
下属分级基金的交易代码	750006	750007
报告期末下属分级基金的份额总额	22,368,435.69 份	27,908,784.98 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）	
	安信现金管理货币 A	安信现金管理货币 B
1.本期已实现收益	42,184.11	65,456.61
2.本期利润	42,184.11	65,456.61
3.期末基金资产净值	22,368,435.69	27,908,784.98

注：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。由于货币市场基金采用实际利率法计算账面价值并用影子定价和偏离度加以控制的模式核算，所以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

安信现金管理货币 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	0.1879%	0.0017%	0.3403%	0.0000%	-0.1524%	0.0017%
过去六个月	0.3809%	0.0015%	0.6769%	0.0000%	-0.2960%	0.0015%
过去一年	0.8794%	0.0033%	1.3501%	0.0000%	-0.4707%	0.0033%
过去三年	3.1476%	0.0035%	4.0538%	0.0000%	-0.9062%	0.0035%
过去五年	5.9402%	0.0035%	6.7538%	0.0000%	-0.8136%	0.0035%
过去七年	9.9568%	0.0032%	9.4575%	0.0000%	0.4993%	0.0032%
过去十年	20.6741%	0.0037%	13.5075%	0.0000%	7.1666%	0.0037%

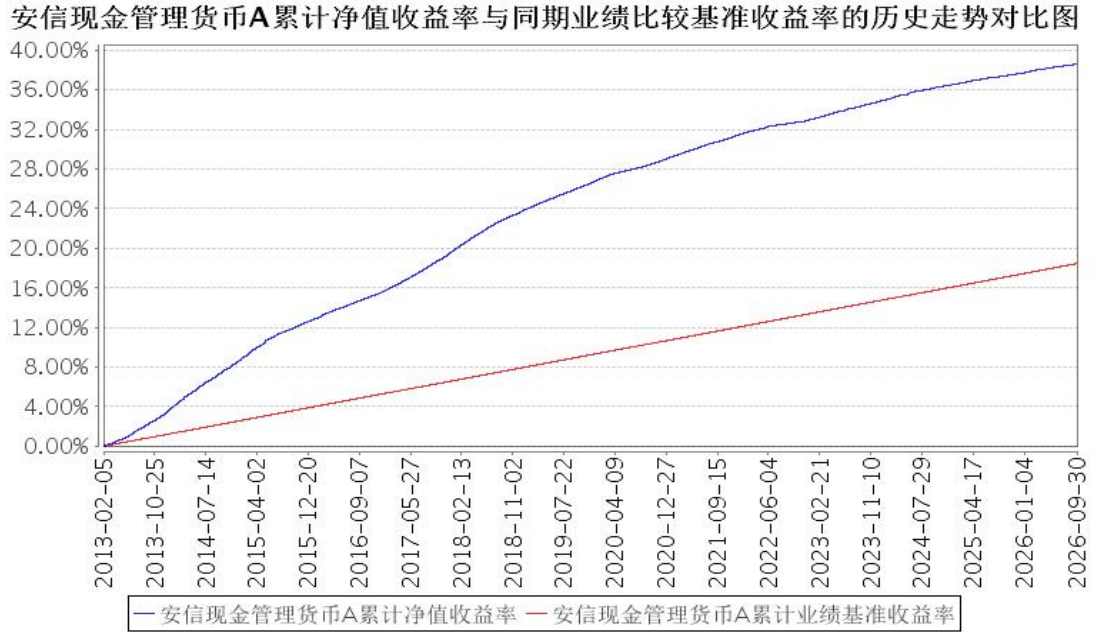
自基金合同生效起至今	38.5944%	0.0060%	18.4415%	0.0000%	20.1529%	0.0060%

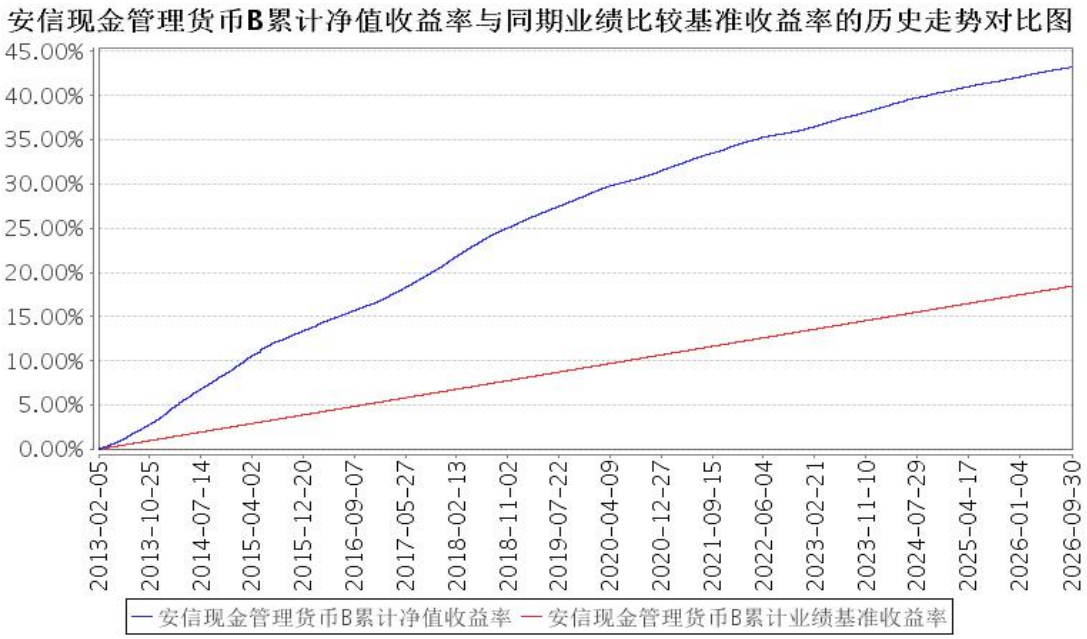
安信现金管理货币 B

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	0.2485%	0.0017%	0.3403%	0.0000%	-0.0918%	0.0017%
过去六个月	0.5019%	0.0015%	0.6769%	0.0000%	-0.1750%	0.0015%
过去一年	1.1217%	0.0033%	1.3501%	0.0000%	-0.2284%	0.0033%
过去三年	3.8932%	0.0035%	4.0538%	0.0000%	-0.1606%	0.0035%
过去五年	7.2194%	0.0035%	6.7538%	0.0000%	0.4656%	0.0035%
过去七年	11.8205%	0.0032%	9.4575%	0.0000%	2.3630%	0.0032%
过去十年	23.6069%	0.0037%	13.5075%	0.0000%	10.0994%	0.0037%
自基金合同生效起至今	43.2147%	0.0060%	18.4415%	0.0000%	24.7732%	0.0060%

注：根据基金管理人 2024 年 9 月 18 日《关于安信现金管理货币市场基金调整收益分配方式并修订基金合同和托管协议的公告》，本基金收益分配方式调整为按日结转份额。

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





注：1、本基金合同生效日为 2013 年 2 月 5 日。

2、本基金合同约定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。建仓期结束时，本基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

§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		
祝璐琛	本基金的基金经理	2021 年 12 月 31 日	-	10 年	祝璐琛先生，经济学硕士。历任华西证券股份有限公司固定收益部交易员，安信基金管理有限责任公司固定收益部分析师，现任安信基金管理有限责任公司固定收益部基金经理。现任安信青享纯债债券型证券投资基金、安信永盛定期开放债券型发起式证券投资基金、安信永宁一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理助理；安信现金管理货币市场基金、安信活期宝货币市场基金、安信永顺一年定期开放债券型发起式证券投资基金、安信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、安信 30 天滚动持有债券型证券投资基金、安信永盈一年定期开放债券型发起式证券投资基金、安信尊享纯债债券型证券投资基金的基金经理。
任凭	本基金的	2022 年 5 月	-	18 年	任凭女士，硕士研究生。曾任职于招商基

	基金经理，固定收益部总经理助理	20 日			金管理有限公司，2011 年加入安信基金管理有限责任公司，历任运营部交易员、固定收益部投研助理、固定收益部基金经理，现任固定收益部总经理助理。现任安信活期宝货币市场基金、安信现金管理货币市场基金、安信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、安信青享纯债债券型证券投资基金、安信 30 天滚动持有债券型证券投资基金、安信永盛定期开放债券型发起式证券投资基金、安信永顺一年定期开放债券型发起式证券投资基金、安信稳健回报 6 个月持有期混合型证券投资基金、安信稳健汇利一年持有期混合型证券投资基金的基金经理。

注：1、此处的“任职日期”、“离任日期”根据公司决定的公告（生效）日期填写。

2、证券从业年限计算标准遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》中关于证券从业人员范围的相关规定。

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》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规、监管部门的相关规定及基金合同的约定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有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

本报告期内，本基金管理人严格执行《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，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。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不存在成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度国内宏观整体偏弱震荡，经济结构分化延续。外部环境方面，美伊冲突反复，欧美国家通胀压力继续增大；国内出口维持韧性，主要受全球 AI 链高景气和假期前集中“抢出口”

驱动，人民币口径 8 月出口同比+18.6%。但内需仍旧偏弱，社零增速低位徘徊，固定资产投资仍是拖累项，金融数据整体表现偏弱，居民端需求仍在修复过程中。

政策与流动性方面，7 月政治局会议释放宽松信号，降息预期升温，央行对 PSL 结构性降息 25 个基点，流动性维持均衡偏松，资金利率平稳。在“弱现实”和“宽货币”影响下，三季度债市整体震荡下行，超长端表现亮眼、曲线走平，信用利差继续压缩。

2026 年三季度国债收益率呈现“短端偏稳、中长端下行、超长端领涨、曲线平坦化”特征。截至 9 月 24 日，2 年、5 年、10 年、30 年国债收益率分别较 6 月 30 日变动+2.86BP、-3.15BP、-5.44BP、-15.50BP;季度末附近,10 年国债收益率由 6 月 30 日的 1.733%降至 9 月 30 日的 1.6822%，30 年由约 2.255%附近降至 2.10%附近，而 1 年则由 1.15%附近升至 1.22%附近，反映长久期资产在低增长、低利率与配置需求共振下持续占优。

本基金操作方面，持仓以投资 3M 短久期存单及逆回购为主，保持组合充足流动性。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末安信现金管理货币 A 基金份额净值收益率为 0.1879%；安信现金管理货币 B 基金份额净值收益率为 0.2485%；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

本报告期内，本基金出现了连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，时间范围为 2026 年 7 月 8 日至 2026 年 9 月 14 日。

§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	29,669,714.78	58.98
	其中：债券	29,669,714.78	58.98
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	19,004,060.45	37.78
	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	1,630,697.80	3.24
4	其他资产	470.90	0.00
5	合计	50,304,943.93	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	1.37	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
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

本基金本报告期未出现债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20%的情况。

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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	89
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	56

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期未出现投资组合平均剩余期限超过 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	47.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	12.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	31.74	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.06	-

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	3,242,706.59	6.45
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	26,427,008.19	52.56
8	其他	-	-
9	合计	29,669,714.78	59.01
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	112519393	25 恒丰银行 CD393	65,000	6,477,332.45	12.88
2	112602037	26 工商银行 CD037	50,000	4,967,663.14	9.88
3	112515298	25 民生银行 CD298	40,000	3,992,172.43	7.94
4	112603190	26 农业银行 CD190	38,000	3,751,023.57	7.46
5	019792	25 国债 19	32,000	3,242,706.59	6.45
6	112618228	26 华夏银行 CD228	30,000	2,973,308.81	5.91
7	112681302	26 徽商银行 CD196	23,000	2,283,914.64	4.54
8	112604011	26 中国银行 CD011	20,000	1,981,593.15	3.94

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	0.0095%
报告期内偏离度的最低值	-0.0063%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0033%

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

本基金本报告期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

本基金按照实际利率计算金融资产的账面价值，并使用影子定价和偏离度加以控制。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，华夏银行股份有限公司、徽商银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司在本报告编制日前一年内受到监管部门的公开谴责或处罚。

以上证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	470.90
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	470.90

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

项目	安信现金管理货币 A	安信现金管理货币 B
报告期期初基金份额总额	23,214,875.61	27,353,688.16
报告期期间基金总申购份额	913,230.39	5,943,473.99
报告期期间基金总赎回份额	1,759,670.31	5,388,377.17
报告期期末基金份额总额	22,368,435.69	27,908,784.98

§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，本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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比（%）
机构	1	20260708-20260924	10,000,918.46	2,525,164.52	2,500,000.00	10,026,082.98	19.94
产品特有风险							
本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致： （1）基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20%的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响； （2）基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平； （3）因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动； （4）基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略； （5）大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。						

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、中国证监会核准安信现金管理货币市场基金募集的文件；

2、《安信现金管理货币市场基金基金合同》；

3、《安信现金管理货币市场基金托管协议》；

4、《安信现金管理货币市场基金招募说明书》；

5、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

本基金管理人和基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

上述文件可在安信基金管理有限责任公司互联网站上查阅，或者在营业时间内到安信基金管理有限责任公司查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人安信基金管理有限责任公司。

客户服务电话：4008-088-088

网址：http://www.essencefund.com

安信基金管理有限责任公司

2026 年 10 月 26 日