融通现金宝货币市场基金

2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：融通基金管理有限公司

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中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 19 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	融通现金宝货币	
基金主代码	002788	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 11 月 10 日	
报告期末基金份额总额	2,719,834,969.48 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	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	活期存款利率(税后)	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。	
基金管理人	融通基金管理有限公司	
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	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B
下属分级基金的交易代码	002788	004398
报告期末下属分级基金的份额总额	102,078,457.22 份	2,617,756,512.26 份

注：融通现金宝货币市场基金于 2016 年 11 月 10 日成立，后经《关于准许融通现金宝货币市场基金变更注册的批复》（证监许可【2021】1287 号）变更注册，并经持有人大会表决于 2021 年 5 月 24 日通过了《关于融通现金宝货币市场基金更换基金托管人并修改法律文件等有关事项的议

案》，修订后的《融通现金宝货币市场基金基金合同》自 2021 年 5 月 25 日起生效。

§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）	
	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B
1.本期已实现收益	221,256.33	6,623,950.20
2.本期利润	221,256.33	6,623,950.20
3.期末基金资产净值	102,078,457.22	2,617,756,512.26

注：1.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。

2.本基金利润分配是“每日分配收益，按日结转份额”。

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

融通现金宝货币 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	0.2282%	0.0029%	0.0882%	0.0000%	0.1400%	0.0029%
过去六个月	0.4537%	0.0022%	0.1755%	0.0000%	0.2782%	0.0022%
过去一年	0.9472%	0.0016%	0.3500%	0.0000%	0.5972%	0.0016%
过去三年	3.9388%	0.0021%	1.0500%	0.0000%	2.8888%	0.0021%
过去五年	7.5140%	0.0024%	1.7500%	0.0000%	5.7640%	0.0024%
过去七年	11.9839%	0.0023%	2.4500%	0.0000%	9.5339%	0.0023%
自基金合同生效起至今	23.4179%	0.0034%	3.4615%	0.0000%	19.9564%	0.0034%

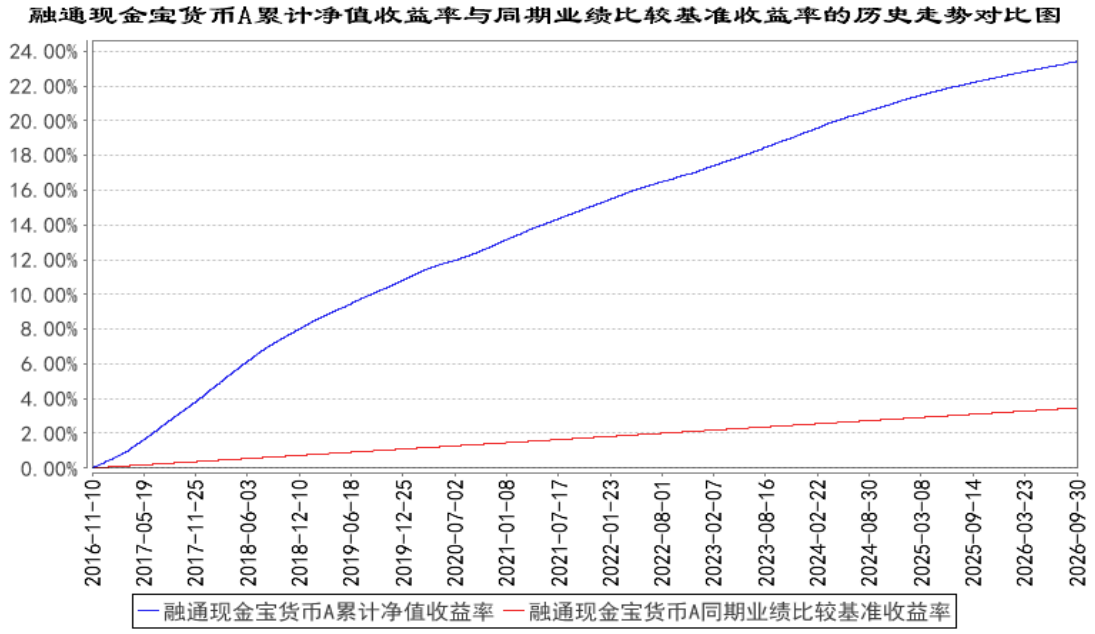
融通现金宝货币 B

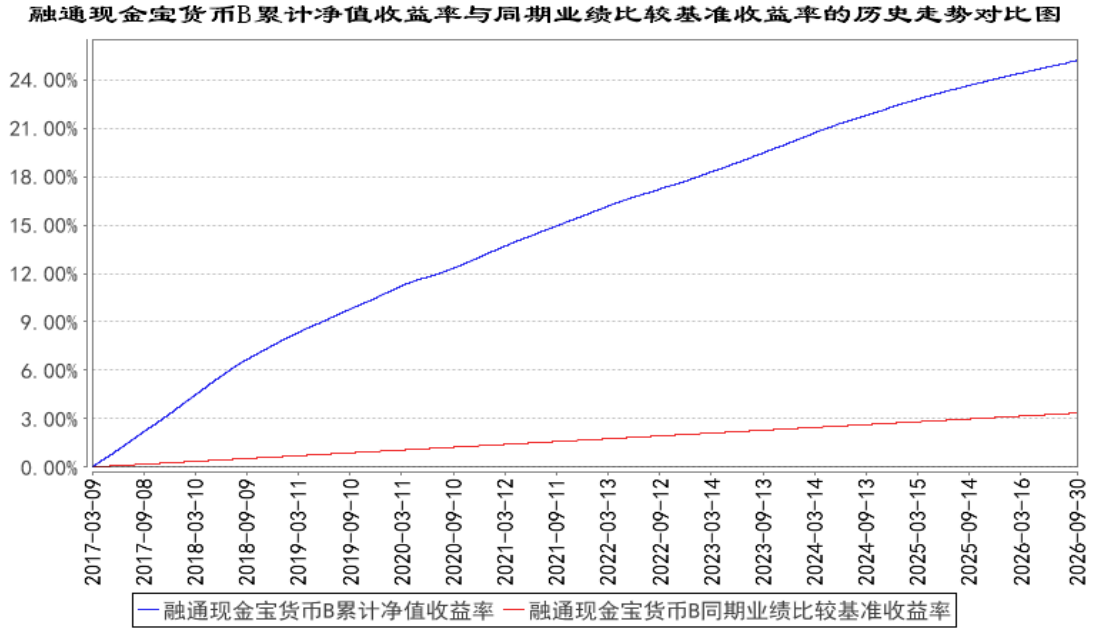
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2888%	0.0029%	0.0882%	0.0000%	0.2006%	0.0029%
过去六个月	0.5747%	0.0022%	0.1755%	0.0000%	0.3992%	0.0022%
过去一年	1.1900%	0.0016%	0.3500%	0.0000%	0.8400%	0.0016%
过去三年	4.6908%	0.0021%	1.0500%	0.0000%	3.6408%	0.0021%
过去五年	8.8133%	0.0024%	1.7500%	0.0000%	7.0633%	0.0024%

过去七年	13.8828%	0.0023%	2.4500%	0.0000%	11.4328%	0.0023%
自基金合同生效起至今	25.2093%	0.0034%	3.3475%	0.0000%	21.8618%	0.0034%

注：为保持历史数据的延续性，本部分所涉自基金合同生效以来相关的数据计算以 2016 年 11 月 10 日（初始成立日）为起始日进行编制。

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.本基金于 2017 年 2 月 24 日增加 B 类份额，该类份额首次确认日为 2017 年 3 月 9 日，故本基金 B 类份额的统计期间为 2017 年 3 月 9 日至本报告期末。

2.为保持历史数据的延续性，本部分所涉自基金合同生效以来相关数据的计算以 2016 年 11 月 10 日（初始成立日）为起始日进行编制。

§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		
时慕蓉	本基金的基金经理	2022 年 1 月 4 日	-	12 年	时慕蓉女士，金融学硕士，12 年证券、基金行业从业经历，具有基金从业资格。2014 年 1 月加入融通基金管理有限公司，历任股票交易员、债券交易员、投资经理、融通通源短融债券型证券投资基金基金经理、融通通祺债券型证券投资基金基金经理，现任融通易支付货币市场证券投资基金基金经理、融通汇财宝货币市场基金基金经理、融通现金宝货币市场基金基金经理、融通通福债券型证券投资基金(LOF)基金经理、融通中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。

注：任免日期根据基金管理人对外披露的任免日期填写；证券从业年限以从事证券、基金业务相关工作的时间为计算标准。

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守《证券投资基金法》等有关法律法规和本基金合同的规定，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，为基金持有人谋求最大利益，无损害基金持有人利益的行为，本基金投资组合符合有关法律法规的规定及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一直坚持公平对待旗下所有投资组合的原则，并制定了相应的制度和流程，在授权、研究、决策、交易和业绩评估等各个环节保证公平交易制度的严格执行。报告期内，本基金管理人严格执行了公平交易的原则和制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金报告期内未发生异常交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度，央行买断式和 MLF 均恢复长钱净投放，并在税期与月底增加临时隔夜逆回购短钱投放，DR001 价格保持在 1.35%-1.45%区间震荡，资金波动率较二季度大幅降低。另外银行负债端也未曾出现定存或非银活存大量流失现象，足年存单在 1.46%-1.49%极窄幅区间震荡，直到 9 月最后两个交易日收益率才向下突破。相比较存单，普信债、商金债和定期存款性价比偏低。

长端与超长端在二季度的窄幅震荡行情，终于在 7 月底迎来方向选择，二季度初基本面就进入下行通道，三季度仍未看到向上拐点，再次印证市场走势与基本面的不同步性。GDP 4.3%终于带来了 30Y-10Y 国债收益率的利差压缩，也带动了债市多头情绪的博弈。三季度内需并未好转，外需并未变差，“K”型复苏也并未等来市场期待的财政发力，无论是经济基本面还是资金面仍是债市不熊的磐石。

组合利用 9 月中下旬资金价格偏贵的机会，积极配置，调高组合久期，调整账户资产结构，配置方向仍以高等级信用债和存单为主，为组合增厚收益。操作层面踏空风险大于利率上行风险，重视票息策略，维持高久期，在特殊时期利用杠杆策略和骑乘策略增厚收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期融通现金宝货币 A 基金份额净值收益率为 0.2282%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%；

本报告期融通现金宝货币 B 基金份额净值收益率为 0.2888%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。

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，本基金不存在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	1,788,745,295.17	59.48
	其中：债券	1,788,745,295.17	59.48
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	720,332,869.71	23.95
	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	497,733,592.28	16.55
4	其他资产	244,406.73	0.01
5	合计	3,007,056,163.89	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	0.84	
	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	286,010,518.17	10.52
	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

无。

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	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	48

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无。

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	37.94	10.52
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	17.25	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	5.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	1.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	47.90	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		110.44	10.52

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

无。

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	111,471,967.03	4.10
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	70,484,053.18	2.59
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,606,789,274.96	59.08
8	其他	-	-
9	合计	1,788,745,295.17	65.77
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	112610074	26 兴业银行 CD074	1,000,000	99,892,310.85	3.67
2	112602072	26 工商银行 CD072	1,000,000	99,809,187.56	3.67
3	112603120	26 农业银行 CD120	1,000,000	99,788,610.63	3.67
4	112502283	25 工商银行 CD283	1,000,000	99,675,983.48	3.66
5	112695939	26 成都银行 CD105	1,000,000	99,423,859.26	3.66
6	112612039	26 北京银行 CD039	1,000,000	99,305,808.39	3.65
7	112681165	26 上海农商银行 CD053	1,000,000	99,304,190.80	3.65
8	112616076	26 上海银行 CD076	1,000,000	99,287,358.57	3.65
9	112602087	26 工商银行 CD087	1,000,000	99,041,721.32	3.64
10	112612112	26 北京银行 CD112	1,000,000	98,957,538.65	3.64

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	0.0351%
报告期内偏离度的最低值	0.0032%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0186%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

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

无。

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,按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价,在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

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

1.本基金投资的前十名证券中的 26 工商银行 CD072、25 工商银行 CD283、26 工商银行 CD087，其发行主体为中国工商银行股份有限公司。根据发布的相关公告，该证券发行主体因未依法履行职责，多次受到监管机构的处罚。

2.本基金投资的前十名证券中的 26 上海银行 CD076，其发行主体为上海银行股份有限公司。根据发布的相关公告，该证券发行主体因未依法履行职责，受到国家金融监督管理总局上海监管局的处罚。

3.本基金投资的前十名证券中的 26 北京银行 CD039、26 北京银行 CD112，其发行主体为北京银行股份有限公司。根据发布的相关公告，该证券发行主体因未依法履行职责，多次受到监管机构的处罚。

4.本基金投资的前十名证券中的 26 农业银行 CD120，其发行主体为中国农业银行股份有限公司。根据发布的相关公告，该证券发行主体因未依法履行职责，受到国家金融监督管理总局的处罚。

5.本基金投资的前十名证券中的 26 兴业银行 CD074，其发行主体为兴业银行股份有限公司。根据发布的相关公告，该证券发行主体因未依法履行职责，受到国家金融监督管理总局的处罚。

投资决策说明：本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	1,036.38
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	243,370.35
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	244,406.73

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B
报告期期初基金份额总额	95,743,279.86	2,247,685,525.16
报告期期间基金总申购份额	45,583,725.55	3,335,352,045.89
报告期期间基金总赎回份额	39,248,548.19	2,965,281,058.79
报告期期末基金份额总额	102,078,457.22	2,617,756,512.26

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§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

无。

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

（一）中国证监会批准融通现金宝货币市场基金设立的文件

（二）《融通现金宝货币市场基金基金合同》

（三）《融通现金宝货币市场基金托管协议》

（四）《融通现金宝货币市场基金招募说明书》及其更新

（五）融通基金管理有限公司业务资格批件和营业执照

（六）报告期内在指定报刊上披露的各项公告

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，或登录本基金管理人网站 http://www.rtfund.com 查阅。

融通基金管理有限公司

2026 年 10 月 26 日