富安达神州天添利货币市场基金

2026年第3季度报告

2026年09月30日

基金管理人:富安达基金管理有限公司

基金托管人:中国证券登记结算有限责任公司

报告送出日期:2026年10月24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 5
3.2 基金净值表现 5
§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 7
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 8
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 9
5.1 报告期末基金资产组合情况 9
5.2 报告期债券回购融资情况 9
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 11
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 12
5.9 投资组合报告附注 12
§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 13
§9 备查文件目录 13
9.1 备查文件目录 14
9.2 存放地点 14
9.3 查阅方式 14

§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。基金托管人中国证券登记结算有限责任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。

富安达神州天添利货币市场基金由南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更注册而来。2025年10月28日，南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划的集合计划份额持有人大会以通讯方式召开，大会审议通过了《关于南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更管理人并转型变更为富安达神州天添利货币市场基金有关事项的议案》，同意南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更管理人，管理人由南京证券股份有限公司变更为富安达基金管理有限公司，南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更为富安达神州天添利货币市场基金，即本基金；并进行相关调整。上述集合计划份额持有人大会决议事项自表决通过之日起生效。自2025年11月17日起，《富安达神州天添利货币市场基金基金合同》生效，原《南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划资产管理合同》同日起失效。富安达基金管理有限公司开始正式管理富安达神州天添利货币市场基金。

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	富安达神州天添利货币
基金主代码	025747
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2025年11月17日
报告期末基金份额总额	435,043,201.26份
投资目标	安全性和流动性优先，在此基础上追求适度收益。
投资策略	1、资产配置策略 本基金根据宏观经济运行状况、政策形势、信用状况、利率走势、资金供求变化等的综合判断，并结合各类资产的估值水平、流动性特征、风险收益特征，决定各类资产的配置比例，并

	适时进行动态调整。 2、久期管理策略 本基金根据对未来短期利率走势的研判，结合基金资产流动性的要求动态调整组合久期。当预期短期利率上升时，降低组合久期，以规避资本损失或获得较高的再投资收益；在预期短期利率下降时，提高组合久期，以获得资本利得或锁定较高的利率水平。 3、个券选择策略 在个券选择上，本基金将综合运用收益率曲线分析、流动性分析、信用风险分析等方法来评估个券的投资价值，发掘出具备相对价值的个券。 4、利用短期市场机会的灵活策略 由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短期内市场失衡；新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机会发生的动因，研究其中的规律，据此调整组合配置，改进操作方法，积极利用市场机会获得超额收益。 5、现金流管理策略 本基金将根据对申购赎回现金流情况变化的动态预测，结合对市场资金面等因素的分析，合理配置和动态调整组合现金流，在充分保持基金流动性的基础上争取较高收益。
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	本基金的类型为货币市场基金，预期收益和预期风险低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。
基金管理人	富安达基金管理有限公司
基金托管人	中国证券登记结算有限责任公司

注：富安达神州天添利货币市场基金由南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更注册而来。自2025年11月17日起，《富安达神州天添利货币市场基金基金合同》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07月01日 - 2026年09月30日）
1.本期已实现收益	1,118,609.51
2.本期利润	1,118,609.51
3.期末基金资产净值	435,043,201.26

注：

①本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

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。由于本基金为采用摊余成本法核算的货币市场基金，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本基金《基金合同》生效日为2025年11月17日，截至本报告期末，基金成立未满1年。

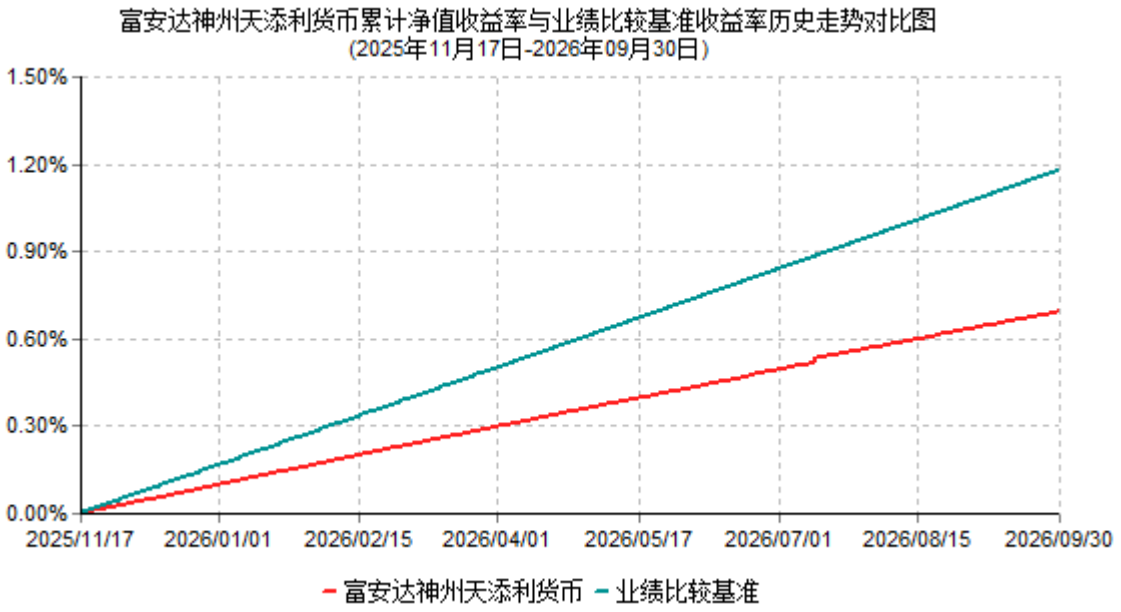
3.2 基金净值表现

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

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	0.1996%	0.0017%	0.3408%	0.0000%	-0.1412%	0.0017%
过去六个月	0.3957%	0.0012%	0.6791%	0.0000%	-0.2834%	0.0012%
自基金合同生效起至今	0.6942%	0.0009%	1.1831%	0.0000%	-0.4889%	0.0009%

注：本基金收益分配按月结转份额。

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《基金合同》生效日为2025年11月17日，截至本报告期末，基金成立未满1年。

②根据本基金《基金合同》规定，本基金建仓期为6个月，建仓截止日为2026年5月16日。建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合本基金合同规定的比例限制及投资组合的比例范围。

§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		
郑良海	本基金的基金经理	2025-11-21	-	14年	博士。历任上海电气电站集团订单项目处项目经理；山西证券股份有限公司宏观债券分析师；东兴证券股份有限公司债券高级分析师；财通基金管理有限公司固定收益部债券高级研究员。2022年加入富安达基金管理有限公司。现任富安达增强收益债券型证券投资基金、富安达上海清算所0-3

					年政策性金融债指数证券投资基金、富安达神州天添利货币市场基金、富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金的基金经理。曾任富安达富禧纯债30天持有期债券型证券投资基金的基金经理。
蓝淑巍	本基金的基金经理	2026-07-16	-	10年	硕士。历任华宝证券有限责任公司创新投资部研究员、资产管理部产品经理；南京证券股份有限公司资产管理总部债券研究员、投资经理。2026年加入富安达基金管理有限公司任监察稽核部风控经理。现任富安达现金通货币市场证券投资基金、富安达神州天添利货币市场基金、富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金的基金经理。

注：

①基金经理任职日期和离任日期为公司作出决定后正式对外公告之日；担任新成立基金的基金经理，即基金的首任基金经理，其任职日期为基金合同生效日，其离职日期为公司作出决定后正式对外公告之日；

②证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金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

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》及其各项实施准则、《富安达神州天添利货币市场基金基金合同》和其他有关法律法规的规定，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，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，制定了《富安达基金管理有限公司公平交易制度》，并建立了健全有效的公平交易执行和监控体系，涵盖了所有投资组合，并贯穿分工授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估、监督检查各环节，确保公平对待旗下的每一个投资组合。本报告期内，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《富安达基金管理有限公司公平交易制度》。

截止报告日，公司完成了各基金公平交易执行情况的统计分析，按照特定计算周期，分1日、3日和5日时间窗分析同向和反向交易的价格差异，未发现公平交易异常情形。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度，国内经济延续生产与出口较强，内需与投资偏弱的结构性分化特征。在基本面、货币宽松预期以及风偏下降等多种因素支撑下，债市整体表现偏强。分品种来看，长久期品种表现亮眼，30Y国债收益率下行幅度超过10BP，短端在资金利率约束下表现相对偏弱，曲线呈现牛平格局。

三季度央行在流动性管理方面更加精细化，综合运用短中期工具精准投放，维持流动性合理充裕，DR001围绕政策利率平稳运行。在税期、月末等流动性缺口较大时期，央行呵护态度明显，投放积极，有效熨平资金季节性波动。

虽然资金整体宽松，但同期1YAAA存单收益率反而逆势走高，在1.46%－1.49%区间高位运行，季末才转为下行。造成“资金松、存单贵”这一现象的核心矛盾在于大行负债端的持续承压。三季度同业活期存款利率调降使得负债稳定性下降，叠加政府债供给高峰，使银行增加发行中长期限存单以补充流动性缺口。三季度以来央行中长期流动性投放态度已边际转松，随着资本补充工具的发行以及政府债供给减少，大行负债端压力有望在四季度得到缓解。

报告期内，本基金主要根据资金面变化以及市场行情，结合基金负债端情况，灵活调整组合资产配置比例，保障组合的流动性和安全性，同时在存单利率相对高位时加大了存单的配置力度。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末富安达神州天添利货币基金份额净值为1.0000元，本报告期内，基金份额净值收益率为0.1996%，同期业绩比较基准收益率为0.3408%。

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	406,872,837.88	93.41
	其中：债券	406,872,837.88	93.41
	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	28,683,573.00	6.59
4	其他资产	-	-
5	合计	435,556,410.88	100.00

注：由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期债券回购融资情况

本报告期内无债券回购融资情况。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金本报告期内未发生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	107
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	107
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	51

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	15.36	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	34.41	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	2.29	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	14.02	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天（含）	34.01	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.09	-

注：由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

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期限无超过240天情况。

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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	10,108,048.23	2.32
6	中期票据	-	-
7	同业存单	396,764,789.65	91.20
8	其他	-	-
9	合计	406,872,837.88	93.52

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	112585707	25长沙银行CD280	500,000	49,890,040.82	11.47
2	112515298	25民生银行CD298	300,000	29,949,288.34	6.88
3	112603081	26农业银行CD081	200,000	19,979,518.54	4.59
4	112603090	26农业银行CD090	200,000	19,967,934.75	4.59
5	112695616	26中信百信银行CD010	200,000	19,962,865.21	4.59
6	112690389	26九江银行CD006	200,000	19,915,420.67	4.58
7	112698496	26天津银行CD144	200,000	19,910,419.24	4.58
8	112619214	26恒丰银行CD214	200,000	19,831,910.40	4.56
9	112696219	26恒生银行CD013	200,000	19,805,702.83	4.55
10	112699920	26绍兴银行CD045	200,000	19,805,575.92	4.55

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	0.0311%
报告期内偏离度的最低值	0.0007%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0079%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内未发生负偏离度的绝对值达到0.25%情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内未发生正偏离度的绝对值达到0.5%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

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并考虑其买入时的溢价或折价在其剩余期限内平均摊销。

5.9.2 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，本基金投资的前十名证券的发行主体中，长沙银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、天津银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

在本基金对该证券的投资过程中，本基金管理人在遵守法律法规和公司管理制度的前提下，经公司审慎研究评估，将该证券纳入投资库进行投资。整个过程中严格履行了相关的投资决策程序。

5.9.3 其他资产构成

本基金本报告期末未持有其他资产。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	520,767,011.12
报告期期间基金总申购份额	4,478,487,407.84
报告期期间基金总赎回份额	4,564,211,217.70
报告期期末基金份额总额	435,043,201.26

注：总申购份额含红利再投导致份额增加的情况；

§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

1、 2026年7月17日，富安达神州天添利货币市场基金基金经理变更公告

2、 2026年7月18日，富安达基金管理有限公司旗下全部基金季度报告提示性公告

3、 2026年7月18日，富安达神州天添利货币市场基金2026年第2季度报告

4、2026年7月21日，富安达神州天添利货币市场基金招募说明书（更新）（二〇二六年第二号）

5、 2026年7月21日，富安达神州天添利货币市场基金基金产品资料概要更新

6、 2026年7月22日，富安达神州天添利货币市场基金收益支付公告

7、 2026年8月7日，富安达基金管理有限公司关于调整富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

8、 2026年8月8日，关于恢复富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

9、 2026年8月24日，富安达神州天添利货币市场基金收益支付公告

10、 2026年8月29日，富安达基金管理有限公司关于调整富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

11、 2026年8月29日，富安达基金管理有限公司旗下全部基金中期报告提示性公告

12、 2026年8月29日，富安达神州天添利货币市场基金2026年中期报告

13、 2026年8月31日，关于恢复富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

14、2026年9月5日，富安达基金管理有限公司关于调整富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

15、 2026年9月9日，富安达基金管理有限公司关于北京分公司注销的公告

16、 2026年9月11日，富安达基金管理有限公司关于提醒投资者及时完善、更新身份信息资料的公告

17、 2026年9月12日，富安达基金管理有限公司关于调整富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

18、 2026年9月16日，富安达基金管理有限公司关于系统升级暂停服务的公告

19、 2026年9月19日，富安达基金管理有限公司关于调整富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

20、 2026年9月22日，富安达神州天添利货币市场基金收益支付公告

21、 2026年9月26日，富安达基金管理有限公司关于调整富安达神州天添利货币市场基金管理费适用费率的公告

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会准予南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更注册的文件：

《富安达神州天添利货币市场基金招募说明书》；

《富安达神州天添利货币市场基金基金合同》；

《富安达神州天添利货币市场基金托管协议》。

2、《富安达基金管理有限公司开放式基金业务规则》；

3、基金管理人业务资格批件和营业执照；

4、基金托管人业务资格批件和营业执照；

5、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告；

6、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

9.3 查阅方式

投资者可免费查阅，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。相关公开披露的法律文件，投资者还可在本基金管理人网站（www.fadfunds.com）查阅。

富安达基金管理有限公司

2026年10月24日