

富安达现金货币市场证券投资基金

2020 年第 3 季度报告

2020 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:交通银行股份有限公司

报告送出日期:2020 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	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	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	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 报告期末按摊余成本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“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	11
5.8 报告期末按摊余成本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	13
§8 影响投资者决策的其他重要信息	13
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	13
8.2 影响投资者决策的其他重要信息	14
§9 备查文件目录	15
9.1 备查文件目录	15
9.2 存放地点	15
9.3 查阅方式	15

§ 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。基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年10月26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2020年7月1日起至9月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	富安达现金货币
基金主代码	710501
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013年01月29日
报告期末基金份额总额	2,546,458,623.08份
投资目标	本基金将在保持基金资产安全性和高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金管理人采用自上而下的富安达多维经济模型，运用定性与定量分析方法，通过对宏观经济指标的分析，包括全球经济发展形势、国内经济情况、货币政策、财政政策、物价水平变动趋势、市场资金供求、利率水平和市场预期、通货膨胀率、货币供应量等，对短期利率走势进行综合判断，并根据动态预期决定和调整组合的平均剩余期限。在预期市场利率水平将上升时，适度缩短投资组合的平均剩余期限；在预期市场利率水平将下降时，适度延长投资组合的平均剩余期限。
业绩比较基准	同期活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金是货币市场基金，其长期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。
基金管理人	富安达基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司

下属分级基金的基金简称	富安达现金货币A	富安达现金货币B
下属分级基金的交易代码	710501	710502
报告期末下属分级基金的份额总额	119,719,413.04份	2,426,739,210.04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(2020年07月01日 - 2020年09月30日)	
	富安达现金货币A	富安达现金货币B
1. 本期已实现收益	166,462.96	5,403,248.73
2. 本期利润	166,462.96	5,403,248.73
3. 期末基金资产净值	119,719,413.04	2,426,739,210.04

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。

3.2 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

富安达现金货币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	0.4469%	0.0022%	0.0883%	0.0000%	0.3586%	0.0022%
过去六个月	0.8384%	0.0026%	0.1756%	0.0000%	0.6628%	0.0026%
过去一年	1.8995%	0.0025%	0.3516%	0.0000%	1.5479%	0.0025%
过去三年	8.0751%	0.0039%	1.0565%	0.0000%	7.0186%	0.0039%
过去五年	14.7334%	0.0063%	1.7673%	0.0000%	12.966%	0.0063%

					1%	3%
自基金合同生效起至今	26.9391%	0.0079%	2.7233%	0.0000%	24.2158%	0.0079%

注：本基金收益分配按月结转份额。

富安达现金货币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	0.5068%	0.0022%	0.0883%	0.0000%	0.4185%	0.0022%
过去六个月	0.9590%	0.0026%	0.1756%	0.0000%	0.7834%	0.0026%
过去一年	2.1441%	0.0025%	0.3516%	0.0000%	1.7925%	0.0025%
过去三年	8.8568%	0.0039%	1.0565%	0.0000%	7.8003%	0.0039%
过去五年	16.1191%	0.0063%	1.7673%	0.0000%	14.3518%	0.0063%
自基金合同生效起至今	29.3006%	0.0079%	2.7233%	0.0000%	26.5773%	0.0079%

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

富安达现金货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2013年01月29日-2020年09月30日)



富安达现金货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2013年01月29日-2020年09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	说明

		任职日期	离任日期	从业年限	
张凯瑜	本基金的基金经理	2013-01-29	-	12年	硕士。历任太平人寿保险有限公司产品市场部产品管理员；爱建证券有限责任公司固定收益部债券交易员。2011年5月加入富安达基金管理有限公司。2013年1月起任富安达现金货币市场证券投资基金、富安达信用主题轮动纯债债券型发起式证券投资基金基金经理（2013年10月25日至2016年10月25日期间）、富安长达盈保本混合型证券投资基金的基金经理（2016年7月22日至2018年5月21日期间）、富安达富利纯债债券型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证券从业的含义遵从行业协会关于从业人员资格管理办法的相关规定。

4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

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、《富安达现金货币市场证券投资基金基金合同》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，本基金不存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内，海外新冠疫情仍在蔓延，美元走弱，国际形势复杂多变、外部风险累积增多。国内方面，生产已基本恢复，需求也正在回暖，其中生产恢复快于需求。报告期内市场震荡，回购利率基本维持在2%以上，货币基金难以通过杠杆获取收益。债券市场的行情主要受到基本面、资金利率、风险偏好变动等影响有所震荡。接下来，经济的复苏情况、股市的表现、央行的政策等，都是未来债券市场走势的关键因素，我们预计接下来资金面不会很宽松，债券市场可能会出现震荡行情。报告期内，我们根据规模的变动情况，对仓位及时进行调整，以保持货基的流动性为首要目标，力争为基金持有人实现更好的收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末富安达现金货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.4469%，同期业绩比较基准收益率为0.0883%；截至报告期末富安达现金货币B基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.5068%，同期业绩比较基准收益率为0.0883%。

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	1,128,870,975.22	44.19

	其中：债券	1,088,619,975.22	42.61
	资产支持证券	40,251,000.00	1.58
2	买入返售金融资产	727,211,770.82	28.47
	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	687,512,599.74	26.91
4	其他资产	11,042,825.54	0.43
5	合计	2,554,638,171.32	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

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	-	0.77
	其中：买断式回购融资	-	0.00
2	报告期末债券回购融资余额	-	0.00
	其中：买断式回购融资	-	0.00

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

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	32
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	76
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	32

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	各期限负债占基金资
----	--------	-----------	-----------

		产净值的比例 (%)	产净值的比例 (%)
1	30天以内	74.78	0.00
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.00	-
2	30天(含)—60天	10.21	0.00
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.00	-
3	60天(含)—90天	7.44	0.00
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.00	-
4	90天(含)—120天	0.39	0.00
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.00	-
5	120天(含)—397天(含)	7.07	0.00
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.00	-
	合计	99.89	0.00

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。

5.4 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	摊余成本(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	239,596,411.12	9.41
	其中：政策性金融债	99,592,963.51	3.91
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	179,970,821.48	7.07
6	中期票据	-	-
7	同业存单	669,052,742.62	26.27
8	其他	-	-
9	合计	1,088,619,975.22	42.75

10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-
----	--------------------	---	---

5.6 报告期末按摊余成本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)	摊余成本 (元)	占基金资产净值比 例(%)
1	112003047	20农业银行CD047	2,400,000	239,841,073.32	9.42
2	111918385	19华夏银行CD385	1,000,000	99,913,237.00	3.92
3	111908209	19中信银行CD209	1,000,000	99,910,310.28	3.92
4	012000427	20厦国贸SCP005	800,000	80,006,192.83	3.14
5	012000342	20天成租赁SCP002	500,000	50,028,440.60	1.96
6	111989646	19贵阳银行CD127	500,000	49,957,918.99	1.96
7	111989804	19中原银行CD323	500,000	49,954,462.70	1.96
8	111970617	19南京银行CD090	500,000	49,923,834.64	1.96
9	2003666	20进出666	500,000	49,754,796.39	1.95
10	072000218	20渤海证券CP009	400,000	40,001,911.31	1.57

5.7 “影子定价”与“摊余成本法”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	0.0498%
报告期内偏离度的最低值	0.0053%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0216%

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负偏离度的绝对值达到0.5%情况。

5.8 报告期末按摊余成本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

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	165859	中花05A1	100,000	10,000,000.00	0.39
2	165800	璀璨12A	100,000	10,000,000.00	0.39
3	138950	汇裕2优	100,000	10,000,000.00	0.39
4	137126	象屿1A1	100,000	10,000,000.00	0.39
5	138524	惠安2A1	100,000	251,000.00	0.01

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，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期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	4,319,880.54
4	应收申购款	6,722,945.00
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	11,042,825.54

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

	富安达现金货币A	富安达现金货币B
--	----------	----------

报告期期初基金份额总额	24,023,151.24	1,248,905,789.58
报告期期间基金总申购份额	157,643,894.20	3,994,496,493.99
报告期期间基金总赎回份额	61,947,632.40	2,816,663,073.53
报告期期末基金份额总额	119,719,413.04	2,426,739,210.04

注：

- ①总申购份额含红利再投、转换转入、份额升降级等导致份额增加的情况；
②总赎回份额含转换转出、份额升降级等导致份额减少的情况。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	红利发放	2020-07-01	34,686.52	0.00	0
2	红利发放	2020-08-03	42,654.60	0.00	0
3	红利发放	2020-09-01	38,264.28	0.00	0
4	基金转换 (出)	2020-09-02	-20,000,000.0 0	-19,999,000.0 0	0
5	赎回	2020-09-11	-4,421,858.30	-4,425,292.34	0
合计			-24,306,252.9 0	-24,424,292.3 4	

注：“交易日期”为交易确认日或收益集中支付并自动结转为基金份额的日期。

§ 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	20200708-20200902	43,922,031.41	195,775,958.44	73,000,000.00	166,697,989.85	6.55%
	2	20200721-20200724	0.00	230,000,000.00	230,000,000.00	0.00	-
	3	20200727-20200803	0.00	300,103,670.91	300,103,670.91	0.00	-
	4	20200701-20200915	376,878,371.02	229,594,611.92	606,472,982.94	0.00	-
	5	20200702-20200707	0.00	396,000,000.00	396,000,000.00	0.00	-
	6	20200708-20200709	165,303,984.12	21,223,842.78	0.00	186,527,826.90	7.32%
产品特有风险							
当持有基金份额比例达到或超过20%的投资者较大比例赎回且基金的现金头寸不足时，基金管理人可能需要较高比例融入资金或较高比例变现资产，由此可能导致资金融入成本较高或较大的冲击成本，造成基金财产损失、影响基金收益水平。							

注：

- ①“申购份额”包含份额申购、转换转入、红利再投、份额升降级等导致投资者持有份额增加的情形。
- ②“赎回份额”包含份额赎回、转换转出、份额升降级等导致投资者持有份额减少的情形。
- ③该类投资者持有份额为富安达现金货币B，分级基金按总份额占比计算。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

- 1、2020年7月1日，富安达基金管理有限公司关于参加交通银行股份有限公司基金费率优惠活动的公告
- 2、2020年7月9日，富安达基金管理有限公司关于旗下基金增加安信证券为代销机构并开通定投及转换业务的公告
- 3、2020年7月8日，富安达基金管理有限公司关于旗下货币基金增加上海证券为代销机构的公告
- 4、2020年7月10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
- 5、2020年7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
- 6、2020年7月17日，富安达基金管理有限公司关于旗下基金所持股票“招商证券”（600999）估值调整的公告
- 7、2020年7月20日，富安达基金管理有限公司关于参加部分销售机构基金费率优惠活动的公告
- 8、2020年7月21日，富安达基金管理有限公司关于旗下货币基金增加大连网金为代销机构的公告
- 9、2020年7月21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
- 10、2020年7月21日，富安达现金货币市场证券投资基金2020年第二季度报告
- 11、2020年7月24日富安达基金管理有限公司关于参加部分销售机构基金费率优惠活动的公告
- 12、2020年8月5日，富安达基金管理有限公司关于旗下基金增加汇林保大为代销机构的公告
- 13、2020年8月6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
- 14、2020年8月15日，富安达基金管理有限公司关于董事长变更的公告
- 15、2020年8月26日，富安达现金货币市场证券投资基金招募说明书更新提示性公告
- 16、2020年8月26日，富安达现金货币市场证券投资基金更新招募说明书（更新）（二〇二〇年第一号）
- 17、2020年8月26日，富安达现金货币市场证券投资基金更新招募说明书（更新）摘要（二〇二〇年第一号）
- 18、2020年8月27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、2020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
- 20、2020年8月29日，富安达现金货币市场证券投资基金2020年中期报告
- 21、2020年8月31日，富安达基金管理有限公司关于旗下基金披露基金产品资料概要的提示性公告
- 22、2020年8月31日，富安达现金货币市场证券投资基金（A类份额）基金产品资料概要更新、富安达现金货币市场证券投资基金（B类份额）基金产品资料概要更新
- 23、2020年9月2日，富安达基金管理有限公司关于提醒网上直销个人投资者及时上传身份证件影印件并完善、更新身份信息以免影响日常交易的公告
- 24、2020年9月14日，富安达基金管理有限公司关于旗下基金增加江苏银行为代销机构的公告
- 25、2020年9月28日，关于富安达现金货币市场证券投资基金2020年国庆假期前暂停大额申购（含定投及转换转入）业务的公告
- 26、2020年9月28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
- 27、2020年9月29日，富安达基金管理有限公司关于提醒网上直销个人投资者及时上传有效身份证件影印件并完善、更新身份信息、资料以免影响业务办理的公告
- 28、2020年9月29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

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准富安达现金货币市场证券投资基金设立的文件：
《富安达现金货币市场证券投资基金招募说明书》；
《富安达现金货币市场证券投资基金基金合同》；
《富安达现金货币市场证券投资基金托管协议》。
- 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

2020年10月27日