

信澳现金宝货币市场基金
2026 年第 1 季度报告
2026 年 3 月 31 日

基金管理人：信达澳亚基金管理有限公司

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：二〇二六年四月二十一日

§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。

基金托管人中国证券登记结算有限责任公司根据本基金合同规定，于 2026 年 4 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 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	信澳现金宝货币
基金主代码	025672
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2025 年 11 月 3 日
报告期末基金份额总额	2,488,134,256.01 份
投资目标	在控制投资组合风险，保持相对流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金采取的投资策略主要包括资产配置策略、类属配置策略、个券选择策略、套利策略、回购策略以及流动性管理策略。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）×1.3
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，本基金风险和收益水平均低于债券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	中国证券登记结算有限责任公司

§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 1 月 1 日-2026 年 3 月 31 日）
1.本期已实现收益	4,755,717.07
2.本期利润	4,755,717.07
3.期末基金资产净值	2,488,134,256.01

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

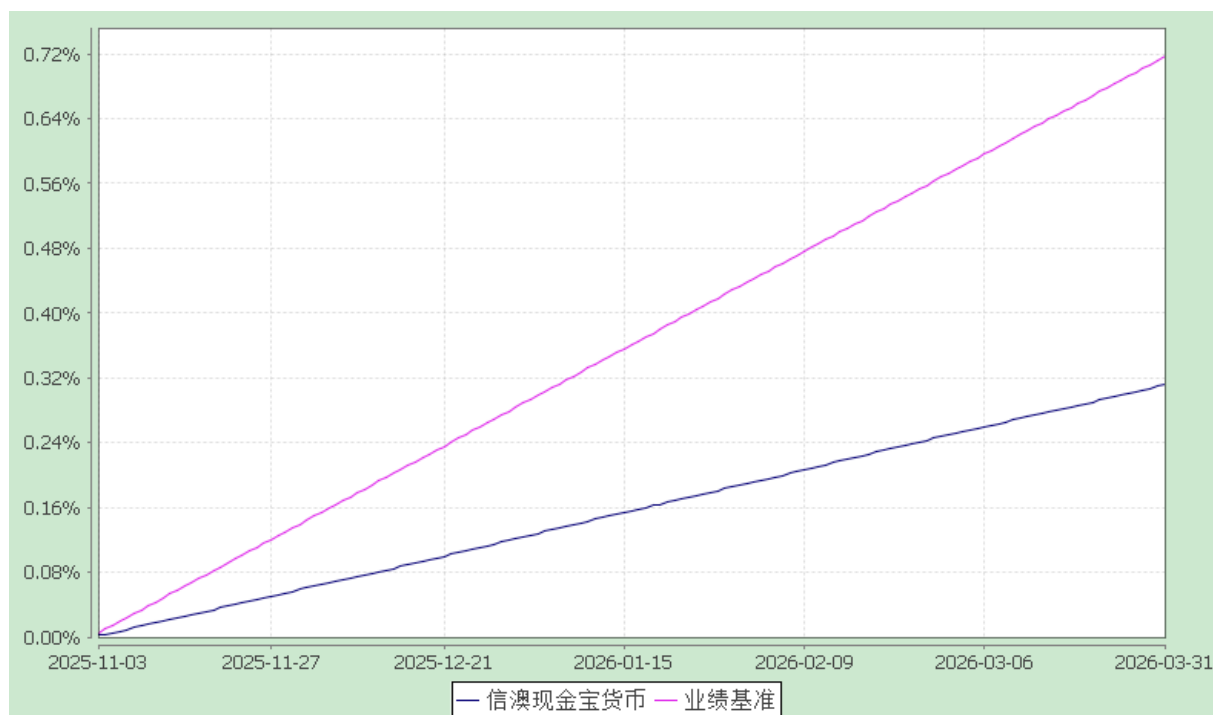
3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.1911%	0.0003%	0.4327%	0.0000%	-0.2416%	0.0003%
自基金合同生效起至今	0.3126%	0.0003%	0.7164%	0.0000%	-0.4038%	0.0003%

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

信澳现金宝货币市场基金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 11 月 3 日至 2026 年 3 月 31 日)



注：本基金由信达现金宝货币型集合资产管理计划变更而来，基金合同生效日为 2025 年 11 月 3 日。根据基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起的 6 个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项资产配置比例符合基金合同中的相关约定。

§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		
田阳	本基金的基金经理	2025-11-03	-	10.5 年	北京大学管理学硕士，香港大学金融学硕士。历任英大基金管理有限公司交易主管、中国人保资产管理有限公司公募基金事业部基金经理、东兴证券股份有限公司资产管理业务总部投资经理。现任信澳慧管家货币基金经理（2024 年 4 月 8 日起至今）、信澳中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期基金基金经理（2025 年 9 月 23 日起至今）、信澳现金宝货币基金经理（2025 年 11 月 3 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 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、基金合同和其他有关法律法规、监管部门的相关规定，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，在严格控制投资风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益，没有发生损害基金持有人利益的行为。

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 年一季度国内的债券市场总体行情向好，资金面持续宽松带动短端收益率下行至低位运行，长端受到供需预期调整以及风险偏好反复博弈的扰动，下行幅度较为克制。年初商品和权益市场延续去年底的气势如虹，风险偏好维持在高位，机构交投偏谨慎，10 年国债在政府债供给担忧下利率上行至 1.9%触及一季度最高点。春节前，银行机构加大配置力度，政府债

实际供给压力低于预期，央行加紧跨春节流动性投放维护资金面宽松，10 年国债利率持续下行至春节前的 1.79%。春节后，两会政策博弈以及关税裁定落地阶段性扰动市场，叠加止盈力量较强，利率短暂上行。但紧接 2 月末地缘冲突升温，美伊局势扰动全球资产走势，以石油为代表的上游原料价格短期急剧上涨，叠加国内经济开门红成良好，压制长端利率的表现，而短端则在资金面宽松环境下显著下行。进入 3 月份，两会相关政策导向符合市场预期，但美伊冲突持续升级，霍尔木兹海峡实质性封闭，油价持续高企引发通胀担忧，10 年国债利率一度回升至 1.83%，而后可能受机构提前抢跑影响，10 年国债季度末小幅收敛至 1.81%。同业存款利率自律管理机制进一步趋严，叠加今年以来短端债券供给相对偏少，机构形成有力买盘力量推动短端持续下行至年内低点。整体来看，资金面宽松下配置力量推动一季度利率债下行，1 年国债活跃券收益率由 1.34% 下行 14BP 至 1.20%，10 年由 1.85% 下行 4BP 至 1.81%，曲线走势趋向牛陡。

信用债方面，一季度收益率整体呈现“长短端分化，短端表现强于长端，曲线陡峭化”特征，受油价上行、通胀预期升温及避险情绪驱动，资金集中在短端品种导致交易拥挤，短端收益率与信用利差均被压至历史偏低水平。信用利差方面，一季度信用债收益率多跟随利率债下行，信用利差较 2025 年四季度普遍收窄。

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。一季度市场行情向好，本基金在强调流动性管理的同时，充分利用资金面宽松的市场环境，采取灵活的杠杆策略，并保持合理的久期。同时我们对宏观政策进行密切跟踪，在收益率出现较大波动时，及时根据市场环境进行调整，把握阶段性配置机会，提升产品收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本报告期份额净值收益率为 0.1911%，同期业绩比较基准收益率为 0.4327%。

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	项目	金额(元)	占基金总资产的比例
---	----	-------	-----------

号			(%)
1	固定收益投资	2,307,593,665.07	92.65
	其中：债券	2,307,593,665.07	92.65
	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	183,019,411.54	7.35
4	其他资产	18,577.89	0.00
5	合计	2,490,631,654.50	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	1.73	
	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	110
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	117
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	92

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	23.82	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	14.03	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	16.84	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	7.61	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	37.68	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		99.98	-

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	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	141,568,472.83	5.69
	其中：政策性金融债	141,568,472.83	5.69
4	企业债券	20,489,280.90	0.82
5	企业短期融资券	140,395,135.62	5.64
6	中期票据	20,529,185.78	0.83
7	同业存单	1,984,611,589.94	79.76
8	其他	-	-
9	合计	2,307,593,665.07	92.74
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：本基金本报告期末未持有债券。

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	112503124	25 农业银行 CD124	1,000,000.00	99,927,834.62	4.02
2	112512207	25 北京银行 CD207	1,000,000.00	99,685,362.38	4.01
3	112616019	26 上海银行 CD019	1,000,000.00	99,416,613.43	4.00
4	112613042	26 浙商银行 CD042	1,000,000.00	98,541,725.69	3.96
5	112505382	25 建设银行 CD382	950,000.00	94,280,487.85	3.79
6	250411	25 农发 11	500,000.00	50,841,241.81	2.04
7	250431	25 农发 31	500,000.00	50,416,130.33	2.03
8	112583603	25 长沙银行 CD243	500,000.00	49,963,780.69	2.01
9	112599693	25 重庆农村商行 CD082	500,000.00	49,963,193.71	2.01
10	112599810	25 成都银行 CD100	500,000.00	49,955,360.98	2.01

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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0433%
报告期内偏离度的最低值	0.0096%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0230%

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

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，中国农业银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、中国农业发展银行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	18,577.86
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	0.03
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	18,577.89

注：本基金本报告期末无其他资产。

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

报告期期初基金份额总额	2,418,269,755.10
报告期期间基金总申购份额	16,134,938,667.40
报告期期间基金总赎回份额	16,065,074,166.49
报告期期末基金份额总额	2,488,134,256.01

§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、《信澳现金宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《信澳现金宝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

二〇二六年四月二十一日