安信天利宝货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：安信基金管理有限责任公司

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 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。

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	安信天利宝货币
基金主代码	025561
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2025 年 12 月 22 日
报告期末基金份额总额	15,053,411,313.51 份
投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争为投资人提供稳定的收益。
投资策略	1、资产配置策略。2、期限配置策略。3、回购策略。4、个券选择策略。
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	本基金是一只货币市场基金，其预期风险和预期收益低于债券型基金、混合型基金、股票型基金。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	中国证券登记结算有限责任公司

注：安信天利宝货币市场基金由安信资管天利宝货币型集合资产管理计划变更而来。安信资管天利宝货币型集合资产管理计划由安信证券天利宝集合资产管理计划变更而来。自 2025 年 12 月 22 日起，《安信资管天利宝货币型集合资产管理计划资产管理合同》失效，《安信天利宝货币市场基金基金合同》同日生效，安信资管天利宝货币型集合资产管理计划变更为安信天利宝货币市场基

金。

§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）
1.本期已实现收益	33,260,261.77
2.本期利润	33,260,261.77
3.期末基金资产净值	15,053,411,313.51

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。

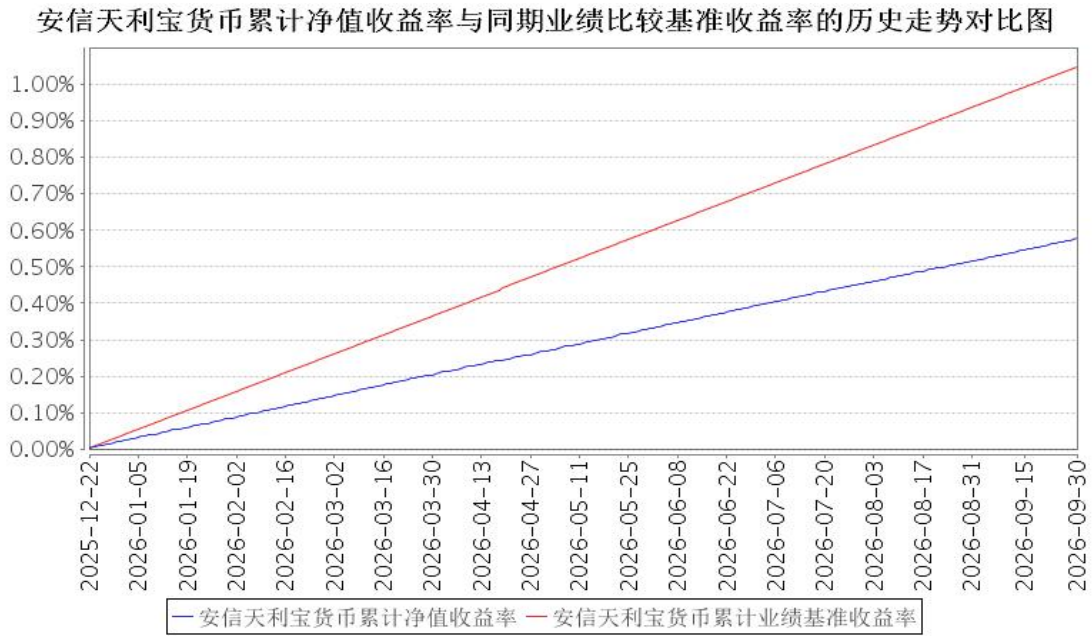
3.2 基金净值表现

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

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	0.1845%	0.0007%	0.3403%	0.0000%	-0.1558%	0.0007%
过去六个月	0.3700%	0.0007%	0.6769%	0.0000%	-0.3069%	0.0007%
自基金合同生效起至今	0.5777%	0.0008%	1.0468%	0.0000%	-0.4691%	0.0008%

注：本基金收益分配为按月结转份额。

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 12 月 22 日。

2、本基金合同约定，基金管理人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。

§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		
黄晓宾	本基金的基金经理	2025 年 12 月 22 日	-	20 年	黄晓宾先生，经济学硕士。历任中信银行股份有限公司金融市场部投资经理，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。现任安信平稳合盈一年持有期混合型证券投资基金、安信现金增利货币市场基金、安信 60 天滚动持有债券型证券投资基金、安信天利宝货币市场基金的基金经理。

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

三季度，债券收益率震荡下行。10 年期国债收益率较二季度末下行约 5bp，收益率曲线走势平坦化。7 月上旬国债收益率窄幅震荡，下旬在权益下行和货币政策宽松预期带动下有所下行；8 月收益率先下后上，上半月受资金担忧缓解和经济数据偏弱的影响收益率走低，下半月受降息预期下降的影响收益率有所回升；9 月份窄幅震荡，主要受政府债供给高峰、季末资金收紧预期和地缘冲突推高油价带来的通胀预期波动等综合影响，10 年期国债收益率在 1.68%左右。

货币政策方面，央行发挥增量政策和存量政策集成效应，增强政策前瞻性、灵活性和针对性，根据国内外经济金融形势和金融市场运行情况，把握好政策实施的力度、节奏和时机。综合运用并适时调整货币政策工具，保持流动性充裕，使社会融资规模、货币供应量增长同经济增长、价格总水平预期目标相匹配。推动货币政策操作框架改革完善。规范信贷市场经营行为，降低融资中间费用，促进社会综合融资成本低位运行。预计四季度货币政策仍将维持适度宽松趋势。

三季度末央行通过多种货币市场工具支持资金市场，季末资金价格小幅波动、平稳跨季。具体看货币市场，季度内 1 年国债收益率上行约 10bp 至 1.22%，1 年期 AAA 同业存单收益率基本持平于 1.47%。

本基金三季度持仓主要以 3 个月至 6 个月 AAA 评级同业存单和银行存款为主，季末保持适中的债券资产比例和偏长的剩余期限。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值收益率为 0.1845%，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

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	12,546,030,674.86	83.27
	其中：债券	12,546,030,674.86	83.27
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	132,563,831.31	0.88
	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	2,388,482,007.37	15.85
4	其他资产	-	-
5	合计	15,067,076,513.54	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	0.03	
	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	114
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	89

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	26.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	5.70	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	5.75	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	55.17	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.09	-

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	-	-
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	12,546,030,674.86	83.34
8	其他	-	-
9	合计	12,546,030,674.86	83.34
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	112698980	26 宁波银行 CD235	3,000,000	298,499,687.72	1.98

2	112615078	26 民生银行 CD078	3,000,000	297,811,997.10	1.98
3	112608102	26 中信银行 CD102	2,000,000	199,881,294.80	1.33
4	112603076	26 农业银行 CD076	2,000,000	199,830,191.27	1.33
5	112695365	26 广州农村商业银行 CD049	2,000,000	199,669,379.33	1.33
6	112698968	26 天津银行 CD157	2,000,000	198,993,016.68	1.32
7	112698995	26 广州银行 CD118	2,000,000	198,991,844.79	1.32
8	112603100	26 农业银行 CD100	2,000,000	198,935,565.72	1.32
9	112621174	26 渤海银行 CD174	2,000,000	198,912,275.63	1.32
10	112606105	26 交通银行 CD105	2,000,000	198,808,583.24	1.32

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	0.0065%
报告期内偏离度的最低值	-0.0022%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0020%

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，渤海银行股份有限公司、广州农村商业银行股份有限公司、广州银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、天津银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中信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

本基金本报告期末未持有其他资产。

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

报告期期初基金份额总额	17,707,458,310.56
报告期期间基金总申购份额	150,147,620,511.74
报告期期间基金总赎回份额	152,801,667,508.79
报告期期末基金份额总额	15,053,411,313.51

§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

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

1、中国证监会准予安信资管天利宝货币型集合资产管理计划变更注册的文件；

2、《安信天利宝货币市场基金基金合同》；

3、《安信天利宝货币市场基金托管协议》；

4、《安信天利宝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