西部利得天添金货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：西部利得基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 22 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	西部利得天添金货币	
基金主代码	675071	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 12 月 5 日	
报告期末基金份额总额	429,134,572.39 份	
投资目标	在控制投资风险、保持基金资产流动性的前提下，力求为投资者提供稳定的投资收益。	
投资策略	利率策略、信用债券投资策略、回购策略、流动性管理策略、套利策略、资产支持证券投资策略、非金融企业债务融资工具投资策略、其他金融工具投资策略。（详见《基金合同》）	
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。	
基金管理人	西部利得基金管理有限公司	
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	西部利得天添金货币 A	西部利得天添金货币 B
下属分级基金的交易代码	675071	675072
报告期末下属分级基金的份额总额	86,721,144.42 份	342,413,427.97 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（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	西部利得天添金货币 A	西部利得天添金货币 B
1.本期已实现收益	191,946.00	980,758.74
2.本期利润	191,946.00	980,758.74
3.期末基金资产净值	86,721,144.42	342,413,427.97

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。

2.所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

西部利得天添金货币 A

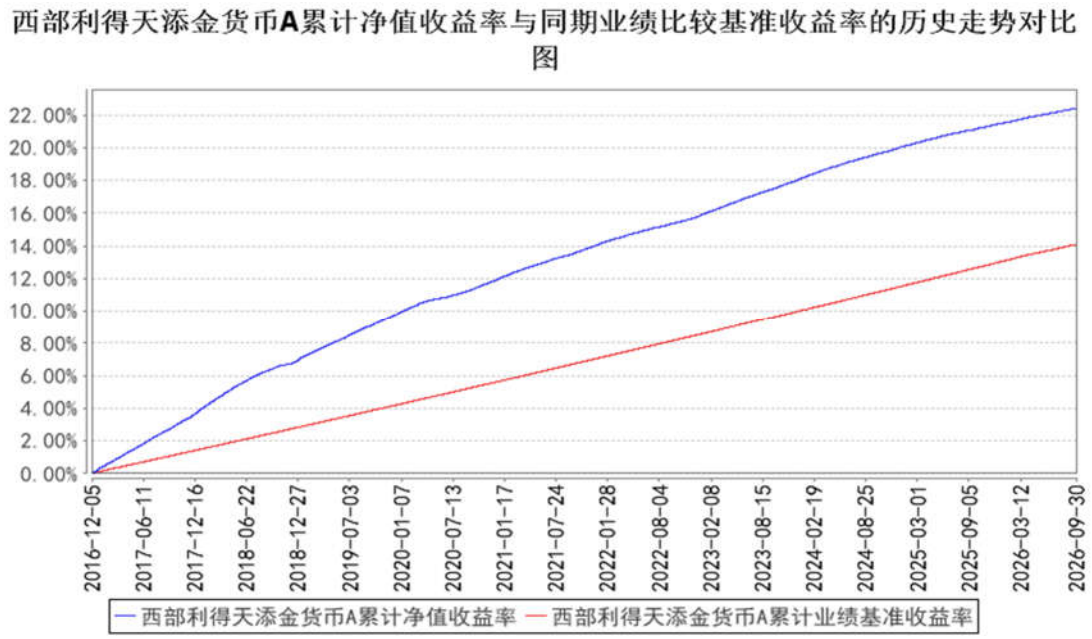
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2372%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	-0.1031%	0.0024%
过去六个月	0.4937%	0.0023%	0.6769%	0.0000%	-0.1832%	0.0023%
过去一年	1.0365%	0.0018%	1.3501%	0.0000%	-0.3136%	0.0018%
过去三年	4.1645%	0.0021%	4.0501%	0.0000%	0.1144%	0.0021%
过去五年	7.7909%	0.0020%	6.7501%	0.0000%	1.0408%	0.0020%
过去七年	12.1159%	0.0020%	9.4501%	0.0000%	2.6658%	0.0020%
自基金合同生效起至今	22.4014%	0.0029%	13.2594%	0.0000%	9.1420%	0.0029%

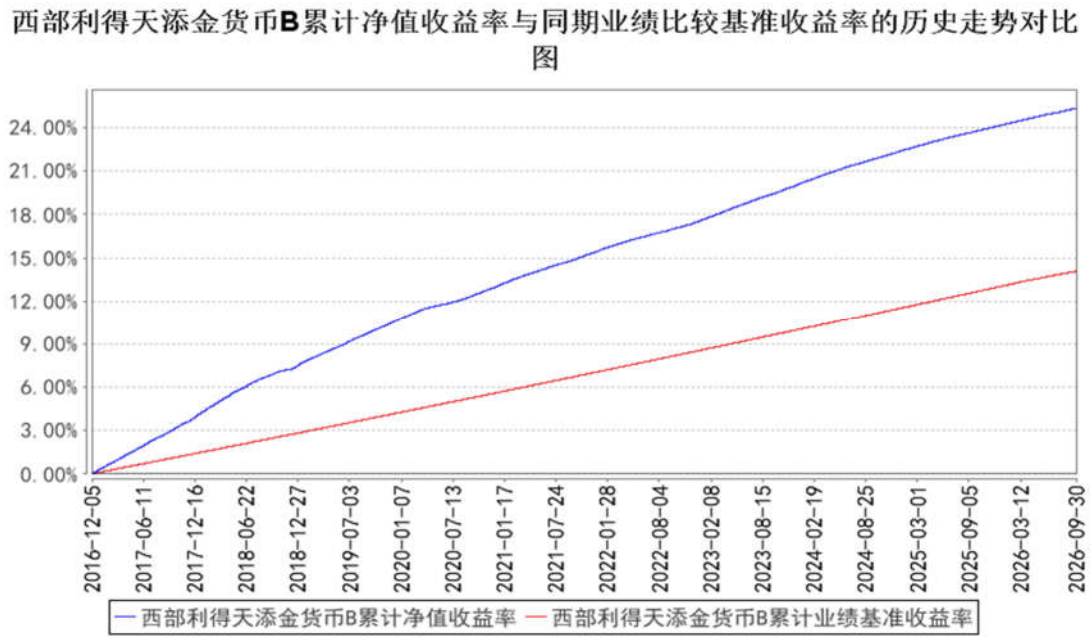
西部利得天添金货币 B

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	0.2978%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	-0.0425%	0.0024%
过去六个月	0.6148%	0.0023%	0.6769%	0.0000%	-0.0621%	0.0023%
过去一年	1.2796%	0.0018%	1.3501%	0.0000%	-0.0705%	0.0018%
过去三年	4.9187%	0.0021%	4.0501%	0.0000%	0.8686%	0.0021%
过去五年	9.0954%	0.0020%	6.7501%	0.0000%	2.3453%	0.0020%
过去七年	14.0244%	0.0020%	9.4501%	0.0000%	4.5743%	0.0020%
自基金合同生效起至今	25.3418%	0.0029%	13.2594%	0.0000%	12.0824%	0.0029%

注：本基金利润分配是按日结转份额。

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





§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		
张英	基金经理	2019 年 8 月 12 日	-	15 年	上海交通大学工商管理专业硕士。曾任广东南粤银行管理培训生、流动性管理岗、业务经理。2018 年 9 月加入本公司，具有基金从业资格，中国国籍。

注：1.任职日期和离任日期一般情况下指公司作出决定之日；若该基金经理自基金合同生效日起即任职，则任职日期为基金合同生效日。

2.证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

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循了《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、本基金《基金合同》等法律文件和其他相关法律法规的规定，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，力争为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定，无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

对于场内交易，本基金管理人按照时间优先、价格优先的原则，对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金，采用了系统中的公平交易模块进行操作，实现了公平交易；对于场外交易，本基金管理人按照公司制度和流程执行。

本基金管理人风险管理部负责对各账户公平交易进行事后监察，在每日公平交易报表中记录不同投资组合当天整体收益率、分投资类别（股票、债券）同向（1 日、3 日、5 日）交易价差分析、银行间交易价格偏离度分析；并分别于季度和年度末编制公平交易季度及年度收益率差异分析报告，对本基金管理人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）不同时间窗口同向（1 日、3 日、5 日）交易的交易价差以及 T 检验、银行间交易价格偏离度进行了分析。

当监控到疑似异常交易时，本基金管理人风险管理部及时要求相关投资组合经理给予解释，该解释经风险管理部评估后确认该交易无异常情况后留档备查，公平交易季报及年报由投资组合经理、督察长、总经理签署后，由风险管理部妥善保存分析报告备查。

报告期内，通过对不同投资组合之间的收益率差异比较、对同向交易和反向交易的交易时机和交易价差监控分析，公司未发现整体公平交易执行出现异常的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现异常交易行为。公司旗下管理的各投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未发生同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，债市在基本面、政策面、流动性三重支撑下收益率整体下行。经济延续总体平稳、向新向优态势，呈现新动能支撑强劲与传统领域调整并存的特征。7 月政治局会议提出加大逆周期调节力度，货币政策延续适度宽松并适时调整货币政策工具。PSL 利率下调 25bp，再

贷款额度增加，结构性工具密集发力。流动性平稳宽松，DR001 围绕政策利率窄幅波动；央行加量续作 MLF，增加隔夜逆回购投放频率，隔夜逆回购操作上限由 6000 亿元提至 10000 亿元，呵护跨季跨节。收益率曲线平坦化下行，30 年与 10 年利差压缩，超长债表现较强。

在运作策略上，本基金在严控信用风险的前提下，根据货币资产利率波动情况择机配置存单与债券，灵活调整组合剩余期限，获得了在低风险状况下的较好回报。感谢持有人的支持，我们将继续以诚实信用、勤勉尽责的原则管理基金，努力为持有人带来优异回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内基金业绩表现参见本报告第三部分“主要财务指标和基金净值表现”。

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，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人以及基金资产净值低于五千万元的情形。

§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	340,225,277.68	79.24
	其中：债券	340,225,277.68	79.24
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	88,012,408.36	20.50
	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	1,136,028.56	0.26
4	其他资产	1,310.57	0.00
5	合计	429,375,025.17	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	0.26	
	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

注：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基金资产净值的 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	81
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	84
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	56

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金不存在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	28.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	14.69	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	21.89	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	26.17	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.80	-

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

注：本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 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	21,201,293.75	4.94
	其中：政策性金融债	21,201,293.75	4.94
4	企业债券	-	-

5	企业短期融资券	71,576,043.91	16.68
6	中期票据	16,455,959.96	3.83
7	同业存单	230,991,980.06	53.83
8	其他	-	-
9	合计	340,225,277.68	79.28
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	112519379	25 恒丰银行 CD379	220,000	21,938,301.16	5.11
2	112681292	26 长沙银行 CD160	200,000	19,977,860.45	4.66
3	112610169	26 兴业银行 CD169	200,000	19,935,060.66	4.65
4	112620050	26 广发银行 CD050	200,000	19,929,673.66	4.64
5	112616108	26 上海银行 CD108	200,000	19,887,547.93	4.63
6	112605151	26 建设银行 CD151	200,000	19,868,870.26	4.63
7	112695220	26 广州农村商业银行 CD047	180,000	17,970,441.48	4.19
8	260301	26 进出 01	130,000	13,109,781.16	3.05
9	112694519	26 齐鲁银行 CD038	120,000	11,990,916.40	2.79
10	072510305	25 国信证券 CP018	110,000	11,159,623.11	2.60

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	0.0463%
报告期内偏离度的最低值	0.0225%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0339%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本报告期内本基金不存在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

本报告期内本基金不存在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

本基金计价采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。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，长沙银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、广州农村商业银行股份有限公司、中国进出口银行出现在报告编制日前一年内受到监管部门公开谴责、处罚的情况。

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，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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	1,310.57
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	-
6	其他	-
7	合计	1,310.57

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，本报告中涉及比例计算的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	西部利得天添金货币 A	西部利得天添金货币 B
报告期期初基金份额总额	80,757,437.22	331,585,207.21
报告期期间基金总申购份额	103,944,077.59	477,798,818.14

报告期期间基金总赎回份额	97,980,370.39	466,970,597.38
报告期期末基金份额总额	86,721,144.42	342,413,427.97

注：其中“总申购份额”含红利再投、转换入份额；“总赎回份额”含转换出份额。

§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

本报告期内，本基金未出现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）中国证监会批准本基金设立的相关文件；

（2）本基金《基金合同》；

（3）本基金更新的《招募说明书》；

（4）本基金《托管协议》；

（5）基金管理人《基金管理资格证书》及《企业法人营业执照》；

（6）报告期内涉及本基金公告的各项原稿。

9.2 存放地点

本基金管理人处——上海市浦东新区耀体路 276 号晶耀商务广场 3 号楼 9 层

9.3 查阅方式

（1）书面查询：查阅时间为每工作日 8:30-11:30，13:00-17:00。投资人可免费查阅，也可按工本费购买复印件。

（2）网站查询：基金管理人网址：http://www.westleadfund.com 投资人对本报告如有疑问，可咨询本基金管理人西部利得基金管理有限公司，咨询电话 4007-007-818（免长途话费）或发电子邮件，E-mail:service@westleadfund.com。

西部利得基金管理有限公司

2026 年 10 月 26 日