

西部利得天添金货币市场基金 2020 年第 3 季度报告

2020 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：二〇二〇年十月二十八日

§ 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	西部利得天添金货币	
场内简称	-	
基金主代码	675071	
交易代码	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	394,296,589.57 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	本基金的业绩比较基准为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，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，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
下属分级基金的场内简称	-	-
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	5,376,293.54 份	388,920,296.03 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7月1日—2020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	24,684.45	1,190,999.19
2. 本期利润	24,684.45	1,190,999.19
3. 期末基金资产净值	5,376,293.54	388,920,296.03

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	0.4296%	0.0008%	0.3399%	0.0000%	0.0897%	0.0008%
过去六个月	0.7369%	0.0010%	0.6773%	0.0000%	0.0596%	0.0010%
过去一年	2.0226%	0.0021%	1.3601%	0.0000%	0.6625%	0.0021%
过去三年	8.2830%	0.0028%	4.1340%	0.0000%	4.1490%	0.0028%
自基金合同生效起至今	11.3821%	0.0028%	5.2956%	0.0000%	6.0865%	0.0028%

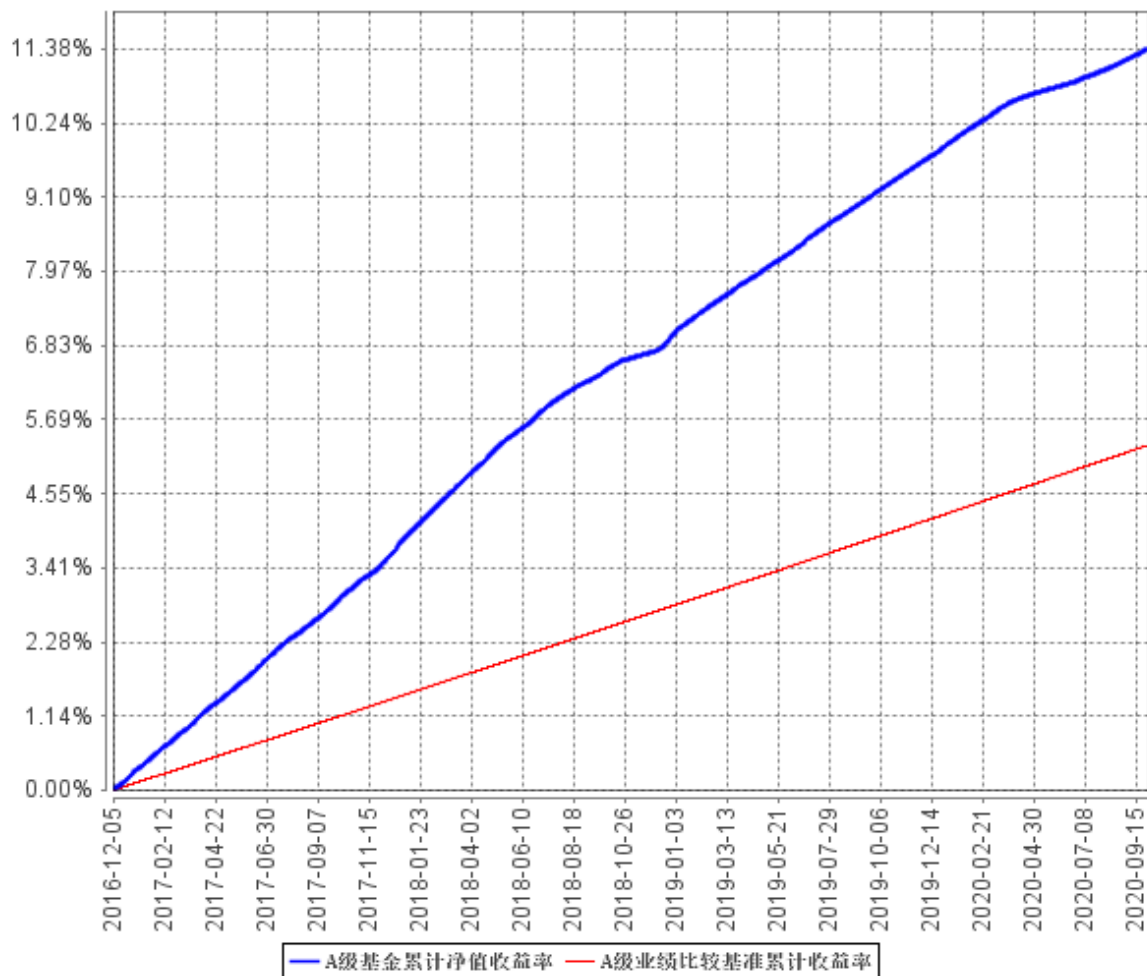
西部利得天添金货币 B

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	0.4912%	0.0008%	0.3399%	0.0000%	0.1513%	0.0008%
过去六个月	0.8591%	0.0010%	0.6773%	0.0000%	0.1818%	0.0010%
过去一年	2.2692%	0.0021%	1.3601%	0.0000%	0.9091%	0.0021%
过去三年	9.0717%	0.0028%	4.1340%	0.0000%	4.9377%	0.0028%

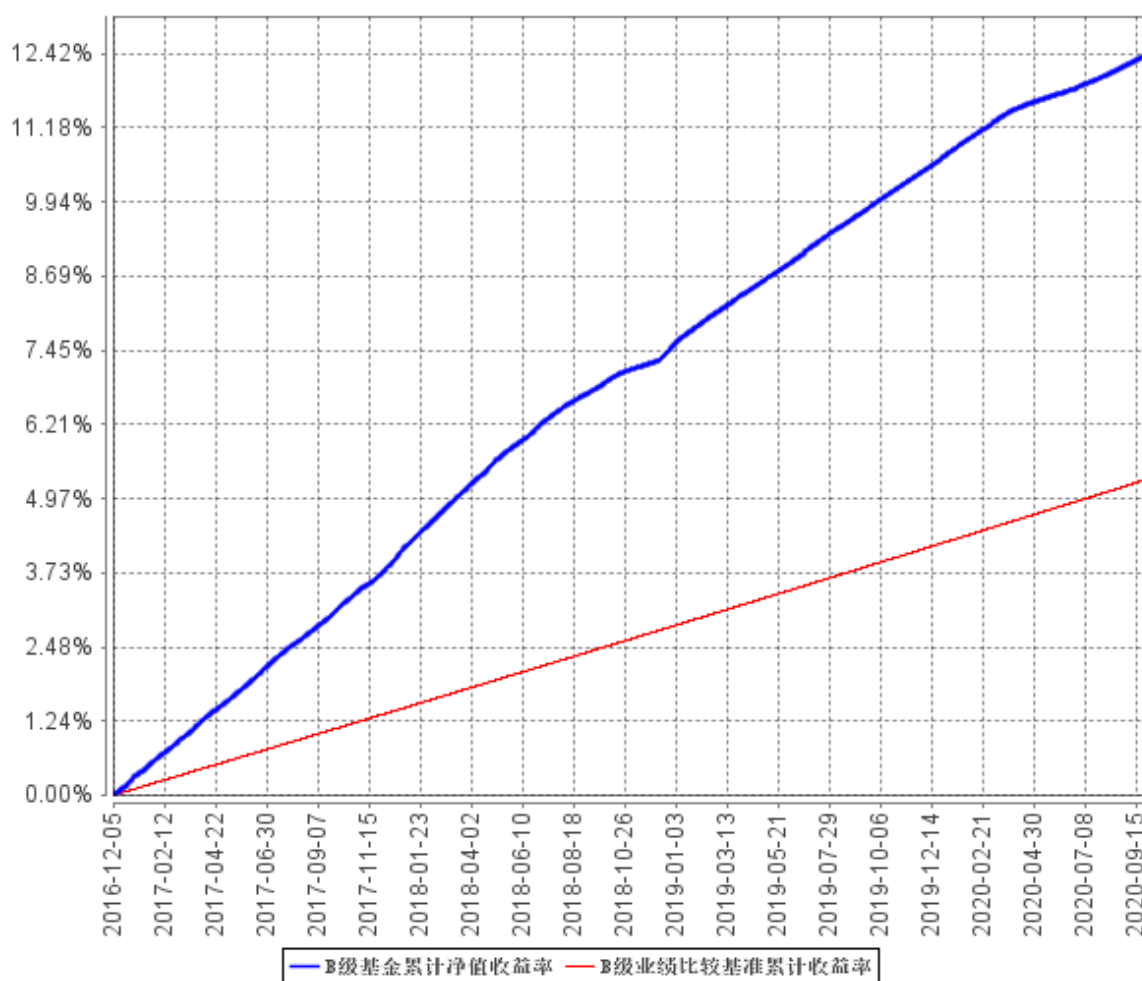
自基金合同生效起至今	12.4198%	0.0028%	5.2956%	0.0000%	7.1242%	0.0028%
------------	----------	---------	---------	---------	---------	---------

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

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



§ 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	-	9年	中国人民大学国际经济与贸易学士，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。
张维文	基金经理	2018年6月14日	2020年8月14日	12年	上海财经大学金融学硕士，曾任交银施罗德基金管理有限公司信用分析师、国民信托有限公司研究部固定收益研究

					员。2013 年 11 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《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

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辨认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，本基金未参与交易所公开竞价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 5% 的交易。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年三季度，经济修复节奏加快，消费年内首次转正，生产继续恢复。8 月规模以上工业增加值同比增 5.6%，较 7 月的 4.8% 增速进一步扩大，1-8 月固定资产投资同比下降 0.3%，降幅比 1-7 月收窄 1.3 个百分点，其中制造业增速显著，地产保持较强韧性；8 月社会消费品零售总额同比上升 0.5%，年内首次转正。伴随货币政策回归正常化和银行结构性存款压降，银行超储率下降，整个金融市场流动性处于紧平衡状态。货币市场利率大幅走高，R007 均值 2.33%，较上季度上 57bp，DR007 均值 2.13%，较上季度上行 46bp。存单利率节节攀升，从长端向短端连续提价，3M 存单收益率均值 2.53%，较上季度上行 90bp，1 年期存单利率超过 MLF 利率。市场利率回到政策利率上方，央行通过公开市场回购和 MLF 增量续作，保持流动性合理充裕。

在运作策略上，本基金根据货币资产利率波动情况和持有人结构择机配置，主要以流动性较好的 3M 资产为主，在 9 月跨季时点集中配置了回购资产。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或者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	234,585,259.03	59.44
	其中：债券	234,585,259.03	59.44
	资产支持证券	-	-

2	买入返售金融资产	143,416,015.12	36.34
	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	16,439,074.74	4.17
4	其他资产	225,088.27	0.06
5	合计	394,665,437.16	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	0.98	
	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：本报告期内，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。在本报告期内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%

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内，本基金债券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	25
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	31
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	14

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	73.46	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	21.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	2.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	2.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.04	-

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	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	4,990,592.35	1.27
2	央行票据	-	-
3	金融债券	10,027,826.12	2.54
	其中：政策性金融债	10,027,826.12	2.54
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	219,566,840.56	55.69
8	其他	-	-
9	合计	234,585,259.03	59.49
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序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	111970032	19 杭州银行 CD101	300,000	29,968,597.66	7.60
2	112004038	20 中国银行 CD038	300,000	29,946,975.14	7.60

3	112016126	20 上海银行 CD126	300,000	29,903,874.86	7.58
4	111905149	19 建设银行 CD149	200,000	19,980,402.45	5.07
5	112003053	20 农业银行 CD053	200,000	19,969,319.40	5.06
6	112003055	20 农业银行 CD055	200,000	19,967,688.68	5.06
7	112018253	20 华夏银行 CD253	200,000	19,946,618.47	5.06
8	111915548	19 民生银行 CD548	200,000	19,937,652.20	5.06
9	200201	20 国开 01	100,000	10,027,826.12	2.54
10	112018210	20 华夏银行 CD210	100,000	9,985,278.65	2.53

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	-0.0032%
报告期内偏离度的最低值	-0.0423%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0215%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

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 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，民生银行在 2020 年 2 月 14 日，因 1. 未按规定履行客户身份识别义务，2. 未按规定保存客户身份资料和交易记录，3. 未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告；4. 与身份不明的客户进行交易，被中国人民银行公开处罚 2360 万元，民生银行在 2020 年 1 月 13 日，因民生银行总行存在同业票据业务管理失控等 6 项问题，同时 6 家分行也在票据业务上存在不同程度问题，被北京银保监局罚款 700 万元，民生银行 2020 年 9 月 4 号违规为房地产企业缴纳土地出让金，为“四证”不全的地产项目提供融资等非法违规行为，银保监会依法对该行罚没 10782.94 万元，并对 8 名责任人给予警告并处于行政处罚，其余主体本期没有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	225,088.27
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	225,088.27

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	13,858,170.76	339,526,663.02
报告期期间基金总申购份额	25,075,834.51	568,058,685.83
报告期期间基金总赎回份额	33,557,711.73	518,665,052.82
报告期期末基金份额总额	5,376,293.54	388,920,296.03

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

本期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

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	-	2020/7/8-2020/9/28	60,274,977.35	291,465.33	0.00	60,566,442.68	15.36%
	-	2020/7/10-2020/7/14	45,019,313.30	26,805.25	45,046,118.55	0.00	0.00%
	-	2020/9/8-2020/9/9	0.00	50,040,910.80	50,040,910.80	0.00	0.00%
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品	1	2020/7/9-2020/9/1	0.00	50,236,141.96	0.00	50,236,141.96	12.74%
产品	2	2020/9/8-2020/9/9	0.00	50,236,141.96	0.00	50,236,141.96	12.74%
产品	3	2020/9/18-2020/9/23	0.00	50,236,141.96	0.00	50,236,141.96	12.74%
产品特有风险							
<p>报告期内，本基金存在单一投资者持有份额比例达到或超过 20%的情况，由此可能导致的特有风险主要包括：当投资者持有份额占比较为集中时，个别投资者的大额赎回可能会对基金资产运作及净值表现产生较大影响；极端情况下基金管理人可能无法以合理价格及时变现基金资产以应对投资者的赎回申请，可能带来流动性风险；如个别投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据基金合同约定决定部分延期赎回或暂停接受基金的赎回申请，可能影响投资者赎回业务办理；若个别投资者大额赎回后本基金出现连续六十个工作日基金资产净值低于 5000 万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。</p>							

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——上海市浦东新区陆家嘴世纪金融广场 3 号楼 11 楼

9.3 查阅方式

(1) 书面查询：查阅时间为每工作日 8:30-11:30, 13:00-17:30。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

2020 年 10 月 28 日