光大保德信现金宝货币市场基金

2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：光大保德信基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年十月二十七日

§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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 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 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	光大保德信现金宝货币
基金主代码	000210
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 9 月 5 日
报告期末基金份额总额	80,651,782.62 份
投资目标	本基金力争保持基金资产的流动性和安全性，追求高于业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益和风险特征，在保证基金资产安全性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时，本基金将关注宏观经济走势、货币政策和财政政策的变化，结合对货币市场利率变动的预期，对投资组合进行管理。 1、久期策略 本基金将在对宏观经济环境深入研究的基础上，预期未来市场利率的变化趋势，确定本基金的久期。若预测未来利率将上升，则本基金将通过缩短组合平均剩余期限的办法

	规避利率风险；若预测未来利率下降，则本基金将延长组合平均剩余期限，获取利率下降带来的回报。 2、类属资产配置策略 类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。本基金将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例，寻找具有投资价值的投资品种，力争取得较高的回报。 3、银行存款投资策略 银行存款一般具有收益稳定、风险低等基本特征，特别是机构投资者在投资银行存款时，往往能获得比普通投资者更高的收益率。本基金在投资银行存款时将对不同银行的银行存款收益率做深入的分析，同时结合各银行的信用等级、存款期限等因素的研究，综合考量整体利率市场环境及其变动趋势，在严格控制风险的前提下决定各银行存款的投资比例。 4、个券选择策略 在个券选择层面，将首先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以规避违约风险。在具体的券种选择上，基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上，找出收益率出现明显偏高的券种，并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平，则该券种价格出现低估，本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外，鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。 5、回购策略 基金管理人将密切关注短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。

业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)。	
风险收益特征	本基金预期收益和风险低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。	
基金管理人	光大保德信基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B
下属分级基金的交易代码	000210	000211
报告期末下属分级基金的份额总额	55,090,944.04 份	25,560,838.58 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)	
	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B
1.本期已实现收益	114,964.80	60,205.96
2.本期利润	114,964.80	60,205.96
3.期末基金资产净值	55,090,944.04	25,560,838.58

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摊余成本法核算，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

1、光大保德信现金宝货币 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	0.2241%	0.0030%	0.0894%	0.0000%	0.1347%	0.0030%

过去六个月	0.4290%	0.0023%	0.1779%	0.0000%	0.2511%	0.0023%
过去一年	0.8959%	0.0017%	0.3549%	0.0000%	0.5410%	0.0017%
过去三年	3.9482%	0.0045%	1.0656%	0.0000%	2.8826%	0.0045%
过去五年	7.3986%	0.0039%	1.7753%	0.0000%	5.6233%	0.0039%
过去七年	11.6847%	0.0038%	2.4860%	0.0000%	9.1987%	0.0038%
过去十年	22.4268%	0.0039%	3.5506%	0.0000%	18.8762%	0.0039%
自基金合同生效起至今	36.2487%	0.0041%	4.6414%	0.0000%	31.6073%	0.0041%

2、光大保德信现金宝货币 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	0.2848%	0.0030%	0.0894%	0.0000%	0.1954%	0.0030%
过去六个月	0.5499%	0.0023%	0.1779%	0.0000%	0.3720%	0.0023%
过去一年	1.1385%	0.0017%	0.3549%	0.0000%	0.7836%	0.0017%
过去三年	4.6996%	0.0045%	1.0656%	0.0000%	3.6340%	0.0045%
过去五年	8.6959%	0.0039%	1.7753%	0.0000%	6.9206%	0.0039%
过去七年	13.5780%	0.0038%	2.4860%	0.0000%	11.0920%	0.0038%
过去十年	25.4043%	0.0039%	3.5506%	0.0000%	21.8537%	0.0039%
自基金合同生效起至今	40.5909%	0.0041%	4.6414%	0.0000%	35.9495%	0.0041%

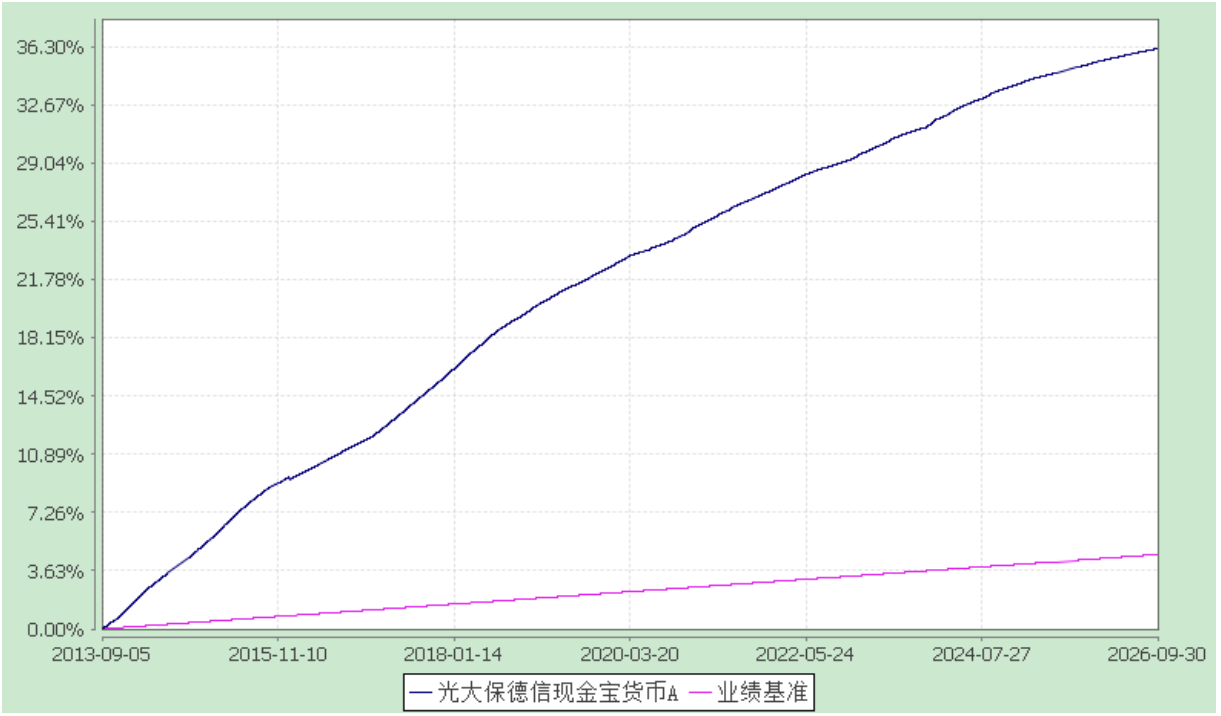
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

光大保德信现金宝货币市场基金

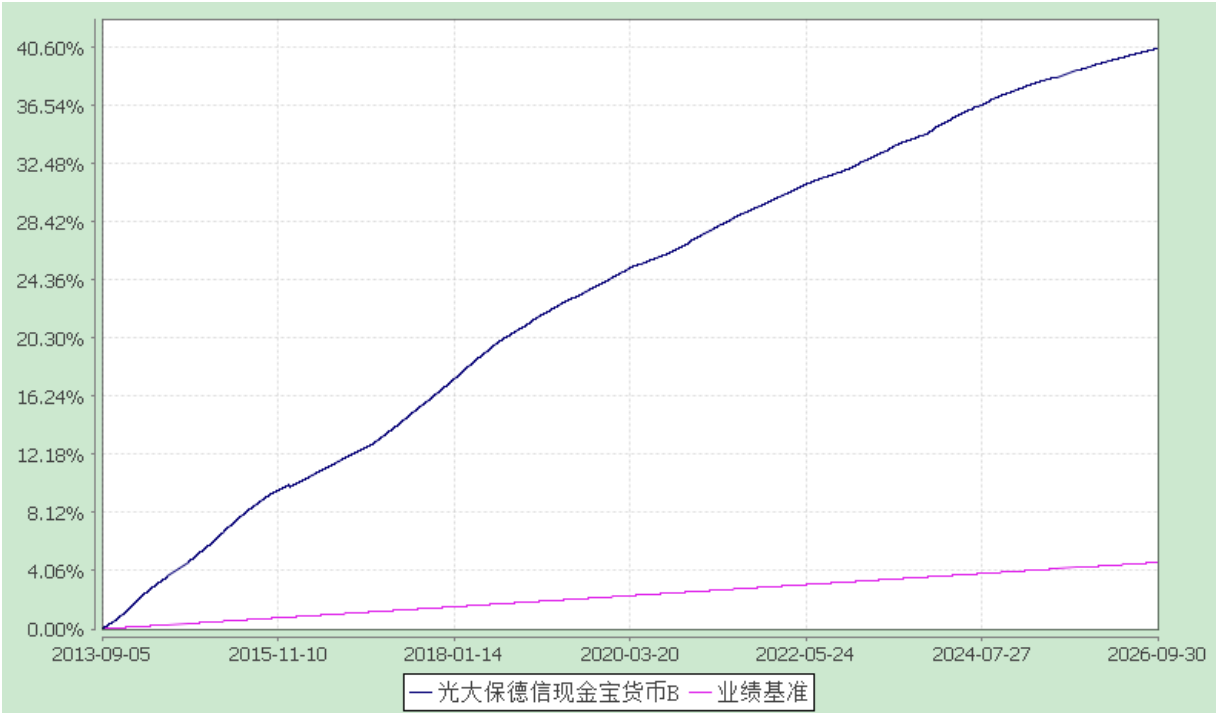
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2013 年 9 月 5 日至 2026 年 9 月 30 日)

1、 光大保德信现金宝货币 A



2、 光大保德信现金宝货币 B



§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		
沈荣	固收管理总部固收低风险投资团队联席团队长、基金经理	2021-07-03	-	15 年	沈荣先生，2007 年获得上海交通大学工学学士学位，2011 年获得上海财经大学金融学硕士学位。2007 年 7 月至 2008 年 9 月在上海电器科学研究所（集团）有限公司任职 CAD 开发工程师；2011 年 6 月至 2012 年 3 月在国金证券股份有限公司任职行业研究员；2012 年 3 月至 2014 年 4 月在宏源证券股份有限公司任职行业分析师、固定收益分析师；2014 年 4 月至 2017 年 6 月在平安养老保险股份有限公司任职债券助理研究经理、投资经理；2017 年 7 月加入光大保德信基金管理有限公司，现任公司固收管理总部固收低风险投资团队联席团队长，2017 年 8 月至今担任光大保德信货币市场基金的基金经理，2017 年 8 月至 2019 年 9 月担任光大保德信鼎鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2017 年 11 月至 2018 年 3 月担任光大保德信尊尚一年定期开放债券型证券投资基金（已清盘）的基金经理，2018 年 1 月至 2020 年 3 月担任光大保德信添天盈月度理财债券型证券投资基金（2020 年 3 月起转型为光大保德信添天盈五年

					定期开放债券型证券投资基金）的基金经理，2018 年 2 月至今担任光大保德信尊盈半年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2018 年 3 月至 2019 年 11 月担任光大保德信多策略智选 18 个月定期开放混合型证券投资基金的基金经理，2018 年 5 月至 2020 年 2 月担任光大保德信睿鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2018 年 5 月至 2021 年 5 月担任光大保德信中高等级债券型证券投资基金的基金经理，2018 年 5 月至 2022 年 9 月担任光大保德信尊富 18 个月定期开放债券型证券投资基金（已清盘）的基金经理，2018 年 6 月至 2022 年 7 月担任光大保德信超短债债券型证券投资基金的基金经理，2018 年 8 月至 2019 年 9 月担任光大保德信晟利债券型证券投资基金的基金经理，2018 年 9 月至 2019 年 9 月担任光大保德信安泽债券型证券投资基金的基金经理，2019 年 8 月至 2021 年 5 月担任光大保德信尊丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2020 年 3 月至今担任光大保德信添天盈五年定期开放债券型证券投资基金的基金经理，2020 年 8 月至今担任光大保德信尊合 87 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理，2020 年 12 月至今担任光大保德信安瑞一年持有期债券型

					证券投资基金的基金经理，2021 年 3 月至今担任光大保德信安和债券型证券投资基金的基金经理，2021 年 7 月至今担任光大保德信现金宝货币市场基金、光大保德信耀钱包货币市场基金的基金经理，2023 年 4 月至今担任光大保德信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理，2025 年 12 月至今担任光大保德信阳光现金宝货币市场基金的基金经理。

注：对基金的非首任基金经理，其任职日期和离任日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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》等有关法律法规的规定和基金合同、招募说明书等有关法律文件的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内未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

为充分保护持有人利益，确保本基金管理人旗下各基金在获得投研团队、交易团队支持等各方面得到公平对待，本基金管理人从投研制度设计、组织结构设计、工作流程制定、技术系统建设和完善、公平交易执行效果评估等各方面出发，建设形成了有效的公平交易执行体系。本报告期，本基金管理人各项公平交易制度流程均得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的现象。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。本基金与其他投资组合未发生交易所公开竞价同日反向交易且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

三季度，实际 GDP 增速较二季度小幅回升。增长动力上，社会消费品零售转弱，汽车零售降幅走阔，其他政策效应进一步消退，因此消费修复力度有限。固定资产投资累计同比降幅持续扩大，制造业投资与基建投资虽边际企稳但仍在负增长区间，房地产开发投资仍处于调整，建筑业新订单偏弱，地产对总投资的影响尚未实质性缓解。外需表现强劲，出口总额延续高增，对东盟出口保持韧性，科技产业链出口持续扩张，AI 相关需求和全球电子产业链高景气构成核心支撑，净出口对经济贡献显著。物价方面，受外部环境推动，国际油价明显上行，国内 PPI 同比回升，能源和 AI 产业链价格上行集中，CPI 运行温和，核心 CPI 低位持稳，中下游行业利润有一定压力。海外方面，美国三季度 GDP 增长强劲，但结构上 K 型特征强化，算力相关投资高增而居民消费边际弱化；劳动力市场转冷，失业率反弹，时薪涨幅放缓，但核心通胀仍具粘性，美联储在呵护就业与抗通胀之间权衡更加艰难。

本基金在日常操作中注重控制剩余期限，灵活使用杠杆，精选个券，积极配置银行存款和存单，提升组合流动性和静态收益。本基金将会密切关注国际国内经济形势和货币、财政政策的动态，在基金操作中重点关注传统资金面紧张的时点对资金面的冲击，在做好基金的流动性管理的前提下，力争适当提高组合收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内本基金 A 份额净值增长率为 0.2241%，业绩比较基准收益率为 0.0894%，B 份额净值增长率为 0.2848%，业绩比较基准收益率为 0.0894%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内未发生连续二十个工作日出现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	54,844,409.10	67.92
	其中：债券	54,844,409.10	67.92
	资产支持证券	-	-

2	买入返售金融资产	20,002,588.93	24.77
	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	5,906,519.21	7.31
4	其他资产	-	-
5	合计	80,753,517.24	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	-	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中，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	86
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	86
报告期内投资组合平均剩余期限	44

最低值	

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内未出现平均剩余期限超过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	32.11	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	12.37	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	24.72	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	30.88	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.08	-

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

本基金本报告期内未出现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	5,055,750.06	6.27
7	同业存单	49,788,659.04	61.73
8	其他	-	-
9	合计	54,844,409.10	68.00
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值。上表所列示金额为按实际利率计算的账面价值。

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	112608052	26 中信银行 CD052	100,000	9,978,557.10	12.37
2	112502283	25 工商银行 CD283	100,000	9,967,535.89	12.36
3	112610117	26 兴业银行 CD117	100,000	9,967,337.83	12.36
4	112614100	26 江苏银行	100,000	9,938,246.31	12.32

		CD100			
5	112609069	26 浦发银行 CD069	100,000	9,936,981.91	12.32
6	102482401	24 中色 MTN002	50,000	5,055,750.06	6.27

注：本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值。上表所列示金额为按实际利率计算的账面价值。

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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0296%
报告期内偏离度的最低值	-0.0055%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0209%

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%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未发生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

（1）、本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。 （2）、为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用市场利率或交易价格，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子定价的偏离达到或超过基金资产净值的一定幅度时，或基金管理人认为发生了其他的重大偏离时，基金管理人可以与基金托管人商定后进行调整，使基

金资产净值更能公允地反映基金资产价值，确保以摊余成本法计算的基金资产净值不会对基金持有人造成实质性的损害。 （3）、如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值。 （4）、如有新增事项或变更事项，按国家最新规定估值。

5.9.226 中信银行 CD052(112608052 IB)的发行主体中信银行股份有限公司于 2026 年 6 月 5 日收到国家金融监督管理总局的行政处罚、于 2026 年 6 月 17 日收到云南金融监管局的行政处罚。

25 工商银行 CD283(112502283 IB)的发行主体中国工商银行股份有限公司于 2025 年 12 月 18 日收到国家外汇管理局北京市分局的公开处罚（京汇罚[2025]49 号）、于 2025 年 12 月 19 日收到中国人民银行的行政处罚（银罚决字(2025)110 号）、于 2026 年 6 月 5 日收到国家金融监督管理总局的行政处罚。

26 兴业银行 CD117(112610117 IB)的发行主体兴业银行股份有限公司于 2025 年 12 月 5 日收到金融监管总局的行政处罚（闽金罚决字[2024]12 号）。

26 江苏银行 CD100(112614100 IB)的发行主体江苏银行股份有限公司于 2026 年 9 月 8 日收到中国人民银行的行政处罚（银罚决字(2026)97 号）。

26 浦发银行 CD069(112609069 IB)的发行主体上海浦东发展银行股份有限公司于 2025 年 10 月 29 日收到国家外汇管理局上海市分局的行政处罚（上海汇管罚字[2025]10 号），于 2025 年 10 月 31 日收到金融监管总局的行政处罚，于 2025 年 12 月 19 日收到金融监管总局的行政处罚，于 2026 年 2 月 12 日收到中国人民银行的行政处罚（银罚决字[2026]27 号）。

基金管理人按照内部研究工作规范对以上证券进行分析后将其列入基金投资对象备选库并跟踪研究。以上处罚事件发生后，基金管理人密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。除上述证券外，报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的情况。

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	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	-

注：本基金本报告期末未持有其他资产。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	光大保德信现金宝货币A	光大保德信现金宝货币B
报告期期初基金份额总额	52,491,452.09	20,500,632.62
报告期期间基金总申购份额	16,710,686.98	5,257,506.26
报告期期间基金总赎回份额	14,111,195.03	197,300.30
报告期期末基金份额总额	55,090,944.04	25,560,838.58

§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	红利再投	-	4,670.69	-	-
合计			4,670.69	-	

注：1、基金管理人投资本基金的费率标准与其他同条件的投资者适用的费率标准相一致。

2、红利发放为期间合计数。

§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

本基金本报告期不存在单一投资者持有基金份额比例超过20%的情形。

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、中国证监会批准设立光大保德信现金宝货币市场基金的文件

2、光大保德信现金宝货币市场基金基金合同

3、光大保德信现金宝货币市场基金招募说明书

4、光大保德信现金宝货币市场基金托管协议

5、光大保德信现金宝货币市场基金法律意见书

6、光大保德信基金管理有限公司的业务资格批件、营业执照、公司章程

7、基金托管人业务资格批件和营业执照

8、报告期内光大保德信现金宝货币市场基金在指定报刊上披露的各项公告

9、中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢（北区 3 号楼），6-7 层、10 层。

9.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅。 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：4008-202-888，021-80262888。 公司网址：www.epf.com.cn。

光大保德信基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日