浦银日日盈货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：浦银基金管理有限公司

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 27 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 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 2026 年 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	浦银日日盈货币
基金主代码	519566
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014 年 3 月 25 日
报告期末基金份额总额	22,158,257,021.99 份
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	（1）滚动配置策略 本基金将根据具体投资品种的市场特性采用持续投资的方法，既能提高基金资产变现能力的稳定性，又能保证基金资产收益率与市场利率的基本一致。 （2）久期控制策略 本基金将根据对货币市场利率趋势的判断来配置基金资产的久期。在预期利率上升时，缩短基金资产的久期，以规避资本损失或获得较高的再投资收益；在预期利率下降时，延长基金资产的久期，以获取资本利得或锁定较高的收益率。 （3）套利策略 套利策略包括跨市场套利和跨品种套利。跨市场套利是利用同一金融工具在各个子市场的不同表现进行套利。跨品种套利是利用不同金融工具的收益率差别，在满足基金自身流动性、安全性需要的基础上寻求更高的收益率。 （4）时机选择策略 股票、债券发行以及年末效应等因素可能会使市场资金供求情况发生暂时失衡，从而推高市场利率。充分利用这种失衡就能提高

	基金资产的收益率。			
业绩比较基准	活期存款利率（税后）			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。			
基金管理人	浦银基金管理有限公司			
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	浦银日日盈货币 A	浦银日日盈货币 B	浦银日日盈货币 D	浦银日日盈货币 E
下属分级基金的交易代码	519566	519567	519568	007961
报告期末下属分级基金的份额总额	15,399,828.40 份	23,863,024.33 份	178,871,183.95 份	21,940,122,985.31 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）			
	浦银日日盈货币 A	浦银日日盈货币 B	浦银日日盈货币 D	浦银日日盈货币 E
1.本期已实现收益	32,977.29	426,117.00	392,620.82	48,408,970.76
2.本期利润	32,977.29	426,117.00	392,620.82	48,408,970.76
3.期末基金资产净值	15,399,828.40	23,863,024.33	178,871,183.95	21,940,122,985.31

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额。

2、本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本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、本基金收益分配按日结转份额。

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

浦银日日盈货币 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	0.2173%	0.0001%	0.0883%	0.0000%	0.1290%	0.0001%
过去六个月	0.4623%	0.0002%	0.1756%	0.0000%	0.2867%	0.0002%
过去一年	0.9788%	0.0002%	0.3506%	0.0000%	0.6282%	0.0002%
过去三年	4.0620%	0.0011%	1.0555%	0.0000%	3.0065%	0.0011%
过去五年	7.9366%	0.0024%	1.7654%	0.0000%	6.1712%	0.0024%
过去七年	12.3090%	0.0024%	2.4802%	0.0000%	9.8288%	0.0024%

过去十年	22.4534%	0.0028%	3.5617%	0.0000%	18.8917%	0.0028%
自基金合同生效起至今	33.6478%	0.0034%	4.4796%	0.0000%	29.1682%	0.0034%

浦银日日盈货币 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	0.2778%	0.0001%	0.0883%	0.0000%	0.1895%	0.0001%
过去六个月	0.5831%	0.0002%	0.1756%	0.0000%	0.4075%	0.0002%
过去一年	1.2214%	0.0002%	0.3506%	0.0000%	0.8708%	0.0002%
过去三年	4.8143%	0.0011%	1.0555%	0.0000%	3.7588%	0.0011%
过去五年	9.2391%	0.0024%	1.7654%	0.0000%	7.4737%	0.0024%
过去七年	14.2109%	0.0024%	2.4802%	0.0000%	11.7307%	0.0024%
过去十年	25.4272%	0.0028%	3.5617%	0.0000%	21.8655%	0.0028%
自基金合同生效起至今	37.7258%	0.0034%	4.4796%	0.0000%	33.2462%	0.0034%

浦银日日盈货币 D

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	0.2173%	0.0001%	0.0883%	0.0000%	0.1290%	0.0001%
过去六个月	0.4622%	0.0002%	0.1756%	0.0000%	0.2866%	0.0002%
过去一年	0.9788%	0.0002%	0.3506%	0.0000%	0.6282%	0.0002%
过去三年	4.0626%	0.0011%	1.0555%	0.0000%	3.0071%	0.0011%
过去五年	7.9364%	0.0024%	1.7654%	0.0000%	6.1710%	0.0024%
过去七年	12.3078%	0.0024%	2.4802%	0.0000%	9.8276%	0.0024%
过去十年	22.4521%	0.0028%	3.5617%	0.0000%	18.8904%	0.0028%
自基金合同生效起至今	32.5646%	0.0033%	4.4135%	0.0000%	28.1511%	0.0033%

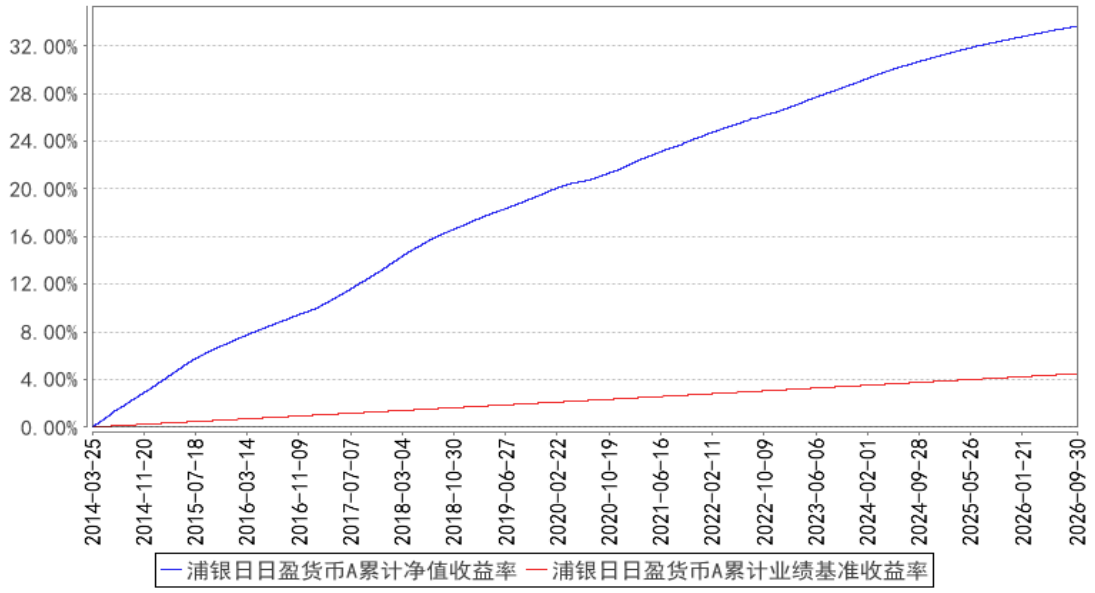
浦银日日盈货币 E

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	0.2173%	0.0001%	0.0883%	0.0000%	0.1290%	0.0001%
过去六个月	0.4623%	0.0002%	0.1756%	0.0000%	0.2867%	0.0002%
过去一年	0.9789%	0.0002%	0.3506%	0.0000%	0.6283%	0.0002%
过去三年	4.0629%	0.0011%	1.0555%	0.0000%	3.0074%	0.0011%
过去五年	7.9385%	0.0024%	1.7654%	0.0000%	6.1731%	0.0024%
自基金合同生效起至今	8.3656%	0.0025%	1.8445%	0.0000%	6.5211%	0.0025%

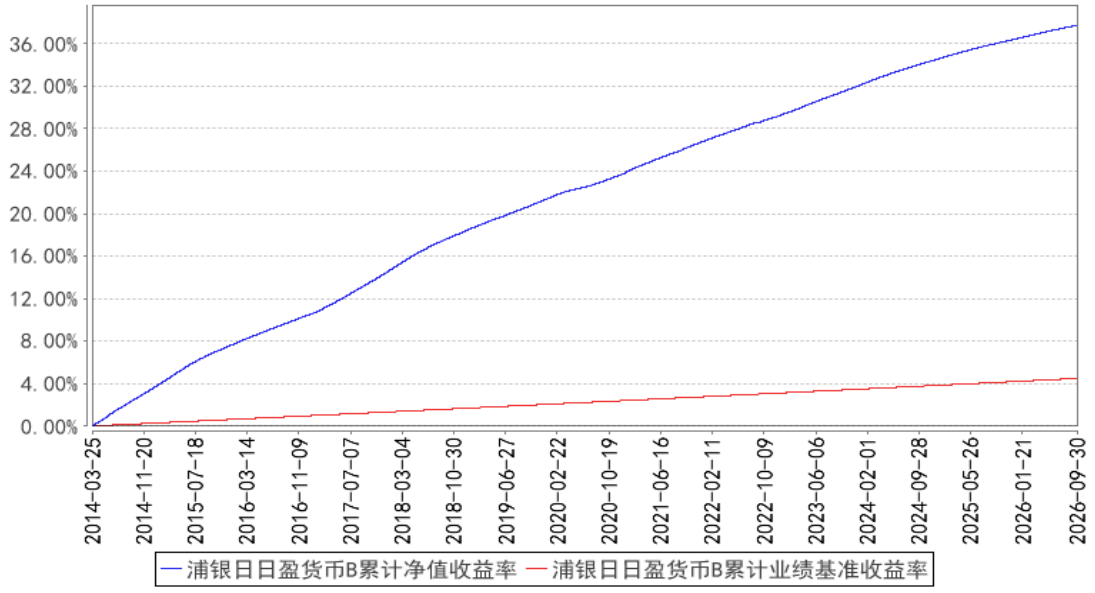
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益

率变动的比较

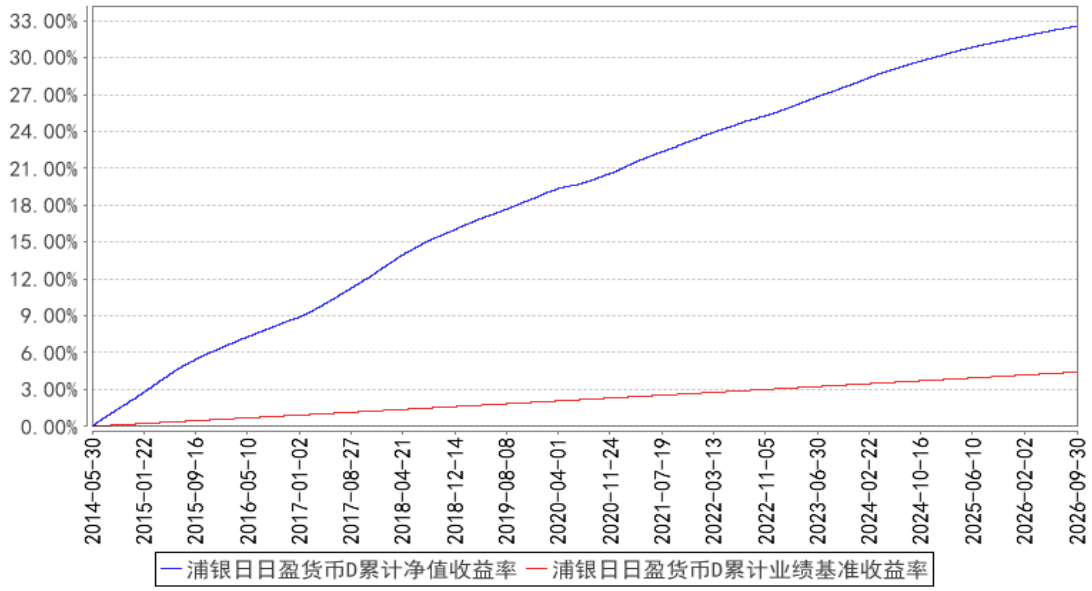
浦银日日盈货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



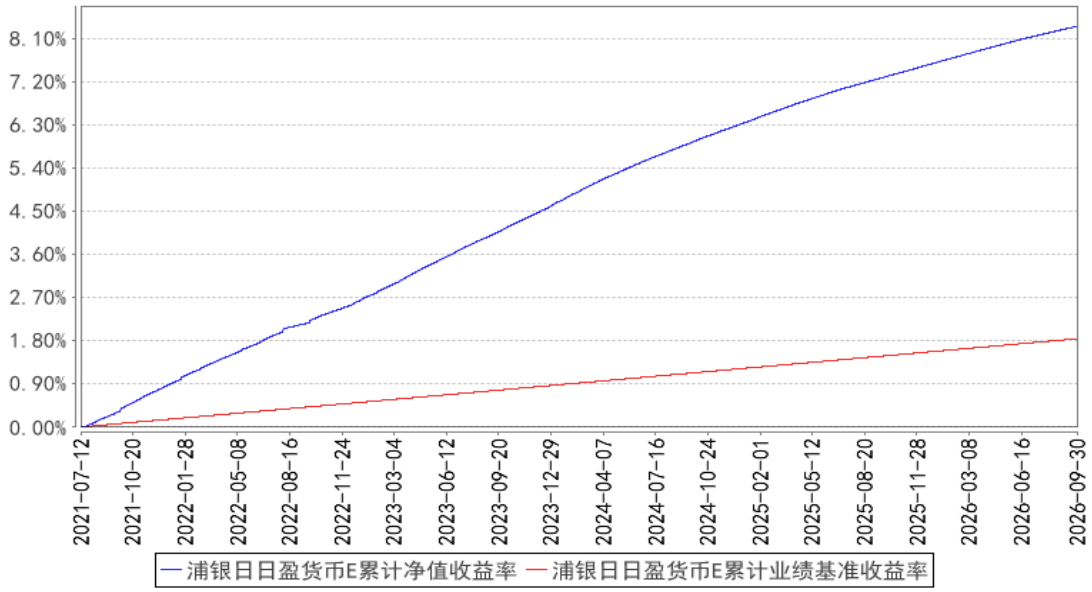
浦银日日盈货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



浦银日日盈货币D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



浦银日日盈货币E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



注：1、本基金于 2014 年 5 月 30 日开始分为 A、B、D 三类，具体内容详见本基金管理人于 2014 年 5 月 28 日刊登的《关于浦银安盛日日盈货币市场基金增加基金份额类别的公告》。

2、本基金于 2021 年 7 月 12 日起新增 E 类份额，具体内容详见本基金管理人于 2021 年 7 月 8 日刊登的《关于浦银安盛日日盈货币市场基金调整托管费率并修改基金合同和托管协议及新增 E 类基金份额的公告》。

§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	说明

		任职日期	离任日期	年限	
曹治国	公司固定收益投资部总监，公司旗下部分基金基金经理。	2019 年 3 月 1 日	-	12 年	曹治国先生，华南理工大学经济与贸易学院金融学学士。2008 年 7 月至 2011 年 2 月先后任职农业银行广东省分行对公客户经理、资产负债管理部票据及流动性管理岗。2011 年 3 月至 2014 年 4 月先后任职浦发银行总行金融市场部票据管理岗、流动性管理主管。2014 年 4 月至 2018 年 9 月先后任职东方证券资金管理总部资金部负责人、资金管理总部总经理助理、董事等职。2018 年 9 月加盟本公司，历任固定收益投资部货币基金基金经理助理、业务主管、总监助理、副总监。2026 年 8 月起任固定收益投资部总监兼基金经理。2020 年 3 月至 2022 年 3 月担任浦银盛晖一年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 2025 年 4 月担任浦银盛熙一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2020 年 8 月至 2021 年 12 月担任浦银普天纯债债券型证券投资基金的基金经理。2020 年 8 月至 2023 年 2 月担任浦银普庆纯债债券型证券投资基金的基金经理。2020 年 9 月至 2023 年 1 月担任浦银安盛盛毅一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2019 年 3 月起担任浦银日日丰货币市场基金的基金经理。2019 年 3 月起担任浦银日日盈货币市场基金的基金经理。2020 年 3 月起担任浦银盛智一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2021 年 4 月起担任浦银盛华一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2021 年 6 月起担任浦银季季鑫 90 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理。2022 年 6 月起担任浦银稳鑫 120 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 1 月起担任浦银普旭 3 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 2 月起担任浦银中短债债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 12 月起担任浦银悦享 30 天持有期债券型证券投资基金的基金经理。2025 年 4 月起担任浦银 6 个月持有期债券型证券投资基金（原浦银安盛 6 个月定期开放债券型证券投资基金）

					的基金经理。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期。

2、证券从业含义遵从《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》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，基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规的规定及基金合同的约定，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。本报告期内不存在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

本基金管理人根据《公平交易管理规定》，建立并健全了有效的公平交易执行体系，保证公平对待旗下的每一个基金组合。

在具体执行中，在投资决策流程上，构建统一的研究平台，为所有投资组合公平的提供研究支持。在投资决策过程中，严格遵守公司的各项投资管理制度和投资授权制度，投资组合经理在授权范围内可以自主决策，超过投资权限的操作必须经过严格的审批程序。在交易执行环节上，详细规定了面对多个投资组合交易执行的流程和规定，以保证投资执行交易过程的公平性。公司严格控制主动投资组合的同日反向交易，非经特别控制流程审批同意，不得进行。从事后监控角度上，定期对组合间同一投资标的的临近交易日的同向交易和反向交易的合理性分析评估，以及不同时间窗口下（1 日、3 日、5 日、10 日）的季度公平性交易分析评估，对旗下投资组合及其各投资类别的收益率差异进行分析。公司定期对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行检查，季度公平交易分析报告按规定经基金经理或投资经理签字，并经督察长、总经理审阅签字后，归档保存。

本报告期内，上述公平交易制度总体执行情况良好，公平对待旗下各投资组合，未发现任何违反公平交易的行为。

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违反法律、法规、中国证监会和证券交易所颁布的相关规范性文件中认定的异常交易行为。报告期内未发生本基金与旗下其他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

三季度国内流动性整体保持合理充裕，货币政策延续适度宽松基调，央行坚持“精准滴灌”、通过中短期工具组合灵活调节。三季度央行通过买断式逆回购与 MLF 等中长期工具净投放，以对冲政府债集中发行带来的资金缺口；同时通过隔夜逆回购常态化操作稳定短端。资金利率围绕政策利率平稳运行，季度波动率明显下降，银行与非银之间的流动性分层压力持续收敛，资金面预期保持稳定。

三季度同业存单市场利率呈现震荡格局。尽管短端资金宽松，1 年期 AAA 存单收益率全季在 1.45%-1.49%区间震荡，大行加大存单融资并拉长发行期限，9M 及以上期限发行供需两旺。跨季后，随着财政集中支出与供给回落，存单利率有望回落。

基于对经济基本面、货币政策及资金面的预判，本基金在三季度灵活调整配置策略，并在关键时点保持合理的组合剩余期限和杠杆。三季度存单利率有所上行，组合抓住 8-9 月配置机会拉长组合剩余期限，在保证组合良好流动性的基础上，力争提升组合整体收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末浦银日日盈货币 A 的基金份额净值为 1.0000 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.2173%，同期业绩比较基准收益率为 0.0883%，截至本报告期末浦银日日盈货币 B 的基金份额净值为 1.0000 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.2778%，同期业绩比较基准收益率为 0.0883%，截至本报告期末浦银日日盈货币 D 的基金份额净值为 1.0000 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.2173%，同期业绩比较基准收益率为 0.0883%，截至本报告期末浦银日日盈货币 E 的基金份额净值为 1.0000 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.2173%，同期业绩比较基准收益率为 0.0883%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

1、本报告期内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的情形。

2、本报告期内未出现连续二十个工作日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	13,695,854,245.97	57.56
	其中：债券	13,695,854,245.97	57.56
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,579,233,175.87	10.84
	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	7,519,112,391.52	31.60
4	其他资产	-	-
5	合计	23,794,199,813.36	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		2.63
	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	1,623,637,923.38	7.33
	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：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	84
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	105
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	67

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

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	29.22	7.32
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	12.61	-
2	30 天（含）—60 天	18.11	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	39.63	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.90	-
4	90 天（含）—120 天	2.25	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

5	120 天（含）—397 天（含）	18.05	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		107.26	7.32

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：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

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	3,673,074,007.83	16.58
	其中：政策性金融债	3,673,074,007.83	16.58
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	10,022,780,238.14	45.23
8	其他	-	-
9	合计	13,695,854,245.97	61.81
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	3,002,785,698.75	13.55

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	250214	25 国开 14	28,000,000	2,802,847,566.81	12.65
2	112602079	26 工商银行 CD079	11,000,000	1,097,690,188.07	4.95
3	112614054	26 江苏银行 CD054	10,000,000	996,891,722.66	4.50
4	112618153	26 华夏银行 CD153	7,500,000	747,569,766.27	3.37
5	09250409	25 农发清发 09	6,700,000	670,288,309.08	3.03
6	112603104	26 农业银行 CD104	6,000,000	598,900,243.10	2.70
7	112615108	26 民生银行 CD108	6,000,000	598,407,212.34	2.70
8	112697428	26 宁波银行 CD210	6,000,000	598,018,481.66	2.70
9	112612030	26 北京银行 CD030	5,500,000	548,249,276.61	2.47
10	112605098	26 建设银行 CD098	5,000,000	499,440,207.46	2.25

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	0.0275%
报告期内偏离度的最低值	0.0131%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0177%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本报告期内无负偏离度绝对值达到 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

注：本报告期内无正偏离度绝对值达到 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

注：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

本基金所持有的债券（包括票据）采用摊余成本法进行估值，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，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，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，北京银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局北京监管局、中国人民银行的处罚；华夏银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行的处罚；江苏银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行的处罚；宁波银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行宁波市分行的处罚；中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行的处罚；中国建设银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行的处罚；中国民生银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、国家金融监督管理总局宁波监管局、国家外汇管理局北京市分局的处罚；中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚。本基金投资的前十名证券中，上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，本基金投资的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

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	浦银日日盈货币 A	浦银日日盈货币 B	浦银日日盈货币 D	浦银日日盈货币 E
报告期初基金份额总额	16,579,854.69	162,320,271.40	184,258,415.68	22,618,368,683.13
报告期间基金总申购份额	2,114,184.64	184,814,310.36	3,639,309.38	63,204,823,103.64
报告期间基金总赎回份额	3,294,210.93	323,271,557.43	9,026,541.11	63,883,068,801.46
报告期末基金份额总额	15,399,828.40	23,863,024.33	178,871,183.95	21,940,122,985.31

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本报告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

注：本基金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

本报告期内，本基金管理人重大人事变动如下：

2026 年 9 月 29 日，汪献华先生离任公司副总经理。具体信息请参见基金管理人于 2026 年 9 月 30 日在规定媒介披露的《浦银基金管理有限公司关于基金行业高级管理人员变更公告》。

§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募集的文件

2、 浦银日日盈货币市场基金基金合同

3、 浦银日日盈货币市场基金招募说明书

4、 浦银日日盈货币市场基金托管协议

5、 基金管理人业务资格批件、营业执照、公司章程

6、 基金托管人业务资格批件和营业执照

7、 本报告期内在中国证监会规定媒介上披露的各项公告

8、 中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

上海市浦东新区滨江大道 5189 号 S2 座 1-7 层　基金管理人办公场所。

9.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人网站（www.spdbfunds.com）查阅，或在营业时间内至基金管理人办公场所免费查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人。

客户服务中心电话：400-8828-999　或　021-33079999。

浦银基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日