众盈货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：众盈基金管理有限公司

基金托管人：广州农村商业银行股份有限公司

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。

基金托管人广州农村商业银行股份有限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 2026 年 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	众盈货币		
基金主代码	002646		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 6 月 6 日		
报告期末基金份额总额	59,455,579.88 份		
投资目标	在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争获取超越业绩比较基准的稳定收益。		
投资策略	本基金将在深入研究国内外宏观经济、货币政策、通货膨胀、信用状态等因素的基础上，分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势，并综合考虑各类投资品种的流动性、风险性和收益性，决定基金资产在银行存款及同业存单、债券回购、利率债、信用债、资产支持证券等各类资产的配置比例以及投资组合的平均剩余期限，并适时进行动态调整，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。具体投资策略包括资产配置策略、久期策略、流动性管理策略、银行存款及同业存单投资策略、债券回购投资策略、利率债品种的投资策略、信用债品种的投资策略等投资管理策略。		
业绩比较基准	七天通知存款基准利率。		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，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	众盈基金管理有限公司		
基金托管人	广州农村商业银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	众盈货币 A	众盈货币 B	众盈货币 C

下属分级基金的交易代码	002646	002647	028233
报告期末下属分级基金的份额总额	1,664,569.73 份	57,791,010.15 份	-

注：本基金于 2026 年 6 月 26 日增设 C 份额，截至本报告期末无份额。

§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）		
	众盈货币 A	众盈货币 B	众盈货币 C
1. 本期已实现收益	4,877.75	204,724.83	-
2. 本期利润	4,877.75	204,724.83	-
3. 期末基金资产净值	1,664,569.73	57,791,010.15	-

注：本基金于 2026 年 6 月 26 日增设 C 份额，截至本报告期末无份额。

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

众盈货币 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	0.2277%	0.0002%	0.3450%	0.0000%	-0.1173%	0.0002%
过去六个月	0.4159%	0.0003%	0.6862%	0.0000%	-0.2703%	0.0003%
过去一年	0.8272%	0.0004%	1.3687%	0.0000%	-0.5415%	0.0004%
过去三年	2.7793%	0.0009%	4.1100%	0.0000%	-1.3307%	0.0009%
过去五年	6.0860%	0.0013%	6.8475%	0.0000%	-0.7615%	0.0013%
过去七年	9.8232%	0.0015%	9.5887%	0.0000%	0.2345%	0.0015%
过去十年	20.3208%	0.0029%	13.6950%	0.0000%	6.6258%	0.0029%
自基金合同生效起至今	21.1003%	0.0028%	14.1337%	0.0000%	6.9666%	0.0028%

众盈货币 B

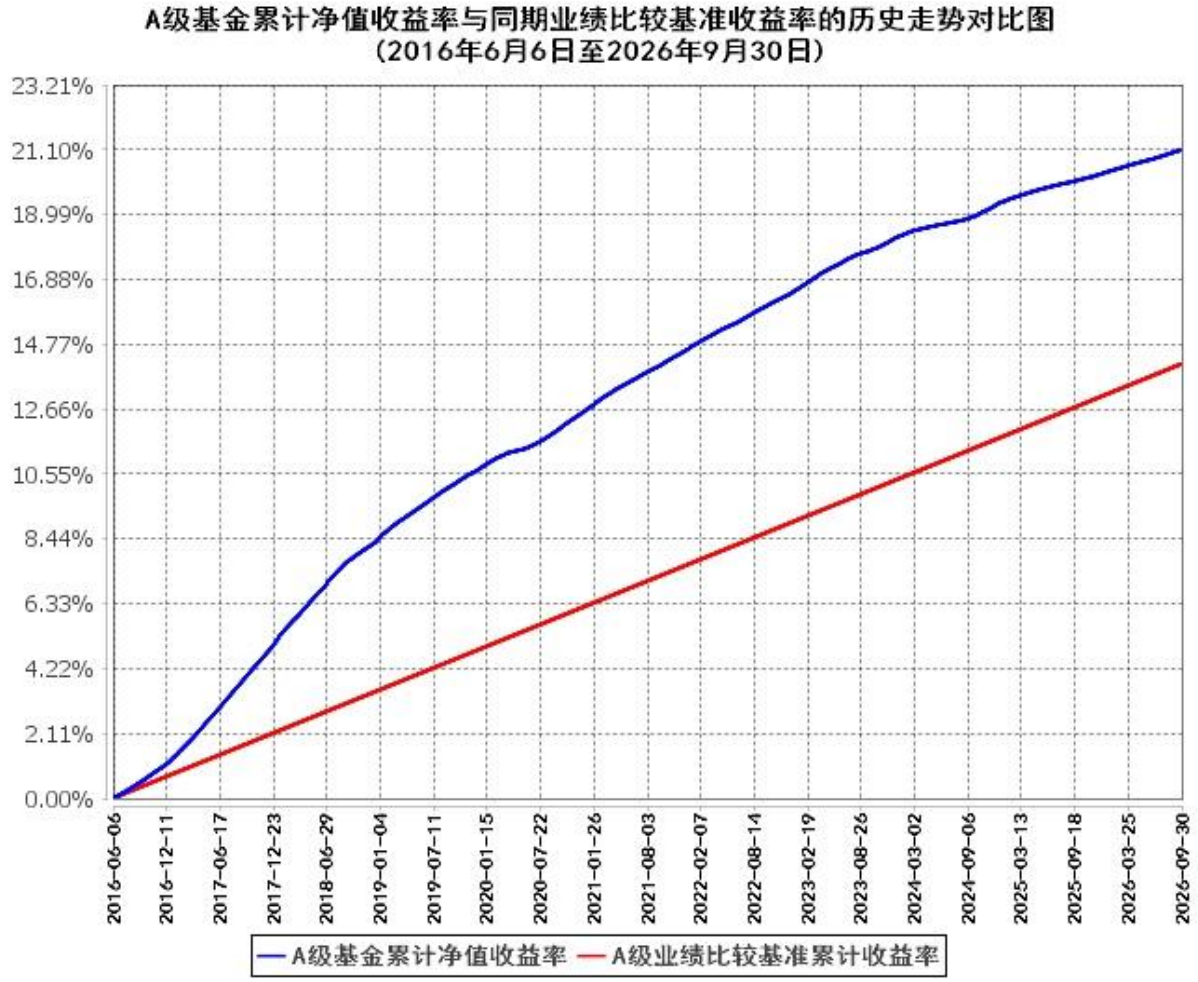
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.2901%	0.0001%	0.3450%	0.0000%	-0.0549%	0.0001%

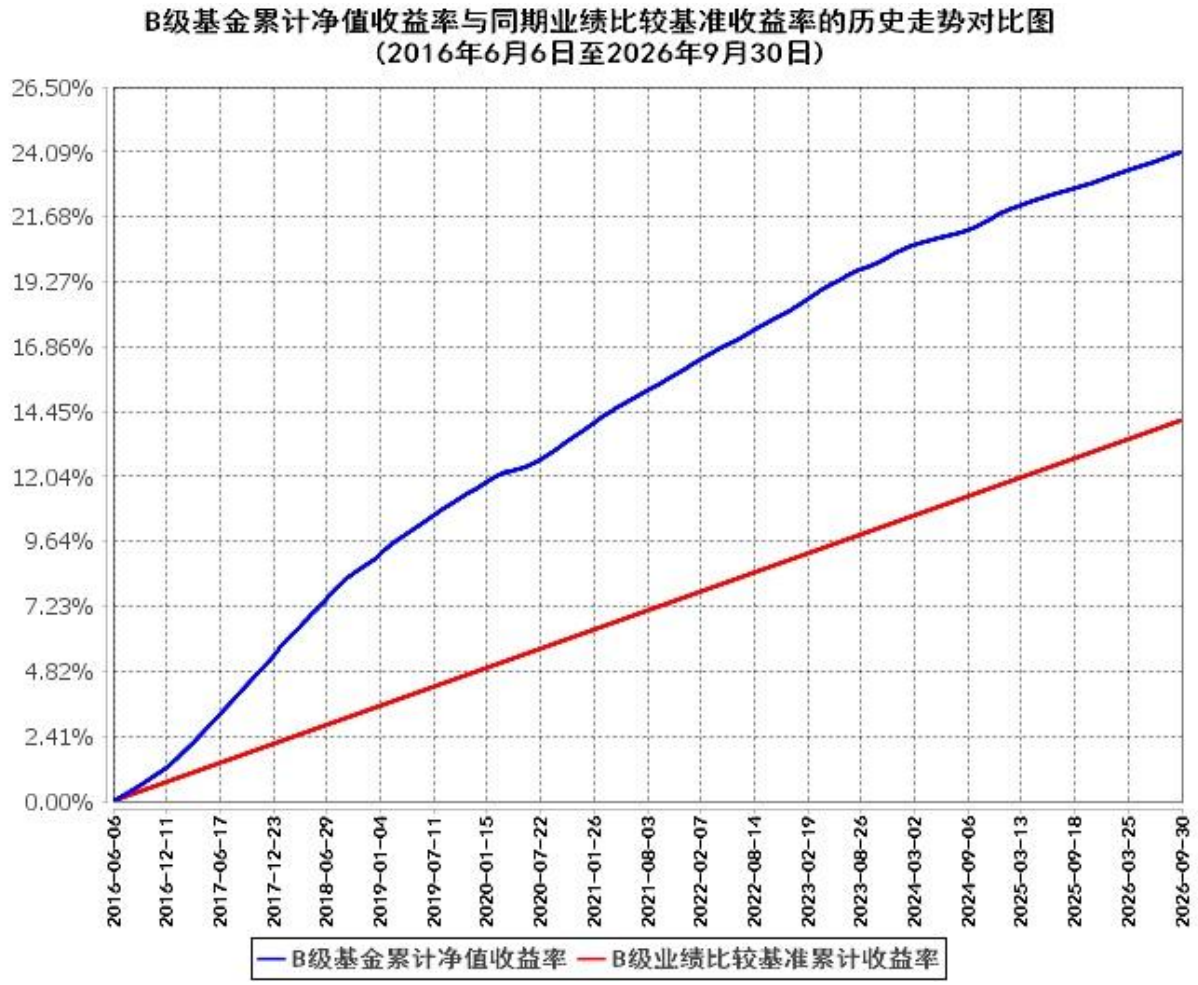
过去六个月	0.5380%	0.0003%	0.6862%	0.0000%	-0.1482%	0.0003%
过去一年	1.0730%	0.0004%	1.3687%	0.0000%	-0.2957%	0.0004%
过去三年	3.5289%	0.0009%	4.1100%	0.0000%	-0.5811%	0.0009%
过去五年	7.3755%	0.0013%	6.8475%	0.0000%	0.5280%	0.0013%
过去七年	11.6425%	0.0015%	9.5887%	0.0000%	2.0538%	0.0015%
过去十年	23.1982%	0.0028%	13.6950%	0.0000%	9.5032%	0.0028%
自基金合同生效起至今	24.0929%	0.0028%	14.1337%	0.0000%	9.9592%	0.0028%

众盈货币 C

注：众盈货币 C 增设至本报告期末无份额。

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：本基金于 2026 年 6 月 26 日增设 C 份额，截至本报告期末无份额。

§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		
卢振荣	公司总经理助理、基金经理	2025 年 3 月 5 日	2026 年 8 月 6 日	17	理学硕士。曾任东莞农商银行总行公司部客户经理、资金中心债券交易岗和票据交易岗，广东省农村信用社资金调剂中心交易员，广东南粤银行金融市场部主管、金融市场部债券交易部总经理、资金运营中心债券部总经理助

					理，众盈基金管理有限公司总经理助理，众盈沃嘉灵活配置混合型证券投资基金、众盈货币市场基金、众盈沃安中短期利率债债券型证券投资基金的基金经理。中国国籍，具有基金从业资格。
高晓飞	基金经理	2026 年 8 月 3 日	-	9	金融管理硕士。曾任上海华瑞银行股份有限公司交易中心交易员，众盈基金管理有限公司集中交易部交易员、交易主管、部门副总经理（主持工作），现任众盈货币市场基金、众盈沃安中短期利率债债券型证券投资基金、众盈沃嘉灵活配置混合型证券投资基金、众盈沃鑫成长精选灵活配置混合型发起式证券投资基金的基金经理。中国国籍，具有基金从业资格。

注：1.此处的“任职日期”、“离职日期”为公告确定的聘任日期和离任日期；

2.证券从业的含义遵从行业协会的相关规定。

4.2 管理人对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》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，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

本基金管理人主要通过建立有纪律、规范化的投资研究和决策流程、交易流程，以及强化事后监控分析来确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。本基金管理人规定了严格的投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等，并重视交易执行环节的公平交易措施，以“时间优先、价格优先”作为执行指令的基本原则，通过投资交易系统中的公平交易模块，以尽可能确保公平对待各投资组合。本报告期内，公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度，债券市场整体走强，收益率曲线呈现“牛平”特征。资金面总体平稳，货币市场利率围绕政策利率窄幅波动。利率债方面，长端和超长端表现优于短端，收益率曲线进一步平坦化，超长端一度创下年内新低。信用债走势先弱后强，前期受供给放量、止盈压力等因素影响，信用利差一度被动走阔；随着利率中枢下行和配置需求释放，信用债在季末出现补涨，利差整体小幅收窄。政府债供给高峰期间，央行流动性呵护较为明显，供给冲击总体可控，市场对后续行情的预期有所提前。

操作上，本基金维持中性配置与久期策略，在资金利率低位环境下优先保障组合流动性与安全性，合理控制剩余期限，严控流动性及信用风险，力争实现稳健回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期众盈货币 A 的基金份额净值收益率为 0.2277%，本报告期众盈货币 B 的基金份额净值收益率为 0.2901%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%。众盈货币 C 增设日至本报告期末无份额。

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，本基金不存在连续二十个工作日以上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	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-5,767.82	-0.01
	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	38,464,539.59	64.67
4	其他资产	21,022,142.51	35.34
5	合计	59,480,914.28	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

注：本报告期内本货币市场基金未参与债券回购融资交易。

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	0
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	56
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	0

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的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	100.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	-	-
	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）	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.00	-

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的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

注：本基金本报告期末未持有债券。

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

注：本基金本报告期末未持有债券。

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	-
报告期内偏离度的最低值	-0.0241%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0056%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内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

注：本基金本报告期内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

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

本基金采用“摊余成本法”计价，即计价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，在其剩余期限内摊销，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未出现本报告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	-
2	应收证券清算款	21,008,958.91
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	13,183.60
6	其他	-
7	合计	21,022,142.51

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，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	众盈货币 A	众盈货币 B	众盈货币 C
报告期期初基金份额总额	5,644,408.49	57,676,774.15	-
报告期期间基金总申购份额	142,784.53	60,204,826.26	-
报告期期间基金总赎回份额	4,122,623.29	60,090,590.26	-
报告期期末基金份额总额	1,664,569.73	57,791,010.15	-

注：（1）总申购份额含红利再投、转换入份额等；总赎回份额含转换出份额等。

（2）本基金于 2026 年 6 月 26 日增设 C 份额，截至本报告期末无份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本报告期内基金管理人未有运用固有资金投资本基金的情况。

§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	1	20260701-20	30,043,202.06	87,198.25	0.00	30,130,400.31	50.68%

		260930					
	2	20260722-20260726	0.00	10,028,691.21	0.00	10,028,691.21	16.87%
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
本基金在报告期内存在单一投资者持有基金份额比例达到或者超过基金总份额 20%的情形，在市场流动性不足的情况下，如遇投资者巨额赎回或集中赎回，基金管理人可能无法以合理的价格及时变现基金资产，有可能对基金净值产生一定的影响，甚至可能引发基金的流动性风险。本基金管理人将审慎确认大额申购与大额赎回，有效防控产品流动性风险，在运作中保持合适的流动性水平，保护持有人利益。							

注：申购份额包含红利再投及转入份额，赎回份额包含转出份额。

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. 中国证监会准予本基金注册的文件；
2. 《众盈货币市场基金基金合同》；
3. 《众盈货币市场基金托管协议》；
4. 关于申请本基金的法律意见书；
5. 基金管理人业务资格批件、营业执照；
6. 基金托管人业务资格批件、营业执照。

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

众盈基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日