上银慧盈利货币市场基金

2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人:上银基金管理有限公司

基金托管人:兴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。

基金托管人兴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07月01日起至2026年09月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	上银慧盈利货币			
基金主代码	002733			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2016 年 05 月 17 日			
报告期末基金份额总额	19,838,436,553.80 份			
投资目标	在严格控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。			
投资策略	本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则，力求在对国内外宏观经济走势、货币财政政策变动等因素充分评估的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。			
业绩比较基准	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，投资组合在每个交易日的平均剩余期限控制在 120 天以内，属于低风险、高流动性、预期收益稳健的基金产品。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	上银基金管理有限公司			
基金托管人	兴业银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
下属分级基金的	017780	002733	023777	017781

交易代码				
报告期末下属分级基金的份额总额	17,842,679,207.37 份	1,022,512,685.42 份	973,240,273.25 份	4,387.76 份

注：本基金自 2023 年 01 月 17 日起增加 A 类基金份额和 E 类基金份额，2025 年 03 月 27 日起增加 C 类基金份额。

§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 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）			
	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
1.本期已实现收益	39,668,136.68	2,949,931.18	2,615,230.96	9.28
2.本期利润	39,668,136.68	2,949,931.18	2,615,230.96	9.28
3.期末基金资产净值	17,842,679,207.37	1,022,512,685.42	973,240,273.25	4,387.76

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。由于按摊余成本法核算的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

上银慧盈利货币 A 净值表现

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	0.2097%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.1306%	0.0002%
过去六个月	0.4382%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.2387%	0.0003%
过去一年	0.9734%	0.0005%	1.3501%	0.0000%	-0.3767%	0.0005%
过去三年	4.1417%	0.0017%	4.0538%	0.0000%	0.0879%	0.0017%
自基金合同生效起至今	5.2890%	0.0021%	5.0043%	0.0000%	0.2847%	0.0021%

上银慧盈利货币 B 净值表现

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	①-③	②-④

				准差④		
过去三个月	0.2730%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.0673%	0.0002%
过去六个月	0.5643%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.1126%	0.0003%
过去一年	1.2260%	0.0005%	1.3501%	0.0000%	-0.1241%	0.0005%
过去三年	4.9189%	0.0017%	4.0538%	0.0000%	0.8651%	0.0017%
过去五年	8.6880%	0.0019%	6.7538%	0.0000%	1.9342%	0.0019%
过去七年	13.6104%	0.0043%	9.4575%	0.0000%	4.1529%	0.0043%
过去十年	26.6805%	0.0046%	13.5075%	0.0000%	13.1730%	0.0046%
自基金合同生效起至今	27.7992%	0.0045%	14.0142%	0.0000%	13.7850%	0.0045%

上银慧盈利货币 C 净值表现

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	0.2311%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.1092%	0.0002%
过去六个月	0.4807%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.1962%	0.0003%
过去一年	1.0584%	0.0005%	1.3501%	0.0000%	-0.2917%	0.0005%
自基金合同生效起至今	1.7139%	0.0007%	2.0454%	0.0000%	-0.3315%	0.0007%

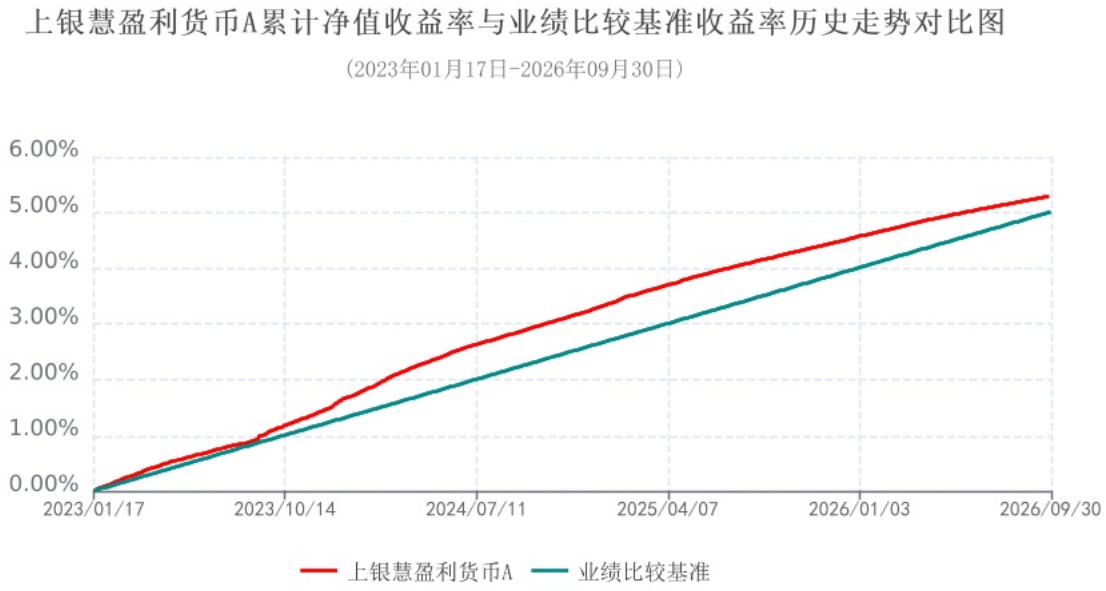
上银慧盈利货币 E 净值表现

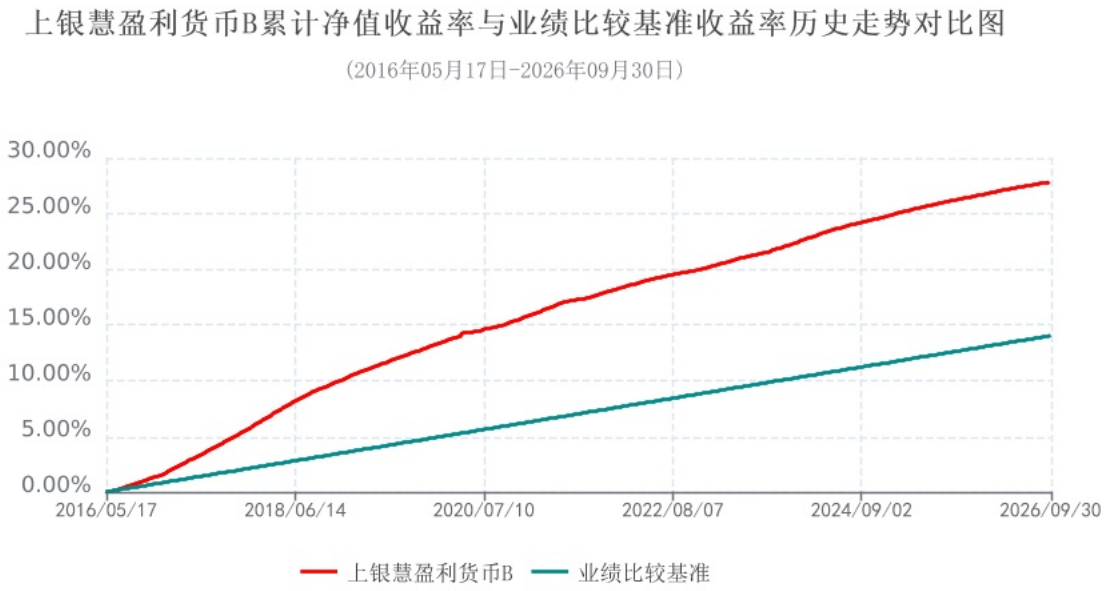
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.2119%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.1284%	0.0002%
过去六个月	0.4393%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.2376%	0.0003%
过去一年	0.9774%	0.0005%	1.3501%	0.0000%	-0.3727%	0.0005%
过去三年	4.1279%	0.0017%	4.0538%	0.0000%	0.0741%	0.0017%
自基金合同生效起至今	5.2457%	0.0021%	5.0043%	0.0000%	0.2414%	0.0021%

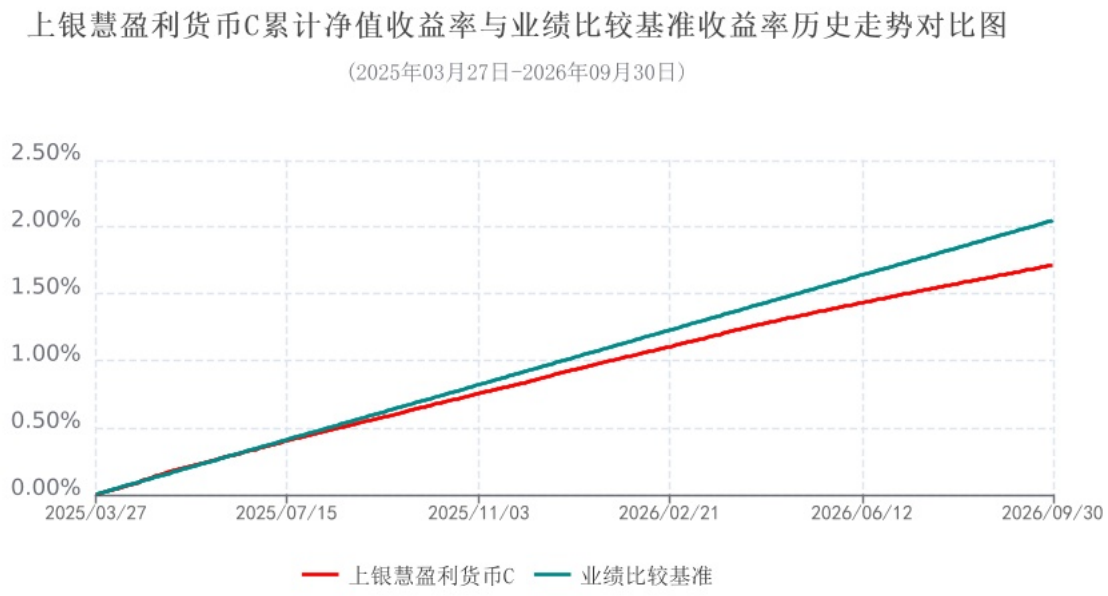
注：1、本基金收益分配自基金合同生效日至 2023 年 08 月 23 日按月结转，自 2023 年 08 月 24 日起按日结转。

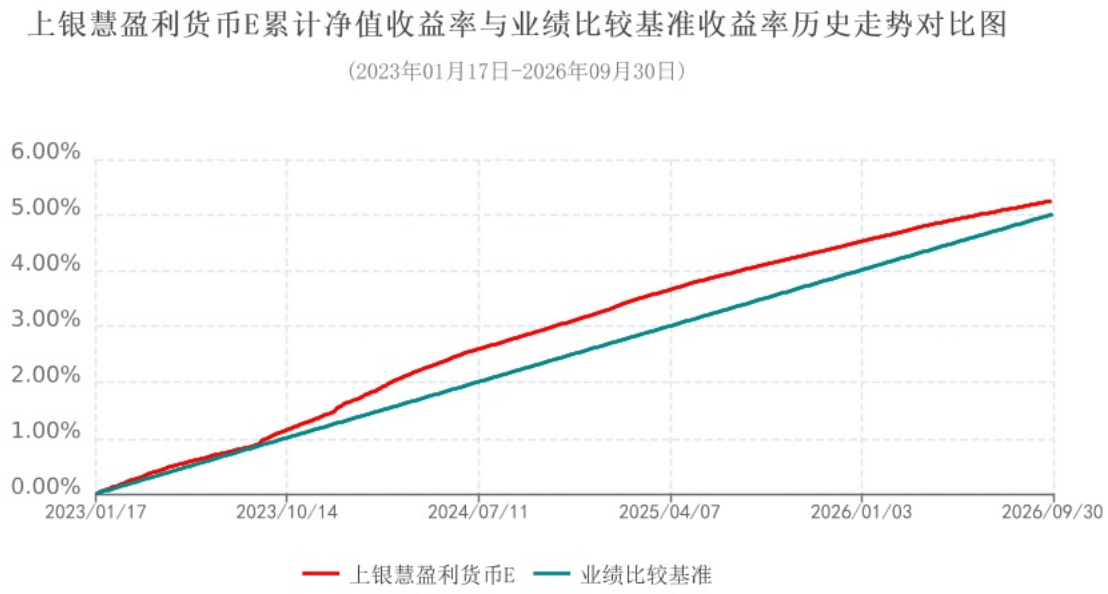
2、本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

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：1、本基金合同生效日为 2016 年 05 月 17 日，自基金合同生效日起 6 个月内为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

2、本基金自 2023 年 01 月 17 日起增加 A 类基金份额和 E 类基金份额，自 2025 年 03 月 27 日起增加 C 类基金份额。

§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		
楼昕宇	基金经理	2016-05-17	-	15.0 年	硕士，历任中国银河证券股份有限公司投资银行总部助理经理，上银基金管理有限公司交易员。2015 年 5 月担任上银慧财宝货币市场基金基金经理，2016 年 5 月担任上银慧盈利货币市场基金基金经理，2017 年 4 月担任上银慧增利货币市场基金基金经理，2018 年 5 月担任上银慧佳盈债券型证券投资基金基金经理,2021 年 6 月担任上银聚永益一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2023 年 4 月担任上银聚合益一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2023 年 12 月担任上银聚德益一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2026 年 7 月担任上

					银慧嘉利债券型证券投资基金基金经理，2026 年 7 月担任上银慧丰利债券型证券投资基金基金经理。
黄圣钰	基金经理	2026-04-29	-	6.0 年	硕士，历任平安银行总行金融交易部债券交易员，上银基金固收交易员、高级交易员、高级研究员、基金经理助理等职务。2026 年 4 月担任上银慧财宝货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧增利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧盈利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。

注：1、任职日期和离任日期一般情况下指公司决定确定的日期；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

报告期内，本基金管理人严格遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责、取信于社会的原则管理和运用基金资产，

为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的约定，无违法违规、未履行基金合同承诺或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

报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》相关规定及公司内部的公平交易管理制度，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易的公平执行，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合不存在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%的情况，且不存在其他可能导致非公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度央行维持“适度宽松”的货币政策基调，市场利率整体围绕政策利率窄幅波动，DR001 在 1.35-1.45%区间。银行间资金面均衡宽松，央行在每月税期和跨月时点进行连续隔夜逆回购投放，并且在 9 月跨季提高每日隔夜逆回购投放额度上限至 10000 亿，“削峰填谷”精细化维稳资金面。

央行在 9 月下旬召开的三季度货币政策例会中提出“要综合运用并适时调整货币政策工具”,PSL 利率从 1.75%下调 25bp 至 1.50%，支持实体经济和“六张网”建设，提高科技创新和技术改造再贷款额度，增加支农支小再贷款额度；同时财政部提出在全国范围内实施居民购房贷款贴息政策。资产方面，银行发存单补充负债需求较强，资金面均衡宽松下存单收益率呈现窄幅震荡格局，1Y 大行存单收益率在 1.47-1.50%区间，9 月末在跨季资金宽松影响下，1Y 存单收益率短暂触及 1.455%但又反弹至 1.47%左右；1Y 左右高等级信用债收益率在 1.45-1.55%区间。

报告期内，本基金关注市场情况并调整资产结构，积极运用杠杆策略、久期策略和信用策略，通过抓住关键时点、精细化管理流动性实现基金组合合理收益率。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末上银慧盈利货币 A 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2097%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；截至报告期末上银慧盈利货币 B 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2730%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；截至报告期末上银慧盈利货币 C 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2311%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；截至报告期末上银慧盈利货币 E 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2119%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

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《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的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需要在本报告中予以披露的情形。

§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	12,798,151,631.70	62.89
	其中:债券	12,798,151,631.70	62.89
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,870,522,128.48	14.11
	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	4,680,372,626.27	23.00
4	其他资产	19,871.29	0.00
5	合计	20,349,066,257.74	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	-	0.96
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	500,018,245.14	2.52
	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	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	104
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	92

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

根据《上银慧盈利货币市场基金基金合同》的约定，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天；当本基金前十名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天；当本基金前十名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 90 天。报告期内，本基金投资组合平均剩余期限未超过上述限制。

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	32.17	2.52
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	9.66	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	11.12	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	10.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天（含）	39.20	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		102.37	2.52

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

根据《上银慧盈利货币市场基金基金合同》的约定，本基金投资组合的平均剩余存续期不得超过 240 天；当本基金前十名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金平均剩余存续期

不得超过 120 天；当本基金前十名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金平均剩余存续期不得超过 180 天。报告期内，本基金投资组合平均剩余存续期未超过上述限制。

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	1,229,146,611.38	6.20
	其中：政策性金融债	1,147,962,853.75	5.79
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,738,555,012.97	8.76
6	中期票据	91,507,674.70	0.46
7	同业存单	9,738,942,332.65	49.09
8	其他	-	-
9	合计	12,798,151,631.70	64.51
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	240213	24 国开 13	6,000,000	603,708,316.04	3.04
2	240214	24 国开 14	2,500,000	251,375,921.19	1.27
3	112692204	26 中原银行 CD017	2,500,000	249,322,833.77	1.26
4	112621107	26 渤海银行 CD107	2,000,000	199,944,517.90	1.01
5	112613037	26 浙商银行 CD037	2,000,000	198,622,302.39	1.00
6	112695751	26 重庆农村商行 CD066	1,500,000	148,604,565.58	0.75
7	112602156	26 工商银行 CD156	1,500,000	148,603,231.25	0.75
8	220208	22 国开 08	1,000,000	101,724,670.81	0.51
9	260308	26 进出 08	1,000,000	100,100,503.88	0.50
10	112694286	26 苏州银行 CD031	1,000,000	99,944,218.02	0.50

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	0.0181%
报告期内偏离度的最低值	0.0087%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0124%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值无达到 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

本基金本报告期内正偏离度的绝对值无达到 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

本基金估值采用摊余成本法，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，在其剩余期限内按实际利率法摊销，每日计提收益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到监管部门立案调查或报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形说明

本基金投资的前十名证券的发行主体本报告期内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	4,051.56
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	15,819.73
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	19,871.29

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中分项之和与合计可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
报告期期初基金份额总额	19,779,386,431.57	1,159,898,812.70	1,325,024,349.91	4,378.48
报告期期间基金总申购份额	35,012,987,750.30	332,775,853.72	667,479,510.91	9.28
报告期期间基金总赎回份额	36,949,694,974.50	470,161,981.00	1,019,263,587.57	-
报告期期末基金份额总额	17,842,679,207.37	1,022,512,685.42	973,240,273.25	4,387.76

注：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

本基金本报告期内单一投资者持有基金份额比例无达到或超过 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、中国证监会批准设立上银慧盈利货币市场基金的文件

2、《上银慧盈利货币市场基金基金合同》

3、《上银慧盈利货币市场基金托管协议》

4、《上银慧盈利货币市场基金招募说明书》

5、基金管理人业务资格批件、营业执照

6、报告期内在中国证监会规定报刊上公开披露的各项公告

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人的办公场所

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间内至基金管理人、基金托管人办公场所免费查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人，客服电话：021-60231999，公司网址：www.boscam.com.cn。

上银基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日