鹏华金元宝货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：鹏华基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、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。

基金托管人中国建设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及其更新。

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	鹏华金元宝货币
基金主代码	004776
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017 年 6 月 16 日
报告期末基金份额总额	71,160,505,136.82 份
投资目标	在严格控制风险和保持流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。
投资策略	本基金将综合宏观经济运行状况，货币政策、财政政策等政府宏观经济状况及政策，分析资本市场资金供给状况的变动趋势，预测市场利率水平变动趋势。在此基础上，综合考虑各类投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。 1、久期策略 结合宏观经济运行态势及利率预测分析，本基金将动态确定并调整基金组合平均剩余期限。预测利率将进入下降通道时，适当延长投资品种的平均期限；预测市场利率将进入上升通道时，适当缩短投资品种的平均期限。 2、类属配置策略 在保证流动性的前提下，根据各类货币市场工具的市场规模、信用等级、流动性、市场供求、票息及付息频率等确定不同类别资产的具体配置比例。 3、套利策略

	本基金根据对货币市场变动趋势、各市场和品种之间的风险收益差异的充分研究和论证，适当进行跨市场或跨品种套利操作，力争提高资产收益率，具体策略包括跨市场套利和跨期限套利等。 4、现金管理策略 本基金作为现金管理工具，具有较高的流动性要求，本基金将根据对市场资金面分析以及对申购赎回变化的动态预测，通过回购的滚动操作和债券品种的期限结构搭配，动态调整并有效分配基金的现金流，在保持充分流动性的基础上争取较高收益。
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，属于证券投资基金中的低风险品种，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	鹏华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

注：无。

§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）
1.本期已实现收益	279,268,240.59
2.本期利润	279,268,240.59
3.期末基金资产净值	71,160,505,136.82

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，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按实际利率计算账面价值加以影子定价和偏离度控制的模式核算，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。

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（例如，开放式基金的基金转换费等），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

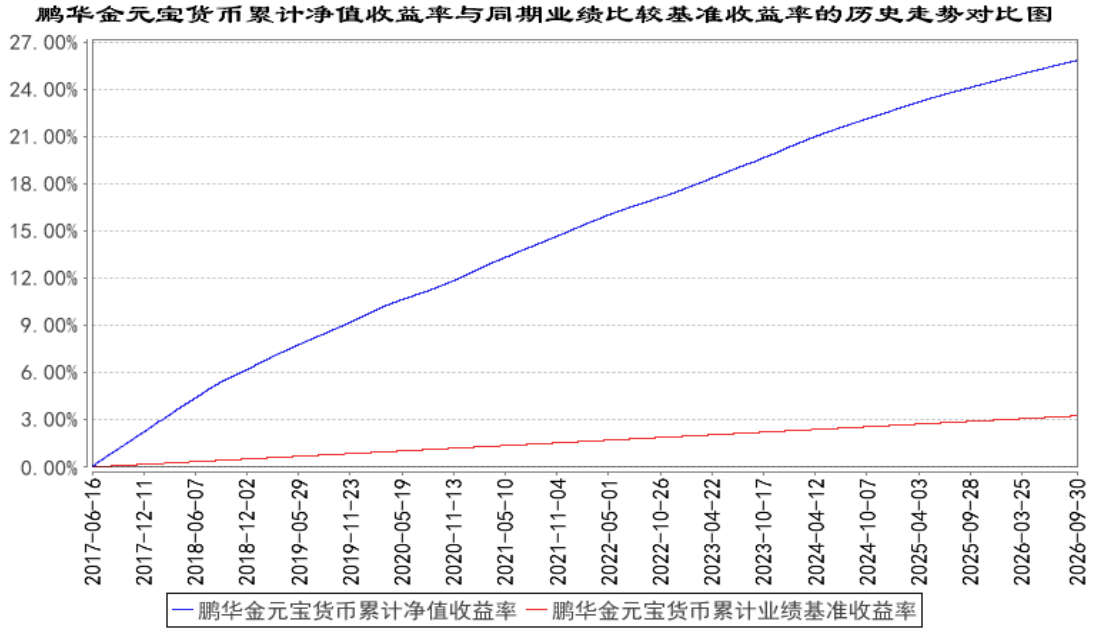
3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.3243%	0.0002%	0.0882%	0.0000%	0.2361%	0.0002%
过去六个月	0.6576%	0.0002%	0.1755%	0.0000%	0.4821%	0.0002%

过去一年	1.3752%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	1.0252%	0.0003%
过去三年	5.2866%	0.0010%	1.0510%	0.0000%	4.2356%	0.0010%
过去五年	10.0003%	0.0011%	1.7510%	0.0000%	8.2493%	0.0011%
过去七年	15.7108%	0.0013%	2.4519%	0.0000%	13.2589%	0.0013%
自基金合同生效起至今	25.8556%	0.0024%	3.2545%	0.0000%	22.6011%	0.0024%

注：业绩比较基准=活期存款利率（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、本基金基金合同于 2017 年 06 月 16 日生效。2、截至建仓期结束，本基金的各项投资比例已达到基金合同中规定的各项比例。

§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		
叶朝明	本基金的基金经理	2017-06-16	-	18 年	叶朝明先生，国籍中国，工商管理硕士，18 年证券从业经验。曾任职于招商银行总行，从事本外币资金管理相关工作；2014 年 1 月加盟鹏华基金管理有限公司，从事货币基金管理工作，现担任董事总经理

					（MD）/现金投资部总经理/基金经理。2014 年 02 月至今担任鹏华增值宝货币市场基金基金经理,2015 年 01 月至今担任鹏华安盈宝货币市场基金基金经理,2015 年 07 月至今担任鹏华添利宝货币市场基金基金经理,2016 年 01 月至今担任鹏华添利交易型货币市场基金基金经理,2017 年 05 月至 2021 年 08 月担任鹏华聚财通货币市场基金基金经理,2017 年 06 月至 2021 年 08 月担任鹏华盈余宝货币市场基金基金经理,2017 年 06 月至今担任鹏华金元宝货币市场基金基金经理,2018 年 08 月至 2021 年 08 月担任鹏华弘泰灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2018 年 09 月至 2021 年 08 月担任鹏华兴鑫宝货币市场基金基金经理,2018 年 09 月至 2021 年 08 月担任鹏华货币市场证券投资基金基金经理,2018 年 11 月至 2021 年 08 月担任鹏华弘泽灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2018 年 12 月至 2021 年 10 月担任鹏华弘康灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2019 年 08 月至 2026 年 03 月担任鹏华浮动净值型发起式货币市场基金基金经理,2019 年 10 月至今担任鹏华稳利短债债券型证券投资基金基金经理,2020 年 06 月至 2021 年 08 月担任鹏华中短债 3 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理,2021 年 07 月至 2024 年 10 月担任鹏华稳泰 30 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理,2021 年 12 月至今担任鹏华稳瑞中短债债券型证券投资基金基金经理,2021 年 12 月至 2025 年 12 月担任鹏华稳华 90 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理,2021 年 12 月至 2026 年 05 月担任鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理,2022 年 01 月至今担任鹏华 0-5 年利率债债券型发起式证券投资基金基金经理,2022 年 01 月至今担任鹏华中证 0-4 年期地方政府债交易型开放式指数证券投资基金基金经理,2022 年 01 月至今担任鹏华中证 5 年期地方政府债交易型开放式指数证券投资基金基金经理,2022 年 01 月至 2026 年 05 月担任鹏华中债 1-3 年农发行债券指数证券投资

					基金基金经理,2022 年 01 月至 2026 年 05 月担任鹏华中债 3-5 年国开行债券指数证券投资基金基金经理,2022 年 12 月至 2025 年 12 月担任鹏华弘安灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2023 年 03 月至 2025 年 12 月担任鹏华稳福中短债债券型证券投资基金基金经理,2023 年 05 月至今担任鹏华盈余宝货币市场基金基金经理,2025 年 02 月至今担任鹏华中债 0-3 年政策性金融债指数证券投资基金基金经理,2025 年 02 月至今担任鹏华添泽 120 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理,叶朝明先生具备基金从业资格。
胡哲妮	本基金的基金经理	2021-07-29	-	9 年	胡哲妮女士,国籍中国,金融硕士,9 年证券从业经验。2017 年 07 月加盟鹏华基金管理有限公司,历任固定收益部助理债券研究员、债券研究员,现金投资部高级债券研究员、基金经理助理,现担任现金投资部总经理助理/基金经理。2021 年 06 月至今担任鹏华添利宝货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华添利交易型货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华金元宝货币市场基金基金经理,2021 年 12 月至今担任鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理,2024 年 10 月至今担任鹏华稳泰 30 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理,2025 年 02 月至今担任鹏华盈余宝货币市场基金基金经理,2025 年 12 月至今担任鹏华现金增利货币市场基金基金经理,2026 年 03 月至今担任鹏华丰景债券型证券投资基金基金经理,2026 年 03 月至今担任鹏华浮动净值型发起式货币市场基金基金经理,胡哲妮女士具备基金从业资格。
夏寅	本基金的基金经理	2024-04-11	-	15 年	夏寅先生,国籍中国,管理学硕士,15 年证券从业经验。2011 年 06 月加盟鹏华基金管理有限公司,历任登记结算部基金会计、高级基金会计,固定收益部业务助理、研究员,现金投资部高级研究员、基金经理助理,现担任现金投资部基金经理。2021 年 06 月至今担任鹏华盈余宝货币市场基金基金经理,2021 年 06 月至今担任鹏华聚财通货币市场基金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华兴鑫宝货币市场基

					金基金经理,2021 年 07 月至今担任鹏华货币市场证券投资基金基金经理,2024 年 04 月至今担任鹏华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理,2024 年 04 月至今担任鹏华添利宝货币市场基金基金经理,2024 年 04 月至今担任鹏华金元宝货币市场基金基金经理,夏寅先生具备基金从业资格。

注：1. 任职日期和离任日期均指公司作出决定后正式对外公告之日；担任新成立基金基金经理的，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关于从业人员资格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

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等法律法规、中国证监会的有关规定以及基金合同的约定，本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运作基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合规，不存在违反基金合同和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，本基金管理人严格执行公平交易制度，确保不同投资组合在研究、交易、分配等各环节得到公平对待。公司对不同投资组合在不同时间窗口下（日内、3 日内、5 日内）的同向交易价差进行专项分析，未发现不公平对待各组合或组合间相互利益输送的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，基金管理人管理的所有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%的交易共有 6 次，为投资组合的投资策略需要而发生的同日反向交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，国内经济增速总体平稳，9 月 PMI 回升至 50 上方。需求端，固定资产投资增速降幅有所扩大，房地产开发投资和基建投资增速走弱。社零增速低位企稳，商品消费有所回落，服务消费保持一定韧性。出口方面，外需延续高景气，价格高位震荡，表现强于季节性。金融数据方面，新增人民币贷款数据延续偏弱，社融同比增速略有下降。通胀数据方面，CPI 同比温和回升，PPI 同比增速高位震荡。海外方面，美联储 9 月加息 25 个基点，人民币汇率韧性偏强，升值至 6.70 附近。央行继续实施适度宽松的货币政策，通过隔夜、7 天和 14 天逆回购及买断式逆

回购、MLF、买卖国债等工具削峰填谷，引导短端市场利率围绕政策利率平稳运行；并通过下调抵押补充贷款（PSL）利率、扩大支持领域，增加科技创新和技术改造再贷款、支农支小再贷款额度等措施，服务实体经济高质量发展。DR007、R007 均值分别为 1.41%、1.43%，较上一季度上行 3BP、2BP。货币市场资产收益率较上季度末变动有限，其中 1 年期 AAA 存单收益率上行 0.6BP 左右，1 年期国开债收益率上行 3BP 左右，1 年期 AAA 短融收益率下行 1BP 左右。

2026 年三季度，本基金灵活调整杠杆比例和久期，在保证组合良好流动性的基础上，力争提高组合整体收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末，本报告期份额净值增长率为 0.3243%，同期业绩比较基准增长率为 0.0882%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§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	41,994,937,713.57	49.87
	其中：债券	41,994,937,713.57	49.87
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	24,805,995,880.71	29.46
	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	17,405,317,624.34	20.67
4	其他资产	297,663.06	0.00
5	合计	84,206,548,881.68	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	1.42	
	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	13,028,008,069.05	18.31
	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：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	87
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	66

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 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	47.93	18.31
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	1.11	-
2	30 天（含）—60 天	10.13	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.28	-
3	60 天（含）—90 天	20.20	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	1.45	-
4	90 天（含）—120 天	5.56	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	34.46	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		118.28	18.31

5.4 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	4,018,128,061.90	5.65
	其中：政策性金融债	2,413,777,397.58	3.39
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	826,401,488.31	1.16
6	中期票据	-	-
7	同业存单	37,150,408,163.36	52.21
8	其他	-	-
9	合计	41,994,937,713.57	59.01
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	2,024,077,912.63	2.84

注：上表中，附息债券的成本包括债券面值和折溢价，贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

5.5 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	112697749	26 宁波银行 CD213	20,000,000	1,992,918,945.94	2.80
2	112602033	26 工商银行 CD033	19,000,000	1,896,793,994.87	2.67
3	09250409	25 农发清发 09	16,200,000	1,621,620,485.71	2.28
4	112603210	26 农业银行 CD210	15,000,000	1,484,251,564.62	2.09
5	112616108	26 上海银行 CD108	14,000,000	1,392,128,354.41	1.96
6	112603214	26 农业银行 CD214	14,000,000	1,390,258,671.12	1.95
7	112603208	26 农业银行 CD208	12,000,000	1,191,986,207.51	1.68
8	112612116	26 北京银行 CD116	12,000,000	1,191,469,370.91	1.67
9	112606124	26 交通银行 CD124	11,000,000	1,092,447,949.38	1.54
10	112614098	26 江苏银行 CD098	11,000,000	1,089,416,851.72	1.53

5.6 “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	0.0224%
报告期内偏离度的最低值	0.0075%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0130%

5.7 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：无。

5.8 投资组合报告附注

5.8.1 基金计价方法说明

（1）基金持有的银行存款以本金加应计利息并扣减预期信用损失(如有)的净额列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

（2）基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本加应计利息并扣减预期信用损失(如有)的净额列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

（3）基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

（4）基金持有的买断式回购以协议成本加应计利息并扣减预期信用损失(如有)的净额列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

（5）基金持有的资产支持证券视同债券，购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

5.8.2 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

北京银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监管总局北京监管局、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受到中国人民银行的处罚。

交通银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、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受到中国人民银行宁波市分行的处罚。

上海银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局上海监管局的处罚。

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。

中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局的处罚。

中国农业发展银行在报告编制日前一年内受到国家外汇管理局北京市分局的处罚。

以上证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

5.8.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	30,639.26
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	267,023.80
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	297,663.06

5.8.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

1、本基金的投资决策流程主要包括：久期决策、期限结构策略、类属配置策略和个券选择策略。其中久期区间决策由投资决策委员会负责制定，基金经理在设定的区间内根据市场情况自行调整；期限结构配置和类属配置决策由固定收益小组讨论确定，由基金经理实施该决策并选择相应的个券进行投资。

2、由于四舍五入的原因，投资组合报告中数字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

报告期期初基金份额总额	71,918,244,210.24
报告期期间基金总申购份额	37,571,320,901.67
报告期期间基金总赎回份额	38,329,059,975.09
报告期期末基金份额总额	71,160,505,136.82

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：无。

§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：无。

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

（一）《鹏华金元宝货币市场基金基金合同》；

（二）《鹏华金元宝货币市场基金托管协议》；

（三）《鹏华金元宝货币市场基金 2026 年第 3 季度报告》（原文）。

9.2 存放地点

深圳市福田区福华三路 168 号深圳国际商会中心第 43 层鹏华基金管理有限公司。

9.3 查阅方式

投资者可在基金管理人营业时间内免费查阅，也可按工本费购买复印件，或通过本基金管理人网站（http://www.phfund.com.cn）查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人鹏华基金管理有限公司，本公司已开通客户服务系统，咨询电话：400-6788-533。

鹏华基金管理有限公司

2026 年 10 月 26 日