华润元大现金收益货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：华润元大基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

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。

基金托管人中国工商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	华润元大现金收益货币	
基金主代码	000324	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 10 月 29 日	
报告期末基金份额总额	9,812,724.96 份	
投资目标	在保持低风险性和高流动性的前提下，力争获得较高于业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	整体资产配置方面，本基金根据宏观经济形势、央行货币政策、货币市场的资金供求状况等因素，对短期利率走势进行综合判断，并根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。在类别资产配置上，根据整体策略要求，决定组合中类别资产的配置内容和各类别投资的比例。在个券选择层面，首先将考虑安全性，优先选择高信用等级的债券品种以规避违约风险。	
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，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的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	华润元大基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B
下属分级基金的交易代码	000324	000325
报告期末下属分级基金的份额总额	9,812,724.96 份	0.00 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）	
	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B
1.本期已实现收益	20,676.68	-
2.本期利润	20,676.68	-
3.期末基金资产净值	9,812,724.96	-

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。

2、截至本报告期末，本基金 B 类基金份额为 0.00 份。

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

华润元大现金收益货币 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	0.1716%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.1687%	0.0001%
过去六个月	0.3513%	0.0001%	0.6768%	0.0000%	-0.3255%	0.0001%
过去一年	0.6810%	0.0002%	1.3500%	0.0000%	-0.6690%	0.0002%
过去三年	2.8660%	0.0008%	4.0537%	0.0000%	-1.1877%	0.0008%
过去五年	5.3991%	0.0011%	6.7537%	0.0000%	-1.3546%	0.0011%
过去七年	8.9762%	0.0015%	9.4574%	0.0000%	-0.4812%	0.0015%
过去十年	18.9498%	0.0031%	13.5074%	0.0000%	5.4424%	0.0031%
自基金合同生效起至今	32.9436%	0.0045%	17.4575%	0.0000%	15.4861%	0.0045%

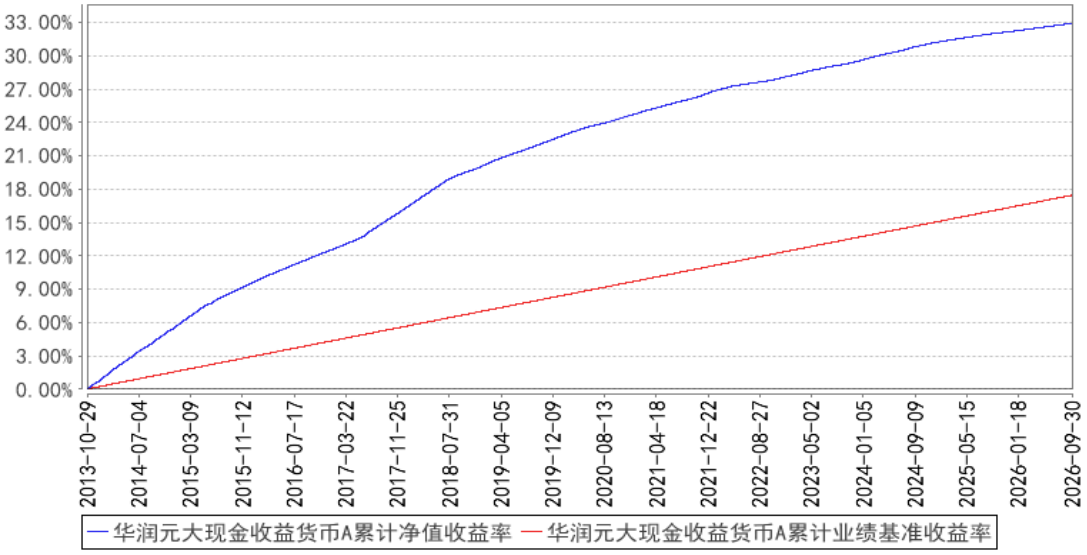
华润元大现金收益货币 B

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	0.1716%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.1687%	0.0001%
过去六个月	0.3513%	0.0001%	0.6768%	0.0000%	-0.3255%	0.0001%
过去一年	0.6810%	0.0002%	1.3500%	0.0000%	-0.6690%	0.0002%
过去三年	2.9952%	0.0010%	4.0537%	0.0000%	-1.0585%	0.0010%
过去五年	6.0391%	0.0013%	6.7537%	0.0000%	-0.7146%	0.0013%

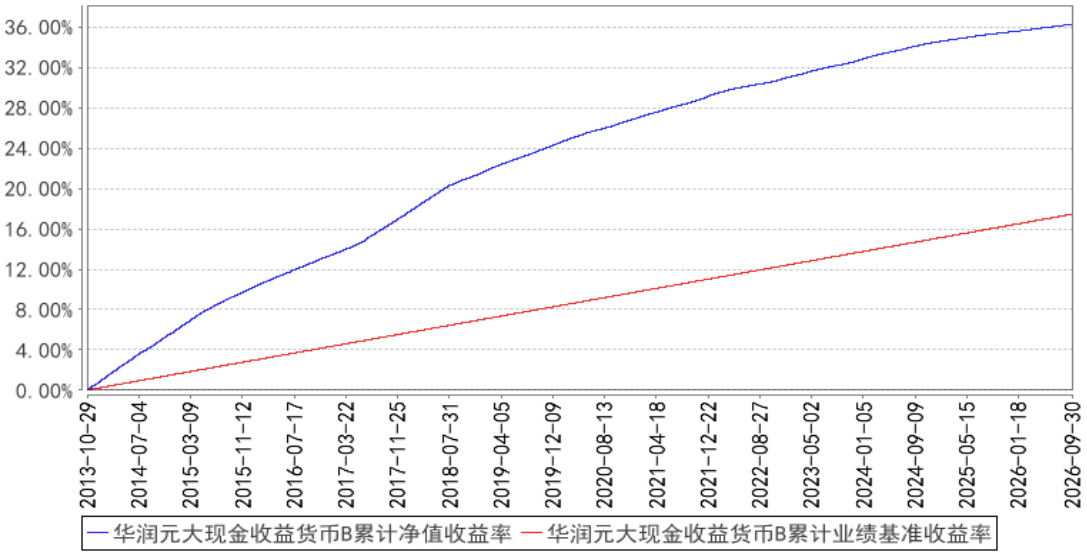
过去七年	10.1646%	0.0017%	9.4574%	0.0000%	0.7072%	0.0017%
过去十年	21.1143%	0.0032%	13.5074%	0.0000%	7.6069%	0.0032%
自基金合同生效起至今	36.3141%	0.0046%	17.4575%	0.0000%	18.8566%	0.0046%

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

华润元大现金收益货币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



华润元大现金收益货币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



§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		

程涛涛	本基金基金经理	2023 年 9 月 1 日	-	8 年	曾任安信证券资产管理部债券交易员、信达澳亚基金债券交易员；现任华润元大基金管理有限公司固定收益部基金经理，担任华润元大现金收益货币市场基金、华润元大现金通货币市场基金、华润元大稳健收益债券型证券投资基金、华润元大润泽债券型证券投资基金、华润元大润禧 39 个月定期开放债券型证券投资基金、 华润元大润鑫债券型证券投资基金基金经理。
杨慧	本基金的基金经理	2026 年 6 月 22 日	-	8 年	曾任中证鹏元资信评估股份有限公司工商企业评级部高级分析师、联储证券有限责任公司自营投资事业部信用研究员、华润元大基金管理有限公司研究部固收研究组组长、信评研究员；现任华润元大基金管理有限公司固定收益部基金经理，担任华润元大润享三个月定期开放债券型证券投资基金、华润元大泓远利率债债券型证券投资基金、华润元大现金收益货币市场基金、华润元大中债绿色普惠主题金融债券优选指数证券投资基金、华润元大现金通货币市场基金基金经理。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，没有损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，基金管理人严格遵守法律法规及公司内部制度关于公平交易的相关规定，在投资管理活动中公平对待不同投资组合，公平交易制度执行情况良好，未发生违反公平交易制度的行为。

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

三季度基本面呈现结构性分化格局，央行持续维稳税期与跨季资金面，机构欠配压力仍存，市场做多意愿较强。经济整体保持稳健运行、具备韧性，出口维持较高增速，消费与投资处于持

续磨底阶段。物价方面，名义增长有所修复，CPI 保持温和，PPI 边际回升。政策端三季度边际加力，结构性宽货币与财政政策协同发力。债市收益率走势大致分为三个阶段：7 月上中旬呈低波震荡，经济数据结构分化叠加政治局会议打开宽松预期，带动利率下行；8 月基本面温和修复、资金面中性偏松，推动长端利率破位下行，8 月下旬央行 “收长放短” 引发部分止盈兑现，随后行情快速修复；9 月上半月窄幅整理，受债券供给、税期扰动抬升波动，税期过后资金重回宽松，10 年期国债收益率再度下行。

流动性层面，三季度 DR001 均值围绕政策利率中枢运行，仅在税期、月末出现阶段性小幅扰动；跨季阶段央行加大流动性投放，提前开展 14 天逆回购操作予以呵护，资金面整体平稳。同业存单方面，三季度存单收益率低位窄幅震荡、中枢先上后下：7 月初跨季资金转松带动存单利率下探，此后银行主动负债管理叠加政府债缴款扰动，推升中长端存单收益率上行；9 月税期扰动阶段利率触及季度高点，税期后在央行跨季流动性呵护下回落。

展望四季度，预计经济基本面延续结构性复苏态势；货币政策保持总量克制，流动性宽松预期维持不变，财政重心转向存量政策落地与加快支出节奏，特别国债注资落地提升大行配债空间。四季度超长端供给压力边际缓解，市场或提前交易明年长债供给回落预期。存单维度，大行三季度主动负债管理成效逐步显现，预计四季度补长期限负债诉求边际放缓。央行维稳流动性态度明确，资金预期保持稳定。

由于规模较小，三季度本基金依然优先保证流动性，持仓以高流动性资产为主。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期华润元大现金收益货币 A 的基金份额净值收益率为 0.1716%,本报告期华润元大现金收益货币 B 的基金份额净值收益率为 0.1716%,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，本基金存在连续六十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，本基金管理人已向中国证监会报告本基金的解决方案。本报告期内，本基金不存在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。

§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	-	-
	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	9,818,824.09	100.00
4	其他资产	-	-
5	合计	9,818,824.09	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

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

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	0
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

本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余期限超过 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	100.02	-
	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		100.02	-

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投资组合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

无。

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

无。

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	0.0000%
报告期内偏离度的最低值	0.0000%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0000%

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

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

无。

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或折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.00 元。

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

本报告期内本基金投资的前十名证券中没有出现发行主体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	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-

6	其他	-
7	合计	-

注：无。

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，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

项目	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B
报告期期初基金份额总额	16,790,077.36	-
报告期期间基金总申购份额	1,261,669.15	-
报告期期间基金总赎回份额	8,239,021.55	-
报告期期末基金份额总额	9,812,724.96	-

注：本基金总申购份额含红利再投、转换入份额和因份额升降级等导致的强制调增份额，总赎回份额含转换出份额和因份额升降级等导致的强制调减份额。

§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

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	2026 年 7 月 1 日至 2026 年 7 月 2 日	4,786,364.49	1,887.53	4,788,252.02	0.00	0.0000
产品特有风险							
本基金于本报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或者超过 20%的情形，本基金管理人已经采取措施，审慎确认大额申购与大额赎回，防控产品流动性风险并公平对待投资者。本基							

金管理人提请投资者注意因单一投资者持有基金份额集中导致的产品流动性风险、大额赎回风险以及净值波动风险等特有风险。

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、中国证监会关于核准本基金募集的批复；

2、本基金基金合同；

3、本基金托管协议；

4、本报告期内在规定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

以上备查文件存放于基金管理人和基金托管人的办公场所。

9.3 查阅方式

基金持有人可在办公时间到基金管理人和基金托管人的办公场所或网站免费查阅。

华润元大基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日