长江乐享货币市场基金

2026 年第三季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人:长江证券（上海）资产管理有限公司

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22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	长江乐享货币			
基金主代码	003363			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2016 年 10 月 26 日			
报告期末基金份额总额	7,907,053,732.79 份			
投资目标	本基金将结合国内外环境，综合宏观分析和微观分析制定投资策略，力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现超越业绩比较基准的收益率。			
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金资产净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。			
业绩比较基准	中国人民银行最新公布的七天通知存款利率（税后）			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和长期平均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	长江证券（上海）资产管理有限公司			
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	长江乐享货币 A 类	长江乐享货币 B 类	长江乐享货币 C 类	长江乐享货币 D 类

下属分级基金的交易代码	003363	003364	003365	024310
报告期末下属分级基金的份额总额	11,522,054.18 份	558,444,928.54 份	7,337,086,750.07 份	0.00 份

注：截至本报告期末，本基金 D 类基金份额的份额数量为 0。

§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）			
	长江乐享货币 A 类	长江乐享货币 B 类	长江乐享货币 C 类	长江乐享货币 D 类
1.本期已实现收益	26,723.37	2,259,224.69	12,456,097.24	-
2.本期利润	26,723.37	2,259,224.69	12,456,097.24	-
3.期末基金资产净值	11,522,054.18	558,444,928.54	7,337,086,750.07	0.00

注：（1）本基金收益分配方式为每日分配、按月支付。（2）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

长江乐享货币 A 类

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	0.2062%	0.0004%	0.3408%	0.0000%	-0.1346%	0.0004%
过去六个月	0.4280%	0.0004%	0.6791%	0.0000%	-0.2511%	0.0004%
过去一年	0.8907%	0.0004%	1.3591%	0.0000%	-0.4684%	0.0004%
过去三年	3.6587%	0.0009%	4.1369%	0.0000%	-0.4782%	0.0009%
过去五年	7.1206%	0.0011%	6.9868%	0.0000%	0.1338%	0.0011%
过去七年	11.4076%	0.0013%	9.9189%	0.0000%	1.4887%	0.0013%
自基金合同	21.8958%	0.0024%	14.3561%	0.0000%	7.5397%	0.0024%

生效起至今						

注：（1）本基金的业绩比较基准为：中国人民银行最新公布的七天通知存款利率(税后)；（2）本基金收益分配方式为每日分配、按月支付；（3）本基金的基金合同生效日为 2016 年 10 月 26 日。

长江乐享货币 B 类

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	0.2675%	0.0004%	0.3408%	0.0000%	-0.0733%	0.0004%
过去六个月	0.5492%	0.0004%	0.6791%	0.0000%	-0.1299%	0.0004%
过去一年	1.1357%	0.0004%	1.3591%	0.0000%	-0.2234%	0.0004%
过去三年	4.4163%	0.0009%	4.1369%	0.0000%	0.2794%	0.0009%
过去五年	8.4233%	0.0011%	6.9868%	0.0000%	1.4365%	0.0011%
过去七年	13.3073%	0.0013%	9.9189%	0.0000%	3.3884%	0.0013%
自基金合同生效起至今	24.8539%	0.0024%	14.3561%	0.0000%	10.4978%	0.0024%

注：（1）本基金的业绩比较基准为：中国人民银行最新公布的七天通知存款利率(税后)；（2）本基金收益分配方式为每日分配、按月支付；（3）本基金的基金合同生效日为 2016 年 10 月 26 日。

长江乐享货币 C 类

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	0.1434%	0.0004%	0.3408%	0.0000%	-0.1974%	0.0004%
过去六个月	0.3021%	0.0004%	0.6791%	0.0000%	-0.3770%	0.0004%
过去一年	0.6407%	0.0004%	1.3591%	0.0000%	-0.7184%	0.0004%
过去三年	2.8925%	0.0009%	4.1369%	0.0000%	-1.2444%	0.0009%
过去五年	5.7985%	0.0011%	6.9868%	0.0000%	-1.1883%	0.0011%
过去七年	9.4858%	0.0013%	9.9189%	0.0000%	-0.4331%	0.0013%
自基金合同生效起至今	18.9256%	0.0024%	14.3561%	0.0000%	4.5695%	0.0024%

注：（1）本基金的业绩比较基准为：中国人民银行最新公布的七天通知存款利率(税后)；（2）本基金收益分配方式为每日分配、按月支付；（3）本基金的基金合同生效日为 2016 年 10 月 26 日。

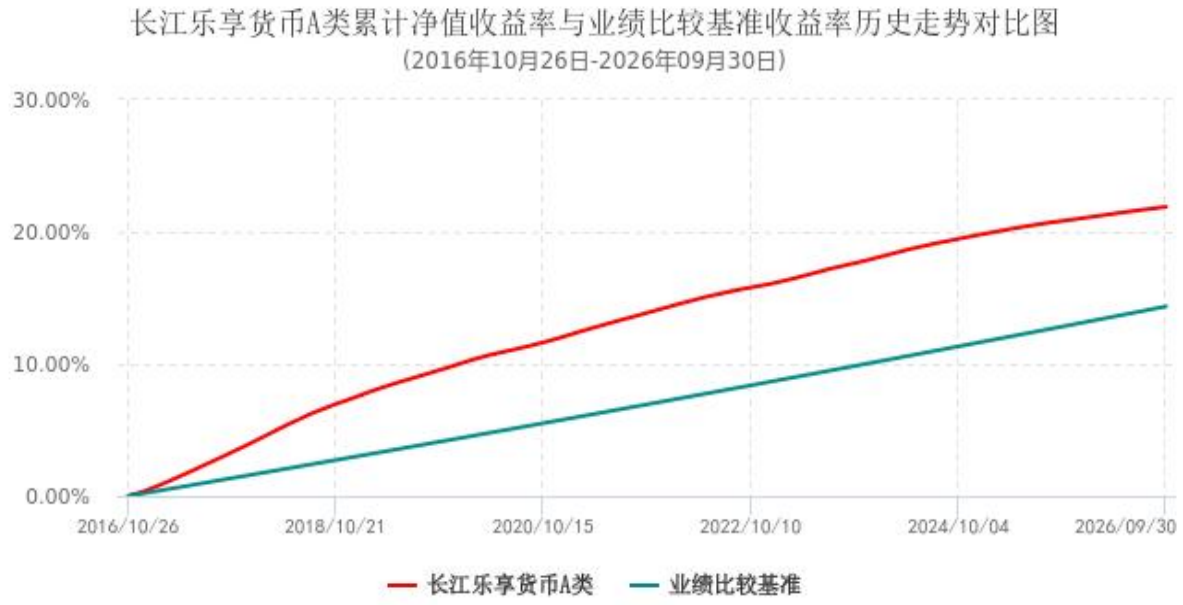
长江乐享货币 D 类

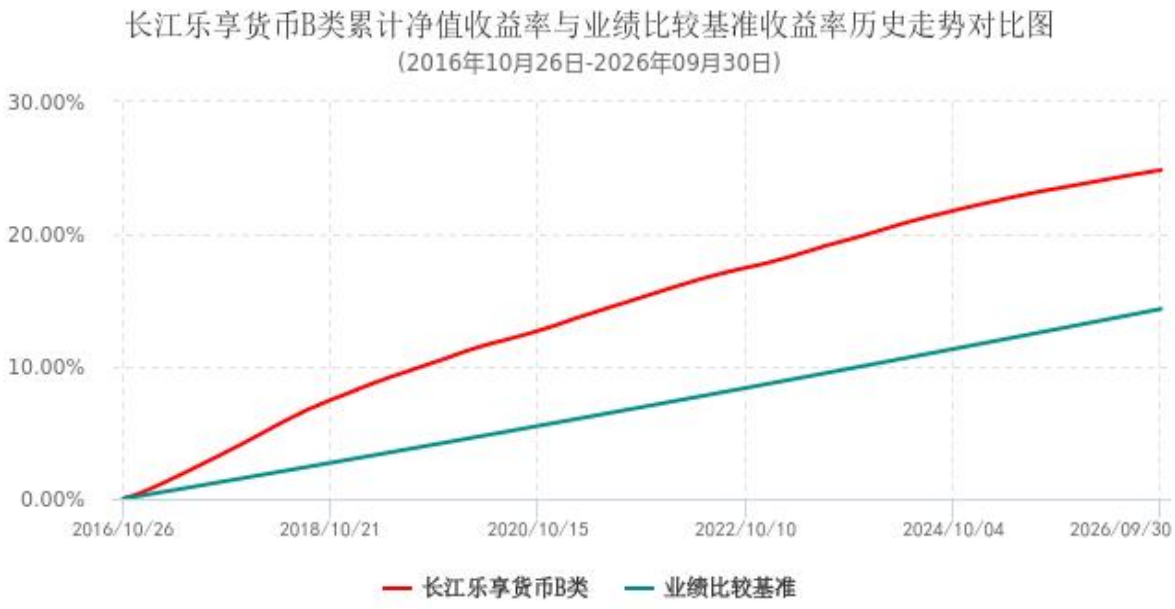
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④

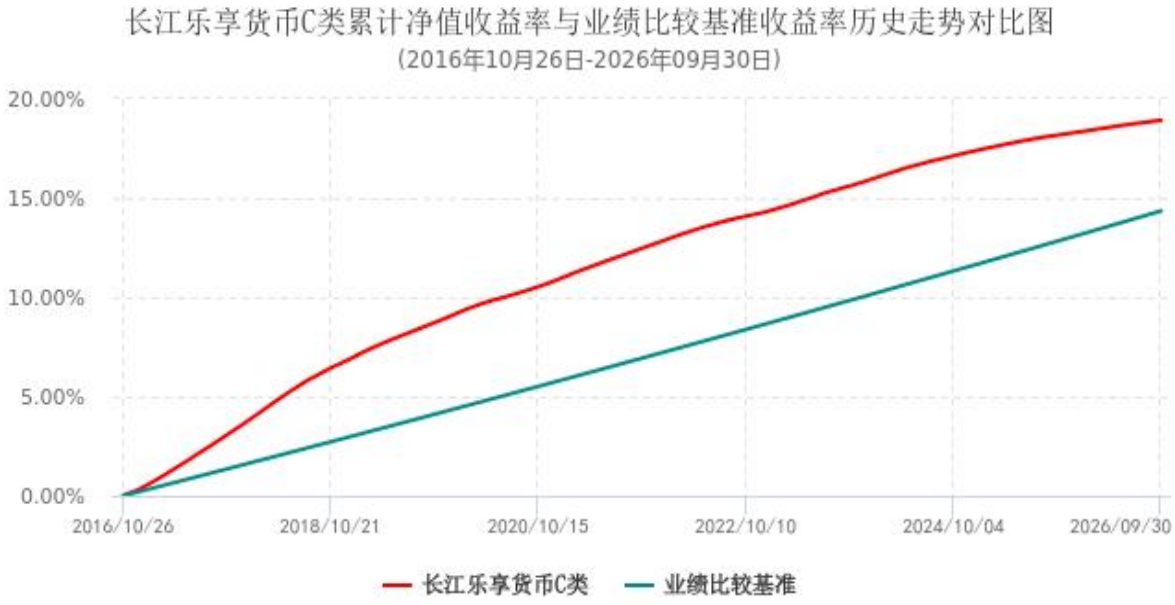
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.3408%	0.0000%	-0.3408%	0.0000%
过去六个月	0.1468%	0.0014%	0.6791%	0.0000%	-0.5323%	0.0014%
过去一年	0.7309%	0.0015%	1.3591%	0.0000%	-0.6282%	0.0015%
自 2025 年 5 月 23 日起至今	1.1749%	0.0015%	1.8514%	0.0000%	-0.6765%	0.0015%

注：（1）本基金的业绩比较基准为：中国人民银行最新公布的七天通知存款利率(税后)；（2）本基金收益分配方式为每日分配、按月支付；（3）本基金自 2025 年 05 月 22 日起增设 D 类基金份额，该类份额的实际存续期间为 2025 年 05 月 23 日至 2026 年 09 月 30 日，相关数据按实际存续期计算。

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




长江乐享货币B类累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年10月26日-2026年09月30日)
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
2016/10/26
2018/10/21
2020/10/15
2022/10/10
2024/10/04
2026/09/30
长江乐享货币B类
业绩比较基准


长江乐享货币C类累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年10月26日-2026年09月30日)
20.00%
15.00%
10.00%
5.00%
0.00%
2016/10/26
2018/10/21
2020/10/15
2022/10/10
2024/10/04
2026/09/30
长江乐享货币C类
业绩比较基准



注：本基金自 2025 年 5 月 22 日起增设 D 类基金份额，该类份额的实际存续期间为 2025 年 05 月 23 日至 2026 年 09 月 30 日。

§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		
陆威	本基金的基金经理	2019-04-15	-	13 年	国籍：中国。本科，具备基金从业资格。曾任国联证券股份有限公司投资助理、东兴证券股份有限公司投资经理、长江证券（上海）资产管理有限公司基金经理助理。截至本报告期末任长江乐享货币市场基金、长江乐越定期开放债券型发起式证券投资基金、长江乐丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、长江聚利债券型证券投资基金的基金经理。
王林希	本基金的基金经理	2021-04-06	-	9 年	国籍：中国。硕士研究生，具备基金从业资格。曾任长江证券（上海）资产管

					理有限公司交易员、基金经理助理。截至本报告期末任长江乐享货币市场基金、长江乐盈定期开放债券型发起式证券投资基金、长江货币管家货币市场基金、长江乐睿纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、长江安悦利率债债券型证券投资基金、长江安享纯债 18 个月定期开放债券型证券投资基金、长江 90 天持有期债券型证券投资基金、长江中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。
周川博	本基金的基金经理	2024-10-11	2026-09-22	2 年	国籍：中国，硕士研究生，具备基金从业资格。曾任上海农村商业银行股份有限公司交易员、长江证券（上海）资产管理有限公司研究员、基金经理。

注：（1）此处的任职日期、离职日期均指公司做出决定之日，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中国证监会《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，本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等有关法律法规的规定，严格遵守基金合同和招募说明书约定，本着诚实信用、勤勉尽责、最大限度保护投资人合法权益等原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。

本报告期内，本基金运作合法合规，未发生损害基金份额持有人利益的行为，未发生内幕交易、操纵市场和不当关联交易及其他违规行为，信息披露及时、准确、完整，本基金与本基金管理人所管理的其他基金资产、投资组合与公司资产之间严格分开、公平对待，基金管理保持独立运作，并通过科学决策、规范运作、精心管理和健全内控体系，有效保障投资人的合法权益。

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，本基金管理人严格遵守《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的相关规定，通过严格的内部风险控制制度和流程，对各环节的投资风险和管理风险进行有效控制，确保公平对待所管理的所有基金和投资组合，切实防范利益输送行为。

（1）本基金管理人所管理的基金或组合间同向交易价差分析

根据证监会公平交易指导意见，我们计算了公司旗下基金、组合同日同向交易记录配对。通过对这些配对的交易价差分析，我们发现有效配对溢价率均值大部分在 1%数量级及以下，且大部分溢价率均值通过 95%置信度下等于 0 的 t 检验。

（2）扩展时间窗口下的价差分析

本基金管理人选取 T=3 和 T=5 作为扩展时间窗口，将基金或组合交易情况分别在这两个时间窗口内作平均，并以此为依据，进行基金或组合间在扩展时间窗口中的同向交易价差分析。对于有足够多观测样本的基金配对（样本数=30），溢价率均值大部分在 1%数量级及以下。

（3）基金或组合间模拟溢价金额分析

对于不能通过溢价率均值为零的 t 检验的基金组合配对、对于在时间窗口中溢价率均值过大的基金组合配对，已要求基金经理对价差作出了解释，根据基金经理解释公司旗下基金或组合间没有可能导致不公平交易和利益输送的行为。

本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况，公司旗下各基金不存在因非公平交易等导致的利益输送行为，公平交易制度的整体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金与本基金管理人所管理的其他投资组合未发生大额同日反向交易。本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度国内经济呈弱复苏格局，生产端相对稳健，物价低位回升，通缩压力边际缓解，9 月制造业 PMI 回升至 50.1%，重回扩张区间。整体来看，经济供强需弱、结构分化特征明显。

央行在三季度延续适度宽松基调。货币政策委员会三季度例会强调"继续实施适度宽松的货币政策，加大逆周期调节力度"，并新增"综合运用并适时调整货币政策工具"的表述。政策利率保持稳定，流动性充裕，公开市场操作积极，国债买卖常态化小幅净买入，9 月规模升至 1000 亿元；并频繁开展隔夜逆回购，精准呵护跨季、跨节资金面。

以 1 年期 AAA 国有银行为例，三季度存单收益率整体窄幅震荡、小幅下行，7 月初为 1.47%，季内在 1.46%—1.49%区间波动，8 月末为 1.48%，9 月末收于 1.465%，全季度累计小幅下行约 0.5BP。供给端三季度净融资节奏较前期放缓，需求端受跨季资金宽

松及理财、货基配置意愿回升支撑。存单收益率与 DR007 利差处于偏高水平，配置价值仍在。

报告期内，本基金采取稳健的投资策略，适度提升了组合剩余期限，在控制组合流动性风险、稳定组合正负偏离在合理范围内的前提下，争取稳定的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金 A 类基金份额净值收益率为 0.2062%，同期业绩比较基准收益率为 0.3408%;B 类基金份额净值收益率为 0.2675%,同期业绩比较基准收益率为 0.3408%;C 类基金份额净值收益率为 0.1434%，同期业绩比较基准收益率为 0.3408%；D 类基金份额净值收益率为 0.0000%，同期业绩比较基准收益率为 0.3408%。

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	6,171,136,517.30	74.59
	其中:债券	6,171,136,517.30	74.59
	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	2,102,163,741.37	25.41
4	其他资产	620.00	0.00
5	合计	8,273,300,878.67	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	-	0.32
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	359,013,291.16	4.54
	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

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基金资产净值的 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	103
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	108
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金未出现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	22.43	4.54
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	7.95	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	19.41	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	9.59	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天（含）	45.11	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		104.49	4.54

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

本报告期内本货币市场基金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

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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	10,054,490.32	0.13
5	企业短期融资券	50,196,662.96	0.63
6	中期票据	-	-
7	同业存单	6,110,885,364.02	77.28
8	其他	-	-
9	合计	6,171,136,517.30	78.05
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：表中所列公允价值为持仓债券按实际利率计算的账面价值。

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	112603156	26 农业银行 CD156	4,000,000	397,192,046.93	5.02
2	112603085	26 农业银行 CD085	2,000,000	199,783,135.24	2.53
3	112621201	26 渤海银行 CD201	2,000,000	199,513,058.13	2.52
4	112603137	26 农业银行 CD137	2,000,000	199,481,126.00	2.52
5	112697248	26 广东南海农商行 CD044	2,000,000	199,362,356.76	2.52
6	112699586	26 广州银行 CD132	2,000,000	198,880,141.73	2.52
7	112699481	26 汉口银行 CD092	2,000,000	198,880,033.52	2.52

8	112699629	26 湖南银行 CD078	2,000,000	198,879,621.24	2.52
9	112699843	26 齐鲁银行 CD081	2,000,000	198,831,745.50	2.51
10	112680999	26 绍兴银行 CD056	2,000,000	197,839,635.99	2.50

注：表中所列公允价值为持仓债券按实际利率计算的账面价值。

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	0.0103%
报告期内偏离度的最低值	-0.0021%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0044%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本货币市场基金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

本报告期内本货币市场基金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

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"，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。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之一中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内被国家金融监督管理总局处以罚款。

本基金投资的前十名证券的发行主体之一渤海银行股份有限公司在报告编制日前一年内被中国人民银行处以警告、罚款、没收违法所得；被国家金融监督管理总局处以罚款。

本基金投资的前十名证券的发行主体之一广东南海农村商业银行股份有限公司在报告编制日前一年内被国家金融监督管理总局佛山监管分局处以罚款、没收违法所得。

本基金投资的前十名证券的发行主体之一广州银行股份有限公司在报告编制日前一年内被国家金融监督管理总局广东监管局处以罚款。
本基金投资的前十名证券的发行主体之一湖南银行股份有限公司在报告编制日前一年内被中国人民银行湖南省分行处以警告、罚款。
本基金管理人对上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	620.00
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	620.00

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

	长江乐享货币 A 类	长江乐享货币 B 类	长江乐享货币 C 类	长江乐享货币 D 类
报告期期初基金份额总额	15,378,467.10	1,732,962,068.13	8,464,366,849.43	0.00
报告期期间基金总申购份额	79,906,484.45	3,455,560,598.42	57,899,441,351.23	-
报告期期间基金总赎回份额	83,762,897.37	4,630,077,738.01	59,026,721,450.59	-
报告期期末基金份额总额	11,522,054.18	558,444,928.54	7,337,086,750.07	0.00

注：上述“基金总申购份额”、“基金总赎回份额”包含 A 类份额、B 类份额之间升降级的调增、调减份额及红利再投资份额。

§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，基金管理人不存在运用固有资金投资本基金的情况。

§8 备查文件目录

8.1 备查文件目录

1、中国证监会准予长江乐享货币市场基金募集申请的注册文件
2、长江乐享货币市场基金基金合同
3、长江乐享货币市场基金招募说明书
4、长江乐享货币市场基金托管协议
5、法律意见书
6、基金管理人业务资格批件、营业执照
7、本报告期内按照规定披露的各项公告

8.2 存放地点

存放地点为基金管理人办公地址：上海市虹口区新建路 200 号国华金融中心 B 栋 19 层。

8.3 查阅方式

投资者可在营业时间至基金管理人办公地点免费查阅，亦可通过基金管理人网站查阅，网址为 www.cjzcgl.com。

长江证券（上海）资产管理有限公司
二〇二六年十月二十七日