富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：国海富兰克林基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

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 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国富日日收益货币		
基金主代码	000203		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 7 月 24 日		
报告期末基金份额总额	12,529,871,361.11 份		
投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。		
投资策略	本基金主要为投资者提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。		
业绩比较基准	同期 7 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，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金、混合型基金及债券型基金，属于低风险稳定收益特征的证券投资基金。		
基金管理人	国海富兰克林基金管理有限公司		
基金托管人	中国银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
下属分级基金的交易代码	000203	000204	021926
报告期末下属分级基金的份额总额	3,542,807,401.91 份	6,963,338,384.37 份	2,023,725,574.83 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）		
	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
1.本期已实现收益	6,947,941.63	14,596,443.49	6,082,309.43
2.本期利润	6,947,941.63	14,596,443.49	6,082,309.43
3.期末基金资产净值	3,542,807,401.91	6,963,338,384.37	2,023,725,574.83

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

国富日日收益货币 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	0.2162%	0.0014%	0.3403%	0.0000%	-0.1241%	0.0014%
过去六个月	0.4539%	0.0019%	0.6768%	0.0000%	-0.2229%	0.0019%
过去一年	0.9311%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	-0.4189%	0.0020%
过去三年	3.9498%	0.0031%	4.0500%	0.0000%	-0.1002%	0.0031%
过去五年	7.6937%	0.0029%	6.7500%	0.0000%	0.9437%	0.0029%
过去七年	12.2238%	0.0029%	9.4500%	0.0000%	2.7738%	0.0029%
过去十年	22.6108%	0.0035%	13.4991%	0.0000%	9.1117%	0.0035%
自基金合同生效起至今	37.9768%	0.0045%	17.8052%	0.0000%	20.1716%	0.0045%

国富日日收益货币 B

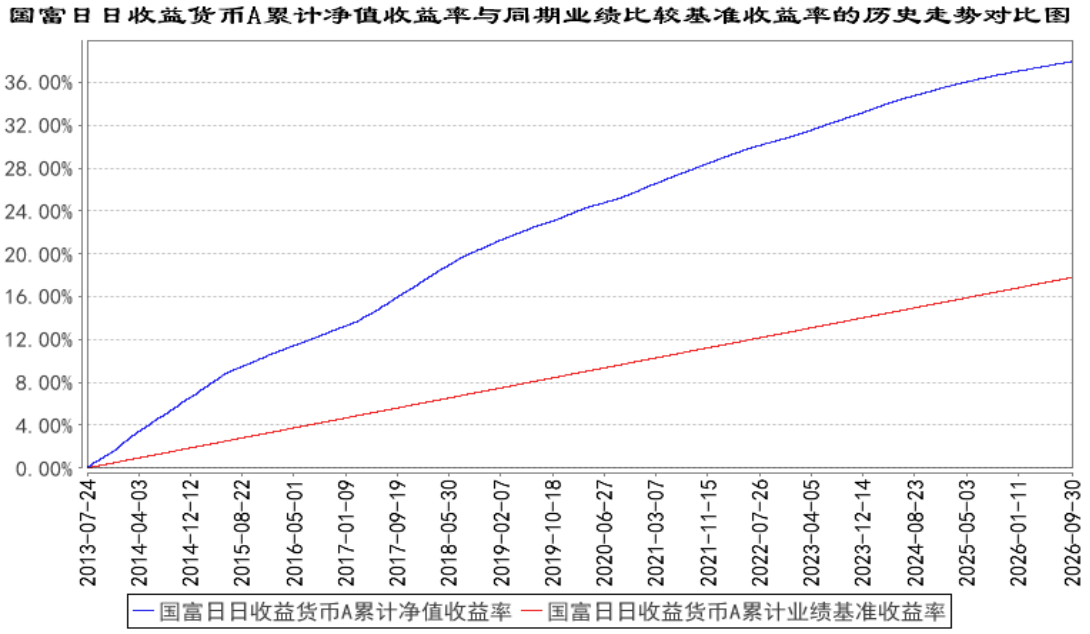
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2769%	0.0014%	0.3403%	0.0000%	-0.0634%	0.0014%
过去六个月	0.5750%	0.0019%	0.6768%	0.0000%	-0.1018%	0.0019%
过去一年	1.1737%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	-0.1763%	0.0020%
过去三年	4.7014%	0.0031%	4.0500%	0.0000%	0.6514%	0.0031%
过去五年	8.9938%	0.0029%	6.7500%	0.0000%	2.2438%	0.0029%
过去七年	14.1238%	0.0029%	9.4500%	0.0000%	4.6738%	0.0029%
过去十年	25.5875%	0.0035%	13.4991%	0.0000%	12.0884%	0.0035%
自基金合同生效起至今	42.4114%	0.0046%	17.8052%	0.0000%	24.6062%	0.0046%

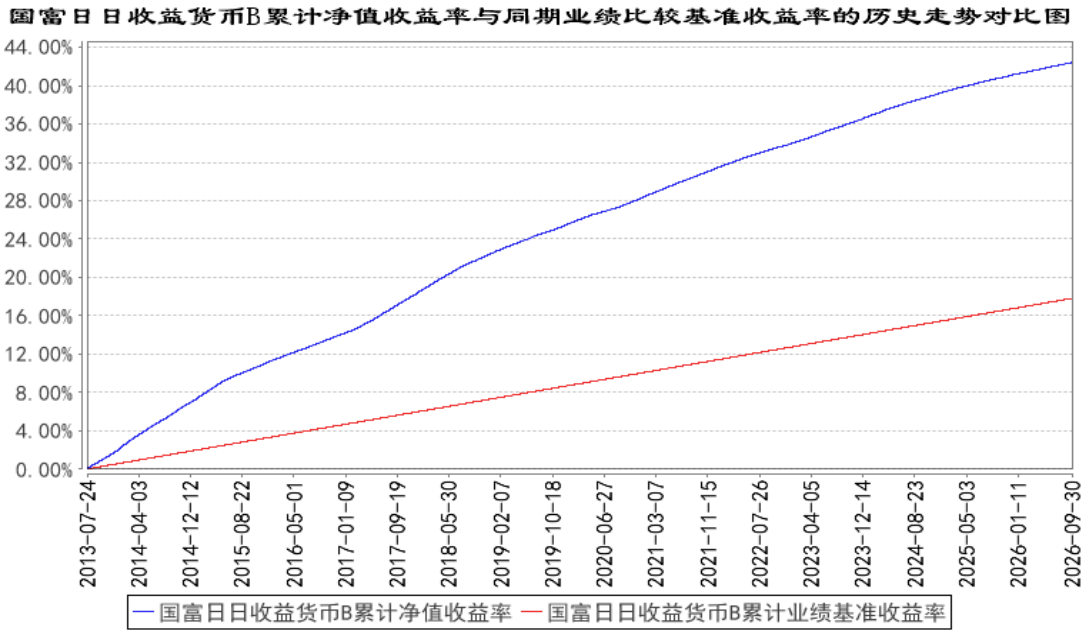
国富日日收益货币 E

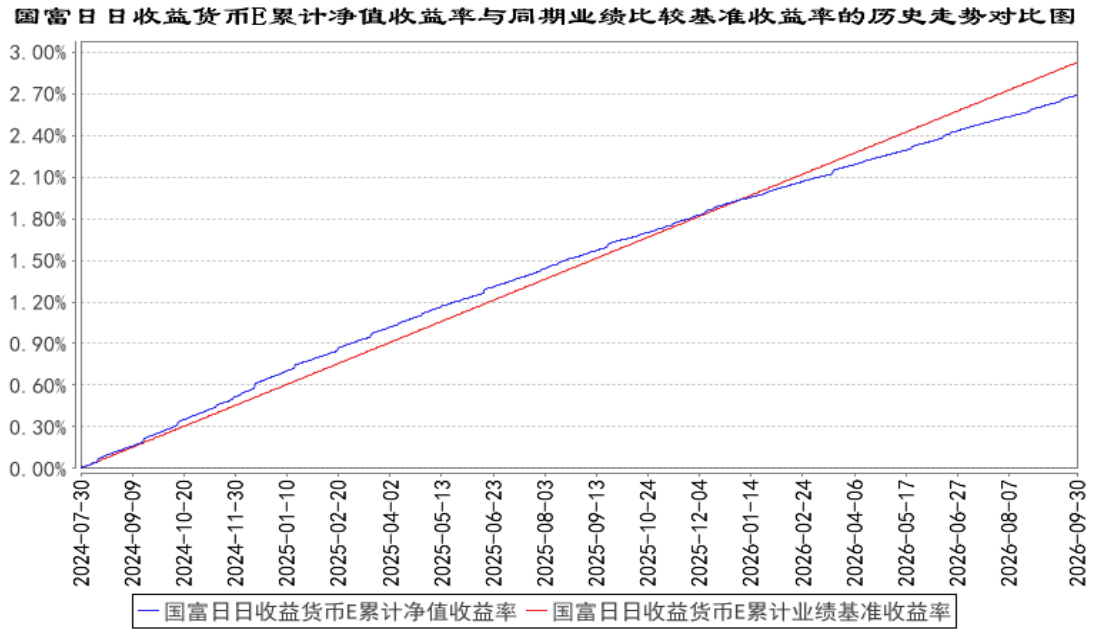
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2413%	0.0014%	0.3403%	0.0000%	-0.0990%	0.0014%
过去六个月	0.5044%	0.0019%	0.6768%	0.0000%	-0.1724%	0.0019%
过去一年	1.0320%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	-0.3180%	0.0020%
自增设 E 类份额至今	2.6907%	0.0029%	2.9278%	0.0000%	-0.2371%	0.0029%

注：本基金利润分配按日结转份额。

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：本基金的基金合同生效日为 2013 年 7 月 24 日，并于 2024 年 7 月 30 日增设 E 类份额。本基金在 6 个月建仓期结束时，各项投资比例符合基金合同约定。

§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		
王莉	本基金的基金经理	2016 年 1 月 22 日	-	16 年	硕士。历任武汉农村商业银行股份有限公司债券交易员、国海富兰克林基金管理有限公司债券交易员、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富恒丰一年持有期债券基金、国富新机遇混合基金、国富天颐混合基金、国富恒兴债券基金、国富恒泽 90 天持有期债券基金及国富恒安 30 天持有期债券基金的基金经理。
严婧璧	本基金的基金经理	2019 年 7 月 27 日	-	18 年	CFA，FRM 持证人，硕士。历任太平资产管理有限公司交易员，国海富兰克林基金管理有限公司交易员、国富日日收益货币基金、国富安享货币基金及国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理助理、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富恒泽 90 天持有期

					债券基金及国富恒安 30 天持有期债券基金的基金经理。

注：1. 表中“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期，其中，首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日。

2. 表中“证券从业年限”的计算标准为该名员工从事过的所有诸如基金、证券、投资等相关金融领域的工作年限的总和。

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《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律、法规和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，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，无损害基金份额持有人利益的行为。基金投资组合符合有关法律、法规的规定及基金合同的约定。

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，公司在研究报告发布公平性、投资决策独立性、交易公平分配、信息隔离等方面均能严格执行《公平交易管理制度》，严格按照制度要求对异常交易进行控制和审批。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格按照《异常交易监控与报告制度》和《同日反向交易管理办法》对异常交易进行监控。报告期内公司不存在投资组合之间发生交易所公开竞价同日反向交易且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。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度债市整体呈现“低波震荡、曲线牛平”格局，短端小幅走弱、长端与超长端走强，收益率曲线进一步走平。宏观层面延续“生产与出口偏强、内需与投资偏弱”的结构性分化：1—9 月规模以上工业增加值同比增长 5.5%，生产端保持韧性；1—9 月固定资产投资（不含农户）累计同比下降 7.2%，其中基建投资累计同比下降 4.2%，制造业投资累计同比下降 2.1%，房地产开发投资累计同比下降 20.6%、降幅仍在扩大，地产链仍处于“销售弱—资金弱—投资弱”的负反馈之中。国内需求修复基础仍不牢固，1—9 月社会消费品零售总额同比增长 1.1%，消费动能偏弱、“两新”政策退坡影响延续。物价总体温和，前三季度 CPI、PPI 累计（平均）同比分别上涨 0.9%和 2.3%，上游价格受资源品涨价影响压力不小，但难以传导到中下游，因此对总量宽松的硬约束有限。外需保持高增长，1—9 月美元计价出口、进口累计同比分别上涨约 21.3%和 27.5%，AI 产业链相关的机电与集成电路是主要拉动力，贸易顺差维持高位。海外方面，美联储 9 月加息 25bp，联邦基金利率上行至 3.75%—4.00%区间，为 2023 年 7 月以来首次加息，且表态鹰派，未来继续

加息的预期较高；美元指数回升至月末约 101.45，但人民币表现依旧强势，对美元继续升值至 6.7 附近。

政策与流动性方面，三季度 LPR 连续按兵不动（1 年期 3.0%、5 年期以上 3.5%），7 天逆回购利率维持 1.40%；央行延续“适度宽松、精准调控”，综合运用 7 天与隔夜逆回购、买断式逆回购和 MLF 削峰填谷，中期流动性多个月份加量续作。值得关注的是，自 6 月开展隔夜逆回购以来，这项工具使用的频率和资金量逐步增加，已经涵盖了月末及税期的传统资金波动时间段，使得短端资金利率更为稳定，日历效应减退，央行控制力更强。本季度央行资金政策整体偏宽松，流动性投放较为充裕，全季 R001、R007 加权利率中枢大致在 1.40%—1.42%，DR007 月度中枢约 1.40%、运行区间约 1.37%—1.50%，多数时间低于或贴近政策利率，银行融出充裕、资金分层压力有限。政策面，7 月 30 日中央政治局会议强调“加大逆周期调节力度”、“加快财政支出和债券资金使用进度”、“综合运用并适时调整货币政策工具”，9 月末国常会部署一揽子增量政策（稳地产、促就业、提振内需、扩大有效投资、增加科技创新与支农支小再贷款额度），市场对四季度增量政策的交易预期升温。

利率与信用表现上，三季度债市呈“短端偏弱、超长端更强”的极端分化格局：基本面偏弱、宽松预期与欠配格局支撑长端与超长端走强，短端则更多锚定资金利率与存单供给、小幅上行。全季中债估值口径下，1 年期国债和国开债的收益率有所分化，分别下行 10bp 和 3bp 左右至约 1.22%和 1.38%；短端资产方面，1 年期 AAA 同业存单收益率由 6 月末 1.46%左右微升至约 1.47%，国有大型银行的一年期存单利率在 1.46%至 1.5%间浮动，波动极低，发行与净融资总体平稳，9 月出现久违的存单净融资状态。AAA 一年期中短期票据收益率下行约 1bp 至约 1.49%，货币端利差仍处于历史偏低区间。

报告期内，本基金致力于流动性管理，在相对平稳的市场中做好品种切换和到期日的精细化布局。三季度短端资产期限利差压缩至极低位置，收益率在极窄幅范围内波动、信用利差也处于历史低位，我们判断信用下沉对增厚收益的作用有限、甚或增加流动性风险，故投资品种上仍以高评级同业存单、优质信用债和利率债等流动性好的品种为主，耐心择时、滚动承接到期再投资，在控制组合剩余期限的同时为后续市场波动预留配置空间，为基金持有人创造收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金（各类）份额净值及业绩表现请见“3.1 主要财务指标”及“3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较”部分披露。

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	8,427,972,135.75	65.56
	其中：债券	8,427,972,135.75	65.56
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	577,065,329.63	4.49
	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	3,849,902,867.34	29.95
4	其他资产	6,822.99	0.00
5	合计	12,854,947,155.71	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	10.66	
	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	320,011,913.97	2.55
	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比例取报告期内每个交易日融资余额占基金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

本基金本报告期内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	103
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
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

本基金本报告期内投资组合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	各期限负债占基金资产净

		值的比例（%）	值的比例（%）
1	30 天以内	18.09	2.55
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	16.11	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	26.99	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	16.16	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	24.95	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		102.31	2.55

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

本基金本报告期内投资组合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

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	1,267,879,326.50	10.12
	其中：政策性金融债	56,349,360.09	0.45
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	872,272,455.60	6.96
6	中期票据	224,600,584.74	1.79
7	同业存单	6,063,219,768.91	48.39
8	其他	-	-
9	合计	8,427,972,135.75	67.26
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	112502283	25 工商银行 CD283	4,000,000	398,703,752.42	3.18
2	112604021	26 中国银行 CD021	3,000,000	299,059,330.24	2.39
3	112608077	26 中信银行	3,000,000	298,977,724.60	2.39

		CD077			
4	112620050	26 广发银行 CD050	3,000,000	298,884,125.13	2.39
5	112604006	26 中国银行 CD006	3,000,000	298,871,749.86	2.39
6	112620044	26 广发银行 CD044	3,000,000	297,962,784.21	2.38
7	012681910	26 中电投 SCP003	2,000,000	200,370,717.73	1.60
8	012682110	26 中交建 SCP007	2,000,000	200,254,655.47	1.60
9	112694993	26 湖南银行 CD042	2,000,000	199,792,229.99	1.59
10	112622026	26 邮储银行 CD026	2,000,000	199,781,143.81	1.59

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	0.0404%
报告期内偏离度的最低值	0.0163%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0273%

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未达到 0.25%。

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未达到 0.5%。

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，按实际利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金份额资产净值始终维持在 1.00 元。

5.9.2 本基金本期投资的前十名证券中，无报告期内发行主体被监管部门立案调查的，或在报告编制日前一年内受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的证券。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	6,822.99

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	6,822.99

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
报告期期初基金份额总额	3,699,878,749.33	7,093,758,298.59	3,847,073,155.39
报告期期间基金总申购份额	1,835,146,050.79	5,392,862,476.37	5,327,835,009.65
报告期期间基金总赎回份额	1,992,217,398.21	5,523,282,390.59	7,151,182,590.21
报告期期末基金份额总额	3,542,807,401.91	6,963,338,384.37	2,023,725,574.83

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内未有基金管理人运用固有资金投资本公司管理的该基金的情况。

§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

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准本基金设立的文件；

2、本基金基金合同；

3、本基金招募说明书；

4、本基金托管协议；

5、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所并登载于基金管理人网站： www.ftsfund.com。

9.3 查阅方式

1、投资者在基金开放日内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，并可按工本费购买复印件。

2、登陆基金管理人网站 www.ftsfund.com 查阅。

国海富兰克林基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日