

富国收益宝交易型货币市场基金

二〇二六年中期报告

2026年06月30日

基金管理人：富国基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

送出日期：2026年08月31日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

富国基金管理有限公司的董事会、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的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意。

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 8 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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。

富国基金管理有限公司承诺以诚实信用、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 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止。

1.2 目录

§ 1	重要提示及目录	2
1.1	重要提示	2
1.2	目录	3
§ 2	基金简介	5
2.1	基金基本情况	5
2.2	基金产品说明	5
2.3	基金管理人和基金托管人	5
2.4	信息披露方式	6
2.5	其他相关资料	6
§ 3	主要财务指标和基金净值表现	7
3.1	主要会计数据和财务指标	7
3.2	基金净值表现	8
§ 4	管理人报告	12
4.1	基金管理人及基金经理情况	12
4.2	管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	14
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	15
4.4	管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	15
4.5	管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	17
4.6	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.7	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	17
4.8	报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	17
§ 5	托管人报告	18
5.1	报告期内本基金托管人合规守信情况声明	18
5.2	托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	18
5.3	托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	18
§ 6	半年度财务报告（未经审计）	19
6.1	资产负债表	19
6.2	利润表	20
6.3	净资产变动表	21
6.4	报表附注	22
§ 7	投资组合报告	44
7.1	期末基金资产组合情况	44

7.2 债券回购融资情况	44
7.3 基金投资组合平均剩余期限	44
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	45
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	45
7.6 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.....	45
7.7 “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.....	46
7.8 期末按实际利率计算的账面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..	46
7.9 投资组合报告附注	46
§ 8 基金份额持有人信息	49
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	49
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	49
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	49
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	50
§ 9 开放式基金份额变动	51
§ 10 重大事件揭示	52
10.1 基金份额持有人大会决议	52
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	52
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	52
10.4 基金投资策略的改变	52
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	52
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	52
10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况.....	53
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	54
10.9 其他重大事件	54
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	55
11.1 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	55
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	55
§ 12 备查文件目录	56

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	富国收益宝交易型货币市场基金			
基金简称	富国收益宝交易型货币			
场内简称	富国货币 ETF			
基金主代码	511900			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2015 年 11 月 24 日			
基金管理人	富国基金管理有限公司			
基金托管人	中国银行股份有限公司			
报告期末基金份额总额	46,551,984,598.01 份			
基金合同存续期	不定期			
基金份额上市的证券交易所	上海证券交易所			
上市日期	2015 年 12 月 9 日			
下属分级基金的基金简称	富国收益宝交易型货币 A	富国收益宝交易型货币 B	富国收益宝交易型货币 C	富国收益宝交易型货币 H
下属分级基金的交易代码	001981	001982	018320	511900
下属分级基金场内简称	—	—	—	富国货币 ETF
报告期末下属分级基金的份额总额	24,246,496,240.41 份	22,067,426,007.81 份	55,343,833.84 份	182,718,515.95 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略，将投资组合的平均剩余期限控制在 120 天以内，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。 在投资管理过程中，基金管理人将基于“定性与定量相结合、保守与积极相结合”的原则，根据短期利率的变动和市场格局的变化，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略。本基金具体总体资产、类别资产配置策略、明细资产选择和交易策略详见法律文件。
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，其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。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		富国基金管理有限公司	中国银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	赵瑛	许俊
	联系电话	021-20361818	010-66596688
	电子邮箱	public@fullgoal.com.cn	fxjd_hq@bank-of-china.com

客户服务电话	95105686、4008880688	95566
传真	021-20361616	010-66594942
注册地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 1196 号世纪汇办公楼二座 27-30 层	北京市西城区复兴门内大街 1 号
办公地址	上海市浦东新区世纪大道 1196 号世纪汇办公楼二座 27-30 层	北京市西城区复兴门内大街 1 号
邮政编码	200120	100818
法定代表人	陈戈	葛海蛟

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金中期报告的管理人互联网网址	www.fullgoal.com.cn
基金中期报告置备地点	基金管理人及基金托管人住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	A 类、B 类、C 类份额登记机构：富国基金管理有限公司；H 类份额登记机构：中国证券登记结算有限责任公司	上海市浦东新区世纪大道 1196 号世纪汇办公楼二座 27-30 层；北京市西城区太平桥大街 17 号

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

(1) 富国收益宝交易型货币 A

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026年01月01日至2026年06月30日)
本期已实现收益	136,162,242.19
本期利润	136,162,242.19
本期净值收益率	0.5102%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026年06月30日)
期末基金资产净值	24,246,496,240.41
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026年06月30日)
累计净值收益率	25.9105%

(2) 富国收益宝交易型货币 B

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026年01月01日至2026年06月30日)
本期已实现收益	155,868,420.41
本期利润	155,868,420.41
本期净值收益率	0.6300%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026年06月30日)
期末基金资产净值	22,067,426,007.81
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026年06月30日)
累计净值收益率	28.4374%

(3) 富国收益宝交易型货币 C

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026年01月01日至2026年06月30日)
本期已实现收益	377,765.45
本期利润	377,765.45
本期净值收益率	0.5094%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026年06月30日)
期末基金资产净值	55,343,833.84
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026年06月30日)
累计净值收益率	4.8008%

(4) 富国收益宝交易型货币 H

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026年01月01日至2026年06月30日)
本期已实现收益	865,357.11

本期利润	865,357.11
本期净值收益率	0.5104%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026年06月30日)
期末基金资产净值	182,718,515.95
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026年06月30日)
累计净值收益率	25.9580%

注：上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用（例如，开放式基金的转换费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。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。由于货币市场基金按实际利率计算账面价值，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。

本基金利润分配按日结转份额。

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

(1) 富国收益宝交易型货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.2465%	0.0002%	0.0873%	0.0000%	0.1592%	0.0002%
过去六个月	0.5102%	0.0004%	0.1736%	0.0000%	0.3366%	0.0004%
过去一年	1.0818%	0.0006%	0.3525%	0.0000%	0.7293%	0.0006%
过去三年	4.3883%	0.0010%	1.0632%	0.0000%	3.3251%	0.0010%
过去五年	8.2348%	0.0011%	1.7729%	0.0000%	6.4619%	0.0011%
过去七年	12.8524%	0.0013%	2.4836%	0.0000%	10.3688%	0.0013%
过去十年	24.1200%	0.0024%	3.5482%	0.0000%	20.5718%	0.0024%
自基金合同生效起至今	25.9105%	0.0024%	3.7621%	0.0000%	22.1484%	0.0024%

(2) 富国收益宝交易型货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.3066%	0.0002%	0.0873%	0.0000%	0.2193%	0.0002%
过去六个月	0.6300%	0.0004%	0.1736%	0.0000%	0.4564%	0.0004%
过去一年	1.3245%	0.0006%	0.3525%	0.0000%	0.9720%	0.0006%
过去三年	5.1419%	0.0010%	1.0632%	0.0000%	4.0787%	0.0010%
过去五年	9.5632%	0.0011%	1.7729%	0.0000%	7.7903%	0.0011%
过去七年	14.7928%	0.0013%	2.4836%	0.0000%	12.3092%	0.0013%
过去十年	27.1649%	0.0024%	3.5482%	0.0000%	23.6167%	0.0024%
自基金合同生效起至今	28.4374%	0.0026%	3.7621%	0.0000%	24.6753%	0.0026%

(3) 富国收益宝交易型货币 C

阶段	份额净值收	份额净值收益	业绩比较基准	业绩比较基准收	①—③	②—④
----	-------	--------	--------	---------	-----	-----

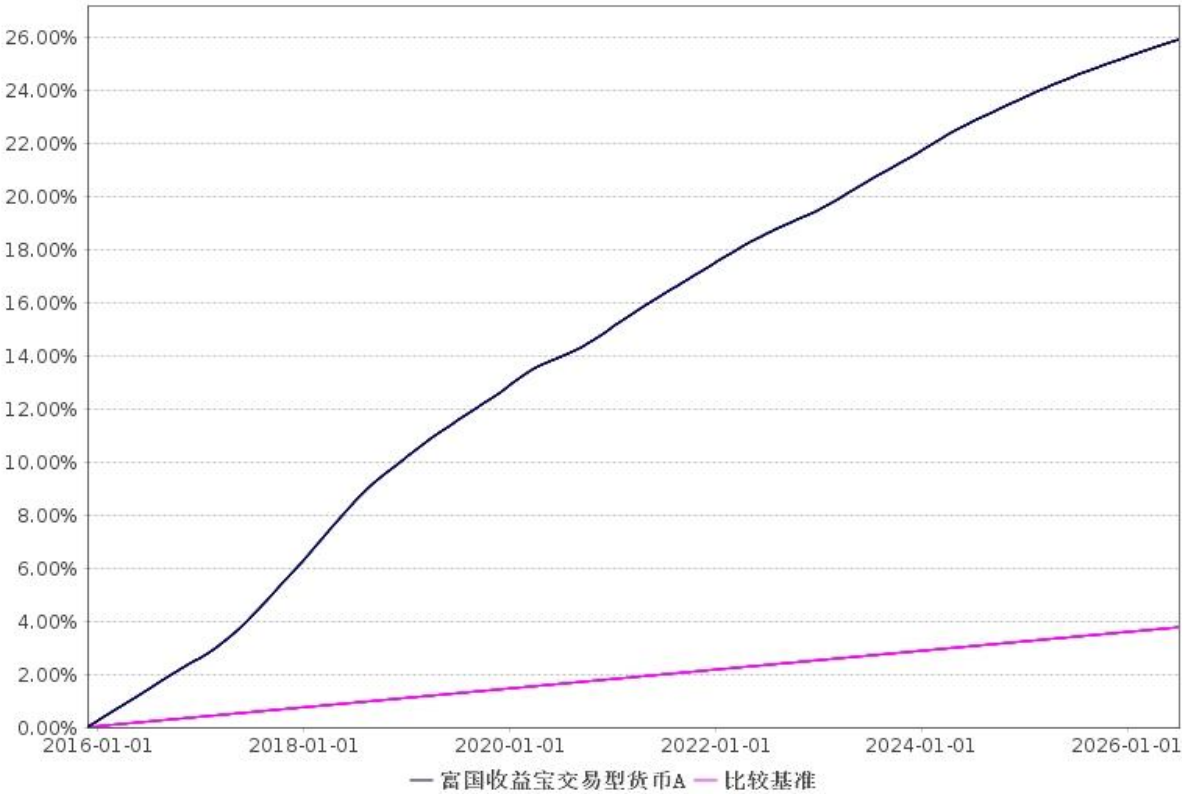
	益率①	率标准差②	收益率③	益率标准差④		
过去三个月	0.2465%	0.0002%	0.0873%	0.0000%	0.1592%	0.0002%
过去六个月	0.5094%	0.0004%	0.1736%	0.0000%	0.3358%	0.0004%
过去一年	1.0821%	0.0006%	0.3525%	0.0000%	0.7296%	0.0006%
过去三年	4.3889%	0.0010%	1.0632%	0.0000%	3.3257%	0.0010%
自基金分级生效日起至今	4.8008%	0.0010%	1.1390%	0.0000%	3.6618%	0.0010%

(4) 富国收益宝交易型货币 H

阶段	份额净值收 益率①	份额净值收益 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	0.2467%	0.0002%	0.0873%	0.0000%	0.1594%	0.0002%
过去六个月	0.5104%	0.0004%	0.1736%	0.0000%	0.3368%	0.0004%
过去一年	1.0817%	0.0006%	0.3525%	0.0000%	0.7292%	0.0006%
过去三年	4.3865%	0.0010%	1.0632%	0.0000%	3.3233%	0.0010%
过去五年	8.2557%	0.0011%	1.7729%	0.0000%	6.4828%	0.0011%
过去七年	12.8734%	0.0013%	2.4836%	0.0000%	10.3898%	0.0013%
过去十年	24.1325%	0.0024%	3.5482%	0.0000%	20.5843%	0.0024%
自基金合同生效起至今	25.9580%	0.0024%	3.7621%	0.0000%	22.1959%	0.0024%

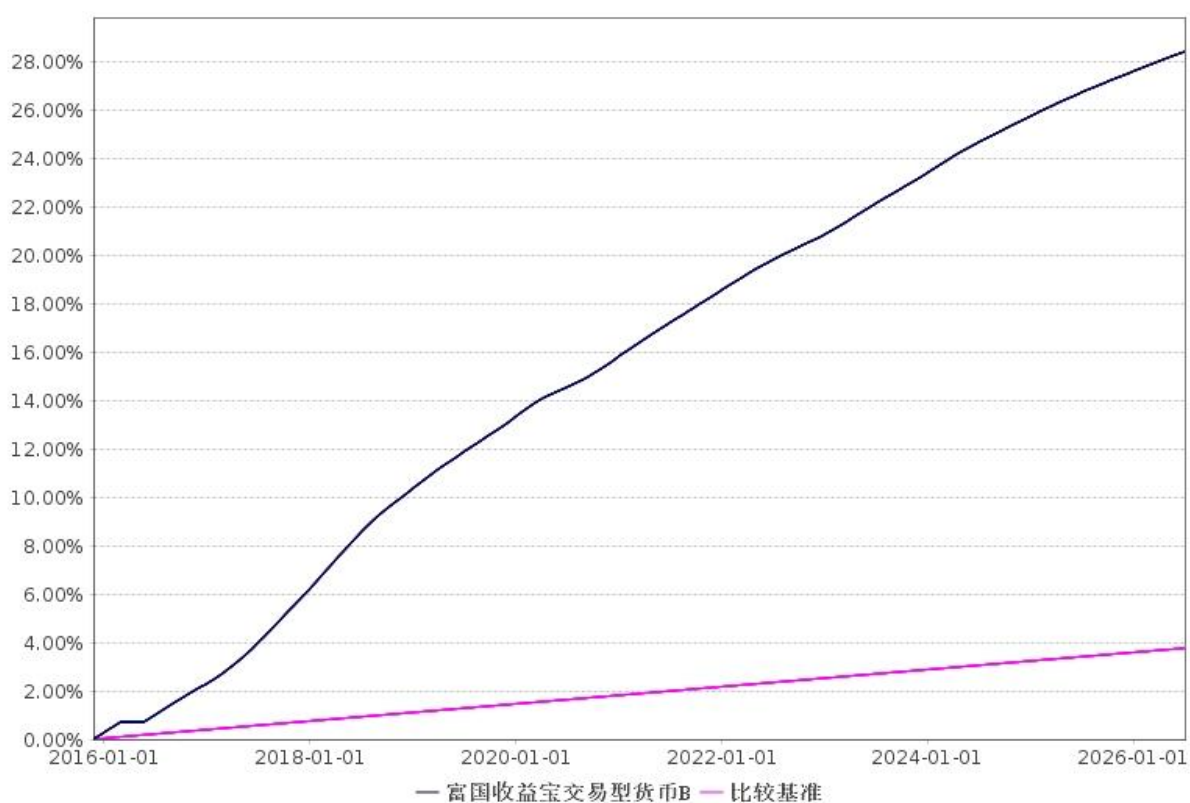
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

(1) 富国收益宝交易型货币 A



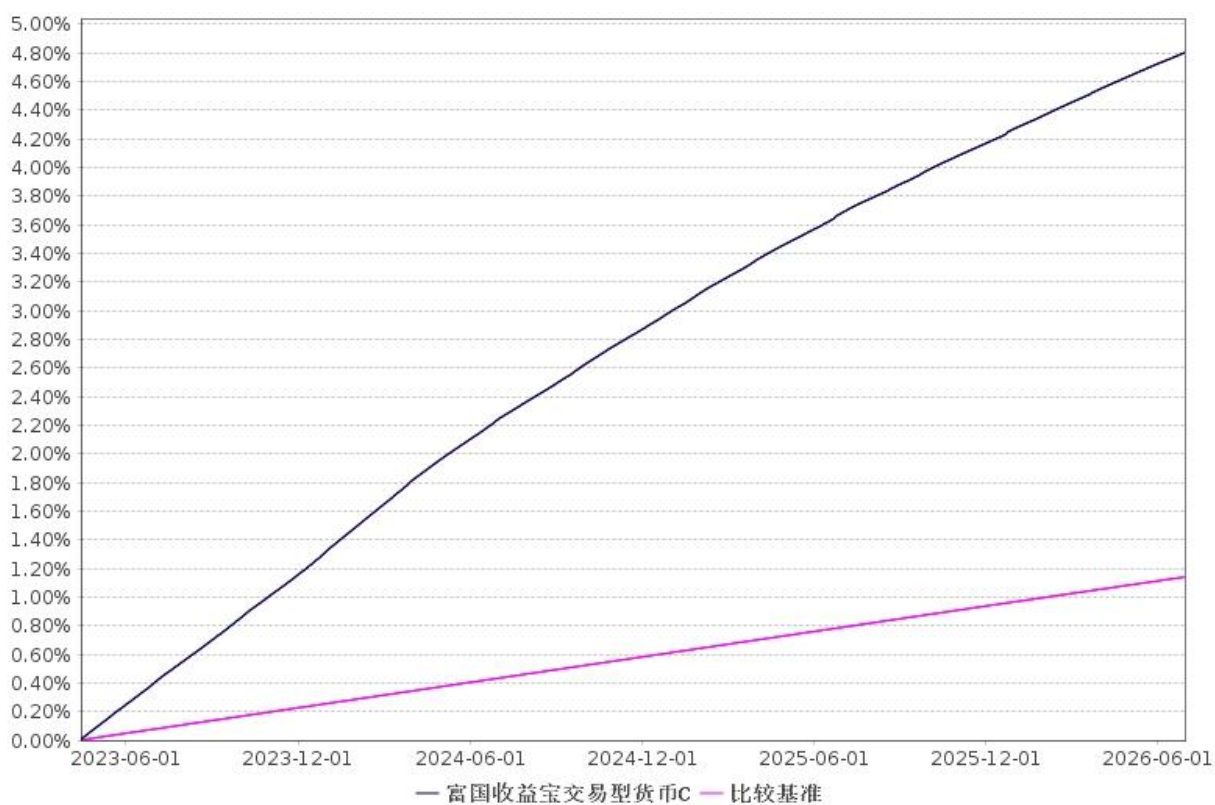
注：1、截止日期为2026年6月30日。

(2) 富国收益宝交易型货币 B



注：1、截止日期为 2026 年 6 月 30 日。

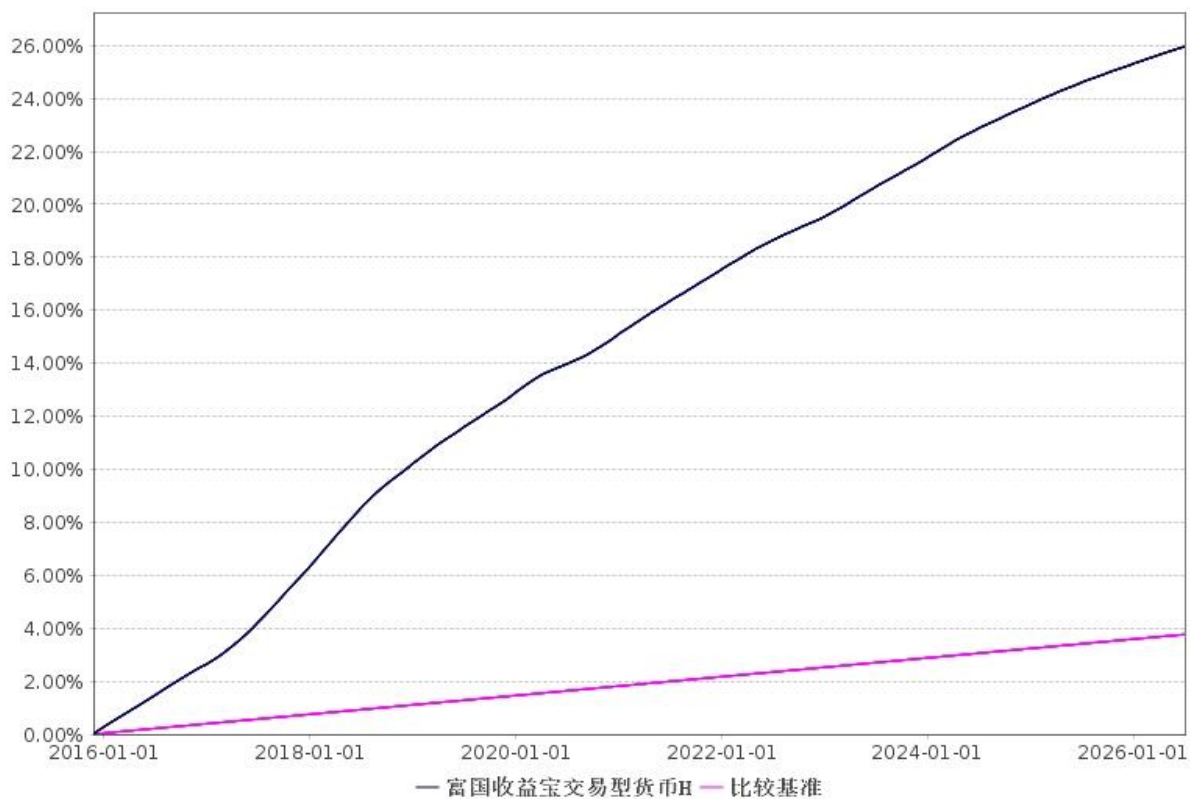
(3) 富国收益宝交易型货币 C



注：1、截止日期为 2026 年 6 月 30 日。

2、本基金自 2023 年 4 月 13 日起增加 C 类份额，相关数据按实际存续期计算。

(4) 富国收益宝交易型货币 H



注：1、截止日期为 2026 年 6 月 30 日。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

富国基金管理有限公司于 1999 年 4 月 13 日获国家工商行政管理局登记注册成立，是经中国证监会批准设立的首批十家基金管理公司之一。公司于 2001 年 3 月从北京迁址上海。2003 年 9 月，加拿大蒙特利尔银行（BMO）参股富国基金管理有限公司的工商变更登记办理完毕，富国基金管理有限公司成为国内首批成立的十家基金公司中，第一家中外合资的基金管理公司。

目前，公司注册资本金 5.2 亿元人民币，股东为：国泰海通证券股份有限公司、申万宏源证券有限公司、加拿大蒙特利尔银行及山东省金融资产管理股份有限公司。公司在北京、成都、广州设立有分公司，并全资设有两家子公司——富国资产管理（上海）有限公司和富国资产管理（香港）有限公司。公司拥有公募基金、特定客户资产管理、QDII、社保、企业年金、基本养老保险基金等基金公司全部业务牌照。

截至 2026 年 6 月 30 日，本基金管理人共管理富国天盛灵活配置混合型证券投资基金、富国天惠精选成长混合型证券投资基金（LOF）、富国新兴产业股票型证券投资基金、富国中证智能汽车指数证券投资基金（LOF）、富国中证红利指数增强型证券投资基金、上证综指交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、富国天利增长债券投资基金、富国目标收益一年期纯债债券型证券投资基金、富国中债-1-3 年国开行债券指数证券投资基金、富国全球科技互联网股票型证券投资基金（QDII）、富国鑫旺稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、富国富钱包货币市场基金、富国首创水务封闭式基础设施证券投资基金等 464 只公开募集证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

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		
张波	本基金现任基金经理	2018-01-29	—	14	硕士，曾任上海耀之资产管理中心（有限合伙）交易员，鑫元基金管理有限公司交易员，鑫元基金管理有限公司交易副总监（主持工作）；自 2017 年 10 月加入富国基金管理有限公司，历任固定收益基金经理、固定收益策略研究部固定收益投资总监助理；现任富国基金固

					定收益策略研究部固定收益投资副总监兼固定收益基金经理。自 2018 年 01 月起任富国收益宝交易型货币市场基金基金经理；自 2018 年 01 月起任富国天时货币市场基金基金经理；自 2018 年 06 月起任富国富钱包货币市场基金基金经理；自 2018 年 08 月起任富国安益货币市场基金(原富国收益宝货币市场基金)基金经理；自 2019 年 01 月起任富国短债债券型证券投资基金基金经理；自 2019 年 05 月起任富国国有企业债债券型证券投资基金基金经理；自 2021 年 11 月起任富国安利 90 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理；自 2021 年 12 月起任富国中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理；自 2025 年 11 月起任富国安元 120 天持有期债券型发起式证券投资基金基金经理；具有基金从业资格。
吴旅忠	本基金现任基金经理	2019-02-20	—	18	硕士，曾任国泰君安证券投资经理，中银基金管理有限公司基金经理；自 2018 年 10 月加入富国基金管理有限公司，自 2019 年 1 月起历任固定收益基金经理、固定收益策略研究部固定收益投资总监助理、固定收益策略研究部固定收益投资副总监；现任富国基金固定收益策略研究部副总经理，兼任富国基金高级固定收益基金经理。自 2019 年 02 月起任富国安益货币市场基金(原富国收益宝货币市场基金)基金经理；自 2019 年 02 月起任富国富钱包货币市场基金基金经理；自 2019 年 02 月起任富国收益宝交易型货币市场基金基金经理；自 2019 年 02 月起任富国天时货币市场基金基金经理；自 2019 年 04 月起任富国中债-1-3 年国开行债券指数证券投资基金基金经理；自 2020 年 12 月起任富国中债 0-2 年国开行债券指数证券投资基金基金经理；自 2021 年 04 月起任富国安泰 90 天滚动持有短债债券型证券投资基金基金经理；自 2022 年 12 月起任富国安慧短债债券型证券投资基金基金经理；自 2023 年 09 月起任富国安恒 60 天持有期债券型发起式证券投资

					基金基金经理；自 2024 年 12 月起任富国安泽债券型证券投资基金基金经理；具有基金从业资格。
梁清	本基金现任基金经理	2025-12-09	—	8	硕士，曾任上海汽车集团财务有限责任公司交易及研究员，国泰君安证券股份有限公司投资经理；自 2021 年 10 月加入富国基金管理有限公司，历任固定收益基金经理助理；现任富国基金固定收益策略研究部固定收益基金经理。自 2022 年 01 月起任富国安利 90 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理助理；自 2022 年 01 月起任富国安益货币市场基金(原富国收益宝货币市场基金)基金经理助理；自 2022 年 01 月起任富国短债债券型证券投资基金基金经理助理；自 2022 年 01 月起任富国国有企业债券型证券投资基金基金经理助理；自 2023 年 04 月起任富国中债 7-10 年政策性金融债交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金基金经理助理；自 2023 年 04 月起任富国中债 7-10 年政策性金融债交易型开放式指数证券投资基金基金经理助理；自 2025 年 12 月起任富国安瑞 30 天持有期债券型发起式证券投资基金基金经理；自 2025 年 12 月起任富国收益宝交易型货币市场基金基金经理；自 2026 年 06 月起任富国中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理；具有基金从业资格。

注：1、上述任职日期为根据公司决定确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从中国证监会《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 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期，富国基金管理有限公司作为富国收益宝交易型货币市场基金的管理人严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国证券法》、《富国收益宝交易型货币市场基金基金合同》以及其它有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，以尽可能减少和分散投资风险、力保基金资产的安全并谋求基金资产长期稳定收

益为目标，基金投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期，公司严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等有关法律法规和内部管理办法的要求，通过自动化系统、人工审核等方式在各投资业务环节加强管控，确保公平对待旗下管理的所有投资组合。管理人对不同投资组合临近交易日的同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行分析评估。在同向交易价差分析方面，采集连续四个季度不同时间窗口（1日内、3日内、5日内）的同向交易样本，对同向交易价差进行假设检验并对检验结果进行分析。分析结果表明在同向交易价差方面，本投资组合与公司管理的其他投资组合未出现可能导致不公平交易、利益输送的交易事项。本报告期内公司旗下基金严格遵守法律法规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，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现异常交易行为。

在交易所公开竞价同日反向交易的控制方面，报告期内本基金与公司管理的其他投资组合之间未出现成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 5%的情况。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

作为十五五的开局之年，2026 年上半年经济平稳运行，实现 GDP 增长 4.7%，按季度呈前高后低走势。从分项数据看，经济增速有所分化：出口、工增表现较高，消费及投资偏弱。上半年进出口总额同比增长 16.9%，其中出口增长 13.4%，与科技相关领域的外部高需求是推动项。国内 PMI 从 49.3 回升至 50.3，处荣枯线附近窄幅波动；规模以上工业增加值从 4 月的 4.1%回升至 6 月 5.3%。上半年，社会消费品零售总额增速降至 1.3%，或与消费刺激政策边际减弱有较大关系。固定资产投资增速为-5.7%，其中地产投资仍处于深度负增区间为-18%，对固定资产投资负向影响较大，基建、制造业投资亦有所承压。上半年通胀温和抬升，CPI 回升至 1%，但离央行的目标区间仍有一定距离；受美伊战争影响，PPI 持续抬升至 4.10%，输入性通胀预期时有扰动债市走势。

上半年，货币政策仍维持适度宽松主基调，但央行流动性投放节奏表现为先松后紧，银行

间资金价格随之先下后上。1 季度央行持续大额净投放买断式回购、MLF 等中长期流动性，一定程度上替代了银行同业负债需求。同时，银行信贷投放也低于同期，银行间流动性宽松，隔夜资金价格从年初 1.4%附近逐步下行。2 季初，在自律管控同业活期利率助推下，银行体系流动性呈自发式宽松。虽央行几乎暂停公开市场 7 天投放，隔夜价格降至 1.25-1.30%的历史低位。3 月起，央行则转向净回笼中长期流动性，市场流动性经历 4-5 月份宽松后，6 月资金价格拐头向上。随着 R001 回升至 1.4%政策利率之上，资金价格或已进入央行合意区间。季末时点，央行通过增加隔夜 OMO 及提升买断式及 MLF 净投放量等方式，稳定银行间流动性。

从债券市场走势看，上半年主要受市场流动性波动、银行 CD 一级发行需求及美伊战争的外部因素等综合扰动，整体呈现先下后上走势。年初 1 年国股 CD 在 1.60-1.64%区间波动，而后随资金价格走松，CD 持续走低，1 季末下行至 1.51%。2 季度在资金低位时，1 年期限国股 CD 收益率下至 1.43%，较年初高点下行约 20bp，6 个月品种则有 25bp 下行，CD 曲线持续平坦化。一定程度上反映了货币等现金产品户的配置需求及银行 CD 一级对长期限负债的需求偏弱。

基金管理人严格按照基金合同进行投资管理，优先保证基金资产的流动性和安全性，在此基础上提升货币基金的收益。基金管理人灵活高效地开展了资产配置：年初以来，基于对货币市场走势相对积极研判，充分利用组合剩余期限及杠杆率空间，合理安排不同期限资产占比，力求提升组合表现。在季末、税期等货币市场波动时点，积极捕捉货币市场波动中的配置机会。组合管理中，通过有效的投资策略，在增强组合的流动性风险防御能力的同时，有效提升组合业绩表现。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至 2026 年 6 月 30 日，本基金每万份基金净收益富国收益宝交易型货币 A 为 0.2480 元，富国收益宝交易型货币 B 为 0.3147 元，富国收益宝交易型货币 C 为 0.2490 元；每百份基金净收益富国收益宝交易型货币 H 为 0.2491 元；7 日年化收益率富国收益宝交易型货币 A 为 0.996%，富国收益宝交易型货币 B 为 1.240%，富国收益宝交易型货币 C 为 0.997%，富国收益宝交易型货币 H 为 0.994%；本报告期，本基金份额净值收益率情况：富国收益宝交易型货币 A 为 0.5102%，富国收益宝交易型货币 B 为 0.6300%，富国收益宝交易型货币 C 为 0.5094%，富国收益宝交易型货币 H 为 0.5104%；同期业绩比较基准收益率情况：富国收益宝交易型货币 A 为 0.1736%，富国收益宝交易型货币 B 为 0.1736%，富国收益宝交易型货币 C 为 0.1736%，富国收益宝交易型货币 H 为 0.1736%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，国内经济或将保持平稳运行，全年实现经济增速目标的概率较大。但经济换挡期，底层仍呈分化表现，消费及房地产投资表现偏弱格局，需要关注出口增速走势，在经济承压时点，货币政策、财政政策协同度提升，或存一定市场机会。关注美伊战争对油价的影响持续性，输入性通胀易形成滞胀之忧。央行适度宽松的货币政策，在降准、降息上相对谨慎，更重视对买断式、MLF 等中长期流动性投放的相机抉择，对 7 天、隔夜逆回购投放的精准调控。预期银行间整体流动性宽裕，资金价格围绕政策利率波动，部分时点仍可能低于政策利率。债市市场在波动中，仍有较好的投资机会。

本基金投资保持稳健策略，重视自上而下研判与自下而上分析结合，通过对经济基本面波动，策略面变动及市场主体行为分析，开展高效投资，实现业绩增长。基金管理人将保持谨慎操作，结合货币基金绝对收益率低位的挑战与流动性适度宽松的积极市场环境，在保证安全性和流动性的前提下，积极把握市场利率波动，合理调整资产配置比例、组合杠杆和剩余期限，争取创造更多的超额收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》等法律法规、估值指引的相关规定，以及基金合同对估值程序的相关约定，对基金所持有的投资品种进行估值。日常估值的账务处理、基金份额净值的计算由基金管理人独立完成，并与基金托管人进行账务核对，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期已按《基金合同》的约定：“本基金根据每日基金收益情况，以各类基金份额的每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并全部分配，且每日进行支付。当日所得收益结转为对应类别的基金份额参与下一日收益分配”的条款进行收益分配。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金本报告期无需要说明的相关情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在富国收益宝交易型货币市场基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责的履行了应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真的复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”、“关联方承销证券”、“关联方证券出借”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等财务数据真实、准确和完整。

§ 6 半年度财务报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：富国收益宝交易型货币市场基金

报告截止日：2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

资产	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	20,808,400,725.85	14,448,399,580.86
结算备付金	270,052,088.58	78,396,332.68
存出保证金	64,455.53	75,577.41
交易性金融资产	20,897,365,193.14	33,156,915,856.67
其中：股票投资	—	—
基金投资	—	—
债券投资	20,897,365,193.14	33,156,915,856.67
资产支持证券投资	—	—
贵金属投资	—	—
其他投资	—	—
衍生金融资产	—	—
买入返售金融资产	9,922,827,563.67	11,606,734,146.59
应收清算款	1,251,343,118.65	212,168,460.74
应收股利	—	—
应收申购款	305,692.00	1,149,107,581.98
递延所得税资产	—	—
其他资产	—	—
资产总计	53,150,358,837.42	60,651,797,536.93
负债和净资产	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
负债：		
短期借款	—	—
交易性金融负债	—	—
衍生金融负债	—	—
卖出回购金融资产款	6,579,153,520.54	4,677,143,421.43
应付清算款	—	58,289,000.00
应付赎回款	—	—
应付管理人报酬	11,212,620.87	11,720,594.20
应付托管费	2,002,253.71	2,092,963.27
应付销售服务费	5,372,056.07	5,186,500.60
应付投资顾问费	—	—
应交税费	58,508.03	150,377.53

应付利润	—	—
递延所得税负债	—	—
其他负债	575,280.19	616,574.45
负债合计	6,598,374,239.41	4,755,199,431.48
净资产：		
实收基金	46,551,984,598.01	55,896,598,105.45
未分配利润	—	—
净资产合计	46,551,984,598.01	55,896,598,105.45
负债和净资产总计	53,150,358,837.42	60,651,797,536.93

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 46,551,984,598.01 份，其中 A 级基金份额总额 24,246,496,240.41 份，其中 B 级基金份额总额 22,067,426,007.81 份，其中 C 级基金份额总额 55,343,833.84 份，其中 H 级基金份额总额 182,718,515.95 份。

6.2 利润表

会计主体：富国收益宝交易型货币市场基金

本报告期：2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 (2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日)	上年度可比期间 (2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日)
一、营业总收入	449,415,385.00	409,233,279.60
1. 利息收入	230,779,565.32	140,904,267.02
其中：存款利息收入	147,344,584.65	65,384,208.38
债券利息收入	—	—
资产支持证券利息收入	—	—
买入返售金融资产收入	83,434,980.67	75,520,058.64
其他利息收入	—	—
2. 投资收益（损失以“-”填列）	218,635,819.68	268,329,012.58
其中：股票投资收益	—	—
基金投资收益	—	—
债券投资收益	218,635,819.68	268,329,012.58
资产支持证券投资收益	—	—
贵金属投资收益	—	—
衍生工具收益	—	—
股利收益	—	—
其他投资收益	—	—
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	—	—
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）	—	—
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	—	—
减：二、营业总支出	156,141,599.84	109,787,485.24
1. 管理人报酬	71,933,629.55	56,566,998.98

2. 托管费	12,845,290.98	10,101,249.85
3. 销售服务费	34,679,820.81	20,314,682.35
4. 投资顾问费	—	—
5. 利息支出	36,423,353.42	22,573,075.04
其中：卖出回购金融资产支出	36,423,353.42	22,573,075.04
6. 信用减值损失	—	—
7. 税金及附加	53,949.08	44,742.02
8. 其他费用	205,556.00	186,737.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	293,273,785.16	299,445,794.36
减：所得税费用	—	—
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	293,273,785.16	299,445,794.36
五、其他综合收益的税后净额	—	—
六、综合收益总额	293,273,785.16	299,445,794.36

6.3 净资产变动表

会计主体：富国收益宝交易型货币市场基金

本报告期：2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 (2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日)		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	55,896,598,105.45	—	55,896,598,105.45
二、本期期初净资产	55,896,598,105.45	—	55,896,598,105.45
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	— 9,344,613,507.44	—	— 9,344,613,507.44
（一）、综合收益总额	—	293,273,785.16	293,273,785.16
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	— 9,344,613,507.44	—	— 9,344,613,507.44
其中：1. 基金申购款	372,336,630,382.30	—	372,336,630,382.30
2. 基金赎回款	— 381,681,243,889.74	—	— 381,681,243,889.74
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	—	-293,273,785.16	-293,273,785.16
四、本期期末净资产	46,551,984,598.01	—	46,551,984,598.01
项目	上年度可比期间 (2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日)		

	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	40,419,017,798.83	—	40,419,017,798.83
二、本期期初净资产	40,419,017,798.83	—	40,419,017,798.83
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	4,542,184,804.57	—	4,542,184,804.57
（一）、综合收益总额	—	299,445,794.36	299,445,794.36
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	4,542,184,804.57	—	4,542,184,804.57
其中：1. 基金申购款	314,033,347,714.03	—	314,033,347,714.03
2. 基金赎回款	— 309,491,162,909.46	—	— 309,491,162,909.46
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	—	-299,445,794.36	-299,445,794.36
四、本期期末净资产	44,961,202,603.40	—	44,961,202,603.40

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

陈 戈

林志松

徐 慧

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

富国收益宝交易型货币市场基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可〔2015〕2445 号文《关于准予富国收益宝交易型货币市场基金注册的批复》的核准，由富国基金管理有限公司作为管理人向社会公开募集，基金合同于 2015 年 11 月 24 日生效，首次设立募集规模为 7,105,509,813.60 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。根据基金管理人于 2023 年 4 月 11 日发布的《关于富国收益宝交易型货币市场基金增加 C 类基金份额并修改基金合同及托管协议的公告》，自 2023 年 4 月 13 日起，本基金增加 C 类份额。本基金的基金管理人为富国基金管理有限公司，A 类、B 类、C 类基金份额的注册登记机构为富国基金管理有限公司，H 类基金份额的注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据基金管理人于 2015 年 11 月 25 日发布的《富国收益宝交易型货币市场基金基金份额折算的公告》，H 类基金份额在本基金基金合同生效当日进行份额折算，折算后 H 类每份基金份额对应的面值为人民币 100.00 元。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款、短期融资券（含超短期融资券），期限在一年以内（含一年）的银行存款、债券回购、中央银行票据和大额存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、中期票据和资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（税后）。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会发布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号——定期报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则第 3 号〈会计报表附注的编制及披露〉》、《证券投资基金信息披露编报规则第 5 号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》，中国证券投资基金业协会发布的《公开募集证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号——年度报告和中期报告》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净资产变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金报告期所采用的会计政策、其他会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

6.4.5 会计差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

1 增值税

根据中华人民共和国主席令第四十一号《中华人民共和国增值税法》、中华人民共和国国务院令 826 号《中华人民共和国增值税法实施条例》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，资管产品运营过程中发生的应税交易，资管产品管理人为纳税人；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，资管产品管理人运营契约制资管产品过程中发生的增值税应税行为，可以选择适用简易计税方法，按照 3% 的规定征收率计算缴纳增值税，公募证券投资基金（封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券取得的收入免征增值税；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，金融同业往来利息收入免征增值税，金融同业往来利息收入包括金融机构与人民银行所发生的资金往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金往来业务，以及金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、质押式买入返售金融商品、同业存单，取得的利息收入；取得存款利息收入不属于应税交易，不征收增值税；本基金管理人运营本基金过程中发生的增值税应税行为适用简易计税方法，按照 3% 的征收率计算缴纳增值税；

根据财政部、税务总局公告 2025 年第 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育附加。

3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末（2026 年 06 月 30 日）
活期存款	2,738,368,691.27
等于：本金	2,737,540,269.72
加：应计利息	828,421.55
减：坏账准备	—
定期存款	18,070,032,034.58
等于：本金	18,000,000,000.00
加：应计利息	70,032,034.58
减：坏账准备	—
其中：存款期限 1 个月以内	—
存款期限 1-3 个月	—
存款期限 3 个月以上	18,070,032,034.58
其他存款	—
等于：本金	—
加：应计利息	—
减：坏账准备	—
合计	20,808,400,725.85

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末（2026 年 06 月 30 日）			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度（%）
债券	交易所市场	476,876,543.96	476,540,941.92	-335,602.04	-0.0007
	银行间市场	20,420,488,649.18	20,427,051,636.18	6,562,987.00	0.0141
	合计	20,897,365,193.14	20,903,592,578.10	6,227,384.96	0.0134
资产支持证券		—	—	—	—

合计	20,897,365,193.14	20,903,592,578.10	6,227,384.96	0.0134
----	-------------------	-------------------	--------------	--------

注：1. 偏离金额=影子定价—按实际利率计算的账面价值

2. 偏离度=偏离金额/基金资产净值

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：本报告期末本基金未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末（2026年06月30日）	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	3,684,085,913.83	—
银行间市场	6,238,741,649.84	—
合计	9,922,827,563.67	—

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末无买断式逆回购交易。

6.4.7.5 其他资产

注：本基金本报告期末无其他资产。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末（2026年06月30日）
应付券商交易单元保证金	—
应付赎回费	—
应付证券出借违约金	—
应付交易费用	365,801.29
其中：交易所市场	—
银行间市场	365,801.29
应付利息	—
预提信息披露费	60,000.00
预提审计费	131,639.10
申购款利息	8,839.80
预提银行间账户维护费	9,000.00
预提上市年费	—

合计	575,280.19
----	------------

6.4.7.7 实收基金

富国收益宝交易型货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	27,380,524,904.66	27,380,524,904.66
本期申购	178,755,186,173.93	178,755,186,173.93
本期赎回（以“-”号填列）	-181,889,214,838.18	-181,889,214,838.18
本期末	24,246,496,240.41	24,246,496,240.41

富国收益宝交易型货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	28,163,424,504.48	28,163,424,504.48
本期申购	193,358,356,608.18	193,358,356,608.18
本期赎回（以“-”号填列）	-199,454,355,104.85	-199,454,355,104.85
本期末	22,067,426,007.81	22,067,426,007.81

富国收益宝交易型货币 C

金额单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	186,527,026.64	186,527,026.64
本期申购	161,552,643.08	161,552,643.08
本期赎回（以“-”号填列）	-292,735,835.88	-292,735,835.88
本期末	55,343,833.84	55,343,833.84

富国收益宝交易型货币 H

金额单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	166,121,669.67	166,121,669.67
本期申购	61,534,957.11	61,534,957.11
本期赎回（以“-”号填列）	-44,938,110.83	-44,938,110.83
本期末	182,718,515.95	182,718,515.95

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.8 未分配利润

富国收益宝交易型货币 A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
----	-------	-------	---------

上年度末	—	—	—
本期期初	—	—	—
本期利润	136,162,242.19	—	136,162,242.19
本期基金份额交易产生的变动数	—	—	—
其中：基金申购款	—	—	—
基金赎回款	—	—	—
本期已分配利润	— 136,162,242.19	—	—136,162,242.19
本期末	—	—	—

富国收益宝交易型货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	—	—	—
本期期初	—	—	—
本期利润	155,868,420.41	—	155,868,420.41
本期基金份额交易产生的变动数	—	—	—
其中：基金申购款	—	—	—
基金赎回款	—	—	—
本期已分配利润	-155,868,420.41	—	-155,868,420.41
本期末	—	—	—

富国收益宝交易型货币 C

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	—	—	—
本期期初	—	—	—
本期利润	377,765.45	—	377,765.45
本期基金份额交易产生的变动数	—	—	—
其中：基金申购款	—	—	—
基金赎回款	—	—	—
本期已分配利润	-377,765.45	—	-377,765.45
本期末	—	—	—

富国收益宝交易型货币 H

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	—	—	—
本期期初	—	—	—
本期利润	865,357.11	—	865,357.11
本期基金份额交易产生的变动数	—	—	—
其中：基金申购款	—	—	—
基金赎回款	—	—	—
本期已分配利润	-865,357.11	—	-865,357.11
本期末	—	—	—

6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期（2026年01月01日至2026年06月30日）
活期存款利息收入	20,299,929.76
定期存款利息收入	126,774,137.65
其他存款利息收入	—
结算备付金利息收入	214,281.13
其他	56,236.11
合计	147,344,584.65

6.4.7.10 债券投资收益

6.4.7.10.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期（2026年01月01日至2026年06月30日）
债券投资收益——利息收入	214,229,928.12
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	4,405,891.56
合计	218,635,819.68

6.4.7.10.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期（2026年01月01日至2026年06月30日）
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	36,572,541,330.82
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	36,480,680,625.53
减：应计利息总额	87,454,813.73
减：交易费用	—
买卖债券差价收入	4,405,891.56

6.4.7.11 资产支持证券投资收益

6.4.7.11.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

6.4.7.11.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入。

6.4.7.12 其他收入

注：本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.13 信用减值损失

注：本基金本报告期无信用减值损失。

6.4.7.14 其他费用

单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）
审计费用	43,639.10
信息披露费	60,000.00
证券出借违约金	—
银行费用	83,316.90
债券账户维护费	18,000.00
其他	600.00
合计	205,556.00

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无其他需要披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方、关联关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金本报告期存在控制关系或其他重大影响关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
富国基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
海通证券股份有限公司（“海通证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构（2025 年 3 月 14 日前）
国泰海通证券股份有限公司（“国泰海通”）	基金管理人的股东、基金代销机构（自 2025 年 3 月 14 日起）
申万宏源证券有限公司（“申万宏源”）	基金管理人的股东、基金代销机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金托管人、基金代销机构
申万宏源西部证券有限公司	基金管理人的股东控制的子公司、基金代销机构
富国资产管理(上海)有限公司	基金管理人的子公司

海富产业投资基金管理有限公司	基金管理人的股东控制的子公司
----------------	----------------

注：（1）关联方国泰海通证券股份有限公司（简称“国泰海通”）是由原国泰君安证券股份有限公司与原关联方海通证券股份有限公司于 2025 年 3 月 14 日合并组建而成。

（2）以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 债券交易

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

6.4.10.1.2 债券回购交易

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行回购交易。

6.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）	上年度可比期间（2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日）
当期发生的基金应支付的管理费	71,933,629.55	56,566,998.98
其中：应支付销售机构的客户维护费	34,238,625.64	23,111,891.98
应支付基金管理人的净管理费	37,695,003.91	33,455,107.00

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.28% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）	上年度可比期间（2025 年 01 月 01 日 至 2025 年 06 月 30 日）
当期发生的基金应支付的托管费	12,845,290.98	10,101,249.85

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	富国收益宝交易 型货币 A	富国收益宝交易 型货币 B	富国收益宝交易 型货币 C	富国收益宝 交易型货币 H	合计
富国基金管理有限公司	20,722.98	21,372.90	19.35	40,518.48	82,633.71
国泰海通证券股份有限公司	7,540.86	516,419.22	—	10,632.92	534,593.00
申万宏源西部证券有限公司	—	2.54	—	6.73	9.27
申万宏源证券有限公司	68.78	21.33	—	13,180.52	13,270.63
中国银行股份有限公司	5,529,069.45	711.40	—	—	5,529,780.85
合计	5,557,402.07	538,527.39	19.35	64,338.65	6,160,287.46

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间（2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日）				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	富国收益宝交易 型货币 A	富国收益宝交易 型货币 B	富国收益宝交易 型货币 C	富国收益宝 交易型货币 H	合计
富国基金管理有限公司	5,160.64	48,239.01	4,134.30	38,391.09	95,925.04
国泰海通证券股份有限公司	408.52	259,259.38	—	8,320.63	267,988.53
海通证券股份有限公司	311.44	165,416.54	—	2,215.49	167,943.47
申万宏源西部证券有限公司	—	—	—	386.88	386.88
申万宏源证券有限公司	75.75	14.48	—	10,816.01	10,906.24
中国银行股份有限公司	4,842,309.95	566.86	—	—	4,842,876.81

合计	4,848,266.30	473,496.27	4,134.30	60,130.10	5,386,026.97
----	--------------	------------	----------	-----------	--------------

注：基金销售服务费用用于支付销售机构佣金以及本基金的市场推广、销售、服务等活动。本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；本基金 B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；本基金 C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；本基金 H 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%。各类基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$H = E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易

单位：人民币元

本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国银行	203,158,328.77	995,365,480.18	—	—	778,000,000.00	363,421.92
上年度可比期间（2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日）						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国银行	—	196,754,609.86	—	—	500,000,000.00	34,246.58

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率从事证券出借业务。

6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率从事证券出借业务。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：本报告期内及上年度可比期间内本基金的基金管理人均未运用固有资金投资本基金。

6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

富国收益宝交易型货币 B：

份额单位：份

关联方名称	本期末（2026 年 06 月 30 日）		上年度末（2025 年 12 月 31 日）	
	持有的基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例 (%)	持有的基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例 (%)
富国资产管理（上海）有限公司	103,275,755.19	0.47	102,628,530.19	0.36
海富产业投资基金管理有限公司	17,244,892.14	0.08	14,081,506.13	0.05

富国收益宝交易型货币 H：

份额单位：份

关联方名称	本期末（2026 年 06 月 30 日）		上年度末（2025 年 12 月 31 日）	
	持有的基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例 (%)	持有的基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例 (%)
国泰海通证券股份有限公司	16,900.00	0.01	16,800.00	0.01
申万宏源证券有限公司	2,702,100.00	1.48	4,023,500.00	2.42

6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日）		上年度可比期间（2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日）	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国银行股份有限公司	8,261,298,226.32	44,833,293.82	809,898,264.90	5,575,943.48

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金无其他关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况—固定净值型货币市场基金

富国收益宝交易型货币 A

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
136,162,242.19	—	—	136,162,242.19	—

富国收益宝交易型货币 B

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
155,868,420.41	—	—	155,868,420.41	—

富国收益宝交易型货币 C

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
377,765.45	—	—	377,765.45	—

富国收益宝交易型货币 H

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
865,357.11	—	—	865,357.11	—

6.4.12 期末（2026 年 06 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.2.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 06 月 30 日止，基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额为人民币 6,260,255,520.54 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112504042	25 中国银行 CD042	2026-07-01	99.93	1,000,000	99,932,126.07

112504063	25 中国银行 CD063	2026-07-01	99.64	5,000,000	498,200,313.98
112504065	25 中国银行 CD065	2026-07-01	99.62	1,000,000	99,620,166.62
112505280	25 建设银行 CD280	2026-07-01	99.97	1,000,000	99,973,248.90
112505382	25 建设银行 CD382	2026-07-01	99.62	4,000,000	398,498,586.62
112505387	25 建设银行 CD387	2026-07-01	99.59	1,623,000	161,626,932.87
112505387	25 建设银行 CD387	2026-07-01	99.59	377,000	37,543,656.00
112511077	25 平安银行 CD077	2026-07-01	99.70	1,000,000	99,703,696.12
112512108	25 北京银行 CD108	2026-07-01	99.94	1,000,000	99,939,980.25
112512119	25 北京银行 CD119	2026-07-01	99.82	2,000,000	199,630,470.45
112512161	25 北京银行 CD161	2026-07-01	99.51	5,000,000	497,549,619.98
112512173	25 北京银行 CD173	2026-07-01	99.90	3,000,000	299,696,491.84
112515166	25 民生银行 CD166	2026-07-01	99.97	1,753,000	175,251,416.39
112604011	26 中国银行 CD011	2026-07-01	98.71	5,000,000	493,534,329.76
112604021	26 中国银行 CD021	2026-07-01	99.32	9,000,000	893,862,358.33
112605151	26 建设银行 CD151	2026-07-01	98.97	1,829,000	181,014,959.79
112605157	26 建设银行 CD157	2026-07-01	99.32	8,000,000	794,542,967.16
112612027	26 北京银行 CD027	2026-07-01	99.31	1,000,000	99,309,790.90
112612076	26 北京银行 CD076	2026-07-01	99.34	1,548,000	153,780,510.91
112616072	26 上海银行 CD072	2026-07-01	98.94	1,000,000	98,943,053.12
200307	20 进出 07	2026-07-01	102.33	500,000	51,167,278.61
220208	22 国开 08	2026-07-01	101.35	5,900,000	597,975,236.77
220315	22 进出 15	2026-07-01	101.47	1,300,000	131,913,169.73
250202	25 国开 02	2026-07-01	100.27	3,600,000	360,971,915.78
合计				66,430,000	6,624,182,276.95

6.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 06 月 30 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 318,898,000.00 元，于 2026 年 7 月 1 日、2026 年 7 月 2 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

6.4.12.3 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：本基金本报告期末未持有参与转融通证券出借业务的证券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。本基金管理人建立了以风险控制委员会为核心的、由督察长、风险控制委员会、风险管理部和合规稽核部、相关职能部门和业务部门构成的四级风险管理架构体系。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家上市公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。由于国债、央行票据和政策性金融债的信用风险很低，故不进行列示。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末（2026 年 06 月 30 日）	上年度末（2025 年 12 月 31 日）
A-1	271,708,244.67	640,377,200.61

A-1 以下	—	—
未评级	792,682,901.34	1,223,625,540.35
合计	1,064,391,146.01	1,864,002,740.96

注：本表主要列示短期融资券和超短期融资券，债券评级取自第三方评级机构的债项评级，未评级债券列示超短期融资券。

6.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末（2026 年 06 月 30 日）	上年度末（2025 年 12 月 31 日）
AAA	174,270,655.02	376,762,693.45
AAA 以下	—	—
未评级	81,394,452.32	71,077,666.61
合计	255,665,107.34	447,840,360.06

注：本表主要列示除短融和超短融之外的信用债，债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

6.4.13.2.3 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有资产支持证券。

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末（2026 年 06 月 30 日）	上年度末（2025 年 12 月 31 日）
AAA	18,435,281,338.90	27,928,470,144.67
AAA 以下	—	—
未评级	—	—
合计	18,435,281,338.90	27,928,470,144.67

注：本表主要列示同业存单，评级取自第三方评级机构的主体评级。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。

本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中7个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持部分证券为剩余期限较短、信誉良好的、可在银行间同业市场交易的金融资产工具。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

本基金本报告期末及上年度末均无重大流动性风险。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，按实际利率计算账面价值，并通过“影子定价”机制使按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感度缺口进行监控。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末（2026年06月30日）	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						

货币资金	20,108,094,059.11	700,306,666.74	—	—	—	20,808,400,725.85
结算备付金	270,052,088.58	—	—	—	—	270,052,088.58
存出保证金	64,455.53	—	—	—	—	64,455.53
交易性金融资产	15,886,014,102.14	5,011,351,091.00	—	—	—	20,897,365,193.14
买入返售金融资产	9,922,827,563.67	—	—	—	—	9,922,827,563.67
应收清算款	—	—	—	—	1,251,343,118.65	1,251,343,118.65
应收申购款	—	—	—	—	305,692.00	305,692.00
资产总计	46,187,052,269.03	5,711,657,757.74	—	—	1,251,648,810.65	53,150,358,837.42
负债						
卖出回购金融资产款	6,579,153,520.54	—	—	—	—	6,579,153,520.54
应付管理人报酬	—	—	—	—	11,212,620.87	11,212,620.87
应付托管费	—	—	—	—	2,002,253.71	2,002,253.71
应付销售服务费	—	—	—	—	5,372,056.07	5,372,056.07
应交税费	—	—	—	—	58,508.03	58,508.03
其他负债	—	—	—	—	575,280.19	575,280.19
负债总计	6,579,153,520.54	—	—	—	19,220,718.87	6,598,374,239.41
利率敏感度缺口	39,607,898,748.49	5,711,657,757.74	—	—	1,232,428,091.78	46,551,984,598.01
上年度末 (2025年12月31日)	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
货币资金	11,946,889,025.50	2,501,510,555.36	—	—	—	14,448,399,580.86
结算备付金	78,396,332.68	—	—	—	—	78,396,332.68
存出保证金	75,577.41	—	—	—	—	75,577.41
交易性金融资产	26,438,421,636.14	6,718,494,220.53	—	—	—	33,156,915,856.67
买入返售金融资产	11,606,734,146.59	—	—	—	—	11,606,734,146.59
应收清算款	—	—	—	—	212,168,460.	212,168,460.

					74	74
应收申购款	—	—	—	—	1,149,107,581.98	1,149,107,581.98
资产总计	50,070,516,718.32	9,220,004,775.89	—	—	1,361,276,042.72	60,651,797,536.93
负债						
卖出回购金融资产款	4,677,143,421.43	—	—	—	—	4,677,143,421.43
应付清算款	—	—	—	—	58,289,000.00	58,289,000.00
应付管理人报酬	—	—	—	—	11,720,594.20	11,720,594.20
应付托管费	—	—	—	—	2,092,963.27	2,092,963.27
应付销售服务费	—	—	—	—	5,186,500.60	5,186,500.60
应交税费	—	—	—	—	150,377.53	150,377.53
其他负债	—	—	—	—	616,574.45	616,574.45
负债总计	4,677,143,421.43	—	—	—	78,056,010.05	4,755,199,431.48
利率敏感度缺口	45,393,373,296.89	9,220,004,775.89	—	—	1,283,220,032.67	55,896,598,105.45

注：上表统计了本基金的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1. 影响生息资产公允价值的其他变量不变，仅利率发生变动；2. 利率变动范围合理。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2026 年 06 月 30 日）	上年度末（2025 年 12 月 31 日）
	1. 基准点利率增加 0.1%	-9,243,814.79	-12,241,147.48
	2. 基准点利率减少 0.1%	9,243,814.79	12,241,147.48

注：上表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金净值产生的影响。

6.4.13.4.2 外汇风险

本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

本基金其他价格风险主要系市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且按实际利率计算账面价值，因此无重大市场价格风险。

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末（2026年06月30日）	上年度末（2025年12月31日）
第一层次	—	—
第二层次	20,897,365,193.14	33,156,915,856.67
第三层次	—	—
合计	20,897,365,193.14	33,156,915,856.67

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本基金本报告

期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

6.4.15.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

6.4.15.2 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	按实际利率计算的账面价值	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	20,897,365,193.14	39.32
	其中：债券	20,897,365,193.14	39.32
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	9,922,827,563.67	18.67
	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	21,078,452,814.43	39.66
4	其他各项资产	1,251,713,266.18	2.36
5	合计	53,150,358,837.42	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

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	9.80	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	6,579,153,520.54	14.13
	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

注：本报告期内本基金不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	108
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	112
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	68

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

7.3.2 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	34.30	14.13
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天（含）—60 天	9.44	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天（含）—90 天	11.74	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天（含）—120 天	9.41	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天（含）—397 天（含）	49.10	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
合计		114.00	14.13

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的 账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	1,588,006,500.58	3.41
	其中：政策性金融债	1,142,027,600.89	2.45
4	企业债券	30,897,644.27	0.07
5	企业短期融资券	792,682,901.34	1.70
6	中期票据	50,496,808.05	0.11
7	同业存单	18,435,281,338.90	39.60
8	其他	—	—
9	合计	20,897,365,193.14	44.89
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	—	—

7.6 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	按实际利率计算的账 面价值	占基金资产净值 比例 (%)
----	------	------	---------	------------------	-------------------

1	112604021	26 中国银行 CD021	9,000,000	893,862,358.33	1.92
2	112605157	26 建设银行 CD157	8,000,000	794,542,967.16	1.71
3	112603146	26 农业银行 CD146	7,000,000	695,208,830.92	1.49
4	220208	22 国开 08	5,900,000	597,975,236.77	1.28
5	112602062	26 工商银行 CD062	6,000,000	596,912,069.20	1.28
6	112603127	26 农业银行 CD127	5,000,000	498,910,074.70	1.07
7	112504063	25 中国银行 CD063	5,000,000	498,200,313.98	1.07
8	112502260	25 工商银行 CD260	5,000,000	498,086,628.01	1.07
9	112512161	25 北京银行 CD161	5,000,000	497,549,619.98	1.07
10	112603094	26 农业银行 CD094	5,000,000	497,408,347.46	1.07

7.7 “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	0.0301%
报告期内偏离度的最低值	0.0061%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0190%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本报告期内本基金不存在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

注：本报告期内本基金不存在正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

7.8 期末按实际利率计算的账面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：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为人民币 1.00 元。本基金按实际利率法计算金融资产的账面价值，并采用影子定价和偏离度控制，以确保基金资产净值能够公允地反映基金投资组合价值。

7.9.2 声明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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，北京银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局北京监管局、中国人民银行的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，国家开发银行在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国建设银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。基金管理人将密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。

本基金持有的其余证券的发行主体本期未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。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	64,455.53

2	应收清算款	1,251,343,118.65
3	应收利息	—
4	应收申购款	305,692.00
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	—
8	合计	1,251,713,266.18

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基 金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)
富国收益宝交易型货币 A	3,066,147	7,907.81	141,661,582.60	0.58	24,104,834,657.81	99.42
富国收益宝交易型货币 B	888,599	24,833.95	2,534,451,087.92	11.49	19,532,974,919.89	88.51
富国收益宝交易型货币 C	10,407	5,317.94	—	—	55,343,833.84	100.00
富国收益宝交易型货币 H	752	242,976.75	55,807,386.03	30.54	126,911,129.92	69.46
合计	3,965,905	11,738.05	2,731,920,056.55	5.87	43,820,064,541.46	94.13

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	其他机构	134,925,390.54	0.29%
2	其他机构	125,267,172.11	0.27%
3	基金类机构	120,311,850.28	0.26%
4	其他机构	104,557,972.30	0.22%
5	基金类机构	103,275,755.19	0.22%
6	信托类机构	100,000,000.00	0.21%
7	其他机构	89,108,502.70	0.19%
8	个人	71,075,735.32	0.15%
9	其他机构	64,663,360.21	0.14%
10	其他机构	60,974,736.02	0.13%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例(%)
基金管理人所有从业人员持有本基金	富国收益宝交易型货币 A	259,765.52	0.0011
	富国收益宝交易型货币 B	5,062,058.97	0.0229
	富国收益宝交易型货币 C	2.00	0.0000
	富国收益宝交易型货币 H	—	—

	合计	5,321,826.49	0.0114
--	----	--------------	--------

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	富国收益宝交易型货币 A	10~50
	富国收益宝交易型货币 B	>100
	富国收益宝交易型货币 C	0
	富国收益宝交易型货币 H	0
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	富国收益宝交易型货币 A	0
	富国收益宝交易型货币 B	0
	富国收益宝交易型货币 C	0
	富国收益宝交易型货币 H	0
	合计	0

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	富国收益宝交易型货币 A	富国收益宝交易型货币 B	富国收益宝交易型货币 C	富国收益宝交易型货币 H
基金合同生效日（2015 年 11 月 24 日）基金份额总额	122,371,834.45	117,123,979.15	6,866,014,000.00	6,866,014,000.00
本报告期期初基金份额总额	27,380,524,904.66	28,163,424,504.48	186,527,026.64	166,121,669.67
本报告期基金总申购份额	178,755,186,173.93	193,358,356,608.18	161,552,643.08	61,534,957.11
减：本报告期基金总赎回份额	181,889,214,838.18	199,454,355,104.85	292,735,835.88	44,938,110.83
本报告期期末基金份额总额	24,246,496,240.41	22,067,426,007.81	55,343,833.84	182,718,515.95

注：1、红利再投资和基金转换转入作为本期申购资金的来源，统一计入本期总申购份额，基金转换转出作为本期赎回资金的来源，统一计入本期总赎回份额。

2、本基金场内基金份额（H 类基金份额）简称为“富国货币”，基金份额净值为 100.00 元，本表所列场内份额数据面值已折算为 1.00 元；场外基金份额（A 类基金份额）简称为“富国收益宝交易型货币 A 级”，基金份额净值为 1.00 元；场外基金份额（B 类基金份额）简称为“富国收益宝交易型货币 B 级”，基金份额净值为 1.00 元；场外基金份额（C 类基金份额）简称为“富国收益宝交易型货币 C 级”，基金份额净值为 1.00 元。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内本基金没有召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，本基金基金管理人于 2026 年 6 月 27 日发布公告，王苏龙先生自 2026 年 6 月 26 日起担任公司董事长，同日起裴长江先生不再担任公司董事长。

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产的诉讼。

本报告期内，无涉及本基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期本基金投资策略无改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内基金管理人没有改聘为其审计的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人无受调查或处罚等情况。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人相关从业人员无受调查或处罚等情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，本基金托管人的基金托管业务履职不涉及受调查或处罚等情况。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，本基金托管人相关从业人员的基金托管业务履职不涉及受调查或处罚等情况。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	债券交易		债券回购交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期债券成交总额的比例(%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例(%)	佣金	占当期佣金总量的比例(%)	
长江证券	3	—	—	—	—	—	—	—
诚通证券	2	—	—	—	—	—	—	—
东方证券	4	—	—	148,435,585,000.00	100.00	—	—	—
东吴证券	2	—	—	—	—	—	—	—
方正证券	1	—	—	—	—	—	—	—
广发证券	2	—	—	—	—	—	—	—
国盛证券	2	—	—	—	—	—	—	—
国泰海通	2	—	—	—	—	—	—	—
华泰证券	2	—	—	—	—	—	—	—
华西证券	2	—	—	—	—	—	—	—
民生证券	3	—	—	—	—	—	—	—
申万宏源	2	—	—	—	—	—	—	—
太平洋证券	2	—	—	—	—	—	—	—
银河证券	2	804,527,008.80	100.00	—	—	—	—	—
浙商证券	2	—	—	—	—	—	—	—
中金公司	2	—	—	—	—	—	—	—
中信建投	2	—	—	—	—	—	—	—
中信证券	2	—	—	—	—	—	—	—

注：我公司对基金交易单元的选择是综合考虑券商的研究能力及其它相关因素后决定的。本报告期本基金退租券商交易单元：国泰海通（018520、60244）。

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本报告期内本基金无偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	富国基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	规定披露媒介	2026 年 06 月 27 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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：本基金本报告期无单一投资者持有基金份额达到或超过 20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，经基金管理人董事会第七届十四次会议审议通过，王苏龙先生自 2026 年 6 月 26 日起担任公司董事长，同日起裴长江先生不再担任公司董事长。具体可参见基金管理人于 2026 年 6 月 27 日发布的《富国基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》。

§ 12 备查文件目录

备查文件名称	备查文件存放地点	备查文件查阅方式
1、中国证监会批准设立富国收益宝交易型货币市场基金的文件	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1196 号世纪汇办公楼二座 27-30 层	投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人富国基金管理有限公司。咨询电话：95105686、4008880688（全国统一，免长途话费）公司网址： http://www.fullgoal.com.cn 。
2、富国收益宝交易型货币市场基金基金合同		
3、富国收益宝交易型货币市场基金托管协议		
4、中国证监会批准设立富国基金管理有限公司的文件		
5、富国收益宝交易型货币市场基金财务报表及报表附注		
6、报告期内在指定报刊上披露的各项公告		