

宏利货币市场基金 2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：宏利基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2026 年 8 月 31 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 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。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意。

基金托管人中国农业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。

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	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	12
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	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	14
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	14
§5 托管人报告	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
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	15
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	15
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	15
6.1 资产负债表	15
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	18
6.4 报表附注	20
§7 投资组合报告	42
7.1 期末基金资产组合情况	42
7.2 债券回购融资情况	42
7.3 基金投资组合平均剩余期限	43
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	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	43
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	44
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	44
7.8 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	45

7.9 投资组合报告附注.....	45
§8 基金份额持有人信息.....	46
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	47
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
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.....	47
§9 开放式基金份额变动.....	48
§10 重大事件揭示.....	48
10.1 基金份额持有人大会决议.....	48
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.....	48
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
10.4 基金投资策略的改变.....	48
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	49
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况.....	49
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.....	49
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	50
10.9 其他重大事件.....	50
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	50
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.....	50
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	50
§12 备查文件目录.....	50
12.1 备查文件目录.....	50
12.2 存放地点.....	51
12.3 查阅方式.....	51

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	宏利货币市场基金			
基金简称	宏利货币			
基金主代码	162206			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2005 年 11 月 10 日			
基金管理人	宏利基金管理有限公司			
基金托管人	中国农业银行股份有限公司			
报告期末基金份 额总额	41,336,098,511.53 份			
基金合同存续期	不定期			
下属分级基金的基 金简称	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
下属分级基金的交 易代码	162206	000700	021133	024589
报告期末下属分级 基金的份额总额	5,740,604,838.82 份	34,431,346,589.95 份	1,164,083,367.21 份	63,715.55 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在确保本金安全性和基金财产流动性的基础上，力争为投资者获取超过业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金将在遵守投资纪律并有效管理风险的基础上，实施稳健的投资风格和谨慎的交易操作。以价值分析为基础，数量分析为支持，采用自上而下确定投资策略和自下而上个券选择的程序，运用供求分析、久期偏离、收益率曲线配置和类属配置等积极投资策略,实现基金资产的保值增值。
业绩比较基准	税后一年期银行定期存款利率。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期收益率和预期风险均低于股票型、混合型和债券型基金。

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		宏利基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	DING WEN CONG（丁闻聪）	任航
	联系电话	66577766	010-66060069
	电子邮箱	irm@manulifefund.com.cn	tgxxpl@abchina.com
客户服务电话		400-698-8888	95599
传真		010-66577666	010-68121816
注册地址		北京市朝阳区针织路 23 号楼中国 人寿金融中心 6 层 02-07 单元	北京市东城区建国门内大街 69 号
办公地址		北京市朝阳区针织路 23 号楼中国 人寿金融中心 6 层 02-07 单元	北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座 F9

邮政编码	100026	100031
法定代表人	DING WEN CONG（丁闻聪）	谷澍

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金中期报告的管理人互联网网址	https://www.manulifefund.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	宏利基金管理有限公司	北京市朝阳区针织路 23 号楼中国人寿金融中心 6 层 02-07 单元

§ 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

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据 和指标	报告期(2026 年 1 月 1 日 - 2026 年 6 月 30 日)			
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
本期已实现收益	37,575,779.14	140,863,354.77	5,920,539.40	446.66
本期利润	37,575,779.14	140,863,354.77	5,920,539.40	446.66
本期净值收益率	0.5848%	0.6797%	0.6797%	0.6788%
3.1.2 期末数据 和指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)			
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
期末基金资产净值	5,740,604,838.82	34,431,346,589.95	1,164,083,367.21	63,715.55
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末 指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)			
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
累计净值收益率	73.8870%	38.9445%	3.7582%	1.4910%

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. 所述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；

3. 本基金收益分配按日结转份额。

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

宏利货币 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	0.2819%	0.0006%	0.3740%	0.0000%	-0.0921%	0.0006%
过去六个月	0.5848%	0.0006%	0.7438%	0.0000%	-0.1590%	0.0006%
过去一年	1.2296%	0.0006%	1.5000%	0.0000%	-0.2704%	0.0006%
过去三年	4.9135%	0.0016%	4.5041%	0.0000%	0.4094%	0.0016%
过去五年	9.4702%	0.0017%	7.5041%	0.0000%	1.9661%	0.0017%
过去七年	14.5696%	0.0019%	10.5082%	0.0000%	4.0614%	0.0019%
过去十年	26.4823%	0.0044%	15.0082%	0.0000%	11.4741%	0.0044%
自基金合同 生效起至今	73.8870%	0.0059%	43.6185%	0.0021%	30.2685%	0.0038%

宏利货币 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	0.3295%	0.0006%	0.3740%	0.0000%	-0.0445%	0.0006%
过去六个月	0.6797%	0.0006%	0.7438%	0.0000%	-0.0641%	0.0006%
过去一年	1.4222%	0.0006%	1.5000%	0.0000%	-0.0778%	0.0006%
过去三年	5.5124%	0.0016%	4.5041%	0.0000%	1.0083%	0.0016%
过去五年	10.4954%	0.0017%	7.5041%	0.0000%	2.9913%	0.0017%
过去七年	16.1995%	0.0019%	10.5082%	0.0000%	5.6913%	0.0019%
过去十年	29.2076%	0.0045%	15.0082%	0.0000%	14.1994%	0.0045%
自基金合同 生效起至今	38.9445%	0.0053%	19.0616%	0.0009%	19.8829%	0.0044%

宏利货币 E

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	0.3295%	0.0006%	0.3740%	0.0000%	-0.0445%	0.0006%
过去六个月	0.6797%	0.0006%	0.7438%	0.0000%	-0.0641%	0.0006%
过去一年	1.4223%	0.0006%	1.5000%	0.0000%	-0.0777%	0.0006%
自基金合同 生效起至今	3.7582%	0.0014%	3.3904%	0.0000%	0.3678%	0.0014%

宏利货币 F

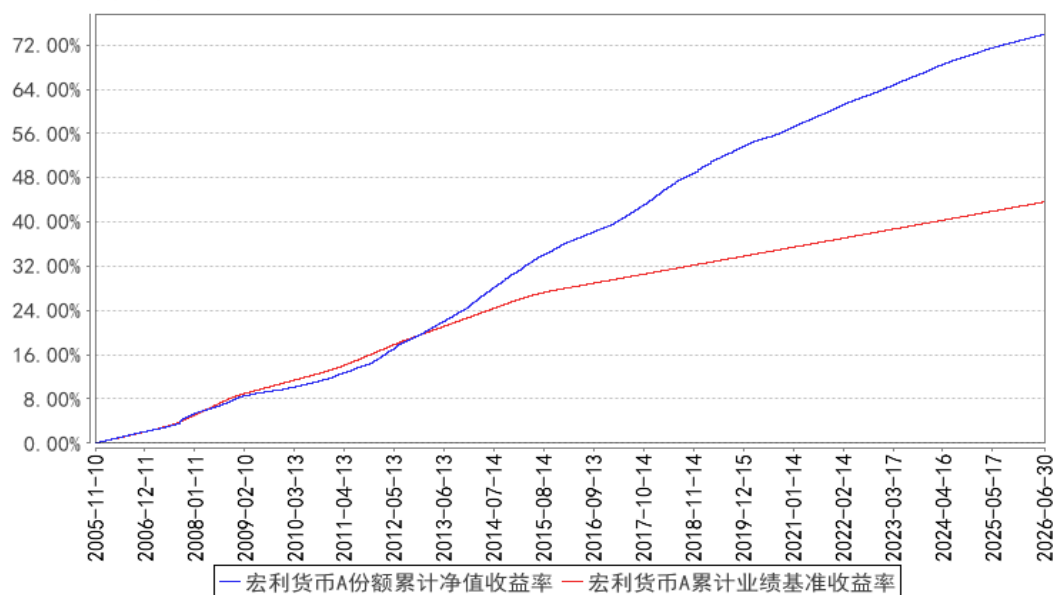
阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.3290%	0.0006%	0.3740%	0.0000%	-0.0450%	0.0006%
过去六个月	0.6788%	0.0006%	0.7438%	0.0000%	-0.0650%	0.0006%
过去一年	1.4236%	0.0006%	1.5000%	0.0000%	-0.0764%	0.0006%
自基金合同 生效起至今	1.4910%	0.0007%	1.5616%	0.0000%	-0.0706%	0.0007%

注： 1、本基金的业绩比较基准：税后一年期银行定期存款利率。

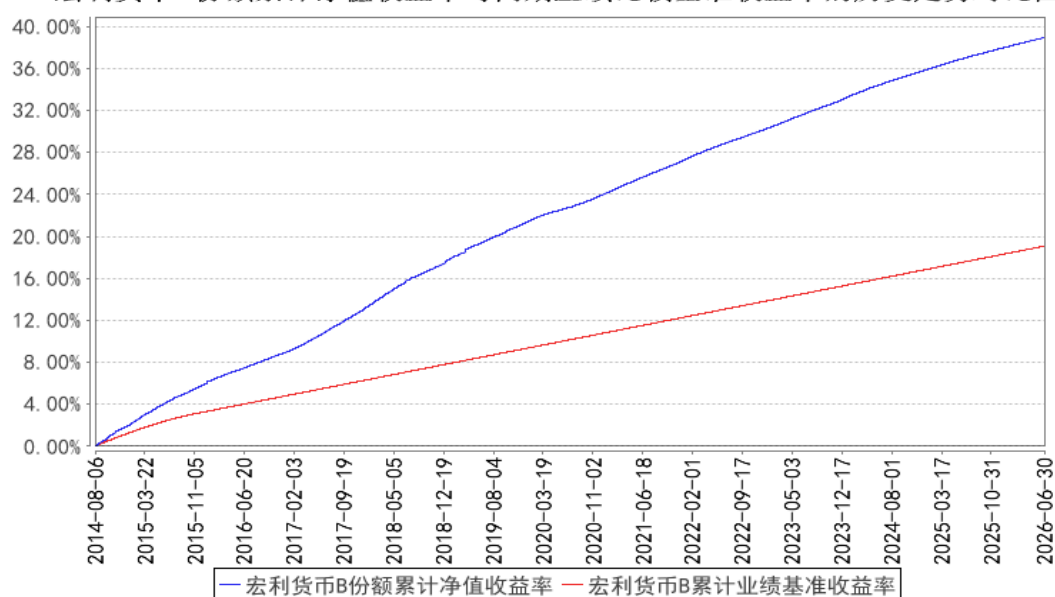
2、本报告期内，本基金收益分配原则为“每日分配、按日支付”。

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

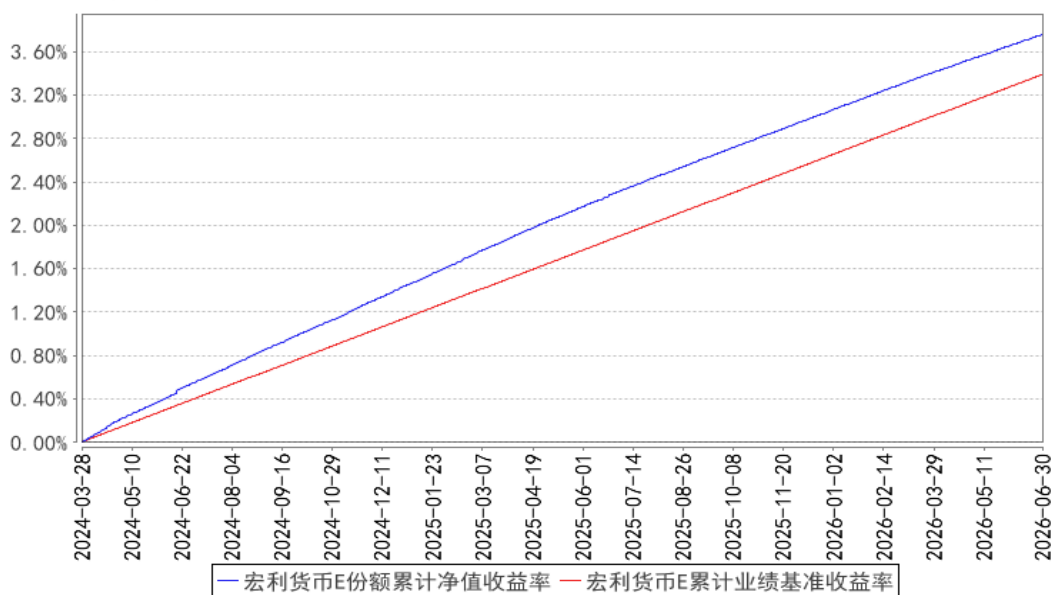
宏利货币A份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



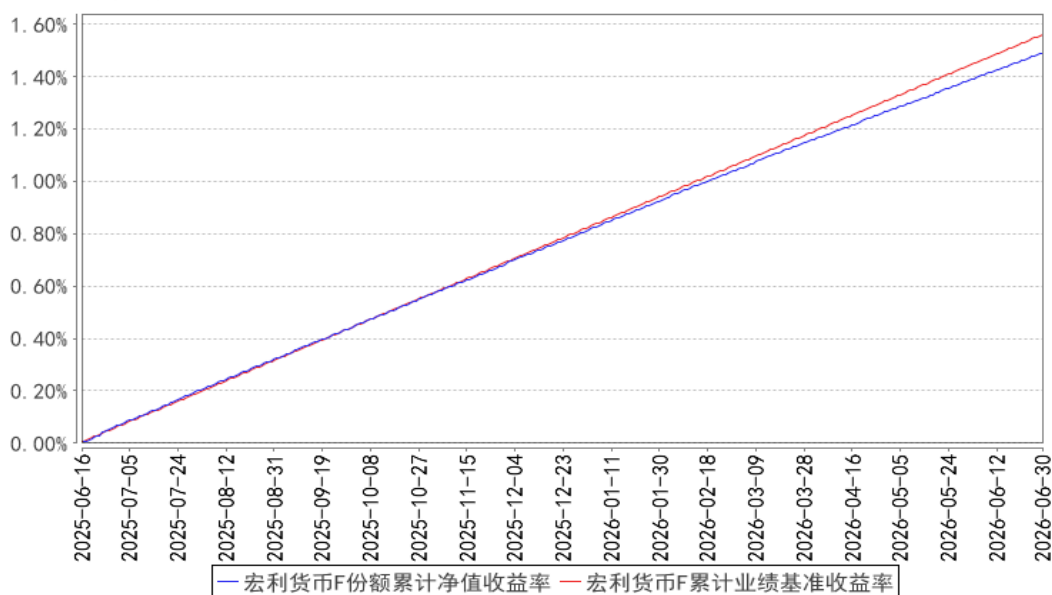
宏利货币B份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



宏利货币E份额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



宏利货币F份额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



注：本基金A类份额成立于2005年11月10日，B类份额成立于2014年8月6日，E类份额成立于2024年3月28日，F类份额成立于2025年6月16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

截至报告期末本公司股东及持股比例分别为：宏利投资管理（新加坡）私人有限公司：51%；宏利投资管理（香港）有限公司：49%。

宏利基金管理有限公司原名湘财合丰基金管理有限公司、湘财荷银基金管理有限公司、泰达

荷银基金管理有限公司、泰达宏利基金管理有限公司，成立于 2002 年 6 月。截至 2026 年 6 月 30 日，公司管理着包括宏利价值优化型系列基金、宏利行业精选混合型证券投资基金、宏利风险预算混合型证券投资基金、宏利货币市场基金、宏利效率优选混合型证券投资基金（LOF）、宏利首选企业股票型证券投资基金、宏利市值优选混合型证券投资基金、宏利集利债券型证券投资基金、宏利红利先锋混合型证券投资基金、宏利沪深 300 指数增强型证券投资基金、宏利领先中小盘混合型证券投资基金、宏利聚利债券型证券投资基金（LOF）、宏利中证 500 指数增强型证券投资基金（LOF）、宏利逆向策略混合型证券投资基金、宏利宏达混合型证券投资基金、宏利淘利债券型证券投资基金、宏利转型机遇股票型证券投资基金、宏利改革动力量化策略灵活配置混合型证券投资基金、宏利复兴伟业灵活配置混合型证券投资基金、宏利新起点灵活配置混合型证券投资基金、宏利蓝筹价值混合型证券投资基金、宏利创益灵活配置混合型证券投资基金、宏利活期友货币市场基金、宏利汇利债券型证券投资基金、宏利睿智稳健灵活配置混合型证券投资基金、宏利京元宝货币市场基金、宏利纯利债券型证券投资基金、宏利溢利债券型证券投资基金、宏利恒利债券型证券投资基金、宏利全能优选混合型基金中基金（FOF）、宏利交利 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、宏利金利 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、宏利绩优增长灵活配置混合型证券投资基金、宏利泽利 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、宏利泰和平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金（FOF）、宏利印度机会股票型证券投资基金（QDII）、宏利永利债券型证券投资基金、宏利消费行业量化精选混合型证券投资基金、宏利中证主要消费红利指数型证券投资基金、宏利泰和稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、宏利价值长青混合型证券投资基金、宏利乐盈 66 个月定期开放债券型证券投资基金、宏利高研发创新 6 个月持有期混合型证券投资基金、宏利波控回报 12 个月持有期混合型证券投资基金、宏利消费服务混合型证券投资基金、宏利新能源股票型证券投资基金、宏利中债 1-5 年国开行债券指数证券投资基金、宏利悠然混合型基金中基金（FOF）、宏利新兴景气龙头混合型证券投资基金、宏利景气领航两年持有期混合型证券投资基金、宏利中短债债券型证券投资基金、宏利先进制造股票型证券投资基金、宏利景气智选 18 个月持有期混合型证券投资基金、宏利昇利一年定期开放债券型发起式证券投资基金、宏利闽利一年定期开放债券型发起式证券投资基金、宏利悠享养老目标日期 2030 一年持有期混合型基金中基金（FOF）、宏利添盈两年定期开放债券型证券投资基金、宏利医药健康混合型发起式证券投资基金、宏利睿智成长混合型证券投资基金、宏利中债-绿色普惠主题金融债券优选指数证券投资基金、宏利半导体产业混合型发起式证券投资基金、宏利鑫享 90 天持有期债券型证券投资基金、宏利价值驱动六个月持有期混合型证券投资基金、宏利高端装备股票型证券投资基金、宏利中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、宏利中证 A500 指数增强

型证券投资基金、宏利悦利利率债债券型证券投资基金、宏利中证 A50 指数增强型证券投资基金、宏利睿智领航混合型证券投资基金、宏利集享债券型证券投资基金、宏利嘉利债券型证券投资基金、宏利鼎森稳健 3 个月持有期混合型基金中基金 (FOF)、宏利盛享债券型证券投资基金、宏利优势企业混合型证券投资基金、宏利消费主题精选混合型证券投资基金、宏利中证全指指数增强型证券投资基金在内的七十多只证券投资基金。

本公司采用团队投资方式，即通过整个投资团队全体人员的共同努力，力求实现基金财产的持续增值。

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（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
周丹娜	本基金基金经理	2022 年 4 月 11 日	-	12 年	法国里尔第二大学国际金融分析硕士研究生；2014 年 9 月至今任职于宏利基金管理有限公司，曾先后担任交易部助理交易员、交易员、交易主管、交易部总经理助理、固定收益部研究员，现任固定收益部基金经理。具备 12 年基金从业经验，具有基金从业资格。
沈乔旸	本基金基金经理	2023 年 7 月 31 日	-	9 年	毕业于华东政法大学产业经济学专业，硕士研究生。自 2017 年 7 月至 2022 年 12 月任职于汇添富基金管理股份有限公司，担任投资研究总部债券交易员；自 2022 年 12 月起任职于宏利基金管理有限公司，曾任固定收益部基金经理助理，现任固定收益部基金经理。具备 9 年基金从业经验，具有基金从业资格。

注：证券从业的含义遵从监管及行业协会相关规定。表中的任职日期和离任日期均指公司相关公告中披露的日期。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《基金法》及其他有关法律法规的规定及基金合同的约定，勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

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

本基金管理人建立了公平交易制度和流程，并严格执行制度的规定。在投资管理活动中，本基金管理人公平对待不同投资组合，确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和投资决策方面享有平等机会；严格执行投资管理职能和交易执行职能的隔离；在交易环节实行集中交易制度，

并确保公平交易可操作、可评估、可稽核、可持续；交易部运用交易系统中设置的公平交易功能并按照时间优先、价格优先的原则严格执行所有指令；对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，交易部按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配，确保各投资组合享有公平的投资机会。风险管理部事后对本报告期的公平交易执行情况进行数量统计、分析。在本报告期内，未发现利益输送、不公平对待不同投资组合的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金管理人建立了异常交易的监控与报告制度，对异常交易行为进行事前、事中和事后的监控，风险控制与基金评估部定期对各投资组合的交易行为进行分析评估。在本报告期内，本基金管理人旗下所有投资组合的同日反向交易成交较少的单边交易量均不超过该证券当日成交量的 5%，在本报告期内也未发生因异常交易而受到监管机构的处罚情况。

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

上半年债券市场受流动性、通胀预期及经济分化等多重因素影响，利率呈现先下后上、窄幅波动态势。

一季度，债券市场利率震荡下行，曲线陡峭化，信用利差收窄。央行通过买断式逆回购、MLF 等工具维持流动性充裕，并加强同业活期存款利率自律，推动同业存单量缩价跌，从季初 1.65% 下行至 1.5%，带动短端利率走低。长端利率方面，年初市场看空预期强烈，虽政府债发行前置，但净融资高位回落，叠加资金面宽松，市场承接力超预期，至 2 月中旬利率因预期差而下行。3 月地缘政治紧张推升油价，2 月 CPI、PPI 超预期，改变通缩预期，长端利率随后震荡上行。

二季度，海外局势反复，油价高位震荡，国内经济呈“外需偏强、内需偏弱”分化，债券利率窄幅波动，先下后上。4-5 月，CPI 温和回升，PPI 超预期上涨，出口受 AI 产业链驱动同比大幅回升，但社零同比转负，社融延续少增，基建地产拖累固定资产投资下滑。资金价格运行至政策利率下沿，1 年期存单从 1.51% 降至 1.43%，10 年国债下破 1.7%。进入 6 月，资金面成主线，地缘冲突缓和叠加资金利率前期下行较大，资金中枢向均衡收敛，大行净融出回落，资金价格边际抬升，1 年存单与 10 年国债分别反弹至 1.5% 和 1.75%。

组合操作上，报告期内灵活调整杠杆和剩余期限，二季度阶段性降低组合剩余期限。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期宏利货币 A 的基金份额净值收益率为 0.5848%，本报告期宏利货币 B 的基金份额净值收益率为 0.6797%，本报告期宏利货币 E 的基金份额净值收益率为 0.6797%，本报告期宏利货币 F 的基金份额净值收益率为 0.6788%，同期业绩基准收益率为 0.7438%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望后市，利率步入窄幅震荡区间，下半年变盘概率上升，市场波动可能加剧。宏观层面，内需偏弱与外需偏强的格局短期难改，经济 K 型分化或延续，通胀上行斜率趋缓，对债市环境整体偏友好。资金面上，尽管二季度出现阶段性收敛，但央行在税期及季末仍保持公开市场积极投放，并落地隔夜逆回购操作，支持性货币政策和维护银行体系流动性充裕的基调未变。权益市场经历前期大幅上涨后，短期内需消化整固，增量资金或持续流向债券市场。当前市场较为关注年中稳增长政策落地节奏，同时担忧 8 至 9 月专项债、国债集中投放带来供给冲击，但上述因素大概率仅对市场形成阶段性扰动，难以改变中长期运行主线。短期供给与情绪扰动或带来阶段性调整，但基本面支撑仍在，收益率曲线存在走平可能性，后续需跟踪财政供给与货币政策变化。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照相关法律法规规定设有估值委员会，并制定了相关工作制度。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督，确保基金估值的公允与合理。估值委员会成员具有丰富的专业工作经历，具备良好的专业经验和专业胜任能力。报告期内相关基金估值政策由托管银行进行复核。

基金经理参与估值委员会对相关停牌品种估值的讨论，发表相关意见和建议，但涉及停牌品种的基金经理不参与最终的投票表决。

本报告期内，本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供银行间同业市场交易的债券品种和交易所市场交易的债券品种的估值数据，由中证指数有限公司按约定提供流通受限股票的折扣率数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日结转份额。根据相关法律法规及基金合同，本基金每日采用红利再投资的方式将各类基金份额的已实现收益全额分配给基金份额持有人。

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

本报告期内本基金未出现连续 20 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元的情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国农业银行股份有限公司（以下简称“本基金托管人”）在本基金的托管过程

中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律、法规的规定和基金合同、托管协议的约定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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，本基金托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律、法规的规定和基金合同、托管协议的约定，对本基金的投资运作情况进行了必要的监督，对本基金的基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格计算、基金费用开支、利润分配等方面进行了复核，未发现基金管理人有关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

本基金托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律、法规的规定和基金合同、托管协议的约定，以自身能够获取的数据和信息为限，对本基金中期报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行核查，以上内容真实、准确、完整。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：宏利货币市场基金

报告截止日：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	6,860,867,829.95	931,089,592.02
结算备付金		-	-
存出保证金		13,447.06	-
交易性金融资产	6.4.7.2	23,290,801,470.90	22,089,661,322.62
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		23,289,573,902.86	22,056,007,211.44
资产支持证券投资		1,227,568.04	33,654,111.18
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	11,191,608,685.18	6,740,138,195.43
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-

资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		77,248.54	70,379,708.96
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		41,343,368,681.63	29,831,268,819.03
负债和净资产	附注号	本期末 2026 年 6 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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	1,336,247,148.56
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		3,225,133.59	3,584,195.61
应付托管费		1,075,044.53	1,194,731.88
应付销售服务费		1,124,781.84	1,458,514.07
应付投资顾问费		-	-
应交税费		61,450.18	61,959.86
应付利润		1,484,187.09	1,127,360.80
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	299,572.87	542,826.60
负债合计		7,270,170.10	1,344,216,737.38
净资产:			
实收基金	6.4.7.10	41,336,098,511.53	28,487,052,081.65
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		41,336,098,511.53	28,487,052,081.65
负债和净资产总计		41,343,368,681.63	29,831,268,819.03

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，基金份额总额 41,336,098,511.53 份，其中宏利货币 A 基金份额总额 5,740,604,838.82 份，基金份额净值 1.0000 元；宏利货币 B 基金份额总额 34,431,346,589.95 份，基金份额净值 1.0000 元；宏利货币 E 基金份额总额 1,164,083,367.21 份，基金份额净值 1.0000 元；宏利货币 F 基金份额总额 63,715.55 份，基金份额净值 1.0000 元。

6.2 利润表

会计主体：宏利货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
一、营业总收入		225,032,751.66	169,757,281.62
1. 利息收入		56,669,428.16	49,059,769.90
其中：存款利息收入	6.4.7.13	20,353,740.70	12,497,947.66
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		36,315,687.46	36,561,822.24
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		168,363,323.50	120,697,511.72
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	168,162,414.02	120,292,885.36
资产支持证券投资	6.4.7.16	200,909.48	404,626.36
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		40,672,631.69	25,759,606.03
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	20,892,318.08	13,321,849.36
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	6,964,105.92	4,440,616.44
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	7,456,849.29	6,980,756.15
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		5,158,949.86	821,067.06
其中：卖出回购金融资产支出		5,158,949.86	821,067.06
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		10,131.52	3,261.53

8. 其他费用	6. 4. 7. 23	190, 277. 02	192, 055. 49
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		184, 360, 119. 97	143, 997, 675. 59
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		184, 360, 119. 97	143, 997, 675. 59
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		184, 360, 119. 97	143, 997, 675. 59

6.3 净资产变动表

会计主体：宏利货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	28, 487, 052, 081. 65	-	-	28, 487, 052, 081. 65
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	28, 487, 052, 081. 65	-	-	28, 487, 052, 081. 65
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	12, 849, 046, 429. 88	-	-	12, 849, 046, 429. 88
（一）、综合收益总额	-	-	184, 360, 119. 97	184, 360, 119. 97
（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）	12, 849, 046, 429. 88	-	-	12, 849, 046, 429. 88
其中：1. 基金申购款	86, 309, 854, 639. 53	-	-	86, 309, 854, 639. 53
2. 基金赎回款	-73, 460, 808, 209. 65	-	-	-73, 460, 808, 209. 65

（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）	-	-	-184,360,119.97	-184,360,119.97
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	41,336,098,511.53	-	-	41,336,098,511.53
项目	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	14,013,932,800.71	-	-	14,013,932,800.71
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	14,013,932,800.71	-	-	14,013,932,800.71
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	9,759,814,661.41	-	-	9,759,814,661.41
（一）、综合收益总额	-	-	143,997,675.59	143,997,675.59
（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）	9,759,814,661.41	-	-	9,759,814,661.41
其中：1. 基金申购款	38,509,548,486.03	-	-	38,509,548,486.03
2. 基金赎回款	-28,749,733,824.62	-	-	-28,749,733,824.62
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变	-	-	-143,997,675.59	-143,997,675.59

动（净资产减少以“-”号填列）				
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	23,773,747,462.12	-	-	23,773,747,462.12

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：

DING WEN CONG（丁闻聪）唐华王泉

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

宏利货币市场基金(以下简称“本基金”，原湘财荷银货币市场基金，后更名为泰达荷银货币市场基金、泰达宏利货币市场基金)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2005]第 161 号《关于同意湘财荷银货币市场基金设立的批复》核准，由湘财荷银基金管理有限公司(于 2006 年 4 月 27 日更名为泰达荷银基金管理有限公司，于 2010 年 3 月 9 日更名为泰达宏利基金管理有限公司，于 2023 年 4 月 20 日更名为宏利基金管理有限公司)依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《湘财荷银货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集 4,642,951,338.78 元，业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2005)第 164 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《湘财荷银货币市场基金基金合同》于 2005 年 11 月 10 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 4,643,264,492.55 份基金份额，其中认购资金利息折合 313,153.77 份基金份额。本基金的基金管理人为宏利基金管理有限公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司(以下简称“中国农业银行”)。

经中国证监会同意，本基金于 2006 年 6 月 6 日更名为泰达荷银货币市场基金。根据本基金的基金管理人 2010 年 3 月 17 日发布的《泰达宏利基金管理有限公司关于变更公司旗下公募基金名称的公告》，本基金自公告发布之日起更名为泰达宏利货币市场基金。根据本基金的基金管理人 2023 年 6 月 17 日发布的《宏利基金管理有限公司关于旗下基金更名事宜的公告》，本基金自 2023 年 6 月 20 日起更名为宏利货币市场基金。

根据《关于宏利货币市场基金增加 E 类基金份额并相应修订基金合同等法律文件的公告》并

报中国证监会备案，本基金自 2024 年 3 月 28 日起，增设 E 类基金份额。根据《关于宏利货币市场基金增加 F 类基金份额并相应修订基金合同等法律文件的公告》并报中国证监会备案，本基金自 2025 年 6 月 16 日起，增设 F 类基金份额。本基金分设 A 类、B 类、E 类和 F 类，不同类别的基金份额使用不同费率的销售服务费。四类份额分设不同的基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》《货币市场基金监督管理办法》和《宏利货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金主要投资于货币市场工具，主要包括现金、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据和同业存单，剩余期限在 397 天内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、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。本基金的业绩比较基准为：税后一年期银行定期存款利率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）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》、《证券投资基金会计核算业务指引》、《宏利货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 6.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2026 年度上半年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 2026 年 06 月 30 日的财务状况以及 2026 年度上半年的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

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。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140 号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》、财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税，对除持有金融债券外的金融同业往来利息收入亦免征增值税。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，免征增值税直至债券到期。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

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 6 月 30 日
活期存款	2,254,995,719.43
等于：本金	2,254,254,880.01

加：应计利息	740,839.42
减：坏账准备	-
定期存款	4,605,872,110.52
等于：本金	4,600,000,000.00
加：应计利息	5,872,110.52
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	500,146,611.08
存款期限 1-3 个月	300,124,722.28
存款期限 3 个月以上	3,805,600,777.16
-	-
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	6,860,867,829.95

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 6 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	120,196,702.56	120,132,118.36	-64,584.20	-0.0002
	银行间市场	23,169,377,200.30	23,175,102,369.97	5,725,169.67	0.0139
	合计	23,289,573,902.86	23,295,234,488.33	5,660,585.47	0.0137
资产支持证券		1,227,568.04	1,227,568.04	0.00	0.0000
合计		23,290,801,470.90	23,296,462,056.37	5,660,585.47	0.0137

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

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

无。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

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 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	11,191,608,685.18	-
合计	11,191,608,685.18	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.8 其他资产

无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2026 年 6 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	186,434.52
其中：交易所市场	-
银行间市场	186,434.52
应付利息	-
预提费用	113,138.35
合计	299,572.87

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

宏利货币 A

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	7,377,699,203.12	7,377,699,203.12
本期申购	2,679,344,810.74	2,679,344,810.74
本期赎回（以“-”号填列）	-4,316,439,175.04	-4,316,439,175.04
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	5,740,604,838.82	5,740,604,838.82

宏利货币 B

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	20,514,948,221.08	20,514,948,221.08
本期申购	74,674,327,975.58	74,674,327,975.58
本期赎回（以“-”号填列）	-60,757,929,606.71	-60,757,929,606.71
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	34,431,346,589.95	34,431,346,589.95

宏利货币 E

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	594,341,318.32	594,341,318.32
本期申购	8,955,664,659.87	8,955,664,659.87
本期赎回（以“-”号填列）	-8,385,922,610.98	-8,385,922,610.98

基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	1,164,083,367.21	1,164,083,367.21

宏利货币 F

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	63,339.13	63,339.13
本期申购	517,193.34	517,193.34
本期赎回（以“-”号填列）	-516,816.92	-516,816.92
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	63,715.55	63,715.55

注：若本基金有分红及转换业务，申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

6.4.7.11 其他综合收益

无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

宏利货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	37,575,779.14	-	37,575,779.14
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	-37,575,779.14	-	-37,575,779.14
本期末	-	-	-

宏利货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-

其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	140,863,354.77	-	140,863,354.77
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	-140,863,354.77	-	-140,863,354.77
本期末	-	-	-

宏利货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	5,920,539.40	-	5,920,539.40
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	-5,920,539.40	-	-5,920,539.40
本期末	-	-	-

宏利货币 F

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	446.66	-	446.66
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	-446.66	-	-446.66
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	11,918,608.65
定期存款利息收入	8,406,399.60

其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	30.06
其他	28,702.39
合计	20,353,740.70

6.4.7.14 股票投资收益

无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
债券投资收益——利息收入	164,089,682.85
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	4,072,731.17
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	168,162,414.02

6.4.7.15.2 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 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	26,527,713,133.98
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	26,472,141,508.43
减：应计利息总额	51,498,894.38
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	4,072,731.17

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
资产支持证券投资收益——利息收入	200,909.48
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券	-

差价收入	
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-
合计	200,909.48

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	32,572,381.92
减：卖出资产支持证券成本总额	32,328,000.00
减：应计利息总额	244,381.92
减：交易费用	-
资产支持证券投资收益	-

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.19 股利收益

无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

无。

6.4.7.21 其他收入

无。

6.4.7.22 信用减值损失

无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
审计费用	44,630.98
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	67,538.67
账户维护费	18,000.00
其他	600.00
合计	190,277.02

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

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

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

无。

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
宏利基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司(中国农业银行)	基金托管人、基金销售机构

注：下述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 股票交易

无。

6.4.10.1.2 债券交易

无。

6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

6.4.10.1.4 权证交易

无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

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 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	20,892,318.08	13,321,849.36
其中：应支付销售机构的客户维护费	7,125,040.67	4,684,956.06
应支付基金管理人的净管理费	13,767,277.41	8,636,893.30

注：支付基金管理人宏利基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.15%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬＝前一日基金资产净值×0.15%/当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	6,964,105.92	4,440,616.44

注：支付基金托管人中国农业银行的托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日托管费＝前一日基金资产净值×0.05%/当年天数。

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 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F	合计

宏利基金管理有 限公司	9,473.31	198,623.07	10.81	3.79	208,110.98
中国农业银行	116,058.04	66,390.66	—	—	182,448.70
合计	125,531.35	265,013.73	10.81	3.79	390,559.68
获得销售服务费 的各关联方名称	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F	合计
宏利基金管理有 限公司	46,605.79	101,005.43	2.79	—	147,614.01
中国农业银行	145,224.46	12,898.65	—	—	158,123.11
合计	191,830.25	113,904.08	2.79	—	305,737.12

注：1. 支付基金销售机构的销售服务费按前一日对应级别基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给宏利基金管理有限公司，再由宏利基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额、B 类基金份额、E 类基金份额和 F 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25%、0.01%、0.25%和 0.25%。根据《宏利基金管理有限公司关于泰达宏利货币市场基金 A 类份额调整销售服务费率优惠的公告》，自 2023 年 4 月 28 日起，A 类基金份额约定的销售服务费年费率 0.20%。根据《宏利基金管理有限公司关于宏利货币市场基金 A 类份额调整销售服务费率优惠的公告》，自 2024 年 11 月 21 日至 2024 年 11 月 25 日，A 类基金份额约定的销售服务费年费率为 0.15%。根据《关于宏利基金管理有限公司旗下部分基金开展销售服务费费率优惠活动的公告》，自 2024 年 3 月 28 日起，E 类基金份额约定的销售服务费年费率为 0.01%。根据《关于宏利基金管理有限公司旗下部分基金开展销售服务费费率优惠活动的公告》，自 2025 年 6 月 16 日起，F 类基金份额约定的销售服务费年费率为 0.01%。其计算公式为：日 A/B/E/F 类基金份额销售服务费=前一日 A/B/E/F 类基金份额的基金资产净值×约定年费率/当年天数。

2. 宏利货币市场基金 E 类成立于 2024 年 3 月 28 日，详见《关于宏利货币市场基金增加 E 类基金份额并相应修订基金合同等法律文件的公告》。宏利货币市场基金 F 类成立于 2025 年 6 月 16 日，详见《关于宏利货币市场基金增加 F 类基金份额并相应修订基金合同等法律文件的公告》。

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

无。

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

无。

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

无。

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

份额单位：份

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日			
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
基金合同生效日（2005 年 11 月 10 日）持有的基金份额	-	-	-	-
报告期初持有的基金份额	-	19, 153, 159. 56	-	-
报告期间申购/买入总份额	-	130, 265. 88	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	19, 283, 425. 44	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0. 0467%	-	-
项目	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日			上年度可比期间 2025 年 6 月 16 日 （基金合同生效

				日) 至 2025 年 6 月 30 日
	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
基金合同生效日(2005 年 11 月 10 日) 持有的基金份额	-	-	-	-
报告期初持有的基金份额	-	10,406,273.67	-	-
报告期间申购/ 买入总份额	-	10,089,547.75	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-	-	-
减: 报告期间赎回/ 卖出总份额	-	10,480,000.00	-	-
报告期末持有的基金份额	-	10,015,821.42	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.0421%	-	-

注：1. 期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额，期间赎回/卖出总份额含转换出份额；
2. 本基金的管理人投资本基金时所适用的费率为本基金基金合同中约定的费率。

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

份额单位：份

宏利货币 A

关联方名称	本期末 2026 年 6 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 (%)
中国 农业 银行	381.56	0.0000	379.53	0.0000

注：本基金关联方投资本基金时所适用的费率为本基金基金合同中约定的费率。

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 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国农业银行	4,059,051,246.74	17,920,135.96	806,617,138.37	5,360,107.01

注：本基金的银行存款由基金托管人中国农业银行保管，按约定利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

宏利货币 A				
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
37,659,260.76	-	-83,481.62	37,575,779.14	-
宏利货币 B				
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
140,441,250.73	-	422,104.04	140,863,354.77	-
宏利货币 E				
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
5,902,335.27	-	18,204.13	5,920,539.40	-
宏利货币 F				
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
446.92	-	-0.26	446.66	-

6.4.12 期末（2026 年 6 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

无。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

6.4.13 金融工具风险及管理

本基金投资于各类货币市场工具，属于低风险合理稳定收益品种。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“低风险、高流动性和持续稳定收益”的风险收益目标。

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了董事会下设立专门委员会为核心的、由管理层、督察长、风险控制与基金评估部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立专门委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；管理层可以设立履行风险管理职能的委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险控制与基金评估部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

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行合同责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管行中国农业银行，定期存款存放在华夏银行股份有限公司，江苏银行股份有限公司，上海银行股份有限公司，中国工商银行股份有限公司，中国农业银行股份有限公司，天津银行股份有限公司等，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于短期信用评级在 A-1 级以下或长期信用评级在 AA+级以下的债券，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末的净值产的 10%。

本基金债券投资、资产支持证券和同业存单投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

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 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	120,196,702.56	-
A-1 以下	-	-
未评级	80,738,292.82	371,823,640.00
合计	200,934,995.38	371,823,640.00

注：以上未评级的债券投资中包括超短期融资券等。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	22,151,998,945.93	19,965,499,231.02
合计	22,151,998,945.93	19,965,499,231.02

6.4.13.2.4 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 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
AAA	541,352,029.89	60,639,159.50
AAA 以下	-	-
未评级	395,287,931.66	1,658,045,180.92
合计	936,639,961.55	1,718,684,340.42

注：以上未评级的债券投资中包括国债、政策性金融债及央行票据等。

6. 4. 13. 2. 5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
AAA	1, 227, 568. 04	33, 654, 111. 18
AAA 以下	—	—
未评级	—	—
合计	1, 227, 568. 04	33, 654, 111. 18

6. 4. 13. 2. 6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

6. 4. 13. 3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。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。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。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模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

于 2026 年 6 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)外，本基金所承担的其他金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

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在基金运作过程中严格按照《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》(自 2017 年 10 月 1 日起施行)等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，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，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中

现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，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 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于一家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的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

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

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 年 6 月 30 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	5,859,997,774.56	1,000,870,055.39	-	-	6,860,867,829.95
存出保证金	13,447.06	-	-	-	13,447.06
交易性金融资产	16,731,048,988.92	5,574,345,685.53	985,406,796.45	-	23,290,801,470.90
买入返售金融资产	11,191,608,685.18	-	-	-	11,191,608,685.18
应收申购款	-	-	-	77,248.54	77,248.54
资产总计	33,782,668,895.72	6,575,215,740.92	985,406,796.45	77,248.54	41,343,368,681.63
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	3,225,133.59	3,225,133.59
应付托管费	-	-	-	1,075,044.53	1,075,044.53
应付销售服务费	-	-	-	1,124,781.84	1,124,781.84
应付利润	-	-	-	1,484,187.09	1,484,187.09
应交税费	-	-	-	61,450.18	61,450.18
其他负债	-	-	-	299,572.87	299,572.87
负债总计	-	-	-	7,270,170.10	7,270,170.10
利率敏感度缺口	33,782,668,895.72	6,575,215,740.92	985,406,796.45	-7,192,921.56	41,336,098,511.53
上年度末 2025 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	931,089,592.02	-	-	-	931,089,592.02
交易性金融资产	18,318,618,316.10	3,771,043,006.52	-	-	22,089,661,322.62
买入返售金融资产	6,740,138,195.43	-	-	-	6,740,138,195.43
应收申购款	-	-	-	70,379,708.96	70,379,708.96
资产总计	25,989,846,103.55	3,771,043,006.52	-	70,379,708.96	29,831,268,819.03
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	3,584,195.61	3,584,195.61
应付托管费	-	-	-	1,194,731.88	1,194,731.88
卖出回购金融资产款	1,336,247,148.56	-	-	-	1,336,247,148.56
应付销售服务费	-	-	-	1,458,514.07	1,458,514.07
应付利润	-	-	-	1,127,360.80	1,127,360.80
应交税费	-	-	-	61,959.86	61,959.86

其他负债	-	-	-	542,826.60	542,826.60
负债总计	1,336,247,148.56	-	-	7,969,588.82	1,344,216,737.38
利率敏感度缺口	24,653,598,954.99	3,771,043,006.52	-	62,410,120.14	28,487,052,081.65

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的到期日予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

截止 2026 年 6 月 30 日，在影子定价机制有效的前提下，若市场利率变动 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值将不会产生重大变动(2025 年 12 月 31 日：同)。

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他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，因此无重大其他价格风险。

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 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	23,290,801,470.90	22,089,661,322.62
第三层次	-	-
合计	23,290,801,470.90	22,089,661,322.62

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事项发生的当年年初为确认各层次之间转换的时点。

本基金本期及上年度可比期间持有的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

于 2026 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产 (2025 年 12 月 31 日：同)。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

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	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	23,290,801,470.90	56.34
	其中：债券	23,289,573,902.86	56.33
	资产支持证券	1,227,568.04	0.00
2	买入返售金融资产	11,191,608,685.18	27.07
	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	6,860,867,829.95	16.59
4	其他各项资产	90,695.60	0.00
5	合计	41,343,368,681.63	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	2.49	
	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	-	-

	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

本基金本报告期未出现债券正回购的资金余额超过基金资产净值 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	88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	97
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	67

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出现超过 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	40.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	16.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	5.72	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	33.76	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.96	-

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

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 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	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-

2	央行票据	-	-
3	金融债券	936,639,961.55	2.27
	其中：政策性金融债	395,287,931.66	0.96
4	企业债券	120,196,702.56	0.29
5	企业短期融资券	80,738,292.82	0.20
6	中期票据	-	-
7	同业存单	22,151,998,945.93	53.59
8	其他	-	-
9	合计	23,289,573,902.86	56.34
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注：本基金采用摊余成本法估值，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。

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)	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112608172	26 中信银行 CD172	10,000,000	992,846,165.08	2.40
2	112612084	26 北京银行 CD084	10,000,000	992,822,295.28	2.40
3	112613064	26 浙商银行 CD064	10,000,000	985,406,796.45	2.38
4	112691448	26 徽商银行 CD025	7,000,000	698,994,386.55	1.69
5	112610079	26 兴业银行 CD079	6,800,000	676,450,666.52	1.64
6	112605118	26 建设银行 CD118	5,000,000	499,134,696.38	1.21
7	112504056	25 中国银行 CD056	5,000,000	499,117,513.66	1.21
8	112692099	26 江西银行 CD015	5,000,000	498,762,440.41	1.21
9	112606118	26 交通银行 CD118	5,000,000	496,666,726.00	1.20
10	112506187	25 交通银行 CD187	4,000,000	399,355,168.19	0.97

注：本基金采用摊余成本法估值，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。

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	0.0427%
报告期内偏离度的最低值	0.0034%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0219%

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出现达到 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

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未出现达到 0.5%的情况。

7.8 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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	266490	江铜 3A1	300,000	1,227,568.04	0.00

注：1. 本基金采用摊余成本法估值，表中所列公允价值为持仓资产支持证券按实际利率计算的账面价值。

2. 以上为本基金本报告期末持有的全部资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按票面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。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

7.9.2 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，江西银行股份有限公司于 2025 年 10 月 15 日曾受到央行江西省分行公开处罚，于 2026 年 2 月 25 日、2026 年 5 月 15 日曾受到国家金融监督管理总局江西监管局公开处罚。中信银行股份有限公司于 2026 年 6 月 17 日曾受到国家金融监督管理总局云南监管局公开处罚，于 2025 年 9 月 22 日曾受到央行公开处罚，于 2025 年 9 月 12 日、2026 年 6 月 5 日曾受到国家金融监督管理总局公开处罚。中国银行股份有限公司于 2025 年 10 月 31 日曾受到国家金融监督管理总局公开处罚。中国建设银行股份有限公司于 2026 年 2 月 12 日曾受到央行公开处罚，于 2025 年 9 月 12 日、2026 年 6 月 5 日曾受到国家金融监督管理总局公开处罚。浙商银行股份有限公司于 2025 年 8 月 20 日曾受到央行公开处罚，于 2025 年 9 月 5 日曾受到国家金融监督管理总局公开处罚。兴业银行股份有限公司于 2025 年 12 月 5 日曾受到国家金融监督管

理总局公开处罚。交通银行股份有限公司于 2025 年 12 月 10 日曾受到央行公开处罚。于 2026 年 6 月 5 日曾受到国家金融监督管理总局公开处罚。徽商银行股份有限公司于 2025 年 9 月 19 日曾受到央行安徽省分行公开处罚，于 2025 年 10 月 24 日、2025 年 12 月 5 日曾受到国家金融监督管理总局安徽监管局公开处罚。北京银行股份有限公司于 2025 年 11 月 26 日曾受到央行公开处罚，于 2025 年 9 月 30 日、2026 年 6 月 18 日曾受到国家金融监督管理总局北京监管局公开处罚。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。除上述主体外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期没有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	13,447.06
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	77,248.54
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	90,695.60

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

- 1. 由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。
- 2. 报告期内没有需说明的证券投资决策程序。

§ 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 （%）
宏利货 币 A	1,513,059	3,794.04	43,373,100.48	0.76	5,697,231,738.34	99.24
宏利货 币 B	1,090,882	31,562.85	24,205,388,477.86	70.30	10,225,958,112.09	29.70

宏利货币 E	155,141	7,503.39	136.07	0.00	1,164,083,231.14	100.00
宏利货币 F	5	12,743.11	0.00	0.00	63,715.55	100.00
合计	2,759,087	14,981.80	24,248,761,714.41	58.66	17,087,336,797.12	41.34

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

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	信托类机构	4,000,000,000.00	9.68
2	信托类机构	1,500,000,000.00	3.63
3	银行类机构	1,000,500,372.65	2.42
4	银行类机构	800,092,621.14	1.94
5	信托类机构	750,000,000.00	1.81
6	信托类机构	750,000,000.00	1.81
7	信托类机构	700,000,000.00	1.69
8	银行类机构	605,816,766.87	1.47
9	信托类机构	600,000,000.00	1.45
10	信托类机构	600,000,000.00	1.45

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	宏利货币 A	980,064.26	0.0171
	宏利货币 B	1,385,440.44	0.0040
	宏利货币 E	23,823.64	0.0020
	宏利货币 F	11,163.12	17.5202
	合计	2,400,491.46	0.0058

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	宏利货币 A	10~50
	宏利货币 B	0~10
	宏利货币 E	—
	宏利货币 F	—
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	宏利货币 A	0~10
	宏利货币 B	0~10

	宏利货币 E	-
	宏利货币 F	-
	合计	0~10

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	宏利货币 A	宏利货币 B	宏利货币 E	宏利货币 F
基金合同生效日 (2005 年 11 月 10 日)基金份额总额	4, 643, 264, 492. 5 5	-	-	-
本报告期期初基金份额总额	7, 377, 699, 203. 1 2	20, 514, 948, 221. 08	594, 341, 318. 32	63, 339. 13
本报告期基金总申购份额	2, 679, 344, 810. 7 4	74, 674, 327, 975. 58	8, 955, 664, 659. 8 7	517, 193. 34
减: 本报告期基金总赎回份额	4, 316, 439, 175. 0 4	60, 757, 929, 606. 71	8, 385, 922, 610. 9 8	516, 816. 92
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	5, 740, 604, 838. 8 2	34, 431, 346, 589. 95	1, 164, 083, 367. 2 1	63, 715. 55

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未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

- 1、本公司于 2026 年 6 月 12 日发布《宏利基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，自 2026 年 6 月 10 日起，徐娇女士不再担任公司督察长，由公司总经理 DING WEN CONG（丁闻聪）先生代任公司督察长。
- 2、本报告期内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

本报告期无涉及本基金管理人、基金财产、本基金托管人、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期本基金无投资策略的变化。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内本基金未更换会计师事务所。

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

本报告期内，本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

本报告期内，本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

本报告期内，基金托管人的托管业务部门无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

本报告期内，基金托管人的相关从业人员无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

10.7.1 基金租用或者通过证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
渤海证券	1	-	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-	-

注：（一）本基金本报告期无交易单元变动。

（二）交易单元选择的标准和程序

1、选择标准

公司根据证监会相关法规，制定了公司券商交易服务及费用管理的相关制度。根据制度中规定：对于符合以下评选标准的券商，由公司交易部评估筛选后提交公司交易服务商管理小组批准后可纳入公司交易服务商备选池。

（1）基本情况：包括但不限于资本充足、近三年财务状况良好；主要股东经营稳健；具备高效、安全的通讯条件，能够提供有效交易执行服务。（2）公司治理：公司治理完善，经营行为规范，具备健全的内控制度，合规管理体系，风险管理稳健。（3）研究实力：有固定的研究机构和数量足够的专职研究团队；研究覆盖面广，能涵盖宏观经济、行业、公司等各项领域；研究报告分析严谨，观点独立、客观，并有完善的研究报告质量和合规保障机制。

2、选择程序

(1) 公司建立了交易服务商管理小组作为公司交易服务商及交易费用管理的决策机构，负责对服务券商选择、服务评价、交易佣金分配及交易费用管理等相关事宜进行审议决定。(2) 公司新设基金的交易服务商从公司交易服务商备选池筛选后提交至公司交易服务商管理小组审批。(3) 公司和相关证券公司签订协议，并通知基金托管人。

10.7.2 基金租用或者通过证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	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 (%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例 (%)
渤海证券	-	-	-	-	-	-
中银国际	280,100,200.00	100.00	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未出现偏离度绝对值超过 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	宏利基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	《证券日报》、中国证监会基金电子披露网站及公司网站	2026 年 06 月 12 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

本基金本报告期内不存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准本基金设立的文件；
- 2、基金合同；
- 3、托管协议；
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照；

5、基金托管人业务资格批件和营业执照；

6、中国证监会要求的其他文件。

12.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所。

12.3 查阅方式

投资人可登录中国证监会基金电子披露网站 (<http://eid.csrc.gov.cn/fund>) 或者基金管理人互联网网站 (<https://www.manulifefund.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宏利基金管理有限公司：客户服务中心电话：400-698-8888 或 010-66555662。

宏利基金管理有限公司

2026 年 8 月 31 日