

# 宝盈货币市场证券投资基金

## 2025 年中期报告

2025 年 6 月 30 日

基金管理人：宝盈基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2025 年 8 月 29 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 8 月 28 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b>	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
<b>§2 基金简介</b>	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
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b>	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
3.3 其他指标	8
<b>§4 管理人报告</b>	9
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	11
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	11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	11
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	12
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	12
<b>§5 托管人报告</b>	12
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明	12
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	12
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	13
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>	13
6.1 资产负债表	13
6.2 利润表	14
6.3 净资产变动表	15
6.4 报表附注	17
<b>§7 投资组合报告</b>	38
7.1 期末基金资产组合情况	38
7.2 债券回购融资情况	38
7.3 基金投资组合平均剩余期限	38
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	39
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	39
7.6 期末按实际利率计算账面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	40
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	40

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.....	41
7.9 投资组合报告附注.....	41
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>42</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	42
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	42
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	42
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.....	43
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>43</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>43</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	43
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.....	44
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	44
10.4 基金投资策略的改变.....	44
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	44
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	44
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	44
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	46
10.9 其他重大事件.....	46
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>47</b>
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 .....	47
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	47
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>47</b>
12.1 备查文件目录.....	47
12.2 存放地点.....	47
12.3 查阅方式.....	47

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	宝盈货币市场证券投资基金	
基金简称	宝盈货币	
基金主代码	213009	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2009 年 8 月 5 日	
基金管理人	宝盈基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	28,454,326,790.95 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	宝盈货币 A	宝盈货币 B
下属分级基金的交易代码	213009	213909
报告期末下属分级基金的份额总额	27,478,327,925.83 份	975,998,865.12 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持低风险与高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
投资策略	本基金运用利率预测、相对价值评估、收益率利差策略、套利交易策略等积极的投资策略相结合，对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略考虑各类资产的风险性、流动性及收益性特征，把风险控制在预算之内，在不增加风险的基础上保持高流动性，最终追求稳定的收益。
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，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

### 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	宝盈基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	张磊
	联系电话	0755-83276688
	电子邮箱	zhangl@byfunds.com
客户服务电话	400-8888-300	021-60637228
传真	0755-83515599	021-60635778
注册地址	深圳市深南路 6008 号特区报业大厦 1501	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址	广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 10 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

邮政编码	518034	100033
法定代表人	严震	张金良

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www. byfunds. com
基金中期报告备置地点	基金管理人、基金托管人处

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	宝盈基金管理有限公司	广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 10 层

## § 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(2025 年 1 月 1 日-2025 年 6 月 30 日)	
	宝盈货币 A	宝盈货币 B
本期已实现收 益	174,758,805.28	9,413,019.97
本期利润	174,758,805.28	9,413,019.97
本期净值收益 率	0.5943%	0.7141%
3.1.2 期末数据 和指标	报告期末(2025 年 6 月 30 日)	
	27,478,327,925.83	975,998,865.12
期末基金份额 净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末 指标	报告期末(2025 年 6 月 30 日)	
累计净值收益 率	54.4153%	60.4229%

注：1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额。

3、本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，本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。

4、本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

### 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

宝盈货币 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
过去一个月	0.0893%	0.0001%	0.0288%	0.0000%	0.0605%	0.0001%
过去三个月	0.2827%	0.0001%	0.0873%	0.0000%	0.1954%	0.0001%
过去六个月	0.5943%	0.0003%	0.1736%	0.0000%	0.4207%	0.0003%
过去一年	1.3316%	0.0011%	0.3500%	0.0000%	0.9816%	0.0011%
过去三年	4.7058%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	3.6548%	0.0012%
自基金合同生效起至今	54.4153%	0.0082%	5.7732%	0.0001%	48.6421%	0.0081%

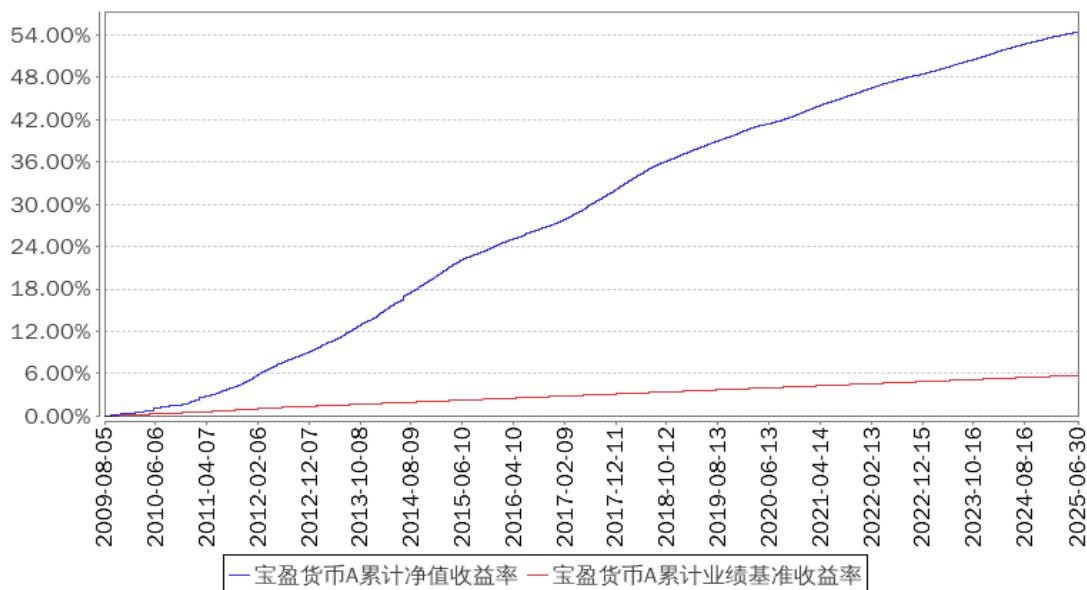
宝盈货币 B

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
过去一个月	0.1090%	0.0001%	0.0288%	0.0000%	0.0802%	0.0001%
过去三个月	0.3428%	0.0001%	0.0873%	0.0000%	0.2555%	0.0001%
过去六个月	0.7141%	0.0003%	0.1736%	0.0000%	0.5405%	0.0003%
过去一年	1.5746%	0.0011%	0.3500%	0.0000%	1.2246%	0.0011%

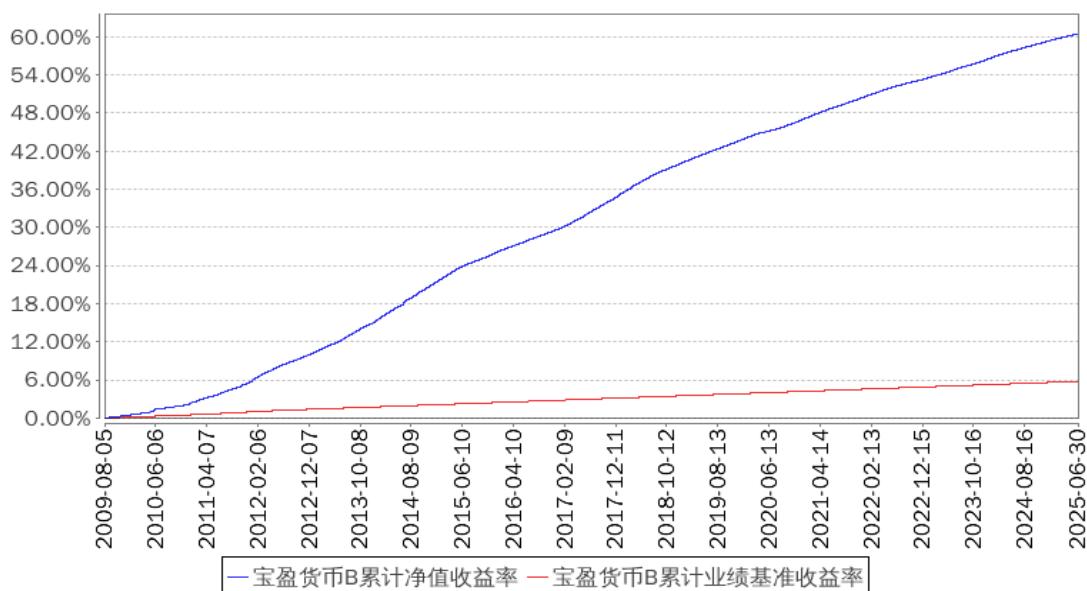
					%	%
过去三年	5.4622%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	4.4112%	0.0012%
自基金合同生效起至今	60.4229%	0.0082%	5.7732%	0.0001%	54.6497%	0.0081%

### 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

宝盈货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



宝盈货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



### 3.3 其他指标

无。

## § 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

基金管理人：宝盈基金管理有限公司是 2001 年按照证监会“新的治理结构、新的内控体系”标准设立的首批基金管理公司之一，2001 年 5 月 18 日成立，注册资本为人民币 1 亿元，注册地在深圳。截至本报告期末，公司管理宝盈鸿利收益混合、宝盈泛沿海混合、宝盈策略增长混合、宝盈增强收益债券、宝盈资源优选混合、宝盈核心优势混合、宝盈货币、宝盈中证 A100 指数增强、宝盈新价值混合、宝盈祥瑞混合、宝盈科技 30 混合、宝盈睿丰创新混合、宝盈先进制造混合、宝盈新兴产业混合、宝盈转型动力混合、宝盈祥泰混合、宝盈优势产业混合、宝盈新锐混合、宝盈医疗健康沪港深股票、宝盈国家安全沪港深股票、宝盈互联网沪港深混合、宝盈消费主题混合（由原基金鸿阳转型而来）、宝盈盈泰纯债债券、宝盈人工智能股票、宝盈安泰短债债券、宝盈祥颐定期开放混合、宝盈聚享定期开放债券、宝盈品牌消费股票、宝盈盈润纯债债券、宝盈融源可转债债券、宝盈聚丰两年定开债券、宝盈研究精选混合、宝盈祥利稳健配置混合、宝盈鸿盛债券、宝盈龙头优选股票、宝盈祥明一年定开混合、宝盈盈旭纯债债券、宝盈现代服务业混合、宝盈创新驱动股票、宝盈聚福 39 个月定开债、宝盈发展新动能股票、宝盈祥裕增强回报混合、宝盈基础产业混合、宝盈智慧生活混合、宝盈祥庆 9 个月持有混合、宝盈优质成长混合、宝盈成长精选混合、宝盈品质甄选混合、宝盈祥和 9 个月定开混合、宝盈安盛中短债债券、宝盈祥琪混合、宝盈国证证券龙头指数发起式、宝盈聚鑫一年定期开放债券发起式、宝盈中证沪港深科技龙头指数发起式、宝盈半导体产业混合发起式、宝盈中证同业存单 AAA 指数 7 天持有、宝盈华证龙头红利 50 指数发起式、宝盈中债 0-5 年政策性金融债指数、宝盈纳斯达克 100 指数发起（QDII）、宝盈盈悦纯债债券、宝盈价值成长混合、宝盈北证 50 成份指数发起式、宝盈中债绿色普惠金融债券优选指数、宝盈创新医疗混合发起式六十四只基金，公司恪守价值投资的投资理念，并逐渐形成了稳健、规范的投资风格。公司拥有一支经验丰富的投资管理团队，在研究方面，公司汇聚着一批从事宏观经济、行业、上市公司、债券和金融工程研究的专业人才，为公司的投资决策提供科学的研究支持；在投资方面，公司的基金经理具有丰富的证券市场投资经验，以自己的专业知识致力于获得良好业绩，努力为投资者创造丰厚的回报。

#### 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	说明

		任职日期	离任日期	年限	
吕姝仪	本基金、宝盈祥利稳健配置混合型证券投资基金、宝盈祥裕增强回报混合型证券投资基金、宝盈祥颐定期开放混合型证券投资基金、宝盈祥庆 9 个月持有期混合型证券投资基金、宝盈祥琪混合型证券投资基金、宝盈安泰短债债券型证券投资基金基金经理	2019 年 3 月 30 日	-	12 年	吕姝仪女士, 中国人民大学经济学硕士。2012 年 7 月至 2013 年 9 月在中山证券有限责任公司任投资经理助理, 2013 年 10 月至 2015 年 9 月在民生加银基金管理有限公司任债券交易员, 2015 年 9 月至 2017 年 12 月在东兴证券股份有限公司基金业务部任基金经理。2017 年 12 月加入宝盈基金管理有限公司, 曾任投资经理。中国国籍, 证券投资基金从业人员资格。
程逸飞	本基金、宝盈盈泰纯债债券型证券投资基金、宝盈聚丰两年定期开放债券型证券投资基金、宝盈祥明一年定期开放混合型证券投资基金、宝盈聚福 39 个月定期开放债券型证券投资基金、宝盈中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、宝盈中债 0-5 年政策性金融债指数证券投资基金、宝盈聚鑫纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、宝盈中债绿色普惠主题金融债券优选指数证券投资基金的基金经理	2024 年 11 月 29 日	-	11 年	程逸飞, 中国人民大学金融学硕士。曾任中国出口信用保险公司投资经理助理、天安财产保险股份有限公司投资经理、银河基金管理有限公司基金经理助理; 2022 年 4 月加入宝盈基金管理有限公司。中国国籍, 证券投资基金从业人员资格。

注: 1、本基金基金经理均非首任基金经理, 其“任职日期”指根据公司决定确定的聘任日期;  
 2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定, 证券从业年限的计算截至 2025 年 6 月 30 日。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

报告期内本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内, 本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同等有关基金法律文件的规定, 以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨, 本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产, 在控制风险的前提下, 为基金持有人谋求最大利益。在本报告期内, 基金运作合法合规, 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, 无损害基金持有人利益的行为。

## 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

基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《宝盈基金管理有限公司公平交易制度》对本基金的日常交易行为进行监控，并定期制作公平交易分析报告，对不同投资组合的收益率、同向交易价差、反向交易价差作专项分析。报告结果表明，本基金在本报告期内的同向交易价差均在可合理解释范围之内；在本报告期内基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，在投资活动中公平对待不同投资组合，公平交易制度执行情况良好，无损害基金持有人利益的行为。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。

## 4.4 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

报告期内，全球地缘政治风险升高，美国关税政策导致全球贸易摩擦加剧，海外央行货币政策预期宽松，美联储引导美国经济安全着陆不确定性降低，外部环境复杂严峻。国内经济运行总体平稳、稳中有进，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战。宏观政策效应持续释放、新质生产力加速发展等因素形成了新的支撑。

债券方面，10 年期国债收益率偏震荡走势，下行幅度 3bp 左右。1 年期国债收益率上行幅度 25bp 左右，曲线变平。我们灵活调整了组合久期和组合杠杆水平，在货币市场利率处于相对高位时积极配置了收益率较高的同业存款、同业存单和逆回购等资产。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期宝盈货币 A 的基金份额净值收益率为 0.5943%，本报告期宝盈货币 B 的基金份额净值收益率为 0.7141%，同期业绩比较基准收益率为 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

下半年，需要关注后续增量政策效果、新质生产力相关的政策、财政货币政策及影响。资金面继续维持宽松，市场对增量政策预期不高，债市预计窄幅波动。货币市场宽松格局短期有望维持，货币市场利率预计围绕央行政策利率体系的政策利率波动，本基金将持续跟踪货币政策以及资金面的变化，择机配置性价比高的资产。

## 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金持有的投资品种进行估值。基金托管人根据法律法规要求对基金管理公司采用的估值政策和程序

进行核查，并对估值结果及净值计算进行复核。

本基金管理人设立估值委员会，由公司投研、运营的分管领导、督察长及研究部、投资部门（权益投资部、固定收益部等）、风险管理部、基金运营部、监察稽核部总经理共同组成，以上人员均具备相应专业胜任能力和相关工作经历。估值委员会负责制定、修订和完善公司估值政策和程序，定期评价估值政策和程序修订的适用性。日常基金资产的估值程序，由基金运营部负责执行。对需要进行估值调整的投资品种，管理人启动估值调整程序，并与基金托管人协商一致，必要时征求会计师事务所的专业意见，由估值委员会议定估值方案，基金运营部具体执行。

截止报告期末，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建立业务合作关系，由其按约定提供有关债券品种、流通受限股票等估值参考数据。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同的约定，本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月支付。每日进行收益计算并分配时，每月累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益。对于可支持按日支付的销售机构，经基金管理人和销售机构双方协商一致后可以按日支付。不论采用何种支付方式，当日收益均参与下一日的收益分配，不影响基金份额持有人实际获得的投资收益。

#### 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

本基金本报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

### § 5 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，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，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遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本基金托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支、等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

### 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

本托管人复核审查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。

## § 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：宝盈货币市场证券投资基金

报告截止日：2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	12,510,694,570.40	12,063,553,874.24
结算备付金		—	—
存出保证金		1,307.02	23,441.82
交易性金融资产	6.4.7.2	10,621,782,046.62	14,123,733,287.41
其中：股票投资		—	—
基金投资		—	—
债券投资		10,621,782,046.62	14,123,733,287.41
资产支持证券投资		—	—
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	7,232,707,116.26	5,690,091,687.83
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		1,094,237.03	5,501,799.49
递延所得税资产		—	—
其他资产	6.4.7.8	694,766.67	694,766.67
资产总计		30,366,974,044.00	31,883,598,857.46
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2025 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2024 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			

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, 895, 176, 191. 78	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		531, 788. 25	260, 760. 46
应付管理人报酬		7, 758, 033. 80	7, 583, 778. 81
应付托管费		2, 350, 919. 31	2, 298, 114. 76
应付销售服务费		5, 684, 885. 41	5, 356, 415. 66
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	-
应付利润		761, 414. 98	1, 158, 035. 16
递延所得税负债		-	-
其他负债	6. 4. 7. 9	384, 019. 52	338, 166. 45
负债合计		1, 912, 647, 253. 05	16, 995, 271. 30
<b>净资产：</b>			
实收基金	6. 4. 7. 10	28, 454, 326, 790. 95	31, 866, 603, 586. 16
未分配利润	6. 4. 7. 11	-	-
净资产合计		28, 454, 326, 790. 95	31, 866, 603, 586. 16
负债和净资产总计		30, 366, 974, 044. 00	31, 883, 598, 857. 46

注：报告截止日 2025 年 6 月 30 日，宝盈货币市场证券投资基金 A 类基金份额净值人民币 1.0000 元，A 类基金份额 27,478,327,925.83 份；B 类基金份额净值人民币 1.0000 元，B 类基金份额 975,998,865.12 份；宝盈货币市场证券投资基金基金份额总额合计为 28,454,326,790.95 份。

## 6.2 利润表

会计主体：宝盈货币市场证券投资基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		299, 937, 078. 44	305, 899, 473. 64
1. 利息收入		153, 719, 985. 14	174, 027, 836. 76
其中：存款利息收入	6. 4. 7. 12	98, 226, 811. 28	152, 479, 484. 75
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		55, 493, 173. 86	21, 548, 352. 01
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以 “-” 填列）		146, 217, 093. 30	131, 871, 636. 88

其中：股票投资收益	6. 4. 7. 13	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6. 4. 7. 14	146, 217, 093. 30	131, 871, 636. 88
资产支持证券 投资收益	6. 4. 7. 15	-	-
贵金属投资收 益	6. 4. 7. 16	-	-
衍生工具收益	6. 4. 7. 17	-	-
股利收益	6. 4. 7. 18	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益 (损失以“-”号填 列)	6. 4. 7. 19	-	-
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. 20	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		115, 765, 253. 19	92, 771, 661. 63
1. 管理人报酬	6. 4. 10. 2. 1	50, 274, 760. 36	39, 458, 677. 45
其中：暂估管理人报 酬		-	-
2. 托管费	6. 4. 10. 2. 2	15, 234, 775. 88	11, 957, 175. 04
3. 销售服务费	6. 4. 10. 2. 3	36, 528, 929. 92	26, 863, 427. 13
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		13, 549, 996. 13	14, 288, 281. 40
其中：卖出回购金融 资产支出		13, 549, 996. 13	14, 288, 281. 40
6. 信用减值损失	6. 4. 7. 21	-	-
7. 税金及附加		-	3, 107. 65
8. 其他费用	6. 4. 7. 22	176, 790. 90	200, 992. 96
<b>三、利润总额(亏损 总额以“-”号填列)</b>		184, 171, 825. 25	213, 127, 812. 01
<b>减：所得税费用</b>		-	-
<b>四、净利润(净亏损 以“-”号填列)</b>		184, 171, 825. 25	213, 127, 812. 01
<b>五、其他综合收益的 税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		184, 171, 825. 25	213, 127, 812. 01

### 6.3 净资产变动表

会计主体：宝盈货币市场证券投资基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期				
	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	31,866,603,586 .16	-	-	-	31,866,603,586. 16
二、本期期初净资产	31,866,603,586 .16	-	-	-	31,866,603,586. 16
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	- 3,412,276,795. 21	-	-	-	- 3,412,276,795.2 1
(一)、综合收益总额	-	-	-	184,171,825.25	184,171,825.25
(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)	- 3,412,276,795. 21	-	-	-	- 3,412,276,795.2 1
其中：1. 基金申购款	122,948,554,72 3.80	-	-	-	122,948,554,723 .80
2. 基金赎回款	- 126,360,831,51 9.01	-	-	-	- 126,360,831,519 .01
(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)	-	-	-	184,171,825.25	-184,171,825.25
四、本期期末净资产	28,454,326,790 .95	-	-	-	28,454,326,790. 95
项目	上年度可比期间				
	2024 年 1 月 1 日至 2024 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	23,966,466,341 .65	-	-	23,966,466,341. 65	
二、本期期初净资产	23,966,466,341	-	-	23,966,466,341.	

资产	. 65			65
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	100,891,650.54	-	-	100,891,650.54
(一)、综合收益总额	-	-	213,127,812.01	213,127,812.01
(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)	100,891,650.54	-	-	100,891,650.54
其中：1.基金申购款	97,312,104,303 .05	-	-	97,312,104,303. 05
2.基金赎回款	- 97,211,212,652 .51	-	-	- 97,211,212,652. 51
(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)	-	-	- 213,127,812.01	-213,127,812.01
四、本期期末净资产	24,067,357,992 .19	-	-	24,067,357,992. 19

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：

杨凯

张献锦

何瑜

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

宝盈货币市场证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2009]第 532 号《关于核准宝盈货币市场证券投资基金募集的批复》核准,由宝盈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《宝盈货币市场证券投资基金基金合同》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

资金利息共募集人民币 1,455,089,424.24 元, 业经德勤华永会计师事务所有限公司德师报(验)字(09)第 0014 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《宝盈货币市场证券投资基金基金合同》于 2009 年 8 月 5 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 1,455,160,265.48 份基金份额,其中认购资金利息折合 70,841.24 份基金份额。本基金的基金管理人为宝盈基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《宝盈货币市场证券投资基金基金合同》和《宝盈货币市场证券投资基金招募说明书》并报中国证监会备案, 本基金根据投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用, 并据此将基金份额分为不同的类别。其中按照 0.25% 年费率计提销售服务费的基金份额称为宝盈货币 A; 按照 0.01% 年费率计提销售服务费的基金份额称为宝盈货币 B。宝盈货币 A 和宝盈货币 B 分别计算每万份基金净收益和七日年化收益率。投资人可自由选择申购某一类别的基金份额, 但各类别基金份额之间不能相互转换。若宝盈货币 A 的持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过 500 万份时, 本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的宝盈货币 A 升级为宝盈货币 B。若宝盈货币 B 的持有人在单个基金账户保留的基金份额低于 50 万份时, 本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的宝盈货币 B 降级为宝盈货币 A。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》和《宝盈货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定, 本基金的投资范围为现金, 期限在一年以内(含一年)的银行存款、同业存单, 剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具(包括但不限于短期融资券、超短期融资券、中期票据)、资产支持证券, 期限在一年以内(含一年)的债券回购, 期限在一年以内(含一年)的中央银行票据以及中国证监会、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: 活期存款利率(税后)。

#### 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”)、中国证监会颁布的《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>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《宝盈货币市场证券投资基金基金合同》和中国证监会、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 2025 年中期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 2025 年

6月30日的财务状况以及自2025年1月1日至6月30日止期间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

本基金本报告期会计报表所采用的会计政策、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

本基金本报告期间无需说明的重大会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期间无需说明的重大会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期间无需说明的重大会计差错更正。

#### 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》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。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

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，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以2018年1月1日起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 2025 年 6 月 30 日
活期存款	1,303,690,232.91
等于：本金	1,303,119,353.80
加：应计利息	570,879.11
减：坏账准备	—
定期存款	11,207,004,337.49
等于：本金	11,150,000,000.00
加：应计利息	57,004,337.49
减：坏账准备	—
其中：存款期限 1 个月以内	—
存款期限 1-3 个月	1,102,013,916.67
存款期限 3 个月以上	10,104,990,420.82
其他存款	—
等于：本金	—
加：应计利息	—
减：坏账准备	—
合计	12,510,694,570.40

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2025 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	—	—	—
	银行间市场	10,621,782,046.62	10,625,298,385.34	3,516,338.72 0.0124
	合计	10,621,782,046.62	10,625,298,385.34	3,516,338.72 0.0124
资产支持证券	—	—	—	—
合计	10,621,782,046.62	10,625,298,385.34	3,516,338.72	0.0124

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 2025 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	7,232,707,116.26	-
合计	7,232,707,116.26	-

**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

单位：人民币元

项目	本期末 2025年6月30日
应收利息	—
其他应收款	694,766.67
待摊费用	—
合计	694,766.67

### 6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2025年6月30日
应付券商交易单元保证金	—
应付赎回费	2,970.44
应付证券出借违约金	—
应付交易费用	281,001.11
其中：交易所市场	—
银行间市场	281,001.11
应付利息	—
预提费用	100,047.97
合计	384,019.52

### 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

宝盈货币 A

项目	本期 2025年1月1日至2025年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	30,241,498,513.10	30,241,498,513.10
本期申购	122,708,749,226.42	122,708,749,226.42
本期赎回(以“-”号填列)	-125,471,919,813.69	-125,471,919,813.69
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	27,478,327,925.83	27,478,327,925.83

## 宝盈货币 B

项目	本期	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	1,625,105,073.06	1,625,105,073.06
本期申购	239,805,497.38	239,805,497.38
本期赎回(以“-”号填列)	-888,911,705.32	-888,911,705.32
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	975,998,865.12	975,998,865.12

## 6.4.7.11 未分配利润

单位: 人民币元

## 宝盈货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	174,758,805.28	-	174,758,805.28
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	-174,758,805.28	-	-174,758,805.28
本期末	-	-	-

## 宝盈货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	9,413,019.97	-	9,413,019.97
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	-9,413,019.97	-	-9,413,019.97
本期末	-	-	-

## 6.4.7.12 存款利息收入

单位: 人民币元

项目	本期	
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
活期存款利息收入		10,831,670.58
定期存款利息收入		87,392,352.53

其他存款利息收入	—
结算备付金利息收入	—
其他	2,788.17
合计	98,226,811.28

#### 6.4.7.13 股票投资收益

无。

#### 6.4.7.14 债券投资收益

##### 6.4.7.14.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年6月30日
债券投资收益——利息收入	144,824,420.14
债券投资收益——买卖债券(债转股及债券到期兑付)差价收入	1,392,673.16
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	146,217,093.30

##### 6.4.7.14.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年6月30日
卖出债券(债转股及债券到期兑付)成交总额	29,807,613,126.83
减：卖出债券(债转股及债券到期兑付)成本总额	29,791,204,074.32
减：应计利息总额	15,016,379.35
减：交易费用	—
买卖债券差价收入	1,392,673.16

##### 6.4.7.14.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

##### 6.4.7.14.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.15 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.15.1 资产支持证券投资收益项目构成

无。

##### 6.4.7.15.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

**6.4.7.15.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入**

无。

**6.4.7.15.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入**

无。

**6.4.7.16 贵金属投资收益****6.4.7.16.1 贵金属投资收益项目构成**

无。

**6.4.7.16.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

无。

**6.4.7.16.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

无。

**6.4.7.16.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

无。

**6.4.7.17 衍生工具收益****6.4.7.17.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

无。

**6.4.7.17.2 衍生工具收益——其他投资收益**

无。

**6.4.7.18 股利收益**

无。

**6.4.7.19 公允价值变动收益**

无。

**6.4.7.20 其他收入**

无。

**6.4.7.21 信用减值损失**

无。

**6.4.7.22 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期
	2025年1月1日至2025年6月30日
审计费用	31,240.60
信息披露费	59,507.37

证券出借违约金	-
银行汇划费用	66,592.43
债券账户维护费	18,600.00
其他	850.50
合计	176,790.90

#### 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，本基金无须作披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 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

本基金本报告期不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。

##### 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
宝盈基金管理有限公司（“宝盈基金”）	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国对外经济贸易信托有限公司（“中国外贸信托”）	基金管理人的股东
中铁信托有限责任公司（“中铁信托”）	基金管理人的股东
中铁宝盈资产管理有限公司（“中铁宝盈”）	基金管理人的子公司

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 2025年1月1日至2025年6 月30日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024 年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	50,274,760.36	39,458,677.45
其中：应支付销售机构的客户维 护费	23,973,543.62	17,616,317.08
应支付基金管理人的净管理费	26,301,216.74	21,842,360.37

注：支付基金管理人宝盈基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33%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 X 0.33% / 当年天数。

##### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年6 月30日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024 年6月30日
当期发生的基金应支付的托管 费	15,234,775.88	11,957,175.04

注：支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基金资产净值 0.1%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 X 0.1% / 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 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		
	宝盈货币 A	宝盈货币 B	合计
宝盈基金	81,350.33	63,259.01	144,609.34
中国建设银行	56,284.87	-	56,284.87
合计	137,635.20	63,259.01	200,894.21
获得销售服务费的各关联方 名称	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年6月30日		

名称	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	宝盈货币 A	宝盈货币 B	合计
宝盈基金	90,798.04	118,122.03	208,920.07
中国建设银行	62,169.00	160.82	62,329.82
合计	152,967.04	118,282.85	271,249.89

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类基金资产净值 0.25% 的年费率以及 B 类基金资产净值 0.01% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给宝盈基金，再由宝盈基金计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日 A 类基金资产净值 × 0.25% / 当年天数。

日销售服务费 = 前一日 B 类基金资产净值 × 0.01% / 当年天数。

#### 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

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日					
	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	
中国建设银行	199,722,564 .36	-	-	3,400,000, 000.00	240,851.80	

银行间市场交易的各关联方名称	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日					
	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	
中国建设银行	-	-	-	-	-	-

#### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.4.1 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	宝盈货币 A	宝盈货币 B
报告期初持有的基金份额	-	112,334,178.64
报告期内申购/买入总份额	-	176,900,429.72
报告期内因拆分变动份额	-	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	-	289,234,608.36
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	29.64%

项目	上年度可比期间	
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	宝盈货币 A	宝盈货币 B
报告期初持有的基金份额	—	88,071,755.33
报告期内申购/买入总份额	—	170,177,091.52
报告期内因拆分变动份额	—	—
减：报告期内赎回/卖出总份额	—	—
报告期末持有的基金份额	—	258,248,846.85
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	—	10.22%

注：本基金管理人于报告期内通过宝盈基金直销机构申购、赎回本基金，适用费率严格遵守本基金招募说明书和相关公告的规定。

#### 6.4.10.4.2 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

##### 宝盈货币 B

关联方名称	本期末		上年度末	
	2025 年 6 月 30 日	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)
中铁宝盈	99,286,490.18	10.17	50,599,610.88	3.11
中铁信托	407,637,016.79	41.77	404,729,544.19	24.90

#### 6.4.10.5 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		上年度可比期间	
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	当期利息收入	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	当期利息收入
中国建设银行	2,305,896,233.65	13,037,671.32	2,697,399.94	403,837.65

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

#### 6.4.10.7 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

宝盈货币 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
175,119,676.35	-	-360,871.07	174,758,805.28	-
宝盈货币 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
9,448,769.08	-	-35,749.11	9,413,019.97	-

#### 6.4.12 期末（2025 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

截至本报告期末 2025 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的余额为 1,895,176,191.78 元。正回购交易中作为抵押的债券如下：

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
112402084	24 工商银行 CD084	2025 年 7 月 1 日	99.86	1,000,000	99,857,810.11
112409279	24 浦发银行 CD279	2025 年 7 月 1 日	99.40	1,000,000	99,395,117.97
112409298	24 浦发银行 CD298	2025 年 7 月 1 日	99.22	1,000,000	99,218,833.96
112418350	24 华夏银行 CD350	2025 年 7 月 1 日	99.38	1,000,000	99,381,044.64
112418414	24 华夏银行 CD414	2025 年 7 月 1 日	99.17	355,000	35,205,114.20
112472406	24 深圳农商 银行 CD158	2025 年 7 月 1 日	99.61	76,000	7,570,171.27
112472489	24 成都银行 CD210	2025 年 7 月 1 日	99.20	1,000,000	99,200,267.97
112502012	25 工商银行 CD012	2025 年 7 月 1 日	99.10	613,000	60,748,958.04
112502194	25 工商银行 CD194	2025 年 7 月 1 日	98.48	1,000,000	98,481,501.04
112503102	25 农业银行 CD102	2025 年 7 月 1 日	99.55	474,000	47,185,815.12
112511049	25 平安银行	2025 年 7 月 1	98.98	1,000,000	98,978,213.67

	CD049	日			
112512005	25 北京银行 CD005	2025 年 7 月 1 日	99.12	682,000	67,596,663.83
112512048	25 北京银行 CD048	2025 年 7 月 1 日	98.63	1,076,000	106,124,768.58
112514091	25 江苏银行 CD091	2025 年 7 月 1 日	98.46	3,000,000	295,375,220.50
112514097	25 江苏银行 CD097	2025 年 7 月 1 日	98.82	2,000,000	197,649,866.73
112515136	25 民生银行 CD136	2025 年 7 月 1 日	99.68	1,398,000	139,354,717.27
112515142	25 民生银行 CD142	2025 年 7 月 1 日	98.42	1,936,000	190,548,892.38
112518089	25 华夏银行 CD089	2025 年 7 月 1 日	98.62	1,000,000	98,619,924.39
230202	23 国开 02	2025 年 7 月 1 日	101.84	1,112,000	113,244,027.54
合计				20,722,000	2,053,736,929.21

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 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

本基金为货币市场基金，主要投资于各类货币市场工具，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。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“在保持低风险与高流动性的基础上，追求稳定的当期收益”的风险收益目标。

本基金的基金管理人在董事会下设立风险控制委员会，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；在管理层层面设立风险管理委员会，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监察稽核部负责，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，督察长负责组织指导监察稽核工作。

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人中国建设银行；定期存款存放在华夏银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、东莞农村商业银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司以及兴业银行股份有限公司，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 AAA 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资产的 10%。

本基金债券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 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	—	—
A-1 以下	—	—
未评级	40,016,921.22	331,720,235.64
合计	40,016,921.22	331,720,235.64

注：未评级部分为国债、政策性金融债、短期融资券。债券信用评级取自第三方评级机构。

##### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

### 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 2025年6月30日	上年度末 2024年12月31日
A-1	—	—
A-1 以下	—	—
未评级	10,429,007,894.00	13,792,013,051.77
合计	10,429,007,894.00	13,792,013,051.77

注: 债券信用评级取自第三方评级机构。

### 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 2025年6月30日	上年度末 2024年12月31日
AAA	—	—
AAA 以下	—	—
未评级	152,757,231.40	—
合计	152,757,231.40	—

注: 未评级部分为国债、政策性金融债、中期票据、地方政府债、政府支持机构债。债券信用评级取自第三方评级机构。

### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

### 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。此外,本基金还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,除发生巨额赎回、连续3个交易日累计赎回20%以上或者连续5个交易日累计赎回30%以上的情形外,债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%。

#### 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》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发行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。

#### 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 2025 年 6 月 30 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
<b>资产</b>					
货币资金	8,998,140,783.07	3,512,553,787.33	-	-	12,510,694,570.40
存出保证金	1,307.02	-	-	-	1,307.02
交易性金融资产	6,282,742,204.61	4,339,039,842.01	-	-	10,621,782,046.62
买入返售金融资产	7,232,707,116.26	-	-	-	7,232,707,116.26
应收申购款	-	-	-	1,094,237.03	1,094,237.03
其他资产				694,766.67	694,766.67
<b>资产总计</b>	22,513,591,410.96	7,851,593,629.34	-	1,789,003.70	30,366,974,044.00
<b>负债</b>					
应付赎回款	-	-	-	531,788.25	531,788.25
应付管理人报酬	-	-	-	7,758,033.80	7,758,033.80
应付托管费	-	-	-	2,350,919.31	2,350,919.31
卖出回购金融资产款	1,895,176,191.78	-	-	-	1,895,176,191.78
应付销售服务费	-	-	-	5,684,885.41	5,684,885.41
应付利润	-	-	-	761,414.98	761,414.98
其他负债	-	-	-	384,019.52	384,019.52
<b>负债总计</b>	1,895,176,191.78	-	-	17,471,061.27	1,912,647,253.05
<b>利率敏感度缺口</b>	20,618,415,219.18	7,851,593,629.34	-	-15,682,057.57	28,454,326,790.95
<b>上年度末 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>6 个月以内</b>	<b>6 个月 -1 年</b>	<b>1-5 年</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
<b>资产</b>					
货币资金	10,405,491,150.48	1,658,062,723.76	-	-	12,063,553,874.24

存出保证金	23,441.82	-	-	-	23,441.82
交易性金融资产	10,146,415,513 .57	3,977,317,773 84	-	-	14,123,733,287.41
买入返售金融资产	5,690,091,687. 83	-	-	-	5,690,091,687.83
应收申购款	-	-	-	5,501,799.49	5,501,799.49
其他资产	-	-	-	694,766.67	694,766.67
资产总计	26,242,021,793 .70	5,635,380,497. 60	-	6,196,566.16	31,883,598,857.46
负债					
应付赎回款	-	-	-	260,760.46	260,760.46
应付管理人报酬	-	-	-	7,583,778.81	7,583,778.81
应付托管费	-	-	-	2,298,114.76	2,298,114.76
应付销售服务费	-	-	-	5,356,415.66	5,356,415.66
应付利润	-	-	-	1,158,035.16	1,158,035.16
其他负债	-	-	-	338,166.45	338,166.45
负债总计	-	-	-	16,995,271.30	16,995,271.30
利率敏感度缺口	26,242,021,793 .70	5,635,380,497. 60	-	-10,798,705.14	31,866,603,586.16

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
	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）	
分析		本期末（2025年6月30日）	上年度末（2024年12月31日）
1. 市场利率下降 25个基点	12,243,996.19	15,929,975.22	
2. 市场利率上升 25个基点	-12,194,190.10	-15,867,264.00	

#### 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。

#### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2025 年 6 月 30 日，本基金未持有权益类资产(2024 年 12 月 31 日：同)，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金净资产无重大影响(2024 年 12 月 31 日：同)。

### 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 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	10,621,782,046.62	14,123,733,287.41
第三层次	-	-
合计	10,621,782,046.62	14,123,733,287.41

##### 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 2025 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(2024 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

无。

### § 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	10,621,782,046.62	34.98
	其中：债券	10,621,782,046.62	34.98
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	7,232,707,116.26	23.82
	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	12,510,694,570.40	41.20
4	其他各项资产	1,790,310.72	0.01
5	合计	30,366,974,044.00	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（%）	
		金额	占基金资产净值的比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额		5.52
	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	1,895,176,191.78	6.66
	其中：买断式回购融资	—	—

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

本基金本报告期内无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	107
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	78

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内无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	45.36	6.66
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	—	—
2	30 天 (含) — 60 天	10.95	—
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	—	—
3	60 天 (含) — 90 天	8.23	—
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	—	—
4	90 天 (含) — 120 天	3.15	—
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	—	—
5	120 天 (含) — 397 天 (含)	38.80	—
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	—	—
合计		106.49	6.66

#### 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

本基金本报告期内无投资组合剩余存续期超过 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	152,757,231.40	0.54
	其中: 政策性金融债	152,757,231.40	0.54
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	40,016,921.22	0.14
6	中期票据	—	—
7	同业存单	10,429,007,894.00	36.65
8	其他	—	—

9	合计	10,621,782,046.62	37.33
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

## 7.6 期末按实际利率计算账面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 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112408292	24 中信银行 CD292	3,000,000	298,631,025.54	1.05
2	112413167	24 淳商银行 CD167	3,000,000	297,599,658.21	1.05
3	112514091	25 江苏银行 CD091	3,000,000	295,375,220.50	1.04
4	112515136	25 民生银行 CD136	2,000,000	199,362,971.77	0.70
5	112514097	25 江苏银行 CD097	2,000,000	197,649,866.73	0.69
6	112515149	25 民生银行 CD149	2,000,000	197,640,606.08	0.69
7	112512048	25 北京银行 CD048	2,000,000	197,257,934.16	0.69
8	112515142	25 民生银行 CD142	2,000,000	196,848,029.32	0.69
9	230202	23 国开 02	1,500,000	152,757,231.40	0.54
10	112508152	25 中信银行 CD152	1,089,000	107,254,078.43	0.38

## 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	0.0292%
报告期内偏离度的最低值	-0.0707%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0213%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

无。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

无。

## 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

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

本基金估值采用“摊余成本法”计价，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。

### 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在本报告期内没有被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内除 23 国开 02、25 民生银行 CD136、25 民生银行 CD149、25 民生银行 CD142 的发行主体外未受到公开谴责、处罚。

2024 年 12 月 27 日，根据京金罚决字〔2024〕43 号显示，国家开发银行因贷款支付管理不到位、向未取得行政许可的项目发放贷款等行为被国家金融监督管理总局北京监管局处以罚款 60 万元的行政处罚措施。

2024 年 12 月 30 日，根据银罚决字〔2024〕44 号显示，中国民生银行股份有限公司存在 1. 违反账户管理规定；2. 违反清算管理规定；3. 违反反假货币业务管理规定；4. 占压财政存款或者资金；5. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；6. 妨碍监管工作；7. 未按照规定履行客户身份识别义务；8. 与身份不明的客户进行交易等问题，被中国人民银行处以警告，没收违法所得 99.068937 万元以及罚款 1705.5 万元的行政处罚措施。

我们认为相关处罚措施对国家开发银行、民生银行的正常经营会产生一定影响，但影响可控；对国家开发银行、民生银行的债券偿还影响很小。本基金投资 23 国开 02、25 民生银行 CD136、25 民生银行 CD149、25 民生银行 CD142 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

### 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	1,307.02
2	应收清算款	—
3	应收利息	—
4	应收申购款	1,094,237.03
5	其他应收款	694,766.67
6	待摊费用	—

7	其他	-
8	合计	1,790,310.72

### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项与合计项之间可能存在尾差。

## § 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（%）
宝盈货币 A	3,662,141	7,503.35	27,275,601.35	0.10	27,451,052,324.48	99.90
宝盈货币 B	16	60,999,929.07	967,025,223.97	99.08	8,973,641.15	0.92
合计	3,662,157	7,769.83	994,300,825.32	3.49	27,460,025,965.63	96.51

注：1、本基金采用分级模式核算，机构/个人投资者持有基金份额占总份额比例的计算中分母采用各自级别的基金份额来计算。

2、户均持有的基金份额合计数=期末基金份额总额/期末持有人户数合计。

### 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	407,637,016.79	1.43
2	基金类机构	289,234,608.36	1.02
3	其他机构	117,573,450.40	0.41
4	其他机构	99,286,490.18	0.35
5	保险类机构	11,603,856.36	0.04
6	券商类机构	10,180,438.10	0.04
7	保险类机构	6,155,665.35	0.02
8	其他机构	5,511,884.50	0.02
9	个人	5,311,230.26	0.02
10	其他机构	5,068,782.03	0.02

### 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	宝盈货币 A	1,913,592.56	0.0070
	宝盈货币 B	0.00	0.0000

有本基金			
	合计	1,913,592.56	0.0067

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金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）。

#### 8.4 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	宝盈货币 A	0~10
	宝盈货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	宝盈货币 A	0
	宝盈货币 B	0
	合计	0

### § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	宝盈货币 A	宝盈货币 B
基金合同生效日 (2009 年 8 月 5 日) 基金份额总额	428,312,282.49	1,026,847,982.99
本报告期期初基金 份额总额	30,241,498,513.10	1,625,105,073.06
本报告期基金总申 购份额	122,708,749,226.42	239,805,497.38
减：本报告期基金 总赎回份额	125,471,919,813.69	888,911,705.32
本报告期基金拆分 变动份额	-	-
本报告期末基金 份额总额	27,478,327,925.83	975,998,865.12

### § 10 重大事件揭示

#### 10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

## 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、报告期内，本基金管理人重大人事变动情况如下：

根据 2025 年第 1 次股东会决议，同意陈赤不再担任宝盈基金管理有限公司董事。

根据 2025 年第 2 次股东会决议，同意取消公司监事会，王法立、兰敏、颜志华、邹明睿不再担任宝盈基金管理有限公司监事。

根据 2025 年第 3 次股东会决议，同意石光瑞担任宝盈基金管理有限公司董事。

根据第七届董事会第十一次会议决议，同意李俊辞去公司副总经理职务。

以上变更事项已按规定向中国证券监督管理委员会深圳证监局报告以及向中国证券投资基金业协会报备，并发布基金行业高级管理人员变更公告。

2、报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门重大人事变动情况如下：

中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”）研究决定，聘任陈颖钰为中国建设银行资产托管业务部总经理。

陈颖钰女士曾先后在中国建设银行财务会计、重组改制、资产负债、同业业务、金融科技等领域工作，并在中国建设银行总行同业业务中心、财务会计部、资产托管业务部以及山东省分行、建信金融科技有限责任公司等机构担任领导职务，具有丰富的财会、科技和资金资产管理经验。

## 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内未发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

## 10.4 基金投资策略的改变

报告期内，本基金管理人的基金投资策略遵循本基金《基金合同》中规定的投资策略，未发生显著改变。

## 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内未发生改聘会计师事务所情况。

## 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

## 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 10.7.1 基金租用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 (%)	
长江证券	1	—	—	—	—	—
华泰证券	1	—	—	—	—	—

注：1、本基金管理人选择证券公司参与证券交易的标准和程序

(1) 证券公司选择标准

本基金管理人选择财务状况良好，经营行为规范，合规风控能力和交易、研究等服务能力较强的证券公司参与证券交易服务，具体包括以下三点：

- ① 证券公司有较强的证券交易服务能力，配置有相应的人员岗位以及信息系统，能提供安全、便捷、优质的证券交易服务。
- ② 证券公司有健全的研究服务内部管理制度，较强的研究人才队伍，专业的研究服务能力、较高的业务质量和合规水平等，有严格的研究服务从业人员执业行为规范，在研报解读、跟踪研究等方面能提供专业、审慎的研究服务。
- ③ 证券公司有完善的内部考核机制，能有效防范基金销售与证券交易、研究服务等业务的利益冲突。

(2) 证券公司选择流程

- ① 通过信息收集、背景调查等工作，对证券公司进行准入评价，完成准入评价报告。
- ② 对于符合准入条件的证券公司，在提供至少一个季度以上的投研服务后，若服务评价总得分能够进入前二十五名，或有两个行业服务评价得分能进入前五名，则可选择其参与证券交易。
- ③ 发起证券公司选择内部流程，流程中应包括证券公司准入评价报告、服务评价等材料，经公司审批通过后执行。

2、本基金本报告期交易单元变更情况：

- (1) 本报告期内未新租交易单元。
- (2) 本报告期内未退租交易单元。

### 10.7.2 基金租用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	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(%)		(%)		的比例(%)
长江证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-

## 10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

本基金本报告期内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	宝盈基金管理有限公司关于终止民商基金销售（上海）有限公司办理本公司旗下基金销售业务的公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报, 本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-06-05
2	宝盈基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报, 本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-05-10
3	宝盈货币市场证券投资基金调整大额申购、转换转入、定期定额投资业务限制金额的公告	上海证券报, 本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-04-30
4	宝盈基金管理有限公司旗下 62 只基金 2025 年第一季度报告提示性公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报	2025-04-21
5	宝盈货币市场证券投资基金 2025 年第 1 季度报告	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-04-21
6	宝盈基金管理有限公司关于新增麦高证券为旗下基金代销机构及参与相关费率优惠活动的公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报, 本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-04-01
7	宝盈基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司交易及佣金支付情况	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报, 本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-03-28
8	宝盈基金管理有限公司旗下 62 只基金 2024 年年度报告提示性公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报	2025-03-28
9	宝盈货币市场证券投资基金 2024 年年度报告	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-03-28
10	宝盈货币市场证券投资基金 2024 年第 4 季度报告	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2025-01-22
11	宝盈基金管理有限公司旗下 63 只基金 2024 年第四季度报告提示性公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报	2025-01-22

## § 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

本基金本报告期内无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

本基金本报告期无影响投资者决策的其他重要信息。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

中国证监会关于核准宝盈货币市场证券投资基金募集的文件。

《宝盈货币市场证券投资基金基金合同》。

《宝盈货币市场证券投资基金托管协议》。

法律意见书。

基金管理人业务资格批件、营业执照。

基金托管人业务资格批件、营业执照。

中国证监会要求的其他文件。

### 12.2 存放地点

基金管理人办公地址：广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 10 层

基金托管人办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

### 12.3 查阅方式

上述备查文件文本分别存放在基金管理人和基金托管人的办公场所，在办公时间内基金持有人可免费查阅。

宝盈基金管理有限公司

2025 年 8 月 29 日