

富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

2026 年第 2 季度报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：国海富兰克林基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 7 月 21 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 7 月 17 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。
本报告期自 2026 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	国富日日收益货币		
基金主代码	000203		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 7 月 24 日		
报告期末基金份额总额	14,640,710,203.31 份		
投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。		
投资策略	本基金主要为投资者提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。		
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率（税后）		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金、混合型基金及债券型基金，属于低风险稳定收益特征的证券投资基金。		
基金管理人	国海富兰克林基金管理有限公司		
基金托管人	中国银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
下属分级基金的交易代码	000203	000204	021926
报告期末下属分级基金的份额总额	3,699,878,749.33 份	7,093,758,298.59 份	3,847,073,155.39 份

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日）		
	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
1. 本期已实现收益	8,177,530.95	12,748,666.69	4,686,531.07
2. 本期利润	8,177,530.95	12,748,666.69	4,686,531.07
3. 期末基金资产净值	3,699,878,749.33	7,093,758,298.59	3,847,073,155.39

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

国富日日收益货币 A

阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.2371%	0.0024%	0.3366%	0.0000%	-0.0995%	0.0024%
过去六个月	0.4604%	0.0024%	0.6695%	0.0000%	-0.2091%	0.0024%
过去一年	0.9975%	0.0023%	1.3500%	0.0000%	-0.3525%	0.0023%
过去三年	4.1923%	0.0032%	4.0500%	0.0000%	0.1423%	0.0032%
过去五年	8.0144%	0.0029%	6.7500%	0.0000%	1.2644%	0.0029%
过去七年	12.5308%	0.0029%	9.4500%	0.0000%	3.0808%	0.0029%
过去十年	23.0924%	0.0034%	13.4981%	0.0000%	9.5943%	0.0034%
自基金合同 生效起至今	37.6791%	0.0045%	17.4649%	0.0000%	20.2142%	0.0045%

国富日日收益货币 B

阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.2973%	0.0024%	0.3366%	0.0000%	-0.0393%	0.0024%
过去六个月	0.5801%	0.0024%	0.6695%	0.0000%	-0.0894%	0.0024%
过去一年	1.2406%	0.0023%	1.3500%	0.0000%	-0.1094%	0.0023%
过去三年	4.9455%	0.0032%	4.0500%	0.0000%	0.8955%	0.0032%
过去五年	9.3182%	0.0029%	6.7500%	0.0000%	2.5682%	0.0029%
过去七年	14.4357%	0.0029%	9.4500%	0.0000%	4.9857%	0.0029%
过去十年	26.0814%	0.0034%	13.4981%	0.0000%	12.5833%	0.0034%
自基金合同 生效起至今	42.0182%	0.0046%	17.4649%	0.0000%	24.5533%	0.0046%

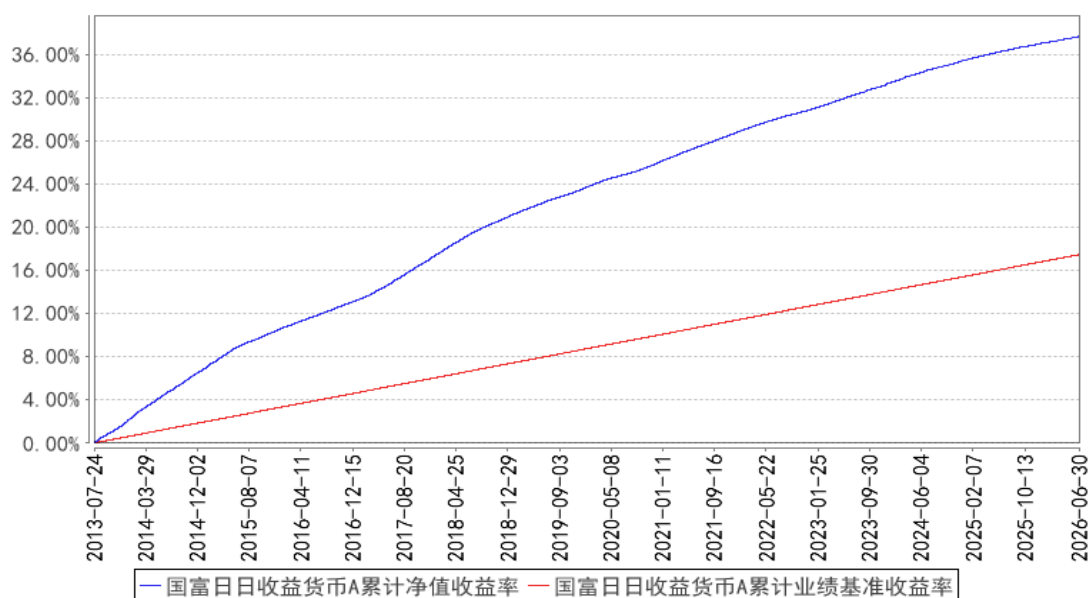
国富日日收益货币 E

阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.2625%	0.0024%	0.3366%	0.0000%	-0.0741%	0.0024%
过去六个月	0.5104%	0.0024%	0.6695%	0.0000%	-0.1591%	0.0024%
过去一年	1.0991%	0.0023%	1.3500%	0.0000%	-0.2509%	0.0023%
自增设 E 类 份额至今	2.4435%	0.0030%	2.5875%	0.0000%	-0.1440%	0.0030%

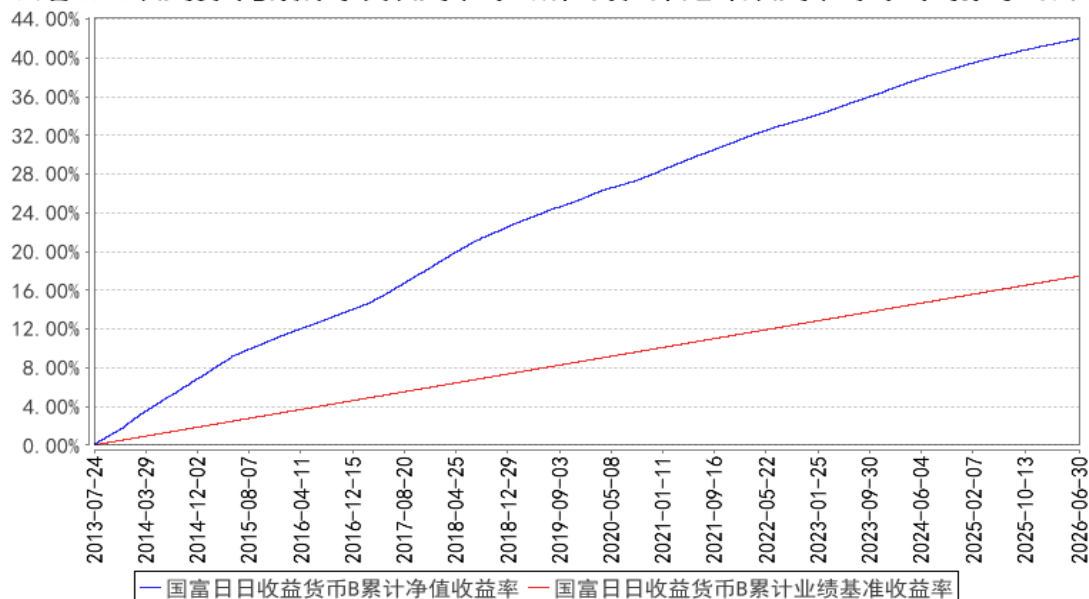
注：本基金利润分配按日结转份额。

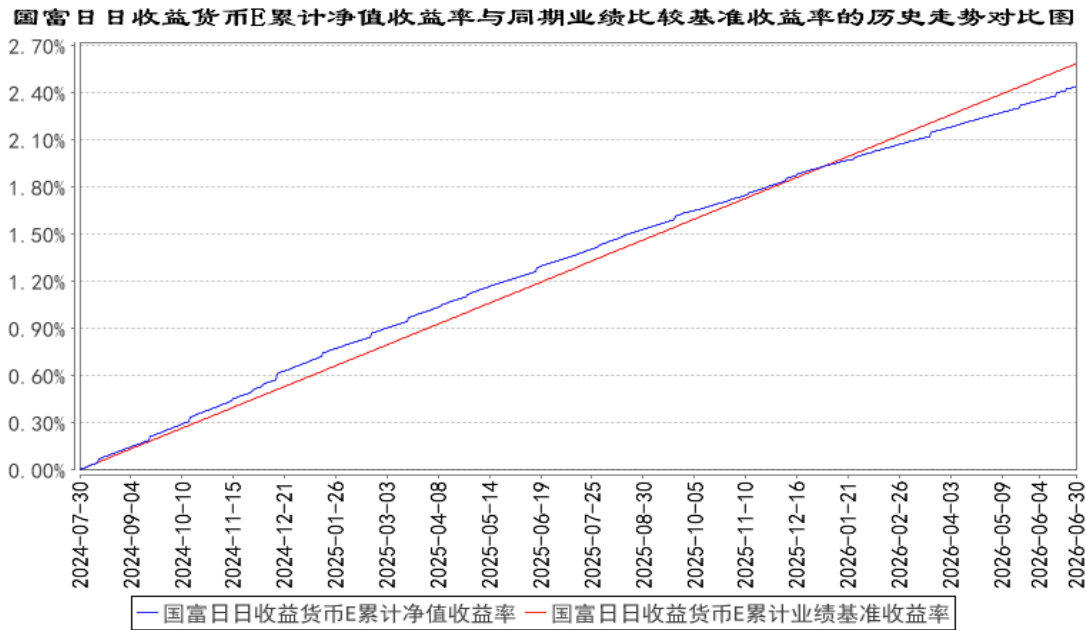
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国富日日收益货币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



国富日日收益货币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





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

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
王莉	国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富恒丰一年持有期债券基金、国富新机遇混合基金、国富天颐混合基金、国富恒兴债券基金、国富恒泽 90 天持有期债券基金及国富恒安 30 天持有期债券基金的基金经理	2016 年 1 月 22 日	—	16 年	王莉女士，华东师范大学金融学硕士。历任武汉农村商业银行股份有限公司债券交易员、国海富兰克林基金管理有限公司债券交易员、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富恒丰一年持有期债券基金、国富新机遇混合基金、国富天颐混合基金、国富恒兴债券基金、国富恒泽 90 天持有期债券基金及国富恒安 30 天持有期债券基金的基金经理。
严婧璧	国富日日收益货币基金、	2019 年 7 月 27 日	—	18 年	严婧璧女士，CFA，FRM 持证人，中国人民大学金融学硕士。历任太平资产管理有

	国富安享货币基金、国富恒泽 90 天持有期债券基金及国富恒安 30 天持有期债券基金的基金经理				限公司交易员, 国海富兰克林基金管理有限公司交易员、国富日日收益货币基金、国富安享货币基金及国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理助理、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富恒泽 90 天持有期债券基金及国富恒安 30 天持有期债券基金的基金经理。
--	---	--	--	--	---

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

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

4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律、法规和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金份额持有人利益的行为。基金投资组合符合有关法律、法规的规定及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格按照《异常交易监控与报告制度》和《同日反向交易管理办法》对异常交易进行监控。报告期内公司不存在投资组合之间发生交易所公开竞价同日反向交易且成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

二季度债市震荡走强，收益率曲线呈现陡峭化特征。宏观层面，呈现“生产稳、需求弱、外需坚挺”的 K 型分化格局：1-6 月规模以上工业增加值同比增长 5.4%，在各经济指标中表现相对稳定；生产端整体保持韧性，但固定资产投资加速下行，上半年累计同比回落 5.7%，连续 2 个月明显走弱，其中基建投资累计同比从一季度的同比增长 8.9% 降至同比回落 2.4%，制造业投资转负至 -1.2%，房地产开发投资累计同比回落 18.0%、降幅持续扩大，地产链仍处于“销售弱—资金

弱—投资弱”的负反馈中。国内需求进一步走弱，上半年社零同比增长 1.3%， “两新”政策效应衰减后消费动能明显不足。物价层面，1-6 月 CPI 同比增长 1.0%持平，PPI 同比增长 1.5%、创近年新高，受有色金属、煤炭等上游涨价及 AI 算力需求拉动，但价格向下游传导不畅，和内需相关的品类依然偏弱，随着美伊冲突停歇，油价回落带动了 6 月物价指数环比明显回落。外需方面，上半年出口（美元计）同比增长 17.6%，持续超预期，AI 产业链需求和价格传导效应持续支撑出口韧性，贸易顺差维持高位。

海外方面，持续数月的美以伊地缘冲突在 6 月达成阶段性停火协议、持续维持高位的油价终于在 6 月后应声回落，通胀担忧有所缓解。美联储议息会议纪要偏鹰、半数委员支持年内加息，但新任主席沃什删除前瞻指引、转向完全数据依赖，使得未来政策路径的不确定性增加。美元指数持续强势，但人民币汇率表现相对更优，至 6 月底美元兑人民币收于 6.79 附近。

政策方面，财政政策中规中矩，支出力度不及往年，货币政策二季度延续“适度宽松、精准调控”的基调，操作呈现“前收后放”的特征，亦是顺应市场自发性宽松的实际情况。4 月央行通过买断式回购和 MLF 等渠道净回笼长期流动性约 6000 亿元，5 月再次净回笼 9000 亿元，但短期资金回笼不及，资金中枢不升反降，R001 和 R007 加权利率分别下行至 1.29%和 1.36%附近，DR007 下行至 1.33%附近，银行融出维持高位。6 月冗余资金回笼到位，央行操作更具主动性，长期资金虽依旧回笼了 1000 亿，但公开市场操作积极投放，并在 6 月 29 日和 30 日两次开展隔夜逆回购操作，同时大幅压缩同日 7 天逆回购规模，央行对于资金的把控程度进一步加强，有效解决以往月初资金冗余难以迅速回笼的难题。

二季度债市整体震荡走强，可分五个阶段：4 月初，超长期特别国债供给担忧升温，10 年期国债收益率在 1.81%-1.82%高位震荡；4 月中旬至月末，资金极度宽松叠加地缘局势缓和，债市修复，10 年期国债收益率一度下探至 1.74%下方；5 月初，央行买断式逆回购大额净回笼引发短端调整，1 年期国债收益率上行至 1.21%附近；5 月中下旬，基本面偏弱、MLF 超额投放推动债市再度走强，10 年期国债收益率下行至 1.71%附近；6 月，多空因素交织，10 年期国债收益率在 1.70%-1.75%区间窄幅震荡。全季来看，1 年期国债收益率下行约 12bp 至 1.17%，10 年期国债收益率下行约 9bp 至 1.73%，10 年期国债收益率下行约 18bp，30 年期国债收益率下行约 13bp 至 2.236%。短端受资金面极度宽松主导持续走低，长端在供给担忧缓释、基本面偏弱支撑下由高位震荡转向修复，曲线呈现陡峭化特征。信用债收益率与国债波动趋同，同步震荡下行，低等级、中长久期品种下行幅度更为显著，信用利差普遍收窄，其中 3 年期和 5 年期各评级利差继续收窄 10-15bp，1 年期高等级利差小幅走阔。品种方面，二永债跟随长端利率波动放大，4-5 月下行阶段表现优于普通信用债，6 月调整阶段跌幅也更大。

报告期内，本基金致力流动性管理，在相对平稳的市场环境中做好品种切换和到期日的精细化布局。5 月短端资产和资金利差压缩到了极致，6 月反弹后存单收益率一度触及 1.5% 的关键点位，在低波环境下有一定的配置价值；而信用利差依旧在历史相对低位，信用下沉对增厚收益的作用不大，却有可能增加流动性风险。因此，本基金在投资品种上聚焦高评级同业存单、优质信用债和利率债等流动性好的品种，耐心择时，努力为基金持有人创造稳健收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

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

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	8,408,809,692.60	54.94
	其中：债券	8,373,343,264.22	54.71
	资产支持证券	35,466,428.38	0.23
2	买入返售金融资产	3,105,521,588.17	20.29
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	—	—
3	银行存款和结算备付金合计	3,789,740,031.02	24.76
4	其他资产	26,854.60	0.00
5	合计	15,304,098,166.39	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	15.47	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	658,026,894.83	4.49
	其中：买断式回购融资	—	—

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值比例取报告期内每个交易日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本基金本报告期内债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限**5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况**

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	118
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	95

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	30.64	4.49
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天（含）—60 天	6.49	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天（含）—90 天	5.26	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天（含）—120 天	2.52	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天（含）—397 天（含）	59.41	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
合计		104.31	4.49

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	886,787,964.05	6.06
	其中：政策性金融债	305,108,528.04	2.08
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	431,037,882.43	2.94

6	中期票据	133,135,087.28	0.91
7	同业存单	6,922,382,330.46	47.28
8	其他	-	-
9	合计	8,373,343,264.22	57.19
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112502283	25 工商银行 CD283	4,000,000	397,305,488.54	2.71
2	112603127	26 农业银行 CD127	3,000,000	299,346,044.83	2.04
3	112604021	26 中国银行 CD021	3,000,000	297,953,612.70	2.04
4	112608077	26 中信银行 CD077	3,000,000	297,848,670.16	2.03
5	112620050	26 广发银行 CD050	3,000,000	297,747,742.92	2.03
6	112604006	26 中国银行 CD006	3,000,000	297,735,414.71	2.03
7	112620044	26 广发银行 CD044	3,000,000	296,859,588.71	2.03
8	112506291	25 交通银行 CD291	2,000,000	199,332,298.02	1.36
9	112694993	26 湖南银行 CD042	2,000,000	199,085,892.14	1.36
10	112691218	26 深圳农商银行 CD010	2,000,000	198,940,777.13	1.36

5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0839%
报告期内偏离度的最低值	0.0150%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0568%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	265972	熙悦 33 优	250,000	25,345,880.43	0.17
2	266293	至信 63A	100,000	10,120,547.95	0.07

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率每日计提

利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金份额资产净值始终维持在 1.00 元。

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

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	26,854.60
2	应收证券清算款	—
3	应收利息	—
4	应收申购款	—
5	其他应收款	—
6	其他	—
7	合计	26,854.60

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
报告期期初基金份额总额	4,670,563,662.09	4,696,306,763.68	2,121,368,481.60
报告期期间基金总申购份额	1,534,105,608.73	6,765,566,801.12	6,625,611,738.89
报告期期间基金总赎回份额	2,504,790,521.49	4,368,115,266.21	4,899,907,065.10
报告期期末基金份额总额	3,699,878,749.33	7,093,758,298.59	3,847,073,155.39

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内未有基金管理人运用固有资金投资本公司管理的该基金的情况。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金设立的文件；
- 2、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》；

- 3、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金招募说明书》；
- 4、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金托管协议》；
- 5、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

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

9.3 查阅方式

- 1、投资者在基金开放日内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，并可按工本费购买复印件。
- 2、登陆基金管理人网站 www.ftsfund.com 查阅。

国海富兰克林基金管理有限公司

2026 年 7 月 21 日