

华富天益货币市场基金 2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：华富基金管理有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

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、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 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 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	11
4.1 基金管理人及基金经理情况	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
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	14
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	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	15
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	15
§5 托管人报告	15
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	15
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	16
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	16
6.1 资产负债表	16
6.2 利润表	17
6.3 净资产变动表	18
6.4 报表附注	20
§7 投资组合报告	43
7.1 期末基金资产组合情况	43
7.2 债券回购融资情况	43
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	44
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	44
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	45
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	45
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	46

7.9 投资组合报告附注	46
§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	49
10.1 基金份额持有人大会决议	49
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	49
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	49
10.4 基金投资策略的改变	49
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	51
10.9 其他重大事件	51
§11 影响投资者决策的其他重要信息	52
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	52
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	52
§12 备查文件目录	52
12.1 备查文件目录	52
12.2 存放地点	53
12.3 查阅方式	53

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华富天益货币市场基金			
基金简称	华富天益货币			
基金主代码	004198			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2017 年 1 月 25 日			
基金管理人	华富基金管理有限公司			
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司			
报告期末基金份额总额	44,061,467,926.60 份			
基金合同存续期	不定期			
下属分级基金的基金简称	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E
下属分级基金的交易代码	004198	004199	024868	024869
报告期末下属分级基金的份额总额	1,298,408,123.35 份	42,763,053,529.35 份	3,135.21 份	3,138.69 份

注：本基金于 2025 年 7 月 16 日起新增 D 类、E 类份额。

2.2 基金产品说明

投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金在保持组合高度流动性的前提下，结合对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等方面的分析，合理安排组合期限结构，积极选择投资工具，采取主动性的投资策略和精细化的操作手法，发现和捕捉市场的机会，实现基金的投资目标。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）。
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

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		华富基金管理有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	林之懿	汪小敏
	联系电话	021-68886996	021-31888888
	电子邮箱	linzy@hffund.com	wangxm8@spdb.com.cn
客户服务电话		400-700-8001	95528
传真		021-68887997	021-63602540
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区栖霞	上海市中山东一路 12 号

	霞路 26 弄 1 号 3 层、4 层	
办公地址	上海市浦东新区栖霞路 18 号陆家嘴富汇大厦 A 座 3 楼、5 楼	上海市博成路 1388 号浦银中心 A 栋
邮政编码	200120	200126
法定代表人	余海春	张为忠

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》
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.hffund.com
基金中期报告置备地点	基金管理人及基金托管人的办公场所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	华富基金管理有限公司	上海市浦东新区栖霞路 18 号陆家嘴富汇大厦 A 座 3 楼、5 楼

§ 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	报告期(2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日)			
期间数据和指标	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E
本期已实现收益	8,568,576.86	317,864,218.58	17.91	19.72
本期利润	8,568,576.86	317,864,218.58	17.91	19.72
本期净值收益率	0.6842%	0.6842%	0.5745%	0.6323%
3.1.2	报告期末(2026 年 6 月 30 日)			
期末数据指标				
期末基	1,298,408,123.35	42,763,053,529.3	3,135.21	3,138.69

金资产 净值		5		
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)			
累计净 值收益 率	23. 3906%	25. 3459%	1. 1358%	1. 2481%

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。

2）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）所述基金业绩指标不包括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。

4）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

华富天益货币 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. 3320%	0. 0003%	0. 3366%	0. 0000%	-0. 004 6%	0. 0003 %
过去六个月	0. 6842%	0. 0003%	0. 6695%	0. 0000%	0. 0147 %	0. 0003 %
过去一年	1. 4117%	0. 0003%	1. 3501%	0. 0000%	0. 0616 %	0. 0003 %
过去三年	5. 2925%	0. 0010%	4. 0540%	0. 0000%	1. 2385 %	0. 0010 %
过去五年	9. 3443%	0. 0010%	6. 7540%	0. 0000%	2. 5903 %	0. 0010 %

过去七年	14.2564 %	0.0011%	9.4577%	0.0000%	4.7987 %	0.0011 %
自基金合同生效起 至今	23.3906 %	0.0021%	12.7384%	0.0000%	10.652 2%	0.0021 %

华富天益货币 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	0.3320%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.004 6%	0.0003 %
过去六个月	0.6842%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	0.0147 %	0.0003 %
过去一年	1.4117%	0.0003%	1.3501%	0.0000%	0.0616 %	0.0003 %
过去三年	5.2928%	0.0010%	4.0540%	0.0000%	1.2388 %	0.0010 %
过去五年	9.8817%	0.0011%	6.7540%	0.0000%	3.1277 %	0.0011 %
过去七年	15.3859 %	0.0013%	9.4577%	0.0000%	5.9282 %	0.0013 %
自基金合同生效起 至今	25.3459 %	0.0022%	12.7384%	0.0000%	12.607 5%	0.0022 %

华富天益货币 D

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	0.2757%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.060 9%	0.0003 %
过去六个月	0.5745%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	-0.095 0%	0.0003 %

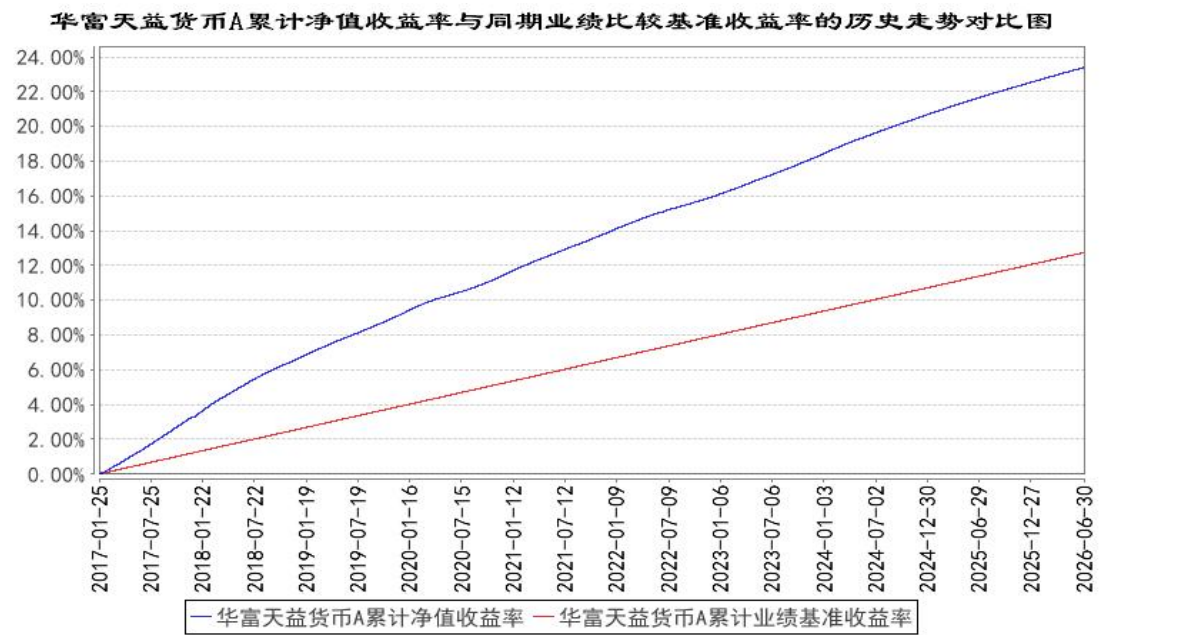
自基金合同生效起 至今	1.1358%	0.0003%	1.2910%	0.0002%	-0.155 2%	0.0001 %
----------------	---------	---------	---------	---------	--------------	-------------

华富天益货币 E

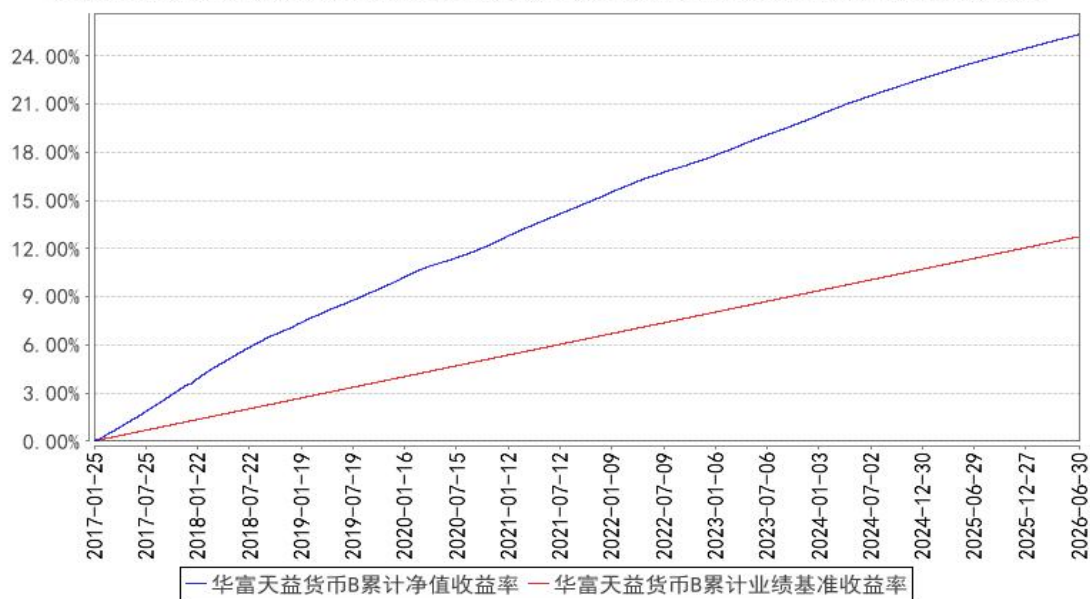
阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①－③	②－④
过去三个月	0.3046%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.032 0%	0.0003 %
过去六个月	0.6323%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	-0.037 2%	0.0003 %
自基金合同生效起 至今	1.2481%	0.0003%	1.2910%	0.0002%	-0.042 9%	0.0001 %

注： 业绩比较基准收益率＝同期七天通知存款利率（税后）

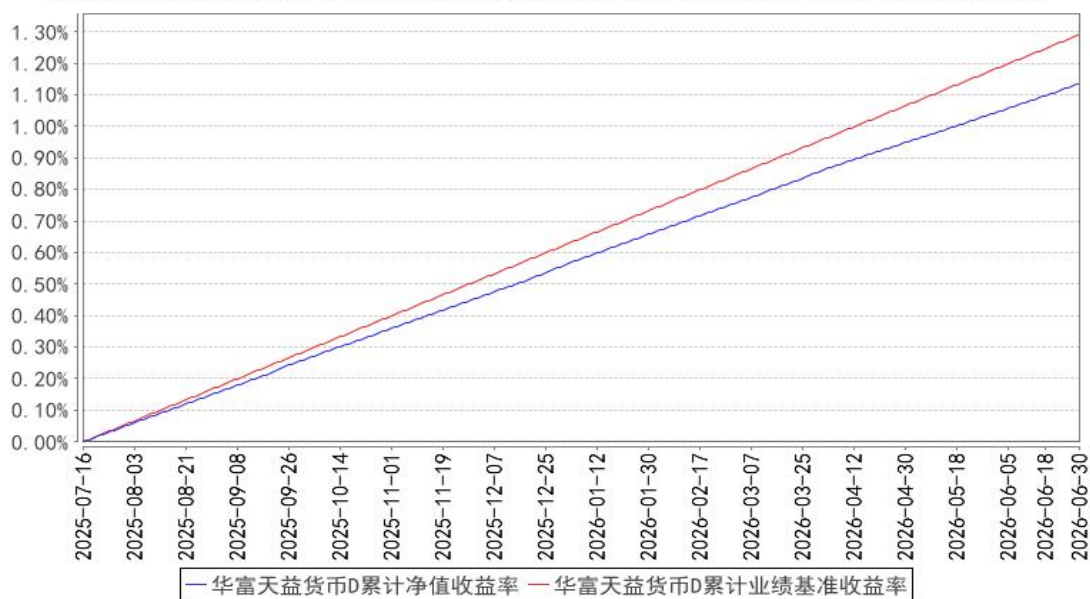
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



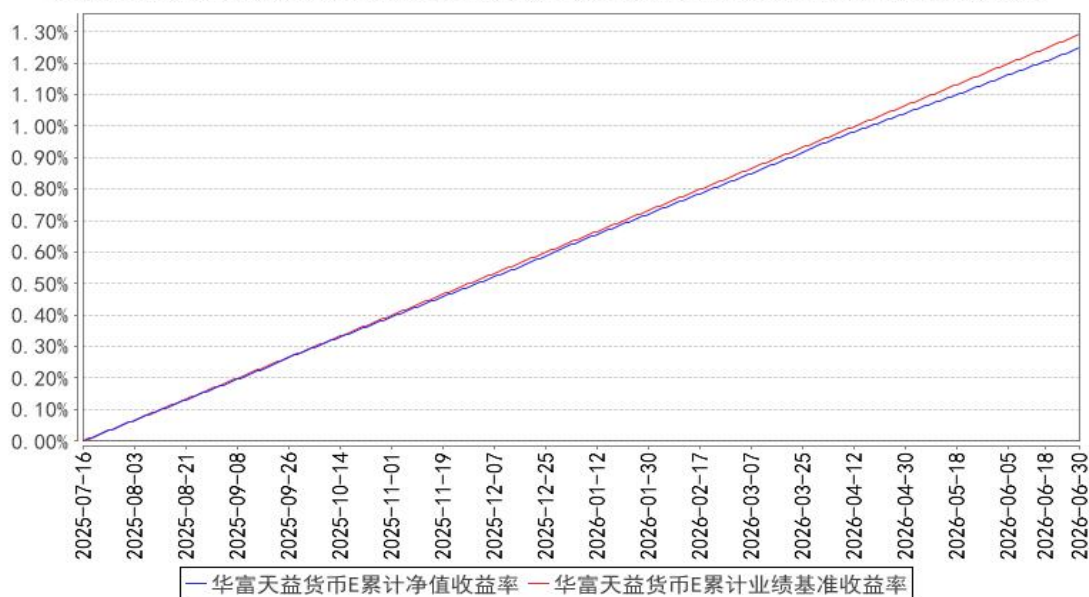
华富天益货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



华富天益货币D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



华富天益货币E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：1、本基金建仓期为 2017 年 1 月 25 日到 2017 年 7 月 25 日，建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。本报告期内，本基金严格执行了基金合同的相关约定。

2、本基金于 2025 年 7 月 16 日起新增 D 类、E 类份额，本基金 D 类、E 类份额报告期间的起始日期为 2025 年 7 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

基金管理人华富基金管理有限公司于 2004 年 3 月 29 日经中国证监会证监基金字[2004]47 号文核准开业，4 月 19 日在上海正式注册成立。注册资本 2.5 亿元，公司股东为华安证券股份有限公司、安徽省信用融资担保集团有限公司和合肥兴泰金融控股（集团）有限公司。截止 2026 年 6 月 30 日，本基金管理人管理了华富竞争力优选混合型证券投资基金、华富货币市场基金、华富成长趋势混合型证券投资基金、华富收益增强债券型证券投资基金、华富策略精选灵活配置混合型证券投资基金、华富价值增长灵活配置混合型证券投资基金、华富强化回报债券型证券投资基金、华富量子生命力混合型证券投资基金、华富中小企业 100 指数增强型证券投资基金、华富安鑫债券型证券投资基金、华富灵活配置混合型证券投资基金、华富智慧城市灵活配置混合型证券投资基金、华富恒稳纯债债券型证券投资基金、华富国泰民安灵活配置混合型证券投资基金、华富永鑫灵活配置混合型证券投资基金、华富健康文娱灵活配置混合型证券投资基金、华富恒利债券型证券投资基金、华富物联世界灵活配置混合型证券投资基金、华富安享债券型证券投资基金、华富安福债券型证券投资基金、华富益鑫灵活配置混合型证券投资基金、华富弘鑫灵活配置混合型

证券投资基金、华富天鑫灵活配置混合型证券投资基金、华富天益货币市场基金、华富天盈货币市场基金、华富产业升级灵活配置混合型证券投资基金、华富富瑞 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、华富可转债债券型证券投资基金、华富恒盛纯债债券型证券投资基金、华富中证 5 年恒定久期国开债指数型证券投资基金、华富恒欣纯债债券型证券投资基金、华富安兴 39 个月定期开放债券型证券投资基金、华富科技动能混合型证券投资基金、华富中证人工智能产业交易型开放式指数证券投资基金、华富中证人工智能产业交易型开放式指数证券投资基金联接基金、华富成长企业精选股票型证券投资基金、华富中债-安徽省公司信用类债券指数证券投资基金、华富 63 个月定期开放债券型证券投资基金、华富安华债券型证券投资基金、华富中证证券公司先锋策略交易型开放式指数证券投资基金、华富新能源股票型发起式证券投资基金、华富中证稀有金属主题交易型开放式指数证券投资基金、华富中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、华富安盈一年持有期债券型证券投资基金、华富吉丰 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金、华富富惠一年定期开放债券型发起式证券投资基金、华富卓越成长一年持有期混合型证券投资基金、华富中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、华富匠心明选一年持有期混合型证券投资基金、华富富鑫一年定期开放债券型发起式证券投资基金、华富安业一年持有期债券型证券投资基金、华富消费成长股票型证券投资基金、华富中证科创创业 50 指数增强型证券投资基金、华富时代锐选混合型证券投资基金、华富吉富 30 天滚动持有中短债债券型证券投资基金、华富匠心领航 18 个月持有期混合型证券投资基金、华富数字经济混合型证券投资基金、华富荣盛一年持有期混合型证券投资基金、华富吉禄 90 天滚动持有债券型证券投资基金、华富泰合平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、华富恒享纯债债券型证券投资基金、华富恒惠纯债债券型证券投资基金、华富半导体产业混合型发起式证券投资基金、华富祥晖 6 个月持有期债券型证券投资基金、华富中证 A100 交易型开放式指数证券投资基金、华富鼎信 3 个月持有期债券型基金中基金（FOF）、华富中证 A100 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、华富中证全指自由现金流交易型开放式指数证券投资基金、华富新华中诚信红利价值指数型证券投资基金、华富吉福 120 天滚动持有债券型证券投资基金、华富中证港股通创新药指数型发起式证券投资基金、华富华证沪深港汽车制造主题指数型发起式证券投资基金、华富祥康 12 个月持有期债券型证券投资基金、华富富润债券型证券投资基金、华富中证全指自由现金流交易型开放式指数证券投资基金联接基金、华富沪深 300 指数增强型证券投资基金、华富富源三个月持有期债券型证券投资基金、华富医疗创新混合型发起式证券投资基金、华富中证 A500 指数型证券投资基金、华富安顺一年持有期债券型证券投资基金、华富福盛一年持有期混合型证券投资基金、华富安康三个月持有期债券型证券投资基金、华富安和债券型证券投资基金、华富富泽六个月持有期债券型证券投资基金、华富安

顾九个月持有期债券型证券投资基金、华富裕诚一年持有期债券型证券投资基金、华富天华货币市场基金、华富淳信稳健 3 个月持有期混合型基金中基金（ETF-FOF）、华富安沣债券型证券投资基金、华富淳丰保守养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）共九十只基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
潘璐	本基金基金经理	2024 年 10 月 8 日	-	九年	上海财经大学经济学硕士、硕士研究生学历。2017 年 7 月加入华富基金管理有限公司，曾任集中交易部固收交易员，专户投资部投资经理助理、投资经理，自 2024 年 10 月 8 日起任华富天益货币市场基金基金经理，自 2025 年 11 月 24 日起任华富天华货币市场基金基金经理，具有基金从业资格。

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

2、证券从业的含义遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人认真遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及相关法律法规，对本基金的管理始终按照基金合同、招募说明书的要求和公司制度的规定进行。本基金的交易行为合法合规，未发现异常情况；相关信息披露真实、完整、准确、及时；基金各种账户类、申购赎回、注册登记业务均按规定的程序进行，未出现重大违法违规或违反基金合同的行为。

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

本基金管理人根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等相关法规要求，结合实际情况，制定了《华富基金管理有限公司公平交易管理制度》，对证券的一级市场中购、二级市场交易相关的研究分析、投资决策、授权、交易执行、业绩评估等投资管理环节全部纳入公平交易管理中，实行事前控制、事中监控、事后分析反馈的流程化管理。在制度和流程上确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会，并保持各组合的独立投资决策权。

本报告期内，公司公平交易制度总体执行情况良好。

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。本基金报告期内不存在参与的交易所公开竞价

同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情形。

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

2026 年上半年我国经济运行总体平稳，在全球经济偏弱复苏的大环境下展现较强韧性。从节奏上看，增长动能前高后低，结构性复苏特征依然突出：生产端保持韧性，出口表现亮眼，服务消费明显好于商品消费，新旧动能转换提速。物价温和回升，就业总体稳定。海外经济体复苏分化且基础薄弱，地缘冲突推升油价引发输入性成本通胀反弹，经济增长高度依赖科技领域投资，持续高利率压制房地产、传统制造业等利率敏感板块，地缘风险成为最大外部扰动。国内货币政策保持适度宽松基调，总量政策保持定力，央行运用多种工具组合精准调节，保障流动性合理充裕，DR001 利率运行平稳。6 月末新增隔夜逆回购工具、收窄政策利率走廊，进一步完善价格型货币政策调控框架。

债券市场方面，2026 年上半年整体走出牛市行情，收益率中枢整体下移，利率曲线呈典型“牛陡”形态。在银行体系流动性充裕、内需修复偏弱、实体融资需求疲弱共同驱动下，长端国债收益率下行超 10BP，短端利率下行幅度更为显著。一季度受政府债集中大额供给、股债资金跷跷板效应，以及中东地缘冲突抬升油价引发通胀预期扰动，利率走势先下后上；二季度内需进一步走弱，通胀约束明显缓解，10 年期国债收益率最低触及 1.70%，创下年内低点。进入 6 月，受季末流动性边际收敛影响，长端利率在低位维持窄幅震荡运行。

本基金在 2026 年上半年紧密跟踪市场动态变化，灵活调整投资组合资产分布结构、杠杆比率以及剩余期限，积极主动捕捉短期波段投资机会。在充分满足产品流动性需求、严格控制投资组合风险的前提下，致力于为基金持有人创造稳健的投资收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截止本期末，华富天益货币 A 份额净值增长率为 0.6842%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%。
截止本期末，华富天益货币 B 份额净值增长率为 0.6842%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%。
截止本期末，华富天益货币 D 份额净值增长率为 0.5745%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%。
截止本期末，华富天益货币 E 份额净值增长率为 0.6323%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%。

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 2026 年下半年，国内经济有望迎来温和修复，结构性分化格局延续。出口在高基数背景下仍保有韧性，全球 AI 产业资本开支、能源转型外需将形成重要支撑；内需修复节奏仍待加强，消费“服务偏强、商品偏弱”的分化态势持续；房地产投资下行影响边际收窄，但难以形成正向拉动。政策端下半年存在加码落地空间，货币政策将继续保持适度宽松取向，通过总量稳健、结

构发力的方式托底经济修复。

本基金将持续密切关注经济基本面与政策面的动态变化，结合资产收益率水平的变动趋势，积极主动把握市场波段操作机会，合理优化投资组合资产配置比例、杠杆比率以及剩余期限，在确保产品流动性安全的基础上，全力以赴为基金持有人争取更好的投资回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并按基金份额面值 1.00 元分配后转入持有人权益，每日结转当日收益到基金份额持有人基金账户。本基金在本报告期 A 级应分配收益 8,568,576.86 元，B 级应分配收益 317,864,218.58 元，D 级应分配收益 17.91 元，E 级应分配收益 19.72 元，已全部分配，符合法律法规和《基金合同》的相关规定。

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，本基金不存在连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或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

本报告期内，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对华富天益货币市场基金的托管过程中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，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

本报告期内，本托管人依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，对华富天益货币市场基金的投资运作进行了监督，对基金资产净值的计算、基金收益的计算以及基金费用开支等方面进行了认真的复核，未发现基金管理人存在损害基

金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告期内，由华富基金管理有限公司编制本托管人复核的本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、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：华富天益货币市场基金

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	15,207,643,336.55	5,679,410,478.83
结算备付金		-	-
存出保证金		13,539.87	22,065.68
交易性金融资产	6.4.7.2	26,711,533,467.66	25,325,636,486.57
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		26,711,533,467.66	25,325,636,486.57
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	3,952,279,563.97	9,438,566,418.35
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		-	33,260,853.07
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		45,871,469,908.05	40,476,896,302.50
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		1,800,070,000.00	1,485,077,199.16
应付清算款		-	-
应付赎回款		496,386.05	-

应付管理人报酬		6,138,566.91	5,238,250.99
应付托管费		2,046,188.99	1,746,083.67
应付销售服务费		409,238.65	349,217.58
应付投资顾问费		-	-
应交税费		190,620.98	62,006.53
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	650,979.87	732,080.19
负债合计		1,810,001,981.45	1,493,204,838.12
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	44,061,467,926.60	38,983,691,464.38
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		44,061,467,926.60	38,983,691,464.38
负债和净资产总计		45,871,469,908.05	40,476,896,302.50

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，基金份额总额 44,061,467,926.60 份，其中华富天益货币 A 基金份额总额 1,298,408,123.35 份，基金份额净值 1.0000 元；华富天益货币 B 基金份额总额 42,763,053,529.35 份，基金份额净值 1.0000 元；华富天益货币 D 基金份额总额 3,135.21 份，基金份额净值 1.0000 元；华富天益货币 E 基金份额总额 3,138.69 份，基金份额净值 1.0000 元。

6.2 利润表

会计主体：华富天益货币市场基金

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		385,057,261.63	258,629,070.82
1. 利息收入		155,684,226.17	117,969,290.23
其中：存款利息收入	6.4.7.13	72,034,572.19	43,997,614.58
债券利息收入		-	-
资产支持证券利 息收入		-	-
买入返售金融资 产收入		83,649,653.98	73,971,675.65
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-” 填列）		229,373,029.41	140,659,780.59
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	229,373,029.41	138,471,904.53
资产支持证券投	6.4.7.16	-	2,188,474.67

资收益			
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	-	-
其他投资收益		-	-598.61
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	6.05	-
减：二、营业总支出		58,624,428.56	30,995,919.24
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	35,688,437.86	20,864,651.60
2. 托管费	6.4.10.2.2	11,896,145.99	6,954,883.79
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	2,379,234.27	1,390,976.80
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		8,380,589.60	1,565,715.83
其中：卖出回购金融资 产支出		8,380,589.60	1,565,715.83
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		99,469.45	50,376.55
8. 其他费用	6.4.7.23	180,551.39	169,314.67
三、利润总额（亏损总 额以“-”号填列）		326,432,833.07	227,633,151.58
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以 “-”号填列）		326,432,833.07	227,633,151.58
五、其他综合收益的税 后净额		-	-
六、综合收益总额		326,432,833.07	227,633,151.58

6.3 净资产变动表

会计主体：华富天益货币市场基金

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	38,983,691,464 .38	-	-	38,983,691,464. 38
二、本期期初净 资产	38,983,691,464	-	-	38,983,691,464.

	. 38			38
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	5, 077, 776, 462. 22	-	-	5, 077, 776, 462. 22
(一)、综合收益总额	-	-	326, 432, 833. 07	326, 432, 833. 07
(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)	5, 077, 776, 462. 22	-	-	5, 077, 776, 462. 22
其中：1. 基金申购款	82, 652, 605, 418. 61	-	-	82, 652, 605, 418. 61
2. 基金赎回款	-77, 574, 828, 956. 39	-	-	-77, 574, 828, 956. 39
(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)	-	-	-326, 432, 833. 07	-326, 432, 833. 07
四、本期期末净资产	44, 061, 467, 926. 60	-	-	44, 061, 467, 926. 60
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	26, 016, 527, 817. 08	-	-	26, 016, 527, 817. 08
二、本期期初净资产	26, 016, 527, 817. 08	-	-	26, 016, 527, 817. 08
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-4, 177, 704, 627. 49	-	-	-4, 177, 704, 627. 49
(一)、综合收益总额	-	-	227, 633, 151. 58	227, 633, 151. 58
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	-4, 177, 704, 627. 49	-	-	-4, 177, 704, 627. 49

“-”号填列)				
其中：1. 基金申购款	57,631,549,195.32	-	-	57,631,549,195.32
2. 基金赎回款	-61,809,253,822.81	-	-	-61,809,253,822.81
(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）	-	-	-227,633,151.58	-227,633,151.58
四、本期期末净资产	21,838,823,189.59	-	-	21,838,823,189.59

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：

余海春
基金管理人负责人

曹华玮
主管会计工作负责人

束庆斌
会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

华富天益货币市场基金（以下简称本基金或基金）经中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）《关于准予华富天益货币市场基金注册的批复》（证监许可[2016] 3136 号）核准，基金合同于 2017 年 01 月 25 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定期。设立时募集资金到位情况经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具《验资报告》（天健验（2017）6-10 号）。有关基金设立文件已按规定向中国证监会备案。本基金的管理人和基金份额登记机构为华富基金管理有限公司，基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司。

根据《华富天益货币市场基金基金合同》的规定，本基金的投资范围限于以下金融工具，包括：（一）现金；（二）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、同业存单；（三）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、资产支持证券；（四）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照企业会计准则及其应用指南、准则解释及其他相关规定（包括《资产管理产品相关会计处理规定》）（以下统称企业会计准则）、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》、基金合同和在财务报表附注 7.4.4 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。

本基金财务报表以持续经营为编制基础。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，同时参照中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》和中国证监会允许的基金行业实务操作，真实、完整地反映了基金的财务状况、经营成果和净资产变动等有关信息。

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

本基金本报告期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》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 2027 年 12 月 31 日前，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契约制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。2027 年 12 月 31 日前，对证券投资基金管理人运用基金资产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		5,623,474,767.48
等于：本金		5,621,816,956.12
加：应计利息		1,657,811.36
定期存款		9,584,168,569.07
等于：本金		9,560,000,000.00
加：应计利息		24,168,569.07
其中：存款期限 1 个月以内		450,177,750.00
存款期限 1-3 个月		1,901,539,451.19
存款期限 3 个月以上		7,232,451,367.88
其他存款		-
等于：本金		-
加：应计利息		-
合计		15,207,643,336.55

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	-	-	-	-
	银行间市场	26,711,533,467.66	26,720,925,150.87	9,391,683.21	0.0213
	合计	26,711,533,467.66	26,720,925,150.87	9,391,683.21	0.0213

资产支持证券	-	-	-	-
合计	26,711,533,467.66	26,720,925,150.87	9,391,683.21	0.0213

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	3,952,279,563.97	-
合计	3,952,279,563.97	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

6.4.7.5 其他资产

无。

6.4.7.6 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	562,336.71
其中：交易所市场	-
银行间市场	562,336.71
应付利息	-
应付审计费	19,835.79

中债账户维护费	4,500.00
应付信息披露费	59,507.37
上清账户维护费	4,800.00
合计	650,979.87

6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

华富天益货币 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	625,512,130.56	625,512,130.56
本期申购	19,003,640,565.05	19,003,640,565.05
本期赎回（以“-”号填列）	-18,330,744,572.26	-18,330,744,572.26
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	1,298,408,123.35	1,298,408,123.35

华富天益货币 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	38,358,173,097.55	38,358,173,097.55
本期申购	63,648,964,815.93	63,648,964,815.93
本期赎回（以“-”号填列）	-59,244,084,384.13	-59,244,084,384.13
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	42,763,053,529.35	42,763,053,529.35

华富天益货币 D

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	3,117.30	3,117.30
本期申购	17.91	17.91
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
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	3,135.21	3,135.21

华富天益货币 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	3,118.97	3,118.97
本期申购	19.72	19.72
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
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	3,138.69	3,138.69

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.8 未分配利润

单位：人民币元

华富天益货币 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	8,568,576.86	-	8,568,576.86
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	-8,568,576.86	-	-8,568,576.86
本期末	-	-	-

华富天益货币 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	317,864,218.58	-	317,864,218.58
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	-317,864,218.58	-	-317,864,218.58
本期末	-	-	-

华富天益货币 D

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	17.91	-	17.91
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	-17.91	-	-17.91
本期末	-	-	-

华富天益货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	19.72	-	19.72
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	-19.72	-	-19.72
本期末	-	-	-

6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	7,126,656.45
定期存款利息收入	64,789,013.39
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	172.29
其他	118,730.06
合计	72,034,572.19

注：“其他”包含结算保证金利息收入及认申购款利息收入。

6.4.7.10 股票投资收益

无。

6.4.7.11 债券投资收益

6.4.7.11.1 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	222,910,063.86
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	6,462,965.55
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	229,373,029.41

6.4.7.11.2 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	49,904,157,288.40
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	49,790,723,373.80
减：应计利息总额	106,970,949.05
减：交易费用	—
买卖债券差价收入	6,462,965.55

6.4.7.11.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.11.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.12 资产支持证券投资收益

6.4.7.12.1 资产支持证券投资收益项目构成

无。

6.4.7.12.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

6.4.7.12.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.12.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.13 贵金属投资收益

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.14 衍生工具收益

6.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.14.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.15 股利收益

无。

6.4.7.16 公允价值变动收益

无。

6.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
基金赎回费收入	-
其他	6.05
合计	6.05

6.4.7.18 信用减值损失

无。

6.4.7.19 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	19,835.79
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	82,608.23
账户维护费	18,600.00
合计	180,551.39

6.4.7.20 分部报告

无。

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

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方没有发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
华富基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
上海浦东发展银行股份有限公司（“浦发银行”）	基金托管人、基金销售机构

华安证券股份有限公司（“华安证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构
上海华富利得资产管理有限公司	基金管理人的子公司

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

金额单位：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	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例（%）	成交金额	占当期债券成交总额的比例（%）
华安证券	95,189,519.80	39.60	10,232,142.06	4.96

注：本表中“当期债券成交总额”为当期通过交易单元进行的交易所债券交易成交总额。

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：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	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例（%）	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例（%）
华安证券	80,000,000.00	100.00	280,000,000.00	100.00

注：本表中“当期债券回购成交总额”为当期通过交易单元进行的交易所债券回购成交总额。

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	35,688,437.86	20,864,651.60

其中：应支付销售机构的客户维护费	5,565,761.88	2,234,645.74
应支付基金管理人的净管理费	30,122,675.98	18,630,005.86

注：基金管理费按前一日基金资产净值的 0.15%年费率逐日计提，按月支付。计算方法 $H=E\times \text{年管理费率}\div \text{当年天数}$ （H 为每日应计提的基金管理费，E 为前一日基金资产净值）。

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	11,896,145.99	6,954,883.79

注：基金托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率逐日计提，按月支付。计算方法 $H=E\times \text{托管费率}\div \text{当年天数}$ （H 为每日应计提的基金托管费，E 为前一日基金资产净值）。

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				
	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E	合计
华富基金管理有限公司	3,742.14	1,090,118.90	3.62	1.81	1,093,866.47
浦发银行	-	198,561.27	-	-	198,561.27
华安证券	10.26	11,525.32	-	-	11,535.58
合计	3,752.40	1,300,205.49	3.62	1.81	1,303,963.32
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				
	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E	合计
华富基金管理有限公司	2,191.40	895,119.27	-	-	897,310.67
浦发银行	-	866.08	-	-	866.08
华安证券	4.36	17,306.57	-	-	17,310.93
合计	2,195.76	913,291.92	-	-	915,487.68

注：1) 本基金 A 类按前一日基金资产净值的 0.01%计提，B 类按前一日基金资产净值的 0.01%计提，

D 类按前一日基金资产净值的 0.20%计提，E 类按前一日基金资产净值的 0.10%计提逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

A 类日基金销售服务费=A 类前一日基金资产净值 × 0.01% / 当年天数

B 类日基金销售服务费=B 类前一日基金资产净值 × 0.01% / 当年天数。

D 类日基金销售服务费=D 类前一日基金资产净值 × 0.20% / 当年天数

E 类日基金销售服务费=E 类前一日基金资产净值 × 0.10% / 当年天数。

2) 本基金于 2025 年 7 月 16 日起新增 D、E 类份额。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
浦发银行	461,573,167.39	539,058,031.86	-	-	23,631,000,000.00	1,273,290.82
上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
浦发银行	10,308,356.03	30,647,759.04	-	-	1,100,000,000.00	44,219.19

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日			
	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E
基金合同生效日（2017 年 1 月 25 日）持有的基金份额	-	-	-	-
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00	0.00	0.00
报告期间申购/买入	0.00	0.00	0.00	0.00

总份额				
报 告 期 间 因 拆 分 变 动 份 额	0.00	0.00	0.00	0.00
减：报告期 间 赎 回 / 卖 出 总 份 额	0.00	0.00	0.00	0.00
报 告 期 末 持 有 的 基 金 份 额	0.00	0.00	0.00	0.00
报 告 期 末 持 有 的 基 金 份 额 占 基 金 总 份 额 比 例	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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 —	
	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E
基 金 合 同 生 效 日 (2017 年 1 月 25 日) 持 有 的 基 金 份 额	—	—	—	—
报 告 期 初 持 有 的 基 金 份 额	0.00	47,183,879.53	0.00	0.00
报 告 期 间 申 购 / 买 入 总 份 额	0.00	30,411,565.66	0.00	0.00
报 告 期 间 因 拆 分 变 动 份 额	0.00	0.00	0.00	0.00
减：报告期 间 赎 回 / 卖 出 总 份 额	0.00	77,595,445.19	0.00	0.00
报 告 期 末 持 有 的 基 金 份 额	0.00	0.00	0.00	0.00
报 告 期 末 持 有 的 基 金 份 额 占 基 金 总 份 额 比 例	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

注：关联方投资本基金的费率按照基金合同及招募说明书的规定确定，符合公允性要求，申购买入总份额里包含红利再投、转换入份额。

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

华富天益货币 B

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 （%）
华安证券	0.00	0.00	100,000,000.00	0.26
浦发银行	16,650,196,262.94	37.79	17,530,476,400.65	44.97
上海华富利得资产管理有限公司	2,318,231.07	0.01	3,028,520.11	0.01

注：关联方投资本基金的费率按照基金合同及招募说明书的规定确定，符合公允性要求（浦发银行的份额包含浦发银行各分行份额）。

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 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
浦发银行	2,002,194,481.70	5,149,543.01	300,370,504.74	3,801,476.03

注：本基金的银行存款由基金托管人保管，按银行活期利率/银行同业利率/约定利率计息。

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

于本报告期内，本基金卖出 19,000,000.00 张托管人发行的同业存单，成交总额为 1,892,761,149.63 元。于本报告期末，本基金未持有托管人发行的同业存单。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

华富天益货币 A				
已按再投资形式转	直接通过应付	应付利润	本期利润分配合	备注

实收基金	赎回款转出金额	本年变动	计	
8,568,576.86	-	-	8,568,576.86	-
华富天益货币 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
317,864,218.58	-	-	317,864,218.58	-
华富天益货币 D				
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
17.91	-	-	17.91	-
华富天益货币 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
19.72	-	-	19.72	-

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

截至本报告期末，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 1,800,070,000.00 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单 价	数量（张）	期末估值总额
112606114	26 交通银 行 CD114	2026 年 7 月 1 日	98.97	2,151,000	212,882,388.19
160213	16 国开 13	2026 年 7 月 1 日	102.83	300,000	30,850,358.41
230313	23 进出 13	2026 年 7 月 1 日	102.10	3,000,000	306,301,124.52
230413	23 农发 13	2026 年 7 月 1 日	102.09	4,300,000	438,980,940.54
240202	24 国开 02	2026 年 7 月 1 日	101.64	4,200,000	426,890,173.13
240204	24 国开 04	2026 年 7 月 1 日	101.41	3,100,000	314,367,275.66
240312	24 进出 12	2026 年 7 月 1	101.28	1,266,000	128,223,262.50

		日			
合计				18,317,000	1,858,495,522.95

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无未到期交易所市场债券正回购。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的風險主要包括信用風險、流动性風險及市場風險。本基金管理人已建立董事會領導下的架構清晰、控制有效、系統全面、切實可行的風險控制體系，並設定適當的風險限額及內部控制流程，通過可靠的管理及信息系統持續監控上述各類風險。

董事會下設風險管理委員會，負責對公司風險管理制度進行審查並提供諮詢和建議。總經理下設投資決策委員會和風險控制委員會，負責對公司经营及基金運作中的風險進行研究、評估和監控。公司設督察長，組織、指導公司監察稽核工作，監督檢查基金及公司運作的合法合規情況和公司的內部風險控制情況。公司設有獨立的风险管理部、監察稽核部，對公司各部門內部風險控制制度的建立和落實情況進行檢查，對公司的內部風險控制制度的合理性、有效性進行分析，提出改進意見，上報總經理，通報督察長。

6.4.13.2 信用風險

信用風險是指基金在交易過程中因交易對手未履行合約責任，或者基金所投資證券之發行人出現違約、拒絕支付到期本息等情況，導致基金資產損失和收益變化的風險。

本基金的基金管理人在交易前對交易對手的資信狀況進行了充分的評估。本基金的銀行存款均存放於信用良好的銀行，因而與銀行存款相關的信用風險不重大。本基金在交易所進行的交易均以中國證券登記結算有限責任公司為交易對手完成證券交收和款項清算，違約可能性很小；在銀行間同業市場進行交易前均對交易對手進行信用評估並對證券交割方式進行限制以控制相應的信用風險。

本基金的基金管理人建立了信用風險管理流程，通過對投資品種信用等級評估來控制證券發行人的信用風險，且通過分散化投資以分散信用風險。

6.4.13.2.1 按短期信用評級列示的債券投資

單位：人民幣元

短期信用評級	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	140,961,382.60
A-1 以下	-	-
未評級	3,375,710,269.89	242,218,403.70
合計	3,375,710,269.89	383,179,786.30

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末和上年度末未持有按短期信用评级列示的资产支持证券。

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	21,386,093,263.49	22,979,857,674.43
合计	21,386,093,263.49	22,979,857,674.43

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	300,673,204.79	785,134,018.53
AAA 以下	-	40,231,279.40
未评级	-	-
合计	300,673,204.79	825,365,297.93

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末和上年度末未持有按长期信用评级列示的资产支持证券。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
AAA	-	21,933,745,748.72
AAA 以下	-	1,046,111,925.71
未评级	-	-
合计	-	22,979,857,674.43

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。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。

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》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，通过独立的风险管理部门对本基金的组合持仓集中度指标、流通受限制的投资品种比例以及组合在短期内变现能力的综合指标等流动性指标进行持续的监测和分析。

本基金所持大部分证券在银行间同业市场交易，其余亦可在证券交易所交易。因此除在附注 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能及时变现。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。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，正回购余额在每个交易日均不超过基金资产净值的 20%。除卖出回购金融资产款将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)外，本基金所持有的其他金融负债的合同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(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

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未来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。

本基金以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制以确保按摊余成本计算的基金资产净值近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感度缺口进行监控。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	8,493,666,483.16	5,512,987,658.69	1,200,989,194.70	-	-	-	15,207,643,336.55
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	13,539.87	-	-	-	-	-	13,539.87

金							
交易性金融资产	4,088,165,621.70	7,886,488,440.25	14,736,879,405.71	-	-	-26,711,533,467.66	
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,952,279,563.97	-	-	-	-	-3,952,279,563.97	
债权投资	-	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
应收清算款	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	16,534,125,208.70	13,399,476,098.94	15,937,868,600.41	-	-	-45,871,469,908.05	
负债							
应付赎回款	-	-	-	-	-	496,386.05	496,386.05
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	6,138,566.91	6,138,566.91
应付托管费	-	-	-	-	-	2,046,188.99	2,046,188.99
应付清算款	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	1,800,070,000.00	-	-	-	-	-1,800,070,000.00	

款							
应付销售服务费	-	-	-	-	-	409,238.65	409,238.65
应付投资顾问费	-	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	190,620.98	190,620.98
其他负债	-	-	-	-	-	650,979.87	650,979.87
负债总计	1,800,070,000.00	-	-	-	-	9,931,981.45	1,810,001,981.45
利率敏感度缺口	14,734,055,208.70	13,399,476,098.94	15,937,868,600.41	-	-	-9,931,981.45	44,061,467,926.60
上年度末 2025 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	1,476,634,451.33	3,702,615,610.81	500,160,416.69	-	-	-	5,679,410,478.83
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	22,065.68	-	-	-	-	-	22,065.68
交易性金融资产	2,859,691,898.50	7,261,273,511.13	15,204,671,076.94	-	-	-	25,325,636,486.57
衍生金融	-	-	-	-	-	-	-

资产							
买入返售金融资产	9,438,566,418.35	-	-	-	-	-	9,438,566,418.35
债权投资	-	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-33,260,853.07		33,260,853.07
应收清算款	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	13,774,914,833.86	10,963,889,121.94	15,704,831,493.63	-	-33,260,853.07		40,476,896,302.50
负债							
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-5,238,250.99		5,238,250.99
应付托管费	-	-	-	-	-1,746,083.67		1,746,083.67
应付清算款	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,485,077,199.16	-	-	-	-	-	1,485,077,199.16
应付销售服务费	-	-	-	-	-349,217.58		349,217.58
应付投资	-	-	-	-	-	-	-

顾问费							
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	62,006.53	62,006.53
其他负债	-	-	-	-	-	732,080.19	732,080.19
负债总计	1,485,077,199.16	-	-	-	-	8,127,638.96	1,493,204,838.12
利率敏感 度缺口	12,289,837,634.70	10,963,889,121.94	15,704,831,493.63	-	-	-25,133,214.11	38,983,691,464.38

注：本表按照金融资产或金融负债的重新定价日或到期日孰早者作为期限分类标准。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1. 除利率外其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2026年6月30日）	上年度末（2025年12月31日）
	市场利率下降 25 基点	23,075,005.98	19,698,702.01
	市场利率上升 25 基点	-23,017,141.78	-19,658,825.01

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。本基金主要投资于证券交易所上市或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

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本基金本期末及上年度末持有的交易性权益类投资公允价值占基金资产净值的比例为 0%，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本基金净资产无重大影响。

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	26,711,533,467.66	25,325,636,486.57
第三层次	-	-
合计	26,711,533,467.66	25,325,636,486.57

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。

对于证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券的公允价值应属第二层次还是第三层次。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

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	26,711,533,467.66	58.23
	其中：债券	26,711,533,467.66	58.23
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	3,952,279,563.97	8.62
	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	15,207,643,336.55	33.15
4	其他各项资产	13,539.87	0.00
5	合计	45,871,469,908.05	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	2.33	
	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	1,800,070,000.00	4.09
	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

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	89
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	60

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	37.49	4.09
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	10.74	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	17.32	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.75	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	29.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		103.95	4.09

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

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 240 天。

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	1,740,268,699.03	3.95
	其中：政策性金融债	1,649,056,729.49	3.74
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,375,710,269.89	7.66
6	中期票据	209,461,235.25	0.48
7	同业存单	21,386,093,263.49	48.54
8	其他	-	-
9	合计	26,711,533,467.66	60.62
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

	券		
--	---	--	--

注：上表中，债券的成本包括债券面值和溢折价。

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	112603111	26 农业银行 CD111	6,000,000	598,860,721.75	1.36
2	112603116	26 农业银行 CD116	6,000,000	594,469,677.80	1.35
3	112691650	26 宁波银行 CD049	5,000,000	499,130,265.59	1.13
4	112603127	26 农业银行 CD127	5,000,000	498,910,074.70	1.13
5	112621201	26 渤海银行 CD201	5,000,000	497,037,888.75	1.13
6	112603159	26 农业银行 CD159	5,000,000	496,406,067.32	1.13
7	112604016	26 中国银行 CD016	5,000,000	495,008,360.88	1.12
8	112604022	26 中国银行 CD022	5,000,000	494,722,505.55	1.12
9	112694581	26 贵阳银行 CD031	4,700,000	467,911,328.37	1.06
10	230413	23 农发 13	4,300,000	438,980,940.54	1.00

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	0.0367%
报告期内偏离度的最低值	0.0063%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0232%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金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

本报告期内本基金偏离度的绝对值未达到 0.5%。

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

无。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期期内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

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，渤海银行股份有限公司、贵阳银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、中国农业发展银行、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司曾出现在报告编制日前一年内受到监管部门公开谴责、处罚的情况。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，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本报告期内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	13,539.87
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	13,539.87

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和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（%）

华富天益 货币 A	109,355	11,873.33	33,632,350.75	2.59	1,264,775,772.60	97.41
华富天益 货币 B	294,268	145,320.09	40,556,304,996.64	94.84	2,206,748,532.71	5.16
华富天益 货币 D	2	1,567.61	0.00	0.00	3,135.21	100.00
华富天益 货币 E	2	1,569.35	0.00	0.00	3,138.69	100.00
合计	403,627	109,163.83	40,589,937,347.39	92.12	3,471,530,579.21	7.88

注：本表列示“占总份额比例”中，对下属分级基金，为占各自份额级别的比例，对合计数，为占期末基金份额总额的比例。

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	银行类机构	8,061,034,847.78	18.29
2	银行类机构	3,012,994,886.62	6.84
3	银行类机构	1,619,226,023.25	3.67
4	信托类机构	1,500,000,000.00	3.40
5	银行类机构	1,264,290,593.44	2.87
6	银行类机构	1,063,681,873.44	2.41
7	银行类机构	1,060,038,042.19	2.41
8	银行类机构	1,059,663,036.16	2.40
9	银行类机构	1,059,663,036.16	2.40
10	银行类机构	1,059,526,646.54	2.40

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	华富天益货币 A	1,225,928.87	0.0944
	华富天益货币 B	73,783.09	0.0002
	华富天益货币 D	3,135.11	99.9968
	华富天益货币 E	3,138.58	99.9965
	合计	1,305,985.65	0.0030

注：本表列示“占总份额比例”中，对下属分级基金，为占各自级别份额的比例，对合计数，为占期末基金份额总额的比例。

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	华富天益货币 A	0
	华富天益货币 B	0
	华富天益货币 D	0

	华富天益货币 E	0
	合计	0
本基金基金经理持有 本开放式基金	华富天益货币 A	>100
	华富天益货币 B	0
	华富天益货币 D	0
	华富天益货币 E	0
	合计	>100

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	华富天益货币 A	华富天益货币 B	华富天益货币 D	华富天益货币 E
基金合同 生效日 (2017 年 1 月 25 日) 基金份额 总额	79, 724. 31	200, 018, 886. 26	—	—
本报告期 期初基金 份额总额	625, 512, 130. 56	38, 358, 173, 097. 5 5	3, 117. 30	3, 118. 97
本报告期 基金总申 购份额	19, 003, 640, 565. 0 5	63, 648, 964, 815. 9 3	17. 91	19. 72
减：本报 告期基金 总赎回份 额	18, 330, 744, 572. 2 6	59, 244, 084, 384. 1 3	—	—
本报告期 基金拆分 变动份额	—	—	—	—
本报告期 期末基金 份额总额	1, 298, 408, 123. 35	42, 763, 053, 529. 3 5	3, 135. 21	3, 138. 69

注：总申购份额含红利再投、转换入份额；总赎回份额含转换出份额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人重大人事变动情况如下：

2026 年 3 月 27 日，经公司董事会审议批准，由公司总经理曹华玮先生代为履行督察长职务，代行期限不超过六个月。

2026 年 6 月 30 日，经公司董事会审议批准，免去尹培俊先生公司副总经理职务。

报告期内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

基金管理人、基金财产、基金托管业务在本报告期内没有发生诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，本基金未有改聘为其审计的会计师事务所情况。

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，管理人不存在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，管理人相关从业人员不存在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，托管人不存在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，托管人相关从业人员不存在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 (%)	
国联民生证券	2	-	-	-	-	-
国投证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-

华安证券	2	-	-	-	-	-
华创证券	1	-	-	-	-	-
华西证券	1	-	-	-	-	-
首创证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-

注：1) 根据中国证监会《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》（以下简称“规定”）（证监会公告[2024]3 号），我公司在综合比较多家证券经营机构的财务状况、经营状况、研究水平后，选择了财务状况良好，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券商租用了基金专用交易单元进行证券投资或委托证券公司办理证券投资。

2) 我公司自 2024 年 7 月 1 日起执行法规关于佣金比例的规定，本产品本报告期内佣金比例符合法规有关要求。

3) 此处的佣金指基金通过单一券商的交易单元进行股票、权证等交易而合计支付该券商的佣金合计，不单指股票交易佣金。

4) 本报告期本基金租用券商交易单元无变更。

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 (%)
国联民生证券	145,214,596.78	60.40	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
华安证券	95,189,519.80	39.60	80,000,000.00	100.00	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
华西证券	-	-	-	-	-	-
首创证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-

浙商证 券	-	-	-	-	-	-
中泰证 券	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本报告期内本基金偏离度的绝对值未达到 0.5%。

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	华富天益货币市场基金 2025 年第 4 季度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 1 月 22 日
2	华富基金管理有限公司旗下基金 2025 年第 4 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 1 月 22 日
3	关于调整华富天益货币市场基金申购、定投及转换转入业务金额限制的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 2 月 11 日
4	华富基金管理有限公司关于总经理代为履行督察长职务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 3 月 28 日
5	华富天益货币市场基金 2025 年年度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 3 月 31 日
6	华富基金管理有限公司旗下基金 2025 年年度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 3 月 31 日
7	华富基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况（2025 年度）	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 3 月 31 日
8	华富基金管理有限公司旗下基金 2026 年第 1 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 4 月 22 日
9	华富天益货币市场基金 2026 年第 1 季度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 4 月 22 日
10	华富基金管理有限公司关于终止浦领基金销售有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 4 月 22 日
11	公募基金管理人华富基金管理有限公司对外行使投票表决权（2025 年度）情况信息披露	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2026 年 4 月 23 日
12	关于调整华富天益货币市场基金申购、定投及转换转入业务金额限制的	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网	2026 年 5 月 26 日

	公告	站	
--	----	---	--

§ 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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比(%)
机构	1	20260101-20260106, 20260129-20260203, 20260226-20260302, 20260325-20260401	8,999,707,588.58	88,973,844.35	1,027,646,585.15	8,061,034,847.78	18.29
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
无							

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、《华富天益货币市场基金基金合同》
- 2、《华富天益货币市场基金托管协议》
- 3、《华富天益货币市场基金招募说明书》
- 4、报告期内华富天益货币市场基金在指定媒介上披露的各项公告

12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处

12.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅, 相关公开披露信息也可以登录基金管理人网站查阅。

华富基金管理有限公司

2026 年 8 月 31 日