嘉实增益宝货币市场基金
2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：嘉实基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

送出日期：2026 年 8 月 31 日

§1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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。本中期报告已经由全部独立董事签字同意。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 08 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 06 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
3.3 其他指标 9

§4 管理人报告 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 9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 10
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 10
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

§5 托管人报告 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 12

§6 半年度财务会计报告（未经审计） 12

6.1 资产负债表 12
6.2 利润表 14
6.3 净资产变动表 15
6.4 报表附注 17

§7 投资组合报告 34

7.1 期末基金资产组合情况 34
7.2 债券回购融资情况 35
7.3 基金投资组合平均剩余期限 35
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 36
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 36

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 36
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 37
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 37
7.9 投资组合报告附注 37

§8 基金份额持有人信息 38

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 38
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 38
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 39
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 39

§9 开放式基金份额变动 39

§10 重大事件揭示 40

10.1 基金份额持有人大会决议 40
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 40
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 40
10.4 基金投资策略的改变 40
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 40
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 40
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 41
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 43
10.9 其他重大事件 43

§11 影响投资者决策的其他重要信息 43

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 43

§12 备查文件目录 43

12.1 备查文件目录 43
12.2 存放地点 43
12.3 查阅方式 43

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	嘉实增益宝货币市场基金	
基金简称	嘉实增益宝货币	
基金主代码	004173	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 12 月 27 日	
基金管理人	嘉实基金管理有限公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	7,720,210,067.36 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	嘉实增益宝货币 A	嘉实增益宝货币 E
下属分级基金的交易代码	004173	018111
报告期末下属分级基金的份额总额	6,372,785,450.82 份	1,347,424,616.54 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在力求基金资产安全性、流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金跟踪分析市场资金面变化及投资者交易行为变化，结合宏观和微观研究制定投资策略，谋求在满足安全性、流动性需要的基础上，实现较高的当期收益。 具体投资策略包括：现金流管理策略、组合久期投资策略、个券选择策略、息差策略、资产支持证券投资策略、其他金融工具投资策略。
业绩比较基准	按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		嘉实基金管理有限公司	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	郭松	冯萌
	联系电话	(010)65215588	021-52629999-213310
	电子邮箱	service@jsfund.cn	fengmeng@cib.com.cn
客户服务电话		400-600-8800	95561
传真		(010)65215588	021-62159217
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 1806A 单元	福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦
办公地址		北京市朝阳区建国门外大街 21 号	上海市浦东新区银城路 167 号 4

	北京国际俱乐部 C 座写字楼 12A 层	楼
邮政编码	100020	200120
法定代表人	经雷	吕家进

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.jsfund.cn
基金中期报告置备地点	北京市朝阳区建国门外大街 21 号北京国际俱乐部 C 座写字楼 12A 层嘉实基金管理有限公司

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	嘉实基金管理有限公司	北京市朝阳区建国门外大街 21 号北京国际俱乐部 C 座写字楼 12A 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(2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日)	
	嘉实增益宝货币 A	嘉实增益宝货币 E
本期已实现收益	37,803,910.29	7,302,567.19
本期利润	37,803,910.29	7,302,567.19
本期净值收益率	0.6614%	0.5917%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	6,372,785,450.82	1,347,424,616.54
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(2026 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	24.8658%	5.2294%

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于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。

（2）本基金无持有人认购/申购或交易基金的各项费用。

（3）本基金收益分配按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

嘉实增益宝货币 A

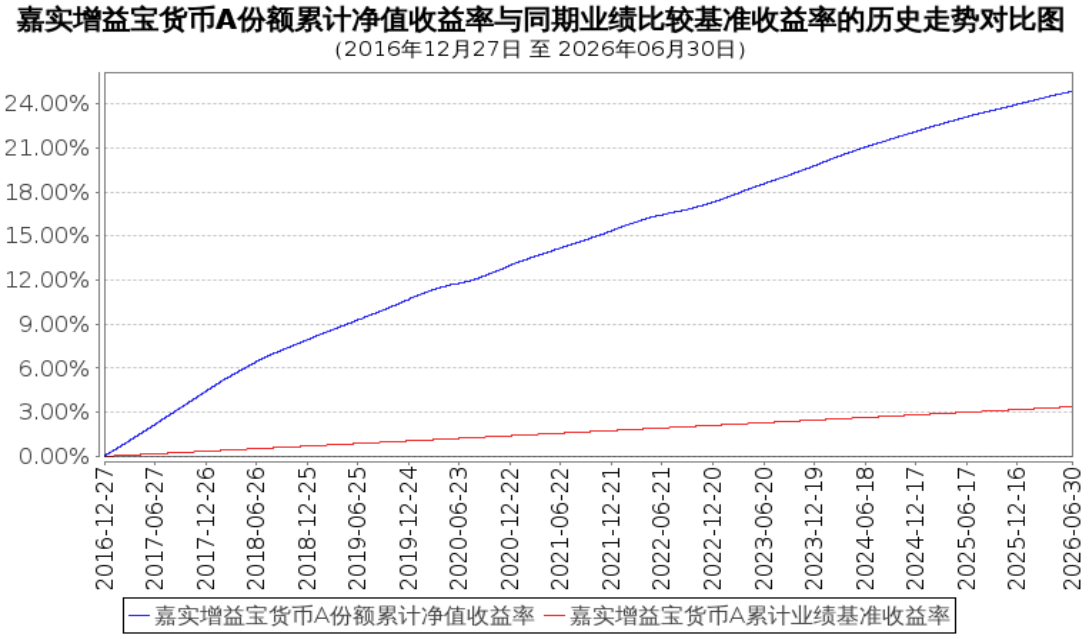
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3225%	0.0009%	0.0871%	0.0000%	0.2354%	0.0009%
过去六个月	0.6614%	0.0006%	0.1734%	0.0000%	0.4880%	0.0006%
过去一年	1.3639%	0.0006%	0.3500%	0.0000%	1.0139%	0.0006%
过去三年	5.2556%	0.0011%	1.0546%	0.0000%	4.2010%	0.0011%
过去五年	9.3001%	0.0012%	1.7633%	0.0000%	7.5368%	0.0012%
过去七年	14.2064%	0.0017%	2.4778%	0.0000%	11.7286%	0.0017%
自基金合同生效起至今	24.8658%	0.0028%	3.3803%	0.0000%	21.4855%	0.0028%

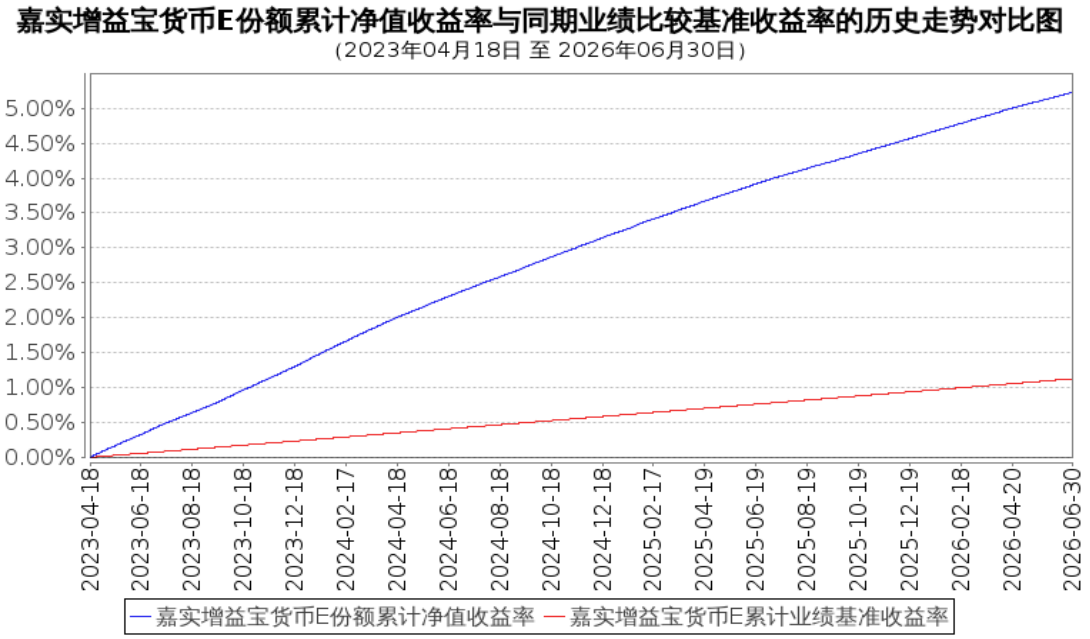
嘉实增益宝货币 E

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	0.2875%	0.0009%	0.0871%	0.0000%	0.2004%	0.0009%
过去六个月	0.5917%	0.0006%	0.1734%	0.0000%	0.4183%	0.0006%

过去一年	1.2222%	0.0006%	0.3500%	0.0000%	0.8722%	0.0006%
过去三年	4.8158%	0.0011%	1.0546%	0.0000%	3.7612%	0.0011%
自基金合同生效起至今	5.2294%	0.0011%	1.1253%	0.0000%	4.1041%	0.0011%

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





注：按基金合同和招募说明书的约定，本基金自基金合同生效日起 6 个月为建仓期，建仓期结束

时本基金的各项资产配置比例符合基金合同约定。

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

嘉实基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[1999]5 号文批准，于 1999 年 3 月 25 日成立。公司注册地上海，总部设在北京并设北京、深圳、成都、杭州、青岛、南京、福州、广州、北京怀柔、武汉分公司。公司获得首批全国社保基金、企业年金投资管理人、QDII 和特定资产管理业务等资格。

截止 2026 年 6 月 30 日，基金管理人共管理 385 只公募基金，覆盖主动权益、固定收益、指数投资、量化投资、资产配置、海外投资、FOF、不动产基金等不同类别。同时，还管理多个全国社保、基本养老保险、企业年金、职业年金和单一/集合资产管理计划。

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		
张博洋	本基金、嘉实丰益纯债定期债券、嘉实稳骏纯债债券、嘉实致诚纯债债券、嘉实稳健兴享 6 个月持有期债券基金经理	2024 年 12 月 7 日	-	13 年	曾任平安利顺货币经纪有限责任公司外汇市场部经纪人、上海国利货币经纪有限公司衍生品部部门经理、国泰君安证券股份有限公司资本市场部高级经理，2022 年 7 月加入嘉实基金管理有限公司启航解决方案战队任投资经理。本科，具有基金从业资格。中国国籍。

注：（1）首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，此后的非首任基金经理的“任职日期”指根据公司决定确定的聘任日期；“离任日期”指根据公司决定确定的解聘日期。

（2）证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《证券法》、《证券投资基金法》及其各项配套法规、《嘉

实增益宝货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，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。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，各投资组合按投资管理制度和流程独立决策，并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进，确保公平交易原则的实现；通过 IT 系统和人工监控等方式进行日常监控，公平对待旗下管理的所有投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金未发生异常交易行为。

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

2026 年上半年，国内货币市场整体维持合理充裕，呈现“一季度低波动稳运行、二季度前松后稳、调控机制深化”的特征，央行坚持适度宽松货币政策基调，通过精准操作平抑季节性扰动，推动短端利率调控框架向价格型转型迈出关键一步。

一季度货币市场延续低波动态势，短端利率中枢维持低位，资金面韧性充分显现。1-2 月上旬，受春节现金取现、地方债发行提速影响，资金面出现阶段性收敛，央行通过公开市场操作及时对冲，流动性迅速回归平稳。2 月中下旬至 3 月，跨季及季末因素带来短期扰动，但银行体系融出意愿稳定，同业存单发行利率总体保持平稳，DR007 等核心利率始终运行在低位区间。基本面温和修复、实体融资需求偏弱的环境下，通胀输入性波动对短端传导有限，机构对短端票息资产配置需求稳健，共同支撑市场平稳运行。二季度资金面呈现“前松后稳、中枢温和抬升”特征，操作重心转向“削峰填谷”式精准调控。4-5 月，实体融资需求偏弱叠加银行体系流动性充裕，推动资金面超季节性宽松，上半年 DR001 持续低于 7 天逆回购政策利率，为债市走强提供核心流动性支撑。进入 6 月，税期走款、政府债发行提速、半年末监管考核三重因素叠加，资金利率边际向政策利率回归。央行及时加量续作 MLF，并于季末正式启用隔夜逆回购品种投放流动性，保障跨季资金平稳过渡。6 月陆家嘴论坛明确优化短端利率调控机制，将隔夜正/逆回购利率走廊由 70BP 收窄至 50BP，形成以 7 天逆回购利率为中枢、上下各 25BP 的对称运行区间，DR001 的市场基准利率地位进一步强化。

整体来看，上半年货币市场始终保持合理充裕，央行精准操作有效对冲各类扰动，利率调控机制优化进一步降低短端波动，为实体经济修复与金融市场稳定运行提供了适宜的货币环境。

本报告期，产品始终以资产安全、高流动性为先；持仓以高等级同业存单、短久期优质货币工具为主，针对跨季、财税缴款等资金波动节点灵活调整仓位，挖掘阶段性结构性收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期嘉实增益宝货币 A 的基金份额净值收益率为 0.6614%；嘉实增益宝货币 E 的基金份额净值收益率为 0.5917%；业绩比较基准收益率为 0.1734%。

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，国内货币市场或将延续合理充裕的整体环境，货币政策保持适度宽松基调，操作重心持续向“削峰填谷”式精准调控倾斜，短端利率调控机制进一步完善，市场利率将围绕政策利率在更窄区间内有序波动。流动性层面，整体呈现“中性偏宽、前紧后稳”的运行特征。三季度受政府债集中发行、税期走款与季末考核叠加影响，资金面存在阶段性收敛压力，预期央行或通过降准释放长期流动性、加量续作 MLF 与隔夜逆回购精准投放等方式对冲缺口，确保资金利率不出现大幅抬升。进入四季度后，供给压力边际缓解，资金面有望重回平稳宽松状态。全年来看，实体融资需求偏弱、银行体系融出能力充裕的格局未变，流动性缺乏趋势性收紧的基础。政策框架持续优化是下半年重要主线。6 月落地的利率走廊收窄机制将进入常态化运行阶段，隔夜正/逆回购利率形成上下各 25BP 的对称区间，DR001 的基准利率地位进一步强化，市场利率偏离政策利率的幅度将被有效控制，短端波动中枢更加清晰。央行将更多通过政策利率调整与公开市场操作传递政策意图，价格型调控的精准度持续提升。整体而言，下半年货币环境将继续兼顾稳增长、防风险与利率市场化改革目标，为实体经济与金融市场提供平稳适宜的流动性环境。

作为货币类产品，始终将资产安全性与流动性放在运作首位，配置端以高等级同业存单及短期限优质货币资产为主，结合跨季、缴税等关键节点的资金面变动特征，适度捕捉结构性收益机会，稳步提升产品整体收益表现。

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》及中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引和基金合同关于基金资产估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求，履行估值及净值计算的复核责任。

本基金管理人设有估值委员会，估值委员会负责组织制定和适时修订基金估值政策和程序，研究、指导基金估值业务。估值委员会成员具有多年的证券、基金从业经验，具备投研、风险管理、基金估值运作、法律合规等方面的专业胜任能力。

本基金管理人使用可靠的估值业务系统，设有完善的风险监测、控制和报告机制，与估值相关的机构包括基金投资市场的证券交易场所以及境内相关机构等。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期，本基金每日收益计算并分配，符合法律法规和基金合同的相关约定。具体参见本报告“6.4.11　利润分配情况”。

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

无。

§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

报告期内，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，诚信、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本基金份额持有人利益的行为。

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

报告期内，本托管人根据自身能够获取的数据和信息，依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为；基金管理人在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了本中期报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，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：嘉实增益宝货币市场基金

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	804,428,341.08	1,537,295,869.65
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	4,913,611,882.16	4,939,940,583.74
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,913,611,882.16	4,939,940,583.74
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	2,004,054,237.45	1,550,581,287.51
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		21,430.88	35,465,846.96
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		7,722,115,891.57	8,063,283,587.86
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		-	456,026,799.44
应付清算款		-	-
应付赎回款		99,968.37	50,030.00
应付管理人报酬		996,161.13	929,256.57
应付托管费		332,053.72	309,752.17
应付销售服务费		241,185.81	161,305.99
应付投资顾问费		-	-
应交税费		15,821.12	6,772.44
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	220,634.06	243,180.43
负债合计		1,905,824.21	457,727,097.04

净资产：			
实收基金	6.4.7.10	7,720,210,067.36	7,605,556,490.82
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		7,720,210,067.36	7,605,556,490.82
负债和净资产总计		7,722,115,891.57	8,063,283,587.86

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，嘉实增益宝货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 6,372,785,450.82 份，嘉实增益宝货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 1,347,424,616.54 份，基金份额总额合计为 7,720,210,067.36 份。

6.2 利润表

会计主体：嘉实增益宝货币市场基金

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		53,792,225.46	42,602,599.95
1.利息收入		19,608,321.25	14,333,080.69
其中：存款利息收入	6.4.7.13	7,192,815.62	4,425,589.07
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		12,415,505.63	9,907,491.62
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		34,183,904.21	28,269,519.26
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	34,183,904.21	28,269,519.26
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	-	-
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		-	-
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“-”	6.4.7.21	-	-

号填列）			
减：二、营业总支出		8,685,747.98	5,527,827.89
1．管理人报酬	6.4.10.2.1	5,235,526.25	3,487,593.22
2．托管费	6.4.10.2.2	1,745,175.43	1,162,531.09
3．销售服务费	6.4.10.2.3	1,218,978.28	576,605.19
4．投资顾问费		-	-
5．利息支出		332,024.04	145,332.83
其中：卖出回购金融资产支出		332,024.04	145,332.83
6．信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7．税金及附加		5,809.68	1,489.49
8．其他费用	6.4.7.23	148,234.30	154,276.07
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		45,106,477.48	37,074,772.06
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		45,106,477.48	37,074,772.06
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		45,106,477.48	37,074,772.06

6.3 净资产变动表

会计主体：嘉实增益宝货币市场基金

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	7,605,556,490.82	-	-	7,605,556,490.82
二、本期期初净资产	7,605,556,490.82	-	-	7,605,556,490.82
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	114,653,576.54	-	-	114,653,576.54
（一）、综合收益总额	-	-	45,106,477.48	45,106,477.48
（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）	114,653,576.54	-	-	114,653,576.54

其中：1.基金申购款	20,456,227,236.98	-	-	20,456,227,236.98
2.基金赎回款	-20,341,573,660.44	-	-	-20,341,573,660.44
（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）	-	-	-45,106,477.48	-45,106,477.48
四、本期期末净资产	7,720,210,067.36	-	-	7,720,210,067.36
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	4,759,811,396.35	-	-	4,759,811,396.35
二、本期期初净资产	4,759,811,396.35	-	-	4,759,811,396.35
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-166,863,872.86	-	-	-166,863,872.86
（一）、综合收益总额	-	-	37,074,772.06	37,074,772.06
（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）	-166,863,872.86	-	-	-166,863,872.86
其中：1.基金申购款	17,343,278,248.67	-	-	17,343,278,248.67
2.基金赎回款	-17,510,142,121.53	-	-	-17,510,142,121.53
（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	-	-	-37,074,772.06	-37,074,772.06

产减少以“-”号填列）				
四、本期期末净资产	4,592,947,523.49	-	-	4,592,947,523.49

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：

经雷	梁凯	李袁
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

嘉实增益宝货币市场基金(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[2016]3087 号《关于准予嘉实增益宝货币市场基金注册的批复》注册，由嘉实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《嘉实增益宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定。经向中国证监会备案，《嘉实增益宝货币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月 27 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 2,205,001,250.00 份基金份额。本基金的基金管理人为嘉实基金管理有限公司，基金托管人为兴业银行股份有限公司。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定(统称“企业会计准则”)、中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

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本报告期末的财务状况以及本报告期的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

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

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无须说明的会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》、财税[2025]4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》、国务院令第 826 号《中华人民共和国增值税法实施条例》、财税[2026]10 号《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1)自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，公开募集证券投资基金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，以基金管理人为增值税纳税人，可以选择适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。对公募证券投资基金(封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券取得的收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；

(2)对证券投资基金取得的自 2025 年 8 月 8 日之后(含当日)新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税；取得的在 2025 年 8 月 8 日之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券(包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分)的利息收入，继续免征增值税直至债券到期；

(3)对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税；

(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	1,240,508.86
等于：本金	1,240,367.78

加：应计利息	141.08
减：坏账准备	-
定期存款	803,187,832.22
等于：本金	800,000,000.00
加：应计利息	3,187,832.22
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	200,153,055.64
存款期限 3 个月以上	603,034,776.58
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	804,428,341.08

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	4,913,611,882.16	4,914,066,344.11	454,461.95	0.0059
	合计	4,913,611,882.16	4,914,066,344.11	454,461.95	0.0059
资产支持证券		-	-	-	-
合计		4,913,611,882.16	4,914,066,344.11	454,461.95	0.0059

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	2,004,054,237.45	-
合计	2,004,054,237.45	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.8 其他资产

无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	123,511.95
其中：交易所市场	-
银行间市场	123,511.95

应付利息	-
预提费用	97,122.11
合计	220,634.06

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

嘉实增益宝货币 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	6,816,491,183.77	6,816,491,183.77
本期申购	7,890,547,523.68	7,890,547,523.68
本期赎回（以“-”号填列）	-8,334,253,256.63	-8,334,253,256.63
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	6,372,785,450.82	6,372,785,450.82

嘉实增益宝货币 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	789,065,307.05	789,065,307.05
本期申购	12,565,679,713.30	12,565,679,713.30
本期赎回（以“-”号填列）	-12,007,320,403.81	-12,007,320,403.81
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	1,347,424,616.54	1,347,424,616.54

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.11 其他综合收益

无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

嘉实增益宝货币 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	37,803,910.29	-	37,803,910.29
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-

其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-37,803,910.29	-	-37,803,910.29
本期末	-	-	-

嘉实增益宝货币 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	7,302,567.19	-	7,302,567.19
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-7,302,567.19	-	-7,302,567.19
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	3,054.91
定期存款利息收入	7,168,069.64
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	21,691.07
合计	7,192,815.62

6.4.7.14 股票投资收益

无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
债券投资收益——利息收入	33,866,090.45
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	317,813.76
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	34,183,904.21

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	5,758,264,168.88
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	5,749,972,459.77
减：应计利息总额	7,973,895.35
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	317,813.76

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

无。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.19 股利收益

无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

无。

6.4.7.21 其他收入

无。

6.4.7.22 信用减值损失

无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
审计费用	28,760.90
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行划款手续费	41,512.19
债券托管账户维护费	17,853.84
其他	600.00
合计	148,234.30

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未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系

嘉实基金管理有限公司（“嘉实基金”）	基金管理人
兴业银行股份有限公司（“兴业银行”）	基金托管人
立信投资有限责任公司	基金管理人的股东
嘉实财富管理有限公司（“嘉实财富”）	基金管理人的控股子公司

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

下述关联方交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

无。

6.4.10.1.2 债券交易

无。

6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

6.4.10.1.4 权证交易

无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	5,235,526.25	3,487,593.22
其中：应支付销售机构的客户维护费	2,245,284.92	1,470,197.04
应支付基金管理人的净管理费	2,990,241.33	2,017,396.18

注：1.支付基金管理人的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.15%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬＝前一日基金资产净值×0.15%/当年天数。

2.根据本基金的基金管理人与各代销机构签订的基金代销协议，客户维护费按照代销机构所代销基金的份额保有量作为基数进行计算。

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	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年

	月 30 日	6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,745,175.43	1,162,531.09

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

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	嘉实增益宝货币 A	嘉实增益宝货币 E	合计
嘉实基金管理有限公司	23,181.10	-	23,181.10
兴业银行	51,852.40	-	51,852.40
嘉实财富	1,799.10	-	1,799.10
合计	76,832.60	-	76,832.60
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		
	嘉实增益宝货币 A	嘉实增益宝货币 E	合计
嘉实基金管理有限公司	17,666.65	-	17,666.65
兴业银行	24,261.42	-	24,261.42
嘉实财富	2,644.06	-	2,644.06
合计	44,572.13	-	44,572.13

注：本基金 A 类基金份额的年销售服务费费率为 0.01%，E 类基金份额的年销售服务费费率为 0.15%，每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付给嘉实基金管理有限公司，再由嘉实基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：各类别基金份额日销售服务费＝各类别基金份额前一日基金资产净值×各类别基金份额适用的销售服务费率/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

无。

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

无。

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

嘉实增益宝货币 A

关联方名称	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例（%）	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例（%）
立信投资有限责任公司	14,147,710.84	0.22	14,054,696.73	0.21
兴业银行	2,505,639,913.23	39.32	-	-

注：除基金管理人以外的其他关联方投资本基金的费率标准与其他相同条件的投资者适用的费率标准相一致。

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
兴业银行股份有限公司_活期	1,240,508.86	3,054.91	1,227,601.93	6,254.19

注：本基金的上述存款，按银行同业利率或约定利率计息。

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

无。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

嘉实增益宝货币 A				
已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
37,803,910.29	-	-	37,803,910.29	-
嘉实增益宝货币 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
7,302,567.19	-	-	7,302,567.19	-

6.4.12 期末（2026 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

无。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金的基金管理人按照法律法规和中国证监会的规定，建立组织机构健全、职责划分清晰、制衡监督有效、激励约束合理的治理结构，建立健全内部控制机制和风险管理制度，坚持审慎经营理念，保护投资者利益和公司合法权益。

公司建立包括董事会、管理层、各部门及一线员工组成的四道风控防线，还有董事会合规与风险控制委员会、公司风险控制委员会、督察长及其合规管理部门、风险管理部门，评估各项风险并提出防控措施并有效执行。

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。

基金的银行存款存放在托管人和其他拥有相关资质的银行，与该银行存款相关的信用风险不重大。基金在交易所进行的交易均与授权的证券结算机构完成证券交收和款项清算或通过有资格的经纪商进行证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在场外交易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。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，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。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	30,132,992.51
A-1 以下	-	-
未评级	161,041,485.13	282,333,268.06
合计	161,041,485.13	312,466,260.57

注：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

无。

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	50,759,231.29	20,451,022.09
AAA 以下	-	-
未评级	285,816,410.67	274,878,940.94
合计	336,575,641.96	295,329,963.03

注：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

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	4,316,099,349.36	4,282,205,964.48
AAA 以下	99,895,405.71	49,938,395.66
未评级	-	-
合计	4,415,994,755.07	4,332,144,360.14

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人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。

于本报告期末，除卖出回购金融资产款余额(计息但该利息金额不重大)以外，本基金承担的其他金融负债的合约约定到期日均为一年以内且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照相关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)以及根据份额持有人集中度情况调整投资组合的方式来实现。

本基金管理人管理的全部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%。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的债券应对流动性需求。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。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不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 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%。

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，本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 年 6 月 30 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	804,428,341.08	-	-	-	804,428,341.08
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	4,283,734,357.37	629,877,524.79	-	-	4,913,611,882.16
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,004,054,237.45	-	-	-	2,004,054,237.45
应收清算款	-	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	21,430.88	21,430.88
递延所得税资产	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	7,092,216,935.90	629,877,524.79	-	21,430.88	7,722,115,891.57
负债					
短期借款	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-
应付清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	99,968.37	99,968.37

应付管理人报酬	-	-	-	996,161.13	996,161.13
应付托管费	-	-	-	332,053.72	332,053.72
应付销售服务费	-	-	-	241,185.81	241,185.81
应付投资顾问费	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	15,821.12	15,821.12
应付利润	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	220,634.06	220,634.06
负债总计	-	-	-	1,905,824.21	1,905,824.21
利率敏感度缺口	7,092,216,935.90	629,877,524.79	-	-1,884,393.33	7,720,210,067.36
上年度末 2025 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月 -1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	1,437,130,591.91	100,165,277.74	-	-	1,537,295,869.65
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	4,322,380,732.48	617,559,851.26	-	-	4,939,940,583.74
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,550,581,287.51	-	-	-	1,550,581,287.51
应收清算款	-	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	35,465,846.96	35,465,846.96
递延所得税资产	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	7,310,092,611.90	717,725,129.00	-	35,465,846.96	8,063,283,587.86
负债					
短期借款	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	456,026,799.44	-	-	-	456,026,799.44
应付清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	50,030.00	50,030.00
应付管理人报酬	-	-	-	929,256.57	929,256.57
应付托管费	-	-	-	309,752.17	309,752.17
应付销售服务费	-	-	-	161,305.99	161,305.99
应付投资顾问费	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	6,772.44	6,772.44

应付利润	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	243,180.43	243,180.43
负债总计	456,026,799.44	-	-	1,700,297.60	457,727,097.04
利率敏感度缺口	6,854,065,812.46	717,725,129.00	-	33,765,549.36	7,605,556,490.82

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

无重大影响。

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。本基金主要投资于交易所市场和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

假设	除业绩基准以外的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）
	业绩比较基准上升 5%	-	-
	业绩比较基准下降 5%	-	-

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	4,913,611,882.16	4,939,940,583.74
第三层次	-	-
合计	4,913,611,882.16	4,939,940,583.74

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和债券，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股票和债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，确定相关股票和债券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

于本报告期末，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产或金融负债(上年度末：无)。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

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

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	4,913,611,882.16	63.63

	其中：债券	4,913,611,882.16	63.63
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,004,054,237.45	25.95
	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	804,428,341.08	10.42
4	其他各项资产	21,430.88	0.00
5	合计	7,722,115,891.57	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	0.53	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额为报告期内每日的融资余额的合计数，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

报告期内本基金每日债券正回购的资金余额均未超过资产净值的 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	66
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	79
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	45

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

报告期内每个交易日投资组合平均剩余期限均未超过 120 天。

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	53.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	9.71	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的	-	-

	浮动利率债		
3	60 天（含）—90 天	8.14	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	10.97	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	17.55	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.91	-

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

报告期内每个交易日投资组合平均剩余存续期均未超过 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	416,195,387.18	5.39
	其中：政策性金融债	416,195,387.18	5.39
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	81,421,739.91	1.05
7	同业存单	4,415,994,755.07	57.20
8	其他	-	-
9	合计	4,913,611,882.16	63.65
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，附息债券的成本包括债券面值和折溢价，贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

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	112694608	26 中原银行 CD045	2,000,000	199,847,256.13	2.59
2	112608110	26 中信银行	2,000,000	199,843,976.96	2.59

		CD110			
3	112621135	26 渤海银行 CD135	2,000,000	199,834,198.35	2.59
4	112697499	26 哈尔滨银行 CD125	2,000,000	199,303,824.02	2.58
5	200307	20 进出 07	1,000,000	102,354,877.37	1.33
6	112509163	25 浦发银行 CD163	1,000,000	99,991,222.66	1.30
7	112515162	25 民生银行 CD162	1,000,000	99,991,155.55	1.30
8	112599148	25 徽商银行 CD116	1,000,000	99,973,748.25	1.29
9	112599224	25 北京农商银行 CD126	1,000,000	99,973,417.85	1.29
10	112690276	26 徽商银行 CD007	1,000,000	99,946,314.75	1.29

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	0.0372%
报告期内偏离度的最低值	0.0004%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0160%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

报告期内每个交易日负偏离度的绝对值均未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

报告期内每个交易日正偏离度的绝对值均未达到 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，基金份额账面净值始终保持为 1.00 人民币元。

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，在其剩余期限内摊销，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，其中，中国进出口银行、中原银行股份有限公司、

徽商银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、北京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、中信银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到监管部门公开谴责或/及处罚的情况。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资管理制度的相关规定。

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	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	21,430.88
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	21,430.88

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§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（%）
嘉实增益宝货币 A	442,859	14,390.10	3,014,840,036.66	47.31	3,357,945,414.16	52.69
嘉实增益宝货币 E	139,249	9,676.37	31,086,530.47	2.31	1,316,338,086.07	97.69
合计	579,926	13,312.41	3,045,926,567.13	39.45	4,674,283,500.23	60.55

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

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）

1	银行类机构	501,172,776.23	6.49
2	银行类机构	501,172,776.23	6.49
3	银行类机构	501,172,776.23	6.49
4	银行类机构	501,103,855.65	6.49
5	银行类机构	501,103,855.65	6.49
6	银行类机构	302,053,922.86	3.91
7	银行类机构	100,220,771.13	1.30
8	券商类机构	44,262,422.80	0.57
9	基金类机构	15,488,593.92	0.20
10	其他机构	14,340,652.82	0.19

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	嘉实增益宝货币 A	10,877,021.78	0.17
	嘉实增益宝货币 E	-	-
	合计	10,877,021.78	0.14

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	嘉实增益宝货币 A	0~10
	嘉实增益宝货币 E	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	嘉实增益宝货币 A	0
	嘉实增益宝货币 E	0
	合计	0

§9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	嘉实增益宝货币 A	嘉实增益宝货币 E
基金合同生效日（2016 年 12 月 27 日）基金份额总额	2,205,001,250.00	-
本报告期期初基金份额总额	6,816,491,183.77	789,065,307.05
本报告期基金总申购份额	7,890,547,523.68	12,565,679,713.30
减：本报告期基金总赎回份额	8,334,253,256.63	12,007,320,403.81
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	6,372,785,450.82	1,347,424,616.54

注：报告期期间基金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

报告期内未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

（1）基金管理人的重大人事变动情况

2026 年 6 月 26 日本基金管理人发布公告，程剑先生离任公司副总经理。

（2）基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动情况

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

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

报告期内本基金投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内本基金未改聘为其审计的会计师事务所，会计师事务所为德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。

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

管理人受调查或处罚等情况 1	内容
受到调查或处罚等措施的主体	管理人
受到调查或处罚等措施的时间	2026 年 2 月 12 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证监会北京监管局
受到调查或处罚等措施类型	行政监管措施
受到的具体措施类型	出具警示函
受到调查或处罚等措施的原因	人员管理
受到处罚的依据	《证券投资基金管理公司管理办法》、《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	公司已从制度建设、流程机制等方面整改完毕。
其他	-

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

管理人相关从业人员受调查或处	内容

罚等情况 1	
受到调查或处罚等措施的主体	高级管理人员
受到调查或处罚等措施的时间	2026 年 1 月 5 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证监会北京监管局
受到调查或处罚等措施类型	行政监管措施
受到的具体措施类型	监管谈话
受到调查或处罚等措施的原因	合规内控、投资运作
受到处罚的依据	《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《开放式证券投资基金销售费用管理规定》
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	公司已从加强制度建设、完善流程机制、优化系统功能、加强人员培训等方面整改完毕，已通过整改验收。
其他	-

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人相关从业人员在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例(%)	佣金	占当期佣金总量的比例(%)	
广发证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国泰海通证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国投证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
中信建投证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-

中信证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-

注：1.本表"佣金"指本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等券商的佣金合计。

2.交易单元的选择标准和程序

（1）经营行为规范；

（2）财务状况良好；

（3）合规风控能力较强；

（4）研究、交易等服务能力较强。

基金管理人根据以上标准进行考察后确定租用券商的交易单元。基金管理人与被选择的券商签订协议，并通知基金托管人。

10.7.2 基金租用或者通过证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例(%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例(%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例(%)
广发证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国泰海通证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国投证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信建投证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-

中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

报告期内每个交易日，本基金偏离度绝对值均未超过 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	嘉实基金管理有限公司关于旗下部分货币基金份额在部分销售机构暂停办理申购(含定期定额申购)业务的公告	中国证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站	2026 年 5 月 22 日
2	嘉实基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站	2026 年 6 月 26 日

§11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

本基金本报告期无需要披露的单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

（1）中国证监会准予嘉实增益宝货币市场基金注册的批复文件；

（2）《嘉实增益宝货币市场基金基金合同》；

（3）《嘉实增益宝货币市场基金招募说明书》；

（4）《嘉实增益宝货币市场基金托管协议》；

（5）基金管理人业务资格批件、营业执照；

（6）报告期内嘉实增益宝货币市场基金公告的各项原稿。

12.2 存放地点

北京市朝阳区建国门外大街 21 号北京国际俱乐部 C 座写字楼 12A 层嘉实基金管理有限公司

12.3 查阅方式

（1）书面查询：查阅时间为每工作日 8:30-11:30,13:00-17:30。投资者可免费查阅，也可按工本费购买复印件。

（2）网站查询：基金管理人网址：http://www.jsfund.cn

投资者对本报告如有疑问，可咨询本基金管理人嘉实基金管理有限公司，咨询电话 400-600-8800，

或发 E-mail:service@jsfund.cn。

嘉实基金管理有限公司

2026 年 8 月 31 日