

富兰克林国海日日收益货币市场证券投资
基金
2026 年中期报告

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

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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 8 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 1 月 1 日起至 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	6
§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合规守信情况的说明	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	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	14
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	14
§5 托管人报告	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	14
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	14
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表	14
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	17
6.4 报表附注	19
§7 投资组合报告	39
7.1 期末基金资产组合情况	39
7.2 债券回购融资情况	39
7.3 基金投资组合平均剩余期限	39
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	40
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	40
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	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	41
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	41
7.9 投资组合报告附注.....	41
§8 基金份额持有人信息.....	42
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	43
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
§9 开放式基金份额变动.....	43
§10 重大事件揭示.....	44
10.1 基金份额持有人大会决议	44
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、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	44
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	44
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	45
10.9 其他重大事件.....	45
§11 影响投资者决策的其他重要信息	46
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	46
§12 备查文件目录.....	47
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	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金		
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		
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		
报告期末基金份额总额	14,640,710,203.31 份		
基金合同存续期	不定期		
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

2.2 基金产品说明

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。

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		国海富兰克林基金管理有限公司	中国银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	储丽莉	许俊
	联系电话	021-3855 5555	010-66596688
	电子邮箱	service@ftsfund.com	fxjd_hq@bank-of-china.com
客户服务电话		400-700-4518、9510-5680 和 021-38789555	95566
传真		021-6888 3050	010-66594942
注册地址		南宁高新区中国-东盟企业总部基地三期综合楼 A 座 17 层 1707 室	北京市西城区复兴门内大街 1 号
办公地址		上海市浦东新区世纪大道 8 号上	北京市西城区复兴门内大街 1 号

	海国金中心二期 9 层	
邮政编码	200120	100818
法定代表人	刘峻	葛海蛟

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金中期报告的管理人互联网网址	www.ftsfund.com
基金中期报告置备地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	国海富兰克林基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道 8 号 上海国金中心二期 9 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)		
	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
本期已实现收益	15,685,830.22	19,372,138.94	11,184,596.99
本期利润	15,685,830.22	19,372,138.94	11,184,596.99
本期净值收益率	0.4604%	0.5801%	0.5104%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(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
期末基金资产净值	3,699,878,749.33	7,093,758,298.59	3,847,073,155.39
期末基金份额净值	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)		
	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
累计净值收益率	37.6791%	42.0182%	2.4435%

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，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、本基金利润分配按日结转份额。

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

国富日日收益货币 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	0.2371%	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	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	0.2973%	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

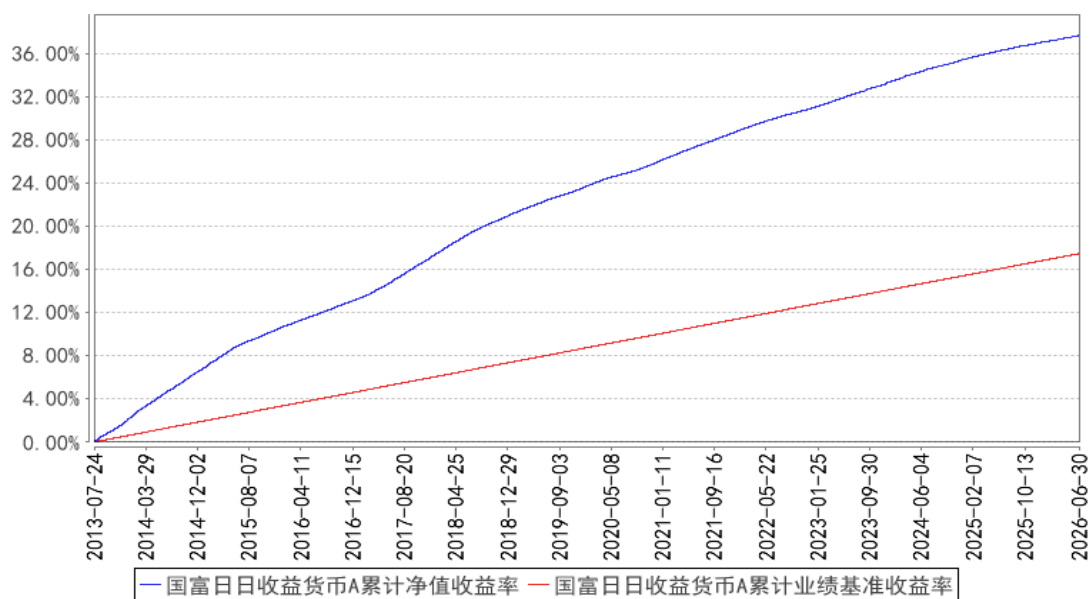
阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准收 益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2625%	0.0024%	0.3366%	0.0000%	-0.0741%	0.0024%

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%

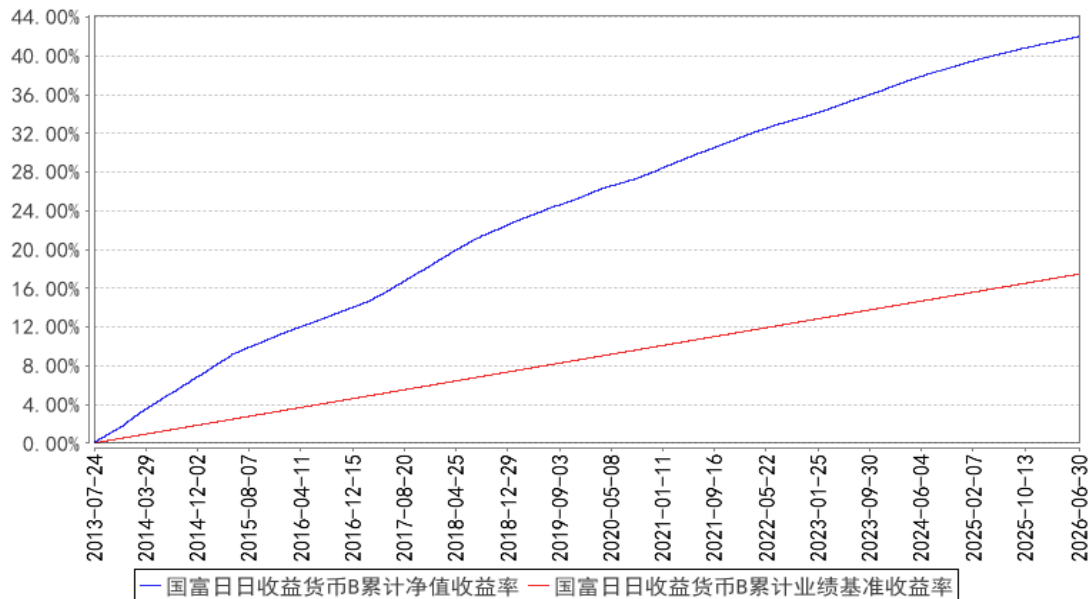
注：本基金利润分配按日结转份额。

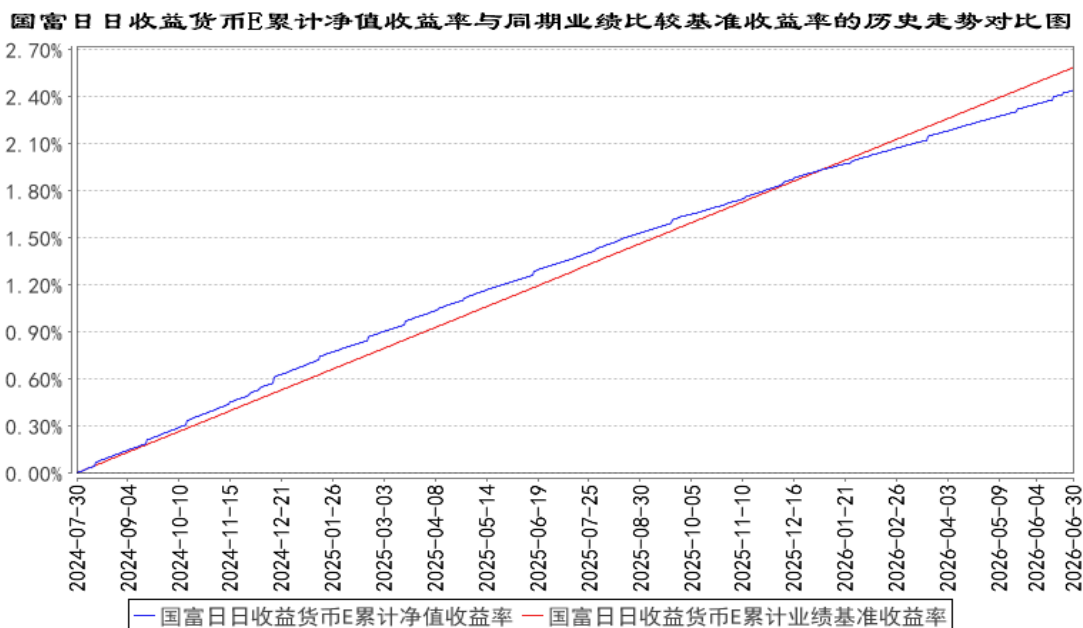
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

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

国海富兰克林基金管理有限公司成立于 2004 年 11 月，由国海证券股份有限公司和富兰克林邓普顿全资子公司邓普顿国际股份有限公司共同出资组建，国海证券股份有限公司持有 51% 的股份，邓普顿国际股份有限公司持有 49% 的股份。目前公司注册资本 2.2 亿元人民币。

国海证券股份有限公司是国内 A 股市场第 16 家上市券商，是拥有全业务牌照，营业网点遍布中国主要城市的全国性综合类证券公司。富兰克林邓普顿是世界知名基金管理公司，在全球市场具备超过 75 年的投资管理经验。国海富兰克林基金管理有限公司引进富兰克林邓普顿享誉全球的投资机制、研究平台和风险控制体系，借助国海证券股份有限公司的综合业务优势，力争成为国内一流的基金管理公司。

国海富兰克林基金管理有限公司具有丰富的基金管理经验，截至 2026 年 6 月末，公司旗下合计管理 50 只公募基金产品。

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		

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。
严婧壁	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	2019 年 7 月 27 日	-	18 年	严婧壁女士，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 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 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

报告期内公司严格执行《公平交易管理制度》，明确了公平交易的原则和目标，制订了实现公平交易的具体措施，并在技术上按照公平交易原则实现了严格的交易公平分配。

报告期内公司未发现不同投资组合间通过价差交易进行利益输送的行为。

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 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，国内外环境复杂多变，美以伊冲突与关税博弈交织，但国内经济在“十五五”开局之年的战略定力下展现出结构性韧性，整体呈现“生产稳、需求弱、外需强”的 K 型分化格局。从经济数据上看，上半年 GDP 同比增长 4.7%，在年初设定的 4.5-5% 的范围内。规模以上工业增加值同比增长 5.4%，其中高技术产业增长 14.1%，生产端整体保持韧性；但固定资产投资累计同比回落 5.7%，其中基建投资累计同比回落至-2.4%，制造业投资转负至-1.2%；部分工业品价格非合理回升对市政工程投资的实物工作量持续形成压制；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，二手房分化较大，一线城市迎来小阳春，房价企稳回升，但二线以下城市在短暂企稳后重归下行。需求端看，上半年社会消费品零售总额同比增长 1.3%，“两新”补贴政策效应衰减后消费动能明显不足。物价层面，受国际油价波动与节假日因素影响，上半年 CPI 同比上涨 1.0%，较去年同期由负转正；PPI 同比上涨 1.5%、创近年来新高，有色金属、煤炭等上游原材料涨价及 AI 算力需求拉动效应明显。但价格向下游传导不畅，和内需关联度较高的品种价格表现持续偏弱。进出口为上半年最大亮点，在美以伊冲突和关税博弈的困境下，AI 产业链需求和价格传导效应持续支撑出口韧性，以美元计价的出口累计同比增长 17.6%。金融数据方面，信贷依旧呈现前高后低的季节性冲量特征，信贷结构失衡有所加剧，实体融资需求疲弱的态势得到进一步确认。

政策上看，3 月的全国两会将今年增长目标定在 4.5%-5% 区间，赤字率维持在 4% 的高位，并发行 4.4 万亿地方政府专项债、1.3 万亿超长期特别国债和 5000 亿银行补充资本债。财政政策可谓不积极，但实际发行节奏较去年偏慢：1-5 月新增专项债完成全年额度约 34%，低于去年同期

进度；地方预算调整节奏也偏慢，3-4 月地方财政发力明显放缓，发行的地方债多用于偿还前期欠款，对实物工作量的拉动有限。货币政策以资金面变化为转折点，呈“前松、中收、后放”三阶段节奏。一季度央行综合运用多种工具加大中长期流动性投放力度，有效满足跨年 and 春节前后的资金需求，但 3 月起随着前期投放资金逐步沉淀，央行通过买断式逆回购连续缩量净回笼，更多体现为对冗余流动性的回收。二季度内需超预期走弱，实体信贷需求疲弱背景下，银行资金集中流向金市部门，资金面进入“超宽松”状态。央行加速回笼中长期资金。至 6 月央行开始转为净投放长期资金，并首次推出隔夜逆回购工具净投放 3000 亿。6 月 17 日陆家嘴论坛上央行行长潘功胜宣布完善短端利率调控机制、推出隔夜逆回购操作品种，6 月 29 日隔夜逆回购首次操作落地，操作利率低于市场预期。政策利率方面，7 天逆回购政策利率稳定在 1.40% 不变，LPR 连续第 13 个月维持不变（1 年期 3.00%、5 年期 3.50%），央行操作更加精细化，对于银行净息差、降低银行负债成本的关注增加，结构性工具的边际利率持续下行，非银存款自律机制也迎来升级。

海外方面，美国本届政府延续对内削减开支、对外重拾关税的政策路线，二季度关税措施集中释放，但最终呈现“高举轻打”的态势。中美关税博弈在元首外交战略引领下阶段性缓和。今年最大的外部冲击来自于中东，美以伊冲突升级，霍尔木兹海峡通航受阻，推动油价暴涨，全球贸易链路受到显著冲击。6 月 17 日美伊正式达成谅解备忘录，中东局势阶段性缓和推动油价回落。美联储方面，新任主席沃什在 6 月首次主持议息会议，决定将联邦基金利率目标区间维持在 3.50%-3.75% 不变；会议声明答复精简，删除前瞻指引，转向完全数据依赖模式；点阵图显示约半数委员支持年内加息，整体立场偏鹰，全球加息预期升温。美元指数上涨至 101.19，但人民币汇率保持强势，从年初的约 7.3 一路升至年中约 6.80，汇率走势与利率基本面出现明显脱钩。

上半年债券收益率整体先上后下，走出由短及长的牛市行情，收益率曲线呈现牛陡特征，品种间分化明显。1 月初受宽信用预期和权益市场走强影响，10 年期国债收益率从 1.84% 快速上行至接近 1.90%；2 月资金面持续宽，叠加中东地缘冲突引发避险情绪升温，债市走强；3 月经济复苏韧性显现、通胀预期随油价上涨逐步抬升，叠加美联储降息预期延后，长端收益率再度上行至 1.85% 附近，短端 1 年期国债受资金面收紧影响回调。3 月下旬至 5 月，随着国内对美以伊战争脱敏，资金面进入“超宽松”状态，债市开启年内第二轮牛市行情，至 6 月起央行引导债市纠偏，资金面从“超宽松”回归均衡，DR001 上行至 1.4% 上方，各期限收益率回调，但随着陆家嘴论坛释放的信号及隔夜逆回购落地，月末资金面和债市情绪回暖。上半年整体来看，债市短端收益率受资金面极度宽松主导持续走低，长端收益率在供给担忧缓释、基本面偏弱支撑下由高位震荡转向修复，1 年期国债收益率下行约 19bp 至 1.17%，10 年期国债收益率下行约 12bp 至 1.73%，30 年期国债收益率下行约 5bp 至 2.22%，1 年期存单收益率从 1.63% 下行约 15bp 至 1.48%，5 年期 AAA

二永债收益率大幅下行约 33bp，信用利差普遍收窄，低等级、中长久期品种下行幅度更为显著。

报告期内，本基金致力于风险控制和期限品种选择，在保持短期流动性的前提下力求锁定一部分长期资产的收益。值得注意的是，在目前低利率、长端品种不在风险偏好范围内的环境下，市场不得不在中短端挖掘信用利差，致使信用利差已收窄至极低水平。与此同时，负债端不稳定不足，使得信用下沉成为不经济的选择。本基金在投资品种上选择高评级同业存单和高评级信用债为配置主力品种，通过久期结构和品种轮动合理配置资产，做好投资决策，为基金持有人创造收益。

4.4.2 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 主要会计数据和财务指标”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。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，“十五五”规划将进入落地实施的关键阶段，经济发展仍是重中之重。政策有望重新加力，更加聚焦于高质量发展和有效需求，在重点领域发力提质增效，消费支持也将更加精准。财政方面，存量政策空间充足，新型政策性金融工具有望落地；货币政策继续维持适度宽松，与财政政策协同发力，以结构性工具为主，在经济不失速的情况下，全面降准降息的可能性较低。央行政策工具箱越发完善，未来无论短端还是中长端，受央行合意利率水平的引导或更大。

就货币基金而言，尽管通胀较前几年初步抬升，但短期输入性通胀并不支持内需偏弱背景下跟随加息；强势的人民币汇率亦使央行的操作更加谨慎。因此，2026 年下半年或仍处于低利率和低利差的环境。目前经济结构调整仍需要政策支持，内需改善需要时间，市场难以回归中性甚至收紧状态。市场对央行流动性投放的依赖度进一步上升，资金面的波动和不可预测性随之加大，对政策信号和市场变化的敏感度愈加重要。在此背景下，基金的管理更需要对市场的思考。本基金管理人将继续勤勉尽责，密切关注宏观及政策面的变化，提升市场分析能力，严格遵守基金合同及相关法律法规要求，做好基金投资工作，在保障账户流动性的前提下，力争为投资者创造更优的长期回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本公司在报告期内有效控制基金估值流程，按照相关法律法规的规定设有投资资产估值委员会（简称“估值委员会”），并已制订了《投资产品估值管理办法》。估值委员会审核和决定投资资产估值的相关事务，确保基金估值的公允、合理，保证估值未被歪曲以免对基金持有人产生不利影响。报告期内相关基金估值政策由托管银行进行复核。公司估值委员会由总经理或其任命者负责，成员包括投研、风险控制、监察稽核、交易、基金核算方面的部门主管，相关人员均具有丰

富的证券投资基金从业经验和专业能力。基金经理如认为估值有被歪曲或有失公允的情况，应向估值委员会报告并提出相关意见和建议。各方不存在任何重大利益冲突，一切以投资者利益最大化为最高准则。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金利润分配按日结转份额。本基金管理人已根据本基金基金合同和相关法律法规的规定对应分配利润进行了分配。

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

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《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，本托管人根据《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，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”、“关联方承销证券”、“关联方证券出借”部分未在本托管人复核范围内）、投资组合报告等财务数据真实、准确和完整。

§ 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：富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

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	3,789,740,031.02	1,606,368,206.05
结算备付金		-	-
存出保证金		26,854.60	-
交易性金融资产	6.4.7.2	8,408,809,692.60	7,108,387,246.59
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		8,373,343,264.22	7,073,200,914.35
资产支持证券投资		35,466,428.38	35,186,332.24
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	3,105,521,588.17	1,702,123,274.14
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		-	12,226,514.78
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		15,304,098,166.39	10,429,105,241.56
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		658,026,894.83	1,358,473,461.03
应付清算款		-	-
应付赎回款		139,563.70	180,133.38
应付管理人报酬		2,844,092.65	2,283,076.90
应付托管费		603,292.42	691,841.52
应付销售服务费		922,944.58	1,041,679.84
应付投资顾问费		-	-
应交税费		16,508.82	16,112.78
应付利润		621,835.23	235,855.75

递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	212,830.85	302,594.83
负债合计		663,387,963.08	1,363,224,756.03
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	14,640,710,203.31	9,065,880,485.53
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		14,640,710,203.31	9,065,880,485.53
负债和净资产总计		15,304,098,166.39	10,429,105,241.56

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，基金份额总额 14,640,710,203.31 份，其中国富日日收益货币 A 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 3,699,878,749.33 份；国富日日收益货币 B 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 7,093,758,298.59 份；国富日日收益货币 E 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 3,847,073,155.39 份。

6.2 利润表

会计主体：富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

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		80,068,025.18	67,880,733.93
1. 利息收入		31,309,489.16	16,775,766.98
其中：存款利息收入	6.4.7.13	25,847,484.33	10,310,014.58
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		5,462,004.83	6,465,752.40
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		48,758,536.02	51,104,966.95
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	48,486,598.43	50,045,012.71
资产支持证券投资	6.4.7.16	271,937.59	1,059,954.24
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		-	-

3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		33,825,459.03	25,086,233.48
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	14,653,456.55	11,427,998.62
2. 托管费	6.4.10.2.2	4,061,161.82	3,463,029.81
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	6,099,386.81	7,576,958.94
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		8,836,959.47	2,444,435.89
其中：卖出回购金融资产支出		8,836,959.47	2,444,435.89
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		10,283.18	18,811.98
8. 其他费用	6.4.7.23	164,211.20	154,998.24
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		46,242,566.15	42,794,500.45
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		46,242,566.15	42,794,500.45
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		46,242,566.15	42,794,500.45

6.3 净资产变动表

会计主体：富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

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	9,065,880,485.53	-	-	9,065,880,485.53
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	9,065,880,485.53	-	-	9,065,880,485.53
三、本期增减变动额（减少以“-”号填	5,574,829,717.78	-	-	5,574,829,717.78

列)				
(一)、综合收益总额	-	-	46,242,566.15	46,242,566.15
(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)	5,574,829,717.78	-	-	5,574,829,717.78
其中：1. 基金申购款	35,054,580,345.98	-	-	35,054,580,345.98
2. 基金赎回款	-29,479,750,628.20	-	-	-29,479,750,628.20
(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)	-	-	-46,242,566.15	-46,242,566.15
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	14,640,710,203.31	-	-	14,640,710,203.31
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	8,064,411,244.19	-	-	8,064,411,244.19
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	8,064,411,244.19	-	-	8,064,411,244.19
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	-614,395,102.21	-	-	-614,395,102.21
(一)、综合收益总额	-	-	42,794,500.45	42,794,500.45
(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)	-614,395,102.21	-	-	-614,395,102.21
其中：1. 基金申购款	20,208,144,947.80	-	-	20,208,144,947.80
2. 基金赎回	-20,822,540,050.01	-	-	-20,822,540,050.01

款				
(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）	-	-	-42,794,500.45	-42,794,500.45
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	7,450,016,141.98	-	-	7,450,016,141.98

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：

徐荔蓉

于意

肖燕

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

富兰克林国海日日收益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[2013]366 号《关于核准富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金募集的批复》核准，由国海富兰克林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《富兰克林国海日日收益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 1,789,653,168.69 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2013)第 462 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》于 2013 年 7 月 24 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 1,789,816,474.37 份基金份额，其中认购资金利息折合 163,305.68 份基金份额。本基金的基金管理人为国海富兰克林基金管理有限公司，基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据本基金的基金管理人国海富兰克林基金管理有限公司于 2024 年 7 月 26 日发布的《国海富兰克林基金管理有限公司关于旗下富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金增设 E 类基金份额并修改法律文件的公告》，自 2024 年 7 月 30 日起，本基金增设 E 类基金份额。

根据《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》和《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》的规定，本基金根据基金份额持有人持有本基金的基金份额数量设定不同分类，将基金份额分为 A 类、B 类和 E 类，对各类基金份额按照不同的费率计提销

售服务费。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》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》的有关规定，本基金的投资范围为现金、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、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、资产支持证券，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：同期 7 天通知存款利率（税后）。

本财务报表由本基金的基金管理人国海富兰克林基金管理有限公司于 2026 年 8 月 31 日批准报出。

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、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”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会发布的《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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号——定期报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则第 3 号〈会计报表附注的编制及披露〉》、《证券投资基金信息披露编报规则第 5 号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》，中国证券投资基金业协会发布的《公开募集证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号——年度报告和中期报告》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

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于 2026 年 06 月 30 日的财务状况以及 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日止期间的经营成果和净资产变动情况。

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

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

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

(1) 增值税

根据中华人民共和国主席令第四十一号《中华人民共和国增值税法》、中华人民共和国国务院令 第 826 号《中华人民共和国增值税法实施条例》及财政部、税务总局公告 2026 年第 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》的规定，资管产品运营过程中发生的应税交易，资管产品管理人为纳税人；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，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，可以选择适用简易计税方法，按照 3% 的规定征收率计算缴纳增值税，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、债券取得的收入免征增值税；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，金融同业往来利息收入免征增值税，金融同业往来利息收入包括金融机构与人民银行所发生的资金往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金往来业务，以及金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、质押式买入返售金融商品、同业存单，取得的利息收入；取得存款利息收入不属于应税交易，不征收增值税；本基金管理人运营本基金过程中发生的增值税应税行为适用简易计税方法，按照 3% 的征收率计算缴纳增值税；

根据财政部、税务总局公告 2025 年第 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

(2) 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育附加。

(3) 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（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、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规

定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(4) 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

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	506,019,044.74
等于：本金	505,718,127.87
加：应计利息	300,916.87
减：坏账准备	—
定期存款	3,283,720,986.28
等于：本金	3,270,000,000.00
加：应计利息	13,720,986.28
减：坏账准备	—
其中：存款期限 1 个月以内	—
存款期限 1-3 个月	300,084,583.31
存款期限 3 个月以上	2,983,636,402.97
其他存款	—
等于：本金	—
加：应计利息	—
减：坏账准备	—
合计	3,789,740,031.02

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	8,373,343,264.22	8,376,300,490.46	2,957,226.24	0.0202
	合计	8,373,343,264.22	8,376,300,490.46	2,957,226.24	0.0202
资产支持证券		35,466,428.38	35,462,273.98	-4,154.40	-0.0000
合计		8,408,809,692.60	8,411,762,764.44	2,953,071.84	0.0202

注：1、偏离金额=影子定价—按实际利率计算的账面价值；

2、偏离度=偏离金额/通过按实际利率计算账面价值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	1,492,017,118.85	—
银行间市场	1,613,504,469.32	—
合计	3,105,521,588.17	—

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	23.72
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	104,628.18
其中：交易所市场	-
银行间市场	104,628.18
应付利息	-
审计费用	39,671.58
信息披露费	59,507.37
债券账户维护费	9,000.00
合计	212,830.85

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

国富日日收益货币 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	4,004,522,080.38	4,004,522,080.38
本期申购	4,590,066,946.29	4,590,066,946.29
本期赎回（以“-”号填列）	-4,894,710,277.34	-4,894,710,277.34
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	3,699,878,749.33	3,699,878,749.33

国富日日收益货币 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	3,055,848,699.52	3,055,848,699.52
本期申购	10,798,199,445.55	10,798,199,445.55
本期赎回（以“-”号填列）	-6,760,289,846.48	-6,760,289,846.48
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	7,093,758,298.59	7,093,758,298.59

国富日日收益货币 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	2,005,509,705.63	2,005,509,705.63
本期申购	19,666,313,954.14	19,666,313,954.14
本期赎回（以“-”号填列）	-17,824,750,504.38	-17,824,750,504.38
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	3,847,073,155.39	3,847,073,155.39

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

国富日日收益货币 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	15,685,830.22	-	15,685,830.22
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	-15,685,830.22	-	-15,685,830.22
本期末	-	-	-

国富日日收益货币 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	19,372,138.94	-	19,372,138.94

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	-19,372,138.94	-	-19,372,138.94
本期末	-	-	-

国富日日收益货币 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	11,184,596.99	-	11,184,596.99
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	-11,184,596.99	-	-11,184,596.99
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	2,513,297.61
定期存款利息收入	23,331,904.48
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	2,218.35
其他	63.89
合计	25,847,484.33

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	41,336,366.64
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	7,150,231.79
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	48,486,598.43

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	9,657,787,772.53
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	9,604,786,280.99
减：应计利息总额	45,851,259.75
减：交易费用	—
买卖债券差价收入	7,150,231.79

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
资产支持证券投资收益——利息收入	271,937.59
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	—
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	—
资产支持证券投资收益——申购差价收入	—
合计	271,937.59

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。

6.4.7.17 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。

6.4.7.18 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	39,671.58
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	—
债券账户维护费	18,000.00
银行汇划费用	46,247.25
其他手续费	785.00
合计	164,211.20

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**6.4.8.1 或有事项**

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

6.4.9 关联方、关联关系**6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况**

无。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
国海富兰克林基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金托管人、基金销售机构
国海证券股份有限公司（“国海证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易**6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易****6.4.10.1.1 股票交易**

无。

6.4.10.1.2 权证交易

无。

6.4.10.1.3 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	14,653,456.55	11,427,998.62
其中：应支付销售机构的客户维护费	7,216,216.79	5,562,210.20
应支付基金管理人的净管理费	7,437,239.76	5,865,788.42

注：支付基金管理人国海富兰克林基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 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 × 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 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	4,061,161.82	3,463,029.81

注：支付基金托管人中国银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 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 × 0.10% ÷ 当年天数。

根据与基金托管人协商一致的《国海富兰克林基金管理有限公司关于富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金调低托管费率并修改基金合同等法律文件的公告》，自 2026 年 5 月 14 日起，支付基金托管人中国银行的托管费按前一日基金资产净值 0.07% 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 × 0.07% ÷ 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	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
----------	---------------------------------------

各关联方名称	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	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	合计
国海富兰克林基金 管理有限公司	10,109.95	35.03	—	10,144.98
中国银行	7,946.54	52.06	—	7,998.60
国海证券	636.00	—	—	636.00
合计	18,692.49	87.09	—	18,779.58
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			
	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	合计
国海富兰克林基金 管理有限公司	7,281.08	1,551.72	—	8,832.80
中国银行	11,314.14	63.60	—	11,377.74
国海证券	809.07	—	—	809.07
合计	19,404.29	1,615.32	—	21,019.61

注：支付基金销售机构的 A 类基金份额、B 类基金份额和 E 类基金份额的销售服务费分别按前一日该类基金资产净值 0.25%、0.01%和 0.15%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给国海富兰克林基金管理有限公司，再由国海富兰克林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：日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 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

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
中国银行	—	—	—	—	4,611,000,000.00	309,194.07
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
中国银行	—	—	—	—	—	—

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

- 1. 基金管理人运用固有资金投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行。
- 2. 本报告期和上年度可比期间(2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日)基金管理人未运用固有资金投资本基金。

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

- 1. 本基金除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行。
- 2. 本报告期末和上年度末（2025 年 12 月 31 日）除基金管理人之外的其他关联方未投资本基金。

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
中国银行	1,339,282,021.23	6,030,622.92	54,402,000.64	1,782,492.97

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 2026 年 6 月 30 日，本基金持有 7,000,000 张托管人中国银行的同业存单，账面价值为人民币 694,938,557.42 元，占基金资产净值的比例为 4.75%（于 2025 年 12 月 31 日，本基金持有 1,000,000 张托管人中国银行的同业存单，账面价值为人民币 99,281,302.82 元，占基金资产净值的比例为 1.10%）。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

国富日日收益货币 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
15,616,293.11	20,741.60	48,795.51	15,685,830.22	-
国富日日收益货币 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
19,056,136.98	88,090.69	227,911.27	19,372,138.94	-
国富日日收益货币 E				
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	
11,075,079.40	244.89	109,272.70	11,184,596.99	—

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 2026 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卖出回购证券款余额 658,026,894.83 元，是以如下债券作为抵押：

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
112502283	25 工商银行 CD283	2026 年 7 月 1 日	99.33	3,950,000	392,339,169.93
210408	21 农发 08	2026 年 7 月 1 日	102.81	500,000	51,406,233.14
230207	23 国开 07	2026 年 7 月 1 日	102.23	500,000	51,114,132.56
230413	23 农发 13	2026 年 7 月 1 日	102.06	500,000	51,028,565.48
240214	24 国开 14	2026 年 7 月 1 日	100.68	500,000	50,340,971.69
250431	25 农发 31	2026 年 7 月 1 日	101.22	1,000,000	101,218,625.17
合计				6,950,000	697,447,697.97

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

本基金在日常投资管理中面临的与各种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等。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“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以风险管理委员会为核心的，由督察长、风险管理委员会、监察稽核部、风险控制部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立合规与风险控制委员会，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，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，由风险控制部负责投资风险管理与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性和定量相结合的分析方法去评估各种风险发生的可能性及其发生可能给基金资产造成的损失。从定性分析的角度出发，主要是发掘各类风险的风险点，判断风险发生的频度和损失，对风险实行分级管理。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，日常的分析报告，确定基金资产的风险状态及其是否符合基金的风险特征，及时对各种风险进行监控和评估，并通过风险处置流程，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，定期存款存放在具有证券投资基金托管资格、基金销售业务资格、合格境外机构投资者托管人资格或其他经管理人评估资质良好的商业银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金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；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。

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	-	90,543,819.96
A-1 以下	-	-
未评级	431,037,882.43	695,089,215.92
合计	431,037,882.43	785,633,035.88

- 注：1. 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。
2. 未评级债券为期限在一年以内的国债、政策银行债、央行票据及未有第三方机构评级的信用债。
3. 债券投资以全价列示。

6.4.13.2.2 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	581,679,436.01	1,189,680,624.59
AAA 以下	—	—
未评级	438,243,615.32	435,241,379.85
合计	1,019,923,051.33	1,624,922,004.44

注：1. 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。

2. 未评级债券为期限大于一年的国债、政策银行债、央行票据及未有第三方机构评级的信用债。

3. 债券投资以全价列示。

6.4.13.2.3 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
AAA	35,466,428.38	35,186,332.24
AAA 以下	—	—
未评级	—	—
合计	35,466,428.38	35,186,332.24

6.4.13.2.4 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	6,662,763,604.53	4,543,121,488.29
AAA 以下	259,618,725.93	119,524,385.74
未评级	—	—
合计	6,922,382,330.46	4,662,645,874.03

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于开放期内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。

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。

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%。本基金所持部分证券为剩余期限较短、信誉良好的、可在银行间同业市场交易的金融资产工具。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，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

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

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。于本期末，本基金持有的流动性受限资产的估值占基金资产净值的比例符合法律法规的相关要求。

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 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	3,087,009,881.41	702,730,149.61	-	-	3,789,740,031.02
存出保证金	26,854.60	-	-	-	26,854.60
交易性金融资产	5,485,018,362.22	2,923,791,330.38	-	-	8,408,809,692.60
买入返售金融资产	3,105,521,588.17	-	-	-	3,105,521,588.17
资产总计	11,677,576,686.40	3,626,521,479.99	-	-	15,304,098,166.39
负债					
应付赎回款	-	-	-	139,563.70	139,563.70
应付管理人报酬	-	-	-	2,844,092.65	2,844,092.65
应付托管费	-	-	-	603,292.42	603,292.42
卖出回购金融资产款	658,026,894.83	-	-	-	658,026,894.83
应付销售服务费	-	-	-	922,944.58	922,944.58
应付利润	-	-	-	621,835.23	621,835.23
应交税费	-	-	-	16,508.82	16,508.82
其他负债	-	-	-	212,830.85	212,830.85
负债总计	658,026,894.83	-	-	5,361,068.25	663,387,963.08
利率敏感度缺口	11,019,549,791.57	3,626,521,479.99	-	-5,361,068.25	14,640,710,203.31
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	1,606,368,206.05	-	-	-	1,606,368,206.05
交易性金融资产	5,244,695,089.71	1,863,692,156.88	-	-	7,108,387,246.59
买入返售金融资产	1,702,123,274.14	-	-	-	1,702,123,274.14
应收申购款	-	-	-	12,226,514.78	12,226,514.78

资产总计	8,553,186,569.90	1,863,692,156.88	-	12,226,514.78	10,429,105,241.56
负债					
应付赎回款	-	-	-	180,133.38	180,133.38
应付管理人报酬	-	-	-	2,283,076.90	2,283,076.90
应付托管费	-	-	-	691,841.52	691,841.52
卖出回购金融资产款	1,358,473,461.03	-	-	-	1,358,473,461.03
应付销售服务费	-	-	-	1,041,679.84	1,041,679.84
应付利润	-	-	-	235,855.75	235,855.75
应交税费	-	-	-	16,112.78	16,112.78
其他负债	-	-	-	302,594.83	302,594.83
负债总计	1,358,473,461.03	-	-	4,751,295.00	1,363,224,756.03
利率敏感度缺口	7,194,713,108.87	1,863,692,156.88	-	7,475,219.78	9,065,880,485.53

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		
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)
	1. 市场利率下降 25 个基点	9,391,926.34	7,378,272.07
	2. 市场利率上升 25 个基点	-9,367,125.24	-7,359,030.26

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。本基金持有的证券所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择符合基金合同约定范围的投资品种进行投资。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险，严格按照基金合同中对投资组合比例的要求进行资产配置。此外，本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运

用多种定量方法对基金进行风险度量，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险的敏感性分析

于本期末，本基金无交易性权益类投资(上年度末：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资产净值无重大影响(上年度末：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 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	—	—
第二层次	8,408,809,692.60	7,108,387,246.59
第三层次	—	—
合计	8,408,809,692.60	7,108,387,246.59

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。本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续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

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

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	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	其他各项资产	26,854.60	0.00
5	合计	15,304,098,166.39	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	13.92	
	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	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%。

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	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	92

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。

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	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

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 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	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	-	-

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	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

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	0.0839%
报告期内偏离度的最低值	0.0150%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0472%

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%。

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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	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

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按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。

7.9.2 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。

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	26,854.60
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	26,854.60

§ 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（%）
国富日日收益货币 A	1,140,620	3,243.74	82,938,221.25	2.24	3,616,940,528.08	97.76
国富日日收益货币 B	450,300	15,753.41	1,494,566,849.81	21.07	5,599,191,448.78	78.93
国富日日收益货币 E	1,242,738	3,095.64	344.36	0.00	3,847,072,811.03	100.00
合计	2,833,658	5,166.72	1,577,505,415.42	10.77	13,063,204,787.89	89.23

注：鉴于本基金 E 类基金份额机构投资者持有份额占 E 类基金份额总份额的比例过于微小，四舍五入后无法通过小数点后两位数据加以列示，故标注为“0.00%”。

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	200,124,983.91	1.37

2	信托类机构	200,124,983.91	1.37
3	券商类机构	60,037,495.18	0.41
4	券商类机构	60,037,495.18	0.41
5	券商类机构	60,037,495.18	0.41
6	券商类机构	60,037,495.18	0.41
7	券商类机构	60,037,495.18	0.41
8	券商类机构	55,449,170.54	0.38
9	券商类机构	45,263,504.03	0.31
10	券商类机构	40,024,996.79	0.27

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	国富日日收益货币 A	426,860.49	0.011537
	国富日日收益货币 B	6,520.17	0.000092
	国富日日收益货币 E	48.35	0.000001
	合计	433,429.01	0.002960

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	国富日日收益货币 A	10~50
	国富日日收益货币 B	0~10
	国富日日收益货币 E	0
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	国富日日收益货币 A	0
	国富日日收益货币 B	0
	国富日日收益货币 E	0~10
	合计	0~10

§ 9 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
基金合同生效日（2013 年 7 月 24 日）基金份额总额	794,113,507.89	995,702,966.48	—
本报告期期初基金份额总额	4,004,522,080.38	3,055,848,699.52	2,005,509,705.63
本报告期基金总申购份额	4,590,066,946.29	10,798,199,445.55	19,666,313,954.14
减：本报告期基金总赎回份额	4,894,710,277.34	6,760,289,846.48	17,824,750,504.38
本报告期基金拆分变动份额	—	—	—

本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
--------------	------------------	------------------	------------------

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

（一）基金管理人重大人事变动

本报告期内，本基金基金管理人无重大人事变动。

（二）基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

无。

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

本报告期内未发生基金投资策略的改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

为本基金进行审计的会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），本报告期内本基金未改聘会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人没有受到调查或处罚的情况。

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，基金管理人相关从业人员没有受到调查或处罚的情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人的基金托管业务履职不涉及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，本基金托管人相关从业人员的基金托管业务履职不涉及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 (%)	
国海证券	2	-	-	-	-	-

注：1、管理人对基金交易单元的选择是综合考虑券商的研究能力及其他相关因素后决定的。报告期内，本基金交易单元无变更。

2、上表列示交易单元数量为截至本报告期末本基金租用数量，成交金额及佣金为本报告期间数。

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 (%)
国海证券	171,995,530.00	100.00	2,489,324,000.00	100.00	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未有偏离度绝对值超过 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	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2025 年第 4 季度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 1 月 22 日
2	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 1 月 22 日
3	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2025 年年度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 3 月 31 日
4	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金年度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 3 月 31 日
5	国海富兰克林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）	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 3 月 31 日
6	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2026 年第 1 季度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 4 月 22 日
7	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 4 月 22 日
8	国海富兰克林基金管理有限公司对外行使表决权（2025 年度）情况信息披露	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 4 月 30 日
9	富兰克林国海日日收益货币市场证券	中国证监会规定报刊及	2026 年 5 月 14 日

	投资基金基金合同	规定网站	
10	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金托管协议	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 14 日
11	国海富兰克林基金管理有限公司关于富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金调低托管费率并修改基金合同等法律文件的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 14 日
12	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 E 类份额）基金产品资料概要更新	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 14 日
13	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 B 类份额）基金产品资料概要更新	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 14 日
14	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 A 类份额）基金产品资料概要更新	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 14 日
15	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金更新招募说明书（2026 年 1 号）	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 14 日
16	关于富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金调整大额申购、定期定额投资以及转换转入业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 27 日
17	国海富兰克林基金管理有限公司关于旗下公募基金产品开展直销中心认购、申购（含定投）、转换费率优惠的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 5 月 30 日
18	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金在部分销售机构调整基金销售业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 6 月 4 日
19	关于增加深圳腾元基金销售有限公司为国海富兰克林基金管理有限公司旗下部分基金代销机构并开通转换业务、定期定额投资业务及相关费率优惠活动的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 6 月 6 日
20	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金更新招募说明书（2026 年 2 号）	中国证监会规定报刊及规定网站	2026 年 6 月 30 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

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 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

12.2 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。

12.3 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 8 月 31 日