

上银慧盈利货币市场基金

2026 年中期报告

2026 年 06 月 30 日

基金管理人:上银基金管理有限公司

基金托管人:兴业银行股份有限公司

报告送出日期:2026 年 08 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

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

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	1
1.1 重要提示	1
1.2 目录	2
§ 2 基金简介	4
2.1 基金基本情况	4
2.2 基金产品说明	4
2.3 基金管理人和基金托管人	4
2.4 信息披露方式	5
2.5 其他相关资料	5
§ 3 主要财务指标和基金净值表现	5
3.1 主要会计数据和财务指标	5
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	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	12
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	12
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	13
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	18
§ 7 投资组合报告	37
7.1 期末基金资产组合情况	37
7.2 债券回购融资情况	38
7.3 基金投资组合平均剩余期限	38
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	39
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	39
7.6 期末按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	39
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	40
7.8 期末按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	40
7.9 投资组合报告附注	40
§ 8 基金份额持有人信息	41
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	41
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	41

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	42
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	42
§ 9 开放式基金份额变动	42
§ 10 重大事件揭示	43
10.1 基金份额持有人大会决议	43
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	43
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	43
10.4 基金投资策略的改变	43
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	43
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	43
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	46
10.9 其他重大事件	46
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	47
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况	47
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	48
§ 12 备查文件目录	48
12.1 备查文件目录	48
12.2 存放地点	48
12.3 查阅方式	48

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	上银慧盈利货币市场基金			
基金简称	上银慧盈利货币			
基金主代码	002733			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2016 年 05 月 17 日			
基金管理人	上银基金管理有限公司			
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	22,264,313,972.66 份			
基金合同存续期	不定期			
下属分级基金的基金简称	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
下属分级基金的交易代码	017780	002733	023777	017781
报告期末下属分级基金的份额总额	19,779,386,431.57 份	1,159,898,812.70 份	1,325,024,349.91 份	4,378.48 份

注：本基金自 2023 年 01 月 17 日起增加 A 类基金份额和 E 类基金份额，2025 年 03 月 27 日起增加 C 类基金份额。

2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则，力求在对国内外宏观经济走势、货币财政政策变动等因素充分评估的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	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，投资组合在每个交易日的平均剩余期限控制在 120 天以内，属于低风险、高流动性、预期收益稳健的基金产品。本基金的预期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		上银基金管理有限公司	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	武俊	冯萌
	联系电话	021-60659000	021-52629999-213310

	电子邮箱	jun.wu@boscam.com.cn	fengmeng@cib.com.cn
客户服务电话		021-60231999	95561
传真		021-60659000	021-62159217
注册地址		上海市浦东新区秀浦路 2388 号 3 幢 528 室	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		上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 40-42 楼	上海市浦东新区银城路 167 号 4 楼
邮政编码		200120	200120
法定代表人		武俊	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	证券日报
登载基金中期报告的管理人互联网网址	www.boscam.com.cn
基金中期报告置备地点	基金管理人、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	上银基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 40-42 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 期间数据和指标	报告期（2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日）			
	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
本期已实现收益	99,541,393.69	9,336,920.69	9,437,588.27	21.37
本期利润	99,541,393.69	9,336,920.69	9,437,588.27	21.37
本期净值收益率	0.4887%	0.6134%	0.5310%	0.4905%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末（2026 年 06 月 30 日）			
	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
期末基金资产净值	19,779,386,431.57	1,159,898,812.70	1,325,024,349.91	4,378.48
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 06 月 30 日）			
	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
累计净值收益率	5.0687%	27.4513%	1.4794%	5.0231%

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、本基金收益分配自基金合同生效日起至 2023 年 8 月 23 日按月结转，自 2023 年 8 月 24 日起每日结转，按日支付。

3、本基金自 2023 年 01 月 17 日起增加 A 类基金份额和 E 类基金份额，2025 年 03 月 27 日起增加 C 类基金份额。

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

上银慧盈利货币 A 净值表现

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	0.2280%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.1086%	0.0003%
过去六个月	0.4887%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	-0.1808%	0.0005%
过去一年	1.0386%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	-0.3114%	0.0005%
过去三年	4.3308%	0.0023%	4.0537%	0.0000%	0.2771%	0.0023%
自基金合同生效起至今	5.0687%	0.0021%	4.6640%	0.0000%	0.4047%	0.0021%

上银慧盈利货币 B 净值表现

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	0.2906%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.0460%	0.0003%
过去六个月	0.6134%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	-0.0561%	0.0005%
过去一年	1.2913%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	-0.0587%	0.0005%
过去三年	5.1241%	0.0023%	4.0537%	0.0000%	1.0704%	0.0023%
过去五年	8.7850%	0.0019%	6.7537%	0.0000%	2.0313%	0.0019%
过去七年	14.0439%	0.0043%	9.4574%	0.0000%	4.5865%	0.0043%
过去十年	27.1874%	0.0046%	13.5074%	0.0000%	13.6800%	0.0046%
自基金合同生效起至今	27.4513%	0.0045%	13.6739%	0.0000%	13.7774%	0.0045%

上银慧盈利货币 C 净值表现

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	0.2490%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.0876%	0.0003%
过去六个月	0.5310%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	-0.1385%	0.0005%
过去一年	1.1263%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	-0.2237%	0.0005%
自基金合同生效起至今	1.4794%	0.0007%	1.7051%	0.0000%	-0.2257%	0.0007%

上银慧盈利货币 E 净值表现

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	0.2268%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	-0.1098%	0.0003%
过去六个月	0.4905%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	-0.1790%	0.0005%
过去一年	1.0394%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	-0.3106%	0.0005%
过去三年	4.3161%	0.0023%	4.0537%	0.0000%	0.2624%	0.0023%
自基金合同生 效起至今	5.0231%	0.0021%	4.6640%	0.0000%	0.3591%	0.0021%

注：1、本基金收益分配自基金合同生效日至 2023 年 08 月 23 日按月结转，自 2023 年 08 月 24 日起按日结转。

2、本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

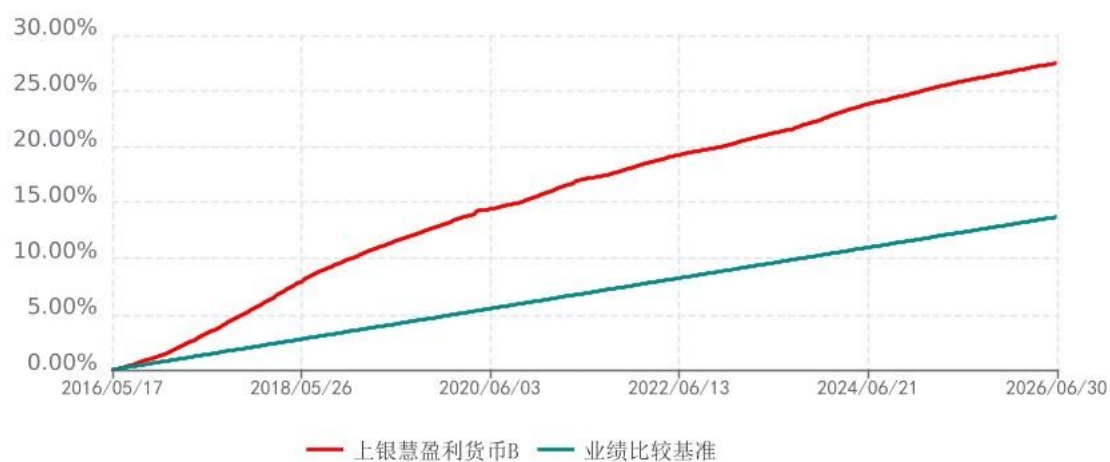
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

上银慧盈利货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2023年01月17日-2026年06月30日)



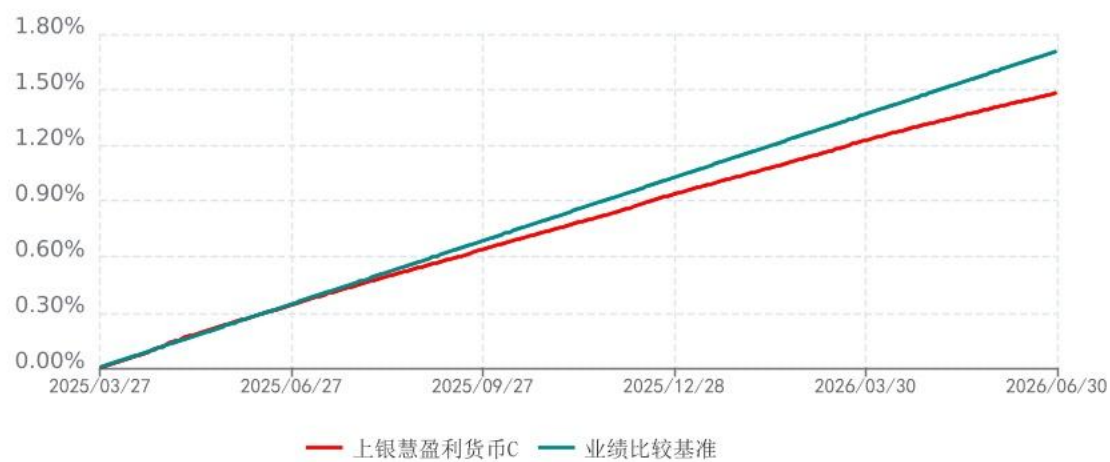
上银慧盈利货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年05月17日-2026年06月30日)



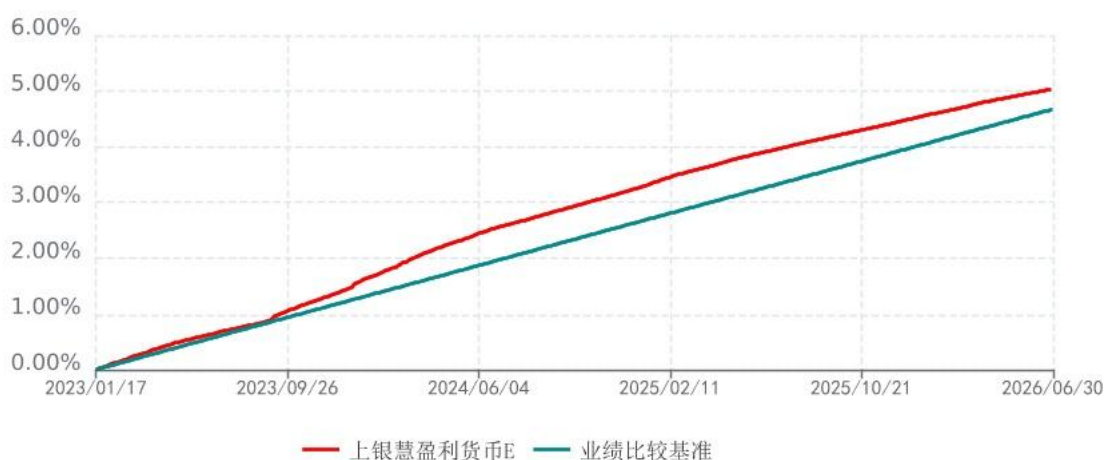
上银慧盈利货币C累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2025年03月27日-2026年06月30日)



上银慧盈利货币E累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2023年01月17日-2026年06月30日)



注：1、本基金合同生效日为 2016 年 05 月 17 日，自基金合同生效日起 6 个月内为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

2、本基金自 2023 年 01 月 17 日起增加 A 类基金份额和 E 类基金份额，自 2025 年 03 月 27 日起增加 C 类基金份额。

§ 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

上银基金管理有限公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2013 年 08 月 30 日正式成立，股东为上海银行股份有限公司（股权占比 80%）和桑坦德投资控股有限公司（SAM Investment Holdings S.L.，股权占比 20%），注册资本为 3 亿元人民币，注册地上海。截至 2026 年 06 月 30 日，公司管理的基金共有 72 只，分别是：上银慧财宝货币市场基金、上银新兴价值成长混合型证券投资基金、上银慧添利债券型证券投资基金、上银慧盈利货币市场基金、上银鑫达灵活配置混合型证券投资基金、上银慧增利货币市场基金、上银聚增富定期开放债券型发起式证券投资基金、上银慧佳盈债券型证券投资基金、上银聚鸿益三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、上银慧祥利债券型证券投资基金、上银中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、上银未来生活灵活配置混合型证券投资基金、上银政策性金融债债券型证券投资基金、上银鑫卓混合型证券投资基金、上银慧永利中短期债券型证券投资基金、上银慧丰利债券型证券投资基金、上银可转债精选债券型证券投资基金、上银中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、上银聚永益一年定期开放债券型发起式证券投资基金、上银聚德益一年定期开放债券型发起式证券投资基金、上银中证 500 指数增强型证券投资基金、上银聚远盈 42 个月定期开放债券型证券投资基金、上银内需增长股票型证券投资基金、上银鑫恒混合型证券投资基金、上银聚远鑫 87 个月定期开放债券型证券投资基金、上银慧恒收益增强债券型证券

投资基金、上银医疗健康混合型证券投资基金、上银慧兴盈债券型证券投资基金、上银丰益混合型证券投资基金、上银科技驱动双周定期可赎回混合型证券投资基金、上银慧嘉利债券型证券投资基金、上银鑫尚稳健回报 6 个月持有期混合型证券投资基金、上银慧鼎利债券型证券投资基金、上银中债 5-10 年国开行债券指数证券投资基金、上银恒泰稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、上银高质量优选 9 个月持有期混合型证券投资基金、上银慧尚 6 个月持有期混合型证券投资基金、上银价值增长 3 个月持有期混合型证券投资基金、上银聚顺益一年定期开放债券型发起式证券投资基金、上银聚恒益一年定期开放债券型发起式证券投资基金、上银慧享利 30 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金、上银慧信利三个月定期开放债券型证券投资基金、上银慧鑫利债券型证券投资基金、上银聚嘉益一年定期开放债券型发起式证券投资基金、上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、上银聚合益一年定期开放债券型发起式证券投资基金、上银丰瑞一年持有期混合型发起式证券投资基金、上银聚泽益债券型证券投资基金、上银国企红利混合型发起式证券投资基金、上银慧诚利 60 天持有期债券型证券投资基金、上银慧元利 90 天持有期债券型证券投资基金、上银慧臻利率债债券型证券投资基金、上银数字经济混合型发起式证券投资基金、上银先进制造混合型发起式证券投资基金、上银资源精选混合型发起式证券投资基金、上银中证半导体产业指数型发起式证券投资基金、上银创业板 50 指数型发起式证券投资基金、上银国证自由现金流指数型证券投资基金、上银慧景利 60 天滚动持有债券型证券投资基金、上银上证科创板综合指数增强型发起式证券投资基金、上银医疗创新混合型发起式证券投资基金、上银丰泽混合型发起式证券投资基金、上银消费机遇混合型发起式证券投资基金、上银科技先锋股票型发起式证券投资基金、上银科技创新股票型发起式证券投资基金、上银慧达双利债券型证券投资基金、上银中证全指指数增强型发起式证券投资基金、上银医药精选股票型发起式证券投资基金、上银稳健睿享三个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、上银慧铭双利 180 天持有期债券型发起式证券投资基金、上银中证沪港深互联网指数型发起式证券投资基金以及上银成长精选股票型发起式证券投资基金。

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		
楼昕宇	基金经理	2016-05-17	-	15.0 年	硕士，历任中国银河证券股份有限公司投资银行总部助理经理，上银基金管理有限公司交易员。2015 年 5 月担任上银慧财宝货币市场基金基金经理，2016 年 5 月担任上银慧盈利货币市场基金基金经理，2017 年 4 月担任上银慧增利货币市场基金基金经理，2018 年 5 月担任上银慧佳盈债券型证券投资基金基金经理，2021 年 6 月担任上银聚永益一年定期开放债

					券型发起式证券投资基金基金经理，2023 年 4 月担任上银聚合益一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2023 年 12 月担任上银聚德益一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。
傅芳芳	基金经理	2024-06-24	2026-05-20	9.0 年	硕士，历任上海银行股份有限公司金融市场部债券交易员，第一创业证券股份有限公司固定收益交易投资部策略交易岗。
黄圣钰	基金经理助理	2026-03-27	2026-04-29	6.0 年	硕士，历任平安银行总行金融交易部债券交易员，上银基金固收交易员、高级交易员、高级研究员、基金经理助理等职务。2026 年 4 月担任上银慧财宝货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧增利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧盈利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。
黄圣钰	基金经理	2026-04-29	-	6.0 年	硕士，历任平安银行总行金融交易部债券交易员，上银基金固收交易员、高级交易员、高级研究员、基金经理助理等职务。2026 年 4 月担任上银慧财宝货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧增利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银慧盈利货币市场基金基金经理，2026 年 4 月担任上银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。

注：1、任职日期和离任日期一般情况下指公司决定确定的日期；若该基金经理自基金合同生效日起即任职，则任职日期为基金合同生效日。

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合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的约定，无违法违规、未履行基金合同承诺或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，本基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》相关规定及公司内部的公平交易管理制度，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易的公平执行，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合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% 的情况，且不存在其他可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

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，央行继续实施适度宽松的货币政策，强化跨周期与逆周期调节，支持实体经济稳中向好。央行常态化国债买卖、买断式逆回购等操作，强化 7 天公开市场操作的政策利率中枢地位，收窄利率走廊至 1.15%-1.65%，推出隔夜逆回购并在 6 月末跨半年末投放以维稳资金面。具体来看，资金利率走势可分为三个阶段：1-2 月受各种因素影响下资金偏紧，DR007 中枢在 1.50% 附近；3-5 月在央行持续投放中长期流动性等因素叠加下资金面逐步转松，DR007 中枢在 1.35% 左右；6 月受央行持续净回笼中长期资金，引导市场利率在政策利率附近运行，DR007 中枢回到 1.45% 附近。

短端资产收益率以下行为主，1Y 期国股存单开年在 1.60%，1 月中旬冲高至 1.65% 左右，从 1 月到 5 月收益率震荡下行至 1.43% 左右，6 月在 1.45-1.50% 区间震荡。受流动性宽松影响，高等级信用债期限利差和信用利差持续收缩，1Y 期高等级信用债收益率在上半年有 20bp 左右下行。

报告期内，本基金灵活调整资产结构，积极运用杠杆和信用策略，通过抓住关键时点、精细化管理流动性实现基金组合合理收益率。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末上银慧盈利货币 A 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.4887%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至报告期末上银慧盈利货币 B 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.6134%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至报告期末上银慧盈利货币 C 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额

净值收益率为 0.5310%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至报告期末上银慧盈利货币 E 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.4905%，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，预计货币政策将保持适度宽松，财政政策将更加积极。央行将综合运用并适时调整货币政策工具，加大跨周期和逆周期调节，引导市场资金利率在政策利率附近运行，在关键时点呵护市场流动性，应对外围事件冲击，防范金融风险，支持实体经济稳中向好。基本上，出口有望保持韧性，投资和消费仍处于修复阶段；供需面上，下半年政府债发行可能提速对市场流动性有一定影响，预计货币政策将和财政政策相互配合，共同维护债券市场平稳运行；短端资产走势方面，预计资金利率波动幅度降低，存单和短信用债收益率将跟随资金面震荡。

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，本基金管理人严格按照本公司制订的《上银基金管理有限公司估值业务管理办法》、《上银基金管理有限公司基金估值委员会议事规则》以及相关法律法规的规定，有效地控制基金估值流程。公司估值委员会成员包括分管投资高管、督察长、分管运营高管、投资研究部门负责人、交易部负责人、监察稽核部负责人、风险管理部负责人、基金运营部负责人及相关专业代表等相关专业人士组成。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督，确保基金估值的公允、合理，防止估值被歪曲进而对基金持有人产生不利影响。在发生了影响估值政策和程序的有效性、适用性的情况后或基金资产在采用新投资策略和新品种时，估值委员会应评价现有估值政策和程序的适用性，并在不适用的情况下，及时召开估值委员会修订相关估值方法，以确保其持续适用。涉及估值政策的变更均须经估值委员会决议批准后执行。

在每个估值日，本基金管理人按照最新的估值准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金投资品种进行估值，确定证券投资基金的份额净值。基金管理人根据基金资产进行估值后，将估值结果发送基金托管人。基金托管人则按基金合同规定的估值方法、时间、程序进行复核，复核无误后由基金管理人依据本基金合同和有关法律法规的规定予以对外公布。

上述参与估值流程人员均具有估值业务所需的专业胜任能力及相关工作经验。上述参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定，本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付，每月累计收益支付方式采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。自 2023 年 8 月 24 日起，本基金根据每日基金收益情况，以各类基金份额的每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，每日进行支付。（详情可参阅基金管理人于 2023 年 8 月 23 日公告文件《关于上银慧盈利货币市场基金调整收益分配方式并修改基金合同和托管协议的公告》）。

报告期内本基金向基金份额持有人分配利润 118,315,924.02 元。

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，本基金未出现《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元需要在本报告中予以披露的情形。

§ 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

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：上银慧盈利货币市场基金

报告截止日：2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	5,121,232,380.11	5,068,131,416.95

结算备付金		-	-
存出保证金		5,015.81	7,596.53
交易性金融资产	6.4.7.2	11,862,926,679.72	14,257,796,456.59
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		11,862,926,679.72	14,257,796,456.59
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	5,840,114,171.83	5,129,893,826.97
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		538.63	11,077,418.31
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		22,824,278,786.10	24,466,906,715.35
负债和净资产	附注号	本期末 2026 年 06 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		548,021,203.29	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		500.00	-
应付管理人报酬		6,225,984.99	5,464,427.80
应付托管费		943,331.10	827,943.60
应付销售服务费		4,367,866.86	3,559,085.78
应付投资顾问费		-	-
应交税费		18,064.44	42,636.66
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	387,862.76	483,263.42
负债合计		559,964,813.44	10,377,357.26
净资产：			
实收基金	6.4.7.7	22,264,313,972.66	24,456,529,358.09
未分配利润	6.4.7.8	-	-
净资产合计		22,264,313,972.66	24,456,529,358.09
负债和净资产总计		22,824,278,786.10	24,466,906,715.35

注：截至本报告期末，基金份额总额 22,264,313,972.66 份，其中上银慧盈利货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 19,779,386,431.57 份；上银慧盈利货币 B 基金份额净值 1.0000 元，基

金份额总额 1,159,898,812.70 份；上银慧盈利货币 C 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 1,325,024,349.91 份；上银慧盈利货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 4,378.48 份。

6.2 利润表

会计主体：上银慧盈利货币市场基金

本报告期：2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
一、营业总收入		194,630,832.90	165,088,189.06
1. 利息收入		90,484,680.59	68,255,278.25
其中：存款利息收入	6.4.7.9	44,286,989.63	22,048,172.03
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		46,197,690.96	46,207,106.22
其他利息收入		—	—
2. 投资收益（损失以“-”填列）		104,146,152.31	96,832,910.81
其中：股票投资收益	6.4.7.10	—	—
基金投资收益		—	—
债券投资收益	6.4.7.11	104,146,152.31	96,832,910.81
资产支持证券投资收益	6.4.7.12	—	—
贵金属投资收益	6.4.7.13	—	—
衍生工具收益	6.4.7.14	—	—
股利收益	6.4.7.15	—	—
其他投资收益		—	—
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	—	—
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		—	—
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	—	—
减：二、营业总支出		76,314,908.88	51,594,551.01
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	38,889,562.03	27,279,736.23
2. 托管费	6.4.10.2.2	5,892,357.92	4,133,293.41
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	26,833,146.36	17,197,854.99
4. 投资顾问费		—	—
5. 利息支出		4,499,090.98	2,770,288.44
其中：卖出回购金融资产支出		4,499,090.98	2,770,288.44
6. 信用减值损失	6.4.7.18	—	—
7. 税金及附加		20,803.87	21,986.34
8. 其他费用	6.4.7.19	179,947.72	191,391.60

三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		118,315,924.02	113,493,638.05
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		118,315,924.02	113,493,638.05
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		118,315,924.02	113,493,638.05

6.3 净资产变动表

会计主体：上银慧盈利货币市场基金

本报告期：2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项 目	本期		
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	24,456,529,358.09	-	24,456,529,358.09
二、本期期初净资产	24,456,529,358.09	-	24,456,529,358.09
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-2,192,215,385.43	-	-2,192,215,385.43
（一）、综合收益总额	-	118,315,924.02	118,315,924.02
（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）	-2,192,215,385.43	-	-2,192,215,385.43
其中：1. 基金申购款	102,991,331,980.80	-	102,991,331,980.80
2. 基金赎回款	-105,183,547,366.23	-	-105,183,547,366.23
（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）	-	-118,315,924.02	-118,315,924.02
四、本期期末净资产	22,264,313,972.66	-	22,264,313,972.66
项 目	上年度可比期间		
	2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	8,916,555,594.36	-	8,916,555,594.36
二、本期期初净资产	8,916,555,594.36	-	8,916,555,594.36
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	7,722,775,869.97	-	7,722,775,869.97
（一）、综合收益总额	-	113,493,638.05	113,493,638.05
（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）	7,722,775,869.97	-	7,722,775,869.97
其中：1. 基金申购款	77,508,059,194.36	-	77,508,059,194.36
2. 基金赎回款	-69,785,283,324.39	-	-69,785,283,324.39

(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)	-	-113,493,638.05	-113,493,638.05
四、本期期末净资产	16,639,331,464.33	-	16,639,331,464.33

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：

王稼秋	陈士琛	刘漠
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

上银慧盈利货币市场基金（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”）《关于准予上银慧盈利货币市场基金注册的批复》（证监许可[2016]801号文）批准，由上银基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》等相关法律法规及《上银慧盈利货币市场基金基金合同》和《上银慧盈利货币市场基金招募说明书》发售，基金合同于 2016 年 5 月 17 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集规模为 200,009,609.86 份基金份额。本基金的基金管理人为上银基金管理有限公司，基金托管人为兴业银行股份有限公司。

根据本基金的基金管理人于 2023 年 1 月 16 日发布的《关于上银慧盈利货币市场基金增加 A 类、E 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告》，本基金自 2023 年 1 月 17 日起增加 A 类和 E 类基金份额，原有的基金份额将全部自动转换为本基金 B 类基金份额，该类基金份额的申购赎回业务规则以及费率结构均保持不变，新增的 A 类和 E 类基金份额从本类别基金资产中计提销售服务费。

根据本基金的基金管理人于 2025 年 3 月 26 日发布的《关于上银慧盈利货币市场基金增加 C 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告》，本基金自 2025 年 3 月 27 日起增加 C 类基金份额，本基金增加 C 类基金份额后，将形成 A 类、B 类、C 类和 E 类四类基金份额并分别设置对应的基金代码，分别计算并公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《上银慧盈利货币市场基金基金合同》和《上银慧盈利货币市场基金招募说明书》的有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括：（1）现金；（2）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；（3）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；（4）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。法律法规或监管机构允许基金投资其他基金的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的前提下，本基金可参与其他货币市场基金的投资，不需召开基金份额持有人大会。如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以持续经营为基础编制。本基金财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》（以下合称“企业会计准则”）的要求，同时亦按照中国证券投资基金业协会（以下简称“基金业协会”）颁布的《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》、《证券投资基金会计核算业务指引》及中国证监会、基金业协会发布的其他有关基金行业实务操作的规定编制财务报表。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 6.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2026 年 06 月 30 日的财务状况、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一致。

6.4.5 差错更正的说明

本基金在本报告期间未发生重大会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财税[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[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号文《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 号文《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 号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号文《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》、《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，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 本基金管理人运营本基金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。

本基金管理人运用基金买卖债券取得的收入，自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，免征增值税；对金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。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，对该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（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。本基金管理人运营本基金提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

b) 对本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。

对投资者从本基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 对本基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向本基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

d) 对本基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照本基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

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 06 月 30 日
活期存款	1,949,826.33
等于：本金	1,949,731.32
加：应计利息	95.01
减：坏账准备	-
定期存款	5,119,282,553.78
等于：本金	5,100,000,000.00
加：应计利息	19,282,553.78
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	100,030,138.92
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	5,019,252,414.86
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	5,121,232,380.11

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 06 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	11,862,926,679.72	11,866,175,193.48	3,248,513.76	0.0146
	合计	11,862,926,679.72	11,866,175,193.48	3,248,513.76	0.0146
资产支持证券		-	-	-	-
合计		11,862,926,679.72	11,866,175,193.48	3,248,513.76	0.0146

注：于报告期末，本基金交易性金融资产均为采用摊余成本法摊余的债券投资成本。本基金管理人认为本基金债券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

1. 偏离金额=影子定价 - 摊余成本；
2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

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 06 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	5,840,114,171.83	-
合计	5,840,114,171.83	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

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

本基金本报告期内无按预期信用损失一般模型计提的减值准备。

6.4.7.5 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 06 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	270,406.36
其中：交易所市场	-
银行间市场	270,406.36
应付利息	-
预提费用	107,487.07
其他应付款	9,969.33
合计	387,862.76

6.4.7.7 实收基金

上银慧盈利货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	21,107,561,330.42	21,107,561,330.42
本期申购	89,178,388,087.34	89,178,388,087.34
本期赎回（以“-”号填列）	-90,506,562,986.19	-90,506,562,986.19
本期末	19,779,386,431.57	19,779,386,431.57

上银慧盈利货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,164,506,413.41	2,164,506,413.41
本期申购	1,319,811,455.43	1,319,811,455.43
本期赎回（以“-”号填列）	-2,324,419,056.14	-2,324,419,056.14
本期末	1,159,898,812.70	1,159,898,812.70

上银慧盈利货币 C

金额单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,184,457,257.15	1,184,457,257.15
本期申购	12,493,132,416.66	12,493,132,416.66
本期赎回（以“-”号填列）	-12,352,565,323.90	-12,352,565,323.90
本期末	1,325,024,349.91	1,325,024,349.91

上银慧盈利货币 E

金额单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,357.11	4,357.11
本期申购	21.37	21.37
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	4,378.48	4,378.48

注：1、申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

2、本基金自 2025 年 3 月 27 日起增设 C 类基金份额。

6.4.7.8 未分配利润

上银慧盈利货币 A

单位：人民币元

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	99,541,393.69	-	99,541,393.69
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	-99,541,393.69	-	-99,541,393.69
本期末	-	-	-

上银慧盈利货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	9,336,920.69	-	9,336,920.69
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-9,336,920.69	-	-9,336,920.69
本期末	-	-	-

上银慧盈利货币 C

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	9,437,588.27	-	9,437,588.27
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-9,437,588.27	-	-9,437,588.27
本期末	-	-	-

上银慧盈利货币 E

单位：人民币元

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	21.37	-	21.37
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	-21.37	-	-21.37
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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
活期存款利息收入	3,691.79
定期存款利息收入	44,283,292.81
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	5.03
合计	44,286,989.63

注：其他为存出保证金利息收入。

6.4.7.10 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金在本报告期内无股票投资收益。

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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
债券投资收益——利息收入	99,974,452.71
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	4,171,699.60
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	104,146,152.31

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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	14,470,369,072.19
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	14,447,334,358.11
减：应计利息总额	18,863,014.48

减：交易费用	—
买卖债券差价收入	4,171,699.60

6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.13 贵金属投资收益

本基金本报告期内未持有贵金属。

6.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.15 股利收益

本基金在本报告期内无股利收益。

6.4.7.16 公允价值变动收益

本基金在本报告期内无公允价值变动收益。

6.4.7.17 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

6.4.7.18 信用减值损失

本基金在本报告期内无信用减值损失。

6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日
审计费用	38,679.70
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	—
汇划手续费	63,860.65
账户维护费	17,900.00
合计	179,947.72

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

截至资产负债表日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的资产负债表日后事项。

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**

报告期内，经中国证监会《关于核准上银基金管理有限公司变更持股 5%以上股东的批复》（证监许可【2026】403 号）批准，管理人股东上海银行股份有限公司将其持有的管理人 20%的股权转让给桑坦德投资控股有限公司（SAM Investment Holdings S.L.）。本次股权转让后，管理人注册资本保持不变，由原上海银行股份有限公司 100%控股变为上海银行股份有限公司持有管理人股权比例 80%，桑坦德投资控股有限公司（SAM Investment Holdings S.L.）持有管理人股权比例 20%，本次股权转让已完成工商变更登记。

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
上银基金管理有限公司（“上银基金”）	基金管理人、基金销售机构、基金注册登记机构
兴业银行股份有限公司（“兴业银行”）	基金托管人、基金销售机构
上银瑞金资本管理有限公司（“上银瑞金”）	基金管理人出资成立的子公司

注：下述关联交易均根据正常的商业交易条件进行，并以一般交易价格为定价基础。

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**

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券交易。

6.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金在本报告期内及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	38,889,562.03	27,279,736.23
其中：应支付销售机构的客户维护费	19,414,809.02	13,492,023.14
应支付基金管理人的净管理费	19,474,753.01	13,787,713.09

注：支付基金管理人上银基金的基金管理费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。计算公式为：

日基金管理费=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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	5,892,357.92	4,133,293.41

注：支付基金托管人兴业银行的基金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。计算公式为：

日基金托管费=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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E	合计
上银基金	43.44	-	13.25	5.43	62.12
合计	43.44	-	13.25	5.43	62.12
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E	合计

上银基金	43.44	-	8.52	5.43	57.39
合计	43.44	-	8.52	5.43	57.39

注：1. 本基金 B 类基金份额不收取销售服务费。支付基金销售机构的 A 类基金份额和 E 类基金份额的销售服务费按前一日该类基金资产净值的 0.25% 年费率计提，C 类基金份额的销售服务费按前一日该类基金资产净值的 0.165% 年费率计提，其计算公式为：日销售服务费 = A 类/E 类/C 类基金份额前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数。

2. 本基金自 2025 年 3 月 27 日起增设 C 类基金份额。

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

本基金在本报告期内及上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金在本报告期内及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金在本报告期内及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

上银慧盈利货币 A

份额单位：份

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额	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%

上银慧盈利货币 B

份额单位：份

项目	本期 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
报告期初持有的基金份额	59,966,047.99	64,072,856.52

报告期间申购/买入总份额	49,115.51	491,679.40
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	60,015,163.50	5,000,000.00
报告期末持有的基金份额	0.00	59,564,535.92
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.36%

上银慧盈利货币 C

份额单位：份

项目	本期	上年度可比期间
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额	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%

上银慧盈利货币 E

份额单位：份

项目	本期	上年度可比期间
	2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日	2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额	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%

注：本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书规定的费率结构。

6.4.10.5.2 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

上银慧盈利货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末		上年度末	
	2026 年 06 月 30 日		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
上银瑞金	-	-	25,178,127.84	0.10%

注：除基金管理人之外的其他关联方在本报告期末未持有本基金。

6.4.10.6 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 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
兴业银行活期存款	1,949,826.33	3,691.79	3,675,582.79	240,219.61
兴业银行协议活期存款	0.00	0.00	0.00	1,130,833.17
兴业银行协议定期存款	601,702,999.69	10,021,943.98	0.00	1,277,388.93

注：本基金的上述银行存款由基金托管人兴业银行保管，按银行同业利率或约定利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金在本报告期内及上年度可比期间均未在承销期内购入过由关联方承销的证券。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

报告期内，本基金买入了 2 笔基金托管人兴业银行的定期存款，成交金额为 6.00 亿元。上述申购行为均符合公司内部制度以及相关的法律法规，且履行了必要的审批程序。

6.4.11 利润分配情况

上银慧盈利货币 A

单位：人民币元

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
99,541,393.69	-	-	99,541,393.69	-

上银慧盈利货币 B

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
9,336,920.69	-	-	9,336,920.69	-

上银慧盈利货币 C

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
9,437,588.27	-	-	9,437,588.27	-

上银慧盈利货币 E

单位：人民币元

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
21.37	-	-	21.37	-

6.4.12 期末（2026 年 06 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

于本报告期末，本基金未持有因认购新发或增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

于本报告期末，本基金未持有暂时停牌等流通受限股票。

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 548,021,203.29 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
220208	22 国开 08	2026-07-01	101.38	1,000,000	101,378,275.50
230413	23 农发 13	2026-07-01	102.06	200,000	20,411,154.74
240213	24 国开 13	2026-07-01	100.76	3,828,000	385,702,726.11
250431	25 农发 31	2026-07-01	101.22	520,000	52,634,588.39
合计				5,548,000	560,126,744.74

注：期末估值总额=期末估值单价（保留小数点后无限位）× 数量。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

于本报告期末，本基金未持有因债券正回购交易而作为抵押的交易所债券。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

于本报告期末，本基金未持有参与转融通证券出借业务的证券。

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

本基金在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 市场风险

本基金在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因；风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本基金的基金管理人从事风险管理的目标是使本基金在风险和收益之间取得适当的平衡，以实

现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。基于该风险管理目标，本基金的基金管理人已制定了政策和程序来辨别和分析这些风险，设定适当的风险限额并设计相应的内部控制程序，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，设定最高风险承受度以及审议批准防范风险和内部控制的政策等；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部及其下属风险管理人员负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。风险管理部向督察长负责。

本基金管理人建立了以风险管理委员会为核心的，由督察长、风险管理部、相关职能部门和业务部门构成的风险管理架构体系。

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同责任，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。本基金的银行存款存放在本基金的托管人兴业银行，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。

2025 年 12 月 31 日的信用评级结果按 2025 年 12 月 31 日评级列示。

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 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	—	—
A-1 以下	—	—
未评级	606,711,823.41	672,575,035.37
合计	606,711,823.41	672,575,035.37

注：未评级债券为短期融资券等无需评级的债券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

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 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日

A-1	—	—
A-1 以下	—	—
未评级	9,772,847,850.43	12,118,920,717.40
合计	9,772,847,850.43	12,118,920,717.40

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 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
AAA	91,288,371.18	82,086,031.92
AAA 以下	—	—
未评级	1,392,078,634.70	1,384,214,671.90
合计	1,483,367,005.88	1,466,300,703.82

注：未评级债券为政策性金融债、中期票据等无评级的债券。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

于 2026 年 06 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额中人民币 548,021,203.29 元将在一个月以内到期且计息（该利息金额不重大）外，本基金所承担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（净资产）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。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

报告期内，基金组合资产中的主要投资标的属于《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“流动性新规”）中定义的 7 个工作日可变现资产的范围，基金管理人每日对基金组合资产中的 7 个工作日可变现资产的可变价值进行审慎评估和测算，通过证券出入池以及持续研究跟踪，及时发现并调整流动性不再符合本基金流动性管理要求的个别证券，保证该基金每日净赎回申请不超过基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值。

本基金主动投资于流动性新规中定义的流动性受限资产的市值不超过基金的资产净值的 10%。本基金根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》和流动性新规的要求严格执行开放式基金资金头寸管理的相关规定，每日保持不低于 5% 的现金和到期日在一年以内的政府债券（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等），以备支付基金份额持有人的赎回款。

报告期内本基金组合资产的流动性和变现能力较强，流动性风险较小。

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

利率风险是指金融市场利率波动导致证券市场及利息收益的价格和收益率发生变动，从而直接影响基金的融资成本和经营业绩水平的风险。

本基金的投资范围为银行存款、同业存单、短期债券、央行票据、债券回购等银行间市场固定收益品种。基金估值采用摊余成本法，按实际利率在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失，并通过“影子定价”对基金持有的估值对象进行重新评估，因此利率风险在一定程度上存在。

下表统计了本基金面临的利率风险敞口。表中所示为本基金根据所持有资产和负债的按摊余成本法确定的公允价值，并按合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者进行分类：

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 年 06 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	353,614,964.47	1,307,566,665.81	3,460,050,749.83	-	-	-	5,121,232,380.11
存出保证金	5,015.81	-	-	-	-	-	5,015.81
交易性金融资产	1,251,534,632.96	3,052,577,407.99	7,558,814,638.77	-	-	-	11,862,926,679.72
买入返售金融资产	5,840,114,171.83	-	-	-	-	-	5,840,114,171.83

应收申购款	-	-	-	-	-	538.63	538.63
资产总计	7,445,268,785.07	4,360,144,073.80	11,018,865,388.60	-	-	538.63	22,824,278,786.10
负债							
卖出回购金融资产款	548,021,203.29	-	-	-	-	-	548,021,203.29
应付赎回款	-	-	-	-	-	500.00	500.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	6,225,984.99	6,225,984.99
应付托管费	-	-	-	-	-	943,331.10	943,331.10
应付销售服务费	-	-	-	-	-	4,367,866.86	4,367,866.86
应交税费	-	-	-	-	-	18,064.44	18,064.44
其他负债	-	-	-	-	-	387,862.76	387,862.76
负债总计	548,021,203.29	-	-	-	-	11,943,610.15	559,964,813.44
利率敏感度缺口	6,897,247,581.78	4,360,144,073.80	11,018,865,388.60	-	-	-11,943,071.52	22,264,313,972.66
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	860,947.63	1,409,850,915.22	3,657,419,554.10	-	-	-	5,068,131,416.95
存出保证金	7,596.53	-	-	-	-	-	7,596.53
交易性金融资产	1,650,355,699.21	2,452,867,943.15	10,154,572,814.23	-	-	-	14,257,796,456.59
买入返售金融资产	5,129,893,826.97	-	-	-	-	-	5,129,893,826.97
应收申购款	-	-	-	-	-	11,077,418.31	11,077,418.31
资产总计	6,781,118,070.34	3,862,718,858.37	13,811,992,368.33	-	-	11,077,418.31	24,466,906,715.35
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	5,464,427.80	5,464,427.80
应付托管	-	-	-	-	-	827,943.6	827,943.6

费						0	0
应付销售服务费	-	-	-	-	-	3,559,085.78	3,559,085.78
应交税费	-	-	-	-	-	42,636.66	42,636.66
其他负债	-	-	-	-	-	483,263.42	483,263.42
负债总计	-	-	-	-	-	10,377,357.26	10,377,357.26
利率敏感度缺口	6,781,118,070.34	3,862,718,858.37	13,811,992,368.33	-	-	700,061.05	24,456,529,358.09

注：各期限分类的标准为按金融资产或金融负债的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

6.4.13.4.1 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 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
	市场利率下降 25 个基点	11,593,221.16	13,350,660.25
	市场利率上升 25 个基点	-11,563,802.58	-13,318,064.46

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

本基金承受的其他价格风险，主要是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。本基金的其他价格风险，主要受到证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的影响，由所持有的金融工具的公允价值决定。本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险，并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，通过组合估值、行业配置分析等进行市场价格风险管理。

于 6 月 30 日，本基金未持有对其他价格风险敏感的金融资产与金融负债。因此，证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的变动对本基金资产的净值无重大影响。

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层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；第三层次输入值：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 06 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	11,862,926,679.72	14,257,796,456.59
第三层次	-	-
合计	11,862,926,679.72	14,257,796,456.59

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于本报告期末，本基金无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

不以公允价值计量的金融工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

于本报告期末，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

§ 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	11,862,926,679.72	51.98
	其中：债券	11,862,926,679.72	51.98
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	5,840,114,171.83	25.59
	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	5,121,232,380.11	22.44
4	其他各项资产	5,554.44	0.00
5	合计	22,824,278,786.10	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.74	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	548,021,203.29	2.46
	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

在本报告期内本货币市场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	102
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	69

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

根据《上银慧盈利货币市场基金基金合同》的约定，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天；当本基金前十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；当本基金前十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。报告期内，本基金投资组合平均剩余期限未超过上述限制。

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(天数)	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	31.53	2.46
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天(含)—60 天	8.68	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天(含)—90 天	9.69	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—

4	90 天(含)—120 天	11.23	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天(含)—397 天（含）	41.25	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
合计		102.38	2.46

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

根据《上银慧盈利货币市场基金基金合同》的约定，本基金投资组合的平均剩余存续期不得超过 240 天；当本基金前十名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金平均剩余存续期不得超过 120 天；当本基金前十名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金平均剩余存续期不得超过 180 天。报告期内，本基金投资组合平均剩余存续期未超过上述限制。

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	1,371,551,322.23	6.16
	其中：政策性金融债	1,290,493,627.26	5.80
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	606,711,823.41	2.73
6	中期票据	111,815,683.65	0.50
7	同业存单	9,772,847,850.43	43.89
8	其他	—	—
9	合计	11,862,926,679.72	53.28
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	占基金资产净值比例(%)
1	240213	24 国开 13	6,000,000	604,549,727.44	2.72
2	240214	24 国开 14	2,500,000	251,670,718.92	1.13
3	112692204	26 中原银行 CD017	2,500,000	248,352,619.55	1.12
4	112621060	26 渤海银行 CD060	2,000,000	199,484,872.92	0.90

5	112503289	25 农业银行 CD289	2,000,000	199,480,132.94	0.90
6	112621107	26 渤海银行 CD107	2,000,000	199,216,753.43	0.89
7	112613037	26 浙商银行 CD037	2,000,000	197,844,135.56	0.89
8	250431	25 农发 31	1,400,000	141,708,507.21	0.64
9	230409	23 农发 09	1,200,000	120,422,608.74	0.54
10	220208	22 国开 08	1,000,000	101,378,275.50	0.46

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	0.0289%
报告期内偏离度的最低值	0.0052%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0172%

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无达到 0.25%的情况。

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无达到 0.5%的情况。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法，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，在其剩余期限内按实际利率法摊销，每日计提收益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到监管部门立案调查或报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形说明

本基金投资的前十名证券的发行主体本报告期内没有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	5,015.81
2	应收清算款	—
3	应收利息	—
4	应收申购款	538.63
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	—
8	合计	5,554.44

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中分项之和与合计可能存在尾差。

§ 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
上银慧盈利货币 A	1,306,202	15,142.67	—	—	19,779,386,431.57	100%
上银慧盈利货币 B	172,681	6,717.00	6,758,142.95	0.58%	1,153,140,669.75	99.42%
上银慧盈利货币 C	455,055	2,911.79	—	—	1,325,024,349.91	100%
上银慧盈利货币 E	2	2,189.24	—	—	4,378.48	100%
合计	1,933,890	11,512.71	6,758,142.95	0.03%	22,257,555,829.71	99.97%

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	个人	11,151,196.27	0.05%

2	个人	10,294,825.56	0.05%
3	个人	10,254,027.81	0.05%
4	个人	9,637,036.71	0.04%
5	个人	9,489,565.26	0.04%
6	个人	9,110,005.13	0.04%
7	个人	9,108,344.45	0.04%
8	个人	9,030,689.76	0.04%
9	个人	8,609,122.05	0.04%
10	个人	8,095,085.76	0.04%

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	上银慧盈利货币 A	433,349.04	0.00%
	上银慧盈利货币 B	164,096.97	0.01%
	上银慧盈利货币 C	15,941.75	0.00%
	上银慧盈利货币 E	4,378.48	100.00%
	合计	617,766.24	0.00%

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	上银慧盈利货币 A	0~10
	上银慧盈利货币 B	0
	上银慧盈利货币 C	0
	上银慧盈利货币 E	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	上银慧盈利货币 A	0
	上银慧盈利货币 B	0
	上银慧盈利货币 C	0
	上银慧盈利货币 E	0
	合计	0

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

	上银慧盈利货币 A	上银慧盈利货币 B	上银慧盈利货币 C	上银慧盈利货币 E
基金合同生效日（2016 年 05 月 17 日）基金份	—	200,009,609.86	—	—

额总额				
本报告期期初基金份额总额	21,107,561,330.42	2,164,506,413.41	1,184,457,257.15	4,357.11
本报告期基金总申购份额	89,178,388,087.34	1,319,811,455.43	12,493,132,416.66	21.37
减：本报告期基金总赎回份额	90,506,562,986.19	2,324,419,056.14	12,352,565,323.90	—
本报告期期末基金份额总额	19,779,386,431.57	1,159,898,812.70	1,325,024,349.91	4,378.48

注：总申购份额含份额级别调整、红利再投资及转换入份额；总赎回份额含份额级别调整及转换出份额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内本基金无基金份额持有人大会决议。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

1、基金管理人的重大人事变动

2026 年 6 月 4 日，尉迟平不再担任公司总经理，副总经理王稼秋代行总经理职务。

2026 年 6 月 17 日，王玲不再担任公司督察长，董事长武俊代行督察长职务。

2、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

报告期内基金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

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改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）提供审计服务。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

管理人受调查或处罚等情况	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 03 月 05 日；2026 年 06 月 09 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证券监督管理委员会上海监管局；中国证券监督管理委员会上海监管局
受到调查或处罚等措施类型	行政监管措施；行政监管措施
受到的具体措施类型	责令改正；责令改正
受到调查或处罚等措施的原因	其他问题（内部控制）；投资运作、信息披露、其他问题（内部控制、销售管理）
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》《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证券交易费用管理规定》《基金管理公司投资管理人员管理指导意见》
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	截至报告期末，公司已采取包括完善制度流程等措施积极推进整改工作；截至报告期末，公司已采取包括完善制度流程等措施积极推进整改工作
其他	无；无

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内本基金管理人高级管理人员及相关从业人员未受到监管部门调查或处罚。

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	

长江证券	1	-	-	-	-	-
万联证券	2	-	-	-	-	-
东北证券	1	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	4	-	-	-	-	-
中泰证券	2	-	-	-	-	-
中金证券	2	-	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-	-
华创证券	1	-	-	-	-	-
华西证券	1	-	-	-	-	-
国泰海通	3	-	-	-	-	-
国联民生证券	1	-	-	-	-	-
天风证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	1	-	-	-	-	-

注：1、根据中国证监会的有关规定，我司在综合考量证券经营机构的财务状况、经营行为、合规风控能力和交易、研究等服务能力的基础上，选择基金交易单元，并经公司内部审批。

2、本报告期内，本基金无新增租用交易单元，减少租用国泰海通证券 3 个交易单元。

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		基金交易	
	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	成交金额	占当期基金成交总额的比例
长江证券	60,571,538.63	100.00%	-	-	-	-	-	-
万联证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中金证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中银国际	-	-	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华西证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国泰海通	-	-	-	-	-	-	-	-
国联民生证券	-	-	-	-	-	-	-	-

天风证券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内偏离度绝对值不存在超过 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	上银基金管理有限公司关于旗下基金持有停牌股票估值调整的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-01-22
2	上银慧盈利货币市场基金 2025 年第 4 季度报告	中国证监会规定网站	2026-01-22
3	上银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	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-01-22
4	上银基金管理有限公司关于旗下部分基金新增华创证券为销售机构的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-02-06
5	上银基金管理有限公司关于上银慧盈利货币市场基金 B 类基金份额新增苏州银行为销售机构的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-02-25
6	上银基金管理有限公司关于增聘基金经理助理的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-03-27
7	上银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）	中国证监会规定网站	2026-03-31
8	上银基金管理有限公司旗下基金 2025 年年度报告提示性公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-03-31
9	上银慧盈利货币市场基金 2025 年年度报告	中国证监会规定网站	2026-03-31
10	上银基金管理有限公司关于董事变更情况的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-04-09
11	上银基金管理有限公司关于公司股权变更的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-04-17
12	上银慧盈利货币市场基金 2026 年第 1 季度报告	中国证监会规定网站	2026-04-22
13	上银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	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-04-22
14	上银慧盈利货币市场基金基金产品资料概要更新（2026 年 04 月 29 日公告）	中国证监会规定网站	2026-04-29
15	上银慧盈利货币市场基金更新招募说明书（2026 年 04 月 29 日公告）	中国证监会规定网站	2026-04-29
16	上银基金管理有限公司旗下部分基金更新招募	中国证监会规定报	2026-04-29

	说明书及基金产品资料概要（2026 年 04 月 29 日公告）提示性公告	刊和规定网站	
17	上银慧盈利货币市场基金基金经理变更公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-04-29
18	上银慧盈利货币市场基金基金产品资料概要更新（2026 年 05 月 20 日公告）	中国证监会规定网站	2026-05-20
19	上银慧盈利货币市场基金更新招募说明书（2026 年 5 月 20 日公告）	中国证监会规定网站	2026-05-20
20	上银慧盈利货币市场基金基金经理变更公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-05-20
21	上银基金管理有限公司旗下部分基金更新招募说明书及基金产品资料概要（2026 年 05 月 20 日公告）提示性公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-05-20
22	上银基金管理有限公司关于变更办公地址等信息的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-05-30
23	上银基金管理有限公司关于董事变更情况的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-06
24	上银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-06
25	上银基金管理有限公司关于旗下部分基金新增民生证券为销售机构的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-11
26	上银基金管理有限公司关于旗下部分公开募集证券投资基金可投资北交所上市股票及相关风险提示的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-15
27	上银基金管理有限公司旗下部分基金更新招募说明书及基金产品资料概要（2026 年 06 月 18 日公告）提示性公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-18
28	上银慧盈利货币市场基金基金产品资料概要更新（2026 年 06 月 18 日公告）	中国证监会规定网站	2026-06-18
29	上银慧盈利货币市场基金更新招募说明书（2026 年 06 月 18 日公告）	中国证监会规定网站	2026-06-18
30	上银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-18
31	上银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份资料的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-26
32	上银基金管理有限公司关于旗下基金持有停牌股票估值调整的公告	中国证监会规定报刊和规定网站	2026-06-30

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

本基金本报告期内单一投资者持有基金份额比例无达到或超过 20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准设立上银慧盈利货币市场基金的文件
- 2、《上银慧盈利货币市场基金基金合同》
- 3、《上银慧盈利货币市场基金托管协议》
- 4、《上银慧盈利货币市场基金招募说明书》
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照
- 6、报告期内在中国证监会规定报刊上公开披露的各项公告

12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人的办公场所

12.3 查阅方式

投资者可在营业时间内至基金管理人、基金托管人办公场所免费查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人，客服电话：021-60231999，公司网址：

www.boscam.com.cn。

上银基金管理有限公司
二〇二六年八月二十九日