华宝现金宝货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：华宝基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 日

§1 重要提示

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

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	华宝现金宝货币
基金主代码	240006
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2005 年 3 月 31 日
报告期末基金份额总额	94,653,357,742.49 份
投资目标	保持本金的安全性和基金财产的流动性，追求高于比较基准的稳定收益。
投资策略	研究宏观经济指标及利率变动趋势，确定投资组合平均久期。在满足投资组合平均久期的条件下，充分考虑相关品种的收益性、流动性、信用等级，确定组合配置。利用现代金融分析方法和工具，优化组合配置效果，实现组合增值。采用均衡分布、滚动投资、优化期限配置等方法，加强流动性管理。实时监控各品种利率变动，捕捉无风险套利机会。
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，

	其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。		
基金管理人	华宝基金管理有限公司		
基金托管人	中国建设银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	华宝现金宝货币 A	华宝现金宝货币 B	华宝现金宝货币 E
下属分级基金的交易代码	240006	240007	000678
报告期末下属分级基金的份额总额	90,620,571,512.08 份	148,224,620.17 份	3,884,561,610.24 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 7 月 1 日 - 2026 年 9 月 30 日）		
	华宝现金宝货币 A	华宝现金宝货币 B	华宝现金宝货币 E
1.本期已实现收益	186,720,730.05	442,167.86	10,543,268.56
2.本期利润	186,720,730.05	442,167.86	10,543,268.56
3.期末基金资产净值	90,620,571,512.08	148,224,620.17	3,884,561,610.24

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，本期利润等于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实际利率计算投资账面价值，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.所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华宝现金宝货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2046%	0.0003%	0.3403%	0.0000%	-0.1357%	0.0003%
过去六个月	0.4300%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.2469%	0.0003%
过去一年	0.9427%	0.0003%	1.3501%	0.0000%	-0.4074%	0.0003%
过去三年	3.8807%	0.0010%	4.0501%	0.0000%	-0.1694%	0.0010%

过去五年	7.5510%	0.0011%	6.7501%	0.0000%	0.8009%	0.0011%
过去七年	12.1737%	0.0014%	9.4501%	0.0000%	2.7236%	0.0014%
过去十年	23.6810%	0.0026%	13.4991%	0.0000%	10.1819%	0.0026%
自基金合同生效起至今	72.7789%	0.0045%	32.9170%	0.0014%	39.8619%	0.0031%

华宝现金宝货币 B

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2653%	0.0003%	0.3403%	0.0000%	-0.0750%	0.0003%
过去六个月	0.5509%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.1260%	0.0003%
过去一年	1.1852%	0.0003%	1.3501%	0.0000%	-0.1649%	0.0003%
过去三年	4.6309%	0.0010%	4.0501%	0.0000%	0.5808%	0.0010%
过去五年	8.8486%	0.0011%	6.7501%	0.0000%	2.0985%	0.0011%
过去七年	14.0712%	0.0014%	9.4501%	0.0000%	4.6211%	0.0014%
过去十年	26.6793%	0.0026%	13.4991%	0.0000%	13.1802%	0.0026%
自基金合同生效起至今	81.9239%	0.0045%	32.9170%	0.0014%	49.0069%	0.0031%

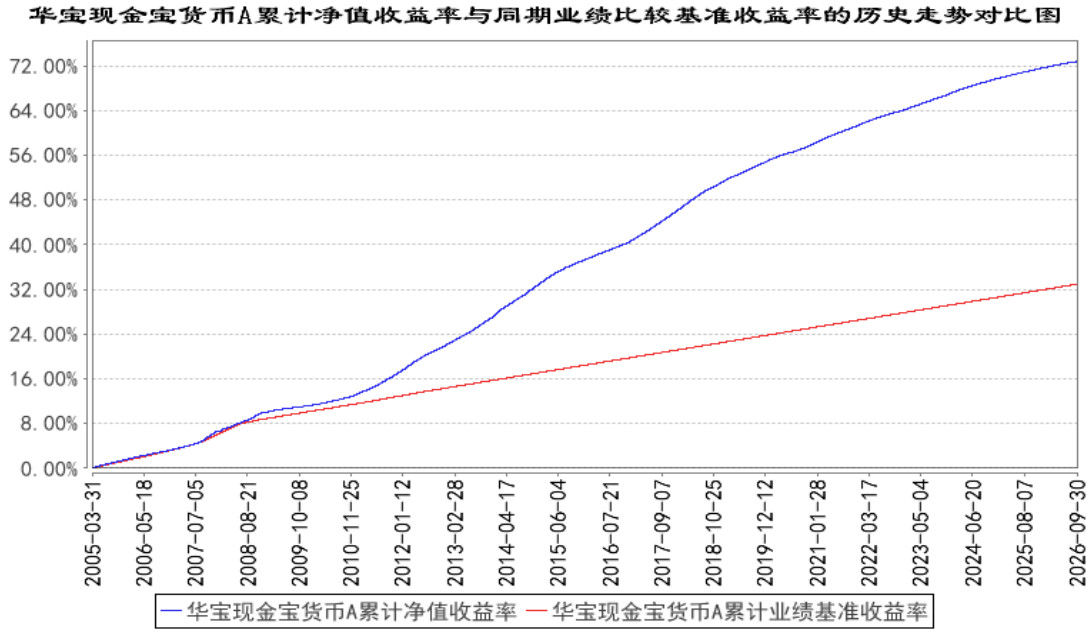
华宝现金宝货币 E

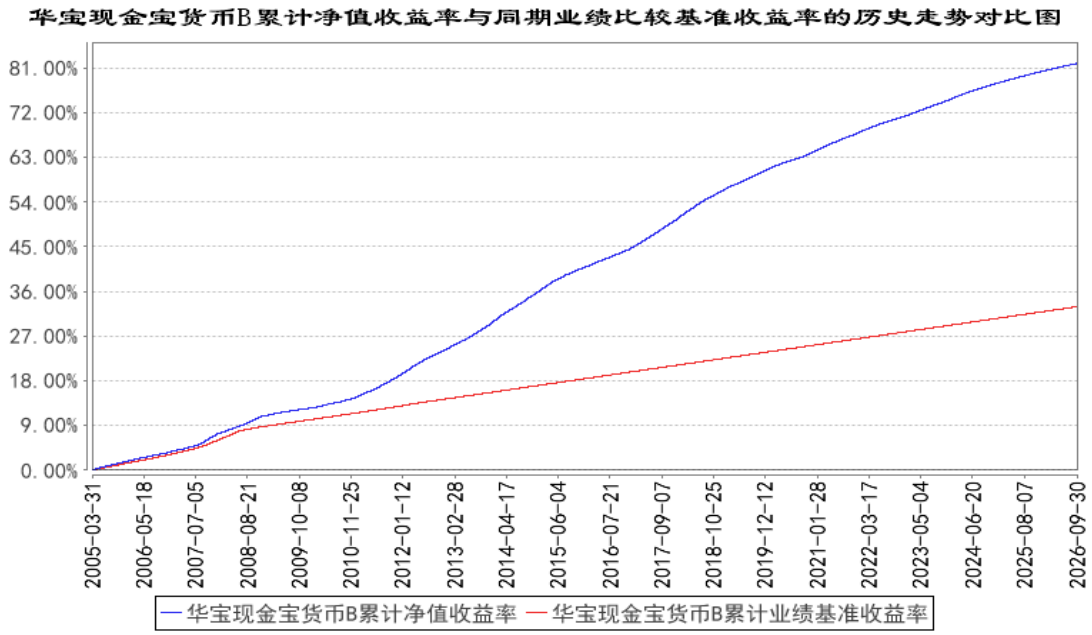
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2653%	0.0003%	0.3403%	0.0000%	-0.0750%	0.0003%
过去六个月	0.5509%	0.0003%	0.6769%	0.0000%	-0.1260%	0.0003%
过去一年	1.1852%	0.0003%	1.3501%	0.0000%	-0.1649%	0.0003%
过去三年	4.6312%	0.0010%	4.0501%	0.0000%	0.5811%	0.0010%
过去五年	8.8489%	0.0011%	6.7501%	0.0000%	2.0988%	0.0011%
过去七年	14.0718%	0.0014%	9.4501%	0.0000%	4.6217%	0.0014%
过去十年	26.6800%	0.0026%	13.4991%	0.0000%	13.1809%	0.0026%
自基金合同生效起至今	36.6119%	0.0038%	16.4923%	0.0000%	20.1196%	0.0038%

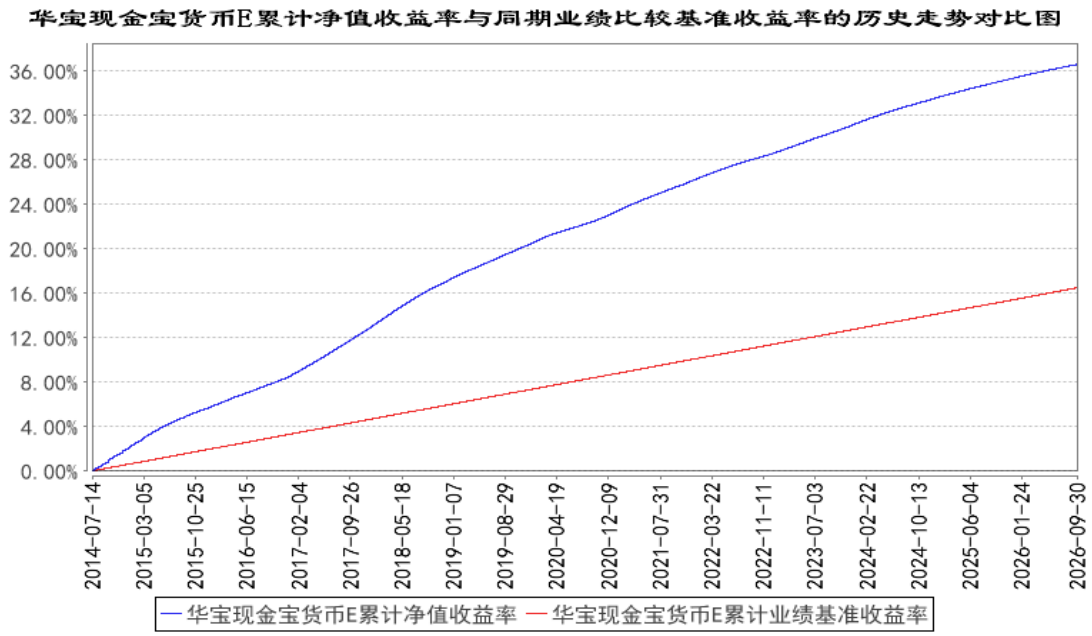
注：1、本基金业绩比较基准为：同期 7 天通知存款利率(税后)；

2、基金收益分配是按日结转份额。

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


华宝现金宝货币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
72.00%
64.00%
56.00%
48.00%
40.00%
32.00%
24.00%
16.00%
8.00%
0.00%
2005-03-31
2006-05-18
2007-07-05
2008-08-21
2009-10-08
2010-11-25
2012-01-12
2013-02-28
2014-04-17
2015-06-04
2016-07-21
2017-09-07
2018-10-25
2019-12-12
2021-01-28
2022-03-17
2023-05-04
2024-06-20
2025-08-07
2026-09-30
华宝现金宝货币A累计净值收益率
华宝现金宝货币A累计业绩基准收益率


华宝现金宝货币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
81.00%
72.00%
63.00%
54.00%
45.00%
36.00%
27.00%
18.00%
9.00%
0.00%
2005-03-31
2006-05-18
2007-07-05
2008-08-21
2009-10-08
2010-11-25
2012-01-12
2013-02-28
2014-04-17
2015-06-04
2016-07-21
2017-09-07
2018-10-25
2019-12-12
2021-01-28
2022-03-17
2023-05-04
2024-06-20
2025-08-07
2026-09-30
华宝现金宝货币B累计净值收益率
华宝现金宝货币B累计业绩基准收益率



注：按照基金合同的约定，基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定，截至 2005 年 09 月 30 日，本基金已达到合同规定的资产配置比例。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
蒋文玲	本基金基金经理、固定收益投资副总监、固定收益部副总经理	2023-02-07	-	20 年	硕士。曾任汇添富基金债券交易员、债券风控研究员，浦银安盛基金基金经理，汇添富基金金融工程部高级经理、固定收益基金经理助理、固定收益部基金经理、混合资产部副总经理。2022 年 7 月加入华宝基金管理有限公司，现任固定收益投资副总监、固定收益部副总经理。2023 年 1 月起任华宝宝通 30 天持有期短债债券型证券投资基金基金经理，2023 年 2 月起任华宝现金宝货币市场基金基金经理。
厉卓然	本基金基金经理	2021-03-09	2026-09-16	13 年	硕士。曾在华宸未来基金管理有限公司担任产品经理。2014 年 9 月加入华宝基金管理有限公司，先后担任交易员、高级交易员、基金经理助理等职务。2021 年 3 月至 2026 年 9 月任华宝现金宝货币市场基金基金经理，2022 年 6 月起任华宝中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理，2022 年 12 月至 2026 年 6 月任华宝宝通 30 天持有期短

					债债券型证券投资基金基金经理，2023 年 10 月起任华宝现金添益交易型货币市场基金基金经理。

注：1、任职日期以及离任日期均以基金公告为准。

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

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《货币市场基金监督管理办法》、《华宝现金宝货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋取最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，基金管理人通过严格执行投资决策委员会议事规则、公司股票库管理制度、中央交易室制度、防火墙机制、系统中的公平交易程序、每日交易日结报告、定期基金投资绩效评价等机制，确保所管理的所有投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。同时，基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定和公司内部制度要求，分析了本公司旗下所有投资组合之间的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异以及连续四个季度期间内、不同时间窗下同向交易的交易价差；分析结果未发现异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人未发生所有投资组合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%。

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度中国经济在复杂环境中保持韧性，政策层在"稳增长"与"防风险"、"总量宽松"与"结构优化"之间寻求平衡。出口依然强劲，7、8 月美元计价出口同比分别增长 23.9%、25.0%，同时以高技术制造业、装备制造业为代表的新动能保持较快增长，规模以上工业增加值同期同比为 4.5%、5.2%，9 月制造业 PMI 回升至 50.1、重回扩张区间，对经济增长的拉动作用增强。但是房地产市场延续调整格局，1-8 月房地产开发投资同比下降 19.9%，新建商品房销售面积、销售额

同比分别下降 12.1%、13.0%，70 城新建商品住宅价格同比下跌 3.3%，尚未出现明确筑底信号，对投资和消费依然形成制约。三季度固定资产投资延续低位徘徊格局，1-8 月累计同比下降 7.2%、其中基础设施投资同比下降 4.0%，加上居民风险偏好未能有效提振，社零在 7、8 月仅微增 0.6%、0.4%，修复动能偏弱，预计需要较长的时间修复。通胀方面，CPI 维持温和复苏，7、8 月同比分别上涨 0.5%、0.8%；而 PPI 受中东局势推升油价、国际大宗商品价格上行及 AI 算力相关需求的多重影响，7、8 月同比分别上涨 3.5%、3.8%、在高位延续，PPI 与 CPI 剪刀差维持在约 3 个百分点的高位，下游企业面临成本上涨和售价难升的双重挤压。货币政策方面，三季度货币政策呈现从"逆周期+跨周期调节"向"加大逆周期调节、结构精准发力"收敛的特征：央行三季度货币政策委员会例会将"加大逆周期和跨周期调节力度"调整为"加大逆周期调节力度"、删除"跨周期"表述，并新增"综合运用并适时调整货币政策工具"，7 天逆回购政策利率（1.4%）与 LPR（1 年期 3.0%、5 年期 3.5%）维持不变，政策重心进一步转向结构性工具精准发力，9 月底下调 PSL 利率 25BP 至 1.50%、扩大再贷款额度，并首次将"六张网"建设纳入结构性支持重点，同时强调"坚持市场在汇率形成中的决定性作用""防范市场'羊群效应'和非理性预期的自我强化"，关注汇率升值超调与输入性通胀风险。三季度债券市场延续"稳健慢牛"格局，资金面稳定宽松，配置资金较为积极，收益率曲线走平、长端下行而短端小幅上行，截止季度末的 1 年期、10 年期国债收益率分别约为 1.20%、1.68%，10 年期较二季度末下行约 5BP，30 年期与 10 年期国债利差压缩至约 42BP。本季度末组合在资金面持续宽松的背景下，提升了剩余期限，并加大了杠杆的力度。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期华宝现金宝货币 A 净值增长率为 0.2046%，本报告期华宝现金宝货币 B 净值增长率为 0.2653%，本报告期华宝现金宝货币 E 净值增长率为 0.2653%;同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人低于二百人或基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	42,398,470,707.04	42.75
	其中：债券	42,398,470,707.04	42.75

	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	27,128,013,091.41	27.35
	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	29,648,748,776.53	29.89
4	其他资产	2,538,106.45	0.00
5	合计	99,177,770,681.43	100.00

注：本基金本报告期末“固定收益投资”、“买入返售金融资产”、“银行存款和结算备付金合计”等项目的列报金额已包含对应的“应计利息”和“减值准备”（若有），“其他资产”中的“应收利息”指本基金截至本报告期末已过付息期但尚未收到的利息金额（下同）。

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	4.71	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	4,470,547,310.80	4.72
	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%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	109
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	65

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	33.40	4.72

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.17	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	15.46	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	5.35	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	43.19	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		104.57	4.72

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	6,486,054,198.15	6.85
	其中：政策性金融债	4,375,383,862.06	4.62
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	50,313,595.65	0.05
6	中期票据	555,404,119.20	0.59
7	同业存单	35,306,698,794.04	37.30
8	其他	-	-
9	合计	42,398,470,707.04	44.79
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	260201	26 国开 01	13,600,000	1,372,860,312.42	1.45
2	220203	22 国开 03	10,200,000	1,041,556,670.01	1.10
3	260301	26 进出 01	10,000,000	1,008,439,123.05	1.07
4	112603212	26 农业银行 CD212	10,000,000	985,591,786.20	1.04
5	112605304	26 建设银行	9,000,000	894,010,496.76	0.94

		CD304			
6	112605227	26 建设银行 CD227	8,000,000	796,215,378.45	0.84
7	112603208	26 农业银行 CD208	8,000,000	794,657,247.24	0.84
8	112606158	26 交通银行 CD158	6,000,000	596,460,040.24	0.63
9	112605289	26 建设银行 CD289	5,000,000	498,682,570.24	0.53
10	112609212	26 浦发银行 CD212	5,000,000	498,632,900.50	0.53

5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0120%
报告期内偏离度的最低值	0.0062%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0084%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本货币市场基金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

本报告期内本货币市场基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 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，按照票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

5.9.2 本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

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,上海浦东发展银行股份有限公司因未按规定进行国际收支申报；于 2025 年 10 月 29 日收到国家外汇管理局上海市分局警告,罚款的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,上海浦东发展银行股份有限公司因相关互联网贷款、代销等业务管理不审慎；于 2025 年 10 月 31 日收到金融监管总局罚款的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国农业银行股份有限公司因相关产品销售、服务收费不合规，信贷资金流向管理不审慎等；于 2025 年 10 月 31 日收到金融监管总局罚款的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,交通银行股份有限公司因：1.违反账户管理规定；2.违反清算管理规定；3.违反特约商户实名制管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或者资金；6.违反国库科目设置和使用规定；7.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；8.未按规定履行客户身份识别义务；9.未按规定保存客户身份资料和交易记录；10.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；11.与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户；于 2025 年 12 月 19 日收到中国人民银行警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,上海浦东发展银行股份有限公司因相关理财、代销等业务管理不审慎，员工管理不到位等；于 2025 年 12 月 19 日收到金融监管总局罚款的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,上海浦东发展银行股份有限公司因：1.违反账户管理规定；2.违反清算管理规定；3.违反银行卡收单业务管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或资金；6.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；7.未按规定履行客户身份识别义务；8.未按规定保存客户身份资料和交易记录；9.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；10.与身份不明的客户进行交易；于 2026 年 02 月 14 日收到中国人民银行警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国建设银行股份有限公司因:1.违反账户管理规定；2.违反特约商户管理规定；3.违反人民币流通管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或资金；6.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；7.未按规定履行客户身份识别义务；8.未按规定保存客户身份资料和交易记录；9.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；10.与身份不明的客户进行交易；于 2026 年 02 月 14 日收到中国人民银行警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,上海浦东发展银行股份有限公司因 1.违反账户管理规定；2.违反清算管理规定；3.违反银行卡收单业务管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或资金；6.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；7.未按规定履行客户身份识别义务；8.未按规定保存客户身份资料和交易记录；9.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；10.与身份不明的客户进行交易。；于 2026 年 02

月 14 日收到中国人民银行警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国进出口银行因办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务；违反外汇市场交易管理；违反外汇登记管理规定；于 2026 年 03 月 05 日收到国家外汇管理局北京市分局警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,交通银行股份有限公司因灾备恢复能力建设不足、重要信息系统应急管理不足等；于 2026 年 06 月 05 日收到金融监管总局罚款的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国建设银行股份有限公司因重要信息系统投产变更风险管控不到位、重要信息系统应急管理不足等；于 2026 年 06 月 05 日收到金融监管总局罚款的处罚措施。

华宝现金宝货币截至 2026 年 09 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国建设银行股份有限公司因未经批准擅自经营结汇、售汇业务；办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务；未按照规定进行国际收支统计申报；未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料；违反外汇账户管理规定；违反外汇登记管理规定；于 2026 年 09 月 23 日收到国家外汇管理局北京市分局警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

本基金管理人通过对上述上市公司进行进一步了解和分析，认为上述处分不会对公司的投资价值构成实质性影响，因此本基金管理人对上述证券的投资判断未发生改变。报告期内，本基金投资的前十名证券的其余的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	95,503.47
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	2,441,602.98
5	其他应收款	1,000.00
6	其他	-
7	合计	2,538,106.45

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，合计数可能不等于分项之和。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	华宝现金宝货币 A	华宝现金宝货币 B	华宝现金宝货币 E
报告期期初基金份额总额	91,918,404,250.39	86,476,236.63	3,870,427,047.09
报告期期间基金总申购份额	419,799,019,342.75	1,922,782,557.76	13,935,687,495.20
报告期期间基金总赎回份额	421,096,852,081.06	1,861,034,174.22	13,921,552,932.05
报告期期末基金份额总额	90,620,571,512.08	148,224,620.17	3,884,561,610.24

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

中国证监会批准基金设立的文件；

华宝现金宝货币市场基金基金合同；

华宝现金宝货币市场基金招募说明书；

华宝现金宝货币市场基金托管协议；

基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；

基金管理人报告期内在指定报刊上披露的各种公告；

基金托管人业务资格批件和营业执照。

9.2 存放地点

以上文件存于基金管理人及基金托管人办公场所备投资者查阅。

9.3 查阅方式

投资者可以通过基金管理人网站，查阅或下载基金合同、招募说明书、托管协议及基金的各种定期和临时公告。

华宝基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日