

富荣货币市场基金

2025 年年度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人:富荣基金管理有限公司

基金托管人:中国光大银行股份有限公司

送出日期:2026 年 03 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。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2026年03月23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。

本报告期自2025年01月01日起至2025年12月31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、基金净值表现及利润分配情况..... | 6 |
| 3.1 主要会计数据和财务指标..... | 6 |
| 3.2 基金净值表现..... | 7 |
| 3.3 过去三年基金的利润分配情况..... | 9 |
| §4 管理人报告..... | 10 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况..... | 10 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明..... | 11 |
| 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..... | 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 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况..... | 13 |
| 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明..... | 13 |
| 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明..... | 14 |
| 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明..... | 14 |
| 4.10 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 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见..... | 15 |
| §6 审计报告..... | 15 |
| 6.1 审计报告基本信息..... | 15 |
| 6.2 审计报告的基本内容..... | 15 |
| §7 年度财务报表..... | 18 |
| 7.1 资产负债表..... | 18 |
| 7.2 利润表..... | 20 |
| 7.3 净资产变动表..... | 21 |
| 7.4 报表附注..... | 23 |
| §8 投资组合报告..... | 49 |
| 8.1 期末基金资产组合情况..... | 49 |
| 8.2 债券回购融资情况..... | 49 |
| 8.3 基金投资组合平均剩余期限..... | 49 |
| 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明..... | 50 |
| 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合..... | 50 |
| 8.6 期末按实际利率计算账面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..... | 51 |
| 8.7 “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..... | 51 |

| | |
|---|----|
| 8.8 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..... | 52 |
| 8.9 投资组合报告附注..... | 52 |
| §9 基金份额持有人信息..... | 53 |
| 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构..... | 53 |
| 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况..... | 53 |
| 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况..... | 54 |
| 9.4 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..... | 54 |
| §10 开放式基金份额变动..... | 54 |
| §11 重大事件揭示..... | 55 |
| 11.1 基金份额持有人大会决议..... | 55 |
| 11.2 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..... | 55 |
| 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼..... | 55 |
| 11.4 基金投资策略的改变..... | 55 |
| 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况..... | 55 |
| 11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况..... | 55 |
| 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况..... | 56 |
| 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况..... | 56 |
| 11.9 其他重大事件..... | 56 |
| §12 影响投资者决策的其他重要信息..... | 63 |
| 12.1 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..... | 63 |
| 12.2 影响投资者决策的其他重要信息..... | 63 |
| §13 备查文件目录..... | 64 |
| 13.1 备查文件目录..... | 64 |
| 13.2 存放地点..... | 64 |
| 13.3 查阅方式..... | 64 |

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 基金名称 | 富荣货币市场基金 | |
| 基金简称 | 富荣货币 | |
| 基金主代码 | 003467 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2016年12月26日 | |
| 基金管理人 | 富荣基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 中国光大银行股份有限公司 | |
| 报告期末基金份额总额 | 10,568,020,628.92份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 下属分级基金的基金简称 | 富荣货币A | 富荣货币B |
| 下属分级基金的交易代码 | 003467 | 003468 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 37,236,868.20份 | 10,530,783,760.72份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 在保持本金安全和资产流动性基础上追求较高的当期收益。 |
| 投资策略 | 本基金将综合宏观经济运行状况，货币政策、财政政策等政府宏观经济状况及政策，分析资本市场资金供给状况的变动趋势，预测市场利率水平变动趋势。在此基础上，综合考虑各类投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。 |
| 业绩比较基准 | 活期存款利率（税后） |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。 |

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 | 富荣基金管理有限公司 | 中国光大银行股份有限公司 |
| 信息披露 负责人 | 姓名 | 邱张斌 |
| | 联系电话 | 0755-84356633 |
| | 电子邮箱 | service@furamc.com.cn |
| | | 王茵 |
| | | 010-63639180 |
| | | wangyin@cebbank.com |

| | | |
|--------|-----------------------|---------------------------|
| 客户服务电话 | 400-685-5600 | 95595 |
| 传真 | 0755-83230787 | 010-63639132 |
| 注册地址 | 广州市南沙区横沥镇汇通二街2号3110房 | 北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心 |
| 办公地址 | 深圳市福田区八卦四路52号安吉尔大厦24层 | 北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心 |
| 邮政编码 | 518038 | 100033 |
| 法定代表人 | 王亦伟 | 吴利军 |

2.4 信息披露方式

| | |
|---------------------|---|
| 本基金选定的信息披露报纸名称 | 《证券时报》 |
| 登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 | http://www.furamc.com.cn/ |
| 基金年度报告备置地点 | 基金管理人、基金托管人处 |

2.5 其他相关资料

| 项目 | 名称 | 办公地址 |
|--------|--------------------|-------------------------|
| 会计师事务所 | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 |
| 注册登记机构 | 富荣基金管理有限公司 | 深圳市福田区八卦四路52号安吉尔大厦24层 |

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

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 | 2025年 | | 2024年 | | 2023年 | |
|---------------|---------------|-------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 富荣货币A | 富荣货币B | 富荣货币A | 富荣货币B | 富荣货币A | 富荣货币B |
| 本期已实现收益 | 1,002,683.41 | 126,766,391.14 | 1,139,281.92 | 135,958,433.43 | 1,053,573.42 | 209,862,144.18 |
| 本期利润 | 1,002,683.41 | 126,766,391.14 | 1,139,281.92 | 135,958,433.43 | 1,053,573.42 | 209,862,144.18 |
| 本期净值收益率 | 1.2449% | 1.4895% | 1.5185% | 1.7615% | 1.7735% | 2.0194% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2025年末 | | 2024年末 | | 2023年末 | |
| 期末基金资产净值 | 37,236,868.20 | 10,530,783,760.72 | 117,174,022.64 | 8,294,433,228.93 | 20,247,829.74 | 7,013,047,504.91 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 |
| 3.1.3 累计期末指标 | 2025年末 | | 2024年末 | | 2023年末 | |

| | | | | | | |
|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 累计净值收益率 | 22.0093% | 24.6818% | 20.5091% | 22.8519% | 18.7065% | 20.7254% |
|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|

注：①本基金收益分配按日结转份额。

②本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金按照实际利率计算账面价值，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。

③本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

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

富荣货币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 | 0.2985% | 0.0007% | 0.0894% | 0.0000% | 0.2091% | 0.0007% |
| 过去六个月 | 0.5908% | 0.0006% | 0.1789% | 0.0000% | 0.4119% | 0.0006% |
| 过去一年 | 1.2449% | 0.0006% | 0.3549% | 0.0000% | 0.8900% | 0.0006% |
| 过去三年 | 4.6053% | 0.0016% | 1.0656% | 0.0000% | 3.5397% | 0.0016% |
| 过去五年 | 8.6395% | 0.0021% | 1.7753% | 0.0000% | 6.8642% | 0.0021% |
| 自基金合同生效起至今 | 22.0093% | 0.0032% | 3.2006% | 0.0000% | 18.8087% | 0.0032% |

富荣货币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 | 0.3596% | 0.0006% | 0.0894% | 0.0000% | 0.2702% | 0.0006% |
| 过去六个月 | 0.7135% | 0.0006% | 0.1789% | 0.0000% | 0.5346% | 0.0006% |
| 过去一年 | 1.4895% | 0.0006% | 0.3549% | 0.0000% | 1.1346% | 0.0006% |
| 过去三年 | 5.3628% | 0.0016% | 1.0656% | 0.0000% | 4.2972% | 0.0016% |
| 过去五年 | 9.9538% | 0.0021% | 1.7753% | 0.0000% | 8.1785% | 0.0021% |
| 自基金合同生效起至今 | 24.6818% | 0.0032% | 3.2006% | 0.0000% | 21.4812% | 0.0032% |

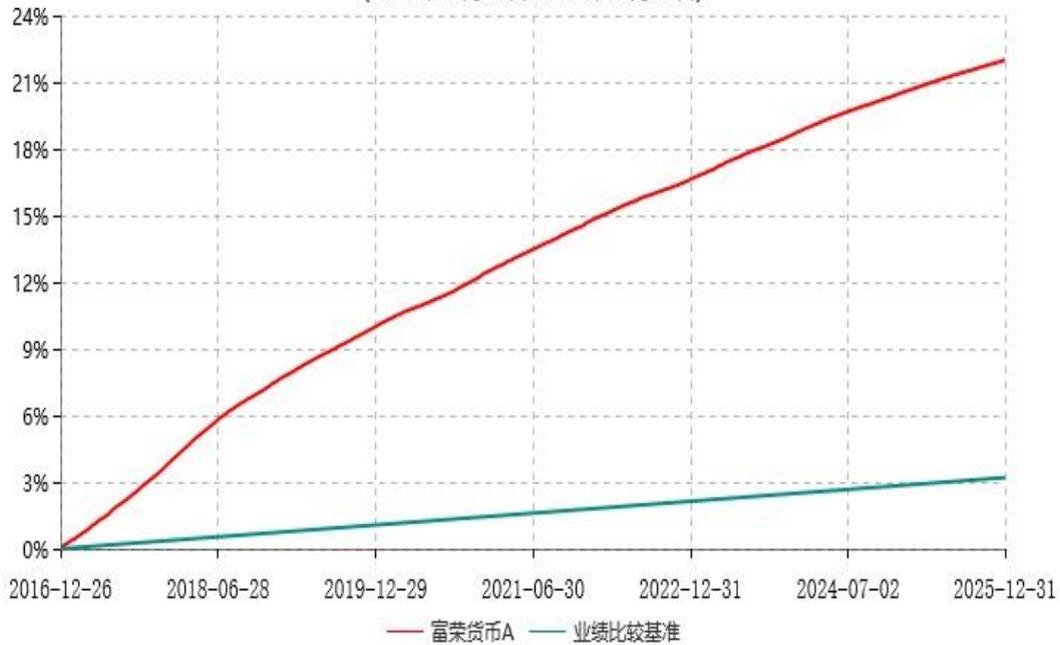
注：①本基金收益分配按日结转份额；

②本基金的业绩比较基准为：活期存款利率(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

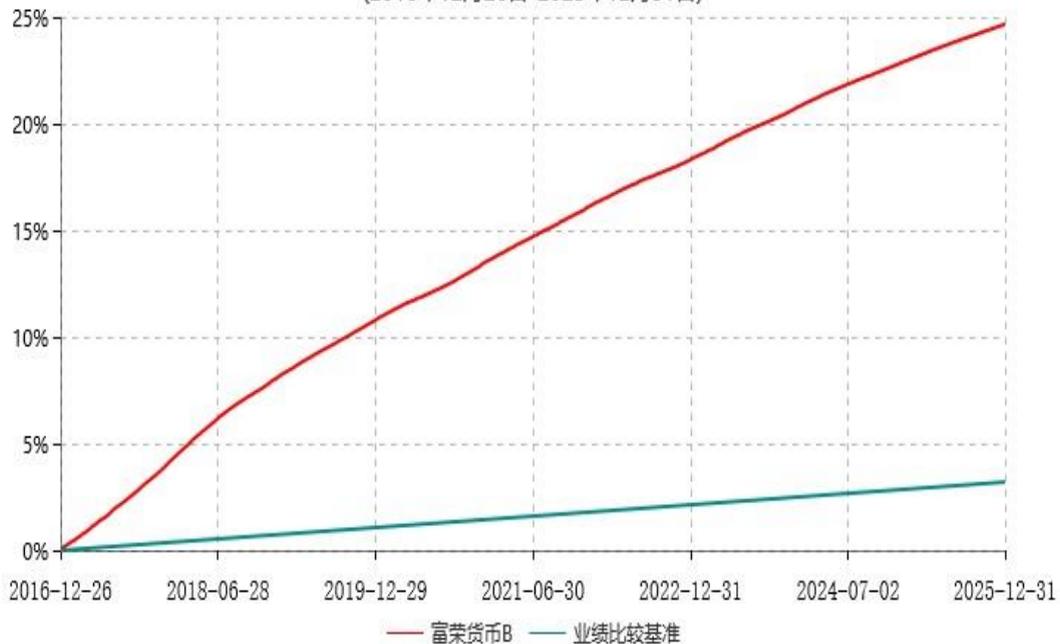
富荣货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年12月26日-2025年12月31日)

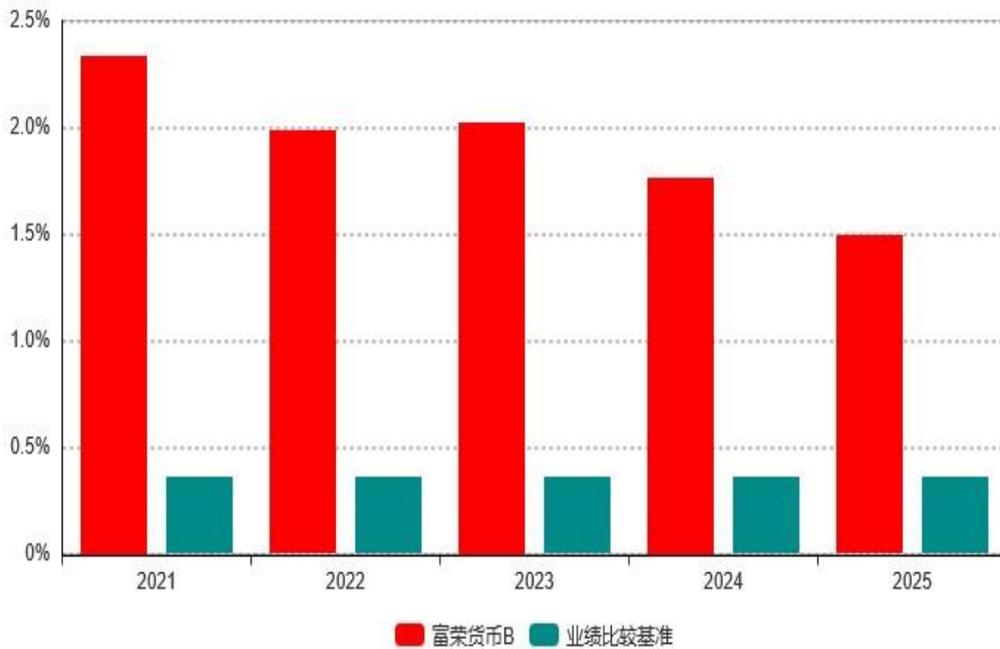
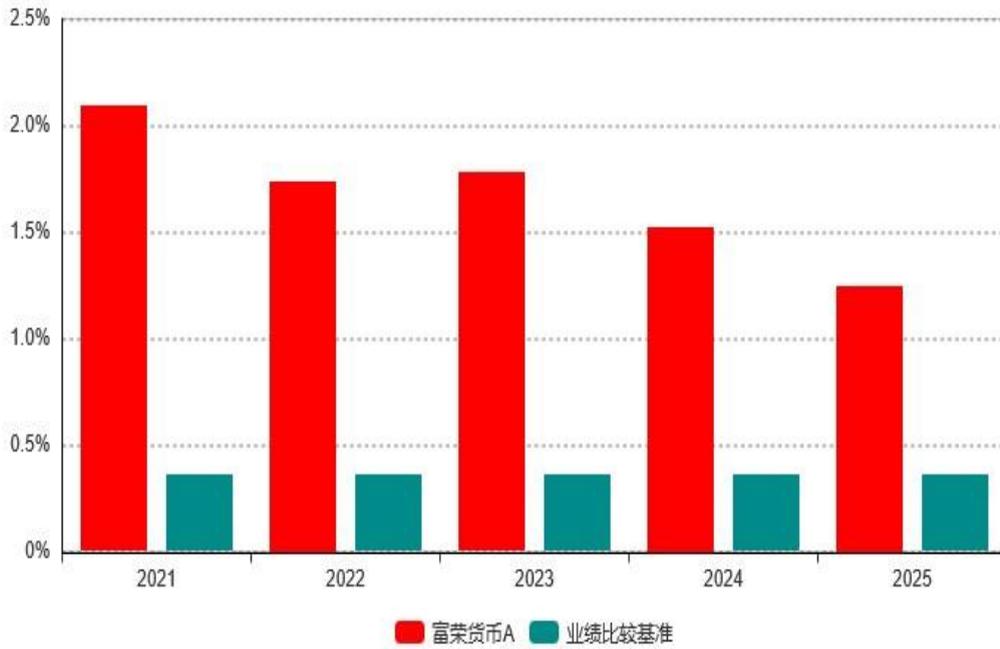


富荣货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年12月26日-2025年12月31日)



3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



3.3 过去三年基金的利润分配情况

富荣货币A

单位：人民币元

| 年度 | 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 | 年度利润分配合计 | 备注 |
|-------|--------------|---------------|------------|--------------|----|
| 2025年 | 1,009,318.76 | - | -6,635.35 | 1,002,683.41 | - |
| 2024年 | 1,135,036.79 | - | 4,245.13 | 1,139,281.92 | - |
| 2023年 | 1,062,844.86 | - | -9,271.44 | 1,053,573.42 | - |
| 合计 | 3,207,200.41 | - | -11,661.66 | 3,195,538.75 | - |

富荣货币B

单位：人民币元

| 年度 | 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 | 年度利润分配合计 | 备注 |
|-------|----------------|---------------|---------------|----------------|----|
| 2025年 | 126,894,661.50 | - | -128,270.36 | 126,766,391.14 | - |
| 2024年 | 136,827,479.37 | - | -869,045.94 | 135,958,433.43 | - |
| 2023年 | 210,031,206.97 | - | -169,062.79 | 209,862,144.18 | - |
| 合计 | 473,753,347.84 | - | -1,166,379.09 | 472,586,968.75 | - |

§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

富荣基金管理有限公司成立于2016年1月25日，是中国证监会批准成立的国内第101家公募基金管理公司。公司注册地为广州市南沙区，办公地位于深圳市福田区八卦岭八卦四路安吉尔大厦24楼，注册资本金人民币2亿元。富荣基金定位于“综合金融服务商”，围绕客户需求，贯彻投资人利益优先原则，秉持“规范创造价值，创新推动成长”的经营理念，努力打造企业核心竞争力，整合产业上下游资源，为各类投资者提供充分满足个性需求的产品，并以稳定、持续、优秀的投资业绩和全面、及时、优质的服务回报投资者的信任，与投资者共同分享中国经济发展的成果，致力成为受人尊重、有价值的综合金融服务企业领先者。

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 | | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|-----|----------------|------------|------------|------|---|
| 孟飞 | 固定收益部副总经理、基金经理 | 2024-05-31 | 2025-07-22 | 17.5 | 西南财经大学金融学硕士，持有基金从业资格证书，中国国籍。曾任第一创业证券股份有限公司高级投资经理，南方基金管理有限公司基金经理，深圳慈曜资产管理有限公司总经理助理，山西证券投顾负责人，万联证券投资经理。2022年6月加入富荣基金。 |
| 龚克寒 | 基金经理 | 2024-07-17 | - | 11 | 里海大学分析金融硕士，持有基金从业资格证书，中国国籍。曾任天风证券股份有限公司研究员及债券投资经理，泰康养老保险股份有限公司投资管理部信用评估岗（高级经理），中国人保资产管理有限公司公募基金事业部高级主管。2022年4月加入富荣基金。 |

注：1、上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

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

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，制定了公司内部的公平交易制度。该制度所规范的范围涵盖旗下各类投资组合，围绕境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，并涵盖授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等各个环节。公司通过建立科学的投资决策机制，加强交易执行环节的内部控制，并通过工作制度、流程和信息技术手段来保证公平交易原则的实现。同时，本基金管理人通过对投资交易行为的监控、分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有投资组合。

公司利用统计分析的方法和工具，按照不同的时间窗口（包括当日内、3日内、5日内），对旗下所有投资组合的同向交易价差情况进行分析，报告期内未发现旗下投资组合之间存在不公平交易现象。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

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

2025年债券市场收益率呈现出震荡上行的走势，利率债收益率曲线陡峭化，大部分信用利差被动收窄，信用债表现优于利率债。具体来看，年初1-3月资金面大幅收紧导致债券收益率整体上行，10年国债收益率升至1.90%高位；二季度中美关税拉锯，叠加央行降准降息兑现，资金面整体环比改善，10年期国债收益率下行至1.60%-1.67%区间震荡；三季度7月开始“反内卷”政策推升通胀预期，权益市场表现强势压制债市，9月叠加基金费率新规与债基赎回，债券收益率整体上行，在资金面平稳宽松背景下，短端债券收益率较为平稳，收益率曲线陡峭化；四季度权益市场继续维持强势，10月央行重启国债买卖但规模低于市场预期，12月中央重要会议落地，债券收益率高位震荡延续陡峭化。

2025年本基金持稳健投资原则，谨慎管理，年初降低组合平均剩余期限，二季度后择机提高维持组合平均剩余期限，主要配置3M-9M期限票息资产，投资于高等级同业存单、同业存款以及高等级信用债，灵活调整组合不同类属资产的占比；适时运用杠杆，保持组合良好的风险收益比和高流动性。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末富荣货币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1.2449%，同期业绩比较基准收益率为0.3549%；截至报告期末富荣货币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1.4895%，同期业绩比较基准收益率为0.3549%。

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，国内经济基本面逐步进入新旧动能转换期的右侧，新兴动能预计维持快速发展，传统动能仍然处于磨底过程中：工业生产仍将维持韧性；出口仍有多重韧性支撑，投资有望止跌回稳，基建与新兴产业投资是主要拉动项；消费整体或维持弱修复，商品消费受国补退坡和去年高基数的双重约束，服务消费弹性较大，反内卷的治理效果或有所体现，价格指数有望温和修复，宏观与微观温差现象存在改善修正的可能。货币政策方面，货币政策定力增强，维持“适度宽松”基调，央行公开市场操作延续呵护资金面，债券供给对资金面扰动预计有所减弱，流动性料维持合理平衡充裕。

后续操作方面，组合仍将配置高流动性资产，关注关键性事件的冲击，适度参与波段交易机会，保持组合的灵活性和前瞻性，争取为投资者赚取长期稳健的投资回报。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，本基金管理人依据法律法规、监管政策的变化，并结合公司业务发展情况，遵照公司内部控制的整体要求，不断完善内控建设，积极践行合规风控管理，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规政策和公司管理制度的落实，确保基金合同得到严格履行。

报告期内，本基金管理人积极贯彻落实新的监管要求，及时进行公司制度、流程的制定和修订，进一步完善公司的内控体系；全面参与各类新产品、新业务的合规风险评估及相关控制措施的研究与落实，确保各项业务的合规开展；实行入职合规宣导机制并组织开展合规培训，不断提高从业人员的合规素质；实时监控投资组合交易，监督投资运作的合规性；定期开展专项稽核工作，保障业务开展的合规有效性。

本基金管理人将继续坚持审慎勤勉的原则管理和运用基金资产，积极健全内部管理制度，不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性，加强防范各种风险，切实保护基金资产的安全及基金份额持有人的权益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》等相关法律法规和基金合同的约定，日常估值由本基金管理人与本基金托管人一同进行，基金份额净值由本基

金管理人完成估值后,经本基金托管人复核无误后由本基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账务的核对同时进行。

报告期内,公司制定了证券投资基金的估值政策和程序,并由研究部、基金事务部、监察稽核部、固定收益部及基金经理等组成了估值小组,负责研究、指导基金估值业务。估值小组成员均为公司各部门人员,均具有基金从业资格、专业胜任能力和相关工作经验,且之间不存在任何重大利益冲突。基金经理作为公司估值小组的成员,不介入基金日常估值业务,但应参加估值小组会议,可以提议测算某一投资品种的估值调整影响,并有权表决有关议案但仅享有一票表决权,从而将其影响程度进行适当限制,保证基金估值的公平、合理,保持估值政策和程序的一贯性。

报告期内,本基金未签约与估值相关的定价服务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同约定,本基金收益分配按日结转份额。本基金本期实现利润为127,769,074.55元,应分配利润127,769,074.55元,已实施利润分配127,769,074.55元,符合本基金合同约定。

4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

本报告期内,会计师事务所未出具非标准审计报告。

4.10 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,本基金未出现连续二十个工作日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的情形。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内,中国光大银行股份有限公司在富荣货币市场基金(以下称“本基金”)托管过程中,严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定,依法安全保管了基金的全部资产,对本基金的投资运作进行了全面的会计核算和应有的监督,对发现的问题及时提出了意见和建议。同时,按规定如实、独立地向监管机构提交了本基金运作情况报告,没有发生任何损害基金份额持有人利益的行为,诚实信用、勤勉尽责地履行了作为基金托管人所应尽的义务。

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，中国光大银行股份有限公司依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，对基金管理人的投资运作、信息披露等行为进行了复核、监督，未发现基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金在运作中遵守了有关法律法规的要求，各重要方面由投资管理人依据基金合同及实际运作情况进行处理。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《富荣货币市场基金2025年年度报告》进行了复核，认为报告中相关财务指标、净值表现、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确。

§6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

| | |
|------------|----------------------------|
| 财务报表是否经过审计 | 是 |
| 审计意见类型 | 标准无保留意见 |
| 审计报告编号 | 安永华明（2026）审字第70036562_H01号 |

6.2 审计报告的基本内容

| | |
|-----------|--|
| 审计报告标题 | 审计报告 |
| 审计报告收件人 | 富荣货币市场基金全体基金份额持有人： |
| 审计意见 | 我们审计了富荣货币市场基金的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。我们认为，后附的富荣货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了富荣货币市场基金2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和净资产变动情况。 |
| 形成审计意见的基础 | 我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报 |

| | |
|-----------------|--|
| | <p>表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号--财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于富荣货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p> |
| 强调事项 | - |
| 其他事项 | - |
| 其他信息 | <p>富荣货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p> |
| 管理层和治理层对财务报表的责任 | <p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估富荣货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督富荣货币市场基金的财务报告过程。</p> |

注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对富荣货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致富荣货币市场基金不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、

| | |
|-----------|---|
| | 结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。 |
| 会计师事务所的名称 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 注册会计师的姓名 | 赵雅、于玉涵 |
| 会计师事务所的地址 | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 |
| 审计报告日期 | 2026-03-27 |

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：富荣货币市场基金

报告截止日：2025年12月31日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|------------|---------|--------------------|---------------------|
| 资产： | | | |
| 货币资金 | 7.4.7.1 | 553,800,061.41 | 231,799,347.22 |
| 结算备付金 | | - | - |
| 存出保证金 | | 1,169.93 | 3,909.59 |
| 交易性金融资产 | 7.4.7.2 | 6,597,114,935.94 | 5,141,688,145.60 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 6,597,114,935.94 | 5,141,688,145.60 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 贵金属投资 | | - | - |
| 其他投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | 7.4.7.3 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 7.4.7.4 | 3,426,637,926.73 | 3,084,886,227.24 |

| | | | |
|---------------|------------|--------------------|--------------------|
| 应收清算款 | | - | - |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 2,200,000.00 | 257,000,300.00 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | | - | - |
| 资产总计 | | 10,579,754,094.01 | 8,715,377,929.65 |
| 负债和净资产 | 附注号 | 本期末 | 上年度末 |
| | | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
| 负债： | | | |
| 短期借款 | | - | - |
| 交易性金融负债 | | - | - |
| 衍生金融负债 | 7.4.7.3 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | 8,000,251.64 | 299,931,258.72 |
| 应付清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | - | - |
| 应付管理人报酬 | | 2,099,953.07 | 2,213,292.74 |
| 应付托管费 | | 419,990.62 | 335,347.34 |
| 应付销售服务费 | | 91,748.97 | 89,307.37 |
| 应付投资顾问费 | | - | - |
| 应交税费 | | 85,575.53 | 58,034.38 |
| 应付利润 | | 502,845.24 | 637,750.95 |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 7.4.7.5 | 533,100.02 | 505,686.58 |
| 负债合计 | | 11,733,465.09 | 303,770,678.08 |
| 净资产： | | | |
| 实收基金 | 7.4.7.6 | 10,568,020,628.92 | 8,411,607,251.57 |
| 未分配利润 | 7.4.7.7 | - | - |
| 净资产合计 | | 10,568,020,628.92 | 8,411,607,251.57 |
| 负债和净资产总计 | | 10,579,754,094.01 | 8,715,377,929.65 |

注：报告截止日2025年12月31日，基金份额总额10,568,020,628.92份，其中，下属A类基金份额净值1.0000元，基金份额总额37,236,868.20份；下属B类基金份额净值1.0000元，基金份额总额10,530,783,760.72份。

7.2 利润表

会计主体：富荣货币市场基金

本报告期：2025年01月01日至2025年12月31日

单位：人民币元

| 项目 | 附注号 | 本期 2025年01月01日至2 025年12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2 024年12月31日 |
|-----------------------|----------|-----------------------------------|--|
| 一、营业总收入 | | 160,663,037.63 | 173,445,081.79 |
| 1.利息收入 | | 64,702,052.21 | 58,483,923.00 |
| 其中：存款利息收入 | 7.4.7.8 | 9,183,551.64 | 5,194,654.50 |
| 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 | | 55,518,500.57 | 53,289,268.50 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益（损失以“-”填列） | | 95,941,681.74 | 114,961,158.79 |
| 其中：股票投资收益 | 7.4.7.9 | - | - |
| 基金投资收益 | 7.4.7.10 | - | - |
| 债券投资收益 | 7.4.7.11 | 95,941,681.74 | 114,933,378.39 |
| 资产支持证券投资收益 | 7.4.7.12 | - | 27,780.40 |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | 7.4.7.13 | - | - |
| 股利收益 | 7.4.7.14 | - | - |
| 其他投资收益 | | - | - |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 7.4.7.15 | - | - |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列） | 7.4.7.16 | 19,303.68 | - |
| 减：二、营业总支出 | | 32,893,963.08 | 36,347,366.44 |

| | | | |
|---------------------|------------|----------------|----------------|
| 1.管理人报酬 | 7.4.10.2.1 | 24,693,866.82 | 26,035,148.89 |
| 2.托管费 | 7.4.10.2.2 | 4,362,925.77 | 3,944,719.45 |
| 3.销售服务费 | 7.4.10.2.3 | 1,063,523.59 | 979,361.90 |
| 4.投资顾问费 | | - | - |
| 5.利息支出 | | 2,464,385.97 | 5,087,931.52 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 2,464,385.97 | 5,087,931.52 |
| 6.信用减值损失 | 7.4.7.17 | - | - |
| 7.税金及附加 | | 82,060.93 | 43,004.68 |
| 8.其他费用 | 7.4.7.18 | 227,200.00 | 257,200.00 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 127,769,074.55 | 137,097,715.35 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 127,769,074.55 | 137,097,715.35 |
| 五、其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 六、综合收益总额 | | 127,769,074.55 | 137,097,715.35 |

7.3 净资产变动表

会计主体：富荣货币市场基金

本报告期：2025年01月01日至2025年12月31日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年12月31日 | | |
|--------------------------------------|-------------------------------|----------------|------------------|
| | 实收基金 | 未分配利润 | 净资产合计 |
| 一、上期期末净资产 | 8,411,607,251.57 | - | 8,411,607,251.57 |
| 二、本期期初净资产 | 8,411,607,251.57 | - | 8,411,607,251.57 |
| 三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列) | 2,156,413,377.35 | - | 2,156,413,377.35 |
| (一)、综合收益总额 | - | 127,769,074.55 | 127,769,074.55 |
| (二)、本期基金份额 交易产生的净资产变 动数(净资产减少以 | 2,156,413,377.35 | - | 2,156,413,377.35 |

| | | | |
|--|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| “-”号填列) | | | |
| 其中：1.基金申购款 | 77,157,694,200.96 | - | 77,157,694,200.96 |
| 2.基金赎回款 | -75,001,280,823.61 | - | -75,001,280,823.61 |
| (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) | - | -127,769,074.55 | -127,769,074.55 |
| 四、本期期末净资产 | 10,568,020,628.92 | - | 10,568,020,628.92 |
| 项目 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年12月31日 | | |
| | 实收基金 | 未分配利润 | 净资产合计 |
| 一、上期期末净资产 | 7,033,295,334.65 | - | 7,033,295,334.65 |
| 二、本期期初净资产 | 7,033,295,334.65 | - | 7,033,295,334.65 |
| 三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列) | 1,378,311,916.92 | - | 1,378,311,916.92 |
| (一)、综合收益总额 | - | 137,097,715.35 | 137,097,715.35 |
| (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) | 1,378,311,916.92 | - | 1,378,311,916.92 |
| 其中：1.基金申购款 | 50,219,766,129.00 | - | 50,219,766,129.00 |
| 2.基金赎回款 | -48,841,454,212.08 | - | -48,841,454,212.08 |
| (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) | - | -137,097,715.35 | -137,097,715.35 |
| 四、本期期末净资产 | 8,411,607,251.57 | - | 8,411,607,251.57 |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署：

杨小舟

黄文飞

黄文飞

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

富荣货币市场基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监基金字[2016]2153号《关于准予富荣货币市场基金注册的批复》准予注册，由基金管理人富荣基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于2016年12月26日正式生效，首次设立募集规模为3,106,133,351.95份基金份额。本基金为契约型开放式基金。本基金管理人为富荣基金管理有限公司，登记机构为富荣基金管理有限公司，基金托管人为中国光大银行股份有限公司。

本基金的投资范围为：（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它具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为活期存款利率（税后）。

本财务报表已于2026年3月27日经本基金的基金管理人批准报出。

7.4.2 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颁布的《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》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《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》、《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颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3 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2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和净资产变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

（1）金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

（2）金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整

个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含交易性金融负债和衍生金融负债），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第120号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时确认。

7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 本基金每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) 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，为投资人每日计算当日收益并分配。通常情况下，本基金每月集中支付收益，结转为相应的基金份额；此外，本基金的收益支付方式经基金管理人和销售机构双方协商一致后可以按日支付。不论何种支付方式，当日收益均参与下一日的收益分配，不影响基金份额持有人实际获得的投资收益。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位，小数点后第3位按去尾原则处理。因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 本基金每日进行收益计算并分配，收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。若投资人在每月累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额；其累计收益为负值，则缩减投资人基金份额。基金管理人和销售机构双方协商一致后按日支付的，若当日已实现收益大于零时，则为投资人增加相应的基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资人基金份额不变；若当日已实现收益小于零时，则缩减投资人基金份额。若投资人赎回全部基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

7.4.4.11 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

(2) 能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

(3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

7.4.6 税项

(1) 增值税及附加

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。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、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税。

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

根据财政部、国家税务总局财税[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》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人。

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、国家税务总局财税[2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定确定。

根据财政部、国家税务总局公告2025年第4号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》，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。

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按7%、3%和2%的比例缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

（2）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。

（3）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。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 | 上年度末 |
|----|-----|------|
|----|-----|------|

| | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 活期存款 | 1,306,317.50 | 1,408,972.40 |
| 等于：本金 | 1,305,957.74 | 1,408,653.48 |
| 加：应计利息 | 359.76 | 318.92 |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 定期存款 | 552,493,743.91 | 230,390,374.82 |
| 等于：本金 | 550,000,000.00 | 230,000,000.00 |
| 加：应计利息 | 2,493,743.91 | 390,374.82 |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 其中：存款期限1个月以内 | - | - |
| 存款期限1-3个月 | - | 230,390,374.82 |
| 存款期限3个月以上 | 552,493,743.91 | - |
| 其他存款 | - | - |
| 等于：本金 | - | - |
| 加：应计利息 | - | - |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 合计 | 553,800,061.41 | 231,799,347.22 |

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 | | 本期末 2025年12月31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 | 6,597,114,935.94 | 6,599,583,555.35 | 2,468,619.41 | 0.0234 |
| | 合计 | 6,597,114,935.94 | 6,599,583,555.35 | 2,468,619.41 | 0.0234 |
| | 资产支持证券 | - | - | - | - |
| | 合计 | 6,597,114,935.94 | 6,599,583,555.35 | 2,468,619.41 | 0.0234 |
| 项目 | | 上年度末 2024年12月31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 | 5,141,688,145.60 | 5,144,995,879.87 | 3,307,734.27 | 0.0393 |
| | 合计 | 5,141,688,145.60 | 5,144,995,879.87 | 3,307,734.27 | 0.0393 |
| 资产支持证券 | | - | - | - | - |
| 合计 | | 5,141,688,145.60 | 5,144,995,879.87 | 3,307,734.27 | 0.0393 |

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金于本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 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 2025年12月31日 | |
|-------|---------------------|-----------|
| | 账面余额 | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | - | - |
| 银行间市场 | 3,426,637,926.73 | - |
| 合计 | 3,426,637,926.73 | - |
| 项目 | 上年度末 2024年12月31日 | |
| | 账面余额 | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | - | - |
| 银行间市场 | 3,084,886,227.24 | - |
| 合计 | 3,084,886,227.24 | - |

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均无买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31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 | 334,100.02 | 276,686.58 |
| 其中：交易所市场 | - | - |
| 银行间市场 | 334,100.02 | 276,686.58 |
| 应付利息 | - | - |
| 预提费用 | 199,000.00 | 229,000.00 |
| 合计 | 533,100.02 | 505,686.58 |

7.4.7.6 实收基金

7.4.7.6.1 富荣货币A

金额单位：人民币元

| 项目 (富荣货币A) | 本期 2025年01月01日至2025年12月31日 | |
|---------------|-------------------------------|-------------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 117,174,022.64 | 117,174,022.64 |
| 本期申购 | 984,263,627.42 | 984,263,627.42 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -1,064,200,781.86 | -1,064,200,781.86 |
| 本期末 | 37,236,868.20 | 37,236,868.20 |

7.4.7.6.2 富荣货币B

金额单位：人民币元

| 项目 (富荣货币B) | 本期 2025年01月01日至2025年12月31日 | |
|---------------|-------------------------------|--------------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 8,294,433,228.93 | 8,294,433,228.93 |
| 本期申购 | 76,173,430,573.54 | 76,173,430,573.54 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -73,937,080,041.75 | -73,937,080,041.75 |

| | | |
|-----|-------------------|-------------------|
| 本期末 | 10,530,783,760.72 | 10,530,783,760.72 |
|-----|-------------------|-------------------|

注：申购含红利再投及转换入份额及金额；赎回含转换出份额及金额。

7.4.7.7 未分配利润

7.4.7.7.1 富荣货币A

单位：人民币元

| 项目 (富荣货币A) | 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 | 1,002,683.41 | - | 1,002,683.41 |
| 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 | -1,002,683.41 | - | -1,002,683.41 |
| 本期末 | - | - | - |

7.4.7.7.2 富荣货币B

单位：人民币元

| 项目 (富荣货币B) | 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 | 126,766,391.14 | - | 126,766,391.14 |
| 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 | -126,766,391.14 | - | -126,766,391.14 |
| 本期末 | - | - | - |

7.4.7.8 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年 12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年 12月31日 |
|-----------|-----------------------------------|--|
| 活期存款利息收入 | 29,392.89 | 30,574.73 |
| 定期存款利息收入 | 8,726,041.31 | 4,727,124.76 |
| 其他存款利息收入 | - | - |
| 结算备付金利息收入 | - | 848.84 |
| 其他 | 428,117.44 | 436,106.17 |
| 合计 | 9,183,551.64 | 5,194,654.50 |

注：其他为交易保证金利息收入和应收申购款利息收入。

7.4.7.9 股票投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无股票投资收益。

7.4.7.10 基金投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无基金投资收益。

7.4.7.11 债券投资收益**7.4.7.11.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年 12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年 12月31日 |
|------------------------------|-----------------------------------|--|
| 债券投资收益——利息收入 | 93,044,001.95 | 109,138,801.39 |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | 2,897,679.79 | 5,794,577.00 |
| 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 | 95,941,681.74 | 114,933,378.39 |

7.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年12月31日 |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | 51,026,312,122.31 | 38,557,105,689.91 |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 50,931,277,849.47 | 38,475,006,595.43 |
| 减：应计利息总额 | 92,137,068.05 | 76,304,342.01 |
| 减：交易费用 | -475.00 | 175.47 |
| 买卖债券差价收入 | 2,897,679.79 | 5,794,577.00 |

7.4.7.12 资产支持证券投资收益

7.4.7.12.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年 12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年 12月31日 |
|------------------------------|-----------------------------------|--|
| 资产支持证券投资收益——利息收入 | - | 27,860.27 |
| 资产支持证券投资收益——买卖资产支持 证券差价收入 | - | -79.87 |
| 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 | - | 27,780.40 |

7.4.7.12.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年 12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年 12月31日 |
|--------------------|-----------------------------------|--|
| 卖出资产支持证券成交总额 | - | 6,217,420.56 |
| 减：卖出资产支持证券成本 总额 | - | 6,175,479.87 |

| | | |
|------------|---|-----------|
| 减：应计利息总额 | - | 42,020.56 |
| 减：交易费用 | - | - |
| 资产支持证券投资收益 | - | -79.87 |

7.4.7.13 衍生工具收益

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无衍生工具收益。

7.4.7.14 股利收益

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无股利收益。

7.4.7.15 公允价值变动收益

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无公允价值变动收益。

7.4.7.16 其他收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年 12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年 12月31日 |
|---------|-----------------------------------|--|
| 基金赎回费收入 | - | - |
| 其他 | 19,303.68 | - |
| 合计 | 19,303.68 | - |

7.4.7.17 信用减值损失

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无信用减值损失。

7.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025年 12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年 12月31日 |
|---------|-----------------------------------|--|
| 审计费用 | 70,000.00 | 100,000.00 |
| 信息披露费 | 120,000.00 | 120,000.00 |
| 证券出借违约金 | - | - |

| | | |
|-------|------------|------------|
| 账户维护费 | 36,000.00 | 36,000.00 |
| 查询费 | 1,200.00 | 1,200.00 |
| 合计 | 227,200.00 | 257,200.00 |

7.4.7.19 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

| 关联方名称 | 与本基金的关系 |
|------------------|-------------------|
| 富荣基金管理有限公司 | 基金管理人、登记机构、基金销售机构 |
| 中国光大银行股份有限公司 | 基金托管人、基金销售机构 |
| 广州科技金融创新投资控股有限公司 | 基金管理人的股东 |
| 深圳嘉年实业股份有限公司 | 基金管理人的股东 |
| 湖南典勤投资开发有限公司 | 基金管理人的股东 |

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的权证交易。

7.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的债券交易。

7.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

7.4.10.1.5 基金交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的基金交易。

7.4.10.1.6 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬**7.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至20 25年12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至20 24年12月31日 |
|------------------|-----------------------------------|--|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 24,693,866.82 | 26,035,148.89 |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 3,755,676.04 | 1,552,712.85 |
| 应支付基金管理人的净管理费 | 20,938,190.78 | 24,482,436.04 |

注：（1）基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{管理费费率} / \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

（2）自2025年6月30日起，本基金的管理费率由0.33%/年调整为0.25%/年。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025年01月01日至2025 年12月31日 | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024 年12月31日 |
|----------------|-----------------------------------|--|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 4,362,925.77 | 3,944,719.45 |

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的0.05%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

7.4.10.2.3 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 | | |
|----------------|-------------------------|------------|------------|
| | 2025年01月01日至2025年12月31日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 富荣货币A | 富荣货币B | 合计 |
| 富荣基金管理有限公司 | 163,109.65 | 419,332.78 | 582,442.43 |
| 中国光大银行股份有限公司 | 1,966.97 | 0.00 | 1,966.97 |
| 合计 | 165,076.62 | 419,332.78 | 584,409.40 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 | | |
| | 2024年01月01日至2024年12月31日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 富荣货币A | 富荣货币B | 合计 |
| 富荣基金管理有限公司 | 182,819.77 | 623,884.12 | 806,703.89 |
| 中国光大银行股份有限公司 | 2,408.54 | 207.65 | 2,616.19 |
| 合计 | 185,228.31 | 624,091.77 | 809,320.08 |

注：销售服务费每日计提，按月支付。本基金A类基金份额的销售服务费年费率为0.25%；B类基金份额的销售服务费年费率为0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H=E \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} / \text{当年天数}$$

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金于本报告期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。

7.4.10.4 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

7.4.10.4.1 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

本基金于本报告期内及上年度可比期间内均未与关联方发生转融通证券出借业务交易。

7.4.10.4.2 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

本基金于本报告期内及上年度可比期间内均未与关联方发生转融通证券出借业务交易。

7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况**7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况**

本报告期内及上年度可比期间基金管理人均未运用固有资金投资本基金。

7.4.10.5.2 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未持有本基金份额。

7.4.10.6 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 2025年01月01日至2025年12月31日 | | 上年度可比期间 2024年01月01日至2024年12月31日 | |
|--------------|-------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|
| | 期末余额 | 当期利息收入 | 期末余额 | 当期利息收入 |
| 中国光大银行股份有限公司 | 1,306,317.50 | 29,392.89 | 1,408,972.40 | 30,574.73 |

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国光大银行股份有限公司保管，并按银行同业利率计息。

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金于本报告期及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销证券。

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

7.4.11 利润分配情况--固定净值型货币市场基金

富荣货币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 |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 1,009,318.76 | - | -6,635.35 | 1,002,683.41 | - |

富荣货币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 |
|------------------|-------------------|--------------|----------------|----|
| 126,894,661.50 | - | -128,270.36 | 126,766,391.14 | - |

注：本基金于资产负债表日后、本财务报表批准报出日之前的利润分配情况，请参阅本财务报表7.4.8.2 资产负债表日后事项。

7.4.12 期末（2025年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限的股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末2025年12月31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为人民币8,000,251.64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 |
|-----------|--------------|------------|------------|--------|--------------|
| 012583035 | 25昆明交通SCP009 | 2026-01-06 | 100.10 | 85,000 | 8,508,703.43 |
| 合计 | | | | 85,000 | 8,508,703.43 |

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末2025年12月31日止，本基金无因从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无参与转融通证券出借业务的证券。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币市场基金，属于高流动性、低风险的基金品种，其预期风险和预期收益均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。本基金投资于基金合同和相关法律法规及监管机构允许范围内的投资品种。本基金在日常经营活动面临的与这些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。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金的基金管理人建立了董事会领导，以风险控制委员会为核心的，由督察长、经理层、监察稽核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奉行全面风险管理体系的建设，董事会负责制定公司的风险管理政策，对风险管理负完全的和最终的责任；在董事会下设立风险控制委员会，负责对公司经营管理和基金投资业务进行合规性控制，并对公司内部稽核审计工作进行审核监督；督察长独立行使督察权利，负责公司及其基金运作的监察稽核工作，直接对董事会负责；经理层下设投资决策委员会、风险管理委员会、IT治理委员会、产品委员会、专户业务评审委员会、自有资金投资决策委员会、估值委员会等，协助总经理对公司经营及基金运作中的风险进行研究、评估和防控。

7.4.13.2 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建立了内部评级体系和交易对手库，对投资品种进行内部评级并分散化投资，对交易对手实行准入和分级管理，以控制相应的信用风险。

于2025年12月31日，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券和资产支持证券占净资产的比例为57.23%（2024年12月31日：55.89%）。

7.4.13.2.1 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 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1 | - | - |

| | | |
|-------|------------------|------------------|
| A-1以下 | - | - |
| 未评级 | 1,069,541,764.85 | 1,168,338,184.10 |
| 合计 | 1,069,541,764.85 | 1,168,338,184.10 |

注：1.债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2.未评级债券包括债券期限在一年以内的国债、政策性金融债、央行票据和部分短期融资券。

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于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。

7.4.13.2.3 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 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1 | - | - |
| A-1以下 | - | - |
| 未评级 | 5,170,200,015.57 | 3,725,947,990.00 |
| 合计 | 5,170,200,015.57 | 3,725,947,990.00 |

注：同业存单投资评级取自第三方评级机构的债项评级。

7.4.13.2.4 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 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA | - | - |
| AAA以下 | - | - |
| 未评级 | 357,373,155.52 | 247,401,971.50 |
| 合计 | 357,373,155.52 | 247,401,971.50 |

注：1.债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2.未评级债券包括债券期限大于一年的国债、政策性金融债和央行票据。

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于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。

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本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。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。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。

7.4.13.3.1 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按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中7个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、具有良好流动性的债券和货币市场工具，均在证券交易所或银行间同业市场交易，因此，除在本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中列示的部分基金资产流通暂时受限制外，其余均能及时变现。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。除本报告“期末债券正回购交易中作为抵押的债券”章节中列示的卖出回购金融资产款余额将在1个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

7.4.13.4 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。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人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。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末 2025年12月31日 | 1年以内 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
|---------------------|-------------------|------|------|--------------|-------------------|
| 资产 | | | | | |
| 货币资金 | 553,800,061.41 | - | - | - | 553,800,061.41 |
| 存出保证金 | 1,169.93 | - | - | - | 1,169.93 |
| 交易性金融资产 | 6,597,114,935.94 | - | - | - | 6,597,114,935.94 |
| 买入返售金融资产 | 3,426,637,926.73 | - | - | - | 3,426,637,926.73 |
| 应收申购款 | - | - | - | 2,200,000.00 | 2,200,000.00 |
| 资产总计 | 10,577,554,094.01 | - | - | 2,200,000.00 | 10,579,754,094.01 |
| 负债 | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 8,000,251.64 | - | - | - | 8,000,251.64 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 2,099,953.07 | 2,099,953.07 |
| 应付托管费 | - | - | - | 419,990.62 | 419,990.62 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 91,748.97 | 91,748.97 |
| 应交税费 | - | - | - | 85,575.53 | 85,575.53 |
| 应付利润 | - | - | - | 502,845.24 | 502,845.24 |
| 其他负债 | - | - | - | 533,100.02 | 533,100.02 |
| 负债总计 | 8,000,251.64 | - | - | 3,733,213.45 | 11,733,465.09 |
| 利率敏感度缺口 | 10,569,553,842.37 | - | - | 不适用 | 不适用 |
| 上年度末 2024年12月31日 | 1年以内 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | |
| 货币资金 | 231,799,347.22 | - | - | - | 231,799,347.22 |

| | | | | | |
|-----------|------------------|---|---|----------------|------------------|
| 存出保证金 | 3,909.59 | - | - | - | 3,909.59 |
| 交易性金融资产 | 5,141,688,145.60 | - | - | - | 5,141,688,145.60 |
| 买入返售金融资产 | 3,084,886,227.24 | - | - | - | 3,084,886,227.24 |
| 应收申购款 | - | - | - | 257,000,300.00 | 257,000,300.00 |
| 资产总计 | 8,458,377,629.65 | - | - | 257,000,300.00 | 8,715,377,929.65 |
| 负债 | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 299,931,258.72 | - | - | - | 299,931,258.72 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 2,213,292.74 | 2,213,292.74 |
| 应付托管费 | - | - | - | 335,347.34 | 335,347.34 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 89,307.37 | 89,307.37 |
| 应交税费 | - | - | - | 58,034.38 | 58,034.38 |
| 应付利润 | - | - | - | 637,750.95 | 637,750.95 |
| 其他负债 | - | - | - | 505,686.58 | 505,686.58 |
| 负债总计 | 299,931,258.72 | - | - | 3,839,419.36 | 303,770,678.08 |
| 利率敏感度缺口 | 8,158,446,370.93 | - | - | 不适用 | 不适用 |

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。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

| | | | |
|----|---|---------------------------------|---------------------|
| 假设 | 下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金资产净值产生的影响。正数表示可能增加基金资产净值，负数表示可能减少基金资产净值。 | | |
| 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 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31日 |
| | 市场利率上升25个基点 | -5,367,801.36 | -3,205,579.01 |
| | 市场利率下降25个基点 | 5,378,755.72 | 3,212,439.01 |

7.4.13.4.2 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。本基金持有的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的证券，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。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2025年12月31日 | | 上年度末 2024年12月31日 | |
|--------------------|--------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 公允价值 | 占基金资产 净值比例(%) | 公允价值 | 占基金资产 净值比例(%) |
| 交易性金融资产 — 股票投资 | - | - | - | - |
| 交易性金融资产 — 基金投资 | - | - | - | - |
| 交易性金融资产 — 债券投资 | 6,597,114,935.94 | 62.43 | 5,141,688,145.60 | 61.13 |
| 交易性金融资产 — 贵金属投资 | - | - | - | - |
| 衍生金融资产— 权证投资 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 合计 | 6,597,114,935.94 | 62.43 | 5,141,688,145.60 | 61.13 |

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于2025年12月31日，本基金未持有交易性权益类投资（2024年12月31日：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净资产无重大影响（2024年12月31日：同）。

7.4.14 公允价值

7.4.14.1 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。

7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

7.4.14.2.1 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 2025年12月31日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 第一层次 | - | - |
| 第二层次 | 6,597,114,935.94 | 5,141,688,145.60 |
| 第三层次 | - | - |
| 合计 | 6,597,114,935.94 | 5,141,688,145.60 |

7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金调整公允价值计量层次转换时点的相关会计政策在前后各会计期间保持一致。

本基金本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间未发生重大转换。

7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

无。

7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况

无。

7.4.14.3 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。

7.4.14.4 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。

7.4.15 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。

§8 投资组合报告

8.1 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 | 6,597,114,935.94 | 62.36 |
| | 其中：债券 | 6,597,114,935.94 | 62.36 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 3,426,637,926.73 | 32.39 |
| | 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 | 553,800,061.41 | 5.23 |
| 4 | 其他各项资产 | 2,201,169.93 | 0.02 |
| 5 | 合计 | 10,579,754,094.01 | 100.00 |

8.2 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 | 1.84 | |
| | 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 | 8,000,251.64 | 0.08 |
| | 其中：买断式回购融资 | - | - |

注：本报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金本报告期内未有债券正回购的资金余额超过基金资产的20%。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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 | 80 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 91 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 48 |

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无超过120天的情况。

8.3.2 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 | 38.03 | 0.08 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天(含)—60天 | 7.35 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天(含)—90天 | 11.32 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90天(含)—120天 | 13.01 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天(含)—397天(含) | 30.39 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 100.09 | 0.08 |

8.4 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无超过240天的情况。

8.5 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 | 549,231,552.10 | 5.20 |
| | 其中：政策性金融债 | 549,231,552.10 | 5.20 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 877,683,368.27 | 8.31 |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 5,170,200,015.57 | 48.92 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 6,597,114,935.94 | 62.43 |
| 10 | 剩余存续期超过397天的浮动利率债券 | - | - |

8.6 期末按实际利率计算账面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 | 112586243 | 25南京银行CD232 | 2,000,000 | 199,407,580.99 | 1.89 |
| 2 | 112510235 | 25兴业银行CD235 | 1,500,000 | 149,240,729.91 | 1.41 |
| 3 | 112508251 | 25中信银行CD251 | 1,500,000 | 149,104,601.28 | 1.41 |
| 4 | 112502190 | 25工商银行CD190 | 1,500,000 | 149,034,874.56 | 1.41 |
| 5 | 112582994 | 25富滇银行CD151 | 1,500,000 | 148,752,342.60 | 1.41 |
| 6 | 250304 | 25进出04 | 1,100,000 | 111,325,616.67 | 1.05 |
| 7 | 112599589 | 25湖南银行CD076 | 1,000,000 | 99,937,887.31 | 0.95 |
| 8 | 112583711 | 25吉林银行CD119 | 1,000,000 | 99,911,974.27 | 0.95 |
| 9 | 112595300 | 25广西北部湾银行CD061 | 1,000,000 | 99,898,841.14 | 0.95 |
| 10 | 112580807 | 25哈尔滨银行CD160 | 1,000,000 | 99,794,501.78 | 0.94 |

8.7 “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 | 0.0524% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0328% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0273% |

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。

8.8 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。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 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。

8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体中, 中信银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行、国家金融监管总局的处罚; 兴业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监管总局、国家税务总局上海市静安区税务局的处罚; 广西北部湾银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行广西壮族自治区分行的处罚; 南京银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到江苏证监局、国家金融监督管理总局江苏金融监管局处罚; 中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚。

本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。除上述主体外, 本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期没有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。

8.9.3 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 | 1,169.93 |

| | | |
|---|-------|--------------|
| 2 | 应收清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | 2,200,000.00 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 2,201,169.93 |

§9 基金份额持有人信息

9.1 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 |
| 富荣货币A | 5,532 | 6,731.18 | 33,758,862.06 | 90.6598% | 3,478,006.14 | 9.3402% |
| 富荣货币B | 143 | 73,641,844.48 | 10,530,783,760.72 | 100.00% | 0.00 | 0.00% |
| 合计 | 5,675 | 1,862,206.28 | 10,564,542,622.78 | 99.9671% | 3,478,006.14 | 0.0329% |

注：①分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

②户均持有的基金份额合计=期末基金份额总额/期末持有人户数合计。

9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

| 序号 | 持有人类别 | 持有份额(份) | 占总份额比例 |
|----|-------|----------------|--------|
| 1 | 银行类机构 | 300,090,042.46 | 2.84% |
| 2 | 银行类机构 | 506,146,657.37 | 4.79% |
| 3 | 银行类机构 | 429,357,353.18 | 4.06% |
| 4 | 保险类机构 | 306,612,045.24 | 2.90% |
| 5 | 信托类机构 | 410,000,000.00 | 3.88% |
| 6 | 银行类机构 | 300,019,826.40 | 2.84% |

| | | | |
|----|-------|----------------|-------|
| 7 | 基金类机构 | 284,645,008.12 | 2.69% |
| 8 | 银行类机构 | 500,121,461.53 | 4.73% |
| 9 | 银行类机构 | 700,588,358.28 | 6.63% |
| 10 | 保险类机构 | 339,391,349.95 | 3.21% |

9.3 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 | 富荣货币A | 1,397.34 | 0.00% |
| | 富荣货币B | - | - |
| | 合计 | 1,397.34 | 0.00% |

注：（1）分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

（2）期末基金管理人的从业人员持有本基金占基金总份额比例展示为0，为保留位数导致。

9.4 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、基金投资和相关部门负责人持有本开放式基金 | 富荣货币A | 0 |
| | 富荣货币B | 0 |
| | 合计 | 0 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 富荣货币A | 0 |
| | 富荣货币B | 0 |
| | 合计 | 0 |

§10 开放式基金份额变动

单位：份

| | 富荣货币A | 富荣货币B |
|----------------------------|----------------|------------------|
| 基金合同生效日(2016年12月26日)基金份额总额 | 197,589,648.61 | 2,908,543,703.34 |
| 本报告期期初基金份额总额 | 117,174,022.64 | 8,294,433,228.93 |

| | | |
|---------------|------------------|-------------------|
| 本报告期基金总申购份额 | 984,263,627.42 | 76,173,430,573.54 |
| 减：本报告期基金总赎回份额 | 1,064,200,781.86 | 73,937,080,041.75 |
| 本报告期期末基金份额总额 | 37,236,868.20 | 10,530,783,760.72 |

注：总申购含红利再投、级别调整调入份额,总赎回含级别调整调出份额。

§11 重大事件揭示

11.1 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。

11.2 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

2025年1月，中国光大银行股份有限公司聘任贾光华先生担任资产托管部总经理职务。

本基金管理人公告：

邱张斌先生自2025年4月3日起担任督察长职务，总经理杨小舟先生自2025年4月3日起不再代为履行督察长职务。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及本基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期基金投资策略未改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金聘请安永华明会计师事务所提供审计服务，报告期内支付报酬70,000.00元人民币。截止本报告期末，该事务所向本基金提供审计服务8年。

11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

11.6.1 管理人受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金管理人无受到监管部门调查或处罚等情况。

11.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金管理人相关从业人员无受到监管部门调查或处罚等情况。

11.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人无受调查或处罚等情况。

11.6.4 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无受调查或处罚等情况。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用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 | |
| 华创证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 广发证券 | 2 | - | - | - | - | - |

注：（1）证券公司的选择标准为财务状况良好，经营行为规范，合规风控能力和交易、研究等服务能力较强。（2）证券公司的选择程序为根据标准进行考察、准入后，经公司批准后与被选择的证券公司签订协议。（3）报告期内证券交易单元退租平安证券席位。（4）《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》自2024年7月1日生效。2025年全年通过一家证券公司的交易席位买卖证券的年交易佣金，未超过当年所有基金证券交易佣金的15%，符合相关规定。

11.7.2 基金租用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 |
| 华创证券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 广发证券 | 39,995,934.38 | 100.00% | - | - | - | - | - | - |

11.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期无偏离度绝对值超过0.5%的情况。

11.9 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 | 富荣货币市场基金2025年“春节”假期前暂停代销渠道大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-01-22 |
| 2 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2024年第4季度报告提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-01-22 |
| 3 | 富荣基金管理有限公司关于恢复上海国信嘉利基金销售有限公司为销售机构并参加销售机构申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-03-26 |
| 4 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2024年年度报告提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-03-31 |
| 5 | 富荣货币市场基金2025年“清明”假期前暂停代销渠道大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-03-31 |
| 6 | 富荣基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-04-04 |
| 7 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增销售机构、开通基金定期定额投资和基金转换业务并参加销售机构申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-04-10 |
| 8 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2025年第1季度报告提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-04-22 |
| 9 | 富荣货币市场基金2025年“五一”假期前暂停代销渠 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-04-26 |

| | | | |
|----|--|----------------------------|------------|
| | 道大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | | |
| 10 | 富荣基金管理有限公司关于提醒投资者防范不法分子假冒本公司名义从事诈骗活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-05-06 |
| 11 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增麦高证券有限责任公司为销售机构、开通基金定期定额投资业务和基金转换业务并参加申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-05-15 |
| 12 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-05-22 |
| 13 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增江苏银行股份有限公司为销售机构、开通基金定期定额投资业务和基金转换业务并参加申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-05-23 |
| 14 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增联储证券股份有限公司为销售机构、开通基金定期定额投资业务和基金转换业务并参加申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-05-26 |
| 15 | 富荣货币市场基金2025年“端午”假期前暂停部分代销机构大额申购（含转换转 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-05-28 |

| | | | |
|----|--|----------------------------|------------|
| | 入、定期定额投资) 业务的公告 | | |
| 16 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-06-05 |
| 17 | 富荣基金管理有限公司关于终止民商基金销售(上海) 有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-06-10 |
| 18 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-06-11 |
| 19 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-06-18 |
| 20 | 富荣基金管理有限公司关于提醒投资者持续完善身份信息资料的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-06-24 |
| 21 | 富荣基金管理有限公司关于富荣货币市场基金降低管理费率并修改基金合同和托管协议的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-06-30 |
| 22 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-02 |
| 23 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-09 |
| 24 | 富荣货币市场基金暂停部分 | 证券时报、基金管理人网站、 | 2025-07-16 |

| | | | |
|----|--|----------------------------|------------|
| | 代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 中国证监会基金电子披露网站 | |
| 25 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2025年第2季度报告提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-21 |
| 26 | 富荣货币市场基金基金经理变更公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-22 |
| 27 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增国联民生证券股份有限公司为销售机构、开通基金定期定额投资业务和基金转换业务并参加申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-23 |
| 28 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分公开募集证券投资基金更新招募说明书及产品资料概要的提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-24 |
| 29 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-07-30 |
| 30 | 富荣货币市场基金招募说明书更新及产品资料概要更新的提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-08-01 |
| 31 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-08-06 |
| 32 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-08-13 |

| | | | |
|----|---|----------------------------|------------|
| 33 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-08-20 |
| 34 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-08-27 |
| 35 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2025年中期报告提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-08-30 |
| 36 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-09-03 |
| 37 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-09-10 |
| 38 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-09-17 |
| 39 | 富荣货币市场基金2025年“国庆”假期前暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-09-27 |
| 40 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-09-30 |
| 41 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购（含转换 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-10-15 |

| | | | |
|----|--|----------------------------|------------|
| | 转入、定期定额投资) 业务的公告 | | |
| 42 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资)业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-10-22 |
| 43 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2025年第3季度报告提示性公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-10-28 |
| 44 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资)业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-10-29 |
| 45 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增中信银行股份有限公司为销售机构、开通基金定期定额投资业务和基金转换业务并参加申购及定期定额投资申购费率优惠活动的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-11-05 |
| 46 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资)业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-11-05 |
| 47 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资)业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-11-12 |
| 48 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资)业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-11-19 |
| 49 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-11-26 |

| | | | |
|----|--|----------------------------|------------|
| | 转入、定期定额投资) 业务的公告 | | |
| 50 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-12-03 |
| 51 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-12-10 |
| 52 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-12-17 |
| 53 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-12-24 |
| 54 | 富荣基金管理有限公司关于提醒投资者持续完善身份信息资料的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-12-24 |
| 55 | 富荣货币市场基金暂停部分代销机构大额申购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告 | 证券时报、基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2025-12-29 |

§12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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

本基金本报告期内未有单一投资者持有基金份额达到或超过20%的情况。

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，无影响投资者决策的其他重要信息。

§13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 13.1.1 中国证监会批准富荣货币市场基金设立的文件；
- 13.1.2 《富荣货币市场基金基金合同》；
- 13.1.3 《富荣货币市场基金托管协议》；
- 13.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
- 13.1.5 报告期内富荣货币市场基金在指定报刊上各项公告的原稿。

13.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

13.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人富荣基金管理有限公司，客服热线：4006855600。

富荣基金管理有限公司
二〇二六年三月三十一日