海富通货币市场证券投资基金

2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：海富通基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年十月二十七日

§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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 26 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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	海富通货币
基金主代码	519505
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2005 年 1 月 4 日
报告期末基金份额总额	20,402,640,214.19 份
投资目标	在力争本金安全和资产充分流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的收益。
投资策略	根据宏观经济指标（主要包括：利率水平、通货膨胀率、GDP 增长率、货币供应量、就业率水平、国际市场利率水平、汇率），决定债券组合的剩余期限（长/中/短）和比例分布。根据各类资产的流动性特征（主要包括：平均日交易量、交易场所、机

	构投资者持有情况、回购抵押数量、分拆转换进程），决定组合中各类资产的投资比例。根据债券的信用等级及担保状况，决定组合的风险级别。			
业绩比较基准	税后一年期银行定期存款利率			
风险收益特征	本货币市场基金是具有较低风险、流动性强的证券投资基金品种。			
基金管理人	海富通基金管理有限公司			
基金托管人	中国银行股份有限公司			
下属四级基金的基金简称	海富通货币 A	海富通货币 B	海富通货币 C	海富通货币 D
下属四级基金的交易代码	519505	519506	017898	017899
报告期末下属四级基金的份额总额	11,344,279,334.56 份	690,331,988.20 份	10,009.58 份	8,368,018,881.85 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)			
	海富通货币 A	海富通货币 B	海富通货币 C	海富通货币 D
1.本期已实现收益	19,377,342.94	2,295,440.38	9.80	22,281,337.93
2.本期利润	19,377,342.94	2,295,440.38	9.80	22,281,337.93
3.期末基金资产净值	11,344,279,334.56	690,331,988.20	10,009.58	8,368,018,881.85

注：（1）本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

（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。

（3）自2023年3月24日起，海富通货币市场证券投资基金增设C级和D级基金份额。增加上述份额后，本基金将分设海富通货币A、海富通货币B、海富通货币C、海富通货币D基金份额，适用不同的销售服务费率。

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

1、海富通货币 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	0.2199%	0.0014%	0.3781%	0.0000%	-0.1582%	0.0014%
过去六个月	0.4439%	0.0012%	0.7521%	0.0000%	-0.3082%	0.0012%
过去一年	0.9576%	0.0013%	1.5002%	0.0000%	-0.5426%	0.0013%
过去三年	4.0163%	0.0017%	4.5002%	0.0000%	-0.4839%	0.0017%
过去五年	7.4034%	0.0018%	7.5005%	0.0000%	-0.0971%	0.0018%
过去七年	11.6260%	0.0017%	10.5005%	0.0000%	1.1255%	0.0017%
过去十年	22.6593%	0.0027%	14.9998%	0.0000%	7.6595%	0.0027%
自基金合同生效起至今	77.4434%	0.0055%	45.4945%	0.0021%	31.9489%	0.0034%

2、海富通货币 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	0.2804%	0.0014%	0.3781%	0.0000%	-0.0977%	0.0014%
过去六个月	0.5646%	0.0012%	0.7521%	0.0000%	-0.1875%	0.0012%

过去一年	1.2002%	0.0013%	1.5002%	0.0000%	-0.3000%	0.0013%
过去三年	4.7679%	0.0017%	4.5002%	0.0000%	0.2677%	0.0017%
过去五年	8.6982%	0.0018%	7.5005%	0.0000%	1.1977%	0.0018%
过去七年	13.5156%	0.0017%	10.5005%	0.0000%	3.0151%	0.0017%
过去十年	25.6363%	0.0027%	14.9998%	0.0000%	10.6365%	0.0027%
自基金合同生效起至今	79.7614%	0.0055%	42.6635%	0.0021%	37.0979%	0.0034%

3、海富通货币 C：

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
自基金合同生效起至今	0.0980%	0.0011%	0.1685%	0.0000%	-0.0705%	0.0011%

4、海富通货币 D：

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	0.2804%	0.0014%	0.3781%	0.0000%	-0.0977%	0.0014%
过去六个月	0.5646%	0.0012%	0.7521%	0.0000%	-0.1875%	0.0012%
过去一年	1.2002%	0.0013%	1.5002%	0.0000%	-0.3000%	0.0013%
过去三年	4.7680%	0.0017%	4.5002%	0.0000%	0.2678%	0.0017%
自基金合同生效起至今	5.8174%	0.0018%	5.2646%	0.0000%	0.5528%	0.0018%

注：本基金于2019年5月16日发布公告，自2019年5月21日起，本基金的收益分配由按月结转份额改为按日结转份额

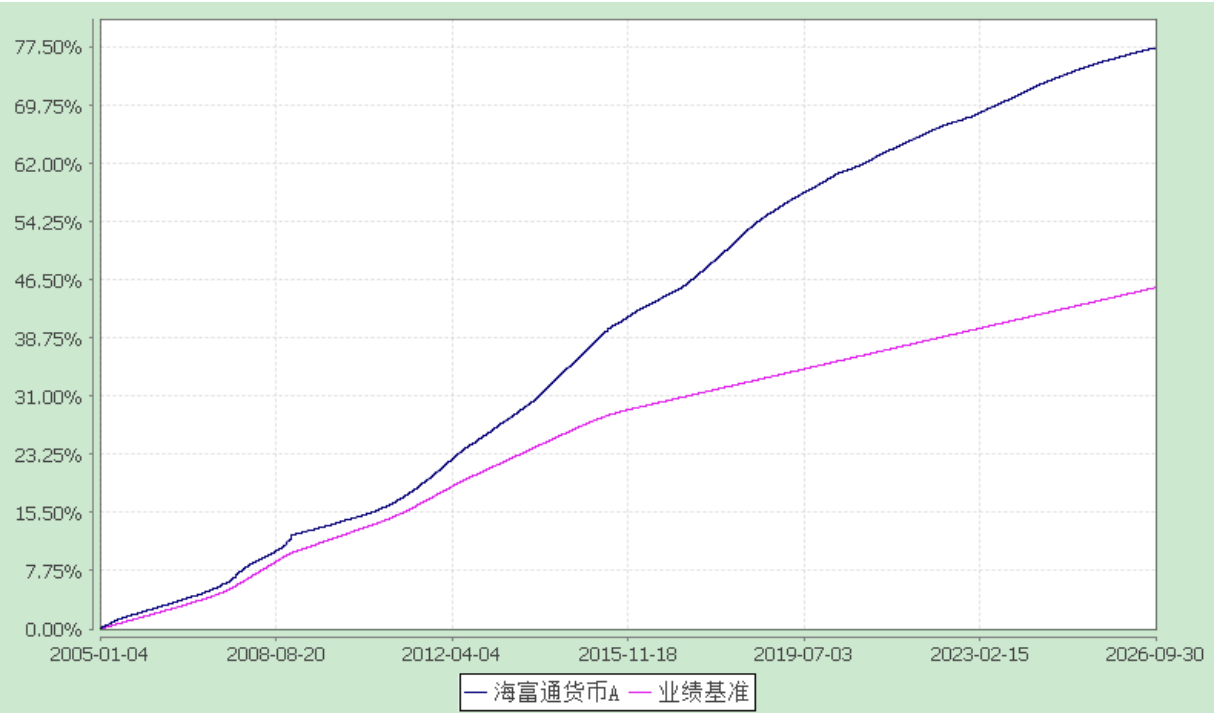
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

海富通货币市场证券投资基金

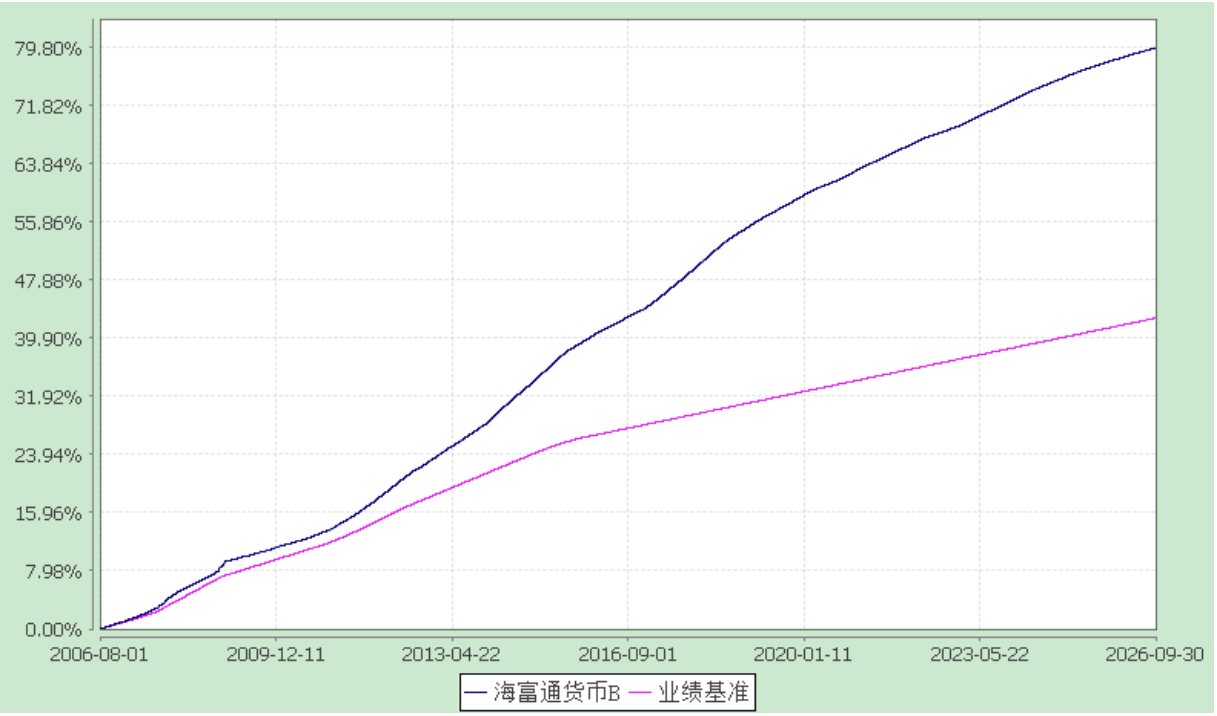
份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2005 年 1 月 4 日至 2026 年 9 月 30 日)

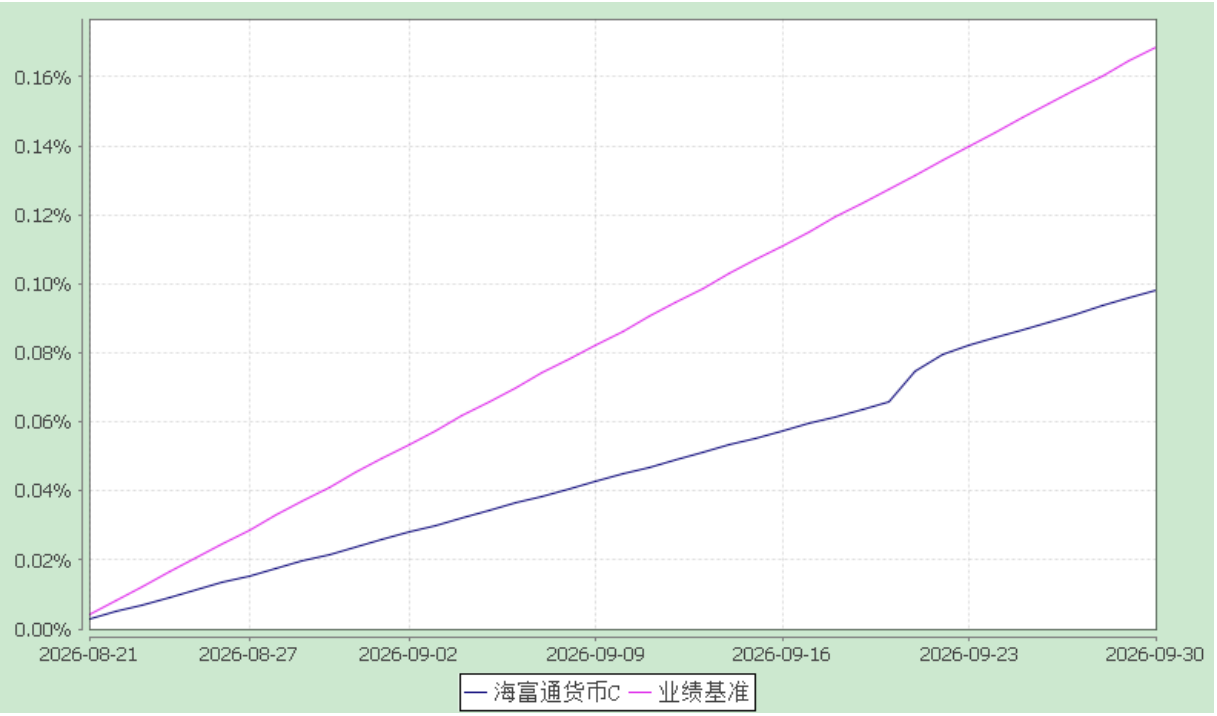
1、海富通货币 A：



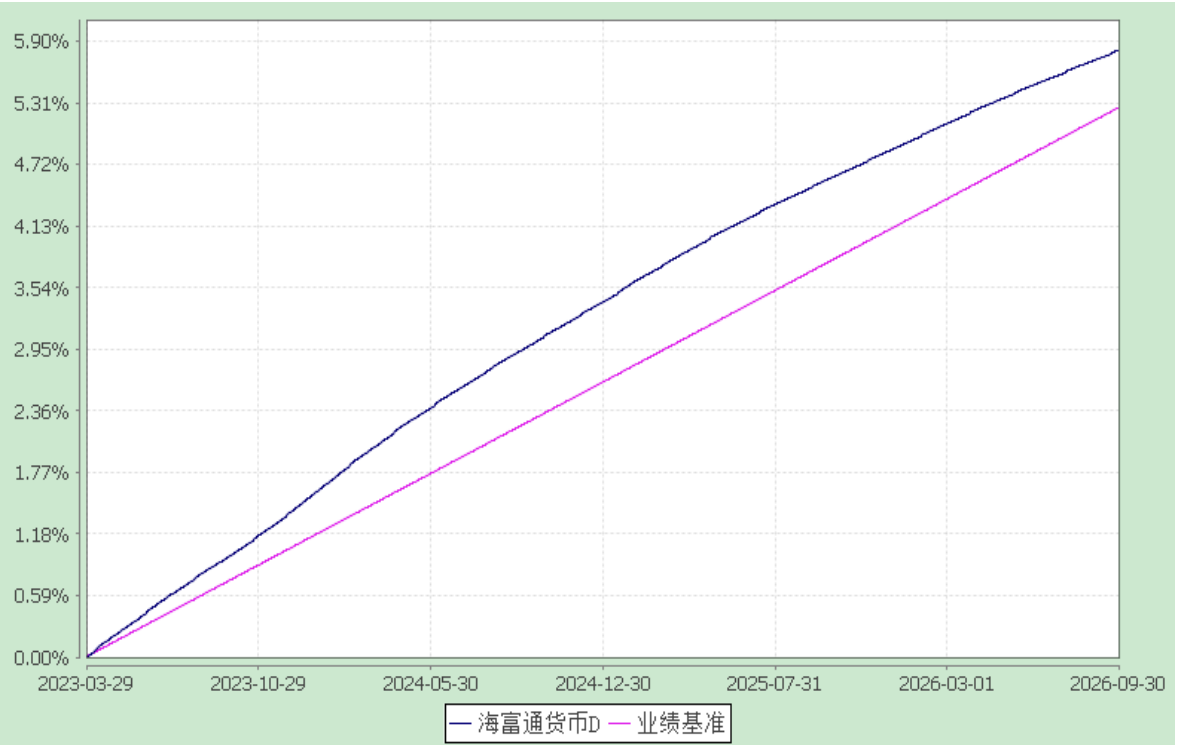
2、海富通货币 B：



3、海富通货币 C：



4、海富通货币 D：



注：本基金合同于2005年1月4日生效，按基金合同规定，本基金自基金合同生效起3个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同第十五条（二）投资范围、（六）投资限制中规定的各项比例。

§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		
谈云飞	本基金的基金经理	2016-02-26	-	21 年	硕士，持有基金从业人员资格证书。2005 年 4 月至 2014 年 6 月就职于华宝兴业基金管理有限公司，曾任产品经理、研究员、专户投资经理、基金经理助理，2014 年 6 月加入海富通基金管理有限公司。2014 年 7 月至 2015 年 10 月任海富通现金管理货币基金经理。2014 年 9 月至 2020 年 9 月任海富通季季增利理财债券基金经理。2015 年 1 月起兼任海富通稳健添利债券基金经理。2015 年 4 月至 2020 年 1 月兼任海富通新内需混合基金经理。2016 年 2 月起兼任海富通货币基金经理。2016 年 4 月至 2017 年 6 月兼任海富通纯债债券、海富通双福债券（原海富通双福分级债券）、海富通双利债券基金经理。2016 年 4 月至 2020 年 1 月兼任海富通安颐收益混合(原海富通养老收益混合)基金经理。2016 年 9 月至 2023 年 7 月兼任海富通聚利债券基金经理。2016 年 9 月至 2020 年 1 月兼任海富通欣荣混合基金经理。2016 年 9 月至 2019 年 10 月兼任海富

					通欣益混合基金经理。2017 年 2 月至 2021 年 10 月兼任海富通强化回报混合基金经理。2017 年 3 月至 2025 年 8 月兼任海富通欣享混合基金经理。2017 年 3 月至 2018 年 1 月兼任海富通欣盛定开混合基金经理。2017 年 7 月至 2020 年 9 月任海富通季季通利理财债券基金经理。2019 年 9 月至 2023 年 1 月兼任海富通中短债债券基金经理。2021 年 2 月至 2025 年 7 月兼任海富通惠睿精选混合基金经理。2022 年 3 月至 2023 年 9 月兼任海富通欣润混合基金经理。2022 年 3 月至 2023 年 5 月兼任海富通惠鑫混合基金经理。2022 年 5 月起兼任海富通恒益一年定开债券发起式基金经理。2024 年 3 月起兼任海富通安颐收益混合基金经理。2025 年 5 月起兼任海富通瑞弘 6 个月定开债券基金经理。2025 年 6 月起兼任海富通中证同业存单 AAA 指数 7 天持有基金经理。2025 年 11 月至 2026 年 7 月兼任海富通稳鑫三个月持有债券基金经理。2026 年 1 月起兼任海富通瑞泽 90 天持有债券发起基金经理。

注：1、对基金的首任基金经理，其任职日期指基金合同生效日，离任日期指公司做出决定之日；非首任基金经理，其任职日期和离任日期均指公司做出决定之日。

2、证券从业年限的计算标准：自参加证券行业的相关工作开始计算。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人认真遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同的规定，本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，没有发生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

报告期内，公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、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。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，保证公平交易制度的执行和实现。

报告期内，公司对旗下所有投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异进行了分析，并采集了连续四个季度期间内、不同时间窗下（如1日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合同向交易的样本，对其进行了95%置信区间，假设溢价率为0的T分布检验，结合该时间窗下组合互相之间的模拟输送金额、贡献度、交易占优比等指标综合判断是否存在不公平交易或利益输送的可能。结果表明，报告期内公司对旗下各投资组合公平对待，不存在利益输送的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金进行可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

在交易所公开竞价同日反向交易的控制方面，报告期内本基金与公司管理的其他投资组合之间未出现成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026年三季度经济运行总体平稳。生产端延续韧性，高技术制造业带动工业生产。固定资产投资延续结构分化特征，政策性资金加快投放托底投资。受高基数影响，社会消费品零售总额同比增速放缓，服务消费则相对更有韧性。出口在外需拉动下提速，成为本季度经济增长的重要亮点。通胀方面，物价同比温和回升，主要由国际大宗商品涨价等输入性因素驱动。财政政策延续积极基调，8000亿元新型政策性金融工具于9月初启动投放。货币政策维持适度宽松的总基调，9月末调整完善多项结构性货币政策工具。

流动性方面，三季度资金面整体平稳，资金利率中枢较二季度小幅上移、波动幅度

明显收窄。7月受税期和政府债集中缴款扰动，资金面边际收敛；8月央行公开市场操作转为"收长放短"，熨平税期、政府债缴款等短期扰动，资金价格下移。9月，资金在税期缴款、双节备付等时点存在阶段性扰动，央行随即加大流动性投放，实现资金平稳跨季。整体来看，三季度R001均值为1.41%，较2026年二季度上行6bp；R007均值为1.43%，较2026年二季度上行2bp。1年期同业存单全季波动幅度极小，从二季度末的1.4625%最高上行至1.4875%，到季末回落至1.4688%。货币市场资产的收益率在三季度均处于极低的波动区间。

本基金在三季度稳健运作。在税期、跨月、跨季的关键时点，抓住收益率上行机会积极配置，维持较高的存单比例，控制存单整体久期，力求在安全性、流动性和收益性中取得最佳平衡。同时，继续严格地控制信用风险，监控存款、存单银行的资产质量情况。规范运作，审慎投资，勤勉尽责地为基金份额持有人谋求长期、稳定的回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，海富通货币A类基金净值收益率为0.2199%，同期业绩比较基准收益率为0.3781%。海富通货币B类基金净值收益率为0.2804%，同期业绩比较基准收益率为0.3781%。海富通货币C类基金净值收益率为0.0980%，同期业绩比较基准收益率为0.1685%。海富通货币D类基金净值收益率为0.2804%，同期业绩比较基准收益率为0.3781%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期无需要说明的情形。

§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	13,702,057,393.69	66.98
	其中：债券	13,702,057,393.69	66.98

	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,968,113,989.34	19.40
	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	2,784,070,047.98	13.61
4	其他资产	1,585,801.64	0.01
5	合计	20,455,827,232.65	100.00

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	0.32	
	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	5,000,082.96	0.02
	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银行间市场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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最	92

高值	
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	60

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过120天。

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	30.12	0.02
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	13.70	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	13.15	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	7.16	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	36.12	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.25	0.02

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

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期限未超过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	771,285,187.91	3.78
	其中：政策性金融债	271,890,845.55	1.33
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	141,215,693.87	0.69
6	中期票据	20,464,404.86	0.10
7	同业存单	12,769,092,107.05	62.59
8	其他	-	-
9	合计	13,702,057,393.69	67.16
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	112605151	26 建设银行 CD151	6,000,000	596,067,938.39	2.92
2	112603081	26 农业银行 CD081	3,000,000	299,700,993.44	1.47
3	112602033	26 工商银行 CD033	3,000,000	299,543,608.37	1.47
4	112610079	26 兴业银行 CD079	3,000,000	299,512,723.42	1.47
5	112614053	26 江苏银行	3,000,000	299,127,516.62	1.47

		CD053			
6	112602111	26 工商银行 CD111	3,000,000	299,073,975.66	1.47
7	112602037	26 工商银行 CD037	3,000,000	298,164,385.70	1.46
8	112602092	26 工商银行 CD092	3,000,000	298,115,540.50	1.46
9	250361	25 进出 61	2,200,000	220,378,039.12	1.08
10	112610138	26 兴业银行 CD138	2,000,000	199,787,645.47	0.98

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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0126%
报告期内偏离度的最低值	-0.0004%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0060%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到0.5%。

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

2007 年7 月1 日基金实施新会计准则后，本基金所持有的债券（包括票据）采用摊余成本法进行估值，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中，兴业银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，中国工商银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚，中国农业银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，中国建设银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局北京市分局、国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚，中国进出口银行在本报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局北京市分局的处罚，江苏银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到中国人民银行的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司制度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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、处罚的情形。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	8,687.28
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	1,577,114.36
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	1,585,801.64

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	海富通货币A	海富通货币B	海富通货币C	海富通货币D

报告期期初基金份额总额	8,668,429,704.08	1,138,496,722.70	-	7,351,692,651.37
报告期期间基金总申购份额	14,909,992,526.61	309,786,459.04	10,009.58	5,729,724,556.28
报告期期间基金总赎回份额	12,234,142,896.13	757,951,193.54	-	4,713,398,325.80
报告期期末基金份额总额	11,344,279,334.56	690,331,988.20	10,009.58	8,368,018,881.85

§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

海富通基金管理有限公司成立于2003年4月，是中国首批获准成立的中外合资基金管理公司。从2003年8月开始，海富通先后募集成立了141只公募基金。截至2026年9月30日，海富通管理的公募基金资产规模约3295亿元人民币。

海富通是国家人力资源和社会保障部首批企业年金基金投资管理人。2008年3月，海富通获批从事特定客户资产管理业务。2010年12月，海富通被全国社会保障基金理事会选聘为境内委托投资管理人。2012年9月，中国保险监督管理委员会公告确认海富通为首批保险资金投资管理人。2016年12月，海富通被全国社会保障基金理事会选聘为首批基本养老保险基金投资管理人。

§9 备查文件目录

9.1备查文件目录

(一)中国证监会批准设立海富通货币市场证券投资基金的文件

(二)海富通货币市场证券投资基金基金合同

(三)海富通货币市场证券投资基金招募说明书

(四)海富通货币市场证券投资基金托管协议

(五)中国证监会批准设立海富通基金管理有限公司的文件

(六)法律法规及中国证监会规定的其他文件

9.2存放地点

中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路479号18层1802-1803室以及19层1901-1908室

9.3查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅。

海富通基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日