海富通添益货币市场基金
2026 年第 3 季度报告
2026 年 9 月 30 日

基金管理人：海富通基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

报告送出日期：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。

基金托管人兴业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	海富通添益货币
基金主代码	004770
基金运作方式	契约型、开放式
基金合同生效日	2017 年 8 月 14 日
报告期末基金份额总额	29,184,078,107.95 份
投资目标	本基金在力争本金安全和保持基金资产较好流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金投资策略将审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，力求将各类风险降到最低，在控制投资组合良好流动性的前提下为投资者获取稳定的收益。
业绩比较基准	中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率（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，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。
基金管理人	海富通基金管理有限公司

基金托管人	兴业银行股份有限公司		
下属三级基金的基金简称	海富通添益货币 A	海富通添益货币 B	海富通添益货币 C
下属三级基金的交易代码	004770	004771	023696
报告期末下属三级基金的份额总额	742,682.86 份	29,065,014,482.92 份	118,320,942.17 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)		
	海富通添益货币 A	海富通添益货币 B	海富通添益货币 C
1．本期已实现收益	1,793.70	102,518,195.03	320,448.44
2．本期利润	1,793.70	102,518,195.03	320,448.44
3．期末基金资产净值	742,682.86	29,065,014,482.92	118,320,942.17

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2025年3月24日起，本基金增设C类基金份额。增加上述份额后，本基金将分设海富通添益货币A、海富通添益货币B、海富通添益货币C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．海富通添益货币 A：

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差	业绩比较基准收益	业绩比较基准收益	①－③	②－④

		②	率③	率标准差④		
过去三个月	0.2421%	0.0000%	0.0882%	0.0000%	0.1539%	0.0000%
过去六个月	0.4919%	0.0001%	0.1755%	0.0000%	0.3164%	0.0001%
过去一年	1.0566%	0.0002%	0.3500%	0.0000%	0.7066%	0.0002%
过去三年	4.2509%	0.0009%	1.0500%	0.0000%	3.2009%	0.0009%
过去五年	8.1560%	0.0010%	1.7500%	0.0000%	6.4060%	0.0010%
过去七年	12.8984%	0.0012%	2.4500%	0.0000%	10.4484%	0.0012%
自基金合同生效起至今	20.8936%	0.0026%	3.1961%	0.0000%	17.6975%	0.0026%

2．海富通添益货币 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	0.3027%	0.0000%	0.0882%	0.0000%	0.2145%	0.0000%
过去六个月	0.6129%	0.0001%	0.1755%	0.0000%	0.4374%	0.0001%
过去一年	1.2994%	0.0002%	0.3500%	0.0000%	0.9494%	0.0002%
过去三年	5.0034%	0.0009%	1.0500%	0.0000%	3.9534%	0.0009%
过去五年	9.4614%	0.0010%	1.7500%	0.0000%	7.7114%	0.0010%
过去七年	14.8113%	0.0012%	2.4500%	0.0000%	12.3613%	0.0012%
自基金合同生效起至今	22.4036%	0.0027%	3.0781%	0.0000%	19.3255%	0.0027%

3．海富通添益货币 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
过去三个月	0.2801%	0.0000%	0.0882%	0.0000%	0.1919%	0.0000%

过去六个月	0.5676%	0.0001%	0.1755%	0.0000%	0.3921%	0.0001%
过去一年	1.2087%	0.0002%	0.3500%	0.0000%	0.8587%	0.0002%
自基金合同生效起至今	1.3849%	0.0002%	0.3989%	0.0000%	0.9860%	0.0002%

注：本基金收益分配为按日结转份额。

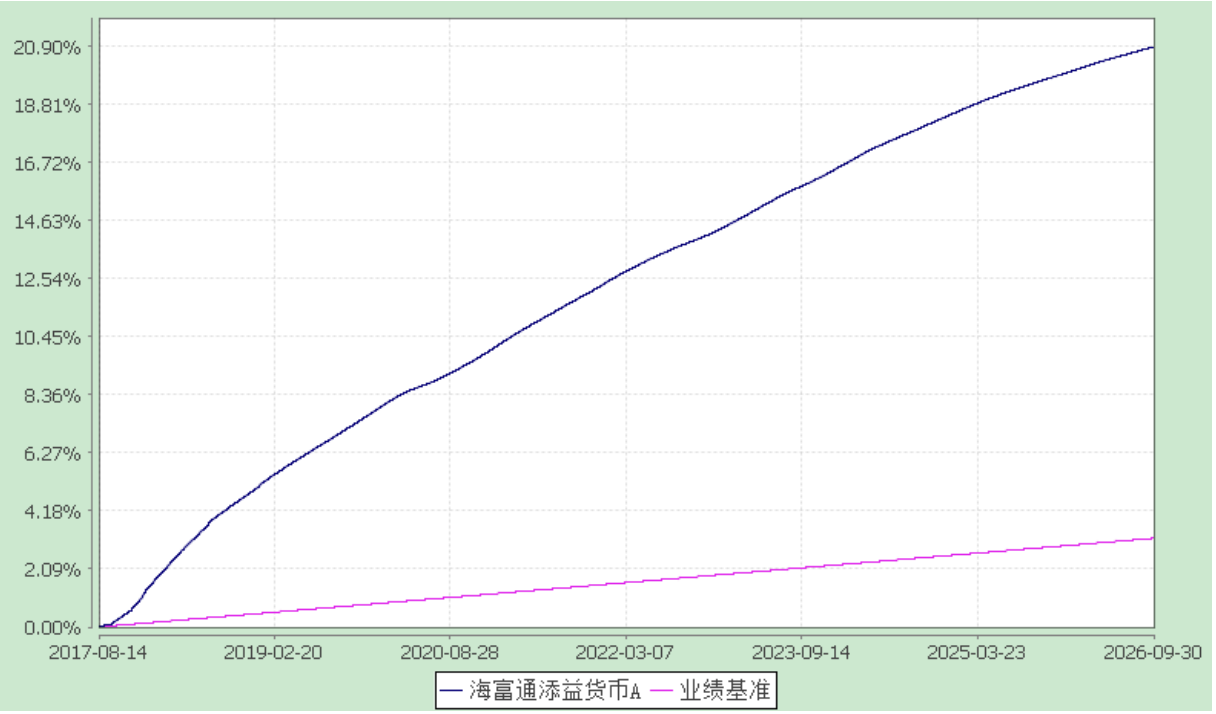
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

海富通添益货币市场基金

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

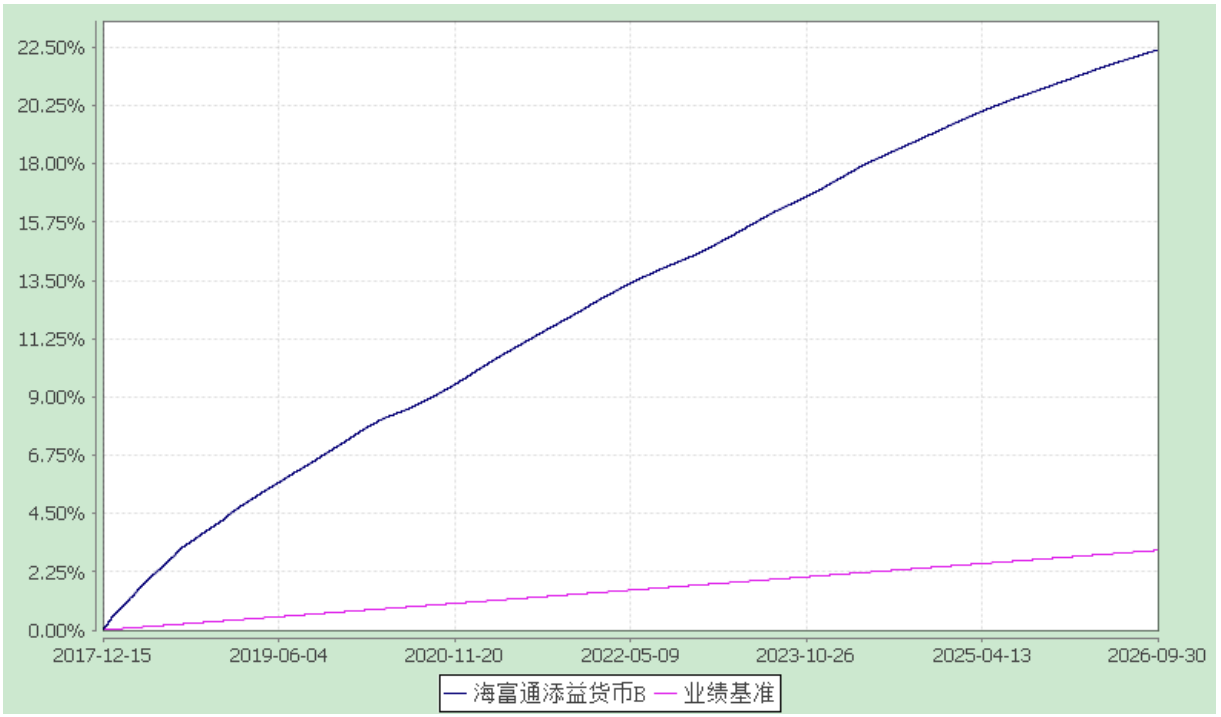
1．海富通添益货币 A

(2017 年 8 月 14 日至 2026 年 9 月 30 日)



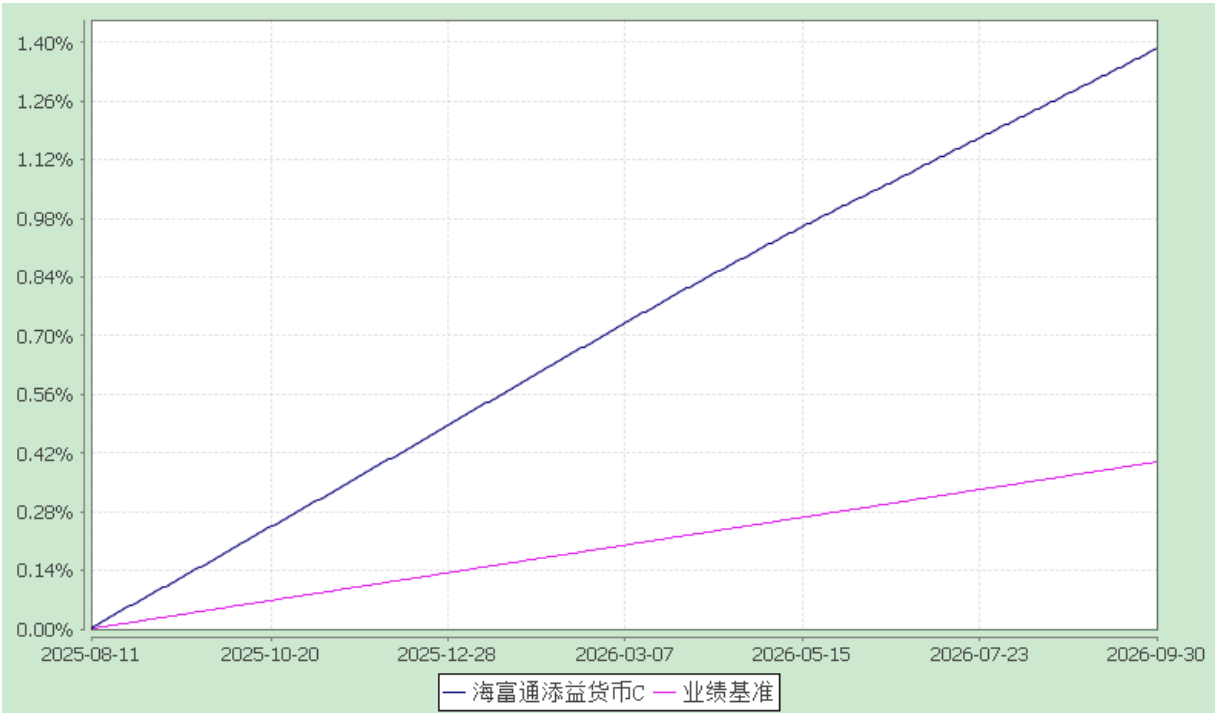
2．海富通添益货币 B

(2017 年 12 月 15 日至 2026 年 9 月 30 日)



3．海富通添益货币 C

(2025 年 8 月 11 日至 2026 年 9 月 30 日)



注：本基金合同于2017年8月14日生效，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同第十二部分（二）投资范围、（四）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		
何谦	本基金的基金经理；债券基金部副总监。	2017-08-14	-	15 年	硕士，持有基金从业人员资格证书。历任平安银行资金交易员，华安基金管理有限公司债券交易员，2014 年 6 月加入海富通基金管理有限公司，历任债券基金部基金经理助理，现任债券基金部副总监。2016 年 5 月至 2017 年 10 月任海富通双利债券基金经理。2016 年 5 月至 2024 年 11 月兼任海富通纯债债券基金经理。2016 年 5 月至 2021 年 10 月兼任海富通可转债优选债券（原海富通双福债券）基金经理。2016 年 5 月至 2019 年 12 月兼任海富通货币基金经理。2016 年 9 月至 2020 年 7 月兼任海富通集利债券基金经理。2017 年 8 月起兼任海富通添益货币基金经理。2018 年 11 月至 2020 年 6 月兼任海富通聚丰纯债债券基金经理。2019 年 4 月至 2021 年 2 月兼任海富通稳健添利债券基金经理。2024 年 3

					月至2026年7月兼任海富通中债 0-2 年政金债基金经理。2026 年 1 月起兼任海富通中证同业存单 AAA 指数 7 天持有基金经理。

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

国内经济方面，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。投资方面，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。消费方面，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。

三季度债券市场延续了牛市格局，但是短期资产和资金价格进入了窄幅波动，市场没有明显的交易机会，资金定价在 1.4%-1.45%,1 年内资产整体在 1.45%上下波动。本基金在此行情中保持了久期中性，均衡配置存款、存单、回购类资产，组合静态收益率相对稳定，三季度组合负债波动也较小，季末相对平稳。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，海富通添益货币 A 类基金净值收益率为 0.2421%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。海富通添益货币 B 类基金净值收益率为 0.3027%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。海富通添益货币 C 类基金净值收益率为 0.2801%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。

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	12,931,644,225.15	44.30

	其中：债券	12,931,644,225.15	44.30
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	10,211,829,073.12	34.98
	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	6,048,009,731.62	20.72
4	其他资产	3,280.25	0.00
5	合计	29,191,486,310.14	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	0.16	
	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	-	-
	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	51
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	53
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	38

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	61.71	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	7.01	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	3.42	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	10.91	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天（含）	16.97	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.03	-

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	302,437,259.29	1.04

	其中：政策性金融债	302,437,259.29	1.04
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	12,629,206,965.86	43.27
8	其他	-	-
9	合计	12,931,644,225.15	44.31
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	112605270	26 建设银行 CD270	10,000,000	998,046,767.06	3.42
2	112603162	26 农业银行 CD162	10,000,000	996,194,161.23	3.41
3	112605293	26 建设银行 CD293	10,000,000	993,723,654.24	3.41
4	112608085	26 中信银行 CD085	5,000,000	499,959,342.52	1.71
4	112618076	26 华夏银行 CD076	5,000,000	499,959,342.52	1.71
6	112605259	26 建设银行 CD259	5,000,000	499,159,994.93	1.71
7	112622047	26 邮储银行 CD047	5,000,000	499,024,035.52	1.71
8	112696405	26 徽商银行 CD109	5,000,000	498,814,612.36	1.71
9	112696755	26 徽商银行 CD117	5,000,000	498,687,664.39	1.71
10	112697940	26 宁波银行	5,000,000	498,077,500.65	1.71

		CD217			

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	0.0019%
报告期内偏离度的最低值	-0.0041%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0019%

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，徽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安徽监管局的处罚，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，华夏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，宁波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宁波市分行的处罚，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，中国邮政储蓄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，中信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。

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	3,280.25
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	3,280.25

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	海富通添益货币A	海富通添益货币B	海富通添益货币C
报告期期初基金份额总额	740,890.60	33,620,177,047.91	97,670,650.75
报告期期间基金总申购份额	1,794.37	108,532,238,674.02	96,783,244.64
报告期期间基金总赎回份额	2.11	113,087,401,239.01	76,132,953.22
报告期期末基金份额总额	742,682.86	29,065,014,482.92	118,320,942.17

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	申购	2026-07-06	100,000,000.00	100,000,000.00	-

2	赎回	2026-07-13	35,000,000.00	-35,001,145.83	-
3	申购	2026-07-23	65,000,000.00	65,000,000.00	-
4	赎回	2026-07-28	20,000,000.00	-20,000,650.54	-
5	申购	2026-08-06	40,000,000.00	40,000,000.00	-
6	赎回	2026-08-24	50,000,000.00	-50,001,669.46	-
7	申购	2026-09-14	20,000,000.00	20,000,000.00	-
8	赎回	2026-09-23	35,000,000.00	-35,001,165.67	-
合计			365,000,000.00	84,995,368.50	

§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添益货币市场基金的文件

(二)海富通添益货币市场基金基金合同

(三)海富通添益货币市场基金招募说明书

(四)海富通添益货币市场基金托管协议

(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