

# 华银现金添利货币市场基金

2026年第1季度报告

2026年03月31日

基金管理人:华银基金管理有限公司

基金托管人:华夏银行股份有限公司

报告送出日期:2026年04月15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。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2026年4月10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01月01日起至2026年03月31日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	华银现金添利	
基金主代码	000981	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2015年01月20日	
报告期末基金份额总额	1,248,419,627.01份	
投资目标	在力求基金资产安全性、流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。	
投资策略	本基金采取资产配置策略、债券筛选策略、现金流管理策略、资产支持证券投资策略、其他金融工具的投资策略。在有效风险管理的前提下，通过对标的品种的基本面研究，结合衍生工具定价模型预估衍生工具价值或风险，谨慎投资。	
业绩比较基准	按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	
基金管理人	华银基金管理有限公司	
基金托管人	华夏银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	华银现金添利A	华银现金添利B

下属分级基金的交易代码	000981	000982
报告期末下属分级基金的份额总额	69,662,697.29份	1,178,756,929.72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01月01日 - 2026年03月31日)	
	华银现金添利A	华银现金添利B
1.本期已实现收益	131,628.89	1,383,207.94
2.本期利润	131,628.89	1,383,207.94
3.期末基金资产净值	69,662,697.29	1,178,756,929.72

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于货币市场基金采用实际利率法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、持有人认购或交易本基金时，不需缴纳任何费用。

#### 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

华银现金添利A净值表现

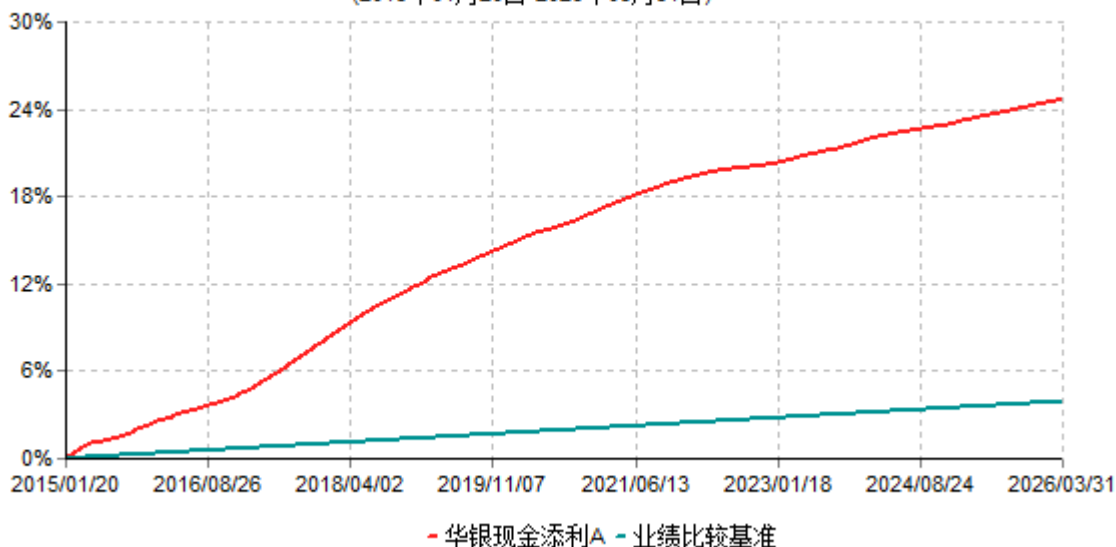
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.2665%	0.0003%	0.0863%	0.0000%	0.1802%	0.0003%
过去六个月	0.5437%	0.0002%	0.1745%	0.0000%	0.3692%	0.0002%
过去一年	1.0623%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.7123%	0.0003%
过去三年	3.3610%	0.0008%	1.0500%	0.0000%	2.3110%	0.0008%
过去五年	6.0167%	0.0013%	1.7500%	0.0000%	4.2667%	0.0013%
自基金合同生效起至今	24.7014%	0.0044%	3.9181%	0.0000%	20.7833%	0.0044%

华银现金添利B净值表现

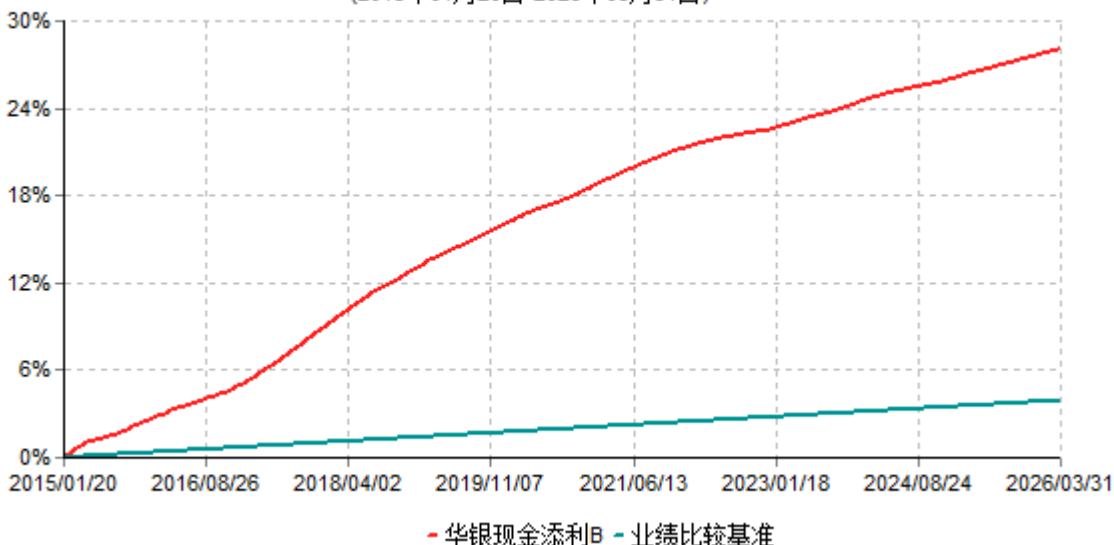
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3269%	0.0003%	0.0863%	0.0000%	0.2406%	0.0003%
过去六个月	0.6641%	0.0002%	0.1745%	0.0000%	0.4896%	0.0002%
过去一年	1.3048%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.9548%	0.0003%
过去三年	4.1082%	0.0008%	1.0500%	0.0000%	3.0582%	0.0008%
过去五年	7.2979%	0.0013%	1.7500%	0.0000%	5.5479%	0.0013%
自基金合同生效起至今	28.0998%	0.0044%	3.9181%	0.0000%	24.1817%	0.0044%

### 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

华银现金添利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  
(2015年01月20日-2026年03月31日)



华银现金添利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  
(2015年01月20日-2026年03月31日)



注：本报告期本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

## §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		
董懿洋	固收部总经理助理、 基金经理	2024-10-23	-	15	中国农业大学国际经济与贸易学士、英国圣安德鲁斯大学金融管理硕士。历任联合资信评估有限公司高级分析师，2015年9月加入华银基金管理有限公司，现任华银基金固收部总经理助理、基金经理。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；

2、证券从业的含义遵从中国证监会《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》等相关规定。

### 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《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销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、《基金管理公司开展投资、研究活动防控内幕交易指导意见》、基金合同和其他有关法律法规及各项实施准则规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，不存在损害基金持有人利益的情形。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

### 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，本基金管理人严格遵守《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律规定，严格执行《华银基金管理有限公司公平交易管理制度》、《华银基金管理有限公司异常交易管理细则》等公平交易制度要求，通过系统和人工等方式在研究、投资授权与决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有投资组合。公司要求投资人员应公平对待其管理的不同投资组合，原则上应该做到“同时同价”，合理控制其所管理不同组合对同一证券的同向交易价差。在交易执行环节，本基金管理人实行集中交易制度，对于满足公平交易执行条件的同向指令，系统将自动启用公平交易功能，合理分配投资指令。公司通过系统严格控制不同投资组合之间的同日反向交易。在事后监控环节，本基金管理人对公平交易制度的遵守、相关业务流程的执行情况以及不同投资组合的同向交易价差和反向交易价差进行检查和分析，对发现的异常问题进行提示，并要求投资组合经理解释说明。本报告期内本基金管理人严格执行了公平交易制度的相关规定。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026年一季度，中国债市延续震荡走势，期限表现分化，期限利差拉大，信用利差维持。2025年底，公募基金销售新规预期扰动市场，保险类机构超长债承接力量不足，机构行为导致市场一致性偏空预期。2026年1-2月，银行在年末指标阶段性放松后配置资产，叠加资金面延续宽松，债市情绪逐步好转，持续小幅上涨。2026年1月，10年国债由1.85%下行到1.78%，向下突破了1.80%关键点位。2026年3月以来，美伊战争爆发，地缘政治引发石油价格大幅上行，通胀担忧升温，10年国债在1.82-1.84%位置横盘。期间，期限表现分化，曲线形态转陡，3月以来10年国债、30年国债分别上行4、8BP，1年下行10BP。信用利差方面，中短端高等级信用利差基本维持。

本基金坚持货币基金作为流动性管理工具的定位，继续保持投资组合较好的流动性和合适的剩余期限。基金投资类属配置以同业存单、逆回购、同业存款为主，追求相对

稳定的投资收益。本基金管理人始终将基金资产安全和基金收益稳定的重要性置于高收益的追求之上，在综合考虑基本面、货币政策和资金面变化的具体情况下，结合考虑流动性需求，抓住重要时点进行配置相对低风险和高收益的产品，并根据债券市场的波动合理地进行交易操作。坚持规范运作、审慎投资，勤勉尽责地为基金持有人谋求长期、稳定的回报。

立足当下，我们认为债市仍处于震荡格局，长端利率相对价值显现。短期看输入性通胀对债市产生不利影响，中期看中国经济增长目标在4.5-5%，价格指数回升确定性强，另一方面，货币政策维持适度宽松，债市相对比价优势提升，长端期限利差处于历史中高位。预计长端利率将呈现区间震荡格局。在资金面维持稳定情况下，短期套息操作仍可持续。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末华银现金添利A基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.2665%，同期业绩比较基准收益率为0.0863%；截至报告期末华银现金添利B基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.3269%，同期业绩比较基准收益率为0.0863%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内无基金持有人数或基金资产净值预警说明。

### §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	578,539,963.60	46.34
	其中：债券	578,539,963.60	46.34
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	331,854,824.26	26.58
	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	338,161,469.26	27.08
4	其他资产	200.00	0.00
5	合计	1,248,556,457.12	100.00

注：由于四舍五入的原因报告期末基金资产组合各项目公允价值占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

## 5.2 报告期债券回购融资情况

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	0.06-	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例（%）
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	39
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	3

注：本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

### 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，未发生投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

### 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	60.87	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	11.19	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	7.98	-

	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	9.57	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天（含）	10.35	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	99.97	-

#### 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的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	摊余成本(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	20,307,166.51	1.63
	其中：政策性金融债	20,307,166.51	1.63
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,141,740.19	1.61
6	中期票据	-	-
7	同业存单	538,091,056.90	43.10
8	其他	-	-
9	合计	578,539,963.60	46.34
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

#### 5.6 报告期末按摊余成本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)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	250206	25国开06	200,000	20,307,166.51	1.63
2	072510263	25财信证券CP003	200,000	20,141,740.19	1.61
3	112510241	25兴业银行CD241	200,000	19,976,984.80	1.60

4	112609055	26浦发银行CD055	200,000	19,955,458.67	1.60
5	112505233	25建设银行CD233	200,000	19,954,512.29	1.60
6	112503183	25农业银行CD183	200,000	19,941,081.90	1.60
7	112505282	25建设银行CD282	200,000	19,920,854.41	1.60
8	112690112	26杭州银行CD002	200,000	19,918,998.15	1.60
9	112514116	25江苏银行CD116	200,000	19,913,825.34	1.60
10	112504043	25中国银行CD043	200,000	19,911,455.46	1.59

### 5.7 “影子定价”与“摊余成本法”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	0.0116%
报告期内偏离度的最低值	-0.0008%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0036%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到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

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

### 5.8 报告期末按摊余成本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

本基金计价采用实际利率法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在1.00元。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体在本报告期内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。

#### 5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-

2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	200.00
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	200.00

### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

### §6 开放式基金份额变动

单位：份

	华银现金添利A	华银现金添利B
报告期期初基金份额总额	208,103,137.85	678,474,727.90
报告期期间基金总申购份额	116,922,761.06	1,378,646,015.75
报告期期间基金总赎回份额	255,363,201.62	878,363,813.93
报告期期末基金份额总额	69,662,697.29	1,178,756,929.72

注：申购含红利再投、转换入及基金份额自动升降级调增份额，赎回含转换出及基金份额自动升降级调减份额。

### §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内，本公司未运用固有资金申购、赎回或买卖本基金。

### §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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20260113-20260114	60,002,432.35	107,152.46	60,109,584.81	0.00	0.00%
	2	20260113-20260114	0.00	60,107,782.73	60,107,782.73	0.00	0.00%
	3	20260101-20260105 20260108-20260112	200,000,000.00	64,649.47	200,064,649.47	0.00	0.00%
	4	20260325-20260331	0.00	300,063,498.80	0.00	300,063,498.80	24.04%
产品特有风险							
无							

注：1、管理人按照基金合同独立进行投资决策，不存在通过投资顾问或其他方式让渡投资决策权的情况；

2、管理人已制定投资者集中度管理制度，根据该制度管理人将不再接受份额占比已经达到或超过50%的单一投资者的新增申购；管理人将严格按照相关法规及基金合同审慎确认大额申购与大额赎回，加强流动性管理；

3、因本基金存在单一投资者持有基金份额比例较为集中（超过20%）的情况，持有基金份额比例集中的投资者（超过20%）申请全部或大比例赎回时，会给基金资产变现带来压力，进而造成基金净值下跌压力。因此，提醒投资者本产品存在单一投资者持有基金份额比较集中（超过20%）而特有的流动性风险。但在巨额赎回情况下管理人将采取相应赎回限制等措施，以保障中小投资者合法权益。

## 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无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

- 1、中国证监会批准设立华银现金添利货币市场基金的文件。
- 2、华银现金添利货币市场基金基金合同。
- 3、华银现金添利货币市场基金托管协议。
- 4、基金管理人业务资格批复文件、营业执照。
- 5、报告期内在选定报刊上披露的各项公告。

### 9.2 存放地点

北京市丰台区开阳路8号京印国际中心A栋5A层。

### 9.3 查阅方式

投资者可以在开放时间内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，也可登录基金管理人网站[www.huayinfund.com](http://www.huayinfund.com)查阅。

华银基金管理有限公司  
2026年04月15日