浙商日添利货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：浙商基金管理有限公司

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 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	浙商日添利
基金主代码	002077
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 12 月 8 日
报告期末基金份额总额	120,800,715.38 份
投资目标	在有效控制投资风险和保持高流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金根据对市场利率的研究与预判，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动管理投资策略，争取在满足安全性和流动性的前提下，实现较高的资产组合收益。
业绩比较基准	人民币活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其预期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	浙商基金管理有限公司
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	浙商日添利 A	浙商日添利 B
下属分级基金的交易代码	002077	002078
报告期末下属分级基金的份额总额	58,318,458.29 份	62,482,257.09 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）	
	浙商日添利 A	浙商日添利 B
1.本期已实现收益	105,688.66	158,329.59
2.本期利润	105,688.66	158,329.59
3.期末基金资产净值	58,318,458.29	62,482,257.09

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。

3.2 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

浙商日添利 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	0.1771%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.0889%	0.0001%
过去六个月	0.3781%	0.0002%	0.1755%	0.0000%	0.2026%	0.0002%
过去一年	0.8297%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.4797%	0.0003%
过去三年	3.5417%	0.0015%	1.0510%	0.0000%	2.4907%	0.0015%
过去五年	7.1897%	0.0029%	1.7510%	0.0000%	5.4387%	0.0029%
过去七年	10.9919%	0.0028%	2.4519%	0.0000%	8.5400%	0.0028%
过去十年	21.3046%	0.0040%	3.5019%	0.0000%	17.8027%	0.0040%
自基金合同生效起至今	23.7710%	0.0043%	3.7877%	0.0000%	19.9833%	0.0043%

浙商日添利 B

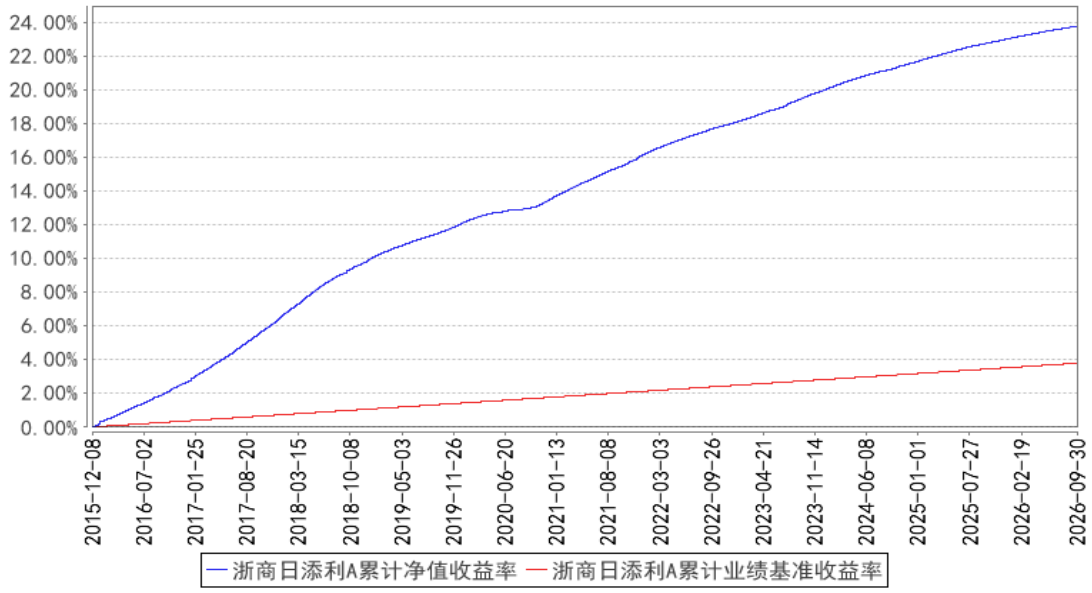
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2377%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.1495%	0.0001%

过去六个月	0.4989%	0.0002%	0.1755%	0.0000%	0.3234%	0.0002%
过去一年	1.0717%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.7217%	0.0003%
过去三年	4.2903%	0.0015%	1.0510%	0.0000%	3.2393%	0.0015%
过去五年	8.4838%	0.0029%	1.7510%	0.0000%	6.7328%	0.0029%
过去七年	12.8732%	0.0028%	2.4519%	0.0000%	10.4213%	0.0028%
过去十年	24.2521%	0.0040%	3.5019%	0.0000%	20.7502%	0.0040%
自基金合同生效起至今	27.0279%	0.0043%	3.7877%	0.0000%	23.2402%	0.0043%

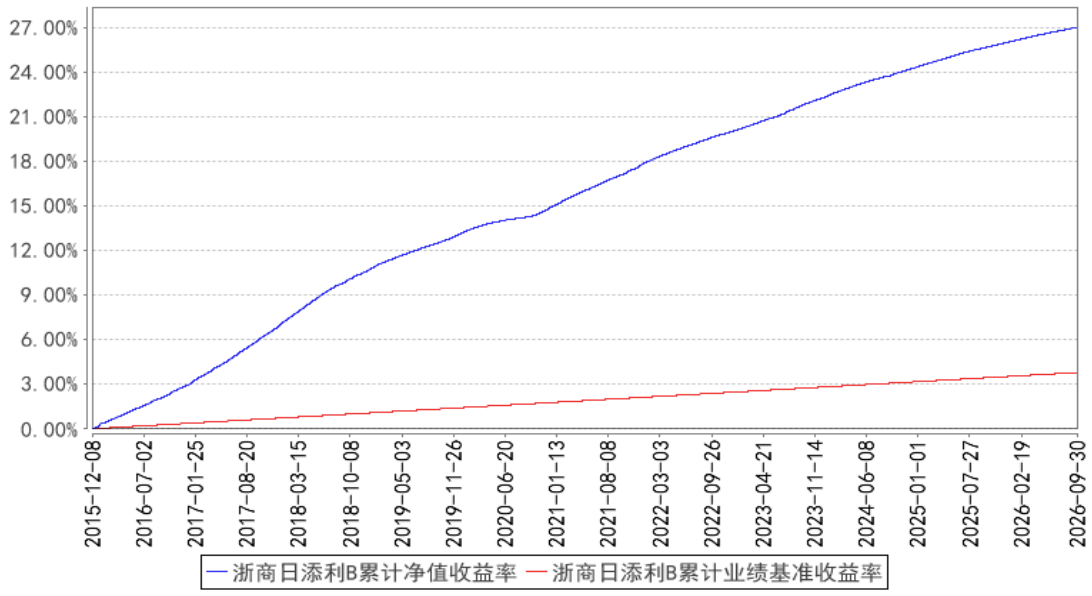
注：本基金的业绩比较基准为人民币活期存款利率（税后）

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

浙商日添利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



浙商日添利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



注：1、本基金基金合同生效日为 2015 年 12 月 8 日，基金合同生效日至报告期期末，本基金运作时间已满一年。

2、本基金建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

§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		
赵柳燕	本基金的基金经理，公司固定收益部副总经理	2020 年 9 月 8 日	-	11 年	赵柳燕女士，复旦大学金融硕士。2015 年 7 月加入浙商基金管理有限公司。

注：（1）此处的任职日期和离任日期均指公司决定生效之日，首任基金经理的任职日期为基金合同生效日。

（2）证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和本基金合同的约定，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，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金持有人利益的行为。本基金无重大违法、违规行为，本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了规范公平交易行为，保护投资者合法权益，根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规规定，本公司制定了相应的公平交易制度。在投资决策层面，本公司实行投资决策委员会领导下的投资组合经理负责制，对不同类别的投资组合分别管理、独立决策；在交易层面，实行集中交易制度，建立了公平的交易分配制度，确保各投资组合享有公平的交易执行机会，严禁在不同投资组合之间进行利益输送；在监控和评估层面，本公司监察风控部将每日审查当天的投资交易，对不同投资组合在交易所公开竞价交易中同日同向交易的交易时机和交易价差进行监控，同时对不同投资组合临近交易日的同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行分析。

本报告期内，本基金未发生违反公平交易制度的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现异常交易行为。本报告期内，本公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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%的情况有 1 次，是由于指数投资组合的投资策略需要导致。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

本基金主要投资品种为债券、同业存单、银行存款和买入返售证券资产等。报告期内以配置策略为主，适度杠杆增强，力争获取与风险相匹配的收益。

三季度银行间资金面一改二季度"前松后紧、季末冲高"的两段式格局，转为"中枢贴近政策利率、波动率显著收敛"的单边稳态。DR001 基本围绕 1.38%—1.39%窄幅运行。7 天期逆回购利率全季锚定 1.40%未动；数量端，央行三季度公开市场净投放超 7000 亿元、规模高于二季度且呈"短端回笼、中长端投放"格局，MLF 与买断式逆回购是净投放主力。

同业存单三季度走出"缓步上移、高位盘整、季末回落"的窄幅箱体。1 年期 AAA 存单收益率自 6 月末的 1.4625%起步，7 月小幅抬升至 1.47%一线、月末收于 1.4775%（月均 1.4699%），8 月进一步站上 1.48%（月均 1.4792%，8 月 27 日触及 1.4875%），9 月中旬 1.4875%的季度高点维持五个交易日后回落，9 月 29 日下探 1.465%的季度低点、月末收于 1.4688%，基本回到季初水位——全季波动区间仅 1.46%—1.4875%，极差不足 3BP。

展望四季度，央行资金收紧概率低，银行间流动性缺口并不明显，存单上行风险可能较低，策略上在约定范围内尽量保持高久期运行，在曲线扁平的背景下，哑铃型结构或是更优的选择。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期浙商日添利 A 的基金份额净值收益率为 0.1771%，本报告期浙商日添利 B 的基金份额净值收益率为 0.2377%，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

本报告期内不存在对本基金持有人数或基金资产净值预警的情形。

§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	119,673,580.79	98.92
	其中：债券	119,673,580.79	98.92
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	1,300,545.25	1.08
4	其他资产	0.00	0.00
5	合计	120,974,126.04	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

本基金本报告期未发生债券回购融资情况。

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基金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

本报告期内本基金不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的情况。

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	97
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	101
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	55

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内不存在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	17.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	16.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	33.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	32.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.10	-

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

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期限违规超过 240 天的情况。

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	10,044,455.54	8.31
	其中：政策性金融债	10,044,455.54	8.31
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	109,629,125.25	90.75
8	其他	-	-
9	合计	119,673,580.79	99.07
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	112694671	26 成都银行 CD076	200,000	19,983,554.18	16.54
2	112620023	26 广发银行 CD023	200,000	19,971,789.23	16.53
3	112615121	26 民生银行 CD121	200,000	19,937,502.68	16.50
4	112611010	26 平安银行 CD010	200,000	19,873,552.58	16.45
5	09260401	26 农发清发 01	100,000	10,044,455.54	8.31
6	112619255	26 恒丰银行 CD255	100,000	9,972,658.01	8.26
7	112614055	26 江苏银行 CD055	100,000	9,968,168.65	8.25
8	112618193	26 华夏银行 CD193	100,000	9,921,899.92	8.21

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	0.0146%
报告期内偏离度的最低值	-0.0007%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0054%

注：以上数据按工作日统计。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在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

本基金本报告期内不存在正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

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

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

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

报告期内本基金投资的前十名证券发行主体中，成都银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国农业发展银行出现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

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。

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	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	-

注：本基金本报告期末未持有其他资产。

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占资产或净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	浙商日添利 A	浙商日添利 B
报告期期初基金份额总额	53,481,472.39	68,651,771.65
报告期期间基金总申购份额	49,406,312.11	53,992,309.73
报告期期间基金总赎回份额	44,569,326.21	60,161,824.29
报告期期末基金份额总额	58,318,458.29	62,482,257.09

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金本报告期无基金管理人运用固有资金投资本基金的交易明细情况。

§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（%）
产品特有风险							
（1）赎回申请延期办理的风险 机构投资者大额赎回时易构成本基金发生巨额赎回，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要与机构投资者按同比例部分延期办理的风险。 （2）基金净值大幅波动的风险 机构投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动。 （3）提前终止基金合同的风险 机构投资者赎回后，可能出现基金资产净值低于 5,000 万元的情形，若连续六十个工作日出现基金资产净值低于 5,000 万元情形的，基金管理人可能提前终止基金合同，基金财产将进行清算。 （4）基金规模过小导致的风险 机构投资者赎回后，可能导致基金规模过小。基金可能会面临投资银行间债券、交易所债券时交易困难的情形。							

注：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。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准浙商日添利货币市场基金设立的相关文件；

2、《浙商日添利货币市场基金招募说明书》；

3、《浙商日添利货币市场基金基金合同》；

4、《浙商日添利货币市场基金托管协议》；

5、基金管理人业务资格批件和营业执照；

6、报告期内基金管理人在规定报刊上披露的各项公告；

7、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

上海市浦东新区陆家嘴西路 99 号万向大厦 11 楼及 12 楼

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，或登录基金管理人网站 www.zsfund.com 查阅，还可拨打基金管理人客户服务中心电话：400-067-9908/021-60359000 查询相关信息。

浙商基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日