南方日添益货币市场基金 2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人：南方基金管理股份有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 23 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	南方日添益货币			
基金主代码	002324			
交易代码	002324			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2016 年 2 月 3 日			
报告期末基金份额总额	7,805,730,846.40 份			
投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争为投资人提供稳定的收益。			
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。			
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，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	南方基金管理股份有限公司			
基金托管人	中国农业银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	南方日添益货币 A	南方日添益货币 C	南方日添益货币 E	南方日添益货币 F
下属分级基金的交易代码	002324	020606	002325	007521
报告期末下属分级基金的份	5,149,770,442.71 份	371,359.32 份	2,179,055,952.86 份	476,533,091.51 份

额总额				

§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）			
	南方日添益货币 A	南方日添益货币 C	南方日添益货币 E	南方日添益货币 F
1.本期已实现收益	10,708,939.44	45,715.82	5,364,067.08	1,319,358.39
2.本期利润	10,708,939.44	45,715.82	5,364,067.08	1,319,358.39
3.期末基金资产净值	5,149,770,442.71	371,359.32	2,179,055,952.86	476,533,091.51

注：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，由于货币市场基金按照实际利率计算账面价值，所以，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；

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 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

南方日添益货币 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	0.2037%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	-0.1366%	0.0010%
过去六个月	0.4435%	0.0010%	0.6769%	0.0000%	-0.2334%	0.0010%
过去一年	0.9637%	0.0008%	1.3617%	0.0000%	-0.3980%	0.0008%
过去三年	4.0961%	0.0013%	4.1599%	0.0000%	-0.0638%	0.0013%
过去五年	8.0174%	0.0013%	7.0318%	0.0000%	0.9856%	0.0013%
过去七年	12.6714%	0.0015%	9.9875%	0.0000%	2.6839%	0.0015%
过去十年	24.6376%	0.0028%	14.5694%	0.0000%	10.0682%	0.0028%
自基金合同生效起至今	26.6461%	0.0028%	15.6034%	0.0000%	11.0427%	0.0028%

南方日添益货币 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	0.2635%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	-0.0768%	0.0010%
过去六个月	0.5634%	0.0010%	0.6769%	0.0000%	-0.1135%	0.0010%
过去一年	1.2052%	0.0008%	1.3617%	0.0000%	-0.1565%	0.0008%
自基金合同生效起至今	4.0518%	0.0011%	3.7069%	0.0000%	0.3449%	0.0011%

南方日添益货币 E

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	0.2289%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	-0.1114%	0.0010%
过去六个月	0.4938%	0.0010%	0.6769%	0.0000%	-0.1831%	0.0010%
过去一年	1.0647%	0.0008%	1.3617%	0.0000%	-0.2970%	0.0008%
过去三年	4.4091%	0.0013%	4.1599%	0.0000%	0.2492%	0.0013%
过去五年	8.5595%	0.0013%	7.0318%	0.0000%	1.5277%	0.0013%
过去七年	13.4634%	0.0015%	9.9875%	0.0000%	3.4759%	0.0015%
过去十年	26.0345%	0.0028%	14.5694%	0.0000%	11.4651%	0.0028%
自基金合同生效起至今	27.0479%	0.0029%	14.9759%	0.0000%	12.0720%	0.0029%

南方日添益货币 F

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	0.2644%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	-0.0759%	0.0010%
过去六个月	0.5645%	0.0010%	0.6769%	0.0000%	-0.1124%	0.0010%
过去一年	1.2064%	0.0008%	1.3617%	0.0000%	-0.1553%	0.0008%
过去三年	4.8486%	0.0012%	4.1599%	0.0000%	0.6887%	0.0012%
过去五年	9.0019%	0.0013%	7.0318%	0.0000%	1.9701%	0.0013%
过去七年	13.6829%	0.0013%	9.9875%	0.0000%	3.6954%	0.0013%

自基金合同生效起至今	14.6442%	0.0014%	10.4682%	0.0000%	4.1760%	0.0014%

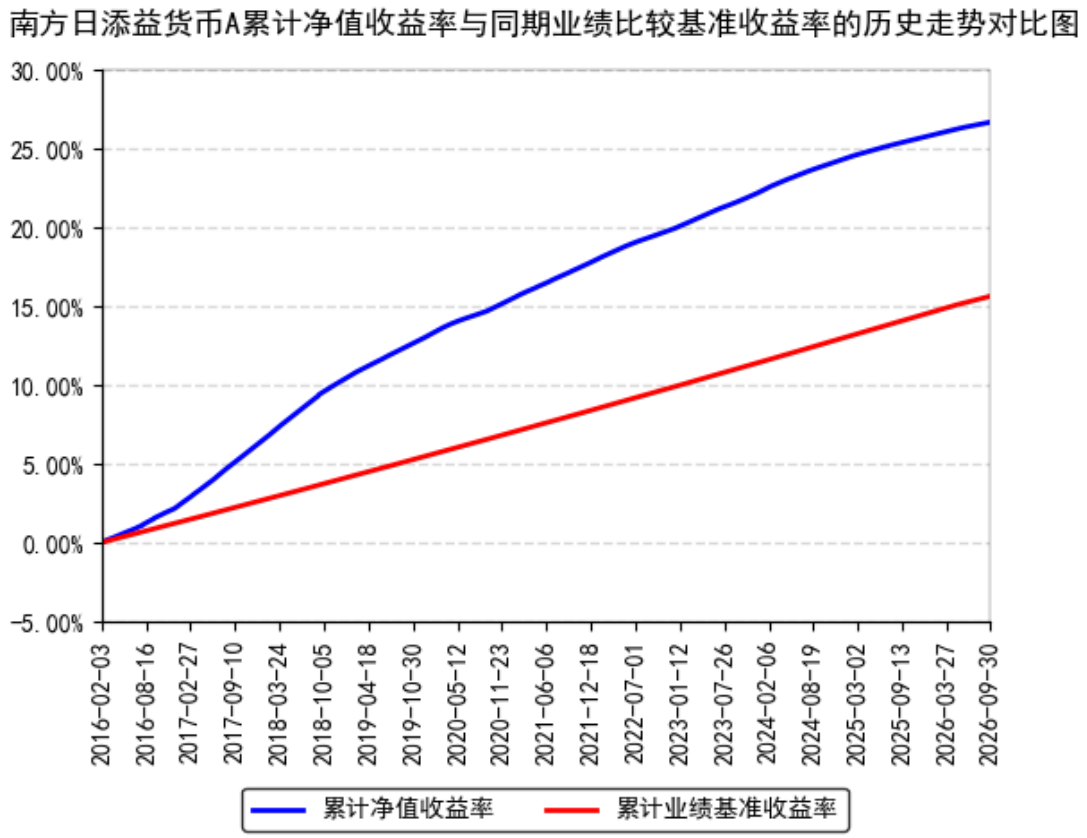
注：1. 南方日添益 E 级份额自 2016 年 6 月 28 日存续。

2. 南方日添益 F 类份额自 2019 年 6 月 6 日起存续。

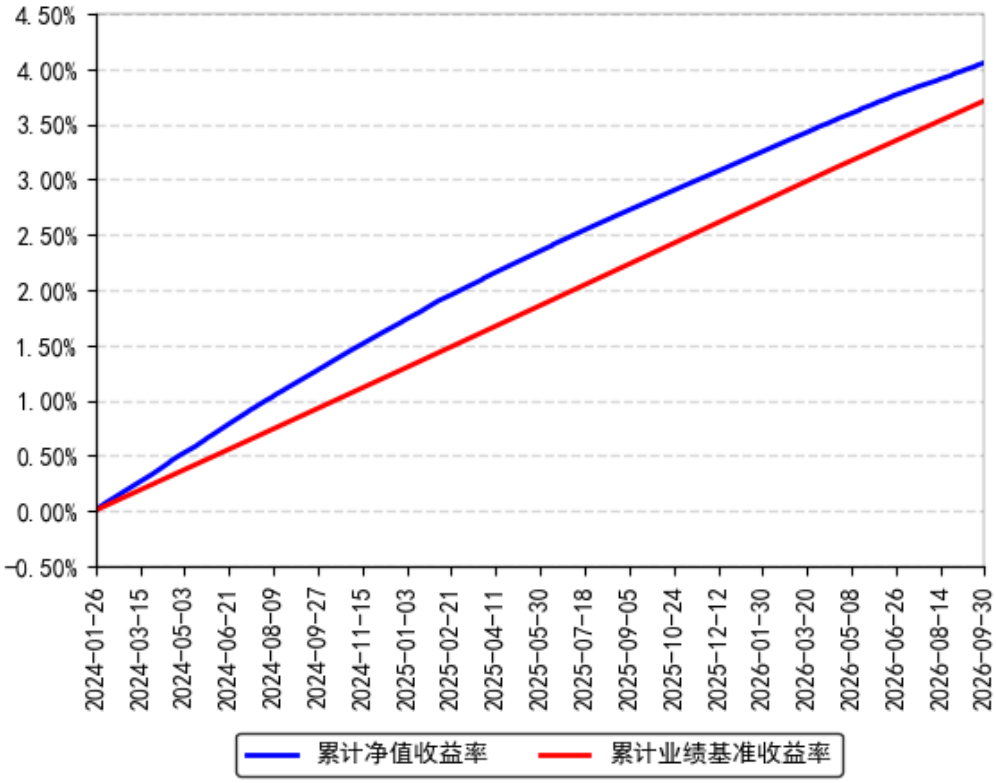
3. 南方日添益 C 类份额自 2024 年 1 月 26 日起存续。

4. 本基金收益分配为按日结转份额。

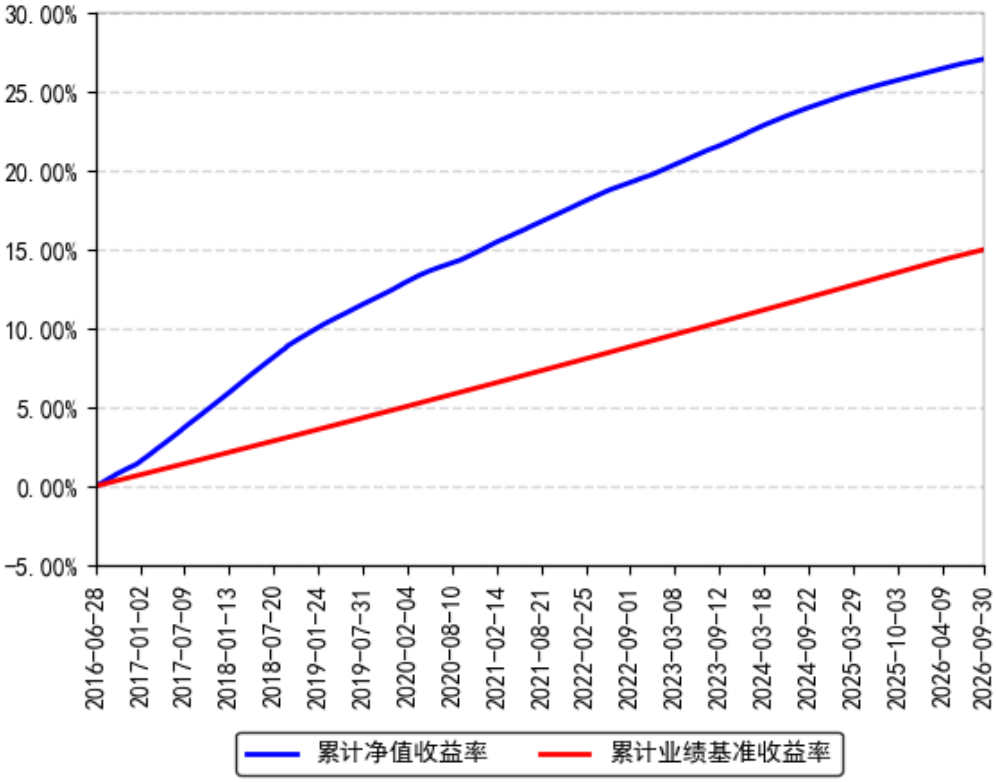
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

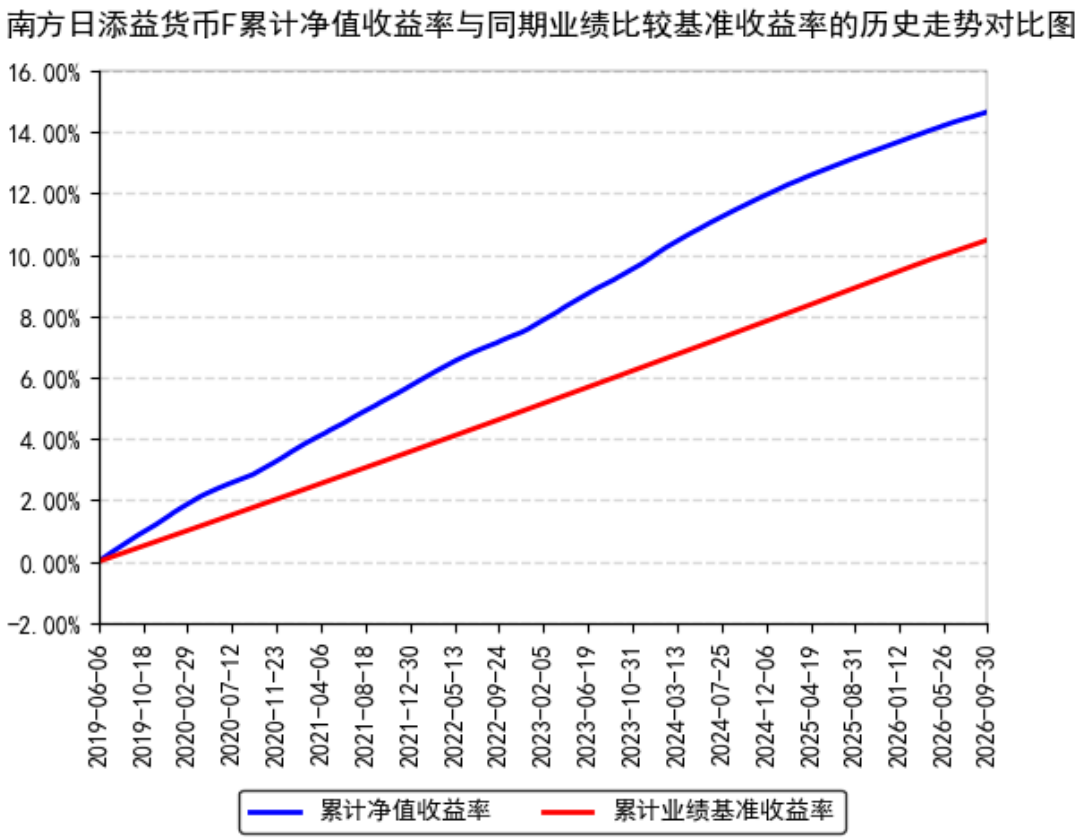


南方日添益货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



南方日添益货币E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：本基金从 2024 年 1 月 25 日起新增 C 类份额，C 类份额自 2024 年 1 月 26 日起存续；
本基金从 2019 年 6 月 5 日起新增 F 类份额，F 类份额自 2019 年 6 月 6 日起存续。

§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		
罗军妮	本基金基金经理	2020 年 6 月 12 日	-	15 年	中国国籍，女，南开大学金融学专业硕士，具有基金从业资格。曾就职于渤海证券、鹏华基金，历任研究员、债券交易员。2016 年 6 月加入南方基金；2016 年 11 月 9 日至 2018 年 9 月 7 日，任南方现金增利基金经理助理；2018 年 9 月 7 日至 2020 年 6 月 16 日，任南方理财 14 天基金经理；2020 年 6 月 12 日至今，任南方日添益货币基金经理。

注：1、本基金首任基金经理的任职日期为本基金合同生效日，后任基金经理的任职日期以及历任基金经理的离任日期为公司相关会议作出决定的公告（生效）日期；

2、证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金从业人员范围的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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》及其他有关法律法规的规定及本基金基金合同的约定，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利益。本报告期内，本基金运作整体合法合规，不存在损害基金份额持有人利益的行为。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，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内基金管理人管理的所有投资组合参与的交易所公开竞价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%的交易次数为 8 次，是由于指数投资组合的投资策略导致。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

宏观经济层面，三季度我国经济运行总体平稳、结构持续优化。国际方面，地缘冲突与经贸摩擦频发，全球增长动能分化；主要发达经济体相继转向紧缩，美联储 9 月加息 25BP 并暗示年内或再加息一次，海外利率中枢上移，与国内利率周期形成分化。国内货币政策方面，央行三季度继续沿用“适度宽松+结构性支持”组合，总量层面未实施降准降息，主要通过灵活开展公开市场操作、买断式逆回购及 MLF 超额续作等保持流动性合理充裕，并于税期、跨月等关键窗口投放隔夜逆回购精准呵护资金面。结构层面，9 月末政策发力明显加码，央行落地一揽子结构性工具调整，包括下调 PSL 利率 25BP 至 1.5%并将“六张网”建设纳入支持领域、增加科技创新和技术改造、支农支小再贷款额度，并联合财政部、金融监管总局在全国范围实施首套房贷贴息政策，货币与财政协同稳增长力度加大。

市场表现方面，三季度货币市场收益率呈现低位震荡，中枢小幅上移态势。全季来看，银行间隔夜回购加权利率均值为 1.41%，较上季度上行 6BP，7 天回购加权利率均值为

1.43%，较上季度上行 2BP。现券方面，债券收益率有所上行，3 个月及 1 年 AAA 同业存单利率分别下行 2BP 和上行 1BP，1 年国债、1 年国开债收益率分别上行 10BP、3BP。投资运作上，本基金三季度延续中性偏积极的久期策略，类属配置以银行同业存单为主，灵活把握季末、税期等关键时点的配置机会，并运用积极的杠杆策略以提升组合收益，同时加强负债端管理，保持了组合良好的流动性。

展望 2026 年四季度，外部环境更趋复杂多变，地缘冲突和经贸摩擦多发频发，通胀走势和海外央行政策调整存在不确定性。我国经济基础稳、韧性强，长期向好趋势未变，但短期仍面临供强需弱、结构分化等挑战，宏观政策稳增长力度预计不减，稳就业、稳企业、稳市场、稳预期导向延续。货币政策方面，预计央行将继续实施适度宽松的货币政策，综合运用并适时调整货币政策工具，加大逆周期调节力度，发挥好总量与结构双重功能，结构性货币政策工具及货币财政协同政策的落地实效值得关注。综上，我们预计四季度流动性环境将维持合理充裕，资金利率中枢保持平稳，货币市场利率以低位震荡为主，但需留意政府债发行放量、结存限额使用及增量政策落地对资金面和预期的阶段性扰动。本基金将延续中性偏积极的久期策略，紧密跟踪宏观经济数据、货币政策边际变化及政府债供给节奏，动态调整组合久期与杠杆，积极捕捉波段机会以增厚组合收益，在保持良好流动性的基础上努力提高静态票息收益，力争为投资者提供持续稳定的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本基金 A 份额净值收益率为 0.2037%，同期业绩基准收益率为 0.3403%；本基金 C 份额净值收益率为 0.2635%，同期业绩基准收益率为 0.3403%；本基金 E 份额净值收益率为 0.2289%，同期业绩基准收益率为 0.3403%；本基金 F 份额净值收益率为 0.2644%，同期业绩基准收益率为 0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金未出现连续二十个交易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 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	5,798,253,991.54	64.96
	其中：债券	5,798,253,991.54	64.96
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	663,174,136.94	7.43
	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	2,464,731,070.08	27.61
4	其他资产	67,029.01	0.00
5	合计	8,926,226,227.57	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		15.00
	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	1,110,992,121.90	14.23
	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交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

5.2.1 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	112
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	84

5.3.2 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。

5.3.3 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	29.46	14.30
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

2	30 天（含）-60 天	8.91	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）-90 天	24.31	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）-120 天	12.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）-397 天（含）	39.40	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	114.35	14.30

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

金额单位：人民币元

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	183,213,461.28	2.35
	其中：政策性金融债	61,158,381.96	0.78
4	企业债券	205,409,624.24	2.63
5	企业短期融资券	421,680,876.30	5.40
6	中期票据	71,699,787.23	0.92
7	同业存单	4,916,250,242.49	62.98
8	其他	-	-
9	合计	5,798,253,991.54	74.28
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

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（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112603146	26 农业银行 CD146	4,000,000	398,741,493.31	5.11

2	112604006	26 中国银行 CD006	4,000,000	398,557,793.21	5.11
3	112605058	26 建设银行 CD058	3,000,000	298,884,125.13	3.83
4	112606073	26 交通银行 CD073	2,000,000	199,318,498.33	2.55
5	112620032	26 广发银行 CD032	2,000,000	198,766,321.56	2.55
6	112605304	26 建设银行 CD304	2,000,000	198,670,135.80	2.55
7	112605084	26 建设银行 CD084	2,000,000	198,389,115.44	2.54
8	112602181	26 工商银行 CD181	2,000,000	197,874,221.87	2.53
9	243933	25 财达 S1	1,000,000	101,590,868.69	1.30
10	072610119	26 中泰证券 CP004	1,000,000	100,412,654.47	1.29

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	0.0124%
报告期内偏离度的最低值	-0.0039%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0039%

5.7.1 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金无负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

5.7.2 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本基金无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

本基金按照实际利率计算账面价值，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和折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。

5.9.2 声明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。如是，还应对相关证券的投资决策程序做出说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，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国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚；广发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的处罚；中国建设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督管理总局、中国人民银行的处罚；交通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督管理总局、中国人民银行的处罚；中国农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督管理总局的处罚；中国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督管理总局的处罚；中泰证券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山东省分行的处罚。除上述证券的发行主体外，本基金投资的前十名证券的发行主体本期未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

对上述证券的投资决策程序的说明：本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

5.9.3 其他资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	56,029.56
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	10,999.45
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	67,029.01

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	南方日添益货币 A	南方日添益货币 C	南方日添益货币 E	南方日添益货币 F
报告期期初基金份额总额	5,330,202,971.72	116,101,356.68	2,661,848,490.24	543,740,784.50
报告期期间基金总申购份额	6,006,213,039.97	1,322,973.68	2,778,353,212.41	197,547,736.98
报告期期间基金总赎回份额	6,186,645,568.98	117,052,971.04	3,261,145,749.79	264,755,429.97

报告期期末基金份额总额	5,149,770,442.71	371,359.32	2,179,055,952.86	476,533,091.51

§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，基金管理人不存在申购、赎回或买卖本基金的情况。

§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

报告期内单一投资者持有基金份额比例不存在达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、《南方日添益货币市场基金基金合同》；

2、《南方日添益货币市场基金托管协议》；

3、南方日添益货币市场基金 2026 年 3 季度报告原文。

9.2 存放地点

深圳市福田区莲花街道益田路 5999 号基金大厦 32-42 楼。

9.3 查阅方式

网站：http://www.nffund.com