

# 浙商日添金货币市场基金 2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：浙商基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

送出日期：2026 年 8 月 28 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意。

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 8 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>§1 重要提示及目录</b>                       | <b>2</b>  |
| 1.1 重要提示                                | 2         |
| 1.2 目录                                  | 3         |
| <b>§2 基金简介</b>                          | <b>5</b>  |
| 2.1 基金基本情况                              | 5         |
| 2.2 基金产品说明                              | 5         |
| 2.3 基金管理人和基金托管人                         | 5         |
| 2.4 信息披露方式                              | 6         |
| 2.5 其他相关资料                              | 6         |
| <b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b>                 | <b>6</b>  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标                         | 6         |
| 3.2 基金净值表现                              | 7         |
| <b>§4 管理人报告</b>                         | <b>9</b>  |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 9         |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明              | 11        |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明                 | 11        |
| 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明             | 11        |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望             | 11        |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明                | 12        |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明                 | 12        |
| 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明       | 12        |
| <b>§5 托管人报告</b>                         | <b>12</b> |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 12        |
| 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明 | 13        |
| 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见       | 13        |
| <b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>               | <b>13</b> |
| 6.1 资产负债表                               | 13        |
| 6.2 利润表                                 | 14        |
| 6.3 净资产变动表                              | 16        |
| 6.4 报表附注                                | 18        |
| <b>§7 投资组合报告</b>                        | <b>44</b> |
| 7.1 期末基金资产组合情况                          | 44        |
| 7.2 债券回购融资情况                            | 45        |
| 7.3 基金投资组合平均剩余期限                        | 45        |
| 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明         | 46        |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合                    | 46        |
| 7.6 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      | 46        |
| 7.7 “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      | 47        |
| 7.8 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  | 47        |

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| 7.9 投资组合报告附注.....                       | 47        |
| <b>§8 基金份额持有人信息.....</b>                | <b>48</b> |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....              | 48        |
| 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....             | 48        |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....           | 49        |
| 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....   | 49        |
| <b>§9 开放式基金份额变动.....</b>                | <b>49</b> |
| <b>§10 重大事件揭示.....</b>                  | <b>50</b> |
| 10.1 基金份额持有人大会决议.....                   | 50        |
| 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....   | 50        |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....        | 50        |
| 10.4 基金投资策略的改变.....                     | 50        |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....              | 50        |
| 10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况.....       | 50        |
| 10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况.....   | 50        |
| 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....              | 52        |
| 10.9 其他重大事件.....                        | 52        |
| <b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>          | <b>53</b> |
| 11.1 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..... | 53        |
| <b>§12 备查文件目录.....</b>                  | <b>53</b> |
| 12.1 备查文件目录.....                        | 53        |
| 12.2 存放地点.....                          | 54        |
| 12.3 查阅方式.....                          | 54        |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|                 |                    |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 基金名称            | 浙商日添金货币市场基金        |                    |
| 基金简称            | 浙商日添金              |                    |
| 基金主代码           | 003874             |                    |
| 基金运作方式          | 契约型开放式             |                    |
| 基金合同生效日         | 2016 年 12 月 1 日    |                    |
| 基金管理人           | 浙商基金管理有限公司         |                    |
| 基金托管人           | 兴业银行股份有限公司         |                    |
| 报告期末基金份额总额      | 5,563,539,373.72 份 |                    |
| 基金合同存续期         | 不定期                |                    |
| 下属分级基金的基金简称     | 浙商日添金 A            | 浙商日添金 B            |
| 下属分级基金的交易代码     | 003874             | 003875             |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 742,111.72 份       | 5,562,797,262.00 份 |

### 2.2 基金产品说明

|        |                                                                         |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在严格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 | 本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。           |

### 2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目      |      | 基金管理人                            | 基金托管人                      |
|---------|------|----------------------------------|----------------------------|
| 名称      |      | 浙商基金管理有限公司                       | 兴业银行股份有限公司                 |
| 信息披露负责人 | 姓名   | 楼羿南                              | 冯萌                         |
|         | 联系电话 | 021-60350831                     | 021-52629999-213310        |
|         | 电子邮箱 | louyinan@zsfund.com              | fengmeng@cib.com.cn        |
| 客户服务电话  |      | 4000-679-908/021-60359000        | 95561                      |
| 传真      |      | 0571-28191919                    | 021-62159217               |
| 注册地址    |      | 浙江省杭州市下城区环城北路 208 号 1801 室       | 福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦 |
| 办公地址    |      | 上海市浦东新区陆家嘴西路 99 号万向大厦 11 楼及 12 楼 | 上海市浦东新区银城路 167 号 4 楼       |
| 邮政编码    |      | 310012                           | 200120                     |

|       |    |     |
|-------|----|-----|
| 法定代表人 | 肖风 | 吕家进 |
|-------|----|-----|

2.4 信息披露方式

|                   |                       |
|-------------------|-----------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称    | 《证券时报》                |
| 登载基金中期报告的管理人互联网网址 | http://www.zsfund.com |
| 基金中期报告置备地点        | 基金管理人和基金托管人的住所        |

2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称         | 办公地址                             |
|--------|------------|----------------------------------|
| 注册登记机构 | 浙商基金管理有限公司 | 上海市浦东新区陆家嘴西路 99 号万向大厦 11 楼及 12 楼 |

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

|              |                                     |                  |
|--------------|-------------------------------------|------------------|
| 3.1.1 期间数据   | 报告期(2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日) |                  |
| 和指标          | 浙商日添金 A                             | 浙商日添金 B          |
| 本期已实现收益      | 5,273.57                            | 55,495,026.21    |
| 本期利润         | 5,273.57                            | 55,495,026.21    |
| 本期净值收益率      | 0.5626%                             | 0.6832%          |
| 3.1.2 期末数据   | 报告期末(2026 年 6 月 30 日)               |                  |
| 和指标          |                                     |                  |
| 期末基金资产净值     | 742,111.72                          | 5,562,797,262.00 |
| 期末基金份额净值     | 1.0000                              | 1.0000           |
| 3.1.3 累计期末指标 | 报告期末(2026 年 6 月 30 日)               |                  |
| 累计净值收益率      | 24.1241%                            | 27.0467%         |

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

浙商日添金 A

| 阶段             | 份额净<br>值收益<br>率① | 份额净值<br>收益率标<br>准差② | 业绩比较<br>基准收益<br>率③ | 业绩比较基准<br>收益率标准差<br>④ | ①－③          | ②－④         |
|----------------|------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|--------------|-------------|
| 过去三个月          | 0.2695%          | 0.0003%             | 0.0873%            | 0.0000%               | 0.1822<br>%  | 0.0003<br>% |
| 过去六个月          | 0.5626%          | 0.0003%             | 0.1736%            | 0.0000%               | 0.3890<br>%  | 0.0003<br>% |
| 过去一年           | 1.1726%          | 0.0006%             | 0.3500%            | 0.0000%               | 0.8226<br>%  | 0.0006<br>% |
| 过去三年           | 4.6964%          | 0.0014%             | 1.0510%            | 0.0000%               | 3.6454<br>%  | 0.0014<br>% |
| 过去五年           | 8.8819%          | 0.0016%             | 1.7510%            | 0.0000%               | 7.1309<br>%  | 0.0016<br>% |
| 过去七年           | 13.7880<br>%     | 0.0016%             | 2.4519%            | 0.0000%               | 11.336<br>1% | 0.0016<br>% |
| 自基金合同生效<br>起至今 | 24.1241<br>%     | 0.0025%             | 3.3552%            | 0.0000%               | 20.768<br>9% | 0.0025<br>% |

浙商日添金 B

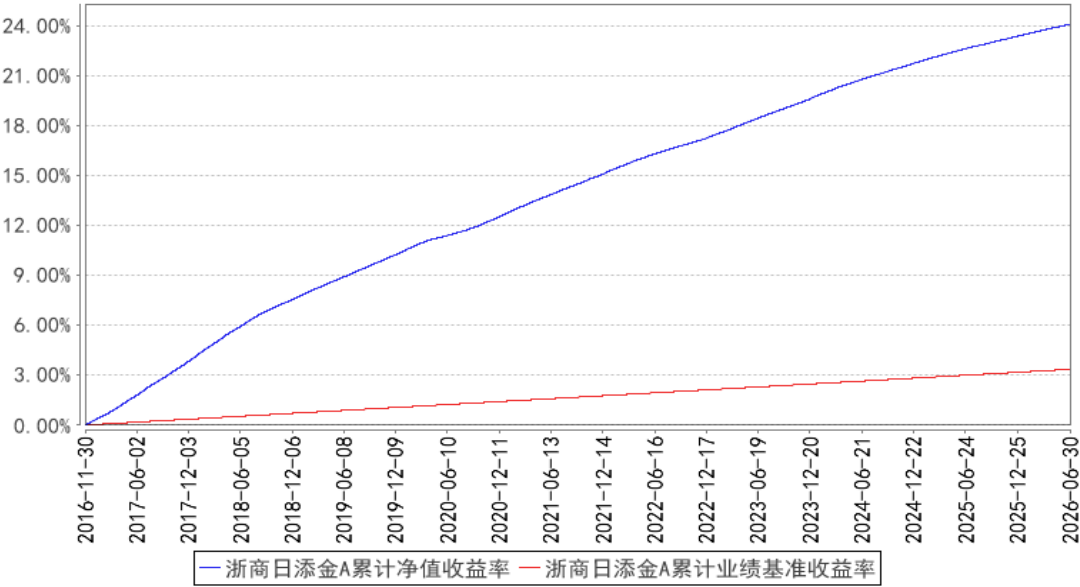
| 阶段    | 份额净<br>值收益<br>率① | 份额净值<br>收益率标<br>准差② | 业绩比较<br>基准收益<br>率③ | 业绩比较基准<br>收益率标准差<br>④ | ①－③         | ②－④         |
|-------|------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|-------------|-------------|
| 过去三个月 | 0.3302%          | 0.0002%             | 0.0873%            | 0.0000%               | 0.2429<br>% | 0.0002<br>% |
| 过去六个月 | 0.6832%          | 0.0003%             | 0.1736%            | 0.0000%               | 0.5096<br>% | 0.0003<br>% |
| 过去一年  | 1.4213%          | 0.0006%             | 0.3500%            | 0.0000%               | 1.0713<br>% | 0.0006<br>% |

|            |          |         |         |         |          |         |
|------------|----------|---------|---------|---------|----------|---------|
| 过去三年       | 5.4704%  | 0.0013% | 1.0510% | 0.0000% | 4.4194%  | 0.0013% |
| 过去五年       | 10.2204% | 0.0015% | 1.7510% | 0.0000% | 8.4694%  | 0.0015% |
| 过去七年       | 15.7474% | 0.0016% | 2.4519% | 0.0000% | 13.2955% | 0.0016% |
| 自基金合同生效起至今 | 27.0467% | 0.0025% | 3.3552% | 0.0000% | 23.6915% | 0.0025% |

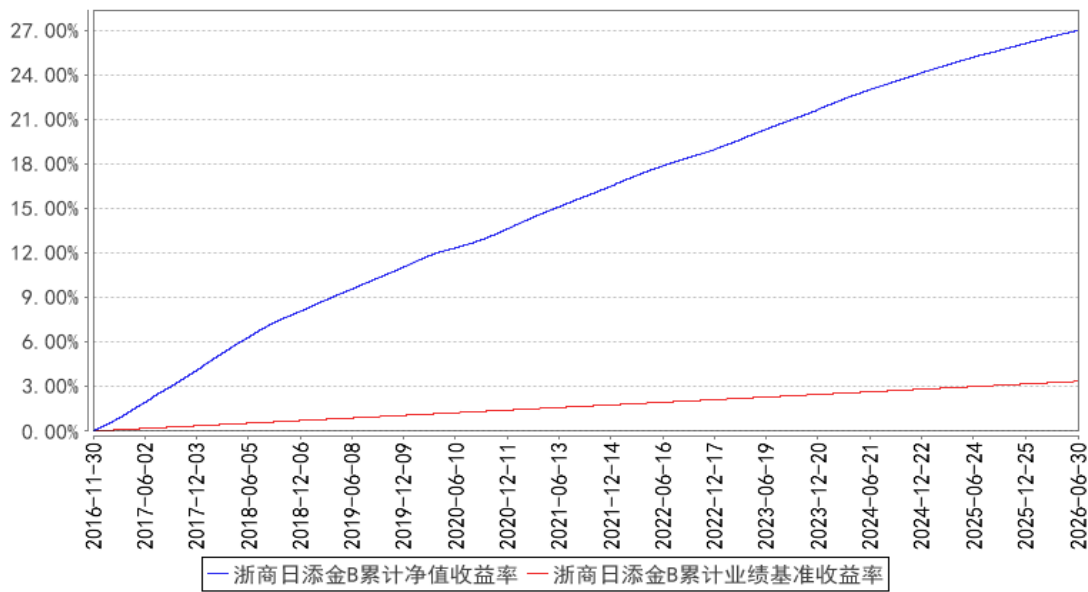
注： 本基金的业绩比较基准为人民币活期存款利率（税后）

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

浙商日添金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



浙商日添金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 2016 年 12 月 1 日，基金合同生效日至本报告期末，本基金生效时间已满一年。

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 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

浙商基金管理有限公司经中国证券监督管理委员会(证监许可[2010]1312 号)批准，于 2010 年 10 月 21 日成立。公司股东为民生人寿保险股份有限公司、浙商证券股份有限公司、养生堂有限公司。民生人寿保险股份有限公司出资 15000 万元，浙商证券股份有限公司和养生堂有限公司各出资 7500 万元，注册资本 3 亿元人民币。注册地为浙江省杭州市。

截止 2026 年 6 月 30 日，浙商基金共管理三十九只开放式基金——浙商聚潮产业成长混合型证券投资基金、浙商聚潮新思维混合型证券投资基金、浙商沪深 300 指数增强型证券投资基金（LOF）、浙商聚盈纯债债券型证券投资基金、浙商日添利货币市场基金、浙商惠盈纯债债券型证券投资基金、浙商中证 500 指数增强型证券投资基金、浙商惠利纯债债券型证券投资基金、浙商惠裕纯债债券型证券投资基金、浙商惠南纯债债券型证券投资基金、浙商日添金货币市场基金、浙商大数据智选消费灵活配置混合型证券投资基金、浙商全景消费混合型证券投资基金、浙商丰利增强债券型证券投资基金、浙商兴永纯债三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商沪港深精选混合型证券投资基金、浙商智能行业优选混合型发起式证券投资基金、浙商港股通中华交易服务预期高股息指数增强型证券投资基金、浙商惠泉 3 个月定期开放债券型证券投资基金、

浙商丰顺纯债债券型证券投资基金、浙商惠睿纯债债券型证券投资基金、浙商丰裕纯债债券型证券投资基金、浙商中短债债券型证券投资基金、浙商智多兴稳健回报一年持有期混合型证券投资基金、浙商科技创新一个月滚动持有混合型证券投资基金、浙商智多宝稳健一年持有期混合型证券投资基金、浙商惠隆 39 个月定期开放债券型证券投资基金、浙商智选经济动能混合型证券投资基金、浙商智选价值混合型证券投资基金、浙商智多金稳健一年持有期混合型证券投资基金、浙商智选领航三年持有期混合型证券投资基金、浙商智选先锋一年持有期混合型证券投资基金、浙商智多享稳健混合型发起式证券投资基金、浙商智多盈债券型证券投资基金、浙商兴盈 6 个月定期开放债券型证券投资基金、浙商智选新兴产业混合型证券投资基金、浙商中证 1000 指数增强型证券投资基金、浙商中证 A500 指数增强型证券投资基金、浙商中证全指指数增强型证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 姓名  | 职务                   | 任本基金的基金经理（助理）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 10 月 12 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。              |
| 牛冠群 | 本基金的基金经理，公司固定收益部基金经理 | 2023 年 9 月 1 日   | -    | 10 年   | 牛冠群先生，上海财经大学国际商务硕士，曾任国泰世华银行（中国）有限公司投资经理。            |
| 何康  | 本基金的基金经理，公司固定收益部基金经理 | 2025 年 6 月 16 日  | -    | 7 年    | 何康先生，复旦大学国际商务硕士，历任长安国际信托股份有限公司信托经理，南京证券股份有限公司债券研究员。 |

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。

4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期本基金不存在基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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。本报告期内，基金运作整体合法合规。本基金因基金规模变动等被动原因存在部分投资比例不符合基金合同要求的情形，本基金管理人严格按照基金合同的约定积极进行调整，无损害基金份额持有人利益的行为。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 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。

公司旗下管理的各投资组合在交易所公开竞价同日反向交易的控制方面，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，亦未受到监管机构的相关调查。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金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，以获得较好的业绩表现。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期浙商日添金 A 的基金份额净值收益率为 0.5626%，本报告期浙商日添金 B 的基金份额净值收益率为 0.6832%；同期业绩比较基准收益率为 0.1736%。

## 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

二季度资金面呈“前松后紧、季末冲高”的两段式格局。DR007 于 4、5 月月均分别为 1.35%、

1.34%，5月13日一度下探至1.29%的季度极低位，进入“自发式宽松”状态；6月受跨季MPA考核、信贷“半年冲刺”及央行自3月起收紧中长期流动性三重扰动，DR007于6月24日冲高至1.54%，月均抬升至1.44%。

同业存单走出V型反转。1年期AAA存单收益率从4月初1.515%平滑下行至5月末1.4325%的低点，6月反弹至6月16日1.50%高点，月末回落至1.4668%。较多机构认为6月上行系跨季、考核、信贷冲量等暂时性因素，不具备可持续性，深层看银行“存款增速高、贷款增速低”，而不存在负债缺口，存单缺乏持续上行基础。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格按照中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值，并保持估值政策和程序的一贯性。本基金管理人为了确保估值工作的合规开展，建立了负责估值工作的估值委员会，并制订了相关制度及流程。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督，确保基金估值的公允与合理。报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

基金日常估值由本基金管理人同本基金托管人一同进行，基金份额净值由管理人完成估值后，经托管人复核无误后由管理人对外公布。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

报告期内，本基金管理人严格按照中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值，并保持估值政策和程序的一贯性。本基金管理人为了确保估值工作的合规开展，建立了负责估值工作的估值委员会，并制订了相关制度及流程。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督，确保基金估值的公允与合理。报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

基金日常估值由本基金管理人同本基金托管人一同进行，基金份额净值由管理人完成估值后，经托管人复核无误后由管理人对外公布。

#### 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

报告期内，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，诚信、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本基金份额持有人

利益的行为。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

报告期内，本托管人根据自身能够获取的数据和信息，依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为；基金管理人在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了本中期报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：浙商日添金货币市场基金

报告截止日：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资 产      | 附注号     | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|----------|---------|------------------------|--------------------------|
| 资 产：     |         |                        |                          |
| 货币资金     | 6.4.7.1 | 1,538,481,734.79       | 1,201,578,031.97         |
| 结算备付金    |         | -                      | 1,362,861.40             |
| 存出保证金    |         | 3,333.97               | 28,006.41                |
| 交易性金融资产  | 6.4.7.2 | 2,987,610,584.03       | 7,028,393,317.89         |
| 其中：股票投资  |         | -                      | -                        |
| 基金投资     |         | -                      | -                        |
| 债券投资     |         | 2,987,610,584.03       | 7,028,393,317.89         |
| 资产支持证券投资 |         | -                      | -                        |
| 贵金属投资    |         | -                      | -                        |
| 其他投资     |         | -                      | -                        |
| 衍生金融资产   | 6.4.7.3 | -                      | -                        |
| 买入返售金融资产 | 6.4.7.4 | 1,239,055,333.97       | 2,143,554,211.24         |
| 债权投资     | 6.4.7.5 | -                      | -                        |
| 其中：债券投资  |         | -                      | -                        |
| 资产支持证券投资 |         | -                      | -                        |
| 其他投资     |         | -                      | -                        |

|           |          |                        |                          |
|-----------|----------|------------------------|--------------------------|
| 其他债权投资    | 6.4.7.6  | -                      | -                        |
| 其他权益工具投资  | 6.4.7.7  | -                      | -                        |
| 应收清算款     |          | -                      | -                        |
| 应收股利      |          | -                      | -                        |
| 应收申购款     |          | -                      | -                        |
| 递延所得税资产   |          | -                      | -                        |
| 其他资产      | 6.4.7.8  | -                      | -                        |
| 资产总计      |          | 5,765,150,986.76       | 10,374,916,428.91        |
| 负债和净资产    | 附注号      | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
| 负 债:      |          |                        |                          |
| 短期借款      |          | -                      | -                        |
| 交易性金融负债   |          | -                      | -                        |
| 衍生金融负债    | 6.4.7.3  | -                      | -                        |
| 卖出回购金融资产款 |          | 200,008,767.12         | -                        |
| 应付清算款     |          | -                      | -                        |
| 应付赎回款     |          | -                      | -                        |
| 应付管理人报酬   |          | 792,110.37             | 1,136,164.89             |
| 应付托管费     |          | 264,036.77             | 378,721.62               |
| 应付销售服务费   |          | 52,955.34              | 75,912.62                |
| 应付投资顾问费   |          | -                      | -                        |
| 应交税费      |          | 37,184.49              | 56,410.18                |
| 应付利润      |          | 212,991.70             | 420,450.70               |
| 递延所得税负债   |          | -                      | -                        |
| 其他负债      | 6.4.7.9  | 243,567.25             | 323,187.90               |
| 负债合计      |          | 201,611,613.04         | 2,390,847.91             |
| 净资产:      |          |                        |                          |
| 实收基金      | 6.4.7.10 | 5,563,539,373.72       | 10,372,525,581.00        |
| 其他综合收益    | 6.4.7.11 | -                      | -                        |
| 未分配利润     | 6.4.7.12 | -                      | -                        |
| 净资产合计     |          | 5,563,539,373.72       | 10,372,525,581.00        |
| 负债和净资产总计  |          | 5,765,150,986.76       | 10,374,916,428.91        |

注：报告截止日 2026 年 6 月 30 日，浙商日添金 A 份额净值 1.0000 元，基金份额总额 742,111.72 份；浙商日添金 B 份额净值 1.0000 元，基金份额总额 5,562,797,262.00 份。总份额合计为 5,563,539,373.72 份。

6.2 利润表

会计主体：浙商日添金货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

|     |     |    |         |
|-----|-----|----|---------|
| 项 目 | 附注号 | 本期 | 上年度可比期间 |
|-----|-----|----|---------|

|                                |            | 2026 年 1 月 1 日至 2026<br>年 6 月 30 日 | 2025 年 1 月 1 日至 2025<br>年 6 月 30 日 |
|--------------------------------|------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>一、营业总收入</b>                 |            | 66,375,987.52                      | 112,203,582.31                     |
| 1. 利息收入                        |            | 25,905,736.83                      | 42,172,108.32                      |
| 其中：存款利息收入                      | 6.4.7.13   | 11,692,207.66                      | 18,759,769.54                      |
| 债券利息收入                         |            | -                                  | -                                  |
| 资产支持证券<br>利息收入                 |            | -                                  | -                                  |
| 买入返售金融<br>资产收入                 |            | 14,213,529.17                      | 23,412,338.78                      |
| 其他利息收入                         |            | -                                  | -                                  |
| 2. 投资收益（损失以<br>“-”填列）          |            | 40,470,250.69                      | 70,031,473.99                      |
| 其中：股票投资收益                      | 6.4.7.14   | -                                  | -                                  |
| 基金投资收益                         |            | -                                  | -                                  |
| 债券投资收益                         | 6.4.7.15   | 40,470,250.69                      | 70,031,473.99                      |
| 资产支持证券<br>投资收益                 | 6.4.7.16   | -                                  | -                                  |
| 贵金属投资收<br>益                    | 6.4.7.17   | -                                  | -                                  |
| 衍生工具收益                         | 6.4.7.18   | -                                  | -                                  |
| 股利收益                           | 6.4.7.19   | -                                  | -                                  |
| 以摊余成本计<br>量的金融资产终止确<br>认产生的收益  |            | -                                  | -                                  |
| 其他投资收益                         |            | -                                  | -                                  |
| 3. 公允价值变动收益<br>（损失以“-”号填<br>列） | 6.4.7.20   | -                                  | -                                  |
| 4. 汇兑收益（损失以<br>“-”号填列）         |            | -                                  | -                                  |
| 5. 其他收入（损失以<br>“-”号填列）         | 6.4.7.21   | -                                  | -                                  |
| <b>减：二、营业总支出</b>               |            | 10,875,687.74                      | 14,431,673.57                      |
| 1. 管理人报酬                       | 6.4.10.2.1 | 6,087,814.76                       | 8,784,633.07                       |
| 其中：暂估管理人报<br>酬                 |            | -                                  | -                                  |
| 2. 托管费                         | 6.4.10.2.2 | 2,029,271.47                       | 2,928,348.58                       |
| 3. 销售服务费                       | 6.4.10.2.3 | 406,968.37                         | 591,812.06                         |
| 4. 投资顾问费                       |            | -                                  | -                                  |
| 5. 利息支出                        |            | 2,190,060.52                       | 1,917,230.22                       |
| 其中：卖出回购金融<br>资产支出              |            | 2,190,060.52                       | 1,917,230.22                       |
| 6. 信用减值损失                      | 6.4.7.22   | -                                  | -                                  |

|                     |          |               |               |
|---------------------|----------|---------------|---------------|
| 7. 税金及附加            |          | 13,450.81     | 39,160.32     |
| 8. 其他费用             | 6.4.7.23 | 148,121.81    | 170,489.32    |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） |          | 55,500,299.78 | 97,771,908.74 |
| 减：所得税费用             |          | -             | -             |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）   |          | 55,500,299.78 | 97,771,908.74 |
| 五、其他综合收益的税后净额       |          | -             | -             |
| 六、综合收益总额            |          | 55,500,299.78 | 97,771,908.74 |

6.3 净资产变动表

会计主体：浙商日添金货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目                                  | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |        |               |                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--------|---------------|-----------------------|
|                                     | 实收基金                                  | 其他综合收益 | 未分配利润         | 净资产合计                 |
| 一、上期期末净资产                           | 10,372,525,581.00                     | -      | -             | 10,372,525,581.00     |
| 加：会计政策变更                            | -                                     | -      | -             | -                     |
| 前期差错更正                              | -                                     | -      | -             | -                     |
| 其他                                  | -                                     | -      | -             | -                     |
| 二、本期期初净资产                           | 10,372,525,581.00                     | -      | -             | 10,372,525,581.00     |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）                | -<br>4,808,986,207.28                 | -      | -             | -<br>4,808,986,207.28 |
| （一）、综合收益总额                          | -                                     | -      | 55,500,299.78 | 55,500,299.78         |
| （二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列） | -<br>4,808,986,207.28                 | -      | -             | -<br>4,808,986,207.28 |
| 其中：1. 基金申购款                         | 58,632,958,677.06                     | -      | -             | 58,632,958,677.06     |

| 2. 基金赎回款                                 | -<br>63,441,944,884<br>.34                 | -      | -              | -<br>63,441,944,884.<br>34 |
|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------|----------------|----------------------------|
| (三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列) | -                                          | -      | -55,500,299.78 | -55,500,299.78             |
| (四)、其他综合收益结转留存收益                         | -                                          | -      | -              | -                          |
| 四、本期期末净资产                                | 5,563,539,373.<br>72                       | -      | -              | 5,563,539,373.7<br>2       |
| 项目                                       | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |        |                |                            |
|                                          | 实收基金                                       | 其他综合收益 | 未分配利润          | 净资产合计                      |
| 一、上期期末净资产                                | 13,663,261,035<br>.60                      | -      | -              | 13,663,261,035.<br>60      |
| 加：会计政策变更                                 | -                                          | -      | -              | -                          |
| 前期差错更正                                   | -                                          | -      | -              | -                          |
| 其他                                       | -                                          | -      | -              | -                          |
| 二、本期期初净资产                                | 13,663,261,035<br>.60                      | -      | -              | 13,663,261,035.<br>60      |
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)                     | -<br>3,452,065,299.<br>02                  | -      | -              | -<br>3,452,065,299.0<br>2  |
| (一)、综合收益总额                               | -                                          | -      | 97,771,908.74  | 97,771,908.74              |
| (二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)      | -<br>3,452,065,299.<br>02                  | -      | -              | -<br>3,452,065,299.0<br>2  |
| 其中：1. 基金申购款                              | 24,470,993,193                             | -      | -              | 24,470,993,193.            |

|                                          |                                |   |                   |                               |
|------------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------|-------------------------------|
|                                          | . 71                           |   |                   | 71                            |
| 2. 基金赎回款                                 | -<br>27, 923, 058, 492<br>. 73 | - | -                 | -<br>27, 923, 058, 492.<br>73 |
| (三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列） | -                              | - | -97, 771, 908. 74 | -97, 771, 908. 74             |
| (四)、其他综合收益结转留存收益                         | -                              | - | -                 | -                             |
| 四、本期期末净资产                                | 10, 211, 195, 736<br>. 58      | - | -                 | 10, 211, 195, 736.<br>58      |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

|           |            |           |
|-----------|------------|-----------|
| <u>刘岩</u> | <u>鞠海洋</u> | <u>周志</u> |
| 基金管理人负责人  | 主管会计工作负责人  | 会计机构负责人   |

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

浙商日添金货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《关于准予浙商日添金货币市场基金注册的批复》(证监许可[2016]2650 号)批准,由浙商基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则和《浙商日添金货币市场基金基金合同》发售,基金合同于 2016 年 12 月 1 日生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立规模为 200,147,780.59 份基金份额。本基金的基金管理人为浙商基金管理有限公司,基金托管人为兴业银行股份有限公司(以下简称“兴业银行”)。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《浙商日添金货币市场基金基金合同》和《浙商日添金货币市场基金招募说明书》的有关规定,本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,期限在一年以内(含一年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单,剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券,

以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

##### 6.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间为自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止。

##### 6.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

##### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

###### （1） 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

## （2） 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，在初始确认时以公允价值计量；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已

发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，

同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 6.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的投资收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时确认。

#### 6.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 6.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分

完为止；本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益。若投资人在当日收益支付时，其当日净收益大于零，则为投资人增加相应的基金份额；其当日净收益等于零，则保持投资人基金份额不变；在不违反法律法规和基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零，若当日净收益小于零，则缩减投资人基金份额；若当日净收益小于零，且基金份额持有人申请赎回其全部基金份额时，则其对应收益将立即结清，从投资人赎回基金款中扣除；若当日净收益小于零，且基金份额持有人申请赎回部分基金份额时，则其对应收益将按比例结清。若当日净收益大于零，且基金份额持有人申请赎回其全部基金份额时，则其对应收益将立即结清；若当日净收益大于零，且基金份额持有人申请赎回部分基金份额时，则将增加投资人的剩余基金份额；当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；在对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可调整基金收益分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会。

#### 6.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 6.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

### 6.4.6 税项

#### 6.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局公告[2025]4 号文《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

#### 6.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育附加。

#### 6.4.6.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，

自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

6.4.6.4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

| 项目             |  | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |
|----------------|--|------------------------|
| 活期存款           |  | 30,797,027.46          |
| 等于：本金          |  | 30,793,436.85          |
| 加：应计利息         |  | 3,590.61               |
| 减：坏账准备         |  | -                      |
| 定期存款           |  | 1,507,684,707.33       |
| 等于：本金          |  | 1,500,000,000.00       |
| 加：应计利息         |  | 7,684,707.33           |
| 减：坏账准备         |  | -                      |
| 其中：存款期限 1 个月以内 |  | -                      |
| 存款期限 1-3 个月    |  | 200,544,591.36         |
| 存款期限 3 个月以上    |  | 1,307,140,115.97       |
| 其他存款           |  | -                      |
| 等于：本金          |  | -                      |
| 加：应计利息         |  | -                      |
| 减：坏账准备         |  | -                      |
| 合计             |  | 1,538,481,734.79       |

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 |       | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |                  |              |            |
|----|-------|------------------------|------------------|--------------|------------|
|    |       | 按实际利率计算的<br>账面价值       | 影子定价             | 偏离金额         | 偏离度<br>(%) |
| 债券 | 交易所市场 | -                      | -                | -            | -          |
|    | 银行间市场 | 2,987,610,584.03       | 2,990,071,081.11 | 2,460,497.08 | 0.0442     |

|        |    |                  |                  |              |        |
|--------|----|------------------|------------------|--------------|--------|
|        | 合计 | 2,987,610,584.03 | 2,990,071,081.11 | 2,460,497.08 | 0.0442 |
| 资产支持证券 |    | -                | -                | -            | -      |
| 合计     |    | 2,987,610,584.03 | 2,990,071,081.11 | 2,460,497.08 | 0.0442 |

注：于 6 月 30 日，本基金交易性金融资产均为采用摊余成本法摊余的债券投资成本。本基金管理人认为本基金债券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末无衍生金融资产/负债余额。

##### 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末无期货合约。

##### 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金本报告期末无黄金衍生品。

#### 6.4.7.4 买入返售金融资产

##### 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

| 项目    | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |           |
|-------|------------------------|-----------|
|       | 账面余额                   | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | -                      | -         |
| 银行间市场 | 1,239,055,333.97       | -         |
| 合计    | 1,239,055,333.97       | -         |

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末无买断式逆回购交易中取得的债券。

##### 6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

本基金本报告期末无需按预期信用损失一般模型计提减值准备的情况。

#### 6.4.7.5 债权投资

##### 6.4.7.5.1 债权投资情况

本基金本报告期末无债权投资。

##### 6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期末未计提债权投资减值准备。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

本基金本报告期末无其他债权投资。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期末未计提其他债权投资减值准备。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

本基金本报告期末无其他权益工具。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金本报告期末无其他权益工具。

6.4.7.8 其他资产

本基金本报告期末无其他资产。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |
|-------------|------------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | -                      |
| 应付赎回费       | -                      |
| 应付证券出借违约金   | -                      |
| 应付交易费用      | 138,340.65             |
| 其中：交易所市场    | 8,102.64               |
| 银行间市场       | 130,238.01             |
| 应付利息        | -                      |
| 预提上清所查询费    | 300.00                 |
| 汇划费         | 6,666.45               |
| 预提审计费       | 29,752.78              |
| 预提信息披露费     | 59,507.37              |
| 帐户维护费       | 9,000.00               |
| 合计          | 243,567.25             |

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

浙商日添金 A

| 项目            | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |               |
|---------------|---------------------------------------|---------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额          |
| 上年度末          | 898,495.72                            | 898,495.72    |
| 本期申购          | 3,714,368.93                          | 3,714,368.93  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -3,870,752.93                         | -3,870,752.93 |

|               |              |              |
|---------------|--------------|--------------|
| 基金拆分/份额折算前    | -            | -            |
| 基金拆分/份额折算调整   | -            | -            |
| 本期申购          | -            | -            |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -            | -            |
| 本期末           | 742, 111. 72 | 742, 111. 72 |

浙商日添金 B

| 项目            | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |                        |
|---------------|---------------------------------------|------------------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额                   |
| 上年度末          | 10, 371, 627, 085. 28                 | 10, 371, 627, 085. 28  |
| 本期申购          | 58, 629, 244, 308. 13                 | 58, 629, 244, 308. 13  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -63, 438, 074, 131. 41                | -63, 438, 074, 131. 41 |
| 基金拆分/份额折算前    | -                                     | -                      |
| 基金拆分/份额折算调整   | -                                     | -                      |
| 本期申购          | -                                     | -                      |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -                                     | -                      |
| 本期末           | 5, 562, 797, 262. 00                  | 5, 562, 797, 262. 00   |

注：此处申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.11 其他综合收益

本基金本报告期无其他综合收益。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

浙商日添金 A

| 项目             | 已实现部分       | 未实现部分 | 未分配利润合计     |
|----------------|-------------|-------|-------------|
| 上年度末           | -           | -     | -           |
| 加：会计政策变更       | -           | -     | -           |
| 前期差错更正         | -           | -     | -           |
| 其他             | -           | -     | -           |
| 本期期初           | -           | -     | -           |
| 本期利润           | 5, 273. 57  | -     | 5, 273. 57  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -           | -     | -           |
| 其中：基金申购款       | -           | -     | -           |
| 基金赎回款          | -           | -     | -           |
| 本期已分配利润        | -5, 273. 57 | -     | -5, 273. 57 |
| 本期末            | -           | -     | -           |

浙商日添金 B

| 项目       | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------|-------|-------|---------|
| 上年度末     | -     | -     | -       |
| 加：会计政策变更 | -     | -     | -       |
| 前期差错更正   | -     | -     | -       |

|                |                |   |                |
|----------------|----------------|---|----------------|
| 其他             | -              | - | -              |
| 本期期初           | -              | - | -              |
| 本期利润           | 55,495,026.21  | - | 55,495,026.21  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -              | - | -              |
| 其中：基金申购款       | -              | - | -              |
| 基金赎回款          | -              | - | -              |
| 本期已分配利润        | -55,495,026.21 | - | -55,495,026.21 |
| 本期末            | -              | - | -              |

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |
|-----------|---------------------------------------|
| 活期存款利息收入  | 7,413.89                              |
| 定期存款利息收入  | 11,602,153.38                         |
| 其他存款利息收入  | -                                     |
| 结算备付金利息收入 | 279.68                                |
| 其他        | 82,360.71                             |
| 合计        | 11,692,207.66                         |

注：其他列示的是结算保证金利息收入和直销申购款利息收入。

6.4.7.14 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                           | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|------------------------------|----------------------------|
| 债券投资收益——利息收入                 | 42,854,830.79              |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | -2,384,580.10              |
| 债券投资收益——赎回差价收入               | -                          |
| 债券投资收益——申购差价收入               | -                          |
| 合计                           | 40,470,250.69              |

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目                   | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|----------------------|----------------------------|
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | 11,830,176,824.70          |

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 11,792,203,503.34 |
| 减：应计利息总额               | 40,341,785.22     |
| 减：交易费用                 | 16,116.24         |
| 买卖债券差价收入               | -2,384,580.10     |

#### 6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无债券投资收益-赎回差价收入。

#### 6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无债券投资收益-申购差价收入。

#### 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

##### 6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

本基金本报告期无资产支持证券投资收益-买卖资产支持证券差价收入。

##### 6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无资产支持证券投资收益-赎回差价收入。

##### 6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无资产支持证券投资收益-申购差价收入。

#### 6.4.7.17 贵金属投资收益

##### 6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益-买卖贵金属差价收入。

##### 6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益-赎回差价收入。

##### 6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益-申购差价收入。

#### 6.4.7.18 衍生工具收益

##### 6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期无衍生工具收益-买卖权证差价收入。

##### 6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期无衍生工具收益-其他投资收益。

6.4.7.19 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.7.20 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

6.4.7.21 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.22 信用减值损失

本基金本报告期无信用减值损失。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

| 项目       | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |
|----------|---------------------------------------|
| 审计费用     | 29,752.78                             |
| 信息披露费    | 59,507.37                             |
| 证券出借违约金  | -                                     |
| 上清所查询服务费 | 600.00                                |
| 银行汇划费    | 40,261.66                             |
| 债券账户维护费  | 18,000.00                             |
| 合计       | 148,121.81                            |

6.4.7.24 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方、关联关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

| 关联方名称              | 与本基金的关系             |
|--------------------|---------------------|
| 浙商基金管理有限公司（“浙商基金”） | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| 兴业银行股份有限公司（“兴业银行”）   | 基金托管人、基金销售机构 |
| 浙商证券股份有限公司（“浙商证券”）   | 基金管理人的股东     |
| 民生人寿保险股份有限公司（“民生人寿”） | 基金管理人的股东     |
| 养生堂有限公司              | 基金管理人的股东     |
| 上海聚潮资产管理有限公司（“聚潮资管”） | 基金管理人的子公司    |

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行的债券交易。

6.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

6.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行的权证交易。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均没有应支付关联方的佣金。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目               | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费   | 6,087,814.76                          | 8,784,633.07                               |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 1,425,235.86                          | 1,961,102.52                               |
| 应支付基金管理人的净管理费    | 4,662,578.90                          | 6,823,530.55                               |

注：支付基金管理人浙商基金管理有限公司的基金管理费按前一日基金资产净值 0.15%的年费率计提，每日计提，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金管理费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.15\% / \text{当年天数}$$

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|----|---------------------------------------|--------------------------------------------|
|----|---------------------------------------|--------------------------------------------|

|                | 月 30 日       | 年 6 月 30 日   |
|----------------|--------------|--------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 2,029,271.47 | 2,928,348.58 |

注：支付基金托管人兴业银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，每日计提，按月支付。计算公式为：

日基金托管费=前一日基金资产净值 x0.05%/当年天数

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售服务费的各关联方<br><br>名称 | 本期<br><br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日      |            |            |
|------------------------|------------------------------------------------|------------|------------|
|                        | 当期发生的基金应支付的销售服务费                               |            |            |
|                        | 浙商日添金 A                                        | 浙商日添金 B    | 合计         |
|                        | 浙商基金                                           | 66.97      | 138,741.91 |
| 兴业银行                   | 2.56                                           | 115,544.40 | 115,546.96 |
| 合计                     | 69.53                                          | 254,286.31 | 254,355.84 |
| 获得销售服务费的各关联方<br><br>名称 | 上年度可比期间<br><br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |            |            |
|                        | 当期发生的基金应支付的销售服务费                               |            |            |
|                        | 浙商日添金 A                                        | 浙商日添金 B    | 合计         |
|                        | 浙商基金                                           | 66.97      | 249,727.12 |
| 兴业银行                   | 123.03                                         | 87,186.57  | 87,309.60  |
| 合计                     | 190.00                                         | 336,913.69 | 337,103.69 |

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。支付销售机构的基金销售服务费按前一日基金资产净值一定比例的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

计算公式为：

日基金销售服务费 = 前一日 A 类基金资产净值 × 0.25% / 当年天数

日基金销售服务费 = 前一日 B 类基金资产净值 × 0.01% / 当年天数

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未发生与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金的管理人在本报告期及上年度可比期间未持有本基金。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

浙商日添金 A

| 关联方名称 | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |                             | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |                             |
|-------|------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|       | 持有的<br>基金份额            | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） | 持有的<br>基金份额              | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） |
| 聚潮资管  | 54,002.25              | 0.0010                      | 53,699.88                | 0.0005                      |

份额单位：份

浙商日添金 B

| 关联方名称   | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |                             | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |                             |
|---------|------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|         | 持有的<br>基金份额            | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） | 持有的<br>基金份额              | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） |
| 兴 业 银 行 | 1,501,229,413.45       | 26.9834                     | 2,027,450,062.88         | 19.5463                     |
| 聚 潮 资 管 | -                      | -                           | 7,032,975.28             | 0.0678                      |

6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

| 关联方名称 | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月<br>30 日 |          | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |          |
|-------|------------------------------------------|----------|--------------------------------------------|----------|
|       | 期末余额                                     | 当期利息收入   | 期末余额                                       | 当期利息收入   |
| 兴业银行  | 793,527.45                               | 3,913.88 | 897,364.65                                 | 4,702.33 |

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内购入关联方承销的证券。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他关联交易事项的说明。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

| 浙商日添金 A          |                   |              |              |    |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计 | 备注 |
| 5,280.55         | -                 | -6.98        | 5,273.57     | -  |
| 浙商日添金 B          |                   |              |              |    |

| 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计  | 备注 |
|------------------|-------------------|--------------|---------------|----|
| 55,702,478.23    | -                 | -207,452.02  | 55,495,026.21 | -  |

6.4.12 期末（2026 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 233,010,769.86 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

| 债券代码      | 债券名称             | 回购到期日             | 期末估值单价 | 数量（张）     | 期末估值总额         |
|-----------|------------------|-------------------|--------|-----------|----------------|
| 112691335 | 26 吉林银行<br>CD009 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.85  | 273,000   | 27,258,520.19  |
| 112691560 | 26 郑州银行<br>CD015 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.35  | 2,000,000 | 198,708,441.84 |
| 合计        |                  |                   |        | 2,273,000 | 225,966,962.03 |

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 6 月 30 日止，本基金未持有因从事交易所市场债券正回购交易而作为抵押的债券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了董事会、经营管理层、监察风控部、各职能部门四级风险管理组织架构，并明确了相应的风险管理职能。

本基金管理人主要通过定性分析和定量分析的方法，估测各种金融工具风险可能产生的损失。本基金管理人从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重性；从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用的金融工具特征，通过特定的风险量化指标、模型、日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时对各种风险进行监督、检查和评估，并

制定相应决策，将风险控制在预期可承受的范围内。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合同责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的银行存款存放在本基金的托管行兴业银行，与该机构存款相关的信用风险不重大，且本基金投资于具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 20%，投资于不具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 5%。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，本基金投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并采用券款对付交割方式以控制相应的信用风险。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| A-1    | -                      | -                        |
| A-1 以下 | -                      | -                        |
| 未评级    | 492,467,921.69         | 616,186,313.94           |
| 合计     | 492,467,921.69         | 616,186,313.94           |

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、中期票据、短期融资券和超短期融资券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本期末及上年度末均未持有短期资产支持证券投资。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| A-1    | -                      | -                        |
| A-1 以下 | -                      | -                        |
| 未评级    | 2,190,961,098.32       | 5,696,231,059.51         |
| 合计     | 2,190,961,098.32       | 5,696,231,059.51         |

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| AAA    | 50,821,486.11          | 389,715,629.10           |
| AAA 以下 | —                      | —                        |
| 未评级    | 253,360,077.91         | 326,260,315.34           |
| 合计     | 304,181,564.02         | 715,975,944.44           |

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、地方政府债、公司债和中期票据。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本期末及上年度末均未持有长期资产支持证券投资。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本期末及上年度末均未持有长期同业存单投资。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现，另一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额。

本基金所持有的全部金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息（除卖出回购金融资产款外），可赎回基金份额净值（净资产）无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

注：无。

6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析，包括组合持仓集中度指标、组合在短时间内变现能力的综合指标、组合中变现能力较差的投资品种比例以及流通受限制的投资品种比例等。本基金所持证券均在证券交易所或银行间同业市场交易，因此除附注 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能根据本基金的基金管理人的投资意图，以合理

的价格适时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。本基金 7 日可变现资产始终保持较高水平，基金资产整体具备良好流动性。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

本基金开展银行存款、交易所及银行间市场交易的固定收益品种等各类计息业务，因此存在相应的利率风险。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本<br>期<br>末<br>202<br>6 年<br>6 月<br>30 日 | 1 个月以内         | 1-3 个月         | 3 个月-1 年       | 1<br>-<br>5<br>年<br>上 | 5<br>年<br>以<br>上 | 不计息 | 合计               |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------|-----|------------------|
| 资<br>产                                   |                |                |                |                       |                  |     |                  |
| 货<br>币<br>资<br>金                         | 482,919,952.46 | 954,902,389.39 | 100,659,392.94 | -                     | -                | -   | 1,538,481,734.79 |
| 存                                        | 3,333.97       | -              | -              | -                     | -                | -   | 3,333.97         |

|                  |                  |                  |                  |   |   |            |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---|---|------------|------------------|
| 出<br>保<br>证<br>金 |                  |                  |                  |   |   |            |                  |
| 交易性金融资产          | 589,678,260.78   | 1,154,414,121.48 | 1,243,518,201.77 | - | - | -          | 2,987,610,584.03 |
| 买入返售金融资产         | 1,239,055,333.97 | -                | -                | - | - | -          | 1,239,055,333.97 |
| 资产总计             | 2,311,656,881.18 | 2,109,316,510.87 | 1,344,177,594.71 | - | - | -          | 5,765,150,986.76 |
| 负<br>债           |                  |                  |                  |   |   |            |                  |
| 应付管理人报酬          | -                | -                | -                | - | - | 792,110.37 | 792,110.37       |
| 应付托管费            | -                | -                | -                | - | - | 264,036.77 | 264,036.77       |
| 卖出回购金融资产         | 200,008,767.12   | -                | -                | - | - | -          | 200,008,767.12   |

|                       |                  |                  |                  |       |       |               |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------|-------|---------------|------------------|
| 款                     |                  |                  |                  |       |       |               |                  |
| 应付销售服务费               | -                | -                | -                | -     | -     | 52,955.34     | 52,955.34        |
| 应付利润                  | -                | -                | -                | -     | -     | 212,991.70    | 212,991.70       |
| 应交税费                  | -                | -                | -                | -     | -     | 37,184.49     | 37,184.49        |
| 其他负债                  | -                | -                | -                | -     | -     | 243,567.25    | 243,567.25       |
| 负债总计                  | 200,008,767.12   | -                | -                | -     | -     | 1,602,845.92  | 201,611,613.04   |
| 利率敏感度缺口               | 2,111,648,114.06 | 2,109,316,510.87 | 1,344,177,594.71 | -     | -     | -1,602,845.92 | 5,563,539,373.72 |
| 上年度末 2025 年 12 月 31 日 | 1 个月以内           | 1-3 个月           | 3 个月-1 年         | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息           | 合计               |
| 资产                    |                  |                  |                  |       |       |               |                  |
| 货币                    | 457,443,560.62   | 604,032,387.95   | 140,102,083.40   | -     | -     | -             | 1,201,578,031.97 |

|          |                  |                  |                  |   |   |              |                   |
|----------|------------------|------------------|------------------|---|---|--------------|-------------------|
| 资金       |                  |                  |                  |   |   |              |                   |
| 结算备付金    | 1,362,861.40     | -                | -                | - | - | -            | 1,362,861.40      |
| 存出保证金    | 28,006.41        | -                | -                | - | - | -            | 28,006.41         |
| 交易性金融资产  | 381,848,947.93   | 3,645,522,861.99 | 3,001,021,507.97 | - | - | -            | 7,028,393,317.89  |
| 买入返售金融资产 | 2,143,554,211.24 | -                | -                | - | - | -            | 2,143,554,211.24  |
| 资产总计     | 2,984,237,587.60 | 4,249,555,249.94 | 3,141,123,591.37 | - | - | -            | 10,374,916,428.91 |
| 负债       |                  |                  |                  |   |   |              |                   |
| 应付管理人报酬  | -                | -                | -                | - | - | 1,136,164.89 | 1,136,164.89      |
| 应付托管费    | -                | -                | -                | - | - | 378,721.62   | 378,721.62        |

|         |                  |                  |                  |   |   |               |                   |
|---------|------------------|------------------|------------------|---|---|---------------|-------------------|
| 应付销售服务费 | -                | -                | -                | - | - | 75,912.62     | 75,912.62         |
| 应付利润    | -                | -                | -                | - | - | 420,450.70    | 420,450.70        |
| 应交税费    | -                | -                | -                | - | - | 56,410.18     | 56,410.18         |
| 其他负债    | -                | -                | -                | - | - | 323,187.90    | 323,187.90        |
| 负债总计    | -                | -                | -                | - | - | 2,390,847.91  | 2,390,847.91      |
| 利率敏感度缺口 | 2,984,237,587.60 | 4,249,555,249.94 | 3,141,123,591.37 | - | - | -2,390,847.91 | 10,372,525,581.00 |

6. 4. 13. 4. 1. 2 利率风险的敏感性分析

|    |                    |                             |                        |
|----|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| 假设 | 除市场利率以外的其他市场变量保持不变 |                             |                        |
| 分析 | 相关风险变量的变动          | 对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元） |                        |
|    |                    | 本期末（2026 年 6 月 30 日）        | 上年度末（2025 年 12 月 31 日） |
|    | 市场利率上升 25 个基点      | -1,733,874.60               | -4,320,052.34          |
|    | 市场利率下降 25 个基点      | 1,733,874.60                | 4,320,052.34           |

注：银行存款、结算备付金及存出保证金之浮动利率根据中国人民银行的基准利率和相关机构的相关政策浮动。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的证券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，采用自上而下与自下而上相结合的投资策略，在科学分析与有效管理信用风险的基础上，实现风险与收益的最佳匹配。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。此外，本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，包括 VaR (Value at Risk) 指标等来测试本基金面临的潜在价格风险，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

注：无。

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本基金于本报告期末及上年度末均未持有交易性权益类资产，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金的净值无重大影响，所以未进行其他价格风险的敏感性分析。

#### 6.4.14 公允价值

##### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

| 公允价值计量结果所属的层次 | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|--------------------------|
| 第一层次          | -                      | -                        |
| 第二层次          | 2,987,610,584.03       | 7,028,393,317.89         |
| 第三层次          | -                      | -                        |
| 合计            | 2,987,610,584.03       | 7,028,393,317.89         |

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。对于证券交易所上市的金融工具，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关金融工具的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关金融工具公允价值应属第二层次还是第三层次。于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均无非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

于 2026 年 6 月 30 日，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目     | 金额               | 占基金总资产的比例 (%) |
|----|--------|------------------|---------------|
| 1  | 固定收益投资 | 2,987,610,584.03 | 51.82         |
|    | 其中：债券  | 2,987,610,584.03 | 51.82         |

|   |                       |                  |        |
|---|-----------------------|------------------|--------|
|   | 资产支持证<br>券            | -                | -      |
| 2 | 买入返售金融资产              | 1,239,055,333.97 | 21.49  |
|   | 其中：买断式回购的<br>买入返售金融资产 | -                | -      |
| 3 | 银行存款和结算备<br>付金合计      | 1,538,481,734.79 | 26.69  |
| 4 | 其他各项资产                | 3,333.97         | 0.00   |
| 5 | 合计                    | 5,765,150,986.76 | 100.00 |

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 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 | 3.85           |                   |
|    | 其中：买断式回购融资   | -              |                   |
| 序号 | 项目           | 金额             | 占基金资产净值<br>的比例（%） |
| 2  | 报告期末债券回购融资余额 | 200,008,767.12 | 3.59              |
|    | 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基金资产净值的简单平均值。

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 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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    | 56 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 78 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 52 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限违规超过 120 天的情况。

7.3.2 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<br>净值的比例（%） | 各期限负债占基金资产<br>净值的比例（%） |
|----|----------------------------|------------------------|------------------------|
| 1  | 30 天以内                     | 41.51                  | 3.59                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的<br>浮动利率债 | -                      | -                      |
| 2  | 30 天（含）—60 天               | 22.28                  | -                      |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的<br>浮动利率债 | -                      | -                      |

|    |                            |        |      |
|----|----------------------------|--------|------|
| 3  | 60 天（含）—90 天               | 15.44  | —    |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的<br>浮动利率债 | —      | —    |
| 4  | 90 天（含）—120 天              | 5.73   | —    |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的<br>浮动利率债 | —      | —    |
| 5  | 120 天（含）—397 天（含）          | 18.41  | —    |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的<br>浮动利率债 | —      | —    |
| 合计 |                            | 103.37 | 3.59 |

7.4 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。

7.5 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             | 占基金资产净值比例（%） |
|----|------------------------------------------|------------------|--------------|
| 1  | 国家债券                                     | —                | —            |
| 2  | 央行票据                                     | —                | —            |
| 3  | 金融债券                                     | 304,181,564.02   | 5.47         |
|    | 其中：政策<br>性金融债                            | 253,360,077.91   | 4.55         |
| 4  | 企业债券                                     | —                | —            |
| 5  | 企业短期融<br>资券                              | 492,467,921.69   | 8.85         |
| 6  | 中期票据                                     | —                | —            |
| 7  | 同业存单                                     | 2,190,961,098.32 | 39.38        |
| 8  | 其他                                       | —                | —            |
| 9  | 合计                                       | 2,987,610,584.03 | 53.70        |
| 10 | 剩 余 存 续 期<br>超过 397 天的<br>浮 动 利 率 债<br>券 | —                | —            |

7.6 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<br>（张） | 公允价值（元）        | 占基金资产净值比例<br>（%） |
|----|-----------|------------------|-------------|----------------|------------------|
| 1  | 112514190 | 25 江苏银行<br>CD190 | 2,000,000   | 199,410,962.67 | 3.58             |
| 2  | 112694671 | 26 成都银行<br>CD076 | 2,000,000   | 198,915,933.60 | 3.58             |
| 3  | 112691560 | 26 郑州银行<br>CD015 | 2,000,000   | 198,708,441.84 | 3.57             |

|    |           |                     |           |                |      |
|----|-----------|---------------------|-----------|----------------|------|
| 4  | 112511159 | 25 平安银行<br>CD159    | 2,000,000 | 198,589,853.07 | 3.57 |
| 5  | 112620036 | 26 广发银行<br>CD036    | 2,000,000 | 198,290,872.76 | 3.56 |
| 6  | 112599431 | 25 韩国产业<br>上海 CD006 | 1,900,000 | 189,885,491.32 | 3.41 |
| 7  | 112691584 | 26 富邦华一<br>银行 CD006 | 1,900,000 | 189,660,205.70 | 3.41 |
| 8  | 240204    | 24 国开 04            | 1,400,000 | 141,987,251.61 | 2.55 |
| 9  | 250431    | 25 农发 31            | 1,100,000 | 111,372,826.30 | 2.00 |
| 10 | 012680469 | 26 国网租赁<br>SCP004   | 1,000,000 | 100,463,755.25 | 1.81 |

7.7 “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                   | 0.0567% |
| 报告期内偏离度的最低值                   | 0.0114% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值        | 0.0318% |

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。

7.8 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。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金计价采用摊余成本法，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与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在 1.00 元。

7.9.2 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、郑州银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、国家开发银行、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。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

| 序号 | 名称    | 金额       |
|----|-------|----------|
| 1  | 存出保证金 | 3,333.97 |
| 2  | 应收清算款 | -        |
| 3  | 应收利息  | -        |
| 4  | 应收申购款 | -        |
| 5  | 其他应收款 | -        |
| 6  | 待摊费用  | -        |
| 7  | 其他    | -        |
| 8  | 合计    | 3,333.97 |

7.9.4 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净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

| 份额级<br>别      | 持有人<br>户数<br>(户) | 户均持有的基<br>金份额 | 持有人结构            |                       |                  |                       |
|---------------|------------------|---------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|               |                  |               | 机构投资者            |                       | 个人投资者            |                       |
|               |                  |               | 持有份额             | 占总<br>份额<br>比例<br>(%) | 持有份额             | 占总<br>份额<br>比例<br>(%) |
| 浙 商 日<br>添金 A | 328              | 2,262.54      | 74,039.75        | 9.98                  | 668,071.97       | 90.02                 |
| 浙 商 日<br>添金 B | 148,144          | 37,549.93     | 4,488,568,704.59 | 80.69                 | 1,074,228,557.41 | 19.31                 |
| 合 计           | 148,472          | 37,471.98     | 4,488,642,744.34 | 80.68                 | 1,074,896,629.38 | 19.32                 |

注：对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对于合计数，比例的分母采用期末基金份额总额。

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

| 序号 | 持有人类别 | 持有份额（份）          | 占总份额比例（%） |
|----|-------|------------------|-----------|
| 1  | 银行类机构 | 1,501,229,413.45 | 26.98     |
| 2  | 银行类机构 | 564,081,767.78   | 10.14     |
| 3  | 保险类产品 | 327,722,903.12   | 5.89      |
| 4  | 银行类机构 | 300,000,000.00   | 5.39      |
| 5  | 银行类机构 | 299,004,638.16   | 5.37      |
| 6  | 银行类机构 | 204,014,730.92   | 3.67      |

|    |       |                |      |
|----|-------|----------------|------|
| 7  | 银行类机构 | 120,812,483.55 | 2.17 |
| 8  | 银行类机构 | 120,118,565.77 | 2.16 |
| 9  | 银行类机构 | 100,540,320.06 | 1.81 |
| 10 | 银行类机构 | 100,318,711.45 | 1.80 |

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

| 项目               | 份额级别    | 持有份额总数（份）  | 占基金总份额比例（%） |
|------------------|---------|------------|-------------|
| 基金管理人所有从业人员持有本基金 | 浙商日添金 A | 0.00       | 0.0000      |
|                  | 浙商日添金 B | 464,646.58 | 0.0084      |
|                  | 合计      | 464,646.58 | 0.0084      |

### 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

| 项目                             | 份额级别    | 持有基金份额总量的数量区间（万份） |
|--------------------------------|---------|-------------------|
| 本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金 | 浙商日添金 A | 0                 |
|                                | 浙商日添金 B | 10~50             |
|                                | 合计      | 10~50             |
| 本基金基金经理持有本开放式基金                | 浙商日添金 A | 0                 |
|                                | 浙商日添金 B | 0~10              |
|                                | 合计      | 0~10              |

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目                                 | 浙商日添金 A      | 浙商日添金 B           |
|------------------------------------|--------------|-------------------|
| 基金合同生效日<br>（2016 年 12 月 1 日）基金份额总额 | 147,780.59   | 200,000,000.00    |
| 本报告期期初基金份额总额                       | 898,495.72   | 10,371,627,085.28 |
| 本报告期基金总申购份额                        | 3,714,368.93 | 58,629,244,308.13 |
| 减：本报告期基金总赎回份额                      | 3,870,752.93 | 63,438,074,131.41 |
| 本报告期基金拆分变动份额                       | —            | —                 |
| 本报告期期末基金份额总额                       | 742,111.72   | 5,562,797,262.00  |

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

报告期内，基金管理人的重大人事变动如下：  
2026 年 4 月 7 日，刘岩先生代任浙商基金管理有限公司督察长职务。  
报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期基金管理人、基金财产、基金托管业务未发生影响公司经营或基金运营业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

报告期内无基金投资策略的改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内本基金未改聘为基金审计的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

报告期内，管理人无受调查或处罚等情况。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内，管理人相关从业人员无受调查或处罚等情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人相关从业人员在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 交易单元数量 | 股票交易 |                  | 应支付该券商的佣金 |                | 备注 |
|------|--------|------|------------------|-----------|----------------|----|
|      |        | 成交金额 | 占当期股票成交总额的比例 (%) | 佣金        | 占当期佣金总量的比例 (%) |    |

|      |   |   |   |           |        |   |
|------|---|---|---|-----------|--------|---|
| 东方证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 东海证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 东兴证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 光大证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 广发证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 国联民生 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 国盛证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 国泰海通 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 华安证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 华福证券 | 2 | - | - | 16,116.24 | 100.00 | - |
| 华鑫证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 天风证券 | 1 | - | - | -         | -      | - |
| 中金公司 | 1 | - | - | -         | -      | - |

注：1、券商专用交易单元选择标准：

本基金管理人负责选择证券经营机构，选用其交易单元供本基金证券买卖专用，选择标准为：

- （1）注册资本符合规定；
- （2）财务状况良好；
- （3）无重大违法违规记录；
- （4）符合监管评级的等级标准；
- （5）具备规范的公司治理结构及健全的合规、风险管理和内部控制制度；
- （6）其他监管规定的相关要求。

2、券商专用交易单元选择程序：

- （1）本基金管理人根据上述标准进行评估并确定选用交易席位的证券经营机构；
- （2）本基金管理人与选定的证券经营机构签订协议。

3、本基金报告期内券商交易单元变更情况：

- （1）新增交易单元：无；
- （2）退租交易单元：无；

（3）浙商日添金货币市场基金与托管在兴业银行的浙商惠南纯债债券型证券投资基金、浙商兴永纯债三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商智多兴稳健回报一年持有期混合型证券投资基金、浙商智选经济动能混合型证券投资基金和浙商兴盈 6 个月定期开放债券型证券投资基金共用。

#### 10.7.2 基金租用或者通过证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 债券交易 |                  | 债券回购交易 |                    | 权证交易 |                  |
|------|------|------------------|--------|--------------------|------|------------------|
|      | 成交金额 | 占当期债券成交总额的比例 (%) | 成交金额   | 占当期债券回购成交总额的比例 (%) | 成交金额 | 占当期权证成交总额的比例 (%) |
| 东方证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 东海证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 东兴证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 光大证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 广发证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 国联民生 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 国盛证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 国泰海通 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 华安证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 华福证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 华鑫证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 天风证券 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |
| 中金公司 | -    | -                | -      | -                  | -    | -                |

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

报告期内未发生偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

10.9 其他重大事件

| 序号 | 公告事项                                                 | 法定披露方式       | 法定披露日期           |
|----|------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| 1  | 浙商日添金货币市场基金 2025 年第 4 季度报告                           | 中国证监会指定报刊及网站 | 2026 年 01 月 21 日 |
| 2  | 浙商日添金货币市场基金 2026 年春节假期前暂停部分销售机构申购（含定期定额投资）及转换转入业务的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2026 年 02 月 10 日 |
| 3  | 浙商日添金货币市场基金 2025 年年                                  | 中国证监会指定报刊及   | 2026 年 03 月 27 日 |

|   |                                                      |              |                  |
|---|------------------------------------------------------|--------------|------------------|
|   | 度报告                                                  | 网站           |                  |
| 4 | 浙商日添金货币市场基金 2026 年第 1 季度报告                           | 中国证监会指定报刊及网站 | 2026 年 04 月 17 日 |
| 5 | 浙商日添金货币市场基金 2026 年五一假期前暂停部分销售机构申购（含定期定额投资）及转换转入业务的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2026 年 04 月 28 日 |
| 6 | 浙商日添金货币市场基金基金产品资料概要更新                                | 中国证监会指定报刊及网站 | 2026 年 05 月 22 日 |
| 7 | 浙商日添金货币市场基金招募说明书更新                                   | 中国证监会指定报刊及网站 | 2026 年 05 月 22 日 |

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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              | 20260630-20260630       | 914,995,795.18 | 2,002,858,303.15 | 1,416,624,684.88 | 1,501,229,413.45 | 26.98   |
| 产品特有风险                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                         |                |                  |                  |                  |         |
| <p>（1）赎回申请延期办理的风险</p> <p>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。</p> <p>（2）基金净值大幅波动的风险</p> <p>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；</p> <p>（3）提前终止基金合同的风险</p> <p>机构投资者赎回后，可能出现基金资产净值低于 5000 万元的情形，若连续六十个工作日出现基金资产净值低于 5000 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。</p> <p>（4）基金规模过小导致的风险</p> <p>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。</p> |                |                         |                |                  |                  |                  |         |

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准浙商日添金货币市场基金设立的相关文件；
- 2、《浙商日添金货币市场基金招募说明书》；
- 3、《浙商日添金货币市场基金基金合同》；

- 4、《浙商日添金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指定报刊上披露的各项公告；
- 7、中国证监会要求的其他文件。

## 12.2 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

## 12.3 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](http://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 8 月 28 日