# 广发钱袋子货币市场基金

# 2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

**基金管理人：广发基金管理有限公司**

**基金托管人：广发银行股份有限公司**

**报告送出日期：二〇二六年十月二十七日**

## §1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人广发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 | 广发钱袋子 |
| 基金主代码 | 000509 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014 年 1 月 10 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 103,249,638,444.41 份 |
| 投资目标 | 在有效控制投资风险和保持较高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资策略 | 本基金将在深入研究国内外的宏观经济运行情况、政策形势、信用状态、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势，并综合考虑各类投资品种的流动性特征、 |

| | | |
|---|---|---|
| | 风险特征和估值水平特征，决定基金资产在银行存款、债券等各类资产的配置比例，并适时进行动态调整。 | |
| 业绩比较基准 | 活期存款利率（税后） | |
| 风险收益特征 | 本基金属于货币市场基金，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 | 广发基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 广发银行股份有限公司 | |
| 下属分级基金的基金简称 | 广发钱袋子 A | 广发钱袋子 E |
| 下属分级基金的交易代码 | 000509 | 004796 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 101,094,805,051.85 份 | 2,154,833,392.56 份 |

## §3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期(2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日) | |
|---|---|---|
| | 广发钱袋子 A | 广发钱袋子 E |
| 1.本期已实现收益 | 234,386,400.26 | 5,755,106.02 |
| 2.本期利润 | 234,386,400.26 | 5,755,106.02 |
| 3.期末基金资产净值 | 101,094,805,051.85 | 2,154,833,392.56 |

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，由于本基金采用实际利率法计算账面价值并用影子定价和偏离度加以控制的模式核算，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

1、广发钱袋子 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 | 0.2228% | 0.0000% | 0.0882% | 0.0000% | 0.1346% | 0.0000% |
| 过去六个月 | 0.4757% | 0.0004% | 0.1755% | 0.0000% | 0.3002% | 0.0004% |
| 过去一年 | 1.0147% | 0.0003% | 0.3524% | 0.0000% | 0.6623% | 0.0003% |
| 过去三年 | 4.1914% | 0.0010% | 1.0631% | 0.0000% | 3.1283% | 0.0010% |
| 过去五年 | 8.2195% | 0.0012% | 1.7729% | 0.0000% | 6.4466% | 0.0012% |
| 过去七年 | 13.0613% | 0.0014% | 2.4836% | 0.0000% | 10.5777% | 0.0014% |
| 过去十年 | 25.2018% | 0.0026% | 3.5481% | 0.0000% | 21.6537% | 0.0026% |
| 自基金合同生效起至今 | 39.3935% | 0.0034% | 4.5155% | 0.0000% | 34.8780% | 0.0034% |

2、广发钱袋子 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 | 0.2226% | 0.0001% | 0.0882% | 0.0000% | 0.1344% | 0.0001% |
| 过去六个月 | 0.4753% | 0.0004% | 0.1755% | 0.0000% | 0.2998% | 0.0004% |
| 过去一年 | 1.0141% | 0.0003% | 0.3524% | 0.0000% | 0.6617% | 0.0003% |
| 过去三年 | 4.1906% | 0.0010% | 1.0631% | 0.0000% | 3.1275% | 0.0010% |
| 过去五年 | 8.2181% | 0.0012% | 1.7729% | 0.0000% | 6.4452% | 0.0012% |
| 过去七年 | 13.0584% | 0.0014% | 2.4836% | 0.0000% | 10.5748% | 0.0014% |
| 自基金合同生效起至今 | 21.7756% | 0.0025% | 3.2740% | 0.0000% | 18.5016% | 0.0025% |

注： 本基金收益分配按日结转份额。

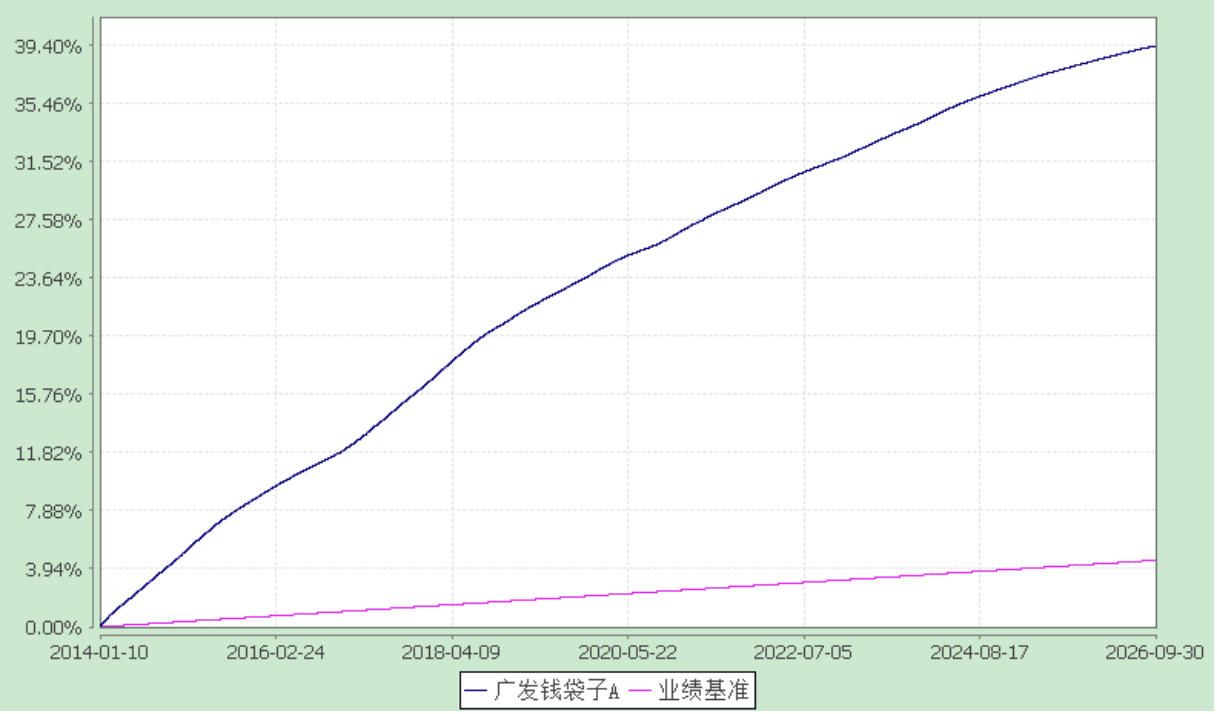
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

广发钱袋子货币市场基金

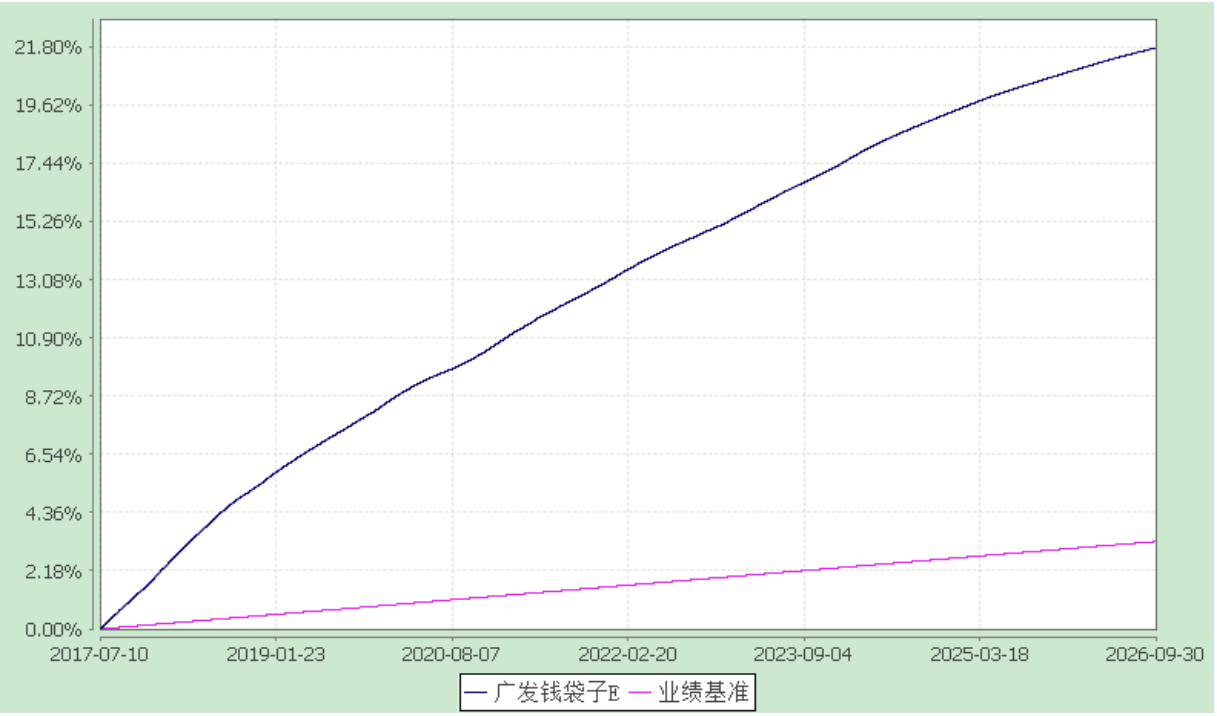
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2014 年 1 月 10 日至 2026 年 9 月 30 日)

1、广发钱袋子 A：




2、广发钱袋子 E：



# §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 | | |
| 任爽 | 本基金的基金经理；广发天天红发起式货币市场基金的基金经理；广发天天利货币市场基金的基金经理；广发活期宝货币市场基金的基金经理；现金指数投资部副总经理 | 2014-05-30 | - | 18.3 年 | 任爽女士，中国籍，经济学硕士，持有中国证券投资基金业从业证书。曾任广发基金管理有限公司固定收益部交易员兼研究员、广发鑫惠灵活配置混合型证券投资基金基金经理(自 2016 年 11 月 16 日至 2018 年 3 月 20 日)、广发鑫利灵活配置混合型证券投资基金基金经理(自 2016 年 12 月 2 日至 2018 年 11 月 9 日)、广发纯债债券型证券投资基金基金经理(自 2012 年 12 月 12 日至 2019 年 1 月 8 日)、广发稳鑫保本混合型证券投资基金基金经理(自 2016 年 3 月 21 日至 2019 年 3 月 26 日)、广发鑫益灵活配置混合型证券投资基金基金经理(自 2016 年 11 月 16 日至 2019 年 10 月 29 日)、广发利鑫灵活配置混合型证券投资基金基金经理(自 2019 年 3 月 27 日至 2019 年 10 月 29 日)、广发理财 7 天债券型证券投资基金基金经理(自 2013 年 6 月 20 日至 2020 年 4 月 21 日)、广发安盈灵活配置混合型证券投资基金基金经理(自 2016 年 12 月 9 日至 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 2020 年 5 月 28 日)、广发聚泰混合型证券投资基金基金经理(自 2015 年 6 月 8 日至 2020 年 7 月 1 日)、广发景宁纯债债券型证券投资基金基金经理(自 2020 年 4 月 22 日至 2020 年 12 月 21 日)、广发鑫惠纯债定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理(自 2018 年 3 月 21 日至 2021 年 10 月 14 日)。 |
| 曾雪兰 | 本基金的基金经理；广发现金宝场内实时申赎货币市场基金的基金经理；广发景荣纯债债券型证券投资基金的基金经理；广发天天利货币市场基金的基金经理；广发添利交易型货币市场基金的基金经理；广发中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金的基金经理 | 2023-12-13 | - | 16.2 年 | 曾雪兰女士，中国籍，经济学硕士，持有中国证券投资基金业从业证书。曾任广发基金管理有限公司固定收益部债券交易员、债券研究员、基金经理助理、广发集安债券型证券投资基金基金经理(自 2017 年 2 月 6 日至 2018 年 10 月 9 日)、广发理财 30 天债券型证券投资基金基金经理(自 2016 年 7 月 22 日至 2020 年 9 月 24 日)。 |

注：1.对基金的首任基金经理，“任职日期”为基金合同生效日/转型生效日，“离任日期”为公司公告解聘日期。对此后的非首任基金经理/基金经理助理，“任职日期”和“离任日期”分别指公司公告聘任日期和解聘日期。

2.证券从业的含义遵从中国证监会及行业协会相关规定。

## 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内基金运作合法合规，无损害基金持有人利益的行为，基金的投资管理符合有关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

公司建立科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，通过持续完善工作制度、流程和提高技术手段保证公平交易原则的实现。同时，公司还通过事后分析、监察稽核和信息披露等手段加强对公平交易过程和结果的监督。在投资决策的内部控制方面，公司建立了严格的投资备选库制度及投资授权制度，投资组合的投资标的必须来源于公司备选库，投资组合经理在授权范围内可以自主决策，超过投资权限的操作需要经过严格的审批程序。在交易过程中，按照“时间优先、价格优先、比例分配、平等对待”的原则，公平分配投资指令。公司对投资交易实施全程动态监控，通过投资交易系统对投资交易过程进行实时监控及预警，实现投资风险的事中风险控制；通过对投资、研究及交易等全流程的独立监察稽核，实现投资风险的事后控制。

本报告期内，上述公平交易制度总体执行情况良好，不同的投资组合受到了公平对待，未发生任何不公平的交易事项。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的交易共有 29 次，其中 27 次为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易，其余 2 次为不同投资经理管理的组合间因投资策略不同而发生的反向交易，有关投资经理按规定履行了审批程序。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，货币政策预期较为平稳，资金面保持均衡偏松，资金价格在二季度完成向政策利率收敛后，三季度整体围绕政策利率窄幅波动。7 月，央行通过买断式逆回购和 MLF 补充中长期流动性，并在税期和月末加大流动性投放，资金面整体保持平稳。8 月中上旬，央行首次在月中税期开展隔夜逆回购操作。步入下旬，政府债集中缴款叠加跨月，资金价格有所上行，期间 MLF 缩量续作一度引发市场对中长期流动性供给的担忧，随着央行加大逆回购投放，资金面重新转松。9 月中上旬，资金面继续保持均衡偏

松，资金价格仅在税期阶段性上行；临近季末和长假，央行重启 14 天逆回购操作并提升隔夜逆回购单日操作量上限，MLF 也转为增量续作，流动性预期保持平稳。

报告期内，本组合以保持流动性为第一要务，在此基础上采取一些操作尽量增厚组合收益。

展望未来，随着 9 月联储加息落地，海外主要央行都已相继步入紧缩周期，国内输入性通胀压力随着油价反弹再次回升，在外部紧缩和内部通胀、息差等因素掣肘下，降准降息等总量宽松的概率依旧偏低。当前资金价格围绕政策利率窄幅波动，央行呵护资金面的态度预计保持不变，资金面有望保持均衡宽松。因此，预计未来一段时间内，货币市场将维持窄幅震荡的走势。未来我们将会根据情况适时调整组合配置，争取在稳健的基础上继续为投资者获取良好的投资回报。

### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金 A 类基金份额净值收益率为 0.2228%，E 类基金份额净值收益率为 0.2226%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。

### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金未出现连续二十个工作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 | 33,041,490,424.96 | 31.66 |
| | 其中：债券 | 33,041,490,424.96 | 31.66 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 6,771,084,814.24 | 6.49 |
| | 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 | 64,466,913,487.58 | 61.78 |
| 4 | 其他资产 | 72,333,954.49 | 0.07 |
| 5 | 合计 | 104,351,822,681.27 | 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 | 3.27 | |
| | 其中：买断式回购融资 | - | |
| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金资产净值比例（%） |
| 2 | 报告期末债券回购融资余额 | 1,050,022,436.12 | 1.02 |
| | 其中：买断式回购融资 | - | - |

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

**债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明**

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 5.3 基金投资组合平均剩余期限

### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

| 项目 | 天数 |
|---|---|
| 报告期末投资组合平均剩余期限 | 83 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 89 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 75 |

**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发生超过 120 天的情况。

### 5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限 | 各期限资产占基金资产净值的比例（%） | 各期限负债占基金资产净值的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 30天以内 | 30.80 | 1.02 |
| | 其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天（含）—60天 | 9.69 | - |
| | 其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天（含）—90天 | 14.66 | - |
| | 其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90天（含）—120天 | 14.87 | - |
| | 其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天（含）—397天（含） | 30.76 | - |
| | 其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 合计 | | 100.78 | 1.02 |

### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未发生超过 240 天的情况。

### 5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

| 序号 | 债券品种 | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例(%) |
|---|---|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 国家债券 | - | - |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 592,144,552.80 | 0.57 |
| | 其中：政策性金融债 | - | - |
| 4 | 企业债券 | 1,594,221,428.80 | 1.54 |
| 5 | 企业短期融资券 | 1,598,824,019.33 | 1.55 |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 29,256,300,424.03 | 28.34 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 33,041,490,424.96 | 32.00 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | - | - |

**5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细**

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 债券数量(张) | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 112608167.IB | 26 中信银行 CD167 | 20,000,000.00 | 1,992,967,830.40 | 1.93 |
| 2 | 112699869.IB | 26 宁波银行 CD245 | 15,000,000.00 | 1,491,016,550.67 | 1.44 |
| 3 | 112603159.IB | 26 农业银行 CD159 | 10,000,000.00 | 996,459,155.40 | 0.97 |
| 4 | 112698798.IB | 26 杭州银行 CD144 | 10,000,000.00 | 995,204,269.51 | 0.96 |
| 5 | 112698815.IB | 26 宁波银行 CD232 | 10,000,000.00 | 995,199,383.32 | 0.96 |
| 6 | 112693944.IB | 26 广州银行 CD043 | 10,000,000.00 | 991,886,975.49 | 0.96 |
| 7 | 112694823.IB | 26 厦门国际银行 CD022 | 10,000,000.00 | 990,965,629.12 | 0.96 |
| 8 | 112605030.IB | 26 建设银行 CD030 | 8,000,000.00 | 798,615,398.79 | 0.77 |
| 9 | 112610099.IB | 26 兴业银行 | 6,500,000.00 | 646,165,179.70 | 0.63 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | CD099 | | | |
| 10 | 112694023.IB | 26 湖南银行 CD033 | 5,500,000.00 | 545,753,939.22 | 0.53 |

## 5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

| 项目 | 偏离情况 |
|---|---|
| 报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数 | 0 次 |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.0136% |
| 报告期内偏离度的最低值 | 0.0063% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0090% |

**报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明**

本基金本报告期内未发生负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

**报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明**

本基金本报告期内未发生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法计算金融资产的账面价值，并使用影子定价和偏离度加以控制。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体中，广州银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中信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或其派出机构的处罚。湖南银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司、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中国人民银行或其分支行的处罚。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外汇管理局的处罚。

本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

### 5.9.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额(元) |
| --- | --- | --- |
| 1 | 存出保证金 | - |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | 72,333,954.49 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 其他 | - |
| 7 | 合计 | 72,333,954.49 |

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 广发钱袋子A | 广发钱袋子E |
| --- | --- | --- |
| 报告期期初基金份额总额 | 109,625,863,057.51 | 2,553,076,128.13 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 153,524,936,758.96 | 16,094,833,804.24 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 162,055,994,764.62 | 16,493,076,539.81 |
| 报告期期末基金份额总额 | 101,094,805,051.85 | 2,154,833,392.56 |

## §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，基金管理人不存在运用固有资金（认）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

本基金本报告期无需要披露的单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

# §9 备查文件目录

## 9.1 备查文件目录

1．中国证监会批准广发钱袋子货币市场基金募集的文件

2.《广发钱袋子货币市场基金基金合同》

3.《广发基金管理有限公司开放式基金业务规则》

4.《广发钱袋子货币市场基金托管协议》

5．法律意见书

6．基金管理人业务资格批件、营业执照

7．基金托管人业务资格批件、营业执照

## 9.2 存放地点

广东省广州市海珠区琶洲大道 168 号星河湾中心 28-38 层；广东省广州市海珠区琶洲大道东 1 号保利国际广场南塔 31-33 楼

## 9.3 查阅方式

1.书面查阅：投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件；

2.网站查阅：基金管理人网址 www.gffunds.com.cn。

**广发基金管理有限公司**

**二〇二六年十月二十七日**