银河钱包货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：银河基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 24 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 21 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 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	银河钱包货币		
基金主代码	150988		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2017 年 6 月 29 日		
报告期末基金份额总额	2,568,866,250.25 份		
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。		
投资策略	本基金将采取个券选择策略、利率策略等积极投资策略，在严格控制风险并满足流动性的前提下，发掘投资机会，实现组合增值。		
业绩比较基准	七天通知存款利率（税后）		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。		
基金管理人	银河基金管理有限公司		
基金托管人	交通银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E
下属分级基金的交易代码	150988	150998	018943
报告期末下属分级基金的份额总额	120,073,242.15 份	1,645,720,920.86 份	803,072,087.24 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）		
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E
1.本期已实现收益	384,411.24	5,978,427.75	2,324,688.77
2.本期利润	384,411.24	5,978,427.75	2,324,688.77
3.期末基金资产净值	120,073,242.15	1,645,720,920.86	803,072,087.24

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用（例如：开放式基金转换费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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、本基金收益分配按日结转份额。

4、本基金自 2023 年 07 月 27 日新增 E 类级别，详情参阅相关公告。

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

银河钱包货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3126%	0.0018%	0.3403%	0.0000%	-0.0277%	0.0018%
过去六个月	0.6183%	0.0023%	0.6816%	0.0000%	-0.0633%	0.0023%
过去一年	1.2312%	0.0018%	1.3641%	0.0000%	-0.1329%	0.0018%
过去三年	4.5347%	0.0022%	4.1053%	0.0000%	0.4294%	0.0022%
过去五年	8.7937%	0.0020%	6.8428%	0.0000%	1.9509%	0.0020%
过去七年	13.9568%	0.0020%	9.5841%	0.0000%	4.3727%	0.0020%
自基金合同生效起至今	22.8339%	0.0027%	12.6741%	0.0000%	10.1598%	0.0027%

银河钱包货币 B

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3354%	0.0018%	0.3403%	0.0000%	-0.0049%	0.0018%
过去六个月	0.6638%	0.0023%	0.6816%	0.0000%	-0.0178%	0.0023%
过去一年	1.3227%	0.0018%	1.3641%	0.0000%	-0.0414%	0.0018%
过去三年	4.8174%	0.0022%	4.1053%	0.0000%	0.7121%	0.0022%
过去五年	9.2845%	0.0020%	6.8428%	0.0000%	2.4417%	0.0020%
过去七年	14.6778%	0.0020%	9.5841%	0.0000%	5.0937%	0.0020%
自基金合同生效起至今	23.8662%	0.0027%	12.6741%	0.0000%	11.1921%	0.0027%

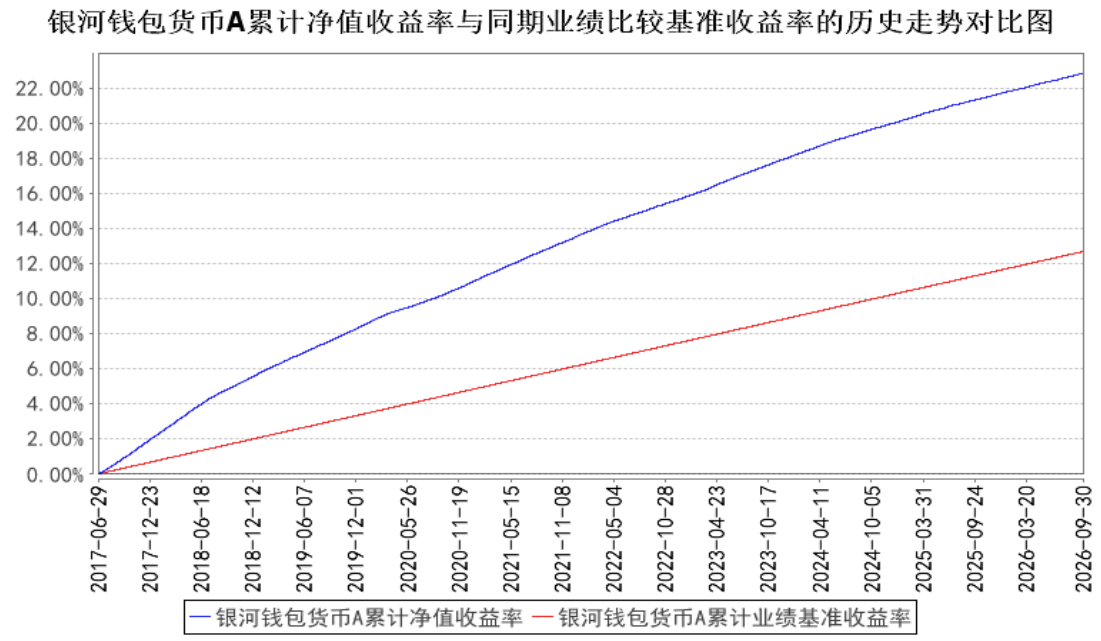
银河钱包货币 E

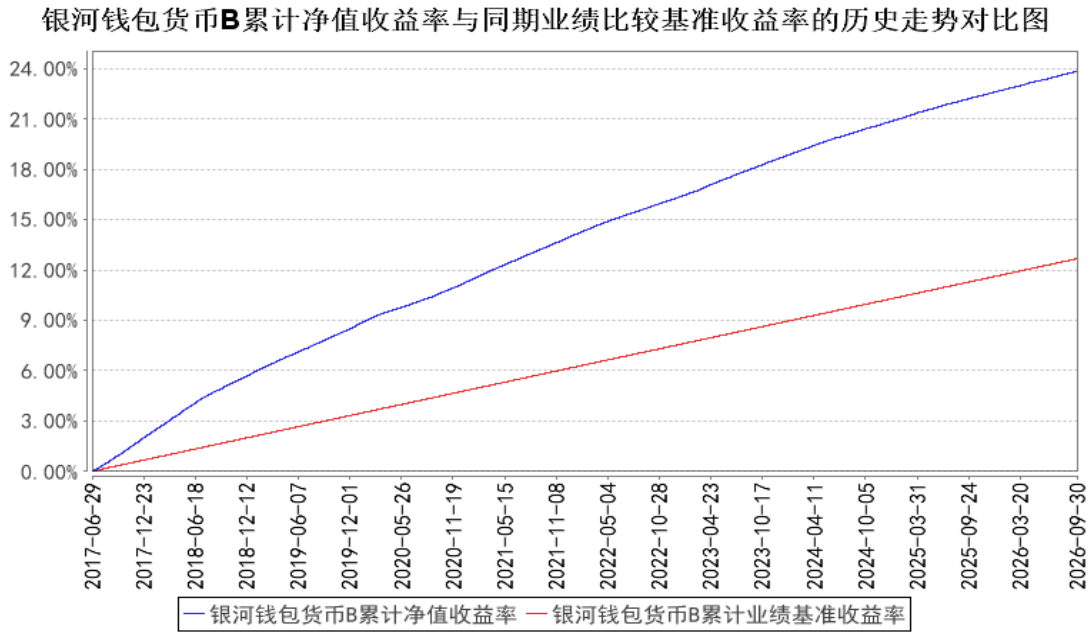
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2747%	0.0018%	0.3403%	0.0000%	-0.0656%	0.0018%
过去六个月	0.5426%	0.0023%	0.6816%	0.0000%	-0.1390%	0.0023%
过去一年	1.0790%	0.0018%	1.3641%	0.0000%	-0.2851%	0.0018%
过去三年	4.0663%	0.0022%	4.1053%	0.0000%	-0.0390%	0.0022%
自基金合同生效起至今	4.3936%	0.0021%	4.3491%	0.0000%	0.0445%	0.0021%

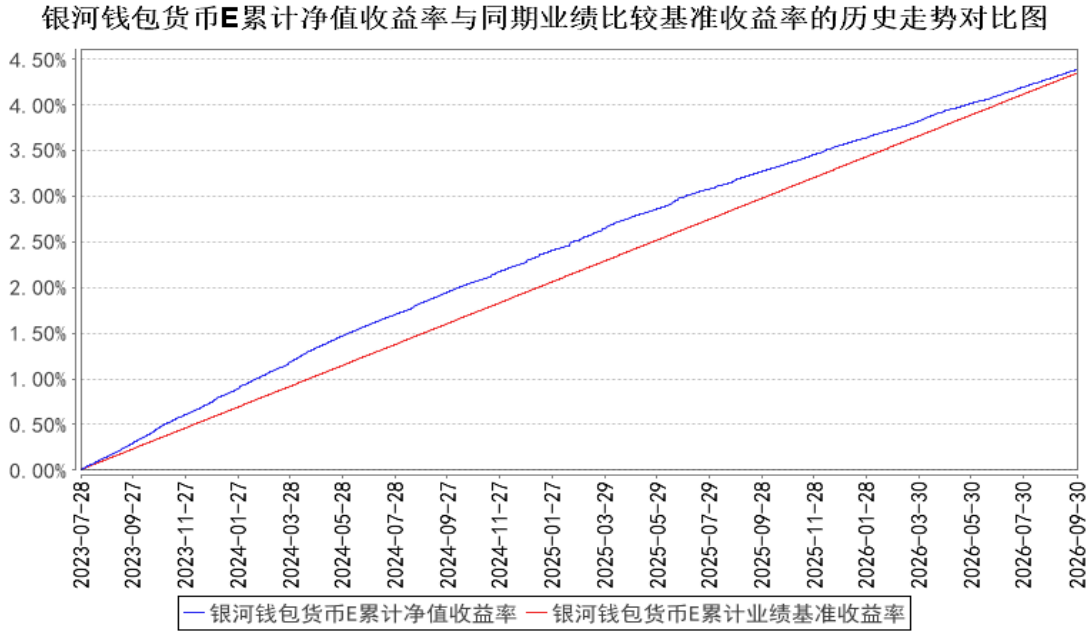
注：1、本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率（税后）。

2、本基金自 2023 年 07 月 27 日新增 E 类级别，详情参阅相关公告。

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







注：本基金自 2023 年 7 月 27 日起增设 E 类，7 月 28 日起开始有 E 类份额。

§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		
秦雨佳	本基金的基金经理	2024 年 7 月 25 日	-	9 年	中共党员，硕士研究生学历，9 年证券行业从业经历。曾就职于兴证全球基金管理有限公司，从事债券交易工作。2023 年 2 月加入银河基金管理有限公司，现担任固定收益部基金经理。2024 年 7 月起担任

					银河钱包货币市场基金基金经理，2026 年 3 月起担任银河水星现金添利货币市场基金基金经理。

注：1、上表中任职日期为公司作出决定之日。

2、证券从业年限按其从事证券相关行业的从业经历累计年限计算。

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《证券法》、《证券投资基金法》、《基金合同》和其他有关法律法规的规定，本着“诚实信用、勤奋律己、创新图强”的原则管理和运用基金资产，在合法合规的前提下谋求基金资产的保值和增值，努力实现基金份额持有人的利益，无损害基金份额持有人利益的行为，基金投资范围、投资比例及投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

随业务的发展和规模的扩大，本基金管理人将继续秉承“诚信稳健、勤奋律己、创新图强”的理念，严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》等法律法规的规定，进一步加强风险管理和完善内部控制体系，为基金份额持有人谋求长期稳定的回报。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，公司旗下管理的所有投资组合严格执行相关法律法规及公司制度，在授权管理、研究分析、投资决策、交易执行、行为监控等方面对公平交易制度予以落实，确保公平对待不同投资组合。同时，公司针对不同投资组合的整体收益率差异以及分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析。

本基金不参与股票投资业务，针对本基金参与的公开竞价债券投资部分，对公司管理的所有投资组合（完全复制的指数基金除外），连续四个季度期间内、不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）公开竞价交易的证券进行了价差分析，并对溢价金额、占优比情况及显著性检验结果进行了梳理和分析，未发现重大异常情况。针对银行间投资部分，对不同投资组合临近日的反向交易的交易时间、交易价格进行了梳理和分析，未发现重大异常情况。本报告期内，不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边成交量超过该证券当日成交量的 5%的情况（完全复制的指数基金除外）。

对于以公司名义进行的一级市场申购等交易，各投资组合经理均严格按照制度规定，事前确定好申购价格和数量，按照价格优先、比例分配的原则对获配额度进行分配。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金与其它投资组合之间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

三季度国内经济呈现内外需分化特征，出口保持韧性，内需修复偏弱，社零维持低位，固定资产投资仍是主要拖累；广义财政债券发行节奏加快，但项目落地形成实物工作量偏滞后；海外方面，中东地缘冲突持续扰动，国际油价维持高位震荡，美联储于 9 月 16 日重启加息。

货币市场方面，本季度银行理财规模持续扩容，非银流动性保持充裕。针对超长期特别国债及地方债集中发行带来的资金波动，央行综合运用 MLF、买断式逆回购、隔夜逆回购等工具灵活对冲，维护资金面合理充裕。全季 DR001 围绕 1.4%窄幅震荡；以 1 年期 AAA 同业存单为代表的短端资产收益率，自季初 1.46%上行至 8 月 1.49%，9 月依托央行跨季流动性呵护回落至 1.47%。

报告期内，本基金严格按照《货币市场基金监督管理办法》和《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》要求，在保障组合流动性安全的前提下，灵活调整组合久期，提高收益水平。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期银河钱包货币 A 的基金份额净值增长率为 0.3126%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期银河钱包货币 B 的基金份额净值增长率为 0.3354%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期银河钱包货币 E 的基金份额净值增长率为 0.2747%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内未发生连续二十个工作日出现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	1,219,506,716.35	47.46
	其中：债券	1,219,506,716.35	47.46
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	499,982,685.50	19.46
	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	850,259,311.45	33.09
4	其他资产	-	-
5	合计	2,569,748,713.30	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

本基金本报告期未进行债券回购融资。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 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	54
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	57
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	27

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内无投资组合平均剩余期限违规超过 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	56.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	18.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	3.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	7.75	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	13.57	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.91	-

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合的平均剩余存续期超过 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	223,639,898.49	8.71

	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	995,866,817.86	38.77
8	其他	-	-
9	合计	1,219,506,716.35	47.47
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	112614072	26 江苏银行 CD072	2,000,000	199,058,155.12	7.75
2	212480001	24 建行债 01A	1,000,000	101,522,908.08	3.95
3	112690618	26 杭州银行 CD015	1,000,000	99,929,463.08	3.89
4	112605026	26 建设银行 CD026	1,000,000	99,858,474.09	3.89
5	112699580	26 长沙银行 CD140	1,000,000	99,811,175.72	3.89
6	112608052	26 中信银行 CD052	1,000,000	99,779,948.51	3.88
7	112606056	26 交通银行 CD056	1,000,000	99,776,060.51	3.88
8	112502283	25 工商银行 CD283	1,000,000	99,659,722.38	3.88
9	112606157	26 交通银行 CD157	1,000,000	99,413,157.36	3.87
10	112618279	26 华夏银行 CD279	1,000,000	98,580,661.09	3.84

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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0560%
报告期内偏离度的最低值	0.0252%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0396%

注：以上数据按工作日统计。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内无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

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金采用摊余成本法进行估值,各估值对象的溢折价、利息收入按剩余期限摊销平均计入基金净值。

本基金采用“影子定价”的方法进行估值修正，即为了避免采用摊余成本法计算的基金净值与按市场利率和交易市价计算的资产净值发生重大偏离，当此偏离度达到或超过基金资产净值的 0.50%时，适用影子定价对估值对象进行调整，调整差额于当日计入基金净值。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有出现被监管部门立案调查或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.9.3 其他资产构成

本基金本报告期末无其他资产。

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E
报告期期初基金份额总额	126,539,010.24	1,848,591,190.80	871,927,930.88
报告期期间基金总申购份额	44,362,245.39	15,265,943,830.15	2,170,986,153.93
报告期期间基金总赎回份额	50,828,013.48	15,468,814,100.09	2,239,841,997.57

报告期期末基金份额总额	120,073,242.15	1,645,720,920.86	803,072,087.24

注：红利再投资和基金转换转入和因分级导致的基金份额强增作为本期申购资金的来源，统一计入本期总申购份额，基金转换转出和因分级导致的基金份额强减作为本期赎回资金的支付，统一计入本期总赎回份额，不单独列示。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	红利再投资	-	655,455.13	655,455.13	-
合计			655,455.13	655,455.13	

§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

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准设立银河钱包货币市场基金的文件

2、《银河钱包货币市场基金基金合同》

3、《银河钱包货币市场基金托管协议》

4、中国证监会批准设立银河基金管理有限公司的文件

5、银河钱包货币市场基金财务报表及报表附注

6、报告期内在指定报刊上披露的各项公告

9.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区富城路 99 号 21-22 层

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人银河基金管理有限公司。

咨询电话：(021)38568888　/400-820-0860

公司网址：http://www.cgf.cn

银河基金管理有限公司

2026 年 10 月 24 日