

# 银河钱包货币市场基金 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 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

送出日期：2025 年 3 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。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 03 月 24 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。

本报告中财务资料已经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 12 月 31 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、基金净值表现及利润分配情况</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
3.3 其他指标.....	11
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	15
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	15
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.....	16
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	17
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	17
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	18
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	18
4.9 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.....	18
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>18</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	18
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.....	18
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	19
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>19</b>
6.1 审计报告基本信息.....	19
6.2 审计报告的基本内容.....	19
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>21</b>
7.1 资产负债表.....	21
7.2 利润表.....	22
7.3 净资产变动表.....	23
7.4 报表附注.....	25

<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>57</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	57
8.2 债券回购融资情况.....	57
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	58
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....	58
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	58
8.6 期末按实际利率计算账面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 .....	59
8.7 “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 .....	59
8.8 期末按实际利率计算账面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.....	60
8.9 投资组合报告附注.....	60
<b>§9 基金份额持有人信息</b> .....	<b>61</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	61
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	61
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	61
9.4 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 .....	61
9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产 品情 况.....	62
<b>§10 开放式基金份额变动</b> .....	<b>62</b>
<b>§11 重大事件揭示</b> .....	<b>62</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	62
11.2 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 .....	63
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	63
11.4 基金投资策略的改变.....	63
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	63
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	63
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	63
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	64
11.9 其他重大事件.....	65
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>66</b>
12.1 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 .....	66
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	66
<b>§13 备查文件目录</b> .....	<b>66</b>
13.1 备查文件目录.....	66
13.2 存放地点.....	66
13.3 查阅方式.....	67

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	银河钱包货币市场基金		
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		
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		
报告期末基金份 额总额	3,623,040,762.44份		
基金合同存续期	不定期		
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	55,038,298.14份	2,145,102,877.42份	1,422,899,586.88份

### 2.2 基金产品说明

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。

### 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	银河基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	秦长建
	联系电话	021-38568989
	电子邮箱	qinchangjian@cgf.cn
客户服务电话	400-820-0860	95559
传真	021-38568769	021-62701216
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区富城路99号21-22层	中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号
办公地址	中国（上海）自由贸易试验区富城路99号21-22层	中国（上海）长宁区仙霞路18号
邮政编码	200120	200336
法定代表人	胡泊	任德奇

## 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》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.cgf.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
注册登记机构	银河基金管理有限公司	中国(上海)自由贸易试验区富城路99号21-22层

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2024 年			2023 年			2022 年		
				2023 年 7 月 28 日 (基金合同生效日)-2023 年 12 月 31 日					
	银河钱包 货币 A	银河钱包 货币 B	银河钱包 货币 E	银河钱包 货币 A	银河钱包 货币 B	银河钱包 货币 E	银河钱包 货币 A	银河钱包 货币 B	银河钱包 货币 E
本期已实现收益	878,228.93	45,263,707.00	6,900,632.42	1,212,490.84	132,846,045.84	172,999.14	1,061,124.17	263,876,265.05	-
本期利润	878,228.93	45,263,707.00	6,900,632.42	1,212,490.84	132,846,045.84	172,999.14	1,061,124.17	263,876,265.05	-
本期净值收益率	1.6764%	1.7680%	1.5244%	2.0118%	2.1036%	0.7670%	1.9233%	2.0154%	-
3.1.2 期末数据和指标	2024 年末			2023 年末			2022 年末		
期末基金资产净值	55,038,298.14	2,145,102,877.42	1,422,899,586.88	64,846,784.49	2,170,881,498.20	45,842,383.30	68,650,456.47	8,643,966,307.48	-
期末基金份额净值	1	1	1	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	-
3.1.3 累计期末指标	2024 年末			2023 年末			2022 年末		
累计净值收益率	20.0580%	20.8765%	2.3030%	18.0785%	18.7765%	0.7670%	15.7498%	16.3294%	-

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 28 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	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.3734%	0.0024%	0.3450%	0.0000%	0.0284%	0.0024%
过去六个月	0.7671%	0.0020%	0.6900%	0.0000%	0.0771%	0.0020%
过去一年	1.6764%	0.0019%	1.3725%	0.0000%	0.3039%	0.0019%
过去三年	5.7168%	0.0017%	4.1100%	0.0000%	1.6068%	0.0017%
过去五年	10.6354%	0.0015%	6.8513%	0.0000%	3.7841%	0.0015%
自基金合同生效起至今	20.0580%	0.0024%	10.2863%	0.0000%	9.7717%	0.0024%

银河钱包货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.3962%	0.0024%	0.3450%	0.0000%	0.0512%	0.0024%

					%	%
过去六个月	0.8127%	0.0020%	0.6900%	0.0000%	0.1227%	0.0020%
过去一年	1.7680%	0.0019%	1.3725%	0.0000%	0.3955%	0.0019%
过去三年	6.0031%	0.0017%	4.1100%	0.0000%	1.8931%	0.0017%
过去五年	11.1358%	0.0015%	6.8513%	0.0000%	4.2845%	0.0015%
自基金合同生效起至今	20.8765%	0.0024%	10.2863%	0.0000%	10.5902%	0.0024%

银河钱包货币 E

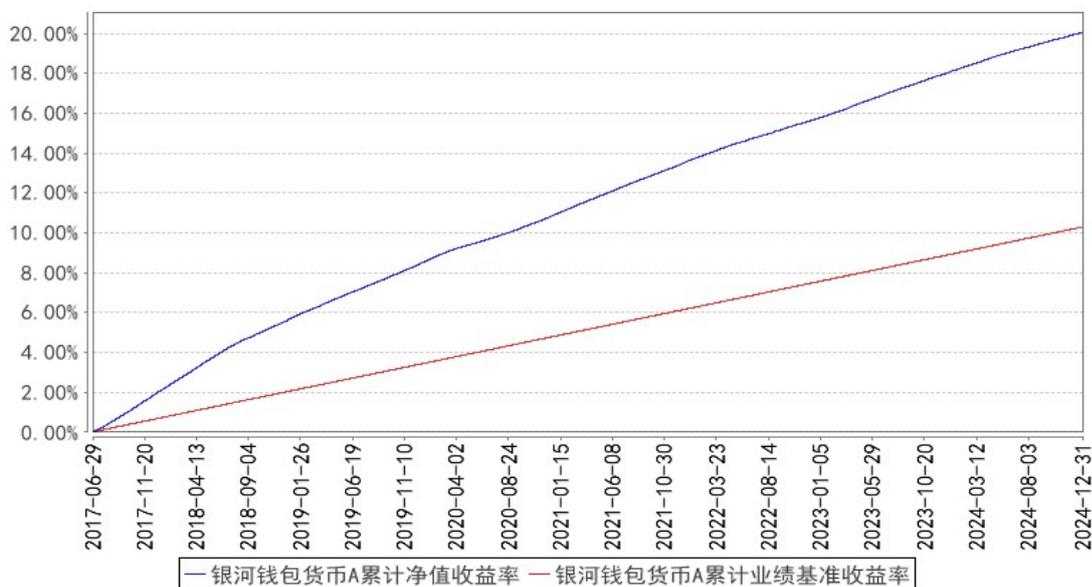
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.3356%	0.0024%	0.3450%	0.0000%	-0.0094%	0.0024%
过去六个月	0.6919%	0.0020%	0.6900%	0.0000%	0.0019%	0.0020%
过去一年	1.5244%	0.0019%	1.3725%	0.0000%	0.1519%	0.0019%
自基金合同生效起至今	2.3030%	0.0018%	1.9613%	0.0000%	0.3417%	0.0018%

注：1、本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率（税后）。

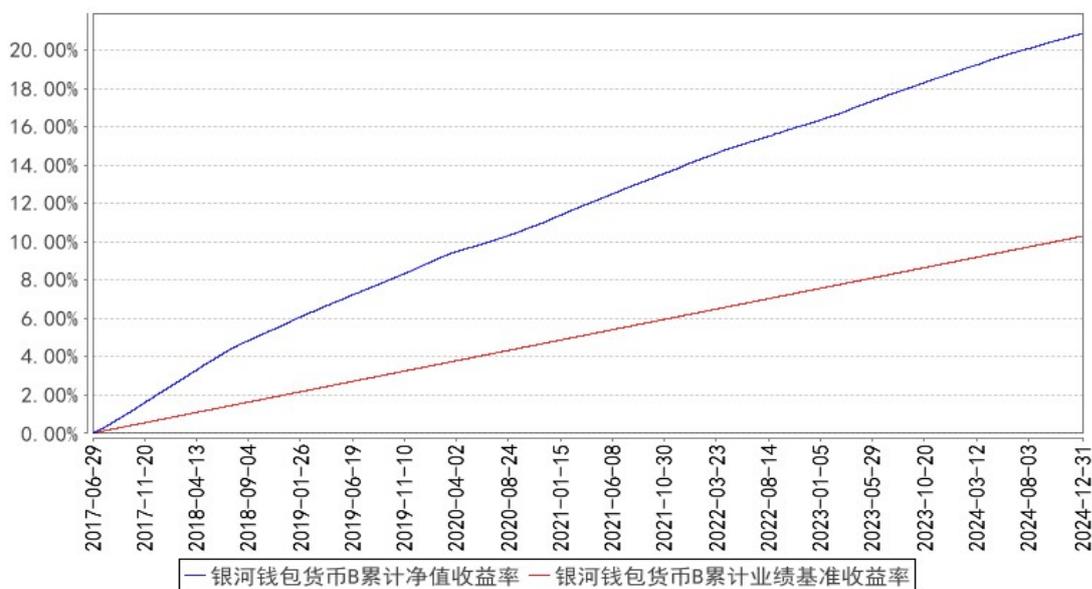
2、本基金自 2023 年 07 月 28 日新增 E 类级别，详情参阅相关公告。

### 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

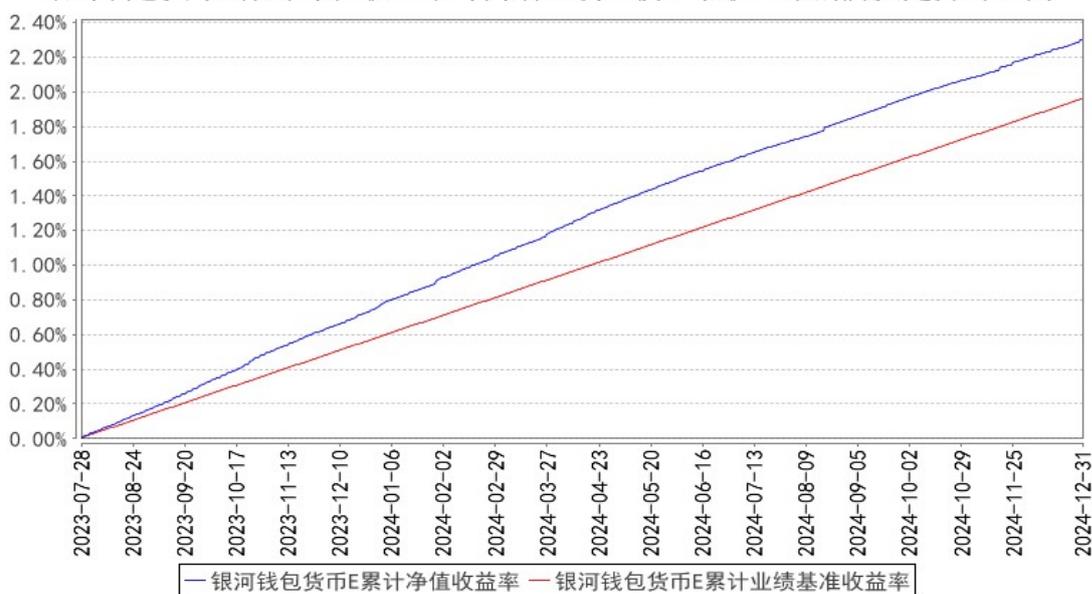
银河钱包货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



银河钱包货币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



银河钱包货币E累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

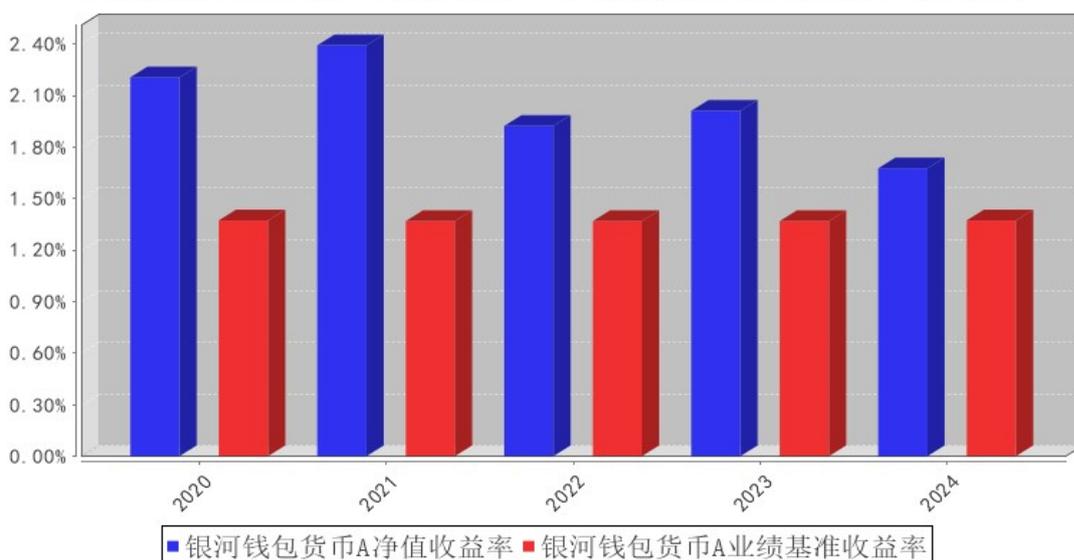


注：1、根据本基金合同规定，本基金应自基金合同生效日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关规定；报告期末已完成建仓，各项资产配置比例符合合同约定。

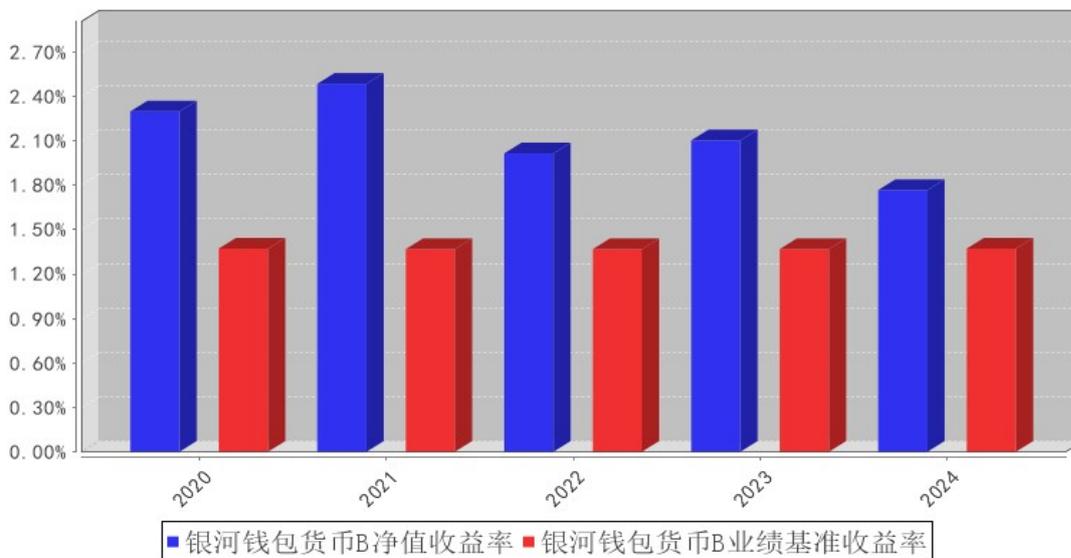
2、本基金自 2023 年 7 月 28 日起增设 E 类份额。

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

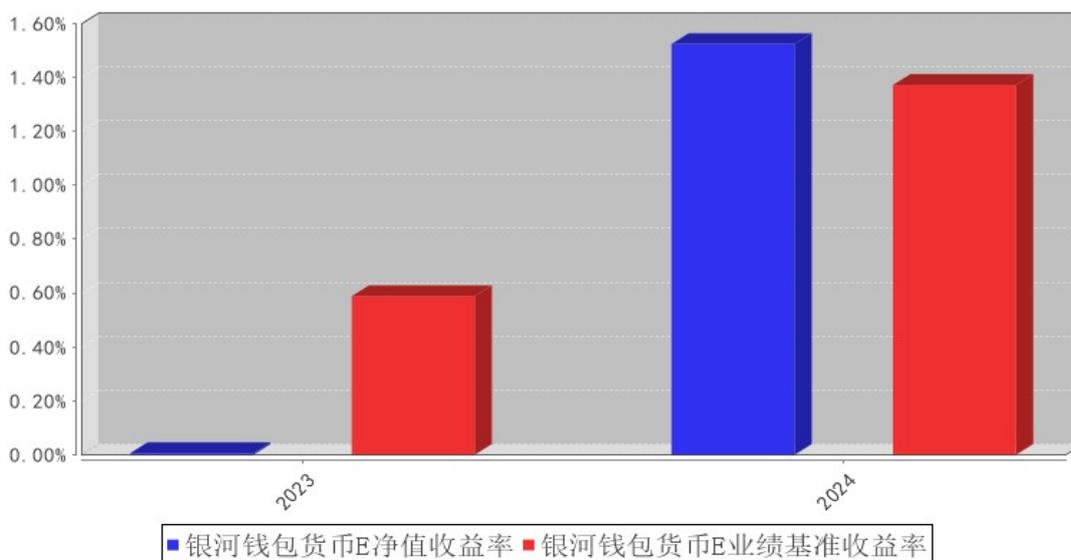
银河钱包货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



银河钱包货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



银河钱包货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金自 2023 年 07 月 28 日新增 E 类级别，新增分类当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 其他指标

无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

#### 银河钱包货币 A

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注

2024 年	880,430.21	-	-2,201.28	878,228.93	-
2023 年	1,211,423.75	-	1,067.09	1,212,490.84	-
2022 年	1,071,881.45	-	-10,757.28	1,061,124.17	-
合计	3,163,735.41	-	-11,891.47	3,151,843.94	-

## 银河钱包货币 B

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2024 年	45,326,097.27	-	-62,390.27	45,263,707.00	-
2023 年	133,121,273.42	-	-275,227.58	132,846,045.84	-
2022 年	264,917,584.32	-	-1,041,319.27	263,876,265.05	-
合计	443,364,955.01	-	-1,378,937.12	441,986,017.89	-

## 银河钱包货币 E

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2024 年	6,856,342.77	-	44,289.65	6,900,632.42	-
2023 年	170,177.12	-	2,822.02	172,999.14	-
合计	7,026,519.89	-	47,111.67	7,073,631.56	-

## § 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

银河基金管理有限公司成立于 2002 年 6 月 14 日，是经中国证券监督管理委员会按照市场化机制批准成立的第一家基金管理公司（俗称：“好人举手第一家”），是中央汇金公司旗下专业资产管理机构。

银河基金公司的经营范围包括发起设立、管理基金等，注册资本 2 亿元人民币，注册地中国上海。银河基金公司的股东分别为：中国银河金融控股有限责任公司（控股股东）、中国石油天然气集团有限公司、首都机场集团有限公司、上海城投（集团）有限公司、湖南电广传媒股份有限公司。

本报告期内公司管理的基金有：银河研究精选混合型证券投资基金、银河银联系列证券投资基金、银河银泰理财分红证券投资基金、银河银富货币市场基金、银河银信添利债券型证券投资基金、银河竞争优势成长混合型证券投资基金、银河行业优选混合型证券投资基金、银河沪深 300 价值指数证券投资基金、银河蓝筹精选混合型证券投资基金、银河创新成长混合型证券投资基金、银河强化收益债券型证券投资基金、银河消费驱动混合型证券投资基金、银河通利债券型证券投资基金（LOF）、银河主题策略混合型证券投资基金、银河领先债券型证券投资基金、银河增利债

券型发起式证券投资基金、银河灵活配置混合型证券投资基金、银河定投宝中证腾讯济安价值 100A 股指数型发起式证券投资基金、银河美丽优萃混合型证券投资基金、银河泰利纯债债券型证券投资基金、银河康乐股票型证券投资基金、银河丰利纯债债券型证券投资基金、银河现代服务主题灵活配置混合型证券投资基金、银河鑫利灵活配置混合型证券投资基金、银河转型增长主题灵活配置混合型证券投资基金、银河智联主题灵活配置混合型证券投资基金、银河大国智造主题灵活配置混合型证券投资基金、银河君尚灵活配置混合型证券投资基金、银河君荣灵活配置混合型证券投资基金、银河君信灵活配置混合型证券投资基金、银河君耀灵活配置混合型证券投资基金、银河君盛灵活配置混合型证券投资基金、银河君怡纯债债券型证券投资基金、银河君润灵活配置混合型证券投资基金、银河君辉 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银河量化优选混合型证券投资基金、银河钱包货币市场基金、银河量化稳进混合型证券投资基金、银河智慧主题灵活配置混合型证券投资基金、银河铭忆 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银河睿通达灵活配置混合型证券投资基金、银河庭芳 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银河中证沪港深高股息指数型证券投资基金 (LOF)、银河文体娱乐主题灵活配置混合型证券投资基金、银河景行 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银河睿嘉纯债债券型证券投资基金、银河沃丰纯债债券型证券投资基金、银河睿丰定期开放债券型发起式证券投资基金、银河和美生活主题混合型证券投资基金、银河家盈纯债债券型证券投资基金、银河嘉裕纯债债券型证券投资基金、银河中债-1-3 年久期央企 20 债券指数证券投资基金、银河乐活优萃混合型证券投资基金、银河丰泰 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银河沪深 300 指数增强型发起式证券投资基金、银河久泰纯债债券型证券投资基金、银河天盈中短债债券型证券投资基金、银河新动能混合型证券投资基金、银河聚星两年定期开放债券型证券投资基金、银河睿鑫纯债债券型证券投资基金、银河臻优稳健配置混合型证券投资基金、银河聚利 87 个月定期开放债券型证券投资基金、银河产业动力混合型证券投资基金、银河医药健康混合型证券投资基金、银河颐年稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金 (FOF)、银河成长优选一年持有期混合型证券投资基金、银河核心优势混合型证券投资基金、银河季季盈 90 天滚动持有短债债券型证券投资基金、银河价值成长混合型证券投资基金、银河景气行业混合型证券投资基金、银河中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、银河星汇 30 天持有期债券型证券投资基金、银河景泰纯债债券型证券投资基金、银河高端装备混合型发起式证券投资基金、银河国企主题混合型发起式证券投资基金、银河新材料股票型发起式证券投资基金、银河中债 0-3 年政策性金融债指数证券投资基金、银河招益 6 个月持有期混合型证券投资基金、银河中证机器人指数发起式证券投资基金、银河中证红利低波动 100 指数证券投资基金、银河 ESG 主题混合型发起式证券投资基金、银河 CFETS0-3 年期政策性金融债指数

证券投资基金、银河中证通信设备主题指数发起式证券投资基金、银河上证国有企业红利交易型开放式指数证券投资基金。

#### 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		
张沛	本基金的基金经理	2018年2月2日	-	20年	硕士研究生学历,20年金融行业从业经历。曾任职于花旗银行、东亚银行、大华银行、招商银行、上海赞庚投资公司等金融机构。2017年11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。2018年2月至2022年2月担任银河强化收益债券型证券投资基金基金经理,2018年2月起担任银河钱包货币市场基金、银河银富货币市场基金基金经理,2019年5月起担任银河丰泰3个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理,2019年10月起担任银河天盈中短债债券型证券投资基金基金经理,2020年4月起担任银河嘉裕纯债债券型证券投资基金基金经理,2020年5月至2021年12月担任银河臻选多策略混合型证券投资基金基金经理,2020年12月起担任银河聚利87个月定期开放债券型证券投资基金基金经理,2021年9月至2022年11月担任银河中债1-3年国开行债券指数证券投资基金基金经理,2022年9月至2024年7月担任银河中债1-5年政策性金融债指数证券投资基金基金经理,2023年8月起担任银河中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金经理,2023年9月起担任银河星汇30天持有期债券型证券投资基金基金经理,2023年12月起担任银河中债0-3年政策性金融债指数证券投资基金基金经理。
秦雨佳	本基金的基金经理	2024年7月25日	-	7年	中共党员,硕士研究生,7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。

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。

#### 4.1.3 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

本基金的基金经理均未兼任私募资产管理计划的投资经理。

#### 4.1.4 基金经理薪酬机制

无

#### 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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人通过制定严格的公平交易管理制度、投资管理制度，投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等一系列制度，从授权管理、研究分析、投资决策、交易执行、行为监控和分析评估等各个环节予以落实，确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。

在投资决策环节，公司实行统一研究平台和统一的授权管理，所有投资组合经理在获取研究成果及投资建议等方面享有均等机会。公司分不同投资组合类别分别建立了投资备选库，不同投资组合经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离。

在交易执行方面，本基金管理人旗下管理的所有投资组合指令均执行集中交易制度，遵循“时间优先、价格优先”的原则，在满足系统公平交易的条件时自动进入公平交易程序，最大程度上确保公平对待各投资组合。在同日反向交易方面，除法规规定的特殊情况外，公司原则上禁止不同投资组合（完全按照有关指数的构成比例进行投资的组合除外）之间的同日反向交易。

##### 4.3.2 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。

### 4.3.3 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 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

2024 年国内经济处于新旧动能转换、高质量发展的新阶段，全年 GDP 增速 5% 的目标顺利完成，尤其是四季度 GDP 增速展现出国内经济强劲韧性。在货币政策保持积极，广谱中枢利率下移，增量资金涌入债市的大背景下，债市走出了“牛平”行情。

一季度，降准落地，信贷增速和政府债券发行不及预期，理财规模持续恢复，“资产荒”加剧，债市收益率下行；二季度，监管叫停手工补息，存款流入非银，债市收益率加速下行，央行提示长端利率风险；三季度，央行开启债券借贷，加强对长端利率监管，调降 7 天逆回购 10bp。收益大幅下行引发监管加强，债市再次调整，央行加大流动性投放维稳，收益率震荡下行。“924 会议”稳增长政策持续发力，降准降息落地，股债“跷跷板”效应明显，债市再次调整。四季度，国庆归来，市场过热情绪回归理性，农商行和保险加大债券配置，带动债市情绪转好。年末政府债券供给压力释放、同业存款自律机制落地、货币政策基调转为适度宽松，交易盘提前配置等因素共促收益率下行。

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，以高评级同业存单、同业存款、逆回购配置为主，积极择时，提高收益水平。

### 4.4.2 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 1.6764%，同期业绩比较基准收益率为 1.3725%；本报告期银河钱包货币 B 的基金份额净值增长率为 1.7680%，同期业绩比较基准收益率

为 1.3725%；本报告期银河钱包货币 E 的基金份额净值增长率为 1.5244%，同期业绩比较基准收益率为 1.3725%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2025 年，国内经济将在扩内需、促消费，稳地产等政策支持下稳步提升。货币政策方面，在稳增长和防风险的背景下，预计政府债供给规模将增加，央行将实施适度宽松货币政策，增强与财政的协同配合。债市方面，基本面及宽信用的修复节奏偏稳健，在流动性宽松背景下，债市仍有投资机会。同时，市场也关注到，在低利率环境下，机构行为一致性增强，需警惕预期反转带来的调整风险，尤其是财政超预期发力以及实体融资需求大幅改善带来的风险偏好提升。

本基金将更精细地做好负债端和投资端的安排，以应对市场波动，同时紧密跟踪曲线形态、机构行为以及非银负债稳定性的边际变化，把握交易机会，通过交易策略增厚产品收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，为了保证公司合规运作、加强内部控制、防范经营风险、保障基金份额持有人的利益，监察稽核人员按照独立、客观、公正的原则，依据国家相关法律法规、基金合同和管理制度，采用例行检查与专项检查、定期检查和不定定期检查相结合的方式，对公司内控制度的合法性和合规性、执行的有效性和完整性、风险的防范和控制等进行了持续的监察稽核。

本基金管理人采取的主要措施包括：

(1) 结合新颁布的法律法规及监管要求变化，定期开展合规培训，使员工加深了对法律法规的认识，并进一步将法律法规与内控制度落实到日常工作中，确保其行为守法合规、严格自律，恪守诚实信用原则，以充分维护基金持有人的利益。

(2) 继续完善公司治理结构，严格按照公司制度的要求，以规范经营运作、保护基金份额持有人利益为目标，建立、健全了组织结构和运行机制，明确界定董事会、监事会职责范围，确保独立董事在公司法人治理结构中作用的切实发挥，保证了各项重大决策的客观公正。

(3) 不断完善规章制度体系，根据国家的有关法律法规和基金管理公司实际运作的要求，对现有的规章制度体系不断进行完善，对经营管理活动的决策、执行和监督程序进行规范，明确不同决策层和执行层的权利与责任，细化研究、投资、交易等各项工作流程，为杜绝人为偏差、合法合规运作、强化风险控制提供了制度保证。

(4) 公司按照监察稽核年度计划，进一步加强合规及内部稽核审计力度，针对投研交易、销售、运营、人员规范、反洗钱等重点业务领域开展例行或专项检查，坚持以法律法规、基金合同及公司规章制度为依据，推动公司合规、内控体系的健全完善。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会提供的相关估值指引等相关规定以及基金合同的相关约定，对基金所持有的投资品种进行估值。日常估值由本基金管理人与本基金托管人一同完成，本基金管理人完成账务处理、基金份额净值的计算，与基金托管人进行账务核对，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

本基金管理人制定了健全、有效的估值政策和程序，为确保估值的合规、公允，本基金管理人设立了由公司相关领导、监察部合规岗、监察部投资风控岗、行业研究员、基金运营部基金会计等相关人员组成的估值委员会，以上人员拥有丰富的风控、合规、证券研究、估值经验，根据基金管理公司制定的相关制度，估值政策决策机构中不包括基金经理，但基金经理可以列席估值委员会会议提供估值建议，以便估值委员会决策。

本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金《基金合同》约定：“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，且每日进行支付。

本报告期内银河钱包货币 A 分配收益 878,228.93 元，本报告期内银河钱包货币 B 分配收益 45,263,707.00 元，本报告期内银河钱包货币 E 分配收益 6,900,632.42 元，符合法律法规及《基金合同》的约定。

#### 4.9 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 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

本报告期内，基金托管人在银河钱包货币市场基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

#### 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

本报告期内，银河基金管理有限公司在银河钱包货币市场基金投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支、基金收益分配等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

### 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告期内，由银河基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关银河钱包货币市场基金的年度报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	毕马威华振审字第 2505750 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	银河钱包货币市场基金全体基金份额持有人：
审计意见	我们审计了后附的银河钱包货币市场基金(以下简称“该基金”)财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。 我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)及财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制,公允反映了该基金 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和净资产变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于该基金,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	该基金管理人银河基金管理有限公司(以下简称“该基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括该基金 2024 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要

	报告。	
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>该基金管理人管理层负责按照企业会计准则及财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，该基金管理人管理层负责评估该基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非该基金预计在清算时资产无法按照公允价值处置。</p> <p>该基金管理人治理层负责监督该基金的财务报告过程。</p>	
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价该基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对该基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对该基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致该基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与该基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>	
<p>会计师事务所的名称</p>	<p>毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）</p>	
<p>注册会计师的姓名</p>	<p>叶凯韵</p>	<p>汪霞</p>

会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
审计报告日期	2025年3月26日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：银河钱包货币市场基金

报告截止日：2024年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	66,076.67	475,755,348.94
结算备付金		63,000.00	6,513,515.19
存出保证金		5,464.21	7,733.61
交易性金融资产	7.4.7.2	2,255,358,382.67	965,229,475.11
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,255,358,382.67	944,920,298.12
资产支持证券投资		-	20,309,176.99
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	1,211,898,696.71	797,909,092.07
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		157,145,914.18	236,215,841.97
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		3,624,537,534.44	2,481,631,006.89
<b>负债和净资产</b>			
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付清算款		-	198,948,602.73
应付赎回款		-	7,726.82
应付管理人报酬		513,723.35	455,333.26
应付托管费		171,241.14	151,777.77
应付销售服务费		420,028.84	45,017.28
应付投资顾问费		-	-

应交税费		4,552.81	12,327.20
应付利润		134,689.79	154,991.69
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	252,536.07	284,564.15
负债合计		1,496,772.00	200,060,340.90
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	3,623,040,762.44	2,281,570,665.99
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		3,623,040,762.44	2,281,570,665.99
负债和净资产总计		3,624,537,534.44	2,481,631,006.89

注：报告截止日 2024 年 12 月 31 日，银河钱包货币 A 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 55,038,298.14 份；银河钱包货币 B 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 2,145,102,877.42 份；银河钱包货币 E 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 1,422,899,586.88 份。银河钱包货币份额总额合计为 3,623,040,762.44 份。

## 7.2 利润表

会计主体：银河钱包货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		61,425,213.54	153,118,381.93
1. 利息收入		21,606,241.49	66,896,977.25
其中：存款利息收入	7.4.7.13	1,217,083.50	22,607,599.11
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		20,389,157.99	44,289,378.14
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		39,818,572.05	86,193,504.68
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	39,577,346.08	85,864,245.11
资产支持证券投资	7.4.7.16	241,225.97	329,259.57
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-
股利收益	7.4.7.19	-	-

其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.21	400.00	27,900.00
<b>减：二、营业总支出</b>		8,382,645.19	18,886,846.11
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	4,690,912.72	9,724,087.33
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,563,637.76	3,241,362.49
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	1,557,689.18	727,414.46
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		336,140.65	4,943,908.71
其中：卖出回购金融资产支出		336,140.65	4,943,908.71
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		7,531.90	15,066.53
8. 其他费用	7.4.7.23	226,732.98	235,006.59
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		53,042,568.35	134,231,535.82
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		53,042,568.35	134,231,535.82
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		53,042,568.35	134,231,535.82

### 7.3 净资产变动表

会计主体：银河钱包货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	2,281,570,665.99	-	-	2,281,570,665.99
二、本期期初净资产	2,281,570,665.99	-	-	2,281,570,665.99
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	1,341,470,096.45	-	-	1,341,470,096.45

(一)、综合收益总额	-	-	53,042,568.35	53,042,568.35
(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)	1,341,470,096.45	-	-	1,341,470,096.45
其中：1. 基金申购款	19,631,580,430.69	-	-	19,631,580,430.69
2. 基金赎回款	-18,290,110,334.24	-	-	-18,290,110,334.24
(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)	-	-	-53,042,568.35	-53,042,568.35
四、本期期末净资产	3,623,040,762.44	-	-	3,623,040,762.44
项目	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31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	8,712,616,763.95	-	-	8,712,616,763.95
二、本期期初净资产	8,712,616,763.95	-	-	8,712,616,763.95
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-6,431,046,097.96	-	-	-6,431,046,097.96
(一)、综合收益总额	-	-	134,231,535.82	134,231,535.82
(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)	-6,431,046,097.96	-	-	-6,431,046,097.96
其中：1. 基金申购款	24,301,503,831.15	-	-	24,301,503,831.15

2. 基金赎回款	-30,732,549.92 9.11	-	-	-30,732,549.929 .11
(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)	-	-	-134,231,535.82	-134,231,535.82
四、本期期末净资产	2,281,570,665.99	-	-	2,281,570,665.99

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>史平武</u>	<u>史平武</u>	<u>管良权</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

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

银河钱包货币市场基金(以下简称“本基金”)系由基金管理人银河基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《银河钱包货币市场基金基金合同》(以下简称“基金合同”)及其他有关法律法规的规定,经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)以证监基金字[2017]866 号文批准公开募集。本基金为契约型开放式基金,存续期限为不定期,首次设立募集基金份额为 207,143,623.96 份,经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具了编号为安永华明(2017)验字第 60821717\_B09 号的验资报告。基金合同于 2017 年 6 月 29 日正式生效。本基金的基金管理人为银河基金管理有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据基金合同相关规定,本基金份额分为 A 类基金份额(以下简称“银河钱包货币 A”)、B 类基金份额(以下简称“银河钱包货币 B”)和 E 类基金份额三类份额,三类基金份额按照不同的费率计提销售服务费。银河钱包货币 A 和银河钱包货币 B 之间自动升降级,当投资人在单个基金账户保留的银河钱包货币 A 达到银河钱包货币 B 的最低份额要求时,本基金的注册登记机构自动将投资人在该基金账户保留的银河钱包货币 A 全部升级为银河钱包货币 B;当投资人在单个基金账户保留的银河钱包货币 B 不能满足该类基金份额的最低份额要求时,本基金的注册登记机构自动将投资人在该基金账户保留的银河钱包货币 B 全部降级为银河钱包货币 A。根据《关于银河钱包货币市场基金增加 E 类基金份额并修改基金合同等法律文件的公告》,本基金自 2023 年 7 月 27

日起增加收取销售服务费的 E 类份额，并对本基金的基金合同作相应修改。本基金 A 类、B 类和 E 类三种收费模式并存，由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额、B 类基金份额和 E 类基金份额分别计算基金份额净值和基金份额累计净值。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、截至报告期末最新公告的基金合同及《银河钱包货币市场基金招募说明书》的有关规定，本基金的投资范围为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、资产支持证券、非金融企业债务融资工具，以及法律法规或中国证监会、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。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率(税后)。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础编制财务报表。本基金财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)的要求，同时亦按照中国证监会颁布的《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>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》及财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、基金业协会发布的其他有关基金行业实务操作的规定编制财务报表。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定要求，真实、完整地反映了本基金 2024 年 12 月 31 日的财务状况、2024 年度的经营成果和净资产变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本基金选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(a) 金融资产的分类

本基金的金融工具包括债券投资等。

本基金通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产。

除非本基金改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本基金将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本基金管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

管理金融资产的业务模式，是指本基金如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本基金所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本基金以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本基金对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本基金对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

#### (b) 金融负债的分类

本基金将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本基金现无金融负债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。

### 7.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

#### (a) 金融工具的初始确认

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(b) 后续计量

– 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

– 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

– 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

– 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(c) 金融工具的终止确认

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本基金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；
- 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本基金将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本基金终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(d) 金融工具的减值

本基金以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产

本基金持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型。

#### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本基金按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本基金需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本基金对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

#### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本基金在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

#### 核销

如果本基金不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本基金确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本基金催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产公允价值。

当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25% 时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25% 以内。当正偏离度绝对值达

到 0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

计算影子价格时遵循如下原则：

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具，在估值日有报价的，除会计准则规定的情况外，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，对报价进行调整，确定公允价值。与上述金融工具相同，但具有不同特征的，以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

对不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术确定公允价值时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本基金具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

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。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。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，以及因类别调整而引起的 A、B 和 E 级基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

#### 7.4.4.8 损益平准金

无。

#### 7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

利息收入

存款利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

买入返售金融资产在资金实际占用期间内按实际利率法逐日确认为利息收入。

投资收益

债券投资收益按相关金融资产于处置日成交金额与其初始计量金额的差额确认，处置时产生的交易费用计入投资收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资，在其持有期间，按票面金额和票面利率计算的利息计入投资收益。

#### 7.4.4.10 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在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

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。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

3) “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，且每日进行支付。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；

4) 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，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；

5) 本基金每日进行收益支付，并只采用红利再投资的方式。若当日已实现收益大于零时，则增加投资者基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零，若当日已实现收益小于零时，不缩减投资人基金份额，待其后累计收益大于零时，即增加投资人基金份额；若投资人赎回基金份额，其收益将结清；

6) 当日申购的基金份额自下一个交易日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额

自下一个交易日起，不享有基金的收益分配权益；

7) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.12 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。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

编制财务报表时，本基金需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入和支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本基金对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

根据《关于固定收益品种的估值处理标准》在银行间债券市场、上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所及中国证券监督管理委员会认可的其他交易场所上市交易或挂牌转让的固定收益品种（估值处理标准另有规定的除外），采用第三方估值基准服务机构提供的价格数据进行估值。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

根据财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、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》、财税[2016]46号《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》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、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》、财税[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列

示如下：

a) 资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

b) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

d) 对基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
活期存款	66,076.67	399,339,086.51
等于：本金	65,970.23	399,222,553.52
加：应计利息	106.44	116,532.99
减：坏账准备	-	-
定期存款	-	76,416,262.43
等于：本金	-	75,000,000.00
加：应计利息	-	1,416,262.43
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	-	-
存款期限 3 个月以上	-	76,416,262.43
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	66,076.67	475,755,348.94

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	2,255,358,382.67	2,257,078,378.07	1,719,995.40	0.0475
	合计	2,255,358,382.67	2,257,078,378.07	1,719,995.40	0.0475
资产支持证券		-	-	-	-
合计		2,255,358,382.67	2,257,078,378.07	1,719,995.40	0.0475
项目		上年度末 2023 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	50,745,608.68	50,529,106.85	-216,501.83	-0.0095
	银行间市场	894,174,689.44	894,405,548.08	230,858.64	0.0101
	合计	944,920,298.12	944,934,654.93	14,356.81	0.0006
资产支持证券		20,309,176.99	20,327,176.99	18,000.00	0.0008
合计		965,229,475.11	965,261,831.92	32,356.81	0.0014

注：于 12 月 31 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。

## 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

## 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末及上年度末均无衍生金融资产/负债余额。

## 7.4.7.3.2 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。

## 7.4.7.3.3 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。

## 7.4.7.4 买入返售金融资产

## 7.4.7.4.1 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 2024 年 12 月 31 日

	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	271,719,028.82	-
银行间市场	940,179,667.89	-
合计	1,211,898,696.71	-
项目	上年度末 2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	597,836,497.59	-
银行间市场	200,072,594.48	-
合计	797,909,092.07	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均无买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

本基金本报告期内及上年度末均无需按预期信用损失一般模型计提减值准备的情况。

#### 7.4.7.5 债权投资

##### 7.4.7.5.1 债权投资情况

本基金本报告期末及上年度末均无债权投资。

##### 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期内无债权投资。

#### 7.4.7.6 其他债权投资

##### 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

本基金本报告期末及上年度末均无其他债权投资。

##### 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期内无其他债权投资。

#### 7.4.7.7 其他权益工具投资

##### 7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

本基金本报告期末及上年度末均无其他权益工具投资。

##### 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金本报告期末及上年度末均无其他权益工具投资。

#### 7.4.7.8 其他资产

本基金本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 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	73,536.07	105,564.15
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	73,536.07	105,564.15
应付利息	-	-
预提费用	179,000.00	179,000.00
合计	252,536.07	284,564.15

## 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

## 银河钱包货币 A

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	64,846,784.49	64,846,784.49
本期申购	527,487,055.73	527,487,055.73
本期赎回（以“-”号填列）	-537,295,542.08	-537,295,542.08
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	55,038,298.14	55,038,298.14

## 银河钱包货币 B

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,170,881,498.20	2,170,881,498.20
本期申购	10,436,499,647.38	10,436,499,647.38
本期赎回（以“-”号填列）	-10,462,278,268.16	-10,462,278,268.16
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	2,145,102,877.42	2,145,102,877.42

## 银河钱包货币 E

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	45,842,383.30	45,842,383.30
本期申购	8,667,593,727.58	8,667,593,727.58

本期赎回（以“-”号填列）	-7,290,536,524.00	-7,290,536,524.00
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	1,422,899,586.88	1,422,899,586.88

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

本基金本报告期末及上年度末均无其他综合收益。

#### 7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

##### 银河钱包货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	878,228.93	-	878,228.93
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	-878,228.93	-	-878,228.93
本期末	-	-	-

##### 银河钱包货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	45,263,707.00	-	45,263,707.00
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	-45,263,707.00	-	-45,263,707.00
本期末	-	-	-

##### 银河钱包货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	6,900,632.42	-	6,900,632.42
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	-6,900,632.42	-	-6,900,632.42
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
活期存款利息收入	84,642.42	208,302.83
定期存款利息收入	397,848.68	18,915,956.82
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	733,481.80	3,483,244.19
其他	1,110.60	95.27
合计	1,217,083.50	22,607,599.11

注：其他为存出保证金利息收入和申购款利息收入。

#### 7.4.7.14 股票投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股票投资收益——买卖股票差价收入。

#### 7.4.7.15 债券投资收益

##### 7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
债券投资收益——利息收入	38,629,243.86	85,817,033.89
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	948,102.22	47,211.22
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	39,577,346.08	85,864,245.11

##### 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
----	-----------------------------	----------------------------------

卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	25,105,675,922.07	27,440,102,848.02
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	25,063,307,970.32	27,391,770,454.33
减：应计利息总额	41,419,624.53	48,285,457.47
减：交易费用	225.00	-275.00
买卖债券差价收入	948,102.22	47,211.22

#### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间均无债券投资收益——赎回差价收入。

#### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间均无债券投资收益——申购差价收入。

#### 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月 31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月 31日
资产支持证券投资收益——利息收入	241,225.97	329,259.57
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	-	-
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	241,225.97	329,259.57

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

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月 31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月 31日
卖出资产支持证券成交总额	20,444,876.12	9,007,456.44
减：卖出资产支持证券成本总额	20,000,000.00	9,000,000.00
减：应计利息总额	444,876.12	7,456.44
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	-

**7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益——赎回差价收入。

**7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益——申购差价收入。

**7.4.7.17 贵金属投资收益****7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

**7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入。

**7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资收益——赎回差价收入。

**7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资收益——申购差价收入。

**7.4.7.18 衍生工具收益****7.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具收益——买卖权证差价收入。

**7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具收益——其他投资收益。

**7.4.7.19 股利收益**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无股利收益。

**7.4.7.20 公允价值变动收益**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无公允价值变动损益。

**7.4.7.21 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月 31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023 年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	400.00	27,900.00
合计	400.00	27,900.00

**7.4.7.22 信用减值损失**

本基金本报告期内及上年度可比期间均未发生信用减值损失。

## 7.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
审计费用	50,000.00	50,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	19,532.98	28,106.59
账户维护费	36,000.00	35,700.00
其他	1,200.00	1,200.00
合计	226,732.98	235,006.59

## 7.4.7.24 分部报告

无。

## 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

## 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

## 7.4.8.2 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。

## 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
银河基金管理有限公司（“银河基金”）	基金管理人、基金销售机构、注册登记机构
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人、基金代销机构
湖南电广传媒股份有限公司（“电广传媒”）	基金管理人的股东
首都机场集团公司（“首都机场”）	基金管理人的股东
上海城投（集团）有限公司（“上海城投”）	基金管理人的股东
中国银河金融控股有限责任公司（“银河金控”）	基金管理人的股东
中国石油天然气集团有限公司（“中国石油”）	基金管理人的股东
银河资本资产管理有限公司（“银河资本”）	基金管理人的子公司
中国银河证券股份有限公司（“银河证券”）	基金代销机构、同受基金管理人控股股东控制
中国银河投资管理有限公司（“银河投资”）	同受基金管理人控股股东控制
中国银河资产管理有限责任公司（“银河资产”）	同受基金管理人控股股东控制

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年12月31日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)
银河证券	155,249,095.00	83.78	296,280,500.00	100.00

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年12月31日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)
银河证券	13,169,770,000.00	100.00	82,165,604,000.00	100.00

###### 7.4.10.1.4 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权证交易。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

##### 7.4.10.2 关联方报酬

###### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	4,690,912.72	9,724,087.33
其中：应支付销售机构的客户维护费	687,498.69	490,031.76
应支付基金管理人的净管理费	4,003,414.03	9,234,055.57

注：支付基金管理人银河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，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.15%/当年天数

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	1,563,637.76	3,241,362.49

注：支付基金托管人交通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，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.05%/当年天数。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年12月31日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E	合计
交通银行	7,724.31	180.38	-	7,904.69
银河基金	3,977.43	180,161.25	2.24	184,140.92
银河证券	8,237.91	2,250.86	-	10,488.77
合计	19,939.65	182,592.49	2.24	202,534.38
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E	合计
交通银行	6,599.19	464.16	-	7,063.35
银河基金	8,538.02	529,122.53	1.51	537,662.06
银河证券	12,913.01	3,291.26	-	16,204.27
合计	28,050.22	532,877.95	1.51	560,929.68

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费按 A 类基金前一日基金资产净值×0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：银河钱包货币 A 的日销售服务费=前一日银河钱包货币 A 基金资产净值×0.10%/当年天数。B 类基金份额的销售服务费按 B 类基金前一日基金资产净值×0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：银河钱包货币 B 的日销售服务费=前一日银河钱包货币 B 基金资产净值×0.01%/当年天数。E 类基金份额的销售

服务费按 E 类基金前一日基金资产净值×0.25%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：银河钱包货币 E 的日销售服务费=前一日银河钱包货币 E 基金资产净值×0.25%/当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2024年1月1日至2024年12月31日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
-	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
交通银行	98,953,817.22	-	-	-	900,000,000.00	40,504.24

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2024年1月1日至 2024年12月31日	本期 2024年1月1日至2024年 12月31日	本期 2024年1月1日至 2024年12月31日
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E
基金合同生效日 (2017年6月29日) 持有的基金份额	-	-	-
报告期初持有的基金 份额	-	287,915,283.79	-
报告期间申购/买入 总份额	-	3,742,349.55	-
报告期间因拆分变动 份额	-	0.00	-
减：报告期间赎回/ 卖出总份额	-	100,000,000.00	-
报告期末持有的基金 份额	-	191,657,633.34	-
报告期末持有的基金 份额 占基金总份额比例	-	8.9347%	-

项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 7 月 28 日(基 金合同生效日)至 2023 年 12 月 31 日
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B	银河钱包货币 E
基金合同生效日 (2017 年 6 月 29 日) 持有的基金份额	-	-	-
报告期初持有的基金 份额	-	350,494,249.41	-
报告期间申购/买入 总份额	-	67,421,034.38	-
报告期间因拆分变动 份额	-	0.00	-
减: 报告期间赎回/ 卖出总份额	-	130,000,000.00	-
报告期末持有的基金 份额	-	287,915,283.79	-
报告期末持有的基金 份额 占基金总份额比例	-	13.2626%	-

注: 1、基金管理人运用固有资金投资本基金费率按本基金招募说明书公布的费率执行。

2、报告期末持有的基金份额占基金总份额比例, 比例的分母分别采用各自级别的份额总额计算。

#### 7.4.10.4.2 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

本基金本报告期末及上年度末除基金管理人之外的其他关联方无投资本基金的情况。

#### 7.4.10.5 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行	66,076.67	84,642.42	399,339,086.51	208,302.83

注: 1、本基金用于证券交易结算的资金通过“交通银行基金托管结算资金专用存款账户”转存于中国证券登记结算有限责任公司, 按银行同业利率计息。

2、本基金的银行存款由基金托管人交通银行股份有限公司保管, 按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.6 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区间未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内投资于关联方发行的证券如下：

23 交通银行 CD025：基金买入金额人民币 199,868,892.19 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 200,000,000.00 元，利息收入人民币 131,107.81 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

23 交通银行 CD263：基金买入金额人民币 199,732,782.61 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 200,000,000.00 元，利息收入人民币 267,217.39 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

23 交通银行 CD090：基金买入金额人民币 99,855,998.63 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 144,001.37 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

23 交通银行 CD129：基金买入金额人民币 99,607,373.77 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 392,626.23 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

23 交通银行 CD230：基金买入金额人民币 99,859,063.39 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 140,936.61 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

23 交通银行 CD259：基金买入金额人民币 99,823,768.03 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 176,231.97 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

24 交通银行 CD009：基金买入金额人民币 99,691,390.16 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 99,956,551.64 元，利息收入人民币 258,769.53 元，投资收益人民币 5,291.95 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

24 交通银行 CD080：基金买入金额人民币 99,519,940.16 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 0.00 元，利息收入人民币 186,696.07 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 1,000,000 张，期末摊余成本人民币 99,706,636.23 元。

本基金上年度可比期间投资于关联方发行的证券如下：

22 交通银行 CD067：基金买入金额人民币 0.00 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 325,905.65 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

22 交通银行 CD079：基金买入金额人民币 0.00 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 303,701.80 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

22 交通银行 CD215：基金买入金额人民币 99,693,353.97 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 306,646.03 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

22 交通银行 CD236：基金买入金额人民币 39,560,384.79 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 40,000,000.00 元，利息收入人民币 439,615.21 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

22 交通银行 CD266：基金买入金额人民币 199,930,861.64 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 200,000,000.00 元，利息收入人民币 69,138.36 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

23 交通银行 CD231：基金买入金额人民币 99,970,045.05 元，基金卖出（含兑付）金额人民币 100,000,000.00 元，利息收入人民币 29,954.95 元，投资收益人民币 0.00 元，期末持仓数量 0 张，期末摊余成本人民币 0.00 元。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

银河钱包货币 A				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
880,430.21	-	-2,201.28	878,228.93	-
银河钱包货币 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
45,326,097.27	-	-62,390.27	45,263,707.00	-
银河钱包货币 E				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
6,856,342.77	-	44,289.65	6,900,632.42	-

#### 7.4.12 期末（2024 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.12.1 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/增发证券而于期末流通受限的证券。

##### 7.4.12.2 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。

### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

#### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末，本基金无从事银行间同业市场的债券回购交易形成的卖出回购证券款。

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金无从事证券交易所债券回购交易形成的卖出回购证券款。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金管理人以保护投资者利益为核心，将内部控制和风险管理有机地结合起来，注重通过公司治理结构控制、管理理念控制、员工素质控制、组织结构和授权控制等创建良好的内部控制环境。本基金管理人建立起包括公司章程、内部控制指引、基本管理制度、部门管理制度和业务手册等五个层次的规章制度体系，建立了一套进行分类、评估、控制和报告的机制、制度和措施，通过风险定位系统建立起基于流程再造和流程管理的全面的风险管理体系，以完善的内部控制程序和控制措施，有效保障稳健经营和长期发展。

本基金管理人建立了四层次的内部控制与风控体系，主要包括：（1）员工自律；（2）部门主管的检查监督；（3）督察长领导下的监察部和风险控制专员的检查、监督；（4）董事会领导下的督察长办公室和合规审查与风险控制委员会的控制和指导。

公司设立独立的风险控制专员岗，专门负责对投资管理全过程进行监督，出具监督意见和风险建议；对于法律法规、基金合同、规章制度、投资决策委员会决议和授权的落实情况进行监督；对于投资关联交易进行检查监督以及其它风险相关事项。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降的风险，信用风险也包括证券交易对手因违约而产生的证券交割风险。本基金均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；同时，公司建立了内部评级体系和交易对手库，在进行银行间同业市场交易时针对不同的交易对手采用不同的结算方式，以控制相应的信用风险。

#### 7.4.13.2.1 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 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-

未评级	30,324,362.89	-
合计	30,324,362.89	-

注：未评级债券为国债、政策性金融债及超短期融资券等无信用评级债券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末无按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 7.4.13.2.3 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 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,595,161,061.92	578,647,472.00
合计	1,595,161,061.92	578,647,472.00

#### 7.4.13.2.4 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 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
AAA	204,932,396.44	50,745,608.68
AAA 以下	-	-
未评级	225,351,177.83	315,527,217.44
合计	430,283,574.27	366,272,826.12

注：未评级债券为国债、政策性金融债及超短期融资券等无信用评级债券。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
AAA	-	20,309,176.99
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	20,309,176.99

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	199,589,383.59	-
合计	199,589,383.59	-

### 7.4.13.3 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基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另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。

#### 7.4.13.3.1 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《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《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，并对基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不超过 7 个工作日可变现资产的可变现价值，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，从而严格控制由于兑付赎回所产生的流动性风险。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人主要通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种（企业债或短期融资券）来实现。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求。此外本基金还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。

本基金本报告期末无重大流动性风险。

### 7.4.13.4 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，与本基金相关的市场风险主要是利率风险。

#### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指利率变动引起组合中资产特别是债券投资的市场价格变动，从而影响基金投资收益的风险。本基金经营活动的现金流量与市场利率变化有一定的相关性。下表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
----	--------	--------	----------	-------	-----	----

末 202 4年 12 月 31 日				年 以 上		
资产						
货币资金	66,076.67	-	-	-	-	66,076.67
结算备付金	63,000.00	-	-	-	-	63,000.00
存出保证金	5,464.21	-	-	-	-	5,464.21
交易性金融资产	576,671,447.51	1,299,455,457.84	379,231,477.32	-	-	2,255,358,382.67
买入返售金融资产	1,211,898,696.71	-	-	-	-	1,211,898,696.71
应收申购款	-	-	-	-	157,145,914.18	157,145,914.18
资产	1,788,704,685.10	1,299,455,457.84	379,231,477.32	-	157,145,914.18	3,624,537,534.44

总计							
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	513,723.35	513,723.35
应付托管费	-	-	-	-	-	171,241.14	171,241.14
应付销售服务费	-	-	-	-	-	420,028.84	420,028.84
应付利润	-	-	-	-	-	134,689.79	134,689.79
应交税费	-	-	-	-	-	4,552.81	4,552.81
其他负债	-	-	-	-	-	252,536.07	252,536.07
负债总计	-	-	-	-	-	1,496,772.00	1,496,772.00
利率敏感度缺	1,788,704,685.10	1,299,455,457.84	379,231,477.32	-	-	155,649,142.18	3,623,040,762.44

口	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	5 年		不计息	合计
				1-5 年	以上		
上 年 度 末 202 3 年 12 月 31 日							
资 产							
货 币 资 金	465,545,557.59	10,209,791.35	-	-	-	-	475,755,348.94
结 算 备 付 金	6,513,515.19	-	-	-	-	-	6,513,515.19
存 出 保 证 金	7,733.61	-	-	-	-	-	7,733.61
交 易 性 金 融 资 产	179,688,235.42	714,486,454.02	71,054,785.67	-	-	-	965,229,475.11
买 入 返 售 金 融 资 产	797,909,092.07	-	-	-	-	-	797,909,092.07
应 收 申	-	-	-	-	-	236,215,841.97	236,215,841.97

购款							
资产总计	1,449,664,133.88	724,696,245.37	71,054,785.67	-	-	236,215,841.97	2,481,631,006.89
负债							
应付赎回款	-	-	-	-	-	7,726.82	7,726.82
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	455,333.26	455,333.26
应付托管费	-	-	-	-	-	151,777.77	151,777.77
应付清算款	-	-	-	-	-	198,948,602.73	198,948,602.73
应付销售服务费	-	-	-	-	-	45,017.28	45,017.28
应付利润	-	-	-	-	-	154,991.69	154,991.69
应交税费	-	-	-	-	-	12,327.20	12,327.20

其他 负债	-	-	-	-	284,564.15	284,564.15
负债 总计	-	-	-	-	200,060,340.90	200,060,340.90
利率 敏 感 度 缺 口	1,449,664,133.88	724,696,245.37	71,054,785.67	-	36,155,501.07	2,281,570,665.99

注：上表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1、该利率敏感性分析数据结果为基于本基金报表日组合持有债券资产的利率风险状况测算的理论变动值。		
	2、假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他市场变量均不发生变化。		
	3、此项影响并未考虑基金经理为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。		
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（2024 年 12 月 31 日）	上年度末（2023 年 12 月 31 日）
	市场利率下降 25 个基点	880,638.88	790,859.86
市场利率上升 25 个基点	-880,638.88	-790,859.86	

#### 7.4.13.4.2 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。

### 7.4.13.4.3 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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大市场价格风险。

#### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

本基金本报告期末及上年度末无交易性权益类投资。

#### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本基金本报告期末及上年度末未持有交易性权益类投资，因此除市场利率和外汇汇率以外的其他市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响

### 7.4.14 公允价值

#### 7.4.14.1 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。

#### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

##### 7.4.14.2.1 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 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	2,255,358,382.67	965,229,475.11
第三层次	-	-
合计	2,255,358,382.67	965,229,475.11

##### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

##### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

###### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

本基金在本报告期内及上年度可比期间均无使用第三层次公允价值计量的金融工具。

7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况

无。

7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2024 年 12 月 31 日，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具(2023 年 12 月 31 日：无)。

7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

于 2024 年 12 月 31 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。

## § 8 投资组合报告

8.1 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	2,255,358,382.67	62.22
	其中：债券	2,255,358,382.67	62.22
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	1,211,898,696.71	33.44
	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	129,076.67	0.00
4	其他各项资产	157,151,378.39	4.34
5	合计	3,624,537,534.44	100.00

8.2 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	0.62	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	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

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%。

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 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	39
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	12

### 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。

### 8.3.2 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	49.18	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	32.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	3.03	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	0.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	9.61	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	95.42	-

### 8.4 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。

## 8.5 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	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	296,528,703.61	8.18
	其中：政策性金融债	214,704,258.50	5.93

4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,458,271.13	0.56
6	中期票据	143,620,962.42	3.96
7	同业存单	1,794,750,445.51	49.54
8	其他	-	-
9	合计	2,255,358,382.67	62.25
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	按实际利率计算的账面价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	112414235	24 江苏银行 CD235	2,000,000	199,579,381.32	5.51
2	112405157	24 建设银行 CD157	2,000,000	199,466,131.50	5.51
3	112416123	24 上海银行 CD123	1,000,000	99,964,441.40	2.76
4	112421345	24 渤海银行 CD345	1,000,000	99,883,492.47	2.76
5	112404005	24 中国银行 CD005	1,000,000	99,882,747.36	2.76
6	112484034	24 广州农村商业银行 CD092	1,000,000	99,816,235.65	2.76
7	112489327	24 苏州银行 CD264	1,000,000	99,790,672.12	2.75
8	112411104	24 平安银行 CD104	1,000,000	99,775,523.02	2.75
9	112402137	24 工商银行 CD137	1,000,000	99,756,438.38	2.75
10	112403117	24 农业银行 CD117	1,000,000	99,734,225.77	2.75

### 8.7 “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	0.0505%
报告期内偏离度的最低值	-0.0148%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0135%

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。

### 8.8 期末按实际利率计算账面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。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 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。

#### 8.9.2 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。

#### 8.9.3 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	5,464.21
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	157,145,914.18
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	157,151,378.39

#### 8.9.4 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。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)
银河钱包货币 A	9,472	5,810.63	25,087,472.78	45.58	29,950,825.36	54.42
银河钱包货币 B	32	67,034,464.92	2,145,102,877.42	100.00	0.00	0.00
银河钱包货币 E	429,186	3,315.34	5,032,511.13	0.35	1,417,867,075.75	99.65
合计	438,690	8,258.77	2,175,222,861.33	60.04	1,447,817,901.11	39.96

### 9.2 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	其他机构	942,702,861.84	26.02
2	银行类机构	200,067,711.45	5.52
3	基金类机构	191,657,633.34	5.29
4	银行类机构	100,020,738.58	2.76
5	其他机构	94,512,625.54	2.61
6	其他机构	67,094,737.50	1.85
7	保险类机构	52,584,535.73	1.45
8	其他机构	50,088,037.52	1.38
9	其他机构	50,026,460.10	1.38
10	信托类机构	50,013,227.82	1.38

### 9.3 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	银河钱包货币 A	51,184.62	0.0930
	银河钱包货币 B	0.00	0.0000
	银河钱包货币 E	746.97	0.0001
	合计	51,931.59	0.0014

### 9.4 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、	银河钱包货币 A	0~10

基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	银河钱包货币 B	0
	银河钱包货币 E	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	银河钱包货币 A	0
	银河钱包货币 B	0
	银河钱包货币 E	0
	合计	0

### 9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产情况

截止本报告期末，本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

## § 10 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
基金合同生效日（2017年6月29日）基金份额总额	5,137,643.96	202,005,980.00	-
本报告期期初基金份额总额	64,846,784.49	2,170,881,498.20	45,842,383.30
本报告期基金总申购份额	527,487,055.73	10,436,499,647.38	8,667,593,727.58
减：本报告期基金总赎回份额	537,295,542.08	10,462,278,268.16	7,290,536,524.00
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	55,038,298.14	2,145,102,877.42	1,422,899,586.88

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。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内未召开基金份额持有人大会。

## 11.2 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

一、报告期内基金管理人发生以下重大人事变动：

1、2024 年 1 月 9 日在法定报刊上刊登了《银河基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》，吴磊先生担任基金管理公司副总经理。

2、2024 年 7 月 25 日在法定报刊上刊登了《银河基金管理有限公司关于银河钱包货币市场基金基金经理变更的公告》，增聘秦雨佳担任本基金的基金经理，与张沛共同管理本基金。

3、2024 年 11 月 16 日在法定报刊上刊登了《银河基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》，金立国先生离任公司副总经理，继续在公司其他岗位任职。

二、报告期内基金托管人发生以下重大人事变动：

本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。

## 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

## 11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

## 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内应支付给毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为 45,000.00 元人民币。截至本报告期末，该会计师事务所已为本基金提供 4 年审计服务。

## 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内无管理人及其高级管理人员受稽查或处罚的情况。

### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

## 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 11.7.1 基金租用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 (%)	
华金证券	1	-	-	-	-	-
上海证券	1	-	-	-	-	-
野村东方	1	-	-	-	-	-

证券						
银河证券	1	-	-	-	-	-

注：1、基金管理人租用证券公司交易单元进行证券投资业务或者委托证券公司办理证券投资业务，证券公司应当满足包括但不限于下列基本条件：

- (1)、具有相应的业务经营资格；
- (2)、诚信记录良好，最近两年无重大违法违规行，未受监管机构重大处罚；
- (3)、财务状况良好，信誉良好；
- (4)、合规风控能力良好，具备健全的合规风控管理制度；
- (5)、具备证券交易所需的高效、安全的通讯及交易条件，交易设施、交易终端或资金结算服务能力等符合证券交易的需要，并能为公司提供交易结算支持服务；
- (6)、如提供研究服务的，应当具备研究实力，有专业研究机构和研究人员，能及时全面地为基金管理人提供宏观经济、行业情况、证券分析等研究服务；
- (7)、法律法规、监管及证券交易所要求的其他条件。

2、选择参与证券交易的证券公司程序：

- (1)、基金管理人依据上述标准对证券公司的资质、服务能力等开展调查及综合评估；
- (2)、经基金管理人内部程序审议，确定拟开展合作业务的证券公司；
- (3)、基金管理人与证券公司完成相关协议的签订，通知基金托管人。

### 11.7.2 基金租用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(%)
华金证券	30,058,730.00	16.22	-	-	-	-
上海证券	-	-	-	-	-	-
野村东方证券	-	-	-	-	-	-
银河证券	155,249,095.00	83.78	13,169,770,000.00	100.00	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内没有偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

## 11.9 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	银河基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	《中国证券报》、公司网站	2024 年 1 月 9 日
2	银河基金管理有限公司 2023 年第四季度提示性公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、公司网站	2024 年 1 月 20 日
3	银河基金管理有限公司关于旗下银河钱包货币市场基金新增民生银行股份有限公司为代销机构并开通定投、转换业务的公告	《证券时报》、公司网站	2024 年 1 月 30 日
4	银河钱包货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	《证券时报》、公司网站	2024 年 2 月 3 日
5	银河基金管理有限公司 2023 年年度报告提示性公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、公司网站	2024 年 3 月 28 日
6	银河钱包货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	《证券时报》、公司网站	2024 年 4 月 2 日
7	银河基金管理有限公司 2024 年 1 季度报告提示性公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、公司网站	2024 年 4 月 20 日
8	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金新增中国银河证券股份有限公司等为代销机构并开通定投、转换业务及参加费率优惠活动的公告	《上海证券报》、公司网站	2024 年 4 月 22 日
9	银河钱包货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	《证券时报》、公司网站	2024 年 4 月 25 日
10	银河钱包货币市场基金基金产品资料概要更新	《证券时报》、公司网站	2024 年 6 月 14 日
11	银河基金管理有限公司 2024 年第二季度提示性公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、公司网站	2024 年 7 月 18 日
12	银河钱包货币市场基金基金产品资料概要更新	《证券时报》、公司网站	2024 年 7 月 25 日
13	银河钱包货币市场基金基金产品资料概要更新	《证券时报》、公司网站	2024 年 8 月 12 日
14	银河基金管理有限公司 2024 年第三季度报告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、公司网站	2024 年 10 月 24 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 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	20240101-20240205;20240208-20240821;20240919-20240924	956,918,530.89	13,876,479.65	970,795,010.54	0.00	0.00
	2	20240111-20240128	0.00	1,002,262,661.27	1,002,262,661.27	0.00	0.00
	3	20240719-20240825;20240902-20241125;20241202-20241231	0.00	942,702,861.84	0.00	942,702,861.84	26.02
产品特有风险							
本基金在报告期内存在单一投资者持有基金份额比例达到或者超过基金总份额 20%的情形，在市场流动性不足的情况下，如遇投资者巨额赎回或集中赎回，基金管理人可能无法以合理的价格及时变现基金资产，有可能对基金净值产生一定的影响，甚至可能引发基金的流动性风险。							

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 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

### 13.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区富城路 99 号 21-22 层

### 13.3 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

2025 年 3 月 28 日