

银河钱包货币市场基金 2017年年度报告

2017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：2018年 3月 30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 2018 年 3 月 28 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 2017 年 6 月 29 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
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
§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
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
§4 管理人报告	13
4.1 基金管理人及基金经理情况	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	14
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	16
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
§5 托管人报告	19
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	19
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	19
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
§6 审计报告	20
6.1 审计报告基本信息	20
6.2 审计报告的基本内容	20
§7 年度财务报表	23
7.1 资产负债表	23
7.2 利润表	24
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	25
7.4 报表附注	26
§8 投资组合报告	49
8.1 期末基金资产组合情况	49
8.2 债券回购融资情况	49
8.3 基金投资组合平均剩余期限	50
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	51
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	51
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细	51

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	52
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	52
8.9 投资组合报告附注	52
§9 基金份额持有人信息	54
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	54
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	54
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	55
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的情况	55
§10 开放式基金份额变动	56
§11 重大事件揭示	57
11.1 基金份额持有人大会决议	57
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	57
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	57
11.4 基金投资策略的改变	57
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	58
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	58
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	58
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况	59
11.9 其他重大事件	59
§12 影响投资者决策的其他重要信息	63
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	63
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	63
§13 备查文件目录	64
13.1 备查文件目录	64
13.2 存放地点	64
13.3 查阅方式	64

§ 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	
场内简称	-	
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	19,807,515,266.24份	
基金合同存续期	不定期	
基金份额上市的证券交易所	-	
上市日期	-	
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
下属分级基金的场内简称：	-	-
下属分级基金的交易代码：	150988	150998
下属分级基金的前端交易代码	-	-
下属分级基金的后端交易代码	-	-
报告期末下属分级基金的份额总额	315,499,444.75份	19,492,015,821.49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。	
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B
下属分级基金的风险收益特征	-	-

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	姓名	秦长建	陆志俊

责人	联系电话	021-38568989	95559
	电子邮箱	qinchangjian@galaxyasset.com	luzj@bankcomm.com
客户服务电话		400-820-0860	95559
传真		021-38568769	021-62701216
注册地址		中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 1568号 15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)自由贸易试验区世纪大道 1568号 15层	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 188号
邮政编码		200122	200120
法定代表人		刘立达	彭纯

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《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.galaxyasset.com
基金年度报告备置地点	1 中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 1568号 15层 2 上海市浦东新区银城中路 188号

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市世纪大道 100号环球金融中心 50楼
注册登记机构	银河基金管理有限公司	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 1568号 15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	2017年 6月 29日 (基金合同生效日) -2017年 12月 31日	
	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B
本期已实现收益	2,076,320.32	267,550,045.66
本期利润	2,076,320.32	267,550,045.66
本期净值收益率	2.0390%	2.0878%
3.1.2 期末数据和指标	2017年末	
期末基金资产净值	315,499,444.75	19,492,015,821.49
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2017年末	
累计净值收益率	2.0390%	2.0878%

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 本基金合同生效于 2017年 6月 29日，自合同生效起至本报告期末未满一年。

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	份额净值收益率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	-	-
过去三个月	1.0737%	0.0006%	0.3450%	0.0000%	0.7287%	0.0006%
过去六个月	2.0298%	0.0018%	0.6900%	0.0000%	1.3398%	0.0018%
自基金合同生效起至今	2.0390%	0.0019%	0.6975%	0.0000%	1.3415%	0.0019%

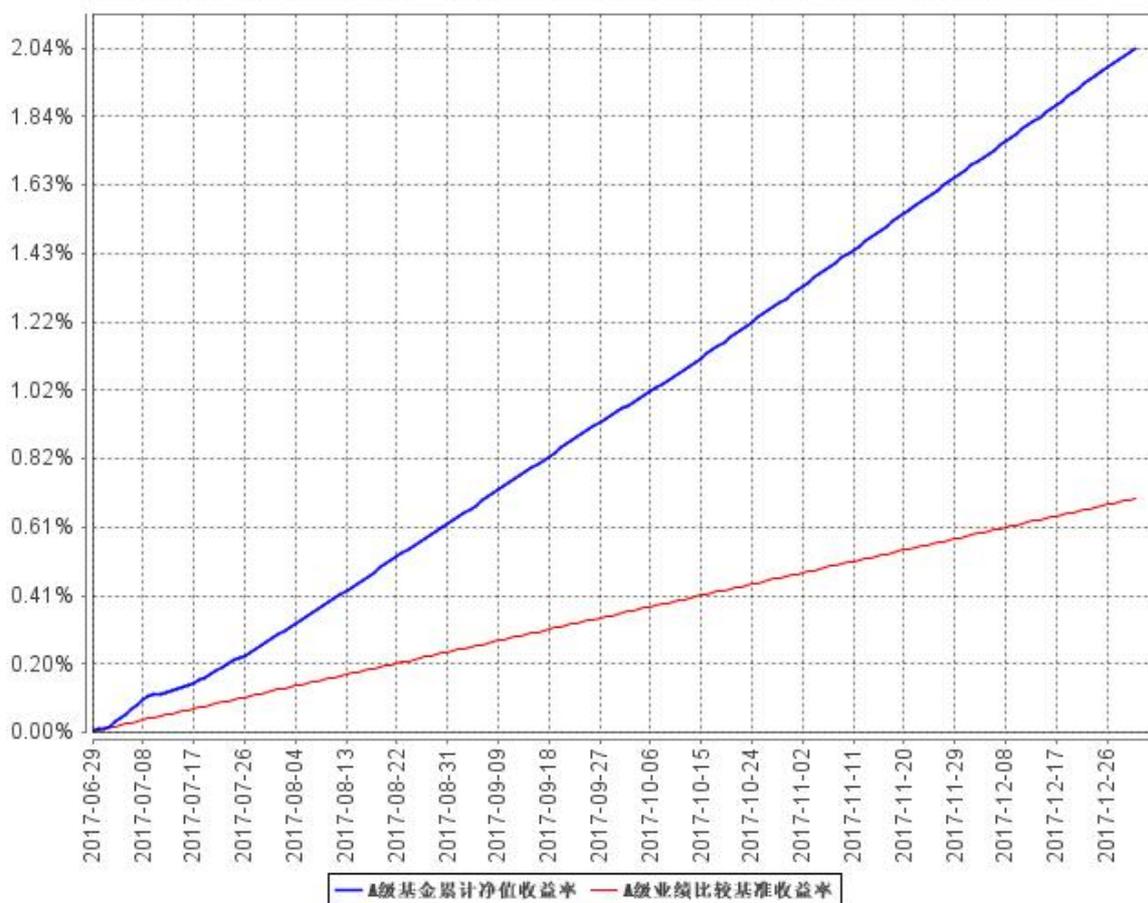
银河钱包货币 B

阶段	份额净值 收益率	份额净值 收益率标 准差	业绩比较 基准收益 率	业绩比较基 准收益率标 准差	-	-
过去三个月	1.0973%	0.0006%	0.3450%	0.0000%	0.7523%	0.0006%
过去六个月	2.0783%	0.0017%	0.6900%	0.0000%	1.3883%	0.0017%
自基金合同 生效起至今	2.0878%	0.0018%	0.6975%	0.0000%	1.3903%	0.0018%

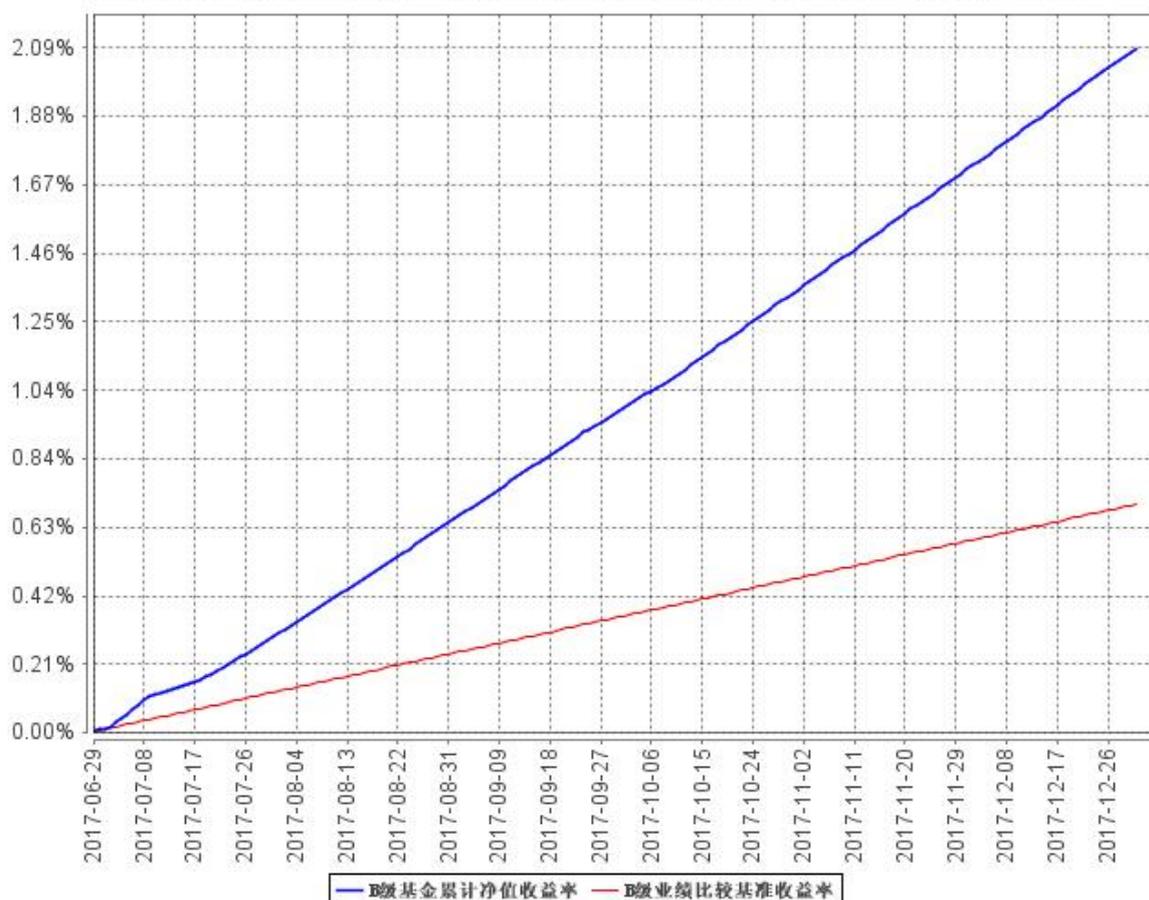
注：本基金的收益分配是按日结转份额。

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

A级基金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



B级基金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

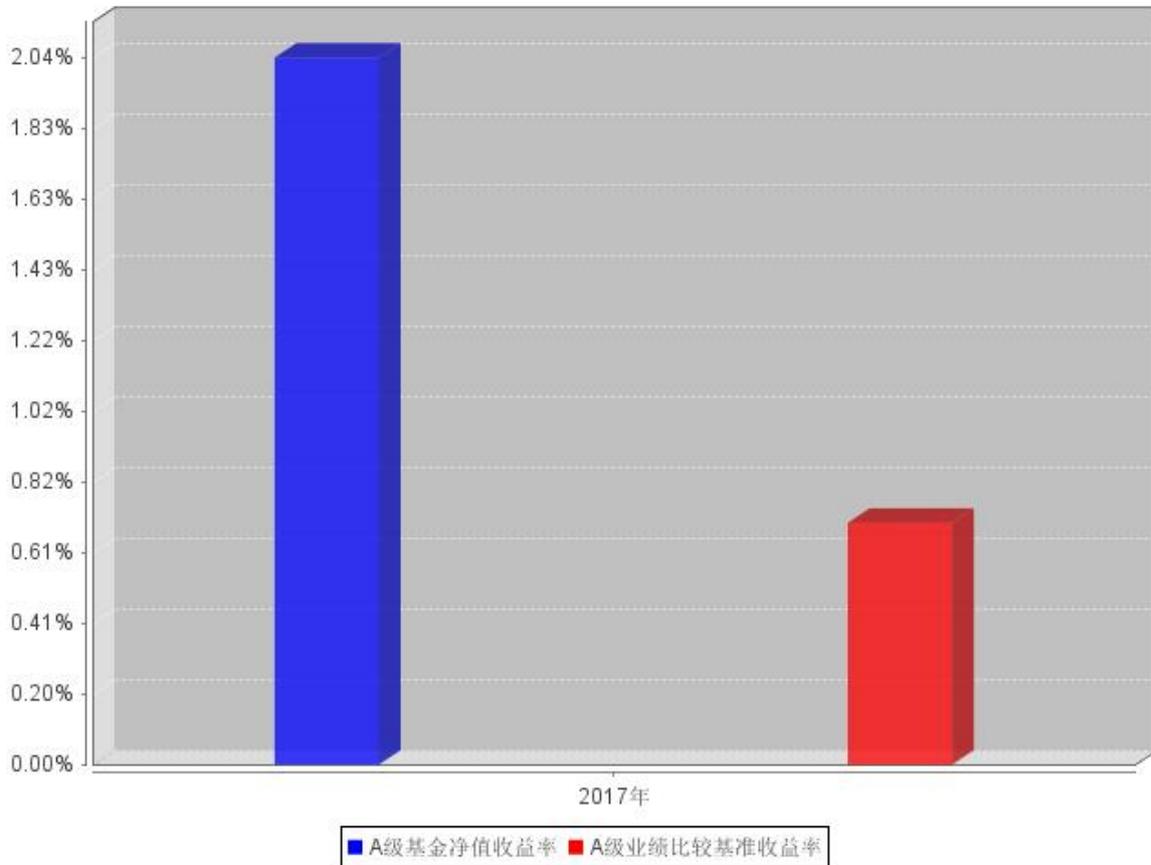


注：1 本基金合同生效于 2017年 6月 29日，自合同生效起至本报告期末未满一年。

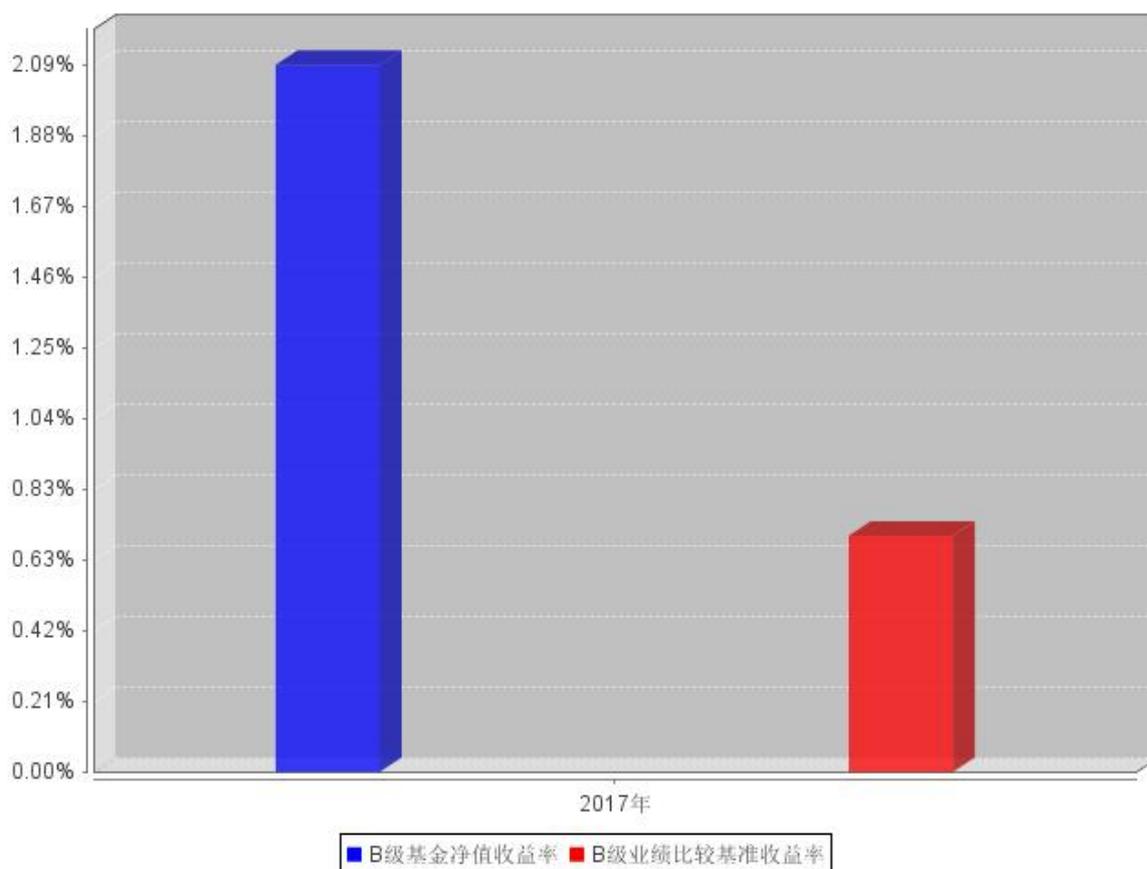
2 根据本基金合同规定，本基金应自基金合同生效日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关规定：报告期末已完成建仓，各项资产配置比例符合合同约定。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：1 本基金合同于 2017年 6月 29日生效。

2 合同生效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

注：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
2017	2,043,164.53	-	33,155.79	2,076,320.32	
合计	2,043,164.53	-	33,155.79	2,076,320.32	

单位：人民币元

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
2017	265,453,574.92	-	2,096,470.74	267,550,045.66	

合计	265,453,574.92	-	2,096,470.74	267,550,045.66
----	----------------	---	--------------	----------------

§ 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公司、首都机场集团公司、上海城投（集团）有限公司、湖南电广传媒股份有限公司。

截至 2017 年末，银河基金公司旗下共管理 47 只公募基金产品：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、银河沪深 300 成长增强指数分级证券投资基金、银河增利债券型发起式证券投资基金、银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金、银河灵活配置混合型证券投资基金、银河定投宝中证腾安价值 100 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、银河润利保本混合型证券投资基金、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、银河鸿利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、银河旺利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、银河睿利灵活配置混合型证券投资基金、银河君欣纯债债券型证券投资基金、银河君腾灵活配置混合型证券投资基金、银河犇利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、银河嘉祥灵活配置混合型证券投资基金、银河量化价值混合型证券投资基金。

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		
刘铭	基金经理	2017年6月29日	-	6	硕士研究生学历，6年金融行业相关从业经历。曾任职于上海汽车集团财务有限责任公司固定收益部、上海银行股份有限公司资产管理部，从事固定收益交易、研究与投资相关工作，2016年7月加入我公司固定收益部。2016年12月起担任银河银富货币市场基金的基金经理，2017年4月起担任银河君尚灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河君荣灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河君信灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河君盛灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河君润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河君耀灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河君腾灵活配置混合型证券投资基金的基金经理、银河鑫利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2017年6月起担任银河钱包货币市场基金的基金经理，2017年12月起担任银河铭忆3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。

注：1 上表中任职日期为基金合同生效之日。

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 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》及其各项管理办法、《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，努力实现基金持有人的利益，无损害基金持有人利益的行为，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健的风险回报。

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。

针对同向交易部分，本报告期内，公司对旗下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，并针对溢价金额、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。

针对反向交易部分，公司对旗下不同投资组合临近日的反向交易（包括股票和债券）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，由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

2017年，经济增长和企业盈利企稳回升，通胀水平维持在低位，货币市场资金状况维持紧平衡，利率走廊缓慢抬升。同时监管环境发生深刻变化，金融防风险在决策层议事日程中的优先级被不断抬升。

年内债券市场发生了三轮显著调整，年初伴随公开市场操作利率上调，债券收益率震荡上行。四月份的监管竞争带动投资者的悲观预期进一步发酵，市场再次迎来调整。国庆节后在对经济和监管预期进一步变化的催化下，市场继续深度调整。

严格按照货币基金流动性新规要求，在保障组合流动性安全的前提下，控制好同业存单、银行定期存款、逆回购和政策性金融债的相对比例变化，满足各类资产的比例要求。合理调整存在估值压力资产的规模，严格控制货币基金的偏离程度。

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的基金份额净值收益率为 2.0390%，本报告期银河钱包货币 B的基金份额净值收益率为 2.0878%，同期业绩比较基准收益率为 0.6973%

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

预期债券收益率在 2018年一季度大概率维持高位震荡，收益贡献将主要来自票息收益、套息交易和短端高评级信用债的利差收窄。

从多个角度观察，目前较为确定的是长端利率债和中短久期中高评级信用债收益率处于历史顶部区间。首先，从历史分位数角度，目前长端利率债和 3年内中高评级信用债的绝对收益率均处于 80%以上的历史分位数。其次，从 10年国开债与 10年国债的利差所反映的隐含税率来看，目前隐含税率接近了 13年熊市的历史高点。第三，从本次调整的时间跨度和幅度来看，本次调整从 16年四季度起已经 5个季度，超过了 09年和 11年熊市的调整时间，在调整幅度上，中长端已达到 13年钱荒的幅度，短端调整甚至远超 13年。

虽然处于历史顶部，预计 18年债券收益率难以趋势下行，除基本面韧性较强外主要是受到两

大因素的压制。

第一个因素是在内外环境的压力下，货币市场资金情况预计大体将维持紧平衡状态，资金利率的水平和波动率都难以长期下行。内部环境主要是央行承担着金融防风险引导金融体系脱虚向实的政策目标，外部环境上主要是联储加息和欧央行可能逐步退出量化宽松。在数量上预计央行将坚持削峰填谷的操作思路，在价格上，公开市场操作利率构成的利率走廊伴随美联储加息有继续缓慢抬升的压力。而在资金利率水平和波动率难以下行的环境下，短端利率也难以大幅下行并维持在低位，对于目前非常平坦的收益率曲线而言，中长端收益率下行空间也因此受到压制。

第二个因素来自金融强监管造成的广义固定收益市场的资金供求矛盾。从配置的层面来看，融资需求（主要体现为社融增速和信贷增速）大概率将维持稳定或继续缓慢回落，而在金融监管收紧的环境下，银行同业业务和理财业务的扩张受到抑制，对资金供给将持续构成边际负贡献。流动性新规和资管新规等监管政策的落地都将继续降低银行系统通过表内同业业务和表外理财业务进行资产扩张的增速，形成资金供给增速回落快于融资需求增速回落的局面，从而制约收益率下行。在总量的不利影响下，流动性新规鼓励银行体系回归本源，从投资各类金融产品回归直接投资债券，一定程度上会对冲对高评级债券的影响。

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，对发现的问题进行提示和追踪落实，定期制作监察稽核报告，及时呈报公司领导层和上级监管部门。

本基金管理人采取的主要措施包括：

（1）积极响应中国证监会关于加强市场监管的号召，采取外部法律顾问授课和内部监察部门培训相结合的方式，多次组织全体员工开展《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及其配套法规、公司内控制度等的学习。通过上述学习宣传活动，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，严格按照现代企业制度的要求，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，

认真贯彻了独立董事制度，重大经营决策的制定都征得了所有独立董事的同意，保证了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。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格按照新准则、中国证监会、中国证券投资基金业协会颁布的相关规定及基金合同的约定，制定了健全、有效的估值政策和程序，对基金所持有的投资品种进行估值。

为确保估值的合规、公允，本基金管理人设立了估值工作决策、监督、审查的专门部门，组成人员包括投资研究部门、监察稽核部门及会计核算部门的工作负责人或资深业务人员，其多数拥有十年以上的证券、风控、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，但对于非活跃投资品种，基金经理可以提供估值建议。

同时不断建立起一套完整、有效的估值工作管理规定及程序，对估值相关的各个环节均配有专门的人员实施、把控，并保证环节的各方不存在重大利益冲突。

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。

本报告期内本基金以红利再投资方式进行收益分配，其中 A 级分配收益 2,076,320.32 元，B 级分配收益 267,550,045.66 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

2017年度，托管人在银河钱包货币市场证券投资基金的托管过程中，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

2017年度，银河基金管理有限公司在银河钱包货币市场证券投资基金投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本基金本报告期内向 A级份额持有人分配利润：2,076,320.32元，向 B级份额持有人分配利润：267,550,045.66元。

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

2017年度，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证券投资基金的年度报告中财务指标、收益表现、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	安永华明 (2018)审字第 60821717_B45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	<p>我们审计了银河钱包货币市场基金的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年 6 月 29 日（基金合同生效日）至 2017 年 12 月 31 日止期间的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的银河钱包货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银河钱包货币市场基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年 6 月 29 日（基金合同生效日）至 2017 年 12 月 31 日止期间的经营成果和净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师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，我们独立于银河钱包货币市场基金，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。</p>
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	<p>银河钱包货币市场基金管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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>

<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>管理层负责按照企业会计准则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,管理层负责评估银河钱包货币市场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,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督银河钱包货币市场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,就可能导致对银河钱包货币市场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</p>

	<p>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银河钱包货币市场基金不能持续经营。</p> <p>(5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),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>
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	中国注册会计师蒋燕华 中国注册会计师石静筠
会计师事务所的地址	上海市世纪大道 100号环球金融中心 50楼
审计报告日期	2018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：2017年 12月 31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017年 12月 31日
资产：		
银行存款	7.4.7.1	8,440,855,891.58
结算备付金		-
存出保证金		1,676.62
交易性金融资产	7.4.7.2	12,074,570,585.09
其中：股票投资		-
基金投资		-
债券投资		12,058,584,682.86
资产支持证券投资		15,985,902.23
贵金属投资		-
衍生金融资产	7.4.7.3	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	500,000,950.00
应收证券清算款		-
应收利息	7.4.7.5	148,832,575.68
应收股利		-
应收申购款		119,398.63
递延所得税资产		-
其他资产	7.4.7.6	-
资产总计		21,164,381,077.60
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017年 12月 31日
负债：		
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		1,348,977,576.76
应付证券清算款		-
应付赎回款		-
应付管理人报酬		2,316,238.51
应付托管费		772,079.50
应付销售服务费		171,627.88
应付交易费用	7.4.7.7	67,298.02
应交税费		-

应付利息		2,271,364.16
应付利润		2,129,626.53
递延所得税负债		-
其他负债	7.4.7.8	160,000.00
负债合计		1,356,865,811.36
所有者权益：		
实收基金	7.4.7.9	19,807,515,266.24
未分配利润	7.4.7.10	-
所有者权益合计		19,807,515,266.24
负债和所有者权益总计		21,164,381,077.60

注：(1) 报告截止日 2017年 12月 31日，基金份额总额 19,807,515,266.24份。其中 A级基金份额净值 1.00 元，份额总额 315,499,444.75 份；B 级基金份额净值 1.00 元，份额总额 19,492,015,821.49份。

(2) 本基金基金合同于 2017年 6月 29日生效。

7.2 利润表

会计主体：银河钱包货币市场基金

本报告期：2017年 6月 29日 (基金合同生效日)至 2017年 12月 31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效 日)至 2017年 12月 31日
一、收入		305,537,383.99
1.利息收入		305,754,468.01
其中：存款利息收入	7.4.7.11	134,199,906.99
债券利息收入		166,958,499.72
资产支持证券利息收入		615,603.16
买入返售金融资产收入		3,980,458.14
其他利息收入		-
2.投资收益 (损失以“-”填列)		-217,084.02
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-
基金投资收益		-
债券投资收益	7.4.7.13	-229,986.82
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	12,902.80
贵金属投资收益	7.4.7.14	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-
股利收益	7.4.7.16	-
3.公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	7.4.7.17	-
4.汇兑收益 (损失以“-”号填列)		-
5.其他收入 (损失以“-”号填列)	7.4.7.18	-

减：二、费用		35,911,018.01
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	9,496,485.36
2. 托管费	7.4.10.2.2	3,165,495.16
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	677,539.67
4. 交易费用	7.4.7.19	-
5. 利息支出		22,323,587.82
其中：卖出回购金融资产支出		22,323,587.82
6. 其他费用	7.4.7.20	247,910.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		269,626,365.98
减：所得税费用		-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		269,626,365.98

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银河钱包货币市场基金

本报告期：2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日

单位：人民币元

项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	207,143,623.96	-	207,143,623.96
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	269,626,365.98	269,626,365.98
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	19,600,371,642.28	-	19,600,371,642.28
其中：1 基金申购款	36,425,823,873.57	-	36,425,823,873.57
2 基金赎回款	-16,825,452,231.29	-	-16,825,452,231.29
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-269,626,365.98	-269,626,365.98
五、期末所有者权益（基金净值）	19,807,515,266.24	-	19,807,515,266.24

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>刘立达</u>	<u>刘立达</u>	<u>秦长建</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”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2017]866号《关于准予银河钱包货币市场基金注册的批复》的核准,由基金管理人银河基金管理有限公司自2017年6月20日到2017年6月23日止期间向社会公开募集,募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2017)验字第60821717_B09号验资报告后,向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2017年6月29日生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金(本金)为人民币207,137,438.08元,在募集期间产生的存款利息为人民币6,185.88元,以上实收基金(本息)合计为人民币207,143,623.96元,折合207,143,623.96份基金份额,其中A类基金份额5,137,643.96份,B类基金份额202,005,980.00份。本基金的基金管理人及注册登记机构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。

本基金投资的金融工具包括:现金;期限在1年以内(含1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、应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《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》、《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〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3 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 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及自 2017 年 6 月 29 日（基金合同生效日）起至 2017 年 12 月 31 日止期间的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间系自 2017 年 6 月 29 日（基金合同生效日）起至 2017 年 12 月 31 日止。

7.4.4.2 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。

7.4.4.3 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。

本基金的金融资产于初始确认时分类为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交易性金融资产主要包括债券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。

7.4.4.4 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。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

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。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

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。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

(1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该等利息应作为债券投资成本；卖出银行间同业市场交易的债券于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

(2) 回购协议

本基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

7.4.4.5 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。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并

考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金持有的金融工具的估值方法具体如下：

1. 银行存款

本基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

2. 债券投资

本基金持有的付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

3. 回购协议

1) 本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

2) 本基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

4. 其他

1) 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；

2) 为了避免采用摊余成本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”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，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；

3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 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。

7.4.4.7 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区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。

7.4.4.8 损益平准金

无。

7.4.4.9 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)债券利息收入按实际持有期内逐日计提。付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3)买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4)债券投资收益/损失于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5)其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

其他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。

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；

(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。

在符合法律法规及基金合同约定，并对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可对基金收益分配原则和支付方式进行调整，不需召开基金份额持有人大会。

7.4.4.12 分部报告

无。

7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

无。

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

本基金本报告期无会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.3 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。

7.4.6 税项

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，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品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，自 2018年 1月 1日起，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（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 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，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税 [2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018年 1月 1日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生

的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

2 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。

3 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。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日
活期存款	855,891.58
定期存款	8,440,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	961,000,000.00
存款期限 1-3 个月	1,989,000,000.00
存款期限 3 个月 -1 年	5,490,000,000.00
其他存款	-
合计：	8,440,855,891.58

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2017年 12月 31日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	25,984,131.44	25,963,600.00	-20,531.44	-0.0001%
	银行间市场	12,032,600,551.42	12,021,964,000.00	-10,636,551.42	-0.0537%
	合计	12,058,584,682.86	12,047,927,600.00	-10,657,082.86	-0.0538%

注：本基金本期末投资的资产支持证券，摊余成本为：15,985,902.23元，影子定价为：15,985,500.00元，偏离金额为：-402.23元，偏离度为：0.0000%

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期末无衍生金融资产/负债余额。

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 2017年 12月 31日	
	账面余额	其中；买断式逆回购
买入返售证券_银行间	500,000,950.00	
合计	500,000,950.00	

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2017年 12月 31日
应收活期存款利息	108.77
应收定期存款利息	91,788,335.71
应收其他存款利息	
应收结算备付金利息	24,750.00
应收债券利息	56,312,254.25
应收买入返售证券利息	684,252.95

应收申购款利息	
应收黄金合约拆借孳息	
其他	22,874.00
合计	148,832,575.68

7.4.7.6 其他资产

注：本基金本报告期末无其他资产余额。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2017年 12月 31日
交易所市场应付交易费用	
银行间市场应付交易费用	67,298.02
合计	67,298.02

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017年 12月 31日
应付券商交易单元保证金	
应付赎回费	
预提信息披露费	120,000.00
预提审计费用	40,000.00
合计	160,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银河钱包货币 A		
项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日	
	基金份额 (份)	账面金额
基金合同生效日	5,137,643.96	5,137,643.96
本期申购	1,256,739,868.86	1,256,739,868.86
本期赎回(以“-”号填列)	-946,378,068.07	-946,378,068.07
- 基金拆分 / 份额折算前		
基金拆分 / 份额折算变动份额		
本期申购		

本期赎回(以“-”号填列)		
本期末	315,499,444.75	315,499,444.75

金额单位：人民币元

银河钱包货币 B		
项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日)至 2017年 12月 31日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	202,005,980.00	202,005,980.00
本期申购	35,169,084,004.71	35,169,084,004.71
本期赎回(以“-”号填列)	-15,879,074,163.22	-15,879,074,163.22
- 基金拆分 份额折算前		
基金拆分 份额折算变动份额		
本期申购		
本期赎回(以“-”号填列)		
本期末	19,492,015,821.49	19,492,015,821.49

注：(1) 申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

(2) 本基金基金合同于 2017年 6月 29日生效。设立时募集的扣除认购费后的实收基金(本金)为人民币 207,137,438.08元，在募集期间产生的存款利息为人民币 6,185.88元，以上实收基金(本息)合计为人民币 207,143,623.96元，折合 207,143,623.96份基金份额，其中 A类基金份额 5,137,643.96份，B类基金份额 202,005,980.00份。

7.4.7.10 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
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	2,076,320.32	-	2,076,320.32
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	-2,076,320.32	-	-2,076,320.32
本期末	-	-	-

单位：人民币元

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
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	267,550,045.66	-	267,550,045.66
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	-267,550,045.66	-	-267,550,045.66
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日
活期存款利息收入	9,452.93
定期存款利息收入	133,948,738.50
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	241,703.17
其他	12.39
合计	134,199,906.99

7.4.7.12 股票投资收益

7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

注：本基金本报告期无股票投资收益。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-229,986.82
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	-229,986.82

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	7,394,587,921.19
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	7,394,817,908.01
买卖债券差价收入	-229,986.82

7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期无债券投资收益——赎回差价收入。

7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期无债券投资收益——申购差价收入。

7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日
卖出资产支持证券成交总额	69,012,000.00
减：卖出资产支持证券成本总额	68,999,097.20
减：应收利息总额	-
资产支持证券投资收益	12,902.80

7.4.7.14 贵金属投资收益**7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成**

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：本基金本报告期无贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入。

7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期无贵金属投资收益——赎回差价收入。

7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期无贵金属投资收益——申购差价收入。

7.4.7.15 衍生工具收益**7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

注：本基金本报告期无衍生工具收益——买卖权证差价收入。

7.4.7.15.2 衍生工具收益 ——其他投资收益

注：本基金本报告期无衍生工具收益——其他投资收益。

7.4.7.16 股利收益

注：本基金本报告期无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

注：本基金本报告期无公允价值变动收益。

7.4.7.18 其他收入

注：本基金本报告期无其他收入。

7.4.7.19 交易费用

注：本基金本报告期无交易费用。

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2017年 6月 29日 (基金合同生效日)至 2017年 12月 31日
审计费用	40,000.00
信息披露费	180,000.00
其他费用	600.00
银行费用	21,310.00
帐户维护费	6,000.00
合计	247,910.00

7.4.7.21 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，本基金无需要说明的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，除 7.4.6.1 增值税中披露的事项外，本基金无其他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、注册登记机构、基金销售机构
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
中国银河金融控股有限责任公司（“银河金控”）	基金管理人的第一大股东
中国石油天然气集团公司	基金管理人的股东
首都机场集团公司	基金管理人的股东
上海城投（集团）有限公司	基金管理人的股东
湖南电广传媒股份有限公司	基金管理人的股东
中国银河证券股份有限公司（“银河证券”）	同受基金管理人第一大股东控制、基金代销机构

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

注：本基金本报告期末通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日

	成交金额	占当期债券 成交总额的比例
银河证券	25,910,000.00	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 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31日	
	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例
银河证券	610,000,000.00	100.00%

7.4.10.1.4 权证交易

注：本基金本报告期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

注：本基金本报告期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 2017年 6月 29日 (基金合同生效日) 至 2017年 12月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	9,496,485.36
其中：支付销售机构的客户维护费	67,240.06

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.1% 的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times \text{基金管理费率} / \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起 5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2017年 6月 29日 (基金合同生效日)至 2017年 12月 31日
当期发生的基金应支付的托管费	3,165,495.16

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.09%的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times \text{基金托管费年费率} / \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起 5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

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 2017年 6月 29日 (基金合同生效日)至 2017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	合计
交通银行	275.85	-	275.85
银河证券	19,467.63	7,893.21	27,360.84
银河基金	1,159.58	606,576.55	607,736.13
合计	20,903.06	614,469.76	635,372.82

注：本基金 A类基金份额的年销售服务费率为 0.1%，B类基金份额的年销售服务费率为 0.01%

各类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

$H = E \times \text{该类基金份额的销售服务费年费率} / \text{当年天数}$

H为该类基金份额每日应计提的销售服务费

E为该类基金份额前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 5个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、公休假或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

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 2017年 6月 29日 (基金合同生效日)至 2017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	-	-	-	-	539,980,000.00	66,102.89

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

注：本基金的基金管理人本报告期末运用固有资金投资本基金。

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

银河钱包货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例
银河金控	433,985,660.62	2.1900%
银河证券	300,000,000.00	1.5100%

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 2017年6月29日(基金合同生效日)至2017年12月31日	
	期末余额	当期利息收入
交通银行	855,891.58	8,543,230.71

注：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。于2017年12月31日的相关余额为人民币0.00元，在资产负债表中的“结算备付金”科目中单独列示，备付金利息收入为人民币241,703.17元。

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期末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

无。

7.4.11 利润分配情况

金额单位：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
2,043,164.53	-	33,155.79	2,076,320.32	-

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
265,453,574.92	-	2,096,470.74	267,550,045.66	-

7.4.12 期末（2017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**

注：本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：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 2017年 12月 31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 1,348,977,576.76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
111709489	17浦发银行 CD489	2018年 1月 4日	99.11	8,335,000	826,121,503.31
111709489	17浦发银行 CD489	2018年 1月 5日	99.11	1,030,000	102,088,200.17
111771252	17盛京银行 CD377	2018年 1月 4日	99.80	1,170,000	116,770,159.18
111781447	17徽商银行 CD114	2018年 1月 4日	99.79	1,030,000	102,781,712.12
111789760	17成都农商银行 CD086	2018年 1月 2日	99.23	2,516,000	249,674,530.13
合计				14,081,000	1,397,436,104.91

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2017年 12月 31日止,本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

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)总经理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。

7.4.13.3 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。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2017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							
银行存款	5,550,855,891.58	2,790,000,000.00	100,000,000.00				8,440,855,891.58

结算备付金						
存出保证金	1,676.62					1,676.62
交易性金融资产	5,129,979,003.57	4,318,395,841.28	2,626,195,740.24			12,074,570,585.09
衍生金融资产						
买入返售金融资产	500,000,950.00					500,000,950.00
应收证券清算款						
应收利息					148,832,575.68	148,832,575.68
应收股利						
应收申购款					119,398.63	119,398.63
其他资产						
资产总计	11,180,837,521.77	7,108,395,841.28	2,726,195,740.24		148,951,974.31	21,164,381,077.60
负债						
卖出回购金融资产款	1,348,977,576.76					1,348,977,576.76
应付管理人报酬					2,316,238.51	2,316,238.51
应付托管费					772,079.50	772,079.50
应付销售服务费					171,627.88	171,627.88
应付交易费用					67,298.02	67,298.02
应付利息					2,271,364.16	2,271,364.16
应付利润					2,129,626.53	2,129,626.53
其他负债					160,000.00	160,000.00
负债总计	1,348,977,576.76				7,888,234.60	1,356,865,811.36
利率敏感度缺口	9,831,859,945.01	7,108,395,841.28	2,726,195,740.24		-141,063,739.71	19,807,515,266.24

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（2017年12月31日）	上年度末（2016年12月31日）
	市场利率下降 25个基点	5,948,881.55	-
	市场利率上升 25个基点	-5,948,881.55	

7.4.13.4.2 外汇风险

本基金所有资产及负债以人民币计价，因此无外汇风险。

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。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

1 公允价值

1.1 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括贷款和应收款项以及其他金融负债，其因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

1.2 以公允价值计量的金融工具

1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2017 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第一层次的余额为人民币 0.00 元，属于第二层次的余额为人民币 12,074,570,585.09 元，属于第三层次余额为人民币 0.00 元。

1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

1.2.3 第三层次公允价值余额和本期变动金额

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具第三层次公允价值本期未发生变动。

§ 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	12,074,570,585.09	57.05
	其中：债券	12,058,584,682.86	56.98
	资产支持证券	15,985,902.23	0.08
2	买入返售金融资产	500,000,950.00	2.36
	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	8,440,855,891.58	39.88
4	其他各项资产	148,953,650.93	0.70
5	合计	21,164,381,077.60	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	7.46	
	其中：买断式回购融资	0.01	
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	1,348,977,576.76	6.81
	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=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

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例 (%)	原因	调整期
1	2017年 9月 26日	30.08	巨额赎回	3个工作日
2	2017年 9月 27日	31.92	巨额赎回	2个工作日
3	2017年 9月 28日	23.88	巨额赎回	1个工作日
4	2017年 10月 10日	30.44	巨额赎回	8个工作日
5	2017年 10月 11日	32.12	巨额赎回	7个工作日

6	2017年 10月 12日	33.61	巨额赎回	6个工作日
7	2017年 10月 13日	34.77	巨额赎回	5个工作日
8	2017年 10月 16日	37.89	巨额赎回	4个工作日
9	2017年 10月 17日	39.53	巨额赎回	3个工作日
10	2017年 10月 18日	32.24	巨额赎回	2个工作日
11	2017年 10月 19日	25.55	巨额赎回	1个工作日

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	63
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	115
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	25

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120天。

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	36.56	6.81
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	22.98	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	32.80	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	2.04	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	11.72	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
	合计	106.10	6.81

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

注：在本报告期内本货币市场基金投资组合的平均剩余存续期未超过 240天。

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	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	25,984,131.44	0.13
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,217,161,332.31	11.19
	其中：政策性金融债	2,217,161,332.31	11.19
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	9,815,439,219.11	49.55
8	其他	-	-
9	合计	12,058,584,682.86	60.88
10	剩余存续期超过 397天的浮动利率债券	-	-

8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111709489	17浦发银行 CD489	15,000,000	1,486,721,361.69	7.51
2	170401	17农发 01	6,600,000	659,962,829.39	3.33
3	111709483	17浦发银行 CD483	5,000,000	495,663,155.92	2.50
4	111711420	17平安银行 CD420	5,000,000	494,712,550.67	2.50
5	111715469	17民生银行 CD469	5,000,000	489,161,937.26	2.47
6	111771363	17华融湘江银行 CD174	5,000,000	488,417,534.75	2.47
7	170413	17农发 13	4,700,000	468,293,820.53	2.36
8	150406	15农发 06	4,100,000	410,144,041.66	2.07
9	111719333	17恒丰银行 CD333	4,000,000	398,748,896.03	2.01
10	111770428	17哈尔滨	3,000,000	299,746,357.95	1.51

	银行 CD248		
--	----------	--	--

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”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	0.0124%
报告期内偏离度的最低值	-0.0793%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0258%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：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

注：本基金本报告期内未发生正偏离度的绝对值达到 0.50%的情况。

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	1789219	17惠益 2A1(总价)	600,000.00	13,485,902.23	0.07
2	1789176	17金诚 2A1(总价)	250,000.00	2,500,000.00	0.01

8.9 投资组合报告附注

8.9.1

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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查，或在本报告编制日

前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

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	1,676.62
2	应收证券清算款	
3	应收利息	148,832,575.68
4	应收申购款	119,398.63
5	其他应收款	
6	待摊费用	
7	其他	
8	合计	148,953,650.93

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	4,008	78,717.43	5,678,990.01	1.80%	309,820,454.74	98.20%
银河钱包货币B	90	216,577,953.57	19,193,787,979.42	98.47%	298,227,842.07	1.53%
合计	4,098	4,833,459.07	19,199,466,969.43	96.93%	608,048,296.81	3.07%

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	银行类机构	2,953,147,930.31	14.91%
2	银行类机构	2,000,973,200.60	10.10%
3	银行类机构	1,503,141,153.00	7.59%
4	银行类机构	1,106,616,696.69	5.59%
5	其他机构	1,033,035,304.23	5.22%
6	银行类机构	1,012,782,041.63	5.11%
7	银行类机构	1,006,932,425.30	5.08%
8	银行类机构	1,000,299,172.06	5.05%
9	其他机构	823,507,862.85	4.16%
10	银行类机构	600,822,590.19	3.03%

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	392,206.72	0.1200%
	银河钱包货币 B	0.00	0.0000%
	合计	392,206.72	0.0020%

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的情况

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	银河钱包货币 A	10~50
	银河钱包货币 B	0
	合计	10~50
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
	合计	0

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	银河钱包货币 A	银河钱包货币 B
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	-	-
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	1,256,739,868.86	35,169,084,004.71
减：基金合同生效日起至报告期期末基金总赎回份额	946,378,068.07	15,879,074,163.22
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	315,499,444.75	19,492,015,821.49

注：基金合同生效日为 2017年 6月 29日，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，可不单独列示。

§ 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 2017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银河君怡纯债债券型证券投资基金变更基金经理的公告》，增聘蒋磊担任本基金的基金经理。

2 2017年 9月 28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》，由银河基金管理有限公司第四届董事会审议通过 秦长建先生担任公司的督察长，董伯儒先生不再担任公司督察长。

3 2017年 12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》，由银河基金管理有限公司第四届董事会审议通过 刘立达先生调任公司董事长，许国平先生不再担任公司董事长。

4 2017年 12月 19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》，由银河基金管理有限公司第四届董事会审议通过 范永武先生担任公司总经理。

二、报告期内基金托管人发生如下重大变动：

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

本基金本报告期应支付给安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)的报酬为 40,000元人民币。目前该会计师事务所已向本基金提供 1年的审计服务。

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

报告期内无基金管理人、托管人的托管业务部门及其高级管理人员受监管部门稽查或处罚的情况。

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					
银河证券	1					

注：本报告期内本基金无席位变更情况。

选择证券公司专用席位的标准

- (1) 实力雄厚；
- (2) 信誉良好，经营行为规范；
- (3) 具有健全的内部控制制度，内部管理规范，能满足本基金安全运作的要求；
- (4) 具备基金运作所需的高效、安全、便捷的通讯条件，交易设施符合代理本基金进行证券交易之需要，并能提供全面的信息服务；
- (5) 研究实力强，有固定的研究机构和专职的高素质研究人员，能及时提供高质量的研究支持和咨询服务，包括宏观经济报告、行业分析报告、市场分析报告、证券分析报告及其他报告等，并能根据基金投资的特定要求，提供专题研究报告；
- (6) 本基金管理人要求的其他条件。

选择证券公司专用席位的程序：

- (1) 资格考察；
- (2) 初步确定；
- (3) 签订协议。

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						
银河证券	25,910,000.00	100.00%	610,000,000.00	100.00%		

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：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	银河钱包货币市场基金份额发售公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 17 日
2	银河钱包货币市场基金基金合同摘要	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 17 日
3	银河钱包货币市场基金招募说明书	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 17 日
4	银河钱包货币市场基金关于新增交通银行股份有限公司为代销机构的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 21 日
5	关于银河钱包货币市场基金提前结束募集的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 23 日
6	银河钱包货币市场基金合同生效公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 30 日
7	银河钱包货币市场基金开放日常申购、赎回业务公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 6月 30 日
8	银河基金管理有限公司关于旗下基金所持有股票估值调整的	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 7月 12 日

	提示性公告	站	
9	银河基金管理有限公司关于旗下基金所持有债券估值调整的提示性公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 7月 14 日
10	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金在华西证券股份有限公司开通定投业务及费率优惠的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2017年 7月 21 日
11	银河基金管理有限公司关于银河钱包货币市场基金在申万宏源证券有限公司开通转换业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 7月 25 日
12	关于银河钱包货币市场基金在交通银行股份有限公司等代销机构开通转换业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2017年 7月 31 日
13	银河钱包货币市场基金暂停(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 8月 4 日
14	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 8月 11 日
15	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 8月 24 日
16	银河基金管理有限公司关于旗下基金所持有债券估值调整的提示性公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 8月 29 日
17	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金在中泰证券股份有限公司开通定投、参加申购、定投交易费率优惠以及降低定投起始金额的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2017年 8月 31 日
18	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 9月 7 日
19	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 9月 11 日
20	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金开通上海华夏财富投资管理有限公司定投业务并参加费率优惠活动的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2017年 9月 22 日
21	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金增加华鑫证券有限	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券	2017年 9月 25 日

	责任公司为代销机构并开通定投、参与费率优惠活动的公告	日报》、公司网站	
22	银河基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 9月 28日
23	银河基金管理有限公司关于旗下基金所持有股票因长期停牌变更估值方法的提示性公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 9月 29日
24	银河基金管理有限公司关于旗下基金所持有债券估值调整的提示性公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 9月 29日
25	银河钱包货币市场基金 2017年十一国庆节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 9月 29日
26	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金在平安证券股份有限公司开通定投业务及费率优惠的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2017年 10月 24日
27	银河钱包货币市场基金 2017年 3季度报	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2017年 10月 26日
28	银河钱包货币市场基金暂停(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 11月 8日
29	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 11月 14日
30	银河基金管理有限公司关于旗下基金所持有股票估值调整的提示性公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 11月 16日
31	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 11月 16日
32	银河钱包货币市场基金恢复(大额)申购(含定投)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 11月 22日
33	银河基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 12月 9日
34	银河基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	《证券时报》、公司网站	2017年 12月 19日
35	银河基金管理有限公司关于旗下基金调整流通受限股票估值	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017年 12月 20日

	方法的公告	站	
36	银河钱包货币市场基金 2018 年元旦节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017 年 12 月 29 日
37	银河基金管理有限公司关于旗下产品实施增值税政策的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2017 年 12 月 30 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	20170713-20170718	50,076,570.99	13,799.85	50,090,370.84	0.00	0.00%
	2	20170719-20170724	500,000,000.00	500,451,904.13	1,000,451,904.13	0.00	0.00%
	3	20170719-20170720	500,000,000.00	37,251.31	500,037,251.31	0.00	0.00%
	4	20170714-20170718	50,000,000.00	11,081.12	50,011,081.12	0.00	0.00%
	5	20170701-20170725	90,007,134.64	1,500,495,617.25	1,590,502,751.89	0.00	0.00%
	6	20170721-20171227	2,000,000,000.00	4,345,221,273.05	6,345,221,273.05	0.00	0.00%
	7	20170713-20170718	40,000,000.00	16,031.99	40,016,031.99	0.00	0.00%
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
<p>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。</p>							

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) 自由贸易试验区世纪大道 1568号 15楼

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.galaxyasset.com>

银河基金管理有限公司

2018年 3月 30日