

银河银富货币市场基金 2018年年度报告

2018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：2019年 3月 29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根据本基金合同规定，于 2019 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 2018 年 1 月 1 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	6
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	1
3.1 主要会计数据和财务指标	1
3.2 基金净值表现	1
3.3 其他指标	5
3.4 过去三年基金的利润分配情况	5
§4 管理人报告	7
4.1 基金管理人及基金经理情况	7
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	9
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	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	11
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	11
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	12
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	12
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	13
§5 托管人报告	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
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	14
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	14
§6 审计报告	15
6.1 审计报告基本信息	15
6.2 审计报告的基本内容	15
§7 年度财务报表	18
7.1 资产负债表	18
7.2 利润表	19
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	20
7.4 报表附注	21
§8 投资组合报告	46
8.1 期末基金资产组合情况	46
8.2 债券回购融资情况	46
8.3 基金投资组合平均剩余期限	46
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	47
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	47
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	48

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	48
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细	49
8.9 投资组合报告附注	49
§9 基金份额持有人信息	51
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	51
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	51
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	51
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	52
§10 开放式基金份额变动	53
§11 重大事件揭示	54
11.1 基金份额持有人大会决议	54
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	54
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	54
11.4 基金投资策略的改变	54
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	54
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	54
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	55
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	56
11.9 其他重大事件	56
§12 影响投资者决策的其他重要信息	61
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	61
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	61
§13 备查文件目录	62
13.1 备查文件目录	62
13.2 存放地点	62
13.3 查阅方式	62

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银河银富货币市场基金	
基金简称	银河银富货币	
场内简称	-	
基金主代码	150005	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2004年 12月 20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	20,653,726,190.98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：	银河银富货币 A	银河银富货币 B
下属分级基金的场内简称：	-	-
下属分级基金的交易代码：	150005	150015
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	4,908,645,543.33份	15,745,080,647.65份

2.2 基金产品说明

投资目标	在确保基金资产安全和高流动性的基础上，追求高于业绩比较基准的回报。
投资策略	<p>本基金主要投资于短期金融工具，投资策略的重点是在投资组合的流动性和收益性这两个方面取得平衡。本基金将以价值研究为导向，利用基本分析和数量化分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，追求稳定的当期收益。</p> <p>1 战略资产配置策略</p> <p>利率预期策略：因为利率变化是影响债券价格的最重要的因素，所以利率预期策略是本基金的基本投资策略。投资决策委员会通过对宏观经济形势、财政与货币政策、金融监管政策、市场结构变化和短期资金供给等因素的分析，形成对未来短期利率走势的判断，并依此调整组合的期限和品种配置。比如，根据历史上我国短期资金市场利率的走势，在年初、年末资金利率较高时按哑铃策略配置基金资产，而在年中资金利率偏低时按梯形策略配置基金资产。</p> <p>平均剩余期限控制策略：根据对短期利率走势的判断确定并控制投资组合的平均剩余期限。在预期短期利率上升时，缩短组合的平均期限，以规避资本损失和获得较高的再投资收益；在预期短期利率下降时，延长组合的平均期限，以锁定较高的收益水平。</p>

	<p>现金流管理策略：根据对市场资金面分析以及对申购赎回变化的动态预测，通过回购的滚动操作和债券品种的期限结构搭配，动态调整并有效分配基金的现金流，在保持本基金充分流动性的基础上争取较高收益。</p> <p>2 战术资产配置策略</p> <p>在战术资产配置阶段，配置策略主要体现在：利用金融工程技术，寻找价格低估的投资品种。把握银行间市场和交易所市场出现的套利机会。</p>	
业绩比较基准	本基金业绩比较基准为银行半年期定期存款利率（税后）。	
风险收益特征	本基金面临的风险与其他开放式基金相同（如市场风险、流动性风险、管理风险、技术风险等），但由于本基金主要投资短期流动性金融工具，上述风险在本基金中存在一定的特殊性，投资本金损失的可能性很小	
	银河银富货币 A	银河银富货币 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
信息披露负责人	姓名	秦长建	陆志俊
	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）长宁区仙霞路 18 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》
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	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市延安东路 222号外滩中心 30楼
注册登记机构	银河基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道 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	2018年		2017年		2016年	
	银河银富货币 A	银河银富货币 B	银河银富货币 A	银河银富货币 B	银河银富货币 A	银河银富货币 B
本期已实现收益	10,543,321.30	535,370,011.32	17,456,507.35	309,479,927.72	14,819,359.55	78,867,542.73
本期利润	10,543,321.30	535,370,011.32	17,456,507.35	309,479,927.72	14,819,359.55	78,867,542.73
本期净值收益率	3.2319%	3.4794%	3.5738%	3.8233%	2.2409%	2.4872%
3.1.2 期末数据和指标	2018年末		2017年末		2016年末	
	银河银富货币 A	银河银富货币 B	银河银富货币 A	银河银富货币 B	银河银富货币 A	银河银富货币 B
期末基金资产净值	4,908,645,543.33	15,745,080,647.65	895,130,843.67	17,841,473,895.45	908,173,720.60	24,496,688,978.28
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2018年末		2017年末		2016年末	
	银河银富货币 A	银河银富货币 B	银河银富货币 A	银河银富货币 B	银河银富货币 A	银河银富货币 B
累计净值收益率	52.9051%	57.4398%	48.1180%	52.1459%	43.0072%	46.5431%

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银河银富货币 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	0.6803%	0.0025%	0.3322%	0.0000%	0.3481%	0.0025%
过去六个月	1.3426%	0.0022%	0.6644%	0.0000%	0.6782%	0.0022%
过去一年	3.2319%	0.0024%	1.3181%	0.0000%	1.9138%	0.0024%
过去三年	9.3172%	0.0035%	3.9578%	0.0000%	5.3594%	0.0035%
过去五年	18.6438%	0.0068%	8.7119%	0.0017%	9.9319%	0.0051%
自基金合同 生效起至今	52.9051%	0.0071%	31.2468%	0.0021%	21.6583%	0.0050%

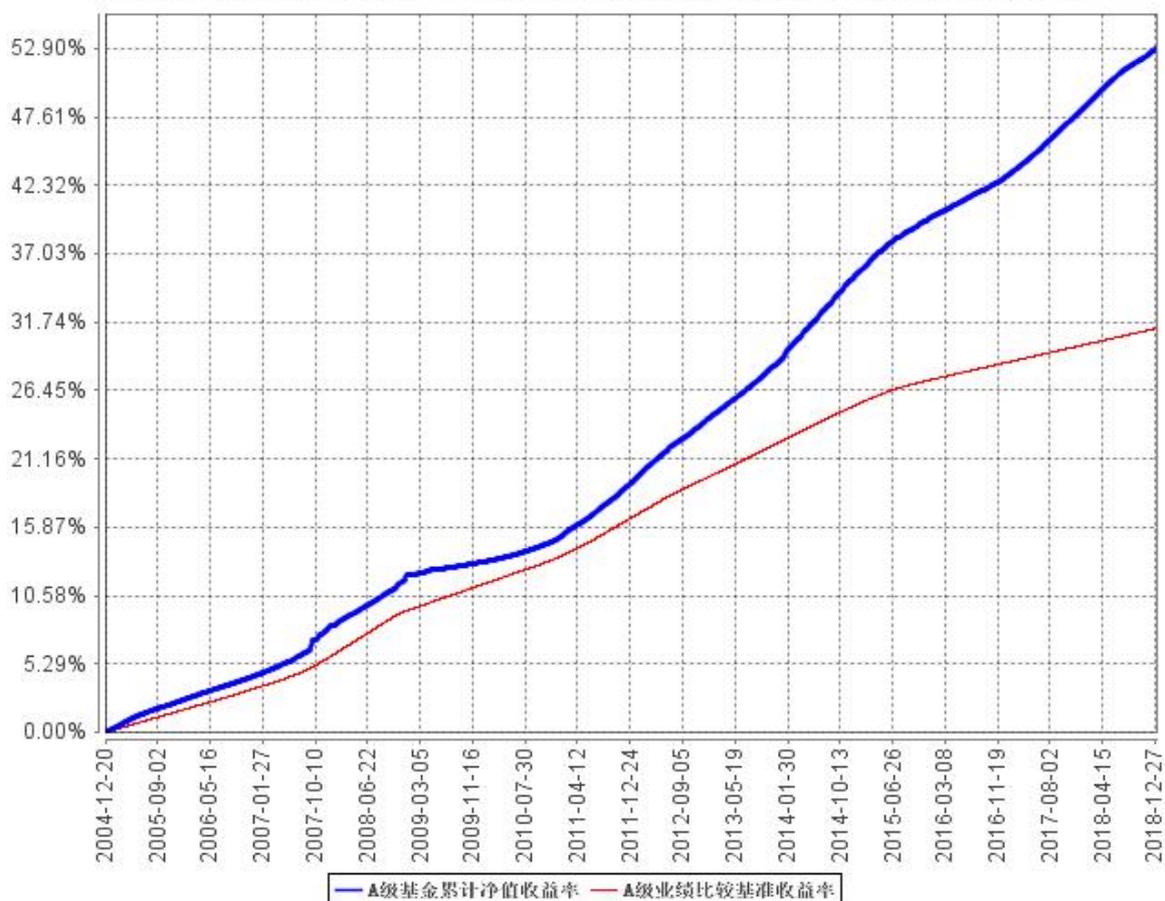
银河银富货币 B

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	0.7394%	0.0025%	0.3322%	0.0000%	0.4072%	0.0025%
过去六个月	1.4636%	0.0022%	0.6644%	0.0000%	0.7992%	0.0022%
过去一年	3.4794%	0.0024%	1.3181%	0.0000%	2.1613%	0.0024%
过去三年	10.1079%	0.0035%	3.9578%	0.0000%	6.1501%	0.0035%
过去五年	20.0768%	0.0068%	8.7119%	0.0017%	11.3649%	0.0051%
自基金合同 生效起至今	57.4396%	0.0071%	31.2468%	0.0021%	26.1928%	0.0050%

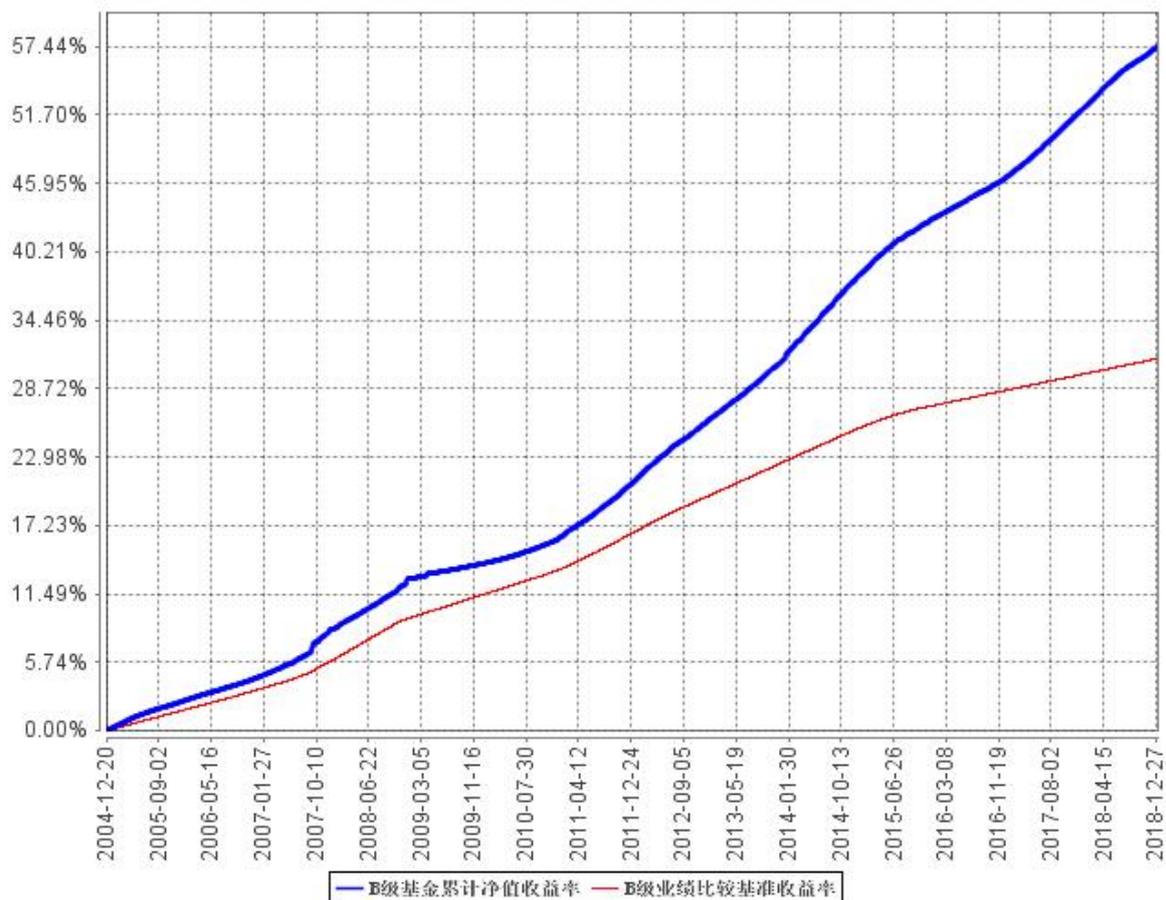
注：本基金的收益分配是按日结转份额

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



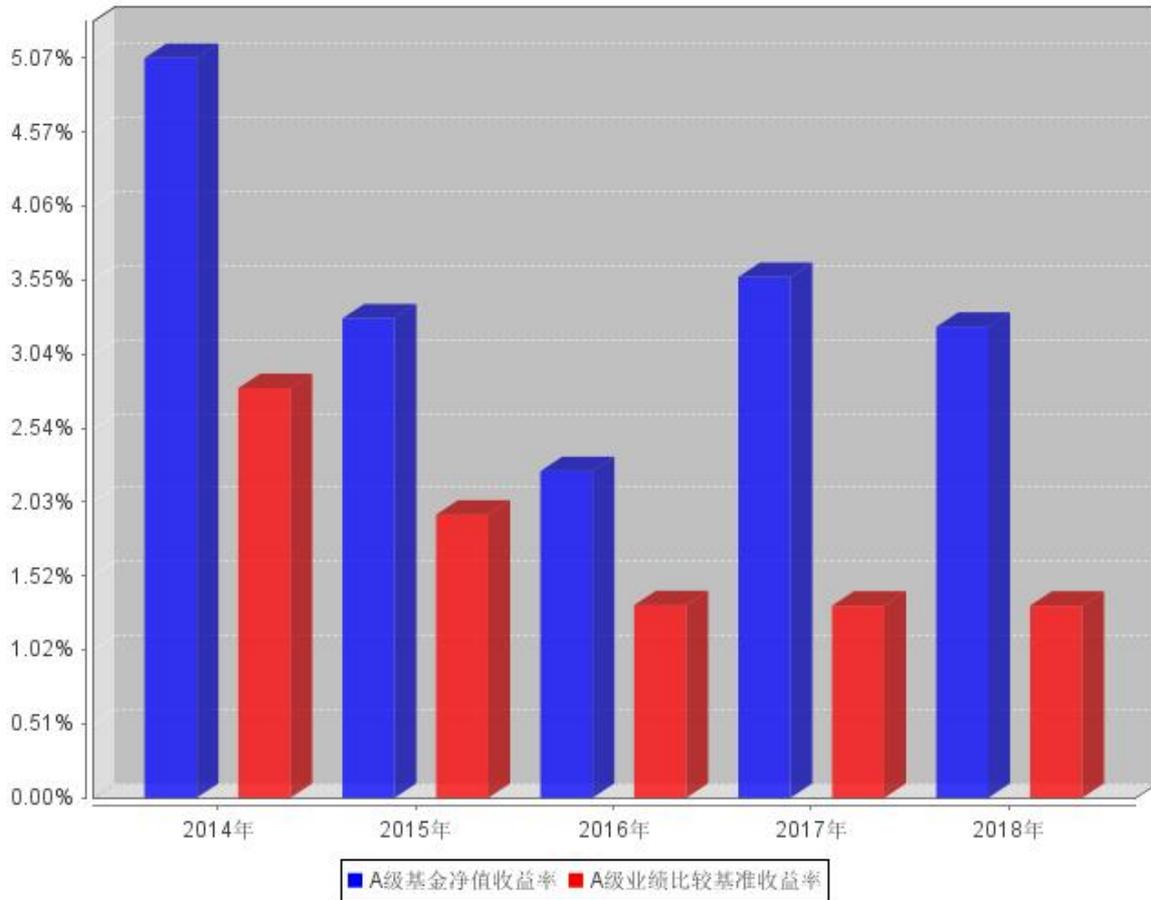
B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



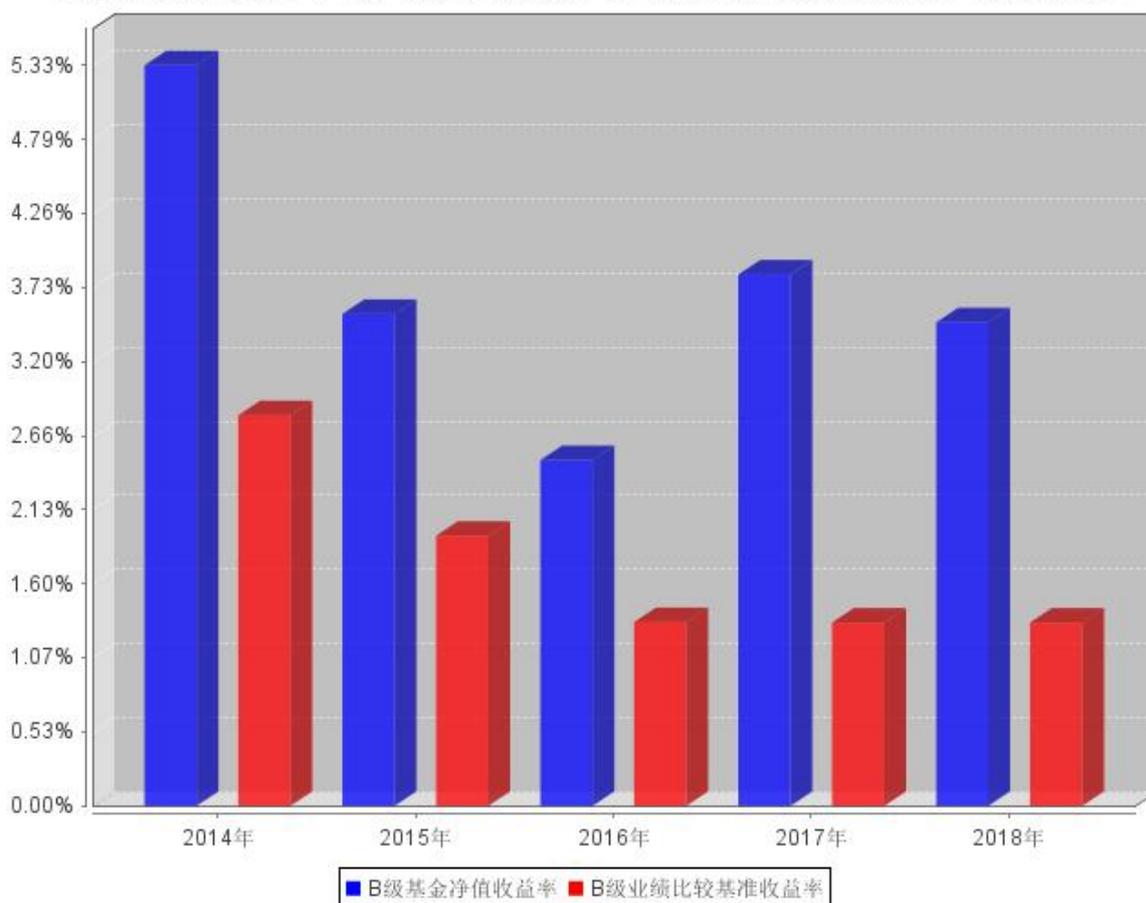
注：本基金自合同生效日起 6 个月为建仓期；至建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

3.2.3 过去五年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对比图



B级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对比图



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

银河银富货币 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
2018	10,189,956.27	-	353,365.03	10,543,321.30	
2017	17,447,723.37	-	8,783.98	17,456,507.35	
2016	14,871,745.13	-	-52,385.58	14,819,359.55	
合计	42,509,424.77	-	309,763.43	42,819,188.20	

单位：人民币元

银河银富货币 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

2018	535,779,529.39	-	-409,518.07	535,370,011.32	
2017	309,930,197.02	-	-450,269.30	309,479,927.72	
2016	78,262,296.52	-	605,246.21	78,867,542.73	
合计	923,972,022.93	-	-254,541.16	923,717,481.77	

§ 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 2018 年 12 月 31 日，银河基金公司旗下共披露 55 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、银河量化价值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、银河量化稳进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、银河嘉谊灵活配置混合型证券投资基金、银河睿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、银河鑫月享 6 个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金、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。

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	基金经理	2018年2月7日	-	12	硕士研究生学历，12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月加入我公司。2018年2月起担任银河钱包货币市场基金、银河强化收益债券型证券投资基金、银河银富货币市场基金的基金经理。
刘铭	基金经理	2016年12月9日	-	7	硕士研究生学历，7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，2018年3月起担任银河庭芳3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理、银河鑫月享6个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2018年6月起担任银河景行3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2018年9月起担任银河沃丰纯债债券型证券投资基金的基金经理，2018年12月起担任银河家盈纯债债券型证券投资基金的基金经理。

注：1.上表中任职、离职日期均为我公司做出决定之日。
2. 证券从业年限按其从事证券相关行业的从业经历累计年限计算。

4.2 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。

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

2018年，宏观经济景气度下行，经济增速持续小幅回落，基本处于景气周期的下行阶段，企业盈利增速尚可，全年前高后低；全年 PPI 价格受高基数及供给侧和环保限产力度减弱，同时需求端投资消费增速下滑的影响，中枢明显回落，CPI 价格中枢抬升，但仍处于温和增长水平；货币市场中枢整体下移，全年维持中性偏松。政策方面上半年受中美贸易摩擦影响边际上有所放松，下半年各项政策重点更侧重于中小企业融资问题。

年内债券市场整体震荡下行，一季度投资者对资管新规等监管力度仍有担忧，债券收益率震荡上行。四月份开始受中美贸易摩擦等外部因素的影响，货币政策边际放松，降准、扩大 MLF 质押品、推出 TMLF 等一系列措施带动收益率下行。报告期内权益市场处于持续风险释放的状态，走势疲弱，沪深 300 指数全年下跌 25.31%，创业板指全年下跌 28.63%。

本基金在报告期内，始终把风险管理放在第一位，严格控制流动性风险、信用风险和操作风险，在报告期内未发生风险事件。在管理好风险的基础上，本基金充分研判关键时点市场流动性冲击，在税季及月末加大配置力度，以提高基金的收益。2018年下半年，收益率普遍下行，期限利差拉大，本基金利用杠杆策略向期限利差要收益，为持有人提供合理的投资收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银河银富货币 A 的基金份额净值收益率为 3.2319%，本报告期银河银富货币 B 的基金份额净值收益率为 3.4794%，同期业绩比较基准收益率为 1.3181%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

我们认为 2019 年经济下行压力较大，消费、投资、进出口将会出现不同程度的走弱。消费方面，居民消费受到杠杆压力的影响，难改疲弱态势。投资方面，制造业投资受到利润下滑影响，在 2019 年难以继续较快增长。随着房地产销售面积同比增速转负，地产企业的库存去化变慢，房地产投资增速将会下滑。而基建投资将会受制于地方政府债务压力和政府性基建收入的制约，难以大幅发力。进出口方面，今年出口增速的反弹主要是由于对美出口的抢运造成的，数据也较好的支持了这一判断。后续伴随美国进口商补库存的告一段落，对出口的负面影响会逐渐显现，此外欧洲和其他地区经济增张的放缓和领先指标的走弱也都预示明年出口会持续面临压力。在经济下行压力加大的背景下，年底的中央经济工作会议已经提出要加大逆周期条件力度，货币政策将继续保持稳健中性，财政政策也将更加积极。海外市场方面，美债收益率水平再次出现倒挂，经济衰退的担忧愈加浓厚，预计美联储加息节奏将有所放缓。

我们预计在经济疲弱背景下，2019 年利率债呈下行趋势。但经历了 2018 年的快速下行，目前利率债收益率处于相对较低的历史分位数水平，下行幅度将弱于 2018 年。从时间上来看，我们认为 2019 年上半年是更好的配置时点。上半年社融企稳和地方债的密集发行将对市场造成扰动，导致收益率阶段性抬升。市场适应地方债的发行节奏后，随着基本面的进一步下行与宽松货币政策的加码，收益率下行的确定性较高。

本基金将继续秉持审慎的投资操作策略，在严格控制各项风险的前提下，通过久期策略、杠杆策略、信用策略等为持有创造合理收益。

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，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

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》、《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》、中国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、监察部投资风控岗、研究部数量研究员、行业研究员、支持保障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

根据法律法规的规定及《基金合同》的约定，本基金每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人，分红方式为红利再投资。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 10,543,321.30 元，B 级分配收益 535,370,011.32 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

2018年度，托管人在银河银富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

2018年度，银河基金管理有限公司在银河银富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：10,543,321.30元，向 B 级份额持有人分配利润：535,370,011.32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

2018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银富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	德师报(审)字(19)第 P00109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	银河银富货币市场基金全体持有人：
审计意见	<p>我们审计了银河银富货币市场基金的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，公允反映了银河银富货币市场基金 2018 年 12 月 31 日的财务状况、2018 年度的经营成果和基金净值变动情况。</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，我们独立于银河银富货币市场基金，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>银河基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括银河银富货币市场基金 2018 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>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>基金管理人管理层负责按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表，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</p>

	<p>表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估银河银富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,除非基金管理人管理层计划清算银河银富货币市场基金、终止经营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督银河银富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,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)评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4)对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,就可能对银河银富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;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至</p>

	<p>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银富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>
会计师事务所的名称	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	胡小骏 冯适
会计师事务所的地址	上海市延安东路 222号外滩中心 30楼
审计报告日期	2019年 3月 20日

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：银河银富货币市场基金

报告截止日：2018年 12月 31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	3,896,147,264.74	2,719,750,526.25
结算备付金		67,065,584.20	1,174,000,000.00
存出保证金		24,238.85	-
交易性金融资产	7.4.7.2	12,930,569,850.61	9,254,876,183.12
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		12,792,212,051.72	9,204,972,899.79
资产支持证券投资		138,357,798.89	49,903,283.33
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	3,649,587,561.18	5,492,985,226.51
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	57,024,411.51	86,089,415.46
应收股利		-	-
应收申购款		63,176,953.58	16,539,720.17
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		20,663,595,864.67	18,744,241,071.51
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年 12月 31日	上年度末 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		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		239,377.28	687,872.89
应付管理人报酬		5,242,299.57	3,428,607.26
应付托管费		1,588,575.62	1,038,971.85
应付销售服务费		366,104.38	206,551.75
应付交易费用	7.4.7.7	116,607.22	104,095.75
应交税费		202,631.11	-

应付利息		-	-
应付利润		1,975,078.51	2,031,231.55
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	139,000.00	139,001.34
负债合计		9,869,673.69	7,636,332.39
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	20,653,726,190.98	18,736,604,739.12
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		20,653,726,190.98	18,736,604,739.12
负债和所有者权益总计		20,663,595,864.67	18,744,241,071.51

注：报告截止日 2018 年 12 月 31 日，银河银富货币 A 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 4,908,645,543.33 份；银河银富货币 B 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 15,745,080,647.65 份。银河银富货币份额总额合计为 20,653,726,190.98 份。

7.2 利润表

会计主体：银河银富货币市场基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
一、收入		634,041,160.77	375,949,460.67
1.利息收入		616,743,335.59	373,842,030.93
其中：存款利息收入	7.4.7.11	62,596,905.28	89,907,972.27
债券利息收入		410,051,487.07	180,169,024.98
资产支持证券利息收入		1,614,507.97	6,039,579.30
买入返售金融资产收入		142,480,435.27	97,725,454.38
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		17,297,825.18	2,077,198.96
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	17,311,717.51	2,109,931.42
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-13,892.33	-32,732.46
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	-	30,230.78
减：二、费用		88,127,828.15	49,013,025.60
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	53,293,283.15	28,943,970.03
2. 托管费	7.4.10.2.2	16,149,479.70	8,770,899.92
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	2,360,326.74	2,052,041.82
4. 交易费用	7.4.7.19	500.00	-
5. 利息支出		15,949,560.27	9,055,716.91
其中：卖出回购金融资产支出		15,949,560.27	9,055,716.91
6. 税金及附加		170,488.62	-
7. 其他费用	7.4.7.20	204,189.67	190,396.92
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		545,913,332.62	326,936,435.07
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		545,913,332.62	326,936,435.07

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银河银富货币市场基金

本报告期：2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日

单位：人民币元

项目	本期 2018年 1月 1日至 2018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）	18,736,604,739.12	-	18,736,604,739.12
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	545,913,332.62	545,913,332.62
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）	1,917,121,451.86	-	1,917,121,451.86
其中：1 基金申购款	88,363,738,566.57	-	88,363,738,566.57
2 基金赎回款	-86,446,617,114.71	-	-86,446,617,114.71
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）	-	-545,913,332.62	-545,913,332.62
五、期末所有者权益（基	20,653,726,190.98	-	20,653,726,190.98

告》本基金于 2006年 11月 1日开始实施分级,分为 A类基金份额(以下简称“银河银富货币 A”)和 B类基金份额(以下简称“银河银富货币 B”)两类份额。当申购金额低于 500万元时为银河银富货币 A,当申购金额达到或超过 500万元时为银河银富货币 B

在基金存续期内的任何一个开放日,若银河银富货币 A持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过 500万份时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的银河银富货币 A升级为银河银富货币 B;若银河银富货币 B持有人在单个基金账户保留的基金份额低于 500万份时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的银河银富货币 B降级为银河银富货币 A

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《银河银富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、非金融企业债务融资工具、资产支持证券,以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。如在本基金存续期内市场出现新的金融产品且在开放式货币市场基金许可的投资范围内,本基金管理人保留调整投资对象的权利。本基金的业绩比较基准为:银行半年期定期存款利率(税后)。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)以及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制,同时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发布的若干基金行业实务操作。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求,真实、完整地反映了本基金 2018年 12月 31日的财务状况以及 2018年度的经营成果和基金净值变动情况。

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

本基金的会计年度为公历年度,即每年 1月 1日起至 12月 31日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金以人民币为记账本位币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

1) 金融资产的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将所持有的金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和贷款及应收款项，暂无金融资产划分为可供出售金融资产或持有至到期投资。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示，包括债券投资、资产支持证券投资等。

本基金持有的各类应收款项、买入返售金融资产等在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为贷款及应收款项。

2) 金融负债的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将持有的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金暂无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。

其他金融负债包括各类应付款项、卖出回购金融资产款等。

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

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，于交易日按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。贷款及应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债按照公允价值进行后续计量，贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

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。本基金对以公允价值进行后续计量的金融资产与金融负债根据对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值确定公允价值计量层次。第一层次输入值是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；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本基金主要金融工具的估值方法如下：

本基金的债券投资等金融资产，均以实际利率法计算的摊余成本估算公允价值。在本基金存续期间，基金管理人定期计算本基金投资组合摊余成本与其他可参考公允价值指标之间的偏离程度，并定期测试其他可参考公允价值指标确定方法的有效性。投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，按其他公允价值指标对组合的账面价值进行调整，调整差额确认为“公允价值变动损益”，并按其他公允价值指标进行后续计量。如基金份额净值恢复至 1 元，恢复使用摊余成本估算公允价值。

如有确凿证据表明按上述方法不能客观反映交易性金融工具的公允价值，基金管理人将根据具体情况与基金托管人商定后采用估值技术确定最能反映公允价值的价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

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，且目前可执行该种法定权利，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基金份额所对应的金额。申购、赎回、转换及分红再投资等引起的实收基金的变动分别于上述各交易确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转入、转出、类别调整等引起的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

存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。

基金持有的付息债券、贴现券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

资产支持证券利息收入在持有期内按摊余成本和实际收益率计算确认利息收入。

买入返售金融资产收入按买入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

- 投资收益

债券投资收益为卖出债券交易日的成交总额扣除应结转的债券投资成本与应收利息 (若有) 后的差额确认。

资产支持证券投资收益为卖出资产支持证券交易日的成交总额扣除应结转的资产支持证券摊余成本与应收利息 (若有) 后的差额确认。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的基金管理人报酬、基金托管费和销售服务费按基金合同及相关公告约定的费率和计算方法逐日计提。

卖出回购金融资产支出按卖出回购金融资产款的摊余成本在回购期内以实际利率逐日计提。

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) 基金“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金份额收益为基准，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。

7.4.4.12 分部报告

根据本基金的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本基金整体为一个报告分部，且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策与计量基础一致。

7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

根据《关于发布〈中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准〉的通知》（中基协发 [2014]24 号），在上海证券交易所、深圳证券交易所及银行间同业市场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

本基金本报告期内无需要说明的重大会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期内无需要说明的重大会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期内无需要说明的重大会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税 [2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税 [2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税 [2016]140 号《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]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，主要税项列示如下：

1)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、债券免征增值税；2018年 1月 1日起，公开募集证券投资基金运营过程中发生的其他增值税应税行为，以基金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。

2)对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，暂不缴纳企业所得税。

3)对基金取得的债券利息收入，由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴 20%的个人所得税，暂不缴纳企业所得税。

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 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
活期存款	1,147,264.74	750,526.25
定期存款	3,895,000,000.00	2,719,000,000.00
其中：存款期限 1个月以内	-	1,039,000,000.00
存款期限 1-3个月	1,200,000,000.00	1,030,000,000.00
存款期限 3个月以上	2,695,000,000.00	650,000,000.00
其他存款	-	-
合计：	3,896,147,264.74	2,719,750,526.25

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2018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	-	-	-	-
	银行间市场	12,792,212,051.72	12,802,440,000.00	10,227,948.28	0.0495%
	合计	12,792,212,051.72	12,802,440,000.00	10,227,948.28	0.0495%
资产支持证券	138,357,798.89	138,327,000.00	-30,798.89	-0.0001%	
合计	12,930,569,850.61	12,940,767,000.00	10,197,149.39	0.0494%	

项目		上年度末 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	-	-	-	-
	银行间市场	9,204,972,899.79	9,196,631,000.00	-8,341,899.79	-0.0445%
	合计	9,204,972,899.79	9,196,631,000.00	-8,341,899.79	-0.0445%
	资产支持证券	49,903,283.33	49,840,000.00	-63,283.33	-0.0003%
	合计	9,254,876,183.12	9,246,471,000.00	-8,405,183.12	-0.0449%

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期末及上年度末无衍生金融工具。

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 2018年 12月 31日	
	账面余额	其中；买断式逆回购
交易所市场	768,800,000.00	
银行间市场	2,880,787,561.18	
合计	3,649,587,561.18	
项目	上年度末 2017年 12月 31日	
	账面余额	其中；买断式逆回购
交易所市场		
银行间市场	5,492,985,226.51	
合计	5,492,985,226.51	

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末及上年度末无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 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日

应收活期存款利息	137.75	735.36
应收定期存款利息	24,992,555.32	21,900,741.49
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	50,027.45	170,325.00
应收债券利息	26,997,572.73	61,858,219.31
应收资产支持证券利息	859,722.70	49,851.81
应收买入返售证券利息	4,124,383.57	2,072,878.02
应收申购款利息	-	36,664.47
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	11.99	-
合计	57,024,411.51	86,089,415.46

7.4.7.6 其他资产

注：本基金本报告期末及上年度末无其他资产。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2018年 12月 31日	上年度末 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	116,607.22	104,095.75
合计	116,607.22	104,095.75

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	1.34
预提费用	139,000.00	139,000.00
合计	139,000.00	139,001.34

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银河银富货币 A		
项目	本期 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	
	基金份额（份）	账面金额

上年度末	895,130,843.67	895,130,843.67
本期申购	6,267,903,869.71	6,267,903,869.71
本期赎回(以“-”号填列)	-2,254,389,170.05	-2,254,389,170.05
本期末	4,908,645,543.33	4,908,645,543.33

金额单位：人民币元

银河银富货币 B		
项目	本期 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	17,841,473,895.45	17,841,473,895.45
本期申购	82,095,834,696.86	82,095,834,696.86
本期赎回(以“-”号填列)	-84,192,227,944.66	-84,192,227,944.66
本期末	15,745,080,647.65	15,745,080,647.65

注：本期申购含红利再投、转换入份(金额)，本期赎回含转换出份(金额)。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

银河银富货币 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	10,543,321.30	-	10,543,321.30
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	-10,543,321.30	-	-10,543,321.30
本期末	-	-	-

单位：人民币元

银河银富货币 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	535,370,011.32	-	535,370,011.32
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	-535,370,011.32	-	-535,370,011.32
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2018年 1月 1日至 2018年 12 月 31日	上年度可比期间 2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
活期存款利息收入	21,409.81	57,597.72
定期存款利息收入	58,703,030.52	87,134,160.78
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	3,872,375.45	2,716,213.77
其他	89.50	-
合计	62,596,905.28	89,907,972.27

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：本基金本报告期内及上年度可比期间无股票投资收益。

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 2018年 1月 1日至 2018 年 12月 31日	上年度可比期间 2017年 1月 1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	17,311,717.51	2,109,931.42
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	17,311,717.51	2,109,931.42

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 2018年 1月 1日至 2018 年 12月 31日	上年度可比期间 2017年 1月 1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	62,153,765,691.71	18,989,787,254.91
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	61,915,583,799.70	18,904,261,167.61

减：应收利息总额	220,870,174.50	83,416,155.88
买卖债券差价收入	17,311,717.51	2,109,931.42

7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期及上年度可比期间无债券投资收益——赎回差价收入。

7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期及上年度可比期间无债券投资收益——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 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	上年度可比期间 2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
卖出资产支持证券成交总额	76,059,587.60	315,202,702.75
减：卖出资产支持证券成本总额	75,556,892.33	315,220,732.46
减：应收利息总额	516,587.60	14,702.75
资产支持证券投资收益	-13,892.33	-32,732.46

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：本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

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。

7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益——赎回差价收入。

7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益——申购差价收入。

7.4.7.15 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：本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益——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：本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益——其他衍生工具收益。

7.4.7.16 股利收益

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无公允价值变动收益。

7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
基金赎回费收入		
其他		30,230.78
合计		30,230.78

7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
交易所市场交易费用		
银行间市场交易费用	500.00	
交易基金产生的费用		
其中：申购费		
赎回费		
合计	500.00	

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
审计费用	50,000.00	50,000.00
信息披露费	80,000.00	80,000.00
其他	1,400.00	1,500.00
银行间账户维护费	36,000.00	36,300.00
银行费用	36,789.67	22,596.92
合计	204,189.67	190,396.92

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

截至本财务报告批准报出日，本基金无需要在财务报表附注中说明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、基金注册登记机构
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
中国银河金融控股有限责任公司（“银河金控”）	基金管理人的控股股东
中国石油天然气集团有限公司	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”）	同受基金管理人控股股东控制、基金代销机构
中国银河投资管理有限公司（“银河投”）	同受基金管理人控股股东控制

资”)	
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

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

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 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日		上年度可比期间 2017年 1月 1日至 2017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	257,966,271.64	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 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日		上年度可比期间 2017年 1月 1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	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例
银河证券	143,735,600,000.00	100.00%	51,717,400,000.00	100.00%

7.4.10.1.4 权证交易

注：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	上年度可比期间
	2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
当期发生的基金应支付的管理费	53,293,283.15	28,943,970.03
其中：支付销售机构的客户维护费	621,465.42	908,298.82

注：支付基金管理人银河基金的基金管理费按前一日基金资产净值×0.33%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：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.33%÷当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日
当期发生的基金应支付的托管费	16,149,479.70	8,770,899.92

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×0.10%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：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.10%÷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		
	2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银河银富货币 A	银河银富货币 B	合计
银河证券	106,231.11	13,415.00	119,646.11
交通银行	27,539.21	-	27,539.21
银河基金	152,319.50	1,532,626.35	1,684,945.85
合计	286,089.82	1,546,041.35	1,832,131.17
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		

	银河银富货币 A	银河银富货币 B	合计
银河证券	173,477.02	7,661.81	181,138.83
交通银行	30,413.88	-	30,413.88
银河基金	184,538.04	785,030.14	969,568.18
合计	388,428.94	792,691.95	1,181,120.89

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费按基金前一日基金资产净值 $\times 0.25\%$ 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：银河银富货币 A 的日销售服务费 = 前一日银河银富货币 A 基金资产净值 $\times 0.25\%$ \div 当年天数。B 类基金份额的销售服务费按基金前一日基金资产净值 $\times 0.01\%$ 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：银河银富货币 B 的日销售服务费 = 前一日银河银富货币 B 基金资产净值 $\times 0.01\%$ \div 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 2018年 1月 1日至 2018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	-	101,067,500.00	-	-	-	-
上年度可比期间 2017年 1月 1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	-	-	8,263,270,000.00	5,009,703.42	268,290,000.00	36,417.90

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 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日	
	银河银富货币 A	银河银富货币 B
基金合同生效日（2004年 12月 20日）持有的基金份额	-	-

期初持有的基金份额	-	-
期间申购 / 买入总份额	-	161,339,044.29
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回 / 卖出总份额	-	161,339,044.29
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	0.0000%

项目	上年度可比期间	
	2017年 1月 1日至 2017年 12月 31日	
	银河银富货币 A	银河银富货币 B
基金合同生效日 (2004 年 12月 20日) 持有的基金 份额	-	-
期初持有的基金份额	-	-
期间申购 / 买入总份额	-	-
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回 / 卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

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 期间申购 / 买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回 / 卖出总份额含转换出份额。

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

银河银富货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2018年 12月 31日		上年度末 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	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
银河投资	-	-	101,233,363.41	0.5403%
银河资本	60,469,167.84	0.2928%	31,061,692.03	0.1658%
交通银行	1,200,000,000.00	5.8101%	-	-

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 2018年 1月 1日至 2018年 12月 31日		上年度可比期间 2017年 1月 1日至 2017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 活期存款	1,147,264.74	21,409.87	750,526.25	57,597.72
交通银行 定期存款	450,000,000.00	6,137,013.87	530,000,000.00	15,051,416.65

注：本基金的银行存款由基金托管人交通银行保管，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

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无在承销期内参与关联方承销证券的情况。

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：

17 交通银行 CD063: 基金买入金额人民币 0.00 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 714,466.29元，投资收益人民币 0.00元。

18交通银行 CD032: 基金买入金额人民币 49,456,836.11元，基金卖出 (含兑付) 金额人民币 50,000,000.00元，利息收入人民币 543,163.89元，投资收益人民币 0.00元。

本基金本报告期末未持有关联方发行的证券。

本基金上年度可比期间投资于关联方发行的证券如下：

17交通银行 CD063: 基金买入金额人民币 197,742,200.00元，基金卖出 (含兑付) 金额人民币 0.00元，利息收入人民币 1,543,333.71元，投资收益人民币 0.00元，期末持仓数量 2,000,000 张，期末公允价值人民币 199,285,533.71元。

7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

银河银富货币 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
10,189,956.27	-	353,365.03	10,543,321.30	-

银河银富货币 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
535,779,529.39	-	-409,518.07	535,370,011.32	-

7.4.12 期末（2018 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

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

本基金本报告期末无因银行间市场债券正回购交易而抵押的债券。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无因交易所市场债券正回购交易而抵押的债券。

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。

7.4.13.2.1 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 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
A-1	-	490,012,194.43
A-1以下	-	-
未评级	891,869,326.26	2,468,825,843.94
合计	891,869,326.26	2,958,838,038.37

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

注：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 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	11,139,900,693.62	5,766,592,478.67
合计	11,139,900,693.62	5,766,592,478.67

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 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
--------	----------------------	-----------------------

AAA	-	-
AAA以下	-	-
未评级	760,442,031.84	479,542,382.75
合计	760,442,031.84	479,542,382.75

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 2018年 12月 31日	上年度末 2017年 12月 31日
AAA	138,357,798.89	49,903,283.33
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	138,357,798.89	49,903,283.33

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金本报告期末及上年度末无按长期信用评级列示的同业存单投资。

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。

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 2018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	631,147,264.74	2,415,000,000.00	850,000,000.00				3,896,147,264.74
结算备付金	67,065,584.20						67,065,584.20
存出保证金	24,238.85						24,238.85
交易性金融资产	449,787,942.36	7,314,909,289.96	5,165,872,618.29				12,930,569,850.61
买入返售金融资产	3,649,587,561.18						3,649,587,561.18
应收利息						57,024,411.51	57,024,411.51
应收申购款						63,176,953.58	63,176,953.58
其他资产							
资产总计	4,797,612,591.33	9,729,909,289.96	6,015,872,618.29			120,201,365.09	20,663,595,864.67
负债							
应付赎回款						239,377.28	239,377.28
应付管理人报酬						5,242,299.57	5,242,299.57
应付托管费						1,588,575.62	1,588,575.62
应付销售服务费						366,104.38	366,104.38
应付交易费用						116,607.22	116,607.22
应交税费						202,631.11	202,631.11
应付利润						1,975,078.51	1,975,078.51
其他负债						139,000.00	139,000.00
负债总计						9,869,673.69	9,869,673.69
利率敏感度缺口	4,797,612,591.33	9,729,909,289.96	6,015,872,618.29			110,331,691.40	20,653,726,190.98
上年度末	1个月以内	1-3个月	3个月 -1年	1-5	5年	不计息	合计

2017年 12月 31日			年	以		
				上		
资产						
银行存款	2,069,750,526.25	650,000,000.00				2,719,750,526.25
结算备付金	1,174,000,000.00					1,174,000,000.00
交易性金融资产	3,773,377,071.64	3,247,304,564.10	2,234,194,547.38			9,254,876,183.12
买入返售金融资产	5,492,985,226.51					5,492,985,226.51
应收利息					86,089,415.46	86,089,415.46
应收申购款					16,539,720.17	16,539,720.17
资产总计	12,510,112,824.40	3,897,304,564.10	2,234,194,547.38		102,629,135.63	18,744,241,071.51
负债						
应付赎回款					687,872.89	687,872.89
应付管理人报酬					3,428,607.26	3,428,607.26
应付托管费					1,038,971.85	1,038,971.85
应付销售服务费					206,551.75	206,551.75
应付交易费用					104,095.75	104,095.75
应付利润					2,031,231.55	2,031,231.55
其他负债					139,001.34	139,001.34
负债总计					7,636,332.39	7,636,332.39
利率敏感度缺口	12,510,112,824.40	3,897,304,564.10	2,234,194,547.38		94,992,803.24	18,736,604,739.12

注：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。

7.4.13.4.1.2 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	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）		
	相关风险变量的变动	本期末（2018年 12月 31日）	上年度末（2017年 12月 31日）
	市场利率下降 25个基点	9,097,098.12	4,577,195.71
	市场利率上升 25个基点	-9,097,098.12	-4,577,195.71

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 其他价格风险的敏感性分析

注：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 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

(a)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应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(b)以公允价值计量的金融工具

(i)各层次金融工具公允价值

于 2018 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第二层次的余额为人民币 12,930,569,850.61 元，无属于第一层次和第三层次的余额（于 2017 年 12 月 31 日：第二层次为人民币 9,254,876,183.12 元，无属于第一层次和第三层次的余额）。

(ii)公允价值所属层次间的重大变动

对于本基金投资的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值应属第二层次或第三层次。

(iii)第三层次公允价值计量的金融工具

无。

(2)除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 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	12,930,569,850.61	62.58
	其中：债券	12,792,212,051.72	61.91
	资产支持证券	138,357,798.89	0.67
2	买入返售金融资产	3,649,587,561.18	17.66
	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	3,963,212,848.94	19.18
4	其他各项资产	120,225,603.94	0.58
5	合计	20,663,595,864.67	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	4.05	
	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

注：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资金净值的 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	81
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	93
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	32

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 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	22.02	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	0.24	-
2	30天(含)—60天	15.69	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	0.87	-
3	60天(含)—90天	32.63	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	9.43	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	19.69	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
	合计	99.47	-

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	-	-

2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,462,149,301.77	7.08
	其中：政策性金融债	1,462,149,301.77	7.08
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	190,162,056.33	0.92
6	中期票据	-	-
7	同业存单	11,139,900,693.62	53.94
8	其他	-	-
9	合计	12,792,212,051.72	61.94
10	剩余存续期超过 397天的浮动利率债券	229,777,796.66	1.11

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	111815625	18民生银行 CD625	5,000,000	496,477,513.11	2.40
2	111809424	18浦发银行 CD424	5,000,000	495,958,703.50	2.40
3	180407	18农发 07	4,500,000	451,536,414.46	2.19
4	111815606	18民生银行 CD606	4,000,000	398,032,509.56	1.93
5	111871705	18重庆银行 CD187	4,000,000	397,318,866.34	1.92
6	111821354	18渤海银行 CD354	3,000,000	298,563,009.94	1.45
7	111818235	18华夏银行 CD235	3,000,000	298,231,587.43	1.44
8	111809399	18浦发银行 CD399	3,000,000	298,203,064.90	1.44
9	111871033	18天津银行 CD354	3,000,000	298,176,257.41	1.44
10	111810618	18兴业银行 CD618	3,000,000	297,706,133.20	1.44

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	0.110%

报告期内偏离度的最低值	-0.0257%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0494%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：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

注：本报告期内无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前十名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	156081	18建花 3A	1,000,000	100,000,000.00	0.48
2	156363	G康富 4A1	300,000	30,000,000.00	0.15
3	1889113	18上和 1A2	100,000	8,357,798.89	0.04

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 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

- 1、18民生银行 CD625(证券代码 111815625)、18民生银行 CD606(证券代码 111815606)

民生银行：

银保监银罚决字〔2018〕5号

2018年 12月 7日，发行人因贷款业务严重违反审慎经营规则，被银保监会罚款 200万元。

银保监银罚决字〔2018〕8号

2018年 12月 7日，发行人因内控管理严重违反审慎经营规则；同业投资违规接受担保；同

业投资、理财资金违规投资房地产，用于缴交或置换土地出让金及土地储备融资；本行理财产品之间风险隔离不到位；个人理财资金违规投资；票据代理未明示，增信未簿记和计提资本占用；为非保本理财产品提供保本承诺，被银保监会罚款 3160万元。

2 18兴业银行 CD618(证券代码 111810618)

兴业银行：

银保监银罚决字〔2018〕1号

2018年 5月 4日，发行人因重大关联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告；非真实转让信贷资产；无授信额度或超授信额度办理同业业务；内控管理严重违反审慎经营规则，多家分支机构买入返售业务项下基础资产不合规；同业投资接受隐性的第三方金融机构信用担保；债券卖出回购业务违规出表；个人理财资金违规投资；提供日期倒签的材料；部分非现场监管统计数据与事实不符；个别董事未经任职资格核准即履职；变相批量转让个人贷款；向四证不全的房地产项目提供融资，被银保监会罚款 5870万元。

福银罚字〔2018〕10号

2018年 3月 26日，发行人因违反国库管理规定，被中国人民银行福州中心支行警告，并处罚款 5万元人民币。

报告期内本基金投资的前十名证券中的其余七只债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	24,238.85
2	应收证券清算款	
3	应收利息	57,024,411.51
4	应收申购款	63,176,953.58
5	其他应收款	
6	待摊费用	
7	其他	
8	合计	120,225,603.94

§ 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
银河银富货币 A	539,280	9,102.22	30,136,418.19	0.61%	4,878,509,125.14	99.39%
银河银富货币 B	75	209,934,408.64	15,685,249,341.19	99.62%	59,831,306.46	0.38%
合计	539,355	38,293.38	15,715,385,759.38	76.09%	4,938,340,431.60	23.91%

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	1,200,000,000.00	5.81%
2	银行类机构	1,055,228,829.87	5.11%
3	银行类机构	1,038,343,639.69	5.03%
4	银行类机构	702,407,695.80	3.40%
5	银行类机构	608,678,542.21	2.95%
6	券商类机构	600,113,188.42	2.91%
7	保险类机构	542,906,412.71	2.63%
8	银行类机构	504,382,187.54	2.44%
9	银行类机构	503,940,305.30	2.44%
10	银行类机构	503,605,011.61	2.44%

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	银河银富货	945,352.10	0.0193%

持有本基金	币 A		
	银河银富货币 B	0.00	0.0000%
	合计	945,352.10	0.0046%

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	银河银富货币 A	0~10
	银河银富货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	银河银富货币 A	0
	银河银富货币 B	0
	合计	0

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	银河银富货币 A	银河银富货币 B
基金合同生效日（2004年 12月 20日）基金份额总额	1,937,975,917.90	-
本报告期期初基金份额总额	895,130,843.67	17,841,473,895.45
本报告期期间基金总申购份额	6,267,903,869.71	82,095,834,696.86
减:本报告期期间基金总赎回份额	2,254,389,170.05	84,192,227,944.66
本报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	4,908,645,543.33	15,745,080,647.65

注：基金合同生效日为 2004年 12月 20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 2018年 2月 7日在法定报刊上刊登了《银河 基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金变更基金经理的公告》，增聘张沛担任本基金的基金经理。

2 2018年 12月 4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》，新任钱睿南先生为银河基金管理有限公司副总经理。

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

报告期内本基金改聘会计师事务所。

本基金本期报告内应支付给德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)的报酬为 50,000.00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

本报告期内，基金管理人收到上海证监局《关于对银河基金管理有限公司采取责令整改措施的决定》，责令公司进行整改并暂停受理公募基金注册申请 3个月，对相关人员进行行政监管措施。公司高度重视，制定并实施相关整改措施，并将及时向监管部门提交整改报告。

除上述情况外，本报告期内，基金管理人、托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

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					
银河证券	1					

注：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	257,966,271.64	100.00%	143,735,600,000.00	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	2018年 1月 13 日
2	银河银富货币市场基金 2017 年第 4 季度报告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》公司网站	2018年 1月 18 日
3	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金开通上海基煜基金销售有限公司基金转换业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》公司网站	2018年 1月 19 日
4	银河基金管理有限公司关于网上交易基金转换及转换补差费率优惠的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》公司网站	2018年 1月 22 日
5	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 1月 30 日
6	银河银富货币市场基金招募说明书（更新摘要）	《中国证券报》、公司网站	2018年 1月 31 日
7	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金新增洪泰财富（青岛）基金销售有限责任公司为代销机构及费率优惠的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2018年 2月 6 日
8	银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金变更基金经理的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 2月 7 日
9	银河银富货币市场基金 2018 年春节假期前暂停申购（含转换转入及定期定额投资）的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 2月 14 日
10	银河基金管理有限公司关于旗	《中国证券报》、《证券时	2018年 2月 26

	下部分基金在上海华信证券有限责任公司开通基金转换业务的公告	报》、《上海证券报》、公司网站	日
11	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 2月 27 日
12	银河基金管理有限公司关于修改银河银富货币市场基金基金合同及托管协议的公告 (2018.3.24)	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 3月 24 日
13	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	2018年 3月 24 日
14	银河银富货币市场基金 2017 年年度报告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 3月 30 日
15	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 3月 31 日
16	银河银富货币市场基金 2018 年清明节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 4月 4 日
17	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》、《证券日报》、公司网站	2018年 4月 20 日
18	银河银富货币市场基金 2018 年五一劳动节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 4月 27 日
19	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 4月 27 日
20	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金新增平安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	2018年 5月 2 日
21	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	2018年 5月 2 日
22	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 5月 31 日
23	银河银富货币市场基金 2018 年端午节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 6月 15 日
24	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	2018年 6月 20 日

25	银河基金管理有限公司关于旗下基金开通直销平台基金转换的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2018年 6月 21 日
26	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	2018年 6月 22 日
27	银河基金管理有限公司关于网上交易调整货币基金快速赎回额度的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 6月 26 日
28	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 6月 29 日
29	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	2018年 7月 6 日
30	银河银富货币市场基金 2018 年第 2 季度报告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 7月 18 日
31	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 7月 30 日
32	银河银富货币市场基金招募说明书（更新摘要）	《中国证券报》、公司网站	2018年 8月 1 日
33	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金新增民商基金销售（上海）有限公司为代销机构及费率优惠的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 8月 24 日
34	银河银富货币市场基金 2018 年半年度报告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 8月 28 日
35	银河银富货币市场基金收益支付公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 8月 30 日
36	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金在中国国际金融股份有限公司开通定投业务并参加定投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	2018年 8月 31 日
37	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金在东北证券股份有限公司开通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	2018年 9月 3 日
38	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金在东海证券股份有限公司开通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	2018年 9月 10 日
39	银河基金管理有限公司关于旗下基金开通直销平台基金转换	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券	2018年 9月 19 日

	的公告	日报》、公司网站	
40	银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金调整收益支付方式并修改基金合同的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 9月 22 日
41	银河基金管理有限公司关于旗下基金开通直销平台基金转换的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2018年 9月 28 日
42	银河银富货币市场基金 2018 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》、公司网站	2018年 9月 28 日
43	银河银富货币市场基金收益公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 9月 28 日
44	银河基金管理有限公司旗下基金更换会计师事务所的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 9月 29 日
45	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》、《证券日报》、公司网站	2018年 10月 12日
46	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	2018年 10月 13日
47	银河银富货币市场基金 2018 年 第 3 季度报告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》、公司网站	2018年 10月 24日
48	银河基金管理有限公司关于暂停平安银行股份有限公司代理旗下部分基金的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2018年 11月 26日
49	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	2018年 12月 4 日
50	银河基金管理有限公司关于旗下基金开通直销平台基金转换的公告	《上海证券报》、公司网站	2018年 12月 12日
51	银河基金管理有限公司关于恢复平安银行股份有限公司代理旗下部分基金的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、公司网站	2018年 12月 17日
52	银河基金管理有限公司关于旗下部分基金新增代销机构的公告	《中国证券报》、公司网站	2018年 12月 17日
53	银河基金管理有限公司关于旗	《中国证券报》、《证券时	2018年 12月

	下基金开通直销平台基金转换的公告	报》、《上海证券报》、公司网站	24日
54	银河银富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	《中国证券报》、公司网站	2018年 12月 28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	20180130-20180322	-	3,009,893,485.72	3,009,893,485.72	-	-
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银富货币证券投资基金的文件
- 2 《银河银富货币证券投资基金基金合同》
- 3 《银河银富货币证券投资基金托管协议》
- 4 中国证监会批准设立银河基金管理有限公司的文件
- 5 银河银富货币投资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

2019年 3月 29日