中邮现金驿站货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：中邮创业基金管理股份有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 日

§1 重要提示

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

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 26 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本季度报告的财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 07 月 01 日起至 2026 年 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	中邮现金驿站货币
基金主代码	000921
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014 年 12 月 18 日
报告期末基金份额总额	1,448,977,070.62 份
投资目标	在保持低风险与高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
投资策略	本基金投资管理将充分运用收益率策略与估值策略相结合的方法，对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略首先审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，在风险与收益的配比中，力求将各类风险降到最低，并在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。 1、整体资产配置策略 整体资产配置策略主要体现在：１）根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断；２）根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。 2、类属配置策略 类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。作为现金管理工具，货币市场基金类属配置策略主要实现两个目标：一是通过类属配置满足基金流动性需求，二是通过类属配置获得投资收益。 3、个券选择策略 在个券选择层面，本基金将首先安全性角度出发，优先选择央

	票、短期国债等高信用等级的债券品种以回避信用违约风险。对于外部信用评级的等级较高（符合法规规定的级别）的企业债、短期融资券等信用类债券，本基金也可以进行配置。 4、现金流管理策略 由于货币市场基金要保持高流动性的特性，本基金会紧密关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日历效应等，建立组合流动性预警指标，实现对基金资产的结构化管理，并结合持续性投资的方法，将回购/债券到期日进行均衡等量配置，以确保基金资产的整体变现能力。 5、套利策略 由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异，以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异，使得债券现券市场上存在着套利机会。本基金通过分析货币市场变动趋势、各市场和品种之间的风险收益差异，把握无风险套利机会，包括银行间和交易所市场出现的跨市场套利机会、在充分论证套利可行性的基础上的跨期限套利等。			
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：金融机构人民币活期存款基准利率（税后）。			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。			
基金管理人	中邮创业基金管理股份有限公司			
基金托管人	兴业银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C	中邮现金驿站货币 E
下属分级基金的交易代码	000921	000922	000923	017570
报告期末下属分级基金的份额总额	5,831,579.49 份	23,747,636.09 份	393,179,070.84 份	1,026,218,784.20 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）			
	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C	中邮现金驿站货币 E
1.本期已实现收益	22,174.08	98,134.43	1,280,222.69	1,832,412.36
2.本期利润	22,174.08	98,134.43	1,280,222.69	1,832,412.36
3.期末基金资产净值	5,831,579.49	23,747,636.09	393,179,070.84	1,026,218,784.20

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（不含公允价值变动损益）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损益。由于货币市场基金

采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动损益为零，本期已实现收益和本期利润金额相等。

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

中邮现金驿站货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2581%	0.0017%	0.0882%	0.0000%	0.1699%	0.0017%
过去六个月	0.5363%	0.0012%	0.1755%	0.0000%	0.3608%	0.0012%
过去一年	1.1157%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	0.7657%	0.0009%
过去三年	4.3287%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	3.2777%	0.0012%
过去五年	8.1686%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	6.4176%	0.0012%
过去七年	12.4637%	0.0012%	2.4519%	0.0000%	10.0118%	0.0012%
过去十年	24.0439%	0.0027%	3.5019%	0.0000%	20.5420%	0.0027%
自基金合同生效起至今	31.2353%	0.0042%	4.1281%	0.0000%	27.1072%	0.0042%

中邮现金驿站货币 B

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2709%	0.0017%	0.0882%	0.0000%	0.1827%	0.0017%
过去六个月	0.5616%	0.0012%	0.1755%	0.0000%	0.3861%	0.0012%
过去一年	1.1667%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	0.8167%	0.0009%
过去三年	4.4863%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	3.4353%	0.0012%
过去五年	8.4412%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	6.6902%	0.0012%
过去七年	12.8622%	0.0012%	2.4519%	0.0000%	10.4103%	0.0012%
过去十年	24.6736%	0.0027%	3.5019%	0.0000%	21.1717%	0.0027%
自基金合同生效起至今	32.2193%	0.0042%	4.1281%	0.0000%	28.0912%	0.0042%

中邮现金驿站货币 C

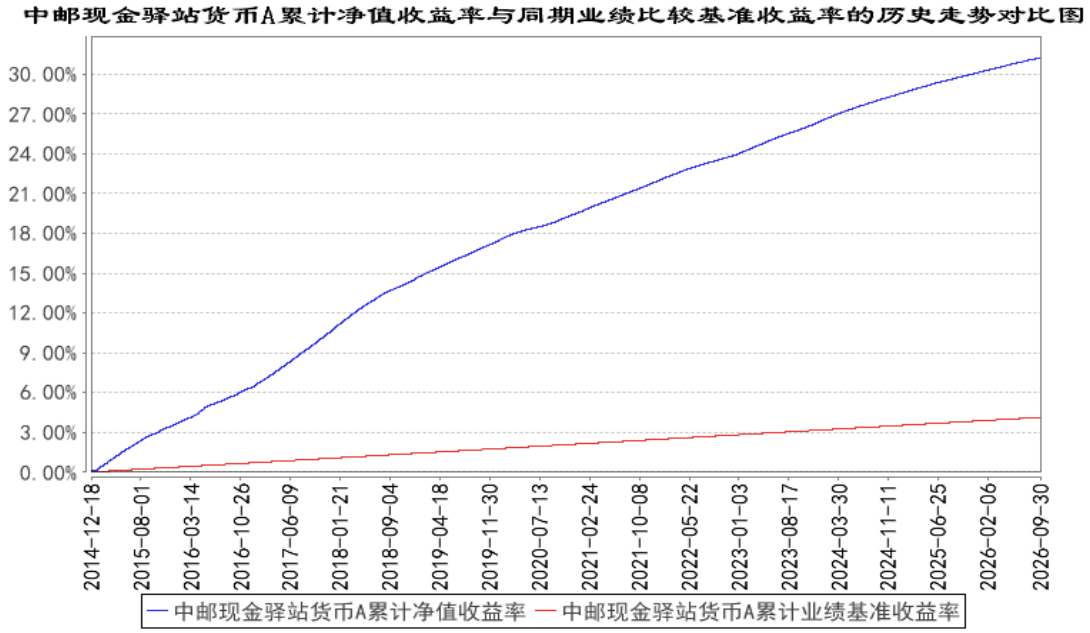
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2837%	0.0017%	0.0882%	0.0000%	0.1955%	0.0017%
过去六个月	0.5871%	0.0012%	0.1755%	0.0000%	0.4116%	0.0012%
过去一年	1.2177%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	0.8677%	0.0009%
过去三年	4.6437%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	3.5927%	0.0012%
过去五年	8.7137%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	6.9627%	0.0012%
过去七年	13.2591%	0.0012%	2.4519%	0.0000%	10.8072%	0.0012%

过去十年	25.3008%	0.0027%	3.5019%	0.0000%	21.7989%	0.0027%
自基金合同生效起至今	33.1953%	0.0042%	4.1281%	0.0000%	29.0672%	0.0042%

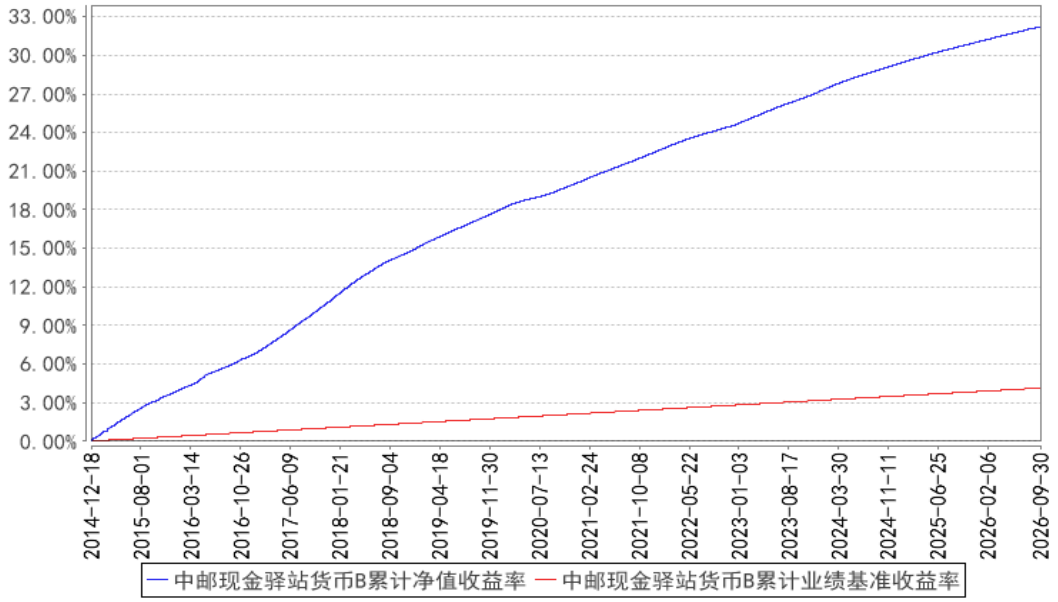
中邮现金驿站货币 E

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2237%	0.0017%	0.0882%	0.0000%	0.1355%	0.0017%
过去六个月	0.4667%	0.0012%	0.1755%	0.0000%	0.2912%	0.0012%
过去一年	0.9748%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	0.6248%	0.0009%
过去三年	3.8959%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	2.8449%	0.0012%
自基金合同生效起至今	4.0017%	0.0012%	1.0730%	0.0000%	2.9287%	0.0012%

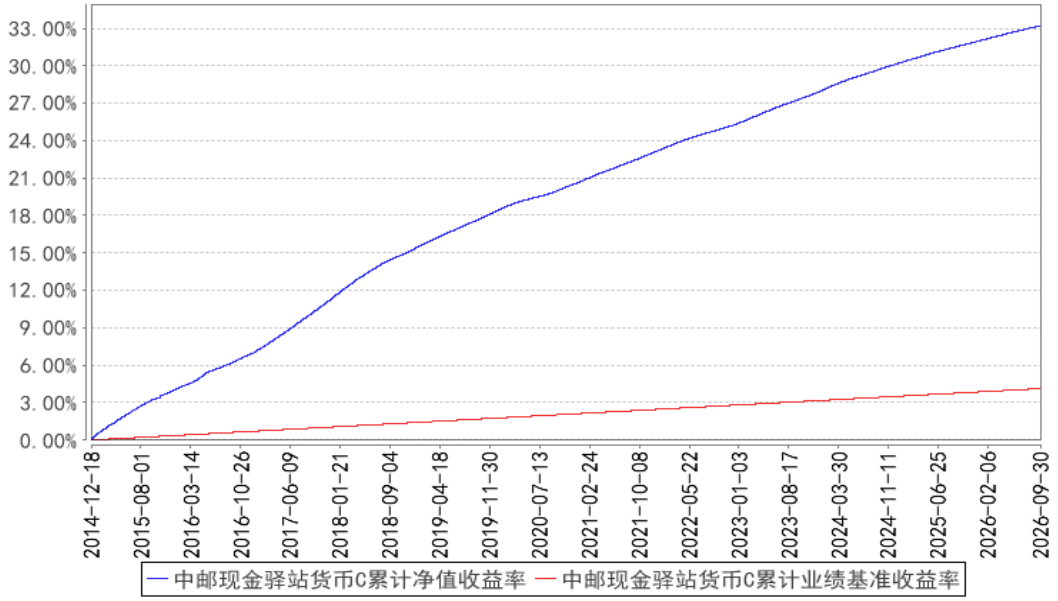
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

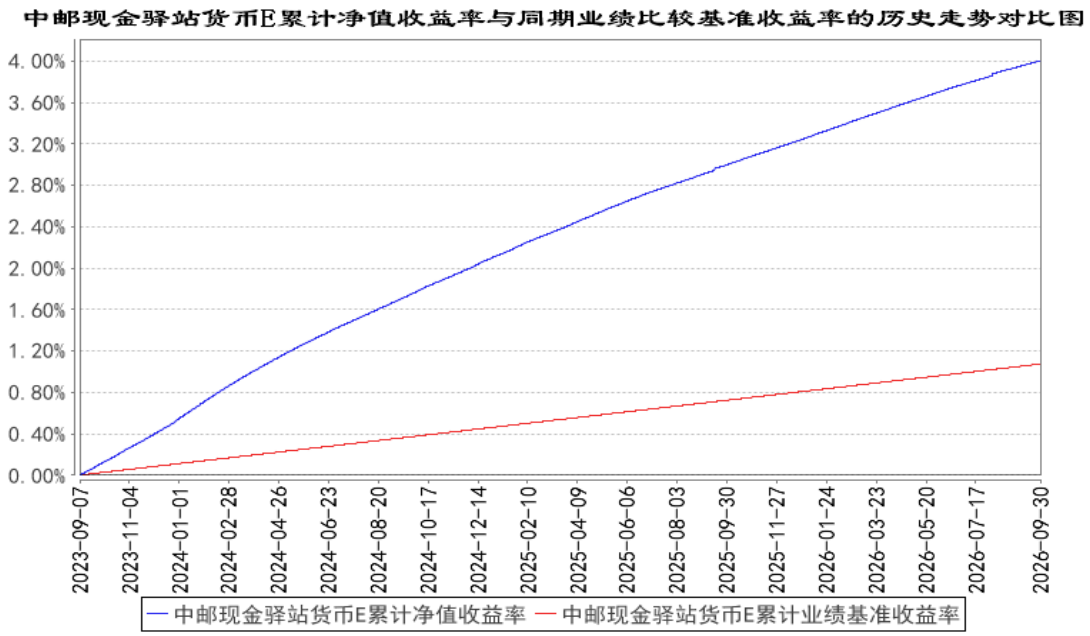


中邮现金驿站货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



中邮现金驿站货币C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：本基金利润分配按日结转份额。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
武志骁	本基金的基金经理	2020 年 3 月 20 日	-	12 年	曾任中国华新投资有限公司中央交易员、投资分析员、中邮创业基金管理股份有限公司投资经理、中邮沪港深精选混合型证券投资基金基金经理助理、中邮沪港深精选混合型证券投资基金、中邮稳健合赢债券型证券投资基金、中邮增力债券型证券投资基金、中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮纯债裕利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中邮纯债聚利债券型证券投资基金、中邮淳享 66 个月定期开放债券型证券投资基金、中邮尊佑一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。现任中邮现金驿站货币市场基金、中邮货币市场基金、中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮纯债丰利债券型证券投资基金、中邮沪港深精选混合型证券投资基金、中邮中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、中邮嘉享混合型发起式证券投资基金、中邮睿明债券型发起式证券投资基金基金经理。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《证券法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等相关法律法规及本基金基金合同的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。

本基金的投资决策、投资交易程序、投资权限等各方面均符合有关法律法规和基金合同的规定和约定；交易行为合法合规，未出现异常交易、操纵市场的现象；未发生内幕交易的情况；相关的信息披露真实、完整、准确、及时；基金各种账户类、申购赎回及其他交易类业务、注册登记业务均按规定的程序、规则进行，未出现重大违法违规或违反基金合同的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有基金和组合。

通过科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，并通过制度流程和信息技术手段以保证实现公平交易原则。同时，通过监察稽核、事后分析和信息披露来保证对公平交易过程和结果的监督。

报告期内，公司对旗下所有投资组合之间的收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析，并采集连续四个季度期间内、不同时间窗口下（1 日内、3 日、5 日）同向交易的样本，对 95%置信度下的差价率进行 T 检验分析，未发现旗下投资组合之间存在利益输送情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

基金管理人严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。确因投资组合的投资策略或流动性等需要而发生的同日反向交易，基金管理人要求相关投资组合经理提供决策依据，并留存记录备查，完全按照有关指数的构成比例进行投资的组合等除外。

本报告期内，本基金各项交易均严格按照相关法律法规、基金合同的有关要求执行，基金管理人所管理的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交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内，货币市场稳定运行，资金价格围绕政策利率波动，流动性较为充裕，存单和短端债券收益率基本平稳。本基金在确保流动性安全的前提下，根据市场走势合理分配资产到期时点，适时把握不同资产类别的相对性价比，充分利用货币市场的波动，在关键配置节点增大配置力度，提高收益率。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期中邮现金驿站货币 A 的基金份额净值收益率为 0.2581%，业绩比较基准收益率为 0.0882%。中邮现金驿站货币 B 的基金份额净值收益率为 0.2709%，业绩比较基准收益率为 0.0882%。中邮现金驿站货币 C 的基金份额净值收益率为 0.2837%，业绩比较基准收益率为 0.0882%。中邮现金驿站货币 E 的基金份额净值收益率为 0.2237%，业绩比较基准收益率为 0.0882%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内本基金持有人数或基金资产净值无预警说明。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	1,090,922,186.71	75.24
	其中：债券	1,090,922,186.71	75.24
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	286,023,577.16	19.73
	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	72,994,829.84	5.03
4	其他资产	-	-
5	合计	1,449,940,593.71	100.00

注：由于四舍五入的原因报告期末基金资产组合各项金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	1.01	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	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比例为报告期内每个交易日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额均未超过资产净值的 20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	109
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

本基金合同约定，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日都不得超过 120 天，报告期内，本基金未发生超标情况。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	24.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	44.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	10.32	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	20.20	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.07	-

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未发生超过 240 天情况。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）

1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	30,745,058.66	2.12
7	同业存单	1,060,177,128.05	73.17
8	其他	-	-
9	合计	1,090,922,186.71	75.29
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：由于四舍五入的原因报告期末按债券品种分类各项目公允价值占基金资产净值比例分项之和与合计可能有尾差。

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112615121	26 民生银行 CD121	1,000,000	99,693,088.05	6.88
2	112608283	26 中信银行 CD283	1,000,000	99,675,165.01	6.88
3	112603208	26 农业银行 CD208	1,000,000	99,332,426.17	6.86
4	112621340	26 渤海银行 CD340	1,000,000	99,308,175.84	6.85
5	112620097	26 广发银行 CD097	950,000	94,052,348.08	6.49
6	112513159	25 浙商银行 CD159	940,000	93,693,112.48	6.47
7	112503442	25 农业银行 CD442	760,000	75,751,206.56	5.23
8	112605157	26 建设银行 CD157	700,000	69,780,510.39	4.82
9	112697130	26 南京银行 CD160	500,000	49,848,864.35	3.44
10	112612081	26 北京银行 CD081	500,000	49,832,167.61	3.44

5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0

报告期内偏离度的最高值	0.0247%
报告期内偏离度的最低值	0.0016%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0112%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

报告期内负偏离度的绝对值未发生达到 0.25%情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

报告期内正偏离度的绝对值未发生达到 0.5%情况。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或者协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国建设银行在报告编制日前一年内受到中国人民银行、国家金融监督管理总局的处罚；中国民生银行、北京银行在报告编制日前一年内受到中国人民银行的处罚；中国农业银行在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局的处罚。

除此，基金投资的前十名其他证券的发行主体没有被监管部门立案调查的，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.9.3 其他资产构成

无。

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C	中邮现金驿站货币 E
报告期期	8,927,570.38	33,170,137.27	479,019,693.59	260,078,839.47

初基金份额总额				
报告期期间基金总申购份额	2,426,742,489.64	716,454,689.94	1,707,638,336.38	1,842,414,902.38
报告期期间基金总赎回份额	2,429,838,480.53	725,877,191.12	1,793,478,959.13	1,076,274,957.65
报告期期末基金份额总额	5,831,579.49	23,747,636.09	393,179,070.84	1,026,218,784.20

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1. 中国证监会批准中邮现金驿站货币市场基金募集的文件
2. 《中邮现金驿站货币市场基金基金合同》
3. 《中邮现金驿站货币市场基金托管协议》

4.《中邮现金驿站货币市场基金招募说明书》

5. 基金管理人业务资格批件、营业执照

6. 基金托管人业务资格批件、营业执照

7. 报告期内基金管理人在规定媒介上披露的各项公告

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可于营业时间查阅，或登陆基金管理人网站查阅。

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人中邮创业基金管理股份有限公司。

客户服务中心电话：010-58511618　400-880-1618

基金管理人网址：www.postfund.com.cn

中邮创业基金管理股份有限公司

2026 年 10 月 27 日