

# 民生加银腾元宝货币市场基金 2023 年中期报告

2023 年 6 月 30 日

基金管理人：民生加银基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

送出日期：2023 年 8 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。本中期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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 08 月 29 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 01 月 01 日起至 2023 年 06 月 30 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 主要财务指标和基金净值表现.....	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
§ 4 管理人报告.....	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
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.....	14
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.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.8 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.....	16
§ 5 托管人报告.....	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	16
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.....	16
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	16
§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）.....	16
6.1 资产负债表.....	16
6.2 利润表.....	18
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	19
6.4 报表附注.....	22
§ 7 投资组合报告.....	48
7.1 期末基金资产组合情况.....	48
7.2 债券回购融资情况.....	48
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	48
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	49
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	49
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	50
7.7 “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.....	50
7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资	

明细.....	50
7.9 投资组合报告附注.....	51
<b>§ 8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>52</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	52
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	52
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	53
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	53
<b>§ 9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>53</b>
<b>§ 10 重大事件揭示.....</b>	<b>54</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	54
10.2 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
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	54
10.4 基金投资策略的改变.....	54
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	54
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	54
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	54
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	56
10.9 其他重大事件.....	56
<b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>57</b>
11.1 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.....	57
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	58
<b>§ 12 备查文件目录.....</b>	<b>58</b>
12.1 备查文件目录.....	58
12.2 存放地点.....	58
12.3 查阅方式.....	58

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	民生加银腾元宝货币市场基金		
基金简称	民生加银腾元宝货币		
基金主代码	003478		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 12 月 2 日		
基金管理人	民生加银基金管理有限公司		
基金托管人	中国银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	15,621,919,730.11 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	民生加银腾元宝货币 A	民生加银腾元宝货币 B	民生加银腾元宝货币 D
下属分级基金的交易代码	003478	004589	018331
报告期末下属分级基金的份额总额	38,938,724.64 份	15,193,939,646.65 份	389,041,358.82 份

注：本基金自 2023 年 4 月 14 日起，增加 D 类基金份额类别。

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则，力求在对国内外宏观经济走势、货币财政政策变动等因素充分评估的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。
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，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		民生加银基金管理有限公司	中国银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	刘静	许俊
	联系电话	010-68960037	010-66596688
	电子邮箱	liujing@msjfund.com.cn	fxjd_hq@bank-of-china.com
客户服务电话		400-8888-388	95566
传真		0755-23999800	010-66594942
注册地址		深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A	北京市西城区复兴门内大街 1 号
办公地址		深圳市福田区莲花街道福中三路	北京市西城区复兴门内大街 1

	2005 号民生金融大厦 13 楼 13A	号
邮政编码	518038	100818
法定代表人	张焕南	葛海蛟

## 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》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.msjyfund.com.cn">http://www.msjyfund.com.cn</a>
基金中期报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	民生加银基金管理有限公司	深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A

# § 3 主要财务指标和基金净值表现

## 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	报告期(2023 年 1 月 1 日-2023 年 6 月 30 日)			2023 年 4 月 14 日 (基金合同生效日) -2023 年 6 月 30 日
	民生加银腾元宝货币 A	民生加银腾元宝货币 B	民生加银腾元宝货币 D	
本期已实现收益	312,074.99	119,245,811.67	520,097.39	
本期利润	312,074.99	119,245,811.67	520,097.39	
本期净值收益率	1.0184%	1.1383%	0.4483%	
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2023 年 6 月 30 日)			
	期末基金资产净值	38,938,724.64	15,193,939,646.65	389,041,358.82
	期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2023 年 6 月 30 日)			
	累计净值收益率	17.4662%	15.2521%	0.4483%

注：①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

除相关费用和信用减值损失后的余额；

②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本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

④本基金按日结转份额。

⑤本基金于 2023 年 4 月 14 日起增设 D 类基金份额。

### 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

民生加银腾元宝货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.1711%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.0601%	0.0011%
过去三个月	0.5114%	0.0007%	0.3366%	0.0000%	0.1748%	0.0007%
过去六个月	1.0184%	0.0007%	0.6695%	0.0000%	0.3489%	0.0007%
过去一年	1.8178%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	0.4678%	0.0013%
过去三年	6.1514%	0.0017%	4.0500%	0.0000%	2.1014%	0.0017%
自基金合同生效起至今	17.4662%	0.0030%	8.8841%	0.0000%	8.5821%	0.0030%

民生加银腾元宝货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.1909%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.0799%	0.0011%

过去三个月	0.5715%	0.0007%	0.3366%	0.0000%	0.2349%	0.0007%
过去六个月	1.1383%	0.0007%	0.6695%	0.0000%	0.4688%	0.0007%
过去一年	2.0623%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	0.7123%	0.0013%
过去三年	6.6636%	0.0022%	4.0500%	0.0000%	2.6136%	0.0022%
自基金合同生效 起至今	15.2521%	0.0038%	8.3737%	0.0000%	6.8784%	0.0038%

## 民生加银腾元宝货币 D

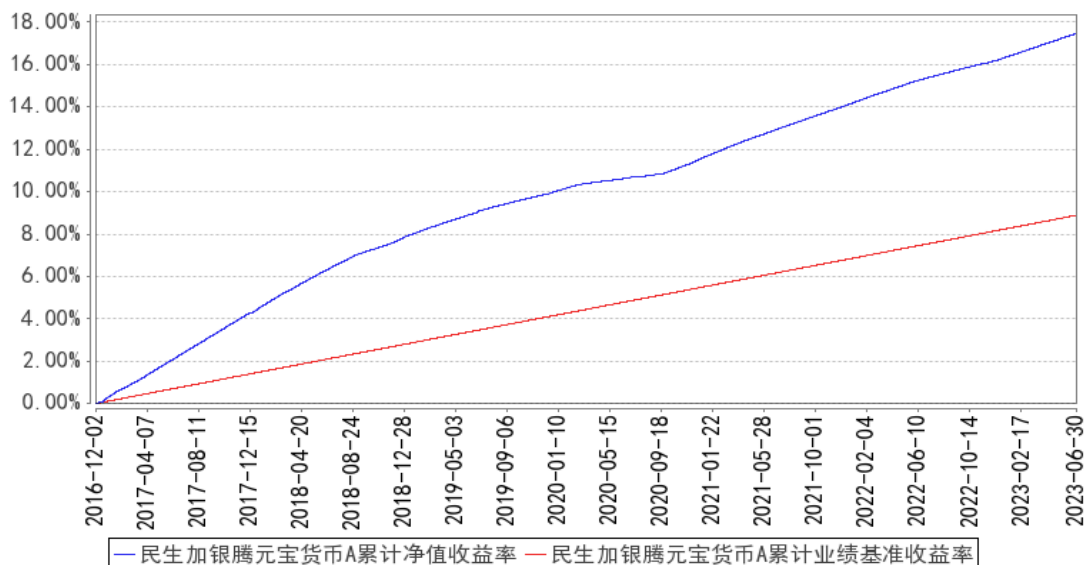
阶段	份额净值 收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基准 收益率标准 差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1839%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.0729%	0.0011%
自基金合同生效 起至今	0.4483%	0.0015%	0.2885%	0.0000%	0.1598%	0.0015%

注：业绩比较基准=七天通知存款利率（税后）

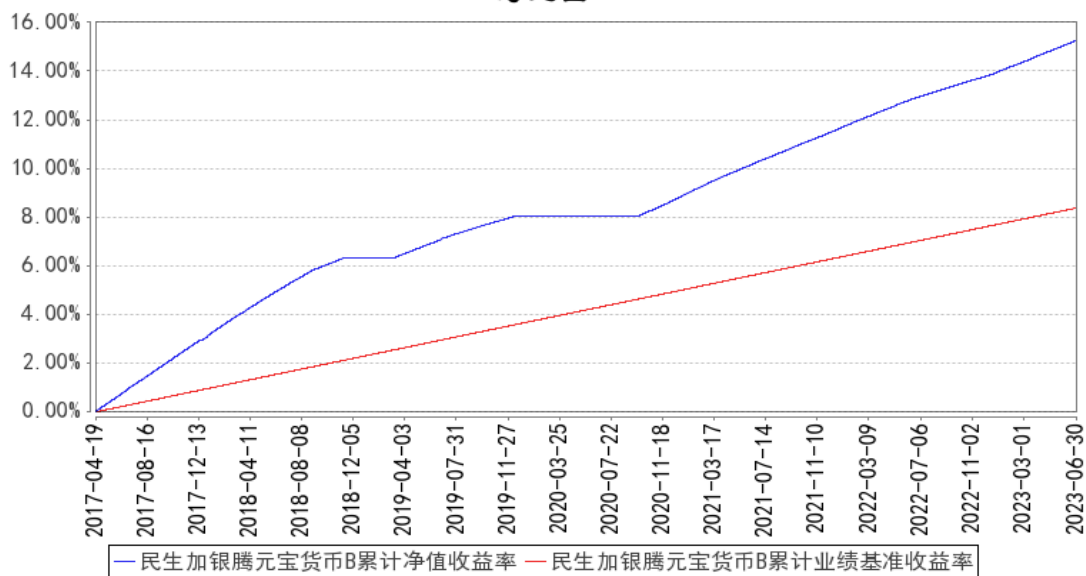


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

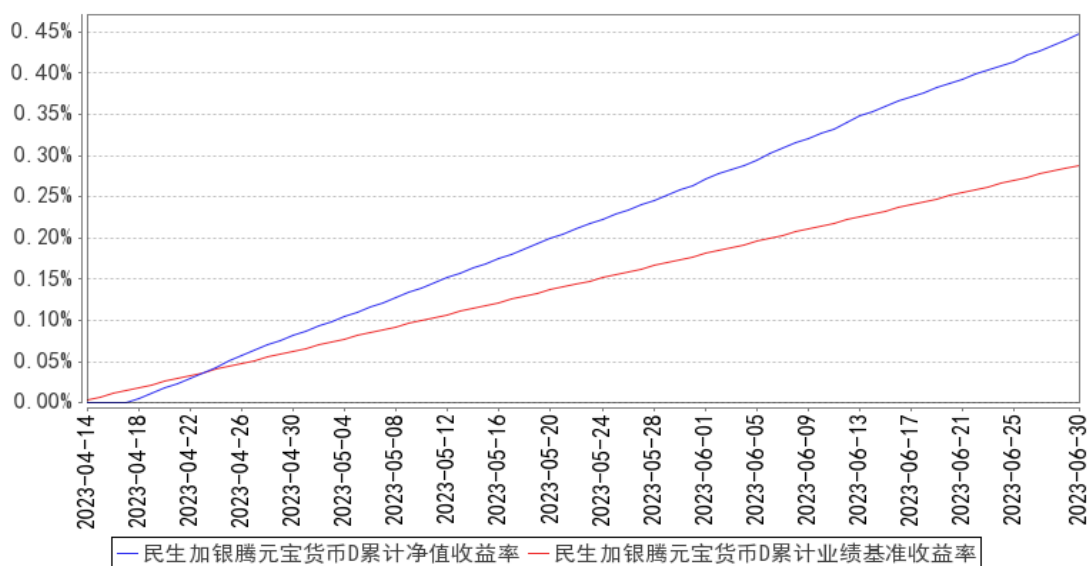
**民生加银腾元宝货币A 累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图**



**民生加银腾元宝货币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**



**民生加银腾元宝货币D 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：本基金合同于 2016 年 12 月 2 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。本基金于 2017 年 4 月 19 日起增设 B 类基金份额，于 2023 年 4 月 14 日起增设 D 类基金份额。

## § 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

民生加银基金管理有限公司（以下简称“公司”）是由中国民生银行股份有限公司、加拿大皇家银行和三峡财务有限责任公司共同发起设立的中外合资基金管理公司。经中国证监会[2008]1187 号文批准，于 2008 年 11 月 3 日在深圳正式成立，2012 年注册资本增加至 3 亿元人民币。

基金管理情况：2023 年 6 月 30 日，民生加银基金管理有限公司管理 98 只开放式基金：民生加银品牌蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内需增长混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银积极成长混合型发起式证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银策略精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁岁增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合

型证券投资基金、民生加银和鑫定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银量化中国灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫福灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫安纯债债券型证券投资基金、民生加银养老服务灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫享债券型证券投资基金、民生加银前沿科技灵活配置混合型证券投资基金、民生加银腾元宝货币市场基金、民生加银鑫喜灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫升纯债债券型证券投资基金、民生加银中证港股通高股息精选指数证券投资基金、民生加银鑫元纯债债券型证券投资基金、民生加银智造 2025 灵活配置混合型证券投资基金、民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金、民生加银鹏程混合型证券投资基金、民生加银恒益纯债债券型证券投资基金、民生加银新兴成长混合型证券投资基金、民生加银创新成长混合型证券投资基金、民生加银睿通 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银康宁稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银兴盈债券型证券投资基金、民生加银恒裕债券型证券投资基金、民生加银中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、民生加银聚益纯债债券型证券投资基金、民生加银聚鑫三年定期开放债券型证券投资基金、民生加银持续成长混合型证券投资基金、民生加银嘉盈债券型证券投资基金、民生加银沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金、民生加银沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、民生加银聚享 39 个月定期开放纯债债券型证券投资基金、民生加银卓越配置 6 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银丰鑫债券型证券投资基金、民生加银龙头优选股票型证券投资基金、民生加银鑫通债券型证券投资基金、民生加银瑞夏一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银品质消费股票型证券投资基金、民生加银睿智一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银聚利 6 个月持有期混合型证券投资基金、民生加银科技创新混合型证券投资基金（LOF）、民生加银新动能一年定期开放混合型证券投资基金、民生加银高等级信用债债券型证券投资基金、民生加银家盈 6 个月持有期债券型证券投资基金、民生加银嘉益债券型证券投资基金、民生加银瑞盈纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银医药健康股票型证券投资基金、民生加银康宁平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银新兴产业混合型证券投资基金、民生加银成长优选股票型证券投资基金、民生加银恒泽债券型证券投资基金、民生加银中证 200 指数增强型发起式证券投资基金、民生加银质量领先混合型证券投资基金、民生加银汇智 3 个月定期开放债券型证券投资基金、民生加银稳健配置 6 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银价值发现一年持有期混合型证券投资基金、民生加银瑞利混合型证券投资基金、民生加银内核驱动混合型证券投资基金、民生加银价值优选 6 个月持有期股票型证券投资基金、民生加银周期优选混合型证券投资基金、民生加银稳健配置 9 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银中证生物科技主题交易型开放式指数证券投资基金、民生加银中证

500 指数增强型发起式证券投资基金、民生加银康泰养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银中证 800 指数增强型发起式证券投资基金、民生加银新能源智选混合型发起式证券投资基金、民生加银聚优精选混合型证券投资基金、民生加银核心资产股票型证券投资基金、民生加银优享 6 个月定期开放混合型基金中基金（FOF-LOF）、民生加银中债 3-5 年政策性金融债指数证券投资基金、民生加银积极配置 6 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银双核动力混合型证券投资基金、民生加银恒祥债券型证券投资基金、民生加银中证企业核心竞争力 50 交易型开放式指数证券投资基金、民生加银金融优选混合型证券投资基金、民生加银月月乐 30 天持有期短债债券型证券投资基金、民生加银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、民生加银专精特新智选混合型发起式证券投资基金、民生加银瑞丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银恒宁债券型证券投资基金、民生加银瑞华绿色债券一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银均衡优选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		
李文君	本基金基金经理	2016 年 12 月 2 日	-	16 年	中国人民大学金融学硕士，16 年证券从业经历。自 2007 年至 2011 年在东方基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2011 年 5 月至 2013 年 8 月在方正富邦基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2013 年 8 月至 2014 年 3 月在方正富邦基金管理有限公司投资部担任基金经理助理，自 2014 年 3 月至 2016 年 1 月在方正富邦基金管理有限公司担任基金经理。2016 年 1 月加入民生加银基金管理有限公司，现任固收资产条线投资决策委员会成员、基金经理。自 2016 年 12 月至今担任民生加银腾元宝货币市场基金基金经理；自 2018 年 3 月至今担任民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2019 年 8 月至今担任民生加银现金宝货币市场基金、民生加银聚益纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 7 月至今担任民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2020 年 8 月至今担任民生加银嘉盈债券型证券投资基金基金经理；自 2022 年 11 月至今担任民生加

				<p>银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理；自 2023 年 1 月至今担任民生加银瑞华绿色债券一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理；自 2023 年 4 月至今担任民生加银岁岁增利定期开放债券型证券投资基金基金经理。自 2017 年 2 月至 2019 年 11 月担任民生加银鑫升纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 4 月至 2018 年 8 月担任民生加银和鑫债券型证券投资基金基金经理。自 2018 年 8 月至 2018 年 9 月担任民生加银和鑫定期开放债券型发起式证券投资基金(由民生加银和鑫债券型证券投资基金转型而来)基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 2 月担任民生加银鑫丰债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 7 月至 2018 年 4 月担任民生加银鑫顺债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 7 月至 2018 年 6 月担任民生加银鑫盈债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫弘债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 9 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 6 月至 2018 年 10 月担任民生加银现金添利货币市场基金基金经理；自 2016 年 11 月至 2020 年 3 月担任民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 3 月至 2020 年 3 月担任民生加银丰鑫债券型证券投资基金(由民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金转型而来)基金经理；自 2016 年 4 月至 2020 年 7 月担任民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 9 月至 2021 年 1 月担任民生加银家盈季度定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 4 月至 2021 年 6 月担任民生加银现金增利货币市场基金基金经理；自 2021 年 7 月至 2021 年 12 月担任民生加银平稳添利定期开放债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 4 月至 2022 年 7 月担任民生加银鑫通债券型证券投资基金基金经理。</p>
--	--	--	--	--

注：①上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

②证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

公司于每季度、每年度对旗下管理的不同投资组合的整体收益率、分投资类别（股票、债券）的收益率进行分析，对连续四个季度期间内不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。本报告期内，本基金管理人公平交易制度得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的情况。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。本报告期内，本基金未发现可能的异常交易情况，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。

## 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

2023 年上半年国内经济在疫情影响逐步消散后，企稳回升。社融数据在一季度表现较好，主要是企业端的贷款需求较大，而居民的加杠杆意愿略显疲弱；二季度社融数据整体下滑，结构依然显示出经济内生动力不足。从 PMI 看出，一季度的数据均处于荣枯线以上，但到二季度各月份均低于荣枯线。从固定资产投资的各分项看，上半年房地产销售数据虽然有所企稳，但房地产投资同比增速持续下滑，形成了对经济的较大拖累；基建投资和制造业投资仍有一定韧性，成为支撑经济增长的主要动力；而受到基数效应影响，同时疫情消散后居民积累了大量的消费需求，消费数据表现相对较好；出口数据受到海外市场的影响，同比增速波动较大，整体呈现先上后下。物价方面，CPI、PPI 同比持续下行；城镇调查失业率总体较为平缓，16-24 岁人口失业率处于攀升态势。上半年货币政策维持稳健偏松的态势，为了支持实体经济，央行在 3 月降准 25BP，6 月降息 10BP。从债券市场看，长短端的债券收益率在上半年均呈现下行趋势。具体看，1 年 AAA 同业银行存单自年初 2.41%下行至 2.3%，10 年国债自年初 2.8228%下行至 2.6351%。

在报告期内，本基金持仓以 AAA 短融超短融、AAA 同业存单存款及短期逆回购为主，在保证

流动性的前提下，灵活调整组合久期和杠杆率，为投资人获取了相对较好的回报。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末民生加银腾元宝货币 A 本报告期基金份额净值收益率为 1.0184%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至本报告期末民生加银腾元宝货币 B 本报告期基金份额净值收益率为 1.1383%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；截至本报告期末民生加银腾元宝货币 D 本报告期基金份额净值收益率为 0.4483%，同期业绩比较基准收益率为 0.2885%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，国内经济稳中向好，需要进一步挖掘内外需的有效需求，激活实体经济活力，经济增速预期缓慢修复。房地产投资方面，在房住不炒的大前提下，需要通过保障房、城中村改造等大型项目来稳定房地产投资，而由于居民对收入以及房价上涨预期较弱，商品房销售或将持续低迷。基建方面，下半年地方政府专项债发行节奏或将提速，基建增速有望维持一定韧性。制造业投资方面，随着产成品库存的见底，以及各类支持实体经济的措施出台，预计制造业投资同比增速将会见底回升。消费方面，由于居民可支配收入的预期有所转变，下半年消费预期仍是弱修复。出口方面，海外经济衰退预期加强，同时地缘政治纷争不断，中国出口份额在全球占比下降，出口增速预期放缓。通胀方面，在基数效应下，下半年 CPI 和 PPI 可能逐步回升，但在需求孱弱的情况下，幅度有限。具体到债券市场，当前债券收益率水平比较符合目前的经济基本面，进一步下行空间有限，而在高质量发展的大背景下，经济依然需要较长时间修复，收益率大幅上行风险也不大，下半年债券市场可能是区间震荡走势。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人严格按照相关会计准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。本基金管理人为确保估值工作的合规开展，已通过参考行业协会的估值指引及独立第三方估值服务机构的估值数据等方式，谨慎合理地制定了基金估值和份额净值计价的业务管理制度，明确基金估值的程序和技术；并建立了负责估值工作决策和执行的专门机构即估值委员会，组成人员包括分管投研的公司领导、督察长、分管运营的公司领导、运营管理部、交易部、研究各部门、投资各部门、监察稽核部、风险管理部各部门负责人及其指定的相关人员。研究各部门参加人员应包含相关行业研究员及固定收益信评人员。分管运营的公司领导任估值委员会主席。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值价格的最终决策。本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金管理人严格按照本基金基金合同的规定进行收益分配。据本基金基金合同中收益分配有关原则的规定：本基金根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资人每日计算收益并分配，按日结转份额，每月集中支付收益。本报告期内本基金应分配利润 120,077,984.05 元，报告期内已分配利润 120,077,984.05 元。

#### 4.8 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

本报告期内本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

### § 5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

#### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”、“关联方承销证券”、“关联方证券出借”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、准确和完整。

### § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

#### 6.1 资产负债表

会计主体：民生加银腾元宝货币市场基金

报告截止日：2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
----	-----	------------------------	--------------------------



<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	2,402,884,953.36	392,032,043.62
结算备付金		-	1,838,380.58
存出保证金		5,525.14	26,947.07
交易性金融资产	6.4.7.2	11,170,549,051.47	3,602,698,619.73
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		11,170,549,051.47	3,602,698,619.73
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	4,757,513,800.88	2,259,272,360.22
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		93,319,919.78	100.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		18,424,273,250.63	6,255,868,451.22
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2023年6月30日</b>	<b>上年度末 2022年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		2,797,267,796.65	328,115,598.47
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,498,722.38	1,053,449.50
应付托管费		624,680.61	263,362.36
应付销售服务费		150,351.57	56,880.17
应付投资顾问费		-	-
应交税费		101,919.40	43,962.65
应付利润		1,266,550.46	1,003,562.08
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	443,499.45	415,214.85
负债合计		2,802,353,520.52	330,952,030.08

<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.10	15,621,919,730.11	5,924,916,421.14
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		15,621,919,730.11	5,924,916,421.14
负债和净资产总计		18,424,273,250.63	6,255,868,451.22

注：报告截止日 2023 年 06 月 30 日，基金份额总额 15,621,919,730.11 份，其中民生加银腾元宝货币 A 的基金份额净值为 1.0000 元，份额总额为 38,938,724.64 份；其中民生加银腾元宝货币 B 的基金份额净值为 1.0000 元，份额总额为 15,193,939,646.65 份；其中民生加银腾元宝货币 D 的基金份额净值为 1.0000 元，份额总额为 389,041,358.82 份。

## 6.2 利润表

会计主体：民生加银腾元宝货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		143,313,860.65	104,938,006.37
1. 利息收入		62,471,311.34	33,652,649.13
其中：存款利息收入	6.4.7.13	24,216,881.08	4,727,226.88
债券利息收入		-	-
资产支持证券 利息收入		-	-
买入返售金融 资产收入		38,254,430.26	28,925,422.25
证券出借利息 收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以 “-”填列）		80,838,983.99	71,278,557.24
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	80,838,983.99	71,278,557.24
资产支持证券 投资收益	6.4.7.16	-	-
贵金属投资收 益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	3,565.32	6,800.00
<b>减：二、营业总支出</b>		<b>23,235,876.60</b>	<b>16,277,648.48</b>
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	10,489,371.17	7,755,081.44
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,622,342.82	1,938,770.44
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	581,283.08	410,062.08
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		9,324,728.63	5,970,420.95
其中：卖出回购金融资产支出		9,324,728.63	5,970,420.95
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		38,846.66	38,461.12
8. 其他费用	6.4.7.23	179,304.24	164,852.45
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>120,077,984.05</b>	<b>88,660,357.89</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>120,077,984.05</b>	<b>88,660,357.89</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>六、综合收益总额</b>		<b>120,077,984.05</b>	<b>88,660,357.89</b>

### 6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：民生加银腾元宝货币市场基金

本报告期：2023年1月1日至2023年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	5,924,916,421.14	-	-	5,924,916,421.14
加：会计政策变更	-	-	-	-

前期 差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期 期初净资 产（基金 净值）	5,924,916,421.14	-	-	5,924,916,421.14
三、本期 增减变动 额（减少 以“-”号 填列）	9,697,003,308.97	-	-	9,697,003,308.97
（一）、综 合收益总 额	-	-	120,077,984.05	120,077,984.05
（二）、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）	9,697,003,308.97	-	-	9,697,003,308.97
其中：1. 基金申购 款	20,385,872,354.21	-	-	20,385,872,354.21
2. 基金赎回 款	- 10,688,869,045.24	-	-	- 10,688,869,045.24
（三）、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）	-	-	-120,077,984.05	-120,077,984.05
（四）、其 他综合收 益结转留 存收益	-	-	-	-

四、本期末净资产（基金净值）	15,621,919,730.11	-	-	15,621,919,730.11
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	5,605,510,875.15	-	-	5,605,510,875.15
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产（基金净值）	5,605,510,875.15	-	-	5,605,510,875.15
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	4,812,008,317.12	-	-	4,812,008,317.12
（一）、综合收益总额	-	-	88,660,357.89	88,660,357.89
（二）、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）	4,812,008,317.12	-	-	4,812,008,317.12
其中：1. 基金申购款	13,954,155,300.52	-	-	13,954,155,300.52
2. 基金赎回款	-9,142,146,983.40	-	-	-9,142,146,983.40

(三)、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)	-	-	-88,660,357.89	-88,660,357.89
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期末净资产(基金净值)	10,417,519,192.27	-	-	10,417,519,192.27

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

郑智军

王国栋

洪锐珠

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

民生加银腾元宝货币市场基金（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【2016】677号《关于核准民生加银腾元宝货币市场基金注册的批复》的核准，由基金管理人民生加银基金管理有限公司向社会公开募集，基金合同于2016年12月2日生效，首次设立募集规模为233,833,912.00份基金份额，其中认购资金利息折合4,993.00份基金份额。本基金为契约型开放式基金，存续期限不定。本基金的基金管理人为民生加银基金管理有限公司，注册登记机构为民生加银基金管理有限公司，基金托管人为中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）。

根据民生加银腾元宝货币市场基金基金份额持有人大会于2017年4月17日通过的《关于民生加银腾元宝货币市场基金增设份额并调整费率有关事项的议案》，本基金于2017年4月19日起增设B类基金份额。根据基金管理人民生加银基金管理有限公司于2023年4月14日发布的《关于民生加银腾元宝货币市场基金增加D类基金份额并修改基金合同和托管协议及开放申购、赎回

等业务的公告》，本基金于 2023 年 4 月 14 日起增设 D 类基金份额。三类份额根据销售服务费收取费率不同进行划分，A 类基金份额指在销售机构保留的份额低于 500 万份，并按照 0.25% 年费率计提销售服务费的基金份额类别；B 类基金份额指在销售机构保留的份额不低于 500 万份，并按照 0.01% 年费率计提销售服务费的基金份额类别；D 类基金份额指按照 0.1% 年费率计提销售服务费的基金份额类别。当投资人单个基金账户在单个销售机构保留的 A 类基金份额满足 B 类基金份额的最低份额要求时，登记机构自动将投资人的该部分 A 类基金份额全部升级为 B 类基金份额。当投资人单个基金账户在单个销售机构保留的 B 类基金份额不能满足 B 类基金份额最低份额要求时，登记机构自动将投资人该部分 B 类基金份额全部降级为 A 类基金份额。本基金 D 类基金份额不适用 A 类与 B 类基金份额间的升级和降级规则。增加基金份额类别后，各类基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，分别单独设置基金代码，并分别公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。根据基金实际运作情况，在不违反法律法规且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份额分类规则和办法进行调整并提前公告。

本基金投资于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，剩余期限在一年以内（含一年）的中央银行票据与债券回购，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、资产支持类证券，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货币市场工具。如果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）。

#### 6.4.2 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《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《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》、《公开募集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 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》以及中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 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 2023 年 06 月 30 日的财

务状况以及 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 06 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金报告期所采用的会计政策、其他会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

#### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无需要说明的重大会计差错更正。

#### 6.4.6 税项

##### 6.4.6.1 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，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金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，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 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，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、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》的规定确定。

#### 6.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

#### 6.4.6.3 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。

#### 6.4.6.4 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。

### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日
活期存款	90,824,786.57
等于：本金	90,817,817.70
加：应计利息	6,968.87
减：坏账准备	-
定期存款	2,312,060,166.79
等于：本金	2,300,000,000.00
加：应计利息	12,060,166.79
减：坏账准备	-
其中：存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	500,386,389.00

存款期限 3 个月以上	1,811,673,777.79
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	2,402,884,953.36

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2023 年 6 月 30 日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	711,618,788.05	711,352,317.80	-266,470.25	- 0.0017
	银行间市场	10,458,930,263.42	10,464,773,955.07	5,843,691.65	0.0374
	合计	11,170,549,051.47	11,176,126,272.87	5,577,221.40	0.0357
资产支持证券		-	-	-	-
合计		11,170,549,051.47	11,176,126,272.87	5,577,221.40	0.0357

注：偏离金额=影子定价-摊余成本；偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：无。

##### 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：无。

##### 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：无。

#### 6.4.7.4 买入返售金融资产

##### 6.4.7.4.1 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 2023 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	4,757,513,800.88	-
合计	4,757,513,800.88	-

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

## 6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。
----

## 6.4.7.5 债权投资

## 6.4.7.5.1 债权投资情况

注：无。

## 6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：无。

## 6.4.7.6 其他债权投资

## 6.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：无。

## 6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：无。

## 6.4.7.7 其他权益工具投资

## 6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

注：无。

## 6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：无。

## 6.4.7.8 其他资产

注：本基金于本期末无其他资产。

## 6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	335,320.50
其中：交易所市场	-
银行间市场	335,320.50
应付利息	-
预提审计费	39,671.58
预提信息披露费	59,507.37
预提银行间账户维护费	9,000.00
合计	443,499.45

## 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

## 民生加银腾元宝货币 A

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	18,542,855.05	18,542,855.05
本期申购	99,873,003.50	99,873,003.50
本期赎回（以“-”号填列）	-79,477,133.91	-79,477,133.91
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	38,938,724.64	38,938,724.64

## 民生加银腾元宝货币 B

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,906,373,566.09	5,906,373,566.09
本期申购	19,628,826,992.17	19,628,826,992.17
本期赎回（以“-”号填列）	-10,341,260,911.61	-10,341,260,911.61
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	15,193,939,646.65	15,193,939,646.65

## 民生加银腾元宝货币 D

项目	本期 2023 年 4 月 14 日（基金合同生效日）至 2023 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	657,172,358.54	657,172,358.54
本期赎回（以“-”号填列）	-268,130,999.72	-268,130,999.72
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	389,041,358.82	389,041,358.82

注：申购含分级调整、转入及红利再投份额及金额，赎回含分级调整及转出份额及金额。

## 6.4.7.11 其他综合收益

注：无。

## 6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

## 民生加银腾元宝货币 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	312,074.99	-	312,074.99
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	-312,074.99	-	-312,074.99
本期末	-	-	-

## 民生加银腾元宝货币 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	119,245,811.67	-	119,245,811.67
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	-119,245,811.67	-	-119,245,811.67
本期末	-	-	-

## 民生加银腾元宝货币 D

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	520,097.39	-	520,097.39
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	-520,097.39	-	-520,097.39
本期末	-	-	-

注：本基金以份额面值 1.0000 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配，每日以红利再投资方式集中支付收益，即按份额面值 1.0000 元转为基金份额。

## 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	33,771.45
定期存款利息收入	24,180,244.37
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	2,675.25

其他	190.01
合计	24,216,881.08

注：其他为结算保证金利息收入。

#### 6.4.7.14 股票投资收益

注：无。

#### 6.4.7.15 债券投资收益

##### 6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期
	2023年1月1日至2023年6月30日
债券投资收益——利息收入	78,688,421.05
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	2,150,562.94
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	80,838,983.99

##### 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期
	2023年1月1日至2023年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	14,973,100,426.09
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	14,931,876,892.00
减：应计利息总额	39,072,971.15
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	2,150,562.94

##### 6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

##### 6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

#### 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：无。

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

注：无。

## 6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：无。

## 6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：无。

## 6.4.7.17 贵金属投资收益

## 6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

注：无。

## 6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：无。

## 6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：无。

## 6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：无。

## 6.4.7.18 衍生工具收益

## 6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注：无。

## 6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：无。

## 6.4.7.19 股利收益

注：无。

## 6.4.7.20 公允价值变动收益

注：无。

## 6.4.7.21 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
基金赎回费收入	-
其他	3,565.32
合计	3,565.32

## 6.4.7.22 信用减值损失

注：无。

#### 6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
审计费用	39,671.58
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	60,629.79
债券账户维护费	18,000.00
其他费用	1,495.50
合计	179,304.24

#### 6.4.7.24 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 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。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金本报告期不存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况。

##### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
民生加银基金管理有限公司（“民生加银基金公司”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金托管人
中国民生银行股份有限公司（“中国民生银行”）	基金管理人的股东

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

##### 6.4.10.1.1 股票交易

注：无。



**6.4.10.1.2 债券交易**

注：无。

**6.4.10.1.3 债券回购交易**

注：无。

**6.4.10.1.4 权证交易**

注：无。

**6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金**

注：无。

**6.4.10.2 关联方报酬****6.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6 月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	10,489,371.17	7,755,081.44
其中：支付销售机构的客户维护费	936,754.64	545,528.65

注：1) 基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.20% 的费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% / \text{当年天数}$$

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

**6.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6 月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	2,622,342.82	1,938,770.44

注：1) 基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05% 的费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

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

## 6.4.10.2.3 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	民生加银腾元宝货 币 A	民生加银腾元宝货 币 B	民生加银腾元宝货 币 D	合计
民生加银基金公司	6,322.02	368,608.83	-	374,930.85
中国民生银行	81.68	3,403.36	9,149.67	12,634.71
中国银行	-	-	-	-
合计	6,403.70	372,012.19	9,149.67	387,565.56
获得销售服务费的各 关联方名称	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	民生加银腾元宝货 币 A	民生加银腾元宝货 币 B	民生加银腾元宝货 币 D	合计
民生加银基金公司	1,698.09	296,997.14	-	298,695.23
合计	1,698.09	296,997.14	-	298,695.23

注：基金销售服务费每日计算，按月支付。本基金各类基金份额按照不同的费率计提销售服务费，A 类基金份额的基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提；B 类基金份额的基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 的年费率计提；D 类基金份额的基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} / \text{当年天数}$$

H 为某类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

## 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

## 6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

## 6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

注：无。

#### 6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

注：无。

#### 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2023年1月1日至 2023年6月30日	本期 2023年1月1日至2023 年6月30日	本期 2023年4月14日 (基金合同生效 日)至2023年6月 30日
	民生加银腾元宝货 币 A	民生加银腾元宝货币 B	民生加银腾元宝货 币 D
基金合同生效日 (2016年12月2 日)持有的基金份额	-	-	-
报告期初持有的基金 份额	-	20,169,210.42	-
报告期间申购/买入 总份额	-	231,382.64	-
报告期间因拆分变动 份额	-	0.00	-
减:报告期间赎回/卖 出总份额	-	0.00	-
报告期末持有的基金 份额	-	20,400,593.06	-
报告期末持有的基金 份额 占基金总份额比例	-	0.1306%	-
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至 2022年6月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年6月30日	上年度可比期间 -
	民生加银腾元宝货 币 A	民生加银腾元宝货币 B	民生加银腾元宝货 币 D
基金合同生效日 (2016年12月2 日)持有的基金份额	-	-	-
报告期初持有的基金 份额	-	-	-
报告期间申购/买入	-	-	-

总份额			
报告期内因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	-

注：报告期间申购/买入总份额包括红利再投资份额。

#### 6.4.10.5.2 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

份额单位：份

##### 民生加银腾元宝货币 B

关联方名称	本期末 2023年6月30日		上年度末 2022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 (%)
中国民生银行	2,378,197,040.10	15.2235	1,856,384,729.65	31.3318

#### 6.4.10.6 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 2023年1月1日至2023年6月30日		上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国银行	90,824,786.57	33,771.45	10,480,244.86	19,476.73

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国银行保管，按银行同业利率计息，定期银行存款按银行约定利率计息。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金于本期及上年度可比期间均未在承销期内参与关联方承销证券。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金于本期及上年度可比期间均无需要说明的其他关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

民生加银腾元宝货币 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

312,078.64	-	-3.65	312,074.99	-
民生加银腾元宝货币 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
119,013,444.64	-	232,367.03	119,245,811.67	-
民生加银腾元宝货币 D				
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
489,472.39	-	30,625.00	520,097.39	-

#### 6.4.12 期末（2023 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 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流通受限的证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：本基金于本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期 2023 年 06 月 30 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 2,797,267,796.65 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
012380946	23 三一 SCP004(科创 票据)	2023 年 7 月 3 日	100.55	1,000,000	100,545,105.23
012381177	23 鲁能源 SCP003	2023 年 7 月 3 日	100.50	500,000	50,251,226.95
012381268	23 越秀资本 SCP003	2023 年 7 月 3 日	100.45	264,000	26,519,530.39
012381551	23 三一 SCP005	2023 年 7 月 3 日	100.48	900,000	90,435,424.48
012382006	23 万华化学 SCP008	2023 年 7 月 3 日	100.14	1,371,000	137,291,173.71
012382195	23 三一重工 SCP002	2023 年 7 月 3 日	99.91	1,000,000	99,910,195.28
042280480	22 电网 CP012	2023 年 7 月 3 日	100.93	2,000,000	201,864,284.76
112209141	22 浦发银行 CD141	2023 年 7 月 3 日	99.62	1,088,000	108,383,766.10
112214163	22 江苏银行 CD163	2023 年 7 月 3 日	99.29	1,000,000	99,288,742.67

112285413	22 宁波银行 CD234	2023 年 7 月 3 日	99.73	1,000,000	99,725,672.34
112303087	23 农业银行 CD087	2023 年 7 月 3 日	98.49	87,000	8,568,222.78
112303106	23 农业银行 CD106	2023 年 7 月 3 日	99.62	3,000,000	298,852,646.73
112303134	23 农业银行 CD134	2023 年 7 月 3 日	99.47	1,137,000	113,098,100.52
112309091	23 浦发银行 CD091	2023 年 7 月 3 日	97.88	516,000	50,504,311.44
112316057	23 上海银行 CD057	2023 年 7 月 3 日	99.08	796,000	78,868,648.13
112318100	23 华夏银行 CD100	2023 年 7 月 3 日	97.98	1,478,000	144,820,737.64
112318129	23 华夏银行 CD129	2023 年 7 月 3 日	97.88	477,000	46,687,217.19
112380224	23 宁波银行 CD115	2023 年 7 月 3 日	98.43	2,000,000	196,868,487.50
112380431	23 深圳农商 银行 CD072	2023 年 7 月 3 日	99.60	927,000	92,332,943.65
112380551	23 温州银行 CD116	2023 年 7 月 3 日	99.57	1,000,000	99,570,467.21
112396894	23 广州农村 商业银行 CD046	2023 年 7 月 3 日	99.24	1,000,000	99,243,546.07
112398026	23 江西银行 CD085	2023 年 7 月 3 日	99.13	369,000	36,578,372.24
112398088	23 深圳农商 银行 CD055	2023 年 7 月 3 日	99.13	1,000,000	99,128,415.33
112399398	23 台州银行 CD023	2023 年 7 月 3 日	99.67	524,000	52,226,273.40
190203	19 国开 03	2023 年 7 月 3 日	101.98	3,900,000	397,713,978.86
210202	21 国开 02	2023 年 7 月 3 日	101.89	1,573,000	160,273,037.41
220411	22 农发 11	2023 年 7 月 3 日	101.27	900,000	91,138,658.59
合计				30,807,000	3,080,689,186.60

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2023 年 06 月 30 日止,本基金从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额为人民币 0.00 元,无质押债券。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中由金融工具产生的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以投资决策委员会为核心的、由风险控制委员会、投资各部门、交易部、监察稽核部、风险管理部、研究各部门等相关业务部门构成的金融工具风险管理架构体系。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可接受的范围内。

##### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。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。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券市值的 10%。

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；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

##### 6.4.13.2.1 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 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	201,154,744.22	20,096,106.69
A-1 以下	-	-
未评级	1,829,396,184.26	1,140,343,234.70
合计	2,030,550,928.48	1,160,439,341.39

注：未评级债券为国债、政策性金融债、短期融资券及超短期融资券等无信用评级的债券。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金于本报告期末及上年度末均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.3 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 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	8,518,126,049.85	2,370,313,711.08
合计	8,518,126,049.85	2,370,313,711.08

#### 6.4.13.2.4 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 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	621,872,073.14	71,945,567.26
合计	621,872,073.14	71,945,567.26

注：未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金于本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金于本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

### 6.4.13.3 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不能以合理的价格变现。

#### 6.4.13.3.1 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》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。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产



的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持有证券均在证券交易所上市交易，或在银行间同业市场交易，除在附注 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），其余均能及时变现。此外，本基金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，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 6.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 6.4.13.4 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，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金、交易性债券投资及买入返售金融资产等。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控。

下表统计了本基金的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 3 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 - 5 年 以 上	5 年 以 上	不计息	合计
资 产							
银 行	890,817,817.70	1,100,000,000.00	400,000,000.00	-	-	12,067,135.66	2,402,884,953.36

存款						
存出保证金	5,522.64	-	-	-	2.50	5,525.14
交易性金融资产	579,534,272.36	5,392,026,413.33	5,180,761,092.91	-	18,227,272.87	11,170,549,051.47
买入返售金融资产	4,755,328,783.40	-	-	-	2,185,017.48	4,757,513,800.88
应收申购款	-	-	-	-	93,319,919.78	93,319,919.78
资产总计	6,225,686,396.10	6,492,026,413.33	5,580,761,092.91	-	125,799,348.29	18,424,273,250.63
负债						
应付管理人报酬	-	-	-	-	2,498,722.38	2,498,722.38
应付托管费	-	-	-	-	624,680.61	624,680.61

卖出回购金融资产款	2,796,995,540.50	-	-	-	272,256.15	2,797,267,796.65
应付销售服务费	-	-	-	-	150,351.57	150,351.57
应付利润	-	-	-	-	1,266,550.46	1,266,550.46
应交税费	-	-	-	-	101,919.40	101,919.40
其他负债	-	-	-	-	443,499.45	443,499.45
负债总计	2,796,995,540.50	-	-	-	5,357,980.02	2,802,353,520.52
利率敏感度缺口	3,428,690,855.60	6,492,026,413.33	5,580,761,092.91	-	120,441,368.27	15,621,919,730.11
上年度末 2022 年	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

12月31日						
资产						
银行存款	1,351,176.24	390,000,000.00	-	-	680,867.38	392,032,043.62
结算备付金	1,837,470.99	-	-	-	909.59	1,838,380.58
存出保证金	26,933.76	-	-	-	13.31	26,947.07
交易性金融资产	-	3,058,576,611.94	539,655,522.30	-	4,466,485.49	3,602,698,619.73
买入返售金融资产	2,257,421,466.12	-	-	-	1,850,894.10	2,259,272,360.22
应收申购款	-	-	-	-	100.00	100.00
资产总计	2,260,637,047.11	3,448,576,611.94	539,655,522.30	-	6,999,269.87	6,255,868,451.22
负债						

债						
应付管理人报酬					1,053,449.50	1,053,449.50
应付托管费					263,362.36	263,362.36
卖出回购金融资产款	327,999,188.00				116,410.47	328,115,598.47
应付销售服务费					56,880.17	56,880.17
应付利润					1,003,562.08	1,003,562.08
应交税费					43,962.65	43,962.65
其他负债					415,214.85	415,214.85
负债总计	327,999,188.00				2,952,842.08	330,952,030.08

利率 敏 感 度 缺 口	1,932,637,859.11	3,448,576,611.94	539,655,522.30	-	-	4,046,427.79	5,924,916,421.14
-----------------------------	------------------	------------------	----------------	---	---	--------------	------------------

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其它变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金资产净值产生的影响。正数表示可能增加基金资产净值，负数表示可能减少基金资产净值。		
	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（2023年6月30日）	上年度末（2022年12月31日）
分析	1. 市场利率下降 25个基点	9,670,348.27	2,066,966.30
	2. 市场利率上升 25个基点	-9,652,254.01	-2,063,705.55

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 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。本基金主要投资于协议存款、定期存款、交易所及银行间同业市场交易的固定收益品种，因此，除市场利率和外汇利率以外的市场因素的变动对本基金资产净值无重大影响。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

注：无。

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

注：无。

## 6.4.14 公允价值

### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

#### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	11,170,549,051.47	3,602,698,619.73
第三层次	-	-
合计	11,170,549,051.47	3,602,698,619.73

#### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

#### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

#### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

## 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

### 6.4.15.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

### 6.4.15.2 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他事项。

## § 7 投资组合报告

### 7.1 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	11,170,549,051.47	60.63
	其中：债券	11,170,549,051.47	60.63
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	4,757,513,800.88	25.82
	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	2,402,884,953.36	13.04
4	其他各项资产	93,325,444.92	0.51
5	合计	18,424,273,250.63	100.00

### 7.2 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	8.23	
	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	2,797,267,796.65	17.91
	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：本报告期内无债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 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	90
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	28

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：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均不得超过 120 天”，本基金本报告期内未发生投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况



## 7.3.2 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	39.85	17.90
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	11.75	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	26.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	10.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	28.91	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	117.13	17.90

## 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

## 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,424,629,519.78	9.12
	其中：政策性金融债	713,010,731.73	4.56
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,227,793,481.84	7.86
6	中期票据	-	-
7	同业存单	8,518,126,049.85	54.53
8	其他	-	-
9	合计	11,170,549,051.47	71.51
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	按实际利率计算的 账面价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	190203	19 国开 03	3,900,000	397,713,978.86	2.55
2	112303106	23 农业银行 CD106	3,000,000	298,852,646.73	1.91
3	112209141	22 浦发银行 CD141	3,000,000	298,852,296.24	1.91
4	112303127	23 农业银行 CD127	3,000,000	298,493,293.26	1.91
5	112303134	23 农业银行 CD134	2,500,000	248,676,562.27	1.59
6	112322030	23 邮储银行 CD030	2,500,000	248,675,764.73	1.59
7	112312084	23 北京银行 CD084	2,500,000	244,565,165.54	1.57
8	210202	21 国开 02	2,200,000	224,158,094.28	1.43
9	042280480	22 电网 CP012	2,000,000	201,864,284.76	1.29
10	115574	23 招证 S5	2,000,000	200,048,000.00	1.28

## 7.7 “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	0.0721%
报告期内偏离度的最低值	0.0031%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0259%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本报告期内本基金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

本报告期内本基金未发生正偏离度的绝对值达到 0.5% 的情况。

## 7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 7.9 投资组合报告附注

### 7.9.1 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，按票面利率或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。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。

为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价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，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定价”确定的基金资产净值产生重大偏离时，基金管理人应与基金托管人协商一致后，参考成交价、市场利率等信息对投资组合进行价值重估，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映基金资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况，在与基金托管人商议后，按最能反映基金资产公允价值的方法估值。

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

本基金投资的前十名证券的发行主体在报告编制日前一年内受到处罚如下：

北京银行股份有限公司因违法违规被中国银行保险监督管理委员会北京监管局、国家外汇管理局北京外汇管理部处罚；

上海浦东发展银行股份有限公司因违法违规被国家外汇管理局上海市分局、上海市市场监督管理局处罚；

招商证券股份有限公司因违法违规被中国证券监督管理委员会处罚；

中国农业银行股份有限公司因违法违规被中国银行保险监督管理委员会处罚。

除上述发行主体外，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期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。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合法律法规、基金合同和公司投资制度的规定。

### 7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	5,525.14
2	应收清算款	-
3	应收利息	-

4	应收申购款	93,319,919.78
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	93,325,444.92

#### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 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(%)
民生加银腾元宝货币A	7,436	5,236.51	25,798,501.24	66.25	13,140,223.40	33.75
民生加银腾元宝货币B	95	159,936,206.81	15,193,939,646.65	100.00	-	-
民生加银腾元宝货币D	27,674	14,058.01	2,200,000.00	0.57	386,841,358.82	99.43
合计	35,205	443,741.51	15,221,938,147.89	97.44	399,981,582.22	2.56

注：机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.2 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	2,378,197,040.10	15.22
2	银行类机构	1,038,040,360.79	6.64
3	银行类机构	1,029,476,823.12	6.59
4	银行类机构	701,284,953.51	4.49
5	银行类机构	553,413,656.65	3.54
6	银行类机构	501,768,783.09	3.21
7	券商类机构	501,564,436.68	3.21
8	券商类机构	501,139,392.78	3.21
9	券商类机构	408,598,254.49	2.62

10	银行类机构	403,588,322.74	2.58
----	-------	----------------	------

### 8.3 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	民生加银腾元宝货币 A	16,056.98	0.0412
	民生加银腾元宝货币 B	-	-
	民生加银腾元宝货币 D	185,981.19	0.0478
	合计	202,038.17	0.0013

### 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	民生加银腾元宝货币 A	0
	民生加银腾元宝货币 B	0
	民生加银腾元宝货币 D	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	民生加银腾元宝货币 A	0~10
	民生加银腾元宝货币 B	0
	民生加银腾元宝货币 D	0
	合计	0~10

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	民生加银腾元宝货币 A	民生加银腾元宝货币 B	民生加银腾元宝货币 D
基金合同生效日（2016 年 12 月 2 日）基金份额总额	233,833,912.00	-	-
本报告期期初基金份额总额	18,542,855.05	5,906,373,566.09	-
本报告期基金总申购份额	99,873,003.50	19,628,826,992.17	657,172,358.54
减：本报告期基金总赎回份额	79,477,133.91	10,341,260,911.61	268,130,999.72
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	38,938,724.64	15,193,939,646.65	389,041,358.82

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

### 10.2 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

本基金管理人于 2023 年 4 月 11 日发布公告，自 2023 年 4 月 10 日起于善辉先生不再担任公司副总经理。

报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 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。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略没有改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期本基金所聘用的会计师事务所未发生改变。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，本基金管理人及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

#### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，本基金托管人及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 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 (%)	
长江证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-

光大证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
华西证券	1	-	-	-	-	-

### 10.7.2 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(%)
长江证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	200,474,626.70	64.52	-	-	-	-
国信证券	110,237,483.02	35.48	200,000,000.00	100.00	-	-
华西证券	-	-	-	-	-	-

注：由于四舍五入的原因，百分比分项之和与合计可能有尾差。

①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 3 亿元人民币；
- ii 研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为基金提供高质量的资讯服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场分析、个股分析报告、市场数据统计及其它专门报告等，并能根据基金投资的特定要求，提供专门研究报告；
- iii 财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；
- iv 经营行为规范，内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足基金运作高度保密的要求；
- v 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理基金进行证券交易的要求，并能为基金提供全面的信息服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 投研能力打分：由投资、研究、交易部相关人员对券商投研及综合能力进行打分，填写《券商

评价表》

- ii 指定租用方案：由交易部根据评价结果，结合公司租用席位要求制定具体的席位租用方案；
- iii 公司领导审批：公司领导对席位租用方案进行审批或提供修改意见；
- iv 交易部洽谈：交易部指派专人就租用事宜等业务与券商一并进行洽谈，并起草相关书面协议；
- v 律师审议：席位租用协议交公司监察稽核部的律师进行法律审计；
- vi 交易部经办：席位租用协议生效后，由交易部专人与券商进行联系，具体办理租用手续；
- vii 连通测试：信息技术部接到交易部通知后，将联络券商技术人员对租用席位进行连通等方面的测试；
- viii 通知托管行：信息技术部测试通过后，应及时通知投资部、交易部及运营部，由运营部通知托管行有关席位的具体信息；
- ix 席位启用：交易席位正式使用，投资部、交易部、运营部有关人员须提前做好席位启用的准备工作。

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

## 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

## 10.9 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	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2022 年第 4 季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2023 年 1 月 20 日
2	民生加银腾元宝货币市场基金 2022 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2023 年 1 月 20 日
3	关于旗下部分开放式基金增加杭州银行股份有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资和转换业务、同时参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2023 年 2 月 10 日
4	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2022 年年度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2023 年 3 月 30 日
5	民生加银腾元宝货币市场基金 2022 年年度报告	中国证监会规定媒介	2023 年 3 月 30 日
6	关于民生加银腾元宝货币市场基金增加 D 类基金份额并修改基金合同和托管协议及开放申购、赎回等业务的公告	中国证监会规定媒介	2023 年 4 月 14 日
7	民生加银腾元宝货币市场基金(A 类份额)基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2023 年 4 月 14 日



8	民生加银腾元宝货币市场基金(B类份额)基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2023年4月14日
9	民生加银腾元宝货币市场基金(D类份额)基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2023年4月14日
10	民生加银腾元宝货币市场基金更新招募说明书(2023年第1号)	中国证监会规定媒介	2023年4月14日
11	民生加银腾元宝货币市场基金基金合同	中国证监会规定媒介	2023年4月14日
12	民生加银腾元宝货币市场基金托管协议	中国证监会规定媒介	2023年4月14日
13	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金2023年第一季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2023年4月21日
14	民生加银腾元宝货币市场基金2023年第一季度报告	中国证监会规定媒介	2023年4月21日
15	关于旗下部分开放式基金增加上海陆享基金销售有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资和转换业务、同时参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2023年6月8日
16	民生加银腾元宝货币市场基金调整大额申购、大额转换转入、大额定期定额投资限额的公告	中国证监会规定媒介	2023年6月14日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 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	20230101~20230306, 20230328~20230328	1,856,384,729.65	521,812,310.45	0.00	2,378,197,040.10	15.22
产品特有风险							
<p>1、大额赎回风险</p> <p>本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致：</p> <p>(1) 基金在短期内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20% 的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；</p>							

- (2) 基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；
- (3) 因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动；
- (4) 基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略；
- (5) 大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。

## 2、大额申购风险

若投资者大额申购，基金所投资的标的资产未及时准备，导致净值涨幅可能会因此降低。

## 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予基金注册的文件；
- (2) 《民生加银腾元宝货币市场基金招募说明书》；
- (3) 《民生加银腾元宝货币市场基金基金合同》；
- (4) 《民生加银腾元宝货币市场基金托管协议》；
- (5) 法律意见书；
- (6) 基金管理人业务资格批件、营业执照；
- (7) 基金托管人业务资格批件、营业执照。

### 12.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

### 12.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

民生加银基金管理有限公司

2023 年 8 月 30 日