

# 民生加银腾元宝货币市场基金 2023 年年度报告

2023 年 12 月 31 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：2024 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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 03 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。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2023 年 01 月 01 日起至 2023 年 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	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.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	16
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
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.....	16
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
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.....	17
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.....	17
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>17</b>
6.1 审计报告基本信息.....	17
6.2 审计报告的基本内容.....	17
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>19</b>
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	21
7.3 净资产变动表.....	22
7.4 报表附注.....	24
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>52</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	52
8.2 债券回购融资情况.....	53

8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	53
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 .....	54
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	54
8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	54
8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离 .....	55
8.8 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明 细.....	55
8.9 投资组合报告附注.....	55
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>57</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	57
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	57
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	58
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....	58
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>58</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>59</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	59
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 .....	59
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	59
11.4 基金投资策略的改变.....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	59
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 .....	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	59
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	61
11.9 其他重大事件.....	61
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>63</b>
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....	63
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	63
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>63</b>
13.1 备查文件目录.....	63
13.2 存放地点.....	64
13.3 查阅方式.....	64

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	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	4,210,293,010.15 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	28,441,797.52 份	3,443,760,130.62 份	738,091,082.01 份

注：本基金自 2017 年 4 月 19 日起，增加 B 类基金份额类别；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	0755-23999841	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 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
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》
登载基金年度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>
基金年度报告备置地点	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
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)	上海市浦东新区东育路 588 号前滩中心 42 楼
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、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	2023 年			2022 年			2021 年		
	2023 年 4 月 14 日 (基金合同生效日)-2023 年 12 月 31 日			2022 年			2021 年		
	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	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	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	625,638.32	259,347,639.17	8,075,819.27	360,679.57	175,503,398.68	-	373,088.73	224,643,652.60	-
本期利润	625,638.32	259,347,639.17	8,075,819.27	360,679.57	175,503,398.68	-	373,088.73	224,643,652.60	-
本期净值收益率	1.9083%	2.1533%	1.4104%	1.8296%	2.0745%	-	2.3099%	2.5562%	-
3.1.2 期末数据和指标	2023 年末			2022 年末			2021 年末		
期末基金资产净值	28,441,797.52	3,443,760,130.62	738,091,082.01	18,542,855.05	5,906,373,566.09	-	11,150,168.00	5,594,360,707.15	-

期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	1.0000	-
3.1.3 累计期末指标	2023 年末			2022 年末			2021 年末		
累计净值收益率	18.5010%	16.4087%	1.4104%	16.2820%	13.9549%	-	14.1927%	11.6390%	-

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本基金自 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
过去三个月	0.4337%	0.0015%	0.3403%	0.0000%	0.0934%	0.0015%
过去六个月	0.8810%	0.0012%	0.6805%	0.0000%	0.2005%	0.0012%
过去一年	1.9083%	0.0011%	1.3500%	0.0000%	0.5583%	0.0011%
过去三年	6.1700%	0.0014%	4.0500%	0.0000%	2.1200%	0.0014%
过去五年	9.8434%	0.0019%	6.7537%	0.0000%	3.0897%	0.0019%
自基金合同生效之日起至今	18.5010%	0.0030%	9.5647%	0.0000%	8.9363%	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
过去三个月	0.4948%	0.0015%	0.3403%	0.0000%	0.1545 %	0.0015 %
过去六个月	1.0035%	0.0012%	0.6805%	0.0000%	0.3230 %	0.0012 %
过去一年	2.1533%	0.0011%	1.3500%	0.0000%	0.8033 %	0.0011 %
过去三年	6.9378%	0.0014%	4.0500%	0.0000%	2.8878 %	0.0014 %
过去五年	9.4980%	0.0029%	6.7537%	0.0000%	2.7443 %	0.0029 %
自基金合同生效 起至今	16.4087 %	0.0037%	9.0542%	0.0000%	7.3545 %	0.0037 %

## 民生加银腾元宝货币 D

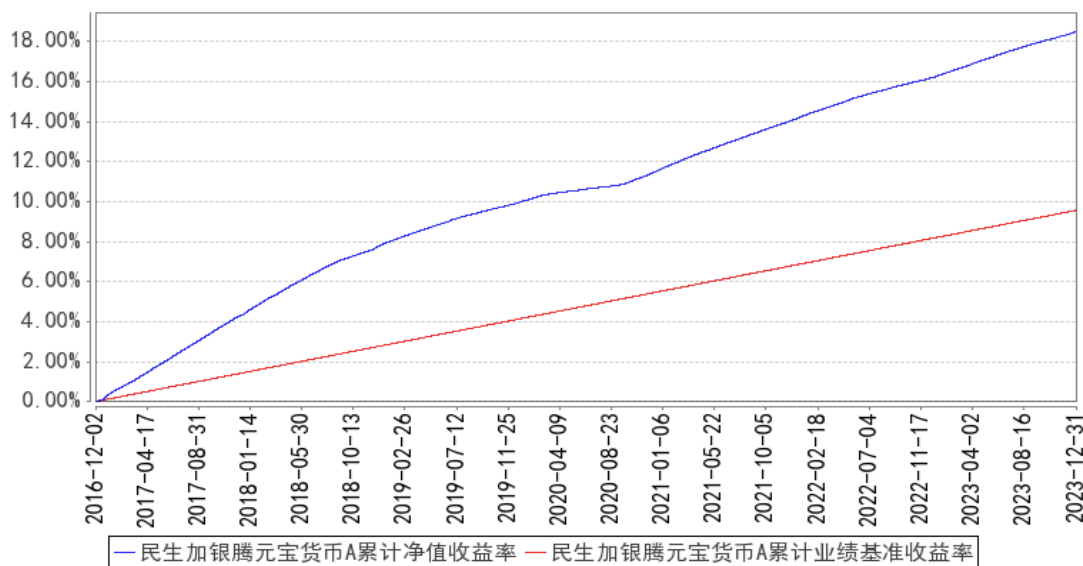
阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基准 收益率标准 差④	①—③	②—④
过去三个月	0.4720%	0.0015%	0.3403%	0.0000%	0.1317 %	0.0015 %
过去六个月	0.9578%	0.0012%	0.6805%	0.0000%	0.2773 %	0.0012 %
自基金合同生效 起至今	1.4104%	0.0013%	0.9690%	0.0000%	0.4414 %	0.0013 %

注：业绩比较基准=七天通知存款利率（税后）

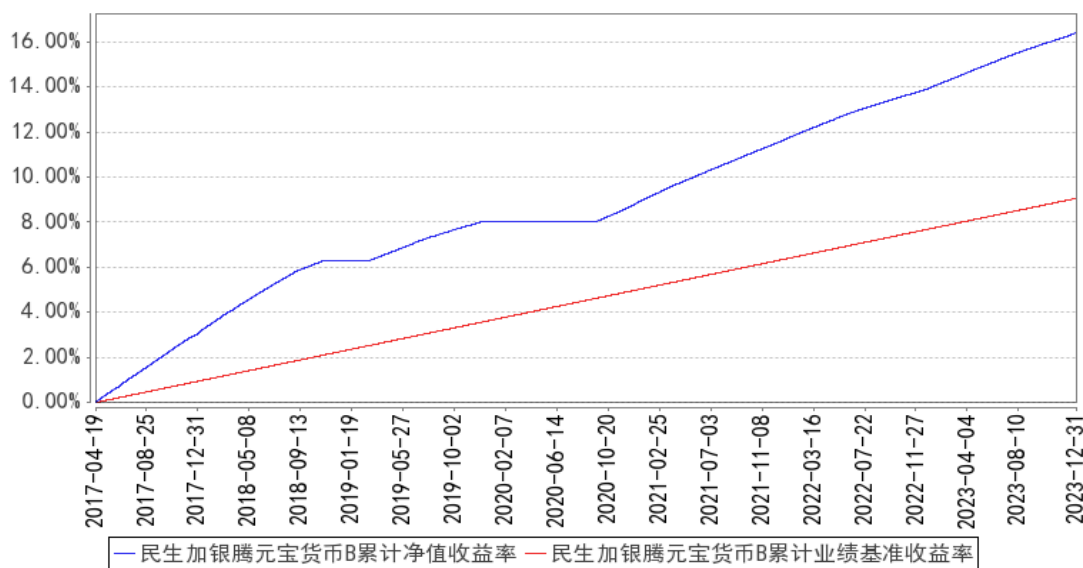


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

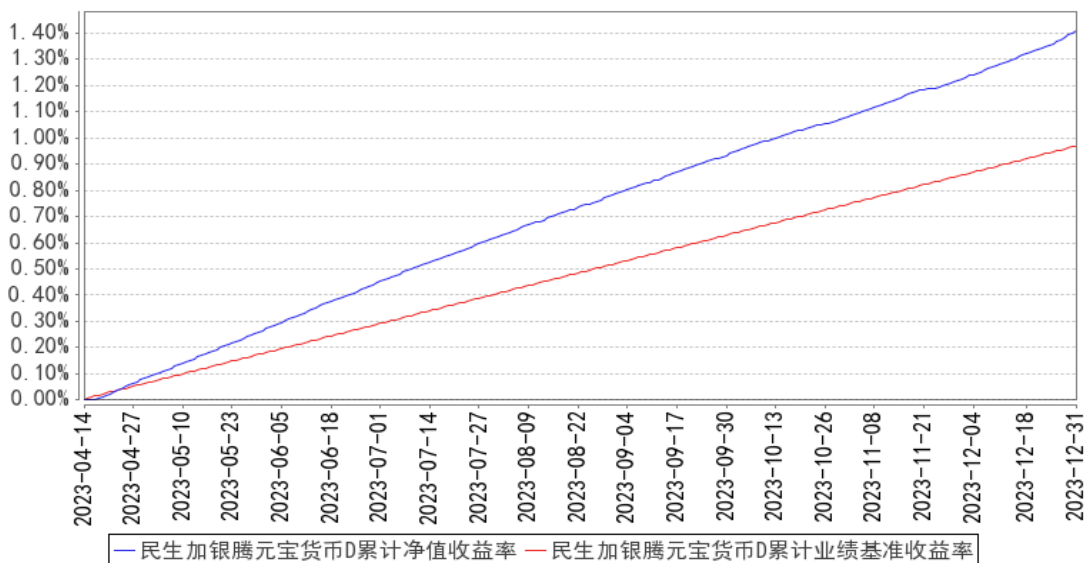
**民生加银腾元宝货币A 累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图**



**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**



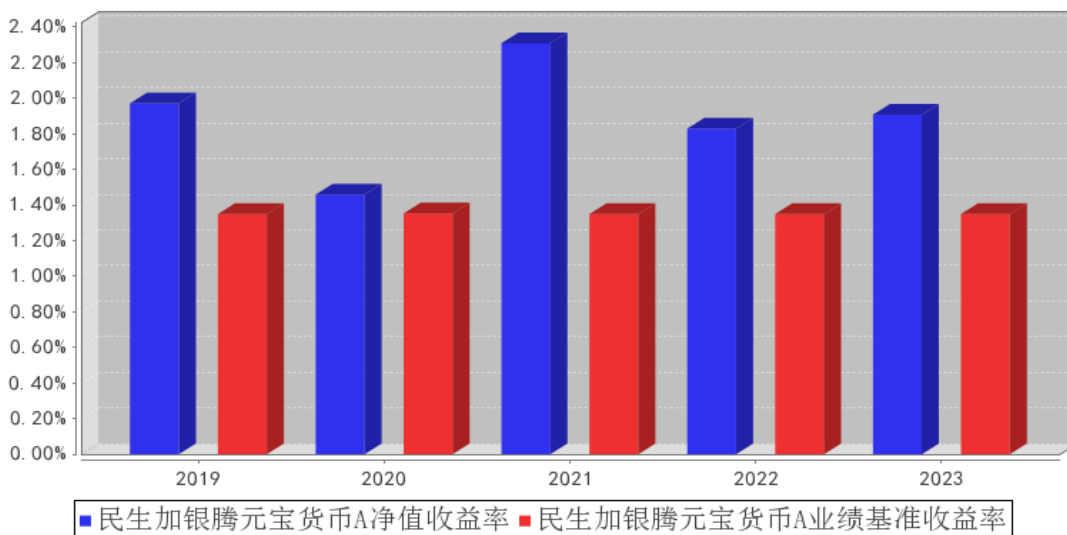
**民生加银腾元宝货币D 累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图**



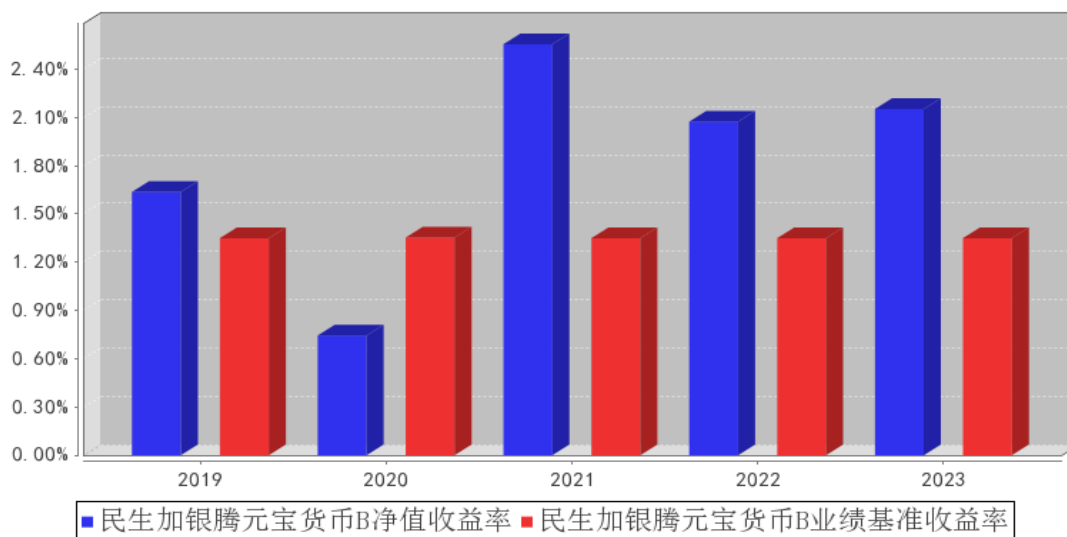
注：本基金合同于 2016 年 12 月 2 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。本基金于 2017 年 4 月 19 日起增设 B 类基金份额，于 2023 年 4 月 14 日起增设 D 类基金份额。

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

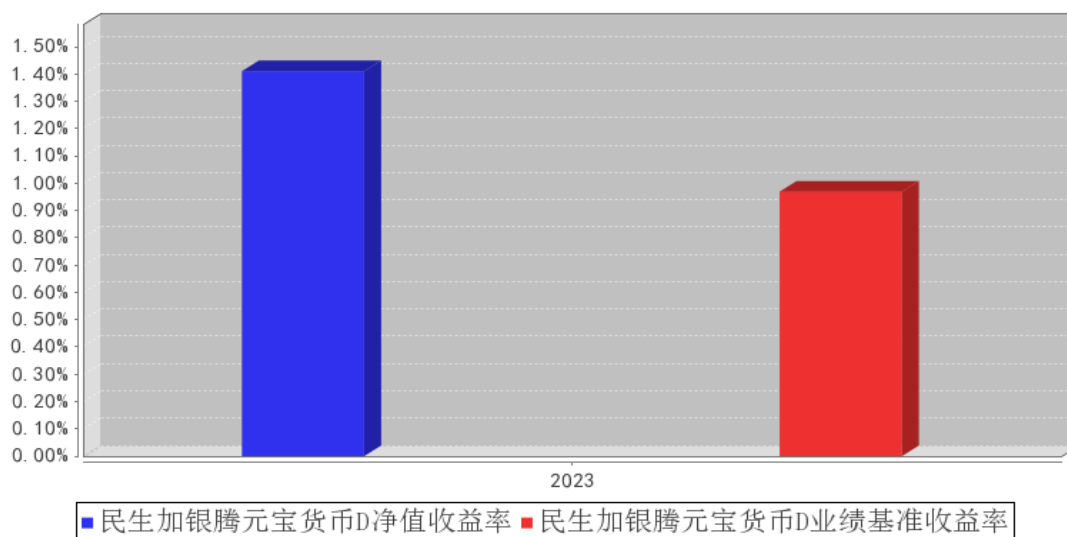
**民生加银腾元宝货币A 基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图**



**民生加银腾元宝货币B 基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图**



**民生加银腾元宝货币D 基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图**



注：本基金合同于 2016 年 12 月 2 日生效，合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。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。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

民生加银腾元宝货币 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
2023 年	621,577.57	-	4,060.75	625,638.32	-
2022 年	358,775.66	-	1,903.91	360,679.57	-

2021 年	373,319.18	-	-230.45	373,088.73	-
合计	1,353,672.41	-	5,734.21	1,359,406.62	-

## 民生加银腾元宝货币 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
2023 年	259,439,098.84	-	-91,459.67	259,347,639.17	-
2022 年	175,038,064.60	-	465,334.08	175,503,398.68	-
2021 年	224,786,814.61	-	-143,162.01	224,643,652.60	-
合计	659,263,978.05	-	230,712.40	659,494,690.45	-

## 民生加银腾元宝货币 D

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
2023 年	7,886,371.08	-	189,448.19	8,075,819.27	-
合计	7,886,371.08	-	189,448.19	8,075,819.27	-

## § 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”）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。公司股东为中国民生银行股份有限公司、加拿大皇家银行和陕西省国际信托股份有限公司，三方股东持股比例分别为 63.33%、30%、6.67%。

截至 2023 年 12 月 31 日，公司旗下共管理 100 只基金，涵盖股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场基金以及基金中基金等多种基金类型，为投资者提供丰富的选择。

## 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

				<p>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</p>
--	--	--	--	--

					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。
--	--	--	--	--	---

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合规守信情况的说明

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 公平交易制度和控制方法

公司严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善了公司公平交易制度，制度的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，同时包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、监控等投资管理活动相关的各个环节，形成了有效的公平交易执行体系。

对于场内交易，公司启用了交易系统内的公平交易程序，在指令分发及指令执行阶段，均由系统强制执行公平委托；此外，公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易。

对于场外交易，公司完善银行间市场交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的交易分配制度，保证各投资组合获得公平的交易机会。对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。

### 4.3.2 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。

#### 4.3.3 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 年年初，市场对疫后经济复苏抱有较强预期，叠加银行间市场的资金面均衡偏紧，债券收益率持续上行。但在年初机构配置的需求下，绝对收益率较高的信用债在 2 月初收益率开始修复式下行。3 月份两会公布了全年的经济目标，同时经济高频数据走弱，央行降准 0.25 个百分点，债券收益率开始全面下行直至 8 月。期间央行在 6 月、8 月进行非对称式降息，OMO 利率分别降 10bp、10bp，MLF 分别降 10bp、15bp，资金面总体宽松。8 月中旬起至 11 月，在防资金空转、地方债大量集中供给以及汇率承压下，即使央行在 9 月降准 0.25 个百分点，资金面仍处于持续收敛状态。同时，8 月底政策开始密集发力，包括下调存量房贷利率，一线城市执行认房不认贷，一揽子化债方案逐步落地，地方特殊再融资债超预期大规模集中发行，人大常委会宣布增发 1 万亿国债上调年内赤字率至 3.8% 等，利率债收益率从 8 月底至 11 月末震荡上行调整。而期间受益于化债政策，高收益城投债走出独立行情，收益率大幅下行。12 月初政治局会议及中央经济工作会议召开，政策不确定性降低，经济数据接连表现较弱，银行下调存款利率，市场对于央行进行降准降息预期升温，债券收益率开启快速大幅下行。

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，根据市场和负债端变化，灵活调整组合杠杆率、平均剩余期限和资产类别占比，抓住收益率高点进行配置，在保证流动性和安全性的前提下，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 1.9083%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%；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 2.1533%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%；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 1.4104%，同期业绩比较基准收益率为 0.9690%。

#### 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 2024 年，国内经济仍总体稳中向好，但结构性分化或将持续，在政策上需要宽松的货币政策和积极的财政政策对宏观经济进行逆周期调节，以提升企业和居民信心。通胀预计延续温和走势，外汇压力在国内经济基本面好转的预期下或有所缓解。全年债券收益率预期震荡偏强，但由于绝对收益率较低，政策扰动较大，预计收益率波动加大。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，管理人内部对本基金的监察稽核工作主要针对本基金投资运作的合法、合规性，由督察长领导独立于各业务部门的监察稽核部进行监察，通过实时监控、定期检查、专项检查、不定期抽查等方式，及时发现问题，提出整改意见并跟踪改进落实情况，并按照中国证监会的要求将《季度监察稽核报告》和《年度监察稽核报告》提交给公司全体董事审阅。

#### 4.7 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。本基金管理人为了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。

#### 4.8 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，每日进行支付。本报告期内本基金应分配利润 268,049,096.76 元，报告期内已分配利润 268,049,096.76 元。

#### 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 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告中的财务指标、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 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	普华永道中天审字(2024)第 24167 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	民生加银腾元宝货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>(一) 我们审计的内容</p> <p>我们审计了民生加银腾元宝货币市场基金（以下简称“民生加银腾元宝货币基金”）的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表和净资产变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二) 我们的意见</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在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制，公允反映了民生加银腾元宝货币基金 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和</p>

	净资产变动情况。
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。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> <p>按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于民生加银腾元宝货币基金，并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
其他信息	<p>民生加银腾元宝货币基金的基金管理人民生加银基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括民生加银腾元宝货币基金 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</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。基于我们已经执行的工作，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监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估民生加银腾元宝货币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民生加银腾元宝货币基金、终止运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民生加银腾元宝货币基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>(一) 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</p>

	<p>由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(二) 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>(三) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(四) 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,就可能对民生加银腾元宝货币基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致民生加银腾元宝货币基金不能持续经营。</p> <p>(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与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	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	闫琳	蔡晓慧
会计师事务所的地址	中国 上海市	
审计报告日期	2024 年 03 月 27 日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 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 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	1,453,001,179.75	392,032,043.62
结算备付金		-	1,838,380.58
存出保证金		118,589.22	26,947.07
交易性金融资产	7.4.7.2	1,858,066,157.52	3,602,698,619.73
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,858,066,157.52	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	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	1,282,520,014.10	2,259,272,360.22
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		24,272,716.46	100.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		4,617,978,657.05	6,255,868,451.22
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2023年12月31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	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		405,062,556.02	328,115,598.47
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		826,862.88	1,053,449.50
应付托管费		206,715.74	263,362.36
应付销售服务费		100,578.80	56,880.17
应付投资顾问费		-	-
应交税费		1,049.93	43,962.65
应付利润		1,105,611.35	1,003,562.08
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	382,272.18	415,214.85
负债合计		407,685,646.90	330,952,030.08
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	4,210,293,010.15	5,924,916,421.14
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		4,210,293,010.15	5,924,916,421.14
负债和净资产总计		4,617,978,657.05	6,255,868,451.22

注：报告截止日 2023 年 12 月 31 日，基金份额总额 4,210,293,010.15 份，其中民生加银腾元宝基金 A 类基金份额的基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 28,441,797.52 份；民生加银腾元宝基金 B 类基金份额的基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 3,443,760,130.62 份；民生加银腾元宝基金 D 类基金份额的基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 738,091,082.01 份。

## 7.2 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 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		321,435,752.68	212,411,484.48
1. 利息收入		144,130,099.01	77,095,502.60
其中：存款利息收入	7.4.7.13	51,974,318.53	14,287,282.81
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		92,155,780.48	62,808,219.79
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以 “-”填列）		177,302,088.35	135,309,181.88
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	177,302,088.35	135,309,181.88
资产支持证券 投资收益	7.4.7.16	-	-
贵金属投资收 益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-
股利收益	7.4.7.19	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益 （损失以“-”号填 列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以 “-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以 “-”号填列）	7.4.7.21	3,565.32	6,800.00
<b>减：二、营业总支出</b>		53,386,655.92	36,547,406.23
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	25,630,805.70	17,509,835.85
其中：暂估管理人报 酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	6,407,701.50	4,377,459.04
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	1,745,669.72	924,522.45
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		19,195,135.76	13,322,270.24

其中：卖出回购金融资产支出		19,195,135.76	13,322,270.24
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		52,611.37	80,831.21
8. 其他费用	7.4.7.23	354,731.87	332,487.44
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		268,049,096.76	175,864,078.25
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		268,049,096.76	175,864,078.25
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		268,049,096.76	175,864,078.25

### 7.3 净资产变动表

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 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	5,924,916,421.14	-	-	5,924,916,421.14
二、本期期初净资产	5,924,916,421.14	-	-	5,924,916,421.14
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-1,714,623,410.99	-	-	-1,714,623,410.99
（一）、综合收益总额	-	-	268,049,096.76	268,049,096.76
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-1,714,623,410.99	-	-	-1,714,623,410.99
其中：1. 基金申购款	46,734,927,081.46	-	-	46,734,927,081.46
2. 基金赎回款	-	-	-	-

	48,449,550,492.45			48,449,550,492.45
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	268,049,096.76	-268,049,096.76
四、本期期末净资产	4,210,293,010.15	-	-	4,210,293,010.15
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	5,605,510,875.15	-	-	5,605,510,875.15
二、本期期初净资产	5,605,510,875.15	-	-	5,605,510,875.15
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	319,405,545.99	-	-	319,405,545.99
(一)、综合收益总额	-	-	175,864,078.25	175,864,078.25
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	319,405,545.99	-	-	319,405,545.99
其中：1. 基金申购款	23,640,798,375.95	-	-	23,640,798,375.95
2. 基金赎回款	-23,321,392,829.96	-	-	-23,321,392,829.96
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	175,864,078.25	-175,864,078.25

四、本期期末净资产	5,924,916,421.14	-	-	5,924,916,421.14
-----------	------------------	---	---	------------------

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>郑智军</u>	<u>王国栋</u>	<u>洪锐珠</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

民生加银腾元宝货币市场基金(以下简称“本基金”)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》核准,由民生加银基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《民生加银腾元宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集规模共人民币 233,833,912.00 元。经向中国证监会备案,《民生加银腾元宝货币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月 2 日正式生效。本基金的基金管理人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”)。

### 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于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《民生加银腾元宝货币市场基金基金合同》和在财务报表附注所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金本报告期末的财务状况以及本报告期间的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产、金融负债或权益工具。

##### (1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

##### 债务工具

本基金持有的金融资产主要为债务工具，是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下两种方式进行计量：

##### 以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的商业模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金持有的以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将持有的未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资和资产支持证券投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

##### (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 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在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产和金融负债，相关交易费用计入当期损益；对于支付的价款中包含的债券或资产支持证券起息日或上次除息日至购买日止的利息，确认为应计利息，包含在交易性金融资产的账面价值中。对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；对于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。

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本基金按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金将计提或转回的损失准备计入当期损益。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定金融工具的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

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

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。对于已开放转换业务的基金，上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

本基金发行的份额作为可回售工具具备以下特征：(1) 赋予基金份额持有人在基金清算时按比例份额获得该基金净资产的权利，这里所指基金净资产是扣除所有优先于该基金份额对基金资产要求权之后的剩余资产；这里所指按比例份额是清算时将基金的净资产分拆为金额相等的单位，

并且将单位金额乘以基金份额持有人所持有的单位数量；(2) 该工具所属的类别次于其他所有工具类别，即本基金份额在归属于该类别前无须转换为另一种工具，且在清算时对基金资产没有优先于其他工具的要求权；(3) 该工具所属的类别中(该类别次于其他所有工具类别)，所有工具具有相同的特征(例如它们必须都具有可回售特征，并且用于计算回购或赎回价格的公式或其他方法都相同)；(4) 除了发行方应当以现金或其他金融资产回购或赎回该基金份额的合同义务外，该工具不满足金融负债定义中的任何其他特征；(5) 该工具在存续期内的预计现金流量总额，应当实质上基于该基金存续期内基金的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动(不包括本基金的任何影响)。

可回售工具，是指根据合同约定，持有方有权将该工具回售给发行方以获取现金或其他金融资产的权利，或者在未来某一不确定事项发生或者持有方死亡或退休时，自动回售给发行方的金融工具。

本基金没有同时具备下列特征的其他金融工具或合同：(1) 现金流量总额实质上基于基金的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动(不包括该基金或合同的任何影响)；(2) 实质上限制或固定了上述工具持有方所获得的剩余回报。

本基金将实收基金分类为权益工具，列报于净资产。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

债券投资和资产支持证券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为投资收益。

债券投资和资产支持证券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

针对基金合同约定费率和计算方法的费用，本基金在费用涵盖期间按合同约定进行确认。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

- (1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；
- (2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；
- (3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基

准，为投资人每日计算当日收益并分配，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计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在当日收益支付时，其当日净收益大于零，则为投资人增加相应的基金份额，其当日净收益为零，则保持投资人基金份额不变，基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零，若当日净收益小于零，则缩减投资人基金份额；若投资人全部赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；投资人部分赎回基金份额时，当日净收益大于零或其剩余的基金份额足以弥补其当日收益为负时的损益时，不结转收益，但剩余基金份额不足抵扣当日净值收益小于零部分的，则就剩余不足扣减部分从投资人赎回基金款中扣除；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，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。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从净资产转出。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.12 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，本基金计算影子价格过程中确定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：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券除外）及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的

指导意见》及中国基金业协会中基协字[2022]566号《关于发布〈关于固定收益品种的估值处理标准〉的通知》之附件《关于固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券除外),按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

#### 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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、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]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》、财税[2023]39号《关于减半征收证券交易印花税的公告》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1)资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为,未缴纳增值税的,不再缴纳;已缴纳增值税的,已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

对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,对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务,以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。资管产品管理人运营资管产品转让

2017 年 12 月 31 日前取得的基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

(2) 对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，股票的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

(4) 基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。

(5) 对基金在 2018 年 1 月 1 日(含)以后运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
活期存款	250,013,124.13	1,353,082.30
等于：本金	249,756,840.92	1,351,176.24
加：应计利息	256,283.21	1,906.06
减：坏账准备	-	-
定期存款	1,202,988,055.62	390,678,961.32
等于：本金	1,200,000,000.00	390,000,000.00
加：应计利息	2,988,055.62	678,961.32
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	600,529,166.63	-
存款期限 1-3 个月	300,226,388.90	90,012,850.00
存款期限 3 个月以上	302,232,500.09	300,666,111.32
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-

合计	1,453,001,179.75	392,032,043.62
----	------------------	----------------

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2023年12月31日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	152,506,855.57	152,451,205.49	-55,650.08	- 0.0013
	银行间市场	1,705,559,301.95	1,706,866,099.89	1,306,797.94	0.0310
	合计	1,858,066,157.52	1,859,317,305.38	1,251,147.86	0.0297
资产支持证券		-	-	-	-
合计		1,858,066,157.52	1,859,317,305.38	1,251,147.86	0.0297
项目		上年度末 2022年12月31日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	20,096,106.69	20,081,336.99	-14,769.70	- 0.0002
	银行间市场	3,582,602,513.04	3,583,716,148.50	1,113,635.46	0.0188
	合计	3,602,698,619.73	3,603,797,485.49	1,098,865.76	0.0185
资产支持证券		-	-	-	-
合计		3,602,698,619.73	3,603,797,485.49	1,098,865.76	0.0185

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

## 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

## 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：无。

## 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：无。

## 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：无。

## 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
----	-----



	2023 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	1,282,520,014.10	-
合计	1,282,520,014.10	-
项目	上年度末 2022 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	2,259,272,360.22	-
合计	2,259,272,360.22	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

#### 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

#### 7.4.7.5 债权投资

##### 7.4.7.5.1 债权投资情况

注：无。

##### 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：无。

#### 7.4.7.6 其他债权投资

##### 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：无。

##### 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：无。

#### 7.4.7.7 其他权益工具投资

##### 7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

注：无。

##### 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：无。

#### 7.4.7.8 其他资产

注：无。

## 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	183,272.18	206,214.85
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	183,272.18	206,214.85
应付利息	-	-
预提审计费	70,000.00	80,000.00
预提信息披露费	120,000.00	120,000.00
预提银行间账户维护费	9,000.00	9,000.00
合计	382,272.18	415,214.85

## 7.4.7.10 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 12 月 31 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	208,296,930.62	208,296,930.62
本期赎回（以“-”号填列）	-198,397,988.15	-198,397,988.15
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	28,441,797.52	28,441,797.52

民生加银腾元宝货币 B

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	41,811,094,446.38	41,811,094,446.38
本期赎回（以“-”号填列）	-44,273,707,881.85	-44,273,707,881.85
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	3,443,760,130.62	3,443,760,130.62

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 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	4,715,535,704.46	4,715,535,704.46
本期赎回（以“-”号填列）	-3,977,444,622.45	-3,977,444,622.45
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	738,091,082.01	738,091,082.01

注：（1）申购含红利再投、转换入份额、级别调整入；赎回含转换出、级别调整出份额。

（2）自 2023 年 4 月 14 日起，对本基金增加 D 类基金份额类别，已有的 A 类和 B 类基金份额业务规则保持不变。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

注：无。

#### 7.4.7.12 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	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	625,638.32	-	625,638.32
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	-625,638.32	-	-625,638.32
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	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	259,347,639.17	-	259,347,639.17
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	-259,347,639.17	-	-259,347,639.17
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	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	8,075,819.27	-	8,075,819.27
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	-8,075,819.27	-	-8,075,819.27
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。

#### 7.4.7.13 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 12 月 31 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	431,840.47	48,554.28
定期存款利息收入	51,534,327.64	14,236,211.56
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	7,418.99	2,480.63
其他	731.43	36.34
合计	51,974,318.53	14,287,282.81

注：其他为结算保证金利息收入。

#### 7.4.7.14 股票投资收益

注：无。

#### 7.4.7.15 债券投资收益

##### 7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
债券投资收益——利息收入	175,705,836.06	117,261,995.09
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	1,596,252.29	18,047,186.79
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	177,302,088.35	135,309,181.88

#### 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月 31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月 31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	41,845,634,964.28	39,858,150,063.73
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	41,744,113,033.01	39,733,590,439.20
减：应计利息总额	99,925,678.98	106,512,437.74
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	1,596,252.29	18,047,186.79

#### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

#### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

#### 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：无。

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

注：无。

##### 7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：无。

##### 7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：无。

#### 7.4.7.17 贵金属投资收益

##### 7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

注：无。

##### 7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：无。

**7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

注：无。

**7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

注：无。

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

注：无。

**7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益**

注：无。

**7.4.7.19 股利收益**

注：无。

**7.4.7.20 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损益。

**7.4.7.21 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12 月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	3,565.32	6,800.00
合计	3,565.32	6,800.00

**7.4.7.22 信用减值损失**

注：无。

**7.4.7.23 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12 月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31 日
审计费用	70,000.00	80,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	126,071.37	95,228.19
债券账户维护费	36,000.00	36,000.00
其他费用	2,660.50	1,259.25
合计	354,731.87	332,487.44

## 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，本基金并无须作披露的或有事项。

### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

## 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
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、基金销售机构
中国民生银行股份有限公司(“中国民生银行”)	基金管理人的中方投资者、基金销售机构
加拿大皇家银行	基金管理人的外方投资者
三峡财务有限责任公司	基金管理人的中方投资者
陕西省国际信托股份有限公司	基金管理人的中方投资者
民生加银资产管理有限公司	基金管理人的控股子公司

注：1、下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

2、根据民生加银基金管理有限公司于 2023 年 9 月 21 日发布的公告，经民生加银基金管理有限公司 2023 年第二次股东会会议的决议及中国证券监督管理委员会证监许可[2023]1834 号核准，民生加银基金管理有限公司原股东三峡财务有限责任公司将其持有的民生加银基金管理有限公司 6.67%股权转让给陕西省国际信托股份有限公司。

## 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

### 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：无。

#### 7.4.10.1.2 债券交易

注：无。

#### 7.4.10.1.3 债券回购交易

注：无。

#### 7.4.10.1.4 权证交易

注：无。

## 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：无。

## 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
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	25,630,805.70	17,509,835.85
其中：应支付销售机构的客户维护费	2,778,557.61	1,184,237.18
应支付基金管理人的净管理费	22,852,248.09	16,325,598.67

注：支付基金管理人民生加银基金公司的管理费按前一日基金资产净值 0.2% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日管理费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.2\% / \text{当年天数}$$

## 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
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	6,407,701.50	4,377,459.04

注：支付基金托管人中国银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.05% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

## 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			
	2023年1月1日至2023年12月31日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	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	12,831.46	840,000.68	-	852,832.14
中国民生银行	109.59	15,045.57	116,334.88	131,490.04
中国银行	-	-	-	-
合计	12,941.05	855,046.25	116,334.88	984,322.18



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 12 月 31 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	4,808.69	677,801.08	-	682,609.77
中国民生银行	-	-	-	-
中国银行	-	-	-	-
合计	4,808.69	677,801.08	-	682,609.77

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 0.1% 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：

各类基金份额日基金销售服务费=各类基金份额前一日基金资产净值×年销售服务费率 / 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

银行间市场交易的 各关联方名称	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日					
	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
-	-	-	-	-	-	-
银行间市场交易的 各关联方名称	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日					
	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
中国银行	-	-	-	-	1,335,008,000.00	308,052.15

#### 7.4.10.4 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

##### 7.4.10.4.1 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。

##### 7.4.10.4.2 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。

## 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

## 7.4.10.5.1 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日		本期 2023 年 4 月 14 日 (基金合同生效 日) 至 2023 年 12 月 31 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	-	0.00	-
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	-	432,333.44	-
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	-	20,601,543.86	-
报告期末持有的基金 份额 占基金总份额比例	-	0.4893%	-
项目	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	-	20,169,210.42	-
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	-	20,169,210.42	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.3404%	-

注：报告期间申购/买入总份额包括红利再投份额。

#### 7.4.10.5.2 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12月31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	2,001,075,043.88	47.5282	1,856,384,729.65	31.3318

#### 7.4.10.6 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12月31日		上年度可比期间 2022年1月1日至2022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
中国银行	250,013,124.13	431,840.47	1,353,082.30	48,554.28

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。

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

#### 7.4.11 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
621,577.57	-	4,060.75	625,638.32	-
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
259,439,098.84	-	-91,459.67	259,347,639.17	-

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
7,886,371.08	-	189,448.19	8,075,819.27	-

注：本基金资产负债表日之后、财务报表批准报出日之前的利润分配情况，详见本报告

“7.4.8.2 资产负债表日后事项”部分内容。

#### 7.4.12 期末（2023 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：无。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期 2023 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 405,062,556.02 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
112305196	23 建设银行 CD196	2024 年 1 月 2 日	98.40	689,000	67,796,999.01
112312071	23 北京银 行 CD071	2024 年 1 月 2 日	99.17	1,000,000	99,172,075.08
112312167	23 北京银 行 CD167	2024 年 1 月 2 日	99.55	1,000,000	99,554,010.79
190203	19 国开 03	2024 年 1 月 2 日	103.08	1,643,000	169,365,283.56
合计				4,332,000	435,888,368.44

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

##### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

#### 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。本基金在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因；风险管理目标、政策和过程以及计量风险的

方法等。

本基金的基金管理人从事风险管理的目标是使本基金在风险和收益之间取得适当的平衡，以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。基于该风险管理目标，本基金的基金管理人已制定了政策和程序来辨别和分析这些风险，设定适当的风险限额并设计相应的内部控制程序，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立合规与风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，设定最高风险承受度以及审议批准防范风险和内部控制的政策等；在管理层层面设立风险控制委员会，实施董事会合规与风险管理委员会制定的各项风险管理和内部控制政策；在业务操作层面风险管理职责主要由监察稽核部和风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。监察稽核部和风险管理部向督察长负责，并向总经理汇报日常行政事务。

本基金管理人建立了以合规与风险管理委员会为核心的、由督察长、风险控制委员会、监察稽核部、风险管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。

#### 7.4.13.2 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、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款存放在托管人和其他有资质的银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，在场外申赎基金份额均通过基金的基金管理人的直销柜台办理，违约风险可能性很小；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。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

##### 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 2023年12月31日	上年度末 2022年12月31日
A-1	152,506,855.57	20,096,106.69
A-1 以下	-	-
未评级	20,138,485.36	1,140,343,234.70
合计	172,645,340.93	1,160,439,341.39

注：1) 上述评级均取自第三方评级机构。

2) 未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

#### 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。

#### 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 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,458,709,165.55	2,370,313,711.08
合计	1,458,709,165.55	2,370,313,711.08

#### 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 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	226,711,651.04	71,945,567.26
合计	226,711,651.04	71,945,567.26

注：1) 上述评级均取自第三方评级机构。

2) 未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

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。

#### 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。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。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。

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，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。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。

于本报告期末，除卖出回购金融资产款余额将在一年以内到期且计息(该利息金额不重大)以外，本基金承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一年以内且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 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在基金运作过程中严格按照《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》等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，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，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 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；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，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 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

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的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的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

#### 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，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的公允价值和未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2023 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							
货币资金	849,756,840.92	600,000,000.00	-	-	-	3,244,338.83	1,453,001,179.75
存出保证金	118,530.59	-	-	-	-	58.63	118,589.22
交易性金融资产	50,009,214.78	976,770,403.17	822,185,234.19	-	-	9,101,305.38	1,858,066,157.52
买入返售金融资产	1,281,417,162.12	-	-	-	-	1,102,851.98	1,282,520,014.10
应收申购款	-	-	-	-	-	-24,272,716.46	24,272,716.46
资产总计	2,181,301,748.41	1,576,770,403.17	822,185,234.19	-	-	-37,721,271.28	4,617,978,657.05
负债							
应付	-	-	-	-	-	826,862.88	826,862.88



管理人报酬							
应付托管费						206,715.74	206,715.74
卖出回购金融资产款	404,998,881.50					63,674.52	405,062,556.02
应付销售服务费						100,578.80	100,578.80
应付利润						1,105,611.35	1,105,611.35
应交税费						1,049.93	1,049.93
其他负债						382,272.18	382,272.18
负债总计	404,998,881.50					2,686,765.40	407,685,646.90
利率敏感度缺口	1,776,302,866.91	1,576,770,403.17	822,185,234.19			-35,034,505.88	4,210,293,010.15
上年度末 2022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							
货币资金	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							
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

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合同约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	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。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2023年12月31日）	上年度末（2022年12月31日）
	1. 市场利率下降 25个基点	1,234,490.85	2,066,966.30
2. 市场利率上升 25个基点	-1,232,400.31	-2,063,705.55	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的主要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。本基金主要投资于证券交易所和银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

注：无。

##### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

注：无。

#### 7.4.14 公允价值

##### 7.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，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。

#### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

##### 7.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	1,858,066,157.52	3,602,698,619.73
第三层次	-	-
合计	1,858,066,157.52	3,602,698,619.73

##### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期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。

##### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

###### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

注：无。

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

注：无。

##### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

##### 7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括银行存款、买入返售金融资产、其他各类应收款项、卖出回购金融资产款和其他各类应付款项，其账面价值与公允价值相差很小。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

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	1,858,066,157.52	40.24
	其中：债券	1,858,066,157.52	40.24

	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	1,282,520,014.10	27.77
	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	1,453,001,179.75	31.46
4	其他各项资产	24,391,305.68	0.53
5	合计	4,617,978,657.05	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	6.87	
	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	405,062,556.02	9.62
	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

序号	发生日期	融资余额占基金 资产净值比例 （%）	原因	调整期
1	2023 年 9 月 27 日	23.87	赎回	发生后 10 个工 作日

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	54
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

### 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	51.81	9.62

	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
2	30 天(含) — 60 天	11.14	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天(含) — 90 天	26.31	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天(含) — 120 天	8.28	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天(含) — 397 天(含)	11.25	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	108.79	9.62

#### 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: 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。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位: 人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	379,218,506.61	9.01
	其中: 政策性金融债	226,711,651.04	5.38
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,138,485.36	0.48
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,458,709,165.55	34.65
8	其他	-	-
9	合计	1,858,066,157.52	44.13
10	剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债券	-	-

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

金额单位: 人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量	按实际利率计算	占基金资产净值比例
----	------	------	------	---------	-----------

			(张)	的账面价值 (元)	(%)
1	112398221	23 唐山银行 CD121	2,000,000	199,523,825.39	4.74
2	112311160	23 平安银行 CD160	2,000,000	199,058,681.80	4.73
3	112303063	23 农业银行 CD063	2,000,000	198,366,128.63	4.71
4	190203	19 国开 03	1,700,000	175,241,011.60	4.16
5	148238	23 广发 D2	1,500,000	152,506,855.57	3.62
6	112312167	23 北京银行 CD167	1,000,000	99,554,010.79	2.36
7	112312071	23 北京银行 CD071	1,000,000	99,172,075.08	2.36
8	112389616	23 桂林银行 CD265	1,000,000	99,075,705.06	2.35
9	112305196	23 建设银行 CD196	1,000,000	98,399,127.74	2.34
10	112317192	23 光大银行 CD192	1,000,000	98,347,490.68	2.34

### 8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25 (含) -0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0721%
报告期内偏离度的最低值	-0.0652%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0272%

#### 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

注：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。

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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用“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。

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

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处罚的情形如下：

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

广发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立案及处罚；

平安银行股份有限公司因违法违规被国家金融监督管理总局深圳监管局、中国人民银行处罚；

中国建设银行股份有限公司因违法违规被国家金融监督管理总局、中国银行保险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国家金融监督管理总局处罚。

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。

### 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	118,589.22
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	24,272,716.46
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-



7	其他	-
8	合计	24,391,305.68

#### 8.9.4 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。

## §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（%）
民生加银腾元宝货币 A	7,275	3,909.53	16,332,891.07	57.43	12,108,906.45	42.57
民生加银腾元宝货币 B	22	156,534,551.39	3,423,661,535.93	99.42	20,098,594.69	0.58
民生加银腾元宝货币 D	90,156	8,186.82	2,443,761.49	0.33	735,647,320.52	99.67
合计	97,453	43,203.32	3,442,438,188.49	81.76	767,854,821.66	18.24

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）。

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	银行类机构	2,001,075,043.88	47.53
2	券商类机构	300,608,176.93	7.14
3	银行类机构	200,064,136.88	4.75
4	银行类机构	200,017,480.23	4.75
5	券商类机构	106,317,424.45	2.53
6	银行类机构	103,029,918.21	2.45
7	信托类机构	100,270,224.11	2.38
8	券商类机构	100,025,199.77	2.38
9	券商类机构	52,265,266.55	1.24
10	信托类机构	50,012,599.89	1.19

## 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	民生加银腾元宝货币 A	6,318.21	0.0222
	民生加银腾元宝货币 B	-	-
	民生加银腾元宝货币 D	856,603.36	0.1161
	合计	862,921.57	0.0205

## 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和相关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	10~50
	合计	10~50

## § 10 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	208,296,930.62	41,811,094,446.38	4,715,535,704.46
减：本报告期基金总赎回份额	198,397,988.15	44,273,707,881.85	3,977,444,622.45
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	28,441,797.52	3,443,760,130.62	738,091,082.01

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 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。

### 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

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。

### 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

本报告期基金投资策略没有改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，为本基金提供审计服务的机构由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）变更为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）。本报告期支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为 70,000.00 元人民币。截至本报告期末，该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

#### 11.6.1 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。

#### 11.6.2 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，托管人及其高级管理人员在开展基金托管业务过程中未受到相关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 (%)	
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	-	-	-	-	-

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，能及时为投资组合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，并能根据投资组合投资的特定要求，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，并能满足投资组合运作高度保密的要求；

v 具备投资组合运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理投资组合进行证券交易的要求，并能为基金公司投资提供全面的信息服务。

②券商专用交易单元选择程序：

i 本基金管理人根据上述标准进行评估并确定选用的券商；

ii 本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议。

③本报告期内本基金租用券商交易单元无变更。

### 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(%)
长江证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	662,693,490.55	44.60	-	-	-	-

国信证 券	823,012,90 6.60	55.40	400,000,000. 00	100.00	-	-
华西证 券	-	-	-	-	-	-

### 11.8 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。

### 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	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 1 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 1 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	中国证监会规定媒介	2023 年 6 月 8 日

	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		
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
17	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 7 月 17 日
18	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 7 月 17 日
19	民生加银腾元宝货币市场基金更新招募说明书(2023 年第 2 号)	中国证监会规定媒介	2023 年 7 月 17 日
20	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2023 年第 2 季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2023 年 7 月 21 日
21	民生加银腾元宝货币市场基金 2023 年第 2 季度报告	中国证监会规定媒介	2023 年 7 月 21 日
22	关于旗下部分开放式基金增加首创证券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 8 月 16 日
23	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2023 年中期报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2023 年 8 月 30 日
24	民生加银腾元宝货币市场基金 2023 年中期报告	中国证监会规定媒介	2023 年 8 月 30 日
25	民生加银基金管理有限公司关于旗下部分基金改聘会计师事务所的公告	中国证监会规定媒介	2023 年 9 月 2 日
26	关于旗下部分开放式基金增加上海大智慧基金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 9 月 21 日
27	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2023 年第 3 季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2023 年 10 月 25 日
28	民生加银腾元宝货币市场基金 2023 年第 3 季度报告	中国证监会规定媒介	2023 年 10 月 25 日
29	关于旗下部分开放式基金增加华泰期货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 11 月 3 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	20230101~20230306, 20230328~20230328, 20231027~20231231	1,856,384,729.65	543,260,813.15	900,000,000.00	1,499,645,542.80	35.62

#### 产品特有风险

##### 1、大额赎回风险

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：

（1）基金在短时间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；

（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。

### 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。

### 13.2 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。

### 13.3 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

2024 年 3 月 29 日