民生加银腾元宝货币市场基金 2019年半年度报告摘要

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:2019年8月23日

§1 重要提示

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。本半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2019年8月22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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计 。

本报告期自2019年1月1日起至2019年6月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

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	54,757,715.93份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	腾元宝货币A	腾元宝货币B
下属分级基金的交易代码:	003478	004589
报告期末下属分级基金的份额总额	49,068,337.20份	5,689,378.73份

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	邢颖	王永民
	联系电话	010-88566571	010-66594896
	电子邮箱	xingying@msjyfund.com.cn	fcid@bankofchina.com
客户服务电话		400-8888-388	95566
传真		0755-23999800	010-66594942

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.msjyfund.com.cn
基金半年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

注:2019年1月23日,基金管理人已发布《关于旗下公开募集证券投资基金调整信息披露媒体的公告》,明确本公司旗下各公开募集证券投资基金的信息披露媒体。

§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

基金级别	腾元宝货币A	腾元宝货币B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2019年1月1日-2019年6月30日)	报告期(2019年1月1日-2019年6月30日)
本期已实现收益	507,240.77	122,975.32
本期利润	507,240.77	122,975.32
本期净值收益率	1.1258%	0.7770%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2019年6月30日)	
期末基金资产净值	49,068,337.20	5,689,378.73
期末基金份额净值	1.0000	1.0000

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2017年4月19日起增设B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

腾元宝货币A

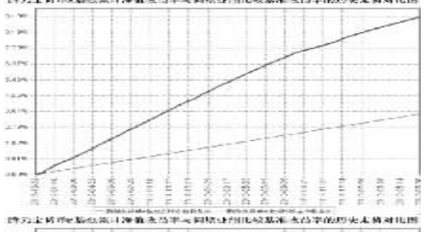
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2006%	0.0075%	0.1110%	0.0000%	0.0896%	0.0075%
过去三个月	0.5509%	0.0043%	0.3366%	0.0000%	0.2143%	0.0043%
过去六个月	1.1258%	0.0031%	0.6695%	0.0000%	0.4563%	0.0031%
过去一年	2.5376%	0.0025%	1.3500%	0.0000%	1.1876%	0.0025%
自基金合同生效起至今	9.0963%	0.0029%	3.4804%	0.0000%	5.6159%	0.0029%

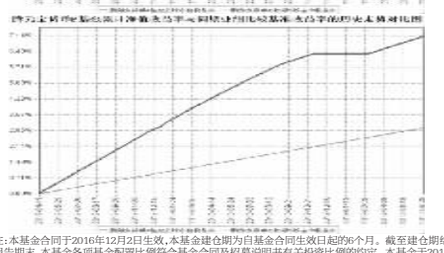
腾元宝货币B

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	0.2202%	0.0075%	0.1110%	0.0000%	0.1092%	0.0075%
过去三个月	0.6110%	0.0043%	0.3366%	0.0000%	0.2744%	0.0043%
过去六个月	0.7770%	0.0044%	0.6695%	0.0000%	0.1075%	0.0044%
过去一年	1.8813%	0.0042%	1.3500%	0.0000%	0.5313%	0.0042%
自基金合同生效起至今	7.1373%	0.0044%	2.9700%	0.0000%	4.1673%	0.0044%

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





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。截至建仓期结束及本报告期末,本基金各项基金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。

§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。

截至2019年6月30日,民生加银基金管理有限公司管理49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、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平稳增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银稳健回报债券型证券投资基金、民生加银积极成长混合型发起式证券投资基金、民生加银家盈聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银家盈聚财月度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、民生加银平稳添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、民生加银新动力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、民生加银汇鑫一年定期开放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型证券投资基金、民生加银鑫元纯债债券型证券投资基金、民生加银家盈季度定期宝理财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、民生加银恒利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、民生加银新动能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。

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		
李文莉	本基金经理	2016年12月2日	-	12年	中国人民大学金融学硕士,12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一职。自2014年3月至2016年3月在方正富邦基金管理有限公司担任基金经理一职。2016年1月加入民生加银基金管理有限公司,现任基金经理职务。自2016年4月至今担任民生加银现金增利货币市场基金、民生加银家盈聚财月度债券型证券投资基金基金经理;2016年11月至今担任民生加银家盈聚财7天债券型证券投资基金基金经理;2016年12月至今担任民生加银鑫福定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年2月至今担任民生加银鑫享纯债债券型证券投资基金基金经理;自2017年9月至今担任民生加银家盈聚财月度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基金经理);2017年7月至2018年4月担任民生加银鑫福债券型证券投资基金基金经理;2017年7月至2018年6月担任民生加银鑫享纯债债券型证券投资基金基金经理;2017年8月至2018年2月担任民生加银鑫喜灵活配置混合型证券投资基金基金经理;自2018年3月至2018年9月担任民生加银鑫元纯债债券型证券投资基金基金经理;自2018年9月至2018年10月担任民生加银鑫安纯债债券型证券投资基金基金经理;自2018年6月至2018年10月担任民生加银鑫金纯利货币市场基金基金经理。

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,同时包括投权、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。

对于境内交易,公司启用了交易系统中的公平交易程序,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。

本报告期内,本基金管理人公平交易制度得到良好的贯彻执行,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

2019年上半年,国内经济呈现健康发展,经济增长保持韧性。外贸方面,全球PMI数据持续回落,显示全球主要经济体景气度走弱,外需不振;国内PMI新出口订单持续走低,显示短期内出口压力依然较大。投资方面,上地购置费短期内仍然处于高位,叠加建安投资支出高企,短期内地产投资增速依然较高;由于资本金不足,隐性债务约束等限制,基建投资增速不及市场预期,六月份相关部门下达《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》,允许将专项债券作为符合条件的重大项目资本金,创设"专项债+市场化融资"模式,启续将对基建投资起到一定的提升作用;制造业投资整体增速依然处于低位,但高技术制造业投资增长相对较快;消费方面,减配降费等政策对消费有一定的提振作用,但整体而言,上半年消费增速依然维持低位。通胀方面,CPI食品价格出现快速上涨,非食品价格相对平稳,PPI存在一定的通缩压力,整体而言,预计货币政策不会受到通胀制约的掣肘。2019年上半年货币政策整体稳健,保证了货币市场流动性合理充裕,金融对实体经济的支持力度进一步增强。

2019年上半年短端利率继续下行,长端利率维持震荡,10年国债利率维持在3.23%,10年国开利率从3.64%下行到 3.61%,变化不大;3个月AAA股份制存单利率从2018年底的3.02%下行至2.54%,1年期AAA股份制存单利率2017年底的3.42%下行至3.13%。由于短端收益率下行较多,收益率曲线陡峭化,货币理财基金的收益水平跟随市场利率逐步下行。

本报告期内,本基金来自稳健投资原则,在收益率相对高点时集中对存款存单等进行配置,并且抬高了整体组合择券的评级,为组合的整体收益提供了较好的回报的同时也保证了组合的流动性。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期腾元宝货币A的基金份额净值收益率为1.1258%,本报告期腾元宝货币B的基金份额净值收益率为0.7770%,同期业绩比较基准收益率为0.6695%。

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,今年额改货币化减量,叠加地产融资政策收紧,不利于地产投资增速,但在一城一策的背景下,预计下半年地产投资总量规模仍呈现缓慢下行的格局;同时在财政政策的不断推动下,预计基建投资增速有上行空间;随着减税降费的持续推进,制造业投资增速有一定修复空间,但期待不宜过高。整体而言,经济基本面依然对债市友好。预计下半年,"宽信用"仍然是政策重心,在此背景下,预计货币政策仍将配合保持合理充裕的格局。

综合来看,对于货币理财基金而言,仍可保持一定比例的杠杆,增厚组合收益;同时也将根据流动性及投资者结构,调整适度的组合久期,我们将持续跟踪宏观及微观数据,在保证组合流动性、安全性的基础上为持有人创造更高的投资收益。感谢基金持有人对本基金的信任和支持,我们将本着勤勉尽责的精神,秉承"诚信、稳健、专业、创新"的原则,力争为基金持有人在保持良好流动性前提下获取较好回报。

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,遵循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,组成人员包括分管运营的公司领导、督察长、投资总监、运营管理部、交易部、研究部、投资部、固定收益部、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。研究部参加人员应包含金融工程小组及相关行业研究员。分管运营的公司领导任估值小组组长。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。按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,每日进行支付。本报告期内本基金应分配利润630,216.09元,报告期内已分配利润630,216.09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,中国银行股份有限公司(以下称"本托管人")在民生加银腾元宝货币证市场基金(以下称"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 托管人对本半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"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:2019年6月30日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
资 产:			
银行存款	6.4.7.1	1,555,159.35	6,533,151.91
结算备付金		-	-
存出保证金		773.66	-
交易性金融资产	6.4.7.2	34,930,140.87	39,587,381.08
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		34,930,140.87	39,587,381.08
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	10,989,136.48	10,000,135.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	81,515.05	11,906.30
应收股利		-	-
应收申购款		14,235,958.71	200.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		61,792,684.12	56,132,774.29
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
负 债:			
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		6,934,869.60	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		10,386.88	10,016.38
应付托管费		2,596.73	2,504.09
应付销售服务费		8,232.80	12,520.47
应付交易费用	6.4.7.7	7,191.22	5,310.69
应交税费		-	-
应付利息		1,465.80	-
应付利润		6,062.60	24,202.43
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	64,162.56	149,000.00
负债合计		7,034,968.19	203,554.06
所有者权益:			
实收基金	6.4.7.9	54,757,715.93	55,929,220.23
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		54,757,715.93	55,929,220.23
负债和所有者权益总计		61,792,684.12	56,132,774.29

注:报告截止日2019年6月30日,腾元宝货币A基金份额净值1.0000元,基金份额总额49,068,337.20份;腾元宝货币B基金份额净值1.0000元,基金份额总额5,689,378.73份。民生加银腾元宝货币份额总额合计为54,757,715.93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:2019年1月1日至2019年6月30日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
一、收入		892,595.39	10,360,602.70
1.利息收入		875,394.75	10,321,855.28
其中:存款利息收入	6.4.7.11	7,672.68	848,106.58
债券利息收入		707,963.83	7,748,880.31
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		159,758.24	1,724,868.39
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		17,200.64	38,747.42
其中:股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	17,200.64	38,747.42
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	6.4.7.18	-	-
减:二、费用		262,379.30	1,230,920.76
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	55,487.82	447,942.91
2. 托管费	6.4.10.2.2	13,871.97	111,985.69
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	56,848.25	256,056.92
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		55,859.83	290,490.71
其中:卖出回购金融资产支出		55,859.83	290,490.71
6. 税金及附加		-	-
7. 其他费用	6.4.7.20	80,311.43	124,444.53
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		630,216.09	9,129,681.94
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净号损以"-"号填列)		630,216.09	9,129,681.94

6.3 所有者权益(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:2019年1月1日 至 2019年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	55,929,220.23	-	55,929,220.23
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	630,216.09	630,216.09
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列)	-1,171,504.30	-	-1,171,504.30
其中:1.基金申购款	64,596,213.63	-	64,596,213.63
2.基金赎回款	-65,767,717.93	-	-65,767,717.93
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列)	-	-630,216.09	-630,216.09
五、期末所有者权益(基金净值)	54,757,715.93	-	54,757,715.93
	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日		
项目	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	721,184,303.75	-	721,184,303.75
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	9,129,681.94	9,129,681.94
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列)	-590,452,163.03	-	-590,452,163.03
其中:1.基金申购款	509,918,005.50	-	509,918,005.50
2.基金赎回款	-1,100,370,168.53	-	-1,100,370,168.53
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列)	-	-9,129,681.94	-9,129,681.94
五、期末所有者权益(基金净值)	130,732,140.72	-	130,732,140.72

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:

李操纲 朱永明 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,由民生加银基金管理有限公司自2016年10月5日至2016年11月30日止期间向社会公开募集,募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2016)验字第60950520_I115号验资报告后,向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2016年12月2日生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定。设立时募集的有效认购资金(本金)为人民币233,828,919.00元,在首次募集期间有效认购资金产生的利息为人民币4,093.00元,以上实收基金(本息)合计为人民币233,833,912.00元,折合233,833,912.00份基金份额。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")。

根据经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日表决通过的《关于民生加银腾元宝货币市场基金增设份额并调整费率的议案》及基金管理人民生加银基金管理有限公司于2017年4月19日发布的《民生加银腾元宝货币市场基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》,本基金自2017年4月19日起增设B类基金份额,同时按年管理费率由0.23%降至0.20%。增设基金份额后,本基金根据销售服务费收取费率不同分为A类基金份额和B类基金份额;其中,A类基金份额指首次申购份额在500万元以下的基金份额,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类基金份额指首次申购份额在500万元及以上的基金份额,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。两类基金份额单独设置基金代码,按照不同的费率计提销售服务费用,并分别公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和七日年化收益率。

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,其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券业协会颁订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第2号(年度报告的内容与格式)》、《证券投资基金信息披露编报规则第3号(会计报表附注的编制及披露)》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号(年度报告和半年度报告)》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

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2019年6月30日的财务状况以及2019年1月1日至2019年6月30日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金本报告期会计报表所采用的会计政策、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的内容和更正金额。

6.4.6 税项

6.4.6.1增值税、企业所得税

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。金融机构开展的质押式和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。

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,并自2018年1月1日起,资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为(以下称资管产品运营业务),暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。管理人应分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的,资管产品运营业务不得适用于简易计税方法。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。

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

证券投资基金从证券市场中取得的收入,包括买卖债券的差价收入、债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。

6.4.6.2 个人所得税

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

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 2019年6月30日
活期存款	1,555,159.35
定期存款	-
其中:存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	-
存款期限3个月以上	-
其他存款	-
合计:	1,555,159.35

6.4.7.2 交易性金融资产

单位:人民币元

项目		本期末 2019年6月30日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	34,930,140.87	34,946,800.00	16,659.13	0.0304%
	合计	34,930,140.87	34,946,800.00	16,659.13	0.0304%
资产支持证券		-	-	-	0.0000%
合计		34,930,140.87	34,946,800.00	16,659.13	0.0304%

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

本基金于本期末无衍生金融资产/负债。

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 2019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	10,989,136.48	-
合计	10,989,136.48	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金于本期末无买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位:人民币元

项目	本期末 2019年6月30日
应收活期存款利息	302.34
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	77,737.81
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	3,474.60
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	0.30
合计:	81,515.05

注:其他为应收结算保证金利息。

6.4.7.6 其他资产

本基金于本期末无其他资产。

6.4.7.7 应付交易费用

单位:人民币元

项目	本期末 2019年6月30日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	7,191.22
合计	7,191.22

6.4.7.8 其他负债

单位:人民币元

项目	本期末 2019年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	64,162.56
合计	64,162.56

6.4.7.9 实收基金

金额单位:人民币元

腾元宝货币A		
项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	55,929,220.23	55,929,220.23
本期申购	24,873,958.73	24,873,958.73
本期赎回(以"-"号填列)	-31,734,841.76	-31,734,841.76
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以"-"号填列)	-	-
本期末	49,068,337.20	49,068,337.20

金额单位:人民币元

腾元宝货币B		
项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	39,