民生加银现金宝货币市场基金 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:中国建设银行股份有限公司
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2/3以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年8月21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。

基金投资过去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。

本报告中财务数据未经审计。

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	民生加银现金宝货币	
基金主代码	000371	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年10月18日	
基金管理人	民生加银基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	32,826,137,297.43份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	民生加银现金宝货币A	民生加银现金宝货币C
下属分级基金的交易代码:	000371	003792
报告期末下属分级基金的份额总额	28,520,346,045.99份	4,305,791,251.44份

2.2 基金产品说明

投资目标	在充分控制基金资产风险、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	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	邢颖	田青
	联系电话	010-88566571	010-67596096
	电子邮箱	xingying@msjyfund.com.cn	tianqing1.zh@ccb.com
客户服务电话		400-8888-388	010-67596096
传真		0755-23999800	010-66275853

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	基金管理人和基金托管人的住所

注:2019年1月2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	民生加银现金宝货币A	民生加银现金宝货币C
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	456,174,584.70	67,849,272.03
本期利润	456,174,584.70	67,849,272.03
本期净值收益率	1.5001%	1.5002%
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	28,520,346,045.99	4,305,791,251.44
期末基金份额净值	1.0000	1.0000

注:1.本期已实现收益指扣除基本期利润为人民币0元,其他收入(不含公允价值变动收益)人民币0元,减:所得税费用人民币0元后的余额。

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.本基金不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24日起,增加E级别基金份额类别,增加基金份额类别后,本基金将分设A类、C类两类基金份额,详情请参阅相关公告。

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

民生加银现金宝货币A

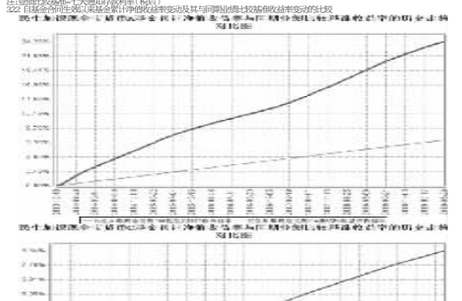
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2274%	0.0005%	0.1110%	0.0000%	0.1164%	0.0005%
过去三个月	0.6936%	0.0005%	0.3366%	0.0000%	0.3570%	0.0005%
过去六个月	1.5001%	0.0010%	0.6695%	0.0000%	0.8306%	0.0010%
过去一年	3.3582%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	2.0082%	0.0013%
过去三年	11.2832%	0.0020%	4.0500%	0.0000%	7.2332%	0.0020%
自基金合同生效起至今	24.2640%	0.0029%	7.7005%	0.0000%	16.5635%	0.0029%

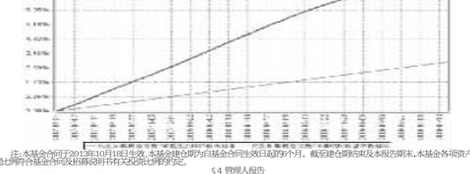
民生加银现金宝货币C

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	0.2274%	0.0005%	0.1110%	0.0000%	0.1164%	0.0005%
过去三个月	0.6935%	0.0005%	0.3366%	0.0000%	0.3569%	0.0005%
过去六个月	1.5002%	0.0011%	0.6695%	0.0000%	0.8307%	0.0011%
过去一年	3.3589%	0.0013%	1.3500%	0.0000%	2.0089%	0.0013%
自基金合同生效起至今	6.6361%	0.0018%	2.9441%	0.0000%	3.6920%	0.0018%

注:业绩比较基准=1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:1.本基金合同于2013年10月18日生效,本基金建仓期为自基金合同生效日起的3个月。截至建仓期结束及报告期末,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要求。

§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(加拿大)投资有限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年11月5日批准筹建,于2008年11月31日在深圳正式成立,2012年1月获得本外币基金管理资格,注册资本2亿人民币。

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,即民生加银鑫瑞灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫享灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫融灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫融稳定灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫利灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫元灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫睿灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫享灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫瑞