

农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 2023 年第 2 季度报告

2023 年 6 月 30 日

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：招商证券股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 20 日

§ 1 重要提示

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

基金托管人招商证券股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 7 月 17 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	农银日日鑫货币	
基金主代码	004097	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 12 月 27 日	
报告期末基金份额总额	23,347,656,816.20 份	
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。	
投资策略	本基金将采取利率策略、类属配置策略、个券选择策略、相对价值策略、银行存款投资策略、流动性管理策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，实现组合增值。	
业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司	
基金托管人	招商证券股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	农银日日鑫货币 A	农银日日鑫货币 C
下属分级基金的交易代码	004097	005153
报告期末下属分级基金的份额总额	23,347,654,788.06 份	2,028.14 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）	
	农银日日鑫货币 A	农银日日鑫货币 C
1. 本期已实现收益	106,529,176.79	61.79
2. 本期利润	106,529,176.79	61.79
3. 期末基金资产净值	23,347,654,788.06	2,028.14

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，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

农银日日鑫货币 A

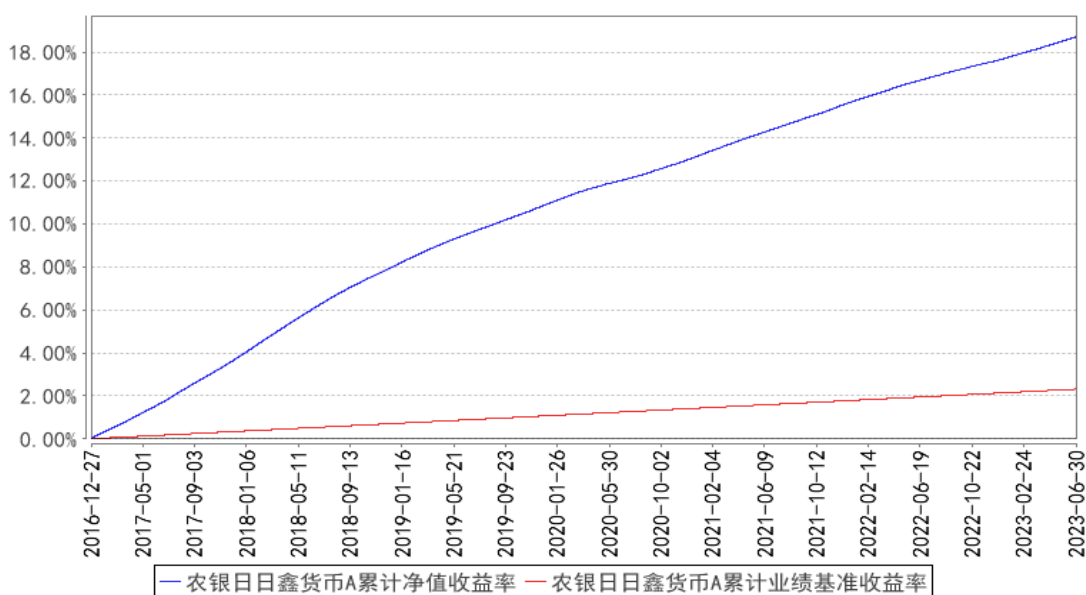
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4572%	0.0004%	0.0885%	0.0000%	0.3687%	0.0004%
过去六个月	0.8920%	0.0009%	0.1760%	0.0000%	0.7160%	0.0009%
过去一年	1.6785%	0.0010%	0.3549%	0.0000%	1.3236%	0.0010%
过去三年	5.9484%	0.0012%	1.0646%	0.0000%	4.8838%	0.0012%
过去五年	11.7537%	0.0018%	1.7753%	0.0000%	9.9784%	0.0018%
自基金合同 生效起至今	18.7031%	0.0027%	2.3110%	0.0000%	16.3921%	0.0027%

农银日日鑫货币 C

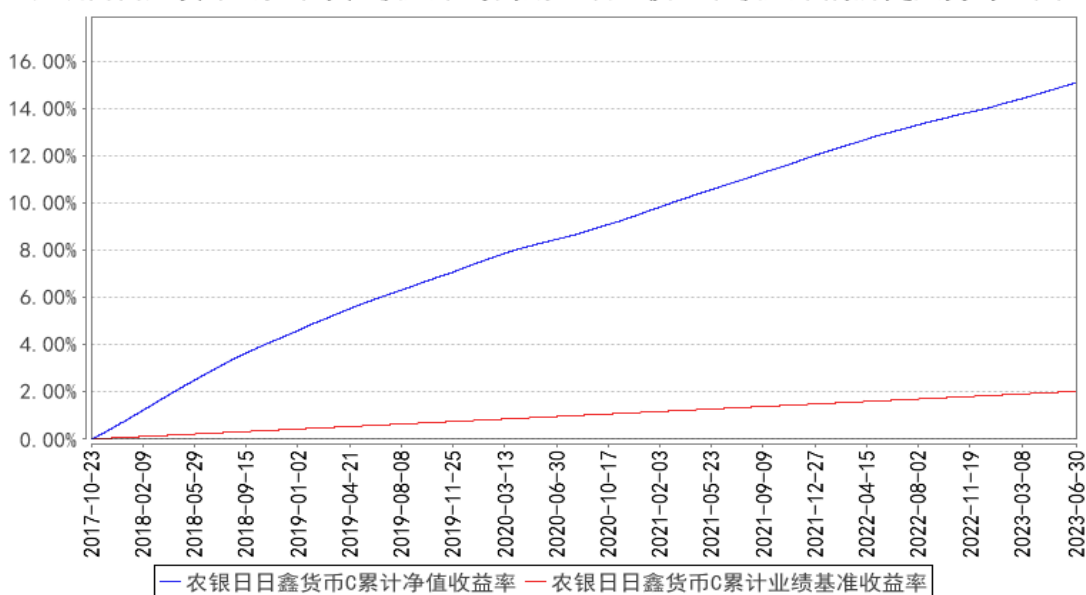
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4691%	0.0005%	0.0885%	0.0000%	0.3806%	0.0005%
过去六个月	0.9183%	0.0009%	0.1760%	0.0000%	0.7423%	0.0009%
过去一年	1.7307%	0.0010%	0.3549%	0.0000%	1.3758%	0.0010%
过去三年	6.1117%	0.0012%	1.0646%	0.0000%	5.0471%	0.0012%
过去五年	11.9030%	0.0017%	1.7753%	0.0000%	10.1277%	0.0017%
自基金合同 生效起至今	15.0919%	0.0024%	2.0193%	0.0000%	13.0726%	0.0024%

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

农银日日鑫货币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



农银日日鑫货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金将投资于以下金融工具：（1）现金；（2）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；（3）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具；（4）法律法规或中国证监会、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。本基金建仓期为基金合同生效日（2016 年 12 月 27 日）起六个月，建仓期满时，本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
黄晓鹏	本基金的基金经理	2017 年 2 月 10 日	-	11 年	金融学硕士，历任农银汇理基金管理有限公司集中交易室交易员、固定收益部研究员，现任农银汇理基金管理有限公司基金经理。

4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》和其他有关法律法规、基金合同的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法规和公司内部公平交易制度的规定，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行，确保旗下管理的所有投资组合得到公平对待。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

二季度以来，资金面整体偏宽松，银行间流动性充足，但银行与非银机构分层愈发明显，体现为 R 与 DR 利差扩大，以及质押信用债利差扩大。二季度，受到经济不及预期，以及银行存款利率下调的影响，长短端利率均下行较多。6 月份，央行继 3 月份降准之后，再次下调公开市场 7 天 OMO 以及一年期 MLF 利率 10bp，体现了货币政策为经济托底的决心。一年国股存单价格在二季度下行 30bp 左右至 2.3% 附近，已经低于 MLF 利率 35bp，利差处于历史 1/5 分位。在宽松的货币环境下，二季度基金加强了久期和杠杆操作，同时配置了高流动性资产，在保证流动性的基础上，增强基金收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期农银日日鑫 A 的基金份额净值收益率为 0.4572%，本报告期农银日日鑫 C 的基金份额净值收益率为 0.4691%，同期业绩比较基准收益率为 0.0885%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条的规定。报告期内，本基金未出现上述情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	12,794,470,862.73	52.03
	其中：债券	12,794,470,862.73	52.03
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,737,340,261.54	11.13
	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	9,060,544,103.19	36.84
4	其他资产	290,339.41	0.00
5	合计	24,592,645,566.87	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	9.27	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的 比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	1,232,377,752.58	5.28
	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

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	104
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	98

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	24.58	5.28
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	20.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	15.03	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	11.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	32.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	104.86	5.28

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,865,771,335.13	7.99
	其中：政策性金融债	1,225,314,123.92	5.25
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,176,776,811.35	5.04
6	中期票据	87,393,527.14	0.37
7	同业存单	9,664,529,189.11	41.39
8	其他	-	-
9	合计	12,794,470,862.73	54.80
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例 (%)
1	220211	22 国开 11	3,700,000	375,823,945.80	1.61
2	200207	20 国开 07	3,300,000	339,193,434.77	1.45
3	200313	20 进出 13	2,300,000	236,737,702.50	1.01

4	112390818	23 青岛银行 CD001	2,000,000	199,743,411.84	0.86
5	112321153	23 渤海银行 CD153	2,000,000	199,725,618.30	0.86
6	112321094	23 渤海银行 CD094	2,000,000	198,998,641.82	0.85
7	112304009	23 中国银行 CD009	2,000,000	197,861,140.87	0.85
8	112381883	23 杭州联合银 行 CD069	2,000,000	196,508,310.27	0.84
9	112395031	23 青岛农商行 CD080	2,000,000	196,071,052.25	0.84
10	112208088	22 中信银行 CD088	1,900,000	189,383,487.29	0.81

5.7 “影子定价”与“摊余成本法”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	0.0715%
报告期内偏离度的最低值	0.0067%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0374%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金不存在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

本报告期内本基金不存在正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

5.8 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资 明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金计价采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

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

2023 年 2 月 16 日，中国银行股份有限公司因“一、小微企业贷款风险分类不准确；二、小微企业贷款资金被挪用于房地产领域；三、贷款资金被挪用于证券市场；四、小微企业贷款资金被挪用于购买本行理财；五、小微企业贷款统计数据不真实；六、向银行员工和公务员发放个人

经营性贷款；七、违反监管规定向小微企业客户收取承费、咨询费”违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 1600 万元。

2023 年 2 月 17 日，渤海银行股份有限公司因 1. 风险加权资产计算不准确；2. 流动性风险指标计算不准确；3. 全部关联度计算不准确；4. 未准确反映信用风险信息；5. 未准确反映国别风险信息；6. 股权质押业务错报；7. 理财业务数据错报；8. 主要股东数据错报；9. 大中小微型企业贷款、普惠型消费贷款数据错报；10. 投资数据错报；11. 同业交易对手错报；12. 数据治理机制不健全；13. 制度建设和信息系统建设不到位违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 860 万元。

2023 年 2 月 28 日，渤海银行股份有限公司因 1. 违反存款准备金管理规定；2. 违反账户管理规定；3. 违反清算管理规定；4. 违反人民币反假有关规定；5. 占压财政存款或者资金；6. 违反国库科目设置和使用规定；7. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；8. 违反征信安全管理规定；9. 未按规定履行客户身份识别义务；10. 未按规定保存客户身份资料和交易记录；11. 未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；12. 与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户违法违规行为，被中国人民银行处以警告，没收违法所得 106.98706 万元，并处罚款 1589.486898 万元。

2022 年 8 月 26 日，青岛农村商业银行股份有限公司因公司类贷款风险分类调整不及时、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件、流动资金贷款管理不审慎、贷后管理不审慎等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会青岛监管局罚没合计三千零八十七万两千七百元。

本基金管理人经研究分析认为上述处罚未对该发行人发行的证券的投资价值产生重大的实质性影响。本基金投资上述证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

其余证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	289,824.44
3	应收利息	-
4	应收申购款	514.97
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	290,339.41

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	农银日日鑫货币 A	农银日日鑫货币 C
报告期期初基金份额总额	23,635,208,134.06	13,364.28
报告期期间基金总申购份额	54,883,800,244.81	61.79
报告期期间基金总赎回份额	55,171,353,590.81	11,397.93
报告期期末基金份额总额	23,347,654,788.06	2,028.14

注：总申购份额含红利再投、转换入份额；总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

截至本季度末，基金管理人无运用固有资金投资本基金情况。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予注册本基金募集的文件；
- 2、《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》；
- 3、《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 5、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 6、本报告期内公开披露的临时公告。

9.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人的办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层。

9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人的办公地址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。

农银汇理基金管理有限公司
2023 年 7 月 20 日