

农银汇理红利日结货币市场基金 2024 年第 1 季度报告

2024 年 3 月 31 日

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 4 月 18 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 4 月 16 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 2024 年 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

§ 2 基金产品概况

| | |
|------------|---|
| 基金简称 | 农银红利日结货币 |
| 基金主代码 | 000907 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014 年 12 月 19 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 34,258,167,957.02 份 |
| 投资目标 | 在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资策略 | <p>1、利率策略。基金管理人将通过跟踪分析 GDP、利率水平、通货膨胀、货币供应、就业水平、国际利率水平、汇率等宏观经济指标，考察宏观经济及货币政策对债券市场的影响，分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构，在此基础上，建立对预期利率走势的基本判断。</p> <p>2、类属配置策略。类属配置指组合在央行票据、债券回购、短期债券以及现金等投资品种之间的配置比例。</p> <p>3、个券选择策略。本基金将在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因；同时，基于收益率曲线判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。</p> <p>4、相对价值策略。基金管理人将在保证基金的安全性和流动性的前提下，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会，进行跨市场、跨品种操作，以期获得安全的超额收益。</p> |

| | | | |
|-----------------|---|-----------------------|------------|
| | 5、银行存款投资策略。基金根据不同银行的银行存款收益率情况，结合银行的信用等级、存款期限等因素的分析，以及对整体利率市场环境及其变动趋势的研究，在严格控制风险的前提下选择具有较高投资价值的银行存款进行投资。 | | |
| | 6、流动性管理策略。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下，综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。 | | |
| 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，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。 | | |
| 基金管理人 | 农银汇理基金管理有限公司 | | |
| 基金托管人 | 中国建设银行股份有限公司 | | |
| 下属分级基金的基金简称 | 农银红利日结货币 A | 农银红利日结货币 B | 农银红利日结货币 C |
| 下属分级基金的交易代码 | 000907 | 000908 | 019834 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 28,481,469,274.04 份 | 5,776,697,656.54 份 | 1,026.44 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（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日） | | |
|-------------|-------------------------------------|------------------|------------|
| | 农银红利日结货币 A | 农银红利日结货币 B | 农银红利日结货币 C |
| 1. 本期已实现收益 | 118,128,501.41 | 38,438,425.09 | 4.39 |
| 2. 本期利润 | 118,128,501.41 | 38,438,425.09 | 4.39 |
| 3. 期末基金资产净值 | 28,481,469,274.04 | 5,776,697,656.54 | 1,026.44 |

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

农银红利日结货币 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 | ①—③ | ②—④ |
|----|------------|---------------|----------------|----------------|-----|-----|
|----|------------|---------------|----------------|----------------|-----|-----|

| | | | | 准差④ | | |
|------------|----------|---------|---------|---------|----------|---------|
| 过去三个月 | 0.4543% | 0.0014% | 0.0885% | 0.0000% | 0.3658% | 0.0014% |
| 过去六个月 | 0.8920% | 0.0011% | 0.1779% | 0.0000% | 0.7141% | 0.0011% |
| 过去一年 | 1.7553% | 0.0009% | 0.3558% | 0.0000% | 1.3995% | 0.0009% |
| 过去三年 | 5.4034% | 0.0009% | 1.0656% | 0.0000% | 4.3378% | 0.0009% |
| 过去五年 | 9.9471% | 0.0011% | 1.7763% | 0.0000% | 8.1708% | 0.0011% |
| 自基金合同生效起至今 | 26.9820% | 0.0027% | 3.2968% | 0.0000% | 23.6852% | 0.0027% |

农银红利日结货币 B

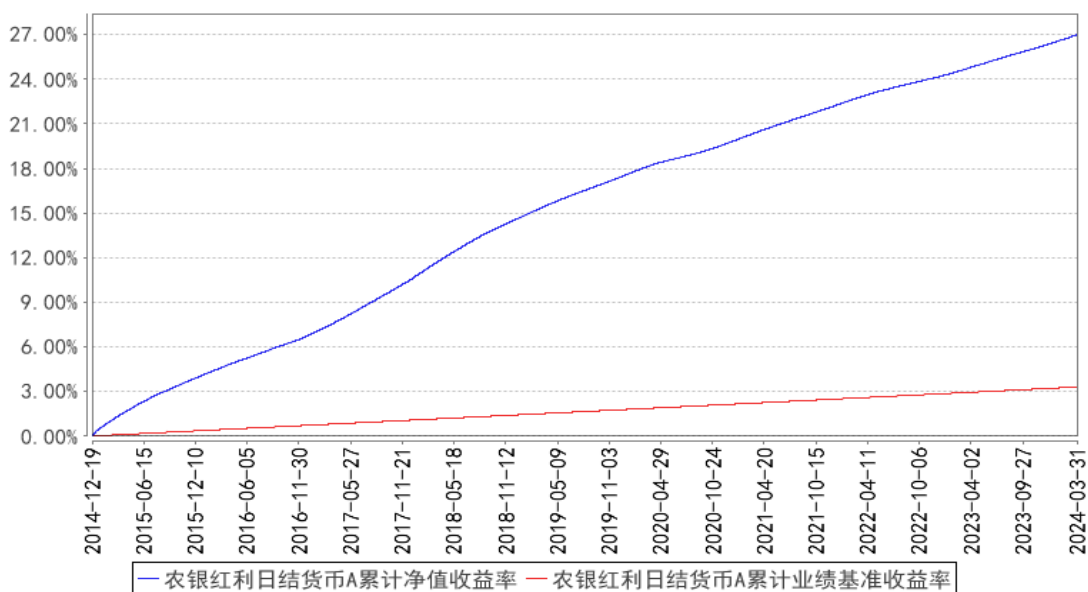
| 阶段 | 净值收益率 ① | 净值收益率 标准差② | 业绩比较基 准收益率③ | 业绩比较基 准收益率标 准差④ | ①—③ | ②—④ |
|------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月 | 0.5142% | 0.0014% | 0.0885% | 0.0000% | 0.4257% | 0.0014% |
| 过去六个月 | 1.0132% | 0.0011% | 0.1779% | 0.0000% | 0.8353% | 0.0011% |
| 过去一年 | 2.0002% | 0.0009% | 0.3558% | 0.0000% | 1.6444% | 0.0009% |
| 过去三年 | 6.1656% | 0.0009% | 1.0656% | 0.0000% | 5.1000% | 0.0009% |
| 过去五年 | 11.2755% | 0.0011% | 1.7763% | 0.0000% | 9.4992% | 0.0011% |
| 自基金合同生效起至今 | 29.8416% | 0.0027% | 3.2968% | 0.0000% | 26.5448% | 0.0027% |

农银红利日结货币 C

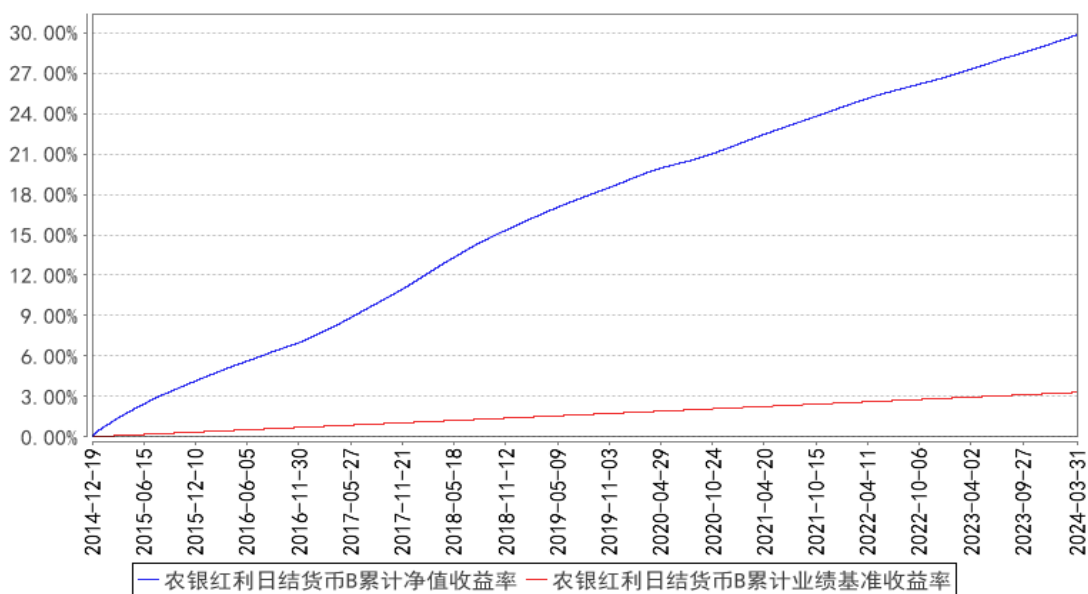
| 阶段 | 净值收益率 ① | 净值收益率 标准差② | 业绩比较基 准收益率③ | 业绩比较基 准收益率标 准差④ | ①—③ | ②—④ |
|------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|---------|---------|
| 过去三个月 | 0.4293% | 0.0015% | 0.0885% | 0.0000% | 0.3408% | 0.0015% |
| 自基金合同生效起至今 | 0.7299% | 0.0013% | 0.1536% | 0.0000% | 0.5763% | 0.0013% |

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

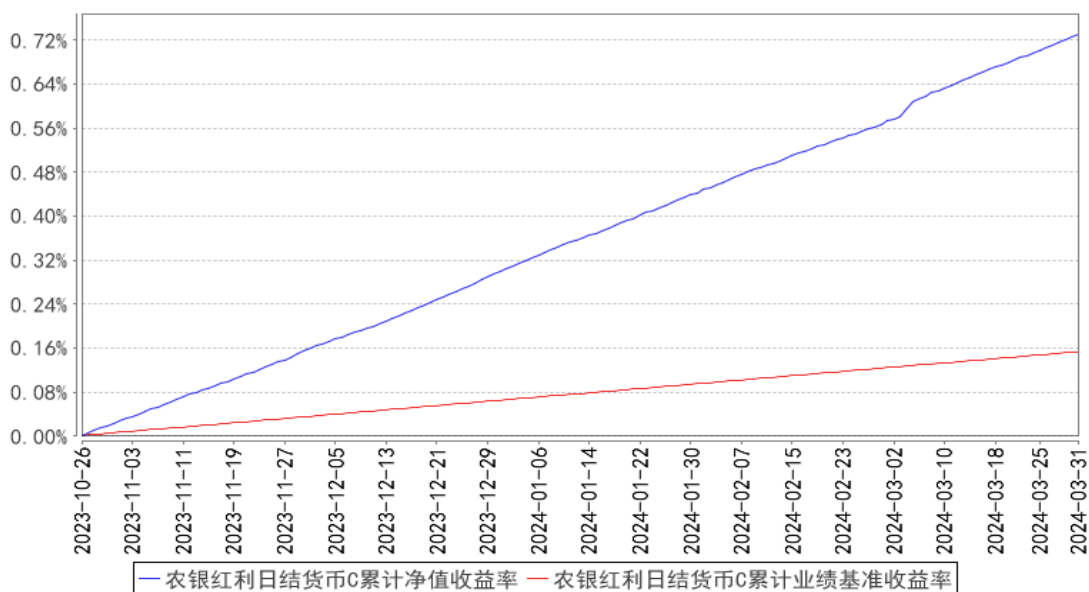
农银红利日结货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



农银红利日结货币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



农银红利日结货币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：本基金主要投资于货币市场金融工具：现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大量存单、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、期限在一年以内（含一年）的债券回购、短期融资券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的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。本基金建仓期为基金合同生效日（2014 年 12 月 19 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 | | |
| 马逸钧 | 本基金的基金经理 | 2022 年 7 月 29 日 | - | 9 年 | 2011 年 7 月至 2014 年 8 月任交通银行股份有限公司客户经理；2014 年 9 月至 2016 年 10 月就职于国泰君安股份有限公司，从事资金管理及相关研究工作；2016 年 11 月至 2018 年 8 月就职于上海华信证券有限责任公司，从事投资与交易工作；2018 年 8 月起于农银汇理基金管理有限公司从事投资研究工作；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遵规守信情况说明

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

2024 年以来，债券市场表现强势，各类利差迅速压缩，随着债券收益率不断突破历史低点，期限利差和信用利差都压缩到历史较低位置；从基本面的角度来看，一季度国内经济仍然承压，主要拖累项仍然是地产；数据层面，一季度制造业 PMI 有所改善，生产和需求均有所回升，在一定程度上受到海外需求旺盛的影响，出口较为强劲，但可持续性仍待观察；消费层面，春节期间旅游消费及出游人数均大幅超预期，居民消费意愿明显修复，也是一季度国内经济中较为亮眼的部分。

回顾一季度的债券市场表现，大幅的上涨主要来自于以下几个方面：1. 基本面预期仍然较弱，市场对于经济快速回升的信心仍有不足，居民收入预期有所下滑，地产表现仍未见明显起色；2. 大类资产表现来看，权益市场和大宗商品表现较弱，特别是 1 月权益市场出现了超预期的下跌，在跷跷板效应下，债券资产的吸引力明显提升；3. 市场供需格局有利于债券资产的表现；在国内地方政府化债的背景下，银行贷款利率的继续下降需要存款利率的调降作为驱动，以确保银行的净息差维持在合理水平，在此背景下存款搬家现象较为明显，广义资管产品规模大幅上升，在权益市场较为疲弱的背景下，更多的会加大债券资产的配置，形成了一定的资产荒格局；同时一季度也是配置盘传统的配置时点，因此债券市场的配置力量大幅增强；4. 政策预期对市场的冲击较为有限；3 月两会召开后，GDP 目标和赤字率均符合市场预期，唯一超预期的则是将发行 1 万亿超长期特别国债，除此之外，并未有较多超预期的稳增长政策出台。

但从海外来看，美国经济仍然保持强劲，通胀并未见到明显的下行，此前市场预期的美联储降息时点不断推后，人民币汇率继续承压，在此背景下，国内政策利率调降空间仍然受限，货币

政策受到制约，也是短端债券收益率始终无法明显下行的重要原因。

二季度来看，在收益率处于较低位置后，市场处于失锚状态，债券收益率波动有所加大，叠加一季度机构在债券资产上积累了较多的浮盈，从情绪上来说容易造成止盈压力带来的收益率上行风险；

不过总体来说，未来一个阶段，由于经济修复的内生动力仍较为有限，需要相对宽松的货币环境予以支持，主动收紧货币政策的可能性偏低，因此，短端债券资产的性价比仍较为突出，长端波动会有所加大，需要观察经济数据的边际变化及稳增长政策实施后的效果。

组合操作层面，在久期策略的选择上将仍以中性久期为主，将更多的选择哑铃型的策略，长端债券快进快出以期积累超额收益，同时在品种选择上将更多的关注利差较厚的品种获得资本利得，并进一步加快资产轮动，力争获得超额收益。同时将关注地产投资和资金利率的变化，及时调整投资策略。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期农银红利日结货币 A 的基金份额净值收益率为 0.4543%，本报告期农银红利日结货币 B 的基金份额净值收益率为 0.5142%，本报告期农银红利日结货币 C 的基金份额净值收益率为 0.4293%，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 | 20,331,055,726.41 | 53.75 |
| | 其中：债券 | 20,331,055,726.41 | 53.75 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 2,944,674,709.15 | 7.78 |
| | 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 | 14,552,409,200.26 | 38.47 |
| 4 | 其他资产 | 86,440.20 | 0.00 |
| 5 | 合计 | 37,828,226,076.02 | 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 | 6.34 | |
| | 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 | 3,550,777,054.79 | 10.36 |
| | 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 | 108 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 116 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 78 |

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 | 30.27 | 10.36 |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天 (含) —60 天 | 19.12 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天 (含) —90 天 | 11.80 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天 (含) —120 天 | 10.91 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天 (含) —397 天 (含) | 37.85 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |

| | | |
|----|--------|-------|
| 合计 | 109.96 | 10.36 |
|----|--------|-------|

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 | 150,823,397.50 | 0.44 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 2,715,245,386.34 | 7.93 |
| | 其中：政策性金融债 | 1,563,667,946.21 | 4.56 |
| 4 | 企业债券 | 602,058,028.11 | 1.76 |
| 5 | 企业短期融资券 | 443,675,472.67 | 1.30 |
| 6 | 中期票据 | 555,505,653.82 | 1.62 |
| 7 | 同业存单 | 15,863,747,787.97 | 46.31 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 20,331,055,726.41 | 59.35 |
| 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 | 112419054 | 24 恒丰银行 CD054 | 5,000,000 | 492,611,653.77 | 1.44 |
| 2 | 112410057 | 24 兴业银行 CD057 | 4,000,000 | 391,828,576.14 | 1.14 |
| 3 | 112304018 | 23 中国银行 CD018 | 3,000,000 | 299,486,639.03 | 0.87 |
| 4 | 112312149 | 23 北京银行 CD149 | 3,000,000 | 299,473,151.01 | 0.87 |
| 5 | 112302062 | 23 工商银行 CD062 | 3,000,000 | 299,181,609.76 | 0.87 |
| 6 | 112495339 | 24 天津银行 CD115 | 3,000,000 | 298,459,075.35 | 0.87 |
| 7 | 112309243 | 23 浦发银行 CD243 | 3,000,000 | 298,149,445.96 | 0.87 |
| 8 | 112315328 | 23 民生银行 CD328 | 3,000,000 | 297,728,762.88 | 0.87 |
| 9 | 112412018 | 24 北京银行 CD018 | 3,000,000 | 297,693,560.89 | 0.87 |
| 10 | 112495111 | 24 天津银行 CD112 | 3,000,000 | 296,784,450.20 | 0.87 |

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 | 0.0752% |
| 报告期内偏离度的最低值 | 0.0271% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0424% |

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 6 月 16 日，北京银行股份有限公司因：1. 小微企业划型不准确；2. 收费政策执行及整改不到位；3. 房地产类业务违规；4. 地方政府融资管理不审慎；5. 贷款及投资业务管理不到位；6. 关联交易管理及关联方名单管理不到位；7. 内控管理不到位；8. 资产分类不真实；9. 贷款及同业投资“三查”严重不审慎；10. 流动资金贷款管理不到位，贷款资金被挪用；11. 向不具有借款资质的借款人发放经营性贷款及个人贷款、信用卡资金管理不审慎；12. 理财业务不合规；13. 表外业务不合规；14. 存款及柜面业务管理不到位，被中国银行保险监督管理委员会北京监管局处以罚款合计 4830 万元。

2024 年 2 月 1 日，北京银行股份有限公司因：一、EAST 信贷业务数据漏报；二、EAST 投资业务数据漏报；三、EAST 理财业务数据漏报；四、EAST 系统数据与客户风险系统数据不一致；五、存款分户账流水数据漏报；六、总行与分行汇总期末余额数据不一致；七、对公存款分户账数据错报；八、对公信贷分户账数据错报；九、个人存款分户账明细记录数据错报；十、对监管通报问题整改不到位，被国家金融监督管理总局北京监管局处以罚款合计 330 万元。

2023 年 8 月 2 日，中国民生银行股份有限公司因：一、规避委托贷款监管，违规利用委托债

股权投资业务向企业融资；二、违规贷款未整改收回情况下继续违规发放贷款；三、对政府平台公司融资行为监控不力，导致政府债务增加；四、股权质押管理问题未整改；五、审计人员配备不足问题未整改；六、对相关案件未按照有关规定处置；七、未按监管要求将福费廷业务纳入表内核算；八、代销池业务模式整改不到位；九、违规开展综合财富管理代销业务整改不到位；十、个别贷款风险分类结果仍存在偏离，整改不到位；十一、发放违反国家宏观调控政策贷款仍未整改收回；十二、部分正常资产转让问题整改不到位；十三、部分不良资产转让问题整改不到位或未整改；十四、对部分违规问题未进行责任追究或追究不到位，被国家金融监督管理总局处以罚款 4780 万元。

2023 年 6 月 14 日，兴业银行股份有限公司因衍生品交易未严格审查交易对手的交易资格、对实际无贷款利率避险需求的客户提供代客 LPR 利率互换业务、代客 LPR 利率互换业务未按规定进行分类管理、债券交易超授权、通过资产管理产品开展不正当交易、超比例投资本行主承销的债券、债券投资五级分类不准确、债券投资风险管理未独立于当地分支行、通过金融交易市场进行电子化交易的同业业务委托分支机构询价和项目发起、市场风险资本计量严重不审慎，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局要求责令改正，并处罚款共计 400 万元。

2023 年 6 月 14 日，中国银行股份有限公司因 2020 年 11 月至 2021 年 5 月违反规定从事未经批准的业务活动；2020 年 4 月违规超授权交易；2019 年 6 月至 2021 年 2 月同业业务超期限，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局要求责令改正，并处罚没款共计 696.9076 万元。

2023 年 12 月 5 日，天津银行股份有限公司因 1. 违反账户管理规定；2. 未按规定履行客户身份识别义务，被中国人民银行天津市分行予以警告，罚款 34.6 万元。

2023 年 12 月 28 日，中国银行股份有限公司因：一、部分重要信息系统识别不全面，灾备建设和灾难恢复能力不符合监管要求；二、重要信息系统投产及变更未向监管部门报告，且投产及变更长期不规范引发重要信息系统较大及以上突发事件；三、信息系统运行风险识别不到位、处置不及时，引发重要信息系统重大突发事件；四、监管意见整改落实不到位，引发重要信息系统重大突发事件；五、信息科技外包管理不审慎；六、网络安全域未开展安全评估，网络架构重大变更未开展风险评估且未向监管部门报告；七、信息系统突发事件定级不准确，导致未按监管要求上报；八、迟报重要信息系统重大突发事件；九、错报漏报监管标准化（EAST）数据，被国家金融监督管理总局罚款 430 万元。

2023 年 11 月 29 日，中国银行股份有限公司因：1. 违反账户管理规定；2. 违反清算管理规定；3. 违反商户管理规定；4. 违反备付金管理规定；5. 违反人民币反假有关规定；6. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；7. 未按规定履行客户身份识别义务；8. 未按规定保存客户身份

资料和交易记录；9. 未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；10. 与身份不明的客户进行交易；11. 违反金融营销宣传管理规定；12. 违反个人金融信息保护规定。被中国人民银行予以警告，没收违法所得 37.340315 万元，罚款 3664.2 万元。

2024 年 4 月 3 日，中国银行股份有限公司因办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查，被国家外汇管理局北京市分局处 40 万元人民币罚款，没收违法所得 2236.13 元人民币。

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 | 9,926.36 |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | 27,198.77 |
| 5 | 其他应收款 | 49,315.07 |
| 6 | 其他 | - |
| 7 | 合计 | 86,440.20 |

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 农银红利日结货币 A | 农银红利日结货币 B | 农银红利日结货币 C |
|--------------|-------------------|------------------|------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 24,462,635,510.71 | 6,077,876,911.26 | 1,023.05 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 16,377,749,563.47 | 5,109,129,020.16 | 4.39 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 12,358,915,800.14 | 5,410,308,274.88 | 1.00 |
| 报告期期末基金份额总额 | 28,481,469,274.04 | 5,776,697,656.54 | 1,026.44 |

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、《农银汇理红利日结货币市场基金基金合同》；
- 3、《农银汇理红利日结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和营业执照复印件；
- 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
2024 年 4 月 18 日