

农银汇理瑞益一年持有期混合型证券投资
基金

2024 年第 3 季度报告

2024 年 9 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：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 10 月 24 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 10 月 22 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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	农银瑞益一年持有混合	
基金主代码	020354	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2024 年 1 月 24 日	
报告期末基金份额总额	283,812,016.32 份	
投资目标	本基金主要投资于债券等固定收益类金融工具，辅助投资于精选的股票，力争控制基金的回撤水平，追求资产净值的长期稳健增值。	
投资策略	本基金运用自上而下的宏观分析和自下而上的市场分析相结合的方法实现大类资产配置，把握不同的经济周期各类资产的投资机会，根据基本面、社会融资水平、通胀、货币政策等因素，预测固收类资产（包括债券、可转债、可交债等）、权益类、现金管理类等大类资产的预期收益率水平，结合各类别资产的波动性以及流动性状况分析，进行大类资产配置。综合运用债券等固定收益类资产的投资策略、股票投资策略、股指期货和国债期货等投资策略，力争实现基金资产的稳健增值。	
业绩比较基准	中债综合全价（总值）指数收益率*85%+沪深 300 指数收益率*15%	
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金、债券型基金，低于股票型基金。	
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	农银瑞益一年持有混合 A	农银瑞益一年持有混合 C

下属分级基金的交易代码	020354	020355
报告期末下属分级基金的份额总额	152,327,990.49 份	131,484,025.83 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 7 月 1 日-2024 年 9 月 30 日）	
	农银瑞益一年持有混合 A	农银瑞益一年持有混合 C
1. 本期已实现收益	884,199.62	627,252.24
2. 本期利润	-260,881.97	-358,472.35
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0017	-0.0027
4. 期末基金资产净值	154,803,217.12	133,256,019.00
5. 期末基金份额净值	1.0162	1.0135

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 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银瑞益一年持有混合 A

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	-0.18%	0.07%	2.59%	0.20%	-2.77%	-0.13%
过去六个月	1.01%	0.06%	3.20%	0.16%	-2.19%	-0.10%
自基金合同生效起至今	1.62%	0.06%	5.49%	0.16%	-3.87%	-0.10%

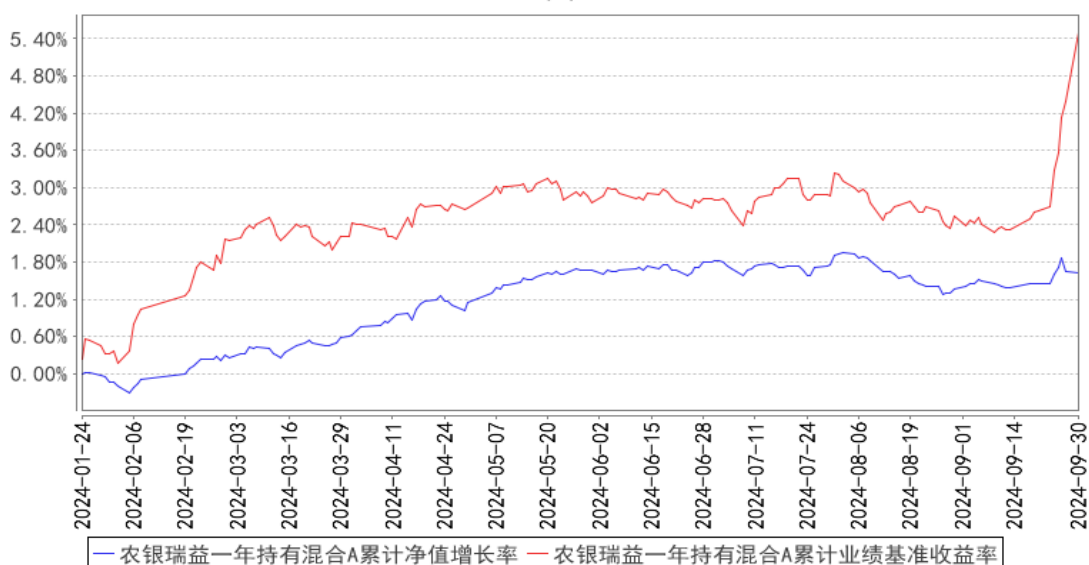
农银瑞益一年持有混合 C

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	-0.27%	0.07%	2.59%	0.20%	-2.86%	-0.13%

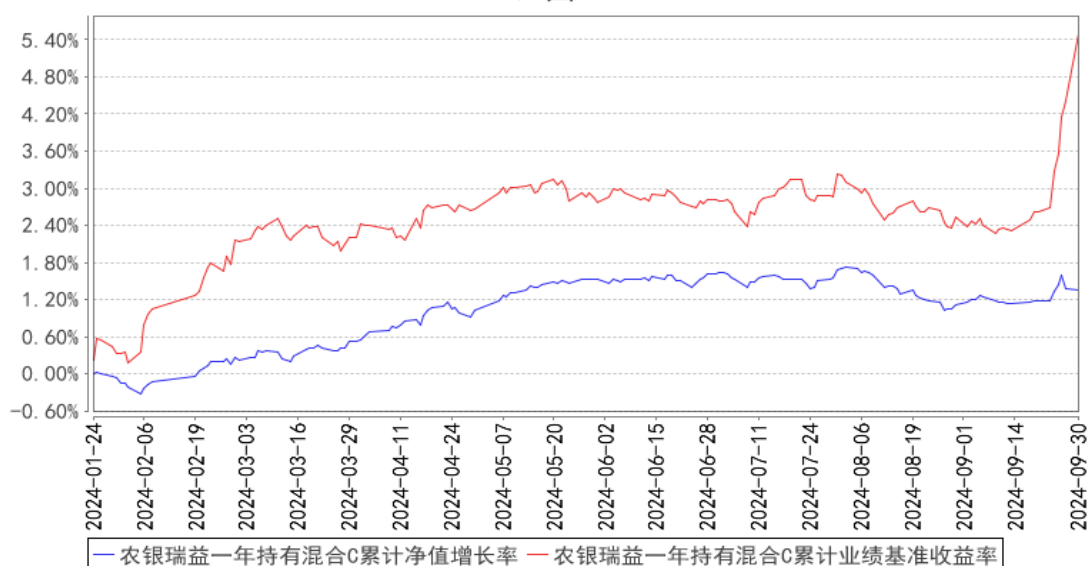
过去六个月	0.83%	0.06%	3.20%	0.16%	-2.37%	-0.10%
自基金合同生效起至今	1.35%	0.06%	5.49%	0.16%	-4.14%	-0.10%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

农银瑞益一年持有混合A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



农银瑞益一年持有混合C累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金投资于股票，可交换债券和可转换债券(不含分离交易可转债的纯债部分)的比例合计占基金资产的 10%-30%，可交换债券和可转换债券(不含分离交易可转债的纯债部分)的投资占基金资产的比例合计不超过 20%，同业存单的投资占基金资产的比例合计不超过 20%。每个交易日日

终在扣除股指期货合约和国债期货合约需缴纳的交易保证金后, 现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许, 本基金管理人在履行适当程序后, 可对上述资产配置比例进行调整。本基金建仓期为基金合同生效日起 6 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		
刘莎莎	本基金的基金经理、固定收益部副总经理	2024 年 1 月 24 日	-	16 年	香港科技大学经济学硕士。历任中诚信证券评估公司分析师、阳光保险资产管理中心信用研究员、泰康资产管理有限公司信用研究员、国投瑞银基金管理有限公司固定收益部总监助理兼基金经理。2019 年 7 月加入农银汇理基金管理有限公司, 现任农银汇理基金管理有限公司固定收益部副总经理、基金经理。
钱大千	本基金的基金经理	2024 年 1 月 24 日	-	13 年	上海交通大学数学系博士。2010 年 7 月加入农银汇理基金管理有限公司, 历任风险控制部风控专员、研究部研究员、农银汇理资产管理有限公司资产及财富管理部投资经理、农银汇理基金管理有限公司投资理财部投资经理, 拟任农银汇理瑞泽添利债券型证券投资基金基金经理。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

报告期末, 本基金基金经理不存在兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

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, 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

整体经济形势方面，7 - 8 月期间，工业生产呈现持续放缓的态势，投资增速在低位徘徊，居民消费增速亦出现回落，稳就业的压力边际上有所提升。具体来看，7 月和 8 月的工业增加值同比分别达到 5.1% 和 4.5%，8 月相较于 7 月下滑了 0.60 个百分点，并且自 4 月以来再度回到 5% 以下的水平。制造业的景气状况整体偏低，7 - 9 月的 PMI 持续位于荣枯线之下，不过 9 月中国官方制造业 PMI 为 49.80%，环比增加了 0.7 个百分点，与 6 月份相比也增加了 0.3 个百分点，这表明制造业景气度有一定程度的回升。

货币政策及财政政策加大了逆周期调整的力度。在 9 月 24 日的国新办发布会上，央行行长宣布了多项政策举措。其一，降低存款准备金率 0.5 个百分点，并且年内会根据市场流动性状况再降低 0.25 - 0.5 个百分点；其二，降低中央人民银行政策利率，将 7 天期逆回购利率下调 0.2 个百分点。预计本次降息将带动 MLF 利率下调 0.3 个百分点，同时 LPR 和存款利率也有望随之下行 0.2 - 0.25 个百分点；其三，降低存量房贷利率预计 0.5 个百分点，将二套房贷款首付比例从 25% 下调至 15%，提高央行对 3000 亿元保障性住房再贷款的支持比例，并且将经营性物业再贷款与金融 16 条政策文件延期至 2026 年底；其四，创设证券、基金、保险公司互换便利，允许机构以央行资产抵押来获取流动性。还创设了股票回购增持再贷款，以引导上市公司贷款支持其回购与增持股票。

货币政策公布之后，由于存款、理财等居民资产从债市流向股市，股债市场呈现出明显的跷跷板效应。10 年国债从低点回撤 20bp，国庆前后近一周时间里理财出现大幅赎回情况，进而导致信用债短期内遭遇踩踏，信用利差迅速走扩。然而，随着权益市场逐渐回归理性，理财赎回目前表现为短期冲击，信用债在利差扩大后其票息优势变得较为明显。

9 月债券资产中信用债回调较多，后续随着债券资产收益率下行，信用债贡献有所修复。组合久期 3 年，整体组合可转债占比较高，其中仍以债性可转债为主，债占比超过三分之二。偏股型主要方向是顺周期及红利类转债。股票资产维持 2% 以内的较低仓位。

后续我们认为，权益资产的信心得到了明显提振，居民和机构都有可能在边际上为市场贡献

增量资金。当前，权益市场整体情绪较为高涨，宽基指数大幅上扬，整体估值得到了显著修复。就债券市场而言，近期由于居民现金、理财资产的转移，给债券市场带来了较大波动，但在降准降息的大背景下，债券收益率仍将保持在低位。根据对财政未来可能出台措施的判断，我们认为政策在短期内是针对今年 5% GDP 目标的达成，而从中长期来看，主要是为了弥补财政收支缺口，避免实施收缩性财政政策，以维持就业和消费的稳定，降低系统性风险。因此，在 A 股整体估值合理修复之后，后续行情需要基本面的支撑。由于市场情绪得到提振以及增量资金的加入，市场活跃度得以提升。后续市场结构分化的可能性较大，应主要关注财政刺激补贴的消费领域，以及优质央企国企的并购重组、市值管理等机会。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末农银瑞益一年持有混合 A 基金份额净值为 1.0162 元，本报告期基金份额净值增长率为-0.18%；截至本报告期末农银瑞益一年持有混合 C 基金份额净值为 1.0135 元，本报告期基金份额净值增长率为-0.27%；同期业绩比较基准收益率为 2.59%。

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	权益投资	4,976,428.00	1.47
	其中：股票	4,976,428.00	1.47
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	329,141,422.84	97.47
	其中：债券	329,141,422.84	97.47
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	2,117,134.93	0.63
8	其他资产	1,445,311.85	0.43
9	合计	337,680,297.62	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	44,570.00	0.02
C	制造业	3,761,536.00	1.31
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	80,740.00	0.03
E	建筑业	53,148.00	0.02
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	156,588.00	0.05
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	189,179.00	0.07
J	金融业	547,247.00	0.19
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	61,260.00	0.02
M	科学研究和技术服务业	82,160.00	0.03
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	4,976,428.00	1.73

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	000338	潍柴动力	10,200	161,874.00	0.06
2	301028	东亚机械	12,400	132,556.00	0.05
3	605166	聚合顺	11,400	125,058.00	0.04
4	000333	美的集团	1,600	121,696.00	0.04
5	600549	厦门钨业	5,800	121,336.00	0.04
6	300218	安利股份	6,800	119,816.00	0.04
7	002273	水晶光电	6,100	115,473.00	0.04
8	603337	杰克股份	4,000	112,480.00	0.04
9	600219	南山铝业	24,700	108,186.00	0.04
10	603501	韦尔股份	900	96,480.00	0.03

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	24,355,223.48	8.45
2	央行票据	-	-
3	金融债券	148,978,345.38	51.72
	其中：政策性金融债	30,947,004.69	10.74
4	企业债券	16,200,562.38	5.62
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	71,024,121.13	24.66
7	可转债（可交换债）	58,659,113.83	20.36
8	同业存单	9,924,056.64	3.45
9	其他	-	-
10	合计	329,141,422.84	114.26

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	220208	22 国开 08	200,000	20,601,715.07	7.15
2	102482831	24 晋能电力 MTN006	160,000	15,891,572.60	5.52
3	2128030	21 交通银行二级	140,000	14,376,880.00	4.99
4	110059	浦发转债	128,000	14,183,760.66	4.92
5	212480021	24 浙商银行债 01	140,000	13,949,168.88	4.84

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属投资。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 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

2024 年 10 月 12 日，晋能控股电力集团有限公司因违反外汇登记管理规定的行为，被国家外汇管理局山西省分局警告、罚款 10 万元。

2024 年 6 月 3 日，交通银行股份有限公司因安全测试存在薄弱环节，运行管理存在漏洞，数据安全不足，灾备管理不足，被国家金融监督管理总局罚款 160 万元。

2024 年 2 月 2 日，浙商银行股份有限公司因向小微企业客户转嫁成本，违规要求客户承担抵押评估费；向小微企业客户转嫁成本，违规要求客户承担抵押登记费，被国家金融监督管理总局浙江监管局罚款 55 万元。

2023 年 11 月 27 日，招商银行股份有限公司因违反规定办理结汇、售汇等，被国家外汇管理局深圳市分局没收违法所得 89.03 万元，罚款 475 万元。

2023 年 12 月 13 日，招商银行因未按规定承担小微企业押品评估费；未按规定承担房屋抵押登记费；未落实价格目录，向小微企业收取委托贷款手续费；小微企业规模划型依据不足，被国家金融监督管理总局深圳监管局罚款 160 万元。

2024 年 6 月 24 日，招商银行因理财业务存在以下违法违规行为：未能有效穿透识别底层资产，信息披露不规范，被国家金融监督管理总局罚款 350 万元。

2023 年 11 月 16 日，中信银行股份有限公司因：一、违反高管准入管理相关规定，二、关联贷款管理不合规，三、绩效考核不符合规定，四、重大关联交易信息披露不充分，五、统一授信管理不符合要求，六、内审人员配置不足，七、案件防控工作落实不到位，八、贷款风险分类不准确，九、并购贷款“三查”失职，十、违规发放并购贷款收购保险公司股权，十一、发放大

量贷款代持本行不良，十二、流动资金贷款业务未严格执行贷款“三查”要求，十三、贷款资金用作归还本行理财融资，十四、固定资产贷款第一还款来源调查不实，十五、贴现资金直接转回出票人账户，十六、发放贷款偿还银行相关垫款，十七、批量转让不良资产未严格遵守真实转让原则，十八、通过同业业务投资已出表的不良资产，十九、利用空存空取规避信贷资金监控，二十、以贷转存，二十一、贷款用途监控及支付管理不到位，二十二、股票质押贷款管控不到位，二十三、部分个人贷款业务品种设计存在缺陷，二十四、承担委托贷款实质性风险，二十五、违规向非融资性担保公司提供授信，二十六、票据贸易背景审查不到位，二十七、未严格审查国内信用证业务贸易背景真实性，二十八、不良债权批量转让对象不合规，二十九、部分业务不符合国家政策要求，三十、资产证券化信息披露不准确，三十一、为企业入股金融机构提供融资，三十二、非标债权资产比例超监管标准，三十三、理财产品承接违约资产，三十四、利用管理费弥补投资损失，三十五、违规用于项目资本金，三十六、面向一般客户销售的理财产品投资权益类资产，三十七、通过同业投资归还本行不良贷款，三十八、未为每只理财产品开设独立的托管账户，三十九、改变资产交易价格，调节产品收益，四十、行长办公会有关决议不符合服务实体经济要求，四十一、理财业务与其他业务相互承接，四十二、超比例向并购项目提供理财融资，四十三、未严格落实授信批复条件，四十四、理财资金被挪用，四十五、同业理财未按产品说明书进行投资，四十六、理财产品信息披露不合规，四十七、部分结构性存款业务不符合监管要求，四十八、代销信托产品审慎性不足，四十九、以同业返存模式吸收存款，五十、变更还款计划，分类不准确，五十一、同业投资业务风险审查和资金投向合规性审查不到位，五十二、部分新产品时点指标不符合新规监管标准，五十三、理财业务风险隔离不符合监管规定，五十四、理财与自营业务未严格分离，五十五、部分信用卡业务不合规，五十六、违反集团授信相关规定，形成不良，被国家金融监督管理总局罚款 15242.59 万元、没收违法所得 462.59 万元，对分支机构罚款 6770 万元；罚没合计 22475.18 万元。

2023 年 12 月 29 日，中信银行股份有限公司因：一、部分重要信息系统应认定未认定，相关系统未建灾备或灾难恢复能力不符合监管要求，二、同城数据中心长期存在基础设施风险隐患未得到整改，三、对外包数据中心的准入前尽职调查和日常管理不符合监管要求，部分数据中心存在风险隐患，四、数据中心机房演练流于形式，部分演练为虚假演练，实际未开展，五、数据中心重大变更事项未向监管部门报告，六、运营中断事件报告不符合监管要求，被国家金融监督管理总局罚款 400 万元。

2024 年 1 月 9 日，杭州银行股份有限公司因债券承销业务与债券交易/投资业务间“防火墙”建设不到位；余额包销业务未严格执行统一授信要求；包销余券处置超期限；结构性存款产品设

计不符合监管要求，内嵌衍生交易不真实；本行贷款及贴现资金被用于购买本行结构性存款；理财资金用于偿还本行贷款，被国家金融监督管理总局浙江监管局罚款 210 万元。

2024 年 8 月 12 日，杭州银行股份有限公司因违规向借款人收取委托贷款手续费；投资同业理财产品风险资产权重计量不审慎且向监管部门报送错误数据；部分 EAST 数据存在质量问题，被国家金融监督管理总局浙江监管局罚款 110 万元。

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。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	4,880.26
2	应收证券清算款	1,438,821.59
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	1,610.00
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	1,445,311.85

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	110059	浦发转债	14,183,760.66	4.92
2	128129	青农转债	8,422,089.90	2.92
3	113042	上银转债	5,638,727.27	1.96
4	127018	本钢转债	4,523,250.36	1.57
5	113052	兴业转债	4,378,372.60	1.52
6	113037	紫银转债	3,776,039.73	1.31
7	128135	洽洽转债	2,169,702.28	0.75
8	113021	中信转债	2,146,028.55	0.74
9	123107	温氏转债	1,867,298.16	0.65
10	113044	大秦转债	1,425,096.66	0.49
11	127022	恒逸转债	1,336,777.40	0.46
12	132026	G 三峡 EB2	1,033,493.92	0.36

13	110085	通 22 转债	1,029,780.00	0.36
14	113065	齐鲁转债	911,506.19	0.32
15	127049	希望转 2	607,223.34	0.21
16	113055	成银转债	580,118.67	0.20
17	127016	鲁泰转债	579,406.24	0.20
18	110079	杭银转债	498,597.74	0.17
19	113563	柳药转债	455,871.45	0.16
20	113631	皖天转债	385,500.08	0.13
21	123119	康泰转 2	366,757.71	0.13
22	111017	蓝天转债	304,123.01	0.11
23	127032	苏行转债	250,530.96	0.09
24	127050	麒麟转债	234,379.23	0.08
25	113623	凤 21 转债	227,537.26	0.08
26	127040	国泰转债	227,005.48	0.08
27	113024	核建转债	215,243.01	0.07
28	127067	恒逸转 2	192,806.25	0.07
29	127084	柳工转 2	163,554.82	0.06
30	110073	国投转债	115,216.85	0.04
31	110076	华海转债	108,354.79	0.04
32	127056	中特转债	107,270.03	0.04
33	113627	太平转债	105,156.44	0.04
34	127045	牧原转债	92,536.79	0.03

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末不存在前十名股票中有流通受限的情况。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	农银瑞益一年持有混合 A	农银瑞益一年持有混合 C
报告期期初基金份额总额	152,300,504.92	131,350,204.17
报告期期间基金总申购份额	27,485.57	133,821.66
减：报告期期间基金总赎回份额	-	-
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	152,327,990.49	131,484,025.83

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情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

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。

7.2 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、中国证监会核准本基金募集的文件；
- 2、《农银汇理瑞益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》；
- 3、《农银汇理瑞益一年持有期混合型证券投资基金托管协议》；
- 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 10 月 24 日