

# 农银汇理红利日结货币市场基金 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：中国建设银行股份有限公司

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。

基金托管人中国建设银行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 | 30,129,602,202.28 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</p> |

|                 |   |                    |
|-----------------|---|--------------------|
|                 | <p>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> <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。</p> <p>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。</p> |                    |
| 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         |
| 下属分级基金的交易代码     | 000907  | 000908             |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 24,092,769,602.21 份   | 6,036,832,600.07 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） |                  |
|-------------|-------------------------------------|------------------|
|             | 农银红利日结货币 A                          | 农银红利日结货币 B       |
| 1. 本期已实现收益  | 107,633,805.29                      | 33,645,022.42    |
| 2. 本期利润     | 107,633,805.29                      | 33,645,022.42    |
| 3. 期末基金资产净值 | 24,092,769,602.21                   | 6,036,832,600.07 |

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<br>① | 净值收益率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③ | ②—④ |
|----|------------|---------------|----------------|-----------------------|-----|-----|
|----|------------|---------------|----------------|-----------------------|-----|-----|

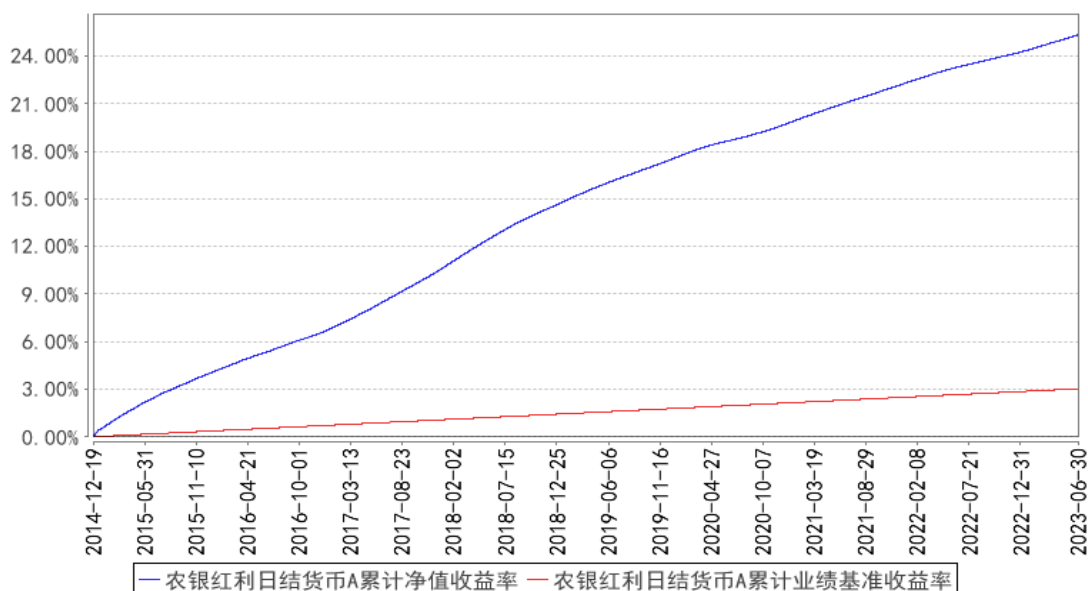
|            |          |         |         |         |          |         |
|------------|----------|---------|---------|---------|----------|---------|
| 过去三个月      | 0.4391%  | 0.0007% | 0.0885% | 0.0000% | 0.3506%  | 0.0007% |
| 过去六个月      | 0.8645%  | 0.0008% | 0.1760% | 0.0000% | 0.6885%  | 0.0008% |
| 过去一年       | 1.5814%  | 0.0008% | 0.3549% | 0.0000% | 1.2265%  | 0.0008% |
| 过去三年       | 5.5867%  | 0.0009% | 1.0646% | 0.0000% | 4.5221%  | 0.0009% |
| 过去五年       | 11.0139% | 0.0015% | 1.7753% | 0.0000% | 9.2386%  | 0.0015% |
| 自基金合同生效起至今 | 25.3395% | 0.0027% | 3.0294% | 0.0000% | 22.3101% | 0.0027% |

农银红利日结货币 B

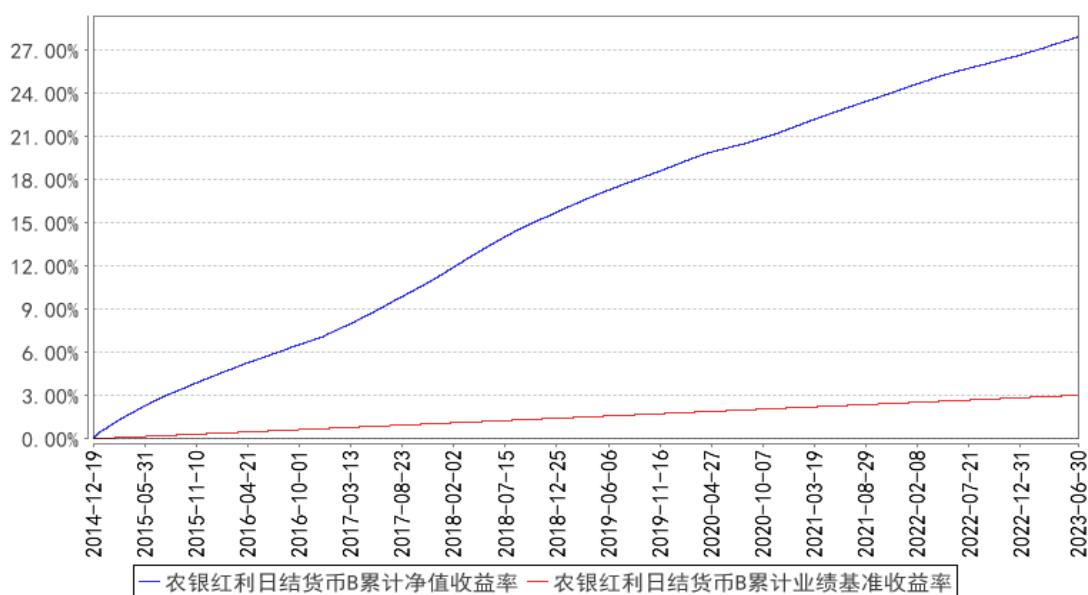
| 阶段         | 净值收益率<br>① | 净值收益率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③      | ②—④     |
|------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月      | 0.4993%    | 0.0007%       | 0.0885%        | 0.0000%               | 0.4108%  | 0.0007% |
| 过去六个月      | 0.9846%    | 0.0008%       | 0.1760%        | 0.0000%               | 0.8086%  | 0.0008% |
| 过去一年       | 1.8256%    | 0.0008%       | 0.3549%        | 0.0000%               | 1.4707%  | 0.0008% |
| 过去三年       | 6.3496%    | 0.0009%       | 1.0646%        | 0.0000%               | 5.2850%  | 0.0009% |
| 过去五年       | 12.3550%   | 0.0015%       | 1.7753%        | 0.0000%               | 10.5797% | 0.0015% |
| 自基金合同生效起至今 | 27.9310%   | 0.0027%       | 3.0294%        | 0.0000%               | 24.9016% | 0.0027% |

### 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



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额存单、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 | -    | 8 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

#### (1) 市场回顾

今年以来，债券市场整体表现相对较为稳健，从大类资产的表现来看，相对优势较为明显；具体来看，10 年国开债自年初下行 22bp 至 2.77，1 年国股存单自年初下行 11bp 至 2.305，收益率曲线有所走平，固收类产品均有不错的表现；

一季度，债券市场有所分化，信用品种表现明显优于利率品种，以二永债为代表的高利差信用债，受到理财规模由降转升+利差水平均值回归+年初配置需求旺盛的共同影响下，即使在经济预期较强的背景下，收益率也出现了明显的下行，而此时利率品种则维持震荡行情，且伴随着资金面波动较大，整体情绪较为一般；

二季度开始，4 月经济高频数据超预期转弱，叠加通缩预期有所升温，市场对于经济前景由此前的乐观开始转向谨慎，随着经济数据落地及社融数据持续不及预期，资金面开始逐步转松，债券市场乐观情绪渐浓，直至 6 月央行下调政策利率，整体行情走的较为顺畅；而随着市场做多情绪过于拥挤，在降息落地之后，市场普遍预期后续稳增长政策力度较大，受到预期的影响债券市场出现了短暂的调整，但整体趋势仍在，上行风险相对有限。

#### (2) 投资运作策略

展望后市，目前国内基本面修复较弱的情况基本已经被定价，债券市场核心博弈的仍然是稳增长政策的力度及效果。我们认为，未来高质量发展仍然是较为明确的发展思路，这就意味着短期来看必须承受经济增速略低于预期的阶段，因此市场期待的大规模的地产刺激政策出台的概率较小，更多仍以鼓励消费类的政策及围绕科技领域的政策为主，同时基建增速仍将维持在不低的水平，以对冲整体经济下行的压力。同时，由于目前国内需求仍然面临不足的问题，通胀始

终保持在较低的水平，也使得当前的实际利率水平并不低，为了有效刺激需求，实际利率维持或进一步下行的必要性在提升。我们当前面临的宏观环境，及政策方向中期来看，对债券资产仍然较为有利；从种种迹象来看，二季度以来，银行存款利率上限已多次下调，意味着投资债券的机会成本在降低，即使短期内利率中枢保持平稳，债券资产的资本利得有限，但考虑到资金价格仍然较低，票息资产仍会贡献较好的收益，相对其他类型资产的确定性更高。

#### 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 0.4391%，本报告期农银红利日结货币 B 的基金份额净值收益率为 0.4993%，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                | 16,904,363,391.27 | 52.12        |
|    | 其中：债券                 | 16,904,363,391.27 | 52.12        |
|    | 资产支持证券                | -                 | -            |
|    | 券                     | -                 | -            |
| 2  | 买入返售金融资产              | 3,419,894,666.46  | 10.54        |
|    | 其中：买断式回购的<br>买入返售金融资产 | -                 | -            |
| 3  | 银行存款和结算备<br>付金合计      | 12,107,082,269.53 | 37.33        |
| 4  | 其他资产                  | 283,793.87        | 0.00         |
| 5  | 合计                    | 32,431,624,121.13 | 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 | 7.71             |                   |
|    | 其中：买断式回购融资   | -                |                   |
| 序号 | 项目           | 金额（元）            | 占基金资产净值的<br>比例（%） |
| 2  | 报告期末债券回购融资余额 | 2,285,204,522.92 | 7.58              |
|    | 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    | 117 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 117 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 97  |

#### 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                 | 18.17               | 7.58                |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 2  | 30 天（含）—60 天           | 19.43               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 3  | 60 天（含）—90 天           | 18.67               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 4  | 90 天（含）—120 天          | 12.48               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 120 天（含）—397 天（含）      | 38.53               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
|    | 合计                     | 107.28              | 7.58                |

#### 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      | 200,385,079.79   | 0.67          |
| 2  | 央行票据      | -                | -             |
| 3  | 金融债券      | 1,840,891,265.59 | 6.11          |
|    | 其中：政策性金融债 | 1,461,954,847.25 | 4.85          |
| 4  | 企业债券      | 130,519,321.64   | 0.43          |



|    |                      |                   |       |
|----|----------------------|-------------------|-------|
| 5  | 企业短期融资券              | 965,141,332.01    | 3.20  |
| 6  | 中期票据                 | 81,326,278.66     | 0.27  |
| 7  | 同业存单                 | 13,686,100,113.58 | 45.42 |
| 8  | 其他                   | -                 | -     |
| 9  | 合计                   | 16,904,363,391.27 | 56.11 |
| 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<br>(张) | 摊余成本(元)        | 占基金资产净值比例(%) |
|----|-----------|---------------|-------------|----------------|--------------|
| 1  | 112205146 | 22 建设银行 CD146 | 4,000,000   | 398,532,810.91 | 1.32         |
| 2  | 112206199 | 22 交通银行 CD199 | 4,000,000   | 398,203,456.54 | 1.32         |
| 3  | 112319137 | 23 恒丰银行 CD137 | 3,000,000   | 299,608,992.68 | 0.99         |
| 4  | 112204032 | 22 中国银行 CD032 | 3,000,000   | 298,891,234.62 | 0.99         |
| 5  | 112210284 | 22 兴业银行 CD284 | 3,000,000   | 298,624,457.85 | 0.99         |
| 6  | 112321115 | 23 渤海银行 CD115 | 3,000,000   | 296,159,725.41 | 0.98         |
| 7  | 112315210 | 23 民生银行 CD210 | 3,000,000   | 293,608,291.37 | 0.97         |
| 8  | 220216    | 22 国开 16      | 2,900,000   | 292,846,958.87 | 0.97         |
| 9  | 2028028   | 20 华夏银行小微债 01 | 2,300,000   | 235,664,111.88 | 0.78         |
| 10 | 112212108 | 22 北京银行 CD108 | 2,000,000   | 199,649,852.88 | 0.66         |

#### 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                      | 0.0684%  |
| 报告期内偏离度的最低值                      | -0.0166% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值           | 0.0327%  |

#### 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

2022 年 9 月 9 日，中国建设银行股份有限公司因个人经营贷款挪用至房地产市场、个人经营贷款“三查”不到位三、总行对分支机构管控不力承担管理责任，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 260 万元。

2022 年 9 月 30 日，中国建设银行股份有限公司因老产品规模在部分时点出现反弹，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 200 万元。

2023 年 2 月 16 日，中国建设银行股份有限公司公司治理和内部控制制度与监管规定不符、监管发现问题屡查屡犯或未充分整改、向检查组提供企业出具的虚假证明材料、未按规定及时报送案件信息等三十七项违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以没收违法所得并处罚款合计 19891.5626 万元。其中，总行 7341.5626 万元，分支机构 12550 万元。

2022 年 9 月 9 日，交通银行股份有限公司因个人经营贷款挪用至房地产市场、个人经营贷款“三查”不到位三、总行对分支机构管控不力承担管理责任，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 500 万元。

2022 年 9 月 9 日，兴业银行股份有限公司因债券承销业务严重违反审慎经营规则，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 150 万元。

2022 年 9 月 28 日，兴业银行股份有限公司因违反《中华人民共和国银行业监督管理法》第 21 条,第 46 条，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 450 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 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 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 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。

2023 年 2 月 16 日，中国民生银行股份有限公司因小微企业贷款风险分类不准确、小微企业贷款资金被挪用于房地产领域、小微企业贷款资金被挪用于银承保证金、小微企业贷款资金被挪用于定期存款并滚动办理质押贷款等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 6670 万元，没收违法所得 2.462 万元。

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。

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   | 7,257.23   |
| 2  | 应收证券清算款 | -          |
| 3  | 应收利息    | -          |
| 4  | 应收申购款   | 227,221.57 |
| 5  | 其他应收款   | 49,315.07  |
| 6  | 其他      | -          |
| 7  | 合计      | 283,793.87 |

## §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       |
|--------------|-------------------|------------------|
| 报告期期初基金份额总额  | 24,639,550,132.33 | 5,082,555,641.38 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 6,842,636,400.16  | 6,487,992,712.41 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 7,389,416,930.28  | 5,533,715,753.72 |
| 报告期期末基金份额总额  | 24,092,769,602.21 | 6,036,832,600.07 |

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  
2023 年 7 月 20 日