

农银汇理红利日结货币市场基金 2022 年第 4 季度报告

2022 年 12 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：2023 年 1 月 19 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 1 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 2022 年 10 月 1 日起至 12 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	31,971,413,661.99 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，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。	
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	24,853,077,302.50 份	7,118,336,359.49 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（2022 年 10 月 1 日-2022 年 12 月 31 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	87,612,488.71	34,338,223.29
2. 本期利润	87,612,488.71	34,338,223.29
3. 期末基金资产净值	24,853,077,302.50	7,118,336,359.49

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
----	------------	---------------	----------------	----------------	-----	-----

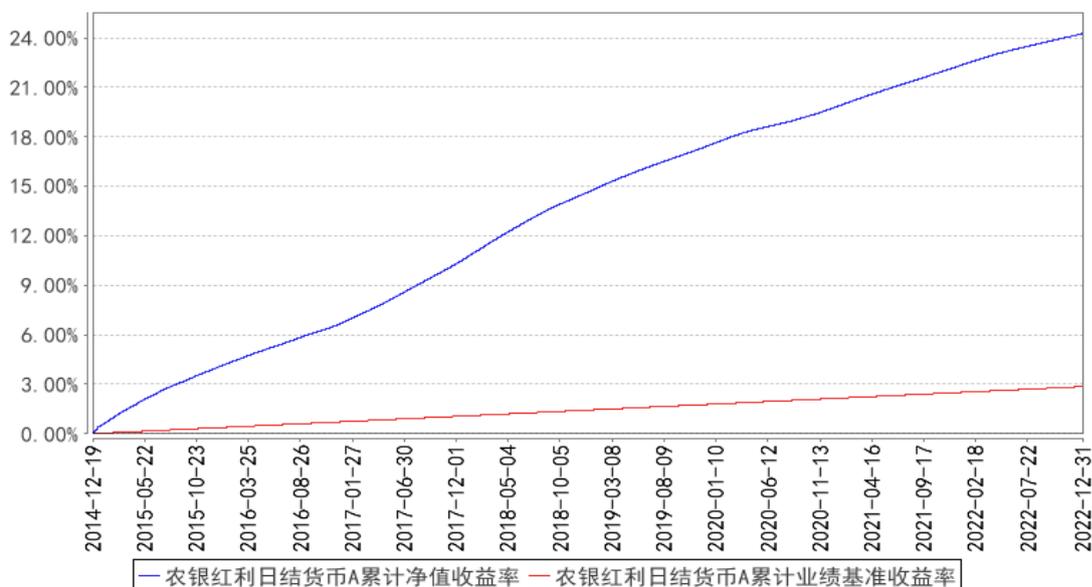
				准差④		
过去三个月	0.3550%	0.0005%	0.0894%	0.0000%	0.2656%	0.0005%
过去六个月	0.7108%	0.0006%	0.1789%	0.0000%	0.5319%	0.0006%
过去一年	1.6053%	0.0008%	0.3549%	0.0000%	1.2504%	0.0008%
过去三年	5.6949%	0.0010%	1.0656%	0.0000%	4.6293%	0.0010%
过去五年	12.2862%	0.0021%	1.7753%	0.0000%	10.5109%	0.0021%
自基金合同生效起至今	24.2652%	0.0027%	2.8535%	0.0000%	21.4117%	0.0027%

农银红利日结货币 B

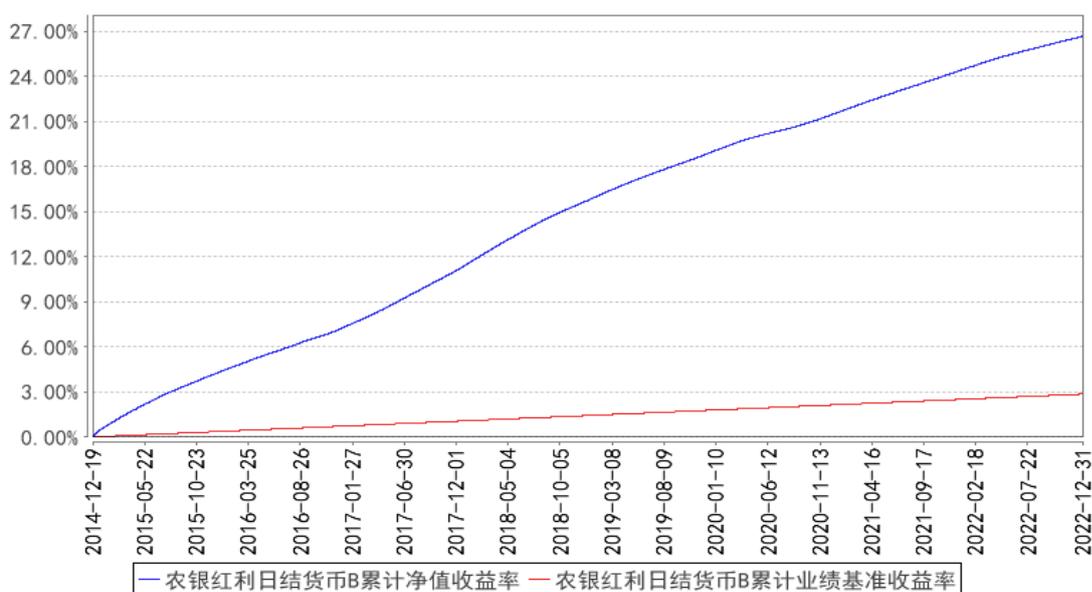
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4157%	0.0005%	0.0894%	0.0000%	0.3263%	0.0005%
过去六个月	0.8327%	0.0006%	0.1789%	0.0000%	0.6538%	0.0006%
过去一年	1.8495%	0.0008%	0.3549%	0.0000%	1.4946%	0.0008%
过去三年	6.4591%	0.0010%	1.0656%	0.0000%	5.3935%	0.0010%
过去五年	13.6422%	0.0021%	1.7753%	0.0000%	11.8669%	0.0021%
自基金合同生效起至今	26.6836%	0.0027%	2.8535%	0.0000%	23.8301%	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		
许娅	本基金的基金经理	2014 年 12 月 19 日	2022 年 08 月 03 日	7 年	金融学硕士。历任中国国际金融有限公司销售交易部助理、国信证券经济研究所销售人员、中海基金管理有限公司交易员、农银汇理基金管理有限公司债券交易员。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。
马逸钧	本基金的基金经理	2022 年 07 月 29 日	-	7 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。
--	--	--	--	--	-------------------

注：许娅女士于 2022 年 8 月 3 日起不再担任本基金基金经理，基金管理人已在规定媒介和公司官网登载基金经理变更公告。

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

一、市场回顾

2022 年，受到疫情管控及地产行业风险加剧的影响，国内经济增长遭受到了巨大的压力与挑战，政府相应的采取了更多的政策措施来对冲经济下行的压力，从全年的货币政策节奏来看，MLF 利率分别在 1 月和 8 月各下调了 10bp，OMO 利率也随之下调；LPR 利率方面，1 年期与 5 年期分别下调了 15bp 和 35bp；除此之外，央行也使用了多种结构性货币政策工具来支持实体经济，全年银行间流动性保持合理充裕，国内债券市场整体波动幅度不大，从具体区间来看，10 年国开收益率在 2.79-3.10 之间波动，波动区间仅在 30bp 之内，相比以往的债券表现来看振幅较窄；

整体来看，2022 年全年债券市场围绕着疫情、地产、货币政策、美元加息等因素展开；1 月份意外降息使得债券收益率在年初就创出新低，但随后地产政策的不断出台，以及资金面的意外收紧，导致债券市场出现了不小的调整；到 3 月中旬之前，权益市场及债券市场的表现均不及预期，导致了理财净值化的第一次负反馈形成，信用债收益率上行较多，迎来了年内的第一个较好的配置时点；接着，疫情的突然爆发及国内的防疫政策趋严共同推动了债券市场走强，资金利率

也始终保持在较低的水平；7 月叠加地产断供信息的影响，债券市场情绪进一步被点燃，8 月中旬央行再次降息，整体二三季度，债券市场均处于较为顺风的局面；但从四季度开始，资金利率的意外走高使得市场谨慎情绪较浓，随着债券收益率已处于历史低位，而防疫政策及地产政策均出现了非常大幅度的转变，几重因素共振下，债券市场出现了剧烈调整，理财净值化以来的第二波负反馈形成，利率债收益率优先调整，而信用债调整更为剧烈，12 月中旬，是 2022 年信用债第二个较好的配置时点；随着年末央行的呵护及监管政策层面的对冲，债券市场恐慌情绪有所缓解，理财持续净赎回情况有所企稳，债市下跌趋势得到抑制。

从全年的投资策略上来看，组合整体维持较为积极的投资策略，在 3 月及 12 月相对较好的配置时点上，较大比例的配置的信用债仓位，同时，在 11 月-12 月的时间段内，较快的调整了组合的久期，使得组合整体保持在可控的范围内；从组合配置信用债的情况来看，仍坚持以中高等级品种为主，资质下沉非常有限，在全市场整体信用利差都压的较低的情况下，无论从安全性和波动性角度来说，均获得了较好的相对优势。

二、投资运作策略

2023 年债券市场展望，上半年关注国内经济从疫情阴霾走出后恢复的速度与程度，下半年关注海外加息接近尾声后是否显露衰退迹象；另外，国内的稳增长政策的力度与效果，地产行业能否企稳回升则会在预期层面产生较大的扰动；从机构行为来看，后续可能需要继续关注银行理财的情况：

（1）防疫政策改变后，国内生产消费有望形成较大程度的修复；

2022 年年末，国内防疫政策出现巨大转变，在大部分城市逐步达峰后，春节前后有望迎来居民消费的快速修复；从 2023 年全年来看，若后续第二波、第三波疫情影响控制较好，则全年国内消费将明显好于 2022 年，不过修复的程度仍取决于居民收入预期是否提高，但总体上对国内经济形成支撑。

（2）地产政策持续放松，供给端政策已先行，需要观察需求端政策的出台以及实际效果如何；

2022 年四季度开始，地产行业的供给端政策已陆续出台，房地产企业部分出清后整体风险有所降低，2023 年预计更多的将看到需求端政策的出现，在“房住不炒”的总基调下，各地地产需求政策有望放松；但考虑到疫情三年对于居民收入及预期深层次的影响，加上人口结构压力增大，地产行业大概率迎来有限的修复。

（3）美国为抑制通胀持续加息后，是否会迎来经济衰退还是实现经济软着陆值得关注；

从近半年的数据来看，海外通胀回落的趋势已基本确定，目前市场的分歧点主要在通胀回落

的节奏以及美国经济是否能避免衰退，若美国实现软着陆则对国内经济在今天的复苏提供较好的支撑，若出现衰退则有可能进一步压低正在回落的出口数据，国内经济则面临较大的外循环挑战；

(4) 国内财政与货币政策均存在约束，货币政策若回归正常将对债券市场形成一定的压力。

从国内政策角度来看，2020 年以来，由于疫情及地产行业的影响，国内的财政政策及货币政策总体均保持较为积极的态度，但从实际情况来看，近年来防疫也对财政空间造成了一定的挤压，因此财政政策受到的约束仍然存在，大幅进行财政刺激的可能性不大；从货币政策来看，2023 年人民币汇率面临的压力有所降低，但在全球普遍加息的背景下，国内政策利率始终稳中有降，进一步降低政策利率的压力不小，且总量政策对于目前国内的经济刺激作用可能效果有限，后续更多以结构性政策为主；若在二、三季度国内经济修复较为顺利的情况下，需要警惕货币政策回归正常后带来的扰动；

(5) 机构行为来看，银行理财净值化后，提高信用债市场波动或成为常态；

理财净值化改革后，居民对于理财的认知有所变化，2022 年以来的两次负反馈效应在 2023 年可能会继续出现，只不过随着时间的推移，对市场所造成的波动可能会渐次降低，但这样的波动可能会带给市场更多的交易机会，在绝对利率相对较低的情况下，会提供获得超额收益的机会。

综上，2023 年对于国内债券市场来说，整体可能会弱于 2022 年，但从波动角度来看，整体仍会处于相对低波动的状态，潜在的优势在于市场对于经济修复的预期已经较为充分，而货币政策难以在短时间内收紧，因此目前来看，票息策略短时间内仍占优，后续将综合各因素变化调整投资策略。

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 0.3550%，本报告期农银红利日结货币 B 的基金份额净值收益率为 0.4157%，同期业绩比较基准收益率为 0.0894%。

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	17,229,943,377.01	51.76
	其中：债券	17,229,943,377.01	51.76
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	3,240,443,984.93	9.73
	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	12,819,890,001.09	38.51
4	其他资产	56,921.65	0.00
5	合计	33,290,334,284.68	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	1.95	
	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	1,300,995,886.62	4.07
	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	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	95

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	19.94	4.07

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	14.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	15.34	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	22.65	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	31.57	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	103.94	4.07

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	1,218,718,089.38	3.81
2	央行票据	-	-
3	金融债券	943,728,721.20	2.95
	其中：政策性金融债	527,869,403.98	1.65
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,018,656,393.06	3.19
6	中期票据	205,373,130.21	0.64
7	同业存单	13,843,467,043.16	43.30
8	其他	-	-
9	合计	17,229,943,377.01	53.89
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	112209135	22 浦发银行 CD135	5,000,000	494,219,664.87	1.55
2	229959	22 贴现国债 59	4,000,000	399,669,973.97	1.25
3	112205146	22 建设银行 CD146	4,000,000	394,709,621.00	1.23
4	112206199	22 交通银行 CD199	4,000,000	394,266,426.11	1.23

5	112210106	22 兴业银行 CD106	3,000,000	298,331,948.49	0.93
6	112217141	22 光大银行 CD141	3,000,000	296,831,013.45	0.93
7	112209141	22 浦发银行 CD141	3,000,000	296,089,541.35	0.93
8	112204036	22 中国银行 CD036	3,000,000	296,030,847.21	0.93
9	112213107	22 浙商银行 CD107	3,000,000	295,886,821.52	0.93
10	112210284	22 兴业银行 CD284	3,000,000	295,646,615.77	0.92

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	0.0565%
报告期内偏离度的最低值	-0.1420%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0713%

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 3 月 21 日，上海浦东发展银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 420 万元。

2022 年 3 月 21 日，中国建设银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 470 万元。

2022 年 4 月 29 日，中国建设银行股份有限公司作为某公司相关债务融资工具主承销商，未

规范开展尽职调查个别环节，被中国银行间市场交易商协会予以通报批评并责令其整改。

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。

2022 年 3 月 21 日，交通银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 420 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 3 月 21 日，兴业银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 350 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。

2022 年 3 月 21 日，中国光大银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 490 万元。

2022 年 5 月 24 日，中国光大银行股份有限公司因理财业务存在以下违法违规行：一、老产品规模在部分时点出现反弹；二、托管机构未及时发现理财产品集中度超标；三、托管业务违反资产独立性要求，操作管理不到位，被中国证券监督管理委员会处以罚款 400 万元。

2022 年 3 月 21 日，中国银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 480 万元。

2022 年 5 月 26 日，因理财业务存在老产品规模在部分时点出现反弹等违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 200 万元。

2022 年 3 月 21 日，浙商银行股份有限公司因监管标准化数据 (EAST) 系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 380 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	7,606.58
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	49,315.07
6	其他	-
7	合计	56,921.65

§ 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	24,578,918,813.24	7,900,214,956.36
报告期期间基金总申购份额	7,552,378,903.04	3,371,317,647.74
报告期期间基金总赎回份额	7,278,220,413.78	4,153,196,244.61
报告期期末基金份额总额	24,853,077,302.50	7,118,336,359.49

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 1 月 19 日