

# 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 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：招商证券股份有限公司

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。

基金托管人招商证券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	24,744,672,106.03 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	24,744,636,576.59 份	35,529.44 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）	
	农银日日鑫货币 A	农银日日鑫货币 C
1. 本期已实现收益	115,417,099.14	66.55
2. 本期利润	115,417,099.14	66.55
3. 期末基金资产净值	24,744,636,576.59	35,529.44

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

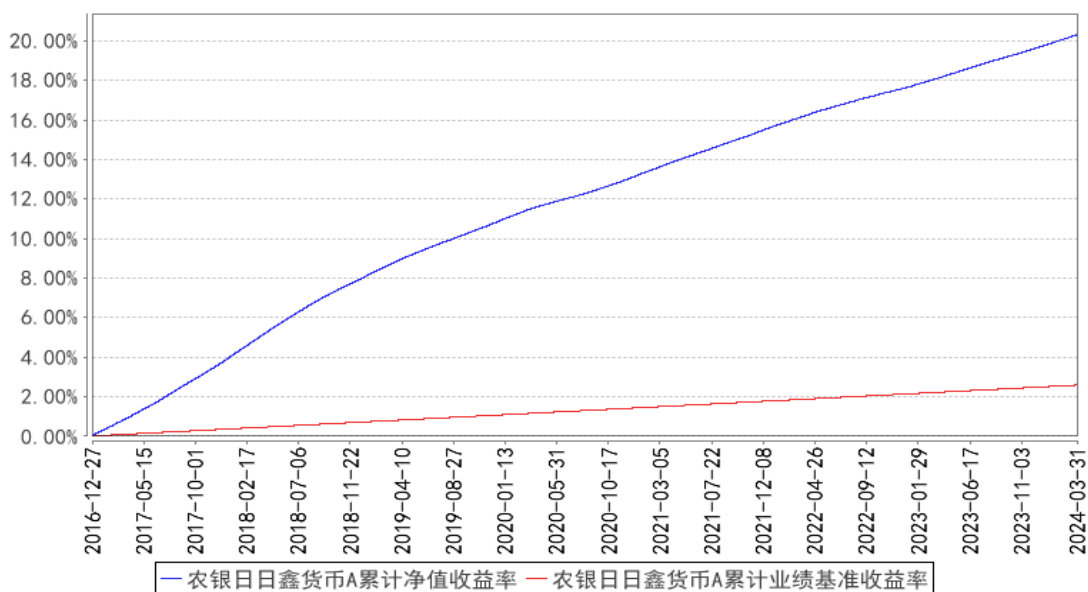
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4678%	0.0007%	0.0885%	0.0000%	0.3793%	0.0007%
过去六个月	0.9118%	0.0006%	0.1779%	0.0000%	0.7339%	0.0006%
过去一年	1.8160%	0.0006%	0.3558%	0.0000%	1.4602%	0.0006%
过去三年	5.7093%	0.0010%	1.0656%	0.0000%	4.6437%	0.0010%
过去五年	10.4950%	0.0013%	1.7763%	0.0000%	8.7187%	0.0013%
自基金合同 生效起至今	20.3088%	0.0027%	2.5783%	0.0000%	17.7305%	0.0027%

农银日日鑫货币 C

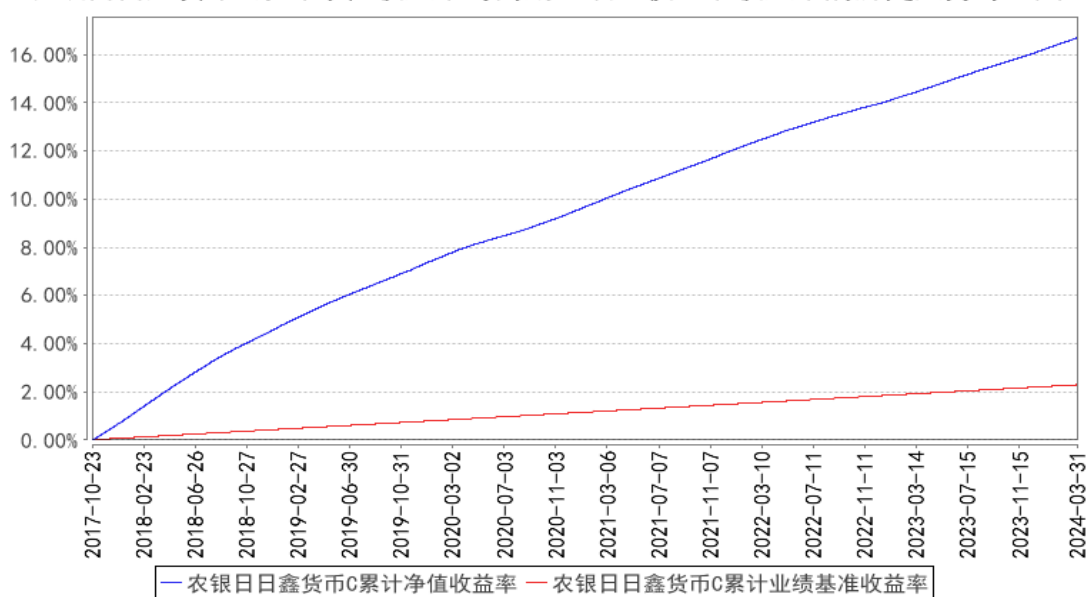
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4786%	0.0007%	0.0885%	0.0000%	0.3901%	0.0007%
过去六个月	0.9339%	0.0006%	0.1779%	0.0000%	0.7560%	0.0006%
过去一年	1.8667%	0.0006%	0.3558%	0.0000%	1.5109%	0.0006%
过去三年	5.8747%	0.0011%	1.0656%	0.0000%	4.8091%	0.0011%
过去五年	10.7698%	0.0013%	1.7763%	0.0000%	8.9935%	0.0013%
自基金合同 生效起至今	16.6930%	0.0023%	2.2867%	0.0000%	14.4063%	0.0023%

#### 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	-	12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

今年一季度，债券市场延续了 2023 年以来的牛市行情，10 年国债收益率下行至 2.29% 的位置，处于过去 10 年以来的历史低点，与 MLF2.5% 的政策利率相差 20bp 左右。一年存单利率虽然同步下行，但由于隔夜价格始终在 1.8% 附近震荡，受到资金面的影响，存单利率下行至 2.25% 附近企稳，期限利差收窄。同样的，2024 年以来，信用债收益率和利差持续下行，3 月上旬下行至阶段性低点。从历史数据来看，目前信用利差、期限利差均偏低。一季度，基金积极增配 3 个月和 9 个月到期资产，适当控制组合杠杆，保持组合高流动性的前提下，努力提高组合收益。

#### 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 0.4678%，本报告期农银日日鑫 C 的基金份额净值收益率为 0.4786%，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	12,766,081,198.40	47.73
	其中：债券	12,766,081,198.40	47.73
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	2,953,920,145.31	11.05
	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	10,923,568,960.42	40.85
4	其他资产	100,082,768.97	0.37
5	合计	26,743,653,073.10	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	7.75	
	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	1,885,306,332.88	7.62
	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	96
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	100
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	67

### 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	33.29	8.02
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	15.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	14.24	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	12.06	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	32.17	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	107.70	8.02

### 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	530,079,708.33	2.14
	其中：政策性金融债	306,258,042.73	1.24
4	企业债券	436,414,241.35	1.76
5	企业短期融资券	1,318,265,219.78	5.33
6	中期票据	370,287,694.41	1.50
7	同业存单	10,111,034,334.53	40.86
8	其他	-	-
9	合计	12,766,081,198.40	51.59
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	112492948	24 东莞农村商业银行 CD019	3,000,000	297,336,345.78	1.20
2	112317196	23 光大银行 CD196	3,000,000	297,320,307.15	1.20
3	112315210	23 民生银行 CD210	2,500,000	249,404,579.51	1.01
4	012480640	24 中建八局 SCP004	2,400,000	240,319,912.87	0.97
5	112421032	24 渤海银行 CD032	2,200,000	216,894,535.76	0.88
6	112305259	23 建设银行 CD259	2,000,000	199,764,950.99	0.81
7	112314090	23 江苏银行 CD090	2,000,000	199,450,741.48	0.81
8	112490639	24 广州农村商业银行 CD006	2,000,000	198,638,548.01	0.80
9	112312110	23 北京银行 CD110	2,000,000	198,571,180.00	0.80
10	112408122	24 中信银行 CD122	2,000,000	195,627,707.13	0.79

### 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	0.0489%
报告期内偏离度的最低值	0.0275%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0373%

#### 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 10 日，江苏银行股份有限公司因报送的互联网保险业务数据不真实，未按规定披露互联网保险信息，被国家金融监督管理总局江苏监管局予以警告，并处罚款 16 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 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，国家金融监督管理总局对中信银行总行罚款 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处以罚款 400 万元。

2023 年 11 月 22 日，中国建设银行股份有限公司因：一、单个网点在同一会计年度内与超过 3 家保险公司开展保险业务合作；二、违规通过储蓄柜台销售投资连结型保险产品；三、代销利益不确定的保险产品未按规定提供完整合同材料；四、未将超过规定年龄客户的保单材料转至保

险公司核保并出单，且销售的部分保险产品属于保单利益不确定型；五、向客户销售高于其风险承受能力的保险产品；六、代销公募基金产品违规采用低风险评级；七、无资格人员销售基金产品；八、违规代销非持牌机构发行的私募基金产品；九、违规代销开发商或其控股股东不具备二级及以上房地产开发资质的房地产信托产品；十、资金用途监控不到位，信贷资金违规购买建设银行代销的基金、信托、资管及自营理财产品；十一、违规为风险承受能力不达标的客户办理代理上海金交所交易业务；十二、未按规定提前公示即调高代理上海金交所现货延期业务手续费；十三、个人账户贵金属业务不符合客户适当性要求；十四、违规收取个人客户唯一账户年费和小额账户管理费；十五、对分支机构执行小微企业查询与补单费优惠政策管控不到位；十六、内部控制不力，导致部分分支机构对总行减免优惠措施执行不到位；十七、对部分分支机构违规收取小微企业财务顾问费管控不到位；十八、违反质价相符原则收取财务顾问费，被国家金融监督管理总局没收违法所得并处罚款合计 3791.879382 万元。其中，总行 2041.879382 万元，分支机构 1750 万元。

2023 年 12 月 27 日，中国建设银行股份有限公司因：一、并表管理内部审计存在不足；二、母行对境外机构案件管理不到位；三、未及时报告境外子行高级管理人员任职情况；四、监管检查发现问题整改不力，被国家金融监督管理总局罚款 170 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	36,284.93
2	应收证券清算款	100,046,283.41
3	应收利息	-
4	应收申购款	200.63
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	100,082,768.97

## § 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	24,734,008,349.01	10,463.41
报告期期间基金总申购份额	56,518,211,288.23	33,481.52
报告期期间基金总赎回份额	56,507,583,060.65	8,415.49
报告期期末基金份额总额	24,744,636,576.59	35,529.44

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  
2024 年 4 月 18 日