

农银汇理瑞益一年持有期混合型证券投资
基金

2024 年第 2 季度报告

2024 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：2024 年 7 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 7 月 15 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 4 月 1 日起至 6 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	283,650,709.09 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	152,300,504.92 份	131,350,204.17 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 4 月 1 日-2024 年 6 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	1,207,346.50	906,106.42
2. 本期利润	1,826,311.79	1,438,081.93
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0120	0.0110
4. 期末基金资产净值	155,036,149.80	133,478,899.83
5. 期末基金份额净值	1.0180	1.0162

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	1.19%	0.06%	0.59%	0.10%	0.60%	-0.04%
自基金合同生效起至今	1.80%	0.06%	2.82%	0.13%	-1.02%	-0.07%

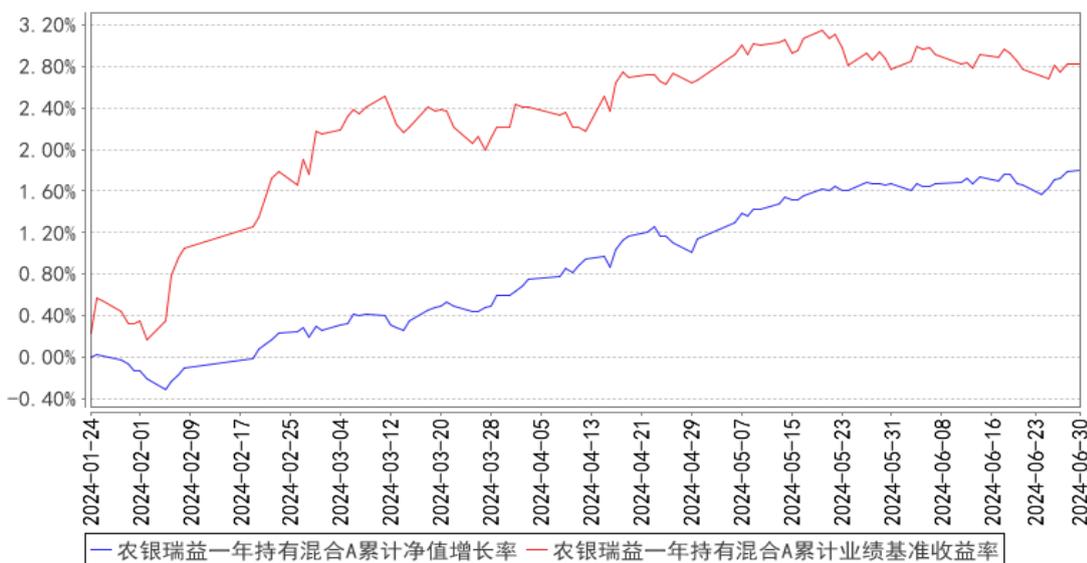
农银瑞益一年持有混合 C

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	1.09%	0.06%	0.59%	0.10%	0.50%	-0.04%
自基金合同生效起至今	1.62%	0.06%	2.82%	0.13%	-1.20%	-0.07%

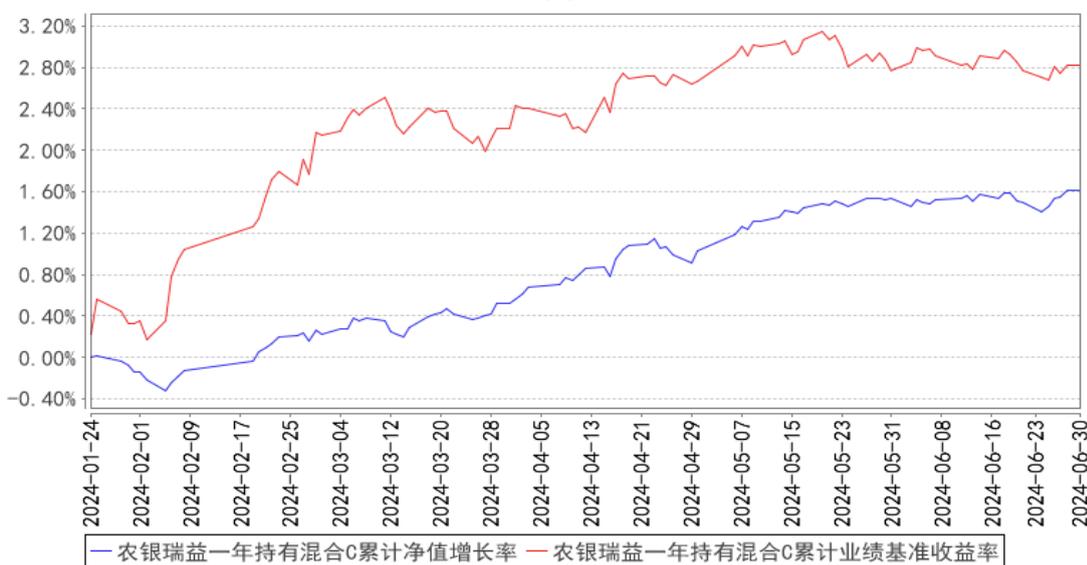
生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

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，截至报告期末，建仓期未满。

§ 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	-	15 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遵规守信情况的说明

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

二季度 517 新一轮地产政策加码落地，体现出政策对于房地产的边际变化，去库存成为工作重点。基本面来说，4 月商品房销售额同比下降 30.4%，销售面积同比下降-22.8%，政策发布后，5 月一线城市房地产销售阶段性有所改善，但持续性有待跟踪。4 月房地产开发投资同比下降 10.5%，较 3 月回落 0.4%，1-4 月累计同比-9.8%。结构上，4 月新开工面积同比-14%，竣工面积同比-19.1%，存量施工面积同比-10.8%。近期市场关注点主要在地产政策端，去库存等政策持续落地，但政策效果有待观察。出口方面，5 月出口数据仍偏强，当月同比 7.6%，累计同比 2.7%，强于预期，三季度有望持续。

5 月整体流动性较为宽裕，手工补息因素外溢导致非银机构流动性充裕，债市高位震荡，短端受益于手工补息，长端受抑于央行连续喊话，4、5 月区间震荡。但地产政策前期政策待验证，债市中长债逻辑仍在。短期债市偏震荡，多空因素较为均衡，10Y 延续 2.2%-2.4%区间震荡。

权益方面，在经历了春节后持续 2 个多月的反弹后，市场有所回调，机构的增量资金边际有所回暖。房地产收储等政策的边际变化，很大程度上缓解了市场对于系统性风险的担忧，悲观情绪得到缓解，大幅度下跌的风险可控。7 月进入报告期后，预计估值合理、业绩持续释放的行业及个股仍将有一定的机会。此外，伴随新国九条落地，虽然短期优胜劣汰过程中可能会出现一些阵痛，但中长期来看有利于资本市场的高质量发展。

产品建仓后，债券主要以信用票息资产为主，阶段性参与长债波段机会。考虑到产品低波动的定位，含权类资产以可转债为主，股票仓位 2-3%左右。可转债优选双低品种、正股估值可控的股性标的及高等级债性标的。

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 1.0180 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.19%；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 1.0162 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.09%；同期业绩比较基准收益率为 0.59%。

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	5,208,624.00	1.69
	其中：股票	5,208,624.00	1.69
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	298,279,457.59	96.88
	其中：债券	298,279,457.59	96.88
	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	2,000,000.00	0.65
	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	2,297,576.27	0.75
8	其他资产	96,550.10	0.03
9	合计	307,882,207.96	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	124,702.00	0.04
C	制造业	4,172,499.00	1.45
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	89,128.00	0.03
E	建筑业	181,238.00	0.06
F	批发和零售业	118,418.00	0.04
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	156,326.00	0.05
J	金融业	312,093.00	0.11
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	54,220.00	0.02
M	科学研究和技术服务业	-	-
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	5,208,624.00	1.81

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	600282	南钢股份	17,900	89,142.00	0.03
2	600582	天地科技	12,700	87,503.00	0.03
3	000830	鲁西化工	7,300	84,607.00	0.03
4	601717	郑煤机	5,500	81,400.00	0.03
5	605007	五洲特纸	6,000	75,780.00	0.03
6	002594	比亚迪	300	75,075.00	0.03
7	300705	九典制药	2,800	74,872.00	0.03
8	300502	新易盛	700	73,885.00	0.03
9	601728	中国电信	11,900	73,185.00	0.03
10	601601	中国太保	2,600	72,436.00	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	19,868,674.41	6.89
2	央行票据	-	-
3	金融债券	124,286,058.85	43.08
	其中：政策性金融债	51,315,142.38	17.79
4	企业债券	6,264,171.37	2.17
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	40,513,117.40	14.04
7	可转债（可交换债）	57,764,651.66	20.02
8	同业存单	49,582,783.90	17.19
9	其他	-	-
10	合计	298,279,457.59	103.38

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	220203	22 国开 03	300,000	30,851,032.79	10.69
2	220208	22 国开 08	200,000	20,464,109.59	7.09
3	112304027	23 中国银行 CD027	200,000	19,974,945.52	6.92
4	112493654	24 成都银行	200,000	19,733,975.51	6.84

		CD052			
5	101901649	19 陕煤化 MTN007	130,000	13,423,139.34	4.65

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

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，被中国人民银行警告，没收违法所得 37.340315 万元，罚款 3664.2 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。

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。

2024 年 1 月 2 日，青岛农村商业银行股份有限公司因监管标准化（EAST）数据错报漏报，被国家金融监督管理总局青岛监管局罚款人民币三十万元。

2023 年 11 月 15 日，上海银行股份有限公司因：一、不良贷款余额数据报送存在偏差，二、漏报贸易融资业务余额 EAST 数据，三、漏报核销贷款本金 EAST 数据，四、漏报质或抵押物价值 EAST 数据，五、漏报权益类投资业务 EAST 数据，六、漏报投资资产管理产品业务 EAST 数据，七、漏报其他担保类业务 EAST 数据，八、漏报委托贷款业务 EAST 数据，九、理财产品底层持仓余额数据报送存在偏差，十、理财产品销售端与产品端数据报送存在偏差，十一、理财产品信息登记不及时，十二、监管标准化数据与客户风险系统数据存在偏差，十三、EAST 系统《个人客户关系信息》表漏报，十四、EAST 系统《表外授信业务》垫付情况存在偏差，十五、EAST 系统《信贷资产转让》表错报，十六、EAST 系统《对公信贷业务借据》表错报，十七、EAST 系统《个人信贷业务借据》表关联错误，十八、虚假受托支付，贷款资金长期滞留借款人账户，十九、小微企业划型不准确，被国家金融监督管理总局上海监管局责令改正，并处罚款共计 690 万元。

2023 年 11 月 15 日，上海银行股份有限公司因：一、封闭式产品投资非标准化资产终止日晚于产品到期日，二、理财产品老产品投资新资产的到期日晚于 2020 年，三、将无法持有至到期的资产以摊余成本计量，四、未按规定披露理财产品的杠杆水平，五、开展理财业务违反公平交易

原则，六、开放式公募理财产品持有高流动性资产比例未达到 5%，七、公募理财产品持有单只证券的市值超过该产品净资产的 10%，八、理财业务数据登记错误，九、违规发行大额存单，十、为保理业务提供流动资金贷款管理严重不审慎，十一、委托贷款资金来源审核严重不审慎，十二、委托贷款违规用于购买理财，十三、违规向委托贷款借款人收取手续费，被国家金融监督管理总局上海监管局责令改正，并处罚款共计 690 万元。

2023 年 11 月 27 日，上海银行股份有限公司因未尽审慎审核办理股权转让购付汇业务，被国家外汇管理局上海市分局处罚款 70 万元人民币，没收违法所得 2,572,326.64 元人民币，罚没款合计 3,272,326.64 元人民币。

2023 年 12 月 28 日，上海银行股份有限公司因：1. 未按规定提供报表；2. 未根据标的项目的实际进度和资金需求发放贷款，导致贷款资金被挪用；3. 个人贷款贷前调查严重违反审慎经营规则；4. 个人消费贷款违规流入股市，被国家金融监督管理总局上海监管局罚款合计 145 万元。其中总行 15 万元，分支机构 130 万元。

2024 年 5 月 30 日，上海银行股份有限公司因境外机构重大投资事项未经行政许可，被国家金融监督管理总局上海监管局处罚款 80 万元。

2024 年 5 月 15 日，本钢板材股份有限公司因在 2019 年以前存在未及时结算代采原材料港耗、途耗情况，导致当期相关报表科目金额披露不准确；同时还存在采购业务缺乏独立性和会计档案管理不规范问题，被辽宁证监局出具警示函。

2024 年 5 月 17 日，本钢板材股份有限公司因在 2019 年以前存在未及时结算代采原材料港耗、途耗情况，导致当期相关报表科目金额披露不准确；同时还存在采购业务缺乏独立性和会计档案管理不规范问题，被深圳交易所出具监管函。

2023 年 10 月 17 日，本钢板材股份有限公司因炼铁总厂焦化分厂 4B 焦炉二氧化硫超标排放，被本溪市生态环境局罚款 18 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	7,479.83
2	应收证券清算款	88,497.81
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	572.46
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	96,550.10

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	13,012,493.64	4.51
2	128129	青农转债	8,653,444.60	3.00
3	113042	上银转债	5,648,436.56	1.96
4	127018	本钢转债	4,486,912.99	1.56
5	113052	兴业转债	4,328,706.85	1.50
6	113037	紫银转债	3,843,112.19	1.33
7	113516	苏农转债	2,419,553.97	0.84
8	123107	温氏转债	1,977,538.97	0.69
9	113065	齐鲁转债	1,709,964.25	0.59
10	113044	大秦转债	1,082,385.86	0.38
11	110085	通 22 转债	1,057,670.14	0.37
12	132026	G 三峡 EB2	1,035,652.60	0.36
13	127022	恒逸转债	970,981.47	0.34
14	113641	华友转债	811,736.11	0.28
15	127049	希望转 2	621,015.45	0.22
16	127016	鲁泰转债	590,071.33	0.20
17	113055	成银转债	566,748.49	0.20
18	113634	珀莱转债	405,777.95	0.14
19	113631	皖天转债	379,767.12	0.13
20	123119	康泰转 2	366,164.53	0.13
21	111011	冠盛转债	341,217.33	0.12
22	127084	柳工转 2	333,394.29	0.12
23	111017	蓝天转债	322,520.82	0.11
24	127073	天赐转债	280,369.86	0.10
25	127032	苏行转债	251,406.03	0.09
26	113623	凤 21 转债	247,692.33	0.09
27	113066	平煤转债	240,134.09	0.08
28	127050	麒麟转债	228,341.44	0.08
29	127040	国泰转债	227,004.22	0.08
30	113024	核建转债	220,716.44	0.08

31	110081	闻泰转债	198,204.49	0.07
32	127045	牧原转债	189,358.95	0.07
33	111010	立昂转债	110,670.96	0.04
34	118043	福立转债	110,161.07	0.04
35	127056	中特转债	109,338.55	0.04
36	110076	华海转债	108,602.33	0.04
37	110073	国投转债	108,239.67	0.04
38	123210	信服转债	103,602.90	0.04
39	123114	三角转债	65,540.82	0.02

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

§ 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	152,188,024.06	130,790,185.15
报告期期间基金总申购份额	112,480.86	560,019.02
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	152,300,504.92	131,350,204.17

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 7 月 18 日