农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 2018年半年度报告摘要

2018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：招商证券股份有限公司

送出日期：2018年8月27日

§1重要提示及目录

1.1重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

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2018年8月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年1月1日起至6月30日止。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告正文。

§2基金简介

2.1基金基本情况

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	
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	
报告期末基金份额总额	6,133,664,503.59份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称：	农银日日鑫A	农银日日鑫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	6,133,654,268.24份	10,235.35份

2.2基金产品说明

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。

2.3基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		农银汇理基金管理有限公司	招商证券股份有限公司
信息披露负责人	姓名	瞿爱奈	秦湘
	联系电话	021-61095588	0755-26951111
	电子邮箱	lijianfeng@abc-ca.com	-
客户服务电话		021-61095599	-
传真		021-61095556	-

2.4信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.abc-ca.com
基金半年度报告备置地点	中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层。

§3主要财务指标和基金净值表现

3.1主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	农银日日鑫A	农银日日鑫C
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)
本期已实现收益	118,086,423.60	824.37
本期利润	118,086,423.60	824.37
本期净值收益率	2.1628%	2.1122%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)	
期末基金资产净值	6,133,654,268.24	10,235.35
期末基金份额净值	1.0000	1.0000

注：1、本基金申购赎回费为零；

2、本基金收益分配按日结转份额；

3、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，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

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

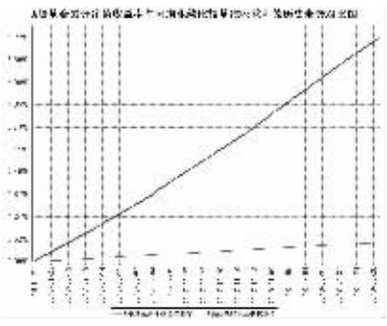
农银日日鑫A

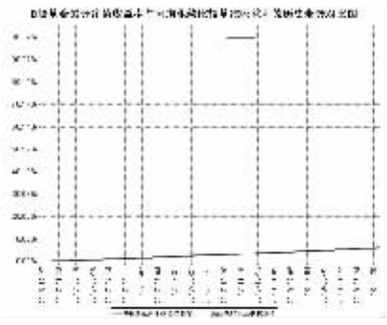
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3352%	0.0001%	0.0292%	0.0000%	0.3060%	0.0001%
过去三个月	1.0497%	0.0006%	0.0885%	0.0000%	0.9612%	0.0006%
过去六个月	2.1628%	0.0006%	0.1760%	0.0000%	1.9868%	0.0006%
过去一年	4.3016%	0.0009%	0.3549%	0.0000%	3.9467%	0.0009%
自基金合同生效起至今	6.2185%	0.0014%	0.5357%	0.0000%	5.6828%	0.0014%
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（B级）	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%

农银日日鑫C

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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
过去六个月	2.1122%	0.0007%	0.1760%	0.0000%	1.9362%	0.0007%
自基金合同生效起至今	2.8497%	0.0019%	0.2440%	0.0000%	2.6057%	0.0019%

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





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。

§4管理人报告

4.1基金管理人及基金经理情况

4.1.1基金管理人及其管理基金的经验

农银汇理基金管理有限公司成立于2008年3月18日，是中法合资的有限责任公司。公司注册资本为人民币壹拾柒亿伍仟万零壹元，其中中国农业银行股份有限公司出资比例为51.67%，东方汇理资产管理公司出资比例为33.33%，中铝资本控股有限公司出资比例为15%。公司办公地址为中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层。公司法定代表人为董事长于进先生。

截止2018年6月30日，公司共管理45只开放式基金，分别为农银汇理行业成长混合型证券投资基金、农银汇理恒久增利债券型证券投资基金、农银汇理平衡双利混合型证券投资基金、农银汇理策略价值混合型证券投资基金、农银汇理中小盘混合型证券投资基金、农银汇理大盘蓝筹混合型证券投资基金、农银汇理货币市场证券投资基金、农银汇理沪深300指数证券投资基金、农银汇理增强收益债券型证券投资基金、农银汇理策略精选混合型证券投资基金、农银汇理中证500指数证券投资基金、农银汇理消费主题混合型证券投资基金、农银汇理信用添利债券型证券投资基金、农银汇理行业轮动混合型证券投资基金、农银汇理7天理财债券型证券投资基金、农银汇理低估值高增长混合型证券投资基金、农银汇理行业领先混合型证券投资基金、农银汇理区间收益灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理研究精选灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理14天理财债券型证券投资基金、农银汇理红利日结货币市场基金、农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金、农银汇理主题轮动灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理信息传媒主题股票型证券投资基金、农银汇理工业4.0灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理天天利货币市场基金、农银汇理现代农业加灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理新能源主题灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理物联网主题灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理国企改革灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理金丰一年定期开放债券型证券投资基金、农银汇理金利一年定期开放债券型证券投资基金、农银汇理金穗纯债3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、农银汇理金泰一年定期开放债券型证券投资基金、农银汇理日日鑫交易型货币市场基金、农银汇理金安18个月开放债券型证券投资基金、农银汇理尖端科技灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理中国优势灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理区间策略灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理金鸿一年定期开放债券型证券投资基金、农银汇理永益定期开放混合型证券投资基金、农银汇理研究驱动灵活配置混合型证券投资基金、农银汇理量化智慧动力混合型证券投资基金、农银汇理金鑫3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、农银汇理睿选灵活配置混合型证券投资基金。

4.1.2基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
许媛	本基金基金经理	2016年12月27日	-	10	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基金经理。
黄晓鹏	本基金基金经理	2017年2月10日	-	6	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》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、基金合同和其他有关法律法规、监管部门的相关规定，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。报告期内，本基金未违反法律法规及基金合同的规定，也未出现对基金份额持有人利益造成不利影响的行为。

4.3管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

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。

未发生本基金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超过该证券当日成交量的5%的情况。

4.4管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1报告期内基金投资策略和运作分析

今年二季度，债市表现不俗，收益率整体下行。从基本面看，企业盈利反转，中国经济步入晚周期，经济下行已逐步确认。同时二季度以来贸易战愈演愈烈，避险情绪逐渐升温，催化了债市收益率的一路下行。从资金面来看，央行在4月中旬定向降准，释放约4000亿元流动性，6月央行再次宣布自7月5日起定向降准0.5个百分点，预计释放约7000亿元流动性，跨季资金面持续宽松，短期收益率降至年内低点。上半年我们适度拉长久期，锁定长期收益。

4.4.2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2.1628%，本报告期农银日日鑫C的基金份额净值收益率为2.1122%，同期业绩比较基准收益率为0.1760%。

4.5管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

下半年，资金面整体均衡偏宽松的趋势确立，但仍有可能受到季末、缴税等因素的影响，引起的时点性波动。在经济下行的趋势下，下半年应更加关注实体企业的信用风险，做好信用研究防止踩雷。

4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》、中国证券业协会于2007年5月15日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证券监督管理委员会颁布的《关于证券投资基金执行（企业会计准则）有关衔接事宜的通知》（证监会计字[2007]15号）、《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》（证监会公告[2017]18号）等文件，本公司制订了证券投资基金估值政策和程序，并设立了估值委员会。

公司参与基金估值的机构及人员职责：公司估值委员会负责本公司估值政策和程序的制定和解释，并定期对估值政策和程序进行评价，在发生影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况、以及当本公司旗下的证券投资基金在采用新投资策略或投资新品种时，估值委员会应评价现有估值政策和程序的适用性，必要时及时进行修订。公司运营部根据相关基金《基金合同》、《招募说明书》等文件关于估值的约定及公司估值政策和程序进行日常估值。基金经理根据市场环境的变化，书面提示公司风险控制部和运营部测算投资品种潜在估值调整对基金资产净值的影响可能达到的程度。风险控制部提交测算结果给运营部，运营部参考测算结果对估值调整进行试算，并根据估值政策决定是否向估值委员会提议采用新的估值方法。公司监察稽核部对上述过程进行监督，根据法规进行披露。

以上参与估值流程各方为公司各部门人员，均具有基金从业资格，具有丰富的基金从业经验和相关专业胜任能力，且之间不存在任何重大利益冲突。基金经理的代表作为公司估值委员会委员，可以提议测算某一投资品种的估值调整影响，并有权投票表决有关议案。基金经理有影响具体证券估值的利益需求，但是公司的制度和组织结构约束和限制了其影响程度，如估值委员会表决时，其仅有一票表决权，遵守少数服从多数的原则。

本公司未签约与估值相关的定价服务。

4.7管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定，本基金场外份额根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，每日进行支付。基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用。报告期内本基金向农银日日鑫A份额持有人分配利润18,086,423.60元，向农银日日鑫C份额持有人分配利润824.37元。

4.8报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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托管人报告

5.1报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本托管人依据国家相关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、利润分配情况、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为。

5.2托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金向农银日日鑫A份额持有人分配利润18,086,423.60元，向农银日日鑫C份额持有人分配利润824.37元。

5.3托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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。

§6半年度财务会计报告（未经审计）

6.1资产负债表

会计主体：农银汇理日日鑫交易型货币市场基金

报告截止日：2018年6月30日

单位：人民币元

资产	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
资产：		
银行存款	2,197,046,921.03	1,506,197,129.94
结算备付金	-	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	3,793,137,221.49	980,826,730.79
其中：股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	3,793,137,221.49	980,826,730.79
资产支持证券投资	-	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	108,432,522.65	248,903,373.35
应收证券清算款	-	-
应收利息	36,489,756.77	13,277,682.71
应收股利	-	-
应收申购款	1,615,677.13	169,845.27
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	6,136,722,099.07	2,749,374,762.06
负债和所有者权益	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
负债：		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	23,645.32	178,241.38
应付管理人报酬	1,700,274.11	614,781.19
应付托管费	453,406.44	163,941.62
应付销售服务费	566,759.02	204,934.46
应付交易费用	34,742.82	25,967.67
应交税费	25,767.37	-
应付利息	-	-
应付利润	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	253,000.40	349,000.00
负债合计	3,057,595.48	1,536,866.32
所有者权益：		
实收基金	6,133,664,503.59	2,747,837,895.74
未分配利润	-	-
所有者权益合计	6,133,664,503.59	2,747,837,895.74
负债和所有者权益总计	6,136,722,099.07	2,749,374,762.06

注：报告截止日2018年6月30日，农银日日鑫A基金份额净值1.0000元，基金份额总额6,133,654,268.24份；农银日日鑫C基金份额净值1.0000元，基金份额总额10,235.35份。农银日日鑫货币份额总额合计为6,133,664,503.59份。

6.2利润表

会计主体：农银汇理日日鑫交易型货币市场基金

本报告期：2018年1月1日至2018年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
一、收入	133,937,398.32	28,470,479.71
1.利息收入	133,884,361.73	28,539,555.62
其中：存款利息收入	73,733,069.68	21,954,712.06
债券利息收入	57,755,816.76	5,586,527.49
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	2,395,475.29	998,316.07
其他利息收入	-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）	53,036.59	-69,075.91
其中：股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	53,036.59	-69,075.91
资产支持证券投资收益	-	-
贵金属投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
股利收益	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	-	-
减：二、费用	15,850,150.35	4,670,114.68
1．管理人报酬	8,243,787.38	2,038,999.20
2．托管费	2,198,343.29	543,733.14
3．销售服务费	2,747,948.38	1,684,469.29
4．交易费用	-	-
5．利息支出	2,462,861.58	189,355.15
其中：卖出回购金融资产支出	2,462,861.58	189,355.15
6．税金及附加	12,564.89	-
7．其他费用	184,644.83	213,557.90
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	118,087,247.97	23,800,365.03
减：所得税费用	-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	118,087,247.97	23,800,365.03

6.3所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：农银汇理日日鑫交易型货币市场基金

本报告期：2018年1月1日至2018年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	2,747,837,895.74	-	2,747,837,895.74
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	118,087,247.97	118,087,247.97
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	3,385,826,607.85	-	3,385,826,607.85
其中：1.基金申购款	13,078,915,807.61	-	13,078,915,807.61
2.基金赎回款	-9,693,089,199.76	-	-9,693,089,199.76
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-118,087,247.97	-118,087,247.97
五、期末所有者权益（基金净值）	6,133,664,503.59	-	6,133,664,503.59

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	8,914,446,610.53	-	8,914,446,610.53
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	23,800,365.03	23,800,365.03
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-8,044,741,988.35	-	-8,044,741,988.35
其中：1.基金申购款	2,579,737,220.42	-	2,579,737,220.42
2.基金赎回款	-10,624,479,208.77	-	-10,624,479,208.77
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-23,800,365.03	-23,800,365.03
五、期末所有者权益（基金净值）	869,704,622.18	-	869,704,622.18

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4财务报表由下列负责人签署：

_____许金超 _____ _____刘志勇 _____ ___丁煜琼 ___

基金管理人负责人　主管会计工作负责人　会计机构负责人

6.4报表附注

6.4.1基金基本情况

农银汇理日日鑫交易型货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2016]第3008号《关于准予农银汇理日日鑫交易型货币市场基金注册的批复》核准，由农银汇理基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型、交易型开放式基金，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集8,909,433,182.25元，业经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）普华永道中天验字（2016）第1148号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》于2016年12月27日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为8,909,879,009.57份基金份额，其中认购资金利息折合445,877.32份基金份额。本基金的基金管理人为农银汇理基金管理有限公司，基金托管人为招商证券股份有限公司。

根据《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》和《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金招募说明书》的规定，本基金设A类和E类两类基金份额，A类为场外基金份额，E类为场内基金份额。两类基金份额单独设置基金代码，并分别公布基金份额的每万份或每百份基金已实现收益和7日年化收益率。A类基金份额的登记业务由农银汇理基金管理有限公司办理；E类基金份额的登记业务由中国证券登记结算有限责任公司办理。

经中国证监会备案，本基金于2017年10月23日起在现有份额的基础上增设C类基金份额。各类基金份额单独设置基金代码，收取不同的销售服务费并分别公布基金份额的每万份或每百份基金已实现收益和7日年化收益率。A类和C类基金份额通过基金管理人指定的场外销售机构办理认购、申购和赎回等业务。E类基金份额通过上海证券交易所场内交易平台办理认购、申购和赎回等业务，并在上海证券交易所上市交易。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，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，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，以及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。本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）。

6.4.2会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号〈年度报告和半年度报告〉》、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》和在财务报表附注6.4.4所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

6.4.3遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金2018年6月30日的财务状况以及2018年1月1日至2018年6月30日的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

6.4.4本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》财税[2015]101号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资产产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按50%计入应纳税所得额。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

(4) 基金卖出股票按0.1%的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

(5) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

6.4.6关联方关系

6.4.6.1本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

报告期内对本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.6.2本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
农银汇理基金管理有限公司（“农银汇理”）	基金管理人、登记机构、基金销售机构
招商证券股份有限公司（“招商证券”）	基金托管人、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司（“中国农业银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构

6.4.7本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.7.1通过关联方交易单元进行的交易

6.4.7.1.1股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

6.4.7.1.2债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券交易。

6.4.7.1.3债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

6.4.7.1.4权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

6.4.7.1.5应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间无应支付关联方佣金。

6.4.7.2关联方报酬

6.4.7.2.1基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	8,243,787.38	2,038,999.20
其中：支付销售机构的客户维护费	5,867,462.47	1,400,368.57

注：支付基金管理人农银汇理基金管理有限公司的基金管理费按前一日基金资产净值0.30%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日基金管理费＝前一日基金资产净值×0.30%／当年天数。

6.4.7.2.2基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	2,198,343.29	543,733.14

注：支付基金托管人招商证券的基金托管费按前一日基金资产净值0.08%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日基金托管费＝前一日基金资产净值×0.08%／当年天数。

6.4.7.2.3销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银日日鑫A	农银日日鑫C	合计
农银汇理基金管理有限公司	1,410.30	-	1,410.30
中国农业银行股份有限公司	1,603,915.81	-	1,603,915.81
招商证券股份有限公司	347.17	-	347.17
合计	1,605,673.28	-	1,605,673.28

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银日日鑫A	农银日日鑫C	合计
农银汇理基金管理有限公司	77,378.91	-	77,378.91
中国农业银行股份有限公司	1,427,104.98	-	1,427,104.98
招商证券股份有限公司	3,063.49	-	3,063.49
合计	1,507,547.38	-	1,507,547.38

注：支付基金销售机构的A类基金份额和C类基金份额的销售服务费分别按前一日该类基金资产净值0.25%和0.20%的年费率计提，根据《农银汇理基金管理有限公司关于开展农银汇理日日鑫交易型货币市场基金A类基金份额销售服务费优惠活动的公告》，自2017年6月26日开始，农银汇理日日鑫交易型货币市场基金A类基金份额销售费率由0.25%变为0.10%，优惠结束时间另行通知。其计算公式为：

日销售服务费＝前一日基金资产净值X约定年费率／当年天数。

6.4.7.3与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易

本基金本报告期间及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

6.4.7.4各关联方投资本基金的情况

6.4.7.4.1报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金本报告期内无运用固有资金投资本基金的情况。

6.4.7.4.2报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金本报告期末及上年度末除基金管理人之外的其他关联方无投资本基金的情况。

6.4.7.5由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
招商证券	7,046,921.03	16,070.50	275,648.22	144,970.33

注：本基金的银行存款由基金托管人招商证券保管，按银行同业利率计息。

6.4.7.6本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间无在承销期内参与关联方承销的证券。

6.4.7.7其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

6.4.8期末（2018年6月30日）本基金持有的流通受限证券

6.4.8.1因认购新发／增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发／增发证券而流通受限的证券。

6.4.8.2期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.8.3期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.8.3.1银行间市场债券正回购

本基金本报告期末未持有因银行间市场债券正回购交易而抵押的债券。

6.4.8.3.2交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有因交易所市场债券正回购交易而抵押的债券。

§7投资组合报告

7.1期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	3,793,137,221.49	61.81
	其中：债券	3,793,137,221.49	61.81
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	108,432,522.65	1.77
	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	2,197,046,921.03	35.80
4	其他各项资产	38,105,433.90	0.62
5	合计	6,136,722,099.07	100.00

7.2债券回购融资情况

金额单位：人民币元

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	3.10	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	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

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

7.3基金投资组合平均剩余期限

7.3.1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	99
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	108
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	86

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