

农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年年度报告

2016 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

送出日期：2017 年 3 月 30 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 年 3 月 24 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。

本报告期自 2016 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	12
§4 管理人报告	13
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
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.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
4.9 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.....	17
§5 托管人报告	17
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	17
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	18
§6 审计报告	18
6.1 审计报告基本信息.....	18
6.2 审计报告的基本内容.....	18
§7 年度财务报表	19
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	20
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	21
7.4 报表附注.....	22
§8 投资组合报告	43
8.1 期末基金资产组合情况.....	43
8.2 债券回购融资情况.....	43
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	43
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	44
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	44
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	45
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	45

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	46
8.9 投资组合报告附注	46
§9 基金份额持有人信息.....	46
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	46
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	47
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况	47
§10 开放式基金份额变动.....	47
§11 重大事件揭示.....	48
11.1 基金份额持有人大会决议	48
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	48
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	48
11.4 基金投资策略的改变	48
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	48
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	48
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	49
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况	50
11.9 其他重大事件	50
§12 影响投资者决策的其他重要信息.....	54
§13 备查文件目录.....	54
13.1 备查文件目录	54
13.2 存放地点	54
13.3 查阅方式	55

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金	
基金简称	农银 7 天理财债券	
基金主代码	660016	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 2 月 5 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	
报告期末基金份额总额	2,080,565,986.66 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B
下属分级基金的交易代码:	660016	660116
报告期末下属分级基金的份额总额	981,885,857.76 份	1,098,680,128.90 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险和保持组合资产高流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>1、久期调整策略。当预期市场利率上升时，通过增加持有短期债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；在预期市场利率下降时，通过增持长期债券等方式提高组合久期，以充分分享债券价格上升的收益。</p> <p>2、类属选择策略。基金管理人将密切关注不同类属的债券收益率曲线的变化趋势，分析各类品种的利差变化方向，并在此基础上合理配置并灵活调整不同类属债券在组合中的构成比例，增加预期利差将收窄的债券品种的投资比例，降低预期利差将扩大的券种的投资比例。</p> <p>3、信用策略。基金管理人将密切跟踪发行人基本面的变化情况，通过卖方报告及实地调研等方式，对于发行人的行业风险、公司风险、现金流风险、资产负债风险和其他风险进行综合评价，从而得出信用债违约可能性和理论信用利差水平，并以此为基础进行债券定价。</p> <p>4、息差放大策略。该策略是利用债券回购收益率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式即是利用买入债券进行正回购，再利用回购融入资金购买收益率较高债券品种，如此循环至回购期结束卖出债券偿还所融入资金。</p> <p>5、衍生品策略。若未来有以固定收益品种为基础性资产的场内上市并交易的衍生品推出，则基金管理人将在届时法律法规和中国证监会规定的框架内，以风险管理为目标，在充分考虑衍生品风险收益及交易特征的基础上，严格风险控制流程，审慎参与衍生品交易。</p>
业绩比较基准	人民币 7 天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为较低风险、较低收益的债券型基金产品，其风险收益水平高于货币市场基金，但低于混合型基金和股票型基金。

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	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	翟爱东	田青
	联系电话	021-61095588	010-67595096
	电子邮箱	lijianfeng@abc-ca.com	tianqingl.zh@ccb.com
客户服务电话		021-61095599	010-67595096
传真		021-61095556	010-66275853
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1600 号陆家嘴商务广场 7 层	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址		上海市浦东新区银城路 9 号农银大厦 50 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码		200120	100033
法定代表人		于进	王洪章

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报、上海证券报、证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.abc-ca.com
基金年度报告备置地点	上海市浦东新区银城路 9 号农银大厦 50 层。

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼
注册登记机构	农银汇理基金管理有限公司	上海市浦东新区银城路 9 号农银大厦 50 层

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据	2016 年	2015 年	2014 年
------------	--------	--------	--------

和指标						
	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B
本期已实现收益	36,472,679.34	80,195,961.65	96,577,899.00	40,157,134.32	127,050,514.47	43,489,482.66
本期利润	36,472,679.34	80,195,961.65	96,577,899.00	40,157,134.32	127,050,514.47	43,489,482.66
本期净值收益率	2.7187%	2.9659%	4.0002%	4.2506%	4.7534%	5.0048%
3.1.2 期末数据和指标	2016 年末		2015 年末		2014 年末	
期末基金资产净值	981,885,857.76	1,098,680,128.90	1,830,768,685.99	1,846,527,684.43	3,399,708,800.44	1,125,180,710.45
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2016 年末		2015 年末		2014 年末	
累计净值收益率	16.0339%	17.1274%	12.9629%	13.7536%	8.6179%	9.1156%

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 7 天理财债券 A

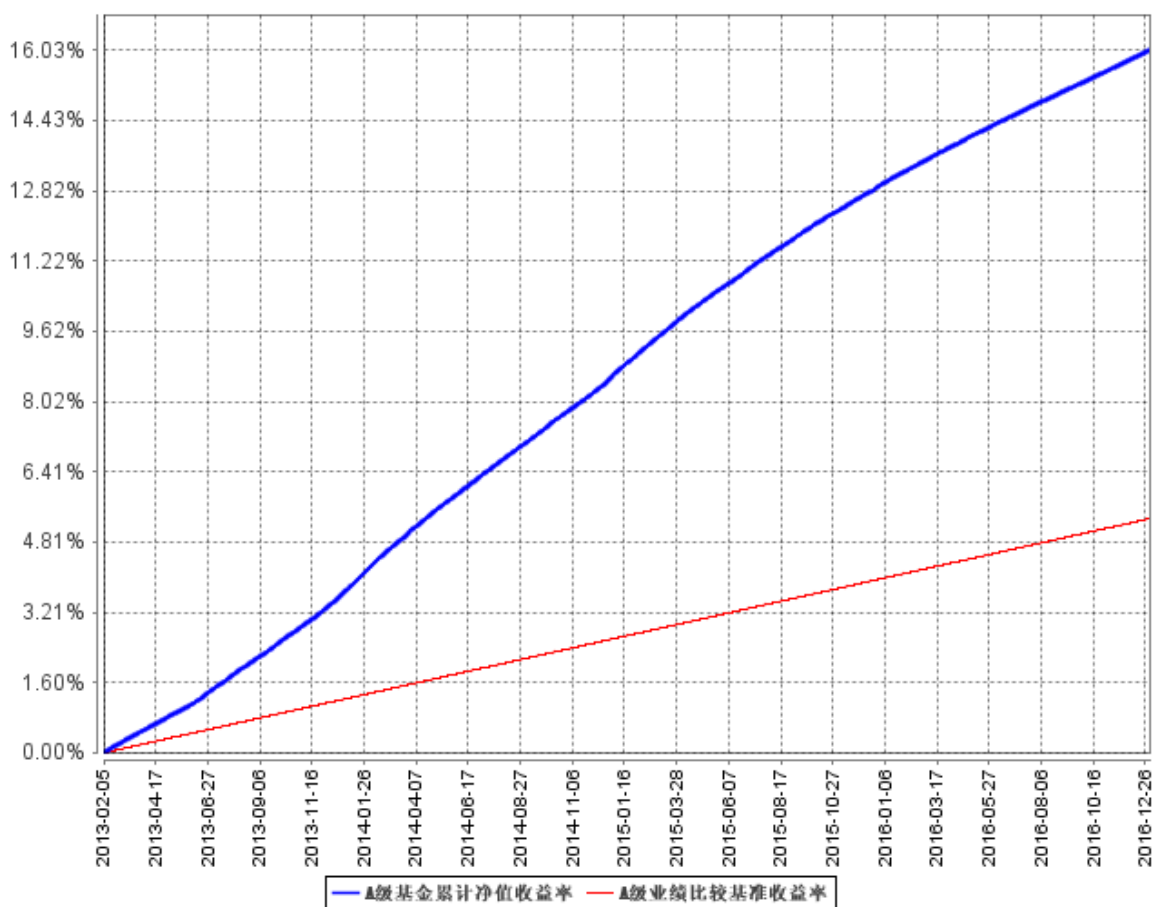
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.6485%	0.0008%	0.3450%	0.0000%	0.3035%	0.0008%
过去六个月	1.2916%	0.0010%	0.6900%	0.0000%	0.6016%	0.0010%
过去一年	2.7187%	0.0012%	1.3725%	0.0000%	1.3462%	0.0012%
过去三年	11.9055%	0.0030%	4.1100%	0.0000%	7.7955%	0.0030%
自基金合同 生效起至今	16.0339%	0.0028%	5.3475%	0.0000%	10.6864%	0.0028%

农银 7 天理财债券 B

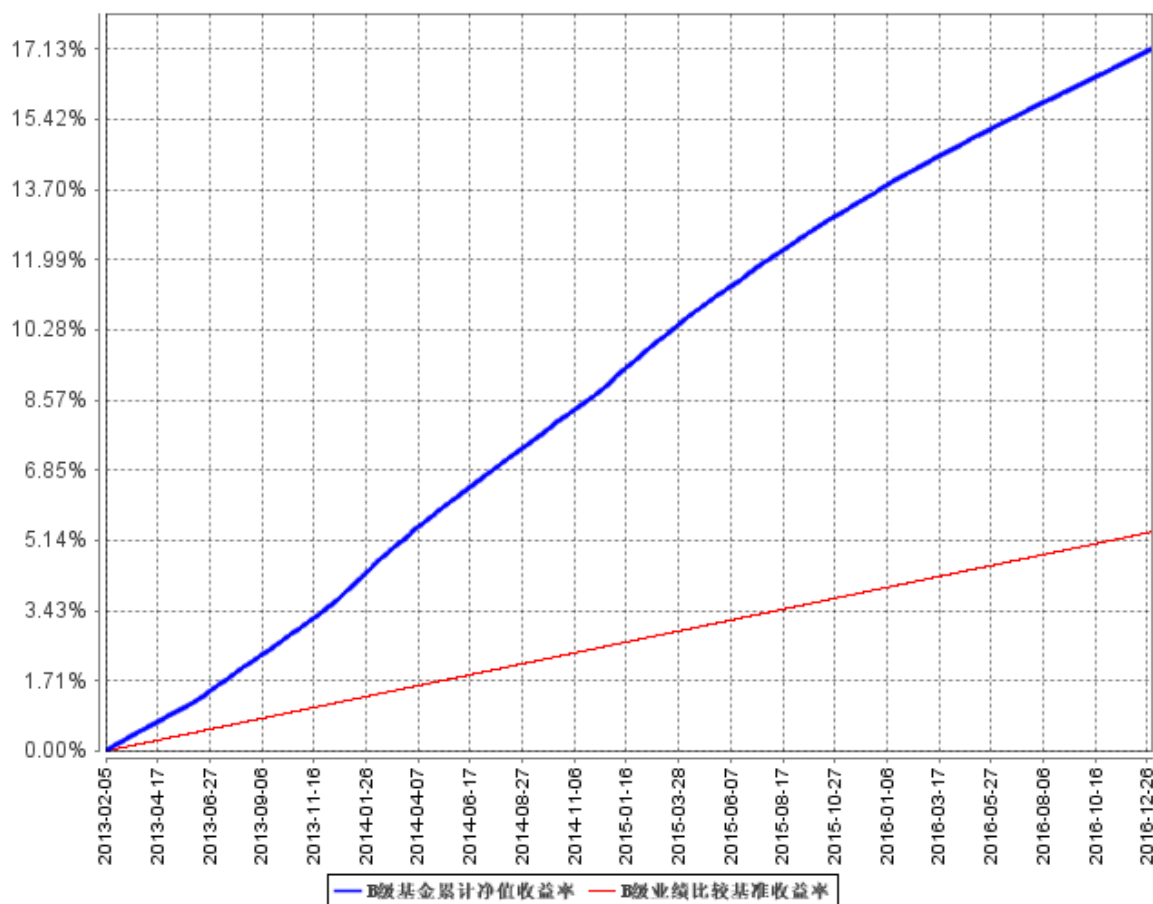
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.7093%	0.0008%	0.3450%	0.0000%	0.3643%	0.0008%
过去六个月	1.4141%	0.0010%	0.6900%	0.0000%	0.7241%	0.0010%
过去一年	2.9659%	0.0012%	1.3725%	0.0000%	1.5934%	0.0012%
过去三年	12.7148%	0.0030%	4.1100%	0.0000%	8.6048%	0.0030%
自基金合同 生效起至今	17.1274%	0.0028%	5.3475%	0.0000%	11.7799%	0.0028%

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

A级基金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



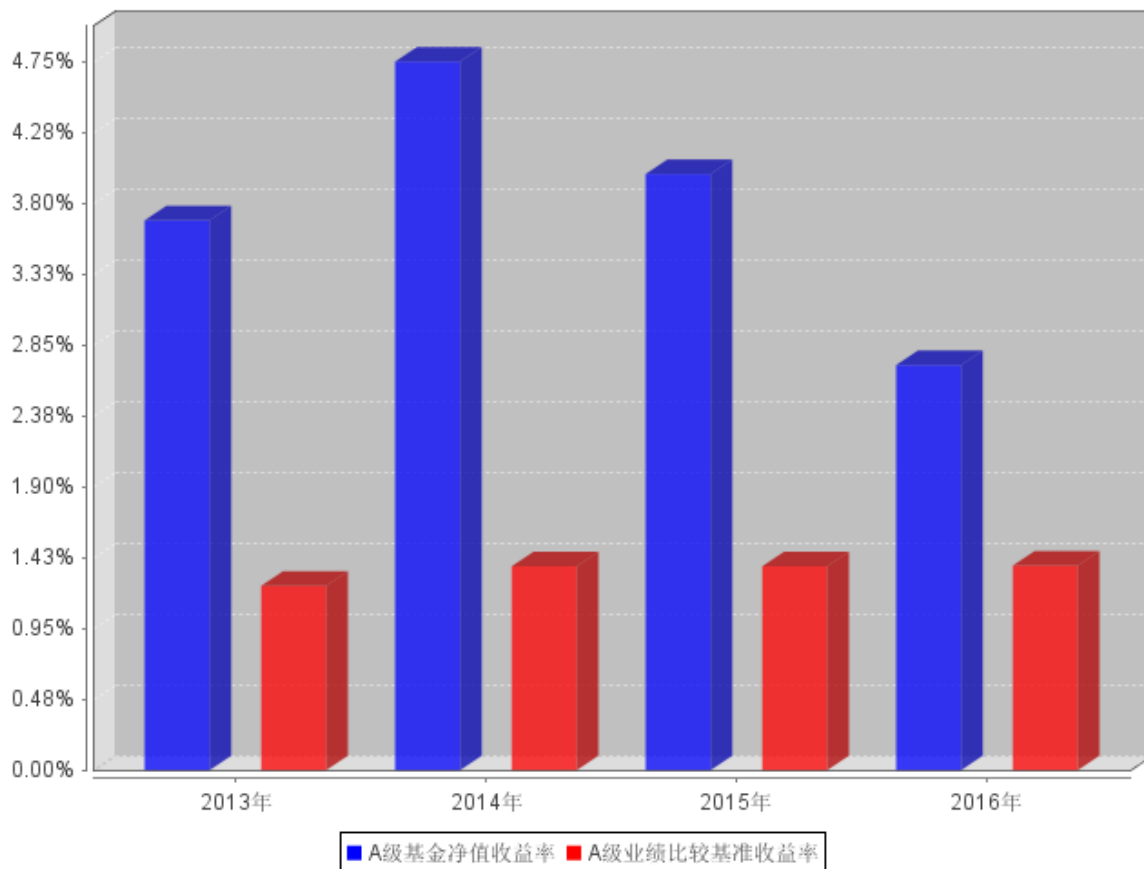
B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



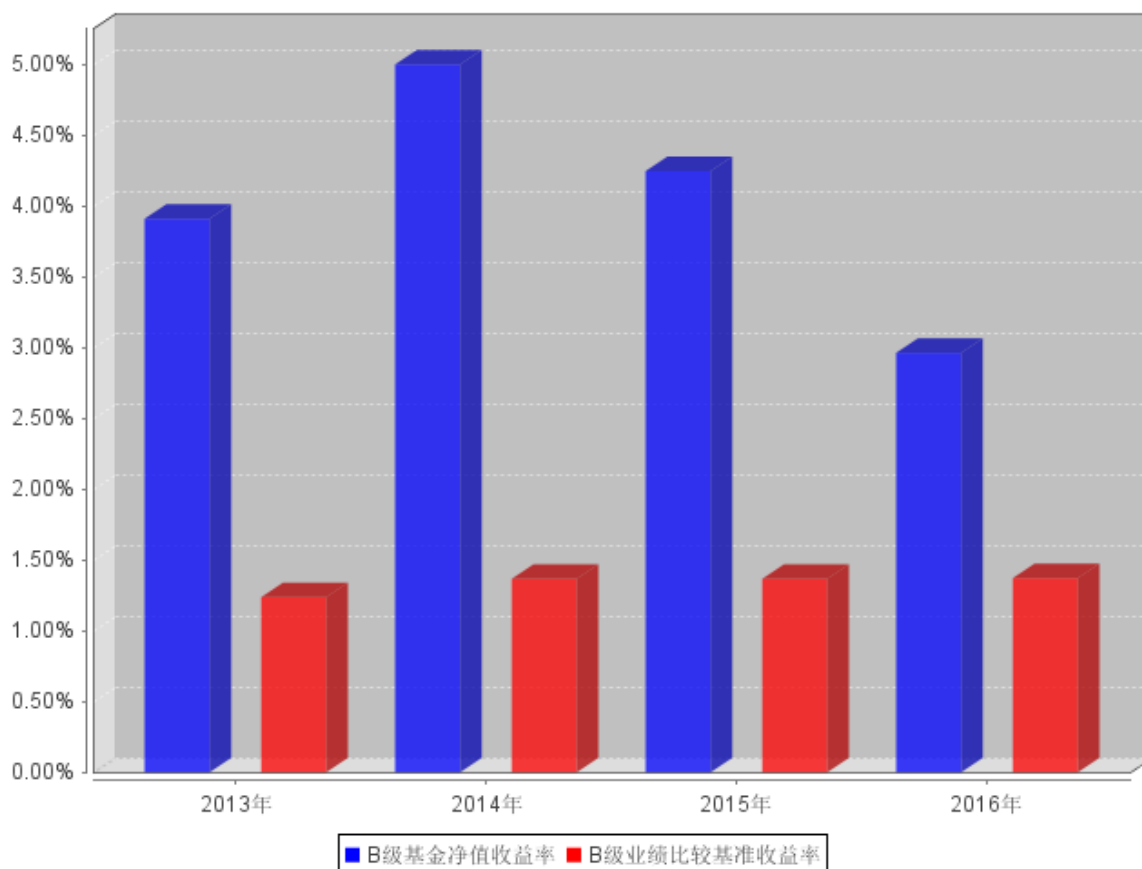
本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。若法律法规或监管机构以后允许基金投资于其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金建仓期为基金合同生效日（2013 年 2 月 5 日）起六个月，建仓期满时，本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：基金合同生效当年净值增长率及业绩比较基准收益率按照实际存续期计算，未按整个自然年度折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

农银 7 天理财债券 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2016	36,472,679.34	-	-	36,472,679.34	
2015	96,577,899.00	-	-	96,577,899.00	
2014	127,050,514.47	-	-	127,050,514.47	
合计	260,101,092.81	-	-	260,101,092.81	

单位：人民币元

农银 7 天理财债券 B					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2016	80,195,961.65	-	-	80,195,961.65	
2015	40,157,134.32	-	-	40,157,134.32	
2014	43,489,482.66	-	-	43,489,482.66	
合计	163,842,578.63	-	-	163,842,578.63	

§ 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贰亿零壹元，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%。公司办公地址为上海市浦东新区银城路 9 号农银大厦 50 层。公司法定代表人为董事长于进先生。

截止 2016 年 12 月 31 日，公司共管理 37 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、农银汇理深证 100 指数增强型证券投资基金、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、农银汇理纯债一年定期开放债券型证券投资基金、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、农银汇理金穗纯债债券型证券投资基金、农银汇理金泰一年定期开放债券型证券投资基金及农银汇理日日鑫交易型货币市场基金。

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		

史向明	本基金基金经理、公司固定收益部总经理	2013年2月5日	-	16	理学硕士，具有基金从业资格。历任中国银河证券公司上海总部债券研究员、天治基金管理公司债券研究员及基金经理、上投摩根基金管理公司固定收益部投资经理。2006年7月至2008年6月任天治天得利货币市场基金经理。现任农银汇理基金管理有限公司固定收益部总经理、基金经理。
-----	--------------------	-----------	---	----	---

注：1、任职、离任日期是指公司作出决定之日，基金成立时担任基金经理和经理助理的任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业是指《证券业从业人员资格管理办法》规定的从业情况，也包括在其他金融机构从事证券投资研究等业务。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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，本基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人依据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规，制定了《农银汇理基金管理有限公司公平交易管理办法》、《特定客户资产管理业务公平交易管理办法》，明确各部门的职责以及公平交易控制的内容、方法。

本基金管理人通过事前识别、事中控制、事后检查三个步骤来保证公平交易。事前识别的任务是制定制度和业务流程、设置系统控制项以强制执行公平交易和防范反向交易；事中控制的工作是确保公司授权、研究、投资、交易等行为控制在事前设定的范围之内，各项业务操作根据制度和业务流程进行；事后检查公司投资行为与事前设定的流程、限额等有无偏差，编制投资组合公平交易报告，分析事中控制的效果，并将评价结果报告风险管理委员会。

4.3.2 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。

4.3.3 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

一季度货币市场流动性遭遇过数次短期冲击，尤其是 3 月末首次 MPA 考核对货币市场流动性造成较大影响，进入二季度后，流动性转向宽松，在三季度前期达到极度宽松的状态。四季度经济表现强于预期改变了市场对经济的预期，央行 8 月中旬后持续采用锁短放长措施提高金融机构成本以抑制金融杠杆，以及美国大选之后人民币贬值压力加大带动外汇占款持续减少，四季度货币市场流动性超预期紧张，同业存单和短期债券收益率飙升。

作为流动性管理产品，本基金结合客户结构和对市场流动性的判断，在满足基金流动性要求的基础上，抓住市场资金面的波动，努力提高收益率。本基金四季度遭遇大比例赎回，本基金在各项投资比例达标的基础上，成功满足了客户的赎回需求，全年取得了超越业绩比较基准的收益率。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期本基金 A 类份额净值收益率为 2.7187%，B 类份额净值收益率为 2.9659%，同期业绩比较基准收益率为 1.3725%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2017 年，由于当前实际利率仍低且金融监管去杠杆的需求，短期看货币市场流动性仍然不可小觑。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

公司建立了比较完善的监察稽核制度和组织结构。公司督察长组织指导对基金包括本基金的监察稽核工作，监察稽核部具体监督检查基金运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况，并

向公司总经理报告。公司风险管理委员会批准适用本基金的风险管理措施，定期回顾执行情况，并由风险控制部实施日常监控。督察长及监察稽核部对其他部门及人员执行业务进行稽核审计，督促其合规运作、加强风险控制。督察长定期编制监察稽核报告，提交总经理和董事会成员收阅。报告期内，公司监察稽核体系运行顺利，本基金没有出现违反法律规定的事项，有效的保证了本基金的合规运作。

本报告期内，本基金的监察稽核主要工作情况如下：

(1) 全面开展基金运作稽核工作，防范内幕交易，确保基金投资的独立性、公平性及合规性

主要措施有：严格执行集中交易制度，确保研究、投资决策和交易隔离；严格检查基金的投资决策、研究支持、交易过程是否符合规定的程序。通过以上措施，保证了投资遵循既定的投资决策程序与业务流程，保证了基金投资组合及个股投资符合比例控制的要求。

(2) 修订内部管理制度，完善投资业务流程

根据监管机关的规定，更新公司内部投资管理制度，不断加强内部流程控制，动态作出各项合规提示，防范投资风险。

本基金管理人将一如既往地遵循诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高合规与稽核工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，为基金持有人谋求最大利益。

4.7 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）、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》（证监会计字[2007]21 号）与《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》（证监会公告[2008]38 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。

4.8 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，为投资者每日计算当日收益并分配，在每个运作期满集中支付，在每个运作期满进行累计收益支付时只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益。报告期内本基金向 A 级份额持有人分配利润 36,472,679.34 元，向 B 级份额人分配利润 80,195,961.65 元。

4.9 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，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金实施利润分配的金额农银 7 天理财债券 A 为 36,472,679.34 元，农银 7 天理财债券 B 为 80,195,961.65 元。

5.3 托管人对本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 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	德师报(审)字(17)第 P01071 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金全体持有人
引言段	我们审计了后附的农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金(以下简称“农银 7 天理财债券”)的财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表,2016 年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是农银 7 天理财债券的基金管理人农银汇理基金管理有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。
注册会计师的责任段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。 我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。
审计意见段	我们认为,农银 7 天理财债券的财务报表在所有重大方面按

	照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，公允反映了农银 7 天理财债券 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和基金净值变动情况。	
注册会计师的姓名	曾浩	吴凌志
会计师事务所的名称	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	
会计师事务所的地址	上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼	
审计报告日期	2017 年 3 月 28 日	

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金

报告截止日：2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	1,146,735,361.48	2,547,821,801.69
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	638,914,678.93	849,088,151.52
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		638,914,678.93	849,088,151.52
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	255,589,303.38	280,001,540.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	25,095,542.11	39,688,626.59
应收股利		-	-
应收申购款		15,414,708.00	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		2,081,749,593.90	3,716,600,119.80
负债和所有者权益	附注号	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-

交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	37,599,861.20
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		652,154.61	897,401.25
应付托管费		193,231.00	265,896.67
应付销售服务费		233,746.91	415,802.41
应付交易费用	7.4.7.7	15,474.72	33,363.23
应交税费		-	-
应付利息		-	2,424.62
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	89,000.00	89,000.00
负债合计		1,183,607.24	39,303,749.38
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	2,080,565,986.66	3,677,296,370.42
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		2,080,565,986.66	3,677,296,370.42
负债和所有者权益总计		2,081,749,593.90	3,716,600,119.80

注：报告截止日 2016 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 2080565986.66 份。

其中 A 级 981885857.76 份，B 级 1098680128.90 份。

7.2 利润表

会计主体：农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日
一、收入		136,502,068.34	156,828,980.05
1.利息收入		136,403,047.61	155,172,350.86
其中：存款利息收入	7.4.7.11	96,582,552.11	102,179,593.57
债券利息收入		31,648,750.77	36,632,511.44
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		8,171,744.73	16,360,245.85
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		68,527.80	1,656,629.19
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	68,527.80	1,656,629.19

资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	30,492.93	-
减：二、费用		19,833,427.35	20,093,946.73
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	11,094,960.16	9,241,821.86
2. 托管费	7.4.10.2.2	3,287,395.64	2,738,317.65
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	3,646,910.05	6,113,184.49
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		1,338,738.71	1,531,881.93
其中：卖出回购金融资产支出		1,338,738.71	1,531,881.93
6. 其他费用	7.4.7.20	465,422.79	468,740.80
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		116,668,640.99	136,735,033.32
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		116,668,640.99	136,735,033.32

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 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）	3,677,296,370.42	-	3,677,296,370.42
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	116,668,640.99	116,668,640.99
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）	-1,596,730,383.76	-	-1,596,730,383.76

其中：1. 基金申购款	12,217,062,076.67	-	12,217,062,076.67
2. 基金赎回款	-13,813,792,460.43	-	-13,813,792,460.43
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）	-	-116,668,640.99	-116,668,640.99
五、期末所有者权益（基金净值）	2,080,565,986.66	-	2,080,565,986.66
项目	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31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）	4,524,889,510.89	-	4,524,889,510.89
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	136,735,033.32	136,735,033.32
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）	-847,593,140.47	-	-847,593,140.47
其中：1. 基金申购款	21,815,109,592.07	-	21,815,109,592.07
2. 基金赎回款	-22,662,702,732.54	-	-22,662,702,732.54
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）	-	-136,735,033.32	-136,735,033.32
五、期末所有者权益（基金净值）	3,677,296,370.42	-	3,677,296,370.42

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>许金超</u>	<u>刘志勇</u>	<u>高利民</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)系由基金管理人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》、《农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金基金合同》及其他有关法律法规的规定，经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2012]1635 号文批准公开发行。本基金为契约型开放式基金，存续期限为不定期，首

次设立募集基金份额为 11,783,050,178.39 份，经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具了编号为德师报(验)字(13)第 0020 号验资报告。《农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金基金合同》于 2013 年 2 月 5 日正式生效。本基金的基金管理人为农银汇理基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据销售过程中涉及的费用收取方式的不同将本基金分为 A 类(以下简称“农银 7 天理财债券 A”)和 B 类(以下简称“农银 7 天理财债券 B”)两类基金份额，其中农银 7 天理财 A 的首次认/申购最低金额为 1,000 元(直销中心个人投资者为 5 万元，直销中心机构投资者为 50 万元)，年销售服务费率为 0.25%；农银 7 天理财 B 的首次认/申购最低金额为 500 万元，年销售服务费率为 0.01%。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同及最新适用的《农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金更新招募说明书》的有关规定，本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、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(或回售期限)在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。若法律法规或监管机构以后允许基金投资于其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准：人民币 7 天通知存款利率(税后)。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)以及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

1) 金融资产的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将所持有的金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和贷款及应收款项，暂无金融资产划分为可供出售金融资产或持有至到期投资。以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产在资产负债表以交易性金融资产列示，包括债券投资、资产支持证券投资等。

本基金持有的各类应收款项、买入返售金融资产等在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为贷款及应收款项。

2) 金融负债的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将持有的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金暂无分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债包括各类应付款项、卖出回购金融资产款等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，于交易日按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。贷款及应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认

金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本基金对以公允价值进行后续计量的金融资产与金融负债根据对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值确定公允价值计量层次。第一层次输入值是在计量日能够取得的可相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金的债券投资等金融资产，均以实际利率法计算的摊余成本估算公允价值。在本基金存续期间，基金管理人定期计算本基金投资组合摊余成本与其他可参考公允价值指标之间的偏离程度，并定期测试其他可参考公允价值指标确定方法的有效性。投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，按其他公允价值指标对组合的账面价值进行调整，调整差额确认为“公允价值变动损益”，并按其他公允价值指标进行后续计量。如基金份额净值恢复至 1 元，恢复使用摊余成本估算公允价值。

如有确凿证据表明按上述方法不能客观反映交易性金融工具的公允价值，基金管理人将根据具体情况与基金托管人商定后采用估值技术确定最能反映公允价值的价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因类别调整而引起的 A、B 份额之间的转换所产生的实收基金变动。

7.4.4.8 损益平准金

无。

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

— 利息收入

存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。

基金持有的付息债券、贴现券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

买入返售金融资产收入按买入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

— 投资收益

债券投资收益为卖出债券交易日的成交总额扣除应结转的债券投资成本与应收利息(若有)后的差额确认。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的基金管理人报酬按前一日基金资产净值 0.27%的年费率逐日计提。

本基金的基金托管费按前一日基金资产净值 0.08% 的年费率逐日计提。

本基金实行销售服务费分级收费方式，分设农银 7 天理财债券 A、农银 7 天理财债券 B 两级基金份额：农银 7 天理财债券 A 基金按前一日基金资产净值 0.25% 的年费率逐日计提销售服务费，农银 7 天理财债券 B 基金按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率逐日计提销售服务费。

卖出回购金融资产支出按卖出回购金融资产款的摊余成本在回购期内以实际利率逐日计提。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

- 1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；
- 2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；
- 3) 本基金根据各类基金份额的每日收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，在每个运作期满集中支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，第三位截位。截位部分收益，按截位尾数大小排序依次分配 0.01 元，直至实际分配收益与当日基金总收益一致，如果尾数相同则由登记系统随机分配；
- 4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；
- 5) 本基金每日进行收益计算并分配，在每个运作期满进行累计收益支付时只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；投资人持有的基金份额在运作期满进行累计收益支付时，若其累计收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额；若其累计收益为负值，则缩减投资人基金份额。投资人赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；
- 6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

7) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

7.4.4.12 分部报告

根据本基金的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本基金整体为一个报告分部，且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策与计量基础一致。

7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期间及上年度可比期间无其他重要的会计政策和会计估计。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无需说明的重大会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期内无需说明的重大会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无需说明的重大会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

- 1) 以发行基金方式募集资金，不属于营业税征收范围，不缴纳营业税。
- 2) 证券投资基金(封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券免征营业税和增值税。
- 3) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不缴纳企业所得税。

4) 对基金取得的债券利息收入，由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税，暂不缴纳企业所得税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
活期存款	735,361.48	721,801.69
定期存款	1,146,000,000.00	2,547,100,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	122,000,000.00	-
存款期限 1 个月以内	134,000,000.00	327,000,000.00
存款期限 3 个月至一年	890,000,000.00	2,220,100,000.00
其他存款	-	-
合计：	1,146,735,361.48	2,547,821,801.69

注：1. 定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

2. 本基金本期发生定期存款提前支取，未造成利息损失。

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2016 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	638,914,678.93	637,119,000.00	-1,795,678.93	-0.0863%
	合计	638,914,678.93	637,119,000.00	-1,795,678.93	-0.0863%
项目		上年度末 2015 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债	交易所市场	-	-	-	-

券	银行间市场	849,088,151.52	852,856,000.00	3,767,848.48	0.1025%
	合计	849,088,151.52	852,856,000.00	3,767,848.48	0.1025%

注：偏离金额=影子定价-摊余成本，偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本期末未持有衍生金融资产/负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2016年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	255,589,303.38	-
合计	255,589,303.38	-
项目	上年度末 2015年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	280,001,540.00	-
合计	280,001,540.00	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2016年12月31日	上年度末 2015年12月31日
应收活期存款利息	1,474.32	167.62
应收定期存款利息	15,419,678.46	26,325,076.45
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	8,932,964.08	12,998,560.88
应收买入返售证券利息	741,425.25	364,821.64
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	-
合计	25,095,542.11	39,688,626.59

7.4.7.6 其他资产

本基金本期末未持有其他资产。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	15,474.72	33,363.23
合计	15,474.72	33,363.23

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	89,000.00	89,000.00
合计	89,000.00	89,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

农银 7 天理财债券 A		
项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,830,768,685.99	1,830,768,685.99
本期申购	4,363,124,279.46	4,363,124,279.46
本期赎回(以“-”号填列)	-5,212,007,107.69	-5,212,007,107.69
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	981,885,857.76	981,885,857.76

金额单位：人民币元

农银 7 天理财债券 B		
项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	1,846,527,684.43	1,846,527,684.43
本期申购	7,853,937,797.21	7,853,937,797.21
本期赎回(以“-”号填列)	-8,601,785,352.74	-8,601,785,352.74
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	1,098,680,128.90	1,098,680,128.90

注：申购含红利再投、转换入及份额级别调增数，赎回含转换出及份额级别调减数。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

农银 7 天理财债券 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	36,472,679.34	-	36,472,679.34
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-36,472,679.34	-	-36,472,679.34
本期末	-	-	-

单位：人民币元

农银 7 天理财债券 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	80,195,961.65	-	80,195,961.65
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-80,195,961.65	-	-80,195,961.65
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	35,779.50	16,281.56
定期存款利息收入	96,546,456.58	102,052,260.02
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	-	563.98
其他	316.03	110,488.01
合计	96,582,552.11	102,179,593.57

7.4.7.12 股票投资收益

7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期无股票投资收益。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016 年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年 12月31日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	68,527.80	1,656,629.19
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	68,527.80	1,656,629.19

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016 年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年 12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	1,811,610,327.73	1,077,362,045.35
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	1,779,995,273.98	1,037,989,564.19
减：应收利息总额	31,546,525.95	37,715,851.97
买卖债券差价收入	68,527.80	1,656,629.19

7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无债券赎回差价收入。

7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无债券申购差价收入。

7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间无资产支持证券投资收益。

7.4.7.14 贵金属投资收益

7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属投资收益。

7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无买卖贵金属差价收入。

7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属赎回差价收入。

7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属申购差价收入。

7.4.7.15 衍生工具收益

7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期无衍生工具收益。

7.4.7.15.2 衍生工具收益 ——其他投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间无衍生工具收益。

7.4.7.16 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年12 月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31 日
基金赎回费收入	-	-
其他	30,492.93	-
合计	30,492.93	-

7.4.7.19 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年12 月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12 月31日
审计费用	80,000.00	80,000.00
信息披露费	240,000.00	240,000.00
账户服务费	18,000.00	18,000.00
清算所账户服务费	18,600.00	18,000.00
银行汇划费	108,822.79	112,540.80
其他	-	200.00
合计	465,422.79	468,740.80

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

本基金无需要披露的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
农银汇理基金管理有限公司	本基金的管理人
中国建设银行股份有限公司	本基金的托管人
中国农业银行股份有限公司	本基金管理人的股东
东方汇理资产管理公司	本基金管理人的股东
中铝资本控股有限公司	本基金管理人的股东

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 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。

7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期内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。

7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期内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。

7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期内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。

7.4.10.1.5 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的佣金，期末无应付关联方佣金余额。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2016年1月1日至2016年12月31日	2015年1月1日至2015年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	11,094,960.16	9,241,821.86
其中：支付销售机构的客户维护费	1,640,877.23	3,045,475.27

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 0.27% 的费率计提，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 × 0.27% / 当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2016年1月1日至2016年12月31日	2015年1月1日至2015年12月31日
当期发生的基金应支付	3,287,395.64	2,738,317.65

的托管费		
------	--	--

注：支付基金托管人建设银行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：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.08\% / \text{当年天数}。$$

7.4.10.2.3 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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B	合计
农银汇理	6,545.13	258,874.82	265,419.95
农业银行	3,321,350.07	17,197.81	3,338,547.88
建设银行	35,059.85	19.18	35,079.03
合计	3,362,955.05	276,091.81	3,639,046.86
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B	合计
合计	-	-	-

注：本基金实行销售服务费分级收费方式，分设 A、B 两级：A 级基金按前一日基金资产净值 0.25% 的年费率逐日计提销售服务费，B 级基金按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率逐日计提销售服务费。其计算公式为：A 级基金日销售服务费=前一日 A 级基金资产净值×0.25%/当年天数，B 级基金日销售服务费=前一日 B 级基金资产净值×0.01%/当年天数。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金本报告期基金管理人无运用固有资金投资本基金的情况。

7.4.10.4.2 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

本基金本报告期末除基金管理人之外的其他关联方无投资本基金的情况。

7.4.10.5 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 2016年1月1日至2016年12月31日		上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	735,361.48	35,779.50	721,801.69	16,281.56

注：本基金的银行存款由基金托管人建设银行保管，按银行同业利率计息。

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期无在承销期内参与关联方承销的证券。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无须作说明的其他关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

7.4.11.1 利润分配情况——货币市场基金

金额单位：人民币元

农银7天理财债券A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
36,472,679.34	-	-	36,472,679.34	-

农银7天理财债券B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
80,195,961.65	-	-	80,195,961.65	-

7.4.12 期末（2016年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 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。

7.4.12.2 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。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 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。

7.4.12.3.2 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。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、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（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金在投资运作活动中涉及到的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人制定了专门的风险控制制度和流程来识别、评估上述风险，并通过设定相应的风险指标及其限额、内部控制流程以及管理信息系统，有效的控制和跟踪上述各类风险。

本基金的基金管理人的风险管理机构由董事会稽核及风险控制委员会、督察长、公司风险管理委员会、监察稽核部、风险控制部以及各个业务部门组成。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金所投资证券的发行人出现违约或拒绝支付到期利息、本金，或基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任等，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金的银行存款存放于本基金的托管人 - 建设银行，本基金认为与建设银行相关的信用风险不重大。本基金在证券交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小。本基金在进行银行间同业市场债券交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
A-1	119,946,291.51	470,073,382.87
A-1 以下	-	-
未评级	518,968,387.42	379,014,768.65
合计	638,914,678.93	849,088,151.52

注：未评级的债券投资包括国债、央行票据、政策性银行金融债、超短期融资券和银行同业存单

7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

本基金本报告期末未持有长期信用评级债券。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险主要来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难和基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日。

此外，针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人在基金合同中约定了巨额赎回条款，制定了发生巨额赎回时资金的处理模式，控制因开放模式而产生的流动性风险。本基金的基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人日常通过对持仓品种组合的久期分析等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2016年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	1,036,735,361.48	110,000,000.00	-	-	1,146,735,361.48
交易性金融资产	468,968,989.36	169,945,689.57	-	-	638,914,678.93
买入返售金融资产	255,589,303.38	-	-	-	255,589,303.38
应收利息	-	-	-	25,095,542.11	25,095,542.11
应收申购款	-	-	-	15,414,708.00	15,414,708.00
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	1,761,293,654.22	279,945,689.57	-	40,510,250.11	2,081,749,593.90
负债					

应付管理人报酬	-	-	-	652,154.61	652,154.61
应付托管费	-	-	-	193,231.00	193,231.00
应付销售服务费	-	-	-	233,746.91	233,746.91
应付交易费用	-	-	-	15,474.72	15,474.72
其他负债	-	-	-	89,000.00	89,000.00
负债总计	-	-	-	1,183,607.24	1,183,607.24
利率敏感度缺口	1,761,293,654.22	279,945,689.57	-	39,326,642.87	2,080,565,986.66
上年度末 2015 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
银行存款	2,266,721,801.69	281,100,000.00	-	-	2,547,821,801.69
交易性金融资产	508,601,821.19	340,486,330.33	-	-	849,088,151.52
买入返售金融资产	280,001,540.00	-	-	-	280,001,540.00
应收利息	-	-	-	39,688,626.59	39,688,626.59
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	3,055,325,162.88	621,586,330.33	-	39,688,626.59	3,716,600,119.80
负债					
卖出回购金融资产款	37,599,861.20	-	-	-	37,599,861.20
应付管理人报酬	-	-	-	897,401.25	897,401.25
应付托管费	-	-	-	265,896.67	265,896.67
应付销售服务费	-	-	-	415,802.41	415,802.41
应付交易费用	-	-	-	33,363.23	33,363.23
应付利息	-	-	-	2,424.62	2,424.62
其他负债	-	-	-	89,000.00	89,000.00
负债总计	37,599,861.20	-	-	1,703,888.18	39,303,749.38
利率敏感度缺口	3,017,725,301.68	621,586,330.33	-	37,984,738.41	3,677,296,370.42

注：上表按金融资产和金融负债的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

本基金采用摊余成本法进行估值，在“影子定价”机制有效的前提下，若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降 25 个基点，对本基金资产净值无重大影响。

7.4.13.4.2 外汇风险

本基金的所有资产及负债均以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要是本基金所面临的市场价格风险。市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括买入返售金融资产、应收款项、卖出回购金融资产款和其他金融负债，其账面价值与公允价值相若。

(b) 以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2016 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第二层次的余额为 638,914,678.93 元，无属于第一层次和第三层次的余额(2015 年 12 月 31 日：第二层次 849,088,151.52 元，无属于第一层次和第三层次的余额)。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次或第三层次。

如本财务报告 7.4.5.2 部分所述，本基金交易所上市交易或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债除外)本期采用第三方估值机构提供的估值数据进行估值，相关固定收益品种的公允价值层次归入第二层次。

§ 8 投资组合报告

8.1 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	638,914,678.93	30.69
	其中: 债券	638,914,678.93	30.69
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	255,589,303.38	12.28
	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	1,146,735,361.48	55.09
4	其他各项资产	40,510,250.11	1.95
5	合计	2,081,749,593.90	100.00

8.2 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	1.50	
	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%。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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	95
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	75
-------------------	----

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。根据本基金基金合同规定，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 127 天，下同。

8.3.2 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	25.30	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
2	30 天(含)—60 天	11.92	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
3	60 天(含)—90 天	22.19	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
4	90 天(含)—120 天	11.35	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
5	120 天(含)—397 天(含)	27.35	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
	合计	98.11	-

8.4 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。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	221,479,783.61	10.65
	其中：政策性金融债	221,479,783.61	10.65
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	219,923,769.34	10.57

6	中期票据	-	-
7	同业存单	197,511,125.98	9.49
8	其他	-	-
9	合计	638,914,678.93	30.71
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111697582	16 威海商行 CD034	500,000	49,662,870.79	2.39
2	111697310	16 东莞农村商业银行 CD070	500,000	49,341,908.69	2.37
3	140208	14 国开 08	400,000	40,267,844.51	1.94
4	140220	14 国开 20	300,000	30,420,072.55	1.46
5	140438	14 农发 38	300,000	30,360,645.98	1.46
6	150408	15 农发 08	300,000	30,108,396.52	1.45
7	041659015	16 义乌国资 CP002	300,000	29,994,526.49	1.44
8	011698157	16 海淀国资 SCP001	300,000	29,992,558.85	1.44
9	111694839	16 德阳银行 CD060	300,000	29,780,524.91	1.43
10	111696987	16 东莞农村商业银行 CD068	300,000	29,628,190.20	1.42

8.7 “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	-
报告期内偏离度的最高值	0.1153%
报告期内偏离度的最低值	-0.1699%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0537%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有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。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1

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。

8.9.2

本基金投资的前十名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。

8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	25,095,542.11
4	应收申购款	15,414,708.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	40,510,250.11

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
农银	10,424	94,194.73	8,248,351.77	0.84%	973,637,505.99	99.16%

7 天理财债券 A						
农银 7 天理财债券 B	19	57,825,269.94	916,158,662.63	83.39%	182,521,466.27	16.61%
合计	10,443	199,230.68	924,407,014.40	44.43%	1,156,158,972.26	55.57%

注：本基金机构、个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数。

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	农银 7 天理财债券 A	2,006.00	0.0002%
	农银 7 天理财债券 B	0.00	0.0000%
	合计	2,006.00	0.0001%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	农银 7 天理财债券 A	0
	农银 7 天理财债券 B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	农银 7 天理财债券 A	0
	农银 7 天理财债券 B	0
	合计	0

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	农银 7 天理财债券 A	农银 7 天理财债券 B
基金合同生效日（2013 年 2 月 5 日）基金份额总额	8,135,719,448.47	3,647,330,729.92
本报告期期初基金份额总额	1,830,768,685.99	1,846,527,684.43
本报告期基金总申购份额	4,363,124,279.46	7,853,937,797.21
减:本报告期基金总赎回份额	5,212,007,107.69	8,601,785,352.74
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	981,885,857.76	1,098,680,128.90

注：申购含红利再投、转换入及份额级别调增数，赎回含转换出及份额级别调减数。

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内基金管理人无重大人事变动。本报告期内托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金管理人、基金财产的诉讼。本报告期内无涉及基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略没有改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内没有改聘会计师事务所，报告期内应支付给会计师事务所的报酬为 8 万元，该会计师事务所自基金合同生效日起向本基金提供审计服务。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内基金管理人及其高级管理人员没有受稽查或处罚情况。本报告期内托管人的托管业

务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
国泰君安	1	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-
方正证券	2	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	2	-	-	-	-	-
国金证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
天风证券	1	-	-	-	-	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-

注：1、公司租用交易席位的证券公司应同时满足以下基本条件：

- (1) 实力雄厚, 注册资本不少于 20 亿元人民币。
- (2) 市场形象及财务状况良好。
- (3) 经营行为规范, 内控制度健全, 最近一年未因发生重大违规行为而受到国家监管部门的处罚。
- (4) 内部管理规范、严格, 具备能够满足基金高效、安全运作的通讯条件。
- (5) 研究实力较强, 具有专门的研究机构和专职研究人员, 能及时、定期、全面地为基金提供宏观经济、行业情况、市场走向、个股分析的研究报告及周到的信息服务。

2、本基金本报告期新增天风证券交易单元, 无剔除交易单元。

11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
国泰君安	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本报告期内本基金不存在偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	农银汇理基金管理有限公司管理的基金 2015 年年度资产净值公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、基金管理人网站	2016 年 1 月 1 日
2	关于指数熔断机制实施期间旗下部分基金调整开放时间的公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、基金管理人网站	2016 年 1 月 4 日
3	关于指数熔断机制实施期间旗下部分基金调整开放时间的公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、基金管理人网站	2016 年 1 月 7 日

	告		
4	农银汇理基金管理有限公司关于参与深圳众禄金融控股股份有限公司费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年1月19 日
5	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2015 年第 4 季度报告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年1月21 日
6	关于农银 7 天理财基金 2016 年春节假期暂停申购业务的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年2月3 日
7	农银汇理基金管理有限公司关于公司董监高及其他从业人员在子公司兼职及领薪情况的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年3月12 日
8	农银 7 天理财债券一招募说明书更新—2016 年第 1 次	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年3月19 日
9	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2015 年年度报告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年3月29 日
10	关于农银 7 天理财基金 2016 年清明假期暂停申购业务的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年3月30 日
11	农银汇理基金管理有限公司关于参加上海天天基金销售有限公司费率优惠的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年4月16 日
12	农银汇理基金管理有限公司关于参加杭州数米基金销售有限公司费率优惠的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年4月16 日
13	农银汇理基金管理有限公司关于参加陆金所认（申）购费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年4月16 日
14	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年第 1 季度报告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年4月20 日

15	农银汇理基金管理有限公司关于参加深圳市新兰德证券投资咨询有限公司费率优惠的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年4月22 日
16	关于农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年五一假期暂停申购业务的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年4月27 日
17	农银汇理基金管理有限公司关于继续参加国泰君安证券股份有限公司基金申购费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年5月6 日
18	农银汇理基金管理有限公司关于旗下部分基金增加上海基煜基金销售有限公司为代销机构的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年6月1 日
19	关于农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年端午假期暂停申购业务的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年6月6 日
20	关于中国交通银行股份有限公司开展网上银行、手机银行基金申购手续费费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年6月29 日
21	关于农银汇理 7 天理财、14 天理财债券型证券投资基金新增上海陆金所资产管理有限公司为代销机构的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年7月1 日
22	农银汇理基金管理有限公司关于旗下开放式基金在上海陆金所资产管理有限公司开通定期定额投资业务并参加定期定额	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016年7月1 日

	投资费率优惠活动的公告		
23	农银汇理基金管理有限公司管理的基金 2016 年半年度资产净值公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 7 月 1 日
24	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年第 2 季度报告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 7 月 20 日
25	农银汇理基金管理有限公司关于股东变更的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2017 年 8 月 6 日
26	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年半年度报告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 8 月 26 日
27	关于农银 7 天理财基金 2016 年中秋假期暂停申购业务的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 9 月 12 日
28	农银 7 天理财债券一招募说明书更新—2016 年第 2 次	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 9 月 14 日
29	农银汇理基金管理有限公司关于取消纸质对账单寄送的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 9 月 20 日
30	关于交通银行开展手机银行渠道基金申购及定期定额投资手续费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 9 月 20 日
31	关于农银 7 天理财基金 2016 年国庆假期暂停申购业务的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 9 月 28 日
32	农银汇理 7 天理财债券型证券投资基金 2016 年第 3 季度报告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 10 月 25 日
33	农银汇理基金管理有限公司关于旗下部分基金增加四家机构为代销机构并参加其费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 12 月 13 日
34	关于交通银行开展网上银行、手机银行基金申购费率优惠活动	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 12 月 22 日

	的公告		
35	关于农业银行理财资金申购农 银汇理旗下基金的公告-7 天理 财	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 12 月 22 日
36	关于农业银行开展 2017 年基金 交易费率优惠活动的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 12 月 30 日
37	关于配合工商银行展开“2017 倾心回馈”基金定投优惠活动 的公告	上海证券报、中国证券报、 证券时报、基金管理人网站	2016 年 12 月 30 日

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

经农银汇理基金管理有限公司（以下简称“本公司”）股东会决议通过，并经中国证券监督管理委员会（证监许可[2016]1197 号）批准，中铝资本控股有限公司受让中国铝业股份有限公司持有的本公司 15% 的股权。本次股权转让完成后，本公司注册资本及其余股东的出资比例不变，且本公司的《公司章程》已进行了相应修改。

上述股东变更及修改《公司章程》的工商变更手续于 2016 年 8 月 1 日在上海市工商行政管理局办理完毕。本公司于 2016 年 8 月 6 日在公司网站及有关媒体发布了关于上述股东变更的公告。

§ 13 备查文件目录

13.1 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 7 天理财债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《农银汇理 7 天理财债券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。

13.2 存放地点

上海市浦东新区银城路 9 号农银大厦 50 层。

13.3 查阅方式

投资者可到基金管理人的办公地址免费查阅备查文件。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
2017 年 3 月 30 日