

农银汇理天天利货币市场基金 2018 年半年度报告

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：交通银行股份有限公司

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。

基金托管人交通银行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。

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	6
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
§4 管理人报告	11
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	12
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.....	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	14
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.....	14
§5 托管人报告	15
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	15
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.....	15
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	15
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	16
6.1 资产负债表.....	16
6.2 利润表.....	17
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	18

6.4 报表附注.....	19
§7 投资组合报告.....	37
7.1 期末基金资产组合情况.....	37
7.2 债券回购融资情况.....	37
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	37
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	38
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	38
7.6 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.....	39
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	40
7.8 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.....	40
7.9 投资组合报告附注.....	40
§8 基金份额持有人信息.....	41
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	41
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	41
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	42
8.4 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.....	42
§9 开放式基金份额变动.....	42
§10 重大事件揭示.....	43
10.1 基金份额持有人大会决议.....	43
10.2 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.....	43
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	43
10.4 基金投资策略的改变.....	43
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	43
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	43
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	43
10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	44
10.9 其他重大事件.....	44
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	46
11.1 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.....	46
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	46

§12 备查文件目录	48
12.1 备查文件目录.....	48
12.2 存放地点.....	48
12.3 查阅方式.....	48

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	农银汇理天天利货币市场基金	
基金简称	农银天天利货币	
基金主代码	001991	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2015 年 12 月 21 日	
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	347, 479, 648. 02 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	农银天天利货币 A	农银天天利货币 B
下属分级基金的交易代码:	001991	001992
报告期末下属分级基金的份额总额	206, 335, 593. 81 份	141, 144, 054. 21 份

2.2 基金产品说明

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	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。
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、混合型基金和债券型基金。

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	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	翟爱东
	联系电话	021-61095588
	电子邮箱	lijianfeng@abc-ca.com
客户服务电话	021-61095599	95559
传真	021-61095556	021-62701216
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层	中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号
办公地址	中国（上海）自由贸易试验	中国（上海）自由贸易试验区银

	区银城路 9 号 50 层	城中路 188 号
邮政编码	200120	200120
法定代表人	于进	彭纯

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。

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	农银汇理基金管理有限公司	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	农银天天利货币 A	农银天天利货币 B
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	6,547,302.05	9,795,898.01
本期利润	6,547,302.05	9,795,898.01
本期净值收益率	1.9706%	2.0925%
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	206,335,593.81	141,144,054.21
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2018 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	8.4331%	9.0948%

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

农银天天利货币 A

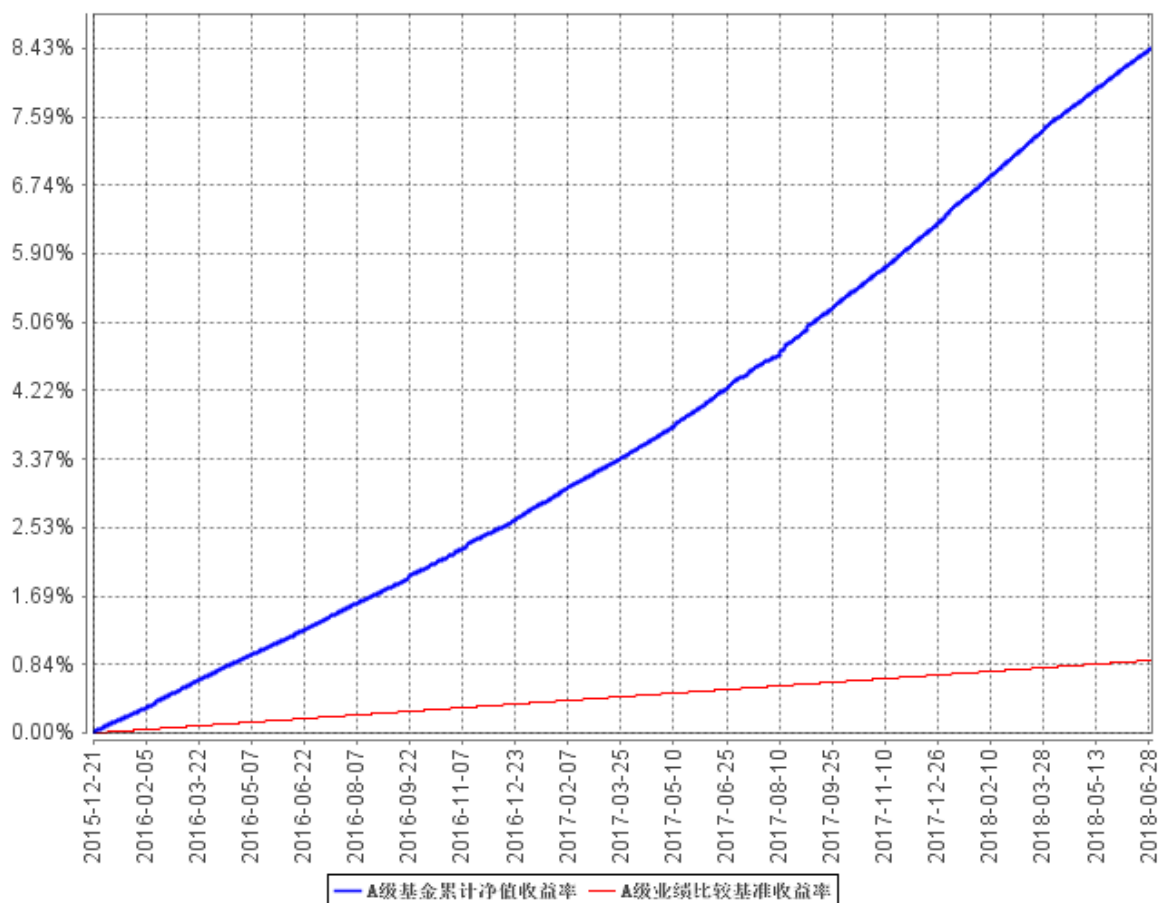
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2901%	0.0006%	0.0292%	0.0000%	0.2609%	0.0006%
过去三个月	0.8974%	0.0006%	0.0885%	0.0000%	0.8089%	0.0006%
过去六个月	1.9706%	0.0016%	0.1760%	0.0000%	1.7946%	0.0016%
过去一年	3.9486%	0.0037%	0.3549%	0.0000%	3.5937%	0.0037%
自基金合同生效起至今	8.4331%	0.0036%	0.8974%	0.0000%	7.5357%	0.0036%

农银天天利货币 B

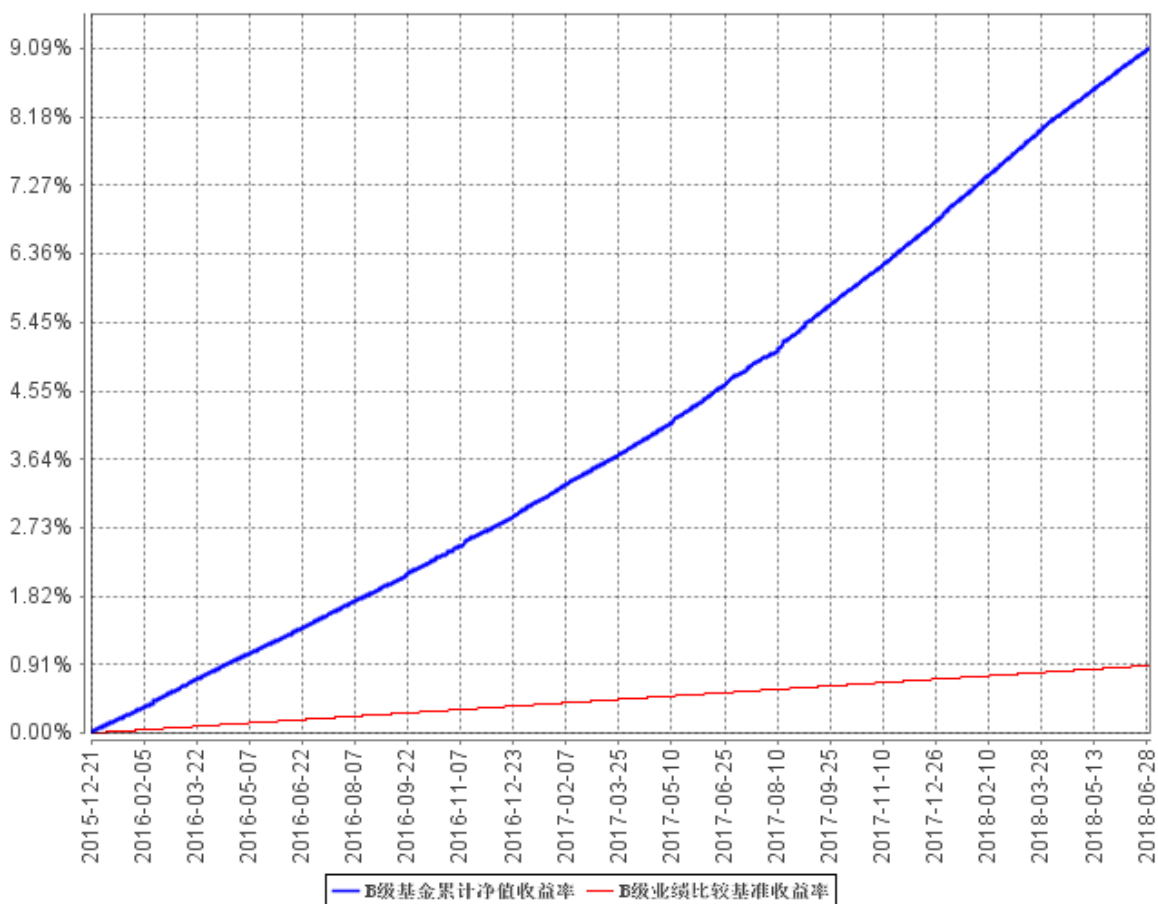
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收 益率③	业绩比较基 准收 益率标 准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.3101%	0.0006%	0.0292%	0.0000%	0.2809%	0.0006%
过去三个月	0.9580%	0.0006%	0.0885%	0.0000%	0.8695%	0.0006%
过去六个月	2.0925%	0.0016%	0.1760%	0.0000%	1.9165%	0.0016%
过去一年	4.1984%	0.0037%	0.3549%	0.0000%	3.8435%	0.0037%
自基金合同 生效起至今	9.0948%	0.0036%	0.8974%	0.0000%	8.1974%	0.0036%

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



基金的投资组合比例为：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，通知存款，短期融资券，一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单，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，剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、中期票据，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金建仓期为基金合同生效日（2015 年 12 月 21 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		
史向明	本基金基金经理、公司投资副总监及固定收益部总经理	2017 年 9 月 18 日	-	18	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。现任农银汇理基金管理有限公司投资副总监、固定收益部总经理、基金经理。
黄晓鹏	本基金基金经理	2017 年 9 月 18 日	-	7	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

本报告期农银天天利货币 A 的基金份额净值收益率为 1.9706%，本报告期农银天天利货币 B 的基金份额净值收益率为 2.0925%，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]13 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其适用性的情况、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，本基金根据每日基金收益情况，以各类基金份额的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，每月集中支付。本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 A 级份额持有人分配利润 6,547,302.05 元，向 B 级份额持有人分配利润 9,795,898.01 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

2018 年上半年度，托管人在农银汇理天天利货币市场基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

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

2018 年上半年度，农银汇理基金管理有限公司在农银汇理天天利货币市场基金投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。个别工作日，托管人发现个别监督指标不符合基金合同的约定，托管人及时通知了基金管理人，基金管理人根据规定进行了调整。

本基金本报告期内向 A 级份额持有人分配利润：6,547,302.05 元，向 B 级份额持有人分配利润：9,795,898.01 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

2018 年上半年度，由农银汇理基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关农银汇理天天利货币市场基金的半年度报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§ 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：农银汇理天天利货币市场基金

报告截止日：2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	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	6.4.7.1	109,408,189.19	447,483,747.89
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	257,450,369.53	553,992,472.19
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		257,450,369.53	553,992,472.19
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	76,908,435.36
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	3,188,634.66	4,597,516.95
应收股利		-	-
应收申购款		352.00	31,266.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		370,047,545.38	1,083,013,438.39
负债和所有者权益	附注号	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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		21,979,789.01	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		168,499.34	336,892.27
应付托管费		51,060.43	102,088.57
应付销售服务费		54,310.38	104,561.36
应付交易费用	6.4.7.7	17,721.58	14,529.60

应交税费		2,539.09	-
应付利息		6,162.58	-
应付利润		35,169.23	140,981.39
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	252,645.72	1,073,583.90
负债合计		22,567,897.36	1,772,637.09
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	347,479,648.02	1,081,240,801.30
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		347,479,648.02	1,081,240,801.30
负债和所有者权益总计		370,047,545.38	1,083,013,438.39

注：报告截止日 2018 年 6 月 30 日，农银天天利货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 206,335,593.81 份；农银天天利货币 B 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 141,144,054.21 份。农银天天利货币份额总额合计为 347,479,648.02 份。

6.2 利润表

会计主体：农银汇理天天利货币市场基金

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	附注号	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		19,282,522.66	13,024,670.84
1.利息收入		19,075,760.31	12,851,746.17
其中：存款利息收入	6.4.7.11	7,156,144.47	7,624,469.07
债券利息收入		11,258,092.28	3,640,325.93
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		661,523.56	1,586,951.17
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		206,762.35	157,548.70
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	206,762.35	157,548.70
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填		-	-

列)			
5.其他收入(损失以“-”号填列)	6.4.7.18	-	15,375.97
减:二、费用		2,939,322.60	2,240,995.55
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	1,328,017.12	1,114,651.91
2. 托管费	6.4.10.2.2	402,429.41	337,773.35
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	438,828.05	337,112.12
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		573,327.16	246,295.27
其中: 卖出回购金融资产支出		573,327.16	246,295.27
6. 税金及附加		871.22	-
7. 其他费用	6.4.7.20	195,849.64	205,162.90
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		16,343,200.06	10,783,675.29
减: 所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		16,343,200.06	10,783,675.29

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体: 农银汇理天天利货币市场基金

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)	1,081,240,801.30	-	1,081,240,801.30
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	16,343,200.06	16,343,200.06
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)	-733,761,153.28	-	-733,761,153.28
其中: 1. 基金申购款	2,142,428,153.17	-	2,142,428,153.17
2. 基金赎回款	-2,876,189,306.45	-	-2,876,189,306.45
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基	-	-16,343,200.06	-16,343,200.06

金净值变动（净值减少以“-”号填列）			
五、期末所有者权益（基金净值）	347,479,648.02	-	347,479,648.02
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）	1,581,662,033.89	-	1,581,662,033.89
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	10,783,675.29	10,783,675.29
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）	-1,168,823,007.42	-	-1,168,823,007.42
其中：1. 基金申购款	756,726,448.23	-	756,726,448.23
2. 基金赎回款	-1,925,549,455.65	-	-1,925,549,455.65
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）	-	-10,783,675.29	-10,783,675.29
五、期末所有者权益（基金净值）	412,839,026.47	-	412,839,026.47

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

农银汇理天天利货币市场基金(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[2015]第 2381 号《关于准予农银汇理天天利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《农银汇理天天

利货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式基金，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集 10,676,371,010.34 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(2015)第 1439 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《农银汇理天天利货币市场基金基金合同》于 2015 年 12 月 21 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 10,677,080,537.61 份基金份额，其中认购资金利息折合 709,527.27 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，基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《农银汇理天天利货币市场基金基金合同》和《农银汇理天天利货币市场基金招募说明书》的规定，本基金设 A 类和 B 类两类基金份额，不同类别的基金份额适用不同费率的销售服务费；并根据投资者基金交易账户所持有份额数量是否不低于 500 万份进行不同类别基金份额的判断和处理。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理天天利货币市场基金合同》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，通知存款，短期融资券，一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单，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，剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、中期票据，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。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》、《农银汇理天天利货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 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

本基金的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 日止期间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 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

6.4.6 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，已纳税额从资管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。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
活期存款	408,189.19
定期存款	109,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	109,000,000.00
其他存款	-
合计：	109,408,189.19

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。

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2018 年 6 月 30 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	257,450,369.53	258,000,000.00	549,630.47	0.1582%
	合计	257,450,369.53	258,000,000.00	549,630.47	0.1582%
	资产支持券	-	-	-	0.0000%
	合计	257,450,369.53	258,000,000.00	549,630.47	0.1582%

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。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末无买断式逆回购交易取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	93.99
应收定期存款利息	1,910,735.73
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	1,277,804.94
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	3,188,634.66

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2018年6月30日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	17,721.58
合计	17,721.58

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2018年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	252,645.72
合计	252,645.72

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

农银天天利货币 A		
项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	382,253,300.42	382,253,300.42
本期申购	701,360,051.71	701,360,051.71
本期赎回(以“-”号填列)	-877,277,758.32	-877,277,758.32
- 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	206,335,593.81	206,335,593.81

金额单位：人民币元

农银天天利货币 B		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	698,987,500.88	698,987,500.88
本期申购	1,441,068,101.46	1,441,068,101.46
本期赎回(以“-”号填列)	-1,998,911,548.13	-1,998,911,548.13
- 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	141,144,054.21	141,144,054.21

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。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

农银天天利货币 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	6,547,302.05	-	6,547,302.05
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	-6,547,302.05	-	-6,547,302.05
本期末	-	-	-

单位：人民币元

农银天天利货币 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	9,795,898.01	-	9,795,898.01
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	-9,795,898.01	-	-9,795,898.01
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
活期存款利息收入	3,040.94
定期存款利息收入	7,149,998.53
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	3,105.00
其他	-
合计	7,156,144.47

6.4.7.12 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.13 债券投资收益**6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30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	206,762.35
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	206,762.35

6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	1,740,254,040.49
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	1,736,387,620.62
减：应收利息总额	3,659,657.52
买卖债券差价收入	206,762.35

6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内无赎回差价收入。

6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无申购差价收入。

6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.14 贵金属投资收益

6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.15 衍生工具收益

6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.16 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

6.4.7.18 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.19 交易费用

本基金本报告期内无交易费用。

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
审计费用	44,630.98
信息披露费	119,014.74
清算所账户服务费	9,800.00
账户服务费	9,000.00
银行汇划费	13,403.92
合计	195,849.64

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

本基金无需要披露的或有事项。

6.4.8.2 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。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 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。

6.4.9.2 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
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人、基金销售机构司
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

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 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。

6.4.10.1.2 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。

6.4.10.1.3 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。

6.4.10.1.4 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。

6.4.10.1.5 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佣金。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 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	1,328,017.12	1,114,651.91
其中：支付销售机构的客户维护费	717,877.75	539,190.37

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 0.33% 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 × 0.33% / 当年天数。

6.4.10.2.2 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	402,429.41	337,773.35

的托管费		
------	--	--

注：支付基金托管人交通银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.1%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×0.1%/当年天数。

6.4.10.2.3 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 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		
	农银天天利货币 A	农银天天利货币 B	合计
农银汇理	183.32	-	183.32
农业银行	370,163.77	21,506.48	391,670.25
交通银行	3,512.60	17.81	3,530.41
合计	373,859.69	21,524.29	395,383.98
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		
	农银天天利货币 A	农银天天利货币 B	合计
农银汇理	150.49	3,897.24	4,047.73
农业银行	306,571.38	17,241.08	323,812.46
交通银行	1,526.99	-	1,526.99
合计	308,248.86	21,138.32	329,387.18

注：1、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。

6.4.10.3 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。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

本基金本报告期及上年度可比期间基金管理人无运用自有资金投资本基金的情况。

6.4.10.4.2 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。

6.4.10.5 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 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
交通银行	408,189.19	3,040.94	328,068.43	4,699.65

注：本基金的银行存款由基金托管人交通银行保管，按银行同业利率计息。

6.4.10.6 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。

6.4.10.7 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。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

农银天天利货币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
6,575,186.17	-	-27,884.12	6,547,302.05	-

农银天天利货币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
9,873,826.05	-	-77,928.04	9,795,898.01	-

6.4.12 期末（2018年6月30日）本基金持有的流通受限证券**6.4.12.1 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。

6.4.12.2 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。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 21,979,789.01 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
011800531	18 京城建 SCP001	2018 年 7 月 2 日	100.07	20,000	2,001,456.91
011760172	17 鲁黄金 SCP011	2018 年 7 月 2 日	100.14	200,000	20,028,517.13
合计				220,000	22,029,974.04

6.4.12.3.2 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。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金管理人的风险政策是使基金投资风险可测、可控、可承担。通过事前制定科学合理的制度和业务流程、事中有效的执行和管控、事后全面的检查和改进，将风险管理贯穿于基金投资运作的整个环节，有效防范和化解基金面临的市场风险、信用风险、流动性风险及投资合规性风险。

本基金管理人建立了“三层架构、二道防线”的风险管理组织体系。董事会及其下设的稽核及风险控制委员会是公司风险管理的最高层次，负责建立健全公司全面风险管理体系，审核公司基本风险管理制度、风险偏好、重大风险政策，对风险管理承担最终责任。公司管理层及其下设的风险管理委员会组成风险管理的第二层次，根据董事会要求具体组织和实施公司风险管理工作，对风险管理承担直接责任。第一层次由各个部门组成，承担业务风险的直接管理责任。公司建立了管理和控制各类单项风险的二道防线机制，明确了相应防线的责任主体和职责。督察长及其指导下的监察稽核部对公司的风险管理进行监督检查。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指由于基金所投资债券的发行人出现违约、拒绝支付到期本息，债券发行人信用评级降低导致债券价格下降，或基金在交易过程中发生交收违约，导致基金资产损失的可能性。

本基金管理人建立了内部评级体系、存款银行名单和交易对手库，对投资债券进行内部评级，对存款银行、交易对手的资信状况进行充分评估、设定授信额度，以控制相应的信用风险。

6.4.13.2.1 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 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	257,450,369.53	533,994,227.95
合计	257,450,369.53	533,994,227.95

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、超短期融资券和同业存单

6.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	19,998,244.24
合计	-	19,998,244.24

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。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指因市场交易相对不活跃导致基金投资资产无法以适当价格及时变现，进而无法对投资者赎回款或基金其它应付款按时支付的风险。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本报告期内，本基金管理人坚持组合管理、分散投资的基本原则，严格按照法律法规的有关规定和基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理。针对兑付赎回资金的流动性风险，本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措施，控制因开放模式而产生的流动性风险。本基金主要投资于基金合同约定的具有良好流动性的金融工具，因此除附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外其余均能及时

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。除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

本报告期内，本基金管理人通过独立的风险管理部门对本基金投资品种变现指标、持仓集中度指标、流通受限制的投资品种比例、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、以及组合在短时间内变现能力的综合指标等进行持续的监测和分析，同时定期统计本基金投资者结构、申购赎回特征，进行压力测试，分析本基金组合资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配程度。

截止本报告期末及上年度末，本基金流动性风险可控。

6.4.13.4 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。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或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。本基金管理人定期对基金面临的利率风险进行监测和分析，并通过调整投资组合的久期等方法对利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2018 年 6 月 30 日	6 个月以内	6 个月-1 年	不计息	合计
资产				
银行存款	109,408,189.19	-	-	109,408,189.19
交易性金融资产	228,186,717.30	29,263,652.23	-	257,450,369.53
应收利息	-	-	3,188,634.66	3,188,634.66
应收申购款	-	-	352.00	352.00
其他资产	-	-	-	-
资产总计	337,594,906.49	29,263,652.23	3,188,986.66	370,047,545.38
负债				
卖出回购金融资产款	21,979,789.01	-	-	21,979,789.01
应付管理人报酬	-	-	168,499.34	168,499.34
应付托管费	-	-	51,060.43	51,060.43
应付销售服务费	-	-	54,310.38	54,310.38
应付交易费用	-	-	17,721.58	17,721.58

应付利息	-	-	6,162.58	6,162.58
应交税费	-	-	2,539.09	2,539.09
应付利润	-	-	35,169.23	35,169.23
其他负债	-	-	252,645.72	252,645.72
负债总计	21,979,789.01	-	588,108.35	22,567,897.36
利率敏感度缺口	315,615,117.48	29,263,652.23	2,600,878.31	347,479,648.02
上年度末 2017 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	不计息	合计
资产				
银行存款	407,483,747.89	40,000,000.00	-	447,483,747.89
清算备付金	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-
交易性金融资产	514,860,844.17	39,131,628.02	-	553,992,472.19
买入返售金融资产	76,908,435.36	-	-	76,908,435.36
应收股利	-	-	-	-
应收利息	-	-	4,597,516.95	4,597,516.95
应收申购款	-	-	31,266.00	31,266.00
应收证券清算款	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-
资产总计	999,253,027.42	79,131,628.02	4,628,782.95	1,083,013,438.39
负债				
应付管理人报酬	-	-	336,892.27	336,892.27
应付托管费	-	-	102,088.57	102,088.57
应付销售服务费	-	-	104,561.36	104,561.36
应付交易费用	-	-	14,529.60	14,529.60
应付利润	-	-	140,981.39	140,981.39
其他负债	-	-	1,073,583.90	1,073,583.90
负债总计	-	-	1,772,637.09	1,772,637.09
利率敏感度缺口	999,253,027.42	79,131,628.02	2,856,145.86	1,081,240,801.30

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。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

本基金管理人通过设定目标久期管理债券的利率风险，并根据基金合同要求将投资组合平均剩余期限控制在 120 天以内。若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降 25 个基点，对资产净值无重大影响。

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他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。本基金主要投资于固定收益类金融工具，主要风险为利率风险和信用风险，其他的市场因素对本基金资产净值无重大影响。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2018年6月30日		上年度末 2017年12月31日	
	公允价值	占基金资产净值比例 (%)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
交易性金融资产-股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	258,000,000.00	74.25	553,603,000.00	51.20
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	258,000,000.00	74.25	553,603,000.00	51.20

§ 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	257,450,369.53	69.57
	其中:债券	257,450,369.53	69.57
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	109,408,189.19	29.57
4	其他各项资产	3,188,986.66	0.86
5	合计	370,047,545.38	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	5.44	
	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	21,979,789.01	6.33
	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%。

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	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	102
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	57

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。

7.3.2 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	5.86	6.33
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	19.82	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	31.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	22.93	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	25.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		105.58	6.33

7.4 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。

7.5 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	29,945,014.12	8.62
	其中：政策性金融债	29,945,014.12	8.62
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	30,035,801.70	8.64
6	中期票据	-	-
7	同业存单	197,469,553.71	56.83
8	其他	-	-
9	合计	257,450,369.53	74.09
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 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	111809075	18 浦发银行 CD075	300,000	29,710,972.72	8.55
2	111712314	17 北京银行 CD314	300,000	29,424,100.19	8.47
3	011760172	17 鲁黄金 SCP011	200,000	20,028,517.13	5.76
4	111895721	18 上海农商银行 CD028	200,000	19,959,318.70	5.74
5	170311	17 进出 11	200,000	19,944,516.61	5.74
6	111810238	18 兴业银行 CD238	200,000	19,878,088.34	5.72
7	111815095	18 民生银行 CD095	200,000	19,814,208.19	5.70
8	011800531	18 京城建 SCP001	100,000	10,007,284.57	2.88
9	180201	18 国开 01	100,000	10,000,497.51	2.88
10	111891334	18 九江银行 CD002	100,000	9,955,940.32	2.87

7.7 “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	0.1652%
报告期内偏离度的最低值	0.0130%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0521%

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。

7.8 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。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1

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。

7.9.2 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	3,188,634.66
4	应收申购款	352.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	3,188,986.66

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 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
农银天天利货币 A	55,117	3,743.59	4,100,811.46	1.99%	202,234,782.35	98.01%
农银天天利货币 B	14	10,081,718.16	10,172,979.14	7.21%	130,971,075.07	92.79%
合计	55,131	6,302.80	14,273,790.60	4.11%	333,205,857.42	95.89%

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。

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	个人	45,372,555.50	13.06%
2	个人	11,532,031.47	3.32%
3	个人	11,253,179.40	3.24%
4	其他机构	10,163,519.32	2.92%
5	个人	10,075,447.57	2.90%
6	个人	8,441,671.95	2.43%
7	个人	6,897,230.48	1.98%
8	个人	6,197,748.29	1.78%
9	个人	5,535,451.78	1.59%
10	个人	5,179,261.19	1.49%

8.3 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	农银天天利货币 A	206.44	0.0001%
	农银天天利货币 B	0.00	0.0000%
	合计	206.44	0.0001%

注：从业人员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。

8.4 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	农银天天利货币 A	0
	农银天天利货币 B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	农银天天利货币 A	0
	农银天天利货币 B	0
	合计	0

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

	农银天天利货币 A	农银天天利货币 B
基金合同生效日（2015 年 12 月 21 日）基金份额总额	7,551,391,713.81	3,125,688,823.80
本报告期期初基金份额总额	382,253,300.42	698,987,500.88
本报告期基金总申购份额	701,360,051.71	1,441,068,101.46
减：本报告期基金总赎回份额	877,277,758.32	1,998,911,548.13
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	206,335,593.81	141,144,054.21

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。

§ 10 重大事件揭示

10.1 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。

10.2 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，基金管理人农银汇理基金管理有限公司于 2018 年 4 月 3 日在指定媒体及公司网站上刊登了《农银汇理基金管理有限公司高级管理人员变更公告》，刘志勇先生自 2018 年 4 月 3 日起担任农银汇理基金管理有限公司副总经理职务。

本报告期内托管人的专门基金托管部门未发生重大的人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

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。

10.4 基金投资策略的改变

报告期内本基金投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内未发生改聘会计师事务所的情况。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内未发生管理人及其高级管理人员受监管部门稽查或处罚的情况。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。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 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	股票交易	应支付该券商的佣金

	交易单元 数量	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	备注
国泰君安	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-

注：1、交易单元选择标准有：

- (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。

公司研究部、投资部、投资理财部分别提出租用交易席位的申请, 集中交易室汇总后提交总经理办公会议研究决定。席位租用协议到期后, 研究部、投资部、投资理财部应对席位所属券商进行综合评价。总经理办公会议根据综合评价, 做出是否续租的决定。

2、本基金本报告期无新增或剔除交易单元。

10.7.2 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	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-

10.8 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。

10.9 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 2017 年年度资产净值	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 1 月 1 日

	公告		
2	农银汇理天天利货币基金 2017 年 4 季度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 1 月 22 日
3	农银天天利货币市场基金-招募说明书更新-2017 年第 2 次	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 2 月 1 日
4	关于农银天天利货币基金 2018 年春节假期暂停申购业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 2 月 10 日
5	关于农银天天利货币市场基金修改基金合同的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 3 月 2 日
6	农银天天利基金-基金合同	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 3 月 2 日
7	农银天天利基金-托管协议	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 3 月 2 日
8	农银汇理天天利货币基金 2017 年年度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 3 月 29 日
9	关于农银天天利货币基金 2018 年清明假期暂停申购业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 4 月 2 日
10	农银汇理天天利货币基金 2018 年 1 季度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 4 月 20 日
11	关于农银天天利货币基金 2018 年五一假期暂停申购业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 4 月 24 日
12	关于农银天天利基金调整大额申购、转换转入和定期定额投资限额的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 5 月 14 日
13	关于农银天天利货币基金 2018 年端午假期暂停申购业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报	2018 年 6 月 12 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2018-01-03	213,424,307.88	-	213,424,307.88	0.00	0.00%
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
<p>本基金已有单一投资者所持基金份额达到或超过本基金总份额的 20%，中小投资者在投资本基金时可能面临以下风险：</p> <p>（一）赎回申请延期办理的风险 单一投资者大额赎回时易触发本基金巨额赎回的条件，当发生巨额赎回时，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要按同比例部分延期办理或延缓支付的风险。</p> <p>（二）基金投资目标偏离的风险 单一投资者大额赎回后，很可能导致基金规模骤然缩小，基金将面临投资银行间债券、交易所债券时交易困难的情形，从而使得实现基金投资目标存在一定的不确定性。</p> <p>（三）基金合同提前终止的风险 根据《基金合同》的约定，《基金合同》生效后的存续期内，若连续 60 个工作日出现基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金合同将终止，并根据基金合同的约定进行基金财产清算，因此，在极端情况下，当单一投资者大量赎回本基金后，可能造成基金资产净值大幅缩减，对本基金的继续存续将产生决定性影响。</p>							

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

根据农银汇理基金管理有限公司（以下简称“本公司”）股东会有关决议，本公司注册资本由人民币 200,000,001 元增加至人民币 1,750,000,001 元，增加注册资本后，本公司股东及股东出资比例均保持不变。本公司根据相关法律法规及规范性文件的规定，结合上述增资事项同步修改了公司章程中的有关内容。上述增资事项已按规定向中国证券监督管理委员会及中国证券监督管理委员会上海监管局备案，相应的工商变更手续于 2018 年 6 月 21 日在上海市工商行政管理局办理完毕。

本公司已于 2018 年 6 月 23 日在中国证券报、上海证券报、证券时报以及公司网站上刊登

上述增加注册资本及修改公司章程的公告。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准本基金募集的文件；
- 2、《农银汇理天天利货币市场基金基金合同》；
- 3、《农银汇理天天利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。

12.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层。

12.3 查阅方式

投资者可到基金管理人的住所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

2018 年 8 月 27 日