

农银汇理红利日结货币市场基金 2022 年中期报告

2022 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

送出日期：2022 年 8 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 8 月 26 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 2022 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	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 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	11
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.....	12
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.....	13
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	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	14
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.....	14
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	14
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表.....	14
6.2 利润表.....	16
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	17
6.4 报表附注.....	20
§7 投资组合报告	42
7.1 期末基金资产组合情况.....	42
7.2 债券回购融资情况.....	42
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	43
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.....	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	43
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	44
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离.....	44
7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资	

明细.....	45
7.9 投资组合报告附注.....	45
§8 基金份额持有人信息.....	46
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	47
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
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情况.....	47
§9 开放式基金份额变动.....	48
§10 重大事件揭示.....	48
10.1 基金份额持有人大会决议.....	48
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.....	48
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
10.4 基金投资策略的改变.....	48
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	48
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.....	48
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	49
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	50
10.9 其他重大事件.....	50
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	51
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.....	51
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	51
§12 备查文件目录.....	51
12.1 备查文件目录.....	51
12.2 存放地点.....	51
12.3 查阅方式.....	51

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	农银汇理红利日结货币市场基金	
基金简称	农银红利日结货币	
基金主代码	000907	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 12 月 19 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	37,098,174,987.76 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	农银红利日结货币 A	农银红利日结货币 B
下属分级基金的交易代码	000907	000908
报告期末下属分级基金的份额总额	26,146,521,814.27 份	10,951,653,173.49 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	<p>1、利率策略。基金管理人将通过跟踪分析 GDP、利率水平、通货膨胀、货币供应、就业水平、国际利率水平、汇率等宏观经济指标，考察宏观经济及货币政策对债券市场的影响，分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构，在此基础上，建立对预期利率走势的基本判断。</p> <p>2、类属配置策略。类属配置指组合在央行票据、债券回购、短期债券以及现金等投资品种之间的配置比例。</p> <p>3、个券选择策略。本基金将在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因；同时，基于收益率曲线判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。</p> <p>4、相对价值策略。基金管理人将在保证基金的安全性和流动性的前提下，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会，进行跨市场、跨品种操作，以期获得安全的超额收益。</p> <p>5、银行存款投资策略。基金根据不同银行的银行存款收益率情况，结合银行的信用等级、存款期限等因素的分析，以及对整体利率市场环境及其变动趋势的研究，在严格控制风险的前提下选择具有较高投资价值的银行存款进行投资。</p> <p>6、流动性管理策略。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下，综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置</p>

	比例，通过现金留存、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。
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、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	中国建设银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	翟爱东	李申
	联系电话	021-61095588	021-60637102
	电子邮箱	xuxin@abc-ca.com	lishen.zh@ccb.com
客户服务电话		021-61095599	021-60637111
传真		021-61095556	021-60635778
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层	北京市西城区金融大街25号
办公地址		中国（上海）自由贸易试验区银城路9号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		许金超	田国立

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	http://www.abc-ca.com
基金中期报告备置地点	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

3.1.1 期间数 据和指标	报告期(2022年01月01日-2022年06月30日)	
	农银红利日结货币 A	农银红利日结货币 B
本期已实现收益	241,510,099.41	168,885,205.96
本期利润	241,510,099.41	168,885,205.96

本期净值收益率	0.8882%	1.0084%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2022年6月30日)	
期末基金资产净值	26,146,521,814.27	10,951,653,173.49
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(2022年6月30日)	
累计净值收益率	23.3882%	25.6374%

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

农银红利日结货币 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	0.1232%	0.0002%	0.0292%	0.0000%	0.0940%	0.0002%
过去三个月	0.4052%	0.0004%	0.0885%	0.0000%	0.3167%	0.0004%
过去六个月	0.8882%	0.0007%	0.1760%	0.0000%	0.7122%	0.0007%
过去一年	1.8978%	0.0007%	0.3549%	0.0000%	1.5429%	0.0007%

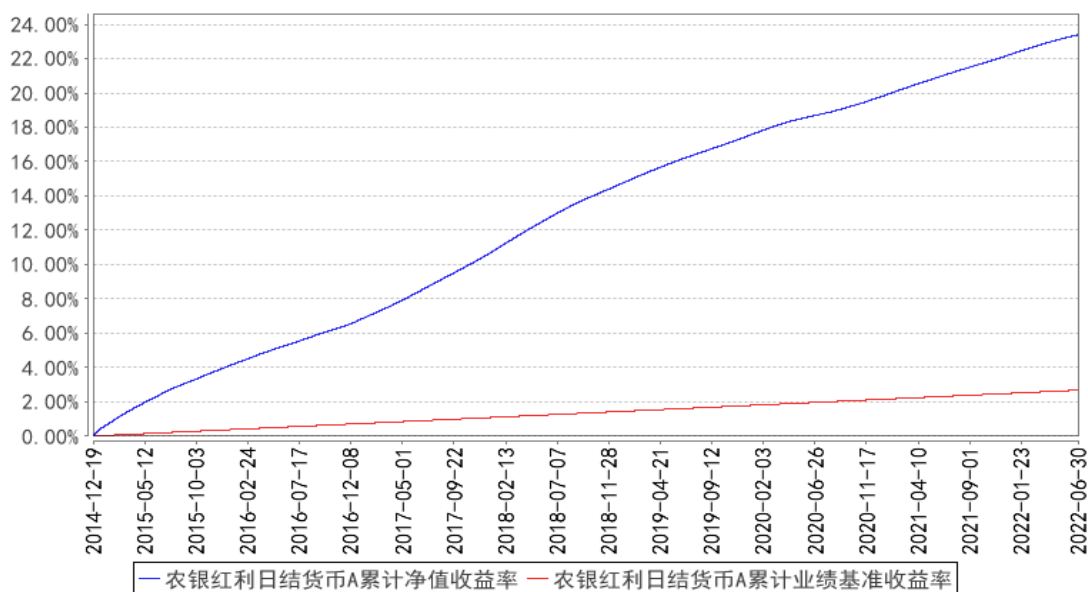
过去三年	6.1731%	0.0009%	1.0656%	0.0000%	5.1075 %	0.0009 %
自基金合同生效 起至今	23.3882 %	0.0027%	2.6746%	0.0000%	20.713 6%	0.0027 %

农银红利日结货币 B

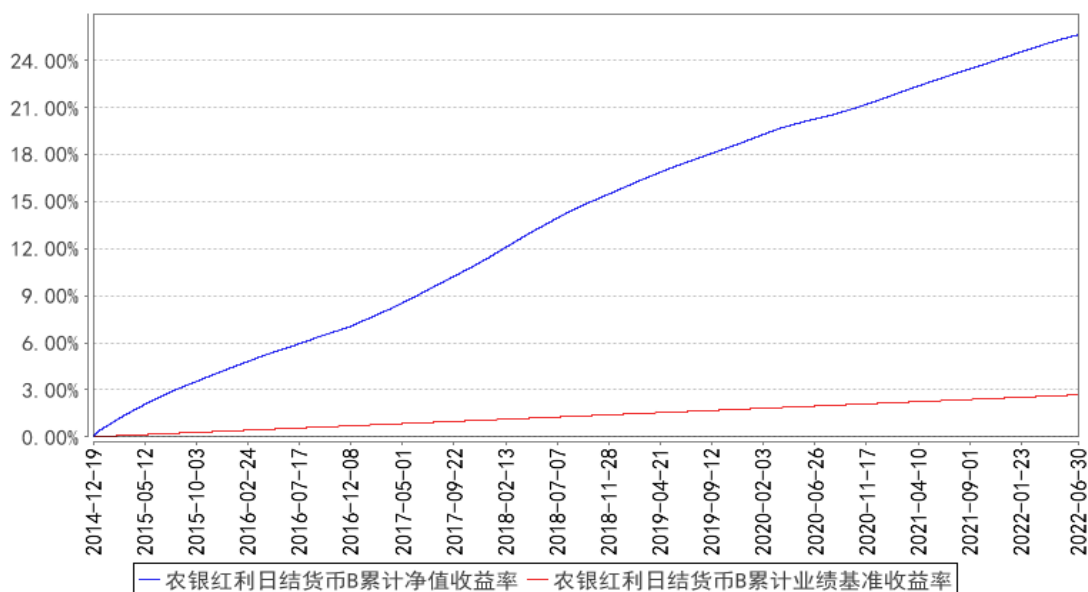
阶段	份额净值 收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基准 收益率标准 差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1429%	0.0002%	0.0292%	0.0000%	0.1137 %	0.0002 %
过去三个月	0.4653%	0.0004%	0.0885%	0.0000%	0.3768 %	0.0004 %
过去六个月	1.0084%	0.0007%	0.1760%	0.0000%	0.8324 %	0.0007 %
过去一年	2.1428%	0.0007%	0.3549%	0.0000%	1.7879 %	0.0007 %
过去三年	6.9408%	0.0009%	1.0656%	0.0000%	5.8752 %	0.0009 %
自基金合同生效 起至今	25.6374 %	0.0027%	2.6746%	0.0000%	22.962 8%	0.0027 %

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

农银红利日结货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



农银红利日结货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金主要投资于货币市场金融工具：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、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、期限在一年以内(含一年)的债券回购、短期融资券、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的资产支持类证券以及中国证监会、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。本基金建仓期为基金合同生效日(2014 年 12 月 19 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。公司法定代表人为许金超先生。

截止 2022 年 6 月 30 日，公司共管理 67 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、农银汇理行业轮动混合型证券投资基金、农银汇理金聚高等级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、农银汇理金汇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、农银汇理日日鑫交易型货币市场基金、农银汇理金安 18 个月定期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、农银汇理金禄债券型证券投资基金、农银汇理海棠三年定期开放混合型证券投资基金、农银汇理丰泽三年定期开放债券型证券投资基金、农银养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、农银汇理金盈债券型证券投资基金、农银汇理金益债券型证券投资基金、农银汇理丰盈三年定期开放债券型证券投资基金、农银汇理彭博 1-3 年中国利率债指数证券投资基金、农银汇理金祺一年定期开放债券型发起式证券投资基

金、农银汇理创新医疗混合型证券投资基金、农银汇理策略趋势混合型证券投资基金、农银汇理永乐 3 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、农银汇理智增一年定期开放混合型证券投资基金、农银养老目标日期 2045 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、农银汇理瑞祥一年持有期混合型发起式证券投资基金、农银汇理金润一年定期开放债券型发起式证券投资基金、农银汇理策略收益一年持有期混合型证券投资基金、农银汇理新兴消费股票型证券投资基金、农银汇理安瑞一年持有期混合型基金中基金（FOF）、农银汇理金玉债券型证券投资基金、农银汇理金盛债券型证券投资基金、农银汇理瑞康 6 个月持有期混合型证券投资基金、农银汇理中证新华社民族品牌工程指数证券投资基金、农银汇理创新成长混合型证券投资基金、农银汇理悦利债券型证券投资基金、农银汇理均衡收益混合型证券投资基金、农银汇理金穗优选 6 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、农银汇理瑞丰 6 个月持有期混合型证券投资基金及农银汇理金鸿短债债券型证券投资基金。

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		
许娅	本基金的基金经理	2014 年 12 月 19 日	2022 年 08 月 03 日	13 年	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固定收益部副总经理、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《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》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。

3、许娅女士于 2022 年 8 月 3 日起不再担任本基金基金经理，马逸钧先生于 2022 年 7 月 29 日起担任本基金基金经理，基金管理人已在规定媒介和公司官网登载基金经理变更公告。

4.1.3 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《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《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

2022 年上半年债市整体震荡，无趋势性行情。流动性方面，一季度整体宽松，二季度受到上海疫情影响，流动性向实体经济传导受阻，资金面超预期宽松，DR007 大幅偏离政策利率 40bps。货币政策方面，虽然国外主要经济体面临通胀压力从而加快加息节奏，我国货币政策仍然坚持“以我为主”，央行降准并且上缴利润，财政部留抵退税都对流动性宽松形成支撑。今年上半年，低廉的资金价格催化了债市对于短端的做多情绪，5-6 月的债市杠杆率达到近 5 年的高位，1 年期以下的券种交易拥挤，逐渐形成资产荒的局面。存单方面，一季度由于信贷“开门红”和季节性因素，存单收益率一路上行，但是二季度疫情抑制信贷增量，银行吸收负债意愿降低，叠加同业存单指数基金的密集建仓，AAA 评级的一年期同业存单收益率一度触底 2.24%，较一年期 MLF 偏离 60bps，达到了 2020 年疫情后的最低值。

从组合整体的运行情况来看，一季度判断经济上行的基本趋势，杠杆和组合剩余期限基本维持中性。二季度组合操作的重心在于上海疫情的演绎，4-5 月份在资金面超预期宽松的行情下，维持高杠杆配置存单赚取利差，以增厚收益。6 月由于疫情修复，资金面边际收紧，组合维持较为中性的杠杆，并且增加了波段操作提高组合的灵活性。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期农银红利日结货币 A 的基金份额净值收益率为 0.8882%，本报告期农银红利日结货币 B 的基金份额净值收益率为 1.0084%，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

展望三季度，短端利率仍然处于低位的空间不大，但是由于经济增长没有真正企稳，流动性仍然保持合理宽松的局面。三季度组合的交易重心转向稳增长的成色，重点观测企业信贷数据，经济金融数据，地方债发行量等预判短端利率波动情况。组合将保持中性久期，长期限资产适当卖出止盈，增配短期限资产以优化资产期限结构，防御利率上行风险。

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 日及以后期间颁布的《企业会计准则》、中国证券投资基金业协会于 2012 年颁布的《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红利日结货币 A 份额持有人分配利润 241,510,099.41 元，

向农银红利日结货币 B 份额持有人分配利润 168,885,205.96 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，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《中华人民共和国证券投资基金法》、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，本基金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，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本中期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：农银汇理红利日结货币市场基金

报告截止日：2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	8,817,701,702.72	23,120,679,015.10
结算备付金		14,901,439.44	6,181,818.18
存出保证金		5,436.16	458.82
交易性金融资产	6.4.7.2	22,593,860,324.65	19,584,717,698.09
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-

债券投资		22,593,860,324.65	19,584,717,698.09
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	7,968,571,163.52	7,464,209,435.49
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		100,067,762.34	-
应收股利		-	-
应收申购款		960,998.79	46,670,088.15
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	49,315.07	212,902,037.82
资产总计		39,496,118,142.69	50,435,360,551.65
负债和净资产	附注号	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021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		2,377,593,776.17	239,399,760.30
应付清算款		-	4,899,602.32
应付赎回款		235,625.42	39,093.94
应付管理人报酬		10,749,612.14	12,807,143.91
应付托管费		3,257,458.21	3,880,952.72
应付销售服务费		5,587,863.58	6,005,767.16
应付投资顾问费		-	-
应交税费		91,394.50	134,160.39
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	427,424.91	503,325.72
负债合计		2,397,943,154.93	267,669,806.46
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	37,098,174,987.76	50,167,690,745.19
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		37,098,174,987.76	50,167,690,745.19
负债和净资产总计		39,496,118,142.69	50,435,360,551.65

注：报告截止日 2022 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 37,098,174,987.76

份,其中下属A类基金份额总额26,146,521,814.27份;下属B类基金份额总额10,951,653,173.49份。

6.2 利润表

会计主体:农银汇理红利日结货币市场基金

本报告期:2022年1月1日至2022年6月30日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2022年1月1日至2022年 6月30日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年 6月30日
一、营业总收入		547,823,829.95	728,404,313.69
1. 利息收入		278,071,129.66	728,070,771.57
其中:存款利息收入	6.4.7.13	217,977,271.72	342,672,530.59
债券利息收入		-	338,187,513.24
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		60,093,857.94	47,210,727.74
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益(损失以“-”填列)		269,752,700.29	333,542.12
其中:股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	269,752,700.29	333,542.12
资产支持证券投资	6.4.7.16	-	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5. 其他收入(损失以“-”号填列)	6.4.7.21	-	-
减:二、营业总支出		137,428,524.58	159,368,656.96
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	71,888,160.19	84,555,357.39
2. 托管费	6.4.10.2.2	21,784,290.99	25,622,835.59

3. 销售服务费	6.4.10.2.3	34,667,895.96	41,150,818.23
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		8,816,165.06	7,681,976.87
其中：卖出回购金融资产支出		8,816,165.06	7,681,976.87
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		57,448.46	108,840.39
8. 其他费用	6.4.7.23	214,563.92	248,828.49
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		410,395,305.37	569,035,656.73
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		410,395,305.37	569,035,656.73
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		410,395,305.37	569,035,656.73

6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：农银汇理红利日结货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	50,167,690,745.19	-	-	50,167,690,745.19
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产（基金净值）	50,167,690,745.19	-	-	50,167,690,745.19
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-
	13,069,515,757.43			13,069,515,757.43
（一）、综	-	-	410,395,305.37	410,395,305.37

合收益总额				
(二)、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)	13,069,515,757.43	-	-	13,069,515,757.43
其中：1. 基金申购款	29,605,499,727.00	-	-	29,605,499,727.00
2. 基金赎回款	42,675,015,484.43	-	-	42,675,015,484.43
(三)、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)	-	-	-410,395,305.37	-410,395,305.37
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基金净值)	37,098,174,987.76	-	-	37,098,174,987.76
项目	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产(基金净值)	48,859,825,487.79	-	-	48,859,825,487.79
加：会计政策变更	-	-	-	-

前期 差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期 期初净资 产（基金 净值）	48,859,825,487.79	-	-	48,859,825,487.79
三、本期 增减变动 额（减少 以“-”号 填列）	-3,100,955,269.00	-	-	-3,100,955,269.00
（一）、综 合收益总 额	-	-	569,035,656.73	569,035,656.73
（二）、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）	-3,100,955,269.00	-	-	-3,100,955,269.00
其中：1. 基金申购 款	62,847,524,493.83	-	-	62,847,524,493.83
2. 基金赎回 款	- 65,948,479,762.83	-	-	- 65,948,479,762.83
（三）、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）	-	-	-569,035,656.73	-569,035,656.73
（四）、其 他综合收 益结转留 存收益	-	-	-	-

四、本期末净资产（基金净值）	45,758,870,218.79	-	-	45,758,870,218.79
----------------	-------------------	---	---	-------------------

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：

<u>程昆</u>	<u>毕宏燕</u>	<u>丁煜琼</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

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

农银汇理红利日结货币市场基金(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[2014]第 1191 号《关于准予农银汇理红利日结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《农银汇理红利日结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 15,572,854,875.44 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(2014)第 782 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《农银汇理红利日结货币市场基金基金合同》于 2014 年 12 月 19 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 15,574,349,029.22 份基金份额,其中认购资金利息折合 1,494,153.78 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,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《农银汇理红利日结货币市场基金基金合同》和《农银汇理红利日结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《农银汇理红利日结货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为现金,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<年度报告和中期报告>》、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》、《农银汇理红利日结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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2022 年上半年度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 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2022 年 1 月 1 日至 2022 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

除 6.4.5.1 会计政策变更的说明所列内容外,本基金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

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下合称“新金融工具准则”),财政部、中国银行保险监督管理委员会于 2020 年 12 月 30 日发布了《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》,公募证券投资基金自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。此外,中国证监会于 2022 年颁布了修订后的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》,本基金的基金管理人已采用上述准则及通知编制本基金 2022 年度财务报表,对本基金财务报表的影响列示如下:

(a) 金融工具

(一)新金融工具准则

1、金融资产和金融负债的分类:

金融工具,是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时,确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

债务工具

本基金持有的金融资产主要为债务工具，是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下两种方式进行计量：

以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的商业模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金持有的以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将持有的未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资和资产支持证券投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂无金融负债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。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

2、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在初始确认时，以公允价值计量。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的债券或资产支持证券投资起息日或上次除息日至购买日止的利息，确认为应计利息，包含在债券投资或资产支持证券投资的账面价值中。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。

债券投资和资产支持证券投资按票面利率（对于贴现债为按发行价计算的利率）或合同利率每日计提应计利息，同时在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资和资产支持证券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于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。

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本基金按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于其他各类应收款项，无论是否存在重大融资成分，本基金均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本基金将计提或转回的损失准备计入当期损益。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(二) 原金融工具准则(截至 2021 年 12 月 31 日前适用的原金融工具准则)

本基金于 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，但选择不重述比较信息。因此，比较信息继续适用本基金以前年度的如下会计政策。

1、金融资产和金融负债的分类：

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资和资产支持证券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指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。

(2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债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。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

2、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，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的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。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。

债券投资和资产支持证券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资和资产支持证券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于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。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(三) 金融工具分类和计量结果

根据新金融工具准则的相关规定，本基金对于首次执行该准则的累积影响数调整 2022 年年初

留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2021 年度的比较财务报表未重列。于 2021 年 12 月 31 日及 2022 年 1 月 1 日，本基金均没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

于 2022 年 1 月 1 日，本财务报表中金融资产和金融负债按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果如下：

原金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产为银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、应收利息、应收申购款和其他资产-其他应收款，金额分别为 23,120,679,015.10 元、6,181,818.18 元、458.82 元、7,464,209,435.49 元、212,852,722.75 元、46,670,088.15 元和 49,315.07 元。新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产为银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、其他资产-应收利息、应收申购款和其他资产-其他应收款，金额分别为 23,262,432,015.90 元、6,184,878.16 元、459.04 元、7,468,338,804.67 元、0.00 元、46,670,088.15 元和 49,315.07 元。

原金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益计量的金融资产为交易性金融资产，金额为 19,584,717,698.09 元。新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益计量的金融资产为交易性金融资产，金额为 19,651,684,990.66 元。

原金融工具准则下以摊余成本计量的金融负债为卖出回购金融资产款、应付证券清算款、应付赎回款、应付管理人报酬、应付托管费、应付销售服务费、应付交易费用、应付利息和其他负债-其他应付款，金额分别为 239,399,760.30 元、4,899,602.32 元、39,093.94 元、12,807,143.91 元、3,880,952.72 元、6,005,767.16 元、213,593.90 元、15,145.41 元和 586.41 元。新金融工具准则下以摊余成本计量的金融负债为卖出回购金融资产款、应付清算款、应付赎回款、应付管理人报酬、应付托管费、应付销售服务费、其他负债-应付交易费用、其他负债-应付利息和其他负债-其他应付款，金额分别为 239,414,905.71 元、4,899,602.32 元、39,093.94 元、12,807,143.91 元、3,880,952.72 元、6,005,767.16 元、213,593.90 元、0.00 元和 586.41 元。

于 2021 年 12 月 31 日，本基金持有的“银行存款”、“结算备付金”、“存出保证金”、“交易性金融资产”、“买入返售金融资产”、“卖出回购金融资产款”等对应的应计利息余额均列示在“应收利息”或“应付利息”科目中。于 2022 年 1 月 1 日，本基金根据新金融工具准则下的计量类别，将上述应计利息分别转入“银行存款”、“结算备付金”、“存出保证金”、“交易性金融资产”、“买入返售金融资产”、“卖出回购金融资产款”等科目项下列示，无期初留存收益影响。

(b) 修订后的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》

根据中国证监会于 2022 年颁布的修订后的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》，本基金的基金管理人在编制本财务报表时调整了部分财务报表科目的列报和

披露，这些调整未对本基金财务报表产生重大影响。

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需说明的重大会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《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》、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。

对证券投资基金管理人运用基金买卖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，包括买卖债券的差价收入，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。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育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 2022年6月30日
----	-------------------

活期存款	8,825,788.67
等于：本金	8,823,860.17
加：应计利息	1,928.50
减：坏账准备	-
定期存款	8,808,875,914.05
等于：本金	8,745,000,000.00
加：应计利息	63,875,914.05
减：坏账准备	-
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	8,808,875,914.05
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	8,817,701,702.72

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 2022 年 6 月 30 日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	363,458,218.59	364,316,361.65	858,143.06	0.0023
	银行间市场	22,230,402,106.06	22,250,569,153.67	20,167,047.61	0.0544
	合计	22,593,860,324.65	22,614,885,515.32	21,025,190.67	0.0567
资产支持证券		-	-	-	-
合计		22,593,860,324.65	22,614,885,515.32	21,025,190.67	0.0567

注：偏离金额=影子定价-按实际利率计算的账面价值，偏离度=偏离金额/通过按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末未持有期货合约。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

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**

单位：人民币元

项目	本期末 2022年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	730,103,772.59	-
银行间市场	7,238,467,390.93	-
合计	7,968,571,163.52	-

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。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

本基金本报告期买入返售金额资产期末余额中无资产减值准备。

6.4.7.5 债权投资**6.4.7.5.1 债权投资情况**

本基金本报告期末无债权投资。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期无债权投资减值准备。

6.4.7.6 其他债权投资**6.4.7.6.1 其他债权投资情况**

本基金本报告期末无其他债权投资。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期无其他债权投资减值准备。

6.4.7.7 其他权益工具投资**6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况**

本基金本报告期末无其他权益工具投资。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金本报告期无其他权益工具投资。

6.4.7.8 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

2022 年 6 月 30 日	
应收利息	-
其他应收款	49,315.07
待摊费用	-
合计	49,315.07

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	3,534.37
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	283,479.11
其中：交易所市场	-
银行间市场	283,479.11
应付利息	-
预提费用	140,411.43
合计	427,424.91

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

农银红利日结货币 A

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	27,461,978,152.25	27,461,978,152.25
本期申购	19,671,645,252.50	19,671,645,252.50
本期赎回（以“-”号填列）	-20,987,101,590.48	-20,987,101,590.48
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	26,146,521,814.27	26,146,521,814.27

农银红利日结货币 B

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	22,705,712,592.94	22,705,712,592.94
本期申购	9,933,854,474.50	9,933,854,474.50
本期赎回（以“-”号填列）	-21,687,913,893.95	-21,687,913,893.95
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-

本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	10,951,653,173.49	10,951,653,173.49

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。

6.4.7.11 其他综合收益

本基金本报告期无其他综合收益。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

农银红利日结货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	241,510,099.41	-	241,510,099.41
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	-241,510,099.41	-	-241,510,099.41
本期末	-	-	-

农银红利日结货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	168,885,205.96	-	168,885,205.96
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	-168,885,205.96	-	-168,885,205.96
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
活期存款利息收入	57,499.45
定期存款利息收入	217,820,326.67
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	99,421.66
其他	23.94
合计	217,977,271.72

6.4.7.14 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
债券投资收益——利息收入	268,111,582.02
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	1,641,118.27
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	269,752,700.29

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	36,638,268,759.00
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	36,508,117,068.44
减：应计利息总额	128,510,572.29
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	1,641,118.27

6.4.7.15.3 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。

6.4.7.15.4 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。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.17 贵金属投资收益**6.4.7.17.1 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。

6.4.7.17.2 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。

6.4.7.17.3 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。

6.4.7.17.4 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。

6.4.7.18 衍生工具收益**6.4.7.18.1 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。

6.4.7.18.2 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。

6.4.7.19 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.7.20 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

6.4.7.21 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

6.4.7.22 信用减值损失

本基金本报告期无信用减值损失。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
审计费用	71,904.06
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	64,237.98
账户维护费	9,000.00
上清所账户维护费	9,600.00
其他	314.51
合计	214,563.92

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

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表报出日，本基金无须作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（“农银汇理基金管理有限公司”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金代销机构
中国农业银行股份有限公司（“农业银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

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	上年度可比期间
----	----	---------

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	71,888,160.19	84,555,357.39
其中：支付销售机构的客户维护费	23,857,123.09	26,133,505.02

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的 0.33% 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×0.33%/当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	21,784,290.99	25,622,835.59

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的 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银红利日结货币 A	农银红利日结货币 B	合计
农银汇理	6,109.16	688,619.86	694,729.02
农业银行	33,807,526.15	38,975.09	33,846,501.24
建设银行	16,516.37	347.31	16,863.68
合计	33,830,151.68	727,942.26	34,558,093.94
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银红利日结货币 A	农银红利日结货币 B	合计
农银汇理	5,574.35	748,642.58	754,216.93
农业银行	40,158,842.54	56,857.33	40,215,699.87
建设银行	17,211.19	1,112.81	18,324.00
合计	40,181,628.08	806,612.72	40,988,240.80

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月

月底，按月支付给农银汇理，再由农银汇理计算并支付给各基金销售机构。A 基金份额和 B 基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25% 和 0.01%。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 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

单位：人民币元

本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
建设银行	-	-	-	-	2,501,000.00	172,875.43
上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
-	-	-	-	-	-	-

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固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固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

注：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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 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
中国建设银行	8,825,788.67	57,499.45	268,026,801.13	90,730.93
中国农业银行	-	-	-	7,455,555.62

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息。本基金的部分定期存款存放在中国农业银行，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

于 2022 年 6 月 30 日，本基金持有 4,000,000 张中国农业银行的同业存单，摊余成本总额为人民币 393,830,731.18 元，影子价格总额为人民币 394,650,000.00 元，占基金资产净值的比例

为 1.06%。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

农银红利日结货币 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
241,510,099.41	-	-	241,510,099.41	-
农银红利日结货币 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
168,885,205.96	-	-	168,885,205.96	-

6.4.12 期末(2022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 2022 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 2,377,593,776.17 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
190011	19 付息国 债 11	2022 年 7 月 1 日	102.59	2,000,000	205,186,805.32
190214	19 国开 14	2022 年 7 月 1 日	102.18	100,000	10,217,657.00
190407	19 农发 07	2022 年 7 月 1 日	103.02	1,900,000	195,731,455.36
210010	21 付息国 债 10	2022 年 7 月 1 日	101.91	3,000,000	305,728,268.38
210211	21 国开 11	2022 年 7 月 1 日	101.94	4,500,000	458,741,967.17
210308	21 进出 08	2022 年 7 月 1 日	101.11	1,500,000	151,660,085.82
210407	21 农发 07	2022 年 7 月 1 日	101.87	1,500,000	152,810,222.81
210411	21 农发 11	2022 年 7 月	101.51	500,000	50,753,423.60

		1 日			
229914	22 贴现国 债 14	2022 年 7 月 1 日	99.95	1,000,000	99,952,351.85
229915	22 贴现国 债 15	2022 年 7 月 1 日	99.92	1,900,000	189,850,953.08
229916	22 贴现国 债 16	2022 年 7 月 1 日	99.89	2,500,000	249,714,099.25
229918	22 贴现国 债 18	2022 年 7 月 1 日	99.81	1,000,000	99,812,323.14
229920	22 贴现国 债 20	2022 年 7 月 1 日	99.94	900,000	89,949,671.58
229928	22 贴现国 债 28	2022 年 7 月 1 日	99.82	3,000,000	299,459,876.16
合计				25,300,000	2,559,569,160.52

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、三道防线”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。公司建立了层次明晰、权责统一、监管明确的三道内部控制防线，实现了业务经营部门、风险管理部门、审计部门的分工协作，前、中、后台的相互制约，以及对公司决策层、管理层、操作层的全面监督和控制。

6.4.13.2 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。

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 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
A-1	404,291,568.37	260,008,471.66
A-1 以下	-	-
未评级	21,654,583,727.42	18,316,969,851.16
合计	22,058,875,295.79	18,576,978,322.82

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 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

6.4.13.2.4 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 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
AAA	123,849,111.18	166,343,816.79
AAA 以下	-	-
未评级	411,135,917.68	841,395,558.48
合计	534,985,028.86	1,007,739,375.27

注：未评级的债券投资一般包括国债、央行票据、政策性银行金融债。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

6.4.13.3 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。

6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

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。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2022年6月30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	7,661,195,313.37	1,156,506,389.35	-	-	8,817,701,702.72
结算备付金	14,901,439.44	-	-	-	14,901,439.44
存出保证金	5,436.16	-	-	-	5,436.16
交易性金融资产	17,433,798,494.32	5,160,061,830.33	-	-	22,593,860,324.65
买入返售金融资产	7,968,571,163.52	-	-	-	7,968,571,163.52
应收申购款	-	-	-	960,998.79	960,998.79
应收清算款	-	-	-	-100,067,762.34	100,067,762.34
其他资产	-	-	-	49,315.07	49,315.07
资产总计	33,078,471,846.81	6,316,568,219.68	-	-101,078,076.20	39,496,118,142.69
负债					
应付赎回款	-	-	-	235,625.42	235,625.42
应付管理人报酬	-	-	-	10,749,612.14	10,749,612.14
应付托管费	-	-	-	3,257,458.21	3,257,458.21
卖出回购金融资产款	2,377,593,776.17	-	-	-	2,377,593,776.17

应付销售服务费	-	-	-	5,587,863.58	5,587,863.58
应交税费	-	-	-	91,394.50	91,394.50
其他负债	-	-	-	427,424.91	427,424.91
负债总计	2,377,593,776.17	-	-	20,349,378.76	2,397,943,154.93
利率敏感度缺口	30,700,878,070.64	6,316,568,219.68	-	80,728,697.44	37,098,174,987.76
上年度末 2021 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	21,825,679,015.10	1,295,000,000.00	-	-	23,120,679,015.10
结算备付金	6,181,818.18	-	-	-	6,181,818.18
存出保证金	458.82	-	-	-	458.82
交易性金融资产	16,928,514,570.24	2,656,203,127.85	-	-	19,584,717,698.09
买入返售金融资产	7,464,209,435.49	-	-	-	7,464,209,435.49
应收利息	-	-	-	212,852,722.75	212,852,722.75
应收申购款	-	-	-	46,670,088.15	46,670,088.15
其他资产	-	-	-	49,315.07	49,315.07
资产总计	46,224,585,297.83	3,951,203,127.85	-	259,572,125.97	50,435,360,551.65
负债					
卖出回购金融资产款	239,399,760.30	-	-	-	239,399,760.30
应付证券清算款	-	-	-	4,899,602.32	4,899,602.32
应付赎回款	-	-	-	39,093.94	39,093.94
应付管理人报酬	-	-	-	12,807,143.91	12,807,143.91
应付托管费	-	-	-	3,880,952.72	3,880,952.72
应付销售服务费	-	-	-	6,005,767.16	6,005,767.16
应付交易费用	-	-	-	213,593.90	213,593.90
应付利息	-	-	-	15,145.41	15,145.41
应交税费	-	-	-	134,160.39	134,160.39
其他负债	-	-	-	274,586.41	274,586.41
负债总计	239,399,760.30	-	-	28,270,046.16	267,669,806.46
利率敏感度缺口	45,985,185,537.53	3,951,203,127.85	-	231,302,079.81	50,167,690,745.19

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

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。

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

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	22,593,860,324.65	19,584,717,698.09
第三层次	-	-
合计	22,593,860,324.65	19,584,717,698.09

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2022 年 6 月 30 日,本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2021 年 12 月 31 日: 同)。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债,其账面价值与公允价值相差很小。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

§ 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	22,593,860,324.65	57.21
	其中: 债券	22,593,860,324.65	57.21
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	7,968,571,163.52	20.18
	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	8,832,603,142.16	22.36
4	其他各项资产	101,083,512.36	0.26
5	合计	39,496,118,142.69	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	2.27	
	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	2,377,593,776.17	6.41
	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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	70

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比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	48.23	6.41
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含) — 60 天	9.29	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含) — 90 天	11.34	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含) — 120 天	6.52	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含) — 397 天(含)	30.75	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	106.13	6.41

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	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	1,539,654,348.76	4.15
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,143,763,922.94	3.08
	其中: 政策性金融债	1,019,914,811.76	2.75
4	企业债券	363,458,218.59	0.98
5	企业短期融	3,156,461,374.20	8.51

	资券		
6	中期票据	-	-
7	同业存单	16,390,522,460.16	44.18
8	其他	-	-
9	合计	22,593,860,324.65	60.90
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名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)	按实际利率计算的 账面价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112297786	22 中原银行 CD089	5,500,000	549,324,658.78	1.48
2	112296957	22 汇丰银行 CD047	5,000,000	499,647,187.49	1.35
3	112216074	22 上海银行 CD074	5,000,000	499,254,966.90	1.35
4	210211	21 国开 11	4,500,000	458,741,967.17	1.24
5	210010	21 付息国债 10	3,000,000	305,728,268.38	0.82
6	112108129	21 中信银行 CD129	3,000,000	299,791,178.89	0.81
7	112221139	22 渤海银行 CD139	3,000,000	299,679,874.81	0.81
8	112297662	22 厦门银行 CD055	3,000,000	299,648,464.02	0.81
9	112221145	22 渤海银行 CD145	3,000,000	299,642,235.49	0.81
10	112210148	22 兴业银行 CD148	3,000,000	299,563,691.99	0.81

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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	0.0732%
报告期内偏离度的最低值	0.0073%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0378%

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 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金计价采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

7.9.2 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

2021 年 8 月 13 日，兴业银行股份有限公司因违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定，被中国人民银行处以罚款 5 万元。

2021 年 11 月 19 日，上海银行股份有限公司因未按规定报送统计报表被中国银行保险监督管理委员会上海监管局处以罚款 20 万元。

2022 年 2 月 14 日，上海银行股份有限公司因同业投资业务违规接受第三方金融机构担保，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局处以责令改正并罚款 240 万元。

2022 年 3 月 21 日，渤海银行股份有限公司因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 360 万元。

2022 年 3 月 21 日，兴业银行股份有限公司因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 350 万元。

2022 年 3 月 21 日，中信银行股份有限公司因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在违规行为，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款 290 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。

7.9.3 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	5,436.16
2	应收清算款	100,067,762.34
3	应收利息	-
4	应收申购款	960,998.79
5	其他应收款	49,315.07
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	101,083,512.36

§ 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（%）
农银红利日结货币 A	7,873,866	3,320.67	27,001,465.98	0.10	26,119,520,348.29	99.90
农银红利日结货币 B	98	111,751,562.99	10,354,027,398.35	94.54	597,625,775.14	5.46
合	7,873,964	4711.50	10381028864.33	27.98	26,717,146,123.43	72.02

计					
---	--	--	--	--	--

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	其他机构	2,172,042,518.11	5.85
2	银行类机构	2,037,227,432.62	5.49
3	银行类机构	800,041,774.57	2.16
4	银行类机构	725,171,759.91	1.95
5	银行类机构	617,368,297.73	1.66
6	银行类机构	485,091,866.36	1.31
7	银行类机构	408,819,373.44	1.10
8	券商类机构	308,574,021.83	0.83
9	其他机构	303,186,485.82	0.82
10	银行类机构	302,169,880.13	0.81

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	农银红利日结货币 A	229,139.62	0.0009
	农银红利日结货币 B	-	-
	合计	229,139.62	0.0006

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	农银红利日结货币 A	0~10
	农银红利日结货币 B	-
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	农银红利日结货币 A	-
	农银红利日结货币 B	-
	合计	-

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	农银红利日结货币 A	农银红利日结货币 B
基金合同生效日 (2014 年 12 月 19 日) 基金份额总额	11,012,838,186.58	4,565,077,256.83
本报告期期初基金 份额总额	27,461,978,152.25	22,705,712,592.94
本报告期基金总申 购份额	19,671,645,252.50	9,933,854,474.50
减：本报告期基金 总赎回份额	20,987,101,590.48	21,687,913,893.95
本报告期基金拆分 变动份额	-	-
本报告期期末基金 份额总额	26,146,521,814.27	10,951,653,173.49

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

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	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 (%)	
长江证券	2	-	-	-	-	-
东方证券	2	-	-	-	-	-
方正证券	2	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国泰君安证券	2	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-	-
申万宏源证券	3	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	-

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 (%)

长江证券	99,986,575.33	100.00	2,076,000,000.00	12.79	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	3,122,000,000.00	19.23	-	-
国金证券	-	-	470,000,000.00	2.89	-	-
国泰君安 证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	5,114,000,000.00	31.50	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源 证券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	535,000,000.00	3.29	-	-
兴业证券	-	-	610,000,000.00	3.76	-	-
招商证券	-	-	1,350,000,000.00	8.31	-	-
中信证券	-	-	2,960,000,000.00	18.23	-	-

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	农银汇理红利日结货币市场基金 2021 年第 4 季度报告	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 01 月 21 日
2	关于农银汇理红利日结货币市场基金 2022 年春节假期暂停申购及转换 转入等业务的公告	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 01 月 26 日
3	农银汇理红利日结货币市场基金 2021 年年度报告	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 03 月 29 日
4	农银汇理红利日结货币市场基金 2022 年第 1 季度报告	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 04 月 21 日
5	关于农银红利日结基金 2022 年劳动节 假期暂停申购业务的公告	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 04 月 27 日
6	农银汇理红利日结货币市场基金-招 募说明书更新-2022 年第 1 次	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 06 月 29 日
7	农银汇理红利日结货币市场基金基 金产品资料概要更新	上海证券报、基金管理人网站	2022 年 06 月 29 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

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。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予注册本基金募集的文件；
- 2、《农银汇理红利日结货币市场基金基金合同》；
- 3、《农银汇理红利日结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

2022 年 8 月 30 日