

农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 2025 年中期报告

2025 年 6 月 30 日

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：招商证券股份有限公司

送出日期：2025 年 8 月 28 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人招商证券股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 8 月 22 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 2025 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..... | 5 |
| 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..... | 6 |
| §4 管理人报告 | 9 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况..... | 9 |
| 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..... | 11 |
| 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..... | 11 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望..... | 12 |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明..... | 12 |
| 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..... | 13 |
| §5 托管人报告 | 13 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明..... | 13 |
| 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..... | 13 |
| 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..... | 13 |
| §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..... | 15 |
| 6.3 净资产变动表..... | 16 |
| 6.4 报表附注..... | 19 |
| §7 投资组合报告 | 36 |
| 7.1 期末基金资产组合情况..... | 36 |
| 7.2 债券回购融资情况..... | 36 |
| 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..... | 37 |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合..... | 37 |
| 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..... | 38 |

| | |
|--|-----------|
| 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 | 38 |
| 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..... | 39 |
| 7.9 投资组合报告附注..... | 39 |
| §8 基金份额持有人信息..... | 40 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构..... | 40 |
| 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况..... | 40 |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况..... | 41 |
| 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..... | 41 |
| §9 开放式基金份额变动..... | 41 |
| §10 重大事件揭示..... | 42 |
| 10.1 基金份额持有人大会决议..... | 42 |
| 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..... | 42 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼..... | 42 |
| 10.4 基金投资策略的改变..... | 42 |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况..... | 42 |
| 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..... | 42 |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况..... | 42 |
| 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况..... | 43 |
| 10.9 其他重大事件..... | 43 |
| §11 影响投资者决策的其他重要信息 | 44 |
| 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 | 44 |
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息..... | 44 |
| §12 备查文件目录..... | 44 |
| 12.1 备查文件目录..... | 44 |
| 12.2 存放地点..... | 44 |
| 12.3 查阅方式..... | 44 |

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|---------------------|---------------------|--------------|
| 基金名称 | 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 | |
| 基金简称 | 农银日日鑫货币 | |
| 基金主代码 | 004097 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2016 年 12 月 27 日 | |
| 基金管理人 | 农银汇理基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 招商证券股份有限公司 | |
| 报告期末基金份 额总额 | 36,673,580,514.77 份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 下属分级基金的基 金简称 | 农银日日鑫货币 A | 农银日日鑫货币 C |
| 下属分级基金的交 易代码 | 004097 | 005153 |
| 报告期末下属分级 基金的份额总额 | 36,673,445,651.98 份 | 134,862.79 份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资策略 | 本基金将采取利率策略、类属配置策略、个券选择策略、相对价值策略、银行存款投资策略、流动性管理策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，实现组合增值。 |
| 业绩比较基准 | 人民币活期存款利率(税后) |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | | 基金管理人 | 基金托管人 |
|-------------|------|-------------------------------|--------------------------|
| 名称 | | 农银汇理基金管理有限公司 | 招商证券股份有限公司 |
| 信息披露 负责人 | 姓名 | 翟爱东 | 韩鑫普 |
| | 联系电话 | 021-61095588 | 0755-82943666 |
| | 电子邮箱 | xuxin@abc-ca.com | tgb@cmschina.com.cn |
| 客户服务电话 | | 021-61095599 | 95565 |
| 传真 | | 021-61095556 | 0755-82960794 |
| 注册地址 | | 中国（上海）自由贸易试验区银 城路 9 号 50 层 | 深圳市福田区福田街道福华一 路 111 号 |
| 办公地址 | | 中国（上海）自由贸易试验区银 城路 9 号 50 层 | 深圳市福田区福田街道福华一 路 111 号 |
| 邮政编码 | | 200120 | 518000 |
| 法定代表人 | | 黄涛 | 霍达 |

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(2025年1月1日-2025年6月30日) | | |
|---------------|---------------------------|-------------------|------------|
| | 农银日日鑫货币 A | 农银日日鑫货币 C | |
| 本期已实现收益 | 225,596,029.03 | 1,219.53 | |
| 本期利润 | 225,596,029.03 | 1,219.53 | |
| 本期净值收益率 | 0.6374% | 0.6616% | |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2025年6月30日) | | |
| | 期末基金资产净值 | 36,673,445,651.98 | 134,862.79 |
| | 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(2025年6月30日) | | |
| | 累计净值收益率 | 22.4636% | 18.8558% |

注：1、本基金申购赎回费为零；

2、本基金收益分配按日结转份额；

3、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银日日鑫货币 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 | 0.0903% | 0.0002% | 0.0292% | 0.0000% | 0.0611% | 0.0002% |
| 过去三个月 | 0.3048% | 0.0007% | 0.0885% | 0.0000% | 0.2163% | 0.0007% |
| 过去六个月 | 0.6374% | 0.0009% | 0.1760% | 0.0000% | 0.4614% | 0.0009% |
| 过去一年 | 1.3598% | 0.0009% | 0.3549% | 0.0000% | 1.0049% | 0.0009% |
| 过去三年 | 4.8997% | 0.0011% | 1.0656% | 0.0000% | 3.8341% | 0.0011% |
| 自基金合同生效起至今 | 22.4636% | 0.0027% | 3.0217% | 0.0000% | 19.4419% | 0.0027% |

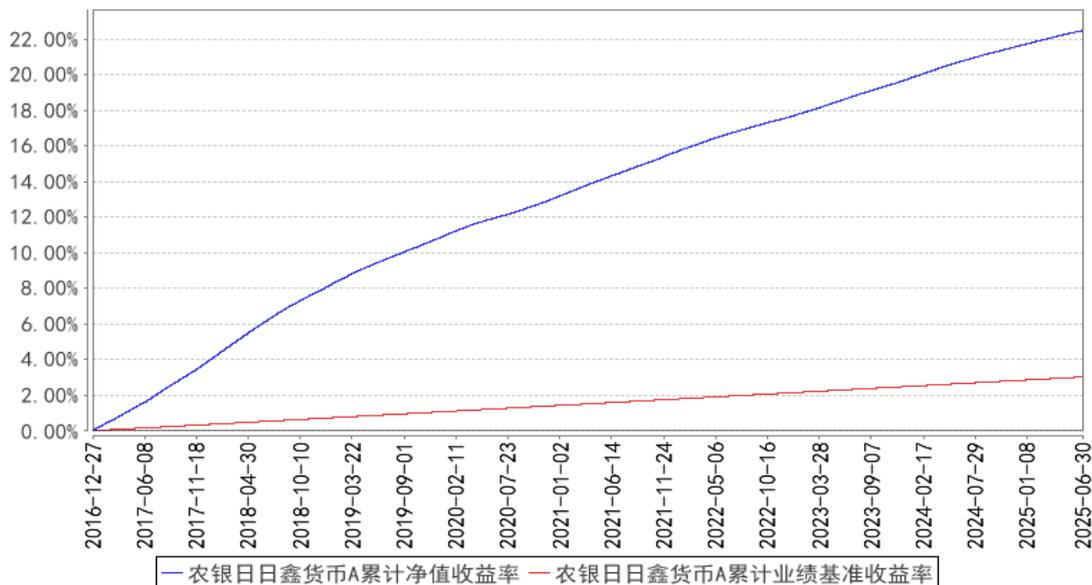
农银日日鑫货币 C

| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①—③ | ②—④ |
|----------|----------|-------------|------------|---------------|---------|---------|
| 过去一个月 | 0.0944% | 0.0002% | 0.0292% | 0.0000% | 0.0652% | 0.0002% |
| 过去三个月 | 0.3172% | 0.0007% | 0.0885% | 0.0000% | 0.2287% | 0.0007% |
| 过去六个月 | 0.6616% | 0.0009% | 0.1760% | 0.0000% | 0.4856% | 0.0009% |
| 过去一年 | 1.4087% | 0.0009% | 0.3549% | 0.0000% | 1.0538% | 0.0009% |
| 过去三年 | 5.0576% | 0.0011% | 1.0656% | 0.0000% | 3.9920% | 0.0011% |
| 自基金合同生效起 | 18.8558% | 0.0024% | 2.7300% | 0.0000% | 16.125% | 0.0024% |

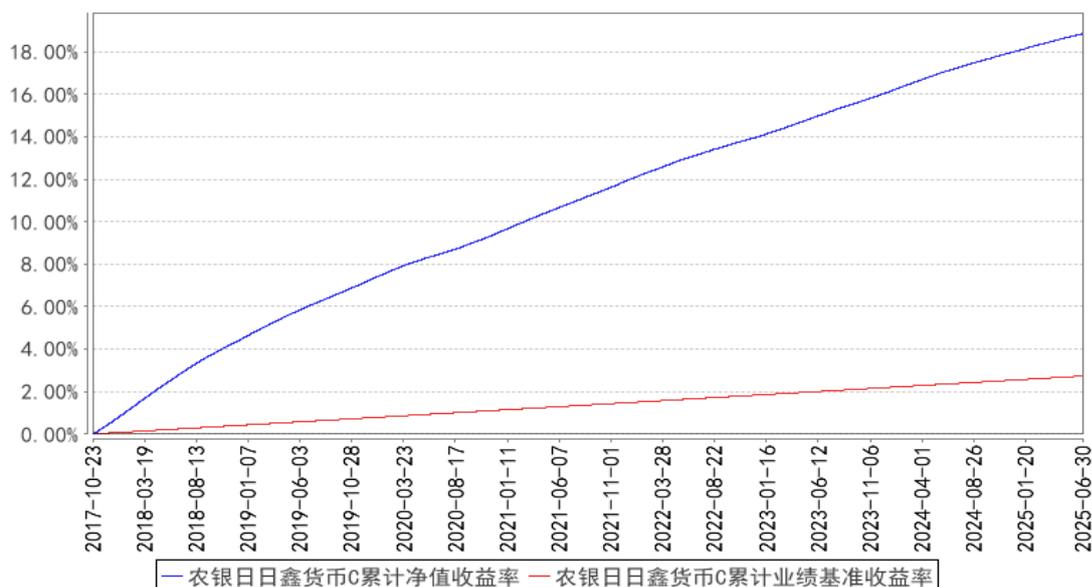
| | | | | | |
|----|---|--|--|----|---|
| 至今 | % | | | 8% | % |
|----|---|--|--|----|---|

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

农银日日鑫货币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



农银日日鑫货币C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：本基金将投资于以下金融工具：（1）现金；（2）期限在一年以内（含一年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；（3）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具；（4）法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

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

截止 2025 年 6 月 30 日，公司共管理 87 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、农银汇理金鸿短债债券型证券投资基金、农银汇理绿色能源精选混合型证券投资基金、农银汇理专精特新混合型证券投资基金、农银汇理双利回报债券型证券投资基金、农银汇理金耀 3 个月定期开放债券型证券投资基金、农银汇理品质农业股票型证券投资基金、农银汇理瑞泽添利债券型证券投资基金、农银汇理鑫享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、农银汇理景气优选混合型证券投资基金、农银汇理瑞云增益 6 个月持有期混合型证券投资基金、农银汇理中证 1000 指数增强型证券投资基金、农银汇理均衡优选混合型证券投资基金、农银汇理金恒债券型证券投资基金、农银汇理瑞益一年持有期混合型证券投资基金、农银汇理金季三个月持有期债券型发起式证券投资基金、农银汇理金泽 60 天持有期债券型证券投资基金、农银汇理先进制造混合型证券投资基金、农银汇理金瑞利率债债券型证券投资基金、农银汇理红利甄选混合型证券投资基金、农银汇理中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、农银汇理创新驱动混合型证券投资基金、农银汇理上证 180 指数型证券投资基金、农银汇理中证 A500 指数增强型证券投资基金、农银汇理上证科创板 50 成份指数型证券投资基金。

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 | | |
| 黄晓鹏 | 本基金的基金经理 | 2017年2月10日 | - | 13年 | 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。 |
| 彭璧和 | 本基金的基金经理助理 | 2024年2月28日 | - | 8年 | 硕士研究生。历任香港农银国际投资银行部分析员及经理、农银汇理资产管理有限公司项目经理助理、农银汇理基金固定收益部债券研究员，现任农银汇理基金管理有限公司基金经理。 |

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。

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》、《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。

本报告期内，上述公平交易制度和控制方法总体执行情况良好，通过对交易价差做专项分析，未发现旗下投资组合之间存在不公平交易的现象。

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

上半年的存单市场呈现前高后低的走势，一季度在资金面紧平衡的影响下，同业存单利率快速上行，一年国股存单利率从年初 1.55% 附近上行至 3 月中旬的 2% 附近，反映出在监管约束、存款利率下调的背景下，存款资金转向货基和理财，银行表内负债承压，对于发行存单弥补负债的依赖度增加。同时一季度央行对资金面的态度也偏紧，更多关注长端利率过低可能引发的风险问题。但是在清明节美国关税战后，央行对资金的态度发生了明显变化。这一点也是上半年对存单走势有所误判的地方。误判主要两点：首先对一季度存单以及资金面的走势有“伤疤效应”，认为央行在控制长端利率的目标下，对资金面会保持中性态度不会过分宽松。其次 6 月份存单到期

量历史最高，参照过去几轮存单到期高峰，认为 6 月份会有存款存单的大幅度提价。但实际上央行受到关税压力、股市维稳压力等影响，二季度双降之后，通过提早公开买断式回购以及积极投放 OMO 等方式，明确表达了对资金面的维稳态度和降低银行负债成本的诉求。存单 6 月份到期高峰也平稳过渡，并未出现预期中的大幅上行。

本基金上半年投资品种仍以高等级同业存单和逆回购为主，同业存款比例适度降低，基金久期维持中性偏长，杠杆率较低。总体获得了与风险水平相当的收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期农银日日鑫 A 的基金份额净值收益率为 0.6374%，本报告期农银日日鑫 C 的基金份额净值收益率为 0.6616%，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

展望下半年，央行的货币政策预计延续宽松基调。一方面，从基本面看，中国经济仍处于向高质量发展的关键期，目前的经济尚且谈不上企稳复苏，仍需宽松的货币环境做支持。另一方面，关税战暂缓但尚未结束，8 月谈判后若外部环境恶化或者国内经济数据不及预期，不排除 9 月央行再次降准降息的可能性，如果下半年再次双降，将进一步打开利率下行的空间。但是也可以观察到，目前央行的货币政策更加注重精准调控。央行会通过买断式逆回购、MLF、OMO、国债买卖等多种政策工具，灵活调节市场流动性，尽量避免由于大水漫灌导致的资金空转和资金套利问题。因此对于宽松货币政策的理解不能过于片面，宽松的过程中仍可能出现阶段性收紧。

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》、于 2022 年 7 月 1 日颁布的《资产管理产品相关会计处理规定》（财会[2022]14 号）、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）、中国证券投资基金业协会于 2022 年 12 月 30 日发布的《关于固定收益品种的估值处理标准》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日日鑫 A 份额持有人分配利润 225,596,029.03 元，向农银日日鑫 C 份额持有人分配利润 1,219.53 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，招商证券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。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见

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

组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：农银汇理日日鑫交易型货币市场基金

报告截止日：2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 2025 年 6 月 30 日 | 上年度末 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 资产： | | | |
| 货币资金 | 6.4.7.1 | 9,897,816,538.32 | 12,097,809,718.64 |
| 结算备付金 | | 38,551,337.17 | 24,059,522.59 |
| 存出保证金 | | 21,410.77 | 149,182.16 |
| 交易性金融资产 | 6.4.7.2 | 23,235,993,533.34 | 18,151,827,802.91 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 23,235,993,533.34 | 18,151,827,802.91 |
| 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 | 5,110,464,033.71 | 2,916,705,867.15 |
| 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 | | - | 100,018,986.29 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 71.72 | 910.00 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | 6.4.7.8 | - | - |
| 资产总计 | | 38,282,846,925.03 | 33,290,571,989.74 |
| 负债和净资产 | 附注号 | 本期末 2025 年 6 月 30 日 | 上年度末 2024 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 | | 1,080,068,063.01 | 1,109,081,170.70 |

| | | | |
|-------------|----------|-------------------|-------------------|
| 应付清算款 | | 509,534,000.00 | - |
| 应付赎回款 | | - | - |
| 应付管理人报酬 | | 9,188,330.88 | 8,287,223.64 |
| 应付托管费 | | 2,450,221.58 | 2,209,926.30 |
| 应付销售服务费 | | 7,656,936.83 | 6,906,007.85 |
| 应付投资顾问费 | | - | - |
| 应交税费 | | 65,036.06 | 87,948.74 |
| 应付利润 | | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 6.4.7.9 | 303,821.90 | 396,661.35 |
| 负债合计 | | 1,609,266,410.26 | 1,126,968,938.58 |
| 净资产： | | | |
| 实收基金 | 6.4.7.10 | 36,673,580,514.77 | 32,163,603,051.16 |
| 其他综合收益 | 6.4.7.11 | - | - |
| 未分配利润 | 6.4.7.12 | - | - |
| 净资产合计 | | 36,673,580,514.77 | 32,163,603,051.16 |
| 负债和净资产总计 | | 38,282,846,925.03 | 33,290,571,989.74 |

注：报告截止日 2025 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 36,673,580,514.77 份，其中下属 A 类基金份额总额 36,673,445,651.98 份；下属 C 类基金份额总额 134,862.79 份。

6.2 利润表

会计主体：农银汇理日日鑫交易型货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目 | 附注号 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 |
|-------------------|----------|--|---|
| 一、营业总收入 | | 340,580,635.12 | 334,406,656.82 |
| 1. 利息收入 | | 133,319,110.40 | 181,309,119.78 |
| 其中：存款利息收入 | 6.4.7.13 | 86,659,782.60 | 161,910,532.57 |
| 债券利息收入 | | - | - |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 46,659,327.80 | 19,398,587.21 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列） | | 207,261,524.72 | 153,097,537.04 |
| 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 | 207,261,524.72 | 153,097,537.04 |
| 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 | | 114,983,386.56 | 100,268,650.86 |
| 1. 管理人报酬 | 6.4.10.2.1 | 53,019,399.43 | 39,444,673.31 |
| 其中：暂估管理人报酬 | | - | - |
| 2. 托管费 | 6.4.10.2.2 | 14,138,506.56 | 10,518,579.51 |
| 3. 销售服务费 | 6.4.10.2.3 | 44,182,787.77 | 32,870,494.68 |
| 4. 投资顾问费 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 3,465,623.60 | 17,249,845.46 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 3,465,623.60 | 17,249,845.46 |
| 6. 信用减值损失 | 6.4.7.22 | - | - |
| 7. 税金及附加 | | 51,542.96 | 35,768.74 |
| 8. 其他费用 | 6.4.7.23 | 125,526.24 | 149,289.16 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 225,597,248.56 | 234,138,005.96 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 225,597,248.56 | 234,138,005.96 |
| 五、其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 六、综合收益总额 | | 225,597,248.56 | 234,138,005.96 |

6.3 净资产变动表

会计主体：农银汇理日日鑫交易型货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 | 32,163,603,051 | - | - | 32,163,603,051. |

| | | | | |
|--|--|--------|-----------------|---------------------|
| 资产 | .16 | | | 16 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 二、本期期初净资产 | 32,163,603,051.16 | - | - | 32,163,603,051.16 |
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列) | 4,509,977,463.61 | - | - | 4,509,977,463.61 |
| (一)、综合收益总额 | - | - | 225,597,248.56 | 225,597,248.56 |
| (二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列) | 4,509,977,463.61 | - | - | 4,509,977,463.61 |
| 其中：1. 基金申购款 | 157,251,115,793.24 | - | - | 157,251,115,793.24 |
| 2. 基金赎回款 | -152,741,138,329.63 | - | - | -152,741,138,329.63 |
| (三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列) | - | - | -225,597,248.56 | -225,597,248.56 |
| (四)、其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - |
| 四、本期期末净资产 | 36,673,580,514.77 | - | - | 36,673,580,514.77 |
| 项目 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 | 24,734,018,812.42 | - | - | 24,734,018,812.42 |

| | | | | |
|--|---------------------|---|-----------------|---------------------|
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 二、本期期初净资产 | 24,734,018,812.42 | - | - | 24,734,018,812.42 |
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列) | 4,535,032,722.85 | - | - | 4,535,032,722.85 |
| (一)、综合收益总额 | - | - | 234,138,005.96 | 234,138,005.96 |
| (二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列) | 4,535,032,722.85 | - | - | 4,535,032,722.85 |
| 其中：1. 基金申购款 | 125,322,654,940.97 | - | - | 125,322,654,940.97 |
| 2. 基金赎回款 | -120,787,622,218.12 | - | - | -120,787,622,218.12 |
| (三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列) | - | - | -234,138,005.96 | -234,138,005.96 |
| (四)、其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - |
| 四、本期期末净资产 | 29,269,051,535.27 | - | - | 29,269,051,535.27 |

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：

程昆

基金管理人负责人

毕宏燕

主管会计工作负责人

丁煜琼

会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

农银汇理日日鑫交易型货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]第 3008 号《关于准予农银汇理日日鑫交易型货币市场基金注册的批复》核准,由农银汇理基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型、交易型开放式基金,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集 8,909,433,132.25 元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2016)第 1748 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月 27 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 8,909,879,009.57 份基金份额,其中认购资金利息折合 445,877.32 份基金份额。本基金的基金管理人为农银汇理基金管理有限公司,基金托管人为招商证券股份有限公司。

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

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

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,期限在一年以内(含一年)的银行存款、债券回购,中央银行票据、同业存单,剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具,以及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为:人民币活期存款利率(税后)。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本

准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定(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》、本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本报告期末的财务状况以及本报告期的经营成果和净资产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

本基金本报告期末发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期末发生重大会计估计变更。

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[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 货币资金

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2025 年 6 月 30 日 |
|----------------|------------------------|
| 活期存款 | 3,002,925,192.71 |
| 等于：本金 | 3,001,492,630.52 |
| 加：应计利息 | 1,432,562.19 |
| 减：坏账准备 | - |
| 定期存款 | 6,894,891,345.61 |
| 等于：本金 | 6,872,000,000.00 |
| 加：应计利息 | 22,891,345.61 |
| 减：坏账准备 | - |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | - |
| 存款期限 1-3 个月 | 130,091,000.05 |
| 存款期限 3 个月以上 | 6,764,800,345.56 |
| 其他存款 | - |
| 等于：本金 | - |
| 加：应计利息 | - |
| 减：坏账准备 | - |
| 合计 | 9,897,816,538.32 |

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 2025 年 6 月 30 日 | | | |
|----|------------------------|------|------|-----|
| | 按实际利率计算的账 | 影子定价 | 偏离金额 | 偏离度 |
| | | | | |

| | | 面价值 | | (%) | |
|--------|-------|-------------------|-------------------|---------------|--------|
| 债券 | 交易所市场 | - | - | - | - |
| | 银行间市场 | 23,235,993,533.34 | 23,247,530,474.05 | 11,536,940.71 | 0.0315 |
| | 合计 | 23,235,993,533.34 | 23,247,530,474.05 | 11,536,940.71 | 0.0315 |
| 资产支持证券 | | - | - | - | - |
| 合计 | | 23,235,993,533.34 | 23,247,530,474.05 | 11,536,940.71 | 0.0315 |

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 2025年6月30日 | |
|-------|-------------------|-----------|
| | 账面余额 | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 2,253,035,992.91 | - |
| 银行间市场 | 2,857,428,040.80 | - |
| 合计 | 5,110,464,033.71 | - |

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有从买断式逆回购交易中取得的债券。

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融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

本基金本报告期末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

本基金本报告期末无其他权益工具投资。

6.4.7.8 其他资产

本基金本报告期末未持有其他各项资产。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2025年6月30日 |
|-------------|-------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | - |
| 应付赎回费 | - |
| 应付证券出借违约金 | - |
| 应付交易费用 | 188,205.66 |
| 其中：交易所市场 | - |
| 银行间市场 | 188,205.66 |
| 应付利息 | - |
| 预提费用 | 115,616.24 |
| 合计 | 303,821.90 |

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

农银日日鑫货币 A

| 项目 | 本期 2025年1月1日至2025年6月30日 | |
|---------------|----------------------------|---------------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 32,163,361,527.91 | 32,163,361,527.91 |
| 本期申购 | 157,251,093,564.25 | 157,251,093,564.25 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -152,741,009,440.18 | -152,741,009,440.18 |
| 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 | 36,673,445,651.98 | 36,673,445,651.98 |
|-----|-------------------|-------------------|

农银日日鑫货币 C

| 项目 | 本期 | |
|----------------|---------------------------------|-------------|
| | 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | |
| | 基金份额 (份) | 账面金额 |
| 上年度末 | 241,523.25 | 241,523.25 |
| 本期申购 | 22,228.99 | 22,228.99 |
| 本期赎回 (以“-”号填列) | -128,889.45 | -128,889.45 |
| 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 | 134,862.79 | 134,862.79 |

注：红利再投、转换入及级别调整入份额计入申购，转换出及级别调整出份额计入赎回。

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

农银日日鑫货币 A

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|-----------------|-------|-----------------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 加：会计政策变更 | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - |
| 其他 | - | - | - |
| 本期期初 | - | - | - |
| 本期利润 | 225,596,029.03 | - | 225,596,029.03 |
| 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 | -225,596,029.03 | - | -225,596,029.03 |
| 本期末 | - | - | - |

农银日日鑫货币 C

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|-----------|----------|-------|----------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 加：会计政策变更 | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - |
| 其他 | - | - | - |
| 本期期初 | - | - | - |
| 本期利润 | 1,219.53 | - | 1,219.53 |
| 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 | -1,219.53 | - | -1,219.53 |
| 本期末 | - | - | - |

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | |
|-----------|----------------------|---------------|
| | 2025年1月1日至2025年6月30日 | |
| 活期存款利息收入 | | 17,424,405.76 |
| 定期存款利息收入 | | 69,202,365.93 |
| 其他存款利息收入 | | - |
| 结算备付金利息收入 | | 32,861.30 |
| 其他 | | 149.61 |
| 合计 | | 86,659,782.60 |

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 | |
|------------------------------|----------------------|----------------|
| | 2025年1月1日至2025年6月30日 | |
| 债券投资收益——利息收入 | | 193,862,240.21 |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | | 13,399,284.51 |
| 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 | | 207,261,524.72 |

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 | |
|------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2025年1月1日至2025年6月30日 | |
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | | 27,099,537,250.51 |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | | 27,008,729,377.26 |
| 减：应计利息总额 | | 77,408,588.74 |
| 减：交易费用 | | - |
| 买卖债券差价收入 | | 13,399,284.51 |

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无债券赎回差价收入。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无债券申购差价收入。

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

本基金本报告期无买卖贵金属差价收入。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无贵金属赎回差价收入。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无贵金属申购差价收入。

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

本基金本报告期无买卖权证差价收入。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期无其他投资收益。

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 2025年1月1日至2025年6月30日 |
|----------|----------------------------|
| 审计费用 | 47,108.87 |
| 信息披露费 | 59,507.37 |
| 证券出借违约金 | - |
| 银行费用 | 35.00 |
| 账户维护费 | 9,000.00 |
| 上清所账户维护费 | 9,600.00 |
| 其他 | 275.00 |
| 合计 | 125,526.24 |

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”） | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |
| 招商证券股份有限公司（“招商证券”） | 基金托管人、基金销售机构 |
| 中国农业银行股份有限公司（“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

金额单位：人民币元

| 关联方名称 | 本期 2025年1月1日至2025年6月30日 | | 上年度可比期间 2024年1月1日至2024年6月30日 | |
|-------|----------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | 成交金额 | 占当期债券成交总额的比例 (%) | 成交金额 | 占当期债券成交总额的比例 (%) |
| 招商证券 | 90,633,418.35 | 100.00 | 793,735,518.79 | 100.00 |

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

| 关联方名称 | 本期 2025年1月1日至2025年6月30日 | | 上年度可比期间 2024年1月1日至2024年6月30日 | |
|-------|----------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | 成交金额 | 占当期债券回购成交总额的比例 (%) | 成交金额 | 占当期债券回购成交总额的比例 (%) |
| 招商证券 | 30,043,654,000.00 | 100.00 | 15,198,375,000.00 | 100.00 |

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的佣金。

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 2025年1月1日至2025年6月30日 | 上年度可比期间 2024年1月1日至2024年6月30日 |
|------------------|----------------------------|---------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 53,019,399.43 | 39,444,673.31 |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 26,501,737.13 | 19,715,026.20 |
| 应支付基金管理人的净管理费 | 26,517,662.30 | 19,729,647.11 |

注：支付基金管理人农银汇理的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.30% 的年费率计提，逐日累

计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日管理人报酬} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.30\% / \text{当年天数}。$$

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| | 2025年1月1日至2025年6月30日 | 2024年1月1日至2024年6月30日 |
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 14,138,506.56 | 10,518,579.51 |

注：支付基金托管人招商证券的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：

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

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 | | |
|----------------|----------------------|-----------|------------|
| | 2025年1月1日至2025年6月30日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 农银日日鑫货币 A | 农银日日鑫货币 C | 合计 |
| 农银汇理 | 147.76 | - | 147.76 |
| 农业银行 | 308,965.08 | - | 308,965.08 |
| 招商证券 | 1,786.31 | - | 1,786.31 |
| 合计 | 310,899.15 | - | 310,899.15 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 | | |
| | 2024年1月1日至2024年6月30日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 农银日日鑫货币 A | 农银日日鑫货币 C | 合计 |
| 农银汇理 | 151.92 | - | 151.92 |
| 农业银行 | 330,382.70 | - | 330,382.70 |
| 招商证券 | 541.80 | - | 541.80 |
| 合计 | 331,076.42 | - | 331,076.42 |

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类和 C 类基金份额的基金资产净值 0.25% 和 0.20% 的年费率计提，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。其计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{约定年费率} / \text{当年天数}$$

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固有资金投资本基金的情况**

本基金本报告期内无运用固有资金投资本基金的情况。

6.4.10.4.2 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 | | 上年度可比期间 | |
|-----------|----------------------|--------------|----------------------|---------------|
| | 2025年1月1日至2025年6月30日 | | 2024年1月1日至2024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 |
| 农业银行-活期存款 | 3,002,690,885.29 | 6,687,270.90 | 4,690,689,719.78 | 40,989,377.88 |

注：本基金的活期银行存款账户开立在中国农业银行，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

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

单位：人民币元

| 农银日日鑫货币 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 |
| 225,596,029.03 | - | - | 225,596,029.03 | - |
| 农银日日鑫货币 C | | | | |
| 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 |
| 1,219.53 | - | - | 1,219.53 | - |

6.4.12 期末（2025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 2025 年 06 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 1,080,068,063.01 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 |
|-----------|---------------|----------------|--------|------------|------------------|
| 112402084 | 24 工商银行 CD084 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.86 | 1,400,000 | 139,806,111.50 |
| 112405323 | 24 建设银行 CD323 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.63 | 2,280,000 | 227,152,788.46 |
| 112415306 | 24 民生银行 CD306 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.82 | 3,000,000 | 299,473,824.80 |
| 112417152 | 24 光大银行 CD152 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.78 | 1,830,000 | 182,596,324.07 |
| 112522016 | 25 邮储银行 CD016 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.70 | 1,000,000 | 99,699,091.11 |
| 112522018 | 25 邮储银行 CD018 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.69 | 1,000,000 | 99,687,976.93 |
| 112522020 | 25 邮储银行 CD020 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.68 | 1,000,000 | 99,680,883.33 |
| 合计 | | | | 11,510,000 | 1,148,097,000.20 |

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 2025年6月30日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| A-1 | - | 20,241,418.05 |
| A-1 以下 | - | - |
| 未评级 | 21,746,936,409.86 | 16,434,193,734.84 |
| 合计 | 21,746,936,409.86 | 16,454,435,152.89 |

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、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 2025年6月30日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| AAA | 691,294,565.98 | 1,230,695,434.91 |
| AAA 以下 | 112,208,442.62 | - |
| 未评级 | 685,554,114.88 | 466,697,215.11 |
| 合计 | 1,489,057,123.48 | 1,697,392,650.02 |

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。

6.4.13.3 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“期末本基金持有的流通受限证券”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。

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 2025 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 | | | | | |
| 货币资金 | 7,455,403,148.65 | 2,442,413,389.67 | - | - | 9,897,816,538.32 |
| 结算备付金 | 38,551,337.17 | - | - | - | 38,551,337.17 |
| 存出保证金 | 21,410.77 | - | - | - | 21,410.77 |
| 交易性金融资产 | 18,953,692,700.92 | 4,282,300,832.42 | - | - | 23,235,993,533.34 |
| 买入返售金融资产 | 5,110,464,033.71 | - | - | - | 5,110,464,033.71 |
| 应收申购款 | - | - | - | 71.72 | 71.72 |
| 资产总计 | 31,558,132,631.22 | 6,724,714,222.09 | - | 71.72 | 38,282,846,925.03 |
| 负债 | | | | | |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 9,188,330.88 | 9,188,330.88 |
| 应付托管费 | - | - | - | 2,450,221.58 | 2,450,221.58 |
| 应付清算款 | - | - | - | 509,534,000.00 | 509,534,000.00 |
| 卖出回购金融资产 | 1,080,068,063. | - | - | - | 1,080,068,063.01 |

| | | | | | |
|--------------------------|-------------------|------------------|-------|-----------------|-------------------|
| 款 | 01 | | | | |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 7,656,936.83 | 7,656,936.83 |
| 应交税费 | - | - | - | 65,036.06 | 65,036.06 |
| 其他负债 | - | - | - | 303,821.90 | 303,821.90 |
| 负债总计 | 1,080,068,063.01 | - | - | -529,198,347.25 | 1,609,266,410.26 |
| 利率敏感度缺口 | 30,478,064,568.21 | 6,724,714,222.09 | - | -529,198,275.53 | 36,673,580,514.77 |
| 上年度末 2024 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 | | | | | |
| 货币资金 | 12,097,809,718.64 | - | - | - | 12,097,809,718.64 |
| 结算备付金 | 24,059,522.59 | - | - | - | 24,059,522.59 |
| 存出保证金 | 149,182.16 | - | - | - | 149,182.16 |
| 交易性金融资产 | 15,283,299,969.24 | 2,868,527,833.67 | - | - | 18,151,827,802.91 |
| 买入返售金融资产 | 2,916,705,867.15 | - | - | - | 2,916,705,867.15 |
| 应收申购款 | - | - | - | 910.00 | 910.00 |
| 应收清算款 | - | - | - | -100,018,986.29 | 100,018,986.29 |
| 资产总计 | 30,322,024,259.78 | 2,868,527,833.67 | - | -100,019,896.29 | 33,290,571,989.74 |
| 负债 | | | | | |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 8,287,223.64 | 8,287,223.64 |
| 应付托管费 | - | - | - | 2,209,926.30 | 2,209,926.30 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,109,081,170.70 | - | - | - | 1,109,081,170.70 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 6,906,007.85 | 6,906,007.85 |
| 应交税费 | - | - | - | 87,948.74 | 87,948.74 |
| 其他负债 | - | - | - | 396,661.35 | 396,661.35 |
| 负债总计 | 1,109,081,170.70 | - | - | -17,887,767.88 | 1,126,968,938.58 |
| 利率敏感度缺口 | 29,212,943,089.08 | 2,868,527,833.67 | - | -82,132,128.41 | 32,163,603,051.16 |

注：按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

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一定天数以内。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，主要市场风险为利率风险，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

于本报告期末及上年度末，本基金未持有股票和权证等权益类资产，因此不披露其他价格风险敞口数据。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本报告期末及上年度末，本基金未持有股票和权证等权益类资产，因此，本基金本期末及上年度末面临的其他价格风险不重大。

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 2025年6月30日 | 上年度末 2024年12月31日 |
|---------------|-------------------|---------------------|
| 第一层次 | - | - |
| 第二层次 | 23,235,993,533.34 | 18,151,827,802.91 |
| 第三层次 | - | - |
| 合计 | 23,235,993,533.34 | 18,151,827,802.91 |

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

于本期末，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(上年度末：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

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 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 | 23,235,993,533.34 | 60.70 |
| | 其中：债券 | 23,235,993,533.34 | 60.70 |
| | 资产支持证 券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 5,110,464,033.71 | 13.35 |
| | 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 | 9,936,367,875.49 | 25.96 |
| 4 | 其他各项资产 | 21,482.49 | 0.00 |
| 5 | 合计 | 38,282,846,925.03 | 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 | 1.17 | |
| | 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 | 1,080,068,063.01 | 2.95 |
| | 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 | 103 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 105 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 76 |

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 | 28.24 | 4.33 |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天（含）—60 天 | 21.47 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天（含）—90 天 | 15.00 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天（含）—120 天 | 4.05 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天（含）—397 天（含） | 35.49 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 104.25 | 4.33 |

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 | 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 | - | - |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 714,052,804.89 | 1.95 |
| | 其中：政策性 | 53,720,369.13 | 0.15 |

| | | | |
|----|----------------------|-------------------|-------|
| | 金融债 | | |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 1,293,581,701.91 | 3.53 |
| 6 | 中期票据 | 815,484,329.31 | 2.22 |
| 7 | 同业存单 | 20,412,874,697.23 | 55.66 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 23,235,993,533.34 | 63.36 |
| 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 | 112405323 | 24 建设银行 CD323 | 4,000,000 | 398,513,663.97 | 1.09 |
| 2 | 112415306 | 24 民生银行 CD306 | 3,000,000 | 299,473,824.80 | 0.82 |
| 3 | 112505219 | 25 建设银行 CD219 | 3,000,000 | 299,276,355.14 | 0.82 |
| 4 | 112404055 | 24 中国银行 CD055 | 3,000,000 | 298,788,938.13 | 0.81 |
| 5 | 112593657 | 25 徽商银行 CD054 | 2,500,000 | 247,935,136.52 | 0.68 |
| 6 | 112514047 | 25 江苏银行 CD047 | 2,340,000 | 231,996,418.59 | 0.63 |
| 7 | 112414153 | 24 江苏银行 CD153 | 2,000,000 | 199,849,688.29 | 0.54 |
| 8 | 112596096 | 25 长沙银行 CD096 | 2,000,000 | 199,621,692.51 | 0.54 |
| 9 | 112517025 | 25 光大银行 CD025 | 2,000,000 | 199,599,419.14 | 0.54 |
| 10 | 112512072 | 25 北京银行 CD072 | 2,000,000 | 199,594,717.66 | 0.54 |

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 | 0 |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.0762% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0383% |

| | |
|------------------------|---------|
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0259% |
|------------------------|---------|

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

2025 年 3 月 27 日，中国建设银行股份有限公司因违反金融统计相关规定，被中国人民银行罚款 230 万元。

2024 年 12 月 30 日，中国民生银行股份有限公司因：1. 违反账户管理规定；2. 违反清算管理规定；3. 违反反假货币业务管理规定；4. 占压财政存款或者资金；5. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；6. 妨碍监管工作；7. 未按照规定履行客户身份识别义务；8. 与身份不明的客户进行交易，被中国人民银行警告，没收违法所得 99.068937 万元，罚款 1705.5 万元。

2025 年 3 月 31 日，长沙银行股份有限公司因：1. 集中支付退回资金退回零余额账户后，未按规定退回国库；2. 将经收的预算收入款项转入“待结算财政款项”以外其他科目或账户，被中国人民银行湖南省分行警告，并处 25.5 万元罚款。

2024 年 12 月 30 日，中国光大银行股份有限公司因：1. 违反账户管理规定；2. 违反清算管理规定；3. 违反反假货币业务管理规定；4. 违反人民币流通管理规定；5. 占压财政存款或者资金；6. 违反国库科目设置和使用规定；7. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；8. 未按规定履行客户身份识别义务；9. 未按规定保存客户身份资料和交易记录；10. 未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；11. 与身份不明的客户进行交易，被中国人民银行警告，没收违法所得 201.77033 万元，罚款 1677.06009 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 | 21,410.77 |
| 2 | 应收清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | 71.72 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 21,482.49 |

§ 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（%） |
| 农银日日鑫货币A | 4,011,856 | 9,141.27 | 10,980,807.80 | 0.03 | 36,662,464,844.18 | 99.97 |
| 农银日日鑫货币C | 22 | 6,130.13 | 0.00 | 0.00 | 134,862.79 | 100.00 |
| 合计 | 4,011,878 | 9,141.25 | 10,980,807.80 | 0.03 | 36,662,599,706.97 | 99.97 |

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 | 33,978,965.34 | 0.09 |
| 2 | 个人 | 19,281,447.22 | 0.05 |

| | | | |
|----|----|---------------|------|
| 3 | 个人 | 15,167,291.52 | 0.04 |
| 4 | 个人 | 14,797,994.79 | 0.04 |
| 5 | 个人 | 13,499,643.49 | 0.04 |
| 6 | 个人 | 11,675,500.16 | 0.03 |
| 7 | 个人 | 10,324,013.17 | 0.03 |
| 8 | 个人 | 9,955,009.49 | 0.03 |
| 9 | 个人 | 9,608,825.08 | 0.03 |
| 10 | 个人 | 9,507,880.58 | 0.03 |

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 | 农银日日鑫货币 A | 595,936.66 | 0.0016 |
| | 农银日日鑫货币 C | 0.00 | 0.0000 |
| | 合计 | 595,936.66 | 0.0016 |

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 | 农银日日鑫货币 A | 0 |
| | 农银日日鑫货币 C | 0 |
| | 合计 | 0 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 农银日日鑫货币 A | 0~10 |
| | 农银日日鑫货币 C | 0 |
| | 合计 | 0~10 |

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 农银日日鑫货币 A | 农银日日鑫货币 C |
|----------------------------|--------------------|------------|
| 基金合同生效日（2016年12月27日）基金份额总额 | 8,910,373,978.08 | — |
| 本报告期期初基金份额总额 | 32,163,361,527.91 | 241,523.25 |
| 本报告期基金总申购 | 157,251,093,564.25 | 22,228.99 |

| | | |
|---------------|--------------------|------------|
| 份额 | | |
| 减：本报告期基金总赎回份额 | 152,741,009,440.18 | 128,889.45 |
| 本报告期基金拆分变动份额 | - | - |
| 本报告期期末基金份额总额 | 36,673,445,651.98 | 134,862.79 |

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。

§ 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。

2025 年 2 月 20 日，本基金托管人招商证券股份有限公司免去蒋伟担任的托管部副总经理职务，另有任用。

2025 年 5 月 14 日，本基金托管人招商证券股份有限公司聘王鑫担任托管部副总经理。

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。本报告期无涉及公募基金托管业务的诉讼。

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

10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本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。

10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人及其托管业务高级管理人员未受稽查或处罚。

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 (%) | |
| 招商证券 | 2 | - | - | - | - | - |

注：1、交易单元选择标准有：

(1) 财务状况良好，注册资本不少于 20 亿元人民币，最近一个完整年度在证券业协会披露的审计报告被出具无保留意见。

(2) 交易、研究等服务能力较强，最近一个完整年度年报披露的佣金席位占比在全市场前 1/2。

(3) 经营行为规范，合规风控能力较强，最近一年未因研究、交易业务违规而在中国证券监督管理委员会及其派出机构网站披露受到行政处罚。

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 (%) |
| 招商证券 | 90,633,418.35 | 100.00 | 30,043,654,000.00 | 100.00 | - | - |

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 | 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 2024 年第 4 季度报告 | 中国证监会规定的媒介 | 2025 年 1 月 21 日 |
| 2 | 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 2024 年年度报告 | 中国证监会规定的媒介 | 2025 年 3 月 28 日 |
| 3 | 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金 2025 年第 1 季度报告 | 中国证监会规定的媒介 | 2025 年 4 月 21 日 |
| 4 | 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金-招募说明书更新-2025 年第 1 次 | 中国证监会规定的媒介 | 2025 年 6 月 27 日 |
| 5 | 农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金产品资料概要更新 | 中国证监会规定的媒介 | 2025 年 6 月 27 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、《农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金合同》；
- 3、《农银汇理日日鑫交易型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、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

备查文件存放于基金管理人的办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层。

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

2025 年 8 月 28 日