

农银汇理金汇债券型证券投资基金（原农  
银汇理 14 天理财债券型证券投资基金转  
型）  
2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2021 年 3 月 29 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 2021 年 3 月 25 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。

自 2020 年 6 月 29 日起原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金转型为农银汇理金汇债券型证券投资基金。原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金本报告期自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日止，农银汇理金汇债券型证券投资基金本报告期自 2020 年 6 月 29 日至 2020 年 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>6</b>
2.1 基金基本情况（转型后）.....	6
2.1 基金基本情况（转型前）.....	6
2.2 基金产品说明（转型后）.....	6
2.2 基金产品说明（转型前）.....	7
2.3 基金管理人和基金托管人.....	7
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现（转型后）.....	10
3.2 基金净值表现（转型前）.....	12
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	16
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>18</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	18
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	20
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	20
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.....	20
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	21
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	22
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	22
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	23
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	23
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>24</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	24
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.....	24
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	24
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>25</b>
6.1 审计报告基本信息.....	25
6.2 审计报告的基本内容.....	25
<b>§7 年度财务报表（转型后）</b> .....	<b>28</b>
7.1 资产负债表（转型后）.....	28
7.2 利润表.....	29
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	30
7.4 报表附注.....	31
<b>§7 年度财务报表（转型前）</b> .....	<b>52</b>
7.1 资产负债表（转型前）.....	52
7.2 利润表.....	53
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	54
7.4 报表附注.....	55

<b>§8 投资组合报告（转型后）</b> .....	<b>78</b>
8.1 期末基金资产组合情况 .....	78
8.2 期末按行业分类的股票投资组合 .....	78
8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细 .....	78
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动 .....	78
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	79
8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细 .....	79
8.7 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 .....	79
8.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细 .....	79
8.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细 .....	80
8.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	80
8.12 投资组合报告附注 .....	80
<b>§8 投资组合报告（转型前）</b> .....	<b>81</b>
8.1 期末基金资产组合情况 .....	81
8.2 债券回购融资情况 .....	81
8.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	82
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....	82
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	83
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	83
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	84
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 .....	84
8.9 投资组合报告附注 .....	84
<b>§9 基金份额持有人信息（转型后）</b> .....	<b>85</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	85
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	85
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	85
<b>§9 基金份额持有人信息（转型前）</b> .....	<b>86</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	86
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	86
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	86
<b>§ 10 开放式基金份额变动(转型后)</b> .....	<b>88</b>
<b>§ 10 开放式基金份额变动(转型前)</b> .....	<b>89</b>
<b>§11 重大事件揭示</b> .....	<b>90</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	90
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	90
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	90
11.4 基金投资策略的改变 .....	90
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	90
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	90
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型后） .....	91
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型前） .....	91
11.9 其他重大事件（转型后） .....	92
11.9 其他重大事件（转型前） .....	93
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>95</b>
12.1 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 .....	95

12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	95
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>96</b>
13.1 备查文件目录.....	96
13.2 存放地点.....	96
13.3 查阅方式.....	96

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况（转型后）

基金名称	农银汇理金汇债券型证券投资基金
基金简称	农银金汇债券
基金主代码	000322
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2020 年 6 月 29 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	109,317,190.31 份

### 2.1 基金基本情况（转型前）

基金名称	农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金	
基金简称	农银 14 天理财债券	
场内简称	-	
基金主代码	000322	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 12 月 18 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	141,365,449.98 份	
下属分级基金的基金简称	农银 14 天理财债券 A	农银 14 天理财债券 B
下属分级基金的交易代码	000322	000323
报告期末下属分级基金的份额总额	141,365,449.98 份	-

### 2.2 基金产品说明（转型后）

投资目标	本基金在严格控制风险的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资收益，为投资者提供长期稳定的回报。
投资策略	本基金通过对宏观经济形势的持续跟踪，基于对利率、信用等市场的分析和预测，综合运用久期配置策略、期限结构策略、类属配置策略、信用策略、债券回购策略、跨市场投资策略及资产支持证券投资策略等策略，力争实现基金资产的稳健增值。
业绩比较基准	中债综合财富(1 年以下)指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益水平高于货币型基金，低于股票型、混合型基金。

## 2.2 基金产品说明（转型前）

投资目标	在严格控制风险和保持组合资产高流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资策略	久期调整策略、类属选择策略、信用策略、息差放大策略、衍生品策略
业绩比较基准	人民币 7 天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为较低风险、较低收益的债券型基金产品，其风险收益水平高于货币市场基金，但低于混合型基金和股票型基金。

## 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		农银汇理基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	翟爱东	陆志俊
	联系电话	021-61095588	95559
	电子邮箱	lijianfeng@abc-ca.com	luzj@bankcomm.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）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层	中国（上海）长宁区仙霞路 18 号
邮政编码		200120	200336
法定代表人		许金超	任德奇

## 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
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.abc-ca.com">http://www.abc-ca.com</a>
基金年度报告备置地点	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
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
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、基金净值表现及利润分配情况

#### 3.1 主要会计数据和财务指标

转型后

金额单位：人民币元

<b>3.1.1 期间数据和指标</b>	2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日
本期已实现收益	1,122,080.35
本期利润	1,267,182.61
加权平均基金份额本期利润	0.0112
本期加权平均净值利润率	1.12%
本期基金份额净值增长率	1.17%
<b>3.1.2 期末数据和指标</b>	2020年12月31日
期末可供分配利润	950,781.45
期末可供分配基金份额利润	0.0087
期末基金资产净值	110,600,952.62
期末基金份额净值	1.0117
<b>3.1.3 累计期末指标</b>	2020年12月31日
基金份额累计净值增长率	1.17%

转型前

金额单位：人民币元



3.1.1 期间 数据 和 指 标	2020年1月1日至2020年6月28日		2019年		2018年	
	农银14天理财债券A	农银14天理财债券B	农银14天理财债券A	农银14天理财债券B	农银14天理财债券A	农银14天理财债券B
本期已实现收益	2,380,660.57	-	10,335,583.43	89,624.78	15,561,503.53	230,383.41
本期利润	2,380,660.57	-	10,335,583.43	89,624.78	15,561,503.53	230,383.41
本期净值收益率	1.0962%	0.0000%	2.6522%	1.4349%	3.5149%	-
3.1.2 期 末 数 据 和 指 标	2020年6月28日		2019年末		2018年末	
	期末基金资产净值	141,365,449.98	-	227,538,838.62	-	510,470,655.48
期末基金份额净值	1	1	1	1	1	1
3.1.3 累 计 期 末 指 标	2020年6月28日		2019年末		2018年末	
	累计净值收益率	25.1624%	23.6940%	23.8051%	23.6794%	20.6064%

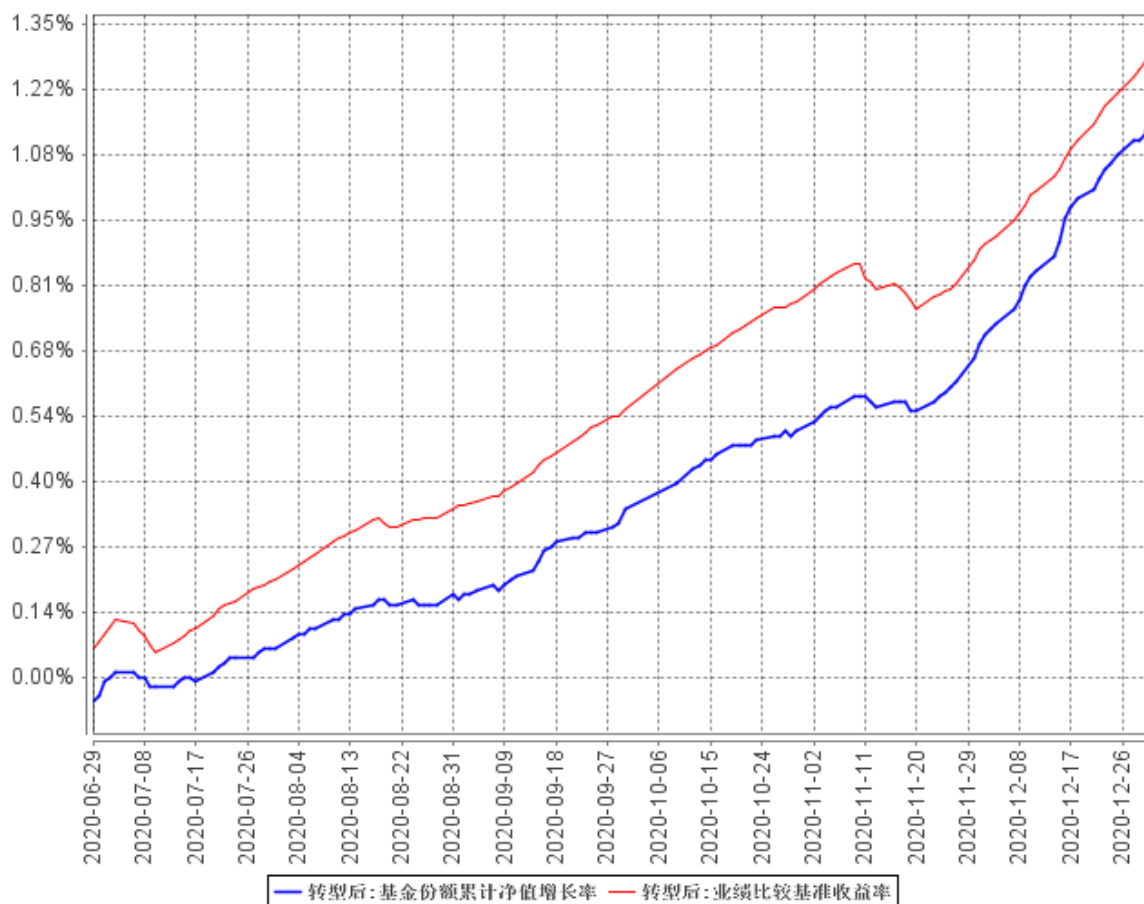
### 3.2 基金净值表现（转型后）

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.82%	0.01%	0.74%	0.02%	0.08%	-0.01%
过去六个月	1.21%	0.01%	1.23%	0.01%	-0.02%	0.00%
自基金合同生效起至今	1.17%	0.01%	1.30%	0.01%	-0.13%	0.00%

#### 3.2.2 自基金转型以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



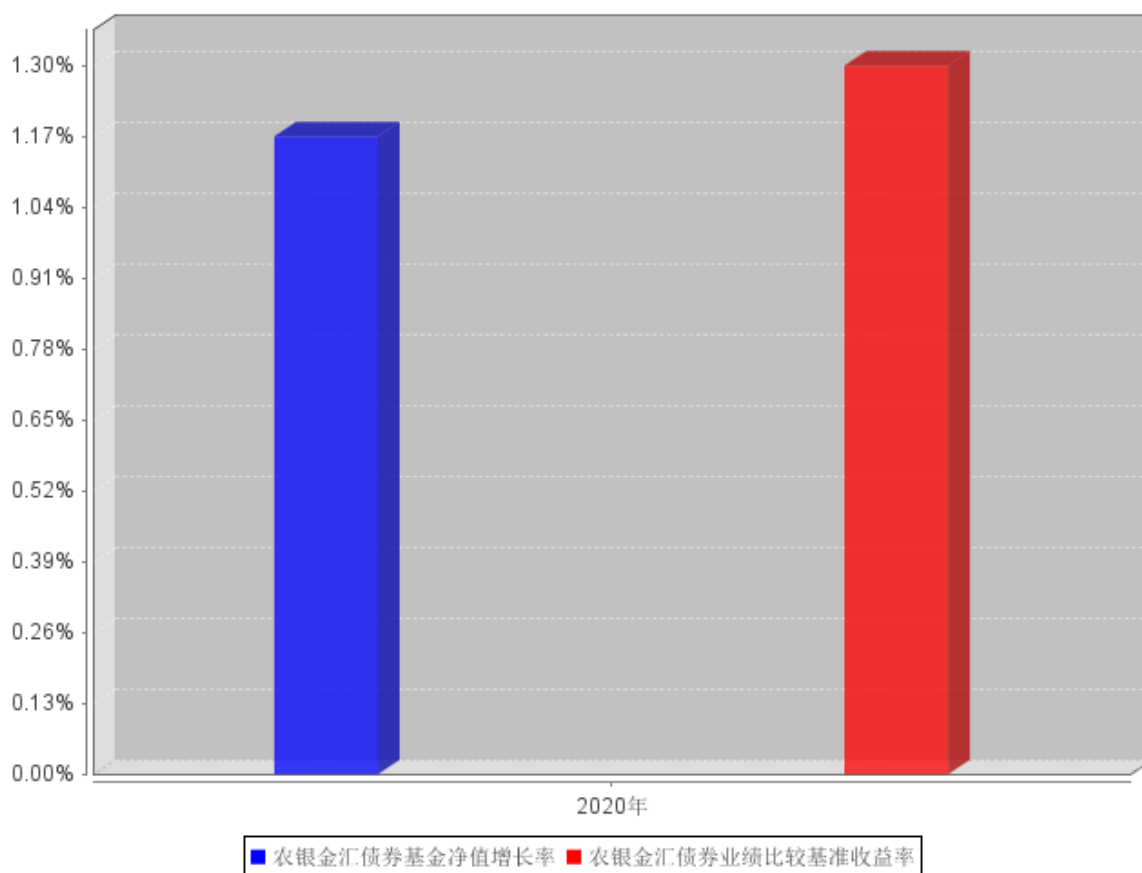
本基金投资于具有良好流动性的金融工具,包括国债,地方政府债,金融债,企业债,公司债,央行票据,中期票据,短期融资券,超短期融资券,资产支持证券,政府支持机构债券,次级债,可分离交易可转债的纯债部分,债券回购,银行存款(包括协议存款,通知存款以及定期存款等其它银行存款),

同业存单, 现金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 (但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不投资于股票, 权证等权益类资产, 也不投资于可转换债券 (可分离交易可转债的纯债部分除外), 可交换债券。本基金的投资组合比例为: 本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%。持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的 5%, 其中, 现金不包括结算备付金, 存出保证金, 应收申购款等。本基金主要投资于剩余期限不超过 397 天 (含) 的债券资产, 包括国债, 地方政府债, 金融债, 企业债, 公司债, 央行票据, 中期票据, 短期融资券, 超短期融资券, 次级债, 可分离交易可转债的纯债部分等金融工具。如果法律法规或中国证监会允许基金投资其他品种或变更投资品种的投资比例限制, 基金管理人在履行适当程序后, 可以将其纳入投资范围或可以调整上述投资品种的投资比例。

本基金建仓期为基金合同生效日起六个月, 建仓期满时, 本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。

### 3.2.3 自基金转型以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银金汇债券自基金转型以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



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

### 3.2 基金净值表现（转型前）

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银 14 天理财债券 A

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4495%	0.0068%	0.3338%	0.0000%	0.1157%	0.0068%
过去六个月	1.0962%	0.0049%	0.6750%	0.0000%	0.4212%	0.0049%
过去一年	2.3483%	0.0037%	1.3650%	0.0000%	0.9833%	0.0037%
过去三年	9.5536%	0.0041%	4.1025%	0.0000%	5.4511%	0.0041%
过去五年	16.2907%	0.0042%	6.8438%	0.0000%	9.4469%	0.0042%
自基金合同 生效起至今	25.1624%	0.0051%	8.9438%	0.0000%	16.2186%	0.0051%

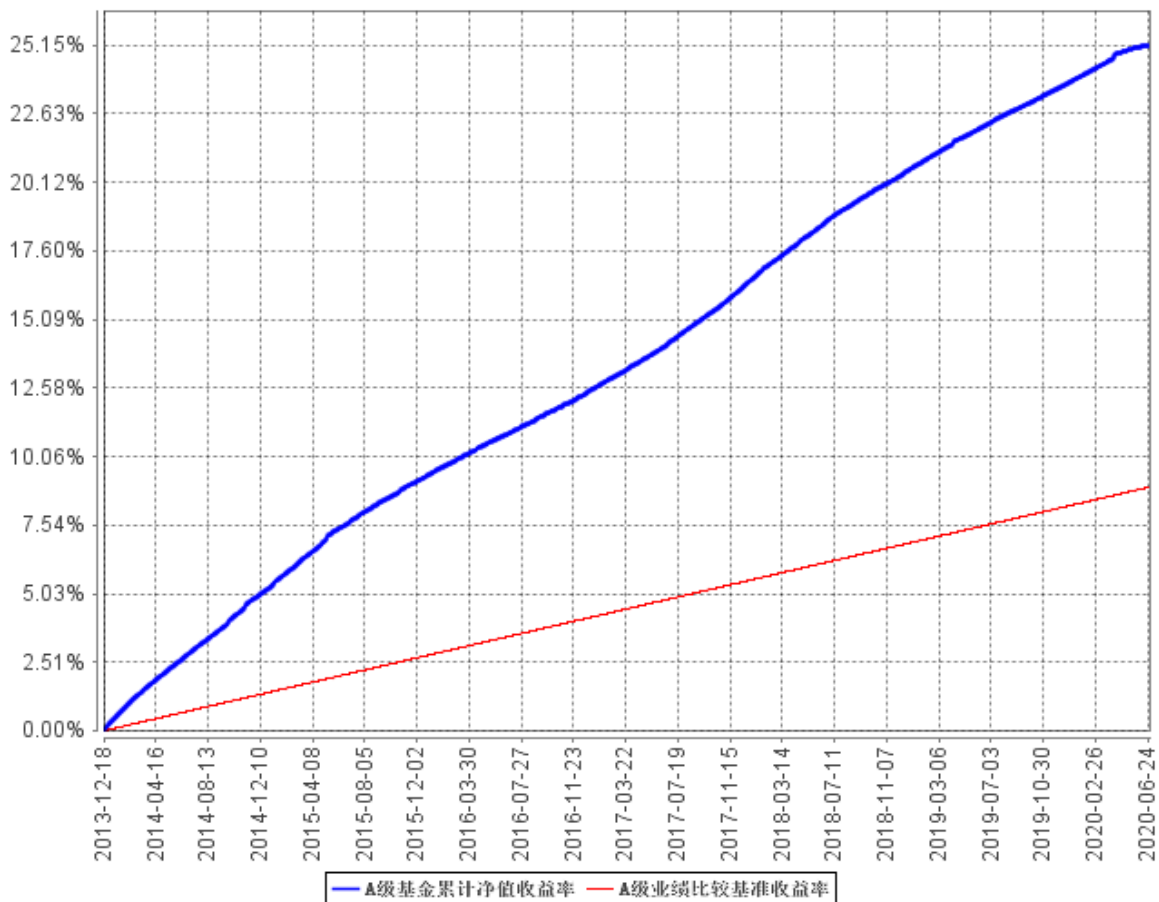
农银 14 天理财债券 B

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.3338%	0.0000%	-0.3338%	0.0000%
过去六个月	0.0000%	0.0000%	0.6750%	0.0000%	-0.6750%	0.0000%
过去一年	0.0000%	0.0000%	1.3650%	0.0000%	-1.3650%	0.0000%
过去三年	7.3393%	0.0056%	4.1025%	0.0000%	3.2368%	0.0056%
过去五年	14.4892%	0.0053%	6.8438%	0.0000%	7.6454%	0.0053%
自基金合同 生效起至今	23.6794%	0.0061%	8.9438%	0.0000%	14.7356%	0.0061%

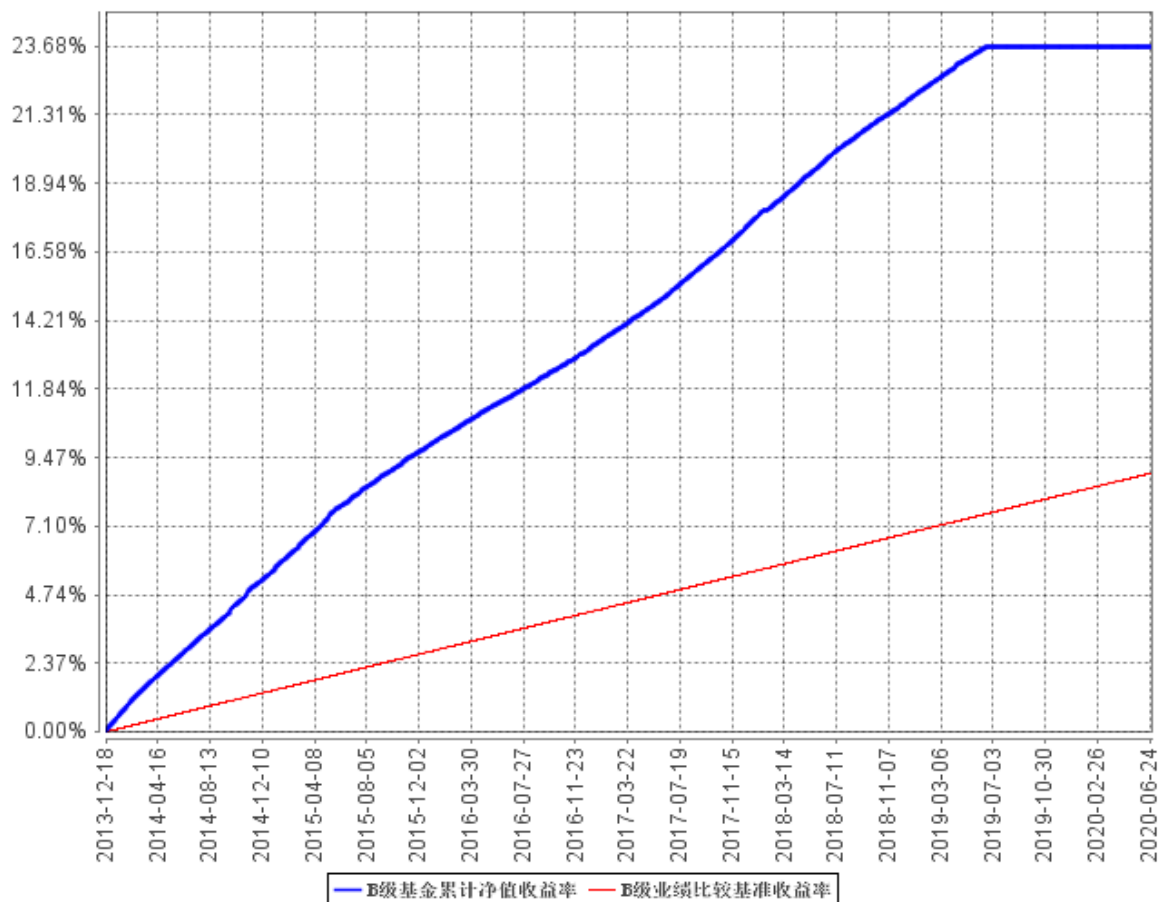
注：本基金合同截止日期为 2020 年 6 月 28 日

### 3.2.2 自合同生效以来基金份额累计净值增长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

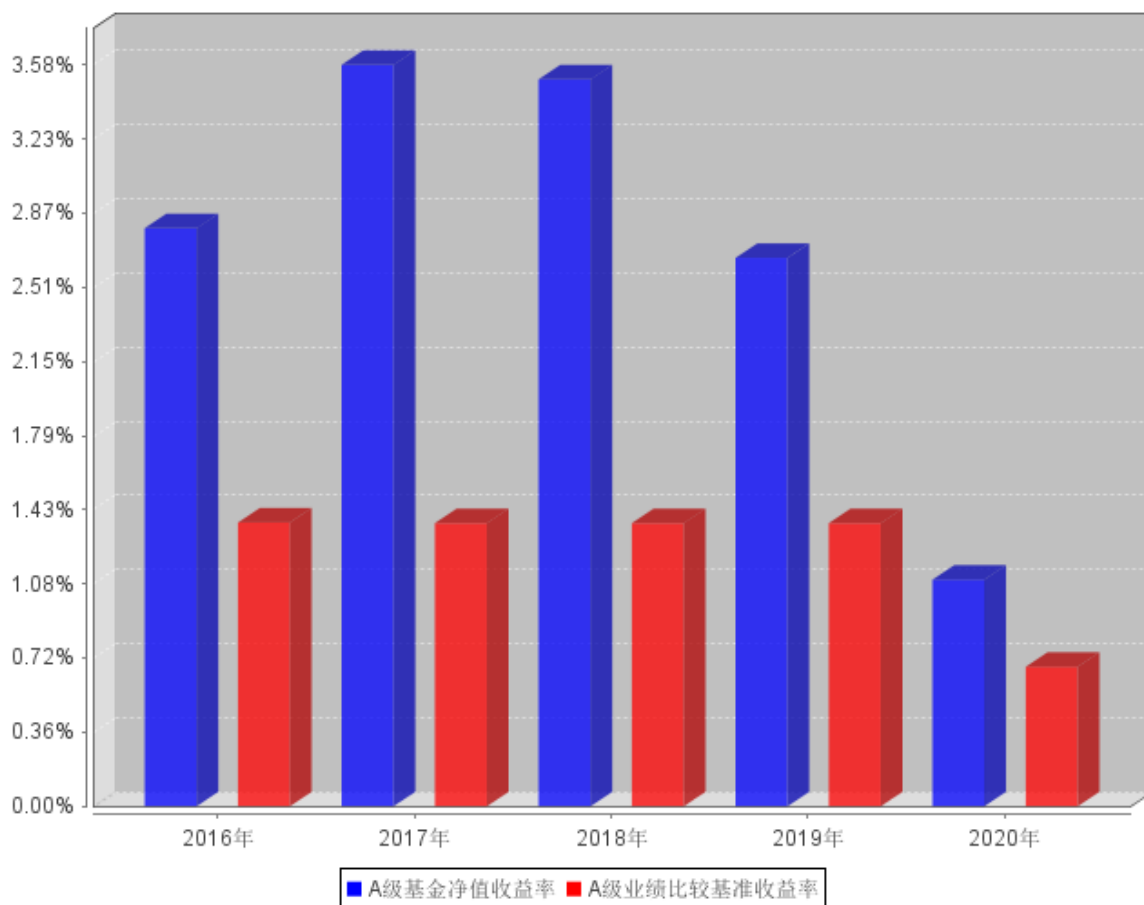


B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

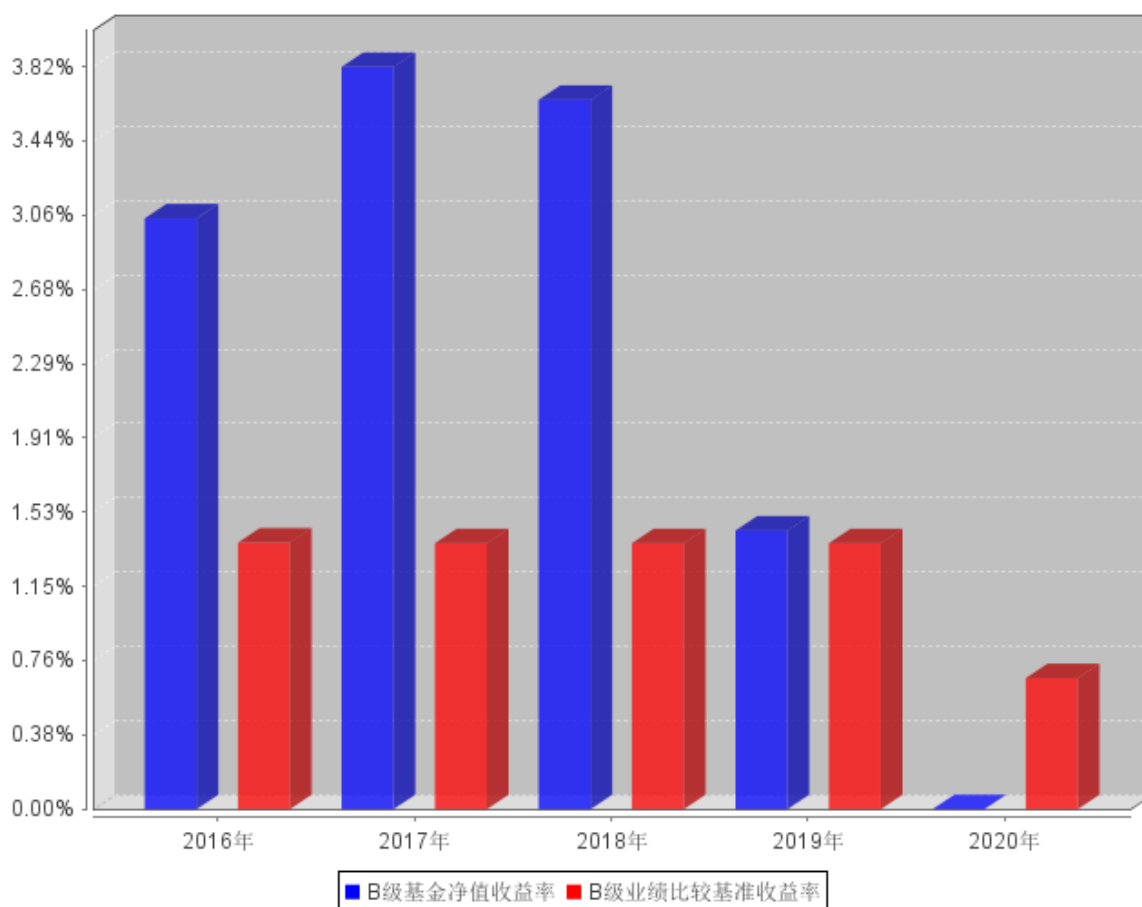


### 3.2.3 自合同生效以来每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

A级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



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

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

转型前

单位：人民币元

农银 14 天理财债券 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2020	2,393,938.01	-	-13,277.44	2,380,660.57	
2019	6,580,171.26	-	-13,179.61	6,566,991.65	
2018	6,581,563.94	-	183,501.60	6,765,065.54	
合计	15,555,673.21	-	157,044.55	15,712,717.76	

单位：人民币元

农银 14 天理财债券 B					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2019	90,837.64	-	-1,212.86	89,624.78	
2018	117,307.47	-	-152.69	117,154.78	
合计	208,145.11	-	-1,365.55	206,779.56	



转型后

单位：人民币元

年度	每10份基金份额 分红数	现金形式发 放总额	再投资形式发 放总额	年度利润分配合 计	备注
----	-----------------	--------------	---------------	--------------	----

## § 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 2020 年 12 月 31 日，公司共管理 60 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、农银汇理永盛定期开放混合型证券投资基金、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、农银汇理区间精选灵活配置混合型证券投资基金、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、农银汇理中证国债及政策性金融债 1-5 年指数证券投资基金、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）、农银汇理秀山一年持有期混合型发起式证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介（转型后）

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	本基金基金经理	2013 年 12 月 18 日	-	12	金融学硕士。历任中国国际金融有限公司销售交易部助理、国信证券经济研究所销售人员、中海基金管理有限公司交易员、农银汇理基金管理有限公司债券交易员。现任农银汇理基金管理有限公司基金经理。
马逸钧	本基金基金经理	2019 年 10 月 31 日	-	6	2011 年 7 月至 2014 年 8 月任交通银行股份有限公司客户经理；2014 年 9 月至 2016 年 10 月就职于国泰君安股份有限公司，从事资金管理及相关研究工作；2016 年 11 月至 2018 年 8 月就职于上海华信证券有限责任公司，从事投资与交易工作；2018 年 8 月起于农银汇理基金管理有限公司从事投资研究工作；现任农银汇理基金管理有限公司基金经理。

本基金基金经理的任职日期为转型前“农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金”的任职日期。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介（转型前）

### 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（转型后）

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。

### 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（转型前）

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，本基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

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

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

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法规和公司内部公平交易制度的规定，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行，确保旗下管理的所有投资组合得到公平对待。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

未发生本基金参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

由于疫情的影响，2020 年的债券市场波动较为剧烈，国内宏观政策跟随基本面的变化相机抉

择，而债券市场的走势也围绕着政策变化而变化。一季度，国内疫情来的较为突然，货币政策快速响应，大幅推出宽松政策，央行接连下调了 MLF 和 OMO 利率，债券收益率下行明显，一季度 10 年国债收益率下行近 60bp，3M 存单发行价格达到 1.45% 的水平。二季度，4-5 月，市场仍然延续宽松，但随着疫情的控制以及经济基本面的快速修复，央行对于金融风险的关注度大幅提升，5 月压降银行结构性存款以及特别国债的供给共同对银行的资产负债结构进行了冲击，利率拐点出现。三季度，利率债供给及结构性存款的双重压力持续增加，银行负债端压力凸显，存单价格继续走高，1 年期国股存单的价格行至 MLF 利率上方，而央行提出了结构性流动性短缺的操作框架，资金面维持紧平衡；四季度，对债券市场格局影响最大的莫过于 11 月份出现的信用风险事件，直接导致了央行中断了中性偏紧的货币政策取向，在年末最后一个月进行了大额净投放，债券市场迎来了一波反弹。

总体来看，2020 年各类资产的价格波动均有所放大，债券资产也不例外。整体的操作策略上，控制回撤并在波动中赚取超额收益是 2020 年债券组合管理的重要目标。在本基金的运作中，较为关注利差的变化以及资金面的波动，通过利差寻找各类型债券的相对优势，并根据实时跟踪微观指标把握资金波动，利用市场情绪放大的机会进行波段交易，增厚组合收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.0117 元；本报告期基金份额净值增长率为 1.17%，业绩比较基准收益率为 1.30%。原农银 14 天理财债券 A 本报告期（2020 年 1 月 1 日-2020 年 6 月 28 日）净值收益率为 2.3529%，业绩比较基准收益率为-0.0038%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2020 年年末整体的市场行情主要依托于货币政策超预期宽松，从基本面角度看目前难言债券市场已经迎来拐点，且从 12 月召开的中央工作会议的表述来看，政策表态为“不急转弯”，因此“转弯”的趋势难以扭转。通过市场表现及政策表述来看，虽然国内经济数据增长放缓，但仍处于扩张区间，从去年三季度开始货币政策对于稳增长目标的诉求已减弱很多，而防风险可能会成为今年一个比较重要的政策目标，从官方表述来看，不急转弯中，“不急”是为了防范短期内由于政策转向过快导致的风险，而“转弯”则是为了防范宏观的杠杆率继续走高及资产泡沫的风险，所以也不难理解在信用事件发生之后央行快速的宽松货币进行对冲，而修复之后则非常迅速的纠正市场的预期。因此，从大方向上来说，为了防止杠杆的过快上升，未来在央行的引导下，资金波动可能进一步放大，而利率中枢则可能进一步提升，另外，PPI 的上行仍将会在二季度对利率形成压力，市场利率有望长期维持在政策利率的偏上方，除非经济出现失速下行，则政策目标可

能会出现偏移。

从金汇债券的运作上来看，2021 年将根据市场情况变化在投资策略上做出一些调整，考虑到 2021 年上半年国内货币政策大概率有一个趋紧的过程，因此在上半年的资产配置上将对久期进行控制；目前国内整体经济景气度仍处于扩张区间，随着货币政策持续中性偏紧，短端利率仍有一定的上行空间，因此会更关注回撤风险。另外，2021 年信用事件继续发生的概率仍然不小，扎实的信用研究能力也将保障组合在运行过程中更为稳健。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

公司建立了比较完善的监察稽核制度和组织结构。公司督察长组织指导对基金包括本基金的监察稽核工作，监察稽核部具体监督检查基金运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况，并向公司总经理报告。公司风险管理委员会批准适用本基金的风险管理措施，定期回顾执行情况，并由风险控制部实施日常监控。督察长及监察稽核部对其他部门及人员执行业务进行稽核审计，督促其合规运作、加强风险控制。督察长定期编制监察稽核报告，提交总经理和董事会成员收阅。报告期内，公司监察稽核体系运行顺利，本基金没有出现违反法律规定的事项，有效的保证了本基金的合规运作。

本报告期内，本基金的监察稽核主要工作情况如下：

(1) 全面开展基金运作稽核工作，防范内幕交易，确保基金投资的独立性、公平性及合规性  
主要措施有：严格执行集中交易制度，确保研究、投资决策和交易隔离；严格检查基金的投资决策、研究支持、交易过程是否符合规定的程序。通过以上措施，保证了投资遵循既定的投资决策程序与业务流程，保证了基金投资组合及个股投资符合比例控制的要求。

(2) 修订内部管理制度，完善投资业务流程

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

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

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》、中国证券业协会于 2007 年 5 月 15 日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证券监督管理委员会颁布的《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉有关衔接事宜的通知》（证监会计字[2007]15 号）、《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。

#### **4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

本基金转型前，即原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金根据各类基金份额的每日收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，在每个运作期满集中支付。在每个运作期满进行累计收益支付时只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益。本报告期内，本基金转型前，原农银 14 天理财债券基金实施利润分配的金额为 2,380,660.57 元。

#### **4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明**

本报告期内，本基金管理人严格遵守《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条的规定。报告期内，本基金未出现上述情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，本基金托管人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 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。



## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2021)第 25036 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	农银汇理金汇债券型证券投资基金(原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金)(原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金)全体基金份额持有人:
审计意见	<p>(一)我们审计的内容</p> <p>我们审计了农银汇理金汇债券型证券投资基金(原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金)(原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金),以下简称“农银金汇债券基金”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表,2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二)我们的意见</p> <p>我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“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,公允反映了农银金汇债券基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。</p> <p>按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于农银金汇债券基金,并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	农银金汇债券基金的基金管理人农银汇理基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、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

	<p>制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估农银金汇债券基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算农银金汇债券基金、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督农银金汇债券基金的财务报告过程。</p> <p>基金管理人治理层负责监督农银金汇债券基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p>

	<p>(三) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(四) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对农银金汇债券基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致农银金汇债券基金不能持续经营。</p> <p>(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	薛竞   赵钰
会计师事务所的地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
审计报告日期	2021 年 3 月 24 日

## § 7 年度财务报表（转型后）

### 7.1 资产负债表（转型后）

会计主体：农银汇理金汇债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
银行存款	7.4.7.1	250,001.95
结算备付金		-
存出保证金		759.87
交易性金融资产	7.4.7.2	146,085,870.00
其中：股票投资		-
基金投资		-
债券投资		146,085,870.00
资产支持证券投资		-
贵金属投资		-
衍生金融资产	7.4.7.3	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-
应收证券清算款		-
应收利息	7.4.7.5	1,722,757.06
应收股利		-
应收申购款		2,198.24
递延所得税资产		-
其他资产	7.4.7.6	-
资产总计		148,061,587.12
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		-
交易性金融负债		-
衍生金融负债	7.4.7.3	-
卖出回购金融资产款		37,124,781.44
应付证券清算款		-
应付赎回款		109,669.04
应付管理人报酬		24,179.34
应付托管费		7,164.27
应付销售服务费		-
应付交易费用	7.4.7.7	15,183.09

应交税费		8,270.25
应付利息		1,387.07
应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债	7.4.7.8	170,000.00
负债合计		37,460,634.50
<b>所有者权益：</b>		
实收基金	7.4.7.9	109,317,190.31
未分配利润	7.4.7.10	1,283,762.31
所有者权益合计		110,600,952.62
负债和所有者权益总计		148,061,587.12

注：

1. 报告截止日 2020 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0117 元，基金份额总额 109,317,190.31 份。
2. 本财务报表的实际编制期间为 2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间。

## 7.2 利润表

会计主体：农银汇理金汇债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期
		2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日
<b>一、收入</b>		1,816,291.13
1. 利息收入		3,692,989.04
其中：存款利息收入	7.4.7.11	17,331.65
债券利息收入		3,661,105.88
资产支持证券利息收入		-
买入返售金融资产收入		14,551.51
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		-2,022,258.27
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-
基金投资收益		-
债券投资收益	7.4.7.13	-2,022,258.27
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-
股利收益	7.4.7.16	-

3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	145,102.26
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	458.10
<b>减：二、费用</b>		549,108.52
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	155,549.12
2. 托管费	7.4.10.2.2	46,088.60
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	-
4. 交易费用	7.4.7.19	11,781.38
5. 利息支出		236,845.78
其中：卖出回购金融资产支出		236,845.78
6. 税金及附加		5,257.79
7. 其他费用	7.4.7.20	93,585.85
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,267,182.61
减：所得税费用		-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,267,182.61

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：农银汇理金汇债券型证券投资基金

本报告期：2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日

单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	141,365,449.98	0.00	141,365,449.98
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	0.00	1,267,182.61	1,267,182.61
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)	-32,048,259.67	16,579.70	-32,031,679.97
其中：1. 基金申购款	13,164,322.76	111,242.39	13,275,565.15
2. 基金赎回款(以“-”号填列)	-45,212,582.43	-94,662.69	-45,307,245.12
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)	0.00	-	-
五、期末所有者权益(基金净值)	109,317,190.31	1,283,762.31	110,600,952.62

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>施卫</u>	<u>Celine Zhang</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

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

农银汇理金汇债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)由农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金变更注册而来。原农银汇理 14 天理财债券型证券投资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[2013]第 959 号《关于核准农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金募集的批复》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 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》负责公开募集。原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 5,116,011,552.57 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(2013)第 861 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》于 2013 年 12 月 18 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 5,116,741,235.65 份基金份额,其中认购资金利息折合 729,683.08 份基金份额。

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2020]853 号《关于准予农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金变更注册的批复》和基金管理人于 2020 年 5 月 26 日发布的《农银汇理基金管理有限公司关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》,原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金转型为农银汇理金汇债券型证券投资基金,并相应调整基金合同中基金名称、运作方式、投资范围、投资策略、投资限制、业绩比较基准、估值方法、基金费用、收益分配等条款,基金名称相应变更为“农银汇理金汇债券型证券投资基金”。原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金 A 类基金份额、B 类基金份额转为农银汇理金汇债券型证券投资基金份额。基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。依据基金份额持有人大会决议,2020 年 6 月 29 日起,原《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》失效,《农银汇理金汇债券型证券投资基金基金合同》生效。本基金为契约型开放式基金,存续期限不定。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《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理金益债券型证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、政府支持机构债券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款（包括协议存款、通知存款以及定期存款等其它银行存款）、同业存单、现金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，但须符合中国证监会相关规定。本基金不投资于股票、权证等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的 5%，其中，现金资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金的业绩比较基准为：中债综合财富(1 年以下)指数收益率。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 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》、《农银汇理金汇债券型证券投资基金基金合同》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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间为 2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日。



#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

##### (1) 金融资产的分类

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。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；对于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。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；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。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的债券投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。

#### 7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润/(累计亏损)。

#### 7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间应取得的按票面利率或者发行价计算的利息扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动确认为公允价值变动损益；于处置时，其处置价格与初始确认金额之间的差额确认为投资收益，其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以现金形式分配，但基金份额持有人可选择现金红利或将现金红利按分红除权日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资。若期末未分配利润中的未实现部分为正数，包括基金经营活动产生的未实现损益以及基金份额交易产生的未实现

平准金等，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润中的已实现部分；若期末未分配利润的未实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润，即已实现部分相抵未实现部分后的余额。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从所有者权益转出。

#### 7.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别股权投资公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

### 7.4.5.3 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。

### 7.4.6 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。

## 7.4.7 重要财务报表项目的说明

### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
活期存款	250,001.95
定期存款	-
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	-
其他存款	-
合计：	250,001.95

### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值	估值增值
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所 黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	11,162,070.00	-117,797.50
	银行间市场	134,923,800.00	262,899.76
	合计	146,085,870.00	145,102.26
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	145,940,767.74	146,085,870.00	145,102.26

### 7.4.7.3 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。

### 7.4.7.4 买入返售金融资产

#### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有从买断式逆回购交易中取得的债券。

**7.4.7.5 应收利息**

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	83.86
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	1,722,672.90
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	-
应收出借证券利息	-
其他	0.30
合计	1,722,757.06

**7.4.7.6 其他资产**

本基金本报告期末未持有其他资产。

**7.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	15,183.09
合计	15,183.09

**7.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 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	-
预提费用	170,000.00
合计	170,000.00

**7.4.7.9 实收基金**

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	141,365,449.98	141,365,449.98
基金份额折算调整	-	-
未领取红利份额折算调整	-	-
集中申购募集资金本金及利息	-	-
基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	13,164,322.76	13,164,322.76
本期赎回(以“-”号填列)	-45,212,582.43	-45,212,582.43
本期末	109,317,190.31	109,317,190.31

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

金额单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	1,122,080.35	145,102.26	1,267,182.61
本期基金份额交易产生的变动数	-171,298.90	187,878.60	16,579.70
其中：基金申购款	95,611.07	15,631.32	111,242.39
基金赎回款	-266,909.97	172,247.28	-94,662.69
本期已分配利润	-	-	-
本期末	950,781.45	332,980.86	1,283,762.31

#### 7.4.7.11 存款利息收入

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日
	活期存款利息收入
定期存款利息收入	13,239.07
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	473.04
其他	604.57
合计	17,331.65

#### 7.4.7.12 股票投资收益

##### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期无买卖股票差价收入。



### 7.4.7.13 债券投资收益

#### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年 12月31日
债券投资收益——买卖债券(、债转股及债券到期兑付)差价收入	-2,022,258.27
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	-2,022,258.27

#### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年 12月31日
卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成交总额	332,637,217.37
减：卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成本总额	330,077,397.16
减：应收利息总额	4,582,078.48
买卖债券差价收入	-2,022,258.27

#### 7.4.7.13.3 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。

#### 7.4.7.13.4 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。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

### 7.4.7.14 贵金属投资收益

#### 7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期无买卖贵金属差价收入。

**7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

本基金本报告期无贵金属赎回差价收入。

**7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

本基金本报告期无贵金属申购差价收入。

**7.4.7.15 衍生工具收益****7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期无买卖权证差价收入。

**7.4.7.15.2 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。

**7.4.7.16 股利收益**

本基金本报告期无股利收益。

**7.4.7.17 公允价值变动收益**

单位：人民币元

项目名称	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020 年12月31日
1. 交易性金融资产	145,102.26
——股票投资	-
——债券投资	145,102.26
——资产支持证券投资	-
——贵金属投资	-
——其他	-
2. 衍生工具	-
——权证投资	-
3. 其他	-
合计	145,102.26

**7.4.7.18 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年 12月31日
基金赎回费收入	458.10
合计	458.10

注：本基金的赎回费率按基金持有人持有该部分基金份额的时间分段递减设定，于持有人赎回基

金份额时收取，不低于赎回费总额的 25%归入基金资产。

#### 7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日
交易所市场交易费用	11.38	-
银行间市场交易费用	11,770.00	-
交易基金产生的费用	-	-
其中：申购费	-	-
赎回费	-	-
合计	11,781.38	-

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日
审计费用	20,492.60
信息披露费	60,983.40
证券出借违约金	-
账户服务费	4,598.95
清算所账户服务费	5,198.95
银行汇划费	2,311.95
合计	93,585.85

### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

#### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

#### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表报出日，本基金并无须作披露的资产负债表日后事项。

### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
农银汇理基金管理有限公司（“农银汇”	基金管理人、登记机构、基金销售机构

理”)	
农银汇理资产管理有限公司(“农银汇理资产”)	基金管理人的子公司
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
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
东方汇理资产管理公司	基金管理人的股东
中铝资本控股有限公司	基金管理人的股东

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。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期无通过关联方交易单元进行的股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期无通过关联方交易单元进行的债券交易。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

###### 7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期无通过关联方交易单元进行的权证交易。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方的佣金。

##### 7.4.10.2 关联方报酬

###### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期
	2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	155,549.12
其中：支付销售机构的客户维护费	63,048.69

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 0.27%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：

日管理人报酬=前一日基金资产净值 × 0.27% / 当年天数。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2020年6月29日(基金合同生效日)至2020年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	46,088.60

注：支付基金托管人交通银行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：日托管费=前一日基金资产净值 X 0.08% / 当年天数。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

本基金本报告期无支付给各关联方的销售服务费。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

#### 7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

##### 7.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期无转融通证券出借业务。

##### 7.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期无转融通证券出借业务。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.5.1 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。

##### 7.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金本报告期末除基金管理人以外的其他关联方未投资本基金的情况。

#### 7.4.10.6 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	
	2020 年 6 月 29 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入
交通银行	250,001.95	3,014.97

注：本基金的活期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。

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期无在承销期内参与关联方承销的证券。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无须作说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

##### 7.4.11.1 利润分配情况——按摊余成本法核算的货币市场基金之外的基金

金额单位：人民币元

序号	权益 登记日	除息日		每 10 份 基金份额分红 数	现金形式 发放总额	再投资形式 发放总额	本期利润分 配 合计	备注
		场内	场外					
合计	-	-	-	-	-	-	-	

本基金本报告期末未进行利润分配。

#### 7.4.12 期末（2020 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 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 37,124,781.44 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
012003656	20 陆金开 SCP004	2021 年 1 月 4 日	100.36	60,000	6,021,600.00
101800784	18 光明	2021 年 1	101.14	35,000	3,539,900.00

	MTN001	月 4 日			
012003646	20 中国航油 SCP003	2021 年 1 月 4 日	100.15	50,000	5,007,500.00
012002057	20 鲁高速股 SCP004	2021 年 1 月 4 日	100.05	50,000	5,002,500.00
112004051	20 中国银行 CD051	2021 年 1 月 4 日	98.68	100,000	9,868,000.00
012004232	20 厦翔业 SCP022	2021 年 1 月 4 日	100.11	50,000	5,005,500.00
072000249	20 申万宏源 CP008BC	2021 年 1 月 4 日	100.13	50,000	5,006,500.00
合计				395,000	39,451,500.00

-

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有因交易所市场债券正回购交易而抵押的债券。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无参与转融通证券出借业务的证券。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金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、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。

### 7.4.13.2 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。

#### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年12月31日
A-1	18,005,100.00
A-1 以下	-
未评级	88,591,600.00
合计	106,596,700.00

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。

#### 7.4.13.2.2 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 2020年12月31日
AAA	39,489,170.00
AAA 以下	-
未评级	-
合计	39,489,170.00

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。

### 7.4.13.3 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。

#### 7.4.13.3.1 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。

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、以及组合在短期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。

#### 7.4.13.4 市场风险

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

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

金额单位：人民币元

本期末 2020年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	250,001.95	-	-	-	250,001.95
存出保证金	759.87	-	-	-	759.87
应收利息	-	-	-	1,722,757.06	1,722,757.06
应收申购款	-	-	-	2,198.24	2,198.24
交易性金融资产	146,085,870.00	-	-	-	146,085,870.00
资产总计	146,336,631.82	-	-	1,724,955.30	148,061,587.12
负债					
卖出回购金融资产款	37,124,781.44	-	-	-	37,124,781.44
应付赎回款	-	-	-	109,669.04	109,669.04
应付管理人报酬	-	-	-	24,179.34	24,179.34

应付托管费	-	-	-	7,164.27	7,164.27
应付交易费用	-	-	-	15,183.09	15,183.09
应付利息	-	-	-	1,387.07	1,387.07
应交税费	-	-	-	8,270.25	8,270.25
其他负债	-	-	-	170,000.00	170,000.00
负债总计	37,124,781.44	-	-	335,853.06	37,460,634.50
利率敏感度缺口	109,211,850.38	-	-	-1,389,102.24	110,600,952.62

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。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假 设	收益率曲线平行变化	
	忽略债券组合凸性变化对基金资产净值的影响	
	其他市场变量保持不变	
分 析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的 影响金额（单位：人民币元） 本期末（2020年12月31日）
	市场利率平行上升 25 个基点	-118,844.41
	市场利率平行下降 25 个基点	118,844.41

#### 7.4.13.4.2 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。

#### 7.4.13.4.3 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。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 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。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 12 月 31 日, 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中属于第二层次的余额为 146,085,870.00 元, 无属于第一或第三层次的余额。

(ii) 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。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

## § 7 年度财务报表（转型前）

## 7.1 资产负债表（转型前）

会计主体：农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 6 月 28 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 6 月 28 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	30,092,038.45	86,243,776.19
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	122,681,042.99	208,345,159.38
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		122,681,042.99	208,345,159.38
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-	-
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	770,795.94	1,315,850.42
应收股利		-	-
应收申购款		-	196,600.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		153,543,877.38	296,101,385.99
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020 年 6 月 28 日</b>	<b>上年度末 2019 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		12,011,781.98	68,209,697.68
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		32,543.28	54,337.59
应付托管费		9,642.43	16,100.02
应付销售服务费		-	50,312.59
应付交易费用	7.4.7.7	18,984.71	14,638.47
应交税费		2,368.93	1,526.92
应付利息		2,979.00	13,656.66

应付利润		2,800.97	13,277.44
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	97,326.10	189,000.00
负债合计		12,178,427.40	68,562,547.37
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	141,365,449.98	227,538,838.62
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		141,365,449.98	227,538,838.62
负债和所有者权益总计		153,543,877.38	296,101,385.99

1. 报告截止日 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 141,365,449.98 份，其中 A 类基金份额 141,365,449.98 份，B 类基金份额 0.00 份。

2. 本财务报表的实际编制期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)止期间。

## 7.2 利润表

会计主体：农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		3,709,502.16	14,029,356.05
1. 利息收入		3,474,170.85	13,884,688.22
其中：存款利息收入	7.4.7.11	731,920.19	3,833,534.81
债券利息收入		2,682,142.42	9,338,593.81
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		60,108.24	712,559.60
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益(损失以“-”填列)		235,331.31	144,667.83
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	235,331.31	144,667.83
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3. 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	7.4.7.17	-	-
4. 汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-

5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
<b>减：二、费用</b>		1,328,841.59	3,604,147.84
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	294,595.55	1,094,819.04
2. 托管费	7.4.10.2.2	87,287.53	324,390.72
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	272,773.66	1,006,586.77
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		502,979.23	945,292.49
其中：卖出回购金融资产支出		502,979.23	945,292.49
6. 税金及附加		1,531.17	2,676.05
7. 其他费用	7.4.7.20	169,674.45	230,382.77
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		2,380,660.57	10,425,208.21
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		2,380,660.57	10,425,208.21

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 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）	227,538,838.62	-	227,538,838.62
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	2,380,660.57	2,380,660.57
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）	-86,173,388.64	-	-86,173,388.64
其中：1. 基金申购款	339,017,478.42	-	339,017,478.42
2. 基金赎回款	-425,190,867.06	-	-425,190,867.06
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）	-	-2,380,660.57	-2,380,660.57
五、期末所有者权益（基金净值）	141,365,449.98	-	141,365,449.98

项目	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	523,625,261.59	-	523,625,261.59
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	10,425,208.21	10,425,208.21
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）	-296,086,422.97	-	-296,086,422.97
其中：1. 基金申购款	1,252,140,037.10	-	1,252,140,037.10
2. 基金赎回款	-1,548,226,460.07	-	-1,548,226,460.07
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）	-	-10,425,208.21	-10,425,208.21
五、期末所有者权益（基金净值）	227,538,838.62	-	227,538,838.62

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

_____ 施卫	_____ Celine Zhang	_____ 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

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金(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[2013]第 959 号《关于核准农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金募集的批复》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 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》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 5,116,011,552.57 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(2013)第 861 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》于 2013 年 12 月 18 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 5,116,741,235.65 份基金份额,其中认购资金利息折合 729,683.08 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 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》和《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金招募说明书》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；投资者可自行选择认购、申购的基金份额类别，不同基金份额类别之间不得互相转换，但依据招募说明书约定因认购、申购、赎回、基金转换等交易而发生基金份额自动升级或者降级的除外。

根据本基金的基金管理人农银汇理基金管理有限公司 2019 年 6 月 14 日发布的《关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金暂停 B 类基金份额申购业务的公告》和《关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金取消自动升降级业务的公告》，自 2019 年 6 月 17 日起本基金暂停 B 类基金份额申购业务，并取消 A 类基金份额和 B 类基金份额自动升降级业务。

根据本基金份额持有人大会自 2020 年 5 月 15 日起至 2020 年 5 月 24 日止以通讯方式审议通过的《关于变更注册农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金的议案》，本基金的基金管理人农银汇理基金管理有限公司于 2020 年 5 月 25 日发布了《农银汇理基金管理有限公司关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，并报中国证监会备案。经与基金托管人交通银行股份有限公司协商一致，基金管理人将《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》修订为《农银汇理金汇债券型证券投资基金基金合同》，并已报中国证监会进行变更注册。《农银汇理金汇债券型证券投资基金基金合同》自 2020 年 6 月 29 日起生效，原《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》同时失效。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大量存单、剩余期限(或回售期限)在 397 天以内(含 397)的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金的业绩比较基准为：人民币 7 天通知存款利率(税后)。



## 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 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 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》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相关规定及允许的基金行业实务操作编制。

经中国证监会批准,基金管理人农银汇理基金管理有限公司将本基金于基金合同失效日转型为农银汇理金汇债券型证券投资基金并相应延长存续期至不定期,因此本基金财务报表仍以持续经营假设为编制基础。

## 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)止期间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 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)的财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

## 7.4.4 重要会计政策和会计估计

### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表的实际编制期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)。

### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

#### (1) 金融资产的分类

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。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债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。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合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，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回包括因类别调整而引起的 A、B 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

#### 7.4.4.8 损益平准金

无。

#### 7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

债券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，每个运作期期满以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

### 7.4.5.3 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。

### 7.4.6 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。

## 7.4.7 重要财务报表项目的说明

## 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月28日	上年度末 2019年12月31日
活期存款	6,092,038.45	243,776.19
定期存款	24,000,000.00	86,000,000.00
其中：存款期限1个月以内	-	-
存款期限1-3个月	-	10,000,000.00
存款期限3个月以上	24,000,000.00	76,000,000.00
其他存款	-	-
合计：	30,092,038.45	86,243,776.19

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。

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2020年6月28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	122,681,042.99	122,591,100.00	-89,942.99	-0.06%
	合计	122,681,042.99	122,591,100.00	-89,942.99	-0.06%
资产支持证券		-	-	-	0.00%
合计		122,681,042.99	122,591,100.00	-89,942.99	-0.06%
项目		上年度末 2019年12月31日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	208,345,159.38	208,535,000.00	189,840.62	0.08%
	合计	208,345,159.38	208,535,000.00	189,840.62	0.08%
资产支持证券		-	-	-	-
合计		208,345,159.38	208,535,000.00	189,840.62	0.08%

注：

1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末及上年度末未持有买入返售金融资产。

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末未持有从买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月28日	上年度末 2019年12月31日
应收活期存款利息	619.84	33.34
应收定期存款利息	499,920.93	548,077.68
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	13.50
应收债券利息	270,255.17	767,725.90
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	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-
合计	770,795.94	1,315,850.42

#### 7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末及上年度末未持有其他资产。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月28日	上年度末 2019年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	18,984.71	14,638.47
合计	18,984.71	14,638.47



## 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月28日	上年度末 2019年12月31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	-	-
预提费用	97,326.10	189,000.00
合计	97,326.10	189,000.00

## 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

农银 14 天理财债券 A		
项目	本期 2020年1月1日至2020年6月28日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	227,538,838.62	227,538,838.62
本期申购	339,020,279.39	339,020,279.39
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
- 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)	-425,193,668.03	-425,193,668.03
本期末	141,365,449.98	141,365,449.98

金额单位：人民币元

农银 14 天理财债券 B		
项目	本期 2020年1月1日至2020年6月28日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
- 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	-	-

金额单位：人民币元

注：申购含红利再投、份额级别调增数，赎回含份额级别调减数。

**7.4.7.10 未分配利润**

金额单位：人民币元

农银 14 天理财债券 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	2,380,660.57	-	2,380,660.57
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	-2,380,660.57	-	-2,380,660.57
本期末	-	-	-

金额单位：人民币元

农银 14 天理财债券 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	-	-	-
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	-	-	-
本期末	-	-	-

**7.4.7.11 存款利息收入**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 28 日	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	3,179.35	3,129.30
定期存款利息收入	706,933.81	3,816,878.89
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	21,807.03	13,526.62
其他	-	-
合计	731,920.19	3,833,534.81

**7.4.7.12 股票投资收益****7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无买卖股票差价收入。

### 7.4.7.13 债券投资收益

#### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6 月28日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	235,331.31	144,667.83
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	235,331.31	144,667.83

#### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6 月28日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	398,504,499.66	793,705,487.20
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	396,530,722.11	789,515,800.82
减：应收利息总额	1,738,446.24	4,045,018.55
买卖债券差价收入	235,331.31	144,667.83

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无债券赎回差价收入。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无债券申购差价收入。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间无资产支持证券投资收益。

**7.4.7.14 贵金属投资收益****7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成**

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属投资收益。

**7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无买卖贵金属差价收入。

**7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属赎回差价收入。

**7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属申购差价收入。

**7.4.7.15 衍生工具收益****7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无买卖权证差价收入。

**7.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益**

本基金本报告期及上年度可比期间无其他投资收益。

**7.4.7.16 股利收益**

本基金本报告期及上年度可比期间无股利收益。

**7.4.7.17 公允价值变动收益**

本基金本报告期及上年度可比期间无公允价值变动收益。

**7.4.7.18 其他收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无其他收入。

**7.4.7.19 交易费用**

本基金本报告期及上年度可比期间无交易费用。

**7.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020 年6月28日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年 12月31日
审计费用	29,507.40	60,000.00

信息披露费	59,016.60	120,000.00
证券出借违约金	-	-
账户服务费	8,901.05	18,000.00
清算所账户服务费	9,501.05	19,200.00
持有人大会费用	60,000.00	-
银行汇划费	2,748.35	13,182.77
其他	-	-
合计	169,674.45	230,382.77

## 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

根据《农银汇理基金管理有限公司关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》及其他转相关转型法律文件，本基金自 2020 年 6 月 29 日起转型为农银汇理金汇债券型证券投资基金。

## 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
农银汇理基金管理有限公司（“农银汇理”）	基金管理人、登记机构、基金销售机构
农银汇理资产管理有限公司（“农银汇理资产”）	基金管理人的子公司
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
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
东方汇理资产管理公司	基金管理人的股东
中铝资本控股有限公司	基金管理人的股东

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。

## 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

#### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

#### 7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券交易。

#### 7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

#### 7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

### 7.4.10.2 关联方报酬

#### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6 月28日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31 日
当期发生的基金应支付的管理费	294,595.55	1,094,819.04
其中：支付销售机构的客户维护费 <sup>1</sup>	107,449.48	408,238.86

注：支付基金管理人农银汇理基金管理有限公司的基金管理费按前一日基金资产净值 0.27%的费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.27%/当年天数。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6 月28日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31 日
当期发生的基金应支付	87,287.53	324,390.72

的托管费		
------	--	--

注：支付基金托管人交通银行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：日托管费=前一日基金资产净值 X 0.08% / 当年天数。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2020年1月1日至2020年6月28日 当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银14天理财债券 A	农银14天理财债券 B	合计
	农银汇理	19,205.68	-
中国农业银行	61,488.46	-	61,488.46
交通银行	1,542.04	-	1,542.04
合计	82,236.18	0.00	82,236.18
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日 当期发生的基金应支付的销售服务费		
	农银14天理财债券 A	农银14天理财债券 B	合计
	农银汇理	167.46	243.13
中国农业银行	151,752.25	52.76	151,805.01
交通银行	5,282.78	-	5,282.78
合计	157,202.49	295.89	157,498.38

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类基金份额和B类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A/B类的基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期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。

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用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。

##### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金本报告期末及上年度末除基金管理人以外的其他关联方未投资本基金的情况。

**7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入**

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2020年1月1日至2020年6月28日		2019年1月1日至2019年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行	6,092,038.45	3,179.35	243,776.19	3,129.30

注：本基金的活期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。

**7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

本基金本报告期及上年度可比期间无在承销期内参与关联方承销的证券。

**7.4.10.7 其他关联交易事项的说明**

于2020年1月1日至2020年6月28日(基金合同失效前日)，本基金因投资中国农业银行的同业存单而取得的利息收入为人民币0.00元(2019年度:189,923.70元)。于2020年6月28日(基金合同失效前日)，本基金未持有关联方的同业存单(2019年12月31日:本基金持有100,000张中国农业银行同业存单,账面价值为人民币9,877,126.16元,占基金资产净值的比例为4.34%)

**7.4.11 利润分配情况****7.4.11.1 利润分配情况——按摊余成本法核算的货币市场基金**

金额单位：人民币元

## 农银14天理财债券A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
2,393,938.01	-	-13,277.44	2,380,660.57	-

## 农银14天理财债券B

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

**7.4.12 期末（2020年6月28日）本基金持有的流通受限证券****7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

**7.4.12.2 期末持有的暂时停牌股票**

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。



### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

#### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)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 12,011,781.98 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
111909312	19 浦发银行 CD312	2020 年 6 月 30 日	99.58	32,000	3,186,434.17
111915469	19 民生银行 CD469	2020 年 6 月 30 日	99.63	100,000	9,962,545.24
合计				132,000	13,148,979.41

-

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有因交易所市场债券正回购交易而抵押的债券。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金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、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。

#### 7.4.13.2 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。

#### 7.4.13.2.3 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 2020年6月28日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	276,742,600.00	198,326,513.59
合计	276,742,600.00	198,326,513.59

#### 7.4.13.2.4 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 2020年6月28日	上年度末 2019年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	5,018,500.00	10,018,645.79
合计	5,018,500.00	10,018,645.79

### 7.4.13.3 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。

#### 7.4.13.3.1 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。

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。

#### 7.4.13.4 市场风险

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

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

金额单位：人民币元

本期末 2020年6月28日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	30,092,038.45	-	-	-	30,092,038.45
应收利息	-	-	-	770,795.94	770,795.94
交易性金融资产	122,681,042.99	-	-	-	122,681,042.99
资产总计	152,773,081.44	-	-	770,795.94	153,543,877.38
负债					
卖出回购金融资产款	12,011,781.98	-	-	-	12,011,781.98
应付管理人报酬	-	-	-	32,543.28	32,543.28
应付托管费	-	-	-	9,642.43	9,642.43
应付交易费用	-	-	-	18,984.71	18,984.71
应付利息	-	-	-	2,979.00	2,979.00
应交税费	-	-	-	2,368.93	2,368.93
应付利润	-	-	-	2,800.97	2,800.97
其他负债	-	-	-	97,326.10	97,326.10
负债总计	12,011,781.98	-	-	166,645.42	12,178,427.40
利率敏感度缺口	140,761,299.46	-	-	604,150.52	141,365,449.98
上年度末 2019年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	86,243,776.19	-	-	-	86,243,776.19
交易性金融资产	208,345,159.38	-	-	-	208,345,159.38
应收利息	-	-	-	1,315,850.42	1,315,850.42
应收申购款	-	-	-	196,600.00	196,600.00

资产总计	294,588,935.57	-	-	-1,512,450.42	296,101,385.99
负债					
卖出回购金融资产款	68,209,697.68	-	-	-	68,209,697.68
应付管理人报酬	-	-	-	54,337.59	54,337.59
应付托管费	-	-	-	16,100.02	16,100.02
应付销售服务费	-	-	-	50,312.59	50,312.59
应付交易费用	-	-	-	14,638.47	14,638.47
应付利息	-	-	-	13,656.66	13,656.66
应交税费	-	-	-	1,526.92	1,526.92
应付利润	-	-	-	13,277.44	13,277.44
其他负债	-	-	-	189,000.00	189,000.00
负债总计	68,209,697.68	-	-	352,849.69	68,562,547.37
利率敏感度缺口	226,379,237.89	-	-	-1,159,600.73	227,538,838.62

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2020年6月28日）	上年度末（2019年12月31日）
	市场利率平行上升25个基点	-	-
	市场利率平行下降25个基点	-	-

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。

#### 7.4.13.4.2 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。

#### 7.4.13.4.3 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。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 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。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)，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中属于第二层次的余额为 122,681,042.99 元，无属于第一或第三层次的余额(2019 年 12 月 31 日：第二层次 208,345,159.38 元，无第一或第三层次)。

(ii) 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。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2020 年 6 月 28 日(基金合同失效前日)，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2019 年 12 月 31 日：同)。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括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。

(2)除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 8 投资组合报告（转型后）

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	146,085,870.00	98.67
	其中：债券	146,085,870.00	98.67
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	250,001.95	0.17
8	其他各项资产	1,725,715.17	1.17
9	合计	148,061,587.12	100.00

### 8.2 期末按行业分类的股票投资组合

#### 8.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

#### 8.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

### 8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

### 8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

#### 8.4.1 累计买入金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期末未持有股票。

#### 8.4.2 累计卖出金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期末未持有股票。

### 8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期末未持有股票。

### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	10,985,600.00	9.93
	其中：政策性金融债	10,985,600.00	9.93
4	企业债券	11,162,070.00	10.09
5	企业短期融资券	76,031,100.00	68.74
6	中期票据	28,327,100.00	25.61
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	19,580,000.00	17.70
9	其他	-	-
10	合计	146,085,870.00	132.08

### 8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	112004051	20 中国银行 CD051	100,000	9,868,000.00	8.92
2	112012095	20 北京银行 CD095	100,000	9,712,000.00	8.78
3	042000250	20 湘高速 CP003	80,000	7,985,600.00	7.22
4	012003656	20 陆金开 SCP004	60,000	6,021,600.00	5.44
5	200304	20 进出 04	60,000	5,997,600.00	5.42

### 8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 8.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属投资。

## 8.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

## 8.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 8.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

### 8.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

### 8.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

## 8.11 市场中性策略执行情况

## 8.12 投资组合报告附注

### 8.12.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

### 8.12.2 其他资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	759.87
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	1,722,757.06
5	应收申购款	2,198.24
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,725,715.17

### 8.12.3 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 8.12.4 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。



## § 8 投资组合报告（转型前）

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	122,681,042.99	79.90
	其中：债券	122,681,042.99	79.90
	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	30,092,038.45	19.60
4	其他各项资产	770,795.94	-
5	合计	153,543,877.38	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	26.16	
	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	12,011,781.98	8.50
	其中：买断式回购融资	-	-

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例（%）	原因	调整期
1	2020 年 1 月 1 日	29.98	-	30 个自然日
2	2020 年 2 月 3 日	31.36	-	79 个自然日
3	2020 年 4 月 28 日	21.91	-	17 个自然日
4	2020 年 5 月 29 日	35.26	-	7 个自然日
5	2020 年 6 月 9 日	20.09	-	3 个自然日

注：根据本基金基金合同规定，本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超

过基金资产净值的 40%。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	77
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	106
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	43

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

序号	发生日期	平均剩余期限（天数）	原因	调整期

根据本基金基金合同规定，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 134 天，下同。

本基金投资组合的平均剩余期限在本报告期内未超过 134 天。

#### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	28.36	8.50
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	14.11	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	35.30	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	7.04	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天（含）	23.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	108.07	8.50

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

## 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	13,019,443.67	9.21
	其中：政策性金融债	13,019,443.67	9.21
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	30,007,255.11	21.23
6	中期票据	-	-
7	同业存单	79,654,344.21	56.35
8	其他	-	-
9	合计	122,681,042.99	86.78
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

## 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排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)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	012000917	20 江铜 SCP003	100,000	10,006,258.57	7.08
2	012000713	20 越秀集团 SCP002	100,000	10,002,208.44	7.08
3	012000308	20 沪电力 SCP001	100,000	9,998,788.10	7.07
4	111909261	19 浦发银行 CD261	100,000	9,973,512.27	7.06
5	111913071	19 浙商银行 CD071	100,000	9,970,326.26	7.05
6	111914149	19 江苏银行 CD149	100,000	9,967,294.39	7.05
7	111915469	19 民生银行 CD469	100,000	9,962,545.24	7.05
8	111909312	19 浦发银行 CD312	100,000	9,957,606.78	7.04
9	112021147	20 渤海银行 CD147	100,000	9,950,785.38	7.04
10	111914216	19 江苏银行 CD216	100,000	9,936,907.80	7.03

## 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	10
报告期内偏离度的最高值	0.36%
报告期内偏离度的最低值	-0.08%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.14%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

## 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 8.9 投资组合报告附注

### 8.9.1 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。

### 8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	770,795.94
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	770,795.94

## § 9 基金份额持有人信息（转型后）

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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
6,467	16,903.85	9,933,178.15	9.09%	99,384,012.16	90.91%

### 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	0.00	0.0000%

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	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	0
本基金基金经理持有本开放式基金	0

## § 9 基金份额持有人信息（转型前）

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
农银 14 天理财债券 A	8,166	17,311.47	25,271.96	0.02%	141,340,178.02	99.98%
农银 14 天理财债券 B	0	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	8,166	17,311.47	25,271.96	0.02%	141,340,178.02	99.98%

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

### 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	农银 14 天理财债券 A	0.00	0.0000%
	农银 14 天理财债券 B	0.00	0.0000%
	合计	0.00	0.0000%

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。

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持	农银 14 天理财债券 A	0
	农银 14 天理财债券 B	0

有本开放式基金	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	农银 14 天理财债券 A	0
	农银 14 天理财债券 B	0
	合计	0

- 注：1、期末基金管理人的从业人员未持有本开放式基金。
- 2、本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量区间为 0。
- 3、本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

## § 10 开放式基金份额变动(转型后)

单位：份

基金合同生效日基金份额总额	140,850,904.87
本报告期期初基金份额总额	-
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	13,161,521.79
减:基金合同生效日起至报告期期末基金总赎回份额	44,695,236.35
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变动份额(份额减少以“-”填列)	-
本报告期期末基金份额总额	109,317,190.31

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 开放式基金份额变动(转型前)

单位：份

项目	农银 14 天理财债 券 A	农银 14 天理财债 券 B
基金合同生效日基金份额总额	3,787,162,811.99	1,329,578,423.66
本报告期期初基金份额总额	227,538,838.62	-
本报告期基金总申购份额	339,020,279.39	-
减:本报告期基金总赎回份额	425,193,668.03	-
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	141,365,449.98	-

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。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

2020 年 5 月 15 日至 2020 年 5 月 24 日原农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金以通讯方式召开了基金份额持有人大会，会议审议了《关于变更注册农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金的议案》；基金份额持有人大会于 2020 年 5 月 25 日表决通过了本次会议议案，并同意将“农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金”更名为“农银汇理金汇债券型证券投资基金”，上述基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。自 2020 年 6 月 29 日起，《农银汇理金汇债券型证券投资基金基金合同》生效，《农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》同时失效，农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金正式变更为农银汇理金汇债券型证券投资基金。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

根据农银汇理基金管理有限公司（以下简称“本公司”）董事会有关决议，自 2020 年 8 月 14 日起，高国鹏先生起任本公司副总经理职位。另根据本公司董事会有关决议，自 2020 年 9 月 11 日起，石永惠女士起任本公司副总经理职位。

本公司已分别于 2020 年 8 月 18 日、2020 年 9 月 15 日在中国证券报以及公司网站上刊登了上述高级管理人员变更的公告并按照监管要求进行了备案。

本报告期内托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

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

### 11.4 基金投资策略的改变

本基金因发生转型，投资策略由“久期调整策略、类属选择策略、信用策略、息差放大策略、衍生品策略”变为“久期配置策略、期限结构策略、类属配置策略、信用策略、债券回购策略、跨市场投资策略及资产支持证券投资策略等策略”。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内没有改聘会计师事务所，报告期内应支付给会计师事务所的报酬为 5 万元，该会计师事务所自基金合同生效日起向本基金提供审计服务。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内基金管理人及其高级管理人员没有受稽查或处罚情况。本报告期内托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型后）

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
国泰君安	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-

#### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
国泰君安	-	-	-	-	-	-
长江证券	11,279,867.50	100.00%	54,800,000.00	100.00%	-	-

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型前）

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
国泰君安	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-

#### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
国泰君安	-	-	-	-	-	-

长江证券	-	-	-	-	-	-
------	---	---	---	---	---	---

### 11.9 其他重大事件（转型后）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	农银汇理金汇债券基金-基金合同	中国证券报、基金管理人网站	2020年6月29日
2	农银汇理金汇债券基金-托管协议	中国证券报、基金管理人网站	2020年6月29日
3	农银汇理金汇债券型证券投资基金招募说明书	中国证券报、基金管理人网站	2020年6月29日
4	农银汇理金汇债券型证券投资基金开放定期定额投资业务公告	中国证券报、基金管理人网站	2020年7月13日
5	农银汇理金汇债券型基金二季度报告	中国证券报、基金管理人网站	2020年7月20日
6	农银金汇债券基金-基金合同	中国证券报、基金管理人网站	2020年8月13日
7	农银金汇债券基金-托管协议	中国证券报、基金管理人网站	2020年8月13日
8	农银金汇债券基金-招募说明书	中国证券报、基金管理人网站	2020年8月13日
9	关于农银汇理基金管理有限公司根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》修订旗下部分公募基金基金合同和托管协议的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020年8月13日
10	农银汇理金汇债券基金 2020 年中期报告	中国证券报、基金管理人网站	2020年8月28日
11	农银汇理金汇债券基金产品资	中国证券报、基金管	2020年8月31日

	料概要	理人网站	
12	农银汇理基金管理有限公司关于基金经理恢复履行职务的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 9 月 25 日
13	农银汇理金汇债券型基金 2020 年第三季度报告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 10 月 27 日

### 11.9 其他重大事件（转型前）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于农银 14 天理财基金 2020 年春节假期暂停申购业务的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 1 月 20 日
2	农银汇理 14 天理财基金 2019 年第四季度报告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 1 月 21 日
3	农银汇理基金管理有限公司关于推迟披露旗下基金 2019 年年度报告的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 3 月 13 日
4	关于农银 14 天理财基金 2020 年清明假期暂停申购业务的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 1 日
5	农银汇理 14 天理财基金 2019 年年度报告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 14 日
6	农银汇理 14 天理财基金 2020 年一季度报告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 22 日
7	关于以通讯方式召开农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 22 日
8	关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金调整大额申购限额的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 22 日
9	农银汇理基金管理有限公司关于以通讯方式召开农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第一次提示性公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 23 日
10	农银汇理基金管理有限公司关于以通讯方式召开农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第二次提示性公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 24 日

11	关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金 2020 年劳动节假期暂停申购业务的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 4 月 27 日
12	关于农银 14 天理财债券基金调整大额申购限额的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 5 月 16 日
13	关于农银汇理 14 天理财债券型证券投资基金表决结果暨决议生效的公告	中国证券报、基金管理人网站	2020 年 5 月 26 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 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。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准本基金募集的文件；
- 2、《农银汇理金汇债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《农银汇理金汇债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 5、基金托管人业务资格批件和营业执照复印件；
- 6、本报告期内公开披露的临时公告。

### 13.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层。

### 13.3 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

2021 年 3 月 29 日