

农银汇理信用添利债券型证券投资基金

【2013】半年度报告摘要

3.5 管理人

下半年,在总理提出超预期上下限管理和长期调整结构相结合后,我们认为,三季度经济增速下行仍将延续,四季度或将小幅回升,通胀水平维持在低位。需密切关注信用风险,在信用投资上需更加严格甄选。

3.6 管理人

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》、中国证监会颁布的《关于证券投资基金执行<企业会计准则>有关事项的通知》(证监会计字〔2007〕15号)、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务和份额净值计价有关事项的通知》(证监会计字〔2007〕21号)与《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》(证监会公告〔2008〕18号)等文件,本公司制订了证券投资基金估值政策和程序,并设立了估值委员会。

公司参与基金估值的机构及人员职责:公司估值委员会负责本公司估值政策和程序的制定和解释,并定期对估值政策和程序进行评价,在发生影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况,以及当本公司旗下(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计算,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,可以提议调整某一项投资品种的估值调整影响,并有投票权发表有关议案。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。

3.7 管理人

本公司未签订与估值相关的定价服务。报告期内已实施过两次利润分配。第一次利润分配,每10 份基金份额派发红利0.125元,权益登记日为2013年3月25日,总计分配利润12153795.53元;第二次利润分配,每10 份基金份额派发红利0.1元,权益登记日为2013年6月28日,总计分配利润3709672.98元。

4 托管人报告

4.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况回顾
自2012年6月19日农银汇理信用添利债券型证券投资基金(以下称“农银基金”或“本基金”)成立以来,作为本基金的托管人,中信银行严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,尽职尽责地履行了托管人应尽的义务,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为。

4.2 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
报告期内,本托管人按照国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人——农银基金管理有限公司在本基金投资运作方面进行了监督,对基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核,未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 托管人对本半年度报告中财务信息内容的真实性、准确和完整发表意见
由农银基金管理——农银基金管理有限公司编制,并经本托管人复核审查的本半年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

5 半年度财务会计报告(未经审计)

5.1 资产负债表
会计主体:农银汇理信用添利债券型证券投资基金
报告截止日:2013年6月30日

资产	本期末 2013年6月30日	上年度末 2012年12月31日
资产:		
银行存款	3,042,912.89	1,272,487.29
结算备付金	7,981,107.86	8,964,510.01
存出保证金	-	37.73
交易性金融资产	541,692,354.32	1,382,344,325.68
其中:股票投资	-	-
基金投资	541,692,354.32	1,382,344,325.68
债券投资	-	-
资产支持证券投资	-	-
衍生金融资产	-	30,700,363.80
买入返售金融资产	-	-
应收证券清算款	3,965,883.76	9,063,760.15
应收利息	15,904,415.78	27,025,298.53
应收股利	-	-
应收申购款	-	4,265.87
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	572,590,940.48	1,459,370,783.19
负债和所有者权益		
负债:		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	158,052,912.70	474,178,724.63
应付证券清算款	6,515,029.21	8,643,916.57
应付赎回款	27,853,338.97	-
应付管理人报酬	477,285.76	582,455.23
应付托管费	136,367.35	166,415.79
应付销售服务费	-	-
应付交易费用	19,825.00	16,532.87
应交税费	-	-
应付利息	95,513.81	414,009.46
应付利润	3,709,672.98	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	216,356.84	78,520.60
负债合计	197,076,302.62	484,080,575.15
所有者权益:		
实收基金	370,967,650.09	972,303,674.53
未分配利润	4,516,987.77	2,986,533.51
所有者权益合计	375,514,637.87	975,290,208.04
负债和所有者权益总计	572,590,940.48	1,459,370,783.19

注:报告截止日2013年6月30日,基金份额净值1.0123元,基金份额总额370,967,650.09份。

5.2 利润表

会计主体:农银汇理信用添利债券型证券投资基金
本报告期:2013年1月1日至2013年6月30日

项目	本期 2013年1月1日至2013年 6月30日	上年度可比期间 2012年6月19日至2012 年6月30日
一、收入	40,397,239.37	798,985.16
1.利息收入	28,177,412.70	1,118,530.95
其中:存款利息收入	769,192.37	50,480.60
债券利息收入	26,684,561.26	92,489.16
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	723,659.07	975,561.19
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”号填列)	4,978,853.30	-
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	4,978,853.30	-
资产支持证券投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
利息收入	-	-
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	7,163,905.44	-319,545.79
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	77,067.93	279,742.69
减:二、费用	10,710,562.96	279,742.69
1.管理人报酬	3,336,331.36	204,494.27
2.托管费	953,237.50	58,426.92
3.销售服务费	-	-
4.交易费用	14,530.29	903.26
5.利息支出	6,220,399.11	-
其中:卖出回购金融资产支出	6,220,399.11	-
6.其他费用	186,064.70	15,918.24
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	29,686,676.41	519,242.47
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	29,686,676.41	519,242.47

5.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:农银汇理信用添利债券型证券投资基金
本报告期:2013年1月1日至2013年6月30日

项目	本期 2013年1月1日至2013年6月30日	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	972,303,674.53	2,986,533.51
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-29,686,676.41	29,686,676.41
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)	-601,336,024.44	-12,262,753.64
其中:1.基金申购款	1,720,776.59	30,676.56
2.基金赎回款	-603,056,801.03	-12,293,430.20
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)	-	-15,863,468.51
五、期末所有者权益(基金净值)	370,967,650.09	4,546,987.77
六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
二十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
三十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
四十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
五十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
六十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
七十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
八十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十一、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十二、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十三、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十四、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十五、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十六、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十七、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十八、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
九十九、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77
一百、所有者权益合计	375,514,637.87	4,546,987.77

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署:

许江霞 _____ 杜仕华 _____
基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

5.4.1 基金基本情况

农银汇理信用添利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会《关于核准农银汇理信用添利债券型证券投资基金募集的批复》(证监许可〔2011〕第1981号)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《农银汇理信用添利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971,758,783.95元,业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字〔2012〕第215号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《农银汇理信用添利债券型证券投资基金基金合同》于2012年6月19日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为972,043,841.33份基金份额,其中认购资金利息折合285,057.38份基金份额。本基金的基金管理人为农银汇理基金管理有限公司,基金托管人为中信银行股份有限公司。

本基金基金合同生效后一年内封闭运作,基金合同生效满一年后转为开放运作。本基金封闭期内不办理申购、赎回业务,也不上市交易。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《农银汇理信用添利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,包括国内依法发行的股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准发行的股票)、债券、货币市场工具以及法律法规和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)。本基金主要投资于国内依法发行的股票、央行票据、金融债、公司债、企业债、可转换公司债券(含分离交易可转债)、债券回购、短期融资券、资产支持证券、银行存款、中期票据等固定收益类金融工具。本基金可参与一级市场新股申购或增发新股,并可通过因可转债转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证或因投资分离交易可转债而产生的权证等。本基金可直接从二级市场买入股票或权证等权益类资产。本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。投资于信用债的比例不低于债券类资产的80%。本基金投资于货币类资产(包括金融债、公司债、企业债、可转换公司债(含分离交易可转债)、短期融资券、中期票据资产)、权证投资比例范围为基金资产净值的0%-3%。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%。本基金的业绩比较基准为:95%×中债综合指数收益率+5%×同期银行活期存款利率。

5.4.2 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日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会公告颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《农银汇理信用添利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发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

5.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金2013年6月30日的财务状况以及2013年1月1日至2013年6月30日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

5.4.4 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。

5.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本基金本报告期间无需说明的重大会计政策变更。

5.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期间无需说明的重大会计估计变更。

5.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无需说明的重大会计差错更正。

5.4.6 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〔2005〕102号《关于股息红利个人所得税有关问题的通知》、财税〔2005〕107号《关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知》、财税〔2008〕1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:
Q 以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围,不征收营业税。
Q 对基金从证券市场取得的收入,包括买卖股票、债券的差价收入、股权的股息、红利收入、债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。
Q 对基金取得的企业债券利息收入,由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。

对基金取得的股票股息、红利收入,要求基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票,持股期限在1个月以内(含1个月)的,其股息红利所得全额计入应纳税所得额;持股期限在1个月以上至1年(含1年)的,暂减按50%计入应纳税所得额;持股期限超过1年的,暂减按25%计入应纳税所得额。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

5.4.7 或有事项、资产负债表日后事项的说明

5.4.7.1 或有事项
本基金无需披露的或有事项。

5.4.7.2 资产负债表日后事项

本基金无需披露的资产负债表日后事项。

5.4.8 关联方关系

5.4.8.1 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。

5.4.8.2 本报告期与基金发生关联交易的关联方

关联方名称	本期 2013年1月1日至2013年6月30日	与本基金的关系
农银汇理基金管理有限公司	-	本基金的管理人
中信银行股份有限公司	-	本基金的托管人

5.4.9 本报告期及上年度可比期间的关联方交易
5.4.9.1 通过关联方交易单元进行的交易
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、权证交易、债券交易和债券回购交易。本基金本报告期及上年度可比期间无应支付关联方的佣金,期末无应付关联方佣金余额。
5.4.9.2 关联方报酬
5.4.9.2.1 基金管理费

项目	本期 2013年1月1日至2013年6月30日	上年度可比期间 2012年6月19日至2012 年6月30日
当期发生的基金应支付的 管理费	3,336,331.36	204,494.27
其中:支付销售机构的客 户维护费	1,365,852.83	83,721.68