

基金管理人:农银汇理基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
送出日期:2013年8月27日

§ 1 重要提示及目录

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

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2013年8月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

报告中财务资料未经审计。

报告日期:2013年1月1日起至6月30日止。

1.2 基金简介

1.3 基金基本情况

基金名称	农银汇理信用添利债券型证券投资基金
基金简称	农银信用添利债券
基金主代码	1660013
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2012年6月19日
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司
基金托管人	中信银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	370,967,650.09份
基金合同存续期	不定期

1.4 基金产品说明

投资目标	以信用类债券作为主要的投资标的，在严格控制风险的基础上，力求实现超越业绩比较基准的投资收益。
本基金将综合考虑“自上而下”的债券精选策略，在综合判断宏观经济基本面、证券市场走势等宏观因素的基础上，灵活配置基金资产在各类资产之间的配置比例，并通过严谨的信用分析以及对券种收益水平、流动性等的客观判断，综合运用多种投资策略，精选二级市场投资组合。同时，本基金将严格遵守法律法规，力争在保持基金总资产风险水平的前提下进一步“进可攻，退可守”。	本基金将综合考虑“自上而下”的债券精选策略，在综合判断宏观经济基本面、证券市场走势等宏观因素的基础上，灵活配置基金资产在各类资产之间的配置比例，并通过严谨的信用分析以及对券种收益水平、流动性等的客观判断，综合运用多种投资策略，精选二级市场投资组合。同时，本基金将严格遵守法律法规，力争在保持基金总资产风险水平的前提下进一步“进可攻，退可守”。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为中债综合指数*95%+同期银行定期存款利率*5%。
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。其风险收益水平低于货币市场基金，但高于混合型基金和股票型基金。

1.5 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	农银汇理基金管理有限公司	中信银行股份有限公司
姓名	翟雷东	朱义明
信息披露负责人	021-61095588	(010)65556899
联系电话	hejindong@abc-ca.com	zhuyming@ctiechink.com
客户服务电话	021-61095599	95558
传真	021-61095556	(010)65550847

1.6 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址: http://www.abc-ca.com
基金半年度报告备置地点: 上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层

§ 2 主要财务指标和基金净值表现

2.1 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(2013年1月1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
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	-	-
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	-	-
债券投资	541,692,354.32	1,382,344,325.68
货币市场基金投资	-	-
衍生金融资产	-	-
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		
本期末	2013年6月30日	上年度末 2012年12月31日
负债:		
短期借款	-	-
应付票据	-	-
应付账款	-	-
应付职工薪酬	-	-
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	-	-
负债总计	3,709,672.98	-
所有者权益:		
实收基金	375,514,637.86	975,290,208.04
未分配利润	375,514,637.86	975,290,208.04
所有者权益总计	752,990,940.48	1,459,370,783.19

注:1.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，本期利润即为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2.所列基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数据。

3.期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。表中的“期末”均指报告期最后一日，即6月30日。

2.2 基金净值表现

2.2.1 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②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去一个月	-0.12%	0.16%	-0.58%	0.17%	0.46%	-0.01%
过去三个月	1.04%	0.10%	0.12%	0.10%	0.92%	0.00%
过去六个月	3.18%	0.08%	0.79%	0.07%	2.39%	0.01%
过去一年	4.84%	0.06%	-0.29%	0.06%	5.13%	0.00%
自基金合同生效起至今	4.89%	0.06%	-0.18%	0.06%	5.07%	0.00%

2.2.2 自基金合同生效以来基金份额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



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

单位:人民币元

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
应付基金销售机构的客户维护费	953,237.50	58,426.92

注:支付基金管理人、农银汇理基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值0.70%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 X 0.70% /当年天数。

5.4.9.2 基金管理费

单位:人民币元

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托管费	953,237.50	58,426.92
其中:支付销售机构的客户维护费	953,237.50	58,426.92
应付基金销售机构的客户维护费	953,237.50	58,426.92

注:支付基金托管人中信银行的托管费按前一日基金资产净值0.20%的年费率计提,逐日累计至每月月底。其计算公式为:

日托管费=前一日基金资产净值 X 0.20% /当年天数。

5.4.9.3 与关联方进行银行同业市场的债券(含回购)交易

本基金报告期内与上年度期间无应付关联方的佣金,期末无应付关联方佣金余额。

5.4.9.4 基金管理费

单位:人民币元

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
应付基金销售机构的客户维护费	953,237.50	58,426.92

注:支付基金管理人、农银汇理基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值0.70%的年费率计提,逐日累计至每月月底。其计算公式为:

日管理人报酬=前一日基金资产净值 X 0.70% /当年天数。

5.4.9.5 与关联方进行银行同业市场的债券(含回购)交易

本基金报告期内与上年度期间无应付关联方的佣金。

5.4.10 利润分配情况

5.4.10.1 利润分配情况—非货币市场基金

单位:人民币元