信诚三得益债券型证券投资基金

【2013】年度报告摘要

基金管理人:信诚基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
送出日期:2014年3月28日

§1重要提示

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。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2013年3月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容应阅读年度报告正文。

本报告期自2013年1月1日起至12月31日止。

§2基金简介

2.1基金基本情况

基金简称	信诚三得益债券	
基金主代码	550004	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2008年9月27日	
基金管理人	信诚基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	949,966,979.37份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	信诚三得益债券A	信诚三得益债券B
下属分级基金的交易代码	550004	550005
报告期末下属分级基金的份额总额	762,380,190.82份	187,586,788.55份

2.2基金产品说明

投资目标	本基金在保证基金资产的较高流动性和稳定性基础上,严格控制风险,同时通过主动管理,追求超越业绩比较基准的投资收益率。
投资策略	1.债券类资产的投资策略 本基金将采取自上而下、积极投资和控制风险的债券投资策略,在战略配置上,主要通过对收益率的预期,进行有效的久期管理,实现债券的整体配置;在战术配置上采取跨市场套利、收益率曲线策略和信用利差策略等对个券进行选择,在严格控制固定收益品种的流动性和信用等风险的基础上,获取超额收益。对于可转债的投资采用公司分析法和价值分析。 2.新股申购策略 本基金将结合市场的资金状况预测拟发行上市的新股(或增发新股)的申购中签率,考察它们的内在价值以及上市溢价可能,判断新股申购收益率,制定申购策略和出售策略。 3.二级市场股票投资策略 本基金股票投资将注重基本面研究,选择流动性好、估值水平较低、具有中长期投资价值的个股进行投资。同时分散个股,构建组合,以避免单一股票的特定风险。 4.衍生金融工具投资策略 本基金对衍生金融工具的投资主要以对冲投资风险或无风险套利为主要目的。基金将在有效进行风险管理的前提下,通过对标的证券的研究,结合衍生工具定价模型预估衍生工具价值或风险对冲比例,谨慎投资。
业绩比较基准	80%×中信标普全债指数收益率+20%×一年期银行定期存款税后收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的低风险品种,其预期风险与收益高于货币市场基金,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		信诚基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	唐世春	田青
	联系电话	021-68649788	010-67595096
	电子邮箱	shichun.tang@citicpru.com.cn	tianqing1.zh@ccb.com
客户服务电话		400-666-0066/021-51085168	010-67595096
传真		021-50120888	010-66275853

2.4信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.xcfunds.com
基金年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人的办公场所和营业场所

§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

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2013年		2012年		2011年	
	信诚三得益债券A	信诚三得益债券B	信诚三得益债券A	信诚三得益债券B	信诚三得益债券A	信诚三得益债券B
本期已实现收益	27,297,110.35	12,926,383.31	2,537,414.06	3,278,436.82	−1,831,084.71	−712,908.30
本期利润	3,609,926.58	3,543,547.35	3,296,531.76	3,989,880.87	−4,725,026.83	−2,400,363.68
加权平均基金份额本期利润	0.0052	0.0095	0.0426	0.0361	−0.0643	−0.0710
本期基金份额净值增长率	1.08%	0.68%	3.73%	3.34%	−6.49%	−6.90%
3.1.2 期末数据和指标	2013年末		2012年末		2011年末	
期末可供分配基金份额利润	−0.0030	−0.0181	0.0010	−0.0097	−0.0352	−0.0421
期末基金资产净值	760,065,977.83	184,190,495.34	350,122,701.19	400,133,345.49	38,148,401.37	27,271,336.66
期末基金份额净值	0.997	0.982	1.001	0.990	0.965	0.958

注:1、上述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字。

2、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。

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。

3.2基金净值表现

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

信诚三得益债券A

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	−1.97%	0.13%	−0.81%	0.05%	−1.16%	0.08%
过去六个月	−1.87%	0.11%	−0.35%	0.04%	−1.52%	0.07%
过去一年	1.08%	0.11%	2.03%	0.04%	−0.95%	0.07%
过去三年	−1.96%	0.22%	9.91%	0.04%	−11.87%	0.18%
过去五年	8.04%	0.24%	12.94%	0.05%	−4.90%	0.19%
自基金合同生效起至今	13.65%	0.24%	17.10%	0.05%	−3.45%	0.19%

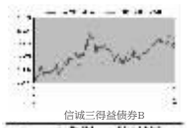
信诚三得益债券B

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	−2.09%	0.14%	−0.81%	0.05%	−1.28%	0.09%
过去六个月	−2.00%	0.11%	−0.35%	0.04%	−1.65%	0.07%
过去一年	0.68%	0.11%	2.03%	0.04%	−1.35%	0.07%
过去三年	−3.13%	0.22%	9.91%	0.04%	−13.04%	0.18%
过去五年	5.61%	0.24%	12.94%	0.05%	−7.33%	0.19%
自基金合同生效起至今	10.98%	0.24%	17.10%	0.05%	−6.12%	0.19%

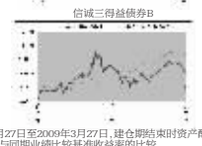
注:本基金的业绩比较基准为80%×中信标普全债指数收益率+20%×一年期银行定期存款税后收益率。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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

信诚三得益债券A



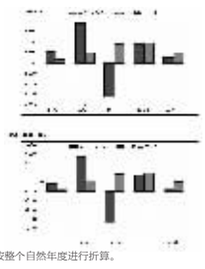
信诚三得益债券B



注:本基金建仓期自2008年9月27日至2009年3月27日,建仓期结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

3.2.3 过去五年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

信诚三得益债券A



注:合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

3.3过去三年基金的利润分配情况

信诚三得益债券A

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
2013	0.150	8,621,588.32	108,644.17	8,730,232.49	本基金本期分红一次。
2012	−	−	−	−	本基金本期未分红。
2011	−	−	−	−	本基金本期未分红。
合计	0.150	8,621,588.32	108,644.17	8,730,232.49	本基金最近三年共利润分配一次

信诚三得益债券B

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
2013	0.150	6,249,258.00	1,303,913.25	7,553,171.25	本基金本期分红一次。
2012	−	−	−	−	本基金本期未分红。
2011	−	−	−	−	本基金本期未分红。
合计	0.150	6,249,258.00	1,303,913.25	7,553,171.25	本基金最近三年共利润分配一次

§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

本基金管理人信诚基金管理有限公司经中国证监会批准,于2006年9月30日正式成立,注册资本2亿元,注册地为上海。公司股东为中信信托有限责任公司、英国保诚集团股份有限公司和中新苏州工业园区创业投资有限公司,各股东出资比例分别为49%、49%、2%。截至2013年底,本基金管理人共管理25只基金,分别为信诚四季红混合型证券投资基金、信诚精萃成长股票型证券投资基金、信诚盛世蓝筹股票型证券投资基金、信诚三得益债券型证券投资基金、信诚经典优债债券型证券投资基金、信诚优胜精选股票型证券投资基金、信诚中小盘股票型证券投资基金、信诚深度价值股票型证券投资基金(LOF)、信诚增强收益债券型证券投资基金(LOF)、信诚金砖四国积极配置证券投资基金(LOF)、信诚中证500指数分级证券投资基金、信诚货币市场证券投资基金、信诚新机遇股票型证券投资基金(LOF)、信诚全球商品主题证券投资基金(LOF)、信诚沪深300指数分级证券投资基金、信诚双益分级债券型证券投资基金、信诚周期轮动股票型证券投资基金(LOF)、信诚理财7日盈债券型证券投资基金、信诚添金分级债券型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金、信诚新双盈分级债券型证券投资基金、信诚新兴产业股票型证券投资基金、信诚中证800医药指数分级证券投资基金、信诚中证800有色指数分级证券投资基金、信诚季定期支付债券性证券投资基金、信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金、信诚中证800金融指数分级证券投资基金及信诚月月定期支付债券型证券投资基金。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理(助理)期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
李仆	本基金基金经理,信诚经典优债债券基金及信诚优质纯债债券基金基金经理	2012年6月18日	−	13	13年证券从业经验。曾任职于宝钢集团财务有限责任公司资金部、宝钢集团有限公司资产部、宝岛(香港)贸易有限公司、华宝信托有限责任公司。2011年4月加入信诚基金管理有限公司。
王国强	信诚理财7日盈债券基金、信诚添金分级债券基金及信诚年年有余定期开放债券基金基金经理	2008年9月27日	2013年10月15日	14	管理学硕士,14年证券、基金从业经验。曾先后任职于浙江国际信托投资公司、睦桥证券股份有限公司和银河基金管理有限公司。2006年加盟信诚基金管理有限公司,现任信诚理财7日盈债券基金、信诚添金分级债券基金及信诚年年有余定期开放债券基金的基金经理。

注:1.李仆先生因个人职业发展原因于2014年2月18日起不再担任本基金基金经理;截至本报告披露日,本基金基金经理为宋海娟女士。

2.上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

3.证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚三得益债券型证券投资基金基金合同》、《信诚三得益债券型证券投资基金招募说明书》的约定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内控控制制度,加强内部管理,规范基金运作。本报告期内,基金运作合法合规,没有发生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

为使公司管理的不同投资组合得到公平对待,保护投资者合法权益,根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司已制订了《信诚基金管理有限公司公平交易及异常交易管理制度》(“公平交易制度”)作为开展公平交易管理的规则指引,制度适用公司管理所有投资组合包括公募基金、特定客户资产管理组合,对应的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动。

在实际的公平交易管理贯彻落实中,公司在公平交易制度的指引下采用事前、事中、事后的全流程控制方法。事前管理主要包括:已搭建了合规的资产管理业务之间及资产管理业务内的组织架构,健全投资授权制度,设立防火墙,确保各块投资业务、各基金组合投资流程机制的合理合规与相对独立;同时让各业务组合共享必要的研究、投资信息等,确保机会公平。在日常操作上明确一级市场、非集中竞价市场投资的要求与审批流程,借助系统建立投资备选库、交易对手库、基金风格推度库,规范二级市场、集中竞价市场的操作,建立公平交易的制度流程文化环境。事中监控主要包括:公司管理的不同投资组合执行集中交易制度,确保一般情况下不同投资组合同向实施同一证券时能通过交易系统对组合间的交易公平性进行自动化处理,按照时间优先、比例分配的原则在各投资组合间公平配交易量;同时原则上禁止同日反向交易,如系统动性等问题需要反向交易须经过严格审批和留档。一级市场、非集中竞价市场等的投资则需要经过合理询价、逐笔审批与公平分配。事后管理主要包括:

定期对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别股票、债券的收益率差异进行分析,对连续四个季度期间内、不同时间窗口(日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的价差、对反向交易等进行价差分析,同时,合规、审计会对公平交易的执行情况做定期检查。相关人员对事后评估报告、合规审计报告进行审阅,签字确认,如有异常情况将及时报送相关部门并做信息披露。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》,公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行环各司其职,投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程,确保各投资组合享有公平的投资决策机会,建立公平交易的制度环境;交易环节加强交易执行的内部控制,利用恒生交易系统公平交易相关程序,及其它的流程控制,确保不同基金在一、二级市场对同一证券交易时的公平;公司同时不断完善和改进公平交易分析系统,在事后加以了严格的行为监控,分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内,未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内,未出现参与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5%的交易。

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

策略上,将继续维持高杠杆的操作,主要投资高收益率城投债。上半年组合维持较低久期,下半年将增加久期和权益类资产配置。

4.4.2 报告期内基金业绩的表现

本年度本基金业绩比较基准收益率为2.03%,本基金A、B级份额净值增长率分别为1.08%和0.68%,分别落后基准0.95%、1.35%。

4.5管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

回顾2013年,“钱荒”可能算得上是债券市场的主旋律,主因是原有的经济发展模式已经无法延续,换届之年,央行承载了新政府对金融市场的改革使命,在储蓄率下降的大环境下加快了利率市场化的进程,最终导致债券市场利率快速上行。

展望2014年,作为改革元年,利率市场化的脚步不会就此停止。上半年政策面的不确定性比较强,且外围美元QE退出呼声较高,预计货币政策仍然偏紧,经济继续下滑的概率较大。随着下半年各项政策的推出,系统性风险将大大降低,信用利差的补偿会出现改善,市场利率下降,企业盈利也会出现边际上的改善,更着好2014年下半年股债的机会。

4.6管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2013年度内,公司依据相关法律法规的规定及公司内部监察稽核制度,在督察长的指导和监察稽核部的努力下,开展了一系列监察稽核工作,取得了较好的成效。现将全年的监察稽核工作总结如下:

1.协调监管部门现场检查工作,全面加强公司内控建设。

2013年7月底至8月初,上海证监局对我公司进行了专项现场检查。监察稽核部对本次现场检查进行了积极的配合工作。通过本次现场检查,能更客观地发现公司各项内控环节的薄弱环节,有助于督促公司不断改进流程设计,加强内控建设,提高经营效率。

2.对公司管理制度体系不断修订和完善。

监察稽核部负责对公司制定的规章制度进行审核和修订,主要包括从业人员投资管理、产品规划决策及开发业务管理、业务系统参数管理、专户产品预警流程、信息安全等方面。这些制度的修订和完善对确保公司各项业务顺利、规范地进行起到了很好的促进作用。

3.开展各类合规监控工作。

在投资合规监控方面,公司严格遵照法律法规和公司制度对公司和基金运作的合规情况进行监控。在基金日常投资运作过程中,监察稽核部和风险管理部对基金投资进行了事前、事中和事后的全方位监控,发现问题及时与相关部门沟通。对销售的合规监控方面,严格审核各类宣传推介材料和营销活动行为,确保各项行为的合法合规性。

4.强化合规培训教育,提高全员合规意识。

本报告期内,监察稽核部及时将新颁布的法律法规传递给各相关业务部门,并对具体的执行和合规要求进行提示。在日常工作中通过多种形式加强对员工职业操守的教育和监督,并开展法规培训。本年度,监察稽核部根据监管部门的要求,结合自身实际情况,主要采取课堂讲授的方式为员工提供多种形式的培训。

5.开展各类内部审计工作,包括4次季度常规审计以及5项针对性质较为重要或核心业务领域的专项审计工作。

6.完成各只基金及公司的各项信息披露工作,保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

监察稽核部严格按照《证券投资基金信息披露管理办法》、《信息披露内容与格式准则》、《信息披露编报规则》、《深圳证券交易所证券投资基金上市规则》的要求进行信息披露和公告,包括基金发行时的法律文件、基金季度报告、半年度报告、年度报告、分红公告以及在深圳证券交易所进行LOF基金生效、开放申赎、上市交易及定期提告等内容的公告,开报监管机关备案。

7.牵头开展反洗钱的各项工作,并按照相关规定将相关可疑记录及时上报反洗钱监测中心。根据人民银行下发的规定,研究落实客户风险等级划分措施。

本基金管理人将一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,继续加强内部控制和风险管理,进一步提高稽核监察工作的科学性和有效性,充分保障基金份额持有人的合法权益。

4.7管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

为了向基金投资人提供更好的证券投资管理服务,本基金管理人对估值和定价过程进行了最严格的控制。本基金管理人通过估值决策委员会来更有效的完善估值服务。估值决策委员会包括下列成员:分管基金运营业务的领导(委员会主席),风险管理部负责人,股票投资负责人,债券投资负责人,交易部负责人,运营部负责人,基金会计主管(委员会秘书)。本基金管理人在充分衡量市场风险、信用风险、流动性风险、货币风险、衍生工具和结构性产品等影响估值和定价因素的基础上,综合运营部、稽核部、投资部、风控部和其它相关部门的意见,确定本基金管理人采用的估值政策。

估值政策和程序的确立和修订须经本基金管理人总经理批准后方可实行。基金在采用新投资策略或投资新品种时,应评价现有估值政策和程序的适用性,并在不适用的情况下,及时召开估值决策委员会。

在每个估值日,本基金管理人的运营部使用估值政策确定的估值方法,确定证券投资基金的份额净值。

基金管理人对基金资产进行估值后,将基金份额净值结果发送基金托管人,基金托管人按照托管协议中“基金资产净值计算和会计核算”确定的规则复核,复核无误后,由基金管理人对外公布。

2、基金管理人估值业务的职责分工

本基金管理人的估值业务采用双人双岗,所有业务操作需经复核方可生效。

3、基金管理人估值人员的专业胜任能力和相关工作经历

本基金管理人的估值人员均具有专业会计学习经历,具有会计上岗证和基金从业人员资格。 本基金管理人的估值人员平均拥有6年金融从业经验和3年基金管理公司的基金从业和基金估值经验。

4、基金经理参与或决定估值的程度

本基金管理人的后台与投资业务隔离,基金经理不直接参与或决定估值。

基金经理持续保持对基金估值所采用估值价格的关注,在认为基金估值所采用的估值价格不足够公允时,将通过首席投资官提请召开估值决策委员会会议,通过会议讨论决定是否调整基金管理人所采用的估值政策。

5、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

6、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金未与任何第三方签订定价服务协议。

4.8管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金收益分配按照下列顺序:

1.由于本基金A级基金份额不收取销售服务费,B级基金份额收取销售服务费,各基金份额类别对应的可分配收益将有所不同,本基金同一类别内的每一基金份额享有同等分配权;

2.收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资人自行承担。当投资人的现金红利小于一定金额,不足以支付银行转账或其他手续费用时,基金注册登记机构可将投资人的现金红利按红利发放日的基金份额净值自动转为基金份额;

3.本基金收益每年最多分配12次,每次基金收益分配比例不低于可分配收益的25%;

4.若基金合同生效不满3个月则可不进行收益分配;

5.本基金收益分配方式分为两种:现金分红与红利再投资,投资人可选择现金红利或将现金红利按红利发放日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资;若投资人不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红。基金份额持有人可对A级、B级基金份额分别选择不同的分红方式;

6.基金投资当期出现净亏损,则不进行收益分配;

7.基金当期收益应先弥补上期亏损后,方可进行当期收益分配;

8.法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

本基金各投资期的收益分配情况如下:

信诚三得益债券A

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
1	2013/6/25	2013/6/25	0.150	8,621,588.32	108,644.17	8,730,232.49
合计			0.150	8,621,588.32	108,644.17	8,730,232.49

信诚三得益债券B

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
1	2013/6/25	2013/6/25	0.150	6,249,258.00	1,303,913.25	7,553,171.25
合计			0.150	6,249,258.00	1,303,913.25	7,553,171.25

本基金的收益分配情况符合本基金的利润分配机制,该处理符合基金利润分配原则。

§5托管人报告

5.1报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期,中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守了《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,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损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内,本基金A级份额实施利润分配的金额为8,730,232.49元,B级份额实施利润分配的金额为7,553,171.25 元。

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	毕马威华振审字第1400117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	信诚三得益债券型证券投资基金全体基金份额持有人
引言段	我们审计了后附的第1页至第30页的信诚三得益债券型证券投资基金(以下简称“信诚三得益基金”)财务报表,包括2013年12月31日的资产负债表、2013年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是信诚三得益基金管理人信诚基金管理有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。
注册会计师的责任段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价信诚基金管理有限公司管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。 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。
审计意见段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价信诚基金管理有限公司管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。 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。
注册会计师的姓名	石海云　陈启明
会计师事务所的名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层
审计报告日期	2014年3月26日

§7年度财务报表

7.1资产负债表

会计主体:信诚三得益债券型证券投资基金

报告截止日:2013年12月31日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2013年12月31日	上年度末 2012年12月31日
资 产:			
银行存款		24,008,168.91	99,674,618.09
结算备付金		17,398,268.68	7,665,899.66
存出保证金		166,537.78	253,610.87
交易性金融资产		1,469,618,859.56	1,009,112,982.40
其中:股票投资		−	−
基金投资		−	−
债券投资		1,469,618,859.56	1,005,136,482.40
资产支持证券投资		−	3,976,500.00
贵金属投资		−	−
衍生金融资产		−	−
买入返售金融资产		−	−
应收证券清算款		61,090,289.11	−
应收利息		36,670,526.18	21,845,046.34
应收股利		−	−
应收申购款		10,196.82	9,850.62
递延所得税资产		−	−
其他资产		−	−
资产总计		1,608,962,847.04	1,138,562,007.98
负债和所有者权益	附注号	本期末 2013年12月31日	上年度末 2012年12月31日
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		660,700,000.00	301,485,990.50
应付证券清算款		−	54,890,380.60
应付赎回款		1,378,921.39	29,742,871.71
应付管理人报酬		565,711.59	461,796.13
应付托管费		161,631.93	131,941.74
应付销售服务费		63,927.08	143,608.06
应付交易费用		130,622.90	64,852.57
应交税费		834,067.97	810,876.95
应付利息		309,005.63	113,636.11
应付利润		−	−
递延所得税负债		−	−
其他负债		562,485.38	460,006.93
负债合计		664,706,373.87	388,305,961.30
所有者权益:			
实收基金		949,966,979.37	753,819,547.36
未分配利润		−5,710,506.20	−3,563,500.68
所有者权益合计		944,256,473.17	750,256,046.68
负债和所有者权益总计		1,608,962,847.04	1,138,562,007.98

注:截止本报告期末,基金份额总额949,966,979.37份。下属两级基金:三得益A的基金份额净值0.997元,基金份额总额762,380,190.82份;三得益B的基金份额净值0.982元,基金份额总额187,586,788.55份。

7.2利润表

会计主体:信诚三得益债券型证券投资基金

本报告期:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2013年1月1日至2013年12月31日	上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日
一、收入		47,329,782.15	13,876,120.60
1.利息收入		85,995,774.33	14,069,993.02
其中:存款利息收入		661,358.10	149,721.22
债券利息收入		85,077,591.27	13,839,058.82
资产支持证券利息收入		65,341.10	16,940.46
买入返售金融资产收入		191,483.86	64,272.52
其他利息收入		−	−
2.投资收益(损失以“-”填列)		−5,851,491.60	−1,671,536.46
其中:股票投资收益		−8,352,558.49	−1,169,572.02
基金投资收益		−	−
债券投资收益		2,223,902.65	−512,044.44
资产支持证券投资收益		11,567.04	−
贵金属投资收益		−	−
衍生工具收益		−	−
股利收益		265,597.20	10,080.00
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		−33,070,019.73	1,470,561.75
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		−	−
5.其他收入(损失以“-”号填列)		255,519.15	7,102.29
减:二、费用		40,176,308.22	6,589,707.97
1.管理人报酬		7,522,930.90	1,257,163.66
2.托管费		2,149,408.90	359,189.57
3.销售服务费		1,494,472.07	419,128.79
4.交易费用		1,217,986.86	300,658.60
5.利息支出		27,387,424.36	3,865,691.94
其中:卖出回购金融资产支出		27,387,424.36	3,865,691.94
6.其他费用		404,085.13	387,875.41
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		7,153,473.93	7,286,412.63
减:所得税费用		−	−
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,153,473.93	7,286,412.63

注:其他利息收入指结算保证金利息收入、所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:信诚三得益债券型证券投资基金

本报告期:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2013年1月1日至2013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)	753,819,547.36	−3,563,500.68	750,256,046.68
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	−	7,153,473.93	7,153,473.93
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)	196,147,432.01	6,982,924.29	203,130,356.30
其中:1.基金申购款	1,497,421,715.52	20,621,019.38	1,518,042,734.90
2.基金赎回款	−1,301,274,283.51	−13,638,095.09	−1,314,912,378.60
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)	−	−16,283,403.74	−16,283,403.74
五、期末所有者权益(基金净值)	949,966,979.37	−5,710,506.20	944,256,473.17

项目	上年度可比期间 2012年1月1日至2012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)	68,011,000.90	−2,591,262.87	65,419,738.03
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	−	7,286,412.63	7,286,412.63
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)	685,808,546.46	−8,258,650.44	677,549,896.02
其中:1.基金申购款	864,529,633.80	−11,174,318.90	853,355,314.90
2.基金赎回款	−178,721,087.34	2,915,668.46	−175,805,418.88
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)	−	−	−
五、期末所有者权益(基金净值)	753,819,547.36	−3,563,500.68	750,256,046.68

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:

王俊锋　　陈逸辛　　时慧

基金管理人负责人　　主管会计工作负责人　会计机构负责人

7.3报表附注

7.3.1 基金本体说

信诚三得益债券型证券投资基