信达澳银消费优选股票型证券投资基金

【2014】年度报告摘要

基金管理人:信达澳银基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
送出日期:2015年3月28日

§1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本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2015年3月27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。

本报告中的财务资料经审计,德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所为本基金出具了标准无保留意见的审计报告,请投资者注意阅读。

本报告期自2014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

基金名称	信达澳银消费优选股票型证券投资基金
基金简称	信达澳银消费优选股票
场内简称	-
基金主代码	610007
交易代码	610007
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2012年9月4日
基金管理人	信达澳银基金管理有限公司
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	53,913,841.33份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金主要投资受益于中国经济增长和消费升级的股票,在严格控制风险的前提下,力争实现基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金通过把握中国经济转型过程中消费行业的投资机会,运用"自上而下"和"自下而上"相结合的方法构建基金的资产组合。一方面,本基金通过"自上而下"的深入分析,在结合国内外宏观经济发展趋势、国家相关政策的基础上,优化大类资产配置,甄选受益行业;另一方面,通过"自下而上"的深入分析精选公司素质高、核心竞争力突出、估值合理的公司,你靠这些公司的出色能力来抵御行业的不确定性和各种压力,力争获得超越行业平均水平的良好回报。
业绩比较基准	沪深300指数收益率×80%+中债总财富指数收益率×20%
风险收益特征	本基金是股票型基金,长期风险与预期收益高于混合型基金、债券型基金及货币市场基金,属于风险及预期收益较高的证券投资基金产品。

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		信达澳银基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	黄晖	田青
	联系电话	0755-83172666	010-67595096
	电子邮箱	disclosure@fcindia.com	tianqing1.zh@ccb.com
客户服务电话		400-8888-118	010-67595096
传真		0755-83196151	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.fcindia.com
基金年度报告备置地点	广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24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

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2014年	2013年	2012年9月4日(基金合同生效日)-2012年12月31日
本期已实现收益	17,612,644.75	12,894,769.92	210,831.58
本期利润	17,013,733.72	7,881,122.71	6,669,743.66
加权平均基金份额本期利润	0.2944	0.1383	0.0225
本期基金份额净值增长率	38.34%	12.76%	5.60%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末	2013年末	2012年末
期末可供分配基金份额利润	0.6385	0.1836	-0.0355
期末基金资产净值	88,337,180.44	77,586,568.44	112,967,631.95
期末基金份额净值	1.638	1.184	1.050

注:1、上述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或交易基金的各项费用(例如,开放式基金的认购、申购及赎回费等),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、期末可供分配利润为期末资产负债表中未分配利润与可实现部分的孰低数。

4、本基金基金合同于2012年9月4日生效,合同生效日当年的主要会计数据和财务指标按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

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

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	20.18%	2.18%	35.05%	1.32%	-14.87%	0.83%
过去六个月	35.60%	1.66%	49.68%	1.06%	-14.08%	0.60%
过去一年	38.34%	1.47%	42.96%	0.97%	-4.62%	0.50%
自基金合同生效起至今	63.80%	1.52%	48.34%	1.08%	15.46%	0.47%

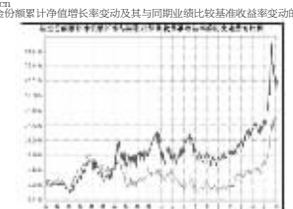
注:本基金的业绩比较基准:沪深300指数收益率×80%+中债总财富指数收益率×20%。由于基金资产配置比例处于动态变化的过程中,需要通过再平衡来使基金资产的配置比例符合基金合同要求,基准指数每日按照80%、20%的比例采取再平衡,再用每日连乘的计算方式得到基准指数的时间序列。

沪深300指数的发布和调整由中证指数公司完成,中债总财富指数是由中央国债登记结算有限责任公司编制,具有较强的代表性、公正性与权威性,可以较好地衡量本基金股票和债券投资的业绩。指数的详细编制规则敬请参见中证指数公司和中央国债登记结算有限责任公司网站:

http://www.csindex.com.cn

http://www.chinabond.com.cn

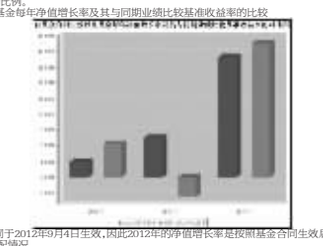
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



注:1、本基金基金合同于2012年9月4日生效,2012年10月10日开始办理申购、赎回业务。

2、本基金的投资组合比例为:股票、权证等权益类资产为基金资产的60%-95%,其中投资于本基金定义的消费行业的股票不低于股票资产的80%;债券等固定收益类金融工具及中国证监会允许基金投资的其他金融工具占基金资产的0%-40%;基金保留的现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%;权证的投资比例不超过基金资产净值的3%。本基金按规定在合同生效后六个月内达到上述规定的投资比例。

3.2.3 自基金合同生效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



注:本基金基金合同于2012年9月4日生效,因此2012年的净值增长率是按照基金合同生效后的实际存续期计算的。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

本基金从2012年9月4日(基金合同生效日)至本报告期期末未实施利润分配。

§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

本基金管理人信达澳银基金管理有限公司(以下简称"公司")成立于2006年6月5日,由中国信达资产管理股份有限公司(原中国信达资产管理公司)和澳洲联邦银行全资附属公司康联首域集团有限公司共同发起,是经中国证监会批准设立的国内首家由国有资产管理公司控股的基金管理公司,也是澳洲在中国合资设立第一家基金管理公司。公司注册资本1亿元人民币,总部设在深圳,在北京设有分公司。公司中方股东中国信达资产管理股份有限公司出资比例为54%,外方股东康联首域集团有限公司出资比例为46%。

公司建立了健全的法人治理结构,根据《中华人民共和国公司法》的规定设立了股东会、董事会和执行监事。董事会层面设立风险控制委员会和薪酬考核委员会两个专门委员会,并建立了独立董事制度。公司实行董事会领导下的总经理负责制,由总经理负责公司的日常运作,并由各委员会包括经营管理委员会、投资审议委员会、风险管理委员会、产品审议委员会、IT治理委员会协助其议事决策。

公司建立了完善的组织架构,根据公司业务发展需要,设立公募投资总部、专户理财部、市场销售总部、产品创新部、运营管理总部、监察稽核部、行政人事部、财务会计部、分工协作、职责明确。

截至2014年12月31日,公司管理信达澳银先锋长股票型证券投资基金、信达澳银精华灵活配置混合型证券投资基金、信达澳银稳定价值债券型证券投资基金、信达澳银中小盘股票型证券投资基金、信达澳银红利回报股票型证券投资基金、信达澳银产业升级股票型证券投资基金、信达澳银稳定增利少级债券型证券投资基金、信达澳银消费优选股票型证券投资基金、信达澳银信用债券型证券投资基金和信达澳银显誉家饮市场基金十只基金。

报告期内,公司第三届董事会独立董事补志新先生以参加董事会薪酬考核委员会书面决议、现场董事会会议、进行现场考察及约谈现场、通讯表决董事会决议、审阅公司重要内容并提出专业意见的方式履行职责,报告期内实际履职时间为一个工作日;独立董事刘强兴先生以参加董事会薪酬考核委员会书面决议、现场董事会会议、进行现场考察及约谈管理层、通讯表决董事会决议、审阅公司重要报告并提交工作报告等方式履行职责,报告期内累计履职时间6个工作日;独立董事支德勤先生以现场考察、参加现场董事会会议、现场风险控制委员会会议、通讯表决董事会决议和现场表决风险控制委员会决议、审阅公司重要报告并提交工作报告等方式履行职责,报告期内累计履职时间6个工作日。

报告期内,公司及基金运作未发生重大利益冲突事件,独立董事在履职过程中未发现公司存在损害基金份额持有人利益的行为。

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		
杜菊鹏	本基金的基金经理、精华灵活配置混合基金基金经理	2013-12-19	-	6年	中国人民银行研究生部金融学硕士。2008年8月加入信达澳银基金公司,历任投资研究部研究员、信达澳银精华配置混合基金基金经理(2012年4月6日起至今)、信达澳银消费优选股票基金基金经理(2013年12月19日起至今)、信达澳银红利回报股票基金基金经理(2015年2月14日至今)。
尹哲	本基金的基金经理	2014-10-22	-	5年	中南财经政法大学硕士。2009年3月起在金鹰基金公司任职,历任行业研究员、基金经理助理;2014年4月加入信达澳银基金公司,历任股票投资部高级研究员、信达澳银消费优选股票基金基金经理(2014年10月22日起至今)。
冯士柚	本基金及精华灵活配置混合基金基金经理助理、研究咨询部研究员	2014-3-11	-	3年	北京大学金融学硕士。2011年7月加入信达澳银基金公司,现任研究咨询部研究员,信达澳银精华灵活配置混合基金基金经理助理,消费优选股票基金基金经理助理。
钱刚	原本基金的基金经理	2012-9-4	2014-1-30	8年	中央财经大学金融学硕士。2006年7月至2010年5月就职于诺安基金管理有限公司,历任研究员、基金经理助理;2010年6月加入信达澳银基金公司,历任投资研究部高级分析师、信达澳银红利回报股票基金基金经理助理、信达澳银消费优选股票基金基金经理(2012年9月4日至2014年1月29日)。

注:1、基金经理的任职日期、离任日期为根据公司决定确定的任职或离任日期。

2、证券从业的年限计算方式遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定等。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《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,在严格控制投资风险的基础上,为基金持有人谋求最大利益,没有损害基金持有人利益的行为。

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

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《信达澳银基金管理有限公司公平交易实施办法》在投资决策、交易执行、风险监控等环节建立了严谨的内控制度,确保在投资管理活动中公平对待所管理的各投资者的利益。

本基金管理人通过建立科学的投资决策体系,严谨的公平交易机制,加强交易执行环节的内控控制,并通过工作制度、业务流程和技术手段保证公平交易原则的贯彻,确保不同投资组合在买卖同一证券时,按照比例分配的原则在各投资组合间公平分配交易量,严格控制不同投资组合之间的同日反向交易,严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。

本基金管理人通过风险监控信息系统对不同投资组合间同交易进行公平交易分析,分别于每季度和每年度对本基金管理人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)的收益率差异进行了分析;利用数据统计和重点审查价差原因相结合的方法,对连续四个季度内、不同时间窗口(日内、3日内、5日内)本基金管理人管理的不同投资组合同向交易价差进行了分析;对部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易进行了审核和监控,未发现本基金管理人所管理的投资组合存在违反公平交易原则的情况。

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,报告期内本基金管理人所管理的投资组合未发生交易所公开竞价的同日反向交易。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和运作分析

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2014年是我国深化改革、突破创新的一年,中央政府保持了积极的财政政策以及稳健的货币政策,资本市场的发展也映对了宏观经济的运行。前三个季度,资本市场的热点主要集中于最转型创新主题,跨界转型、新能源汽车、军工、互联网金融等主题成为资本市场资相追逐的对象。但伴随着2014年年底的降息,资本市场走出了一波波澜壮阔的蓝筹股行情。回顾2014年资本市场,无论是以蓝筹为代表的大盘股还是以成长股为代表的创业板都呈现出了翼彩纷呈的投资机会,这也的我国经济转型中从B股的真实可洞。

本基金有效的捕捉了资本市场发展的脉络和趋势,在前三个季度内目下而上的配置了成长股的股票,又在四季度适时的转换为以券商为代表的蓝筹股股票,取得了一定的效果。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末,本基金份额净值为1.638元,份额累计净值为1.638元,报告期内份额净值增长率为38.34%,同期业绩比较基准收益率为42.96%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来的几个季度,我们认为A股仍将保持彩极活跃,A股大概率将呈现宽幅震荡向上的走势,估值在大幅波动之后存在全面泡沫化的可能性。核心动力包括:(一)市场依然有继续降息和降准的可能,社会资金面仍将依然宽松。(二)注册制将在证券法修改之后"一触即发",直接从发了A股未来的发展方向。(三)改革仍然是供下"高利"的线索。我们将潜资本市场的"变局"包括:优先股和资产支持证券解放银行信贷、股票交易T+0、券商红杆管制逐步放开、新三板转板和竞价机制形成,以及A股纳入MSCI指数、经济层面的"变局"包括:国改、土改等呈现更多"目下而上"的实施案例。"一带一路"、"一带一路"、"天津"可能仍然是稳增长的区域性重点。高端装备走出去,智能化工业大发展(工业4.0),政治智慧从"地缘"向"民生"切换,为此我们策略布局提出了"三三制"的思路,三分之一配置在大金融领域,三分之一配置在与改革相关的主题投资上,另三分之一配置在目下而上的新股和次新股上。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.7.1 有关参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

本基金管理人设立了专项的估值小组,主要职责是决策制定估值政策和估值程序。小组成员具有估值核算、投资研究、风险管理等方面的专业经验。本小组设立基金估值小组负责人一名,由分管基金运营的副总经理担任;基金估值小组成员若干名,由募投资总部、专户理财部、基金运营部及监察稽核部指定专人并经经营管理委员会审议通过后担任,其中基金运营部负责组织小组工作的开展。

4.7.2 基金经理参与或决定估值的程度

基金经理对基金的估值政策和估值程序可以提出建议,但不参与最终决策和日常估值工作。估值政策和程序、估值调整等与基金估值有关的业务,由基金估值小组采用集体决策方式决定。

4.7.3 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方不存在任何重大利益冲突。

4.7.4 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人未签订任何有关本基金估值业务的定价服务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据《信达澳银消费优选股票型证券投资基金合同》关于收益分配的规定,基金收益分配每年最多6次,每次收益分配比例不低于可分配收益的20%。截止报告期末,本基金可供分配利润为34,423,339.11元。根据相关法律法规和基金合同要求,本基金管理人可以根据基金实际运作情况进行利润分配。

本基金本报告期内未进行利润分配。

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

无。

§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,未发现基金管理人有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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所为本基金出具了标准无保留意见的审计报告,投资者可以通过年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:信达澳银消费优选股票型证券投资基金

报告截止日:2014年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
资 产:			
银行存款	7.4.7.1	2,757,453.33	10,202,586.70
结算备付金		1,235,961.98	440,784.74
存出保证金		101,756.65	79,694.71
交易性金融资产	7.4.7.2	74,117,496.94	67,105,547.04
其中:股票投资		72,102,489.94	67,105,547.04
基金投资		-	-
债券投资		2,015,007.00	-
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		12,097,608.81	-
应收利息	7.4.7.5	35,129.05	1,887.19
应收股利		-	-
应收申购款		209,437.18	232,217.51
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		90,574,863.94	78,062,717.89
负债和所有者权益	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
负 债:			
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		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		864,436.83	6,897.10
应付管理人报酬		101,107.55	85,645.05
应付托管费		16,839.57	14,274.18
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	7.4.7.7	1,092,132.52	209,317.56
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	163,257.03	160,015.56
负债合计		2,237,683.50	476,149.45
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	53,913,841.33	65,550,630.13
未分配利润	7.4.7.10	34,423,339.11	12,035,938.31
所有者权益合计		88,337,180.44	77,586,568.44
负债和所有者权益总计		90,574,863.94	78,062,717.89

注:报告截止日2014年12月31日,基金份额净值1.638 元,基金份额总额 53,913,841.33份。

7.2 利润表

会计主体:信达澳银消费优选股票型证券投资基金

本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日
一、收入		21,333,306.68	11,066,639.88
1.利息收入		145,891.35	82,691.47
其中:存款利息收入	7.4.7.11	92,520.35	78,473.43
债券利息收入		51,736.55	59.38
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		1,634.45	4,166.66
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		21,417,130.45	15,624,123.36
其中:股票投资收益	7.4.7.12	20,834,700.94	15,327,116.17
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	-	14,990.62
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益	7.4.7.15	582,429.51	282,016.57
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	7.4.7.16	-598,911.03	-5,013,647.21
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	7.4.7.17	369,195.91	373,464.26
减:二、费用		4,319,572.96	3,185,517.17
1.管理人报酬	7.4.10.2	1,091,835.75	989,399.64
2.托管费	7.4.10.2	181,972.59	164,899.87
3.销售服务费		-	-
4.交易费用	7.4.7.18	2,662,869.34	1,648,778.16
5.利息支出		-	-
其中:卖出回购金融资产支出		-	-
6.其他费用	7.4.7.19	382,895.28	382,439.50
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		17,013,733.72	7,881,122.71
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		17,013,733.72	7,881,122.71

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:信达澳银消费优选股票型证券投资基金

本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014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)	65,550,630.13	12,035,938.31	77,586,568.44
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	17,013,733.72	17,013,733.72
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)	-11,636,788.80	5,373,667.08	-6,263,121.72
其中:1.基金申购款	207,931,043.55	87,455,031.19	295,386,074.74
2.基金赎回款	-219,567,832.35	-82,081,364.11	-301,649,196.46
四、本期向基金分配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)	53,913,841.33	34,423,339.11	88,337,180.44

项目	上年度可比期间 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)	107,584,760.98	5,382,870.97	112,967,631.95
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	7,881,122.71	7,881,122.71
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)	-42,034,130.85	-1,228,055.37	-43,262,186.22
其中:1.基金申购款	216,840,461.94	41,047,130.87	257,887,592.81
2.基金赎回款	-258,874,592.79	-42,275,186.24	-301,149,779.03
四、本期向基金分配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)	65,550,630.13	12,035,938.31	77,586,568.44

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:

于建伟	于鹏	刘玉兰
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

信达澳银消费优选股票型证券投资基金(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[2012]第172号《关于核准信达澳银消费优选股票型证券投资基金募集的批复》)核准,由信达澳银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《信达澳银消费优选股票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,存续期限不定,自2012年8月6日至2012年8月31日止期间公开发售,共募集有效净认购资金652,429,303.85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338号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《信达澳银消费优选股票型证券投资基金基金合同》(以下简称"基金合同")于2012年9月4日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为652,815,963.07份基金份额,其中认购资金利息折合386,649.72份基金份额。本基金的基金管理人为信达澳银基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司(以下简称"中国建设银行")。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同及于2014年10月17日公告的《信达澳银消费优选股票型证券投资基金招募说明书(更新)》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,包括国内依法发行上市的股票(包括创业板、中小板股票及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券、股指期货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),基金的投资组合比例为:股票、权证等权益类资产为基金资产的60%-95%,其中投资于本基金定义的消费行业的股票不低于股票资产的80%;债券等固定收益类金融工具及中国证监会允许基金投资的其他金融工具占基金资产的0%-40%;基金保留的现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%;权证的投资比例不超过基金资产净值的3%。本基金与股指期货交易,应符合法律法规及监管机构的规定和基金合同约定的投资限制并遵守相关期货交易所的业务规则。本基金的业绩比较基准为:沪深300指数收益率×80%+中债总财富指数收益率×20%。

财务报表由本基金的基金管理人信达澳银基金管理有限公司于2015年3月27日批准报出。

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日颁布的《企业会计准则以及2014年新颁布及经修订的准则及相关规定(以下简称"企业会计准则")及中国证监会发布的相关规定编制。

本基金于2014年7月1日开始采用财政部于2014年颁布的《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》和经修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》,同时在本年度财务报表中开始采用财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》。上述会计政策的采用未对本年度本基金财务报表产生重大影响。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求,真实、完整地反映了本基金2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 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。

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

本基金于2014年7月1日开始采用财政部于2014年颁布的《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》和经修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》,同时在本年度财务报表中开始采用财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》。上述会计政策的采用未对本年度本基金财务报表产生重大影响。

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重大会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、财税[2008]1号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、2008年9月18日《上海、深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2012]85号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 以发行基金方式募集资金,不属于营业税征收范围,不缴纳营业税。

(2) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入,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,暂不缴纳企业所得税。

(3) 对基金取得的股票股息、红利收入,由上市公司在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税;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。

(4) 对基金取得的债券利息收入,由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税,暂不缴纳企业所得税。

(5) 对于基金从事A股买卖,自2008年9月19日起,出让方按0.10%的税率缴纳证券(股票)交易印花税,对受让方不再缴纳印花税。

(6) 基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金等对价,暂免予缴纳印花税、企业所得税和个人所得税。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
信达澳银基金管理有限公司("信达澳银基金公司")	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司("中国建设银行")	基金托管人、基金代销机构
中国信达资产管理股份有限公司	基金管理人的股权股东
康联首域集团有限公司(Colonial First State Group Limited)	基金管理人的股东
信达新兴财富(北京)资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司
信达证券股份有限公司("信达证券")	基金管理人的股权股东的子公司
幸福人寿保险股份有限公司("幸福人寿")	基金管理人的股权股东的子公司

注:以下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

金额单位:人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日	
	成交金额	占期股票成交总额的比例	成交金额	占当期股票成交总额的比例
信达证券	15,130,618.33	0.87%	22,060,408.50	2.07%

7.4.10.1.2 权证交易

无。

7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

金额单位:人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年12月31日			
	当期佣金	占当期佣金总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付佣金总额的比例
信达证券	13,765.92	0.87%	11,780.73	1.08%

关联方名称	上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日			
	当期佣金	占当期佣金总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付佣金总额的比例
信达证券	20,083.66	2.07%	10,012.91	4.78%

注:1、上述佣金按市场佣金率计算,以未除申中间证券登记结算有限责任公司收取的证券登记费和经手费的净额列示。

2、该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。

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 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	1,091,835.75	989,399.64
其中:支付销售机构的客户维护费	681,493.03	524,938.85

注:支付基金管理人信达澳银基金公司的管理人报酬按前一日基金资产净值1.5%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×1.5%/当年天数。

7.4.10.2 托管费

单位:人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	181,972.59	164,899.87

注:支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基金资产净值0.25%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×0.25%/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

无。

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固有资金投资本基金的情况

无。

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

份额单位:份

关联方名称	本期末 2014年12月31日		上年度末 2013年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
幸福人寿	4,477,611.94	8.31%	4,477,611.94	6.83%

注:幸福人寿认购本基金的交易委托本基金的基金管理人办理,适用费率为0.5%。

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 2014年1月1日至2014年12月31日		上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余