建信月盈安心理财债券型证券投资基金 2018年半年度报告摘要

基金管理人:建信基金管理有限责任公司
基金托管人:中国民生银行股份有限公司
送出日期:2018年8月25日

§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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年8月23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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年1月1日起至6月30日止。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	建信月盈安心理财	
基金主代码	530028	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012年12月20日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国民生银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	16,737,866,654.34份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	建信月盈安心理财A	建信月盈安心理财B
下属分级基金的交易代码:	530028	531028
报告期末下属分级基金的份额总额	405,470,345.22份	16,332,396,309.12份

2.2 基金产品说明

投资目标	严格控制风险并保持良好流动性的基础上,通过主动的组合管理为投资者创造稳定的当期回报,并力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金通过积极主动的组合管理,充分运用各种短期投资工具,力争为持有人创造低风险基础上的投资收益。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过150天。
业绩比较基准	七天通知存款利率(税前)
风险收益特征	本基金属于债券基金,长期风险收益水平低于股票基金、混合基金,高于货币市场基金。

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		建信基金管理有限责任公司	中国民生银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴晓明	罗菲菲
	联系电话	010-66228888	010-58560666
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	tgbfxjdzxx@cmbc.com.cn
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95568
传真		010-66228001	010-58560798

2.4 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.ccbfund.cn
基金半年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

基金级别	建信月盈安心理财A	建信月盈安心理财B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)
本期已实现收益	8,433,238.11	241,253,694.34
本期利润	8,433,238.11	241,253,694.34
本期净值收益率	2.1786%	2.3258%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)	
期末基金资产净值	405,470,345.22	16,332,396,309.12
期末基金份额净值	1.0000	1.0000

金额单位:人民币元

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,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益,由于该基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等;

2.本基金的利润分配按日结转基金份额;

3.持有人认购或交易本基金时,不需缴纳任何费用。

3.2基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

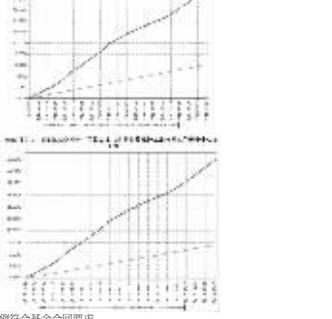
建信月盈安心理财A

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
过去一个月	0.3459%	0.0002%	0.1110%	0.0000%	0.2349%	0.0002%
过去三个月	1.0558%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	0.7192%	0.0003%
过去六个月	2.1786%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	1.5091%	0.0005%
过去一年	4.3549%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	3.0049%	0.0005%
过去三年	10.8244%	0.0030%	4.0537%	0.0000%	6.7707%	0.0030%
自基金合同生效起至今	24.3754%	0.0066%	7.4675%	0.0000%	16.9079%	0.0066%

建信月盈安心理财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
过去一个月	0.3698%	0.0002%	0.1110%	0.0000%	0.2588%	0.0002%
过去三个月	1.1291%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	0.7925%	0.0003%
过去六个月	2.3258%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	1.6563%	0.0005%
过去一年	4.6579%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	3.3079%	0.0005%
过去三年	11.7935%	0.0030%	4.0537%	0.0000%	7.7398%	0.0030%
自基金合同生效起至今	26.3893%	0.0066%	7.4675%	0.0000%	18.9218%	0.0066%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



本报告期,本基金投资比例符合基金合同要求。

§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

经中国证监会证监基金字[2005]150号文批准,建信基金管理有限责任公司成立于2005年9月19日,注册资本2亿元。目前公司的股东为中国建设银行股份有限公司、信安金融服务公司、中国华电集团资本控股有限公司,其中中国建设银行股份有限公司出资额占注册资本的65%,信安金融服务公司出资额占注册资本的25%,中国华电集团资本控股有限公司出资额占注册资本的10%。

公司下设综合管理部、权益投资部、固定收益投资部、金融工程及指数投资部、专户投资部、海外投资部、资产配置及量化投资部、交易部、研究部、创新发展部、市场营销部、专户理财部、机构业务部、网络金融部、人力资源管理部、基金运营部、财务管理部、信息技术部、风险管理部和内控合规部,以及深圳、成都、上海、北京、广州五家分公司和华东、西北、东北、武汉、南京五个营销中心,并在上海设立了子公司—建信资本管理有限责任公司。自成立以来,公司秉持“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观,恪守“持有人利益重于泰山”的原则,以“建设财富生活”为崇高使命,坚持规范运作,致力成为“国际一流、国内领先的综合性资产管理公司”。

截至2018年6月30日,公司旗下有建信恒久价值混合型证券投资基金、建信优选成长混合型证券投资基金、建信核心精选混合型证券投资基金、建信内生动力混合型证券投资基金、建信双利策略主题分级股票型证券投资基金、建信社会责任混合型证券投资基金、建信优势动力混合型证券投资基金(LOF)、建信创新中国混合型证券投资基金、建信改革红利股票型证券投资基金、深证基本面60交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、上证社会责任交易型开放式证券投资指数基金及其联接基金、建信沪深300指数证券投资基金(LOF)、建信深证100指数增强型证券投资基金、建信中证500指数增强型证券投资基金、建信央视财经50指数分级发起式证券投资基金、建信全球机遇混合型证券投资基金、建信新兴市场优选混合型证券投资基金、建信全球资源混合型证券投资基金、建信优化配置混合型证券投资基金、建信积极配置混合型证券投资基金、建信恒稳价值混合型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、建信健康民生混合型证券投资基金、建信稳定增利债券型证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、建信纯债债券型证券投资基金、建信安心回报定期开放债券型证券投资基金、建信双息红利债券型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、建信双债增强债券型证券投资基金、建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金、建信稳定添利债券型证券投资基金、建信信用增强债券型证券投资基金、建信商业发展债券型证券投资基金、建信双周安心理财债券型证券投资基金、建信月盈安心理财债券型证券投资基金、建信双月安心理财债券型证券投资基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信货币市场基金、建信中小盘先锋股票型证券投资基金、建信潜力新蓝筹股票型证券投资基金、建信现金添利货币市场基金、建信稳定得利债券型证券投资基金、建信睿盈灵活配置混合型证券投资基金、建信信息产业股票型证券投资基金、建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金、建信环保产业股票型证券投资基金、建信回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫安回报灵活配置混合型证券投资基金、建信新经济灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金、建信互联网+产业升级股票型证券投资基金、建信大安全战略精选股票型证券投资基金、建信中证互联网金融指数分级发起式证券投资基金、建信精工制造指数增强型证券投资基金、建信鑫利灵活配置混合型证券投资基金、建信稳定丰利债券型证券投资基金、建信裕利灵活配置混合型证券投资基金、建信弘利灵活配置混合型证券投资基金、建信目标收益一年期债券型证券投资基金、建信现代服务业股票型证券投资基金、建信汇利灵活配置混合型证券投资基金、建信兴利灵活配置混合型证券投资基金、建信灵活增利货币市场基金、建信多因子量化股票型证券投资基金、建信天添益货币市场基金、建信瑞丰添利混合型证券投资基金、建信安一年定期开放债券型证券投资基金、建信睿享纯债债券型证券投资基金、建信恒瑞一年定期开放债券型证券投资基金、建信恒远一年定期开放债券型证券投资基金、建信睿富纯债债券型证券投资基金、建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫瑞回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中国制造2025股票型证券投资基金、建信巨丰回报定期开放混合型证券投资基金、建信瑞福添利混合型证券投资基金、建信高端医疗股票型证券投资基金、建信中证政策性金融债1-3年指数证券投资基金(LOF)、建信中证政策性金融债8-10年指数证券投资基金(LOF)、建信量化事件驱动股票型证券投资基金、建信福泽安泰混合型基金中基金(FOF)、建信鑫裕回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫利回报灵活配置混合型证券投资基金、建信智享添鑫定期开放混合型证券投资基金、建信睿丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信战略精选灵活配置混合型证券投资基金、建信MSCI中国A股国际通交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金,共计101只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为6,342.88亿元。

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		
刘思	本基金的基金经理	2016年7月19日	-	9	硕士。2009年5月加入建信基金管理公司,历任助理交易员、初级交易员、交易员、交易主管、基金经理助理、基金经理。2016年7月19日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2016年11月8日至2018年1月15日任建信睿享纯债债券型证券投资基金的基金经理;2016年11月22日至2017年8月3日任建信恒丰纯债债券型证券投资基金的基金经理;2016年11月25日起任建信睿富纯债债券型证券投资基金的基金经理;2017年8月9日起任建信中证政策性金融债1-3年指数证券投资基金(LOF)、建信中证政策性金融债8-10年指数证券投资基金(LOF)的基金经理;2017年8月9日至2018年4月11日任建信中证政策性金融债3-6年指数证券投资基金(LOF)基金经理;2017年8月16日至2018年4月11日任建信中证政策性金融债5-8年指数证券投资基金(LOF);2017年8月16日至2018年5月31日任建信睿源纯债债券型证券投资基金的基金经理;2018年3月26日起任建信双月安心理财债券型证券投资基金的基金经理。
陈建良	固定收益投资部副总经理、本基金的基金经理	2014年1月21日	-	11	陈建良先生,双学士,固定收益投资部副总经理。2005年7月加入中国建设银行厦门分行,任客户经理;2007年6月调入中国建设银行总行金融市场部,任债券交易员;2013年9月加入我公司投资管理部,历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理。2013年12月10日起任建信货币市场基金的基金经理;2014年1月21日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2014年6月17日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理;2014年9月17日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理;2016年3月14日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理;2016年7月26日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理;2016年9月2日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理;2016年9月13日至2017年12月6日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理;2016年10月18日起任建信天添益货币市场基金的基金经理。
高珊	本基金的基金经理	2012年12月20日	2018年4月2日	11	硕士。2006年7月至2007年6月期间在中信建投证券公司工作,任交易员。2007年6月加入建信基金管理公司,历任初级交易员、交易员,2009年7月起任建信货币市场基金的基金经理助理。2012年8月28日起至2018年4月2日任建信双驾安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2012年12月20日至2018年4月2日任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2013年9月17日至2018年4月2日任建信双月安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2013年12月20日至2018年4月2日任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2013年12月20日至2018年4月2日任建信货币市场基金的基金经理;2015年8月25日至2018年4月2日任建信现金添利货币市场基金的基金经理;2016年6月3日至2017年6月9日任建信鑫盛回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2016年7月26日至2018年4月2日任建信现金增利货币市场基金的基金经理;2016年10月18日至2018年4月2日任建信天添益货币市场基金的基金经理。

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》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、基金合同和其他法律法规、部门规章,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,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋求最大利益,没有发生违反法律法规的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待投资人,保护投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》等法律法规和公司内部制度,制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块,一旦出现不同基金同时买卖同一证券时,系统自动切换至公平交易模块进行操作,确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合,严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金管理人所有投资组合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%的情况有1次,原因是投资组合投资策略需要,未导致不公平交易和利益输送。

4.4 管理人对报告期内本基金投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内本基金投资策略和运作分析

上半年,全球经济遇到的风险和困难逐步增多,主要经济体增长放缓、通胀上升,紧缩货币政策周期开启。美联储上半年连续2次加息,同时联储还预测2018年底的目标利率将达到2.4%,而3月预测只有2.1%,这意味着2018年还会有两次加息。同时,新兴经济体的金融风险加大。随着美元的升值、美国长期利率的上升、美国金融条件趋紧和市场波动性加大,新兴市场融资条件也趋于紧张。

我国经济形势上半年整体保持稳健,经济增长、通胀和就业较为平稳,稳杠杆等供给侧改革扎实推进,上半年GDP增速达到了6.8%,与去年全年持平,但名义GDP增速略有下降。我国国内生产总值为41.87万亿元,按可比价格计算,同比增长6.8%,比上年同期小幅回落0.1个百分点,继续保持了稳定增长。三大类投资中,制造业投资仍处低位,基建投资大幅下滑,是主要拖累,房地产投资高位持平,成为中流砥柱。上半年物价水平总体运行平稳,CPI温和上涨,PPI稳中有涨。上半年,全国CPI上涨2.0%,涨幅比去年同期扩大0.6个百分点,从同比看,受到春节“错位”影响1-2月涨幅波动较大,而3月至6月份涨幅波动相对较小,食品价格涨幅相对较低为居民消费价格总体平稳奠定了良好的基础,非食品项中油价和服务项向上拉动较为明显。工业品价格指数上半年同比增长3.9%,涨幅比去年同期回落2.7个百分点,受国内供需关系调整和国际原油等大宗商品价格回升影响,重要生产资料价格如石油和钢铁等基本呈现上涨态势。

货币政策方面,上半年货币政策基调维持稳健中性的背景下,更加强调灵活适度。5月新增社融规模7608万亿,创近22个月以来新低,同比少增3023亿。表外非标融资继续萎缩,信用债净融资减少,对实体发放贷款同比少增,说明绝大部分融资需求难以从表外向表内转移。5月新增金融机构贷款1.15万亿,同比多增405亿,其中居民中长贷同比少增、反映地产销售降温,企业中长贷同比少增,加之企业非标、债券融资大幅回落,企业融资增速继续大幅下滑。社融增速大降、货币创造活动放缓,但财政存款回笼幅于去年同期,5月M2同比增速持平上月的8.3%。

流动性方面,金融机构半年度考核压力平稳过渡。今年初以来,货币市场流动性状况总体好于预期,除了4月个别时点,资金面一直处于稳定偏松的状态。目前央行流动性管理的基调出现了一定调整,从6月20日的国务院常务会议开始,对流动性的调控要求已从之前的“维护银行体系流动性合理稳定”变成了“保持流动性合理充裕”,市场宽松预期加强。上半年人民币兑美元贬值程度较大,中间价从年初的6.5342升值到二季度末的6.6166,贬值预期有所加强。

本基金在上半年维持了一定的杠杆率,并且保持了一贯稳健的投资风格,平均久期维持在100天以上。在3月中下旬,预判后期流动性整体平稳后,加大力度配置了部分长久期优质资产,4月份虽然部分时点杠杆成本较高,但是仍然维持了杠杆操作,上半年业绩表现良好。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期建信月盈安心理财A的净值增长率为2.1786%,波动率为0.0005%;月盈安心理财B的净值增长率为2.3258%,波动率为0.0005%;同期业绩比较基准收益率为0.6695%,波动率为0.0000%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

下半年,贸易战将成为全球经济和中国经济面临的主要不确定因素,它的风险和负面影响仍未被充分认知。从长期来看,贸易战不利于国际分工和竞争,阻碍全球技术和观念交流,将导致劳动生产率下降,削弱全球经济的增长潜力。这样的“逆全球化”的政策取向显然给中国经济和全球经济带来新的挑战。

展望下半年,基建投资增速回落趋势不会改变,但下行走度将有所放缓,制造业投资在投资新动能的推动下将延续小幅回升的趋势,地产投资对下半年经济影响较小,但消费的积极因素可能增加。下半年工业生产预计仍将保持较快增长,全年工业增加值增速有望达到6.7%,全年GDP实际增速预计不低于6.7%,中国经济仍处于长周期的底部。预计今年CPI仍将保持温和增长,但考虑到环保督察等方面因素的影响,下半年PPI同比增速或将超出预期。

政策方面,外有贸易战和全球需求的不确定性,内有融资环境恶化对于经济的潜在风险,现阶段的中国经济仍暗潮汹涌。与此同时,国内宏观经济政策在三大攻坚战前提不变的情况下不断进行微调,3季度落地的定向降准将有利于小微企业。下半年,在去杠杆的大背景下,财政政策会是政策微调的重点。

流动性方面,虽然央行目前的流动性调控目标调整为“合理充裕”,释放出边际放松的预期,但流动性稳健中性的大环境下仍会出现资金面的时点性冲击。从供给角度看,基础货币总体供给下滑,时点性因素如缴税高峰会使财政支出降低,使得基础货币供给进一步收紧;外汇占款方面,贸易顺差可能将出现下降,同时受人民币贬值影响,外汇占款预计下调,对于基础货币投放也将产生不利影响,从需求角度看,融资需求边际上升,下半年债务到期量较高,较高的借新还旧需求导致个别月份融资需求存在边际上升的可能。下半年预计经济基本面良好,金融风险总体可控,稳健中性的货币政策预期也有利于保持经济持续健康发展。外汇市场方面,预计下半年供求整体将延续继续改善的趋势,供求推动而非央行干预的人民币汇率双向波动更加明显。

综上所述,本基金在2018年下半年仍将保持稳健的投资风格。7月初落地的新规,对理财债券基金的投资范围等进行了较大的改动,本基金将按照监管要求逐步调整持仓,在保证组合流动性的同时力争保证组合能够跟随市场的发展变化,为投资人获得合理的收益。

4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本报告期内,本管理人根据中国证监会[2017]13号文《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》等相关规定,继续加强和完善对基金估值的内部控制程序。

本公司设立资产估值委员会,主要负责审核和决定受托资产估值相关事宜,确保受托资产估值流程和结果公允合理。资产估值委员会由公司分管核算业务的高管、督察长、内控合规部、风险管理部和资产核算部门负责人组成,分管投资、研究业务的公司高管、相关投资管理部门负责人,相关研究部门负责人作为投资产品价值研究的专业成员出席资产估值委员会会议。

资产估值委员会成员均为多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理工作,熟悉业内法律法规的专家型人员。

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法,但对估值政策和估值方案不具备最终表决权。

本公司参与估值流程的各方之间不存在任何的重大利益冲突。

本公司根据《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》,与中债金融估值中心有限公司签署《中债信息产品服务协议》,并依据其提供的中债收益率曲线及估值价格对公司旗下基金持有的银行间固定收益品种进行估值(适用非货币基金)或影子定价(适用货币基金和理财类基金);对公司旗下基金持有的在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种可转换债券、资产支持证券和私募债券除外,本公司采用中证指数有限公司独立提供的债券估值价格进行估值。

本公司与中证指数有限公司签署《流通受限股票流动性折扣委托计算协议》,并依据《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》和中证指数有限公司独立提供的流通受限股票流动性折扣,对公司旗下基金持有的流通受限股票进行估值。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金收益分配方式为红利再投资,每日将当日收益结转为基金份额,当日收益结转的基金份额参与下一日基金收益分配,并按月结转到投资者基金账户。本报告期月盈安心理财A应分配利润为8,433,238.11元,月盈安心理财B应分配收益为241,253,694.34元,已全部分配,符合法律法规和《基金合同》的相关规定。

§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

本报告期内,中国民生银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同、托管协议的有关规定,依法安全保管了基金财产,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

本报告期内,按照相关法律法规和基金合同、托管协议的有关规定,本托管人对本基金的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损害基金份额持有人利益的行为,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

本报告期月盈安心理财A应分配利润为8,433,238.11元,月盈安心理财B应分配收益为241,253,694.34元,已全部分配。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

§6半年度财务会计报告(未经审计)

6.1资产负债表

会计主体:建信月盈安心理财债券型证券投资基金

报告截止日:2018年6月30日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
资 产:			
银行存款		7,271,021,333.74	3,793,569,303.56
结算备付金		363,636.36	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产		7,953,820,064.66	1,761,710,157.42
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		7,907,790,064.66	1,761,710,157.42
资产支持证券投资		46,030,000.00	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		2,987,321,540.97	951,964,984.52
应收证券清算款		76,561.65	-
应收利息		65,224,167.69	36,441,006.35
应收股利		-	-
应收申购款		59,148,167.07	8,645,447.26
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		18,336,975,472.14	6,552,330,899.11
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017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		1,593,948,167.06	251,459,674.27
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		3,014,886.61	1,453,216.07
应付托管费		893,299.73	430,582.56
应付销售服务费		203,618.25	156,798.15
应付交易费用		148,087.11	67,480.32
应交税费		10,470.63	-
应付利息		609,887.04	91,183.26
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		280,401.37	461,152.92
负债合计		1,599,108,817.80	254,120,087.55
所有者权益:			
实收基金		16,737,866,654.34	6,298,210,811.56
未分配利润		-	-
所有者权益合计		16,737,866,654.34	6,298,210,811.56
负债和所有者权益总计		18,336,975,472.14	6,552,330,899.11

报告截止日2018年6月30日,基金份额总额16,737,866,654.34份。其中建信月盈安心理财基金A类基金份额净值1.0000元,基金份额总额405,470,345.22份;建信月盈安心理财基金B类基金份额净值1.0000元,基金份额总额16,332,396,309.12份。

6.2 利润表

会计主体:建信月盈安心理财债券型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
一、收入		293,486,153.28	44,122,790.14
1.利息收入		293,289,737.32	45,919,480.72
其中:存款利息收入		174,985,119.49	19,006,239.63
债券利息收入		99,895,529.29	17,244,393.77
资产支持证券利息收入		837,160.56	-
买入返售金融资产收入		17,571,927.98	9,668,847.32
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		196,415.96	-1,796,690.58
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		196,415.96	-1,796,690.58
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		-	-
减:二、费用		43,799,220.83	7,847,300.98
1.管理人报酬	6.4.8.2.1	14,582,129.01	2,810,401.76
2.托管费	6.4.8.2.2	4,320,630.86	832,711.60
3.销售服务费	6.4.8.2.3	1,103,716.83	477,523.91
4.交易费用		-	-
5.利息支出		23,515,977.44	3,481,517.15
其中:卖出回购金融资产支出		23,515,977.44	3,481,517.15
6.税金及附加		3,246.31	
7.其他费用		273,520.38	245,146.56
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		249,686,932.45	36,275,489.16
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		249,686,932.45	36,275,489.16

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信月盈安心理财债券型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日 至 2018年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30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)	6,298,210,811.56	-	6,298,210,811.56
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	249,686,932.45	249,686,932.45
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)	10,439,655,842.78	-	10,439,655,842.78
其中:1.基金申购款	14,011,567,855.66	-	14,011,567,855.66
2.基金赎回款	-3,571,912,012.88	-	-3,571,912,012.88
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)	-	-249,686,932.45	-249,686,932.45
五、期末所有者权益(基金净值)	16,737,866,654.34	-	16,737,866,654.34

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30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)	2,720,381,607.51	-	2,720,381,607.51
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	36,275,489.16	36,275,489.16
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)	-670,303,184.21	-	-670,303,184.21
其中:1.基金申购款	1,948,182,774.07	-	1,948,182,774.07
2.基金赎回款	-2,618,485,958.28	-	-2,618,485,958.28
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)	-	-36,275,489.16	-36,275,489.16
五、期末所有者权益(基金净值)	2,050,078,423.30	-	2,050,078,423.30

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:

张军红 吴晓明 丁颖

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

建信月盈安心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[2012]第1524号《关于核准建信月盈安心理财债券型证券投资基金募集的批复》核准,由建信基金管理有限责任公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信月盈安心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,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集17,309,621,823.23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516号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信月盈安心理财债券型证券投资基金合同》于2012年12月20日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为17,312,639,085.79份基金份额,其中认购资金利息折合3,017,262.56份基金份额。本基金的基金管理人为建信基金管理有限责任公司,基金托管人为中国民生银行股份有限公司。

本基金根据投资者认购、申购本基金的金额,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,因此形成不同的基金份额类别,两类基金份额A类、B类)单独设置基金代码,并分别公布每万份基金净收益和7日年化收益率。本基金每份基金份额日基金合同生效日或申购确认日起每月为一个运作期,运作期到期日前不得赎回。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围限于具好流动性的固定收益类金融工具,包括现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和银行协议存款、剩余期限一年以内(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、中期票据、短期融资券、剩余期限397天以内(含397天)债券不含可转换债券)以及中国证监会认可的其他具有良好流动性的金融工具。本基金的流动比较基准为七天通知存款利率(税前)。

6.4.2 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(年度报告和半年度报告)》、中国证券投资基金协会以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金合同》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制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本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2018年6月30日的财务状况以及2018年1月1日至2018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。

6.4.4 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。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 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。

6.4.5.2 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。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期内未发生会计差错。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[1998]56号《关于证券投资基金税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于金融所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《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》、财税[2014]81号《财政部国家税务总局证监会关于沪港股票