建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金 2019年半年度报告摘要

(原建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金)

基金管理人:建信基金管理有限责任公司
基金托管人:招商银行股份有限公司
送出日期:2019年8月29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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年8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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2019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(转型后)

基金简称	建信安心回报6个月定期开放债券	
基金主代码	000346	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2019年4月25日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	72,305,991.37份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	建信安心回报6个月定期开放债券A	建信安心回报6个月定期开放债券C
下属分级基金的交易代码	000346	000347
报告期末下属分级基金的份额总额	12,123,304.84份	60,182,686.53份

2.1 基金基本情况(转型前)

基金简称	建信安心回报两年定期开放债券	
基金主代码	000346	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年11月5日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	73,208,217.79份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	建信安心回报两年定期开放债券A	建信安心回报两年定期开放债券C
下属分级基金的交易代码	000346	000347
报告期末下属分级基金的份额总额	12,919,344.96份	60,288,872.83份

2.2 基金产品说明(转型后)

投资目标	在严格控制风险并保持较高流动性的基础上,力争获得高于业绩比较基准的投资收益,实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金采取自上而下的方法确定投资组合久期,结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。
业绩比较基准	中债综合全价(总值)指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,其风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。

2.2 基金产品说明(转型前)

投资目标	在严格控制风险并保持较高流动性的基础上,力争获得高于业绩比较基准的投资收益,实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金采取自上而下的方法确定投资组合久期,结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。 本基金在债券资产所提供的稳定收益的基础上,适当参与一级市场新股申购或增发新股,为基金份额持有人增加收益,实现基金资产的长期稳定增值。 本基金在综合分析宏观经济、货币政策等因素的基础上,采用久期管理、期限管理、类属管理和风险管理相结合的投资策略。 在个券选择上,本基金将综合运用利率预期、收益率曲线估值、信用风险分析、流动性分析等方法来评估个券的投资价值。
业绩比较基准	两年期银行定期存款收益率(税前)
风险收益特征	本基金为债券型基金,其风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,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	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴晓明	张燕
	联系电话	010-66228888	0755-83199084
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95555
传真		010-66228001	0755-83195201

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(转型后)

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2019年4月25日(基金合同生效日)-2019年6月30日)	
	建信安心回报6个月定期开放债券A	建信安心回报6个月定期开放债券C
本期已实现收益	-126,097.30	-655,135.54
本期利润	-73,601.00	-380,555.31
加权平均基金份额本期利润	-0.006	-0.0063
本期基金份额净值增长率	-0.53%	-0.57%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2019年6月30日)	
期末可供分配基金份额利润	0.0683	0.0381
期末基金资产净值	12,951,599.49	62,472,774.87
期末基金份额净值	1.0683	1.0381

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,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、期末可供分配利润的计算方法:如果期末未分配利润的未实现部分为正数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分;如果期末未分配利润的未实现部分为负数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润(已实现部分相抵未实现部分)。

3、所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。

3.1 主要会计数据和财务指标(转型前)

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2019年1月1日-2019年4月24日)	
	建信安心回报6个月定期开放债券A	建信安心回报6个月定期开放债券C
本期已实现收益	5,345,683.34	3,250,953.87
本期利润	3,212,409.34	1,302,149.89
加权平均基金份额本期利润	0.0262	0.0185
本期基金份额净值增长率	4.58%	1.75%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2019年4月24日)	
期末可供分配基金份额利润	0.0741	0.0444
期末基金资产净值	13,876,486.31	62,963,850.13
期末基金份额净值	1.074	1.044

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,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、期末可供分配利润的计算方法:如果期末未分配利润的未实现部分为正数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分;如果期末未分配利润的未实现部分为负数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润(已实现部分相抵未实现部分)。

3、所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。

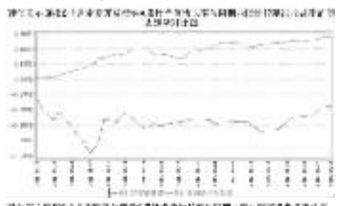
3.2 基金净值表现(转型后)

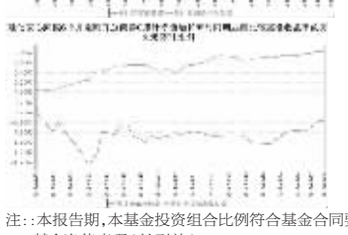
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

建信安心回报6个月定期开放债券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
过去一个月	0.23%	0.06%	0.28%	0.03%	-0.05%	0.03%
自基金合同生效起至今	-0.53%	0.16%	0.83%	0.04%	-1.36%	0.12%

建信安心回报6个月定期开放债券C						
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
过去一个月	0.21%	0.06%	0.28%	0.03%	-0.07%	0.03%
自基金合同生效起至今	-0.57%	0.16%	0.83%	0.04%	-1.40%	0.12%

3.2.2 自基金转型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::本报告期,本基金投资组合比例符合基金合同要求。

3.2 基金净值表现(转型前)

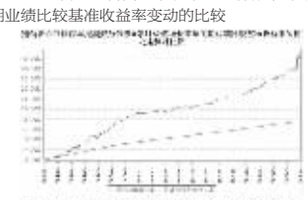
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

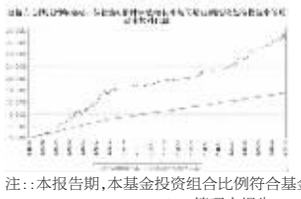
建信安心回报两年定期开放债券A						
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
-	-	-	-	-	-	-
过去三个月	-0.37%	0.20%	0.14%	0.01%	-0.51%	0.19%
过去六个月	4.58%	0.37%	0.67%	0.01%	3.91%	0.36%
过去一年	8.11%	0.23%	1.75%	0.01%	6.36%	0.22%
过去三年	17.18%	0.13%	6.18%	0.01%	11.00%	0.12%
自基金合同生效起至今	39.93%	0.11%	15.21%	0.01%	24.72%	0.10%

建信安心回报两年定期开放债券C						
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	-0.48%	0.19%	0.14%	0.01%	-0.62%	0.18%
过去六个月	1.75%	0.14%	0.67%	0.01%	1.08%	0.13%
过去一年	5.04%	0.10%	1.75%	0.01%	3.29%	0.09%
过去三年	12.98%	0.07%	6.18%	0.01%	6.80%	0.06%
自基金合同生效起至今	33.63%	0.08%	15.21%	0.01%	18.42%	0.07%

注:本基金该部分数据"过去三个月"指2019年4月1日至2019年4月24日,"过去六个月" 指2019年1月1日至2019年4月24日,"过去一年"指2018年7月1日至2019年4月24日,"过去三年"指2016年7月1日至2019年4月24日。

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::本报告期,本基金投资组合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]158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、基金会计部、注册登记部、财务管理部、金融科技部、投资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"善建财富 相伴成长"为崇高使命,坚持规范运作,致力成为"可信赖的财富管理专家 资产管理行业的领跑者"。

截至2019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6个月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、建信周盈安心理财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、建信睿怡纯债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、建信现金增利货币市场基金、建信多因子量化股票型证券投资基金、建信现金添益交易型货币市场基金、建信丰裕多策略灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、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、建信恒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、建信稳定鑫利债券型证券投资基金、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、建信民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)、建信鑫稳回报灵活配置混合型证券投资基金、建信上证50交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、建信睿丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信鑫利回报灵活配置混合型证券投资基金、建信量化优享定期开放灵活配置混合型证券投资基金、建信战略精选灵活配置混合型证券投资基金、建信龙头企业股票型证券投资基金、建信睿和纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信智享添鑫定期开放混合型证券投资基金、建信创业板交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、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、建信鑫泽回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中证1000指数增强型发起式证券投资基金、建信港股通恒生中国企业交易型开放式指数证券投资基金、建信优享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)、建信中短债纯债债券型证券投资基金、建信中债1-3年国开行债券指数证券投资基金、建信润利增强债券型证券投资基金、建信睿兴纯债债券型证券投资基金、建信中债3-5年国开行债券指数证券投资基金、建信福泽裕泰混合型基金中基金(FOF),共计110只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为5,725.25亿元。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介(转型后)

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		
闫晗	本基金的基金经理	2019年4月25日	-	6	闫晗先生,硕士。2012年10月至今历任建信基金管理公司交易员、交易主管、基金经理助理,2017年11月3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,该基金在2018年9月19日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金,同晗继续担任该基金的基金经理;2018年4月20日起任建信安心回报定期开放债券型基金的基金经理;2018年4月20日起任建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金的基金经理,该基金自2019年4月25日转型为建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金,同晗继续担任该基金的基金经理;2019年3月25日起任建信中债1-3年国开行债券指数证券投资基金的基金经理;2019年4月30日起任建信中债3-5年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介(转型前)

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		
闫晗	本基金的基金经理	2018年4月20日	2019年4月24日	6	闫晗先生,硕士。2012年10月至今历任建信基金管理公司交易员、交易主管、基金经理助理,2017年11月3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,该基金在2018年9月19日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金,同晗继续担任该基金的基金经理;2018年4月20日起任建信安心回报定期开放债券型基金的基金经理;2018年4月20日起任建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金的基金经理,该基金自2019年4月25日转型为建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金,同晗继续担任该基金的基金经理;2019年3月25日起任建信中债1-3年国开行债券指数证券投资基金的基金经理;2019年4月30日起任建信中债3-5年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。

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

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合,制定并严格遵守相应的制度和流程,通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内,本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《建信基金管理有限责任公司公平交易制度》的规定。

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

宏观经济方面,今年上半年经济运行整体平稳,但是增速小幅回落。上半年实现国内生产总值同比增长6.3%,比2018年全年回落0.3%,其中消费支出对GDP增长的贡献率最大。具体来说,从生产端层面上看,上半年全国规模以上工业增加值累计同比增长6.0%, 增速较一季度有所回落,但是其中高技术制造业仍保持较快增长。从需求端上看,上半年全国固定资产投资同比增长5.8%,比去年同期小幅回落0.2%,其中制造业投资增速下滑,基建投资受到地方债政策发力的影响,增速相比于18年底有所回升,房地产投资在上半年则保持两位数的高速增长。进出口方面,上半年虽然中美贸易摩擦风波不断,但是对外贸易展现了较强的抗压能力,进出口金额实现累计同比增长3.9%。物价指数方面,上半年物价指数整体平稳,其中CPI在食品价格带动下温和上涨,上半年CPI累计同比增长2.2%,其中尤以猪肉和鲜果价格涨幅较大。PPI在进入二季度后,同比走势不断回落,其中石油价格回落导致输入性压力减弱。

货币政策方面,上半年货币政策基调维持稳健,资金面整体维持合理适度水平,除部分时点出现阶段性紧张外,整体流动性较为充裕。具体来说,央行1月份下调金融机构存款准备金率1个百分点用于对冲一季度到期的MLF资金,净释放长期资金约8000亿元,进入二季度后,受到5月下旬包商银行被接管影响,全市场质押式回购利率出现明显上行,非银机构融资成本显著抬升, 特别是低等级信用债的质押融资变得极为困难,银行间市场的流动性出现分层。进入6月份后,随着人民银行采用头部券商定向支持和增加常备借贷便利等操作,非银机构融资难的问题才有所缓解。

债券市场方面,年初以来,社融和股市对债券市场形成了较大扰动,与此同时猪肉价格的快速上涨造成投资者对于通胀预期的担忧。然而进入5月份,随着特朗普发文要继续加税,贸易战风波重燃,收益率开始出现一定回落。之后随着美国对华为制裁的加大,同时国内经济和金融数据也开始出现回落,整体收益率水平开始震荡向下。整体看10年期国开债和国债估值收益率半年末收于3.61%和3.23%,相比于去年年底分别下行3BP和持平。

基金操作方面,组合上半年准确的判断了市场资金面整体宽松的态势,保持了较高的杠杆水平,获得了稳定的票息收益,与此同时,本基金在今年4月份转型成为了6个月封闭式基金,基金在二季度也及时的调整了组合持仓,在6月份较为及时的增加了组合的久期,把握住了收益率下行的行情。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金A(转型后)净值增长率-0.53%,波动率0.16%,本报告期本基金C(转型后)净值增长率-0.57%,波动率0.16;业绩比较基准收益率0.83%,波动率0.04%。

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2019下半年,经济下行压力依旧较大。6月社融数据受地方专项债大增影响,社融增速达到年内高点,预计下半年社融数据会有一定的下行压力。一方面是因为中小银行在包商事件后缩表会影响社融增速的扩张,另一方面是因为上半年信托贷款萎缩明显收窄与地产融资有所恢复有关,然而近期对于信托投向地产的政策明显收紧,对于三季度信托增量有一定影响。与此同时展望三季度,通胀压力有所缓解,汽车消费仍有较大下行压力,地产投资增速也在不断回落,均利好债券市场。信用债方面,由于当前市场风险偏好不断回落的趋势还将延续,高等级AAA信用债与低等级尤其是民企信用债的分化预计还将持续,机构资金在下半年大概率继续抱团优质高等级信用债。

本基金下半年会在保持一定杠杆水平的同时,对利率债谨慎进行波段操作,力求为投资者带来稳健的回报。

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、投资风险管理部和基金会计部负责人组成。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

本报告期内本基金未实施利润分配,符合相关法律法规及基金合同中关于利润分配条款的规定。

§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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度,我行在履行托管职责中,严格遵守有关法律法规、托管协议的规定,尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款,对托管产品的投资行为进行监督,并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则,独立地设置、登录和保管本产品的全套账册,进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本半年度报告中利润分配情况真实、准确。

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

本半年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 半年度财务会计报告(未经审计)(转型后)

6.1 资产负债表

会计主体:建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金
报告截止日:2019年6月30日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2019年6月30日
资产:		
银行存款		642,354.42
结算备付金		486,500.00
存出保证金		13,034.66
交易性金融资产		98,947,813.42
其中:股票投资		-
基金投资		-
债券投资		98,947,813.42
资产支持证券投资		-
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		-
应收利息		1,179,965.77
应收股利		-
应收申购款		-
递延所得税资产		-
其他资产		-
资产总计		101,269,668.27
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019年6月30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		25,549,761.67
应付证券清算款		-
应付赎回款		-
应付管理人报酬		18,545.24
应付托管费		6,181.73
应付销售服务费		17,921.32
应付交易费用		3,052.63
应交税费		8,371.54
应付利息		7,976.20
应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债		233,483.58
负债合计		25,845,293.91
所有者权益:		
实收基金		72,305,991.37
未分配利润		3,118,382.99
所有者权益合计		75,424,374.36
负债和所有者权益总计		101,269,668.27

注:1.报告截止日2019年6月30日,基金份额总额72,305,991.37份,其中建信安心回报6个月定期开放债券A基金份额总额为12,123,304.84份,基金份额净值1.0683元;建信安心回报6个月定期开放债券C基金份额总额为60,182,686.53份,基金份额净值1.0381元。

2.本财务报表的实际编制期间为2019年4月25日(基金合同生效日)至2019年6月30日止期间。

6.2 利润表

会计主体:建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金
本报告期:2019年4月25日(基金合同生效日)至2019年6月30日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2019年4月25日(基金合同生效日)至2019年6月30日
一、收入		-259,190.72
1.利息收入		576,399.73
其中:存款利息收入		7,496.94
债券利息收入		552,886.83
资产支持证券利息收入		-
买入返售金融资产收入		16,015.96
其他利息收入		-
2.投资收益(损失以"-"填列)		-1,163,099.06
其中:股票投资收益		-
基金投资收益		-
债券投资收益		-1,163,099.06
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)		327,076.53
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-
5.其他收入(损失以"-"号填列)		432.08
减:二、费用		194,965.59
1. 管理人报酬	6.4.8.2.1	41,458.91
2. 托管费	6.4.8.2.2	13,819.58
3. 销售服务费	6.4.8.2.3	40,039.56
4. 交易费用		1,839.75
5. 利息支出		23,061.59
其中:卖出回购金融资产支出		23,061.59
6. 税金及附加		1,942.20
7. 其他费用		72,804.00
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		-454,156.31
减:所得税费用		-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		-454,156.31

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金
本报告期:2019年4月25日(基金合同生效日)至2019年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2019年4月25日(基金合同生效日)至2019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)	73,208,217.79	3,632,118.65	76,840,336.44
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	-454,156.31	-454,156.31
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)	-902,226.42	-59,579.35	-961,805.77
其中:1. 基金申购款	991,196.83	62,579.73	1,053,776.56
2.基金赎回款	-1,893,423.25	-122,159.08	-2,015,582.33
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)	72,305,991.37	3,118,382.99	75,424,374.36

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 吴曙明 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

建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金(以下简称"本基金")是由原建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金转型而来。根据原建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金的基金管理人建信基金管理有限责任公司发布的《关于建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》,转型日为2019年4月25日,基金名称相应变更为"建信安心回报6个月定期开放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份额转换为建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金份额。转型后,基金的托管人、登记机构、基金代码不变。自2019年4月25日起《建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》生效,原《建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金托管协议》 自同一日起失效。本基金为契约型开放式,存续期限不定,本基金以定期开放的方式运作,即本基金以封闭期和开放期相结合的方式运作。本基金的基金管理人为建信基金管理有限责任公司,基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信安心回报6个月定期开放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,包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、可转换债券(含分离交易可转债)、次级债、地方政府债、政府机构债、债券回购、资产支持证券、银行存款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相关规定)。本基金不参与投资股票、权证,也不参与新股申购和新股增发。但可持有因可转债转股所形成的股票或分离交易可转债分离交易的权证等资产。因所持有可转换债券转股形成的股票、因投资于分离交易可转债而产生的权证, 本基金应在其可交易之日起的10个工作日内卖出。本基金的投资组合比例为:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%(在每个开放期的前15个工作日和后15个工作日以及开放期期间不受前述投资组合比例的限制)。开放期内,本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,其中,现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。在封闭期内,本基金不受上述5%的限制。本基金的业绩比较基准为中债综合全价(总值)指数收益率。

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)》、中国证券投资基金业协会(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》、《建信安心回报6个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》和在财务报表附注6.4.4所列示的中国证监会、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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2019年4月25日(基金合同生效日)至2019年6月30日止期间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2019年6月30日的财务状况以及2019年4月25日(基金合同生效日)至2019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 重要会计政策和会计估计

本报告期所采用的会计政策、会计估计与转型前相一致。

6.4.