建信安心保本混合型证券投资基金 2019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: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。

基金托管人中国民生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。

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。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	建信安心保本混合
基金主代码	000270
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013年9月3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	1,539,358,715.40份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金通过风险资产与安全资产的动态配置和有效的组合管理,在严格控制风险和保证本金安全的基础上,寻求组合资产的稳定增长和保本周期收益的最大化。
投资策略	本基金采用恒定比例组合保险策略来实现保本和增值的目标。恒定比例投资组合保险策略不仅能从投资组合资产配置的水平上基本消除投资到期时基金净值低于本金的可能性,而且能在一定程度上使基金分享股市整体性上涨带来的收益。
业绩比较基准	三年期银行定期存款收益率(税前)。
风险收益特征	本基金为保本混合型基金产品,属证券投资基金中的中低风险品种。

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	吴曙明	罗菲菲
	联系电话	010-66228888	010-58560666
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	tgbfsjdzx@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

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6月30日)
本期已实现收益	17,687,782.43
本期利润	6,453,111.89
加权平均基金份额本期利润	0.0041
本期基金份额净值增长率	0.38%
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	0.4044
期末基金资产净值	1,630,431,412.95
期末基金份额净值	1.059

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);

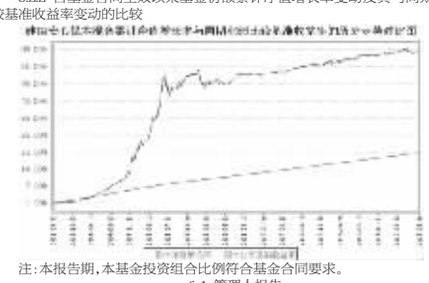
3、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

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
过去一个月	-0.09%	0.12%	0.23%	0.01%	-0.32%	0.11%
过去三个月	-0.56%	0.13%	0.70%	0.01%	-1.26%	0.12%
过去六个月	0.38%	0.10%	1.39%	0.01%	-1.01%	0.09%
过去一年	1.44%	0.08%	2.83%	0.01%	-1.39%	0.07%
过去三年	7.84%	0.09%	8.72%	0.01%	-0.88%	0.08%
自基金合同生效起至今	61.76%	0.25%	20.76%	0.01%	41.00%	0.24%

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、建信鑫和灵活配置混合型证券投资基金、建信信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、建信中国利通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

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		
牛兴华	本基金的基金经理	2018年4月20日	-	8	牛兴华先生,硕士,2008年毕业于美国卡迪夫大学国际经济、银行与金融学专业,同年进入神州数码中国有限公司,任投资专员;2009年9月,加入中国信国际信用评级有限责任公司,担任高级分析师;2013年4月加入本公司,历任债券研究员、基金经理,2014年12月2日至2017年6月30日任建信稳定得利债券型证券投资基金的基金经理;2015年4月17日起任建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2015年5月13日起任建信回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2015年5月14日起任建信鑫安回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2015年6月16日至2018年1月25日任建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2015年7月2日至2015年11月25日任建信鑫和回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2015年10月29日至2017年7月12日任建信安心保本二号混合型证券投资基金的基金经理;2016年2月23日至2018年1月25日任建信回报混合一年期持有期证券投资基金的基金经理;2016年10月25日至2017年12月6日任建信瑞添利混合型证券投资基金的基金经理;2016年12月2日至2018年4月2日任建信鑫悦回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2016年12月23日至2017年12月29日任建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2017年3月13日起任建信鑫瑞回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2018年4月30日起任建信安心保本混合型证券投资基金的基金经理。2019年3月30日起任建信润利增强债券型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

2019年上半年在国内外复杂多变的形势下经济保持平稳发展态势,实现国内生产总值45.09万亿元,同比增长6.3%,比18年全年小幅回落0.3个百分点。2019年上半年社会消费品零售总额同比增长8.4%,增速相比于18年半年末增速回落1.0个百分点,其中汽车、石油类商品增速有一定放缓。投资上看,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个百分点;其中制造业投资上半年同比增长3.0%,制造业技术改造投资增长13.1%,转型升级投资保持较快增长;基建投资增速上半年同比增长4.1%比去年全年加快0.3个百分点,主要受到今年地方债等政策发力影响。房地产投资19年上半年同比增速10.9%,相比于去年同期增速增加1.2个百分点,二季度地产投资有一定回落,地产融资政策开始逐步收紧。进出口上看,上半年外贸进出口总额同比增长3.9%,实现贸易顺差1811亿美元,虽然中美经贸摩擦影响持续显现,上半年对外贸易韧性仍较强。2019上半年消费者价格指数(CPI)在食品价格带动下温和上涨,工业品价格指数(PPI)涨幅明显回落。货币政策方面,基调维持稳健,整体维持合理适度水平,部分时点出现阶段性紧张。央行1月份下调金融机构存款准备金率1个百分点,2019年一季度到期的中期借贷便利(MLF)不再续做,净释放长期资金约8000亿元;5月下旬出现流动性分层现象,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,随着6月人民银行采用头部券商定向支持和增加常备借贷便利3000亿元等操作,市场对于流动性预期有所缓解。此外央行在4月24日开展定向中期借贷便利(TMLF)操作2674亿元,5月15日开始对中小银行实行较低存款准备金率释放长期资金约2800亿元。

债券市场方面,2019年上半年债券收益率整体波动较大,利率呈现倒V型走势。具体看,一季度债券市场随着社融增速企稳回升、贸易摩擦阶段性缓和以及资本市场风险偏好回升等因素影响,收益率底部区域震荡明显;4月受到一季度经济金融数据好转影响收益率显著上行,5月之后贸易谈判风波重燃,国内经济数据出现反复,收益率有一定回落。整体看10年期国开债和国债收益率半年末收于3.61%和3.23%,相比于去年年底分别下行3BP和持平。一季度权益市场随着风险偏好回升涨幅明显,沪深300指数一季度涨幅达到28.62%,受正股驱动影响转债市场表现较强,中证转债指数一季度实现涨幅17.48%;进入二季度,贸易摩擦升级,市场风险偏好迅速下降,上证综指下跌3.62%收于2978.88点。

回顾上半年基金管理工作,组合持续采用杠杆票息策略增厚票息收益,择机波段操作中长久期利率债增厚组合收益。权益方面,上半年股市先上后下,市场风险偏好波动较大,组合在二季度初期小幅提升了权益资产的比例以增加组合收益弹性。随后货币政策调整以及贸易摩擦出现反复对市场风险偏好形成较大的冲击,组合迅速降低了权益资产的比例,规避了净值的大幅回撤。另外,积极参与转债一级申购和二级交易来增厚组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金净值增长率0.38%,波动率0.10%,业绩比较基准收益率1.39%,波动率0.01%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年,我们认为经济仍有一定的下行压力,制造业投资较为疲弱,地方债对基建的拉动也较为有限,贸易谈判反复不确定性较多。下半年为对冲经济下行压力,财政政策大概率会更加积极,但受制于上半年地方债发行前置提速,下半年财政空间可能较小,随着监管对于地产融资政策的收紧,社融年内高点短期或现,刚兑事件引发的中小银行同业信用收缩或使社融结构变差。货币政策大概率维持总量合理充裕,强调精准滴灌,继续推进降低实际融资成本,同时美联储在三季度开始降息,中国货币政策利率的空间也在打开。因此从基本面和资金面角度,下半年债券市场有一定的交易机会。权益市场方面,由于市场对经济企稳预期越发谨慎态度和贸易谈判的不确定性,下半年需要更多的从自下而上的角度筛选各股。本基金将本着稳健运营的理念,维持当前的债券投资策略,适度参与二级市场股票投资,积极参与一级市场股票申购增厚组合收益。

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、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本基金合同中关于收益分配条款的规定。

§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

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、基金费用开支及利润分配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。

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:建信安心保本混合型证券投资基金

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	上年度末 2018年12月31日
资 产:			
银行存款		20,443,953.77	17,122,037.81
结算备付金		396,191.50	367,923.83
存出保证金		306,179.34	123,266.06
交易性金融资产		1,608,041,215.17	1,600,949,687.60
其中:股票投资		279,453,975.17	7,985,075.00
基金投资		-	-
债券投资		1,328,587,240.00	1,592,964,612.60
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		-	69,361,749.32
应收利息		37,170,867.64	29,177,056.40
应收股利		-	-
应收申购款		10,287.65	1,344.65
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		1,666,368,695.07	1,717,103,065.67
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018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		20,089,849.86	-
应付证券清算款		11,424,767.98	-
应付赎回款		936,121.66	1,503,559.90
应付管理人报酬		1,612,854.89	1,755,542.35
应付托管费		268,809.15	292,590.43
应付销售服务费		-	-
应付交易费用		1,208,529.51	283,370.17
应交税费		97,691.86	96,220.54
应付利息		11,323.48	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		287,333.73	363,303.46
负债合计		35,937,282.12	4,294,586.85
所有者权益:			
实收基金		1,007,841,777.26	1,062,647,073.45
未分配利润		622,589,635.69	650,161,405.37
所有者权益合计		1,630,431,412.95	1,712,808,478.82
负债和所有者权益总计		1,666,368,695.07	1,717,103,065.67

注:报告截止日2019年6月30日,基金份额净值1.059元,基金份额总额1,539,358,715.40份。

6.2 利润表

会计主体:建信安心保本混合型证券投资基金

本报告期:2019年1月1日至2019年6月30日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
一、收入		21,104,981.52	47,107,087.33
1.利息收入		30,958,428.78	37,863,612.27
其中:存款利息收入		179,688.46	692,014.59
债券利息收入		30,735,765.96	35,059,238.53
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		42,974.36	2,112,359.15
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		630,311.39	-20,644,768.47
其中:股票投资收益		-506,501.65	-15,483,354.38
基金投资收益		-	-
债券投资收益		494,823.24	-5,384,567.97
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		641,989.80	223,153.88
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-11,234,670.54	19,861,033.33
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		750,911.89	10,027,210.20
减:二、费用		14,651,869.63	16,484,342.54
1.管理人报酬	6.4.8.2.1	9,963,223.77	12,120,690.91
2.托管费	6.4.8.2.2	1,660,537.32	2,020,115.07
3.销售服务费	6.4.8.2.3	-	-
4.交易费用		1,929,541.51	1,980,477.17
5.利息支出		661,728.95	25,607.30
其中:卖出回购金融资产支出		661,728.95	25,607.30
6.税金及附加		68,621.88	96,036.62
7.其他费用		368,216.20	241,415.47
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		6,453,111.89	30,622,744.79
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		6,453,111.89	30,622,744.79

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信安心保本混合型证券投资基金

本报告期:2019年1月1日至2019年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2019年1月1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)	1,062,647,073.45	650,161,405.37	1,712,808,478.82
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	6,453,111.89	6,453,111.89
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)	-54,805,296.19	-34,024,881.57	-88,830,177.76
其中:1.基金申购款	2,602,690.01	1,610,029.84	4,212,719.85
2.基金赎回款	-57,407,986.20	-35,634,911.41	-93,042,897.61
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)	1,007,841,777.26	622,589,635.69	1,630,431,412.95
项目	上年度可比期间 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)	1,670,837,345.66	955,430,627.55	2,626,267,973.21
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	30,622,744.79	30,622,744.79
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)	-536,326,181.05	-311,189,139.69	-847,515,320.74
其中:1.基金申购款	1,700,807.42	1,000,289.83	2,701,097.25
2.基金赎回款	-538,026,988.47	-312,189,429.52	-850,216,417.99
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)	1,134,511,164.61	674,864,232.65	1,809,375,397.26

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

建信安心保本混合型证券投资基金(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[2013]785号《关于核准建信安心保本混合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《建信安心保本混合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1,185,168,856.34元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2013)第554号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信安心保本混合型证券投资基金基金合同》于2013年9月3日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为1,185,878,208.62份基金份额,其中认购资金利息折合709,352.28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(以下简称“建信基金”),基金托管人为中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”)。

本基金的保本期为三年,第一个保本期自2013年9月3日至2016年9月5日。鉴于本基金第一个保本期的保本担保人重庆三峡担保集团股份有限公司同意继续为本基金进入第二个保本期的运作提供不可撤销的连带责任保证,并与本基金管理人签订了《保证合同》。本基金符合相关法律法规和基金合同规定的继续作为保本基金存续的条件,经基金管理人与基金托管人协商一致,并报中国证监会备案,本基金第一个保本期到期后将转入第二个保本期,在不违反法律法规、基金合同的约定以及对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下,本基金的基金管理人修改了《建信安心保本混合型证券投资基金基金合同》。本次修订后的基金合同自本基金第二个保本周期起始日起生效。

根据建信基金于2016年9月1日发布的《建信安心保本混合型证券投资基金保本期到期操作规则及转入下一保本期的相关规则公告》(以下简称“《相关规则公告》”)的规定,本基金第一个保本期到期操作时间自2016年9月5日(含)至2016年9月9日(含),第一个保本期到期操作结束后,第二个保本期开始前,设置过渡期,过渡期时间自2016年9月12日至2016年10月18日(含),其中2016年9月12日至2016年10月17日仅开放过渡期申购和转换转入业务,暂停办理赎回和转换转出业务;2016年10月18日为过渡期基金份额折算日,不开放申购、赎回、转换业务。此外,根据建信基金于2016年9月24日发布的《关于建信安心保本混合型证券投资基金提前结束过渡期申购并转入第二个保本期的公告》,本基金于2016年9月26日起不再接受过渡期申购和转换转入申请,提前结束本次过渡期申购。同时根据《相关规则公告》,2016年9月26日为折算日,不开放申购、赎回、转换业务。在折算日日终,本基金管理人将对该日登记在册的基金份额实施折算。本基金第二个保本期的起始日为2016年9月27日,保本期为3年,保本期到期日为2019年9月27日;如该日为非工作日,则保本期到期日顺延至下一个工作日。

根据建信基金于2016年9月28日发布的《关于建信安心保本混合型证券投资基金第一个保本期转入第二个保本期过渡期折算结果的公告》,本基金于2016年9月26日进行份额折算。本基金对在折算日登记在册的基金份额持有人所持有的基金份额,以折算日的基金估值为基础,在基金份额(包括投资者过渡期申购的基金份额、保本周期结束后选择或默认选择转入下一个保本周期的基金份额)所代表的资产净值总额保持不变的前提下,变更登记为基金份额净值为1.000元的基金份额,基金份额数额按折算比例相应调整。经建信基金计算,并经基金托管人中国民生银行复核,2016年9月26日本基金折算前的基金份额净值为1.527元,依据前述折算规则确定的折算比例为1:1.527445620。折算后本基金的总份额调整为3,700,633,212.70份,基金份额净值调整为1.000元。

于2019年6月30日,本基金的保本期安排列示如下:

单位:人民币元

保本周期到期日	份额数(份)	最大保本线	截至2019年6月30日基金份额净值
2019年9月27日	1,505,815,423.82	1.000	1.059

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信安心保本混合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,本基金可以投资于股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、各类债券(包括国债、金融债、企业债、公司债、债券回购、央行票据、中期票据、可转换债券、可分离交易债券、短期融资券、资产支持证券以及经法律法规或中国证监会允许投资的其他债券类金融工具)、银行存款、货币市场工具、权证及中国证监会允许投资的其他金融工具,但需符合中国证监会的相关规定。本基金根据投资组合保险机制对固定收益类资产(包括各类债券、银行存款、货币市场工具等)和权益类资产(股票、权证等)的投资比例进行动态调整。本基金的投资组合比例为:权益类资产占基金资产的比例不高于40%;固定收益类资产占基金资产的比例不低于60%,其中现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的5%。本基金的业绩比较基准为三年期银行定期存款收益率(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》、《建信安心保本混合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1月1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 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 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[2008]1号《关于企业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[2015]101号《关于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[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为,未缴纳增值税的,不再缴纳;已缴纳增值税的,已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税,对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税