建信安心回报定期开放债券型证券投资基金

【2014】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:中国工商银行股份有限公司
送出日期:2015年3月31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。

基金托管人中国工商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。

本报告中的财务资料经审计,普华永道中天会计师事务所有限公司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

基金简称	建信安心回报债券	
基金主代码	000105	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年5月14日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	468,945,322.88份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称;	建信安心回报债券A	建信安心回报债券C
下属分级基金的交易代码;	000105	000106
报告期末下属分级基金的份额总额	250,490,885.66份	218,454,437.22份

2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险并保持良好流动性的基础上,通过积极主动的组合管理,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,结合日而上的个券选择方法构建债券投资组合。本基金通过对宏观经济形势、经济周期所处阶段、利率变化趋势和信用利差变化趋势的重点分析,比较未来一定时间内不同债券品种和债券市场的相对预期收益率,在基金规定的投资比例范围内对不同久期、不同信用特征的券种及债券与现金之间进行动态调整。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	本基金的业绩比较基准为:一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	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	路彩营	蒋松云
	联系电话	010-66228888	(010)66105799
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95588
传真		010-66228001	(010)66105798

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	http://www.ccbfund.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§3 主要财务指标、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5月14日(基金合同生效日)~2013年12月31日	
	建信安心回报债券A	建信安心回报债券C	建信安心回报债券A	建信安心回报债券C
本期已实现收益	67,048,045.01	58,349,926.49	51,804,877.88	44,710,755.72
本期利润	76,568,676.69	67,422,518.71	42,893,297.76	36,098,874.87
加权平均基金份额本期利润	0.0721	0.0667	0.0174	0.0151
本期基金份额净值增长率	8.64%	7.96%	1.70%	1.50%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末		2013年末	
期末可供分配基金份额利润	0.0889	0.0802	0.0174	0.0151
期末基金资产净值	274,050,147.13	237,084,806.50	2,512,889,053.47	2,424,403,563.25
期末基金份额净值	1.094	1.085	1.017	1.015

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

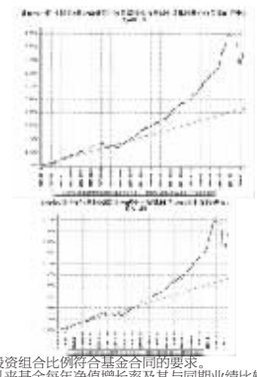
建信安心回报债券A

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	2.05%	0.22%	0.74%	0.01%	1.31%	0.21%
过去六个月	4.69%	0.18%	1.52%	0.01%	3.17%	0.17%
过去一年	8.64%	0.13%	3.06%	0.01%	5.58%	0.12%
自基金合同生效起至今	10.48%	0.11%	5.07%	0.01%	5.41%	0.10%

建信安心回报债券C

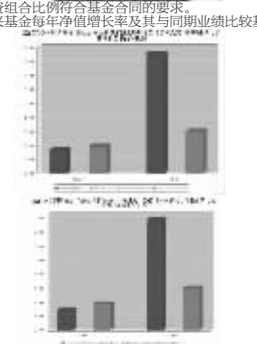
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.88%	0.23%	0.74%	0.01%	1.14%	0.22%
过去六个月	4.53%	0.18%	1.52%	0.01%	3.01%	0.17%
过去一年	7.96%	0.14%	3.06%	0.01%	4.90%	0.13%
自基金合同生效起至今	9.58%	0.11%	5.07%	0.01%	4.51%	0.10%

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,本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

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2013年5月14日生效,2013年基金净值增长率以实际存续期计算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

建信安心回报债券A					
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
2014	0.100	24,346,173.08	353,712.78	24,699,885.86	注:上年批准,本年度实施的利润分配。
2013	-	-	-	-	-
合计	0.100	24,346,173.08	353,712.78	24,699,885.86	

单位:人民币元

建信安心回报债券C					
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
2014	0.100	23,495,115.32	387,877.92	23,882,993.24	注:上年批准,本年度实施的利润分配。
2013	-	-	-	-	-
合计	0.100	23,495,115.32	387,877.92	23,882,993.24	

注:本基金的基金管理人于2014年1月14日宣告2013年度第1次分红,同截至2014年1月16日止在本基金注册登记人建信基金管理有限责任公司登记在册的全体持有人,A类基金和C类基金均按每10份基金份额派发红利0.10元,收益分配基准日为2013年12月31日,共发放红利人民币48,582,879.10元(包含现金和红利再投资形式,其中建信安心回报A为24,699,885.86元,建信安心回报C为23,882,993.24元)。

§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、投资管理部、专户投资部、海外投资部、交易部、研究部、创新发展部、市场营销部、专户理财部、市场推广部、人力资源管理部、基金运营部、信息技术部、风险管理部和监察稽核部,以及深圳、成都、上海、北京四家分公司,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“诚信、专业、规范、创新”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“最可信赖、持续领先的综合性、专业化资产管理公司”。

截至2014年12月31日,公司旗下有建信恒久价值股票型证券投资基金、建信货币市场基金、建信优选成长股票型证券投资基金、建信优化配置混合型证券投资基金、建信稳定增利债券型证券投资基金、建信核心精选股票型证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、建信沪深300指数证券投资基金(LOF)、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、建信全球机遇股票型证券投资基金、建信内生动力股票型证券投资基金、建信积极配置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、建信信用增强债券型证券投资基金、建信新兴市场优选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、建信恒稳价值混合型证券投资基金、建信双息红利债券型证券投资基金、建信深证100指数增强型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、建信全球资源股票型证券投资基金、建信社会责任股票型证券投资基金、建信双周安心理财债券型证券投资基金、建信纯债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、建信优势动力股票型证券投资基金(LOF)、建信央视财经50指数分级发起式证券投资基金、建信安心回报定期开放债券型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、建信双债增强债券型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、建信周盈安心理财债券型证券投资基金、建信创新中国股票型证券投资基金、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、建信中证500指数增强型证券投资基金、建信健康民生混合型证券投资基金、建信改革红利股票型证券投资基金、建信嘉薪宝货币市场基金、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共46只开放式基金,管理的基金资产规模共计为1215.98亿元。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

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 公平交易制度和控制方法

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 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。

本基金管理人对过去四个季度不同时间窗口下(日内、3日内、5日内)管理的不同投资组合(包括封闭式基金、开放式基金、特定客户资产管理组合等)同向交易的交易价差从T检验(置信度为95%)、平均溢价率、贡献率、正溢价率占优频率等几个方面进行了专项分析。具体分析结果如下:

当时间窗为1日时,配了4659对投资组合,有1083对投资组合未通过T检验,其中371对投资组合的正溢价率占优频率小于55%,其它712对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,其中682对平均溢价率低于2%,其它30对平均溢价率超过2%的投资组合中,其中29对贡献率未超过5%,另外1对是由于组合规模较小所致,因此未发现可能导致不公平交易和利益输送的行为;

当时间窗为3日时,配了5257对投资组合,有1290对投资组合未通过T检验,但其中356对投资组合的溢价率占优频率均小于55%,其它934对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,其中924对平均溢价率低于5%,其它10对平均溢价率超过5%的投资组合中,其贡献率均未超过5%,因此未发现可能导致不公平交易和利益输送的行为;

当时间窗为5日时,配了5340对投资组合,有1615对投资组合未通过T检验,但其中484对投资组合的溢价率占优频率均小于55%,其它1131对正溢价率占优频率大于55%的投资组合,其中1129对平均溢价率低于10%,其它2对平均溢价率超过10%的投资组合中,其贡献率均未超过5%,同样未发现可能导致不公平交易和利益输送的行为。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内未出现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。本报告期,未发现本基金存在异常交易行为。

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

2014年债券市场在经历了前一年的调整后,再次迎来了一轮牛市。纵观全年,在央行稳定货币市场预期,政府引导全社会降低融资成本以及加速银行表外资产转表内等一系列举措下,债券市场收益率出现较大下行。

从目前时点看,国内整体宏观形式依然严峻,地产销售数据并未明显改善,工业与发电量等数据也尽显疲态,虽然投资有筑底迹象,但远未到上一轮增长的高峰,产能过剩行业去库存以及地方政府债务依然成为目前制约经济发展的掣肘。为应对经济下滑,国家前期出台了一系列举措,加快了一批基金项目的审批和地方自贸区的批复,并通过降息、“一带一路”等多项措施等化解过剩产能。这些举措对股市起到了短期内的提振作用,以金融券商一带一路等为代表的大盘蓝筹在四季度引领大盘。但我们认为从长期看,经济增长下滑的趋势仍未止住,预计下阶段国家将逐步弱化经济增长目标,调结构会继续成为下个阶段经济增长的主线,但局部范围和领域内的经济刺激仍将继续。货币政策来看,央行在过去一年的货币政策总体偏谨慎,但放松和微调的迹象已十分明显。除了多次定向降准和SLO外,2014年四季度还有一次降息。但从实际效果看并不明显,社会融资成本偏高。资金利率的波动依然较大,市场对央行进一步放松的预期有所增加。

债券市场在2014年经历了两轮行情,其中上半年是以估值修复为主导,下半年更多来自于对货币政策预期的改变。但债市在上涨过程中全年也出现几次调整。特别是四季度,由于资金面的紧张超预期、权益市场的上涨,加上中债登对于交易所债市杠杆率的调整,导致债券收益率短期内快速上行。相对纯债,转债全年表现更加强劲,多数转债由于正股的上涨而触发赎回条款。

回顾2014年的基金管理工作,由于建信安心定期开放债券型基金属于一年期开放的出债品种,因此操作上总体相对保守。随着三季度末四季度初有部分短债到期,本基金杠杆率在四季度出现明显下降。配置上以交易所债券为主,中短久期操作,预防未来的流动性风险一直摆在重要的位置。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期安心回报A净值增长率8.64%,波动率0.13%,安心回报C净值增长率7.96%,波动率0.14%;业绩比较基准收益率3.06%,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2015年,我们认为调结构促改革仍将是发展主线,国内宏观经济仍面临较大压力。随着美元升值,人民币贬值预期有所抬升,外汇占款呈现净流出现象。这也增加了市场上进一步降息降准的预期。我们认为,在全球货币宽松和通缩背景下,中国已经进入降息的通道,而且外汇占款的持续流出降准是缓解流动性的有效措施。但即便如此,2015年并不能简单的看做资金面的全面缓解,因为政策、新股ipo、外围环境等影响资金波动的因素仍然较多。2015年银行表外转表内的步伐将进一步加快,信贷空间的打开会对债券投资造成一定挤压。我们观察到目前部分地区地产销售数据有所起色,现在依此判断经济就此企稳为时尚早,但地产作为经济先行指标其销售数据值得密切关注。虽然整体宏观环境对债券有利,但目前收益率曲线过度平坦,利率市场已经反应了部分降息降准的预期,如果未来预期的资金成本不能明显下降,利率债的下行空间会在一定程度上受限。信用债方面,城投债受43号文的影响,信用风险未得到释放,产业债也因为信用风险和息差等原因,交易空间不大,可能更多机会来自绝对收益。

未来一年建信安心回报定期开放债券型基金因为要面临一次打开申购赎回,不排除规模的较大波动。为避免流动性的冲击,本基金将在做好净值的基础上逐步替换部分流动性强的品种。追求绝对收益、低杠杆、短久期将是未来一年的本基金的主要策略。此外本基金将密切关注政策变化对债市带来的影响对策略做出灵活调整。

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[2008]38号文《关于进一步规范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。

公司设立的基金估值委员会为公司基金估值决策机构,负责制定公司所管理基金的基本估值政策;对公司旗下基金已采用的估值政策、方法、流程的执行情况进行审核监督;对因经营环境或市场变化等导致需调整已实施的估值政策、方法和流程的,负责审查批准基金估值政策、方法和流程的变更。估值委员会由公司分管估值业务的副总经理、督察长、投资总监、研究总监、风险管理总监、运营总监及监察稽核总监组成。

公司基金估值委员会下设基金估值工作小组,由具备丰富专业知识、两年以上基金行业相关领域工作经历、熟悉基金投资品种定价及基金估值法律法规、具备较强专业胜任能力的基金经理、数量研究员、风险管理人员、监察稽核人员及基金运营人员组成(具体人员由相关部门根据专业胜任能力和相关工作经历进行指定)。估值工作小组负责日常追踪可能对公司旗下基金持有的证券的发行人、所属行业、相关市场等产生影响的各类事件,发现估值问题;提议基金估值调整的相关方案并进行校验;根据需要提出估值政策调整的建议以及提议和校验不适用于现有的估值政策的新的投资品种的估值方案,报基金估值委员会审议批准。

基金运营部根据估值委员会的决定进行相关具体的估值调整或处理,并负责与托管行进行估值结果的核对。涉及模型定价的,由估值工作小组向基金运营部提供模型定价的结果,基金运营部业务人员复核后使用。

基金经理作为估值工作小组的成员之一,在基金估值定价过程中,充分表达对相关问题及定价方案的意见或建议,参与估值方案提议的制定,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。

公司与中央国债登记结算有限责任公司签署了《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》,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)。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于2014年1月14日宣告本基金第1次分红,向截至2014年1月16日止在本基金注册登记人建信基金管理有限责任公司登记在册的全体持有人,A类基金和C类基金均按每10份基金份额派发红利0.10元,收益分配基准日为2013年12月31日,共计发放红利人民币48,582,879.10元(包括现金和红利再投资形式,其中建信安心回报A为24,699,885.86元,建信安心回报C为23,882,993.24元)。符合相关法律法规及本基金基金合同中关于收益分配相关条款的规定。

§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,本基金托管人在对建信安心回报定期开放债券型证券投资基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同的有关规定,不存在任何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,建信安心回报定期开放债券型证券投资基金的管理人——建信基金管理有限责任公司在建信安心回报定期开放债券型证券投资基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格计算、基金费用开支等问题上,不存在任何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。本报告期内,建信安心回报定期开放债券型证券投资基金对基金份额持有人进行了1次利润分配,分配金额为48,582,879.10元(包括现金和红利再投资形式,其中建信安心回报A为24,699,885.86元,建信安心回报C为23,882,993.24元),符合法律法规及本基金基金合同中关于收益分配相关条款的规定。

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

本托管人依法对建信基金管理有限责任公司编制和披露的建信安心回报定期开放债券型证券投资基金2014年度报告中财务指标、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进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

§6 审计报告

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计了后附的建信安心回报定期开放债券型证券投资基金(以下简称“建信安心回报定期开放债券基金”)的财务报表,包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注,并出具了普华永道中天审字(2015)第20581号标准无保留意见的审计报告。投资者可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:建信安心回报定期开放债券型证券投资基金

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		102,978,302.99	860,656,406.23
结算备付金		8,791,384.72	15,995,645.18
存出保证金		22,099.62	99,233.49
交易性金融资产		535,510,614.90	4,142,529,587.50
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		535,510,614.90	4,142,529,587.50
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		3,101,244.18	122,457.94
应收利息		11,593,812.34	103,149,450.17
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		661,997,458.75	5,122,552,780.51
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		-	-
卖出回购金融资产款		150,000,000.00	180,519,424.22
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		302,693.57	2,933,814.94
应付托管费		86,483.89	838,232.84
应付销售服务费		70,206.49	720,365.12
应付交易费用		829.20	17,892.27
应交税费		-	-
应付利息		28,730.93	46,873.36
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		373,561.04	183,561.04
负债合计		150,862,505.12	185,260,163.79
所有者权益:			
实收基金		468,945,322.88	4,858,300,444.09
未分配利润		42,189,630.75	78,992,172.63
所有者权益合计		511,134,953.63	4,937,292,616.72
负债和所有者权益总计		661,997,458.75	5,122,552,780.51

注:1、报告截止日2014年12月31日,基金份额总额468,945,322.88份。其中建信安心回报定期开放债券基金A类基金份额净值1.094元,基金份额总额250,490,885.66份;建信安心回报定期开放债券基金C类基金份额净值1.085元,基金份额总额218,454,437.22份。

7.2 利润表

会计主体:建信安心回报定期开放债券型证券投资基金

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5月14日(基金合同生效日)至2013年12月31日
一.收入		175,955,161.26	124,196,326.13
1.利息收入		114,537,141.84	175,797,264.26
其中:存款利息收入		28,872,377.45	105,240,592.82
债券利息收入		81,155,154.15	67,893,325.91
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		4,509,610.24	2,663,345.53
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		41,656,550.20	-34,352,477.16
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		41,656,550.20	-34,352,477.16
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)		18,593,223.90	-17,523,460.97
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		1,168,245.32	275,000.00
减:二.费用		31,963,965.86	45,204,153.50
1.管理人报酬		15,227,284.43	21,742,883.45
2.托管费		4,350,652.70	6,212,252.40
3.销售服务费		3,704,471.11	5,341,314.76
4.交易费用		21,256.09	33,729.03
5.利息支出		8,190,727.88	11,523,259.09
其中:卖出回购金融资产支出		8,190,727.88	11,523,259.09
6.其他费用		469,573.65	350,714.77
三.利润总额(亏损总额以“-”号填列)		143,991,195.40	78,992,172.63
减:所得税费用		-	-
四.净利润(净亏损以“-”号填列)		143,991,195.40	78,992,172.63

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信安心回报定期开放债券型证券投资基金

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)	4,858,300,444.09	78,992,172.63	4,937,292,616.72
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	143,991,195.40	143,991,195.40
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)	-4,389,355,121.21	-132,210,858.18	-4,521,565,979.39
其中:1.基金申购款	77,726,181.36	2,476,521.62	80,202,702.98
2.基金赎回款	-4,467,081,302.57	-134,687,379.80	-4,601,768,682.37
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)	-	-48,582,879.10	-48,582,879.10
五.期末所有者权益(基金净值)	468,945,322.88	42,189,630.75	511,134,953.63
项目	上年度可比期间 2013年5月14日(基金合同生效日)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)	4,858,300,444.09	-	4,858,300,444.09
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	78,992,172.63	78,992,172.63
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)	-	-	-
其中:1.基金申购款	-	-	-
2.基金赎回款	-	-	-
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)	4,858,300,444.09	78,992,172.63	4,937,292,616.72

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:

孙志晨 何斌 秦绪华

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

建信安心回报定期开放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[2013]第256号《关于核准建信安心回报定期开放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《建信安心回报定期开放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,每年定期开放一次申购和赎回,首次设立募集不包括认购资金利息共募集4,856,107,529.74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(2013)第259号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金基金合同》于2013年5月14日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为4,858,300,444.09份基金份额,其中认购资金利息折合2,192,914.35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,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

根据《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金基金合同》和《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金招募说明书》并报中国证监会备案,本基金自募集期起根据认购/申购费用、赎回费用收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用,赎回时根据持有期限收取赎回费用的,称为A类基金份额;不收取认购/申购费用,而是从本类别基金资产中计提销售服务费,赎回时根据持有期限收取赎回费用的,称为C类基金份额。本基金A类、C类两种收费模式并存,由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和C类基金份额分别计算基金份额净值。投资人可自由选择认购/申购某一类别的基金份额,但各类别基金份额之间不能相互转换。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信安心回报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固定收益类金融工具,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、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固定收益类金融工具。除每次开放期前三个月、开放期及开放期结束后三个月的期间内,本基金投资于债券类资产的比例不低于基金资产的80%。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%。本基金不直接在二级市场买入股票、权证等权益类资产,也不参与一级市场新股申购和新股增发;同时除分离交易可转债,本基金亦不参与可转债投资。本基金的业绩比较基准为一年期银行定期存款收益率(税前)。

本财务报表由本基金的基金管理人建信基金管理有限责任公司于2015年3月25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颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《建信安心回报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7.4.4所列示的中国证监会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2014年度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 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等有关信息。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历1月1日起至12月31日止。比较财务报表的实际编制期间为2013年5月14日(基金合同生效日)至2013年12月31日。

7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1)金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项,包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

(2)金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时,按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,取得时发生的相关交易费用计入当期损益;对于支付的价款中包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息,单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,按照公允价值进行后续计量;对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法,以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止;(2)该金融资产已转移,且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;或者(3)该金融资产已转移,虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时,其账面