建信周盈安心理财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:交通银行股份有限公司
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。

基金托管人交通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	建信周盈安心理财	
基金主代码	530030	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年9月17日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,508,626,613.73份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	建信周盈安心理财A	建信周盈安心理财B
下属分级基金的交易代码:	530030	531030
报告期末下属分级基金的份额总额	2,004,118,580.27份	1,504,508,033.46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127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	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	路彩蓉	汤嵩蓐
	联系电话	010-66228888	95559
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	tangsy@bankcomm.com
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95559
传真		010-66228001	021-62701216

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9月17日(基金合同生效日)-2013年12月31日	
	建信周盈安心理财A	建信周盈安心理财B	建信周盈安心理财A	建信周盈安心理财B
本期已实现收益	121,674,099.69	56,146,844.23	53,429,656.28	19,107,015.11
本期利润	121,674,099.69	56,146,844.23	53,429,656.28	19,107,015.11
本期净值收益率	4.7190%	5.0232%	1.3693%	1.4550%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末		2013年末	
期末基金资产净值	2,004,118,580.27	1,504,508,033.46	2,194,867,481.53	776,952,738.07
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

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。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

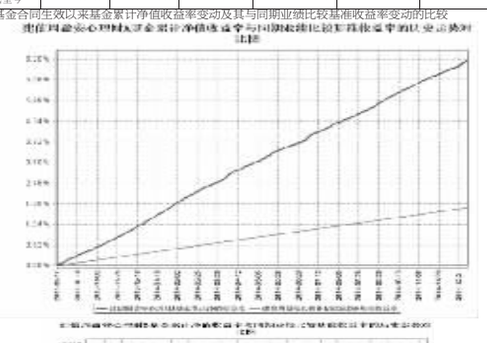
建信周盈安心理财A

3.1.1 期间数据和指标	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
过去三个月	1.0707%	0.0043%	0.3403%	0.0000%	0.7304%	0.0043%
过去六个月	2.2362%	0.0056%	0.6805%	0.0000%	1.5557%	0.0056%
过去一年	4.7190%	0.0065%	1.3500%	0.0000%	3.3690%	0.0065%
自基金合同生效起至今	6.1529%	0.0058%	1.7421%	0.0000%	4.4108%	0.0058%

建信周盈安心理财B

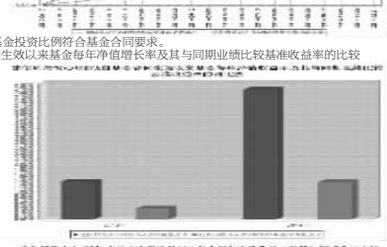
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.1448%	0.0043%	0.3403%	0.0000%	0.8045%	0.0043%
过去六个月	2.3859%	0.0056%	0.6805%	0.0000%	1.7054%	0.0056%
过去一年	5.0232%	0.0065%	1.3500%	0.0000%	3.6732%	0.0065%
自基金合同生效起至今	6.5513%	0.0058%	1.7421%	0.0000%	4.8092%	0.0058%

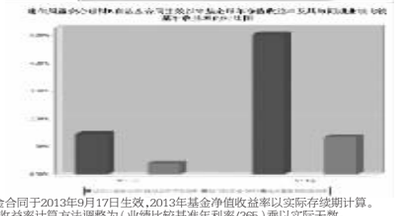
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



注:本报告期,本基金投资比例符合基金合同要求。

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:1、本基金基金合同于2013年9月17日生效,2013年基金净值收益率以实际存续期计算。

2、业绩比较基准收益率计算方法调整为(业绩比较基准年利率/365)乘以实际天数。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

建信周盈安心理财A					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2014	121,770,301.03	-	-96,201.34	121,674,099.69	
2013	53,090,895.75	-	338,760.53	53,429,656.28	
合计	174,861,196.78	-	242,559.19	175,103,755.97	

单位:人民币元

建信周盈安心理财B					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2014	56,078,666.44	-	68,177.79	56,146,844.23	
2013	18,980,893.55	-	126,121.56	19,107,015.11	
合计	75,059,559.99	-	194,299.35	75,253,859.34	

§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、建信嘉新宝货币市场基金、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

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		
高珊	本基金的基金经理	2013年9月17日	-	8	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日起任建信双周安心理财债券型证券投资基金基金经理;2012年12月20日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年1月29日起任建信双月安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年9月17日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年12月20日起任建信货币市场基金基金经理。

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》、《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,一旦出现不同基金间对买卖同一证券时,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

纵观2014年全球经济,虽然美国数据出现反弹,但其他经济体的增长前景并不乐观;欧元区和日本仍陷于增长的泥潭中;英国经济虽然进入复苏期,但依赖房地产业的增长模式将在加息环境中受到挑战;国内方面,近期公布的数据显示,需求不足仍在延续,经济再度下行已成现实。从中央经济工作会议的表态来看,“财政政策发力,货币政策维稳”将成为本届政府的政策导向,连续降准降息刺激经济增长暂被雪藏。

中国银行间债券市场在经历了近10个月的牛市之后,终于因为股债的“跷跷板效应”引发了资金的大幅外流。11月中旬以后,流动性开始了超预期的紧缩。造成近期资金价格波动的原因,客观上是受IPO、节假日、缴税等短期因素干扰,而主观上则是由于央行对流动性调控的态度趋于谨慎所致。市场机构由于降杠杆需求而在二级市场大量抛券,造成债券利率大幅上行,倒推一级发行利率急剧走高。短久期、重防御成为市场的主流配置,稍长的信用债再次陷入流动性陷阱,货币理财类基金成为市场为数不多的亮点,但也由于负偏离显现而发觉可危。

回顾全年的基金管理工作,建信周盈安心理财债券型证券投资基金在配置上采用了稳健的投资风格,通过杠杆操作在保证收益的前提下较好的应付了可能的流动性风险。并且根据申赎合理安排资金,抓住了年底收益率的高点配置了合理期限的高收益资产,收官业绩表现良好。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期周盈理财A基金净值收益率4.7190%,波动率0.0065%,周盈理财B基金净值收益率5.0232%,波动率0.0065%;业绩比较基准收益率0.6805%,波动率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

展望2015年,全球经济已经开始显露出一些早期的积极迹象,日本和新兴经济体PMI开始筑底,欧洲和美国工业产出的扩张带动全球工业和贸易反弹,但仍处于底部震荡之中。我国经济下行风险未消,油价下跌、内需不足还将加剧通缩压力,政府通过重大项目投资刺激经济增长的政策导向已十分明确,经济出现边际回暖最快出现在三季度,而一二季度多为基建投资对实体经济的托底作用,2015上半年经济基本面依然支撑债市牛市格局。

央行对货币市场维持中性的态度恐不会改变,一季度资金面在1.2月大概率将以波动为主,3月末的资金价格可能会脉冲式上行。2015年IPO提速对资金面的干扰效应目前尚不明确,在缺乏政策利好的情况下,主导债市的观望情绪有望延续至春节后,这段期间影响债市的主要因素仍将是资金面。国债和金融债在每次的流动性冲击过后会具有较大的投资价值;至于信用品种,虽然短期可能存在流动性回暖带来的收益率整体下行,但组合投资应规避低评级信用债、坚守高等级品种以规避风险。自中证登黑天鹅事件后,基金管理人会时刻提防全年债券的流动性风险,对于来自资金面的超预期冲击不可不防。

未来建信周盈安心理财债券型证券投资基金仍将维持中性的剩余期限,保持稳健的投资风格,以存款为主信用债投资为辅,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[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

本基金收益分配方式为红利再投资,每日将前一日收益结转为基金份额,当日收益参与下一日基金收益分配,并按月结转到投资者基金账户。本年度周盈理财A应分配利润为121,674,099.69元,周盈理财B应分配收益为56,146,844.23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

2014年度,托管人在建信周盈安心理财债券型证券投资基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议,尽职尽责地履行了托管人应尽的义务,不存在任何损害基金持有人利益的行为。

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

2014年度,建信基金管理有限责任公司在建信周盈安心理财债券型证券投资基金投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上,托管人未发现损害基金持有人利益的行为。本基金本报告期内向A级份额持有人分配利润:121,674,099.69元,向B级份额持有人分配利润:56,146,844.23元。

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

2014年度,由建信基金管理有限责任公司编制并经托管人复核审查的有关建信周盈安心理财债券型证券投资基金的年度报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、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)审计了后附的建信周盈安心理财债券型证券投资基金(以下简称“建信周盈安心理财债券基金”)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20587号标准无保留意见审计报告。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 资负债表

会计主体:建信周盈安心理财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		2,298,357,885.32	2,176,818,535.39
结算备付金		6,205,500.00	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产		1,712,221,620.53	278,699,189.82
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,712,221,620.53	278,699,189.82
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		100,000,270.00	382,401,329.60
应收证券清算款		-	-
应收利息		57,066,594.50	23,745,428.18
应收股利		-	-
应收申购款		-	181,187,765.68
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		4,173,851,870.35	3,042,852,248.67
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		662,798,485.80	68,599,765.70
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		714,792.85	841,744.34
应付托管费		211,790.46	249,405.75
应付销售服务费		584,199.73	710,976.73
应付交易费用		40,041.53	10,213.80
应交税费		-	-
应付利息		91,046.89	5,999.84
应付利润		436,858.54	464,882.09
递延所得税负债		-	-
其他负债		348,040.82	149,040.82
负债合计		665,225,256.62	71,032,029.07
所有者权益:			
实收基金		3,508,626,613.73	2,971,820,219.60
未分配利润		-	-
所有者权益合计		3,508,626,613.73	2,971,820,219.60
负债和所有者权益总计		4,173,851,870.35	3,042,852,248.67

注:报告截止日2014年12月31日,基金份额总额3,508,626,613.73份。其中建信周盈理财基金A类基金份额净值1.000元,基金份额总额2,004,118,580.27份;建信周盈理财基金B类基金份额净值1.000元,基金份额总额1,504,508,033.46份。

7.2 利润表

会计主体:建信周盈安心理财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

资 产	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9月17日(基金合同生效日)至2013年12月31日
一.收入		212,961,532.20	81,763,717.50
1.利息收入		186,729,446.76	81,777,623.27
其中:存款利息收入		106,948,633.53	74,776,820.03
债券利息收入		62,017,896.16	1,789,082.31
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		17,762,917.07	5,211,720.93
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		26,212,085.44	-13,905.77
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		26,212,085.44	-13,905.77
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)		20,000.00	-
减:二.费用		35,140,588.28	9,227,046.11
1.管理人报酬		10,413,443.74	4,133,039.14
2.托管费		3,085,464.70	1,224,604.21
3.销售服务费		8,147,562.45	3,472,379.16
4.交易费用		-	-
5.利息支出		12,980,902.69	167,362.68
其中:卖出回购金融资产支出		12,980,902.69	167,362.68
6.其他费用		513,214.70	229,660.92
三.利润总额(亏损总额以“-”号填列)		177,820,943.92	72,536,671.39
减:所得税费用		-	-
四.净利润(净亏损以“-”号填列)		177,820,943.92	72,536,671.39

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信周盈安心理财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)	2,971,820,219.60	-	2,971,820,219.60
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	177,820,943.92	177,820,943.92
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)	536,806,394.13	-	536,806,394.13
其中:1.基金申购款	28,691,593,534.84	-	28,691,593,534.84
2.基金赎回款	-28,154,787,140.71	-	-28,154,787,140.71
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)	-	-177,820,943.92	-177,820,943.92
五.期末所有者权益(基金净值)	3,508,626,613.73	-	3,508,626,613.73

项目	上年度可比期间 2013年9月17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)	9,257,374,730.00	-	9,257,374,730.00
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	72,536,671.39	72,536,671.39
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)	-6,285,554,510.40	-	-6,285,554,510.40
其中:1.基金申购款	8,184,070,814.68	-	8,184,070,814.68
2.基金赎回款	-14,469,625,325.08	-	-14,469,625,325.08
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)	-	-72,536,671.39	-72,536,671.39
五.期末所有者权益(基金净值)	2,971,820,219.60	-	2,971,820,219.60

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

建信周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[2013]1166号《关于核准建信周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公开发行募集,并经《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信周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9,257,187,097.80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618号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信周盈安心理财债券型证券投资基金基金合同》于2013年9月17日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为9,257,374,730.00份基金份额,其中认购资金利息折合187,632.20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,基金托管人为交通银行股份有限公司。

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周为一个运作期,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《建信周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良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。本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率(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>》、中国证券投资基金协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《建信周盈安心理财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9月17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。对于取得债券投资支付的价款中包含的债券股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。

债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息,按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价;同时于每一计价日计算影子价格,以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。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,其账面价值与收到的对价的差额,计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离,从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果,基金管理人于每一计价日采用债券投资的公允价值计算影子价格。当基金资产净值与影子价格的偏离达到或超过基金资产净值的0.25%时,基金管理人应根据风险控制的需要调整组合,使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值:

(1)存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值;估值日无交易,但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的,按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2)存在活跃市场的金融工具,如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化,参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素,调整最近交易市价以确定公允价值。

(3)当金融工具不存在活跃市场,采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时,尽可能最大程度使用市场参数,减少使用与本基金特定相关的参数。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金1)具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的;且2)交易双方准备按净额结算时,金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为1.00元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购