建信安心保本混合型证券投资基金 2016年年度报告摘要

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:2017年3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2017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。

本报告期自2016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	3,691,567,462.79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期间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	tgbfxjzxx@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	2016年	2015年	2014年
本期已实现收益	17,969,086.25	159,420,480.32	114,280,618.62
本期利润	-215,468.39	135,624,819.88	152,715,253.63
加权平均基金份额本期利润	-0.0002	0.3710	0.1756
本期基金份额净值增长率	-0.72%	27.69%	20.00%
3.1.2 期末数据和指标	2016年末	2015年末	2014年末
期末可供分配基金份额利润	0.3460	0.5398	0.1721
期末基金资产净值	3,694,267,294.41	422,906,074.35	681,741,844.73
期末基金份额净值	1.001	1.540	1.206

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)。

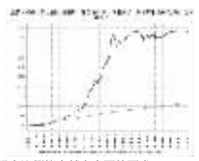
3、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

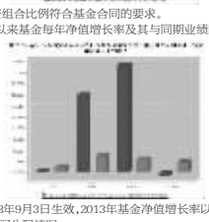
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.10%	0.05%	0.71%	0.01%	-0.61%	0.04%
过去六个月	1.93%	0.08%	1.42%	0.01%	0.51%	0.07%
过去一年	-0.72%	0.23%	2.84%	0.01%	-3.56%	0.22%
过去三年	52.14%	0.33%	11.06%	0.01%	41.08%	0.32%
自基金合同生效起至今	52.90%	0.32%	12.64%	0.01%	40.26%	0.31%

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



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



本基金基金合同于2013年9月3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

本基金过去三年未实施利润分配。

§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、量化衍生品及海外投资部、交易部、研究部、创新发展部、市场营销部、专户理财部、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、风险管理部和监察稽核部,以及深圳、成都、上海、北京、广州五家分公司和华东、西北两个营销中心,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2016年12月31日,公司旗下有建信恒久价值混合型证券投资基金、建信货币市场基金、建信优选成长混合型证券投资基金、建信优化配置混合型证券投资基金、建信稳定增利债券型证券投资基金、建信核心精选混合型证券投资基金、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、建信新兴市场优选混合型证券投资基金、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、建信全球资源混合型证券投资基金、建信社会责任混合型证券投资基金、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、建信优势动力混合型证券投资基金(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、建信创新中国混合型证券投资基金、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、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、建信安心保本二号混合型证券投资基金、建信稳定丰利债券型证券投资基金、建信安心保本三号混合型证券投资基金、建信安心保本五号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、建信安心保本六号混合型证券投资基金、建信鑫盛回报灵活配置混合型证券投资基金、建信安心保本七号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、建信瑞盛添利混合型证券投资基金、建信丰裕定增灵活配置混合型证券投资基金、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、建信恒丰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、建信鑫悦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共82只开放式基金,管理的公募基金资产规模共计为3770.62亿元。

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		
钟敬棣	固定收益部首席固定收益投资官、本基金的基金经理	2013年9月3日	-	11	特许金融分析师(CFA),硕士,加拿大籍华人。1995年7月毕业于南开大学金融系,获经济学学士学位,2004年5月毕业于加拿大不列颠哥伦比亚大学,获工商管理硕士学位。曾先后任职于广东发展银行珠海分行、深圳发展银行珠海分行、嘉实基金管理有限公司等,从事外汇交易、信贷、债券研究及投资组合管理等工作。2008年5月加入建信基金管理公司,2009年6月2日至2011年5月11日任建信收益增强债券型证券投资基金基金经理;2008年8月15日起任建信稳定增利债券型证券投资基金基金经理;2011年12月13日起任建信双息红利债券型证券投资基金基金经理;2013年9月3日起任建信安心保本混合型证券投资基金基金经理。

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》、《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 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19338对投资组合,有4101对投资组合未通过T检验,其中1329对投资组合的正溢价率占优频率小于55%,其它2772对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,其中1807对平均溢价率低于2%,其它965对平均溢价率超过2%的投资组合中,其中920对贡献率均未超过5%,另外45对溢价金额占组合净资产比例很小,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20730对投资组合,有4694对投资组合未通过T检验,但其中822对投资组合的溢价率占优频率均小于55%,其它3872对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,其中3601对平均溢价率低于5%,其它271对平均溢价率超过5%的投资组合中,有235对贡献率未超过5%,另外36对溢价金额占组合净资产比例很小,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21350对投资组合,有5960对投资组合未通过T检验,但其中1162对投资组合的溢价率占优频率均小于55%,其它4798对正溢价率占优频率大于55%的投资组合,其中4709对平均溢价率低于10%,其它89对平均溢价率超过10%的投资组合中,有80对贡献率均未超过5%,另外9对溢价金额占组合净资产比例很小,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,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2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,16年全年经济增长平稳,GDP同比增长6.7%,较好地完成了年初的增长目标。具体来说,16年固定资产投资累计同比增长8.1%,为多年来的最低水平。制造业投资增速虽然在四季度有所回升,但是全年来看,增速仅为4.2%,相比15年仍然为下滑态势。与此同时,占投资比重较大的民间投资持续低迷,全年累计同比仅为3.2%,对整体投资增速有较大拖累。16年房地产销售增长较快,导致房地产投资出现回升,全年增速为6.8%,相比15年的增速有较大的上升。16年基建投资增速达15.7%,在稳增长方面发挥了巨大的作用;进出口方面,16年全年来看净出口金额虽然比15年略有下降,但依然维持了较高的水平。

消费者物价指数方面,全年呈V字形走势,8月CPI当月同比指数最低,仅为1.3%,之后稳步回升至2%以上。生产者物价指数方面,PPI在16年9月当月结束长达几年的同比负增长,同比增速迈入正值区间,并在之后迅速大幅上涨,到12月份PPI当月同比为5.5%,值得投资者关注。

债券市场方面,2016年债券市场波动较大,由于四季度出现较大的调整,全年看债券市场表现不佳。前三季度,在经济数据总体低迷、物价数据持续走低和央行偏宽松的货币政策下,债券市场收益率震荡向下。进入四季度后,中央提出“降杠杆、挤泡沫”的总体方针,同时,美联储加息意愿逐步增强,人民币贬值压力有所加大。在此背景下,央行的货币政策逐步转向,由前三季度的稳健偏宽松转变为稳健偏紧,直接冲击了债券市场,债市进入剧烈调整期,调整速度快,幅度大。短短一个多月,10年国开债收益率最高上行幅度超过80BP,10年国债收益率最高上行幅度也超过60BP。转债市场总体表现不佳,转股溢价率有所下降。

股票市场整体表现不佳,价值股表现好于成长股,白酒、家电、汽车等行业的股票表现较为突出。

本基金在三季度完成了第一期的运作,并成功进入了新一个保本周期的运作。16年债券方面总体的操作思路是低杠杆、低久期,因此在四季度债券市场调整中损失不大,并很快回到了面值以上。股票方面,基金16年坚持选择基本面良好、估值合理的股票进行配置,较好地规避了成长股调整的风险。但组合在年初仓位较高,并且白酒、家电等行业配置较少,一定程度上影响了投资业绩。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金净值增长率-0.72%,波动率0.23%,业绩比较基准收益率2.84%,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

16年房地产市场去库存取得了较好的成效,但也助长了房地产市场的泡沫。房地产价格如果进一步泡沫化,必将增大贫富差距,威胁国家外汇储备安全,降低我国的制造业竞争力,引导实体经济资金继续流向房地产市场等问题。另一方面,金融部门同业负债快速膨胀,杠杆上升较快,存在资金空转、脱实向虚等问题。

展望17年,“降杠杆、去泡沫、调结构、防风险”将是经济工作的主基调,稳健中性的货币政策会更多向中性靠拢。同时,制造业有所复苏,基建、地产的投资需求旺盛。我们预期资金面上半年总体会偏紧、资金利率易上难下的局面会维持一段时间。但随着同业负债和理财监管新规的出台,房地产调控政策的进一步落实,中央提出的“降杠杆、去泡沫”目标将会取得成效,经济增速、物价数据和资金利率都有望逐步下行,届时债券市场将会表现不错。

17年上市公司盈利增速有望上升,但面临着流动性趋紧、IPO发行增加、股票解禁量大和监管加强等因素的影响,机会和风险并存。

本基金17年将密切关注经济基本面的变化和货币政策的取向,研判同业、理财和规范代持等方面的新政策,同时积极把握债券市场的机会,寻找好的买点。股票操作方面,本基金17年将控制好股票仓位,在安全垫足够的情况下积极选择估值合理、基本面良好的股票予以配置,争取为投资者创造好的回报。

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[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裁、督察长、投资总经理、研究总经理、风险管理总经理、运营总经理及监察稽核总经理组成。

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)。

自2015年3月26日起,公司按照中证指数有限公司根据《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》所独立提供的债券估值价格,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)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,本基金托管人在对建信安心保本混合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、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,本托管人对本基金管理人——建信基金管理有限责任公司在建信安心保本混合型证券投资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。本报告期内,建信安心保本混合型证券投资基金未进行利润分配。

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

由建信安心保本混合型证券投资基金管理人——建信基金管理有限责任公司编制,并经本托管人复核审查的本年度报告中的财务指标、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 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保本混合型证券投资基金(以下简称“建信安心保本混合基金”)的财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表、2016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(2017)第21899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:建信安心保本混合型证券投资基金

报告截止日:2016年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2016年12月31日	上年度末 2015年12月31日
资 产:			
银行存款		7,849,189.93	55,287,881.39
结算备付金		3,888,677.33	291,398.88
存出保证金		122,069.33	202,972.68
交易性金融资产		2,793,920,636.51	361,686,501.24
其中:股票投资		40,431,136.51	74,806,019.96
基金投资		-	-
债券投资		2,753,489,500.00	286,880,481.28
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		873,233,903.29	-
应收证券清算款		-	56,000,000.00
应收利息		27,300,070.73	6,796,913.10
应收股利		-	-
应收申购款		5,193.90	559,750.90
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		3,706,319,741.02	480,825,418.19
负债和所有者权益	附注号	本期末 2016年12月31日	上年度末 2015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		-	56,000,000.00
应付证券清算款		4,511,339.33	-
应付赎回款		1,900,476.61	918,783.37
应付管理人报酬		3,762,724.15	439,732.43
应付托管费		627,120.70	73,288.74
应付销售服务费		-	-
应付交易费用		812,629.06	271,759.48
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		438,156.76	215,779.82
负债合计		12,052,446.61	57,919,343.84
所有者权益:			
实收基金		2,416,825,496.28	274,647,105.06
未分配利润		1,277,441,798.13	148,258,969.29
所有者权益合计		3,694,267,294.41	422,906,074.35
负债和所有者权益总计		3,706,319,741.02	480,825,418.19

注:报告截止日2016年12月31日,基金份额净值1.001元,基金份额总额3,691,567,462.79份。

7.2 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:2016年1月1日至2016年12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2016年1月1日至2016年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31日
一、收入		19,053,029.97	148,628,679.76
1.利息收入		37,166,896.28	24,196,536.19
其中:存款利息收入		1,324,301.19	444,781.84
债券利息收入		27,702,951.85	23,733,337.74
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		8,139,643.24	18,416.61
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		-1,692,534.13	142,048,323.88
其中:股票投资收益		-5,315,955.28	109,552,111.83
基金投资收益		-	-
债券投资收益		3,447,784.46	31,961,336.94
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		175,636.69	534,875.11
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-18,184,554.64	-23,795,660.44
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		1,763,222.46	6,179,480.13
减:二、费用		19,268,498.36	13,003,859.88
1. 管理人报酬		14,752,638.93	6,151,046.98
2. 托管费		2,458,773.07	1,025,174.48
3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用		1,216,399.84	1,824,964.10
5. 利息支出		319,727.24	3,474,257.83
其中:卖出回购金融资产支出		319,727.24	3,474,257.83
6. 其他费用		520,959.28	528,416.49
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-215,468.39	135,624,819.88
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-215,468.39	135,624,819.88

7.3 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:2016年1月1日至2016年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016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)	274,647,105.06	148,258,969.29	422,906,074.35
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	-215,468.39	-215,468.39
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)	2,142,178,391.22	1,129,398,297.23	3,271,576,688.45
其中:1.基金申购款	2,325,500,253.00	1,224,518,334.56	3,550,018,587.56
2.基金赎回款	-183,321,861.78	-95,120,037.33	-278,441,899.11
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)	2,416,825,496.28	1,277,441,798.13	3,694,267,294.41
项目	上年度可比期间 2015年1月1日至2015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)	565,085,256.61	116,656,588.12	681,741,844.73
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	135,624,819.88	135,624,819.88
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)	-290,438,151.55	-104,022,438.71	-394,460,590.26
其中:1.基金申购款	83,630,503.80	38,318,161.90	121,948,665.70
2.基金赎回款	-374,068,655.35	-142,340,600.61	-516,409,255.96
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)	274,647,105.06	148,258,969.29	422,906,074.35

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_____ _____赵乐峰_____ _____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

7.4 报表附注

7.4.1 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期到起始日起生效。

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2016年12月31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	最大保本线	截至2016年12月31日基金份额净值
2019年9月27日	3,632,826,239.42	1.000	1.001

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)。

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2017年3月27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(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7.4.4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。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2016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2016年12月31日的财务状况以及2016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。

7.4.4.2 记账本位币

本基