建信安心保本六号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:兴业银行股份有限公司
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。

基金托管人兴业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4月28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	建信安心保本六号混合
基金主代码	002573
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016年4月28日
基金管理人	建信基金管理有限责任公司
基金托管人	兴业银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	4,538,205,275.40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,力争实现基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金的资产包括风险资产和安全资产,本基金投资策略分为两个层次:一层为基金在风险资产和安全资产两大类资产上的配置策略;另一层为安全资产的投资策略和风险资产的投资策略。
业绩比较基准	2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,属于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	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴晓明	张志永
	联系电话	010-66228888	021-52629999-212004
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	zhangzhy@cib.com.cn
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95561
传真		010-66228001	021-62159217

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4月28日(基金合同生效日)-2016年12月31日
本期已实现收益	60,954,221.55
本期利润	21,963,681.44
加权平均基金份额本期利润	0.0047
本期基金份额净值增长率	0.40%
3.1.2 期末数据和指标	2016年末
期末可供分配基金份额利润	0.0042
期末基金资产净值	4,557,324,040.12
期末基金份额净值	1.004

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。

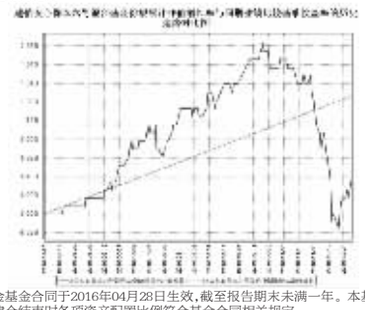
4.本基金基金合同于2016年4月28日生效,截至报告期末未满1年。

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

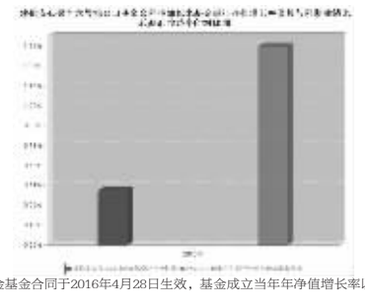
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-1.18%	0.12%	0.54%	0.01%	-1.72%	0.11%
过去六个月	-0.20%	0.10%	1.08%	0.01%	-1.28%	0.09%
自基金合同生效起至今	0.40%	0.09%	1.46%	0.01%	-1.06%	0.08%

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



本基金基金合同于2016年04月28日生效,截至报告期末未满一年。本基金建仓期为6个月,建仓结束时各项资产配置比例符合基金合同相关规定。

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2016年4月28日生效,基金成立当年年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

本基金基金合同自2016年4月28日起生效,基金合同生效以来未发生利润分配。

§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、建信双月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(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、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、建信睿富纯债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		
朱建华	本基金的基金经理	2016年4月28日	-	9	硕士。曾任大连博达系统工程公司职员,中诚信国际信用评级公司项目组长,2007年10月起任中诚信评级有限公司评级部总经理助理,2008年8月起任信泰基金管理公司高级研究员。朱建华于2011年6月加入本公司,历任高级债券研究员、货币市场基金的基金经理助理,2012年8月28日至2015年8月11日任建信双周安心理财债券型证券投资基金基金经理;2012年11月15日至2014年3月6日任建信纯债债券型证券投资基金基金经理;2012年12月20日至2014年3月27日任建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年5月14日起任建信安心回报定期开放债券型证券投资基金基金经理;2013年12月10日起任建信稳定增利债券型证券投资基金基金经理;2016年3月14日起任建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理;2016年4月28日起任建信安心保本六号基金经理;2016年6月1日任建信转债增强债券基金经理;2016年11月1日起任建信瑞丰添利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

2016年,债券市场经历了跌宕起伏的一年,从上半年的信用债违约引发的流动性风险到委外扩容,资产荒带来的债券泡沫再到年底的金融去杠杆引发的债市大跌。债市的演绎与政策的变化在很大程度上改变了机构的交易行为,长期债券的配置持有策略在2016年不再有效。同时,宏观基本面预期的改变也是影响2016年债市的重要原因。2016年,国内宏观经济实现了短期内的逆周期扩张,这里除了企业库存降至历史低点外,以基建为代表的投资放量以及上半年房地产需求的火爆在很大程度上带动了需求端的回暖。虽然2016年全年固定资产投资增速仅10个百分点左右,但是基数已经远超2009年的规模,新增的基建投资甚至已经是2009年的三倍,新增基建投资也占据了新增固定资产投资的半壁江山。宏观经济的回暖也带动企业利润特别是上游企业利润回升,以黑色钢铁为代表的大宗商品价格持续上涨,部分中游行业也开始复苏,国际原油价格更是创出一年多的新高,ppi和cpi在下半年持续超预期,国内通胀有抬头的趋势。虽然四季度政府加强了对地产的调控,房价上涨得到一定遏制,但通胀的预期并未因此消退,上游与中游产品的涨价仍在扩散,带动部分行业加速补库存。

货币政策方面,2016年,在中小银行快速扩张的背景下,同业理财与存单的扩容成为了银行的不稳定负债,资金面更加依赖央行。四季度国内货币政策由之前的偏宽松转为收紧流动性,以防止资产泡沫,控制金融杠杆成为下阶段货币政策的调控目标,而人民币贬值预期的加强和外汇储备的大幅下滑使货币政策的瞻挪空间更加有限,国内金融进入紧缩期。而央行货币政策调控上的缩短放长,提升公开市场操作利率等超预期行为导致金融市场的全面去杠杆,回购利率创年内新高。当四季度资金收紧的时候更是加剧了金融去杠杆的步伐。在此轮去杠杆过程中,银行同业理财首先受到冲击,银行体系为保流动性对债基和货币基金大规模赎回,加上年底MPA考核,对表外理财收缩的担忧等因素综合影响,债券市场在四季度后半段抽血严重,债券收益率陡峭化上行。权益市场方面,A股在经历了一季度的几次熔断后用了大半年的时间修补行情,其中以上证50、沪深300为代表的大盘蓝筹表现抢眼,国家队的护盘与打新基金扩容配底仓的需要大盘蓝筹表现明显好于中小创业板。纵观全年,大盘蓝筹股基本修复了熔断后的缺口,而中小创业板则在年尾时几乎收至全年新低,这种以防御为主的行情也显示了市场上活跃度的下降,资金重回价值投资,交易更多以存量博弈为主,赚钱效应变得很难把握。转债市场方面,随着最后一只分离交易可转债的退市,转债主要以存量转债为主。由于权益市场没有明显机会加之转债整体转股溢价率偏高,转债的投资价值不明显,虽然四季度曾经因债券收益率大低部分资金转战转债导致转债市场出现一波小行情,但在后来的流动性冲击中,转债市场再次以大跌结束全年行情。

建信安心保本六号于四月底成立,规模上整体保持了稳定,没有杠杆,信用债总体上维持了短久期,但因为在二、三季度加仓了部分中长期利率债,导致此轮债券调整净值也出现明显回撤。权益方面,整体维持了偏低的仓位,m值维持在1左右,但因持仓结构中有部分小板企业,因此权益部分并未有效提供进攻性。特别是在四季度股债双杀的背景下,本基金的整体表现不尽如人意。

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0.4%,波动率0.09%,业绩比较基准收益率1.46%,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2017年,从周期看,目前经济的小周期回暖并未改变长周期经济继续下滑的态势,特别是在信贷周期已经出现增速下降的前提下将可能带动地产周期和库存周期的高位回落,对未来经济基本面和大宗商品价格形成压制这也会使目前的涨价潮难以在2017年持续下去。此外,房地产市场不排除出台更严厉的调控措施的可能,而资管行业的管理新规,对表外理财和非标的遏制将进一步限制资金供给,巨量的投资需求将面临融资难的局面,实体需求的扩张步伐有可能被迫放缓,这将有助于降低通胀预期减少潜在的资产泡沫。虽然此轮金融去杠杆在时间上可能超预期,但是在金融维稳的大背景下,资金面很难出现2013年钱荒时的情况,在控制银行体系资金供给防止资金空转通过交易结构套利的前提下,市场的恐慌情绪将逐步得到修复,而市场上目前的极度悲观情绪也有望缓解,并带来银行配置盘的入场。另外随着紧缩政策的延续,二三季度经济可能再次陷入下滑,通胀有可能被证伪,利率债在经历了四季度的大跌后目前存在配置价值,只是在时点的选择上更加难以把握。至于信用债,目前信用债息差除了AAA以及超AAA品种处于历史低位外,整体大环境不支持信用债的走强,信用债整体看淡。权益市场,我们认为2017年将难以有单边行情,宽幅震荡的市场下深耕个股把握好政策走向控制好仓位将有望取得超额收益。转债方面,2107年转债市场将面临扩容压力,这对现有转债会形成压制。在权益市场没有明显机会的前提下如果流动性不能放松,转债想获得超额收益难度较大。

建信安心保本六号因前面的净值的回撤导致操作上较被动,虽然离结束还有一年多的时间,但是为保证到期本金的安全,本基金将降低中长期债的比例,加上当前资金利率较高,增加现金短融等安全品种将是首要考虑的。权益方面将根据安全垫情况做出相应调整。然后争取净值不出现大幅波动安全垫提升的前提下寻找确定性的高收益品种以提升进攻性。

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作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)。

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,兴业银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他相关规定,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

报告期内,本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人认真复核了本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,认为其真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§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六号混合型证券投资基金(以下简称“建信安心保本六号混合基金”)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21867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:建信安心保本六号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
资 产:		
银行存款		403,439,765.86
结算备付金		19,662,864.93
存出保证金		419,276.50
交易性金融资产		3,106,091,170.29
其中:股票投资		171,160,647.09
基金投资		-
债券投资		2,934,930,523.20
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		954,191,370.27
应收证券清算款		18,138,208.51
应收利息		67,318,815.98
应收股利		-
应收申购款		699.16
递延所得税资产		-
其他资产		-
资产总计		4,569,262,171.50
负债和所有者权益	附注号	本期末 2016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		-
应付证券清算款		-
应付赎回款		5,164,735.30
应付管理人报酬		4,659,708.79
应付托管费		776,618.12
应付销售服务费		-
应付交易费用		976,738.93
应交税费		-
应付利息		-
应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债		360,330.24
负债合计		11,938,131.38
所有者权益:		
实收基金		4,538,205,275.40
未分配利润		19,118,764.72
所有者权益合计		4,557,324,040.12
负债和所有者权益总计		4,569,262,171.50

注:1.报告截止日2016年12月31日,基金份额净值1.004元,基金份额总额4,538,205,275.40份。

2.本财务报表的实际编制期间为2016年4月28日(基金合同生效日)至2016年12月31日。

7.2 利润表

会计主体:建信安心保本六号混合型证券投资基金

本报告期:2016年4月28日(基金合同生效日)至2016年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期 2016年4月28日(基金合同生效日)至2016年12月31日
一、收入		69,597,969.32
1.利息收入		95,588,616.78
其中:存款利息收入		29,770,783.01
债券利息收入		57,840,423.72
资产支持证券利息收入		-
买入返售金融资产收入		7,977,410.05
其他利息收入		-
2.投资收益(损失以“-”填列)		10,736,038.31
其中:股票投资收益		23,958,605.28
基金投资收益		-
债券投资收益		-13,686,461.40
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		463,894.43
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-38,990,540.11
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		2,263,854.34
减:二、费用		47,634,287.88
1.管理人报酬		38,364,079.99
2.托管费		6,394,013.34
3.销售服务费		-
4.交易费用		1,829,987.95
5.利息支出		695,593.95
其中:卖出回购金融资产支出		695,593.95
6.其他费用		350,612.65
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		21,963,681.44
减:所得税费用		-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		21,963,681.44

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信安心保本六号混合型证券投资基金

本报告期:2016年4月28日(基金合同生效日)至2016年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2016年4月28日(基金合同生效日)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)	4,778,343,752.47	-	4,778,343,752.47
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	21,963,681.44	21,963,681.44
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)	-240,138,477.07	-2,844,916.72	-242,983,393.79
其中:1.基金申购款	15,627,065.85	169,635.70	15,796,701.55
2.基金赎回款	-255,765,542.92	-3,014,552.42	-258,780,095.34
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)	4,538,205,275.40	19,118,764.72	4,557,324,040.12

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

建信安心保本六号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[2016]484号《关于准予建信安心保本六号混合型证券投资基金注册的批复》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《建信安心保本六号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4,776,941,905.76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(2016)第524号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信安心保本六号混合型证券投资基金基金合同》于2016年4月28日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为4,778,343,752.47份基金份额,其中认购资金利息折合1,401,846.71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,基金托管人为兴业银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信安心保本六号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)、债券(包括国债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、可转换债券、可交换债券、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)、债券回购、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安全资产即固定收益类资产(包括各类债券、银行存款、债券回购等)和风险资产即权益类资产(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2年期银行定期存款收益率(税前)。

本基金第一个保本周期到期日,如按基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与到期日基金份额净值的乘积加上其认购并持有到期的基金份额累计分红款项之和计算的总金额低于其保本金额,则基金管理人应补足该差额(即保本赔付差额),并在保本周期到期日后二十个工作日内(含)将该差额支付给基金份额持有人,保证人对此提供不可撤销的连带责任保证。本基金第一个保本周期由北京首创融资担保有限公司作为保证人。

于2016年12月31日,本基金的保本周期安排列示如下:

单位:人民币元

项目	份额数(份)	最大保本线	截至2016年12月31日基金份额净值
2018年4月30日	4,524,090,166.87	1.000	1.004

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》、《建信安心保本六号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4月28日(基金合同生效日)至2016年12月31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2016年12月31日的财务状况以及2016年4月28日(基金合同生效日)至2016年12月31日止期间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。本财务报表的实际编制期间为2016年4月28日(基金合同生效日)至2016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股票投资和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

本基金持有的股票投资和债券投资按如下原则确定公允价值并进行估值:

(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日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