建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金 2017年年度报告摘要

2017年 12 月 31 日

基金管理人:建信基金管理有限责任公司

基金托管人:招商银行股份有限公司

送出日期:2018 年 3 月 28 日

§ 1 重要提示

1.1 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定, 于 2018 年 3 月 26 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。

本报告期自 2017 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

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。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	建信安心回报两年定期开放债券	
基金主代码	000346	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年 11 月 5 日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	240, 101, 602.97 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	建信安心回报两年定期开放债券 A	建信安心回报两年定期开放债券 C
下属分级基金的交易代码:	000346	000347
报告期末下属分级基金的份额总额	162, 758, 799.56 份	77, 342, 803.41 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险并保持较高流动性的基础上,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, 结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。本基金在债券资产所提供的稳定收益的基础上, 适当参与一级市场新股申购或增发新股,为基金份额持有人增加收益,实现基金资产的长期稳定增值。 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	两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	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴曙明	张燕
	联系电话	010- 66228888	0755--83199084
	电子邮箱	xinxipilu@cbfund.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		400- 81- 95533 010- 66228000	95555
传真		010- 66228001	0755--83195201

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	2017年		2016年		2015年	
	建信安心回报两年定期开放债券 A	建信安心回报两年定期开放债券 C	建信安心回报两年定期开放债券 A	建信安心回报两年定期开放债券 C	建信安心回报两年定期开放债券 A	建信安心回报两年定期开放债券 C
本期已实现收益	1, 166, 197.11	3, 957, 619.83	936, 238.18	3, 856, 578.77	16, 198, 855.84	15, 989, 156.83
本期利润	963, 363.82	4, 312, 794.70	679, 600.97	2, 658, 872.84	11, 940, 118.08	11, 680, 357.14
加权平均基金份额本期利润	0.0267	0.0309	0.0207	0.0171	0.0942	0.0842
本期基金份额净值增长率	3.28%	2.99%	2.08%	1.68%	8.26%	7.85%
3.1.2 期末数据和指标	2017年末		2016年末		2015年末	
期末可供分配基金份额利润	0.0314	0.0282	0.0236	0.0203	0.0288	0.0282
期末基金资产净值	167, 861, 922.94	79, 526, 761.08	29, 874, 821.78	153, 528, 643.53	36, 769, 152.65	166, 655, 186.39
期末基金份额净值	1.031	1.028	1.024	1.020	1.029	1.028

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

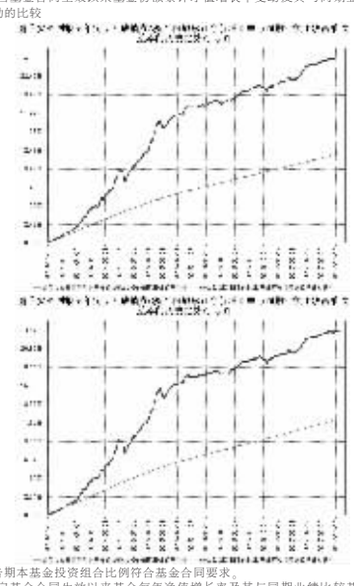
建信安心回报两年定期开放债券 A

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	0.39%	0.03%	0.54%	0.01%	- 0.15%	0.02%
过去六个月	1.28%	0.04%	1.08%	0.01%	0.20%	0.03%
过去一年	3.28%	0.04%	2.15%	0.01%	1.13%	0.03%
过去三年	14.14%	0.07%	7.27%	0.01%	6.87%	0.06%
自基金合同生效起至今	24.92%	0.07%	12.04%	0.01%	12.88%	0.06%

建信安心回报两年定期开放债券 C

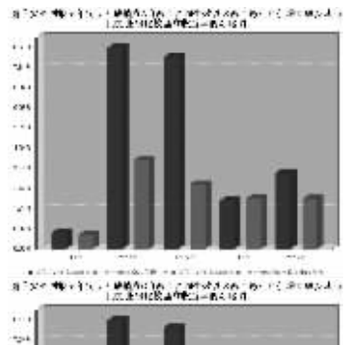
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.29%	0.04%	0.54%	0.01%	- 0.25%	0.03%
过去六个月	1.08%	0.04%	1.08%	0.01%	0.00%	0.03%
过去一年	2.99%	0.05%	2.15%	0.01%	0.84%	0.04%
过去三年	12.94%	0.07%	7.27%	0.01%	5.67%	0.06%
自基金合同生效起至今	23.02%	0.07%	12.04%	0.01%	10.98%	0.06%

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



本报告期本基金投资组合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



本基金成立于 2013 年 11 月 5 日,成立当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

单位:人民币元

建信安心回报两年定期开放债券 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	
2017	0.260	633, 592.28	87, 323.17	720, 915.45		
2016	0.260	791, 559.81	91, 175.67	882, 735.48		
2015	0.910	11, 803, 467.79	929, 615.04	12, 733, 082.83		
合计	1.430	13, 228, 619.88	1, 108, 113.88	14, 336, 733.76		
建信安心回报两年定期开放债券 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	
2017	0.220	3, 114, 125.15	115, 936.25	3, 230, 061.40		
2016	0.250	3, 815, 195.17	122, 808.26	3, 938, 003.43		
2015	1.090	14, 815, 598.51	887, 038.10	15, 702, 636.61		
合计	1.560	21, 744, 918.83	1, 125, 782.61	22, 870, 701.44		

本基金的基金管理人于 2018 年 1 月 18 日宣告 2018 年度第一次分红,向截至 2018 年 1 月 19 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,建信安心回报两年定期开放债券 A 按每 10 份基金份额派发红利 0.251 元,建信安心回报两年定期开放债券 C 按每 10 份基金份额派发红利 0.226 元,收益分配基准日为 2017 年 12 月 31 日,共发放红利人民币 5,833,188.45 元(包含现金和红利再投资形式)。

§ 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、基金运营部、财务管理部、信息技术部、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"持有人利益是于泰山"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 2017 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、建信双月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、建信鑫泰宝货币市场基金、建信货币市场基金、建信中小盘先锋股票型证券投资基金、建信潜力新监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、建信鑫利灵活配置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、建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫悦回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫瑞回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中国制造 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)基金、建信中证政策性金融债 3-5 年指数证券投资基金(LOF)基金、建信中证政策性金融债 8-10 年指数证券投资基金(LOF)基金、建信中证政策性金融债 5-8 年指数证券投资基金(LOF)基金、建信睿源纯债债券型证券投资基金、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,共计 95 只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为 3,609.83 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 任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
黎颖芳	本基金的基金经理	2016 年 6 月 1 日	-	17	硕士。2000 年 7 月毕业于湖南大学金融保险学院,同年进入大成基金管理公司,在金融工程部、规划发展部任职。2005 年 11 月加入本公司,历任研究员、高级研究员、基金经理助理、基金经理、资深基金经理。2009 年 2 月 19 日至 2011 年 5 月 11 日任建信稳定增利债券型证券投资基金的基金经理;2011 年 1 月 18 日至 2014 年 1 月 22 日任建信保本混合型证券投资基金的基金经理;2012 年 11 月 15 日起任建信纯债债券型证券投资基金的基金经理;2014 年 12 月 2 日起任建信稳定得利债券型证券投资基金的基金经理;2015 年 12 月 8 日起任建信稳定丰利债券型证券投资基金的基金经理;2016 年 6 月 1 日起任建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金的基金经理;2016 年 11 月 8 日起任建信恒安一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理;2016 年 11 月 8 日起任建信睿享纯债债券型证券投资基金的基金经理;2016 年 11 月 15 日至 2017 年 8 月 3 日任建信恒丰纯债债券型证券投资基金的基金经理;2017 年 1 月 6 日起建信稳定鑫利债券型证券投资基金的基金经理;2018 年 2 月 2 日起任建信睿和纯债定期开放债券型发起式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 31458 对投资组合,有 6807 对投资组合未通过 T 检验,其中 3392 对投资组合的正溢价率占优频率小于 55%,其它 3415 对正溢价率占优频率大于 55%的投资组合中,2509 对平均溢价率低于 2%,其它 906 对平均溢价率超过 2%的投资组合中,有 20 对投资组合的贡献率超过 5%,但因为其溢价金额占平均净值的比例较低,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 34512 对投资组合,有 8794 对投资组合未通过 T 检验,其中 3914 对投资组合的溢价率占优频率均小于 55%,其它 4880 对正溢价率占优频率大于 55%的投资组合中,4523 对平均溢价率低于 5%,其它 357 对平均溢价率超过 5%的投资组合,有 5 对投资组合贡献率超过 5%,但因为其溢价金额占平均净值的比例较低,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 35964 对投资组合,有 10419 对投资组合未通过 T 检验,其中 4515 对投资组合的溢价率占优频率均小于 55%,其它 5904 对正溢价率占优频率大于 55%的投资组合中,5809 对平均溢价率低于 10%,其它 95 对平均溢价率超过 10%的投资组合,有 3 对投资组合贡献率超过 5%,但因为其溢价金额占平均净值的比例较低,因此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 3 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

2017 年全年宏观经济较之 2016 年稳中有升,且增长质量有所提高。外需对增长贡献率由负转正,消费仍是拉动经济增长的主要动力,固定资产投资增速略有下行,但制造业投资增速企稳回升,基础设施建设投资维持高位运行。从生产层面看,工业生产增速加快,受益于供给侧改革,工业品价格大幅回升,企业效益明显好转,全国规模以上工业增加值增速较上年提高 0.6 个百分点。

2017 年消费者物价指数温和上行,同比涨幅仅为 1.6%,通胀较低主因是食品项涨幅回落较大。全年生产者物价指数受到国际大宗产品价格上涨和供给侧改革影响,同比在 2 月达到高点 7.8%,之后由于基数原因有所回落,全年涨幅达 4.9%。

2017 年全年货币政策基调由稳健调整成稳健中性, 资金面整体处于紧平衡态势,宏观审慎监管进一步完善。上半年央行在春节前和 3 月联储加息后两次幅上调了逆回购和中期借贷便利的操作利率各 10BP。下半年则在 12 月美联储加息后进一步小幅上调逆回购和中期借贷便利利率各 5BP,银行间市场资金利率总体呈现小幅上行态势,部分时点呈现阶段性紧张局面;此外宏观审慎框架进一步完善,17 年将表外理财也纳入广义信贷指标范围。此外金融监管方面 17 年颁布较多政策,其中 11 月 17 日《关于规范金融机构资产管理业务指导意见(征求意见稿)》颁布,对于金融市场以及机构业务长远影响较大。汇率方面央行进一步加大了操作灵活性,由于美元指数全年走弱,人民币兑美元总体呈现升值态势,中间价从年初的 6.9370 升值到年末的 6.5342。

受经济回升和货币政策中性偏紧影响,2017 年债券市场总体处于熊市, 收益率总体呈现震荡上行态势。一季度央行上调公开市场操作利率,直接推动债券收益率曲线陡峭化上行,10 年期国债较 2016 年底上行 27BP;二季度随着 4 月初银监会密集下发文件加强监管,利率债收益率在此推动下再次平坦化快速上行;三季度收益率横盘震荡,金融工作会议强调去杠杆防风险;四季度美债利率跳涨、国内通胀预期上升,叠加金融监管政策频出,以国开债为代表的利率品收益率进一步大幅上行。整体看,10 年期国债和国开债益率年末收于 3.88%和 4.82%,较年初分别上行 87BP 和 114BP。全年信用债市场亦跟随利率债调整,中债财富总指数 2017 年下跌 1.19%。

权益市场表现风格分化明显, 代表传统行业的大盘股指数上证 50 涨幅超过 25%,代表新兴行业的小盘股指数创业板综指跌幅超 15%。转债市场扩容加快,全年中证转债指数小幅下跌 0.16%。

本基金在报告期内操作策略是低久期、高等级、适度杠杆,对于转债和可交换债品种采取了审慎态度,参与度较低,因此在报告期内取了正收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期安心回报两年 A 净值增长率 3.28%,波动率 0.04%,安心回报两年 C 净值增长率 2.99%,波动率 0.05%;业绩比较基准收益率 2.15%,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 2018 年,央行仍将执行稳健中性的货币政策,宏观调控的着眼点转向控制政府债务扩张和居民杠杆率上升,同时落实 2017 年发布的系列金融去杠杆政策。我们判断在此环境下各种表外融资渠道全面收缩,或转表内,或出现违约,全社会整体信用扩张的增速会继续下行,信用利差将走阔。融资增速的进一步走弱将对经济下行产生压力,利率债在长达 1 年多的跌幅之后或曙光乍现,但料政府着眼于改革,货币政策仍将保持定力,难言放松。本基金固定收益部分将采取高等级、中低久期、加大杠杆的基础策略,获得稳定的票息收益,同时对长久期的利率品种和弱周期的转债品种保持高度关注,波段操作,为组合贡献增强收益。

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、风险管理部和资产核算部门负责人组成。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 管理人对报告期内本基金利润分配情况的说明

根据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, 本基金的基金管理人于 2017 年 4 月 25 日向安心回报两年 A 类份额持有人每 10 份基金份额分配 0.26 元,向安心回报两年 C 类份额持有人每 10 份基金份额分配 0.22 元,收益分配基准日为 2017 年 3 月 31 日,共发放红利人民币 3,950,976.85 元(包括现金和红利再投资形式,其中安心回报两年 A 为 720,915.45 元,安心回报两年 C 为 3,230,061.40 元),达到基金合同约定的利润分配要求。

2018 年 1 月 18 日宣告 2018 年度第一次分红, 于 2018 年 1 月 19 日向基金 A 类份额持有人每 10 份基金份额分配 0.251 元,向基金 C 类份额持有人每 10 份基金份额分配 0.226 元,收益分配基准日为 2017 年 12 月 31 日,共发放红利人民币 5,833,188.45 元(包含现金和红利再投资形式,其中安心回报两年 A 为 4,085,242.85 元,安心回报两年 C 为 1,747,945.60 元),达到基金合同约定的利润分配要求。

§ 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

托管人声明,在本报告期内,基金托管人——招商银行股份有限公司不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同,完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

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

本报告期内基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、利润分配、基金份额申购赎回价格的计算、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,严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规,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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、利润分配、投资组合报告等内容真实、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)审计了建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金 (以下简称 "建信安心回报两年定期开放债券基金") 的财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表、2017 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(2018)第 22684 号标准无保留意见。投资者可通过年度报告正文查看审计报告正文。

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金

报告截止日:2017 年 12 月 31 日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2017年 12 月 31 日	上年度末 2016年 12 月 31 日
资 产:			
银行存款		560, 809.12	393, 532.81
结算备付金		1, 479, 612.75	2, 126, 574.71
存出保证金		621.26	3, 563.91
交易性金融资产		315, 661, 096.05	184, 123, 748.00
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		315, 661, 096.05	184, 123, 748.00
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		-	996, 683.22
应收利息		4, 199, 894.71	3, 164, 765.83
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		321, 902, 033.89	190, 808, 868.48
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017年 12 月 31 日	上年度末 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		73, 899, 865.15	7, 000, 000.00
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		59, 266.66	46, 805.69
应付托管费		19, 755.57	15, 601.89
应付销售服务费		30, 002.54	45, 628.01
应付交易费用		4, 646.63	1, 595.00
应交税费		-	-
应付利息		84, 197.03	156.29
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		415, 616.29	295, 616.29
负债合计		74, 513, 349.87	7, 405, 403.17
所有者权益:			
实收基金		240, 101, 602.97	179, 663, 942.23
未分配利润		7, 287, 081.05	3, 739, 523.08
所有者权益合计		247, 388, 684.02	183, 403, 465.31
负债和所有者权益总计		321, 902, 033.89	190, 808, 868.48

报告截止日 2017 年 12 月 31 日,基金份额总额 240,101,602.97 份,其中建信安心回报两年定期开放债券 A 类基金份额净值 1.031 元,基金份额总额 162,758,799.56 份;建信安心回报两年定期开放债券 C 类基金份额净值 1.028 元,基金份额总额 77,342,803.41 份。

7.2 利润表

会计主体:建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金

本报告期:2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2017年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
一、收入		8, 593, 379.97	6, 773, 085.42
1.利息收入		8, 628, 554.67	9, 361, 259.04
其中:存款利息收入		59, 138.03	96, 685.21
债券利息收入		8, 558, 980.09	9, 263, 287.52
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		10, 436.55	1, 286.31
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		- 195, 138.60	- 1, 134, 418.32
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		- 195, 138.60	- 1, 134, 418.32
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)		152, 341.58	- 1, 454, 343.14
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)		7, 622.32	587.84
减:二、费用		3, 317, 221.45	3, 434, 611.61
1. 管理人报酬	7.4.9.2.1	539, 341.74	1, 282, 014.43
2. 托管费	7.4.9.2.2	179, 780.54	368, 518.76
3. 销售服务费	7.4.9.2.3	500, 402.51	555, 092.65
4. 交易费用		4, 439.30	5, 758.91
5. 利息支出		1, 682, 713.31	792, 106.91
其中:卖出回购金融资产支出		1, 682, 713.31	792, 106.91
6. 其他费用		410, 544.05	431, 119.95
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		5, 276, 158.52	3, 338, 473.81
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		5, 276, 158.52	3, 338, 473.81

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金

本报告期:2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位:人民币元

项目	本期 2017年 1 月 1 日至 2017 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)	179, 663, 942.23	3, 739, 523.08	183, 403, 465.31
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	5, 276, 158.52	5, 276, 158.52
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)	60, 437, 660.74	2, 222, 376.30	62, 660, 037.04
其中:1.基金申购款	145, 784, 808.99	4, 513, 592.51	150, 298, 401.50
2.基金赎回款	- 85, 347, 148.25	- 2, 291, 216.21	- 87, 638, 364.46
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)	-	- 3, 950, 976.85	- 3, 950, 976.85
五、期末所有者权益(基金净值)	240, 101, 602.97	7, 287, 081.05	247, 388, 684.02

项目	上年度可比期间 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)	197, 830, 278.00	5, 594, 061.04	203, 424, 339.04
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	3, 338, 473.81	3, 338, 473.81
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)	- 18, 166, 335.77	- 372, 272.86	- 18, 538, 608.63
其中:1.基金申购款	328, 965.78	3, 437.05	332, 402.83
2.基金赎回款	- 18, 495, 301.55	- 375, 709.91	- 18, 871, 011.46
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值