建信安心回报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:中国工商银行股份有限公司

送出日期:2018 年 3 月 28 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 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	86, 999, 359.14 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	50, 662, 775.48 份	36, 336, 583.66 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,结合自下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	吴曙明	郭明
	联系电话	010- 66228888	(010) 66105799
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	custody@cbc.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	2017年		2016年		2015年	
	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	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	486, 687.98	- 283, 838.36	3, 227, 414.49	2, 717, 087.74	12, 273, 315.02	10, 060, 781.13
本期利润	885, 881.40	551, 632.41	399, 659.60	- 520, 427.08	13, 926, 149.63	11, 477, 108.95
加权平均基金份额本期利润	0.0145	0.0081	0.0053	- 0.0062	0.0924	0.0875
本期基金份额净值增长率	1.27%	0.95%	0.34%	0.00%	7.68%	7.28%
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	0.1974	0.1749	0.1822	0.1644	0.1553	0.1417
期末基金资产净值	60, 663, 645.35	42, 693, 650.62	84, 072, 076.90	115, 425, 102.26	96, 129, 609.46	81, 972, 842.20
期末基金份额净值	1.197	1.175	1.182	1.164	1.178	1.164

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

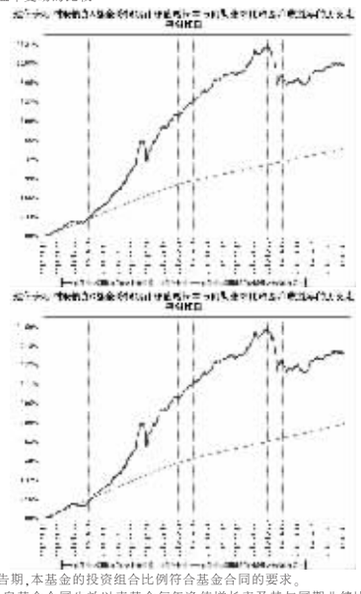
建信安心回报债券 A

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	0.25%	0.05%	0.38%	0.01%	- 0.13%	0.04%
过去六个月	0.93%	0.05%	0.77%	0.00%	0.16%	0.05%
过去一年	1.27%	0.06%	1.53%	0.00%	- 0.26%	0.06%
过去三年	9.41%	0.08%	5.33%	0.01%	4.08%	0.07%
自基金合同生效起至今	20.88%	0.09%	10.67%	0.01%	10.21%	0.08%

建信安心回报债券 C

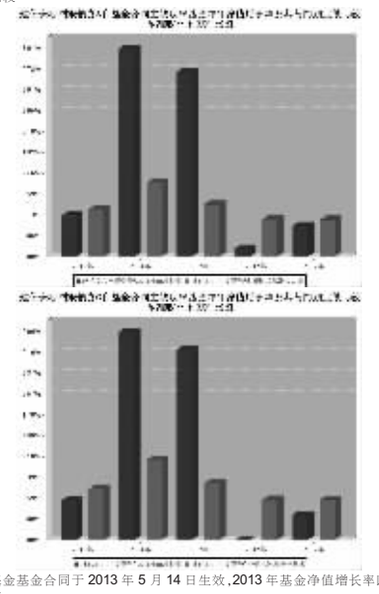
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.17%	0.05%	0.38%	0.01%	- 0.21%	0.04%
过去六个月	0.77%	0.05%	0.77%	0.00%	0.00%	0.05%
过去一年	0.95%	0.07%	1.53%	0.00%	- 0.58%	0.07%
过去三年	8.29%	0.08%	5.33%	0.01%	2.96%	0.07%
自基金合同生效起至今	18.67%	0.09%	10.67%	0.01%	8.00%	0.08%

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 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

过去三年本基金未实施利润分配。

§ 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、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 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、建信嘉薪宝货币市场基金、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、建信稳定鑫利债券型证券投资基金、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		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	2013年 5 月 14 日	-	10	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 月起任中诚信证券评估有限公司公司评级部总经理助理, 2008 年 8 月起任国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 日起任建信稳定添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 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 年虽然面临房地产调控、金融去杠杆、供给侧改革等因素的影响,但宏观经济的表现整体好于市场预期,全年 GDP 同比增长 6.9%,增速较前一年提高 0.2 个百分点。同时企业的利润水平在 2017 年出现明显上升态势,PMI 连续处于 50 分位值以上,显示经济的较强的韧性,这也在部分程度上抵消了投资下滑所带来的冲击。虽然 2017 年全国各地出台了一系列地产调控措施,但全年地方政府卖地收入依然创出历史新高,这也在很大程度上弥补了地方基建投资的缺口。在棚改货币化的推动下,四五线城市的地产销售依然火爆,政府去杠杆居民加杠杆成为 2017 年的一个显著现象。此外人民币的持续升值也带来外汇储备的微幅增长。在环保限产和补库存的带动下,2017 年商品价格震荡上行, 国内煤炭钢铁价格创出几年新高,而国际市场上以石油、铜为代表大宗商品价格同样创出几年新高,显示全球经济回暖的态势正在加速。市场在经历了这一轮的供给侧改革后,周期类行业的集中度和抗风险能力比以往都有了明显回升, 未来盈利的波动性也有望下降。通胀方面,2017 年全年 CPI 同比温和上行,全年同比涨幅 1.6%,其中食品价格涨幅回落较大在很大程度上拉低了 CPI 的涨幅,而工业品价格指数 PPI 则由于基数效应涨幅趋缓,通胀的压力整体不大。货币政策方面,央行依然延续了中性偏紧的货币政策,资金面维持紧平衡。一方面,央行通过提高逆回购和中期借贷便利的操作利率引导资金成本小幅上行, 另一方面监管机构在这一年颁布了诸多监管文件并将表外理财纳入广义信贷考核,这在很大程度上限制了金融机构的盲目扩张行为,对于金融市场以及机构业务影响较大。

债券方面,2017 年是金融去杠杆、加强金融监管的重要一年,受同业理财大规模收缩、MPA 考核、表外回表等影响,全年债券市场大幅调整,债券收益率呈现上行,全年下来除短端外,其余期限品种均出现较大调整,这也进一步引导市场资金集中在短端,相比而言长债交易平淡,配置资金难见踪影。另外市场对信用债的担忧也越发加剧,部分城投和高收益信用债受到抛弃,短久期获得票息收入已成为当下市场的主要操作思路。

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 1.27%,波动率 0.06%,安心回报 C 净值增长率 0.95%,波动率 0.07%;业绩比较基准收益率 1.53%,波动率 0%。

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, 我们认为经济在经历了 2017 年的回升后仍有一定的韧性,但是二三季度应该重点防范经济出现短期增速不及预期的风险。一方面二季度开始将面临一个去库存的小周期,这将对部分工业企业利润产生一定影响,另一方面,在严控地方政府债务的背景下,地方投资热情受到抑制,而两年前开始那一轮的基建高峰在今年下半年有可能过去如果届时投资跟不上对经济也会形成短期压制。此外考虑到地产调控的持续性,在信贷紧缩的背景下,居民加杠杆空间有限,随着 2018 年棚改货币化接近尾声,房地产销售数据在二三季度恐将出现压力。但是在去杠杆的大周期下,国内经济结构已经出现明显优化,消费、出口在一定程度上将对冲这种风险,即使出现短期增速下滑中长期经济增长的质量也将得到提升。通胀方面,我们认为 2018 年通胀风险整体可控,目前看最大的不确定性来自于原油价格的超预期上涨,输入性通胀如果在下半年超预期会引发市场的担忧。另外全球经济复苏的大背景下,全球的利率环境正在逐步正常化,全球央行的缩表、美联储持续加息等因素恐怕将引发市场更大的震动。债券方面,我们认为在金融去杠杆的背景下为防止金融的系统性风险央行对资金面的呵护将持续, 目前的长债已经提前反应了诸多的债市利空因素, 如果没有新的超预期的监管条文或货币政策的收紧等因素干扰,长债的下跌空间有限,更大可能是短期维持目前的收益率水平震荡并等待机会上攻,长债的性价比已经大幅提升。

安心回报定期开放基金将在 2018 年下半年打开申购赎回,因此操作上将在目前的持仓情况下维持产品的流动性,以短融为主杠杆主要集中在银行间,在获取稳定票息的前提下可考虑适当时机增持部分利率债。

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

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 2017 年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 22721 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: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		348, 915.57	977, 314.97
结算备付金		161, 419.90	271, 829.41
存出保证金		1, 084.10	-
交易性金融资产		139, 299, 786.20	155, 488, 886.60
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		139, 299, 786.20	155, 488, 886.60
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		-	38, 700, 000.00
应收证券清算款		500, 821.92	1, 005, 022.00
应收利息		2, 510, 869.70	3, 586, 630.75
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		142, 822, 897.39	200, 029, 683.73
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		38, 879, 741.68	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		61, 449.35	118, 642.39
应付托管费		17, 556.97	33, 897.84
应付销售服务费		12, 692.56	34, 324.30
应付交易费用		4, 276.25	2, 079.00
应交税费		-	-
应付利息		26, 323.57	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		463, 561.04	343, 561.04
负债合计		39, 465, 601.42	532, 504.57
所有者权益:			
实收基金		86, 999, 359.14	170, 245, 228.48
未分配利润		16, 357, 936.83	29, 251, 950.68
所有者权益合计		103, 357, 295.97	199, 497, 179.16
负债和所有者权益总计		142, 822, 897.39	200, 029, 683.73

报告截止日 2017 年 12 月 31 日,基金份额总额 86,999,359.14 份。其中建信安心回报债券基金 A 类基金份额净值 1.197 元,基金份额总额 50,662,775.48 份;建信安心回报债券基金 C 类基金份额净值 1.175 元,基金份额总额 36,336,583.66 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: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		5, 696, 348.77	2, 560, 564.81
1.利息收入		8, 484, 887.56	7, 484, 007.42
其中:存款利息收入		888, 964.96	55, 072.82
债券利息收入		7, 417, 766.33	7, 271, 093.98
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		178, 156.27	157, 840.62
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		- 4, 029, 769.46	1, 137, 687.96
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		- 4, 029, 769.46	1, 137, 687.96
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)		1, 234, 664.19	- 6, 065, 269.71
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)		6, 566.48	4, 139.14
减:二、费用		4, 246, 834.96	2, 681, 332.29
1、管理人报酬	7.4.8.2.1	1, 072, 841.04	1, 328, 798.48
2、托管费	7.4.8.2.2	306, 526.00	379, 656.79
3、销售服务费	7.4.8.2.3	281, 676.61	347, 871.50
4、交易费用		7, 531.14	3, 603.30
5、利息支出		2, 178, 231.24	218, 346.45
其中:卖出回购金融资产支出		2, 178, 231.24	218, 346.45
6、其他费用		412, 028.93	403, 055.77
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		1, 437, 513.81	- 120, 767.48
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		1, 437, 513.81	- 120, 767.48

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: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)	170, 245, 228.48	29, 251, 950.68	199, 497, 179.16
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	1, 437, 513.81	1, 437, 513.81
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)	- 83, 245, 869.34	- 14, 331, 527.66	- 97, 577, 397.00
其中:1.基金申购款	408, 610.06	69, 509.83	478, 119.89
2.基金赎回款	- 83, 654, 479.40	- 14, 401, 037.49	- 98, 055, 516.89
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)	86, 999, 359.14	16, 357, 936.83	103, 357, 295.97

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)	152, 025, 781.42	26, 076, 670.24	178, 102, 451.66
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	- 120, 767.48	- 120, 767.48
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, 219, 447.06	3, 296, 047.92	21, 515, 494.98
其中:1.基金申购款	70, 628, 721.55	12, 931, 550.35	83, 560, 271.90
2.基金赎回款	- 52, 409, 274.49	- 9, 635, 502.43	- 62, 044, 776.92
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)	170, 245, 228.48	29, 251, 950.68	199, 497, 179.16

报表附注为财务报表的组成部分。

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 _____ _____ 吴曙明 _____ _____ 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]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,本基金以定期开放的方式运作,即本基金以运作周期和自由开放期相结合的方式运作,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 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。

本基金根据认购 / 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;从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取认购 / 申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用的,称为 C 类基金份额。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。投资人可自行选择认购 / 申购的基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。

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》