

# 建信月盈安心理财债券型证券投资基金 2019 年半年度报告

2019 年 6 月 30 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

送出日期：2019 年 8 月 29 日

## § 1 重要提示及目录

### 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。本半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 2019 年 8 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2019 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b>	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
<b>§2 基金简介</b>	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b>	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
<b>§4 管理人报告</b>	8
4.1 基金管理人及基金经理情况	8
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
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	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	16
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	16
<b>§5 托管人报告</b>	16
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明	16
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	17
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	17
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>	17
6.1 资产负债表	17
6.2 利润表	18
6.3 所有者权益（基金净值）变动表	19
6.4 报表附注	21
<b>§7 投资组合报告</b>	42
7.1 期末基金资产组合情况	42
7.2 债券回购融资情况	42
7.3 基金投资组合平均剩余期限	42
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	43
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	44
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	44
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细	45

7.9 投资组合报告附注.....	45
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>45</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	45
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	46
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	46
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	46
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>47</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>47</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	47
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	47
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	47
10.4 基金投资策略的改变.....	48
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	48
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	48
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	48
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	49
10.9 其他重大事件.....	49
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>49</b>
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	49
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>50</b>
12.1 备查文件目录.....	50
12.2 存放地点.....	50
12.3 查阅方式.....	50

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	建信月盈安心理财债券型证券投资基金	
基金简称	建信月盈安心理财	
基金主代码	530028	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012 年 12 月 20 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	14,551,796,348.00 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B
下属分级基金的交易代码	530028	531028
报告期末下属分级基金的份额总额	256,598,675.90 份	14,295,197,672.10 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	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 150 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	中国民生银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴曙明
	联系电话	010-66228888
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn
客户服务电话	400-81-95533 010-66228000	95568
传真	010-66228001	010-58560798
注册地址	北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层	北京市西城区复兴门内大街 2 号
办公地址	北京市西城区金融大街 7 号英蓝	北京市西城区复兴门内大街 2 号

	国际金融中心 16 层	
邮政编码	100033	100031
法定代表人	孙志晨	洪崎

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.ccbfund.cn">http://www.ccbfund.cn</a>
基金半年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	建信基金管理有限责任公司	北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 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	报告期(2019 年 1 月 1 日-2019 年 6 月 30 日)	
	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B
本期已实现收益	4,738,540.33	221,926,461.50
本期利润	4,738,540.33	221,926,461.50
本期净值收益率	1.3837%	1.5305%
3.1.2 期末数据 和指标	报告期末(2019 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	256,598,675.90	14,295,197,672.10
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末 指标	报告期末(2019 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	28.2064%	30.6613%

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

建信月盈安心理财 A

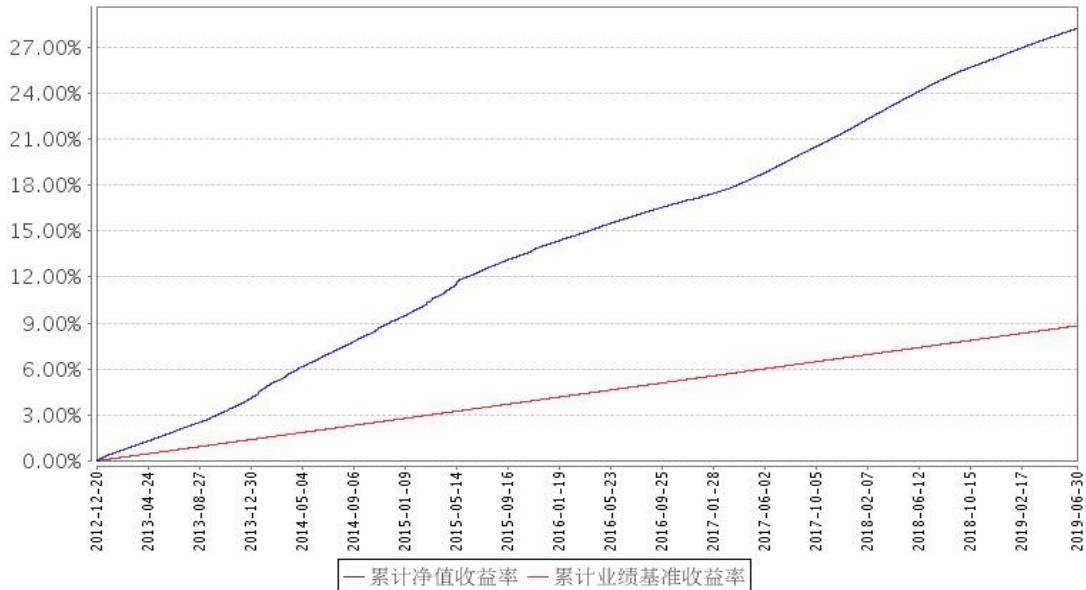
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2108%	0.0007%	0.1110%	0.0000%	0.0998%	0.0007%
过去三个月	0.6569%	0.0011%	0.3366%	0.0000%	0.3203%	0.0011%
过去六个月	1.3837%	0.0009%	0.6695%	0.0000%	0.7142%	0.0009%
过去一年	3.0802%	0.0012%	1.3500%	0.0000%	1.7302%	0.0012%
过去三年	10.6934%	0.0023%	4.0500%	0.0000%	6.6434%	0.0023%
自基金合同生效起至今	28.2064%	0.0061%	8.8175%	0.0000%	19.3889%	0.0061%

建信月盈安心理财 B

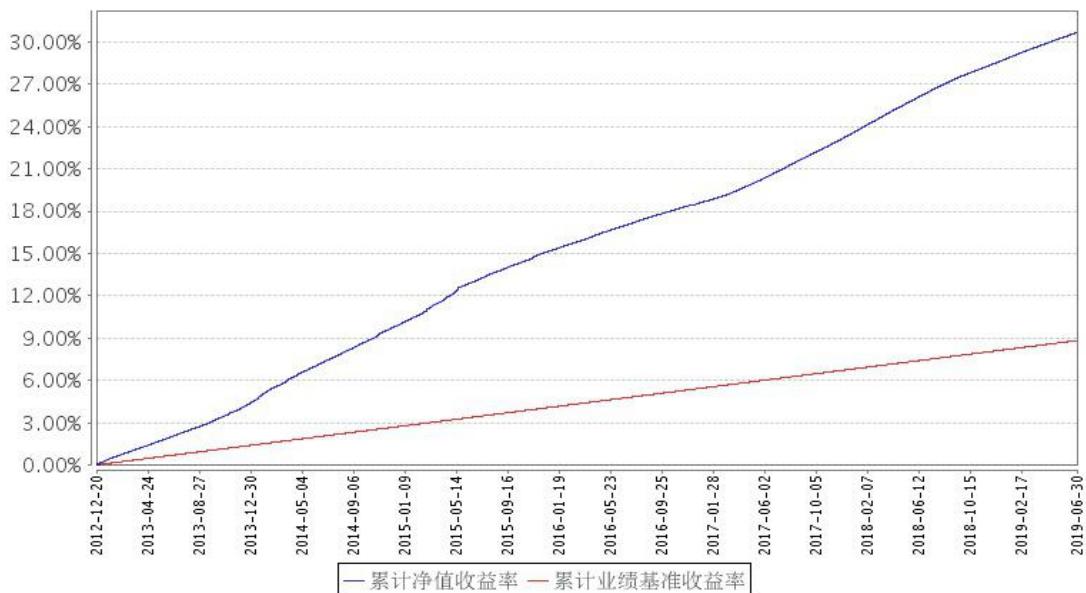
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2348%	0.0007%	0.1110%	0.0000%	0.1238%	0.0007%
过去三个月	0.7299%	0.0011%	0.3366%	0.0000%	0.3933%	0.0011%
过去六个月	1.5305%	0.0009%	0.6695%	0.0000%	0.8610%	0.0009%
过去一年	3.3800%	0.0012%	1.3500%	0.0000%	2.0300%	0.0012%
过去三年	11.6608%	0.0023%	4.0500%	0.0000%	7.6108%	0.0023%
自基金合同生效起至今	30.6613%	0.0061%	8.8175%	0.0000%	21.8438%	0.0061%

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

建信月盈安心理财A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



建信月盈安心理财B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注:本报告期,本基金投资组合比例符合基金合同要求。

## § 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、基金会计部、注册登记部、财务管理部、金融科技部、投资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“善建财富 相伴成长”为崇高使命，坚持规范运作，致力成为“可信赖的财富管理专家 资产管理行业的领跑者”。

截至 2019 年 6 月 30 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 6 个月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、建信裕利灵活配置混合型证券投资基金、建信弘利灵活配置混合型证券投资基金、建信睿怡纯债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、建信汇利灵活配置混合型证券投资基金、建信兴利灵活配置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、建信丰裕多策略灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、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）、建信中证政策性金融债 8-10 年指数证券投资基金（LOF）、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及其联接基金、建信睿丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信鑫利回报灵活配置混合型证券投资基金、建信量化优享定期开放灵活配置混合型证券投资基金、建信战略精选灵活配置混合型证券投资基金、建信龙头企业股票型证券投资基金、建信睿和纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信智享添鑫定期开放混合型证券投资基金、建信创业板交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、建信 MSCI 中国 A 股国际通交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、建信鑫泽回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中证 1000 指数增强型发起式证券投资基金、建信港股通恒生中国企业交易型开放式指数证券投资基金、建信优享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、建信中短债纯债债券型证券投资基金、建信中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、建信润利增强债券型证券投资基金、建信睿兴纯债债券型证券投资基金、建信中债 3-5 年国开行债券指数证券投资基金、建信福泽裕泰混合型基金中基金（FOF），共计 110 只开放式基金，管理的基金净资产规模共计为 5,725.25 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	说明
----	----	-----------------	----	----

		任职日期	离任日期	从业年限	
刘思	本基金的基金经理	2016年7月19日	-	10	刘思女士，硕士。2009年5月加入建信基金管理公司，历任助理交易员、初级交易员、交易员、交易主管、基金经理助理、基金经理，2016年7月19日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理；2016年11月8日至2018年1月15日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22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；2016年11月25日起任建信睿富纯债债券型证券投资基金的基金经理；2017年8月9日起任建信中证政策性金融债1-3年指数证券投资基金（LOF）、建信中证政策性金融债8-10年指数证券投资基金（LOF）的基金经理；2017年8月9日至2018年4月11日任建信中证政策性金融债3-5年指数证券投资基金（LOF）基金经理；2017年8月16日至2018年4月11日任建信中证政策性金融债5-8年指数证券投资基金（LOF）；2017年8月16日至2018年5月31日任建信睿源纯债债券型证券投资基金的基金经理；2018年3月26日起任建信双月安心理财债券型证券投资基金的基金经理；2019年3月25日起任建信中债1-3年国开行债券指数证券投资基金的基金经理；2019年4月26日起任建信睿兴纯债债券型证券投资基金的基金

					经理。
陈建良	固收投资部总经理，本基金基金经理	2014 年 1 月 21 日	-	12	陈建良先生，双学士，固定收益投资部副总经理。2005 年 7 月加入中国建设银行厦门分行，任客户经理；2007 年 6 月调入中国建设银行总行金融市场部，任债券交易员；2013 年 9 月加入我公司投资管理部，历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理，2013 年 12 月 10 起任建信货币市场基金的基金经理；2014 年 1 月 21 起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理；2014 年 6 月 17 起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2014 年 9 月 17 起任建信现金添利货币市场基金的基金经理；2016 年 3 月 14 起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理，该基金在 2018 年 9 月 19 日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金，陈建良继续担任该基金的基金经理；2016 年 7 月 26 起任建信现金增利货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 2 起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 13 日至 2017 年 12 月 6 日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 10 月 18 起任建信天添益货币市场基金的基金经理。

#### 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

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。

##### 4.3.2 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 1 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

今年以来，全球贸易、投资、工业生产等活动放缓态势更加明显，保护主义、单边主义对全球经济活动的干扰加大，主要经济体都面临程度不同的经济下行压力。从目前形势看，中美经贸谈判、英国脱欧推迟、美国经济衰退风险、美联储货币政策转向等都将对今年世界经济走势和金融市场稳定产生较大影响。美国经济虽仍然相对强劲，但非农就业增速放缓，长短期国债收益率出现倒挂，经济放缓趋势明显，美联储已停止加息，并将于 9 月停止缩表。发达国家的货币政策普遍宽松，部分新兴经济体出现金融动荡，世界经济处于周期性见顶回落阶段，下行风险加大。整体来看，上半年国内经济增速稳中有降，2 季度经济增速相比 1 季度增速放缓。一季度基建投资累计同比增速为 2.95%，2019 年 1-5 月基建投资累计同比增速为 2.60%，明显低于 2018 年四季度单的基建投资同比增速 5.7%。二季度消费增速也有所下行，特别是 4 月份社会消费品零售总额同比出现大幅下滑。制造业投资也有所疲乏，在消费与建安工程投资均有所回落的情况下，6 月制造业投资缺乏动力。工业增加值上半年的数据处于回落趋势，显示工业生产依然疲弱。5 月份工业增加值增速继续回落至 5%，PMI 生产指数也出现小幅回落。6 月份 PMI 生产指数进一步下行至 51.3，显示 6 月工业生产依然偏弱。5 月工业企业利润有所反弹，可能是减税效果显现，但利润到投资之间存在传导时滞，年内制造业投资仍将维持低位。地产开工需求在上半年出现进一步走弱迹象，地产销售增速也在继续探底，汽车销售跌幅也重新扩大。

上半年，我国外贸表现出较强的抗压能力和韧性。净出口从去年对 GDP 负向拉动 0.6 个百分点，

到今年一季度正向拉动 1.46 个百分点。上半年面对不利的贸易形势和全球经济下行的压力，中国有效稳定了出口和外资，前 5 月的进出口 12.1 万亿元，同比增长 4.1%，其中与“一带一路”沿线国家进出口增长 9%，占比提高至 28.8%；与欧盟、东盟、俄罗斯和巴西等进出口分别增长 11.7%、9.4%、10.0% 和 11.2%。

随着制造业投资、房地产投资、消费数据的恶化，基本面下行压力较大，保基建的重要性逐渐提升。今年地方债额度的提前下放，利率债发行节奏也提前，上半年供给规模大于往年，并计划在 9 月底前完成全年新增地方债券发行。货币政策方面，为配合债券发行，流动性进一步宽松应该是确定的，同时从趋势上看，不管是海外的经济数据、货币政策变化，还是考虑内部的经济数据和结构的变化，也都需要宽松的货币环境。

5 月下旬，个别金融机构的风险事件突然爆发，债券的评级利差急速走扩，导致低评级的存单和信用债的市场需求迅速萎缩。银行也开始收缩对非银的信用，非银面临着较大的去杠杆的压力，融资成本显著抬升。后续央行为平稳市场情绪，通过多种方式来投放资金，才把中小银行相关的同业收缩带来的流动性缺口补上，对非银机构的一些传导链条上的问题也作了一定处理。信用方面，监管出手支持中小非银机构流动性，中小行和非银的流动性暂时不必担忧，但信用紧缩的过程暂时不可逆，可能出现中低等级利差走阔和债券取消发行潮，部分资质较差的债券会丧失流动性。

综上所述，本基金在 2019 年上半年保持了一贯稳健的投资风格，在收益高点配置了优质银行的存单和存款，并配置了一部分高等级信用债资产。截至 6 月末时点，业绩表现良好。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内本基金 A 净值收益率 1.3837%，波动率 0.0009%，本报告期内本基金 B 净值收益率 1.5305%，波动率 0.0009%；业绩比较基准收益率 0.6695%，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

全球经济的景气度正趋于下滑，发达经济体的国债收益率已经开始快速下滑，在这样的形势下，多个央行已经开始考虑开启新一轮的货币宽松周期。美国经济见顶的信号越来越明确，美联储在最新的议息会议声明中，也暗示了年内或将降息。中美贸易冲突仍然有较大不确定性，G20 会议之后，虽然已经重启贸易磋商，但是仍然可能会存在多次反复，需要密切关注。

下半年经济增长会小幅下行，但总体上仍然以稳为主。地产投资是支撑今年前几个月经济的最核心力量，但是 5 月地产投资增速超预期回落，让下半年宏观经济面临的不确定性进一步上升。近期逆周期调控政策已经加码对冲，能够起到一定托底经济的作用，但在防范居民债务和地方隐性债务压力下，整体的调控思路没有变，隐性债务高压监管也没有实质性的放松。房地产和基建

这两个传统的信用加速器依然面临着强约束，因此基本面因素有利于收益率的下行，但是推动力比较有限。

货币政策会随着经济下行而小幅放松，其着力点也在于总量上的平衡，用结构性的精准滴灌代替传统的总量型大水漫灌，流动性的结构分层在后期会更加明显。6月末时经历了非常宽松的资金环境，但这种短期内的流动性释放仅是为了维稳年中跨季的资金面，缓解中小银行负债难与资金市场的流动性分层，但是货币政策的中期目标在现阶段有可能仍然是结构性去杠杆，基调仍是稳健中性。近期美联储在释放增强降息预期的信号，货币政策下半年有潜在降息窗口出现。

下半年的结构性流动性压力应尤其引起关注。以MLF为例，三季度的7月份、8月份和9月份分别会有6905亿元、5320亿元和4415亿元的MLF到期量，合计到期规模接近1.70万亿元，而MLF余额目前为36040亿元。因此今年三季度MLF将有近50%的余额到期，因此三季度的流动性更加值得市场关注。

下半年，部分中小银行、非银机构的同业负债能力会弱化，负债成本将提高。这些机构过去在信用创造上增长迅猛，但下半年在宽信用扩张中遇到阻力，部分银行甚至可能会有缩表的压力。银行在信贷投放的选择上也会更加谨慎，偏好短贷、票据与个贷等相对低风险的信贷资产，企业部门的资本开支所需要的中长期贷款因此被压制。下半年的信用利差可能会有所走扩，整体净融资改善，但是民企融资仍较紧张。信用债违约潮继续，年报显示多数行业盈利边际走弱，后续评级集中调整期或对基本面产生一定冲击。

6月地方专项债新政发布后，允许专项债作为重大项目资本金、“专项债+市场化融资”可搭配使用、地方存量隐性债务中的在建项目允许继续融资、首次提出金融机构融资可免责情形等。下半年地方政府债券剩余可举债额度较大的地区，将更加受益于新政策带来的基建撬动和信用扩张利好。基本面来看，产业债信用品质分化仍将延续，中下游、出口型中小民企信用风险仍需警惕。城投债方面，地方政府债务严监管态度未明显转变会继续影响城投企业融资，尾部风险需要警惕。

三季度通胀压力在基数作用下预计会有所缓解，四季度后续生猪价格可能会在供给收缩影响下预计仍将维持上涨态势对于通胀有一定正向拉动作用。目前预计年内通胀高点已过，下半年通胀约束有所减轻。而对于PPI而言，需求端的疲弱仍然将主导国内工业品同比下滑并转负的趋势。市场对通胀的担忧将从“猪通胀”向工业品通缩转变。

本基金已经申请转型，投资内容和范围将有变化，但在本年度内仍将延续稳健的投资风格，以中高等级信用债和存单为主，并适当配置回购和存款。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[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、投资风险管理部和基金会计部负责人组成。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、风险管理工作的，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

本基金收益分配方式为红利再投资，每日将当日收益结转为基金份额，当日收益结转的基金份额参与下一日基金收益分配。本报告期月盈安心理财A应分配利润为4,738,540.33元，月盈安心理财B应分配收益为221,926,461.50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

本报告期内，中国民生银行股份有限公司在本基金的托管过程中，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、基金费用开支及利润分配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。

## 5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、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 半年度财务会计报告（未经审计）

### 6.1 资产负债表

会计主体：建信月盈安心理财债券型证券投资基金

报告截止日：2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	2,904,641,618.61	3,003,929,405.97
结算备付金		23,623,000.00	12,740,909.09
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	7,321,619,027.95	10,779,334,753.64
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		7,321,619,027.95	10,778,374,753.64
资产支持证券投资		-	960,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	4,287,465,571.19	2,282,800,171.70
应收证券清算款		70,815.06	-
应收利息	6.4.7.5	37,191,119.36	41,234,990.29
应收股利		-	-
应收申购款		-	10,390,726.67
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		14,574,611,152.17	16,130,430,957.36
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2019年6月30日</b>	<b>上年度末 2018年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-

交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6. 4. 7. 3	-	-
卖出回购金融资产款		17, 999, 871. 00	373, 699, 039. 45
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		3, 284, 018. 31	4, 170, 473. 80
应付托管费		973, 042. 47	1, 235, 695. 95
应付销售服务费		185, 073. 46	331, 046. 95
应付交易费用	6. 4. 7. 7	87, 534. 17	76, 654. 78
应交税费		32, 642. 49	31, 889. 50
应付利息		2, 984. 34	230, 808. 80
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6. 4. 7. 8	249, 637. 93	312, 287. 64
负债合计		22, 814, 804. 17	380, 087, 896. 87
<b>所有者权益:</b>			
实收基金	6. 4. 7. 9	14, 551, 796, 348. 00	15, 750, 343, 060. 49
未分配利润	6. 4. 7. 10	-	-
所有者权益合计		14, 551, 796, 348. 00	15, 750, 343, 060. 49
负债和所有者权益总计		14, 574, 611, 152. 17	16, 130, 430, 957. 36

注：报告截止日 2019 年 6 月 30 日，基金份额总额 14, 551, 796, 348. 00 份。其中建信月盈安心理财债券型证券投资基金 A 类基金份额净值 1. 0000 元，基金份额总额 256, 598, 675. 90 份，建信月盈安心理财债券型证券投资基金 B 类基金份额净值 1. 0000 元，基金份额总额 14, 295, 197, 672. 10 份。

## 6. 2 利润表

会计主体：建信月盈安心理财债券型证券投资基金

本报告期：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2019年1月1日至2019年6 月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018 年6月30日
一、 收入		267, 814, 353. 04	293, 486, 153. 28
1. 利息收入		268, 977, 356. 93	293, 289, 737. 32
其中：存款利息收入	6. 4. 7. 11	47, 481, 771. 36	174, 985, 119. 49
债券利息收入		176, 937, 713. 41	99, 895, 529. 29
资产支持证券利息收 入		2, 977. 99	837, 160. 56
买入返售金融资产收 入		44, 554, 894. 17	17, 571, 927. 98
其他利息收入		-	-

2. 投资收益（损失以“-”号填列）		-1,163,003.89	196,415.96
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益	-	-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-1,163,003.89	196,415.96
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3. 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6.4.7.17	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-	-
减：二、费用		41,149,351.21	43,799,220.83
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	20,035,537.08	14,582,129.01
2. 托管费	6.4.10.2.2	5,936,455.44	4,320,630.86
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	1,236,008.23	1,103,716.83
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		13,657,518.74	23,515,977.44
其中：卖出回购金融资产支出		13,657,518.74	23,515,977.44
6. 税金及附加		22,836.29	3,246.31
7. 其他费用	6.4.7.20	260,995.43	273,520.38
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		226,665,001.83	249,686,932.45
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		226,665,001.83	249,686,932.45

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：建信月盈安心理财债券型证券投资基金

本报告期：2019年1月1日至2019年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30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)	15,750,343,060.49	-	15,750,343,060.49
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期)	-	226,665,001.83	226,665,001.83

利润)			
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)	-1,198,546,712.49	-	-1,198,546,712.49
其中：1.基金申购款	823,284,716.80	-	823,284,716.80
2.基金赎回款	-2,021,831,429.29	-	-2,021,831,429.29
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)	-	-226,665,001.83	-226,665,001.83
五、期末所有者权益(基金净值)	14,551,796,348.00	-	14,551,796,348.00
项目	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30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)	6,298,210,811.56	-	6,298,210,811.56
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	249,686,932.45	249,686,932.45
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)	10,439,655,842.78	-	10,439,655,842.78
其中：1.基金申购款	14,011,567,855.66	-	14,011,567,855.66
2.基金赎回款	-3,571,912,012.88	-	-3,571,912,012.88
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)	-	-249,686,932.45	-249,686,932.45
五、期末所有者权益(基金净值)	16,737,866,654.34	-	16,737,866,654.34

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

张军红

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

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

建信月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[2012]1524 号《关于核准建信月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依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信月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 17,309,621,823.23 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(2012)第 516 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金合同》于 2012 年 12 月 20 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 17,312,639,085.79 份基金份额，其中认购资金利息折合 3,017,262.56 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，基金托管人为中国民生银行股份有限公司。

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。本基金将设 A 类和 B 类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并分别公布每万份基金净收益和七日年化收益率。本基金每份基金份额自基金合同生效日或申购确认日起每月为一个运作期，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《建信月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具有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)。

### 6.4.2 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》、《建信月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 6.4.4 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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### **6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明**

本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 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### **6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明**

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### **6.4.5 差错更正的说明**

本基金本报告期内未发生会计差错。

#### **6.4.6 税项**

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140 号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2019年6月30日
活期存款	4,641,618.61
定期存款	2,900,000,000.00
其中：存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	300,000,000.00
存款期限3个月以上	2,600,000,000.00
其他存款	-
合计	2,904,641,618.61

注：定期存款的存款期限指票面存期。

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2019年6月30日			
	摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-
	银行间市场	7,321,619,027.95	7,332,936,300.00	11,317,272.05
	合计	7,321,619,027.95	7,332,936,300.00	11,317,272.05
资产支持证券		-	-	-
合计		7,321,619,027.95	7,332,936,300.00	11,317,272.05
0.0778				

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

##### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

##### 6.4.7.4 买入返售金融资产

###### 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末

	2019 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	1,000,000,000.00	-
银行间市场	3,287,465,571.19	-
合计	4,287,465,571.19	-

#### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

#### 6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	1,357.83
应收定期存款利息	13,853,888.34
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	10,630.40
应收债券利息	17,661,042.58
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	5,664,200.21
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	37,191,119.36

#### 6.4.7.6 其他资产

无。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	87,534.17
合计	87,534.17

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日

应付券商交易单元保证金		-
应付赎回费		-
预提费用		249,637.93
合计		249,637.93

#### 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

建信月盈安心理财 A

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	750,632,811.23	750,632,811.23
本期申购	66,358,255.30	66,358,255.30
本期赎回(以“-”号填列)	-560,392,390.63	-560,392,390.63
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	256,598,675.90	256,598,675.90

建信月盈安心理财 B

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	14,999,710,249.26	14,999,710,249.26
本期申购	756,926,461.50	756,926,461.50
本期赎回(以“-”号填列)	-1,461,439,038.66	-1,461,439,038.66
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	14,295,197,672.10	14,295,197,672.10

注：申购份额含红利再投和因份额升降级导致的强制调增份额，赎回份额含因份额升降级导致的强制调减份额。

#### 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

建信月盈安心理财 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	4,738,540.33	-	4,738,540.33
本期基金份额 交易产生的变	-	-	-

变动数			
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-4,738,540.33	-	-4,738,540.33
本期末	-	-	-
建信月盈安心理财 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	221,926,461.50	-	221,926,461.50
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-221,926,461.50	-	-221,926,461.50
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2019年1月1日至2019年6月30日
活期存款利息收入	131,182.31
定期存款利息收入	47,059,777.58
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	285,623.69
其他	5,187.78
合计	47,481,771.36

注：本基金本报告期末发生提前支取定期存款而产生利息损失的情况。

#### 6.4.7.12 股票投资收益

无。

#### 6.4.7.13 债券投资收益

##### 6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-1,163,003.89
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	-1,163,003.89

#### 6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	12,023,220,430.99
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	11,987,594,733.51
减：应收利息总额	36,788,701.37
买卖债券差价收入	-1,163,003.89

#### 6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

无。

#### 6.4.7.14 贵金属投资收益

##### 6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

无。

##### 6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

#### 6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

#### 6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.15 衍生工具收益

##### 6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

##### 6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

#### 6.4.7.16 股利收益

无。

#### 6.4.7.17 公允价值变动收益

无。

#### 6.4.7.18 其他收入

无。

#### 6.4.7.19 交易费用

无。

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
审计费用	58,584.58
信息披露费	148,765.71
银行间账户维护费	18,000.00
银行划款手续费	35,045.14
其他费用	600.00
合计	260,995.43

#### 6.4.7.21 分部报告

无。

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

无。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期，存在控制关系或其他重大利害关系的关联方没有发生变化。

##### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
建信基金管理有限责任公司（“建信基金”）	基金销售机构、基金管理人、注册登记机构
建信资本管理有限责任公司	基金管理人的子公司
美国信安金融服务公司	基金管理人的股东
中国华电集团资本控股有限公司	基金管理人的股东
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金销售机构、基金管理人的股东
中国民生银行股份有限公司（“中国民生银行”）	基金销售机构、基金托管人

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

#### 6.4.10.1.1 股票交易

无。

#### 6.4.10.1.2 债券交易

无。

#### 6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

#### 6.4.10.1.4 权证交易

无。

#### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

## 6.4.10.2 关联方报酬

### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6 月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年 6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	20,035,537.08	14,582,129.01
其中：支付销售机构的客户维护费	202,835.41	302,929.75

注:1、支付基金管理人建信基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.27%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值 X 0.27% / 当年天数；

2、客户维护费是指基金管理人与基金销售机构约定的用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支，不属于从基金资产中列支的费用项目。

#### 6.4.10.2.2 基金托管费

项目	本期	上年度可比期间
	2019年1月1日至2019年6月30日	2018年1月1日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	5,936,455.44	4,320,630.86

注：支付基金托管人交通银行的托管费按前一日基金资产净值 0.08%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费=前一日基金资产净值 X 0.08% / 当年天数。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	2019年1月1日至2019年6月30日		
	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B	合计
建设银行	276,323.61	1,922.26	278,245.87
建信基金管理有限责任公司	-	722,671.84	722,671.84
民生银行	452.59	-	452.59
合计	276,776.20	724,594.10	1,001,370.30
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2018年1月1日至2018年6月30日		
	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B	合计
建设银行	390,155.79	6,825.05	396,980.84
建信基金管理有限责任公司	197.92	513,197.61	513,395.53
民生银行	465.43	-	465.43
合计	390,819.14	520,022.66	910,841.80

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月

底，按月支付给建信基金管理有限责任公司，再由建信基金管理有限责任公司计算并支付给各基金销售机构。A类基金份额和B类基金份额约定的销售服务费年费率分别为0.30%和0.01%。销售服务费的计算公式为：

日销售服务费=前一日对应类别基金资产净值×约定年费率/当年天数。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2019年1月1日至2019年6月30日					
	债券交易金额	基金逆回购		基金正回购		
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国民生银行	-	49,856,185.33	-	-	2,395,850,000.00	251,184.09
上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国民生银行	197,818,800.00	147,624,355.49	-	-	11,077,900,000.00	1,790,688.05

#### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	本期 2019年1月1日至2019年6月30日
	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B
基金合同生效日(2012年12月20日)持有的基金份额	-	-
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	-	-
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-

期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-
项目	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B
基金合同生效日( 2012 年 12 月 20 日) 持有的基金份额	-	-
期初持有的基金份额	-	52,352,571.34
期间申购/买入总份额	-	1,230,629.30
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	-	53,583,200.64
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.33%

注:1、期间申购/买入总份额含红利再投份额;

2、分级持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

#### 6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

无。

#### 6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2019年1月1日至2019年6月30日		上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国民生银行-活期存款	4,641,618.61	131,182.31	6,021,333.74	32,274.75
中国民生银行-定期存款	500,000,000.00	2,803,471.79	450,000,000.00	18,124,680.43

注:1、本基金的活期存款和部分定期存款由基金托管人中国民生银行保管，按约定利率计息。

2、于 2019 年 6 月 30 日，本基金持有基金托管人中国民生银行同业存单 527,378,711.89 元 (2018 年 6 月 30 日：198,005,929.09 元)。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

金额单位：人民币元

注:本报告期及上年度可比期间本基金未发生承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

#### 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

建信月盈安心理财 A				
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	本期利润分配合计	备注
4,738,540.33	-	-	4,738,540.33	-
建信月盈安心理财 B				
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	本期利润分配合计	备注
221,926,461.50	-	-	221,926,461.50	-

注:本基金 A 类基金份额在本年度累计分配收益 4,738,540.33 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 4,738,540.33 元，计入应付收益科目 0.00 元。本基金 B 类基金份额在本年度累计分配收益 221,926,461.50 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 221,926,461.50 元，计入应付收益科目 0.00 元。

#### 6.4.12 期末(2019 年 6 月 30 日)本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

无。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2019 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证

券款余额 17,999,871.00 元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
120416	12农发16	2019年7月1日	100.15	200,000	20,029,297.10
合计				200,000	20,029,297.10

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定政策和程序来识别及分析这些风险，运用特定的风险量化模型和指标评估风险损失的程度，设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续对这些风险进行监督和检查评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

本基金风险管理的主要目标是基金管理人通过事前监测、事中监控和事后评估，有效管理和控制上述风险，追求基金资产长期稳定增值。

本基金管理人建立了以董事会审计与风险控制委员会为核心的、由风险管理委员会、督察长、内控合规部和相关业务部门构成的风险管理架构体系，并由独立于公司管理层和其他业务部门的督察长和内控合规部对公司合规风险状况及各部门风险控制措施进行检查、监督及报告。

##### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的活期存款存放于本基金托管人的帐户，与该机构存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。在定期存款和银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用产品投资流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。按信用评级列示的债券、资产支持证券和同业存单的投资情况如下表所示，如无表格，则本基金于本期末及上年年末未持有除国债、央行票据、政策性金融债以外的债券。

#### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

短期信用评级	本期末 2019年6月30日	单位：人民币元	
		上年度末 2018年12月31日	
A-1	130,000,036.52	334,233,767.80	
A-1 以下	-	-	
未评级	-	-	
合计	130,000,036.52	334,233,767.80	

注：以上按短期信用评级及长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债、央行票据、资产支持证券及同业存单等

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

短期信用评级	本期末 2019年6月30日	单位：人民币元	
		上年度末 2018年12月31日	
A-1	-	-	
A-1 以下	-	-	
未评级	6,436,576,040.33	9,596,677,642.98	
合计	6,436,576,040.33	9,596,677,642.98	

#### 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

无。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

长期信用评级	本期末 2019年6月30日	单位：人民币元	
		上年度末 2018年12月31日	

AAA		960,000.00
AAA 以下		-
未评级		-
合计		960,000.00

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。

公司建立了健全有效的流动性风险内部控制体系，对流动性风险管理的组织架构、职责分工以及指标监控体系进行了明确规定，同时建立了以流动性风险为核心的压力测试体系，由独立的风险管理部门负责压力测试的实施，多维度对投资组合流动性风险进行管控。

##### 6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

##### 6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

在日常运作中，本基金严格按照相关法律法规要求、基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理，确保投资组合资产变现能力与投资者赎回需求保持动态平衡。

在资产端，本基金遵循组合管理、分散投资的基本原则，主要投资于基金合同约定的具有良好流动性的金融工具。基金管理人对基金持有资产的集中度、偏离度、剩余期限、高流动性资产比例、流动性受限资产比例、逆回购分布等指标进行监控，定期开展压力测试，持续对投资组合流动性水平进行监测与评估。

在负债端，基金管理人建立了投资者申购赎回管理机制，结合市场形势对投资者申购赎回情况进行分析，合理控制投资组合持有人结构。在极端情形下，投资组合面临巨额赎回时，基金管理人将根据相关法律法规要求以及基金合同的约定，审慎利用流动性风险管理工具处理赎回申请，保障基金持有人利益。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

## 6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金、债券投资和买入返售金融资产等，本基金的基金管理人每日通过影子价格对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的平均剩余期限等方法对上述利率风险进行管理。

#### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2019年6月30日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	2,904,641,618. 61	-	-	-	2,904,641,618.61
结算备付金	23,623,000.00	-	-	-	23,623,000.00
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	7,087,717,005. 93	233,902,022.02	-	-	7,321,619,027.95
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,287,465,571. 19	-	-	-	4,287,465,571.19
应收证券清算款	-	-	-	70,815.06	70,815.06
应收利息	-	-	-	37,191,119.36	37,191,119.36
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	14,303,447,195 .73	233,902,022.02	-	37,261,934.42	14,574,611,152.17
负债					
卖出回购金融资产款	17,999,871.00	-	-	-	17,999,871.00
短期借款	-	-	-	-	-

交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	3,284,018.31	3,284,018.31
应付托管费	-	-	-	973,042.47	973,042.47
应付销售服务费	-	-	-	185,073.46	185,073.46
应付交易费用	-	-	-	87,534.17	87,534.17
应交税费	-	-	-	32,642.49	32,642.49
应付利息	-	-	-	2,984.34	2,984.34
应付利润	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	249,637.93	249,637.93
负债总计	17,999,871.00	-	-	4,814,933.17	22,814,804.17
利率敏感度缺口	14,285,447,324 .73	233,902,022.02	-	32,447,001.25	14,551,796,348.00
上年度末 2018年12月31日	6个月以内	6个月 -1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	2,503,929,405. 97	500,000,000.00	-	-	3,003,929,405.97
结算备付金	12,740,909.09	-	-	-	12,740,909.09
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	7,890,740,359. 17	2,888,594,394. 47	-	-	10,779,334,753.64
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,282,800,171. 70	-	-	-	2,282,800,171.70
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	41,234,990.29	41,234,990.29
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	10,390,726.67	10,390,726.67
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	12,690,210,845 .93	3,388,594,394. 47	-	51,625,716.96	16,130,430,957.36
负债					
卖出回购金融资产款	373,699,039.45	-	-	-	373,699,039.45
短期借款	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	4,170,473.80	4,170,473.80
应付托管费	-	-	-	1,235,695.95	1,235,695.95

应付销售服务费	-	-	-	331,046.95	331,046.95
应付交易费用	-	-	-	76,654.78	76,654.78
应交税费	-	-	-	31,889.50	31,889.50
应付利息	-	-	-	230,808.80	230,808.80
应付利润	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	312,287.64	312,287.64
负债总计	373,699,039.45	-	-	6,388,857.42	380,087,896.87
利率敏感度缺口	12,316,511,806 .48	3,388,594,394. 47	-	45,236,859.54	15,750,343,060.49

注:表中所示为本基金资产及负债的账面价值,并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额 (单位: 人民币元)	
		本期末 (2019 年 6 月 30 日)	上年度末 (2018 年 12 月 31 日)
分析	市场利率上升 25 个基点	-	-
	市场利率下降 25 个基点	-	-

注:于本期末,在影子价格监控机制有效的前提下,若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变,本基金资产净值将不会发生重大变动(上年末:同)。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价,无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具,因此无重大其他价格风险。

#### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

无。

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

#### (1) 公允价值

##### (a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### (b) 持续的以公允价值计量的金融工具

###### (i) 各层次金融工具公允价值

于 2019 年 06 月 30 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为 7,321,619,027.95 元，无属于第一层次或第三层次的余额（2018 年 6 月 30 日：

第二层次 7,953,820,064.66 元，无第一层次或第三层次）。

###### (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

###### (iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

##### (c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2019 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产（2018 年 6 月 30 日：同）。

##### (d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2)除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	7,321,619,027.95	50.24
	其中：债券	7,321,619,027.95	50.24
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,287,465,571.19	29.42
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	2,928,264,618.61	20.09
4	其他各项资产	37,261,934.42	0.26
5	合计	14,574,611,152.17	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	8.23
	其中：买断式回购融资	-
序号	项目	金额
2	报告期末债券回购融资余额	17,999,871.00
	其中：买断式回购融资	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

注：本基金合同约定：“本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	68

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	129
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	63

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注:本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 150 天。

#### 7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	31.99	0.12
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含) — 60 天	18.77	-
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含) — 90 天	25.71	-
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含) — 120 天	1.43	-
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含) — 397 天(含)	22.00	-
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.90	0.12

### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注:本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

#### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位: 人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	49,889,249.69	0.34
2	央行票据	-	-
3	金融债券	705,153,701.41	4.85
	其中:政策性金融债	705,153,701.41	4.85
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	130,000,036.52	0.89
6	中期票据	-	-
7	同业存单	6,436,576,040.33	44.23
8	其他	-	-
9	合计	7,321,619,027.95	50.31
10	剩余存续期	-	-

	超过 397 天的 浮动利率债券		
--	---------------------	--	--

## 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	160315	16 进出 15	2,600,000	260,619,384.04	1.79
2	111812175	18 北京银行 CD175	2,000,000	199,052,498.22	1.37
3	111909175	19 浦发银行 CD175	2,000,000	198,811,812.90	1.37
4	111918188	19 华夏银行 CD188	2,000,000	198,811,242.19	1.37
5	111916159	19 上海银行 CD159	2,000,000	198,778,249.65	1.37
6	111812215	18 北京银行 CD215	2,000,000	197,354,936.37	1.36
7	111803202	18 农业银行 CD202	2,000,000	196,883,760.82	1.35
8	180410	18 农发 10	1,660,000	166,020,343.26	1.14
9	111991167	19 上海农商银行 CD008	1,500,000	148,459,746.19	1.02
10	111997401	19 郑州银行 CD071	1,500,000	148,307,742.93	1.02

## 7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.2075%
报告期内偏离度的最低值	0.0281%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1220%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注:本基金本报告期内负偏离度的绝对值不存在达到 0.25%的情况。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

## 7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细

无。

## 7.9 投资组合报告附注

### 7.9.1

本基金计价采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

### 7.9.2

本基金该报告期内投资前十名证券的发行主体未披露被监管部门立案调查和在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

### 7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	70,815.06
3	应收利息	37,191,119.36
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	37,261,934.42

### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额 级别	持有人 户数 (户)	户均持有的基金 份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额 比例 (%)	持有份额	占总份额 比例 (%)
建信	20,944	12,251.66	744,136.16	0.29	255,854,539.74	99.71

月盈安心理财 A							
建信月盈安心理财 B	25	571,807,906.88	14,295,197,672.10	100.00	-	-	-
合计	20,969	693,967.11	14,295,941,808.26	98.24	255,854,539.74	1.76	

注:分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中,对下属分级基金,比例的分母采用各自级别的份额,对合计数,比例的分母采用下属分级基金份额的合计数(即期末基金份额总额)。

## 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

无。

## 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金总份额比例(%)
基金管理人所有从业人员持有本基金	建信月盈安心理财 A	226,262.51	0.09
	建信月盈安心理财 B	0.00	0.00
	合计	226,262.51	0.00

注:分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中,对下属分级基金,比例的分母采用各自级别的份额,对合计数,比例的分母采用下属分级基金份额的合计数(即期末基金份额总额)。

## 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

截至本报告期末,本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人及本基金基金经理未持有本基金。

金。

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	建信月盈安心理财 A	建信月盈安心理财 B
基金合同生效日 (2012 年 12 月 20 日) 基金份额总额	12, 526, 203, 620. 29	4, 786, 435, 465. 50
本报告期期初基金份 额总额	750, 632, 811. 23	14, 999, 710, 249. 26
本报告期基金总申购 份额	66, 358, 255. 30	756, 926, 461. 50
减：本报告期基金总 赎回份额	560, 392, 390. 63	1, 461, 439, 038. 66
本报告期基金拆分变 动份额（份额减少以 “-”填列）	-	-
本报告期期末基金份 额总额	256, 598, 675. 90	14, 295, 197, 672. 10

注:1、基金合同生效日的基金份额总额指基金合同生效日基金募集份额（含利息折份额）。

2、上述总申购份额含红利再投资份额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期，本基金未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

经本基金管理人建信基金管理有限责任公司第五届董事会第五次临时会议审议通过，自 2019 年 3 月 13 日起，曲寅军不再担任建信基金管理有限责任公司首席投资官（副总裁）。上述事项本公司已按相关规定报中国证券监督管理委员会北京监管局和中国证券投资基金业协会备案并于 2019 年 3 月 16 日公告。

报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金基金管理人、基金财产以及基金托管人基金托管业务的诉讼事项。

## 10.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略未发生改变。

## 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

自本基金基金合同生效日起普华永道中天会计师事务所为本基金提供审计服务至今，本报告期内会计师事务所未发生改变。

## 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期未发生公司和董事、监事和高级管理人员被中国证监会、证券业协会、证券交易所处罚或公开谴责，以及被财政、外汇和审计等部门施以重大处罚的情况。

本报告期内，本基金托管人涉及托管业务的高级管理人员未受到监管部门的稽查和处罚。

## 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单 元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成 交总额的比例	佣金	占当期佣 金 总量的比 例	
光大证券	1	-	-	-	-	-
九州证券	1	-	-	-	-	-

注:1、本基金根据中国证监会《关于完善证券投资基金管理交易席位制度有关问题的通知》(证监基金字[2007]48号)的规定及本基金管理人的《基金专用交易席位租用制度》，基金管理人制定了提供交易单元的券商的选择标准，具体如下：

- (1) 财务状况良好、经营管理规范、内部管理制度健全、风险管理严格，能够满足基金运作高度保密的要求，在最近一年内没有重大违规行为；
- (2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- (3) 具备较强的研究能力，有固定的研究机构和专门的研究人员，能够对宏观经济、证券市场、行业、个券等进行深入、全面的研究，能够积极、有效地将研究成果及时传递给基金管理人，能够根据基金管理人所管理基金的特定要求进行专项研究服务；

- (4) 佣金费率合理。
- 2、根据以上标准进行考察后，基金管理人确定券商，与被选择的券商签订委托协议，并报中国证监会备案及通知基金托管人；
- 3、本基金本报告期末新增或剔除交易单元，与托管在同一托管行的公司其他基金共用交易单元。

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券 成交总额的 比例	成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例	成交金额	占当期权 证 成交总额 的比例
光大证券	-	-	-	-	-	-
九州证券	-	-	49,742,500,000.00	100.00%	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

无。

### 10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	建信月盈安心理财债券型证券投资基 金暂停申购业务的公告	指定报刊和/或公司网 站	2019 年 3 月 14 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况

单位：份

投资 者类 别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序 号	持有基金份 额比例达到 或者超过 20%的时间 区间	期初 份额	申购 份额	赎回 份额	持有份额	份 额 占 比 (%)
机构	1	2019 年 01 月 03 日-2019 年 06 月 30 日	3,092,464,950.24	48,281,620.12	0.00	3,140,746,570.36	21.58

产品特有风险

本基金由于存在单一投资者份额占比达到或超过 20% 的情况，可能会出现因集中赎回而引发的基  
金流动性风险，敬请投资者注意。基金管理人将不断完善流动性风险管控机制，持续做好基

金流动性风险的管控工作，审慎评估大额申赎对基金运作的影响，采取有效措施切实保护持有人合法权益。

注：本基金本报告期申购份额中包含了收益结转份额。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准建信月盈安心理财债券型证券投资基金设立的文件；
- 2、《建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《建信月盈安心理财债券型证券投资基金招募说明书》；
- 4、《建信月盈安心理财债券型证券投资基金托管协议》；
- 5、基金管理人业务资格批件和营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件和营业执照；
- 7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

### 12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

建信基金管理有限责任公司

2019 年 8 月 29 日