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:2014年3月27日

# 建信月盈安心理财债券型证券投资基金

## 2013年度报告摘要

2013年12月31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2014年3月25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无保留意见的审计报告,请投资者注意阅读。

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。

本报告期自2013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 | 955,787,516.51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 | 789,389,378.08份 | 166,398,138.43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 | 路彩营 | 关悦 |
| | 联系电话 | 010-66228888 | 010-58560666 |
| | 电子邮箱 | xinxipilu@ccbfund.cn | guanyue2@cmbc.com.cn |
| 客户服务电话 | | 400-81-95533 010-66228000 | 95568 |
| 传真 | | 010-66228001 | 010-58560794 |

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 | 2013年 | | 2012年12月20日(基金合同生效日)-2012年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 建信月盈安心理财A | 建信月盈安心理财B | 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 | 94,407,188.40 | 32,646,114.11 | 18,173,338.66 | 7,362,031.11 |
| 本期利润 | 94,407,188.40 | 32,646,114.11 | 18,173,338.66 | 7,362,031.11 |
| 本期净值收益率 | 3.9388% | 4.2437% | 0.1451% | 0.1538% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2013年末 | | 2012年末 | |
| 期末基金资产净值 | 789,389,378.08 | 166,398,138.43 | 12,544,376,958.95 | 4,793,797,496.61 |
| 期末基金份额净值 | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |

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

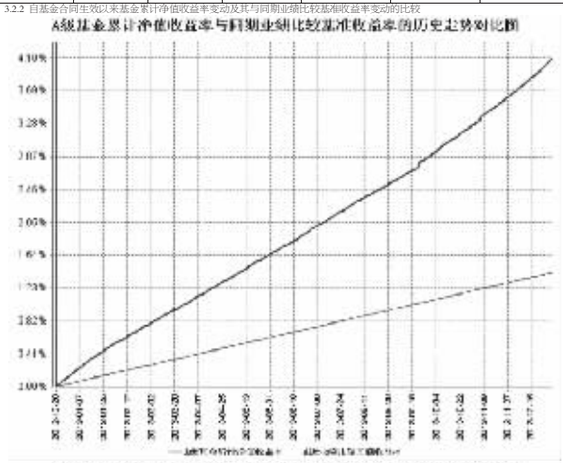
建信月盈安心理财A

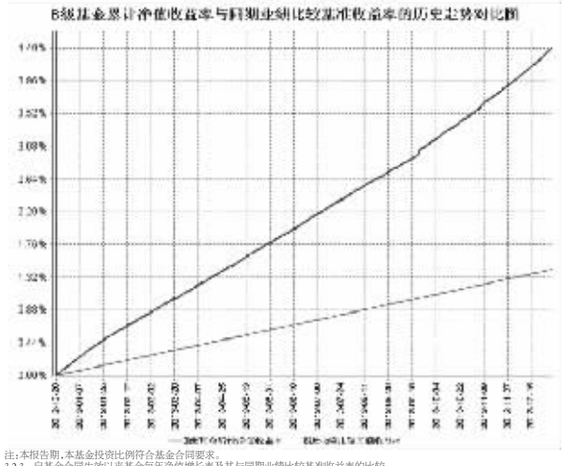
| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 1.1646% | 0.0057% | 0.3456% | 0.0000% | 0.8190% | 0.0057% |
| 过去六个月 | 2.1086% | 0.0056% | 0.6924% | 0.0000% | 1.4162% | 0.0056% |
| 过去一年 | 3.9388% | 0.0041% | 1.3781% | 0.0000% | 2.5607% | 0.0041% |
| 自基金合同生效起至今 | 4.0896% | 0.0041% | 1.4238% | 0.0000% | 2.6658% | 0.0041% |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 1.2385% | 0.0057% | 0.3456% | 0.0000% | 0.8929% | 0.0057% |
| 过去六个月 | 2.2584% | 0.0056% | 0.6924% | 0.0000% | 1.5660% | 0.0056% |
| 过去一年 | 4.2437% | 0.0041% | 1.3781% | 0.0000% | 2.8656% | 0.0041% |
| 自基金合同生效起至今 | 4.4041% | 0.0041% | 1.4238% | 0.0000% | 2.9803% | 0.0041% |

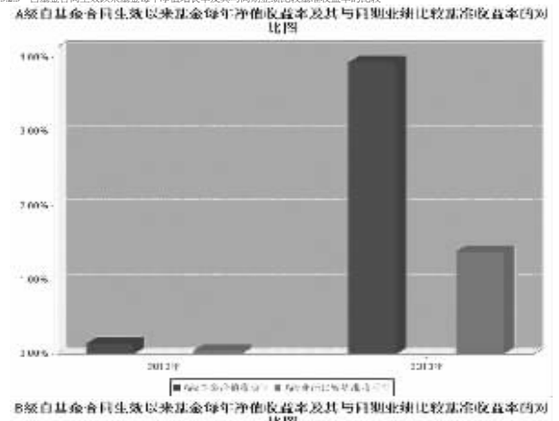
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

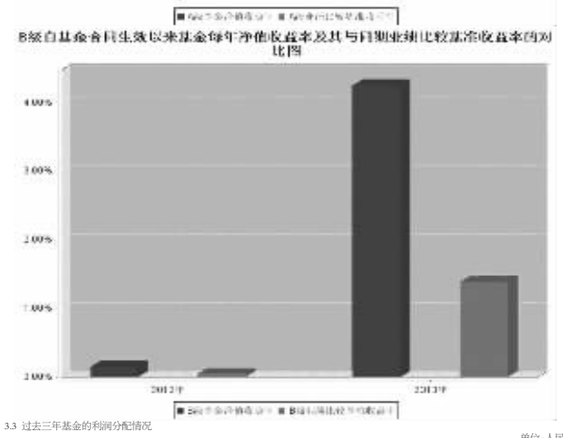



注:本报告期,本基金投资比例符合基金合同要求。

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




3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

| 建信月盈安心理财A | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 年度 | 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 | 年度利润分配合计 | 备注 |
| 2013 | 94,407,188.40 | - | - | 94,407,188.40 | |
| 2012 | 18,173,338.66 | - | - | 18,173,338.66 | |
| 合计 | 112,580,527.06 | - | - | 112,580,527.06 | |

单位:人民币元

| 建信月盈安心理财B | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 年度 | 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 | 年度利润分配合计 | 备注 |
| 2013 | 32,646,114.11 | - | - | 32,646,114.11 | |
| 2012 | 7,362,031.11 | - | - | 7,362,031.11 | |
| 合计 | 40,008,145.22 | - | - | 40,008,145.22 | |

**§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、投资管理部、专户投资部、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、市场推广部、人力资源管理部、基金运营部、信息技术部、风险管理部和监察稽核部,以及深圳、成都、上海、北京四家分公司,并在上海设立了子公司 -- 建信资本管理有限责任公司,目成立以来,公司秉持"诚信、专业、规范、创新"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"为品牌使命,坚持规范运作,致力成为"最可信赖、持续领先的综合性、专业化资产管理公司"。

截至2013年12月31日,公司旗下有建信恒久价值股票型证券投资基金、建信货币市场基金、建信优选成长股票型证券投资基金、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、建信核心精选股票型证券投资基金、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、建信全球机遇股票型证券投资基金、建信内生动力股票型证券投资基金、建信保本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、建信新兴市场优选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、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、建信全球资源股票型证券投资基金、建信社会责任股票型证券投资基金、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、建信优势动力股票型证券投资基金(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、建信创新中国股票型证券投资基金、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37只开放式基金和建信信用增强债券型证券投资基金1只封闭式基金,管理的基金资产规模共计为730.45亿元。

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 | 2012年12月20日 | - | 6 | 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日起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日起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。 |
| 高珊 | 本基金的基金经理 | 2012年12月20日 | - | 7 | 硕士。2006年7月至2007年6月期间在中信建投证券公司工作,任交易员。2007年6月加入建信基金管理公司,历任初级交易员、交易员,2009年7月起任建信货币市场基金的基金经理助理。2012年8月28日起任建信双周安心理财债券型证券投资基金基金经理;2012年12月20日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年1月29日起任建信双月安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年9月17日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年12月20日起任建信货币市场基金基金经理。 |
| 陈建良 | 本基金的基金经理 | 2014年1月21日 | - | 6年 | 2005年6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,任基金经理助理。2013年12月10日起任建信货币市场基金基金经理;2014年1月21日起任建信月盈安心理财基金基金经理。 |

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》、《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1984对投资组合,有496对投资组合未通过T检验,其中190对投资组的正溢价率占优频率小于55%,其它306对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,有29对投资组合的平均溢价率超过2%,但其组合贡献率低于5%,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2454对投资组合,有558对投资组合未通过T检验,其中78对投资组合的溢价率占优频率小于55%,其它480对正溢价率占优频率大于55%的投资组合,有9对投资组合的平均溢价率超过5%,但其组合贡献率低于5%,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2548对投资组合,有673对投资组合未通过T检验,其中92对投资组合的溢价率占优频率小于55%,其它581对正溢价率占优频率大于55%的投资组合,有1对投资组合的平均溢价率超过10%,但其组合贡献率低于5%,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

本报告期内未出现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。本报告期,未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 管理人对报告期内本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

2013年是理财资市类基金大发展的一年,也是债券告别牛市的一年。在经历了6月份"钱荒"冲击后,银行间市场回购利率明显抬升,同时资金脉冲式的冲击也增多,收益率比现券逆上行,收益率曲线扁平化,防御正成为债市的主流配置,紧资金的环境也给货币类基金的发展提供了良好契机。从国际市场看,美国债市已告别了30年的牛市步入熊市,虽然全球性货币宽松环境仍在持续,但随着美国经济回暖,QE年底前开始了退出步伐,资金正从发展中国家流向发达国家。

过去一年债市面临的环境较以往更加复杂,基本面分析对债市的影响减弱,通胀、经济增长已经不是决定债市的唯一因素,利率市场化所带来的影子银行非标等其他资产对债市的挤压正在更广泛的影响这个市场。一方面2013年国内经济数据整体表现平稳,通胀维持低位。但另一方面,包括平台地产在内的实体经济杠杆率依然较高,银行资产错配严重,产能过剩带来的低资产回报率和银行的资产错配加剧了债市资金面的紧张。在实体经济去杠杆之前,其对资金的需求仍十分旺盛,正常的M2增长率已经不能维持之前的经济发展,资金需求缺口的增大加剧了资金利率的波动。我们同时也注意到,2013年央行的货币政策整体维持偏紧的态势,目的更多是倒逼实体经济去杠杆,化解影子银行风险。由于外汇占款的减少,央行的货币调控已经从以往的"易松难紧"变成"易紧难松",为应付流动性,银行的备付被迫提高,这样带来的后果是机构对债券的配置更多倾向短端,更多关注流动性。

回顾过去一年的基金管理工作,建信月盈安心理财基金主要采用了稳健的投资风格,预防流动性风险是工作的重点,在钱荒和季末等敏感时点计划然经历了较大规模的净赎回压力,但均平稳渡过。同时本基金也在调整的过程中主动缩短久期,降低杠杆,减持了部分流动性差的债券,保证产品的流动性。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金月盈理财A净值收益率3.9388%,波动率0.0041%,月盈理财B净值收益率4.2437%,波动率0.0041%;业绩比较基准收益率1.3781%,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

展望2014年,我们认为实体经济的产能过剩不会明显缓解,消化过剩产能的过程也是痛苦的。由于企业仍处于去库存阶段,PPI短期内仍将呈现负增长,通胀尚不必担忧。但影子银行对资金的需求仍较大,解决银行端的资产错配尚需时日,不排除政府采取进一步措施的可能,除非经济明显下滑,央行对货币市场的态度恐不会改变。在紧资金的背景下,债券市场的调整还未结束,流动性冲击将更多体现在长端,紧资金的状况将贯穿全年,做好防御,抓住资金波动带来的投资机会尤为重要。我们认为2014年,债市虽不至有实质性违约,但违约率会上升,信托的违约恐会增加流动性恐慌。此外,2014年债券供给将超过去年,其中利率债尤其政策性金融债供给仍较大,利率债现在的收益率看不到机会,而在用债券类流动性较佳品种,这也给长端信用债带来压制。未来一年债券面临的风险仍可能超出想象,需谨慎规避风险。

未来建信月盈安心理财债券型证券投资基金将根据市场的资金变化和回购赎回情况,在组合投资策略的制定中进行动态调整。主要以存款和短融相结合的策略,期限配置上以流动性为主的前提下兼顾收益,特别关注季末等敏感时点的流动性冲击,在保证组合流动性的同时跟随市场的发展变化,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[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经理、督察长、投资总监、研究总监、风险管理总监、运营总监及监察稽核总监组成。

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;提议基金估值政策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,根据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趋势用户服务协议》,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债券品种进行估值(适用非货币基金)或影子定价(适用货币基金)或摊余成本和理财类基金)。

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,当日收益参与下一日基金收益分配,并按月结转到投资者基金账户。本年度月盈安心理财A应分配利润为94,407,188.40元,月盈安心理财B应分配收益为32,646,114.11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

中国民生银行根据《建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金合同》和《建信月盈安心理财债券型证券投资基金托管协议》,托管建信月盈安心理财债券型证券投资基金(以下简称"建信月盈安心理财债券基金")。

本报告期,中国民生银行在建信月盈安心理财债券基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定,依法安全保管了基金财产,按规定如实、独立地向中国证监会提交了本基金运作情况报告,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,按照国家相关法律法规、基金合同、托管协议和其他有关规定,本托管人对基金管理人——建信基金管理有限责任公司在建信月盈安心理财债券基金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、基金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。本报告期,基金管理人——建信基金管理有限责任公司严格遵守《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

由建信月盈安心理财债券基金管理人——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)审计了后附的建信月盈安心理财债券型证券投资基金(以下简称"建信月盈安心理财债券基金")的财务报表,包括2013年12月31日和2012年12月31日的资产负债表、2013年度和2012年12月20日(基金合同生效日)至2012年12月31日止期间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(2014)第20253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:建信月盈安心理财债券型证券投资基金

报告截止日:2013年12月31日

单位:人民币元

| 资 产 | 附注号 | 本期末 2013年12月31日 | 上年度末 2012年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资 产: | | | |
| 银行存款 | | 425,676,545.66 | 17,312,912,467.67 |
| 结算备付金 | | - | - |
| 存出保证金 | | - | - |
| 交易性金融资产 | | 339,642,553.67 | - |
| 其中:股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 339,642,553.67 | - |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | | 227,601,244.40 | - |
| 应收证券清算款 | | - | - |
| 应收利息 | | 11,066,525.62 | 28,238,855.70 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 15,213,000.00 | - |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | | - | - |
| 资产总计 | | 1,019,199,869.35 | 17,341,151,323.37 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2013年12月31日 | 上年度末 2012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 | | 62,719,768.64 | - |
| 应付证券清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | - | - |
| 应付管理人报酬 | | 194,284.19 | 1,405,864.30 |
| 应付托管费 | | 57,565.69 | 416,552.37 |
| 应付销售服务费 | | 190,541.71 | 1,144,588.22 |
| 应付交易费用 | | 11,355.87 | - |
| 应交税费 | | - | - |
| 应付利息 | | 5,494.14 | - |
| 应付利润 | | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | | 233,342.60 | 9,862.92 |
| 负债合计 | | 63,412,352.84 | 2,976,867.81 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收基金 | | 955,787,516.51 | 17,338,174,455.56 |
| 未分配利润 | | - | - |
| 所有者权益合计 | | 955,787,516.51 | 17,338,174,455.56 |
| 负债和所有者权益总计 | | 1,019,199,869.35 | 17,341,151,323.37 |

注:1.报告截止日2013年12月31日,基金份额总额955,787,516.51份,其中建信月盈安心理财债券基金A类基金份额净值1.000元,基金份额总额789,389,378.08份;建信月盈安心理财债券基金B类基金份额净值1.000元,基金份额总额166,398,138.43份。

2.本财务报表的实际编制期间为2013年度和2012年12月20日(基金合同生效日)至2012年12月31日。

7.2 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:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

| 项 目 | 附注号 | 本期 2013年1月1日至2013年12月31日 | 上年度可比期间 2012年12月20日(基金合同生效日)至2012年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 一、收入 | | 149,111,243.06 | 28,513,641.08 |
| 1.利息收入 | | 148,168,704.64 | 28,513,641.08 |
| 其中:存款利息收入 | | 104,285,902.20 | 28,513,641.08 |
| 债券利息收入 | | 20,557,676.22 | - |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 23,325,126.22 | - |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益(损失以"-"填列) | | 942,538.42 | - |
| 其中:股票投资收益 | | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | | 942,538.42 | - |
| 资产支持证券投资收益 | | - | - |
| 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) | | - | - |
| 4.汇兑收益(损失以"-"号填列) | | - | - |
| 5.其他收入(损失以"-"号填列) | | - | - |
| 减:二、费用 | | 22,057,940.55 | 2,978,271.31 |
| 1. 管理人报酬 | | 8,772,461.78 | 1,405,864.30 |
| 2. 托管费 | | 2,599,247.95 | 416,552.37 |
| 3. 销售服务费 | | 7,442,563.88 | 1,144,588.22 |
| 4. 交易费用 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 2,754,525.72 | - |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | | 2,754,525.72 | - |
| 6. 其他费用 | | 489,141.22 | 11,266.42 |
| 三、利润总额(亏损总额以"-"号填列) | | 127,053,302.51 | 25,535,369.77 |
| 减:所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润(净亏损以"-"号填列) | | 127,053,302.51 | 25,535,369.77 |

7.3 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:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2013年1月1日至2013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) | 17,338,174,455.56 | - | 17,338,174,455.56 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 127,053,302.51 | 127,053,302.51 |
| 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) | -16,382,386,939.05 | - | -16,382,386,939.05 |
| 其中:1.基金申购款 | 4,608,939,636.04 | - | 4,608,939,636.04 |
| 2.基金赎回款 | -20,991,326,575.09 | - | -20,991,326,575.09 |
| 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) | - | -127,053,302.51 | -127,053,302.51 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 955,787,516.51 | - | 955,787,516.51 |

| 项目 | 上年度可比期间 2012年12月20日(基金合同生效日)至2012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) | 17,312,639,085.79 | - | 17,312,639,085.79 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 25,535,369.77 | 25,535,369.77 |
| 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) | 25,535,369.77 | - | 25,535,369.77 |
| 其中:1.基金申购款 | 25,535,369.77 | - | 25,535,369.77 |
| 2.基金赎回款 | - | - | - |
| 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) | - | -25,535,369.77 | -25,535,369.77 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 17,338,174,455.56 | - | 17,338,174,455.56 |

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:

_____ 乔志峰 _____ 何斌 _____ 秦绪华

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]第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17,300,621,823.23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。两类基金份额(A类、B类)单独设置基金代码,并分别公布每万份基金份额净收益和7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)。

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2014年3月25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日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(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7.4.4所列示的中国证监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2013年度和2012年12月20日(基金合同生效日)至2012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2013年12月31日和2012年12月31日的财务状况以及2013年度和2012年12月20日(基金合同生效日)至2012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。本期财务报表的实际编制期间为2013年度和2012年12月20日(基金合同生效日)至2012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的持有的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。于取得债券投资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,单独确入为应收项目。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。

债券投资票面利率或商定利率每日计提应收利息,按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价;同时于每一计价日计算影子价格,以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。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