

建信荣元一年定期开放债券型发起式证券
投资基金(原建信双月安心理财债券型证
券投资基金)
2020 年中期报告

2020 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：招商银行股份有限公司

送出日期：2020 年 8 月 28 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。本中期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 2020 年 8 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。本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2020 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	6
2.1 基金基本情况 (转型后)	6
2.1 基金基本情况 (转型前)	6
2.2 基金产品说明 (转型后)	6
2.2 基金产品说明 (转型前)	7
2.3 基金管理人和基金托管人	7
2.4 信息披露方式	7
2.5 其他相关资料 (转型后)	7
2.5 其他相关资料 (转型前)	8
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标 (转型后)	8
3.1 主要会计数据和财务指标 (转型前)	8
3.2 基金净值表现 (转型后)	9
3.2 基金净值表现 (转型前)	10
3.3 其他指标	12
§4 管理人报告	13
4.1 基金管理人及基金经理情况	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	18
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	18
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	19
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	20
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	20
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	21
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	21
§5 托管人报告	21
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	21
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	21
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	21
§6 半年度财务会计报告 (未经审计) (转型后)	22
6.1 资产负债表	22
6.2 利润表	23
6.3 所有者权益 (基金净值) 变动表	24

6.4 报表附注.....	25
§6 半年度财务会计报告（未经审计）（转型前）	47
6.1 资产负债表.....	47
6.2 利润表.....	48
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	49
6.4 报表附注.....	51
§7 投资组合报告（转型后）	70
7.1 期末基金资产组合情况.....	70
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合.....	70
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细.....	71
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	71
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	71
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细.....	71
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细.....	71
7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细.....	72
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细.....	72
7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	72
7.11 市场中性策略执行情况	72
7.12 投资组合报告附注	72
§7 投资组合报告（转型前）	73
7.1 期末基金资产组合情况.....	73
7.2 债券回购融资情况.....	73
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	74
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.....	74
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	74
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.....	75
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	76
7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	76
7.9 投资组合报告附注.....	76
§8 基金份额持有人信息（转型后）	77
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	77
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	77
8.3 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	77
8.4 发起式基金发起资金持有份额情况	77
§8 基金份额持有人信息（转型前）	78
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	78
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	78
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	78
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	78
§9 开放式基金份额变动（转型后）	78

§9 开放式基金份额变动（转型前）	79
§10 重大事件揭示	79
10.1 基金份额持有人大会决议	79
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	79
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	80
10.4 基金投资策略的改变	80
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	80
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	80
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型后)	80
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型前)	81
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况（转型前）	82
10.9 其他重大事件（转型后）	82
10.9 其他重大事件（转型前）	82
§11 影响投资者决策的其他重要信息	83
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	83
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	83
§12 备查文件目录	83
12.1 备查文件目录	83
12.2 存放地点	84
12.3 查阅方式	84

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况（转型后）

基金名称	建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金
基金简称	建信荣元一年定期开放债券
基金主代码	530029
基金运作方式	契约型定期开放式
基金合同生效日	2020 年 5 月 7 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	8,203,176,469.07 份
基金合同存续期	不定期

2.1 基金基本情况（转型前）

基金名称	建信双月安心理财债券型证券投资基金	
基金简称	建信双月安心理财债券	
基金主代码	530029	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 1 月 29 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	8,194,601,835.30 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	建信双月安心理财债券 A	建信双月安心理财债券 B
下属分级基金的交易代码	530029	531029
报告期末下属分级基金的份额总额	23,145,694.96 份	8,171,456,140.34 份

2.2 基金产品说明（转型后）

投资目标	在严格控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，追求基金资产的长期稳健增值，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	封闭期内，本基金将考察市场利率的动态变化及预期变化，确定固定收益类资产的久期配置，根据对收益率曲线形状变动的预期建立或改变组合期限结构。在利率预期分析及其久期配置范围确定的基础上，通过情景分析和历史预测相结合的方法，“自上而下”在债券一级市场和二级市场，银行间市场和交易所市场，银行存款、信用债、政府债券等资产类别之间进行类属配置，进而确定具有最优风险收益特征的资产组合。根据发行人公司所在行业发展以及公司治理、财务状况等信息，发掘具备相对价值的个券。在考虑债券投资的风险收益情况，以及回购成本等因素的情况下，在风险可控以

	及法律法规允许的范围内,通过债券回购,放大杠杆进行投资操作。重点对影响资产支持证券价值的因素进行分析,并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型,评估资产支持证券的相对投资价值并做出相应的投资决策。 开放期内,本基金为保持较高的组合流动性,方便投资人安排投资,在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下,将主要投资于高流动性的投资品种,减小基金净值的波动。
业绩比较基准	中债综合全价指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,预期收益和风险水平低于股票型基金及混合型基金,高于货币市场基金。

2.2 基金产品说明(转型前)

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 180 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	招商银行股份有限公司
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	95555
传真	010-66228001	0755-83195201
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	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
办公地址	北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码	100033	518040
法定代表人	孙志晨	李建红

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	http://www.ccbfund.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料(转型后)

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

		蓝金融中心 16 层
--	--	------------

2.5 其他相关资料(转型前)

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(转型后)

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2020年5月7日(基金合同生效日) - 2020年6月30日)
本期已实现收益	17,210,629.38
本期利润	-84,911,246.42
加权平均基金份额本期利润	-0.0104
本期加权平均净值利润率	-1.04%
本期基金份额净值增长率	-1.04%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2020年6月30日)
期末可供分配利润	-84,910,557.88
期末可供分配基金份额利润	-0.0104
期末基金资产净值	8,118,265,911.19
期末基金份额净值	0.9896
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2020年6月30日)
基金份额累计净值增长率	-1.04%

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。

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。

3.1 主要会计数据和财务指标(转型前)

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2020年1月1日-2020年5月6日)	
	建信双月安心理财债券 A	建信双月安心理财债券 B

本期已实现收益	296,935.27	64,014,530.71
本期利润	296,935.27	64,014,530.71
本期净值收益率	0.6876%	0.7896%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2020年5月6日)	
期末基金资产净值	23,145,694.96	8,171,456,140.34
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(2020年5月6日)	
累计净值收益率	29.0386%	31.7952%

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。

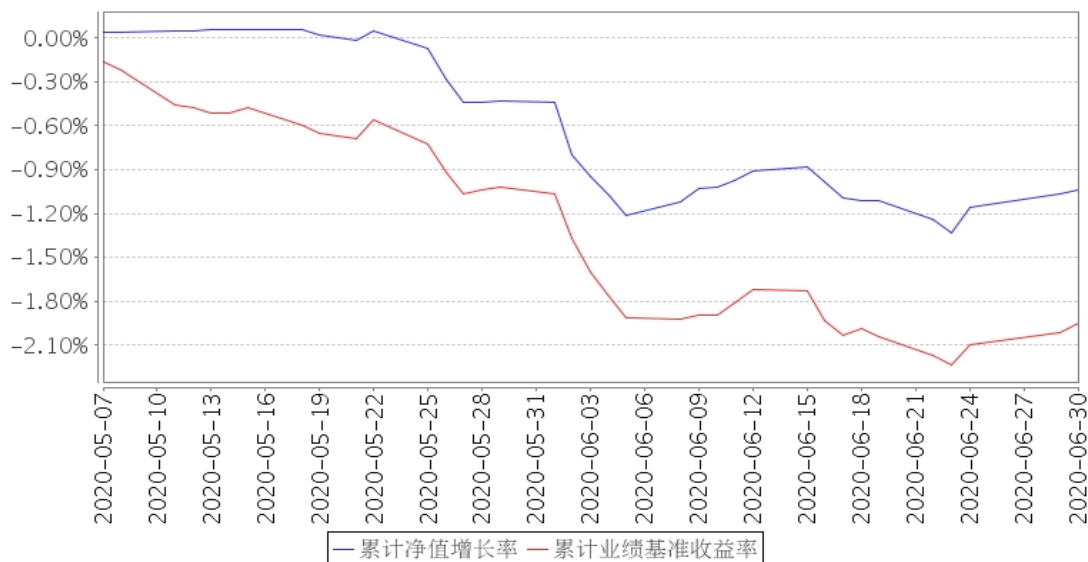
3.2 基金净值表现（转型后）

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
过去一个月	-0.61%	0.12%	-0.94%	0.12%	0.33%	0.00%
自基金合同生效起至今	-1.04%	0.10%	-1.95%	0.11%	0.91%	-0.01%

3.2.2 自基金转型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率变动的比较

建信荣元一年定期开放债券累计净值增长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。

3.2 基金净值表现（转型前）

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

建信双月安心理财债券 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	0.1489%	0.0010%	0.1332%	0.0000%	0.0157%	0.0010%
过去六个月	0.6876%	0.0011%	0.4697%	0.0000%	0.2179%	0.0011%
过去一年	1.8829%	0.0009%	1.1503%	0.0000%	0.7326%	0.0009%
过去三年	8.7414%	0.0022%	3.8503%	0.0000%	4.8911%	0.0022%
自基金合同生效起至今	29.0386%	0.0063%	9.8199%	0.0000%	19.2187%	0.0063%

建信双月安心理财债券 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	0.1779%	0.0010%	0.1332%	0.0000%	0.0447%	0.0010%
过去六个月	0.7896%	0.0011%	0.4697%	0.0000%	0.3199%	0.0011%
过去一年	2.1355%	0.0009%	1.1503%	0.0000%	0.9852%	0.0009%
过去三年	9.6458%	0.0022%	3.8503%	0.0000%	5.7955%	0.0022%
自基金合同生效起至今	31.7952%	0.0063%	9.8199%	0.0000%	21.9753%	0.0063%

注：过去三个月：2020年4月1日-2020年5月6日；

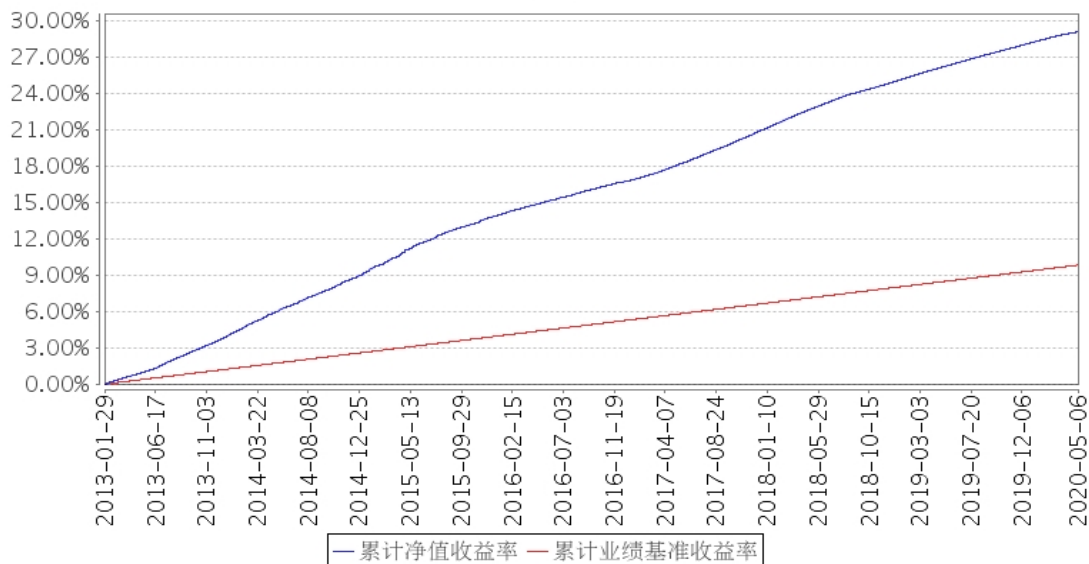
过去六个月：2020年1月1日-2020年5月6日；

过去一年：2019年7月1日-2020年5月6日；

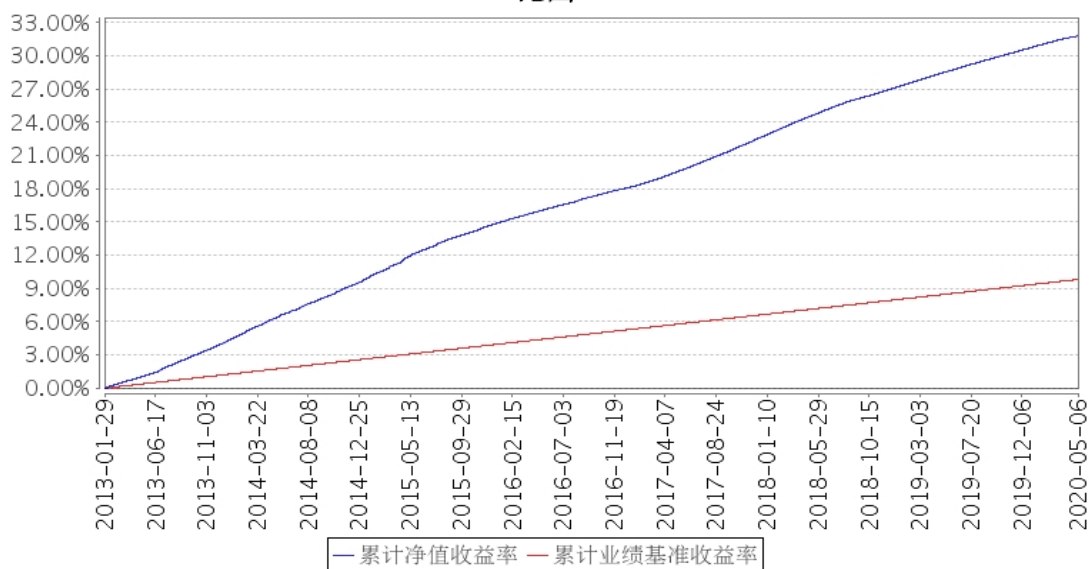
过去三年：2017年7月1日-2020年5月6日。

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

建信双月安心理财债券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



建信双月安心理财债券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。

3.3 其他指标

无。

§ 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 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、基础设施投资部、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、内控合规部和审计部，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、石家庄六个营销中心，并在上海设立了子公司——建信资本管理有限责任公司以及在香港设立建信资产管理（香港）有限公司。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 2020 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、建信沪深 300 指数增强型证券投资基金（LOF）、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、建信富时 100 指数型证券投资基金、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、建信灵活配置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、建信短债债券型证券投资基金、建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金、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 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）、建信中证红利潜力指数证券投资基金、建信沪深 300 红利交易型开放式指数证券投资基金、建信中债 5-10 年国开行债券指数证券投资基金、建信 MSCI 中国 A 股指数增强型证券投资基金、建信荣瑞一年定期开放债券型证券投资基金、建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金、建信易盛郑商所能源化工期货交易型开放式指数证券投资基金、建信睿阳一年定期开放债券型发起式证券投资基金、建信睿信三个月定期开放债券型发起式证券投资基金，建信高股息主题股票型证券投资基金、建信科技创新混合型证券投资基金、建信科技创新 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金、建信中证沪港深粤港澳大湾区发展主题交易型开放式指数证券投资基金、建信中证 800 交易型开放式指数证券投资基金、建信中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、建信中债湖北省地方政府债指数发起式证券投资基金、建信新能源行业股票型证券投资基金共计 126 只证券投资基金，管理的基金净资产规模共计为 4939.77 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（转型后）

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		
闫晗	本基金的基金经理	2020 年 5 月 7 日	-	7 年	闫晗先生，硕士。2012 年 10 月至今历任建信基金管理公司交易员、交易主管、基金经理助理、基金经理。2017 年 11 月 3 日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，闫晗继续担任该基金的基金经理；2018 年 4 月 20 日起任建信安心回报定期开放债券型基金的基金经理；2018 年 4 月 20 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，该基金自 2019 年 4 月 25 日转型为建信安心回报 6 个月定期开放债券型证券投资基金，闫晗继续担任该基金的基金经理；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 30 日起任建信中债 3-5 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理；2019 年 9 月 17 日起任建信中债 5-10 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理；2020 年 3 月 17 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 2020 年 5 月 7 日起任建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；2020 年 6 月 15 日起任建信中债湖北省地方政府债指数发起式证券投资基金的基金经理。
刘思	本基金的基金经理	2020 年 5 月 7 日	-	11 年	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，该基金于 2020 年 1 月 13 日转型为建信短债债券型证券投资基金，刘思继续担任该基金的基金经理；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 8-10 年指数证券投资基金（LOF）的基金经理；2017 年 8 月 9 日至 2020 年 2 月 23 日任建信中证政策性金融债 1-3 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，该基金自 2020 年 5 月 7 日转型为建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金，刘思继续担任该基金的基金经理；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；2019 年 11 月 20 日起任建信荣瑞一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

注：①上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

②证券从业的涵义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介（转型前）

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		
刘思	本基金的基金经理	2018年3月26日	2020年5月6日	11年	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，该基金于2020年1月13日转型为建信短债债券型证券投资基金，刘思继续担任该基金的基金经理；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8-10年指数证券投资基金（LOF）的基金经理；2017年8月9日至2020年2月23日任建信中证政策性金融债1-3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，该基金自2020年5月7日转型为建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金，刘思继续担任该基金的基金经理；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；2019年11月20日起任建信荣瑞一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

注：①上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

②证券从业的涵含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况(转型后)

无。

4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况(转型前)

无。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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》、《公开募集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 公平交易制度的执行情况

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》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。

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 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

2020 年上半年，全球经济运行趋势主要表现在因疫情造成严重衰退，金融市场也上演过山车行情，美股熔断，国际油价暴跌，投资者见证了诸多历史。疫情在各国引发的严防严控冲击了服务业和制造业，PMI 均陷入停滞状态，虽然各别国家二季度的数据有触底反弹的迹象，但是整体依然处于萎缩低迷中。

国内方面，上半年国内生产总值约 45.7 万亿元，虽然第一季度全国经济增速同比下降 6.8%，但第二季度就由降转增，同比增长 3.2%。其它主要指标也逐步回升，就业和物价总体平稳，基本民生得到保障。由于疫情防控得力和全国范围内的复产复工，在 3 月份经济增速就出现了明显的恢复态势。

上半年国内流动性格局主要受疫情影响。春节后，疫情爆发导致居民春节取现的资金长时间大量滞留在居民手中，无法顺利回流银行体系，同时经济也出现大幅负增长，央行顺势采取了阶段性的货币政策刺激措施以托底经济增长。一季度央行通过公开市场逆回购投放了大量的短期流动性，同时又通过定向降准、MLF 和再贷款再贴现投放了大量长期流动性，起到降低实体融资成本，稳定实体经济预期的作用。进入二季度后，随着疫情防控取得阶段性胜利，经济出现快速回暖，央行就开始逐步退出疫情期间过于宽松的货币政策，叠加利率债供给压力的快速放量，银行体系流动性开始逐步收紧，资金利率中枢出现显著抬升。

2020 年上半年，各期限国债收益率较年初整体下行。具体来看，前 4 个月受疫情影响，银行间市场流动性充足，10 年期国债收益率持续下行，并于 4 月达到最低点 2.4824%。后续，随着疫情影响得到控制、宏观经济数据持续改善、资金面边际收敛，债券收益率于 5 月、6 月快速反弹，6 月末收于 2.8230%，较年初下降 31.35BP。3 个月期国债收益率自年初一路震荡下行，在 4 月下行至最低点 0.8352%，之后快速上涨，6 月末收于 1.7385%，较年初下降 26.89BP。从期限利差来看，各利差在 1-3 月保持相对稳定，4 月明显走阔，5 月、6 月又快速收窄。

财政政策方面，上半年财政政策稳增长力度也明显加大，财政支出节奏较往年显著提前。截止 6 月末，一般公共预算收入完成 96176 亿元，实现全年预算目标的 45.7%，较去年同期的 56.6% 明显降低；一般公共预算支出完成 116411 亿元，实现全年预算目标的 47.0%，虽然较去年同期的 51.7% 也有所下降，但下降的幅度明显低于收入端。

随着复工复产持续推进，在疫情中一度遭受重创的消费日益回暖。上半年，中国社会消费品零售总额同比下降 11.4%，降幅比一季度收窄 7.6 个百分点；其中二季度下降 3.9%，比一季度收窄 15.1 个百分点。价格方面，上半年，居民消费价格(CPI)同比上涨 3.8%，涨幅比一季度回落 1.1

个百分点；核心 CPI 同比上涨 1.2%，基本保持稳定。6 月，居民消费价格上涨 2.5%，处于温和上涨区间。总体来看，上半年 CPI 同比涨幅逐月回落，PPI 仍处通缩状态同时边际出现好转。

基金操作方面，本基金在上半年完成了由理财基金向债券基金的转型，转型后重点配置了利率债品种，积极参与利率债波段交易。截至 6 月末时点，基金整体没有杠杆。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金转型后净值增长率-1.04%，波动率 0.10%，业绩比较基准收益率-1.95%，波动率 0.11%。

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 2020 下半年，受疫情和中美关系的影响，国内外政治、经济局势仍有较大不确定性，基本面和居民消费完全恢复正常可能需要更长的时间。政策方面，央行的货币政策大概率将维持中性，在确保市场流动性适度的同时保留一定的政策空间。总体来看，基金经理对下半年债券市场行情的判断偏中性，经济的恢复情况仍有待观察，叠加不确定事件对市场风险偏好的压制，下半年债券市场收益率可能将维持区间震荡，因此本基金下半年会在保持一定杠杆水平获得稳定票息收益的同时对利率债谨慎进行波段操作，力求为投资者带来稳健的回报。

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，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

转型后

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。

转型前

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。本报告期双月理财 A 应分配收益为 296,935.27 元, 双月理财 B 应分配收益为 64,014,530.71 元, 已全部分配, 符合法律法规和基金合同的相关规定。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

无。

§ 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:

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度, 我行在履行托管职责中, 严格遵守有关法律法规、托管协议的规定, 尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款, 对托管产品的投资行为进行监督, 并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则, 独立地设置、登录和保管本产品的全套账册, 进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度中期报告中利润分配情况真实、准确。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本年度中期报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确, 不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）（转型后）

6.1 资产负债表

会计主体：建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金

报告截止日：2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 6 月 30 日
资产：		
银行存款	6.4.7.1	1,244,147.84
结算备付金		40,555,555.56
存出保证金		-
交易性金融资产	6.4.7.2	6,479,795,000.00
其中：股票投资		-
基金投资		-
债券投资		6,479,795,000.00
资产支持证券投资		-
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	1,517,000,000.00
应收证券清算款		63,986.87
应收利息	6.4.7.5	82,711,652.08
应收股利		-
应收申购款		-
递延所得税资产		-
其他资产	6.4.7.6	-
资产总计		8,121,370,342.35
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020 年 6 月 30 日
负债：		
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		-
应付证券清算款		-
应付赎回款		-
应付管理人报酬		1,996,409.60
应付托管费		665,469.87
应付销售服务费		-
应付交易费用	6.4.7.7	77,494.95
应交税费		-
应付利息		-

应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债	6.4.7.8	365,056.74
负债合计		3,104,431.16
所有者权益：		
实收基金	6.4.7.9	8,203,176,469.07
未分配利润	6.4.7.10	-84,910,557.88
所有者权益合计		8,118,265,911.19
负债和所有者权益总计		8,121,370,342.35

注：本基金合同生效日为 2020 年 05 月 07 日，本报告期自基金合同生效日 2020 年 05 月 07 日起至 2020 年 06 月 30 日止。报告截止日 2020 年 06 月 30 日，基金份额净值 0.9896 元，基金份额总额 8,203,176,469.07 份。

6.2 利润表

会计主体：建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020 年 5 月 7 日（基金合同生效日）至 2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2020 年 5 月 7 日（基金合同生 效日）至 2020 年 6 月 30 日
一、收入		-79,861,233.35
1. 利息收入		137,060,707.13
其中：存款利息收入	6.4.7.11	188,689.67
债券利息收入		132,976,424.01
资产支持证券利息收入		-
买入返售金融资产收入		3,895,593.45
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		-114,800,064.68
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	-114,800,064.68
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	-102,121,875.80
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		5,050,013.07
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	3,609,301.66

2. 托管费	6.4.10.2.2	1,203,100.56
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	-
4. 交易费用	6.4.7.19	45,750.00
5. 利息支出		148,973.15
其中：卖出回购金融资产支出		148,973.15
6. 税金及附加		-
7. 其他费用	6.4.7.20	42,887.70
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-84,911,246.42
减：所得税费用		-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-84,911,246.42

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2020年5月7日（基金合同生效日）至2020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）	8,194,601,835.30	-	8,194,601,835.30
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	-84,911,246.42	-84,911,246.42
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）	8,574,633.77	688.54	8,575,322.31
其中：1. 基金申购款	10,001,000.00	-	10,001,000.00
2. 基金赎回款	-1,426,366.23	688.54	-1,425,677.69
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）	8,203,176,469.07	-84,910,557.88	8,118,265,911.19

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

吴灵玲

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

建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金(以下简称“本基金”)是由原建信双月安心理财债券型证券投资基金转型而来。根据原建信双月安心理财债券型证券投资基金的基金管理人建信基金管理有限责任公司发布的《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，转型日为 2020 年 5 月 7 日，基金名称相应变更为“建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金”，建信双月安心理财债券型证券投资基金 A 类基金份额(基金代码 530029)、B 类基金份额(基金代码 531029)均转为建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金份额(基金代码 530029)。变更后的建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金，单一投资者持有的基金份额或者构成一致行动人的多个投资者持有的基金份额可达到或者超过 50%，且自变更为建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金之日起不向个人投资者销售。在不违反法律法规规定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可根据基金发展需要，为本基金增设新的份额类别。新的份额类别可设置不同的费率，而无需召开基金份额持有人大会。有关基金份额类别的具体规则等相关事项届时将另行公告。转型后，基金的托管人、登记机构、基金代码不变。自 2020 年 5 月 7 日起《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》、《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金托管协议》生效，原《建信双月安心理财债券型证券投资基金基金合同》、《建信双月安心理财债券型证券投资基金托管协议》自同一起失效。本基金为契约型定期开放式，存续期限不定，本基金以定期开放的方式运作，即本基金以封闭期和开放期相结合的方式运作。本基金的基金管理人为建信基金管理有限责任公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信荣元一年定期开放债券型发起式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，债券(包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、公开发行的次级债)、资产支持证券、银行存款、同业存单、债券回购等金融工具，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。本基金不投资于股票资产，也不投资于可转换债券(含分离交易可转债)、可交换债券。本基金投资组合资产配置比例：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，但为开放期流动性需要，保护基金份

额持有人利益，在每次开放期开始前 1 个月内、开放期及开放期结束后 1 个月内的期间内，基金投资不受上述比例限制。开放期内，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；在封闭期内，本基金不受该比例的限制。法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为：中债综合全价指数收益率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2020 年 5 月 7 日(基金合同生效日)至 2020 年 6 月 30 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 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年 5 月 7 日(基金合同生效日)至 2020 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 重要会计政策和会计估计

6.4.4.1 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 2020 年 5 月 7 日(基金合同生效日)至 2020 年 6 月 30 日。

6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

6.4.4.3 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、债券投资、资产支持证券投资和衍生工具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。除衍生工具所产生的金融资产在资产负债表中以衍生金融资产列示外，以公允价值计量且其变动计入当期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。

6.4.4.4 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或资产支持证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。

6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的股票投资、债券投资、资产支持证券投资和衍生工具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；估值日无交易且最

近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润/(累计亏损)。

6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

股票投资在持有期间应取得的现金股利扣除由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额确认为投资收益。债券投资在持有期间应取得的按票面利率或者发行价计算的利息扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。资产支持证券在持有期间收到的款项，根据资产支持证券的预计收益率区分属于资产支持证券投

资本金部分和投资收益部分，将本金部分冲减资产支持证券投资成本，并将投资收益部分扣除在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动确认为公允价值变动损益；于处置时，其处置价格与初始确认金额之间的差额确认为投资收益，其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

6.4.4.11 基金的收益分配政策

每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以现金形式分配，其中场外基金份额持有人可选择现金红利或将现金红利按分红除权日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资，场内基金份额持有人只能选择现金分红。若期末未分配利润中的未实现部分为正数，包括基金经营活动产生的未实现损益以及基金份额交易产生的未实现平准金等，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润中的已实现部分；若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，即已实现部分相抵未实现部分后的余额。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从所有者权益转出。

6.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别股票投资、债券投资和资产支持证券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1)对于证券交易所上市的股票和债券,若出现重大事项停牌或交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)等情况,本基金根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》,根据具体情况采用《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》提供的指数收益法、市盈率法、现金流量折现法等估值技术进行估值。

(2)对于在锁定期内的非公开发行股票、首次公开发行股票时公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等流通受限股票,根据中国基金业协会中基协发[2017]6号《关于发布〈证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)〉的通知》之附件《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》(以下简称“指引”),按估值日在证券交易所上市交易的同一股票的公允价值扣除中证指数有限公司根据指引所独立提供的该流通受限股票剩余限售期对应的流动性折扣后的价值进行估值。

(3)对于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、可交换债券、资产支持证券和私募债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种,根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《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》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、可交换债券、资产支持证券和私募债券除外),按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

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

[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、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股票、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。资管产品管理人运营资管产品转让 2017 年 12 月 31 日前取得的非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，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。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

(4) 基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

(5) 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 2020年6月30日	
	活期存款	1,244,147.84
定期存款	-	
其中：存款期限1个月以内	-	
存款期限1-3个月	-	
存款期限3个月以上	-	
其他存款	-	
合计	1,244,147.84	

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	-	-
	银行间市场	6,581,916,875.80	6,479,795,000.00
	合计	6,581,916,875.80	6,479,795,000.00
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	6,581,916,875.80	6,479,795,000.00	-102,121,875.80

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 2020年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	1,517,000,000.00	-
银行间市场	-	-
合计	1,517,000,000.00	-

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 2020年6月30日
应收活期存款利息	3,266.51
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	18,250.00
应收债券利息	82,594,053.37
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	96,082.20
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	-
合计	82,711,652.08

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 2020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	77,494.95
合计	77,494.95

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
预提费用	365,056.74
合计	365,056.74

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
基金合同生效日	8,194,601,835.30	8,194,601,835.30
2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日基金份额折算调整	-	-
2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日未领取红利份额折算调整(若有)	-	-
2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日集中申购募集资金本金及利息	-	-
2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	10,001,000.00	10,001,000.00
本期赎回（以“-”号填列）	-1,426,366.23	-1,426,366.23
本期末	8,203,176,469.07	8,203,176,469.07

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	17,210,629.38	-102,121,875.80	-84,911,246.42
本期基金份额交易产生的变动数	-3,757.90	4,446.44	688.54
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-3,757.90	4,446.44	688.54
本期已分配利润	-	-	-
本期末	17,206,871.48	-102,117,429.36	-84,910,557.88

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日	
	活期存款利息收入	38,387.03
定期存款利息收入	-	
其他存款利息收入	-	
结算备付金利息收入	150,205.41	
其他	97.23	
合计	188,689.67	

6.4.7.12 股票投资收益

6.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

无。

6.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

无。

6.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

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 2020年5月7日（基金合同生效日）至2020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	-114,800,064.68
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	-114,800,064.68

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 2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	6,085,904,659.68
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	6,079,559,304.68
减：应收利息总额	121,145,419.68
买卖债券差价收入	-114,800,064.68

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

单位：人民币元

项目名称	本期
	2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
1. 交易性金融资产	-102,121,875.80
股票投资	-
债券投资	-102,121,875.80
资产支持证券投资	-
基金投资	-
贵金属投资	-
其他	-
2. 衍生工具	-
权证投资	-
3. 其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	-102,121,875.80

6.4.7.18 其他收入

无。

6.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期
	2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
交易所市场交易费用	-
银行间市场交易费用	45,750.00
合计	45,750.00

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
审计费用	16,530.25
信息披露费	18,032.85
证券出借违约金	-
银行划款手续费	2,885.00
银行间账户维护费	5,439.60
合计	42,887.70

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”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构
中国华电集团资本控股有限公司	基金管理人的股东
美国信安金融服务公司	基金管理人的股东
建信资产管理（香港）有限公司	基金管理人的子公司
建信资本管理有限责任公司	基金管理人的子公司

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
	2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	3,609,301.66
其中：支付销售机构的客户维护费	4,692.45

注：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 0.30% 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 × 0.30% / 当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	1,203,100.56

注：支付基金托管人招商银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 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 × 0.10% / 当年天数。

6.4.10.2.3 销售服务费

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

本期						
2020年5月7日（基金合同生效日）至2020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

招商银行	-	-	-	-	76,000,000.00	4,301.56
------	---	---	---	---	---------------	----------

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

无。

6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

无。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 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 2020年5月7日（基金合同生效日）至2020年6月30日
基金合同生效日（2020年5月7日）持有的基金份额	10,001,000.00
报告期初持有的基金份额	-
报告期内申购/买入总份额	-
报告期内因拆分变动份额	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-
报告期末持有的基金份额	10,001,000.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.12%

6.4.10.5.2 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

份额单位：份

关联方名称	本期末 2020年6月30日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例（%）
中国建设银行	8,166,395,271.29	99.55

6.4.10.6 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 2020 年 5 月 7 日（基金合同生效日）至 2020 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入
招商银行-活期存款	1,244,147.84	38,387.03

注：本基金的银行存款由基金托管人招商银行保管，按约定利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内未发生承销期内参与关联方承销证券的情况。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

无。

6.4.12 期末(2020 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

无。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

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

无。

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

无。

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

无。

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。基金管理人对于基金持有资产的集中度、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、债券和买入返售金融资产等，本基金的基金管理人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久期等方法对利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020年6月30日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,244,147.84	0.00			1,244,147.84
结算备付金	40,555,555.56				40,555,555.56
存出保证金	0.00				0.00
交易性金融资产	491,532,000.00	5,988,263,000.00	-	-	6,479,795,000.00
衍生金融资产					0.00
买入返售金融资产	1,517,000,000.00	0.00			1,517,000,000.00
应收证券清算款				63,986.87	63,986.87
应收利息				82,711,652.08	82,711,652.08
应收股利				-	-
应收申购款				-	-

其他资产				-	-
资产总计	2,050,331,703.40	5,988,263,000.00		82,775,638.95	8,121,370,342.35
负债					
卖出回购金融资产款	0.00	0.00			0.00
短期借款					0.00
交易性金融负债					0.00
衍生金融负债					0.00
应付证券清算款				0.00	0.00
应付赎回款				0.00	0.00
应付管理人报酬				1,996,409.60	1,996,409.60
应付托管费				665,469.87	665,469.87
应付销售服务费				0.00	0.00
应付交易费用				77,494.95	77,494.95
应交税费				0.00	0.00
应付利息				0.00	0.00
应付利润				0.00	0.00
其他负债				365,056.74	365,056.74
负债总计	-	-		3,104,431.16	3,104,431.16
利率敏感度缺口	2,050,331,703.40	5,988,263,000.00	0.00	79,671,207.79	8,118,265,911.19

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

	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（2020年6月30日）
分析	市场利率上升 25 个基点	-39,057,361.88
	市场利率下降 25 个基点	39,412,324.57

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

6.4.14.1 公允价值

6.4.14.1.1 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，其因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

6.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

6.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 6 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一层次的余额为人民币 0.00 元，属于第二层次的余额为人民币 6,479,795,000.00 元，属于第三层次的余额为人民币 0.00 元。

6.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和可转换债券等证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃、或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间不将相关证券的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的对公允价值计量整体而言具有重要意义输入值所属的最低层次，确定相关证券公允价值应属第二层次或第三层次。本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。

6.4.14.1.2.3 第三层次公允价值本期变动金额

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工具第三层次公允价值本期未发生变动。

6.4.14.2 承诺事项

无。

6.4.14.3 其他事项

无。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）（转型前）

6.1 资产负债表

会计主体：建信双月安心理财债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 5 月 6 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 5 月 6 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	937,012,567.63	159,260,407.97
结算备付金		51,177,272.73	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	6,101,832,680.48	7,990,577,324.99
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		6,101,832,680.48	7,990,577,324.99
资产支持证券投资		-	-
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	1,600,000,000.00	-
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	6,761,266.66	8,392,415.59
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		8,696,783,787.50	8,158,230,148.55
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020 年 5 月 6 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
负债：			
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		-	-
应付证券清算款		499,943,150.67	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,209,179.52	1,037,995.74
应付托管费		403,059.85	345,998.59

应付销售服务费		89,447.40	81,935.13
应付交易费用	6.4.7.7	25,486.01	7,316.90
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	511,628.75	391,161.61
负债合计		502,181,952.20	1,864,407.97
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	8,194,601,835.30	8,156,365,740.58
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		8,194,601,835.30	8,156,365,740.58
负债和所有者权益总计		8,696,783,787.50	8,158,230,148.55

注：报告截止日 2020 年 5 月 6 日，基金份额总额 8,194,601,835.30 份，其中建信双月安心理财债券 A 基金份额总额为 23,145,694.96 份，基金份额净值 1.0000 元；建信双月安心理财债券 B 基金份额总额为 8,171,456,140.34 份，基金份额净值 1.0000 元。

6.2 利润表

会计主体：建信双月安心理财债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 5 月 6 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2020 年 1 月 1 日至 2020 年 5 月 6 日	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
一、收入		70,710,660.13	127,448,741.53
1. 利息收入		70,045,909.60	127,495,803.24
其中：存款利息收入	6.4.7.11	639,740.22	182,971.47
债券利息收入		56,334,499.68	126,319,977.76
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		13,071,669.70	992,854.01
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		664,750.53	-47,061.71
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	664,750.53	-47,061.71
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		6,399,194.15	9,109,355.79
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	4,259,737.57	6,134,300.25
2. 托管费	6.4.10.2.2	1,419,912.57	2,044,766.76
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	326,400.33	512,218.20
4. 交易费用	6.4.7.19	6.03	-
5. 利息支出		153,667.34	185,924.58
其中：卖出回购金融资产支出		153,667.34	185,924.58
6. 税金及附加		-	-
7. 其他费用	6.4.7.20	239,470.31	232,146.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		64,311,465.98	118,339,385.74
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		64,311,465.98	118,339,385.74

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：建信双月安心理财债券型证券投资基金

本报告期：2020年1月1日至2020年5月6日

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年5月6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）	8,156,365,740.58	-	8,156,365,740.58
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	64,311,465.98	64,311,465.98
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）	38,236,094.72	-	38,236,094.72
其中：1. 基金申	64,311,465.98	-	64,311,465.98

购款			
2. 基金赎回款	-26,075,371.26	-	-26,075,371.26
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）	-	-64,311,465.98	-64,311,465.98
五、期末所有者权益（基金净值）	8,194,601,835.30	-	8,194,601,835.30
项目	上年度可比期间 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）	8,210,545,944.48	-	8,210,545,944.48
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	118,339,385.74	118,339,385.74
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）	-151,751,505.94	-	-151,751,505.94
其中：1. 基金申购款	118,831,462.10	-	118,831,462.10
2. 基金赎回款	-270,582,968.04	-	-270,582,968.04
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）	-	-118,339,385.74	-118,339,385.74
五、期末所有者权益（基金净值）	8,058,794,438.54	-	8,058,794,438.54

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

吴灵玲

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

建信双月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]1541号《关于核准建信双月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《建信双月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人民币 5,303,739,448.69 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 027 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信双月安心理财债券型证券投资基金基金合同》于 2013 年 1 月 29 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 5,304,894,249.62 份基金份额,其中认购资金利息折合 1,154,800.93 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,基金托管人为招商银行股份有限公司。

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两个月为一个运作期,运作期到期日前不得赎回。

根据基金管理人于 2020 年 4 月 1 日发布的《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》,本基金基金份额持有人大会于 2020 年 3 月 31 日表决通过了《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金转型及修改基金合同有关事项的议案》,自 2020 年 5 月 7 日起,本基金正式变更为“建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金”。《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》、《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金托管协议》自 2020 年 5 月 7 日起生效,原《建信双月安心理财债券型证券投资基金基金合同》、《建信双月安心理财债券型证券投资基金托管协议》自同一起失效。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信双月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)。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

根据《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金于 2020 年 5 月 7 日转型为建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金，存续期不定，因此本基金本期财务报表仍以持续经营假设为编制基础。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 5 月 6 日（基金合同失效前日）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 2020 年 5 月 6 日（基金合同失效前日）的财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 5 月 6 日（基金合同失效前日）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

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

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[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、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股票、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。资管产品管理人运营资管产品转让 2017 年 12 月 31 日前取得的非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，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。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

(4) 基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

(5) 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 2020 年 5 月 6 日
活期存款	937,012,567.63
定期存款	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-

存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
合计	937,012,567.63

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2020 年 5 月 6 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	6,101,832,680.48	6,104,703,000.00	2,870,319.52	0.0350
	合计	6,101,832,680.48	6,104,703,000.00	2,870,319.52	0.0350
资产支持证券		-	-	-	-
合计		6,101,832,680.48	6,104,703,000.00	2,870,319.52	0.0350

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 2020 年 5 月 6 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	1,600,000,000.00	-
银行间市场	-	-
合计	1,600,000,000.00	-

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 2020 年 5 月 6 日
应收活期存款利息	175,748.81
应收定期存款利息	-

应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	101,669.70
应收债券利息	6,483,848.15
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	-
合计	6,761,266.66

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 2020年5月6日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	25,486.01
合计	25,486.01

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年5月6日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
预提费用	511,628.75
合计	511,628.75

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

建信双月安心理财债券 A

项目	本期 2020年1月1日至2020年5月6日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	48,924,130.95	48,924,130.95
本期申购	296,935.27	296,935.27
本期赎回（以“-”号填列）	-26,075,371.26	-26,075,371.26
-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	23,145,694.96	23,145,694.96

建信双月安心理财债券 B

项目	本期 2020年1月1日至2020年5月6日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	8,107,441,609.63	8,107,441,609.63
本期申购	64,014,530.71	64,014,530.71
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
-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	8,171,456,140.34	8,171,456,140.34

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

建信双月安心理财债券 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	296,935.27	-	296,935.27
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	-296,935.27	-	-296,935.27
本期末	-	-	-
建信双月安心理财债券 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	64,014,530.71	-	64,014,530.71
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	-	-	-

回款			
本期已分配利润	-64,014,530.71	-	-64,014,530.71
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2020年1月1日至2020年5月6日	
活期存款利息收入		500,763.83
定期存款利息收入		-
其他存款利息收入		-
结算备付金利息收入		138,976.39
其他		-
合计		639,740.22

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	
	2020年1月1日至2020年5月6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		664,750.53
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		664,750.53

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	
	2020年1月1日至2020年5月6日	
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额		9,657,220,200.97
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额		9,646,547,106.18
减：应收利息总额		10,008,344.26
买卖债券差价收入		664,750.53

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

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年5月6日
交易所市场交易费用	-
银行间市场交易费用	6.03
合计	6.03

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年5月6日
审计费用	38,169.85
信息披露费	141,639.49
证券出借违约金	-
银行划款手续费	11,500.57
银行间账户维护费	12,560.40
持有人大会费用	35,000.00
其他	600.00
合计	239,470.31

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

根据基金管理人于 2020 年 4 月 1 日发布的《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金基金

份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金于 2020 年 3 月 31 日表决通过了《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金转型及修改基金合同有关事项的议案》，自 2020 年 5 月 7 日起，本基金正式变更为“建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金”，《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》生效，原《建信双月安心理财债券型证券投资基金基金合同》于同日失效。

截至财务报表批准日，本基金无其他需要说明的重大资产负债表日后事项。

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”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构
中国华电集团资本控股有限公司	基金管理人的股东
美国信安金融服务公司	基金管理人的股东
建信资产管理（香港）有限公司	基金管理人的子公司
建信资本管理有限责任公司	基金管理人的子公司

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	上年度可比期间
	2020年1月1日至2020年5月6日	2019年1月1日至2019年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	4,259,737.57	6,134,300.25
其中：支付销售机构的客户维护费	14,992.10	31,807.36

注：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 0.15% 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：

$$\text{日管理人报酬} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.15\% / \text{当年天数}。$$

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020年1月1日至2020年5月6日	2019年1月1日至2019年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	1,419,912.57	2,044,766.76

注：支付基金托管人招商银行的托管费按前一日基金资产净值 0.05% 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：

$$\text{日托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}。$$

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	2020年1月1日至2020年5月6日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	建信双月安心理财债券	建信双月安心理财债券	合计
	A	B	

中国建设银行	27,095.15	174.92	27,270.07
建信基金	34.24	282,344.93	282,379.17
招商银行	561.44	-	561.44
合计	27,690.83	282,519.85	310,210.68
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	建信双月安心理财债券 A	建信双月安心理财债券 B	合计
	中国建设银行	66,609.14	-
建信基金	-	405,280.91	405,280.91
招商银行	991.48	-	991.48
合计	67,600.62	405,280.91	472,881.53

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，再由建信基金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0.3%和0.01%。销售服务费的计算公式为： $\text{日销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{约定年费率} / \text{当年天数}$ 。

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

本期 2020年1月1日至2020年5月6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
招商银行	-	-	-	-	1,544,542,000.00	52,391.23
上年度可比期间 2019年1月1日至2019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
招商银行	-	-	-	-	228,150,000.00	22,256.83

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

无。

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

份额单位：份

建信双月安心理财债券 B

关联方名称	本期末 2020年5月6日		上年度末 2019年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例 (%)
中国建设银行	8,166,395,271.29	99.94	8,085,224,587.86	99.73

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 2020年1月1日至2020年5月6日		上年度可比期间 2019年1月1日至2019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
招商银行-活期存款	937,012,567.63	500,763.83	24,492,712.52	181,013.97

注：本基金的银行存款由基金托管人招商银行保管，按约定利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间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

无。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

建信双月安心理财债券 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
296,935.27	-	-	296,935.27	-
建信双月安心理财债券 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
64,014,530.71	-	-	64,014,530.71	-

6.4.12 期末(2020年5月6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

无。

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

无。

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

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年5月6日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	5,617,122,618.18	7,500,818,669.32
合计	5,617,122,618.18	7,500,818,669.32

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

无。

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、债券和买入返售金融资产等，本基金的基金管理人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久期等方法对利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020年5月6日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	937,012,567.63	0.00	0.00			937,012,567.63
结算备付金	51,177,272.73					51,177,272.73
存出保证金	0.00					0.00
交易性金融资产	5,827,260,880.04	274,571,800.44	0.00			6,101,832,680.48
衍生金融资产						0.00
买入返售金融资产	1,600,000,000.00	0.00	0.00			1,600,000,000.00
应收证券清算款						0.00
应收利息					6,761,266.66	6,761,266.66
应收股利					0.00	0.00
应收申购款					0.00	0.00
其他资产					0.00	0.00
资产总计	8,415,450,720.40	274,571,800.44			6,761,266.66	8,696,783,787.50
负债						
卖出回购金融资产款	0.00	0.00	0.00			0.00
短期借款						0.00
交易性金融负债						0.00
衍生金融负债						0.00
应付证券清算款					499,943,150.67	499,943,150.67
应付赎回款					0.00	0.00
应付管理人报酬					1,209,179.52	1,209,179.52
应付托管费					403,059.85	403,059.85
应付销售服务费					89,447.40	89,447.40
应付交易费用					25,486.01	25,486.01
应交税费					0.00	0.00
应付利息					0.00	0.00
应付利润					0.00	0.00
其他负债					511,628.75	511,628.75
负债总计	-				502,181,952.20	502,181,952.20
利率敏感度缺口	8,415,450,720.40	274,571,800.44	0.00		-495,420,685.54	8,194,601,835.30

上年度末 2019 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	159,260,407.97	-	-	-	-	159,260,407.97
结算备付金	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	7,890,735,839.74	99,841,485.25	-	-	-	7,990,577,324.99
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	8,392,415.59	8,392,415.59
应收股利	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-
资产总计	8,049,996,247.71	99,841,485.25	-	-	-8,392,415.59	8,158,230,148.55
负债						
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	1,037,995.74	1,037,995.74
应付托管费	-	-	-	-	345,998.59	345,998.59
应付销售服务费	-	-	-	-	81,935.13	81,935.13
应付交易费用	-	-	-	-	7,316.90	7,316.90
应交税费	-	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	391,161.61	391,161.61
负债总计	-	-	-	-	-1,864,407.97	-1,864,407.97
利率敏感度缺口	8,049,996,247.71	99,841,485.25	-	-	-6,528,007.62	8,156,365,740.58

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

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

6.4.14.1 公允价值

6.4.14.1.1 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，其因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

6.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

6.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 5 月 6 日（基金合同失效前日），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一层次的余额为人民币 0.00 元，属于第二层次的余额为人民币 6,101,832,680.48 元，属于第三层次的余额为人民币 0.00 元（于 2019 年 6 月 30 日，属于第一层

次的余额为人民币 0.00 元，属于第二层次的余额为 8,076,741,203.22 元，属于第三层次的余额为人民币 0.00 元)。

6.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和可转换债券等证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃、或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间不将相关证券的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的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，确定相关证券公允价值应属第二层次或第三层次。本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。

6.4.14.1.2.3 第三层次公允价值本期变动金额

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工具第三层次公允价值本期未发生变动。

6.4.14.2 承诺事项

无。

6.4.14.3 其他事项

无。

§ 7 投资组合报告（转型后）

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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	6,479,795,000.00	79.79
	其中：债券	6,479,795,000.00	79.79
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	1,517,000,000.00	18.68
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	41,799,703.40	0.51
8	其他各项资产	82,775,638.95	1.02
9	合计	8,121,370,342.35	100.00

7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

无。

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

无。

7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

7.4.1 累计买入金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

无。

7.4.2 累计卖出金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

无。

7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

无。

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	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	6,479,795,000.00	79.82
	其中：政策性金融债	6,479,795,000.00	79.82
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	6,479,795,000.00	79.82

7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	200402	20 农发 02	13,200,000	1,300,596,000.00	16.02
2	200202	20 国开 02	11,300,000	1,105,140,000.00	13.61
3	190308	19 进出 08	7,500,000	759,450,000.00	9.35
4	190207	19 国开 07	4,400,000	445,148,000.00	5.48
5	180211	18 国开 11	4,000,000	411,320,000.00	5.07

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

无。

7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

无。

7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

无。

7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

7.10.1 本期国债期货投资政策

无。

7.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

无。

7.10.3 本期国债期货投资评价

无。

7.11 市场中性策略执行情况

7.12 投资组合报告附注

7.12.1

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。

7.12.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

基金投资的前十名证券未超出基金合同规定的投资范围。

7.12.3 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	63,986.87
3	应收股利	-
4	应收利息	82,711,652.08
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	82,775,638.95

7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

7.12.6 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。

§ 7 投资组合报告（转型前）

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	6,101,832,680.48	70.16
	其中：债券	6,101,832,680.48	70.16
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	1,600,000,000.00	18.40
	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	988,189,840.36	11.36

4	其他各项资产	6,761,266.66	0.08
5	合计	8,696,783,787.50	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	0.51	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	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

无。

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	55
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	67
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	24

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 180 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	40.72	6.10
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	26.92	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	28.60	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	5.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的	-	-

	浮动利率债		
5	120 天（含）—397 天（含）	4.57	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	106.05	6.10

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

无。

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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	484,710,062.30	5.91
	其中：政策性 金融债	484,710,062.30	5.91
4	企业债券	-	-
5	企业短期融 资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,617,122,618.18	68.55
8	其他	-	-
9	合计	6,101,832,680.48	74.46
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	112016069	20 上海银行 CD069	4,000,000	399,178,658.41	4.87
2	112004002	20 中国银行 CD002	4,000,000	399,113,331.44	4.87
3	111909270	19 浦发银行 CD270	4,000,000	398,678,144.62	4.87
4	112018072	20 华夏银行 CD072	3,000,000	299,472,663.15	3.65

5	111906191	19 交通银行 CD191	3,000,000	299,326,343.79	3.65
6	111910230	19 兴业银行 CD230	3,000,000	299,294,238.69	3.65
7	111908161	19 中信银行 CD161	3,000,000	299,172,194.46	3.65
8	112017083	20 光大银行 CD083	2,500,000	249,445,832.16	3.04
9	111908099	19 中信银行 CD099	2,000,000	199,801,583.23	2.44
10	111906171	19 交通银行 CD171	2,000,000	199,730,142.32	2.44

7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0993%
报告期内偏离度的最低值	0.0146%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0572%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

无。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

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 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金本报告期末按公允价值占基金资产净值比例投资的前十名证券发行主体中，上海浦东发展银行股份有限公司（600000）于 2019 年 10 月 14 日发布公告，中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）对公司成都分行授信业务及整改情况严重失察、重大审计发现未向监管部门报告、轮岗制度执行不力的违规行为依法查处，执行罚款 130 万元人民币（银保监罚决字【2019】7 号）。

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	-
3	应收利息	6,761,266.66
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	6,761,266.66

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（转型后）

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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（%）
1,674	4,900,344.37	8,181,457,477.67	99.74	21,718,991.40	0.26

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

截至本报告期末，基金管理人的从业人员未持有本基金。

8.3 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。

8.4 发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例 (%)	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例 (%)	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	10,001,000.00	0.12	10,001,000.00	0.12	3 年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,001,000.00	0.12	10,001,000.00	0.12	3 年

§ 8 基金份额持有人信息（转型前）

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 (%)
建信双月安心理财债券 A	1,700	13,615.11	337.34	0.00	23,145,357.62	100.00
建信双月安心理财债券 B	2	4,085,728,070.17	8,171,456,140.34	100.00	0.00	0.00
合计	1,702	4,814,689.68	8,171,456,477.68	99.72	23,145,357.62	0.28

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

截至本报告期末，基金管理人的从业人员未持有本基金。

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。

§9 开放式基金份额变动（转型后）

单位：份

基金合同生效日（2020年5月7日）基金份额总额	8,194,601,835.30
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	10,001,000.00
减：基金合同生效日起至报告期期末基金总赎回份额	1,426,366.23
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
本报告期期末基金份额总额	8,203,176,469.07

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

§9 开放式基金份额变动（转型前）

单位：份

项目	建信双月安心理财债券 A	建信双月安心理财债券 B
基金合同生效日（2013年1月29日）基金份额总额	4,751,832,405.77	553,061,843.85
本报告期期初基金份额总额	48,924,130.95	8,107,441,609.63
本报告期基金总申购份额	296,935.27	64,014,530.71
减：本报告期基金总赎回份额	26,075,371.26	-
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	23,145,694.96	8,171,456,140.34

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本基金基金份额持有人大会于 2020 年 3 月 31 日表决通过了《关于建信双月安心理财债券型证券投资基金转型及修改基金合同有关事项的议案》，本次大会决议自该日起生效。

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

报告期内，本基金管理人未发生重大人事变动。

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

报告期内本基金的审计机构为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），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、基金业协会、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。

本报告期内托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型后)

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	
中金财富证券	1	-	-	-	-	-
中信证券	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、本基金本报告期内无新增和剔除交易单元。本基金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
中金财富证券	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	21,541,000,000.00	100.00%	-	-

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型前)

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	
中金财富证券	1	-	-	-	-	-

中信证券	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、本基金本报告期内无新增和剔除交易单元。本基金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
中金财富证券	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	38,845,900,000.00	100.00%	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况（转型前）

注：本基金本报告期内偏离度绝对值不存在超过 0.5%的情况。

10.9 其他重大事件（转型后）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	建信基金管理有限责任公司关于公司旗下部分开放式基金参加渤海银行基金申购、定投费率优惠活动的公告	指定报刊和/或公司网站	2020-05-26
2	建信荣元一年定期开放债券型发起式	指定报刊和/或公司网站	2020-05-06

	证券投资基金第一个开放期开放日常赎回业务公告		
--	------------------------	--	--

10.9 其他重大事件（转型前）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告	指定报刊和/或公司网站	2020-04-01
2	关于以通讯方式召开建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第二次提示性公告	指定报刊和/或公司网站	2020-03-03
3	关于以通讯方式召开建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第一次提示性公告	指定报刊和/或公司网站	2020-03-02
4	关于以通讯方式召开建信双月安心理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告	指定报刊和/或公司网站	2020-02-29

§ 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

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	2020 年 01 月 01 日 - 2020 年 06 月 30 日	8,085,224,587.86	81,170,683.43	-	8,166,395,271.29	99.55
产品特有风险							
<p>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。本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。</p>							

注:本基金本报告期申购份额中包含了收益结转份额。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 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荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金设立的文件；
- 2、《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》；
- 3、《建信荣元一年定期开放债券型发起式证券投资基金招募说明书》；
- 4、《建信荣元一年定期开放债券型发起式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

2020 年 8 月 28 日