# 建信瑞福添利混合型证券投资基金 2018年半年度报告摘要

基金管理人:建信基金管理有限责任公司
基金托管人:招商银行股份有限公司
送出日期:2018年8月25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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年8月23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2018年1月1日起至6月30日止。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

| | | |
|---|---|---|
| 基金简称 | 建信瑞福添利混合 | |
| 基金主代码 | 004182 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2017年5月25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 | 65,997,562.18份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 下属分级基金的基金简称: | 建信瑞福添利混合A | 建信瑞福添利混合C |
| 下属分级基金的交易代码: | 004182 | 004468 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 39,945,977.36份 | 26,051,584.82份 |

### 2.2 基金产品说明

| | |
|---|---|
| 投资目标 | 在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,本基金通过灵活的资产配置,在股票、债券和现金等大类资产中充分挖掘和利用潜在的投资机会,力求实现基金资产的持续稳定增值。 |
| 投资策略 | 本基金在宏观经济分析基础上,结合政策面、市场资金面,积极把握市场发展趋势,根据经济周期不同阶段各类资产市场表现变化情况,对股票、债券和现金等大类资产投资比例进行战略配置和调整,以规避或分散市场风险,提高基金风险调整后的收益。 |
| 业绩比较基准 | 本基金业绩比较基准为:沪深300指数收益率×30%+中债综合全价(总值)指数收益率×70%。 |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平低于股票型基金,高于债券型基金及货币市场基金,属于中等收益/风险特征的基金。 |
| | 建信瑞福添利混合A / 建信瑞福添利混合C |
| 下属分级基金的风险收益特征 | - / - |

### 2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | | 基金管理人 | 基金托管人 |
|---|---|---|---|
| 名称 | | 建信基金管理有限责任公司 | 招商银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 吴曙明 | 张燕 |
| | 联系电话 | 010-66228888 | 0755-83199084 |
| | 电子邮箱 | xinxipilu@ccbfund.cn | yan_zhang@cmbchina.com |
| 客户服务电话 | | 400-81-95533 010-66228000 | 95555 |
| 传真 | | 010-66228001 | 0755-83195201 |

### 2.4信息披露方式

| | |
|---|---|
| 登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址 | http://www.ccbfund.cn |
| 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 |

## §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

| 基金级别 | 建信瑞福添利混合A | 建信瑞福添利混合C |
|---|---|---|
| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期(2018年1月1日-2018年6月30日) | 报告期(2018年1月1日-2018年6月30日) |
| 本期已实现收益 | -2,579,398.77 | -1,923,314.81 |
| 本期利润 | -2,804,123.12 | -2,123,475.72 |
| 加权平均基金份额本期利润 | -0.0617 | -0.0667 |
| 本期基金份额净值增长率 | -7.42% | -7.74% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2018年6月30日) | |
| 期末可供分配基金份额利润 | -0.0648 | -0.0751 |
| 期末基金资产净值 | 37,356,417.86 | 24,096,137.51 |
| 期末基金份额净值 | 0.9352 | 0.9249 |

1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、期末可供分配利润的计算方法:如果期末未分配利润的未实现部分为正数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分;如果期末未分配利润的未实现部分为负数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润(已实现部分相抵未实现部分)。

3、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

### 3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

建信瑞福添利混合A

| 阶段 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去一个月 | -2.12% | 0.49% | -2.09% | 0.38% | -0.03% | 0.11% |
| 过去三个月 | -3.02% | 0.47% | -2.32% | 0.34% | -0.70% | 0.13% |
| 过去六个月 | -7.42% | 0.66% | -2.44% | 0.34% | -4.98% | 0.32% |
| 过去一年 | -6.80% | 0.47% | -0.48% | 0.28% | -6.32% | 0.19% |
| 自基金合同生效起至今 | -6.48% | 0.45% | 2.32% | 0.28% | -8.80% | 0.17% |

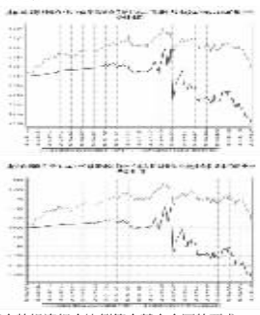
建信瑞福添利混合C

| 阶段 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去一个月 | -2.18% | 0.49% | -2.09% | 0.38% | -0.09% | 0.11% |
| 过去三个月 | -3.17% | 0.47% | -2.32% | 0.34% | -0.85% | 0.13% |
| 过去六个月 | -7.74% | 0.66% | -2.44% | 0.34% | -5.30% | 0.32% |
| 过去一年 | -7.77% | 0.47% | -0.48% | 0.28% | -7.29% | 0.19% |
| 自基金合同生效起至今 | -7.51% | 0.45% | 2.32% | 0.28% | -9.83% | 0.17% |

本基金业绩比较基准为:沪深300指数收益率×30%+中债综合全价(总值)指数收益率×70%。

沪深300指数选样科学客观,流动性高,是目前市场上较有影响力的股票投资业绩比较基准。中债综合指数具广泛市场代表性,旨在综合反映债券全市场整体价格和投资回报情况。基于本基金的特征,使用上述业绩比较基准能够忠实反映本基金的风险收益特征。

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



本报告期本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

经中国证监会证监基金字[2005]158号文批准,建信基金管理有限责任公司成立于2005年9月19日,注册资本2亿元。目前公司的股东为中国建设银行股份有限公司、信安金融服务公司、中国华电集团资本控股有限公司,其中中国建设银行股份有限公司出资额占注册资本的65%,信安金融服务公司出资额占注册资本的25%,中国华电集团资本控股有限公司出资额占注册资本的10%。

公司下设综合管理部、权益投资部、固定收益投资部、金融工程及指数投资部、专户投资部、海外投资部、资产配置及量化投资部、交易部、研究部、创新发展部、市场营销部、专户理财部、机构业务部、网络金融部、人力资源管理部、基金运营部、财务管理部、信息技术部、风险管理部和内控合规部,以及深圳、成都、上海、北京、广州五家分公司和华东、西北、东北、武汉、南京五个营销中心,并在上海设立了子公司--建信资本管理有限责任公司。自成立以来,公司秉持“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观,恪守“持有人利益重于泰山”的原则,以“建设财富生活”为崇高使命,坚持规范运作,致力成为“国际一流、国内领先的综合性资产管理公司”。

截至2018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指数基金及其联接基金、建信沪深300指数证券投资基金(LOF)、建信深证100指数增强型证券投资基金、建信中证500指数增强型证券投资基金、建信央视财经50指数分级发起式证券投资基金、建信全球机遇混合型证券投资基金、建信新兴市场优选混合型证券投资基金、建信全球资源混合型证券投资基金、建信优化配置混合型证券投资基金、建信积极配置混合型证券投资基金、建信恒稳价值混合型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、建信健康民生混合型证券投资基金、建信稳定增利债券型证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、建信纯债债券型证券投资基金、建信安心回报定期开放债券型证券投资基金、建信双息红利债券型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、建信双债增强债券型证券投资基金、建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金、建信稳定添利债券型证券投资基金、建信信用增强债券型证券投资基金、建信周盈安心理财债券型证券投资基金、建信双周安心理财债券型证券投资基金、建信月盈安心理财债券型证券投资基金、建信双月安心理财债券型证券投资基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信货币市场基金、建信中小盘先锋股票型证券投资基金、建信潜力新蓝筹股票型证券投资基金、建信现金添利货币市场基金、建信稳定得利债券型证券投资基金、建信睿盈灵活配置混合型证券投资基金、建信信息产业股票型证券投资基金、建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金、建信环保产业股票型证券投资基金、建信回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫安回报灵活配置混合型证券投资基金、建信新经济灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金、建信互联网+产业升级股票型证券投资基金、建信大安全战略精选股票型证券投资基金、建信中证互联网金融指数分级发起式证券投资基金、建信精工制造指数增强型证券投资基金、建信鑫利灵活配置混合型证券投资基金、建信稳定丰利债券型证券投资基金、建信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、建信目标收益一年期债券型证券投资基金、建信现代服务业股票型证券投资基金、建信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、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、建信睿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、建信鑫利回报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、建信鑫泽回报灵活配置混合型证券投资基金、建信智享添鑫定期开放混合型证券投资基金、建信睿丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、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,共计101只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为6,342.88亿元。

#### 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 | | |
| 李菁 | 固定收益投资部总经理、本基金的基金经理 | 2017年5月25日 | - | 12 | 硕士。2002年7月进入中国建设银行股份有限公司基金托管部工作,从事基金托管业务,任主任科员。2006年9月进入建信基金管理有限责任公司,历任债券研究员、基金经理助理、基金经理、资深基金经理、投资管理部副总监、固定收益投资部总监。2007年11月13日至2012年2月17日任建信货币市场基金的基金经理;2008年6月2日起任建信收益增强债券型证券投资基金的基金经理;2011年6月16日起任建信信用增强债券型证券投资基金的基金经理;2016年2月4日起任建信安心保本五号混合型证券投资基金的基金经理,该基金于2018年2月6日起转型为建信兴利灵活配置混合型证券投资基金,李菁继续担任该基金的基金经理;2016年6月8日起任建信安心保本七号混合型证券投资基金的基金经理,该基金于2018年6月15日起转型为建信兴利灵活配置混合型证券投资基金,李菁继续担任该基金的基金经理;2016年11月16日起任建信恒瑞一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理;2017年5月25日起任建信瑞福添利混合型证券投资基金的基金经理。 |

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、基金合同和其他法律法规、部门规章,依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋求最大利益,没有发生违反法律法规的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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》、《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 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

今年上半年宏观经济整体运行平稳,GDP同比增速虽然仍然维持在6.8%,但投资和进出口增速的下滑以及二季度信贷社融数据的持续低迷使得市场对经济增长乏力的担忧加剧。物价方面,上半年全国CPI上涨2.0%,涨幅比去年同期扩大0.6个百分点,工业品价格指数上半年同比增长3.9%,涨幅比去年同期回落2.7个百分点,整体而言,去年四季度受原油等大宗商品价格上升的通胀预期影响在上半年逐步下降。

监管层面上,根据宏观经济情况和国内外面临的复杂局势,政策在上半年出现了较大的变化。一季度随着金融监管机构和人事新格局的确立,各项监管政策仍然是延续去年去杠杆政策的节奏和影响,资管新规和商业银行流动性管理办法对市场影响较大。随着融资环境的紧缩,信用风险事件不断爆发,信用违约事件明显上升,截至2018年6月底,今年已有14家企业违约,涉及债券规模253亿元,较去年同期分别增长27%和36%;新增违约企业9家,涉及债券规模约83.6亿元,较去年同期大幅增长350%和179%。进入二季度后,随着贸易战的不断升温和国内经济形势的变化,监管政策进行了逐步调整,央行在4月和6月连续两次降准,并在近期又进一步出台了对资管新规的补充指导意见,以平抑和防范因短期过度调整所造成的系统性金融风险。

在此影响下,债券市场上半年走出一波牛市行情。伴随资金面的持续宽松以及两次降准,推动无风险收益率持续下行,并带动整个收益率曲线的下移。从期限结构上看,上半年收益率曲线呈现陡峭化趋势,10年国债与1年国债利差从年初的21BP走阔至半年末的35BP。权益市场方面,年初在棚改计划超预期的影响下,周期、地产股走势强劲,上证指数在大盘蓝筹股带动下一度突破3500点。但随着地产政策放松预期的落空、信用风险事件频发导致的风险偏好下降以及贸易战对市场情绪的反复冲击,大盘指数震荡下行,并在6月末跌破2800点。市场在避险情绪催化以及对宏观经济悲观预期下,餐饮旅游、食品饮料以及医药等防御板块取得较好的表现。

回顾上半年的基金管理工作,本基金采取较为灵活的投资策略,二季度初加仓了5年以内的利率债并适当延长了组合的久期,在后续收益率下行过程中获得了一定的正收益。但组合上半年保持了略高的权益仓位,在随后的市场大幅调整中未能及时减仓,对组合造成相当的拖累,净值有所回撤。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期建信瑞福添利A净值增长率-7.42%,波动率0.66%,建信瑞福添利C净值增长率-7.74%,波动率0.66%;业绩比较基准收益率-2.44%,波动率0.34%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年,在政策进行明确调整后,我们认为在积极的财政政策和稳健的货币政策基调下,下半年信贷和社融数据回升应该是大概率事件,基建投资或将成为对冲经济下行的主要手段,对经济增长悲观的预期在下半年或将发生扭转,因贸易战的升温对市场情绪的影响也将进一步接受真实经济和行业数据的验证。随着原油价格中枢抬升至70美元附近,在地缘政治冲突加剧的国际环境下,油价仍有向上突破的可能性,叠加人民币贬值和贸易战对粮食价格造成的影响,我们认为后续应积极关注通胀预期对市场的影响。整体而言,我们认为债券市场进入下半场,信用风险偏好相对上半年将有所恢复,票息策略以及政策预期差的博弈将成为投资的关键。组合管理方面,继续控制信用风险,采用合理的杠杆及久期策略,密切跟踪宏微观数据边际变化带来的投资机会,并关注因风险事件、监管政策变化引发收益率超调后的交易性行情。

本基金下半年将在严控各类风险的前提下,加强组合投资的灵活性,权益市场方面,采取相对积极的投资策略,精选个股,力求为持有人获得较好的回报。

#### 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、风险管理部和资产核算部门负责人组成。分管投资、研究业务的公司高管、相关投资管理部门负责人、相关研究部门负责人作为投资产品价值研究的专业成员出席资产估值委员会会议。

资产估值委员会成员均为多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理工作,熟悉业内法律法规的专家型人员。

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法,但对估值政策和估值方案不具备最终表决权。

本公司参与估值流程的各方之间不存在任何的重大利益冲突。

本公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》,与中债金融估值中心有限公司签署《中债信息产品服务协议》,并依据其提供的中债收益率曲线及估值价格对公司旗下基金持有的银行间固定收益品种进行估值(适用非货币基金)或影子定价(适用货币基金和理财类基金);对公司旗下基金持有的在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外),本公司采用中证指数有限公司独立提供的债券估值价格进行估值。

本公司与中证指数有限公司签署《流通受限股票流动性折扣委托计算协议》,并依据《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》和中证指数有限公司独立提供的流通受限股票流动性折扣,对公司旗下基金持有的流通受限股票进行估值。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内本基金未实施利润分配,符合相关法律法规及本基金合同中关于收益分配条款的规定。

## §5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、利润分配、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

### 5.3 托管人对本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

本半年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、利润分配、投资组合报告等内容真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## §6 半年度财务会计报告(未经审计)

### 6.1资产负债表

会计主体:建信瑞福添利混合型证券投资基金
报告截止日:2018年6月30日

单位:人民币元

| 资 产 | 附注号 | 本期末 2018年6月30日 | 上年度末 2017年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资 产: | | | |
| 银行存款 | | 6,250,078.07 | 9,690,998.50 |
| 结算备付金 | | 108,215.28 | 3,319,816.52 |
| 存出保证金 | | 31,210.28 | 12,340.15 |
| 交易性金融资产 | | 56,952,293.18 | 57,541,418.40 |
| 其中:股票投资 | | 11,450,618.78 | 6,196,690.00 |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 45,501,674.40 | 51,345,728.40 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 贵金属投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | | - | 46,000,000.00 |
| 应收证券清算款 | | - | 84,856.16 |
| 应收利息 | | 342,832.81 | 753,033.78 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 8,998.90 | 10,793.05 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | | - | - |
| 资产总计 | | 63,693,628.52 | 117,413,256.56 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2018年6月30日 | 上年度末 2017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 | | - | - |
| 应付证券清算款 | | 1,754,581.05 | - |
| 应付赎回款 | | 61,054.85 | 633,687.75 |
| 应付管理人报酬 | | 41,475.45 | 83,261.01 |
| 应付托管费 | | 10,368.86 | 20,815.26 |
| 应付销售服务费 | | 12,343.62 | 26,875.05 |
| 应付交易费用 | | 172,250.13 | 35,450.34 |
| 应交税费 | | 1,480.70 | - |
| 应付利息 | | - | - |
| 应付利润 | | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | | 187,518.49 | 241,643.85 |
| 负债合计 | | 2,241,073.15 | 1,041,733.26 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收基金 | | 65,997,562.18 | 115,577,684.35 |
| 未分配利润 | | -4,545,006.81 | 793,838.95 |
| 所有者权益合计 | | 61,452,555.37 | 116,371,523.30 |
| 负债和所有者权益总计 | | 63,693,628.52 | 117,413,256.56 |

报告截止日2018年6月30日,建信瑞福添利混合A基金份额净值0.9352元,基金份额总额39,945,977.36份;建信瑞福添利混合C基金份额净值0.9249元,基金份额总额26,051,584.82份。建信瑞福添利混合份额总额合计为65,997,562.18份。

### 6.2 利润表

会计主体:建信瑞福添利混合型证券投资基金
本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

| 项 目 | 附注号 | 本期 2018年1月1日至2018年6月30日 | 上年度可比期间 2017年5月25日(基金合同生效日)至2017年6月30日 |
|---|---|---|---|
| 一、收入 | | -4,011,331.72 | 2,132,327.72 |
| 1.利息收入 | | 583,155.59 | 2,046,264.93 |
| 其中:存款利息收入 | | 57,317.38 | 1,630,102.45 |
| 债券利息收入 | | 433,018.56 | 20,563.72 |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 92,819.65 | 395,598.76 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益(损失以“-”填列) | | -4,197,455.77 | - |
| 其中:股票投资收益 | | -2,255,226.28 | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | | -2,105,505.60 | - |
| 资产支持证券投资收益 | | - | - |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | | - | - |
| 股利收益 | | 163,276.11 | - |
| 3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | | -424,885.26 | 86,062.79 |
| 4.汇兑收益(损失以“-”号填列) | | - | - |
| 5.其他收入(损失以“-”号填列) | | 27,853.72 | - |
| 减:二、费用 | | 916,267.12 | 703,907.08 |
| 1. 管理人报酬 | 6.4.8.2.1 | 299,215.01 | 375,722.76 |
| 2. 托管费 | 6.4.8.2.2 | 74,803.72 | 93,930.69 |
| 3. 销售服务费 | 6.4.8.2.3 | 92,070.54 | 192,847.83 |
| 4. 交易费用 | | 240,932.15 | 150.00 |
| 5. 利息支出 | | - | - |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | | - | - |
| 6. 税金及附加 | | 1,158.12 | - |
| 7. 其他费用 | | 208,087.58 | 41,255.80 |
| 三、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | | -4,927,598.84 | 1,428,420.64 |
| 减:所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润(净亏损以“-”号填列) | | -4,927,598.84 | 1,428,420.64 |

### 6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信瑞福添利混合型证券投资基金
本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 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) | 115,577,684.35 | 793,838.95 | 116,371,523.30 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润) | - | -4,927,598.84 | -4,927,598.84 |
| 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) | -49,580,122.17 | -411,246.92 | -49,991,369.09 |
| 其中:1.基金申购款 | 2,117,601.98 | -50,639.49 | 2,066,962.49 |
| 2.基金赎回款 | -51,697,724.15 | -360,607.43 | -52,058,331.58 |
| 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) | 65,997,562.18 | -4,545,006.81 | 61,452,555.37 |
| 项目 | 上年度可比期间 2017年5月25日(基金合同生效日)至2017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) | 475,628,079.13 | - | 475,628,079.13 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润) | - | 1,428,420.64 | 1,428,420.64 |
| 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) | - | - | - |
| 其中:1.基金申购款 | - | - | - |
| 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) | - | - | - |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 475,628,079.13 | 1,428,420.64 | 477,056,499.77 |

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

建信瑞福添利混合型证券投资基金(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[2016]3115号《关于准予建信瑞福添利混合型证券投资基金注册的批复》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《建信瑞福添利混合型证券投资基金合同》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475,554,143.97元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2017)第522号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信瑞福添利混合型证券投资基金基金合同》于2017年5月25日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为475,628,079.13份基金份额,其中认购资金利息折合73,935.16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。

本基金根据认购/申购费用、赎回费用、销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资人认购/申购时收取认购/申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用的,称为A类基金份额;在投资人认购/申购时不收取认购/申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用,且从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为C类基金份额。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和C类基金份额分别计算基金份额净值。投资人可自行选择认购/申购的基金份额类别。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信瑞福添利混合型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较好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包含中小板、创业板及其他依法上市的股票)、债券(国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、次级债、可转债、分离交易可转债的纯债部分、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券)、权证、股指期货、资产支持证券、债券回购、银行存款、货币市场工具(含同业存单)、国债期货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的相关规定。本基金的投资组合比例为:股票投资占基金资产的比例不超过30%,每个交易日日终在扣除国债期货和股指期货合约需缴纳的交易保证金后,现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,权证及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。本基金的业绩比较基准为沪深300指数收益率X30%+中债综合全价(总值)指数收益率X70%。

#### 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》、《建信瑞福添利混合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。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2018年半年度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2018年6月30日的财务状况以及2018年1月1日至2018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 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[1998]55号《关于证券投资基金税收问题的通知》、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[2014]81号《财政部国家税务总局证监会关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、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[2015]125号《关于内地与香港基金互认有关税收政策的通知》、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]127号《财政部国家税务总局证监会关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、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日前取得的基金、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基金份额净值、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)对于内地投资者持有的基金类别,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。

对于香港