建信健康民生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:中国光大银行股份有限公司
送出日期:2018年8月25日

§1 重要提示

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人中国光大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	建信健康民生混合
场内简称	–
基金主代码	000547
前端交易代码	–
后端交易代码	–
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年3月21日
基金管理人	建信基金管理有限责任公司
基金托管人	中国光大银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	33,593,288.61份
基金合同存续期	不定期
基金份额上市的证券交易所	–
上市日期	–

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金主要投资于有利于提升居民健康水平和促进国计民生的行业及公司,在严格控制风险的前提下,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金的股票投资包含健康和民生这两大主题。本基金将精选有利于提升居民健康水平和促进国计民生的公司进行投资。 在债券组合的构造和调整上,本基金综合运用久期管理、期限配置策略、类属配置管理、套利策略等组合管理手段进行日常管理,获取稳健增值的机会。
业绩比较基准	70%×沪深300指数收益率+30%×中债综合全价(总值)指数收益率
风险收益特征	本基金属于混合型基金,其风险与预期收益水平高于货币市场基金、债券基金,低于股票型基金,属于证券投资基金中较高风险、较高预期收益的品种。

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	中国光大银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴曙明	石立平
	联系电话	010-66228888	010-63639180
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	shiliping@cebbank.com
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95595
传真		010-66228001	010-63639132

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

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)
本期已实现收益	-3,094,408.42
本期利润	-8,181,799.41
加权平均基金份额本期利润	-0.2332
本期基金份额净值增长率	-10.48%
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	1.0501
期末基金资产净值	68,870,647.30
期末基金份额净值	2.050

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

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	-4.30%	1.33%	-5.29%	0.90%	0.99%	0.43%
过去三个月	-4.92%	1.06%	-6.71%	0.79%	1.79%	0.27%
过去六个月	-10.48%	1.10%	-8.47%	0.81%	-2.01%	0.29%
过去一年	-5.88%	0.92%	-2.52%	0.66%	-3.36%	0.26%
过去三年	7.11%	1.59%	-14.11%	1.04%	21.22%	0.55%
自基金合同生效起至今	105.00%	1.57%	50.50%	1.09%	54.50%	0.48%

本基金投资业绩比较基准为:70%×沪深300指数收益率+30%×中债综合全价(总值)指数收益率。本基金为混合型证券投资基金,投资范围主要包括A股、债券类资产、货币市场投资品种以及现金等金融工具。其中投资于股票的基金资产占基金资产比例为50%-95%,在实际投资运作中,本基金股票投资比例均值约为70%,故本基金采取70%作为复合业绩比较基准中衡量股票投资部分业绩表现的权重,相应将30%作为衡量债券投资部分业绩表现的权重。

沪深300指数是由中证指数公司编制的,从上海和深圳股票市场中选取的300只A股作为样本编制而成的成份股指数。该指数样本覆盖了沪深市场七成左右的流通市值和超过四分之三的总市值,是具有良好的市场代表性、能够反映A股市场整体走势的指数。沪深300指数中的很多成份股本身即为业绩优良的蓝筹品种,以其为标的的指数期货也已经推出,从而会为本基金带来新的投资机会和风险管理手段。因此,基金管理人选择沪深300指数作为本基金股票部分的比较基准。

中债综合全价(总值)指数由中央国债登记结算公司编制,该指数旨在综合反映债券全市场整体价格和投资回报情况。该指数涵盖了银行间市场和交易所市场,成份券种包括除资产支持债券和部分在交易所发行上市的债券以外的其他所有债券,具有广泛的市场代表性,能够反映债券市场总体走势,适合作为本基金债券部分的业绩比较基准。

由此可见,上述两个指数的发布主体在证券市场上具有较高的市场代表性、权威性和中立性,适合作本基金的业绩比较基准。

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、建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金、建信稳定鑫利债券型证券投资基金、建信鑫瑞回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中国制造2025股票型证券投资基金、建信民丰回报定期开放混合型证券投资基金、建信瑞福添利混合型证券投资基金、建信高端医疗股票型证券投资基金、建信中证政策性金融债1-3年指数证券投资基金(LOF)、建信中证政策性金融债8-10年指数证券投资基金(LOF)、建信建信量化事件驱动股票型证券投资基金、建信福泽安泰混合型基金中基金(FOF)、建信鑫稳回报灵活配置混合型证券投资基金、建信上证50交易型开放式指数证券投资基金、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、建信睿利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		
姜锋	权益投资部执行投资官、本基金的基金经理	2014年3月21日	–	10	硕士,权益投资部执行投资官。2007年7月加入本公司,历任研究员、基金经理、资深基金经理、权益投资部执行投资官。2011年7月11日起任建信优势动力股票型证券投资基金的基金经理,该基金于2013年3月19日起转型为建信优势动力混合型证券投资基金(LOF),姜锋继续担任该基金的基金经理;2014年3月21日起任建信健康民生混合型证券投资基金的基金经理;2015年4月22日起任建信环保产业股票型证券投资基金的基金经理。
孙晟	本基金的基金经理	2016年3月30日	–	6	硕士,2011年7月起任华夏基金管理公司研究员,2013年6月加入建信基金,历任研究员、研究主管、基金经理。2016年3月30日起任建信健康民生混合基金的基金经理,2017年3月8日起任建信中国制造2025股票型证券投资基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

在国家一系列宏观政策合力作用下2018年上半年国内经济继续保持稳健态势。上半年国内生产总值为418961亿元,按可比价格计算,同比增长6.8%,比上年同期小幅回落0.1个百分点。其中二季度同比增长6.7%,比一季度略微回落0.1个百分点。其中,最终消费支出对GDP增长的贡献率为78.5%,资本形成总额对GDP增长的贡献率为31.4%,货物和服务净出口对GDP增长的贡献率为-9.9%。上半年从投资端来看,固定资产投资增速整体降低,但结构出现优化:制造业投资和民间投资增速回升,分别增长6.8%、8.4%,高技术制造业投资增长13.1%,快于全部投资的增长。基建由于去杠杆影响出现了明显下滑,回落至7.3%。房地产投资上半年同比增速9.7%,库存去化良好,但投资数据中土地购置费用仍然贡献显著。综上来看,经济朝着国家制定的高速度增长模式向高质量增长模式和投资主导模式向消费主导模式转变。

股票市场方面,整体表现低迷,主要市场指数全部下跌,其中上证综指下跌13.90%,沪深300指数下跌12.90%,创业板指数下跌8.33%。从板块和风格轮动看,今年以来的市场呈现出典型的后周期特征。1月份在乐观的经济预期刺激下,以蓝筹股为代表的沪深300指数创出阶段新高,随后在外围市场影响和资产管理行业监管新规出台的预期下出现快速调整同时完成了阶段的风格切换。2月份以后,金融和地产为代表的蓝筹股持续调整,以创业板为代表的成长股在创出新低后持续反弹。3月份随着两会的召开,国家将创新战略提高到前所未有的高度,加之市场流动性维持在相对宽松的水平,以创新药、军工和科技股为代表的成长行业大幅上涨,传统的蓝筹和消费板块则依然呈现调整态势。2季度市场呈现单边下跌走势。行业层面,盈利质量较为稳健的食品饮料、餐饮旅游在2季度取得正收益,得益于国际油价的持续上涨,部分石油石化行业盈利改善,石油石化板块也在本季度取得正收益;剩余行业均呈现不同程度的下跌,受光伏政策调整和中兴事件影响,电力设备、通信行业跌幅接近20%。

今年以来驱动市场下跌的核心原因主要有以下几个方面:首先全球主要经济体宏观政策呈现一定的不同步性,各国根据自身所处周期采取了不同的政策,除美国外主要经济体总需求呈现小幅回落态势;其次国内金融环境呈现宽货币,紧信用组合,部分实体企业面临较为严峻的经营环境,企业效益出现回落;最后国际贸易摩擦的此起彼伏也对企业家和投资者信心和风险偏好形成了抑制。

本基金基于对行业景气、估值和宏观政策比较和预估,主要配置了金融、地产和消费行业,自下而上精选了电商和钴产业链作为成长方向的配置。2017年以来,以食品饮料和家电为代表的消费持续复苏,相关上市公司业绩保持持续快速增长;2017年底以来微观数据显示企业盈利持续改善,预计以银行为代表的金融行业将显著受益。2017年底到2018年初,部分城市调整了严厉的地产调控政策,预期的政策放松对房地产销售将产生显著的提升,结合地产公司的业绩和估值,本基金重点配置了地产。个股方面,基金重点配置了免税、电商和钴矿及加工三个方向。免税龙头受益于国外消费回流和行业整合,经营业绩持续快速增长;电商细分领域龙头受益于互联网消费红利业绩呈现出高速增长态势;作为上游钴资源的生产商,显著受益于国内新能源车销量的快速增长。本基金1月份组合表现较好,但未能较好应对2、3月份内外政策和宏观变化引发的市场调整,总体表现一般。4月份随着上市公司年报和1季报业绩的披露,基金配置了一定比例业绩较好的医药行业,但是基于估值的衡量,整体配置比例不高。2季度以来随着金融监管政策的持续出台,基金管理人预判整体风险偏好将下行,因此积极主动调整了权益比例,较好的控制了系统性风险。基于地产销售数据的持续跟踪,基金一直持有相关上市公司,6月份国家棚改相关政策的调整对此部分持仓造成了负贡献。基金过早减持免税相关公司也对基金造成了一定的负贡献。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金净值增长率-10.48%,波动率1.1%,业绩比较基准收益率-8.47%,波动率0.81%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

目前货币指标逼近历史最低,社会融资余额同比增速已经度过滑落最快速的阶段,预计未来金融条件将走向边际宽松。国内政策边际调整将对企业经营带来一定的刺激效果,预计企业盈利有望保持稳定。对股票市场来说,意味着去杠杆对风险偏好的抑制和对估值的调整压力逐步结束。就3季度来看市场仍将处于底部震荡区间,监管层、上市公司和市场参与者预计需要时间来适应经济、货币、信用、监管等方面的新常态。

本基金来3季度一方面将紧密跟踪国内政策的调整应对,关注经济结构转型、高新技术领域支持和消费政策的调整动向,另一方面将更加深入研究高质量增长背景下各行业内部企业竞争力和盈利的变化趋势。对应在投资策略上,重点关注三条主线:一是大消费领域,中国的人口基数决定了消费市场的广度和深度,对应的大众消费、医疗和教育领域均是中长期的投资机会;二是高端制造业,高质量增长模式决定中国将由制造业大国向制造业强国转变,高速铁路和信息通信行业已经成长起来了具备全球竞争力的企业,未来这一领域的投资机会也会层出不穷;三是能够通过引入新的生产要素、或改善生产组织方式提升经营效率的方向,包括:新能源、新材料的使用、工业机器人对普通劳动力的替代、大数据和云计算等先进科技对企业经营管理效率的提升等等。本基金将聚焦于上述领域,争取为持有人创造良好回报。

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

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

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内,中国光大银行股份有限公司在建信健康民生混合型证券投资基金(以下称“本基金”)托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、《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》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定,依法安全保管了基金的全部资产,对本基金的投资运作进行了全面的会计核算和应有的监督,对发现的问题及时提出了意见和建议。同时,按规定如实、独立地向监管机构提交了本基金运作情况报告,没有发生任何损害基金份额持有人利益的行为,诚实信用、勤勉尽责地履行了作为基金托管人所应尽的义务。

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,中国光大银行股份有限公司依据《证券投资基金法》、《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》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定,对基金管理人的投资运作、信息披露等行为进行了复核、监督,未发现基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金在运作中遵守了有关法律法规的要求,各重要方面由投资管理人依据基金合同及实际运作情况进行处理。

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

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《建信健康民生混合型证券投资基金2018年半年度报告》进行了复核,认为报告中相关财务指标、净值表现、财务会计报告(注:财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内)、投资组合报告等内容真实、准确。

§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:建信健康民生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		27,815,876.76	32,672,027.34
结算备付金		211,114.68	498,071.30
存出保证金		88,146.34	91,780.92
交易性金融资产		43,711,954.86	55,954,187.18
其中:股票投资		43,711,954.86	55,954,187.18
基金投资		–	–
债券投资		–	–
资产支持证券投资		–	–
贵金属投资		–	–
衍生工具资产		–	–
买入返售金融资产		–	24,500,000.00
应收证券清算款		–	–
应收利息		6,048.04	7,653.07
应收股利		–	–
应收申购款		80,017.11	59,402.55
递延所得税资产		–	–
其他资产		–	–
资产总计		71,913,157.79	113,783,122.36
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		1,693,225.80	24,500,000.00
应付赎回款		283,121.07	344,184.06
应付管理人报酬		87,895.04	112,037.23
应付托管费		14,649.17	18,672.90
应付销售服务费		–	–
应付交易费用		760,537.46	533,871.17
应交税费		–	–
应付利息		–	–
应付利润		–	–
递延所得税负债		–	–
其他负债		203,081.95	458,781.65
负债合计		3,042,510.49	25,967,547.01
所有者权益:			
实收基金		33,593,288.61	38,345,382.29
未分配利润		35,277,358.69	49,470,193.06
所有者权益合计		68,870,647.30	87,815,575.35
负债和所有者权益总计		71,913,157.79	113,783,122.36

报告截止日2018年6月30日,基金份额净值2.050元,基金份额总额33,593,288.61份。

6.2 利润表

会计主体:建信健康民生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1月1日至2017年6月30日
一、收入		-6,701,958.83	5,859,163.42
1.利息收入		105,484.74	104,411.18
其中:存款利息收入		95,377.89	104,411.18
债券利息收入		–	–
资产支持证券利息收入		–	–
买入返售金融资产收入		10,106.85	–
其他利息收入		–	–
2.投资收益(损失以“-”填列)		-1,746,391.44	1,448,695.03
其中:股票投资收益		-2,029,358.13	1,294,002.78
基金投资收益		–	–
债券投资收益		–	–
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		282,966.69	154,692.25
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-5,087,390.99	4,266,658.98
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		–	–
5.其他收入(损失以“-”号填列)		26,338.86	39,398.23
减:二、费用		1,479,840.58	1,928,361.28
1. 管理人报酬	6.4.8.2.1	574,189.71	707,358.14
2. 托管费	6.4.8.2.2	95,698.25	117,893.00
3. 销售服务费	6.4.8.2.3	–	–
4. 交易费用		617,990.29	915,391.65
5. 利息支出		–	–
其中:卖出回购金融资产支出		–	–
6. 税金及附加			
7. 其他费用		191,962.33	187,718.49
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-8,181,799.41	3,930,802.14
减:所得税费用		–	–
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-8,181,799.41	3,930,802.14

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信健康民生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)	38,345,382.29	49,470,193.06	87,815,575.35
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	–	-8,181,799.41	-8,181,799.41
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)	-4,752,093.68	-6,011,034.96	-10,763,128.64
其中:1.基金申购款	3,951,427.75	4,739,127.95	8,690,555.70
2.基金赎回款	-8,703,521.43	-10,750,162.91	-19,453,684.34
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)	33,593,288.61	35,277,358.69	68,870,647.30
项目	上年度可比期间 2017年1月1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)	44,757,892.28	48,837,009.99	93,594,902.27
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	–	3,930,802.14	3,930,802.14
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)	-8,565.93	-72,157.69	-80,723.62
其中:1.基金申购款	9,233,653.09	10,492,059.32	19,725,712.41
2.基金赎回款	-9,242,219.02	-10,564,217.01	-19,806,436.03
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)	44,749,326.35	52,695,654.44	97,444,980.79

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

建信健康民生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[2014]179号《关于核准建信健康民生混合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《建信健康民生混合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924,978,718.18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(2014)第149号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信健康民生混合型证券投资基金基金合同》于2014年3月21日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为925,337,440.80份基金份额,其中认购资金利息折合358,722.62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,基金托管人为中国光大银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信健康民生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良好流动性的金融工具,包括A股股票(包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券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:股票资产占计市值占基金资产净值的50%-95%,债券等固定收益类资产合计市值占基金资产净值的0-50%,权证投资合计市值占基金资产净值的0-3%,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%。本基金将不低于80%的非现金基金资产投资于有利于提升居民健康水平和促进国计民生的公司发行的证券资产。本基金的业绩比较基准为70%×沪深300指数收益率+30%×中债综合全价(总值)指数收益率。

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》、《建信健康民生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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金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 重要会计政策和会计估计

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

本基金本报告期内未发生会计差错。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[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