建信健康民生混合型证券投资基金 2018年年度报告摘要

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:2019年3月26日

§1 重要提示

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

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年3月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中的财务资料经审计,普华永道中天会计师事务所有限公司为本基金出具了标准无保留意见的审计报告,请投资者注意阅读。

本报告期自2018年1月1日起至12月31日止。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

§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
基金主代码	000547
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	33,384,323.26份
基金合同存续期	不定期

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	本基金的投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	吴曜明	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

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.ccbfund.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2018年	2017年	2016年
本期已实现收益	-14,604,984.58	3,747,701.57	5,525,807.78
本期利润	-18,502,189.45	8,694,105.92	-5,384,894.12
加权平均基金份额本期利润	-0.5397	0.2028	-0.1038
本期基金份额净值增长率	-23.89%	9.52%	-5.38%
3.1.2 期末数据和指标	2018年末	2017年末	2016年末
期末可供分配基金份额利润	0.7427	1.2901	1.0911
期末基金资产净值	58,177,289.12	87,815,575.35	93,594,902.27
期末基金份额净值	1.743	2.290	2.091

注: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)扣抵未实现部分)。

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

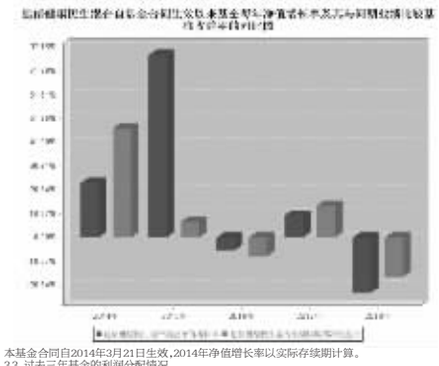
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-9.31%	1.43%	-8.18%	1.14%	-1.13%	0.29%
过去六个月	-14.98%	1.26%	-9.24%	1.04%	-5.74%	0.22%
过去一年	-23.89%	1.18%	-16.93%	0.93%	-6.96%	0.25%
过去三年	-21.13%	1.18%	-13.10%	0.82%	-8.03%	0.36%
自基金合同生效起至今	74.30%	1.54%	36.59%	1.08%	37.71%	0.46%

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,本基金投资组合比例符合基金合同要求。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



本基金合同自2014年3月21日生效,2014年净值增长率以实际存续期计算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

过去三年本基金未实施利润分配。

§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“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2018年12月31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、建信私募股权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、建信嘉新宝货币市场基金、建信货币市场基金、建信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、建信鑫宝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、建信息安全股票型证券投资基金、建信煜坤货币市场基金、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、建信瑞丰添利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、建信裕利灵活配置混合型证券投资基金、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)基金、建信中证政策性金融债8-10年指数证券投资基金(LOF)基金、建信建信量化事件驱动股票型证券投资基金、建信福泽安睿混合型证券投资基金中基金(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,共计104只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为6331.39亿元。

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	-	11	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	2018年9月12日	7	硕士,2011年7月至2013年6月就职于华夏基金管理公司,任研究员;2013年6月加入我公司,历任研究员、研究主管、基金经理等职务;2016年3月30日至2018年9月12日任建信健康民生混合型证券投资基金的基金经理;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 公平交易制度和控制方法

为了公平对待投资人,保护投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》等法律法规和公司内部制度,制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块,一旦出现不同基金同时买卖同一证券时,系统自动切换至公平交易模块进行操作,确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合,严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

根据《建信基金管理有限责任公司公平交易制度》,本基金管理人对过去四个季度不同时间窗口下(日内、3日内、5日内)管理的不同投资组合(包括封闭式基金、开放式基金、资产管理计划等)同向交易的交易价差从T检验(置信度为95%)、平均溢价率、贡献率、正溢价率占优频率等几个方面进行了专项分析。经分析,本报告期内未出现公司管理的不同投资组合同有同向交易价差异常的情况。

4.3.3 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3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

2018年市场普跌,上证综指下跌24.60%,沪深300下跌25.31%,中证500下跌33.32%,深证成指下跌34.42%,中小板指下跌37.75%,创业板指下跌28.65%。行业层面,中信一级行业均收跌:餐饮旅游(-8.69%)、银行(-10.95%)、石油石化(-18.76)跌幅较少;电子元器件(-41.31%),有色(-40.93%),传媒(-38.60%)领跌。风格方面,和17年价修复极端演绎相比,18年风格相对均衡,大小齐跌。

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,叠加股票市场的持续下跌股权质押风险也迅速恶化;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,1季度主要配置了金融、地产和消费行业,自下而上精选了电商和钻产业链作为成长方向的配置。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。

3季度尽管面临贸易摩擦影响但中国出口依然取得较快增长。国内方面,随着经济的缓慢下滑,政府也相继出台了各种政策措施进行对冲,提出了稳就业、稳金融、稳外资、稳外贸、稳投资、稳预期的总体应对方针。金融政策方面,配合资管新规的出台,央行连续下调了存款准备金率,为金融机构创造宽松的货币环境;财政政策方面,国务院调整企业社保缴费政策,提高个人所得税标准,研究进一步降低企业税费政策。考虑到上半年基建增速的回落,发改委开始批复和储备大型项目来对冲固定资产投资的下降。上市公司层面,中期业绩显示企业利润增速开始缓慢回落,结合宏观数据预期,预计业绩增速将呈现逐季回落态势。分行业来看,上游原材料行业业绩依然靓丽,本基金7月和8月本基金坚持低仓位操作,适当参与科技股的反弹,为基金取得一定的超额收益;9月份组合布局地产和军工反弹,受制于相关政策的扰动总体表现一般。

4季度国内外股票市场呈现同步调整走势,10月美债收益率快速上行引发市场波动,以石油为代表的全球风险资产大幅波动;国内经济金融数据持续低迷和不及预期的财报叠加股权质押问题的负反馈模式,市场也快速下跌创下阶段低点。随着民营企业家座谈会的召开以及国企金融稳定委员会为代表的监管层一系列政策的出台,市场开始企稳反弹。11月份万众瞩目的G20中美会谈就贸易问题达成暂时性成果,但华为事件也奠定了贸易摩擦的长期性,市场关注的焦点阶段性由国际因素转而聚焦国内因素。本基金4季度主要配置低估值的地产,均衡配置了消费股和科技股。虽然低配以食品饮料和医药为代表的大消费板块但对相关公司的操作也出现了误判;同时考虑到大宗原材料价格的持续调整,组合也及时降低了相关的持仓,但没有避开天然气行业因原油价格下跌带来的调整。基于中美两国领导在G20会议上的贸易会谈,基金阶段加仓了受益于贸易摩擦缓和的板块和公司,但突发的华为事件对此次有局势造成了冲击,未能给组合带来贡献。考虑到缓解股权质押风险相关政策的陆续出台,基金在年度尾段了券商行业,同时基于对煤炭的预判也增持了火电行业。全年下来基金净值出现了一定幅度的下跌,给持有人造成了亏损。

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-23.89%,波动率1.18%,业绩比较基准收益率-16.93%,波动率0.93%。

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2019年,全球经济仍将面临周期不同步的困扰,预计随着美联储加息步伐的减缓,全球流动性迎来喘息时机。就国内经济而言,需求仍处于缓慢下滑通道,预计金融政策将以缓解信用压力为主;目前货币指标处于历史低位,社会融资余额同比增速预计将企稳回升,预计未来信用条件将缓慢改善;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结束。在宽货币、松信用和财政的政策组合下,股票市场的机会更多体现在估值的阶段性扩张。

投资策略上,本基金将重点关注三条主线:一是大消费领域,中国的人口基数和年龄结构提供了消费市场的纵深度,对应的大众消费、医疗、教育和金融服务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,高速铁路和新一代信息通信行业已经成长起来了具备全球竞争力的企业,未来相关领域的投资机会也会层出不穷;三是以科创板为代表的新兴产业,包括:生物医药、互联网大数据、云计算、人工智能等行业。本基金将聚焦于上述领域,努力为持有人创造良好回报。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2018年,本基金管理人的内部监察稽核工作以保障基金合规运作和基金资产安全为核心,以保障持有人合法权益为出发点,坚持独立、客观、公正的原则,在督察长的指导下,公司内控合规部牵头组织继续完善了风险管控制度和业务流程。报告期内,公司实施了不同形式的检查,对发现的潜在合规风险,及时与有关业务部门沟通并向管理层报告,采取相应措施防范风险。依照有关规定,定期向公司董事会、总裁和监管部门报送监察稽核报告,并根据不定期检查结果,形成专项审计报告,促进了内控体系的不断完善和风险管理能力的持续改进。

在本报告期,本基金管理人在自身经营和基金合法合规运作及内部风险控制中采取了以下措施:

1、根据法律法规以及监管部门的最新规定和公司业务的发展情况,在对公司各业务线管理制度和业务流程重新进行梳理后,制定和完善了一系列管理制度和业务操作流程,使公司基金投资管理运作有序可循。

2、将公司监察稽核工作重心放在事前审查上,把事前审查作为内部风险控制的最主要安全阀门。报告期内,在公司自身经营和受托资产管理过程中,为化解和控制合规风险,事前制定了明确的合规风险控制指标,并相应地将其嵌入系统,实现系统自动管控,减少人工干预环节;对潜在合规风险事项,加强事前审查,以便有效预防和控制公司运营中的潜在合规性风险。

3、要求业务部门进行风险自查工作,以将自查和稽查有效结合。监察稽核工作是在业务部门自身风险控制的基础上所进行的再监督,业务部门作为合规性风险防范的第一道防线,需经常开展合规性风险的自查工作。在准备季度监察稽核报告之前,皆要求业务部门进行风险自查,由内控合规部门对业务部门的自查结果进行事先告知或不告知的现场抽查,以检查落实相关法律法规的遵守以及公司有关管理制度、业务操作流程的执行情况。

4、把事中、事后检查视为监察稽核工作的重要组成部分。根据公司年度监察稽核工作计划,实施了涵盖公司各业务线的稽核检查项目,重点检查了投资、销售、运营等关键业务环节,尤其加强了对容易触发违法违规事件的防控检查,对检查中发现的问题均及时要求相关部门予以整改,并对整改情况进行跟踪检查,促进了公司各项业务的持续健康发展。

5、大力推动监控系统的建设,充分发挥了系统自动监控的作用,尽量减少人工干预可能诱发的合规风险,提高了内控监督检查的效率。

6、通过对新业务、新产品风险识别、评价和预防的培训以及基金行业重大事件的通报,加强了风险管理的宣传,强化了员工的遵规守法意识。

7、在公司内控管理方面,注重借鉴外部审计机构的专业知识、经验以及监管部门现场检查的意见反馈,重视他们对公司内控管理所作的评价以及提出的建议和意见,并按部门一一沟通,认真进行整改、落实。

8、高度重视与信安金融集团就内部风险控制业务所进行的广泛交流,以吸取其在内控管理方面的成功经验。

9、依据相关法规要求,认真做好本基金的信息披露工作,确保披露信息的真实、准确、完整和及时。

本基金管理人承诺将秉承“持有人利益重于泰山”的原则,秉持“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观,不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性,以充分保障持有人的合法权益。

4.7 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评估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工作、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。

4.8 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,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 审计报告

6.1 审计报告基本信息

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计了建信健康民生混合型证券投资基金(以下简称“建信健康民生混合基金”)的财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表,2018年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注,并出具了普华永道中天审字(2019)第25590号标准无保留意见。投资者可通过年度报告正文查看审计报告正文。

§7 年度财务报表

7.1 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12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
资 产:			
银行存款		17,267,206.60	32,672,027.34
结算备付金		272,103.43	498,071.30
存出保证金		96,012.65	91,780.92
交易性金融资产		34,829,305.78	55,954,187.18
其中:股票投资		34,829,305.78	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		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	24,500,000.00
应收证券清算款		6,824,215.68	-
应收利息		4,831.46	7,653.07
应收股利		-	-
应收申购款		15,421.61	59,402.55
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		59,309,097.21	113,783,122.36
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年12月31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		-	24,500,000.00
应付赎回款		148,545.09	344,184.06
应付管理人报酬		75,622.04	112,037.23
应付托管费		12,603.68	18,672.90
应付销售服务费		-	-
应付交易费用		620,348.10	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		274,689.18	458,781.65
负债合计		1,131,808.09	25,967,547.01
所有者权益:			
实收基金		33,384,323.26	38,345,382.29
未分配利润		24,792,965.86	49,470,193.06
所有者权益合计		58,177,289.12	87,815,575.35
负债和所有者权益总计		59,309,097.21	113,783,122.36

报告截止日2018年12月31日,基金份额净值1.743元,基金份额总额33,384,323.26份。

7.2 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12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2018年1月1日至2018年12月31日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日
一、收入		-15,828,013.12	12,387,242.01
1.利息收入		190,095.81	210,284.94
其中:存款利息收入		179,988.96	210,284.94
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)		-12,156,151.00	7,145,532.05
其中:股票投资收益		-12,490,507.48	6,472,890.91
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		334,356.48	672,641.14
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-3,897,204.87	4,946,404.35
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		35,246.94	85,020.67
减:二、费用		2,674,176.33	3,693,136.09
1.管理人报酬	7.4.8.2.1	1,050,811.11	1,412,490.49
2.托管费	7.4.8.2.2	175,135.15	235,415.10
3.销售服务费	7.4.8.2.3	-	-
4.交易费用		1,065,786.23	1,667,030.50
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		382,443.84	378,200.00
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-18,502,189.45	8,694,105.92
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-18,502,189.45	8,694,105.92

7.3 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12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	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(本期利润)	-	-18,502,189.45	-18,502,189.45
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	-4,961,059.03	-6,175,037.75	-11,136,096.78
其中:1.基金申购款	6,697,975.30	7,187,852.35	13,885,827.65
2.基金赎回款	-11,659,034.33	-13,362,890.10	-25,021,924.43
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)	33,384,323.26	24,792,965.86	58,177,289.12
项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	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(本期利润)	-	8,694,105.92	8,694,105.92
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)	-6,412,509.99	-8,060,922.85	-14,473,432.84
其中:1.基金申购款	14,903,417.31	17,749,413.46	32,652,830.77
2.基金赎回款	-21,315,927.30	-25,810,336.31	-47,126,263.61
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)	38,345,382.29	49,470,193.06	87,815,575.35

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署:

张军红 吴曜明 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

7.4 报表附注

7.4.1 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