中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金

2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年八月三十一日

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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 8 月 28 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 2026 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 5
2.1 基金基本情况 5
2.2 基金产品说明 5
2.3 基金管理人和基金托管人 5
2.4 信息披露方式 6
2.5 其他相关资料 6
3 主要财务指标和基金净值表现 6
3.1 主要会计数据和财务指标 6
3.2 基金净值表现 7
4 管理人报告 9
4.1 基金管理人及基金经理情况 9
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明 10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 10
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 10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 13
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 13
5 托管人报告 13
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明 13
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 13
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 13
6 半年度财务会计报告（未经审计） 14
6.1 资产负债表 14
6.2 利润表 15
6.3 净资产变动表 16
6.4 报表附注 18
7 投资组合报告 40
7.1 期末基金资产组合情况 40
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合 41
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 41
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动 41
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 41
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 42
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 42
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 42
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 42
7.10 本基金投资股指期货的投资政策 42
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 43
7.12 投资组合报告附注 43
8 基金份额持有人信息 44

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 44
8.2 盈利投资者数量占比 44
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 44
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的情况 44
9 开放式基金份额变动 45
10 重大事件揭示 45
10.1 基金份额持有人大会决议 45
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 45
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 45
10.4 基金投资策略的改变 45
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 45
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 45
10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况 46
10.8 其他重大事件 48
11 影响投资者决策的其他重要信息 49
12 备查文件目录 50
12.1 备查文件目录 50
12.2 存放地点 50
12.3 查阅方式 50

2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	中银添瑞 6 个月债券	
基金主代码	008146	
交易代码	008146	
基金运作方式	契约型、定期开放式	
基金合同生效日	2019 年 12 月 26 日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	6,499,887,222.23 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银添瑞 6 个月债券 A	中银添瑞 6 个月债券 C
下属分级基金的交易代码	008146	008147
报告期末下属分级基金的份额总额	6,499,787,847.66 份	99,374.57 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金封闭期内采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限(或回售期限)不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。
投资策略	本基金以封闭期为周期进行投资运作。为力争基金资产在开放前可完全变现，本基金在封闭期内采用买入并持有到期投资策略，所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期，所投资产到期日（或回售日）不得晚于封闭运作期到期日。本基金投资含回售权的债券时，应在投资该债券前，确定行使回售权或持有至到期的时间；债券到期日晚于封闭运作期到期日的，基金管理人应当行使回售权而不得持有至到期日。基金管理人可以基于持有人利益优先原则，在不违反《企业会计准则》的前提下，对尚未到期的固定收益类品种进行处置。
业绩比较基准	该封闭期起始日公布的六个月定期存款利率(税后)+1.5%
风险收益特征	本基金是债券型基金，一般而言，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，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		中银基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	陈卫星	郭明
	联系电话	021-38848999	010-66105799
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95588
传真		021-68873488	010-66105798
注册地址		上海市银城中路200号中银大	北京市西城区复兴门内大街55

	厦45层	号
办公地址	上海市银城中路200号中银大厦10层、11层、26层、45层	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码	200120	100140
法定代表人	刘信群	廖林

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.bocim.com
基金中期报告置备地点	上海市浦东新区银城中路 200 号 26 楼

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任公司	北京市西城区太平桥大街 17 号

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（2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日）**	
	中银添瑞 6 个月债券 A	中银添瑞 6 个月债券 C
本期已实现收益	49,297,584.80	1,129.31
本期利润	49,297,584.80	1,129.31
加权平均基金份额本期利润	0.0070	0.0072
本期加权平均净值利润率	0.66%	0.69%
本期基金份额净值增长率	0.60%	0.40%
3.1.2 期末数据和指标	**报告期末(2026 年 6 月 30 日)**	
	中银添瑞 6 个月债券 A	中银添瑞 6 个月债券 C
期末可供分配利润	366,161,459.95	3,985.26
期末可供分配基金份额利润	0.0563	0.0401
期末基金资产净值	6,865,949,307.61	103,359.83
期末基金份额净值	1.0563	1.0401
3.1.3 累计期末指标	**报告期末(2026 年 6 月 30 日)**	
	中银添瑞 6 个月债券 A	中银添瑞 6 个月债券 C
基金份额累计净值增长率	10.65%	8.57%

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）和信用减值损失扣除相关费用和信用减值损失后的余额，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、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

中银添瑞 6 个月债券 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
过去三个月	-0.07%	0.01%	0.60%	0.01%	-0.67%	0.00%
过去六个月	0.60%	0.02%	1.20%	0.01%	-0.60%	0.01%
过去一年	1.39%	0.02%	2.45%	0.01%	-1.06%	0.01%
过去三年	3.91%	0.32%	7.75%	0.01%	-3.84%	0.31%
过去五年	7.11%	0.25%	13.62%	0.01%	-6.51%	0.24%
自基金合同生效日起	10.65%	0.22%	18.49%	0.01%	-7.84%	0.21%

中银添瑞 6 个月债券 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
过去三个月	-0.16%	0.01%	0.60%	0.01%	-0.76%	0.00%
过去六个月	0.40%	0.02%	1.20%	0.01%	-0.80%	0.01%
过去一年	1.00%	0.02%	2.45%	0.01%	-1.45%	0.01%
过去三年	3.40%	0.24%	7.75%	0.01%	-4.35%	0.23%
过去五年	5.73%	0.18%	13.62%	0.01%	-7.89%	0.17%
自基金合同生效日起	8.57%	0.16%	18.50%	0.01%	-9.93%	0.15%

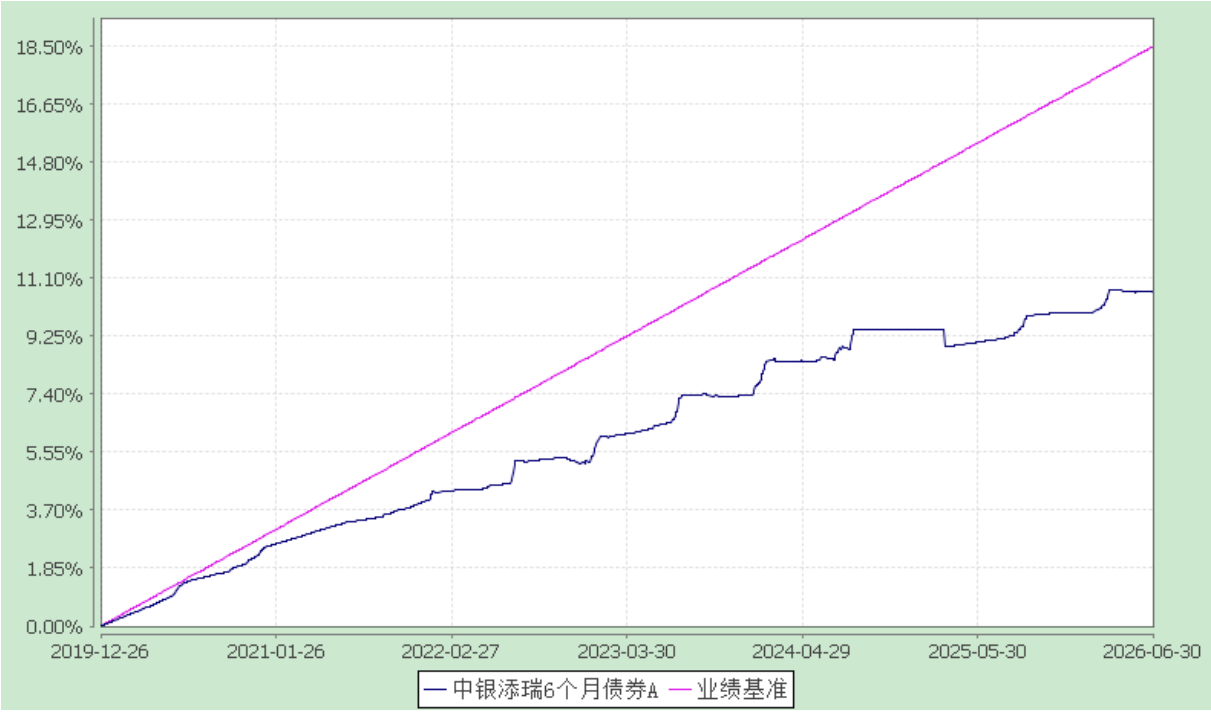
3.2.2 自基金转型以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金

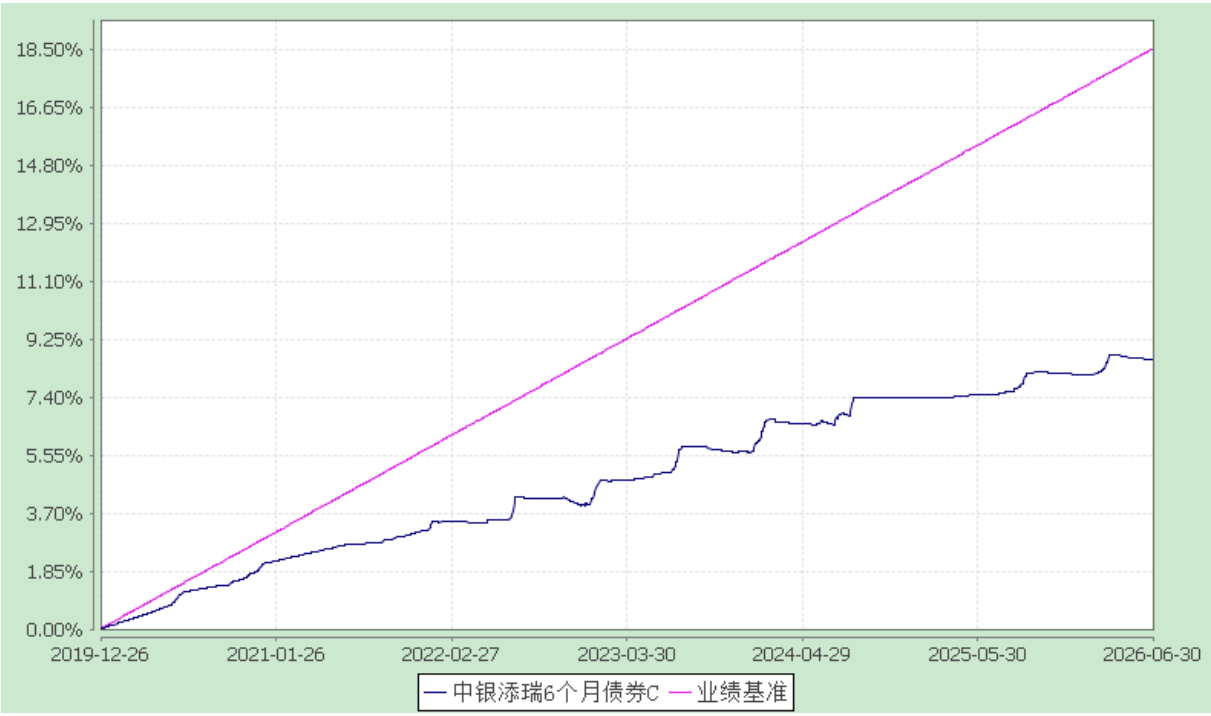
份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2019 年 12 月 26 日至 2026 年 6 月 30 日）

中银添瑞 6 个月债券 A



中银添瑞 6 个月债券 C



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

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

本基金管理人为中银基金管理有限公司，由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理（英国）有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司，致力于长期参与中国基金业的发展，努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2026 年 6 月 30 日，本基金管理人共管理中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金等 188 只开放式证券投资基金，同时管理着多个私募资产管理计划。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
朱水媚	基金经理	2024-01-29	-	14	应用经济学硕士。曾任工银安盛人寿保险有限公司信用分析师。2015 年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益研究员。2021 年 8 月至今任中银稳汇短债基金基金经理，2021 年 12 月至今任中银恒嘉 60 天基金基金经理，2023 年 2 月至今任中银中短债基金基金经理，2024 年 1 月至今任中银添瑞（原中银理财 14 天债券）基金基金经理，2024 年 12 月至今任中银丰禧基金基金经理。具备基金从业资格。
陆文怡	基金经理助理	2026-05-26	-	13	工商管理硕士。曾任中国工商银行上海市分行投资顾问，交通银行总行投资经理。2017 年加入中银基金管理有限公司，曾任债券交易员。2026 年 8 月至今任中银信享基金基金经理。2026 年 5 月至今任中银添瑞（原中银理财 14 天债券）基金、中银富享基金、中银纯债基金、中银季季享基金、中银月月鑫基金、中银誉享基金、中银安享基金基金经理助理，2026 年 5 月至 2026 年 8 月任中银信享基金基金经理助理。具备基金从业资格。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股询价申购管理办法》、《投资流通受限类证券和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生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。

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

1.宏观经济分析

全球宏观方面，上半年全球经济运行从年初的温和修复预期快速转向地缘冲击主导下的波动格局。AI 相关投资扩张继续支撑全球总需求，但中东局势升级及霍尔木兹海峡阶段性受阻显著推升能源价格并扰动全球供应链，全球通胀中枢重新抬升，主要经济体货币政策路径也由原先的继续宽松预期转向分化调整。美国经济延续韧性，通胀因油价飙升，但 CPI 同比或已在 5 月达到年内高点，美联储继续按兵不动保持观望。欧元区受能源依赖、内需疲弱及区域分化影响，经济增长进一步承压，欧央行于 6 月加息 25bps，结束此前宽松周期。日本经济保持温和增长，“工资-物价”循环继续改善，日央行 6 月加息 25bps 至 1.0%。

国内宏观方面，上半年面对外部地缘冲击和不确定性加大的形势，国内坚持以我为主，围绕十五五纲要和两会部署，在正确政绩观引导下有序推进经济高质量发展。宏观调控政策保持连续稳定，财政政策强调固本增效，货币政策维持适度宽松。上半年经济增速位于全年目标区间内。结构方面，出口增速明显抬升，对经济形成重要拉动，而消费和投资增速在一季度靠前发力后有所放缓。经济动能方面，AI 等新兴产业对出口、投资和价格的贡献进一步抬升。价格方面，通胀呈上升趋势，名义 GDP 增速改善。整体上，中国经济展现出较强活力与韧性，科技创新与产业升级仍是重要主线。

2. 市场回顾

债券市场方面，2026 年上半年债券收益率整体呈现震荡下行趋势。10 年期国债收益率从 1.85%下行 11.43bps 至 1.73%，10 年期国开债收益率从 2%下行 22.27bps 至 1.78%。资金面先松后紧、风险偏好先升后降、中东冲突的爆发与缓和、国内基本面数据先上后下等均是影响上半年债市走势的核心因素。

信用债方面，2026 年上半年信用债收益率总体震荡下行，1 年期、3 年期和 5 年期 AAA 中短期票据收益率分别下行 21BP、27BP 和 26BP。利差方面，长端信用利差收窄较为明显，银行二永债超额利差持续压缩。上半年高息存款到期后部分资金流向理财、基金和保险等非银资金，非银的配置需求较为旺盛，整体处于流动性宽松、资产荒加剧与信用利差压缩局面。

3. 运行分析

上半年债券市场总体走势较为强势，超出市场预期。3-4 月份开始资金宽松推动中短端收益率明显下行。组合为摊余成本法基金，以票息收益和杠杆收益为主要收益来源，组合在 3 月底 4 月初把握配置机会，加快建仓速度，延缓了组合的静态的下行速度。5-6 月份随着资金价格波动有所加大，套息策略的有效性有所下降，组合杠杆未进一步上行，等待更好的加杠杆机会。总体上，组合以 6

个月内到期的票息资产为主，维持中性偏高的杠杆，力争在控制信用风险的前提下获取票息收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 类份额净值增长率为 0.60%，同期业绩比较基准收益率为 1.20%。

报告期内，本基金 C 类份额净值增长率为 0.40%，同期业绩比较基准收益率为 1.20%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

全球宏观方面，下半年全球经济走势的关键变量仍在于中东局势及油价冲击的持续时间：若供给扰动较快消退，全球经济有望延续温和增长，主要央行也可保留一定政策灵活性；若能源价格长期高企，则滞胀风险和货币政策约束均将明显上升。在此背景下，若能源价格逐步回落、美国就业和通胀温和降温，美联储仍存在重启降息的可能；但若油价维持高位并推动通胀预期重新上行，美联储面临的紧缩压力或进一步上升。欧央行同样需要在增长偏弱与输入性通胀回升之间进行权衡，但进一步加息的门槛有所提高。日本方面，在工资增长、价格传导和日元贬值压力下，预计日央行将继续推进政策正常化，但加息节奏或保持审慎。

国内宏观方面，在 7 月中共中央政治局会议精神的指导下，或将充分发挥各项存量政策效能，加快财政支出和债券资金使用进度，推进“两重”建设和“两新”工作，综合运用并适时调整货币政策工具。财政脉冲有望再度抬升，叠加低基数的影响，传统动能增速预计回升。而在新兴产业蓬勃发展和全球产业链重构推动的产能周期上行背景下，出口和高端制造业投资预计仍将对经济形成重要支撑。预计全年将顺利实现经济增速目标，结构上，上半年经济展现的内外需分化、新旧动能分化的特征，或在下半年边际走向收敛。价格方面，下半年 PPI 或触顶后温和回落，通胀整体或将维持偏平稳态势。

组合以短久期票息策略和套息策略为主，根据资金面和收益率情况灵活运用杠杆策略，把握配置节奏，力争在控制信用风险的基础上增厚组合业绩。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由基金运营、风险管理、研究及投资相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、基金托管人的相关意见。当改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25％以上的，会计师事务所应对基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规

要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知，比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.6.2 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金《基金合同》约定：在符合有关基金分红条件的前提下，管理人可以根据实际情况进行收益分配 。

本报告期期末 A 类基金份额可供分配利润为 366,161,459.95 元，C 类基金份额可供分配利润为 3,985.26 元。本基金于 2026 年 3 月 24 日进行了第 1 次利润分配，每 10 份 A 类基金份额分红 0.069 元，分红总金额为 53,119,379.17 元，每 10 份 C 类基金份额分红 0.069 元，分红总金额为 1,533.93 元。

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

截至本报告期末，本基金已连续超过 60 个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人的情形，相应解决方案已报送中国证监会。

为减轻迷你基金固定费用支出给投资者造成的负担，切实保障基金份额持有人利益，本基金迷你期间由基金管理人承担本基金相关固定费用（包括信息披露费、审计费等）。

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，本基金托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期内，本基金的管理人--中银基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的本基金 2026 年中期报告中财务指标、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进行了核查，以上内容真实、准确和完

整。

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：中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金

报告截止日：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	2,772,710.99	3,839,051.68
结算备付金		37,597,675.49	22,144,788.98
存出保证金		149,237.84	142,076.85
交易性金融资产	6.4.7.2	-	-
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
债权投资	6.4.7.5	10,535,628,208.12	10,636,643,309.88
其中：债券投资		10,535,628,208.12	10,636,643,309.88
应收清算款		-	-
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		10,576,147,832.44	10,662,769,227.39
负债和净资产	**附注号**	**本期末 2026 年 6 月 30 日**	**上年度末 2025 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		3,708,491,976.32	2,524,018,124.72
应付清算款		27,411.75	172,615.00
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		846,615.90	1,036,587.85
应付托管费		282,205.31	345,529.29

应付销售服务费		33.90	78.74
应付投资顾问费		-	-
应交税费		145,131.75	133,170.47
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.7	301,790.07	181,003.13
负债合计		3,710,095,165.00	2,525,887,109.20
净资产：			
实收基金	6.4.7.8	6,499,887,222.23	7,698,682,991.30
其他综合收益		-	-
未分配利润	6.4.7.9	366,165,445.21	438,199,126.89
净资产合计		6,866,052,667.44	8,136,882,118.19
负债和净资产总计		10,576,147,832.44	10,662,769,227.39

注：报告截止日 2026 年 6 月 30 日，基金份额总额 6,499,887,222.23 份，其中 A 类基金份额净值 1.0563 元，基金份额 6,499,787,847.66 份；C 类基金份额净值 1.0401 元，基金份额 99,374.57 份。

6.2 利润表

会计主体：中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
一、营业总收入		72,327,252.24	17,628,309.49
1.利息收入		72,232,087.24	17,628,309.49
其中：存款利息收入	6.4.7.10	303,037.11	24,789.50
债券利息收入		68,574,127.77	17,379,700.63
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		3,354,922.36	223,819.36
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		95,165.00	-
其中：股票投资收益	6.4.7.11	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.12	-	-
资产支持证券投资收益	6.4.7.13	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（若有）		95,165.00	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	-	-

4.汇兑收益（损失以“一”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
减：二、营业总支出		23,028,538.13	8,791,794.88
1．管理人报酬	6.4.10.2	5,548,974.41	2,472,595.41
2．托管费	6.4.10.2	1,849,658.18	618,148.83
3．销售服务费		324.43	6,356.45
4．投资顾问费		-	-
5．利息支出		15,314,992.04	5,111,561.62
其中：卖出回购金融资产支出		15,314,992.04	5,111,561.62
6. 信用减值损失	6.4.7.18	-55,974.54	499,629.39
7．税金及附加		243,937.33	45,209.44
8．其他费用	6.4.7.19	126,626.28	38,293.74
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		**49,298,714.11**	**8,836,514.61**
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		**49,298,714.11**	**8,836,514.61**
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		49,298,714.11	8,836,514.61

6.3 净资产变动表

会计主体：中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目		本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		
	实收基金	其他综合收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	7,698,682,991.30	-	438,199,126.89	8,136,882,118.19
二、本期期初净资产	7,698,682,991.30	-	438,199,126.89	8,136,882,118.19
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-1,198,795,769.07	-	-72,033,681.68	-1,270,829,450.75
（一）、综合收益总额	-	-	49,298,714.11	49,298,714.11
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净	-1,198,795,769.07	-	-68,211,482.69	-1,267,007,251.76

资产减少以“-”号填列）				
其中：1.基金申购款	3,406,184,215.21	-	194,151,837.43	3,600,336,052.64
2.基金赎回款	-4,604,979,984.28	-	-262,363,320.12	-4,867,343,304.40
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-53,120,913.10	-53,120,913.10
四、本期期末净资产	6,499,887,222.23	-	366,165,445.21	6,866,052,667.44
项目		**上年度可比期间** **2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日**		
	实收基金	**其他综合收益（若有）**	**未分配利润**	**净资产合计**
一、上期期末净资产	-	-	-	-
二、本期期初净资产	-	-	-	-
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	4,156,416,117.69	-	243,428,056.00	4,399,844,173.69
（一）、综合收益总额	-	-	8,836,514.61	8,836,514.61
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	4,156,416,117.69	-	234,591,541.39	4,391,007,659.08
其中：1.基金申购款	4,156,416,117.69	-	234,591,541.39	4,391,007,659.08
2.基金赎回款	-	-	-	-
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-	-
四、本期期末净资产	4,156,416,117.69	-	243,428,056.00	4,399,844,173.69

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：

基金管理人负责人：陈卫星，主管会计工作负责人：宁瑞洁，会计机构负责人：乐妮

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金是根据原中银理财 14 天债券型证券投资基金于 2019 年 11 月 1 日召开的基金份额持有人大会审议通过的《关于中银理财 14 天债券型证券投资基金转型的议案》，并经中国证监会证监许可[2019]1199 号《关于准予中银理财 14 天债券型证券投资基金变更注册的批复》核准，由中银理财 14 天债券型证券投资基金转型而来。自 2019 年 12 月 26 日起，中银理财 14 天债券型证券投资基金更名为中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)，原《中银理财 14 天债券型证券投资基金基金合同》失效，《中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》于同一日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人为中银基金管理有限公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

根据《中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》和《中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》的有关规定，本基金自基金合同生效后，每 6 个月开放一次申购和赎回，每个开放期的起始日为每个封闭期结束之后的第一个工作日(如该日为非工作日或无对应日期，则顺延至下一工作日)。开放期内，投资人可以根据相关业务规则申购、赎回基金份额。

本基金根据申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费用、但不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为 A 类基金份额；在投资者申购时不收取申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为 C 类基金份额。本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日发售在外的该类别基金份额总数。本基金于 2024 年 8 月 24 日起暂停运作。根据基金管理人 2025 年 3 月 12 日发布的《关于中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金恢复运作并开放申购及赎回业务公告》，基金管理人经与基金托管人中国工商银行股份有限公司协商一致，决定自 2025 年 3 月 14 日起恢复本基金的运作并开放申购、赎回业务。

本财务报表由本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于 2026 年 8 月 28 日批准。

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、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编

制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《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》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号——定期报告的内容与格式》、《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>》，中国证券投资基金业协会发布的《公开募集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》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

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于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及自 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

6.4.4.1会计年度

本期财务报表的实际编制期间系自 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止。

6.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

（1）金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为以摊余成本计量的金融资产；

（2）金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债。

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

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相

关交易费用计入其初始确认金额；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负

债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

不适用。

6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。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确认。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损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益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收益/（损失）占基金净值比例计算的金额。未实现损益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利得/（损失）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确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在“损益平准金”科目中核算，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

（1）存款利息收入按存款的本金与适用的利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

（2）债权投资购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，按实际利率法计算的利息扣除适用情况下的相关税费后的净额确认为利息收入，在证券实际持有期内逐日计提；

债权投资以预期信用损失为基础，根据应计提的减值准备金额与当前减值准备账面金额的差额，确认为信用减值损失；

出售债权投资的投资收益于成交日确认，并按成交金额与该债权投资的账面价值的差额入账；

到期收回债权投资，于到期日，按成交金额与该债权投资的账面价值的差额计入信用减值损失；

（3）买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

（4）其他收入在经济利益很可能流入从而导致本基金资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的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

1、在符合有关基金分红条件的前提下，具体分红方案见基金管理人根据基金运作情况届时不定期发布的相关分红公告，若《基金合同》生效不满三个月可不进行收益分配；

2、本基金收益分配方式：现金分红；

3、基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的各类基金份额净值减去每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值；

4、本基金两类基金份额在费用收取上不同，其对应的可分配收益可能有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权；

5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

在不违反法律法规、基金合同的约定以及对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可在与基金托管人协商一致，并按照监管部门要求履行适当程序后对基金收益分配原则进行调整，不需召开基金份额持有人大会。

6.4.4.12 分部报告

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。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

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

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

根据财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税 [2004] 78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税 [2008] 1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税 [2016] 36 号文《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 号文《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 号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号文《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》、财税[2025] 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》、《中华人民共和国增值税法实施条例》、财税[2026]10 号《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 本基金管理人运营本基金过程中发生的增值税应税行为，可以选择适用简易计税方法，按照3%的规定征收率计算缴纳增值税。

本基金管理人运用基金买卖债券取得的收入，自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，免征增值税；对金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款

利息收入不征收增值税。自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税，对该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。本基金管理人运营本基金提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

b) 对本基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

对投资者从本基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 对本基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向本基金支付利息时代扣代缴 20%的个人所得税。

d) 对本基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照本基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

6.4.7重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
活期存款	2,772,710.99
等于：本金	2,771,965.24
加：应计利息	745.75
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
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	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
合计	2,772,710.99

6.4.7.2 交易性金融资产

本基金本报告期末未持有交易性金融资产。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

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

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 6 月 30 日				
		初始成本	利息调整	应计利息	减：减值准备	账面价值
债券	交易所市场	2,439,249,000.00	10,037,295.84	58,090,976.98	263,524.24	2,507,113,748.58
	银行间市场	7,895,979,560.00	19,601,223.94	113,533,885.00	600,209.40	8,028,514,459.54
	小计	10,335,228,560.00	29,638,519.78	171,624,861.98	863,733.64	10,535,628,208.12
资产支持证券		-	-	-	-	-
其他		-	-	-	-	-
合计		10,335,228,560.00	29,638,519.78	171,624,861.98	863,733.64	10,535,628,208.12

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

单位：人民币元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	919,708.19	-	-	919,708.19
本期从其他阶段转入	-	58,053.79	-	58,053.79
本期转出至其他阶段	58,053.79	-	-	58,053.79
本期新增	2,747,502.18	-	-	2,747,502.18
本期转回	2,802,169.76	1,306.97	-	2,803,476.73

其他变动	-	-	-	-
期末余额	806,986.82	56,746.82	-	863,733.64

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末无其他资产。

6.4.7.7 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2026 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	-
应付交易费用	138,270.52
其中：交易所市场	-
银行间市场	138,270.52
应付利息	-
应付账户维护费	9,000.00
应付信息披露费	59,507.37
应付审计费	94,712.18
预提上清所查询服务费	300.00
合计	301,790.07

6.4.7.8 实收基金

中银添瑞 6 个月债券 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日	
	基金份额	账面金额
上年度末	7,698,460,696.49	7,698,460,696.49
本期申购	3,406,140,694.76	3,406,140,694.76
本期赎回（以“-”号填列）	-4,604,813,543.59	-4,604,813,543.59
本期末	6,499,787,847.66	6,499,787,847.66

中银添瑞 6 个月债券 C

金额单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日	
	基金份额	账面金额
上年度末	222,294.81	222,294.81
本期申购	43,520.45	43,520.45
本期赎回（以“-”号填列）	-166,440.69	-166,440.69
本期末	99,374.57	99,374.57

注：申购含红利再投、转换转入份额，赎回含转换转出份额。

6.4.7.9 未分配利润

中银添瑞 6 个月债券 A

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
上年度末	438,189,614.40	-	438,189,614.40
本期期初	438,189,614.40	-	438,189,614.40
本期利润	49,297,584.80	-	49,297,584.80
本期基金份额交易产生的变动数	-68,206,360.08	-	-68,206,360.08
其中：基金申购款	194,150,019.26	-	194,150,019.26
基金赎回款	-262,356,379.34	-	-262,356,379.34
本期已分配利润	-53,119,379.17	-	-53,119,379.17
本期末	366,161,459.95	-	366,161,459.95

中银添瑞 6 个月债券 C

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
上年度末	9,512.49	-	9,512.49
本期期初	9,512.49	-	9,512.49
本期利润	1,129.31	-	1,129.31
本期基金份额交易产生的变动数	-5,122.61	-	-5,122.61
其中：基金申购款	1,818.17	-	1,818.17
基金赎回款	-6,940.78	-	-6,940.78
本期已分配利润	-1,533.93	-	-1,533.93
本期末	3,985.26	-	3,985.26

6.4.7.10 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	220,188.17
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	82,586.00
其他	262.94
合计	303,037.11

6.4.7.11 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.12 债券投资收益

本基金本报告期无债券投资收益。

6.4.7.13 资产支持证券投资收益

6.4.7.13.1 资产支持证券投资收益项目构成

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

6.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

6.4.7.15 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.7.16 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

6.4.7.17 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.18 信用减值损失

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
银行存款	-
买入返售金融资产	-
债权投资	-55,974.54
其他债权投资	-
其他	-
合计	-55,974.54

注：在预期信用损失的计量中所包含的重大判断和假设主要包括：减值阶段划分的判断标准、选择恰当的预期信用损失模型并确定相关参数以及用于计量预期信用损失的前瞻性信息及其权重的采用等。本基金结合中债预期信用损失比例和资产负债表日的资产账面余额计算预期信用损失。预期信用损失比例通过中债市场隐含违约率与违约损失率的乘积计算获得。中债市场隐含违约率参考历史中债估值收益率与债券市场历史违约率对主体利差进行调整得出，代表发行主体在特定期限内的累计违约率。违约损失率参数由市场数据分析法确定并可根据历史违约债券的市场信息计算得到。此外，在考虑未来经济影响下，通过对多场景进行分析对资产预期信用损失比例进行前瞻性调整。在考虑前瞻性信息时，本基金考虑了不同的宏观经济情景。2026 上半年，中性、乐观与悲观场景下的权重分别为 80%、10%、10%，上半年用于计算预期信用损失前瞻性调整系数的国内生产总值同比增长率，在上述三种场景下的预测值分别为 4.37%、6.02%、2.02%。

6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
审计费用	34,712.18
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行汇划费	13,806.73
其他	600.00
账户维护费	18,000.00
合计	126,626.28

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

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方、关联关系

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

本基金本会计期间内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

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
中银基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司(“工商银行”)	基金托管人、基金销售机构
中国银行股份有限公司 (“中国银行”)	基金管理人的控股股东、基金销售机构

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

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

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 2026年1月1日至2026年6月30日	上年度可比期间 2025年1月1日至2025年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	5,548,974.41	2,472,595.41
其中：支付销售机构的客户维护费	1,059,088.51	358,249.48
应支付基金管理人的净管理费	4,489,885.90	2,114,345.93

注：支付基金管理人的基金管理费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。计算公式为：

日基金管理费=前一日基金资产净值×0.15%/当年天数

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日	上年度可比期间 2025年1月1日至2025年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	1,849,658.18	618,148.83

注：支付基金托管人的基金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。计算公式为：

日基金托管费=前一日基金资产净值×0.05%/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 2026年1月1日至2026年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银添瑞 6 个月债券 A	中银添瑞 6 个月债券 C	合计
工商银行	-	38.73	38.73
中国银行	-	235.90	235.90
中银基金管理有限公司	-	2.33	2.33
合计	-	276.96	276.96
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2025年1月1日至2025年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银添瑞6个月债券 A	中银添瑞6个月债券C	合计
中国银行	-	6,354.53	6,354.53
中银基金管理有限公司	-	1.92	1.92
合计	-	6,356.45	6,356.45

注：A 类基金份额不收取销售服务费。支付基金销售机构的销售服务费按前一日 C 类基金份额的基金资产净值 0.40%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给中银基金管理有限公司，再由中银基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费＝前一日 C 类的基金资产净值 × 0.40%/ 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 2026年1月1日至2026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
-	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间 2025年1月1日至2025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
工商银行	-	-	-	-	100,068,000.00	27,354.75

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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

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

本基金的基金管理人本报告期内及上年度可比期间均未运用固有资金投资本基金。

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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

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 2026年1月1日至2026年6月30日		上年度可比期间 2025年1月1日至2025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
中国工商银行股份有限公司	2,772,710.99	220,188.17	1,553,844.64	12,061.88

注：本基金的活期银行存款由基金托管人工商银行保管，按银行同业利率或协议利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间均未发生在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

6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况

中银添瑞 6 个月债券 A

单位：人民币元

序号	权益登记日	除息日		每 10 份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	利润分配合计	备注
		场内	场外					
1	2026-03-24	-	2026-03-24	0.069	53,119,379.17	-	53,119,379.17	-
合计				0.069	53,119,379.17	-	53,119,379.17	-

中银添瑞 6 个月债券 C

单位：人民币元

序号	权益登记日	除息日		每 10 份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	利润分配合计	备注
		场内	场外					
1	2026-03-24	-	2026-03-24	0.069	1,533.93	-	1,533.93	-
合计				0.069	1,533.93	-	1,533.93	-

6.4.12 期末（2026 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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

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

截至本报告期末 2026 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额为人民币 2,820,458,968.01 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
012680744	26 东航 SCP002	2026-07-01	100.32	2,000,000	200,639,736.16
112616001	26 上海银行 CD001	2026-07-07	99.97	2,000,000	199,935,483.80
112612001	26 北京银行 CD001	2026-07-07	99.95	2,000,000	199,895,288.43
112514170	25 江苏银行 CD170	2026-07-07	99.95	1,450,000	144,929,936.43
042580510	25 蜀道投资 CP001	2026-07-06	101.22	1,100,000	111,337,966.65
012680708	26 厦国贸 SCP010	2026-07-02	100.41	1,060,000	106,437,197.55
102382517	23 津渤海 MTN004	2026-07-06	101.32	1,000,000	101,321,386.89
012583100	25 鲁钢铁 SCP006	2026-07-03	100.81	1,000,000	100,811,835.49
012680655	26 特变股份 SCP001	2026-07-06	100.38	1,000,000	100,382,100.13
102483104	24 国新保理 MTN003	2026-07-03	101.73	800,000	81,386,315.41
102382633	23 大宁 MTN001	2026-07-06	102.51	700,000	71,756,442.96
102101634	21 吉林高速 MTN002	2026-07-03	101.71	700,000	71,193,727.27
012582870	25 青岛城投 SCP003	2026-07-01	100.86	680,000	68,588,023.92
102382438	23 中兵投资 MTN001	2026-07-02	102.64	600,000	61,582,889.31
102382516	23 越秀租赁 MTN003	2026-07-02	102.63	600,000	61,575,065.79
102300413	23 首创集 MTN002	2026-07-01	102.49	600,000	61,491,741.40
012582528	25 徐工集团 SCP011(科创债)	2026-07-02	100.92	600,000	60,549,421.55

102483708	24 国新保理 MTN004	2026-07-03	101.67	520,000	52,868,899.29
102101539	21 京城投 MTN002	2026-07-01	103.06	500,000	51,532,253.22
102101238	21 华润控股 MTN002B	2026-07-01	102.96	500,000	51,481,567.93
102101613	21 知识城 MTN006	2026-07-01	101.72	500,000	50,859,290.73
012583120	25 知识城 SCP007	2026-07-01	100.98	500,000	50,490,237.23
012582903	25 广东旅控 SCP002	2026-07-02	100.87	500,000	50,436,949.25
012582865	25 中海油租 SCP004	2026-07-02	100.85	500,000	50,423,720.62
012583073	25 国新保理 SCP006	2026-07-03	100.85	500,000	50,422,578.74
012680714	26 城建设计 SCP001	2026-07-02	100.38	500,000	50,192,465.88
102382469	23 泉州文旅 MTN003	2026-07-06	102.60	420,000	43,092,043.07
102101817	21 徐州新盛 MTN005	2026-07-02	102.98	400,000	41,193,590.33
102382489	23 张家国资 MTN004	2026-07-01	102.66	400,000	41,062,431.26
102382295	23 金桥开发 MTN001	2026-07-03	102.21	400,000	40,884,279.44
102101620	21 日照港 MTN001	2026-07-02	101.69	400,000	40,677,351.78
012582862	25 津保投 SCP010	2026-07-03	100.92	400,000	40,367,041.71
102482015	24 云建投 MTN010	2026-07-06	100.39	400,000	40,157,849.12
012680948	26 象屿股份 SCP004	2026-07-06	100.27	400,000	40,106,140.39
012680933	26 青岛国信 SCP001	2026-07-01	100.26	400,000	40,104,412.62
012680885	26 象屿 SCP004	2026-07-06	100.28	340,000	34,096,796.04
102101675	21 汉江国资 MTN005	2026-07-01	102.99	300,000	30,896,431.62
101658045	16 豫高管 MTN001	2026-07-01	102.96	300,000	30,887,737.09
012582639	25 知识城 SCP006	2026-07-01	100.96	300,000	30,288,129.27

012582982	25 黄山旅游 SCP002	2026-07-03	100.80	300,000	30,241,327.14
012680512	26 中远海发 SCP001(科创债)	2026-07-01	100.41	300,000	30,123,125.49
102382451	23 闽高速 MTN002	2026-07-01	102.62	290,000	29,758,706.09
102101773	21 宁河西 MTN003	2026-07-01	102.94	200,000	20,588,491.69
102381772	23 越秀资本 MTN005A	2026-07-01	102.36	200,000	20,471,802.83
102480088	24 津城建 MTN003	2026-07-01	101.40	200,000	20,279,336.55
102480380	24 津城建 MTN008	2026-07-01	101.24	200,000	20,248,175.58
102381844	23 格力 MTN001	2026-07-01	102.62	177,000	18,163,414.61
102381844	23 格力 MTN001	2026-07-06	102.62	130,000	13,340,361.01
102381606	23 徐州交通 MTN002	2026-07-02	102.57	120,000	12,308,591.36
102382451	23 闽高速 MTN002	2026-07-03	102.62	110,000	11,287,785.07
102382487	23 中船租 MTN002	2026-07-03	102.57	100,000	10,257,375.42
102381718	23 徐州新盛 MTN004	2026-07-03	102.40	100,000	10,240,044.61
102484317	24 滨建投 MTN013	2026-07-03	101.84	100,000	10,183,791.64
012582456	25 知识城 SCP003	2026-07-03	101.04	100,000	10,103,829.89
012582886	25 厦港务 SCP005	2026-07-03	100.95	100,000	10,095,001.69
102101782	21 成交投 MTN002	2026-07-03	103.11	40,000	4,124,222.74
合计				30,037,000	3,038,152,139.18

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 6 月 30 日止，本基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额为人民币 888,033,008.31 元，其中人民币 388,000,000.00 元于 2026 年 7 月 1 日到期，人民币 100,000,000.00 元于 2026 年 7 月 3 日到期，人民币 200,008,446.70 元于 2026 年 7 月 6 日到期，人民币 100,012,280.81 元于 2026 年 7 月 9 日到期，人民币 100,012,280.80 元于 2026 年 7 月 13 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押

库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

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面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险管理与内部控制委员会、督察长、风险管理部、内控与法律合规部、审计部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理与内部控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

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。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行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；在银行间同业市场进行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风险管理流程，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。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2026年6月30日	上年末 2025年12月31日
A-1	-	40,284,428.54
A-1 以下	-	-
未评级	3,066,781,706.94	3,558,236,678.99
合计	3,066,781,706.94	3,598,521,107.53

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.2.2 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 2026年6月30日	上年末 2025年12月31日
A-1	599,734,132.82	597,839,613.64
A-1 以下	-	398,635,238.70
未评级	-	-
合计	599,734,132.82	996,474,852.34

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.2.3 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2026年6月30日	上年末 2025年12月31日
AAA	3,356,542,718.63	2,546,964,050.22
AAA 以下	293,814,426.12	241,714,208.23
未评级	3,218,755,223.61	3,252,969,091.56
合计	6,869,112,368.36	6,041,647,350.01

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金每个开放日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对

手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险。同时，对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

除本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中所列示券种流通暂时受限制不能自由转让外，本基金本报告期末的其他资产均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。

于本报告期末，除卖出回购金融资产款余额人民币 3,708,491,976.32 元将在六个月以内到期且计息外，本基金所承担的其他金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

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因市场利率变动而发生波动的风险。本基金对投资组合采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。本基金的基金管理人主要通过合理配置投资组合的到期期限，管理利率波动带来的再投资风险。本基金持有部分浮动利率类的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 年 6 月 30 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	2,772,710.99	-	-	-	2,772,710.99
结算备付金	37,597,675.49	-	-	-	37,597,675.49
存出保证金	149,237.84	-	-	-	149,237.84
债权投资	10,535,628,208.12	-	-	-	10,535,628,208.12
资产总计	10,576,147,832.44	-	-	-	10,576,147,832.44
负债					
卖出回购金融资	3,708,491,976.32	-	-	-	3,708,491,976.

产款					32
应付清算款	-	-	-	27,411.75	27,411.75
应付管理人报酬	-	-	-	846,615.90	846,615.90
应付托管费	-	-	-	282,205.31	282,205.31
应付销售服务费	-	-	-	33.90	33.90
应交税费	-	-	-	145,131.75	145,131.75
其他负债	-	-	-	301,790.07	301,790.07
负债总计	3,708,491,976.32	-	-	1,603,188.68	3,710,095,165.00
利率敏感度缺口	6,867,655,856.12	-	-	-1,603,188.68	6,866,052,667.44
上年度末 2025 年 12 月 31 日	**1 年以内**	**1-5 年**	**5 年以上**	**不计息**	**合计**
资产					
货币资金	3,839,051.68	-	-	-	3,839,051.68
结算备付金	22,144,788.98	-	-	-	22,144,788.98
存出保证金	142,076.85	-	-	-	142,076.85
债权投资	10,636,643,309.88	-	-	-	10,636,643,309.88
资产总计	10,662,769,227.39	-	-	-	10,662,769,227.39
负债					
卖出回购金融资产款	2,524,018,124.72	-	-	-	2,524,018,124.72
应付清算款	-	-	-	172,615.00	172,615.00
应付管理人报酬	-	-	-	1,036,587.85	1,036,587.85
应付托管费	-	-	-	345,529.29	345,529.29
应付销售服务费	-	-	-	78.74	78.74
应交税费	-	-	-	133,170.47	133,170.47
其他负债	-	-	-	181,003.13	181,003.13
负债总计	2,524,018,124.72	-	-	1,868,984.48	2,525,887,109.20
利率敏感度缺口	8,138,751,102.67	-	-	-1,868,984.48	8,136,882,118.19

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

本基金本报告期末及上年度末均未持有分类为交易性金融资产的债券资产及资产支持证券（不含可转换债券及可交换债），债权投资利息收益在交易时已确定，不受利率变化影响，因此市场利率的变动对于本基金资产净值无重大影响。

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，因此无重大外汇风险。

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。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险的敏感性分析

于本报告期末，本基金持有交易性权益类投资占基金净资产的比例低于 10%，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金净资产无重大影响。（于上年度末，同）

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

本基金未持有以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 公允价值所属层次间的重大变动

本基金未持有以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金未持有以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，除债权投资外，其余金融工具因其剩余期限较短，因此账面价值与公允价值相若。于本基金本报告期末，本基金持有的债权投资的账面价值为人民币 10,535,628,208.12 元，公允价值为人民币 10,552,605,098.18 元，属于第二层次。（上年度末：本基金持有的债权投资的账面价值为人民币 10,636,643,309.88 元，公允价值为人民币 10,651,490,295.15 元，属于第二层次。）

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

7 投资组合报告

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	10,535,628,208.12	99.62
	其中：债券	10,535,628,208.12	99.62
	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	-	-
	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	40,370,386.48	0.38
8	其他各项资产	149,237.84	0.00
9	合计	10,576,147,832.44	100.00

注：本基金本报告期末未持有港股通投资股票，本基金本报告期末未参与转融通证券出借业务。

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

本基金本报告期末未持有股票。

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

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

本基金本报告期末未持有股票。

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初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期未买入股票。

7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期未卖出股票。

7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期未买入和卖出股票。

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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	2,517,336,507.05	36.66
5	企业短期融资券	3,066,781,706.94	44.67
6	中期票据	4,351,775,861.31	63.38
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	599,734,132.82	8.73
9	其他	-	-
10	合计	10,535,628,208.12	153.45

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	012680744	26 东航 SCP002	2,000,000	200,639,736.16	2.92
2	112616001	26 上海银行 CD001	2,000,000	199,935,483.80	2.91
3	112514170	25 江苏银行 CD170	2,000,000	199,903,360.59	2.91
4	112612001	26 北京银行 CD001	2,000,000	199,895,288.43	2.91
5	148442	23 长新 02	1,799,890	189,801,707.60	2.76

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

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

本基金本报告期末未持有贵金属。

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

本基金本报告期末未持有权证。

7.10 本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资范围未包括股指期货，无相关投资政策。

7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

7.11.1 本期国债期货投资政策

本基金投资范围未包括国债期货，无相关投资政策。

7.11.2 本期国债期货投资评价

本基金报告期内未参与国债期货投资，无相关投资评价。

7.12 投资组合报告附注

7.12.1 本基金投资的前十名证券的发行上海银行、北京银行在报告编制日前一年内受到监管机构的行政处罚。本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。基金管理人将密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。其他前十名证券的发行主体无受到公开谴责、处罚的情况。

报告期内，本基金投资的前十名证券发行主体没有被监管部门立案调查。

7.12.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同约定的备选股票库。

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	149,237.84
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	149,237.84

7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有流通受限的股票。

7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

8 基金份额持有人信息

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
中银添瑞 6 个月债券 A	163	39,875,999.07	6,499,344,014.53	99.9932%	443,833.13	0.0068%
中银添瑞 6 个月债券 C	37	2,685.80	-	-	99,374.57	100.0000%
合计	200	32,499,436.11	6,499,344,014.53	99.9916%	543,207.70	0.0084%

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 盈利投资者数量占比

本基金不适用相关披露要求。

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银添瑞 6 个月债券 A	19,287.87	0.0003%
	中银添瑞 6 个月债券 C	1,454.65	1.4638%
	合计	20,742.52	0.0003%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金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）。

8.4 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的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	中银添瑞 6 个月债券 A	0~10
	中银添瑞 6 个月债券 C	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	中银添瑞 6 个月债券 A	0
	中银添瑞 6 个月债券 C	0
	合计	0

9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银添瑞 6 个月债券 A	中银添瑞 6 个月债券 C
基金合同生效日（2019 年 12 月 26 日）基金份额总额	1,603,152,224.39	50,184,347.77
本报告期期初基金份额总额	7,698,460,696.49	222,294.81
本报告期基金总申购份额	3,406,140,694.76	43,520.45
减：本报告期基金总赎回份额	4,604,813,543.59	166,440.69
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	6,499,787,847.66	99,374.57

注：申购含转换入份额，赎回含转换出份额。

10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金召开基金份额持有人大会，于 2026 年 6 月 16 日表决通过了《关于中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金修改基金合同条款的议案》，详细信息请见相关公告。

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

本报告期内，经董事会决议通过，邢科先生不再担任公司联席投资总监（固定收益），详情请参见基金管理人 2026 年 1 月 15 日刊登的《中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》。

本报告期基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及对公司运营管理及基金运作产生重大影响的，与本基金管理人、基金财产、基金托管业务相关的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内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

本报告期内没有改聘会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

本报告期内，管理人没有受到调查或处罚。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，管理人相关从业人员没有受到调查或处罚。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内托管人无重大受调查或处罚等情况。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内托管人相关从业人员无重大受调查或处罚等情况。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过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	
长江证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
国投证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-
华创证券	1	-	-	-	-	-
中银证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
申万宏源证券	2	-	-	-	-	-
高盛证券	1	-	-	-	-	-
国元证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
国泰海通	1	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-

注：1、研究部根据相关标准，遴选符合条件的证券公司，详细说明评价依据及入库理由后提出建议，报公司投资决策委员会审议同意，形成公司合作券商库；选择合作券商的标准如下：（1）能全面贯彻落实中央金融工作会议精神和国务院发布的《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》（国发<2024>10 号），坚守资本市场工作的政治性和人民性，在服务国家重大战略和推动经济社会高质量发展中实现资本市场稳定健康发展；（2）严格遵守国家法律法规和监管规定，建立完善的内控管理体系和有效的风险隔离制度，合法合规经营；（3）公司财务状况良好；（4）上市证券公司优先；（5）最近一年未受到暂停开展证券投资咨询业务的监管处罚；（6）应有专门的对买方机构提供研究服务的研究部门，研究领域全面，研究实力行业排名前列，研究工作流程规范，研究服务意识强，有专门的交易单元；（7）证券交易服务能力强，能够提供安全、便捷、优质的证券交易服务。

2、合作券商库形成后，应保持动态维护：（1）定期调整。每年应至少重检一次，研究部负责全面重新评估本年度合作券商库，根据以上标准进行评估，并报公司投资决策委员会审议同意。（2）不定期调整。年内如库中证券公司发生不宜合作的重大事件（如重大合规风险事件或重大经营变化、重大人员调整），研究部应及时报公司投资决策委员会审议同意后将该券商剔除出库；年内确有必要在库中调整合作券商的，研究部亦需详细说明理由，报公司投资决策委员会审议同意后方可入库。

3、证券交易单元的租用及变更：所有新租用的交易单元必须从合作券商库中选择；当需要租用新交易单元时，交易部负责发起申请，经相关部门及领导审批同意方可执行，需详细说明新增交易单元的理由，申请通过后，由交易部牵头与证券公司签署《交易单元租用协议》，首次签约的证券公司还须同时签订《研究服务协议》。研究部等投研相关部门可根据证券公司对公司投资研究的服务情况和合作意向，发起交易单元增加、更换或终止的申请；交易部可根据每季度证券公司交易单元实际交易量，发起交易单元的增加、更换或终止的申请；经相关部门及领导审批同意后，由交易部牵头办理交易单元增加、更换或终止的相关手续，并及时通知基金运营部。

4、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：无。

10.7.2 基金租用或者通过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		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
长江证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
中银证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源证券	-	-	-	-	-	-
高盛证券	-	-	-	-	-	-
国元证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
国泰海通	2,673,866,890.94	79.98%	46,643,946,000.00	85.60%	-	-
中金公司	662,133,653.41	19.81%	-	-	-	-

广发证券	7,066,253.81	0.21%	7,848,549,000.00	14.40%	-	-

10.8 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2026-01-15
2	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金 2025 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2026-01-22
3	中银基金管理有限公司关于旗下产品信息服务方式的公告	中国证监会规定媒介	2026-03-18
4	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金分红公告	中国证监会规定媒介	2026-03-20
5	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金开放申购及赎回业务公告	中国证监会规定媒介	2026-03-24
6	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金 2025 年年度报告	中国证监会规定媒介	2026-03-31
7	中银基金管理公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况（2025 年度）	中国证监会规定媒介	2026-03-31
8	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金 2026 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2026-04-22
9	2025 年度公募基金管理人以股东身份（通过公募基金持股）参与股东大会投票信息披露	中国证监会规定媒介	2026-04-29
10	中银基金管理有限公司关于开展电子直销平台费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2026-05-06
11	关于以通讯方式召开中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告	中国证监会规定媒介	2026-05-15
12	关于以通讯方式召开中银添瑞 6 个月定期开放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	中国证监会规定媒介	2026-05-18
13	关于以通讯方式召开中银添瑞 6 个月定期开放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	中国证监会规定媒介	2026-05-19
14	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金（中银添瑞 6 个月债券 A）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2026-05-20
15	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金（中银添瑞 6 个月债券 C）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2026-05-20
16	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书（2026 年第 1 号）	中国证监会规定媒介	2026-05-20

17	中银基金管理有限公司关于中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金可能触发基金合同终止情形的提示性公告	中国证监会规定媒介	2026-06-02
18	中银基金管理有限公司关于中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金可能触发基金合同终止情形的提示性公告	中国证监会规定媒介	2026-06-16
19	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金托管协议	中国证监会规定媒介	2026-06-17
20	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同	中国证监会规定媒介	2026-06-17
21	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金（中银添瑞 6 个月债券 C）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2026-06-17
22	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金（中银添瑞 6 个月债券 A）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2026-06-17
23	中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书（2026 年第 2 号）	中国证监会规定媒介	2026-06-17
24	中银添瑞 6 个月定期开放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	中国证监会规定媒介	2026-06-17
25	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金估值变更的提示性公告	中国证监会规定媒介	2026-06-19
26	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金估值变更的提示性公告	中国证监会规定媒介	2026-06-24

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	20260401-20260401	946,968,750.00	-	-	946,968,750.00	14.5690%
	2	20260402-20260630	-	1,702,932,828.76	-	1,702,932,828.76	26.1994%
产品特有风险							
本基金由于存在上述单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，存在以下特有风险：（1）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险；（2）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的流动性风险；（3）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的巨额赎回风险；（4）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于5000万元的风险。							

12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

1、中国证监会批准中银理财 14 天债券型证券投资基金变更注册的文件；

2、《中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》；

3、《中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》；

4、《中银添瑞 6 个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》；

5、法律意见书；

6、基金管理人业务资格批件、营业执照；

7、基金托管人业务资格批件、营业执照；

8、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；

9、中国证监会要求的其他文件。

12.2 存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人所在地，供公众查阅。

12.3 查阅方式

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

中银基金管理有限公司

二〇二六年八月三十一日