交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金
2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：交银施罗德基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2026 年 8 月 31 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 08 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 01 月 01 日起至 06 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 12
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） 13

6.1 资产负债表 13
6.2 利润表 14
6.3 净资产变动表 16
6.4 报表附注 17

§7 投资组合报告 41

7.1 期末基金资产组合情况 41
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 42
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动 44
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 46
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 46
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 46
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 46

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 46
7.10 本基金投资股指期货的投资政策 46
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 47
7.12 投资组合报告附注 47
§8 基金份额持有人信息 48
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 48
8.2 盈利投资者数量占比 48
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 48
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 49
§9 开放式基金份额变动 49
§10 重大事件揭示 50
10.1 基金份额持有人大会决议 50
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 50
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 50
10.4 基金投资策略的改变 50
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 50
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 50
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 50
10.8 其他重大事件 52
§11 影响投资者决策的其他重要信息 53
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 53
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 53
§12 备查文件目录 53
12.1 备查文件目录 53
12.2 存放地点 53
12.3 查阅方式 53

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金	
基金简称	交银瑞鑫六个月持有期混合	
基金主代码	003900	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2023 年 3 月 22 日	
基金管理人	交银施罗德基金管理有限公司	
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	27,939,839.82 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	交银瑞鑫六个月持有期混合 C
下属分级基金的交易代码	003900	017553
报告期末下属分级基金的份额总额	27,134,078.90 份	805,760.92 份

注：本基金于 2023 年 3 月 22 日由交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金转型为交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金。

2.2 基金产品说明

投资目标	在合理控制风险并保持基金资产良好流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，控制波动率，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金充分发挥基金管理人的研究优势，在分析和判断宏观经济周期和金融市场运行趋势的基础上，运用修正后的投资时钟分析框架，自上而下调整基金大类资产配置，确定债券组合久期和债券类别配置；在严谨深入的股票和债券研究分析基础上，自下而上精选个股和个券；在保持总体风险水平相对稳定的基础上，力争获取投资组合的较高回报。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×15%+恒生指数收益率×5%+中证综合债券指数收益率×80%
风险收益特征	本基金是一只混合型基金，其预期风险和预期收益理论上高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金。 本基金可投资港股通标的股票，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

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		交银施罗德基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露负责	姓名	王晚婷	张姗
	联系电话	（021）61055050	400-61-95555

人	电子邮箱	xxpl@jysld.com,disclosure@jysld.com	zhangshan_1027@cmbchina.com
客户服务电话		400-700-5000，021-61055000	400-61-95555
传真		（021）61055054	0755-83195201
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号交通银行大楼二层（裙）	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
办公地址		上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 21-23 楼	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码		200120	518040
法定代表人		袁庆伟	缪建民

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	www.fund001.com
基金中期报告置备地点	基金管理人的办公场所

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-2026 年 6 月 30 日)	
	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	交银瑞鑫六个月持有期混合 C
本期已实现收益	1,559,506.93	28,638.57
本期利润	2,047,135.60	45,347.59
加权平均基金份额本期利润	0.0717	0.0670
本期加权平均净值利润率	3.96%	3.74%
本期基金份额净值增长率	4.06%	3.86%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)	
期末可供分配利润	20,789,940.12	597,562.79

期末可供分配基金份额利润	0.7662	0.7416
期末基金资产净值	50,362,803.82	1,475,263.49
期末基金份额净值	1.8561	1.8309
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)	
基金份额累计净值增长率	10.69%	9.07%

注：1、上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，计入费用后的实际收益水平要低于所列数字；

2、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。

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

交银瑞鑫六个月持有期混合 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
过去三个月	3.32%	0.24%	2.34%	0.23%	0.98%	0.01%
过去六个月	4.06%	0.24%	2.28%	0.22%	1.78%	0.02%
过去一年	7.00%	0.21%	4.92%	0.20%	2.08%	0.01%
过去三年	10.23%	0.16%	16.87%	0.21%	-6.64%	-0.05%
自基金合同生效起至今	10.69%	0.16%	17.95%	0.21%	-7.26%	-0.05%

交银瑞鑫六个月持有期混合 C

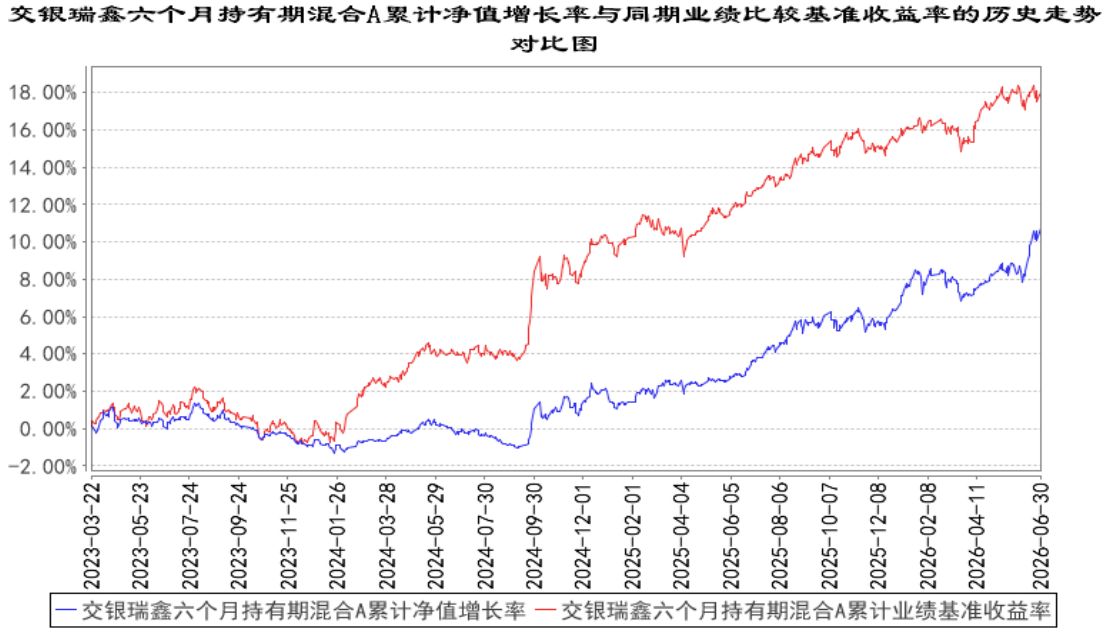
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	3.21%	0.24%	2.34%	0.23%	0.87%	0.01%
过去六个月	3.86%	0.24%	2.28%	0.22%	1.58%	0.02%
过去一年	6.57%	0.21%	4.92%	0.20%	1.65%	0.01%
过去三年	8.90%	0.16%	16.87%	0.21%	-7.97%	-0.05%
自基金合同生效	9.07%	0.16%	17.78%	0.21%	-8.71%	-0.05%

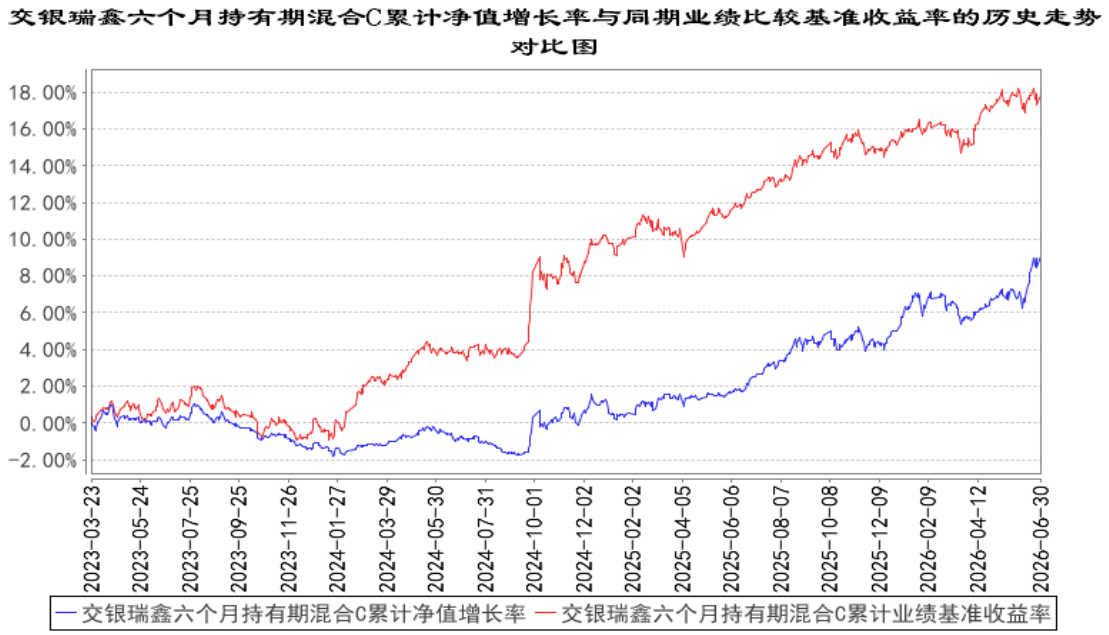
起至今						

注：1、交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金从 2023 年 3 月 22 日起正式转型为交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金，本表列示的是基金转型后的基金净值表现，转型后基金的业绩比较基准为沪深 300 指数收益率×15%+恒生指数收益率×5%+中证综合债券指数收益率×80%，每日进行再平衡过程。

2、交银瑞鑫六个月持有期混合 C 上述“自基金合同生效起至今”实际为“自基金份额类别首次确认起至今”，下同。

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





注：1、本基金由交银施罗德瑞鑫定期开放基金转型而来。基金转型日为 2023 年 3 月 22 日。本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

2、本基金自 2023 年 3 月 22 日起，开始销售 C 类份额，投资者提交的申购申请于 2023 年 3 月 23 日被确认并将有效份额登记在册。

§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

交银施罗德基金管理有限公司是经中国证监会证监基金字[2005]128 号文批准，由交通银行股份有限公司、施罗德投资管理有限公司、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司共同发起设立。公司成立于 2005 年 8 月 4 日，注册地在中国上海，注册资本金为 2 亿元人民币。其中，交通银行股份有限公司持有 65%的股份，施罗德投资管理有限公司持有 30%的股份，中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司持有 5%的股份。公司并下设交银施罗德资产管理有限公司。

截至报告期末，公司管理了包括货币型、债券型、混合型和股票型在内的 148 只基金，其中股票型涵盖普通指数型、交易型开放式（ETF）、QDII 等不同类型基金。

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		
王艺伟	基金经理、混合资产投资助理总监	2023 年 3 月 22 日	-	14 年	硕士。历任光大证券研究所宏观分析师。2014 年加入交银施罗德基金管理有限公司，历任研究部研究员/助理总经理、固定收益部基金经理助理/基金经理。
胡湘怡	基金经理	2024 年 12 月 26 日	-	16 年	学士。历任中海基金管理有限公司交易员。2015 年加入交银施罗德基金管理有限公司，历任中央交易室高级交易员、专户投资部投资经理、混合资产投资部投资经理/基金经理助理。

注：1、本表所列基金经理（助理）任职日期和离职日期均以基金合同生效日或公司作出决定并公告(如适用)之日为准。

2、本表所列基金经理（助理）证券从业年限中的“证券从业”的含义遵从中国证券业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

3、基金经理（或基金经理小组）期后变动（如有）敬请关注基金管理人发布的相关公告。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、其他有关法律法规的规定及基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在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

本公司制定了严格的投资控制制度和公平交易监控制度来保证旗下基金运作的公平，旗下所管理的所有资产组合，包括证券投资基金和私募资产管理计划均严格遵循制度进行公平交易。

公司建立资源共享的投资研究信息平台，确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。公司在交易执行环节实行集中交易制度，建立公平的交易分配制度。对于交易所公开竞价交易，遵循“价格优先、时间优先”的原则，全部通过交易系统进行比例分配；对于非集中竞价交易、以公司名义进行的场外交易，遵循公平交易分配原则对交易结果进行分配。

公司中央交易室和风险管理部进行日常投资交易行为监控，风险管理部负责对各账户公平交易进行事后分析，于每季度和每年度分别对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析，通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

报告期内本公司严格执行公平交易制度，公平对待旗下各投资组合，未发现任何违反公平交易的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内，本公司管理的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没有超过该证券当日总成交量 5%的情形，本基金与本公司管理的其他投资组合在不同时间窗下（如日内、3 日内、5 日内）同向交易的交易价差未出现异常。

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

2026 年年初宏观经济温和改善，财政靠前发力，经济实现开门红。二季度社融增长主要依赖于政府债发行，消费修复动能不足，5 月社零增速同比转负，而在全球 AI 上行周期的拉动下，出口数据表现超预期，对经济贡献突出。通胀方面，受美伊局势影响，国际油价明显上行，二季度冲高后回落，带动 PPI 环比涨幅扩大，同比提前转正。债券方面，一季度窄幅震荡，受益于流动

性供给充裕，短端利率稳步下行，中长端窄幅波动，超长端主要受到经济基本面改善及通胀预期的压制，表现偏弱。二季度初在经济数据不及预期，以及偏强的配置力量驱动下，收益率整体震荡下行，5 月末十年国债收益率下行突破 1.7%。6 月初央行公开市场操作转为净回笼，资金价格显著抬升，叠加机构止盈诉求，债市利率明显上行，临近半年末，央行恢复大额净投放，债市震荡企稳。截至 6 月 30 日，10 年国债收益率下行 11BP 至 1.73%，1 年国债收益率下行 21BP 至 1.12%。权益方面，上半年主要指数呈现 V 型变化。开年春季躁动行情，中小盘涨幅优于大盘；3 月因地缘冲突，避险情绪升温，指数整体调整，中小盘调整幅度较多；二季度中东冲突缓和后，权益市场普涨，但科创涨幅更大。行业层面，1-2 月涨价周期方向有明显收益，且因 AI 应用、商业航天、人形机器人等主题扩散，叠加存储涨价，缺电等逻辑演绎，科技板块涨幅亦不俗；防御相关的金融消费类板块表现疲弱。3 月因中东地缘冲突带来原油等资源品价格上涨，引发通胀及流动性担忧，仅银行、煤炭、石油石化和公用事业收涨，通信及电力设备板块微跌，其余板块均有不同程度跌幅，有色板块领跌。4-5 月地缘冲突阶段缓解带动风偏改善，科技板块在海外大厂资本支出提升等因素催化下大幅领涨，通信及电子板块涨幅明显。6 月，联储鹰派表态后行业分化更加极致，受海外存储涨价、国产算力利好催化，AI 硬件、国产设备及配套相关方向超额收益明显，非银等部分板块跟涨；电力等防御板块、消费板块调整幅度较大。

在基金操作中，战略上，债券资产继续采取票息配置策略，权益聚焦在风格研判及产业趋势研究。战术上，债券久期保持在市场中性水平，在持有信用债票息资产的同时，灵活参与长端利率债的波段交易。权益方面，1-2 月兑现部分因商业航天、北美缺电等逻辑催化涨幅较多的持仓个股，3 月因担心海外地缘压制风偏及流动性，降低总体仓位，结构上切换至资源及红利等防御方向，二季度组合配置转为进攻，主要增配科技和非银等景气改善方向，科技中精选国产半导体设备、涨价或业绩具备持续性的优质个股。尽量控制回撤在“固收+”策略可控的范围内，实现净值相对稳定上行。

2026 年本公司投研平台建设根据市场情况继续深化，在全球宏观环境不确定性抬升、资产波动率放大的背景下，各研究组针对高波环境优化资产风险研判，提升对极端行情的响应速度：多资产研究团队及时跟进市场突发事件，提高波动率及流动性监控频率，提示潜在风险；同时加强与权益团队在中微观方向的协作，提供资产配置建议；公司平台在产品运作中嵌入过程管理监控，以投前测算、投中跟踪、投后归因全流程持续优化持有体验，并对组合持仓风格、集中度、久期水平等进行动态跟踪，关注基金投资策略、投资行为和产品目标的一致性。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金（各类）份额净值及业绩表现请见“3.1 主要会计数据和财务指标”及“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”部分披露。

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 2026 年下半年，我们预计经济基本面状况、宏观政策节奏、国内外流动性变化、机构行为将成为影响债市的主要因素。三季度伴随着政府债发行提速，财政支出将有望加快，托底国内经济基本面，债券利率或将维持震荡。四季度政府债供给进入尾声，经济基本面或将转弱，通胀数据有望高位回落，国内货币政策有进一步宽松预期，债市有望打开下行空间。而同时，美联储的货币政策偏好，也将会对全球资产配置带来扰动。债券方面，在流动性充裕的总基调下，配置盘依然强劲，或将持续利好信用债票息资产，同时考虑到信用评级事件或有扰动，我们将不做过多下沉。利率债方面，维持一定的仓位，并择机参与波段操作，组合整体将保持中性久期，注重提升流动性和灵活性。权益部分，组合将密切关注通胀及就业等数据对加息预期的影响，持续关注海外算力紧缺及科技前沿技术研究进展，及时评估科技重点公司的估值空间，并寻找新的投资机会；组合也将持续在医药消费、涨价周期、及红利板块中持续挖掘盈利稳定或存在内生性改善空间的底仓品种。此外，我们将会合理评估一级市场投资机会，努力为持有人增厚组合收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格按照企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。保证基金估值的公平、合理，保持估值政策和程序的一贯性。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。

本基金管理人制定了健全、有效的估值政策和程序，经公司管理层批准后实行，并成立了估值委员会，估值委员会成员具有多年的证券、基金从业经验，熟悉相关法律法规，具备投资、研究、风险管理、法律合规或基金估值运作等方面的专业胜任能力。估值委员会定期对估值政策和程序进行评价，在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后，及时召开临时会议进行研究，及时修订估值方法，以保证其持续适用。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值原则和方法的最终决策和日常估值的执行。

本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供相关债券品种、流通受限股票的估值参考数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期内未进行利润分配。

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

本基金本报告期内无需预警说明。

§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

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

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

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

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

本年度中期报告中利润分配情况真实、准确。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

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

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金

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	1,579,868.94	970,589.41
结算备付金		880,104.22	1,213,466.83
存出保证金		6,686.07	6,281.12
交易性金融资产	6.4.7.2	35,023,440.52	40,280,153.35
其中：股票投资		11,512,154.40	12,052,659.10
基金投资		-	-
债券投资		23,511,286.12	28,227,494.25
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	7,000,000.00	13,747,159.59
应收清算款		7,891,154.69	178,013.41
应收股利		9,963.24	-
应收申购款		64,188.38	3,866.70
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		52,455,406.06	56,399,530.41
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		-	-
应付清算款		467,268.64	0.38
应付赎回款		52,299.03	268,452.31
应付管理人报酬		25,289.68	28,935.53
应付托管费		4,214.93	4,822.59
应付销售服务费		479.96	275.97
应付投资顾问费		-	-
应交税费		1,112.14	1,067.14
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	66,674.37	108,638.62
负债合计		617,338.75	412,192.54
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	27,939,839.82	31,394,623.27
未分配利润	6.4.7.12	23,898,227.49	24,592,714.60
净资产合计		51,838,067.31	55,987,337.87
负债和净资产总计		52,455,406.06	56,399,530.41

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，基金份额总额 27,939,839.82 份，其中交银瑞鑫六个月持有期混合 A 基金份额总额 27,134,078.90 份，基金份额净值 1.8561 元；交银瑞鑫六个月持有期混合 C 基金份额总额 805,760.92 份，基金份额净值 1.8309 元。

6.2 利润表

会计主体：交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金

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	上年度可比期间

		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
一、营业总收入		2,357,912.04	1,197,623.91
1.利息收入		70,690.62	52,456.34
其中：存款利息收入	6.4.7.13	13,233.52	8,313.97
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		57,457.10	44,142.37
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		1,782,883.73	1,280,841.37
其中：股票投资收益	6.4.7.14	1,337,557.08	569,082.96
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	348,981.46	649,542.95
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	96,345.19	62,215.46
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	504,337.69	-135,673.80
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		265,428.85	331,873.97
1．管理人报酬	6.4.10.2.1	157,673.27	203,324.31
2．托管费	6.4.10.2.2	26,278.83	33,887.45
3．销售服务费	6.4.10.2.3	2,358.91	1,182.35
4．投资顾问费		-	-
5．利息支出		2,845.64	2,719.09
其中：卖出回购金融资产支出		2,845.64	2,719.09
6．信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7．税金及附加		859.05	1,269.15
8．其他费用	6.4.7.23	75,413.15	89,491.62

三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,092,483.19	865,749.94
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,092,483.19	865,749.94
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		2,092,483.19	865,749.94

6.3 净资产变动表

会计主体：交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金

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	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	31,394,623.27	-	24,592,714.60	55,987,337.87
二、本期期初净资产	31,394,623.27	-	24,592,714.60	55,987,337.87
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-3,454,783.45	-	-694,487.11	-4,149,270.56
（一）、综合收益总额	-	-	2,092,483.19	2,092,483.19
（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）	-3,454,783.45	-	-2,786,970.30	-6,241,753.75
其中：1.基金申购款	3,741,402.80	-	3,037,746.47	6,779,149.27
2.基金赎回款	-7,196,186.25	-	-5,824,716.77	-13,020,903.02
（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	27,939,839.82	-	23,898,227.49	51,838,067.31
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	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	44,450,578.29	-	31,592,274.13	76,042,852.42
二、本期期初净资产	44,450,578.29	-	31,592,274.13	76,042,852.42
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-8,943,904.40	-	-5,515,528.58	-14,459,432.98
（一）、综合收益总额	-	-	865,749.94	865,749.94
（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）	-8,943,904.40	-	-6,381,278.52	-15,325,182.92
其中：1.基金申购款	5,486,960.14	-	3,902,944.29	9,389,904.43
2.基金赎回款	-14,430,864.54	-	-10,284,222.81	-24,715,087.35
（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	35,506,673.89	-	26,076,745.55	61,583,419.44

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：

袁庆伟	周云康	许颖
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

交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金(以下简称"本基金")是由原交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金(以下简称"原基金")转型而来。原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]2697 号《关于准予交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金注册的批复》注册，由交银施罗德基金管理有限公司依照《中华人

民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》负责公开募集。原基金经 2022 年 11 月 9 日中国证监会证监许可[2022]2797 号文准予变更注册。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 300,022,839.97 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(2016)第 1600 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》于 2016 年 12 月 14 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 300,022,842.52 份基金份额，其中认购资金利息折合 2.55 份基金份额。本基金的基金管理人为交银施罗德基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

原基金基金份额持有人大会自 2023 年 1 月 18 日至 2023 年 2 月 20 日止以通讯方式召开，会议审议通过了《关于交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金转型并修改基金合同有关事项的议案》。根据基金管理人于 2023 年 2 月 22 日发布的《交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合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》的有关规定，自 2023 年 3 月 22 日起，原交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金转型为交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金,《交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金基金合同》自该日起生效，原《交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》自同一日起失效，交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金正式变更为交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金。同时，本基金增加收取销售服务费的 C 类份额，原有的基金份额全部自动划归为本基金 A 类份额。对投资者申购时收取申购费用，赎回时收取赎回费用，且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；对投资者申购时不收取申购费用，但在赎回时收取赎回费用，且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。本基金增加 C 类基金份额后，将分别设置对应的基金代码并分别计算基金份额净值。投资人可自由选择申购某一类别的基金份额，但各类别基金份额之间不能相互转换。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金基金合同》的相关规定，本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票(含创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票、存托凭证)、港股通标的股票、债券(含国债、央行票据、金融债券、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债券、企业债券、公司债券、可转换债券(含可分离交易可转换债券的纯债部分)、可交换公司债券、公开发行的次级债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券等)、资产支持证券、货币市场工具、债券回购、同业存单、银行存款(含协议存款、定期存款及其他银行存款)、股指期货以及法律法规

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相关规定)。本基金的投资组合比例为：股票投资(含存托凭证)、可转换债券、可交换公司债券占基金资产的比例合计为 10%-30%(其中投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%)，同业存单投资占基金资产的比例不超过 20%；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×15%+恒生指数收益率×5%+中证综合债券指数收益率×80%。

本财务报表由本基金的基金管理人交银施罗德基金管理有限公司于 2026 年 8 月 28 日批准报出。

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、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）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》以及参考本基金的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其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于 2026 年 06 月 30 日的财务状况以及 2026 年上半年的经营成果和净资产变动情况。

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[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[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[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》、财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》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，对除持有金融债券外的金融同业往来利息收入亦免征增值税。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。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券(包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分)的利息收入，免征增值税直至债券到期。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2)对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20%的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50%计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50%计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得

税。对基金通过沪港通/深港通投资香港联交所上市 H 股取得的股息红利，H 股公司应向中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)提出申请，由中国结算向 H 股公司提供内地个人投资者名册，H 股公司按照 20%的税率代扣个人所得税。基金通过沪港通/深港通投资香港联交所上市的非 H 股取得的股息红利，由中国结算按照 20%的税率代扣个人所得税。

(4)基金卖出股票按 0.1%的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。根据财政部、国家税务总局公告 2023 年第 39 号《关于减半征收证券交易印花税的公告》，自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。基金通过沪港通/深港通买卖、继承、赠与联交所上市股票，按照香港特别行政区现行税法规定缴纳印花税。

(5)本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 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	1,579,868.94
等于：本金	1,579,332.40
加：应计利息	536.54
减：坏账准备	-
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
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	-
减：坏账准备	-
合计	1,579,868.94

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日			
	成本	应计利息	公允价值	公允价值变动
股票	10,402,401.36	-	11,512,154.40	1,109,753.04

贵金属投资-金交所黄金合约		-	-	-	-
债券	交易所市场	5,014,894.22	34,209.43	5,066,709.43	17,605.78
	银行间市场	18,210,963.91	152,976.69	18,444,576.69	80,636.09
	合计	23,225,858.13	187,186.12	23,511,286.12	98,241.87
资产支持证券		-	-	-	-
基金		-	-	-	-
其他		-	-	-	-
合计		33,628,259.49	187,186.12	35,023,440.52	1,207,994.91

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	7,000,000.00	-
银行间市场	-	-
合计	7,000,000.00	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.8 其他资产

无。

6.4.7.9 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	12,743.39
其中：交易所市场	7,222.55
银行间市场	5,520.84
应付利息	-
预提审计费	4,959.40
预提信息披露费	39,671.58
预提账户维护费	9,300.00
合计	66,674.37

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

交银瑞鑫六个月持有期混合 A

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	30,945,871.41	30,945,871.41
本期申购	3,233,100.71	3,233,100.71
本期赎回（以“-”号填列）	-7,044,893.22	-7,044,893.22
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-

本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	27,134,078.90	27,134,078.90

交银瑞鑫六个月持有期混合 C

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	448,751.86	448,751.86
本期申购	508,302.09	508,302.09
本期赎回（以“-”号填列）	-151,293.03	-151,293.03
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	805,760.92	805,760.92

注：1、如果本报告期间发生红利再投、转换入业务，则总申购份额中包含该业务；

2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务。

6.4.7.11 其他综合收益

无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

交银瑞鑫六个月持有期混合 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	22,050,011.08	2,200,334.11	24,250,345.19
本期期初	22,050,011.08	2,200,334.11	24,250,345.19
本期利润	1,559,506.93	487,628.67	2,047,135.60
本期基金份额交易产生的变动数	-2,819,577.89	-249,177.98	-3,068,755.87
其中：基金申购款	2,409,652.32	227,753.24	2,637,405.56
基金赎回款	-5,229,230.21	-476,931.22	-5,706,161.43
本期已分配利润	-	-	-
本期末	20,789,940.12	2,438,784.80	23,228,724.92

交银瑞鑫六个月持有期混合 C

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	310,607.56	31,761.85	342,369.41
本期期初	310,607.56	31,761.85	342,369.41
本期利润	28,638.57	16,709.02	45,347.59
本期基金份额交易产生的变动数	258,316.66	23,468.91	281,785.57
其中：基金申购款	366,522.75	33,818.16	400,340.91
基金赎回款	-108,206.09	-10,349.25	-118,555.34

本期已分配利润	-	-	-
本期末	597,562.79	71,939.78	669,502.57

6.4.7.13 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	9,388.44
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	3,834.38
其他	10.70
合计	13,233.52

6.4.7.14 股票投资收益

6.4.7.14.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
股票投资收益——买卖股票差价收入	1,337,557.08
股票投资收益——赎回差价收入	-
股票投资收益——申购差价收入	-
股票投资收益——证券出借差价收入	-
合计	1,337,557.08

6.4.7.14.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
卖出股票成交总额	22,439,154.67
减：卖出股票成本总额	21,066,590.45
减：交易费用	35,007.14
买卖股票差价收入	1,337,557.08

6.4.7.14.3 股票投资收益——证券出借差价收入

无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期

	2026年1月1日至2026年6月30日
债券投资收益——利息收入	222,633.02
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	126,348.44
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	348,981.46

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	56,249,125.16
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	55,657,226.89
减：应计利息总额	457,327.33
减：交易费用	8,222.50
买卖债券差价收入	126,348.44

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

无。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.19 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
股票投资产生的股利收益	96,345.19
其中：证券出借权益补偿收入	-
基金投资产生的股利收益	-
合计	96,345.19

6.4.7.20 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
1.交易性金融资产	504,337.69
股票投资	393,830.59
债券投资	110,507.10
资产支持证券投资	-
基金投资	-
贵金属投资	-
其他	-
2.衍生工具	-
权证投资	-
3.其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	504,337.69

6.4.7.21 其他收入

无。

6.4.7.22 信用减值损失

无。

6.4.7.23 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	4,959.40
信息披露费	39,671.58
证券出借违约金	-
银行费用	12,154.75
债券账户费用	18,600.00
其他	27.42
合计	75,413.15

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

6.4.9 关联方、关联关系

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

本报告期内上海直源投资管理有限公司已完成工商注销登记。

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
交银施罗德基金管理有限公司(“交银施罗德基金公司”)	基金管理人、基金销售机构
招商银行股份有限公司(“招商银行”)	基金托管人、基金销售机构
交通银行股份有限公司(“交通银行”)	基金管理人的股东、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

6.4.10.1.1 股票交易

无。

6.4.10.1.2 债券交易

无。

6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

6.4.10.1.4 权证交易

无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 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	157,673.27	203,324.31
其中：应支付销售机构的客户维护费	75,409.80	95,962.36
应支付基金管理人的净管理费	82,263.47	107,361.95

注：支付基金管理人的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.60%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬＝前一日基金资产净值×适用费率÷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	26,278.83	33,887.45

注：支付基金托管人的托管费按前一日基金资产净值 0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费＝前一日基金资产净值×适用费率÷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

	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	交银瑞鑫六个月持有期混合 C	合计
交通银行股份有限公司	-	924.06	924.06
招商银行股份有限公司	-	76.05	76.05
合计	-	1,000.11	1,000.11

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		
	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	交银瑞鑫六个月持有期混合 C	合计
交通银行股份有限公司	-	39.82	39.82
合计	-	39.82	39.82

注：支付基金销售机构的基金销售服务费按前一日该类基金份额对应的基金资产净值约定的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给基金管理人，再由基金管理人计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

交银瑞鑫六个月持有期混合 A 类份额日基金销售服务费＝前一日交银瑞鑫六个月持有期混合 A 类基金份额对应的资产净值×0.00%÷当年天数；

交银瑞鑫六个月持有期混合 C 类份额日基金销售服务费＝前一日交银瑞鑫六个月持有期混合 C 类基金份额对应的资产净值×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

无。

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

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

无。

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

无。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

无。

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

无。

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
招商银行_活期存款	1,579,868.94	9,388.44	818,229.09	4,709.46

注：本基金的银行存款由基金托管人保管，存款利率参考银行同业利率及银行存款利率确定。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

无。

6.4.12 期末（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

金额单位：人民币元

6.4.12.1.1 受限证券类别：股票										
证券代码	证券名称	成功认购日	受限期	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量（单位：股）	期末成本总额	期末估值总额	备注
920136	永励精密	2026 年 6 月 25 日	1 个月内（含）	新股未上市	19.28	19.28	300	5,784.00	5,784.00	-
920189	康美特	2026 年 6 月 30 日	1 个月内（含）	新股未上市	8.14	8.14	200	1,628.00	1,628.00	-
920193	吉和昌	2026 年 6 月 18 日	1 个月内（含）	新股未上市	8.52	8.52	300	2,556.00	2,556.00	-

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金是一只混合型基金，其风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金，属于承担较高风险、预期收益较高的证券投资基金品种。本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（含创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票、存托凭证）、港股通标的股票、债券（含国债、央行票据、金融债券、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债券、企业债券、公司债券、可转换债券（含可分离交易可转换债券的纯债部分）、可交换公司债券、公开发行的次级债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、资产支持证券、货币市场工具、债券回购、同业存单、银行存款（含协议存款、定期存款及其他银行存款）、股指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相关规定）。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具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，通过精选具有长期增长潜力和较好分红能力的股票，以及具有较高息票率的债券，力争实现基金资产的长期增值。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立合规风险及审计委员会，负责对公司在经营管理和基金业务运作的合法性、合规性和风险状况进行检查和评估；在管理层层面设立风险控制委员会，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基金运作的风险管理。督察长直接对董事会负责，就内部控制制度和执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能，定期和不定期地向董事会报告公司内部控制执行情况。

本基金的基金管理人建立了以合规风险及审计委员会为核心的，由督察长、风险控制委员会、

风险管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。

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。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，及时对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应措施，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。本基金的银行存款存放在本基金的托管行或其他国内大中型商业银行，按银行同业利率计息，与该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，因此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	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	3,031,476.99	3,033,465.21
合计	3,031,476.99	3,033,465.21

注：未评级部分包含国债、政策性金融债或短期融资券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

无。

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日

AAA	4,099,048.55	8,172,400.11
AAA 以下	-	-
未评级	16,380,760.58	17,021,628.93
合计	20,479,809.13	25,194,029.04

注：未评级部分包含中期票据、公司债、国债或政策性金融债。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。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最短持有期限到期日起（含当日）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。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。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。

于报告期末，除卖出回购金融资产款余额(计息但该利息金额不重大)以外，本基金承担的其他金融负债的合约约定到期日均为一年以内且不计息，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。

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在基金运作过程中严格按照《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》(自 2017 年 10 月 1 日起施行)等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过独立的风险管理部门对本基金的组合持仓集中度指标、流通受限制的投资品种比例以及组合在短时间内变现能力的综合指标等流动性指标进行持续的监测和分析。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他开放式基金共同持有一家上市公司发行的可流通股票不得超过该上市公司可流通股票的 15%，本基金与由本基金的基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公

司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%(完全按照有关指数构成比例进行证券投资的开放式基金及中国证监会认定的特殊投资组合不受该比例限制)。

本基金所持部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况参见附注 6.4.12。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。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 15%。

本基金的基金管理人每日对基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不得超过 7 个工作日可变现资产的可变现价值。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

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未来现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

本基金投资于交易所及银行间市场交易的固定收益品种比重较大，此外还持有货币资金、结算备付金、存出保证金等利率敏感性资产，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	1,579,868.94	-	-	-	1,579,868.94
结算备付金	880,104.22	-	-	-	880,104.22
存出保证金	6,686.07	-	-	-	6,686.07
交易性金融资产	3,031,476.99	16,328,423.90	4,151,385.23	11,512,154.40	35,023,440.52
买入返售金融资产	7,000,000.00	-	-	-	7,000,000.00
应收股利	-	-	-	9,963.24	9,963.24
应收申购款	-	-	-	64,188.38	64,188.38
应收清算款	-	-	-	7,891,154.69	7,891,154.69
资产总计	12,498,136.22	16,328,423.90	4,151,385.23	19,477,460.71	52,455,406.06
负债					
应付赎回款	-	-	-	52,299.03	52,299.03
应付管理人报酬	-	-	-	25,289.68	25,289.68
应付托管费	-	-	-	4,214.93	4,214.93
应付清算款	-	-	-	467,268.64	467,268.64
应付销售服务费	-	-	-	479.96	479.96
应交税费	-	-	-	1,112.14	1,112.14
其他负债	-	-	-	66,674.37	66,674.37
负债总计	-	-	-	617,338.75	617,338.75
利率敏感度缺口	12,498,136.22	16,328,423.90	4,151,385.23	18,860,121.96	51,838,067.31
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	970,589.41	-	-	-	970,589.41
结算备付金	1,213,466.83	-	-	-	1,213,466.83
存出保证金	6,281.12	-	-	-	6,281.12
交易性金融资产	3,033,465.21	18,287,725.38	6,906,303.66	12,052,659.10	40,280,153.35
买入返售金融资产	13,747,159.59	-	-	-	13,747,159.59
应收申购款	-	-	-	3,866.70	3,866.70
应收清算款	-	-	-	178,013.41	178,013.41
资产总计	18,970,962.16	18,287,725.38	6,906,303.66	12,234,539.21	56,399,530.41
负债					
应付赎回款	-	-	-	268,452.31	268,452.31
应付管理人报酬	-	-	-	28,935.53	28,935.53
应付托管费	-	-	-	4,822.59	4,822.59
应付清算款	-	-	-	0.38	0.38
应付销售服务费	-	-	-	275.97	275.97
应交税费	-	-	-	1,067.14	1,067.14
其他负债	-	-	-	108,638.62	108,638.62
负债总计	-	-	-	412,192.54	412,192.54
利率敏感度缺口	18,970,962.16	18,287,725.38	6,906,303.66	11,822,346.67	55,987,337.87

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予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2026 年 6 月 30 日）	上年度末（2025 年 12 月 31 日）
	市场利率上升 25 个基点	-270,299.40	-267,310.02
	市场利率下降 25 个基点	279,480.00	272,159.40

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。本基金持有以非记账本位币人民币计价的资产和负债，因此存在相应的外汇风险。

6.4.13.4.2.1 外汇风险敞口

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
以外币计价的资产				
交易性金融资产	-	668,149.47	-	668,149.47
应收股利	-	9,963.24	-	9,963.24
资产合计	-	678,112.71	-	678,112.71
以外币计价的负债				
负债合计	-	-	-	-
资产负债表外汇风险敞口净额	-	678,112.71	-	678,112.71
项目	上年度末 2025 年 12 月 31 日			

	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
以外币计价的资产				
交易性金融资产	-	837,145.84	-	837,145.84
资产合计	-	837,145.84	-	837,145.84
以外币计价的负债				
负债合计	-	-	-	-
资产负债表外汇风险敞口净额	-	837,145.84	-	837,145.84

6.4.13.4.2.2 外汇风险的敏感性分析

假设	除汇率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2026 年 6 月 30 日）	上年度末 （2025 年 12 月 31 日 ）
	1.所有外币相对人民币升值 5%	33,905.64	41,857.29
	2.所有外币相对人民币贬值 5%	-33,905.64	-41,857.29

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股票和债券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，采用“自上而下”的策略，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择符合基金合同约定范围的投资品种进行投资。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的其他价格风险。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险。本基金股票投资（含存托凭证）、可转换债

券、可交换公司债券占基金资产的比例合计为 10%-30%（其中投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），同业存单投资占基金资产的比例不超过 20%；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，来测试本基金面临的潜在价格风险，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025年12月31日	
	公允价值	占基金资产净值比例（%）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
交易性金融资产－股票投资	11,512,154.40	22.21	12,052,659.10	21.53
交易性金融资产－基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产－贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产－权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	11,512,154.40	22.21	12,052,659.10	21.53

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

假设	除业绩比较基准(附注 6.4.1)以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2026 年 6 月 30 日）	上年度末 （2025 年 12 月 31 日 ）
	1.业绩比较基准上涨 5%	2,253,471.10	1,901,238.54
	2.业绩比较基准下降 5%	-2,253,471.10	-1,901,238.54

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	11,502,186.40	12,052,659.10
第二层次	23,521,254.12	28,227,494.25
第三层次	-	-
合计	35,023,440.52	40,280,153.35

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。 对于公开市场交易的证券投资，若出现重大事项停牌、交易不活跃或非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关投资的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次，确定相关投资的公允价值应属第二层次或第三层次。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

§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	11,512,154.40	21.95
	其中：股票	11,512,154.40	21.95
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	23,511,286.12	44.82
	其中：债券	23,511,286.12	44.82
	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	7,000,000.00	13.34
	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	2,459,973.16	4.69
8	其他各项资产	7,971,992.38	15.20
9	合计	52,455,406.06	100.00

注：本基金本报告期末通过港股通机制投资香港股票的公允价值为 668,149.47 元，占基金资产净值比例为 1.29%。

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

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	172,580.00	0.33
B	采矿业	297,304.00	0.57
C	制造业	7,923,957.11	15.29
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	171,240.00	0.33
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	122,264.00	0.24
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	356,429.67	0.69
J	金融业	1,284,058.00	2.48
K	房地产业	-	-

L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	387,110.15	0.75
N	水利、环境和公共设施管理业	129,062.00	0.25
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	10,844,004.93	20.92

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

行业类别	公允价值（人民币）	占基金资产净值比例（%）
原材料	394,868.89	0.76
能源	97,711.88	0.19
可选消费	87,862.52	0.17
金融	87,706.18	0.17
合计	668,149.47	1.29

注：本报告采用中证 CICS 一级分类标准编制。

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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	603986	兆易创新	700	570,500.00	1.10
2	600919	江苏银行	43,900	473,242.00	0.91
3	688146	中船特气	1,176	411,588.24	0.79
4	300661	圣邦股份	2,800	401,744.00	0.77
5	002371	北方华创	400	353,824.00	0.68
6	600150	中国船舶	10,000	337,900.00	0.65
7	688766	普冉股份	428	328,104.80	0.63
8	300037	新宙邦	3,200	297,120.00	0.57
9	600276	恒瑞医药	5,400	281,016.00	0.54
10	601211	国泰海通	14,700	267,540.00	0.52
11	300260	新莱应材	2,600	261,196.00	0.50
12	688126	沪硅产业	6,345	253,102.05	0.49
13	601336	新华保险	4,200	250,572.00	0.48
14	600105	永鼎股份	3,400	229,432.00	0.44
15	600309	万华化学	3,200	218,912.00	0.42
16	00189 HK	东岳集团	12,000	198,863.21	0.38
17	300124	汇川技术	2,900	192,357.00	0.37
18	688099	晶晨股份	1,861	191,496.90	0.37
19	605111	新洁能	1,900	188,366.00	0.36

20	000338	潍柴动力	6,600	179,850.00	0.35
21	000739	普洛药业	10,200	169,932.00	0.33
22	688757	胜科纳米	2,508	167,283.60	0.32
23	600887	伊利股份	6,900	165,324.00	0.32
24	688536	思瑞浦	453	164,932.77	0.32
25	000725	京东方 A	18,700	162,316.00	0.31
26	301393	昊帆生物	2,500	161,925.00	0.31
27	601688	华泰证券	7,500	154,650.00	0.30
28	002916	深南电路	300	137,370.00	0.26
29	02689 HK	玖龙纸业	23,000	136,440.52	0.26
30	300498	温氏股份	10,600	130,592.00	0.25
31	600323	XD 瀚蓝环	4,700	129,062.00	0.25
32	300308	中际旭创	100	127,000.00	0.24
33	600893	航发动力	3,300	126,522.00	0.24
34	688027	国盾量子	244	122,978.44	0.24
35	603939	益丰药房	6,800	122,264.00	0.24
36	688131	皓元医药	1,284	121,466.40	0.23
37	600563	法拉电子	600	114,480.00	0.22
38	600926	杭州银行	7,800	112,710.00	0.22
39	603993	洛阳钼业	6,200	108,810.00	0.21
40	600737	中粮糖业	8,500	104,805.00	0.20
41	000425	徐工机械	12,900	104,361.00	0.20
42	600409	三友化工	17,000	103,870.00	0.20
43	603119	浙江荣泰	1,560	103,490.40	0.20
44	601985	XD 中国核	11,300	102,039.00	0.20
45	600496	精工钢构	32,300	100,130.00	0.19
46	688133	泰坦科技	4,655	98,360.15	0.19
47	000977	浪潮信息	1,400	98,000.00	0.19
48	02883 HK	中海油田服务	18,000	97,711.88	0.19
49	603313	梦百合	15,400	91,168.00	0.18
50	688020	方邦股份	364	90,854.40	0.18
51	600285	羚锐制药	4,600	89,148.00	0.17
52	00175 HK	吉利汽车	6,000	87,862.52	0.17
53	00697 HK	首程控股	66,000	87,706.18	0.17
54	000630	铜陵有色	13,500	85,860.00	0.17
55	300750	宁德时代	200	78,602.00	0.15
56	301035	润丰股份	1,690	78,416.00	0.15
57	002508	老板电器	5,300	77,486.00	0.15
58	601012	隆基绿能	5,800	76,096.00	0.15
59	600372	中航机载	7,000	75,950.00	0.15

60	002950	奥美医疗	8,400	74,676.00	0.14
61	301526	国际复材	1,600	74,672.00	0.14
62	300896	爱美客	800	69,760.00	0.13
63	600956	新天绿能	9,900	69,201.00	0.13
64	000975	山金国际	3,900	66,300.00	0.13
65	002821	凯莱英	400	64,800.00	0.13
66	000100	TCL 科技	11,100	64,602.00	0.12
67	688488	艾迪药业	4,994	64,172.90	0.12
68	601088	中国神华	1,600	62,464.00	0.12
69	603757	大元泵业	800	60,608.00	0.12
70	600938	中国海油	2,200	59,730.00	0.12
71	03858 HK	佳鑫国际资源	1,200	59,565.16	0.11
72	605358	立昂微	700	54,320.00	0.10
73	688719	爱科赛博	690	53,130.00	0.10
74	002876	三利谱	1,500	52,815.00	0.10
75	600398	海澜之家	8,800	46,024.00	0.09
76	002714	牧原股份	1,200	41,988.00	0.08
77	300358	楚天科技	4,800	38,400.00	0.07
78	601555	东吴证券	3,200	25,344.00	0.05
79	688591	泰凌微	676	23,240.88	0.04
80	002430	杭氧股份	700	21,672.00	0.04
81	920136	永励精密	300	5,784.00	0.01
82	920193	吉和昌	300	2,556.00	0.00
83	920189	康美特	200	1,628.00	0.00

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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期初基金资产净值比例(%)
1	600309	万华化学	480,688.00	0.86
2	601336	新华保险	463,454.00	0.83
3	688521	芯原股份	397,072.29	0.71
4	603993	洛阳钼业	384,605.00	0.69
5	688766	普冉股份	368,860.95	0.66
6	002371	北方华创	359,120.00	0.64
7	000338	潍柴动力	332,567.00	0.59
8	688037	芯源微	322,564.36	0.58
9	600150	中国船舶	313,133.00	0.56
10	688099	晶晨股份	308,938.64	0.55
11	300661	圣邦股份	306,713.00	0.55
12	600276	恒瑞医药	304,757.00	0.54
13	688536	思瑞浦	295,015.69	0.53

14	300502	新易盛	292,784.00	0.52
15	000100	TCL 科技	273,062.00	0.49
16	300308	中际旭创	267,165.00	0.48
17	601211	国泰海通	265,712.00	0.47
18	600938	中国海油	261,193.00	0.47
19	600028	中国石化	248,501.00	0.44
20	603730	岱美股份	242,709.00	0.43

注：“本期累计买入金额”按买入成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑相关交易费用。

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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期初基金资产净值比例(%)
1	600309	万华化学	475,024.00	0.85
2	002371	北方华创	471,157.75	0.84
3	688521	芯原股份	449,926.09	0.80
4	002046	国机精工	404,869.00	0.72
5	300502	新易盛	371,929.00	0.66
6	000700	模塑科技	367,747.00	0.66
7	000338	潍柴动力	365,819.00	0.65
8	002517	恺英网络	330,971.00	0.59
9	000975	山金国际	329,199.00	0.59
10	300699	光威复材	328,665.00	0.59
11	601318	中国平安	309,265.00	0.55
12	688037	芯源微	302,810.21	0.54
13	603730	岱美股份	277,392.00	0.50
14	00700 HK	腾讯控股	269,033.57	0.48
15	688766	普冉股份	263,838.08	0.47
16	603993	洛阳钼业	263,515.00	0.47
17	600276	恒瑞医药	253,988.00	0.45
18	000400	许继电气	248,673.00	0.44
19	603061	金海通	239,117.00	0.43
20	002475	立讯精密	238,294.00	0.43

注：“本期累计卖出金额”按卖出成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑相关交易费用。

7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票成本（成交）总额	20,132,255.16
卖出股票收入（成交）总额	22,439,154.67

注：“买入股票成本”或“卖出股票收入”均按买卖成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，

不考虑相关交易费用。

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	5,085,116.74	9.81
2	央行票据	-	-
3	金融债券	6,196,794.03	11.95
	其中：政策性金融债	2,097,745.48	4.05
4	企业债券	2,035,232.44	3.93
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	10,194,142.91	19.67
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	23,511,286.12	45.36

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	019792	25 国债 19	30,000	3,031,476.99	5.85
2	102484885	24 蜀道投资 MTN016	20,000	2,076,492.82	4.01
3	232580050	25 中行二级资本债 02BC	20,000	2,053,146.63	3.96
4	232580006	25 民生银行二级资本债 01	20,000	2,045,901.92	3.95
5	102584665	25 晋能电力 MTN016	20,000	2,041,814.58	3.94

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

无。

7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

无。

7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

无。

7.10 本基金投资股指期货的投资政策

无。

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

无。

7.11.2 本期国债期货投资评价

无。

7.12 投资组合报告附注

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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形披露如下：

2025 年 12 月 31 日,国家金融监督管理总局宁波监管局公示行政处罚决定书,给予中国民生银行股份有限公司 220 万元人民币的行政处罚。

2025 年 10 月 31 日,国家金融监督管理总局公示行政处罚决定书,给予中国民生银行股份有限公司 5865 万元人民币的行政处罚。

2025 年 10 月 31 日,国家金融监督管理总局公示行政处罚决定书,给予中国银行股份有限公司 9790 万元人民币的行政处罚。

2025 年 09 月 30 日,央行公示银罚决字[2025]66 号行政处罚决定书,给予国家开发银行 123 万元人民币的行政处罚。

2025 年 09 月 12 日,国家金融监督管理总局公示行政处罚决定书,给予中国民生银行股份有限公司 590 万元人民币的行政处罚。

2025 年 07 月 25 日,国家外汇管理局北京市分局公示京汇罚[2025]30 号行政处罚决定书,给予国家开发银行罚没共计 1394.42 万元人民币的行政处罚。

本基金管理人对证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资特别是重仓证券的投资有严格的投资决策流程控制，对上述主体发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，本基金投资的前十名证券的其他发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

7.12.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定的备选股票库之外的股票。

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	6,686.07
2	应收清算款	7,891,154.69
3	应收股利	9,963.24
4	应收利息	-
5	应收申购款	64,188.38
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	7,971,992.38

7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，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（%）
交银瑞鑫六个月持有期混合 A	6,916	3,923.38	0.00	0.00	27,134,078.90	100.00
交银瑞鑫六个月持有期混合 C	134	6,013.14	0.00	0.00	805,760.92	100.00
合计	7,050	3,963.10	0.00	0.00	27,939,839.82	100.00

8.2 盈利投资者数量占比

项目	过去一年（2025 年 7 月 1 日-2026 年 6 月 30 日）
盈利投资者数量占比（%）	100.00

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	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	374,591.68	1.38
	交银瑞鑫六个月持有期混合 C	11.92	0.00
	合计	374,603.60	1.34

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

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	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	-
	交银瑞鑫六个月持有期混合 C	-
	合计	-
本基金基金经理持有本开放式基金	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	0~10
	交银瑞鑫六个月持有期混合 C	-
	合计	0~10

§9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	交银瑞鑫六个月持有期混合 A	交银瑞鑫六个月持有期混合 C
基金合同生效日（2023 年 3 月 22 日）基金份额总额	26,581,403.19	-
本报告期期初基金份额总额	30,945,871.41	448,751.86
本报告期基金总申购份额	3,233,100.71	508,302.09
减：本报告期基金总赎回份额	7,044,893.22	151,293.03
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	27,134,078.90	805,760.92

注：1、如果本报告期间发生转换入、份额类别调整、红利再投业务，则总申购份额中包含该业务；

2、如果本报告期间发生转换出、份额类别调整业务，则总赎回份额中包含该业务。

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本基金本报告期内未召开基金份额持有人大会。

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

1、基金管理人的重大人事变动：本报告期内，张宏良先生不再担任公司董事长（法定代表人），由公司总经理袁庆伟女士代为履行公司董事长（法定代表人）职责。

2、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动：本基金托管人的专门基金托管部门本报告期内未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内未发生涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

无。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，经履行适当程序，本基金聘请容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金提供审计服务。

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，未发生基金管理人受调查或处罚等情况。

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，未发生基金管理人相关从业人员受调查或处罚等情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内，未发生基金托管人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，未发生基金托管人相关从业人员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	股票交易	应支付该券商的佣金	备注

	元数量	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(%)	
财通证券	2	7,895,287.06	18.55	3,441.63	18.46	-
中信证券	1	6,631,727.91	15.58	2,890.50	15.51	-
浙商证券	2	6,617,474.47	15.54	2,884.71	15.47	-
招商证券	2	5,847,670.84	13.74	2,549.03	13.67	-
广发证券	3	3,881,857.91	9.12	1,588.41	8.52	-
国泰海通证券	1	2,941,013.96	6.91	1,470.51	7.89	-
长江证券	1	2,799,364.00	6.58	1,220.11	6.55	本报告期减少 1 个
华鑫证券	2	2,705,460.91	6.36	1,179.15	6.33	-
方正证券	2	2,649,432.27	6.22	1,154.87	6.20	-
摩根大通证券	1	499,528.00	1.17	217.76	1.17	-
汇丰前海证券	1	102,592.50	0.24	44.72	0.24	-
东北证券	0	-	-	-	-	本报告期减少 2 个
东吴证券	1	-	-	-	-	-
国盛证券	1	-	-	-	-	-
华西证券	2	-	-	-	-	-
上海证券	2	-	-	-	-	-

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		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例(%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例(%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例(%)
财通证券	-	-	103,643,000.00	13.49	-	-
中信证券	18,170,940.00	94.59	197,223,000.00	25.68	-	-
浙商证券	-	-	187,125,000.00	24.36	-	-
招商证	-	-	69,775,000.0	9.08	-	-

券			0			
广发证券	-	-	43,806,000.00	5.70	-	-
国泰海通证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
华鑫证券	-	-	108,987,000.00	14.19	-	-
方正证券	1,039,400.00	5.41	52,690,000.00	6.86	-	-
摩根大通证券	-	-	-	-	-	-
汇丰前海证券	-	-	4,780,000.00	0.62	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
华西证券	-	-	-	-	-	-
上海证券	-	-	-	-	-	-

注：1、租用证券公司交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等四个方面；

2、租用证券公司交易单元的程序：首先根据租用证券公司交易单元的选择标准进行综合评价，然后根据评价选择基金交易单元。研究部提交方案，并上报公司批准。

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	交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金 2025 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒体及公司网站	2026 年 1 月 21 日
2	交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金 2025 年年度报告	中国证监会规定媒体及公司网站	2026 年 3 月 28 日
3	交银施罗德基金管理有限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）	中国证监会规定媒体及公司网站	2026 年 3 月 28 日
4	交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金 2026 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒体及公司网站	2026 年 4 月 21 日

5	交银施罗德基金管理有限公司关于终止中证金牛（北京）基金销售有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2026 年 6 月 6 日
6	交银施罗德基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2026 年 6 月 13 日

§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

无。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

1、中国证监会准予交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金募集注册的文件；

2、中国证监会准予交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金变更注册的文件；

3、《交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金基金合同》；

4、《交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金招募说明书》；

5、《交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金托管协议》；

6、关于申请募集注册交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金的法律意见书；

7、关于申请变更注册交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金的法律意见书；

8、基金管理人业务资格批件、营业执照；

9、基金托管人业务资格批件、营业执照；

10、报告期内交银施罗德瑞鑫六个月持有期混合型证券投资基金在规定报刊上各项公告的原稿。

12.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人的办公场所。

12.3 查阅方式

投资者可在办公时间内至基金管理人的办公场所免费查阅备查文件，或者登录基金管理人的网站(www.fund001.com)查阅。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人交银施罗德基金管理有限公司。本公司客

户服务中心电话：400-700-5000（免长途话费），021-61055000，电子邮件：services@jysld.com。