

**海富通瑞祥一年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：海富通基金管理有限公司

基金托管人：宁波银行股份有限公司

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。

基金托管人宁波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

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| <b>§1 重要提示及目录</b>                       | 2  |
| 1.1 重要提示                                | 2  |
| <b>§2 基金简介</b>                          | 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  |
| <b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b>                 | 6  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标                         | 6  |
| 3.2 基金净值表现                              | 7  |
| <b>§4 管理人报告</b>                         | 8  |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 8  |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明              | 11 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明                 | 11 |
| 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             | 11 |
| 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                | 13 |
| 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 |
| <b>§5 托管人报告</b>                         | 14 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 14 |
| 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明 | 14 |
| 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见       | 14 |
| <b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>               | 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 |
| <b>7 投资组合报告</b>                         | 36 |
| 7.1 期末基金资产组合情况                          | 36 |
| 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合                    | 37 |
| 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       | 37 |
| 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动                     | 37 |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合                    | 38 |
| 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      | 38 |
| 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   | 38 |
| 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   | 39 |
| 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      | 39 |
| 7.10 本基金投资股指期货的投资政策                     | 39 |
| 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明               | 39 |
| 7.12 投资组合报告附注                           | 39 |
| <b>§8 基金份额持有人信息</b>                     | 40 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构                   | 40 |

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....          | 40        |
| 8.3 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 ..... | 41        |
| <b>§9 开放式基金份额变动</b> .....               | <b>41</b> |
| <b>§10 重大事件揭示</b> .....                 | <b>41</b> |
| 10.1 基金份额持有人大会决议 .....                  | 41        |
| 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 .....  | 41        |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....       | 41        |
| 10.4 基金投资策略的改变 .....                    | 42        |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....             | 42        |
| 10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 .....      | 42        |
| 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 .....  | 42        |
| 10.8 其他重大事件 .....                       | 43        |
| <b>§11 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....         | <b>44</b> |
| <b>§12 备查文件目录</b> .....                 | <b>44</b> |
| 12.1 备查文件目录 .....                       | 44        |
| 12.2 存放地点 .....                         | 44        |
| 12.3 查阅方式 .....                         | 44        |

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|            |                      |
|------------|----------------------|
| 基金名称       | 海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金 |
| 基金简称       | 海富通瑞祥一年定开债券          |
| 基金主代码      | 519138               |
| 交易代码       | 519138               |
| 基金运作方式     | 契约型、开放式              |
| 基金合同生效日    | 2017 年 7 月 28 日      |
| 基金管理人      | 海富通基金管理有限公司          |
| 基金托管人      | 宁波银行股份有限公司           |
| 报告期末基金份额总额 | 402,469,461.76 份     |
| 基金合同存续期    | 不定期                  |

### 2.2 基金产品说明

|        |                                                                                                                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 本基金在严格控制风险和追求基金资产长期稳定的基础上，通过积极主动的管理，力争获取超越业绩比较基准的投资收益。                                                                                                                       |
| 投资策略   | 本基金为债券型基金，对债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%。在此约束下，本基金通过对宏观经济趋势、金融货币政策、供求因素、估值因素、市场行为因素等进行评估分析，对固定收益类资产和货币资产等的预期收益进行动态跟踪，从而决定其配置比例。在债券组合的具体构造和调整上，本基金综合运用久期调整、收益率曲线策略、类属配置等组合管理手段进行日常管理。 |
| 业绩比较基准 | 中证全债指数收益率                                                                                                                                                                    |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其预期风险及预期收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金，属于较低风险水平的投资品种。                                                                                                                  |

### 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          |      | 海富通基金管理有限公司                                                    | 宁波银行股份有限公司            |
| 信息披露<br>负责人 | 姓名   | 岳冲                                                             | 柴飞犇                   |
|             | 联系电话 | 021-38650788                                                   | 0574-81851181         |
|             | 电子邮箱 | chongyue@hftfund.com                                           | custody-audit@nbc.cn  |
| 客户服务电话      |      | 40088-40099                                                    | 0574-83895886         |
| 传真          |      | 021-33830166                                                   | 0574-89103213         |
| 注册地址        |      | 中国（上海）自由贸易试验区<br>陆家嘴环路479号18层<br>1802-1803室以及19层<br>1901-1908室 | 中国浙江宁波市鄞州区宁东路<br>345号 |

|       |                                                                |                       |
|-------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 办公地址  | 中国（上海）自由贸易试验区<br>陆家嘴环路479号18层<br>1802-1803室以及19层<br>1901-1908室 | 中国浙江宁波市鄞州区宁东路<br>345号 |
| 邮政编码  | 200120                                                         | 315100                |
| 法定代表人 | 谢乐斌                                                            | 庄灵君                   |

2.4 信息披露方式

|                   |                                                             |
|-------------------|-------------------------------------------------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称    | 《上海证券报》                                                     |
| 登载基金中期报告的管理人互联网网址 | <a href="http://www.hftfund.com">http://www.hftfund.com</a> |
| 基金中期报告置备地点        | 基金管理人及基金托管人的住所                                              |

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 日至 2026 年 6 月 30 日） |
|---------------|--------------------------------------|
| 本期已实现收益       | 5,913,958.34                         |
| 本期利润          | 11,338,300.01                        |
| 加权平均基金份额本期利润  | 0.0255                               |
| 本期加权平均净值利润率   | 2.01%                                |
| 本期基金份额净值增长率   | 2.06%                                |
| 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      | 109,751,117.21                       |
| 期末可供分配基金份额利润  | 0.2727                               |
| 期末基金资产净值      | 514,570,063.87                       |
| 期末基金份额净值      | 1.2785                               |
| 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   | 47.76%                               |

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）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、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、期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数

（为期末余额，不是当期发生数）。

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

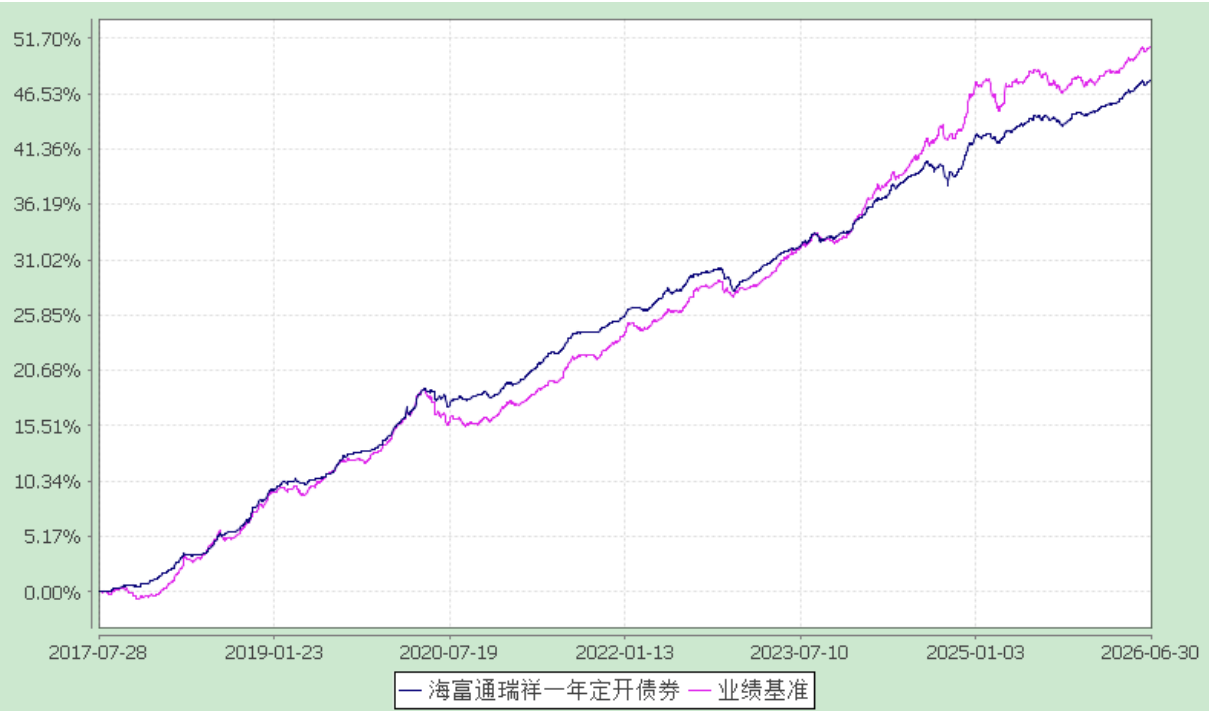
| 阶段         | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①－③    | ②－④    |
|------------|----------|-------------|------------|---------------|--------|--------|
| 过去三个月      | 1.13%    | 0.04%       | 1.32%      | 0.05%         | -0.19% | -0.01% |
| 过去六个月      | 2.06%    | 0.03%       | 2.21%      | 0.05%         | -0.15% | -0.02% |
| 过去一年       | 2.53%    | 0.04%       | 1.64%      | 0.07%         | 0.89%  | -0.03% |
| 过去三年       | 11.88%   | 0.06%       | 14.31%     | 0.09%         | -2.43% | -0.03% |
| 过去五年       | 20.58%   | 0.05%       | 25.79%     | 0.08%         | -5.21% | -0.03% |
| 过去七年       | 33.42%   | 0.06%       | 36.37%     | 0.08%         | -2.95% | -0.02% |
| 自基金合同生效起至今 | 47.76%   | 0.06%       | 50.85%     | 0.08%         | -3.09% | -0.02% |

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

海富通瑞祥一年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

（2017 年 7 月 28 日至 2026 年 6 月 30 日）



注：本基金合同于 2017 年 7 月 28 日生效，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合

同第十二部分（二）投资范围、（四）投资限制中规定的各项比例。

## §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

基金管理人海富通基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2003]48 号文批准，于 2003 年 4 月 1 日发起设立。目前，公司的股东为国泰海通证券股份有限公司、法国巴黎资产管理 BE 控股公司，注册资本为 3 亿元人民币。

截至 2026 年 6 月 30 日，本基金管理人旗下运作的公募基金共有 100 只，分别是：海富通精选证券投资基金、海富通收益增长证券投资基金、海富通货币市场证券投资基金、海富通股票混合型证券投资基金、海富通强化回报混合型证券投资基金、海富通风格优势混合型证券投资基金、海富通精选贰号混合型证券投资基金、海富通中国海外精选混合型证券投资基金、海富通稳健添利债券型证券投资基金、海富通领先成长混合型证券投资基金、海富通中证 A100 指数证券投资基金(LOF)、海富通中小盘混合型证券投资基金、海富通稳固收益债券型证券投资基金、海富通国策导向混合型证券投资基金、海富通中证 500 指数增强型证券投资基金、海富通安颐收益混合型证券投资基金、海富通一年定期开放债券型证券投资基金、海富通内需热点混合型证券投资基金、海富通纯债债券型证券投资基金、上证城投债交易型开放式指数证券投资基金、海富通阿尔法对冲混合型发起式证券投资基金、海富通新内需灵活配置混合型证券投资基金、海富通改革驱动灵活配置混合型证券投资基金、海富通欣益灵活配置混合型证券投资基金、海富通欣荣灵活配置混合型证券投资基金、海富通瑞丰债券型证券投资基金、海富通聚利纯债债券型证券投资基金、海富通集利纯债债券型证券投资基金、海富通全球美元收益债券型证券投资基金 (LOF)、海富通沪港深灵活配置混合型证券投资基金、海富通瑞利纯债债券型证券投资基金、海富通欣享灵活配置混合型证券投资基金、海富通瑞合纯债债券型证券投资基金、海富通沪深 300 指数增强型证券投资基金、海富通瑞福债券型证券投资基金、海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金、海富通添益货币市场基金、海富通聚优精选混合型基金中基金 (FOF)、海富通量化先锋股票型证券投资基金、海富通融丰定期开放债券型发起式证券投资基金、海富通创业板综指增强型发起式证券投资基金、海富通恒丰定期开放债券型发起式证券投资基金、上证 10 年期地方政府债交易型开放式指数证券投资基金、海富通弘丰定期开放债券型发起式证券投资基金、海富通鼎丰定期开放债券型发起式证券投资基金、海富通电子信息传媒产业股票型证券投资基金、海富通上海清算所中高等级短期融资券指数证券投资基金、海富通

研究精选混合型证券投资基金、海富通稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、海富通中短债债券型证券投资基金、海富通聚合纯债债券型证券投资基金、海富通上证 5 年期地方政府债交易型开放式指数证券投资基金、海富通先进制造股票型证券投资基金、海富通裕通 30 个月定期开放债券型证券投资基金、海富通安益对冲策略灵活配置混合型证券投资基金、海富通平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、海富通科技创新混合型证券投资基金、海富通裕昇三年定期开放债券型证券投资基金、海富通瑞弘 6 个月定期开放债券型证券投资基金、海富通富盈混合型证券投资基金、海富通富泽混合型证券投资基金、海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金、海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金、海富通成长甄选混合型证券投资基金、海富通消费核心资产混合型证券投资基金、海富通成长价值混合型证券投资基金、海富通均衡甄选混合型证券投资基金、海富通欣睿混合型证券投资基金、海富通消费优选混合型证券投资基金、海富通中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、海富通策略收益债券型证券投资基金、海富通中证港股通科技交易型开放式指数证券投资基金、海富通利率债债券型证券投资基金、海富通瑞兴 3 个月定期开放债券型证券投资基金、海富通欣利混合型证券投资基金、海富通碳中和主题混合型证券投资基金、海富通成长领航混合型证券投资基金、海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、海富通恒益金融债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、海富通盈丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、海富通添利收益一年持有期债券型证券投资基金、海富通悦享一年持有期混合型证券投资基金、海富通产业优选混合型证券投资基金、海富通中债 0-2 年政策性金融债指数证券投资基金、海富通中证 2000 增强策略交易型开放式指数证券投资基金、海富通红利优选混合型证券投资基金、海富通中证港股通科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、海富通量化选股混合型证券投资基金、海富通上证基准做市公司债交易型开放式指数证券投资基金、海富通中证 A500 交易型开放式指数证券投资基金、海富通远见回报混合型证券投资基金、海富通配置优选三个月持有期混合型基金中基金(FOF)、海富通中证 A500 指数增强型发起式证券投资基金、海富通中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、海富通致远量化选股股票型发起式证券投资基金、海富通添合收益债券型证券投资基金、海富通聚益优选三个月持有期债券型基金中基金（FOF）、海富通瑞颐 30 天滚动持有债券型证券投资基金、海富通瑞泽 90 天持有期债券型发起式证券投资基金、海富通沪港深医疗创新混合型证券投资基金。

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<br>（助理）期限 |      | 证券从业<br>年限 | 说明 |
|----|----|---------------------|------|------------|----|
|    |    | 任职日期                | 离任日期 |            |    |

|     |                   |            |            |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|-------------------|------------|------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 张靖爽 | 本基金的基金经理；债券基金部总监。 | 2017-08-18 | -          | 16 年 | 硕士，持有基金从业人员资格证书。历任中银基金管理有限公司研究员，交银施罗德基金管理有限公司投资经理、基金经理助理、研究员。现任海富通基金管理有限公司债券基金部总监。2016 年 7 月至 2017 年 10 月任海富通双利债券基金经理。2016 年 7 月至 2019 年 10 月兼任海富通一年定期开放债券基金经理。2016 年 11 月至 2019 年 11 月兼任海富通纯债债券基金经理。2017 年 8 月起兼任海富通瑞福一年定开债券（现为海富通瑞福债券）和海富通瑞祥一年定开债券基金经理。2018 年 2 月至 2021 年 2 月任海富通融丰定开债券基金经理。2018 年 11 月至 2020 年 10 月任海富通鼎丰定开债券基金经理。2019 年 5 月至 2022 年 12 月兼任海富通新内需混合基金经理。2019 年 10 月至 2021 年 4 月任海富通聚合纯债基金经理。2019 年 12 月起兼任海富通裕通 30 个月定开债券基金经理。2020 年 4 月起兼任海富通裕昇三年定开债券基金经理。2020 年 5 月至 2021 年 7 月兼任海富通瑞弘 6 个月定开债券基金经理。2020 年 6 月起兼任海富通富泽混合基金经理。2021 年 7 月至 2026 年 1 月兼任海富通富利三个月持有基金经理。2022 年 8 月至 2024 年 8 月兼任海富通添鑫收益债券基金经理。2024 年 3 月起兼任海富通瑞兴 3 个月定开债券基金经理。2026 年 2 月起兼任海富通恒丰定开债券基金经理。 |
| 肖哲浩 | 本基金的基金经理助理        | 2025-01-03 | 2026-02-12 | 9 年  | 硕士，CFA，持有基金从业人员资格证书。曾任招商银行股份有限公司金融市场部交易员、易方达基金管理有限公司固定收益交易部高级交易员。2024 年 10 月加入海富通基金管理有限公司，曾任基金经理助理。2026 年 2 月起任海富通瑞福债券基金经理。2026 年 3 月起兼任海富通恒丰定开债券基金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|  |  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|--|----------------------------------|
|  |  |  |  |  | 经理。2026 年 6 月起兼任海富通裕昇三年定开债券基金经理。 |
|--|--|--|--|--|----------------------------------|

注：1、对基金的首任基金经理，其任职日期指基金合同生效日，离任日期指公司做出决定之日；非首任基金经理，其任职日期和离任日期均指公司做出决定之日。

2、证券从业年限的计算标准：自参加证券行业的相关工作开始计算。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人认真遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同的规定，本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，没有发生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

报告期内，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，保证公平交易制度的执行和实现。

报告期内，公司对旗下所有投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异进行了分析，并采集了连续四个季度期间内、不同时间窗下（如 1 日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合向交易的样本，对其进行了 95%置信区间，假设溢价率为 0 的 T 分布检验，结合该时间窗下组合互相之间的模拟输送金额、贡献度、交易占优比等指标综合判断是否存在不公平交易或利益输送的可能。结果表明，报告期内公司对旗下各投资组合公平对待，不存在利益输送的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金进行可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

在交易所公开竞价同日反向交易的控制方面，报告期内本基金与公司管理的其他投资组合之间未出现成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 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

回顾 2026 年上半年，国内经济一季度实现“开门红”、二季度温和增长。投资端，基建、制造业投资结构分化，通信电子、信息传输等高成长领域投资加快；地产投资处于筑底阶段。消费方面，高基数效用压制社零增速，服务消费表现较强。出口依托国内产业链优势、AI 产业高景气，保持强

劲韧性。通胀方面，受外部输入性因素影响，PPI 回升相对比较明显，CPI 涨幅比较温和。政策层面，财政维持积极基调，全年赤字率拟按 4% 左右安排。货币政策保持适度宽松，上半年未实施降准降息，主要通过公开市场操作引导资金利率围绕政策利率运行。流动性方面，一季度债市资金面整体中性偏松，二季度，资金面在季初偏宽松，央行通过公开市场操作工具连续净回笼，资金面从宽松状态逐步向中性状态回归。对应债市而言，2026 年上半年债市整体震荡偏强。年初配置资金入场带动利率从高位下行。3 月国际油价上涨推升通胀预期，债市震荡运行。随后流动性宽松成为主线，债市表现偏强。6 月央行收紧宽松预期、防范资金空转，收益率区间震荡。截至 2026 年 6 月 30 日，10 年期国债到期收益率为 1.73%。

信用方面，上半年市场资金整体宽松，信用债收益率全线下行 20-40bp，长久期、低评级品种下行幅度更大。一季度，尽管信用短端已相对拥挤，但因资金偏松、存在一定套息空间，在中长端暂无不确定性机会下，机构多向短端票息集中；二季度后，信用债基偏好长久期资产，理财预防性赎回带来市场小幅调整，但随着央行加力呵护资金面，信用利差重新修复，长久期信用债持续领涨。

报告期内，本基金主要投资于中高等级信用债和利率债，根据市场情况灵活调整组合久期和杠杆。鉴于上半年的基本面、资金面和政策面，组合在上半年提升仓位中枢，在二季度逐步提升久期中枢，并依据利率曲线的变化，针对不同期限的利率债和不同品种的信用债进行积极的交易以增厚收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金净值增长率为 2.06%，同期业绩比较基准收益率为 2.21%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，经济增长有支撑。超长期特别国债、地方政府专项债和新型政策性金融工具等资金将继续加快落地，“六张网”与新质生产力仍是投资亮点，基建与制造业投资有望获得支撑。以旧换新等政策延续托底消费，消费修复斜率偏缓，服务消费相对更强。AI 资本开支与供应链重塑下，中国出口或延续较快增长。通胀方面，油价中枢下降，物价或有所回落。财政政策方面，坚持积极的政策基调，关注特别国债与专项债下半年的发行节奏。货币政策方面，将继续实施好适度宽松的货币政策，加大逆周期和跨周期调节力度。

下半年对债券市场偏中性判断。经济总量平稳增长、结构分化的格局大概率延续，基本面弹性空间有限，对债市形成一定支撑。供需方面，政府债集中发行窗口期或阶段性压制债市情绪，但供给难以扭转中长期行情主线，信贷增速放缓背景下银行、保险配置需求仍有支撑。流动性方面，央行完善利率走廊框架，强化短端流动性调控，引导资金价格平稳运行，资金利率波动幅度或收窄。

总体来看，在经济新旧动能转换、资金面相对稳定的背景下，下半年债市或以震荡为主。

信用债需求或有增量但不稳定，机构配置压力仍存，理财、债基增量或来自存款、货基搬家，保险或更多逢调整增配。资产荒能否扭转的关键仍在于实体融资需求。信用风险关注监管整治评级虚高的进展，高估值、负面舆情频发、经营恶化严重的主体需保持谨慎。资金面或向中性收敛，信用利差趋于收窄但空间有限，阶段性扰动或构成布局窗口期。

下半年，本基金将继续投资于中高信用等级信用债和利率债。利率债方面，维持较为积极的仓位和久期，并根据曲线变化积极波段交易增厚收益。信用债方面，本基金将继续聚焦于中高评级信用债投资，规避弱资质主体评级调整带来的估值冲击。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》、基金合同以及中国基金业协会提供的相关估值指引对基金所持有的投资品种进行估值。日常估值由基金管理人及基金托管人分别独立完成。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将各类基金份额的份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

本基金管理人设立估值委员会，组成人员包括分管基金运营业务的高级管理人员、分管投资业务的高级管理人员、督察稽核部负责人、风险管理部负责人、研究部负责人及基金运营部负责人等，以上人员具有丰富的合规、风控、证券研究、会计方面的专业经验。估值委员会负责制定、更新本基金管理人管理的基金的估值政策和程序。估值委员会对经济环境发生重大变化或发生影响证券价格的重大事件进行评估，充分听取相关部门的建议，并和托管人充分协商后，提交估值建议报告，以便估值委员会决策。基金运营部按照批准后的估值政策进行估值。

上述参与估值流程各方之间无任何重大利益冲突。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的规定，基金收益分配后基金份额净值不能低于面值。

本基金本报告期内未进行利润分配，但符合基金合同规定。

#### 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

本基金本报告期无需要说明的情形。

§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，本托管人在海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

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

本报告期内，本托管人根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：“财务会计报告”中的“各关联方投资本基金的情况”、“金融工具风险及管理”部分以及“基金份额持有人信息”部分均未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、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：海富通瑞祥一年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<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|----------|---------|------------------------|--------------------------|
| 资 产：     |         |                        |                          |
| 货币资金     | 6.4.7.1 | 411,447.16             | 784,105.25               |
| 结算备付金    |         | 10,724,896.87          | 11,409,162.10            |
| 存出保证金    |         | 19,287.02              | 19,763.71                |
| 交易性金融资产  | 6.4.7.2 | 719,172,152.76         | 1,165,616,838.66         |
| 其中：股票投资  |         | -                      | -                        |
| 基金投资     |         | -                      | -                        |
| 债券投资     |         | 719,172,152.76         | 1,165,616,838.66         |
| 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 | -                      | -                        |
| 应收清算款     |         | -                      | 277,683.80               |
| 应收股利      |         | -                      | -                        |
| 应收申购款     |         | -                      | -                        |
| 递延所得税资产   |         | -                      | -                        |
| 其他资产      | 6.4.7.5 | -                      | -                        |
| 资产总计      |         | 730,327,783.81         | 1,178,107,553.52         |
| 负债和净资产    | 附注号     | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>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 |         | 215,435,045.57         | 270,139,704.08           |
| 应付清算款     |         | -                      | -                        |
| 应付赎回款     |         | -                      | -                        |
| 应付管理人报酬   |         | 168,962.60             | 384,906.24               |
| 应付托管费     |         | 21,120.30              | 38,490.61                |
| 应付销售服务费   |         | -                      | -                        |
| 应付投资顾问费   |         | -                      | -                        |
| 应交税费      |         | 28,184.12              | 63,917.98                |
| 应付利润      |         | -                      | -                        |
| 递延所得税负债   |         | -                      | -                        |
| 其他负债      | 6.4.7.6 | 104,407.35             | 185,863.01               |
| 负债合计      |         | 215,757,719.94         | 270,812,881.92           |
| 净资产：      |         |                        |                          |
| 实收基金      | 6.4.7.7 | 402,469,461.76         | 724,256,381.10           |
| 未分配利润     | 6.4.7.8 | 112,100,602.11         | 183,038,290.50           |
| 净资产合计     |         | 514,570,063.87         | 907,294,671.60           |
| 负债和净资产总计  |         | 730,327,783.81         | 1,178,107,553.52         |

注：报告截止日 2026 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.2785 元，基金份额总额 402,469,461.76 份。

6.2 利润表

会计主体：海富通瑞祥一年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<br>2026 年 1 月 1 日至 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 |
|----|-----|-----------------------|----------------------------|
|----|-----|-----------------------|----------------------------|

|                            |          | 2026 年 6 月 30 日      | 2025 年 6 月 30 日      |
|----------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| <b>一、营业总收入</b>             |          | 13,603,969.38        | 16,470,201.98        |
| 1.利息收入                     |          | 320,073.07           | 586,156.91           |
| 其中：存款利息收入                  | 6.4.7.9  | 132,124.40           | 101,463.69           |
| 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                 |          | 187,948.67           | 484,693.22           |
| 其他利息收入                     |          | -                    | -                    |
| 2.投资收益（损失以“-”填列）           |          | 7,858,149.53         | 21,106,414.01        |
| 其中：股票投资收益                  | 6.4.7.10 | -                    | -                    |
| 基金投资收益                     |          | -                    | -                    |
| 债券投资收益                     | 6.4.7.11 | 8,329,078.80         | 21,366,825.36        |
| 资产支持证券投资收益                 | 6.4.7.12 | -                    | -                    |
| 贵金属投资收益                    | 6.4.7.13 | -                    | -                    |
| 衍生工具收益                     | 6.4.7.14 | -470,929.27          | -260,411.35          |
| 股利收益                       | 6.4.7.15 | -                    | -                    |
| 其他投资收益                     |          | -                    | -                    |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）      | 6.4.7.16 | 5,424,341.67         | -5,258,201.48        |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列）          |          | -                    | -                    |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列）          | 6.4.7.17 | 1,405.11             | 35,832.54            |
| <b>减：二、营业总支出</b>           |          | 2,265,669.37         | 4,359,530.96         |
| 1. 管理人报酬                   |          | 1,163,553.10         | 2,213,220.56         |
| 2. 托管费                     |          | 139,225.89           | 287,869.84           |
| 3. 销售服务费                   |          | -                    | -                    |
| 4. 投资顾问费                   |          | -                    | -                    |
| 5. 利息支出                    |          | 842,588.67           | 1,703,863.88         |
| 其中：卖出回购金融资产支出              |          | 842,588.67           | 1,703,863.88         |
| 6. 信用减值损失                  |          | -                    | -                    |
| 7. 税金及附加                   |          | 22,358.55            | 51,674.12            |
| 8. 其他费用                    | 6.4.7.18 | 97,943.16            | 102,902.56           |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> |          | <b>11,338,300.01</b> | <b>12,110,671.02</b> |
| 减：所得税费用                    |          | -                    | -                    |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   |          | <b>11,338,300.01</b> | <b>12,110,671.02</b> |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>       |          | -                    | -                    |
| <b>六、综合收益总额</b>            |          | <b>11,338,300.01</b> | <b>12,110,671.02</b> |

### 6.3 净资产变动表

会计主体：海富通瑞祥一年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<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日      |                |                 |                  |
|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
|                                          | 实收基金                                       | 其他综合<br>收益（若有） | 未分配利润           | 净资产合计            |
| 一、上期期末净资产                                | 724,256,381.10                             | -              | 183,038,290.50  | 907,294,671.60   |
| 二、本期期初净资产                                | 724,256,381.10                             | -              | 183,038,290.50  | 907,294,671.60   |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）                     | -321,786,919.34                            | -              | -70,937,688.39  | -392,724,607.73  |
| （一）、综合收益总额                               | -                                          | -              | 11,338,300.01   | 11,338,300.01    |
| （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）      | -321,786,919.34                            | -              | -82,275,988.40  | -404,062,907.74  |
| 其中：1.基金申购款                               | 176,294,328.74                             | -              | 45,483,589.20   | 221,777,917.94   |
| 2.基金赎回款                                  | -498,081,248.08                            | -              | -127,759,577.60 | -625,840,825.68  |
| （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                                | 402,469,461.76                             | -              | 112,100,602.11  | 514,570,063.87   |
| 项目                                       | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |                |                 |                  |
|                                          | 实收基金                                       | 其他综合<br>收益（若有） | 未分配利润           | 净资产合计            |
| 一、上期期末净资产                                | 833,065,479.39                             | -              | 192,278,403.16  | 1,025,343,882.55 |
| 二、本期期初净资产                                | 833,065,479.39                             | -              | 192,278,403.16  | 1,025,343,882.55 |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）                     | -108,809,098.29                            | -              | -13,438,149.53  | -122,247,247.82  |
| （一）、综合收益总额                               | -                                          | -              | 12,110,671.02   | 12,110,671.02    |
| （二）、本期基金                                 | -108,809,098.29                            | -              | -25,548,820.55  | -134,357,918.    |

|                                          |                 |   |                |                 |
|------------------------------------------|-----------------|---|----------------|-----------------|
| 份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）              |                 |   |                | 84              |
| 其中：1.基金申购款                               | 204,693,735.73  | - | 47,797,713.13  | 252,491,448.86  |
| 2.基金赎回款                                  | -313,502,834.02 | - | -73,346,533.68 | -386,849,367.70 |
| （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                                | 724,256,381.10  | - | 178,840,253.63 | 903,096,634.73  |

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：任志强，主管会计工作负责人：胡光涛，会计机构负责人：胡正万

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可【2016】1469 号《关于准予海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金注册的批复》注册，由海富通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《海富通瑞祥一年定期开放债券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 314,999,545.77 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2017)第 760 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》于 2017 年 7 月 28 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 315,017,321.24 份，其中认购资金利息折合 17,775.47 份基金份额。本基金的基金管理人为海富通基金管理有限公司，基金托管人为宁波银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的国债、央行票据、金融债、次级债、企业债、公司债(含非公开发行公司债、中小企业私募债券)、中期票据、短期融资券、超短期融资券、地方政府债、资产支持证券、可转换债券(含分离交易可转债)、可交换债券、债券回购、货币市场工具、同业存单、银行存款(包括协议存款、定期存款、通知存款

和其他银行存款), 国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。本基金不直接买入股票、权证等权益类资产, 但可持有因可转债转股所形成的股票、因持有该股票所派发的权证以及因投资分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产, 本基金将在其可交易之日起的 10 个交易日内卖出。法律法规或监管机构日后允许本基金投资的其他品种, 基金管理人在履行适当程序后, 可以将其纳入投资范围, 并可依据届时有效的法律法规适时合理地调整投资范围。基金的投资组合比例为: 基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%。但应开放期流动性需要, 为保护基金份额持有人利益, 在每次开放期前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内, 基金投资不受上述比例限制。开放期内, 本基金每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后, 持有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、存出保证金及应收申购款等; 在封闭期内, 本基金不受上述 5% 的限制, 但每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后, 应当保持不低于交易保证金一倍的现金。如法律法规或中国证监会变更上述投资品种的比例限制, 以变更后的比例为准, 本基金的投资比例会做相应调整。本基金的业绩比较基准为: 中证全债指数收益率。

本财务报表由本基金的基金管理人海富通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

本基金财务报表以持续经营为基础编制。

本基金财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)的要求, 同时亦按照中国证券投资基金业协会(以下简称“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》、《证券投资基金会计核算业务指引》及中国证监会、基金业协会发布的其他有关基金行业实务操作的规定编制财务报表。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》及附注 6.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求, 真实、完整地反映了本基金 2026 年 6 月 30 日的财务状况、2026 年上半年度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 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

#### 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[2012]85 号文《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[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》、深圳证券交易所于 2008 年 9 月 18 日发布的《深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、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《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[2023]39 号《关于减半征收证券交易印花税的公告》、财政部税务总局公告 2024 年第 8 号《关于延续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》、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股票、债券取得的收入，截至 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。

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)对本基金从上市公司、全国中小企业股份转让系统公开转让股票的非上市公众公司（“挂牌公司”）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。对本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)本基金卖出股票按 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。自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。

e)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<br>2026 年 6 月 30 日 |
|----------------|------------------------|
| 活期存款           | 411,447.16             |
| 等于：本金          | 411,299.92             |
| 加：应计利息         | 147.24                 |
| 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             | 411,447.16             |

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目            |       | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |              |                |              |
|---------------|-------|------------------------|--------------|----------------|--------------|
|               |       | 成本                     | 应计利息         | 公允价值           | 公允价值变动       |
| 股票            |       | -                      | -            | -              | -            |
| 贵金属投资-金交所黄金合约 |       | -                      | -            | -              | -            |
| 债券            | 交易所市场 | 85,049,068.09          | 835,678.24   | 86,255,678.24  | 370,931.91   |
|               | 银行间市场 | 623,181,958.95         | 5,490,474.52 | 632,916,474.52 | 4,244,041.05 |
|               | 合计    | 708,231,027.04         | 6,326,152.76 | 719,172,152.76 | 4,614,972.96 |
| 资产支持证券        |       | -                      | -            | -              | -            |
| 基金            |       | -                      | -            | -              | -            |
| 其他            |       | -                      | -            | -              | -            |
| 合计            |       | 708,231,027.04         | 6,326,152.76 | 719,172,152.76 | 4,614,972.96 |

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 其他资产

本基金本报告期末其他资产无余额。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末<br>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      | 15,764.19  |
| 其中：交易所市场    | -          |
| 银行间市场       | 15,764.19  |
| 应付利息        | -          |
| 预提费用        | 88,643.16  |
| 合计          | 104,407.35 |

#### 6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

| 项目            | 本期<br>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          | 724,256,381.10                        | 724,256,381.10  |
| 本期申购          | 176,294,328.74                        | 176,294,328.74  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -498,081,248.08                       | -498,081,248.08 |
| 本期末           | 402,469,461.76                        | 402,469,461.76  |

注：申购含转换入份额；赎回含转换出份额。

#### 6.4.7.8 未分配利润

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           | 188,163,509.05  | -5,125,218.55 | 183,038,290.50  |
| 本期期初           | 188,163,509.05  | -5,125,218.55 | 183,038,290.50  |
| 本期利润           | 5,913,958.34    | 5,424,341.67  | 11,338,300.01   |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -84,326,350.18  | 2,050,361.78  | -82,275,988.40  |
| 其中：基金申购款       | 46,448,596.50   | -965,007.30   | 45,483,589.20   |
| 基金赎回款          | -130,774,946.68 | 3,015,369.08  | -127,759,577.60 |
| 本期已分配利润        | -               | -             | -               |
| 本期末            | 109,751,117.21  | 2,349,484.90  | 112,100,602.11  |

#### 6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目       | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |
|----------|---------------------------------------|
|          |                                       |
| 活期存款利息收入 | 59,040.69                             |
| 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 | 69,001.33  |
| 其他        | 4,082.38   |
| 合计        | 132,124.40 |

#### 6.4.7.10 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

#### 6.4.7.11 债券投资收益

##### 6.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                           | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|------------------------------|----------------------------|
| 债券投资收益——利息收入                 | 8,276,346.58               |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | 52,732.22                  |
| 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                           | 8,329,078.80               |

##### 6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目                     | 本期<br>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   | 1,299,966,650.12           |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 1,282,796,564.14           |
| 减：应计利息总额               | 17,101,778.76              |
| 减：交易费用                 | 15,575.00                  |
| 买卖债券差价收入               | 52,732.22                  |

#### 6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

#### 6.4.7.13 贵金属投资收益

本基金本报告期无贵金属投资收益。

6.4.7.14 衍生工具收益

单位：人民币元

| 项目                | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|-------------------|----------------------------|
| 国债期货投资收益（税前）      | -470,500.00                |
| 减：国债期货差价收入应缴纳增值税额 | -                          |
| 减：交易费用            | 429.27                     |
| 合计                | -470,929.27                |

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

单位：人民币元

| 项目名称                       | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|----------------------------|----------------------------|
| 1.交易性金融资产                  | 5,424,341.67               |
| ——股票投资                     | -                          |
| ——债券投资                     | 5,424,341.67               |
| ——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<br>预估增值税 | -                          |
| 合计                         | 5,424,341.67               |

6.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|---------|----------------------------|
| 基金赎回费收入 | 1,405.11                   |
| 合计      | 1,405.11                   |

6.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|----|----------------------------|
|----|----------------------------|

|           |           |
|-----------|-----------|
| 审计费用      | 19,835.79 |
| 信息披露费     | 59,507.37 |
| 证券出借违约金   | -         |
| 债券托管账户维护费 | 18,000.00 |
| 上清所查询服务费  | 600.00    |
| 合计        | 97,943.16 |

#### 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，本基金并无须作披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本基金并无须作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

本报告期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      |
|---------------------|--------------|
| 海富通基金管理有限公司(“海富通”)  | 基金管理人、基金销售机构 |
| 宁波银行股份有限公司 (“宁波银行”) | 基金托管人、基金销售机构 |
| 上海富诚海富通资产管理有限公司     | 基金管理人的子公司    |

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

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

###### 6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

###### 6.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

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<br>2026年1月1日至2026年6月<br>30日 | 上年度可比期间<br>2025年1月1日至2025年6<br>月30日 |
|------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费   | 1,163,553.10                   | 2,213,220.56                        |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 307,427.22                     | 472,530.96                          |
| 应支付基金管理人的净管理费    | 856,125.88                     | 1,740,689.60                        |

注：海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金的管理费率由 0.50%下调至 0.40%，自 2026 年 1 月 21 日起执行新的管理费率。

2026 年 1 月 21 日之前，支付基金管理人海富通的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.50%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 x0.50%/当年天数。

2026 年 1 月 21 日(含)之后，支付基金管理人海富通的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.40%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬＝前一日基金资产净值 x0.40%/当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月<br>30日 | 上年度可比期间<br>2025年1月1日至2025年6<br>月30日 |
|----------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 139,225.89                     | 287,869.84                          |

注：海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金的托管费率由 0.1%下调至 0.05%，自 2025 年 2 月 25 日起执行新的托管费率。

2025 年 2 月 25 日之前，支付基金托管人的基金托管费按前一日基金资产净值 0.1%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：日基金托管费=前一日基金资产净值 x0.1%/当年天数。

2025 年 2 月 25 日（含）之后，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。其计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值 x0.05%/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

本基金本报告期及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

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

本基金本报告期及上年度可比期间未发生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。

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

本基金本报告期及上年度可比期间未发生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。

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

份额单位：份

| 项目                    | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 | 上年度可比期间<br>2025年1月1日至2025年6月30日 |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------------|
| 期初持有的基金份额             | -                          | -                               |
| 期间申购/买入总份额            | 15,891,934.84              | -                               |
| 期间因拆分变动份额             | -                          | -                               |
| 减：期间赎回/卖出总份额          | -                          | -                               |
| 期末持有的基金份额             | 15,891,934.84              | -                               |
| 期末持有的基金份额<br>占基金总份额比例 | 3.95%                      | -                               |

注：基金管理人投资本基金相关的费用符合基金招募说明书和相关公告的规定。

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

份额单位：份

| 关联方名称 | 本期末 2026 年 6 月 30 日 | 上年度末 2025 年 12 月 31 日 |
|-------|---------------------|-----------------------|
|-------|---------------------|-----------------------|

|                 | 持有的基金份额       | 持有的基金份额占基金总份额的比例 | 持有的基金份额 | 持有的基金份额占基金总份额的比例 |
|-----------------|---------------|------------------|---------|------------------|
| 上海富诚海富通资产管理有限公司 | 15,881,839.12 | 3.9461%          | -       | -                |
| 合计              | 15,881,839.12 | 3.9461%          | -       | -                |

注：上述关联方投资本基金的相关费用符合本基金招募说明书和相关公告的规定。

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                   |           | 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 |           |
|       | 期末余额                 | 当期利息收入    | 期末余额                 | 当期利息收入    |
| 宁波银行  | 411,447.16           | 59,040.69 | 258,894.02           | 29,590.73 |

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未在承销期内参与关联方承销的证券。

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

本基金本报告期内未实施利润分配。

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

本基金本报告期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

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证券款余额 189,633,957.02 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<br>单价 | 数量（张）     | 期末估值总额         |
|-----------|-------------------|------------|------------|-----------|----------------|
| 230402    | 23 农发 02          | 2026-07-01 | 110.12     | 500,000   | 55,061,575.34  |
| 210220    | 21 国开 20          | 2026-07-01 | 121.38     | 400,000   | 48,550,794.52  |
| 250210    | 25 国开 10          | 2026-07-01 | 100.72     | 400,000   | 40,289,534.25  |
| 250205    | 25 国开 05          | 2026-07-01 | 99.32      | 354,000   | 35,159,260.60  |
| 242580012 | 25 建行永续<br>债 01BC | 2026-07-06 | 101.05     | 200,000   | 20,209,510.14  |
| 242580011 | 25 工行永续<br>债 01BC | 2026-07-06 | 101.00     | 115,000   | 11,615,180.85  |
| 合计        |                   |            |            | 1,969,000 | 210,885,855.70 |

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证券款余额 25,801,088.55 元，于 2026 年 7 月 6 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

本基金本报告期内未发生转融通证券出借业务。

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

本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。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，使本基金在严格控制风险的基础上，追求基金资产长期稳定增值,力争实现高于业绩比较基准的投资收益。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立审计委员会，负责制定公司的风险管理政策，审议批准公司的风险偏好、风险容忍度以及重大风险限额及监督公司内部控制

制度和风险管理制度的执行情况等；在管理层层面设立风险管理委员会，负责实施董事会下设审计委员会所制定的各项风险管理政策。

本基金的基金管理人建立了由督察长、风险管理委员会、风险管理部和督察稽核部及相关业务部门风险管理责任人构成的三层次风险管理架构体系。

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。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<br>2026年6月30日 | 上年度末<br>2025年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| A-1    | -                 | -                   |
| A-1 以下 | -                 | -                   |
| 未评级    | -                 | 20,413,649.32       |
| 合计     | -                 | 20,413,649.32       |

注：债券评级取自第三方评级机构的债项评级。未评级部分一般为国债、政策性金融债、央票、无第三方评级机构评级的债券。

6.4.13.2.2 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 | 上年度末 |
|--------|-----|------|
|--------|-----|------|

|        | 2026年6月30日     | 2025年12月31日      |
|--------|----------------|------------------|
| AAA    | 261,212,605.37 | 575,390,075.70   |
| AAA 以下 | 90,315,019.72  | 179,685,861.04   |
| 未评级    | 367,644,527.67 | 390,127,252.60   |
| 合计     | 719,172,152.76 | 1,145,203,189.34 |

注：债券评级取自第三方评级机构的债项评级。未评级部分一般为国债、政策性金融债、央票、无第三方评级机构评级的债券。

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于约定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。

本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，除在附注 6.4.12 中列示的流通暂时受限的证券外，本基金所持大部分投资品种均能及时变现。本基金的负债水平也严格按照基金合同及中国证监会相关规定进行管理，因此无重大流动性风险。

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》且于基金开放期内按照《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》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发行的证券不得超过该证券的 10%。于开放期内，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。在开放期内，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%。

于开放期内，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。

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。

本基金主要投资于交易所及银行间市场交易的固定收益品种，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<br>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                   | 411,447.16    | -              | -              | -   | 411,447.16     |
| 结算备付金                  | 10,724,896.87 | -              | -              | -   | 10,724,896.87  |
| 存出保证金                  | 19,287.02     | -              | -              | -   | 19,287.02      |
| 交易性金融资产                | 77,650,684.83 | 405,614,478.35 | 235,906,989.58 | -   | 719,172,152.76 |

|                          |                 |                |                |             |                  |
|--------------------------|-----------------|----------------|----------------|-------------|------------------|
| 资产总计                     | 88,806,315.88   | 405,614,478.35 | 235,906,989.58 | -           | 730,327,783.81   |
| 负债                       |                 |                |                |             |                  |
| 卖出回购金融资产款                | 215,435,045.57  | -              | -              | -           | 215,435,045.57   |
| 应付管理人报酬                  | -               | -              | -              | 168,962.60  | 168,962.60       |
| 应付托管费                    | -               | -              | -              | 21,120.30   | 21,120.30        |
| 应交税费                     | -               | -              | -              | 28,184.12   | 28,184.12        |
| 其他负债                     | -               | -              | -              | 104,407.35  | 104,407.35       |
| 负债总计                     | 215,435,045.57  | -              | -              | 322,674.37  | 215,757,719.94   |
| 利率敏感度缺口                  | -126,628,729.69 | 405,614,478.35 | 235,906,989.58 | -322,674.37 | 514,570,063.87   |
| 上年度末<br>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                     | 784,105.25      | -              | -              | -           | 784,105.25       |
| 结算备付金                    | 11,409,162.10   | -              | -              | -           | 11,409,162.10    |
| 存出保证金                    | 19,763.71       | -              | -              | -           | 19,763.71        |
| 交易性金融资产                  | 324,321,985.20  | 741,116,359.46 | 100,178,494.00 | -           | 1,165,616,838.66 |
| 应收清算款                    | -               | -              | -              | 277,683.80  | 277,683.80       |
| 资产总计                     | 336,535,016.26  | 741,116,359.46 | 100,178,494.00 | 277,683.80  | 1,178,107,553.52 |
| 负债                       |                 |                |                |             |                  |
| 卖出回购金融资产款                | 270,139,704.08  | -              | -              | -           | 270,139,704.08   |
| 应付管理人报酬                  | -               | -              | -              | 384,906.24  | 384,906.24       |
| 应付托管费                    | -               | -              | -              | 38,490.61   | 38,490.61        |
| 应交税费                     | -               | -              | -              | 63,917.98   | 63,917.98        |
| 其他负债                     | -               | -              | -              | 185,863.01  | 185,863.01       |
| 负债总计                     | 270,139,704.08  | -              | -              | 673,177.84  | 270,812,881.92   |
| 利率敏感度缺口                  | 66,395,312.18   | 741,116,359.46 | 100,178,494.00 | -395,494.04 | 907,294,671.6    |

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  | 0 |
|--|--|--|--|--|---|

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

| 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<br>影响金额（单位：人民币元） |                          |
|    |                    | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日          | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|    | 市场利率上升 25 个基点      | -8,703,707.06                   | -11,033,043.83           |
|    | 市场利率下降 25 个基点      | 8,890,605.54                    | 11,227,323.16            |

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。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险。本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%。此外，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，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。

于 2026 年 6 月 30 日，本基金未持有交易性权益类投资(2025 年 12 月 31 日：同)，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资产净值无重大影响(2025 年 12 月 31 日：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

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；

第三层次输入值：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<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|--------------------------|
| 第一层次          | -                      | -                        |
| 第二层次          | 719,172,152.76         | 1,165,616,838.66         |
| 第三层次          | -                      | -                        |
| 合计            | 719,172,152.76         | 1,165,616,838.66         |

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。

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2026 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融工具(2025 年 12 月 31 日：无)。

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工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

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            | 719,172,152.76 | 98.47  |
|   | 其中：债券             | 719,172,152.76 | 98.47  |
|   | 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      | 11,136,344.03  | 1.52   |
| 8 | 其他各项资产            | 19,287.02      | 0.00   |
| 9 | 合计                | 730,327,783.81 | 100.00 |

## 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

本基金本报告期内未买入股票。

### 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

本基金本报告期内未卖出股票。

### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期内未进行股票投资。

### 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      | 409,121,807.67 | 79.51        |
|    | 其中：政策性金融债 | 183,629,882.19 | 35.69        |
| 4  | 企业债券      | 94,444,717.69  | 18.35        |
| 5  | 企业短期融资券   | -              | -            |
| 6  | 中期票据      | 215,605,627.40 | 41.90        |
| 7  | 可转债（可交换债） | -              | -            |
| 8  | 同业存单      | -              | -            |
| 9  | 其他        | -              | -            |
| 10 | 合计        | 719,172,152.76 | 139.76       |

### 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  | 230402    | 23 农发 02      | 500,000 | 55,061,575.34 | 10.70        |
| 2  | 210220    | 21 国开 20      | 400,000 | 48,550,794.52 | 9.44         |
| 3  | 102482250 | 24 铁道 MTN004A | 400,000 | 41,842,430.68 | 8.13         |
| 4  | 250210    | 25 国开 10      | 400,000 | 40,289,534.25 | 7.83         |
| 5  | 250205    | 25 国开 05      | 400,000 | 39,727,978.08 | 7.72         |

### 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

根据本基金合同，本基金不参与股指期货交易。

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

本基金投资国债期货以套期保值为目的，以回避市场风险。故国债期货空头的合约价值主要与债券组合的多头价值相对应。基金管理人通过动态管理国债期货合约数量，以萃取相应债券组合的超额收益。

7.11.2 本期国债期货投资评价

报告期内，本基金投资国债期货以套期保值为目的，以回避市场风险，符合既定投资政策及投资目标。

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主体中，国家开发银行在本报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行的处罚，兴业银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，中国农业发展银行在本报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，重庆银行股份有限公司在本报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局重庆监管局、国家外汇管理局重庆市分局的处罚。

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、基金合同及公司制度的规定。除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期被监管部门立案调查，或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

7.12.2 本基金投资的前十名股票中，没有投资于超出基金合同约定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 | 19,287.02 |

|   |       |           |
|---|-------|-----------|
| 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    | 19,287.02 |

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股票。

§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

| 持有人户数(户) | 户均持有的<br>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<br>比例 | 持有份额           | 占总份额<br>比例 |
| 13,303   | 30,254.04     | 234,297,534.42 | 58.21%     | 168,171,927.34 | 41.79%     |

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

| 项目 | 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 | 961,102.76 | 0.2388% |
|------------------|------------|---------|

8.3 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                                 | 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<br>研究部门负责人持有本开放式基金 | 50~100            |
| 本基金基金经理持有本开放式基金                    | 0                 |

§9 开放式基金份额变动

单位：份

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| 基金合同生效日（2017 年 7 月 28 日）基金份额总额 | 315,017,321.24 |
| 本报告期期初基金份额总额                   | 724,256,381.10 |
| 本报告期基金总申购份额                    | 176,294,328.74 |
| 减：本报告期基金总赎回份额                  | 498,081,248.08 |
| 本报告期基金拆分变动份额                   | -              |
| 本报告期期末基金份额总额                   | 402,469,461.76 |

注：总申购份额含转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§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

基金管理人：

2026 年 4 月 30 日，海富通基金管理有限公司发布公告，魏峻先生不再担任公司副总经理。

2026 年 5 月 23 日，海富通基金管理有限公司发布公告，总经理任志强先生自 2026 年 5 月 22 日起兼任公司首席信息官，陶网雄先生不再担任公司首席信息官。

基金托管人：

本报告期内，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

报告期内，无涉及本基金基金管理人基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼。

#### 10.4 基金投资策略的改变

报告期内本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

报告期内，本基金未改聘为其审计的会计师事务所。

#### 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

报告期内，本基金管理人无受调查或处罚情况。

##### 10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内，本基金管理人相关从业人员无受调查或处罚等情况。

##### 10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人无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

报告期内，本基金托管人相关从业人员无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 |    |
| 东方证券 | 2      | -    | -            | -         | -          | -  |

注：1、报告期内本基金租用券商交易单元未发生变更。

##### 2、交易单元的选择标准：

基金管理人选择财务状况良好，经营行为规范，合规风控能力和交易、研究等服务能力较强的证券公司，租用其交易单元供本基金证券交易。

##### 3、交易单元的选择程序：

(1) 由牵头部门依据上述交易单元选择标准及公司内控制度要求，对候选券商开展尽职调查，综合评估其财务状况、经营行为、合规风控能力、交易、研究等服务能力。

(2) 经评估，牵头部门将符合公司制度要求的券商相关材料提交督察长进行合规性审查，再提交基金管理人的总经理办公会审议。

(3) 基金管理人与被选择的券商签订《证券交易单元租用协议》。

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<br>比例 | 成交金额             | 占当期回购成交总额的<br>比例 | 成交金额 | 占当期权证成交总额的<br>比例 |
| 东方证券 | 263,441,256.03 | 100.00%          | 2,741,800,000.00 | 100.00%          | -    | -                |

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  | 海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金开放申购、赎回和转换业务的公告                     | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-01-19 |
| 2  | 海富通基金管理有限公司关于海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金降低费率并修改基金合同和托管协议的公告    | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-01-21 |
| 3  | 海富通基金管理有限公司关于调整基金经理助理的公告                                | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-02-13 |
| 4  | 海富通基金管理有限公司关于旗下部分基金新增东莞证券股份有限公司为销售机构并参加其申购费率优惠活动的公告     | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-04-14 |
| 5  | 海富通基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告                                | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-04-30 |
| 6  | 海富通基金管理有限公司关于旗下部分基金新增深圳前海微众银行股份有限公司为销售机构并参加其申购费率优惠活动的公告 | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-05-19 |
| 7  | 海富通基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告                                | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-05-23 |
| 8  | 海富通基金管理有限公司关于旗下部分基金调整业绩比较基准并修订基金合同等法律文件的公告              | 上海证券报、基金管理人网站及中国证监会基金电子披露网站 | 2026-06-26 |

## §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

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

海富通基金管理有限公司成立于 2003 年 4 月，是中国首批获准成立的中外合资基金管理公司。从 2003 年 8 月开始，海富通先后募集成立了 137 只公募基金。截至 2026 年 6 月 30 日，海富通管理的公募基金资产规模约 3108 亿元人民币。

海富通是国家人力资源和社会保障部首批企业年金基金投资管理人。2008 年 3 月，海富通获批从事特定客户资产管理业务。2010 年 12 月，海富通被全国社会保障基金理事会选聘为境内委托投资管理人。2012 年 9 月，中国保险监督管理委员会公告确认海富通为首批保险资金投资管理人。2016 年 12 月，海富通被全国社会保障基金理事会选聘为首批基本养老保险基金投资管理人。

## §12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- (一)中国证监会批准设立海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金的文件
- (二)海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金基金合同
- (三)海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书
- (四)海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金托管协议
- (五)中国证监会批准设立海富通基金管理有限公司的文件
- (六)法律法规及中国证监会规定的其它文件

### 12.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 479 号 18 层 1802-1803 室以及 19 层 1901-1908 室

### 12.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅。

海富通基金管理有限公司

二〇二六年八月三十一日