

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资  
基金  
2024 年中期报告

2024 年 6 月 30 日

基金管理人：华宝基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

送出日期：2024 年 8 月 30 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。本报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 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。

本报告中的财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 2024 年 06 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b>	<b>2</b>
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
<b>§ 2 基金简介</b>	<b>5</b>
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>	<b>6</b>
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>	<b>7</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	7
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	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	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	11
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	12
<b>§ 5 托管人报告</b>	<b>13</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	13
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、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内容的真实、准确和完整发表意见	13
<b>§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>	<b>13</b>
6.1 资产负债表	13
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>	<b>40</b>
7.1 期末基金资产组合情况	40
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	41
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	43
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 .....	46
7.12 投资组合报告附注 .....	46
<b>§ 8 基金份额持有人信息 .....</b>	<b>50</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	50
8.2 期末上市基金前十名持有人 .....	51
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	51
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 .....	51
<b>§ 9 开放式基金份额变动 .....</b>	<b>51</b>
<b>§ 10 重大事件揭示 .....</b>	<b>52</b>
10.1 基金份额持有人大会决议 .....	52
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 .....	52
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	52
10.4 基金投资策略的改变 .....	52
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	52
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	52
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	52
10.8 其他重大事件 .....	54
<b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>55</b>
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 .....	55
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	55
<b>§ 12 备查文件目录 .....</b>	<b>55</b>
12.1 备查文件目录 .....	55
12.2 存放地点 .....	55
12.3 查阅方式 .....	55

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金
基金简称	华宝中证银行 ETF
场内简称	银行 ETF
基金主代码	512800
基金运作方式	交易型开放式
基金合同生效日	2017 年 7 月 18 日
基金管理人	华宝基金管理有限公司
基金托管人	中国银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	4,105,339,953.00 份
基金合同存续期	不定期
基金份额上市的证券交易所	上海证券交易所
上市日期	2017 年 8 月 3 日

### 2.2 基金产品说明

投资目标	紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。
投资策略	本基金主要采取完全复制法，即按照标的指数成份股及其权重构建基金的股票投资组合，并根据标的指数成份股及其权重的变动对股票投资组合进行相应地调整。 对于出现市场流动性不足、因法律法规原因个别成份股被限制投资等情况，导致本基金无法获得足够数量的股票时，基金管理人将通过投资成份股、非成份股、成份股个股衍生品等进行替代。
业绩比较基准	中证银行指数
风险收益特征	本基金属于股票型基金，其预期收益及预期风险水平高于混合型基金、债券型基金与货币市场基金。本基金为被动式投资的股票型指数基金，主要采用组合复制策略，跟踪中证银行指数，其风险收益特征与标的指数所表征的市场组合的风险收益特征相似。

### 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	华宝基金管理有限公司	中国银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	周雷
	联系电话	021-38505888
	电子邮箱	xxpl@fsfund.com
客户服务电话	400-700-5588、400-820-5050	95566
传真	021-38505777	010-66594942
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 58 楼	北京市西城区复兴门内大街 1 号
办公地址	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心	北京市西城区复兴门内大街 1 号

	58 楼	
邮政编码	200120	100818
法定代表人	黄孔威	葛海蛟

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.fsfund.com
基金中期报告备置地点	基金管理人办公场所和基金托管人住所。

## 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(2024 年 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	131,802,962.75
本期利润	1,014,996,584.28
加权平均基金份额本期利润	0.1975
本期加权平均净值利润率	16.94%
本期基金份额净值增长率	18.55%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)
期末可供分配利润	411,571,018.45
期末可供分配基金份额利润	0.1003
期末基金资产净值	5,112,427,819.64
期末基金份额净值	1.2453
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)
基金份额累计净值增长率	24.53%

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润等于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. 净值相关数据计算中涉及天数的，包括所有交易日以及季末最后一自然日（如非交易日）。

4. 期末可供分配利润采用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。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

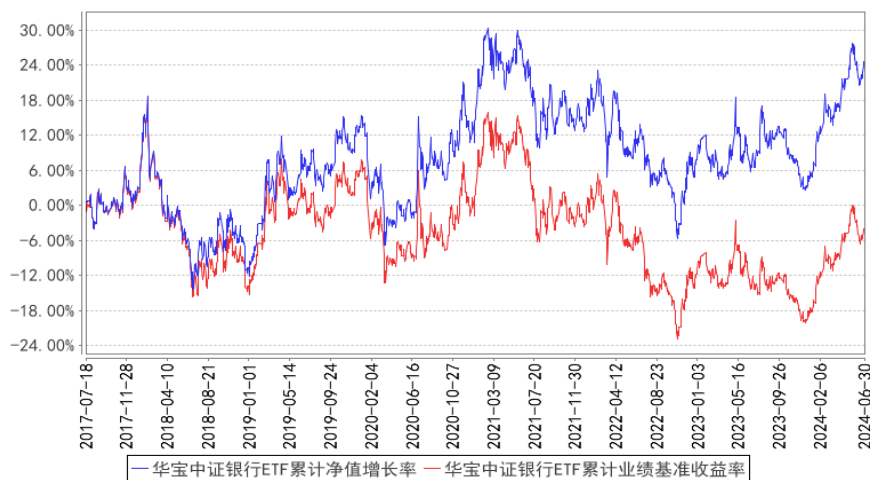
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	-0.55%	0.77%	-2.07%	0.72%	1.52%	0.05%
过去三个月	7.25%	0.80%	5.80%	0.80%	1.45%	0.00%
过去六个月	18.55%	0.85%	17.25%	0.86%	1.30%	-0.01%
过去一年	16.21%	0.84%	11.09%	0.85%	5.12%	-0.01%
过去三年	1.33%	1.05%	-10.69%	1.07%	12.02%	-0.02%
自基金合同生效起至今	24.53%	1.15%	-4.01%	1.17%	28.54%	-0.02%

注：（1）基金业绩基准：中证银行指数；

（2）净值以及比较基准相关数据计算中涉及天数的，包括所有交易日以及季末最后一自然日（如非交易日）。

#### 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

华宝中证银行ETF累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按照基金合同的约定，基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定，截至 2018 年 01 月 18 日，本基金已达到合同规定的资产配置比例。

## § 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

华宝基金管理有限公司（公司原名“华宝兴业基金管理有限公司”）于 2003 年 2 月 12 日经中国证监会批准设立，2003 年 3 月 7 日在国家工商总局注册登记并正式开业，是国内首批中外合资

基金管理公司。成立之初，公司注册资本为 1 亿元人民币，2007 年经中国证监会批准，公司注册资本增加至 1.5 亿元人民币。2017 年公司名称变更为“华宝基金管理有限公司”。目前公司股东为华宝信托有限责任公司、美国华平资产管理有限合伙（Warburg Pincus Asset Management, L.P.）和江苏省铁路集团有限公司，持有股权占比分别为 51%、29%、20%。公司在北京和深圳设有分公司。截至本报告期末（2024 年 06 月 30 日），本公司正在管理运作的公开募集证券投资基金共 141 只，涵盖股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金、FOF 等。

#### 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		
胡洁	本基金基金经理、指数投资总监、指数研发投资部总经理	2017-07-18	-	18 年	硕士。2006 年 6 月加入华宝基金管理有限公司，先后在交易部、产品开发部和量化投资部工作，现任指数投资总监、指数研发投资部总经理。2012 年 10 月至 2018 年 11 月任华宝上证 180 成长交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理，2012 年 10 月至 2019 年 1 月任上证 180 成长交易型开放式指数证券投资基金基金经理，2015 年 5 月至 2020 年 12 月任华宝中证医疗指数分级证券投资基金基金经理，2015 年 6 月至 2018 年 8 月任华宝中证 1000 指数分级证券投资基金基金经理，2016 年 8 月起任华宝中证军工交易型开放式指数证券投资基金基金经理，2017 年 1 月起任华宝标普中国 A 股红利机会指数证券投资基金 (LOF) 基金经理，2017 年 7 月起任华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金经理，2018 年 11 月起任华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理，2019 年 1 月至 2021 年 3 月任华宝标普中国 A 股质量价值指数证券投资基金 (LOF) 基金经理，2019 年 5 月起任华宝中证医疗交易型开放式指数证券投资基金基金经理，2019 年 7 月起任华宝中证科技龙头交易型开放式指数证券投资基金基金经理，2019 年 8 月至 2023 年 10 月任华宝 MSCI 中国 A 股国际通 ESG 通用指数证券投资基金 (LOF) 基金经理，2019 年 8 月起任华宝中证科技龙头交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金基金经理，2019 年 12 月起任华宝中



				<p>证消费龙头指数证券投资基金 (LOF) 基金经理, 2021 年 1 月至 2021 年 5 月任华宝中证医疗指数证券投资基金基金经理, 2021 年 3 月起任华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金基金经理, 2021 年 5 月起任华宝中证医疗交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理, 2021 年 6 月起任华宝中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金基金经理, 2021 年 8 月起任华宝中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金基金经理, 2021 年 9 月起任华宝中证消费龙头交易型开放式指数证券投资基金基金经理, 2023 年 4 月起任华宝中证沪港深新消费指数型证券投资基金基金经理, 2023 年 12 月起任华宝标普中国 A 股红利机会交易型开放式指数证券投资基金基金经理。</p>	
张放	本基金的基金经理助理	2020-06-23	-	13 年	<p>硕士。曾在海通期货股份有限公司、长江证券股份有限公司从事分析研究工作。2014 年 9 月加入华宝基金管理有限公司, 先后担任投资经理、基金经理助理等职务。2019 年 9 月至 2021 年 3 月任华宝 MSCI 中国 A 股国际通 ESG 通用指数证券投资基金 (LOF) 基金经理助理, 2019 年 10 月至 2020 年 11 月任华宝标普中国 A 股红利机会指数证券投资基金 (LOF) 基金经理助理, 2019 年 10 月至今任华宝中证医疗交易型开放式指数证券投资基金基金经理助理, 2019 年 12 月起任华宝中证消费龙头指数证券投资基金 (LOF) 基金经理助理, 2020 年 6 月起任华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金、华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理助理。2021 年 1 月起任华宝中证智能制造主题交易型开放式指数证券投资基金基金经理, 2021 年 3 月至 2023 年 10 月任华宝 MSCI 中国 A 股国际通 ESG 通用指数证券投资基金 (LOF) 基金经理, 2021 年 5 月起任华宝中证大数据产业交易型开放式指数证券投资基金基金经理, 2021 年 9 月起任华宝中证养老产业交易型开放式指数证券投资基金基金经理, 2021 年 10 月起任华宝中证智能制造主题交易型开放式指数证券投资基金发起式联接</p>

					基金基金经理，2021 年 12 月起任华宝国证治理指数型发起式证券投资基金基金经理，2022 年 12 月起任华宝中证绿色能源交易型开放式指数证券投资基金基金经理，2023 年 4 月起任华宝中证沪港深新消费指数型证券投资基金基金经理，2023 年 9 月起任华宝中证信息技术应用创新产业交易型开放式指数证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	--

注：1、任职日期以及离任日期均以基金公告为准。

2、证券从业含义遵从《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期内，本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

#### 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，本基金管理人遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金合同》和其他相关法律法规的规定、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋取最大利益，没有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

本报告期内，基金管理人通过严格执行投资决策委员会议事规则、公司股票库管理制度、中央交易室制度、防火墙机制、系统中的公平交易程序、每日交易日结报告、定期基金投资绩效评价等机制，确保所管理的所有投资组合在授权、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。同时，基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定和公司内部制度要求，分析了本公司旗下所有投资组合之间的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异以及连续四个季度期间内、不同时间窗下同向交易的交易价差；分析结果未发现异常情况。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人未发生所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%。

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

## 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

2024 年上半年，随着新国九条的发布，对于稳定市场预期，提振市场信心有明显的积极作用。同时国内一系列积极政策密集出台，如房地产市场的优化措施密集发布，特别国债、消费品以旧换新等政策的加速落地，均有望推动宏微观基本面的改善。今年上半年，央行继续精准有力实施稳健的货币政策，LPR 与居民存款利率持续下调，保持金融市场对实体经济的支持力度，进一步激发市场活力。全球来看，全球经济韧性仍存，美联储降息蓄势待发，全球 AI 产业趋势持续火热。市场方面，A 股整体呈现结构性行情，不同板块表现差异明显。2024 年上半年，银行、煤炭、公用事业、家电等行业表现较好，计算机、商业贸易、休闲服务、传媒等行业表现较弱。指数方面，市场上基准指数呈现分化态势，以中证 100 指数和沪深 300 指数为代表的大盘蓝筹股指数分别上涨了 1.44%和 0.89%，而作为成长股代表的中证 500 指数和中证 1000 指数分别下跌了 8.96%和 16.84%。在本报告期内，中证银行指数累计上涨了 17.25%。

本报告期本基金为正常运作期，在操作中，我们严格遵守基金合同，坚持既定的指数化投资策略，在指数权重调整和基金申赎变动时，应用指数复制和数量化技术降低冲击成本和减少跟踪误差。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金份额净值增长率为 18.55%，业绩比较基准收益率为 17.25%。

## 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

宏观经济方面，第二十届三中全会于 7 月中旬在北京举行，并于会后发布公报与《决定》，为中国未来重点发展领域与方向给出了指引。展望 2024 年下半年，《决定》强调了完成全年经济目标的重要性。随着各部委深入领会学习三中精神后，可以期待后续实质性政策与推动经济回升的多项措施。流动性层面，《决定》进一步要求完善“国家战略规划体系和政策统筹协调机制”，“把经济政策和非经济性政策都纳入宏观政策取向一致性评估”。在此背景下，综合运用多种货币政策工具，促进社会综合融资成本稳中有降仍会是货币政策的主要基调，市场流动性或将维持活力。全球来看，美联储货币政策的预期已出现边际变动，流动性交易已经前置入资本市场，后续更多关注全球货币政策的实质性变化。对于资本市场的整体重视程度，《决定》突出了投资和融资相协调的资本市场功能，要求建立增强资本市场内在稳定性长效机制，将会进一步支持 A 股市场的长期有效资金入市。从估值层面看，当前市场估值性价比持续提升，A 股市场内在吸引力维持历史高位。但同时，仍需关注当前 A 股市场所处的结构性市场环境，国内外短期的不确定因素仍会对资本市场带来潜在扰动。

行业方面，回顾 2024 年上半年，货币政策延续宽松，受近年 LPR 下调及 2023 年 9 月存量按揭利率下调等的滞后影响，息差收窄明显。但总体而言，由于无风险利率下行及市场风险偏好下降，银行板块以稳健的业绩以及高股息的特征，在申万一级行业之中，以 17%左右的涨幅位居首位，显著跑赢沪深 300 及创业板等指数，绝对收益及相对收益均非常显著。展望 2024 年下半年，经济或将企稳，债券收益率可能还将小幅下行，市场对高股息的偏好可能延续，驱动银行估值继续适度修复，银行板块或仍有不错的行情。当前，银行板块 PB 估值及机构持仓比例仍处于低位，股息率较高，安全边际依然较高。中证银行指数囊括了 42 家 A 股上市银行，代表银行行业的整体表现，我们建议投资者积极关注中证银行指数基金的投资价值。

作为指数基金的管理人，我们将继续严格遵守基金合同，坚持既定的指数化投资策略，积极应对成分股调整和基金申购赎回，严格控制基金相对目标指数的跟踪误差，实现对中证银行指数的有效跟踪。

#### 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。

本基金管理人设有估值委员会，定期评价现行估值政策和程序，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修订估值方法。基金在投资新品种时，由估值委员会评价现有估值政策和程序的适用性。参与估值的人员均具备估值业务所需的专业胜任能力，参与估值各方之间不存在重大利益冲突。

本基金的估值由基金会计负责，基金会计以本基金为会计核算主体，基金会计核算独立于公司会计核算，独立建账、独立核算。基金会计采用专用的财务核算软件系统进行基金核算及账务处理；每日按时接收成交数据及权益数据，进行基金估值。基金会计核算采用基金管理人与托管银行双人同步独立核算、相互核对的方式进行；基金会计每日就基金的会计核算、基金估值等与托管银行进行核对，每日估值结果必须与托管行核对一致后才能对外公告。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司及中证指数有限公司签署服务协议，由中债金融估值中心有限公司按约定提供银行间同业市场的估值数据，由中证指数有限公司按约定提供交易所交易的债券品种的估值数据和流通受限股票的折扣率数据。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期未进行利润分配，符合相关法规及基金合同的规定。

#### 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

本报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人低于二百人或基金资产净值低

于五千万元的情形。

## § 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，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《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《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“金融工具风险及管理”、“关联方承销证券”、“关联方证券出借”部分未在本托管人复核范围内）、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：华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金

报告截止日：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	101,718,934.77	65,925,170.33
结算备付金		1,173,446.13	586,395.34
存出保证金		213,518.81	389,704.02
交易性金融资产	6.4.7.2	5,043,964,386.32	5,984,978,841.33
其中：股票投资		5,043,964,386.32	5,984,978,841.33
基金投资		-	-
债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-

贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
债权投资		-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
应收清算款		6,546.10	3,865,784.94
应收股利		397,452.05	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	63,368.56	22,168.04
资产总计		5,147,537,652.74	6,055,768,064.00
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年6月30日</b>	<b>上年度末 2023年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
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		29,209,086.29	2,738,167.61
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,316,701.71	2,561,148.74
应付托管费		463,340.33	512,229.75
应付销售服务费		-	-
应付投资顾问费		-	-
应交税费		7,374.76	2,170.17
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	3,113,330.01	3,495,403.43
负债合计		35,109,833.10	9,309,119.70
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	4,105,339,953.00	5,756,239,953.00
未分配利润	6.4.7.8	1,007,087,866.64	290,218,991.30
净资产合计		5,112,427,819.64	6,046,458,944.30
负债和净资产总计		5,147,537,652.74	6,055,768,064.00

注：报告截止日 2024 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.2453 元，基金份额总额 4,105,339,953.00 份。

## 6.2 利润表

会计主体：华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		1,033,932,075.14	-88,780,361.46
1. 利息收入		1,087,247.77	781,729.84
其中：存款利息收入	6.4.7.9	122,085.64	152,661.84
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		-	-
其他利息收入		965,162.13	629,068.00
2. 投资收益（损失以“-”填列）		146,972,071.64	-77,052,400.40
其中：股票投资收益	6.4.7.10	56,785,421.16	-226,546,047.55
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.11	-	-
资产支持证券投资	6.4.7.12	-	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.13	-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	90,186,650.48	149,493,647.15
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	883,193,621.53	-14,398,819.35
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	2,679,134.20	1,889,128.45
<b>减：二、营业总支出</b>		18,935,490.86	22,661,876.50
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	14,935,334.55	17,891,610.30
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,987,066.85	3,578,322.07
3. 销售服务费		-	-
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产支出		-	-
6. 信用减值损失	6.4.7.18	-	-

7. 税金及附加		3,475.27	2,264.86
8. 其他费用	6.4.7.19	1,009,614.19	1,189,679.27
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,014,996,584.28	-111,442,237.96
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,014,996,584.28	-111,442,237.96
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		1,014,996,584.28	-111,442,237.96

### 6.3 净资产变动表

会计主体：华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	5,756,239,953.00	-	290,218,991.30	6,046,458,944.30
二、本期期初净资产	5,756,239,953.00	-	290,218,991.30	6,046,458,944.30
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-1,650,900,000.00	-	716,868,875.34	-934,031,124.66
（一）、综合收益总额	-	-	1,014,996,584.28	1,014,996,584.28
（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）	-1,650,900,000.00	-	-298,127,708.94	-1,949,027,708.94
其中：1. 基金申购款	2,528,400,000.00	-	459,841,780.77	2,988,241,780.77
2. 基金赎回款	-4,179,300,000.00	-	-757,969,489.71	-4,937,269,489.71
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净	-	-	-	-



资产变动（净资产减少以“-”号填列）				
四、本期期末净资产	4,105,339,953.00	-	1,007,087,866.64	5,112,427,819.64
项目	上年度可比期间 2023年1月1日至2023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	6,924,439,953.00	-	532,843,690.73	7,457,283,643.73
二、本期期初净资产	6,924,439,953.00	-	532,843,690.73	7,457,283,643.73
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	303,300,000.00	-	-15,623,455.60	287,676,544.40
（一）、综合收益总额	-	-	-111,442,237.96	-111,442,237.96
（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）	303,300,000.00	-	95,818,782.36	399,118,782.36
其中：1. 基金申购款	4,084,500,000.00	-	464,291,191.20	4,548,791,191.20
2. 基金赎回款	-3,781,200,000.00	-	-368,472,408.84	-4,149,672,408.84
（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	7,227,739,953.00	-	517,220,235.13	7,744,960,188.13

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：

向辉

基金管理人负责人

向辉

主管会计工作负责人

张幸骏

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金(原名为华宝兴业中证银行交易型开放式指数证券投资基金,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]742号《关于准予华宝兴业中证银行交易型开放式指数证券投资基金注册的批复》及机构部函[2017]833号《关于华宝兴业中证银行交易型开放式指数证券投资基金延期募集备案的回函》核准,由华宝基金管理有限公司(原华宝兴业基金管理有限公司,已于2017年10月17日办理完成工商变更登记)依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型的交易型开放式基金,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集531,136,960.00元,业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)德师报(验)字(17)第00107号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《华宝兴业中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金合同》于2017年7月18日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为531,139,953.00份基金份额,其中认购资金利息折合2,993.00份基金份额。本基金的基金管理人为华宝基金管理有限公司,基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据《华宝基金管理有限公司关于旗下基金更名事宜的公告》,华宝兴业中证银行交易型开放式指数证券投资基金于2017年12月30日起更名为华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金招募说明书》的有关规定,本基金主要投资于标的指数成份股和备选成份股。为更好地实现基金的投资目标,本基金可能会少量投资于国内依法发行上市的非成份股(包括中小板、创业板、存托凭证及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券、货币市场工具、权证、股指期货、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金投资于标的指数成份股和备选成份股的资产比例不低于基金资产净值的90%。本基金的业绩比较基准为:中证银行指数。

本财务报表由本基金的基金管理人华宝基金管理有限公司于2024年8月30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”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金合同》和在财务报表附注所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金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 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年上半年度的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

#### 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[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]140 号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人。资管

产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以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。

(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。

(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 2024 年 6 月 30 日
活期存款	101,718,934.77
等于：本金	101,710,155.59
加：应计利息	8,779.18
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	101,718,934.77

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日			
	成本	应计利息	公允价值	公允价值变动
股票	4,835,056,581.60	-	5,043,964,386.32	208,907,804.72
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-	-
债券	交易所市场	-	-	-
	银行间市场	-	-	-
	合计	-	-	-
资产支持证券	-	-	-	-
基金	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	4,835,056,581.60	-	5,043,964,386.32	208,907,804.72

注：股票投资的估值增值和股票投资的公允价值均包含可退替代款估值增值。

#### 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

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

##### 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

##### 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

#### 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

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2024 年 6 月 30 日
应收利息	-
其他应收款	63,368.56
待摊费用	-
合计	63,368.56

#### 6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 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	1,135,050.69
其中：交易所市场	1,135,050.69
银行间市场	-
应付利息	-
预提费用	109,398.38
应付指数使用费	434,457.72
应退替代款	1,430,077.54
可退替代款	4,345.68
合计	3,113,330.01

#### 6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,756,239,953.00	5,756,239,953.00
本期申购	2,528,400,000.00	2,528,400,000.00
本期赎回（以“-”号填列）	-4,179,300,000.00	-4,179,300,000.00
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	4,105,339,953.00	4,105,339,953.00

#### 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	396,574,982.08	-106,355,990.78	290,218,991.30
本期期初	396,574,982.08	-106,355,990.78	290,218,991.30
本期利润	131,802,962.75	883,193,621.53	1,014,996,584.28
本期基金份额交易产生的变动数	-116,806,926.38	-181,320,782.56	-298,127,708.94

其中：基金申购款	165,918,540.00	293,923,240.77	459,841,780.77
基金赎回款	-282,725,466.38	-475,244,023.33	-757,969,489.71
本期已分配利润	-	-	-
本期末	411,571,018.45	595,516,848.19	1,007,087,866.64

#### 6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
活期存款利息收入		110,663.33
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		9,700.16
其他		1,722.15
合计		122,085.64

#### 6.4.7.10 股票投资收益

##### 6.4.7.10.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
股票投资收益——买卖股票差价收入		-104,722,436.34
股票投资收益——赎回差价收入		161,507,857.50
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		56,785,421.16

##### 6.4.7.10.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
卖出股票成交总额		780,992,743.26
减：卖出股票成本总额		883,881,346.28
减：交易费用		1,833,833.32
买卖股票差价收入		-104,722,436.34

##### 6.4.7.10.3 股票投资收益——赎回差价收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
赎回基金份额对价总额		4,937,269,489.71
减：现金支付赎回款总额		512,857,530.71
减：赎回股票成本总额		4,262,904,101.50
减：交易费用		-

赎回差价收入	161,507,857.50
--------	----------------

6.4.7.10.4 股票投资收益——申购差价收入

6.4.7.10.5 股票投资收益——证券出借差价收入

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

6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

本基金本报告期内无债券投资收益。

6.4.7.11.3 债券投资收益——赎回差价收入

6.4.7.11.4 债券投资收益——申购差价收入

6.4.7.12 资产支持证券投资收益

6.4.7.12.1 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.13 贵金属投资收益

6.4.7.13.1 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.14 衍生工具收益

6.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.14.2 衍生工具收益——其他投资收益

6.4.7.15 股利收益

单位：人民币元

项目	本期
	2024年1月1日至2024年6月30日
股票投资产生的股利收益	90,186,650.48
其中：证券出借权益补偿收入	1,592,485.82
基金投资产生的股利收益	-
合计	90,186,650.48

6.4.7.16 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期
	2024年1月1日至2024年6月30日
1. 交易性金融资产	883,193,621.53
股票投资	883,193,621.53
债券投资	-



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	883,193,621.53

#### 6.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
基金赎回费收入	-
替代损益	2,679,134.20
合计	2,679,134.20

#### 6.4.7.18 信用减值损失

本基金本报告期内无信用减值损失。

#### 6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
审计费用	49,726.04
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
银行费用	4,095.66
指数使用费	896,120.15
合计	1,009,614.19

#### 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，本基金并无需要披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 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
华宝基金管理有限公司(“华宝基金”)	基金管理人
中国银行股份有限公司(“中国银行”)	基金托管人
华宝信托有限责任公司(“华宝信托”)	基金管理人的股东
华平资产管理有限合伙(Warburg Pincus Asset Management. L.P.)	基金管理人的股东
江苏省铁路集团有限公司(“江苏铁集”)	基金管理人的股东
中国宝武钢铁集团有限公司(“宝武集团”)	华宝信托的最终控制人
华宝证券股份有限公司(“华宝证券”)	受宝武集团控制的公司, 基金销售机构
华宝投资有限公司(“华宝投资”)	受宝武集团控制的公司
宝武集团财务有限责任公司(“宝武财务”)	受宝武集团控制的公司
华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金(“华宝银行 ETF 联接”)	本基金的基金管理人管理的其他基金

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

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日	
	成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)
华宝证券	-	-	990,352.48	0.06

6.4.10.1.2 债券交易

6.4.10.1.3 债券回购交易

6.4.10.1.4 权证交易

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日			
	当期佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	期末应付佣金余额	占期末应付佣金总量的比例 (%)
-	-	-	-	-
关联方名称	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日			
	当期佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	期末应付佣金余额	占期末应付佣金总量的比例 (%)

华宝证券	912.41	0.06	912.41	0.06
------	--------	------	--------	------

注：1. 上述佣金参考市场价格经本基金的基金管理人与对方协商确定，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取的证管费和经手费的净额列示。

2. 该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。

#### 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 2024年1月1日至2024年6月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	14,935,334.55	17,891,610.30
其中：应支付销售机构的客户维护费	-	-
应支付基金管理人的净管理费	14,935,334.55	17,891,610.30

注：支付基金管理人华宝基金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 × 0.50% / 当年天数。

##### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	2,987,066.85	3,578,322.07

注：支付基金托管人中国银行股份有限公司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 × 0.10% / 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

本基金本报告期内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与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

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

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

**6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况**

**6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况**

本报告期内及上年度可比期间基金管理人未运用固有资金投资本基金。

**6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况**

份额单位：份

关联方名称	本期末 2024年6月30日		上年度末 2023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 (%)
中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金	199,282,934.00	4.85	259,332,934.00	4.51

**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 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国银行	101,718,934.77	110,663.33	94,910,870.53	135,147.73

注：本基金的银行存款由基金托管人中国银行保管，按银行同业利率计息。

**6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

本基金本报告期内及上年度可比期间无在承销期内参与关联方承销证券的情况。

**6.4.10.8 其他关联交易事项的说明**

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进行利润分配。

## 6.4.12 期末（2024 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
001359	平安电工	2024年3月19日	6个月	新股锁定	17.39	20.60	184	3,199.76	3,790.40	-
001379	腾达科技	2024年1月11日	6个月	新股锁定	16.98	13.48	213	3,616.74	2,871.24	-
001389	广合科技	2024年3月26日	6个月	新股锁定	17.43	34.56	222	3,869.46	7,672.32	-
301502	华阳智能	2024年1月26日	6个月	新股锁定	28.01	37.83	138	3,865.38	5,220.54	-
301536	星辰科技	2024年3月20日	6个月	新股锁定	16.16	32.27	481	7,772.96	15,521.87	-
301538	骏鼎达	2024年3月13日	6个月	新股锁定	55.82	91.24	107	5,972.74	9,762.68	-
301538	骏鼎达	2024年5月22日	3个月	新股锁定-送股	-	91.24	43	-	3,923.32	-
301539	宏鑫科技	2024年4月3日	6个月	新股锁定	10.64	19.82	361	3,841.04	7,155.02	-
301565	中仑新材	2024年6月13日	6个月	新股锁定	11.88	18.98	711	8,446.68	13,494.78	-

301566	达利凯普	2023年12月22日	6个月	新股锁定	8.90	16.97	576	5,126.40	9,774.72	-
301580	爱迪特	2024年6月19日	6个月	新股锁定	44.95	65.93	202	9,079.90	13,317.86	-
301587	中瑞股份	2024年3月27日	6个月	新股锁定	21.73	25.26	306	6,649.38	7,729.56	-
301588	美新科技	2024年3月6日	6个月	新股锁定	14.50	21.25	257	3,726.50	5,461.25	-
301589	诺瓦星云	2024年2月1日	6个月	新股锁定	126.89	188.01	691	87,680.99	129,914.91	-
301589	诺瓦星云	2024年5月30日	2个月	新股锁定-送股	-	188.01	553	-	103,969.53	-
301591	肯特股份	2024年2月20日	6个月	新股锁定	19.43	36.98	219	4,255.17	8,098.62	-
603082	北自科技	2024年1月23日	6个月	新股锁定	21.28	29.49	107	2,276.96	3,155.43	-
603285	键邦股份	2024年6月28日	6个月	新股锁定	18.65	18.65	129	2,405.85	2,405.85	-
603285	键邦股份	2024年6月28日	1个月内(含)	新股流通受限	18.65	18.65	1,158	21,596.70	21,596.70	-
603312	西典新能	2024年1月4日	6个月	新股锁定	29.02	25.36	130	3,772.60	3,296.80	-

603325	博隆技术	2024年1月3日	6个月	新股锁定	72.46	68.06	66	4,782.36	4,491.96	-
603341	龙旗科技	2024年2月23日	6个月	新股锁定	26.00	37.49	298	7,748.00	11,172.02	-
603350	安乃达	2024年6月26日	1个月内(含)	新股流通受限	20.56	20.56	945	19,429.20	19,429.20	-
603350	安乃达	2024年6月26日	6个月	新股锁定	20.56	20.56	106	2,179.36	2,179.36	-
603381	永臻股份	2024年6月19日	6个月	新股锁定	23.35	25.13	178	4,156.30	4,473.14	-
688530	欧莱新材	2024年4月29日	6个月	新股锁定	9.60	16.10	344	3,302.40	5,538.40	-
688584	上海合晶	2024年2月1日	6个月	新股锁定	22.66	15.89	866	19,623.56	13,760.74	-
688691	灿芯股份	2024年4月2日	6个月	新股锁定	19.86	42.51	247	4,905.42	10,499.97	-
688692	达梦数据	2024年6月4日	6个月	新股锁定	86.96	174.93	175	15,218.00	30,612.75	-
688695	中创股份	2024年3月6日	6个月	新股锁定	22.43	31.55	186	4,171.98	5,868.30	-
688709	成都华微	2024年1月31日	6个月	新股锁定	15.69	18.79	1,045	16,396.05	19,635.55	-

注：1. 根据《上海证券交易所科创板股票公开发行自律委员会促进科创板初期企业平稳发行业倡导建议》，本基金获配的科创板股票如经抽签方式确定需要锁定的，锁定期限为自发行人股票上市之日起 6 个月。根据《上海证券交易所科创板上市公司股东以向特定机构投资者询价转让和配售方式减持股份实施细则》，基金通过询价转让受让的股份，在受让后 6 个月内不得转让。

2. 根据《深圳证券交易所创业板首次公开发行证券发行与承销业务实施细则》，发行人和主承销商可以采用摇号限售方式或比例限售方式，安排基金通过网下发行获配的部分创业板股票设置不低于 6 个月的限售期。

3. 基金可使用以基金名义开设的股票账户，选择网上或者网下一种方式进行新股申购。其中基金参与网下申购获得的新股或作为战略投资者参与配售获得的新股，在新股上市后的约定期限内不能自由转让；基金参与网上申购获配的新股，从新股获配日至新股上市日之间不能自由转让。

#### 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

本基金本报告期末无银行间市场债券正回购，因此没有在银行间市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

##### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购，因此没有在交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	出借到期日	期末估值单价	数量（单位：股）	期末估值总额
1	000001	平安银行	2024 年 7 月 1 日	10.15	97,200	986,580.00
2	002142	宁波银行	2024 年 7 月 1 日-2024 年 7 月 10 日	22.06	136,100	3,002,366.00
3	002807	江阴银行	2024 年 7 月 1 日-2024 年 7 月 10 日	3.77	928,400	3,500,068.00
4	002839	张家港行	2024 年 7 月 1 日-2024 年 7 月 12 日	4.02	891,200	3,582,624.00
5	002936	郑州银行	2024 年 7 月 1 日-2024 年 7 月 10 日	1.73	2,409,000	4,167,570.00
6	002948	青岛银	2024 年 7 月 1 日-2024 年	3.37	888,800	2,995,256



		行	7月10日			.00
7	002958	青农商行	2024年7月4日-2024年7月10日	2.68	1,252,700	3,357,236.00
8	002966	苏州银行	2024年7月1日-2024年7月9日	7.50	153,500	1,151,250.00
9	600000	浦发银行	2024年7月1日-2024年7月2日	8.23	304,700	2,507,681.00
10	600015	华夏银行	2024年7月1日	6.40	88,500	566,400.00
11	600016	民生银行	2024年7月1日-2024年7月10日	3.79	505,000	1,913,950.00
12	600036	招商银行	2024年7月1日-2024年7月10日	34.19	64,400	2,201,836.00
13	600908	无锡银行	2024年7月1日-2024年7月10日	5.32	815,700	4,339,524.00
14	600919	江苏银行	2024年7月10日	7.43	1,700	12,631.00
15	600926	杭州银行	2024年7月1日-2024年7月10日	13.05	349,900	4,566,195.00
16	600928	西安银行	2024年7月1日-2024年7月11日	3.27	739,200	2,417,184.00
17	601009	南京银行	2024年7月1日-2024年7月10日	10.39	236,600	2,458,274.00
18	601077	渝农商行	2024年7月1日-2024年7月10日	5.02	219,900	1,103,898.00
19	601128	常熟银行	2024年7月1日-2024年7月11日	7.57	366,300	2,772,891.00
20	601166	兴业银行	2024年7月2日	17.62	55,500	977,910.00
21	601169	XD北京银	2024年7月1日	5.84	129,000	753,360.00
22	601229	上海银行	2024年7月1日	7.26	177,600	1,289,376.00
23	601288	农业银行	2024年7月1日-2024年7月5日	4.36	1,260,800	5,497,088.00
24	601328	XD交通银	2024年7月1日	7.47	149,000	1,113,030.00
25	601398	工商银行	2024年7月1日	5.70	37,900	216,030.00
26	601577	长沙银行	2024年7月1日	8.18	41,800	341,924.00
27	601658	邮储银行	2024年7月1日-2024年7月9日	5.07	879,500	4,459,065.00
28	601665	齐鲁银	2024年7月1日-2024年	4.91	711,900	3,495,429.00

		行	7月10日			.00
29	601818	光大银行	2024年7月1日-2024年7月2日	3.17	453,900	1,438,863.00
30	601825	沪农商行	2024年7月1日-2024年7月10日	6.72	84,200	565,824.00
31	601838	成都银行	2024年7月3日-2024年7月9日	15.19	148,300	2,252,677.00
32	601860	紫金银行	2024年7月1日-2024年7月10日	2.50	1,514,200	3,785,500.00
33	601916	浙商银行	2024年7月2日-2024年7月10日	2.76	796,000	2,196,960.00
34	601939	建设银行	2024年7月2日	7.40	28,000	207,200.00
35	601988	中国银行	2024年7月1日-2024年7月2日	4.62	211,900	978,978.00
36	601997	贵阳银行	2024年7月1日-2024年7月11日	5.27	177,200	933,844.00
37	601998	XD 中信银	2024年7月1日-2024年7月22日	6.70	654,000	4,381,800.00
38	603323	苏农银行	2024年7月1日-2024年7月10日	4.81	674,700	3,245,307.00
合计	-	-	-	-	18,634,200	85,733,579.00

注：出借证券中如有其他流通受限的情况详见本报告‘本基金持有的流通受限证券’部分内容。

## 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 ETF 基金，紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。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，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现与跟踪指数相同的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，公司内部监督和反馈系统包括内部控制委员会、督察长、合规审计部、风险管理部、各部门负责人和风险控制联络人、各业务岗位。内部控制委员会负责对公司经营管理及基金运作中的风险进行评估并研究制订相应的控制制度。督察长向董事会负责，总管公司的内控事务并独立地就内控制度的执行情况履行检查、评价、报告和建议职能。风险管理部在督察长指导下对公司内部控制运行情况进行监控，主要针对公司内部控制制度的总体构架和内部控制的目标进行评估并提出改进意见；合规审计部在督察长的领导下对各部门和岗位的内部控制执行情况进行监督和核查，同时对内控的失控点进行查漏并责令改

正。

本基金的基金管理人根据自身经营特点设立顺序递进、权责统一、严密有效的四层监控防线。第一层监控防线为一线岗位自控与互控；第二层防线为大业务板块内部各部门和部门之间的自控和互控；第三层监控防线为风险管理部和合规审计部对各岗位、各部门、各项业务全面实施的监督反馈；最后是以内部控制委员会为主体的第四层防线，实施对公司各类业务和风险的总体监督、控制，并对风险管理部和合规审计部的工作予以直接指导。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法是通过结合定性分析和定量分析方法，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的特征，通过特定的风险量化指标、模型、日常的量化报告，确定相应置信程度和风险损失的限度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

#### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于大型股份制商业银行，因而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，本基金以非约定申报方式参与的转融通证券出借业务为通过证券交易所综合业务平台向中国证券金融股份有限公司出借证券，本基金以约定申报方式参与的转融通证券出借业务为通过该方式向证券公司出借证券，本基金的基金管理人对借券证券公司的偿付能力等进行了必要的尽职调查与严格的准入管理，对不同的借券证券公司实施交易额度管理并进行动态调整，且借券证券公司最近 1 年的分类结果为 A 类，违约可能性很小；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。

于本报告期末，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券和资产支持证券占基金净资产的比例较低（含债券投资比例为零），因此无重大信用风险（上年度末：同）。

#### 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来自调整基金投资组合时，由于部分成份股流动性差，导致本基金难以及时完成组合调整，

或承受较大市场冲击成本，从而造成基金投资组合收益偏离标的指数收益的风险。

于本报告期末，除附注中列示的卖出回购金融资产款将在一个月以内到期且计息（该利息金额不重大）外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息。可赎回基金份额净值（所有者权益）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》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期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。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%。

本报告期内，基金管理人坚持组合管理、分散投资的基本原则，严格按照法律法规的有关规定和基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本基金所持大部分证券在证券交易所上市或银行间同业市场交易，不存在具有重大流动性风险的投资品种。

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。

本基金持有及承担的大部分金融资产和金融负债不计息，因此本基金的收入及经营活动的现金流量在很大程度上独立于市场利率变化。本基金持有的利率敏感性资产主要为货币资金、结算备付金和存出保证金等。

#### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024 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	101,718,934.77	-	-	-	101,718,934.77
结算备付金	1,173,446.13	-	-	-	1,173,446.13
存出保证金	213,518.81	-	-	-	213,518.81
交易性金融资产	-	-	-5,043,964,386.32	-	5,043,964,386.32
应收股利	-	-	-	397,452.05	397,452.05
应收清算款	-	-	-	6,546.10	6,546.10
其他资产	-	-	-	63,368.56	63,368.56
资产总计	103,105,899.71	-	-5,044,431,753.03	-	5,147,537,652.74
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	2,316,701.71	2,316,701.71
应付托管费	-	-	-	463,340.33	463,340.33
应付清算款	-	-	-	29,209,086.29	29,209,086.29
应交税费	-	-	-	7,374.76	7,374.76
其他负债	-	-	-	3,113,330.01	3,113,330.01
负债总计	-	-	-	35,109,833.10	35,109,833.10
利率敏感度缺口	103,105,899.71	-	-5,009,321,919.93	-	5,112,427,819.64
上年度末 2023 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	65,925,170.33	-	-	-	65,925,170.33
结算备付金	586,395.34	-	-	-	586,395.34
存出保证金	389,704.02	-	-	-	389,704.02
交易性金融资产	-	-	-5,984,978,841.33	-	5,984,978,841.33
应收清算款	-	-	-	3,865,784.94	3,865,784.94
其他资产	-	-	-	22,168.04	22,168.04
资产总计	66,901,269.69	-	-5,988,866,794.31	-	6,055,768,064.00
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	2,561,148.74	2,561,148.74
应付托管费	-	-	-	512,229.75	512,229.75
应付清算款	-	-	-	2,738,167.61	2,738,167.61
应交税费	-	-	-	2,170.17	2,170.17

其他负债	-	-	-	3,495,403.43	3,495,403.43
负债总计	-	-	-	9,309,119.70	9,309,119.70
利率敏感度缺口	66,901,269.69	-	-	-5,979,557,674.61	6,046,458,944.30

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

于本报告期末，本基金未持有交易性债券投资(上年度末：同)，因此市场利率的变动对于本基金资产净值无重大影响(上年度末：同)。

#### 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，以复制、跟踪中证银行指数的方法为原则，根据标的指数成份股票在指数中的权重确定成份股票的买卖数量，并根据标的指数成份股及其权重的变动进行相应调整。在因特殊情况(如成份股停牌、流动性不足、法规法律限制等)导致无法获得足够数量的股票时，本基金可以根据市场情况，结合经验判断，综合考虑相关性、估值、流动性等因素挑选标的指数中其他成份股、备选成份股等进行替代，以期在规定的风险承受限度之内，尽量缩小跟踪误差。

本基金采用完全复制法进行指数化投资，股票资产跟踪的标的指数为中证银行指数，通过指数化分散投资降低其他价格风险。本基金投资于中证银行指数的成份股和备选成份股的资产比例不低于该基金资产净值的 90%，同时为更好地实现投资目标，本基金也可少量于国内依法发行上市的非成份股、债券、货币市场工具、权证、股指期货、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。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，包括 VaR(Value at Risk) 指标等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 2024年6月30日		上年度末 2023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	5,043,964,386.32	98.66	5,984,978,841.33	98.98
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	5,043,964,386.32	98.66	5,984,978,841.33	98.98

#### 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 (2024年6月30日)	上年度末 (2023年12月31日)
	1. 业绩比较基准上升 5%	253,403,948.07	294,061,375.20
	2. 业绩比较基准下降 5%	-253,403,948.07	-294,061,375.20

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

假设	-		
	-		
	-		
分析	风险价值 (单位: 人民币元)	本期末 (2024年6月30日)	上年度末 (2023年12月31日)
	合计	-	0.00

#### 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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
第一层次	5,043,458,591.53	5,981,258,092.79
第二层次	45,611.11	-
第三层次	460,183.68	3,720,748.54
合计	5,043,964,386.32	5,984,978,841.33

##### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的证券等，若出现重大事项停牌、交易不活跃、或属于非公开发行等情况，本基金分别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不将相关证券等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，确定相关证券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

于本报告期末，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(上年度末：同)。

##### 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	5,043,964,386.32	97.99
	其中：股票	5,043,964,386.32	97.99



2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	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	102,892,380.90	2.00
8	其他各项资产	680,885.52	0.01
9	合计	5,147,537,652.74	100.00

注：1、此处股票投资项含可退替代款估值增值，而 7.2 的合计项不含可退替代款估值增值，两者在金额上可能不相等。

2、通过转融通证券出借业务出借的证券公允价值为 85,733,579.00 元，占基金资产净值的比例为 1.68%。

3、本基金本报告期末“固定收益投资”、“买入返售金融资产”、“银行存款和结算备付金合计”等项目的列报金额已包含对应的“应计利息”和“减值准备”（若有），“其他资产”中的“应收利息”指本基金截至本报告期末已过付息期但尚未收到的利息金额（下同）。

## 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 7.2.1 报告期末指数投资按行业分类的境内股票投资组合

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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	-	-
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
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	-	-
J	金融业	5,043,458,591.53	98.65
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		
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
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	5,043,458,591.53	98.65

### 7.2.2 报告期末积极投资按行业分类的境内股票投资组合

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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	458,813.77	0.01
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
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	46,981.02	0.00
J	金融业	-	-
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	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
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	505,794.79	0.01

### 7.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

## 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

## 7.3.1 期末指数投资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	600036	招商银行	22,267,474	761,324,936.06	14.89
2	601166	兴业银行	28,799,294	507,443,560.28	9.93
3	601328	交通银行	54,415,435	406,483,299.45	7.95
4	601398	工商银行	69,415,539	395,668,572.30	7.74
5	601288	农业银行	63,229,962	275,682,634.32	5.39
6	600919	江苏银行	29,073,609	216,016,914.87	4.23
7	000001	平安银行	19,215,846	195,040,836.90	3.82
8	601988	中国银行	41,744,296	192,858,647.52	3.77
9	600000	浦发银行	23,252,206	191,365,655.38	3.74
10	601169	北京银行	29,314,677	171,197,713.68	3.35
11	600016	民生银行	42,139,807	159,709,868.53	3.12
12	002142	宁波银行	6,540,549	144,284,510.94	2.82
13	601229	上海银行	19,699,019	143,014,877.94	2.80
14	601818	光大银行	36,763,317	116,539,714.89	2.28
15	601658	邮储银行	21,987,782	111,478,054.74	2.18
16	601009	南京银行	10,246,119	106,457,176.41	2.08
17	601939	建设银行	13,301,695	98,432,543.00	1.93
18	600926	杭州银行	7,052,597	92,036,390.85	1.80
19	601916	浙商银行	29,868,421	82,436,841.96	1.61
20	600015	华夏银行	12,605,974	80,678,233.60	1.58
21	601825	沪农商行	9,550,318	64,178,136.96	1.26
22	601077	渝农商行	12,260,375	61,547,082.50	1.20
23	601838	成都银行	3,778,256	57,391,708.64	1.12
24	601128	常熟银行	6,012,361	45,513,572.77	0.89
25	002966	苏州银行	5,829,670	43,722,525.00	0.86
26	601998	中信银行	6,119,560	41,001,052.00	0.80
27	601577	长沙银行	4,782,125	39,117,782.50	0.77
28	601997	贵阳银行	5,810,757	30,622,689.39	0.60
29	002958	青农商行	8,806,000	23,600,080.00	0.46
30	601665	齐鲁银行	4,791,151	23,524,551.41	0.46
31	600908	无锡银行	3,480,339	18,515,403.48	0.36
32	002807	江阴银行	4,877,691	18,388,895.07	0.36
33	002936	郑州银行	9,802,337	16,958,043.01	0.33
34	601860	紫金银行	5,819,339	14,548,347.50	0.28
35	601187	厦门银行	2,613,971	13,932,465.43	0.27
36	002839	张家港行	3,440,880	13,832,337.60	0.27
37	603323	苏农银行	2,862,305	13,767,687.05	0.27
38	001227	兰州银行	5,639,137	13,421,146.06	0.26

39	002948	青岛银行	3,497,030	11,784,991.10	0.23
40	601963	重庆银行	1,513,141	11,726,842.75	0.23
41	601528	瑞丰银行	2,028,773	9,575,808.56	0.19
42	600928	西安银行	2,641,119	8,636,459.13	0.17

### 7.3.2 期末积极投资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	301589	诺瓦星云	1,244	233,884.44	0.00
2	688692	达梦数据	175	30,612.75	0.00
3	603285	键邦股份	1,287	24,002.55	0.00
4	603350	安乃达	1,051	21,608.56	0.00
5	688709	成都华微	1,045	19,635.55	0.00
6	301536	星辰科技	481	15,521.87	0.00
7	688584	上海合晶	866	13,760.74	0.00
8	301538	骏鼎达	150	13,686.00	0.00
9	301565	中仑新材	711	13,494.78	0.00
10	301580	爱迪特	202	13,317.86	0.00
11	603341	龙旗科技	298	11,172.02	0.00
12	688691	灿芯股份	247	10,499.97	0.00
13	301566	达利凯普	576	9,774.72	0.00
14	301591	肯特股份	219	8,098.62	0.00
15	301587	中瑞股份	306	7,729.56	0.00
16	001389	广合科技	222	7,672.32	0.00
17	301539	宏鑫科技	361	7,155.02	0.00
18	688695	中创股份	186	5,868.30	0.00
19	688530	欧莱新材	344	5,538.40	0.00
20	301588	美新科技	257	5,461.25	0.00
21	301502	华阳智能	138	5,220.54	0.00
22	603325	博隆技术	66	4,491.96	0.00
23	603381	永臻股份	178	4,473.14	0.00
24	001359	平安电工	184	3,790.40	0.00
25	603312	西典新能	130	3,296.80	0.00
26	603082	北自科技	107	3,155.43	0.00
27	001379	腾达科技	213	2,871.24	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	000001	平安银行	131,924,253.00	2.18
2	002142	宁波银行	109,998,889.40	1.82
3	601998	中信银行	75,461,893.00	1.25

4	002966	苏州银行	31,514,123.09	0.52
5	601166	兴业银行	30,240,471.00	0.50
6	601398	工商银行	26,692,676.00	0.44
7	601328	交通银行	24,981,689.00	0.41
8	601288	农业银行	17,845,161.00	0.30
9	002958	青农商行	16,835,597.00	0.28
10	002807	江阴银行	13,237,398.20	0.22
11	002936	郑州银行	13,083,455.23	0.22
12	600000	浦发银行	12,795,788.00	0.21
13	601988	中国银行	12,525,085.00	0.21
14	601169	北京银行	11,091,672.00	0.18
15	601229	上海银行	10,280,382.00	0.17
16	001227	兰州银行	9,517,030.00	0.16
17	600036	招商银行	8,756,050.00	0.14
18	002839	张家港行	8,084,031.80	0.13
19	601818	光大银行	7,929,202.00	0.13
20	601009	南京银行	7,130,439.00	0.12

注：买入金额不包括相关交易费用。

#### 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	000001	平安银行	198,868,115.07	3.29
2	002142	宁波银行	197,707,214.62	3.27
3	601998	中信银行	64,554,918.00	1.07
4	002966	苏州银行	59,607,333.40	0.99
5	600919	江苏银行	55,453,608.00	0.92
6	600036	招商银行	25,764,158.00	0.43
7	600016	民生银行	24,192,717.80	0.40
8	002936	郑州银行	23,063,161.00	0.38
9	002958	青农商行	20,947,581.00	0.35
10	002807	江阴银行	16,563,933.00	0.27
11	001227	兰州银行	14,342,031.76	0.24
12	002839	张家港行	12,818,526.00	0.21
13	002948	青岛银行	10,528,213.70	0.17
14	601166	兴业银行	8,832,084.00	0.15
15	601398	工商银行	5,928,942.00	0.10
16	601328	交通银行	5,623,987.00	0.09
17	601288	农业银行	3,862,005.00	0.06
18	600000	浦发银行	3,347,655.00	0.06
19	601939	建设银行	2,354,847.00	0.04
20	601988	中国银行	2,272,209.00	0.04

注：卖出金额不包括相关交易费用。

#### 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	661,212,831.09
卖出股票收入（成交）总额	780,992,743.26

注：买入股票成本、卖出股票收入均不包括相关交易费用。

#### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券投资。

#### 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

本基金本报告期末未持有债券投资。

#### 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

#### 7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

#### 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

#### 7.10 本基金投资股指期货的投资政策

本基金未投资股指期货。

#### 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

本基金未投资国债期货。

##### 7.11.2 本期国债期货投资评价

本基金未投资国债期货。

#### 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

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中，平安银行股份有限公司因违反国库管理规定，违反征信管理规定，违反支付结算管理规定，违反账户管理规定，未按规定履行客户身份识别义务，未按规定报送大额交易或者可疑交易报告；于 2023 年 07 月 07 日收到中国人民银行警告，罚款，没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,平安银行股份有限公司因: 1. 违反账户管理规定; 2. 其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为; 3. 违反反假货币业务管理规定; 4. 占压财政存款或资金; 5. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定; 6. 未按规定履行客户身份识别义务; 7. 未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告; 8. 与身份不明的客户进行交易; 9. 违反消费者金融信息保护管理规定; 10. 违反金融营销宣传管理规定; 于 2023 年 07 月 07 日收到中国人民银行警告, 罚款, 没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,江苏银行股份有限公司因报送的互联网保险业务数据不真实, 未按规定披露互联网保险信息; 于 2023 年 08 月 10 日收到国家金融监督管理总局江苏监管局警告, 罚款的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国农业银行股份有限公司因: 一、农户贷款发放后流入房地产企业二、农村个人生产经营贷款贷后管理不到位三、农户小额贷款发放后转为定期存款四、违规向房地产开发企业提供融资五、违规发放流动资金贷款六、装修贷款发放不审慎七、商业用房贷款发放不审慎八、违规向关系人发放信用贷款九、贷款风险分类不准确导致不良率失实十、违规发放固定资产贷款十一、对不具备法人资格的分支公司客户单独办理授信十二、集团客户统一授信管理不到位十三、贷款回流用于归还本行贷款十四、贷款回流用于缴纳银承保证金十五、贷款回流用于转存定期存款十六、贴现资金回流出票人十七、信贷资金流入证券账户十八、贷后管理不尽责导致信贷资金实质被关联企业占用十九、扶贫小额信贷户贷企用; 于 2023 年 08 月 15 日收到国家金融监督管理总局罚款, 没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国农业银行股份有限公司因: 一、流动资金贷款被用于固定资产投资二、贷款受托支付问题整改不到位三、贷款风险分类不准确四、个别精准扶贫贷款被挪用五、不良资产转让流程问题整改不到位六、小微企业划型不准确七、贷款资金转存银承汇票保证金问题整改不到位八、个人贷款违规流入房地产市场问题整改不到位九、审计人员配备不足问题未整改十、非现场数据报送不准确, 整改不到位十一、人员内部问责不到位十二、向关系人发放信用贷款十三、个人贷款管理不到位, 部分贷款资金被挪用; 于 2023 年 11 月 16 日收到国家金融监督管理总局罚款, 没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国农业银行股份有限公司因: 1. 办理经常项目资金收付, 未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查 2. 违反规定办理资本项目资金收付 3. 违反规定办理结汇、售汇业务 4. 未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料; 于 2023 年 11 月 17 日收到国家外汇管理局北京市分局警告, 罚款,

没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,招商银行股份有限公司因办理经常项目资金收付,未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查行为、违反规定办理结汇、售汇业务行为、违反规定办理资本项目资金收付行为;于 2023 年 11 月 27 日收到国家外汇管理局深圳市分局警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,招商银行股份有限公司因违规经营,涉嫌违反法律法规,违反结汇、售汇及付汇管理规定;于 2023 年 11 月 27 日收到国家外汇管理局深圳市分局警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国银行股份有限公司因: 1. 违反账户管理规定; 2. 违反清算管理规定; 3. 违反商户管理规定; 4. 违反备付金管理规定; 5. 违反人民币反假有关规定; 6. 违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定; 7. 未按规定履行客户身份识别义务; 8. 未按规定保存客户身份资料和交易记录; 9. 未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告; 10. 与身份不明的客户进行交易; 11. 违反金融营销宣传管理规定; 12. 违反个人金融信息保护规定。; 于 2023 年 11 月 29 日收到中国人民银行警告,罚款,没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国银行股份有限公司因: 一、部分重要信息系统识别不全面,灾备建设和灾难恢复能力不符合监管要求二、重要信息系统投产及变更未向监管部门报告,且投产及变更长期不规范引发重要信息系统较大及以上突发事件三、信息系统运行风险识别不到位、处置不及时,引发重要信息系统重大突发事件四、监管意见整改落实不到位,引发重要信息系统重大突发事件五、信息科技外包管理不审慎六、网络安全域未开展安全评估,网络架构重大变更未开展风险评估且未向监管部门报告七、信息系统突发事件定级不准确,导致未按监管要求上报八、迟报重要信息系统重大突发事件九、错报漏报监管标准化(EAST)数据;于 2023 年 12 月 28 日收到国家金融监督管理总局罚款的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,北京银行股份有限公司因: 一、EAST 信贷业务数据漏报;二、EAST 投资业务数据漏报;三、EAST 理财业务数据漏报;四、EAST 系统数据与客户风险系统数据不一致;五、存款分户账流水数据漏报;六、总行与分行汇总期末余额数据不一致;七、对公存款分户账数据错报;八、对公信贷分户账数据错报;九、个人存款分户账明细记录数据错报;十、对监管通报问题整改不到位;于 2024 年 02 月 01 日收到国家金融监督管理总局北京监管局罚款的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中,中国银行股份有限公司



公司因办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；于 2024 年 04 月 03 日收到国家外汇管理局北京市分局罚款，没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中，平安银行股份有限公司因信贷业务违规，票据业务违规，存款业务违规，违规销售或推介，违规授信，信息披露及资料、文件等上报违规，违规办理同业业务，内部管理与控制制度不健全或执行监督不力，未经任职资格审查或核准任命董事、高级管理人员、首席代表，编制或者提供虚假资料，欺骗投保人，内控管理未形成有效风险控制；于 2024 年 05 月 14 日收到国家金融监督管理总局罚款，没收违法所得的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中，交通银行股份有限公司因一、安全测试存在薄弱环节二、运行管理存在漏洞三、数据安全不足四、灾备管理不足；于 2024 年 06 月 03 日收到国家金融监督管理总局罚款的处罚措施。

华宝中证银行 ETF 截止 2024 年 06 月 30 日持仓前十名证券的发行主体中，招商银行股份有限公司因招商银行理财业务存在以下违法违规行为：一、未能有效穿透识别底层资产二、信息披露不规范；于 2024 年 06 月 24 日收到国家金融监督管理总局罚款的处罚措施。

本基金管理人通过对上述上市公司进行进一步了解和视为，认为上述处分不会对公司的投资价值构成实质性影响，因此本基金管理人对上述证券的投资判断未发生改变。报告期内，本基金投资的前十名证券的其余的发行主体没有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、处罚的情况。

### 7.12.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

### 7.12.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	213,518.81
2	应收清算款	6,546.10
3	应收股利	397,452.05
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	63,368.56
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	680,885.52

### 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

#### 7.12.5.1 期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值	占基金资产净值比例 (%)	流通受限情况说明
1	601288	农业银行	5,497,088.00	0.11	转融通流通受限
2	600000	浦发银行	2,507,681.00	0.05	转融通流通受限
3	600036	招商银行	2,201,836.00	0.04	转融通流通受限
4	601328	交通银行	1,113,030.00	0.02	转融通流通受限
5	000001	平安银行	986,580.00	0.02	转融通流通受限
6	601988	中国银行	978,978.00	0.02	转融通流通受限
7	601166	兴业银行	977,910.00	0.02	转融通流通受限
8	601169	北京银行	753,360.00	0.01	转融通流通受限
9	601398	工商银行	216,030.00	0.00	转融通流通受限
10	600919	江苏银行	12,631.00	0.00	转融通流通受限

#### 7.12.5.2 期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值	占基金资产净值比例 (%)	流通受限情况说明
1	301589	诺瓦星云	233,884.44	0.00	新股锁定
2	688692	达梦数据	30,612.75	0.00	新股锁定
3	603285	键邦股份	24,002.55	0.00	新股流通受限
4	603350	安乃达	21,608.56	0.00	新股流通受限
5	688709	成都华微	19,635.55	0.00	新股锁定

### 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，合计数可能不等于分项之和。

## § 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

#### 8.1.1 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)	户均持有的基金份额	持有人结构	
		机构投资者	个人投资者

额	持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)	
53,892	76,177.17	2,767,258,454.00	67.41	1,338,081,499.00	32.59

### 8.1.2 目标基金的期末基金份额持有人户数及持有人结构

项目	持有份额 (份)	占总份额比例 (%)
中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金	199,282,934.00	4.85

### 8.2 期末上市基金前十名持有人

序号	持有人名称	持有份额 (份)	占上市总份额比例 (%)
1	平安证券—中国平安人寿保险股份有限公司—寿险传统—低—平安证券—平安人寿寿低权	362,947,947.00	8.84
2	中国平安人寿保险股份有限公司—分红	249,574,700.00	6.08
3	友邦人寿保险有限公司—传统	213,649,698.00	5.20
4	友邦人寿保险有限公司—分红	210,197,704.00	5.12
5	中信证券股份有限公司	118,493,758.00	2.89
6	国泰君安证券股份有限公司	101,417,700.00	2.47
7	天安人寿保险股份有限公司—传统产品	79,692,000.00	1.94
8	北京诚通金控投资有限公司	62,589,900.00	1.52
9	中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	44,666,700.00	1.09
10	东方证券股份有限公司	40,391,376.00	0.98
11	中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金	199,282,934.00	4.85

### 8.3 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	7,900.00	0.0002

### 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	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
本公司高级管理人员、基金投资和研发部门负责人持有本开放式基金	0
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 18 日)	531,139,953.00
---------------------------	----------------

基金份额总额	
本报告期期初基金份额总额	5,756,239,953.00
本报告期基金总申购份额	2,528,400,000.00
减：本报告期基金总赎回份额	4,179,300,000.00
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	4,105,339,953.00

## § 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

#### 1、基金管理人的重大人事变动

本报告期内，基金管理人无重大人事变动。

#### 2、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经中国银行股份有限公司研究决定，郭德秋先生不再担任中国银行股份有限公司托管业务部总经理职务。上述人事变动已按相关规定备案、公告。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金管理人、基金财产和基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金的投资策略未发生变更。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

基金管理人为本基金聘任的会计师事务所向本基金提供的审计服务持续期限为：2019 年 11 月 20 日起至本报告期末。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员无受稽查或处罚的情况。

#### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 基金租用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 (%)	
方正证券	1	314,591,212.14	21.84	294,418.56	21.79	-
天风证券	3	193,844,355.23	13.46	182,101.72	13.48	-
国海证券	2	156,045,900.32	10.83	146,042.85	10.81	-
华泰证券	2	146,223,454.50	10.15	138,309.80	10.24	-
财通证券	3	110,104,955.04	7.64	103,048.02	7.63	-
浙商证券	2	106,699,510.18	7.41	99,860.33	7.39	-
广发证券	4	101,346,548.49	7.04	94,943.83	7.03	-
德邦证券	1	61,324,500.44	4.26	57,393.48	4.25	-
中邮证券	1	60,809,423.20	4.22	56,911.48	4.21	-
国联证券	3	54,976,940.16	3.82	52,002.48	3.85	-
中信建投	2	54,139,281.24	3.76	50,668.25	3.75	-
东吴证券	2	44,126,611.95	3.06	41,297.26	3.06	-
国投证券	2	15,191,631.00	1.05	14,217.70	1.05	-
兴业证券	2	10,674,161.70	0.74	9,989.68	0.74	-
麦高证券	1	5,156,676.00	0.36	4,826.25	0.36	-
华创证券	2	3,562,720.85	0.25	3,369.89	0.25	-
华安证券	2	1,133,728.38	0.08	1,072.47	0.08	-
上海证券	2	308,451.00	0.02	291.79	0.02	-
中信证券	4	133,803.18	0.01	125.23	0.01	-
开源证券	2	82,607.76	0.01	78.12	0.01	-
中银国际	2	3,752.96	0.00	3.51	0.00	-
长城证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-
诚通证券	2	-	-	-	-	-
大和证券	2	-	-	-	-	-
第一创业	1	-	-	-	-	-
东北证券	2	-	-	-	-	-
东方财富	2	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
东海证券	2	-	-	-	-	-
东亚前海证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国泰君安	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
国元证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-
宏信证券	2	-	-	-	-	-
华宝证券	1	-	-	-	-	-

华金证券	1	-	-	-	-	-
华林证券	1	-	-	-	-	-
江海证券	2	-	-	-	-	-
联储证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	2	-	-	-	-	-
山西证券	2	-	-	-	-	-
申港证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	3	-	-	-	-	-
太平洋证券	1	-	-	-	-	-
五矿证券	2	-	-	-	-	-
信达证券	2	-	-	-	-	-
英大证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	4	-	-	-	-	-
中金国际	2	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-

注：1. 基金管理人选择交易单元的标准和程序如下：

(1) 选择标准： 资力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 5 亿元人民币；财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；经营行为规范，最近两年未因重大违规行为受到中国证监会和中国人民银行处罚；内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，并能满足基金运作高度保密的要求；具备基金运作所需要的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理本基金进行证券交易的需，并能为本基金提供全面的信息服；研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为本基金提供高质量的咨询服务，并能根据基金投资的特定要求，提供专门研究报告；适当的地域分散化。

(2) 选择程序：(a) 服务评价；(b) 拟定备选交易单元；(c) 签约。

2、本报告期租用的证券公司交易单元退租的有：国投证券、天风证券。

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

本基金本报告期内未租用证券公司交易单元进行其他证券投资。

### 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	华宝基金管理有限公司旗下部分基金季度报告提示性公告	上海证券报，证券日报，证券时报，中国证券报	2024-01-19
2	华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金 2023 年第 4 季度报告	基金管理人网站	2024-01-19
3	华宝基金关于旗下部分交易型开放式指数证券投资基金新增华源证券股份有限公司为一级交易商的公告	基金管理人网站，上海证券报，证券日报，证券时报，中国证券报	2024-03-18
4	华宝基金管理有限公司旗下部分基金	上海证券报，证券日报，	2024-03-29

	年度报告提示性公告	证券时报, 中国证券报	
5	华宝基金管理有限公司旗下部分基金 季度报告提示性公告	上海证券报, 证券日报, 证券时报, 中国证券报	2024-04-19
6	华宝中证银行交易型开放式指数证券 投资基金基金产品资料概要(更新)	基金管理人网站	2024-06-28

## § 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

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

中国证监会批准基金设立的文件;

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金合同;

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金招募说明书;

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金托管协议;

基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程;

基金管理人报告期内在指定报刊上披露的各种公告;

基金托管人业务资格批件和营业执照。

### 12.2 存放地点

以上文件存于基金管理人办公场所及托管人住所备投资者查阅。

### 12.3 查阅方式

投资者可以通过基金管理人网站, 查阅或下载基金合同、招募说明书、托管协议及基金的各种定期和临时公告。

华宝基金管理有限公司

2024 年 8 月 30 日