

# 华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金

## 2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 日

基金管理人：华安基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二三年十月二十四日

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

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 2023 年 10 月 20 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |                                                                                                                              |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 基金简称       | 华安中证银行 ETF                                                                                                                   |
| 场内简称       | 银行股（扩位简称：银行 ETF 指数基金）                                                                                                        |
| 基金主代码      | 516210                                                                                                                       |
| 交易代码       | 516210                                                                                                                       |
| 基金运作方式     | 交易型开放式                                                                                                                       |
| 基金合同生效日    | 2021 年 9 月 3 日                                                                                                               |
| 报告期末基金份额总额 | 223,931,000.00 份                                                                                                             |
| 投资目标       | 紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。                                                                                                    |
| 投资策略       | 本基金主要采用组合复制策略及适当的替代性策略以更好的跟踪标的指数，实现基金投资目标。当指数编制方法变更、成份股发生变更、成份股权重由于自由流通量调整而发生变化、成份股派发现金股息、配股及增发、股票长期停牌、市场流动性不足等情况发生时，基金管理人将对 |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>投资组合进行优化，尽量降低跟踪误差。</p> <p>本基金主要采取复制法，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。</p> <p>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。</p> <p>本基金力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年跟踪误差不超过 2%。如因标的指数编制规则调整等其他原因，导致基金跟踪偏离度和跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施，避免跟踪偏离度和跟踪误差的进一步扩大。</p> |
| 业绩比较基准 | 中证银行指数收益率                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 风险收益特征 | 本基金为股票型基金，其预期风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。本基金主要投资于标的指数成份股及备选成份股，具有与标的指数相似的风险收益特征。                                                                                                                                                                                                                                       |
| 基金管理人  | 华安基金管理有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 基金托管人  | 中国银行股份有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

| 主要财务指标     | 报告期<br>(2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日) |
|------------|-----------------------------------------|
| 1. 本期已实现收益 | 7,427,314.13                            |
| 2. 本期利润    | 10,714,002.34                           |

|                 |                |
|-----------------|----------------|
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | 0.0470         |
| 4. 期末基金资产净值     | 214,917,913.83 |
| 5. 期末基金份额净值     | 0.9598         |

注：1、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（例如：封闭式基金交易佣金，开放式基金的申购赎回费、红利再投资费、基金转换费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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         | 净值增长率① | 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      | 4.92%  | 0.95%     | 1.44%      | 0.98%         | 3.48% | -0.03% |
| 过去六个月      | 6.97%  | 1.04%     | 1.80%      | 1.09%         | 5.17% | -0.05% |
| 过去一年       | 7.38%  | 1.04%     | 2.81%      | 1.08%         | 4.57% | -0.04% |
| 过去三年       | -      | -         | -          | -             | -     | -      |
| 过去五年       | -      | -         | -          | -             | -     | -      |
| 自基金合同生效起至今 | -4.02% | 1.05%     | -11.93%    | 1.12%         | 7.91% | -0.07% |

3.2.2 自基金合同生效以来 基金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

华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金  
累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2021 年 9 月 3 日至 2023 年 9 月 30 日)



## § 4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

| 姓名  | 职务                   | 任本基金的基金经理期限 |      | 证券从业年限 | 说明                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----|----------------------|-------------|------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                      | 任职日期        | 离任日期 |        |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 苏卿云 | 本基金的基金经理、指数与量化投资部副总监 | 2021-09-03  | —    | 16 年   | 硕士研究生，16 年证券、基金行业从业经历。曾任上海证券交易所基金业务部经理。2016 年 7 月加入华安基金，任指数与量化投资部 ETF 业务负责人。2016 年 12 月至 2021 年 3 月，担任华安日日鑫货币市场基金的基金经理。2017 年 6 月至 2018 年 11 月，担任华安中证定向增发事件指数证券投资基金（LOF）的基金经理。2017 年 10 月至 2020 年 6 月，同时担任华安沪深 300 指数分级证券投资基金的基金经理，2017 年 10 月起，同时担任华安中证细分 |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | <p>医药交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金的基金经理。2017 年 12 月至 2022 年 3 月，同时担任上证龙头企业交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金的基金经理。2018 年 9 月至 2021 年 3 月，同时担任华安 MSCI 中国 A 股国际交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2018 年 10 月至 2021 年 3 月，同时担任华安 MSCI 中国 A 股国际交易型开放式指数证券投资基金联接基金的基金经理。2018 年 11 月起，同时担任华安中证 500 行业中性低波动交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2019 年 1 月起，同时担任华安中证 500 行业中性低波动交易型开放式指数证券投资基金联接基金的基金经理。2019 年 3 月至 2021 年 8 月，同时担任华安沪深 300 行业中性低波动交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2019 年 5 月至 2020 年 10 月，同时担任华安中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金的基金经理。2019 年 7 月至 2020 年 6 月，同时担任华安中证民企成长交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2019 年 11 月至 2021 年 3 月，同时担任华安中债 7-10 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。2021 年 1 月起，同时担任华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金的基金经理(2023 年 6 月由华安中</p> |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | <p>证银行指数型证券投资基金转型而来)。2021 年 5 月至 2022 年 7 月, 同时担任华安恒生科技交易型开放式指数证券投资基金(QDII)的基金经理。2021 年 9 月起, 同时担任华安国证生物医药交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(2023 年 8 月由华安国证生物医药指数型发起式证券投资基金转型而来)、华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2021 年 10 月起, 同时担任华安上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2022 年 3 月起, 同时担任华安中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2022 年 3 月起, 同时担任华安中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金联接基金的基金经理(2023 年 6 月由华安中证全指证券公司指数型证券投资基金转型而来)。2022 年 4 月起, 同时担任华安恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)的基金经理。2022 年 5 月起, 同时担任华安上证科创板新一代信息技术交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2022 年 8 月起, 同时担任华安中债 1-5 年国开行债券交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2022 年 9 月起, 同时担任华安中证数字经济主题交易型开放式指数证券投资基金的基金经</p> |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                  |
|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | 理。2022 年 10 月起，同时担任华安中证上海环交所碳中和指数型发起式证券投资基金的基金经理。2023 年 4 月起，同时担任华安中证数字经济主题交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金的基金经理。2023 年 6 月起，同时担任华安国证生物医药交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2023 年 9 月起，同时担任华安中证国有企业红利交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。 |
|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

注：此处的任职日期和离任日期均指公司作出决定之日，即以公告日为准。证券从业的含义遵从行业协会《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。

#### 4.2 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，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在违法违规或未履行基金合同承诺的情形。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《华安基金管理有限公司公平交易管理制度》，将各投资组合在研究分析、投资决策、交易执行等方面全部纳入公平交易管理中。控制措施包括：在研究环节，研究员在为公司管理的各类投资组合提供研究信息、投资建议过程中，使用晨会发言、邮件发送、登录在研究报告管理系统中等方式来确保各类投资组合经理可以公平享有信息获取机会。在投资环节，公司各投资组合经理根据投资组合的风格和投资策略，制定并严格执行交易决策规则，以保证各投资组合交易决策的客观性和独立性。同时严格执行投资决策委员会、投资总监、投资组合经理等



各投资决策主体授权机制，投资组合经理在授权范围内自主决策，超过投资权限的操作需要经过严格的审批程序。在交易环节，公司实行强制公平交易机制，确保各投资组合享有公平的交易执行机会。（1）交易所二级市场业务，遵循价格优先、时间优先、比例分配、综合平衡的控制原则，实现同一时间下达指令的投资组合在交易时机上的公平性。（2）交易所一级市场业务，投资组合经理按意愿独立进行业务申报，集中交易部以投资组合名义对外进行申报。若该业务以公司名义进行申报与中签，则按实际中签情况以价格优先、比例分配原则进行分配。若中签量过小无法合理进行比例分配，且以公司名义获得，则投资部门在合规监察员监督参与下，进行公平协商分配。（3）银行间市场业务遵循指令时间优先原则，先到先询价的控制原则。通过内部共同的 iwind 群，发布询价需求和结果，做到信息公开。若是多个投资组合进行一级市场投标，则各投资组合经理须以各投资组合名义向集中交易部下达投资意向，交易员以此进行投标，以确保中签结果与投资组合投标意向一一对应。若中签量过小无法合理进行比例分配，且以公司名义获得，则投资部门在风险管理部投资监督参与下，进行公平协商分配。交易监控、分析与评估环节，公司风险管理部对公司旗下的各投资组合投资境内证券市场上市交易的投资品种、进行场外的非公开发行股票申购、以公司名义进行的债券一级市场申购、不同投资组合同日和临近交易日的反向交易以及可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控，根据市场公认的第三方信息（如：中债登的债券估值），定期对各投资组合与交易对手之间议价交易的交易价格公允性进行审查，对不同投资组合临近交易日的同向交易的交易时机和交易价差进行分析。本报告期内，公司公平交易制度总体执行情况良好。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司风险管理部会同基金投资、交易部门讨论制定了各类投资组合针对股票、债券、回购等投资品种在交易所及银行间的同日反向交易控制规则，并在投资系统中进行了设置，实现了完全的系统控制。同时加强了对各类投资组合间的同日反向交易的监控与隔日反向交易的检查；风险管理部开发了同向交易分析系统，对相关同向交易指标进行持续监控，并定期对组合间的同向交易行为进行了重点分析。本报告期内，因组合流动性管理或投资策略调整需要，除指数基金以外的所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的次数为 0 次，未出现异常交易。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

三季度，货币政策持续宽松，市场流动性保持合理充裕。8 月 15 日，央行先后下调三大关键政策利率，引导市场利率中枢下移并传导至实体经济，有效调节资金供求和资金资源配置，有效降低实体经济融资成本。8 月 21 日，央行下调 1 年起贷款市场报价利率，进一步打开贷款利率下行空间，降低实体经济融资成本。5 年期以上 LPR 保持稳定，有助于商业银行保持息差水平，以增强支持服务实体经济的可持续性。各地因城施策的稳楼市政策措施力度持续增大，配合下调首付比例等调整优化，有望刺激刚需和改善性住房需求释放，助力房地产复苏。9 月 15 日，央行年内第二次降准，不仅可以释放长期流动性，还可以降低银行的资金成本，缓解银行因存量房贷利率下降等带来息差和利润下滑的压力，保持向实体经济减费让利的持续性，推动实体经济融资成本稳中有降。

本基金跟踪的中证银行指数，按照中证行业分类方法选择银行二级行行业的上市公司，以反映银行板块的整体表现。

投资管理上，基金采取完全复制的管理方法跟踪指数，控制基金的跟踪误差和跟踪偏离度。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截止 2023 年 9 月 30 日，本基金份额净值为 0.9598 元，本报告期份额净值增长率为 4.92%，同期业绩比较基准增长率为 1.44%。

## 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望四季度，利好因素逐步增加。国内经济增速企稳回升，通胀由跌转涨，经济周期步入上升期，尤其是在众多积极政策刺激下，稳增长实现可能性较大。政策效应存在一定时滞，稳增长效果在四季度或逐渐显现，利好上市公司盈利增速上行。随着逆周期政策力度不断加强，房地产资产风险趋于缓释，银行资产端收益率仍趋下行，在存款利率自律机制作用下，负债端成本节约效应有望继续发挥，缓解部分息差压力。目前银行板块估值处于历史低位，经济企稳向好有望推动银行股估值修复。

作为基金管理人，我们继续坚持积极将基金回报与指数相拟合的原则，降低跟踪偏离和跟踪误差，勤勉尽责，为投资者获得长期稳定的回报。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金报告期内不存在基金持有人数低于 200 人或基金资产净值低于 5000 万元的情形。

### § 5 投资组合报告

#### 5.1 报告期末基金资产组合情况

| 序号 | 项目                | 金额(元)          | 占基金总资产的比例 (%) |
|----|-------------------|----------------|---------------|
| 1  | 权益投资              | 211,772,671.86 | 98.45         |
|    | 其中：股票             | 211,772,671.86 | 98.45         |
| 2  | 固定收益投资            | —              | —             |
|    | 其中：债券             | —              | —             |
|    | 资产支持证券            | —              | —             |
| 3  | 贵金属投资             | —              | —             |
| 4  | 金融衍生品投资           | —              | —             |
| 5  | 买入返售金融资产          | —              | —             |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | —              | —             |
| 6  | 银行存款和结算备付金合计      | 3,321,181.32   | 1.54          |
| 7  | 其他各项资产            | 21,940.11      | 0.01          |
| 8  | 合计                | 215,115,793.29 | 100.00        |

注：此处股票投资含可退替代款估值增值0.00元。

#### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

##### 5.2.1 积极投资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积极投资股票。

##### 5.2.2 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              | 211,772,671.86 | 98.54 |
| 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               | 211,772,671.86 | 98.54 |

### 5.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

## 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

### 5.3.1 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前十名股票投资明细

| 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 | 977,800   | 32,238,066.00 | 15.00        |
| 2  | 601166 | 兴业银行 | 1,334,900 | 21,745,521.00 | 10.12        |
| 3  | 601398 | 工商银行 | 3,217,200 | 15,056,496.00 | 7.01         |
| 4  | 601328 | 交通银行 | 2,522,400 | 14,529,024.00 | 6.76         |
| 5  | 601288 | 农业银行 | 2,930,500 | 10,549,800.00 | 4.91         |

|    |        |      |           |              |      |
|----|--------|------|-----------|--------------|------|
| 6  | 000001 | 平安银行 | 890,700   | 9,975,840.00 | 4.64 |
| 7  | 002142 | 宁波银行 | 363,700   | 9,772,619.00 | 4.55 |
| 8  | 600016 | 民生银行 | 2,278,900 | 8,750,976.00 | 4.07 |
| 9  | 600919 | 江苏银行 | 1,139,600 | 8,182,328.00 | 3.81 |
| 10 | 600000 | 浦发银行 | 1,077,500 | 7,650,250.00 | 3.56 |

### 5.3.2 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前五名股票投资明细

无。

### 5.4 报告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。

### 5.5 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债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券。

### 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名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。

### 5.7 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投资。

### 5.8 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权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证投资。

### 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

#### 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

#### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资股指期货将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，主要选择流动性好、交易活跃的股指期货合约，以降低股票仓位调整的交易成本，提高投资效率，从而更好地跟踪标的指数，实现投资目标。

## 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 5.10.1 本期国债期货投资政策

根据本基金基金合同，本基金不能投资于国债期货。

### 5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

## 5.11 投资组合报告附注

5.11.12023 年 8 月 15 日，农业银行因农户贷款发放后流入房地产企业、农村个人生产经营贷款贷后管理不到位等违法违规行为，被国家金融监督管理总局（金罚决字〔2023〕8 号）没收违法所得并处罚款合计 4420.184584 万元，其中，对总行罚款 1760.092292 万元，没收违法所得 60.092292 万元，对分支机构罚款 2600 万元。

2023 年 7 月 7 日，平安银行因违反账户管理规定、违反反假货币业务管理规定等违法违规事项，被中国人民银行（银罚决字〔2023〕55 号）给予警告，没收违法所得 1848.67 元，罚款 3492.5 万元的行政处罚。

2023 年 1 月 9 日，宁波银行因违规开展异地互联网贷款业务、互联网贷款业务整改不到位、资信见证业务开展不审慎、资信见证业务整改不到位、贷款“三查”不尽职、新产品管理不严格等问题，被宁波银保监局（甬银保监罚决字〔2023〕1 号）给予罚款人民币 220 万元的行政处罚。2023 年 9 月 8 日，宁波银行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等违法违规事项，被国家外汇管理局宁波市分局（甬外管罚〔2023〕8 号）给予警告，合计处罚款 670 万元，没收违法所得 183.02 万元的行政处罚。

2023 年 2 月 16 日，民生银行因小微企业贷款风险分类不准确、小微企业贷款资金被挪用于房地产领域等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2023〕2 号）给予对民生银行总行罚款 6670 万元，没收违法所得 2.462 万元，对民生银行分支机构罚款 2300 万元，共计罚款 8970 万元，没收违法所得 2.462 万元的行政处罚。2023 年 8 月 2 日，民生银行因规避委托贷款监管，违规利用委托债权投资业务向企业融资等违法违规事项，被国家金融监督管理总局（金罚决字〔2023〕7 号）给予罚款合计 4780 万元的行政处罚。

2023 年 2 月 6 日，江苏银行因违反账户管理规定、违反流通人民币管理规定等违法违规事项，被中国人民银行（银罚决字〔2023〕1 号）给予警告，没收违法所得 42 元，罚款 773.6 万元的行政处罚。2023 年 8 月 10 日，江苏银行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，被国家金融监督管理总局江苏监管局（苏金罚决字〔2023〕2 号）给予警告，处 16 万元罚款的行政处罚。

本基金投资上述证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

报告期内，本基金投资的前十名其他证券的发行主体没有被监管部门立案调查的，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.11.2 本基金投资的前十名股票中，不存在投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

### 5.11.3 其他资产构成

| 序号 | 名称      | 金额(元)     |
|----|---------|-----------|
| 1  | 存出保证金   | 21,940.11 |
| 2  | 应收证券清算款 | —         |
| 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      | 21,940.11 |

### 5.11.4 报告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。

### 5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

#### 5.11.5.1 期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

#### 5.11.5.2 期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前五名积极投资中不存在流通受限情况。

## § 6 开放式基金份额变动

单位：份

|                |                |
|----------------|----------------|
| 本报告期期初基金份额总额   | 234,731,000.00 |
| 报告期期间基金总申购份额   | 900,000.00     |
| 减：报告期期间基金总赎回份额 | 11,700,000.00  |
| 报告期期间基金拆分变动份额  | -              |
| 本报告期期末基金份额总额   | 223,931,000.00 |

## § 7 影响投资者决策的其他重要信息

### 7.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

| 投资者类别                                                                       | 报告期内持有基金份额变化情况 |                        |                |              |               | 报告期末持有基金情况     |        |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------|
|                                                                             | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间 | 期初份额           | 申购份额         | 赎回份额          | 持有份额           | 份额占比   |
| 联接基金                                                                        | 1              | 20230701-20230930      | 201,145,600.00 | 2,000,000.00 | 10,000,000.00 | 193,145,600.00 | 86.25% |
| 产品特有风险                                                                      |                |                        |                |              |               |                |        |
| 本基金报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或者超过20%的情形。如该单一投资者大额赎回将可能导致基金份额净值波动风险、基金流动性风险等特定风险。 |                |                        |                |              |               |                |        |

### 7.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 8 备查文件目录

### 8.1 备查文件目录

- 1、《华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金基金合同》
- 2、《华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金招募说明书》
- 3、《华安中证银行交易型开放式指数证券投资基金托管协议》



## 8.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人互联网站  
<http://www.huaan.com.cn>。

## 8.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

华安基金管理有限公司  
二〇二三年十月二十四日