

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资 基金 2019 年半年度报告

2019 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：2019 年 8 月 29 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。本半年度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 2019 年 8 月 27 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 2019 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	6
2.1 基金基本情况	6
2.2 基金产品说明	6
2.3 基金管理人和基金托管人	7
2.4 信息披露方式	7
2.5 其他相关资料	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标	8
3.2 基金净值表现	8
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	12
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	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	15
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	15
§5 托管人报告	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	16
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	16
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	16
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	17
6.1 资产负债表	17
6.2 利润表	18

6.3 所有者权益（基金净值）变动表	19
6.4 报表附注	20
§7 投资组合报告	41
7.1 期末基金资产组合情况	41
7.2 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 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
7.8 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
7.9 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 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	46
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	47
7.12 投资组合报告附注	47
§8 基金份额持有人信息	50
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	50
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	50
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况	51
§9 开放式基金份额变动	52
§10 重大事件揭示	53
10.1 基金份额持有人大会决议	53
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	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	53
10.4 基金投资策略的改变	53
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	53
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	53
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	53
10.8 其他重大事件	55

§11 影响投资者决策的其他重要信息.....56

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56

11.2 影响投资者决策的其他重要信息56

备查文件目录.....57

11.3 备查文件目录57

11.4 存放地点57

11.5 查阅方式57

§ 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
交易代码	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	1,423,039,953.00 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。 1、组合复制策略 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。 2、替代性策略 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，属于高风险/高收益的开放式基金。 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	刘月华	王永民
	联系电话	021-38505888	010-66594896
	电子邮箱	xxpl@fsfund.com	fcid@bankofchina.com
客户服务电话		400-700-5588、 021-38924558	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 58 楼	北京市西城区复兴门内大街 1 号
邮政编码		200120	100818
法定代表人		孔祥清	刘连舸

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》
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	www.fsfund.com
基金半年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

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(2019 年 1 月 1 日 - 2019 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	63,656,872.95
本期利润	102,746,844.44
加权平均基金份额本期利润	0.0989
本期加权平均净值利润率	9.59%
本期基金份额净值增长率	19.40%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2019 年 6 月 30 日)
期末可供分配利润	50,629,733.26
期末可供分配基金份额利润	0.0356
期末基金资产净值	1,518,692,506.54
期末基金份额净值	1.0672
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2019 年 6 月 30 日)
基金份额累计净值增长率	6.72%

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，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、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

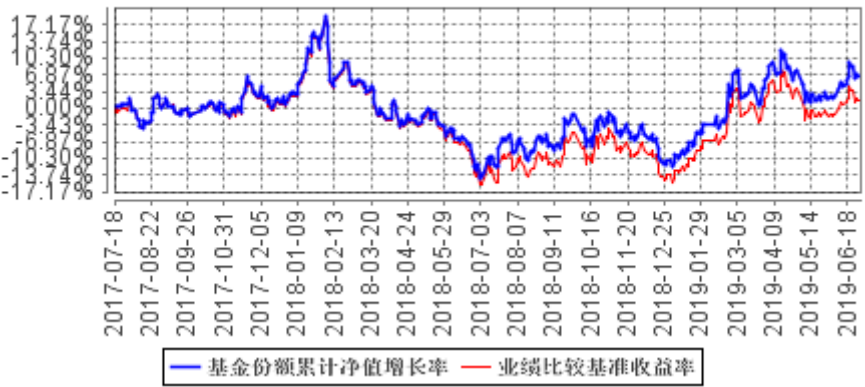
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	4.78%	0.93%	3.41%	0.91%	1.37%	0.02%
过去三个月	2.64%	1.20%	1.32%	1.19%	1.32%	0.01%
过去六个月	19.40%	1.35%	17.97%	1.36%	1.43%	-0.01%
过去一年	20.51%	1.36%	16.54%	1.36%	3.97%	0.00%
自基金合同	6.72%	1.22%	1.68%	1.23%	5.04%	-0.01%

生效日起至 今						
------------	--	--	--	--	--	--

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

基金份额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，自基金成立日期的 6 个月内达到规定的资产组合，截至 2018 年 1 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

基金管理人是在 2003 年 3 月 7 日正式成立的合资基金管理公司，截至本报告期末（2019 年 6 月 30 日），正在管理运作的证券投资基金包括宝康系列基金、华宝多策略基金、华宝现金宝货币市场基金、华宝动力组合基金、华宝收益增长基金、华宝先进成长基金、华宝行业精选基金、华宝海外中国成长基金、华宝大盘精选基金、华宝增强收益基金、华宝中证 100 基金、上证 180 价值 ETF、华宝上证 180 价值 ETF 联接基金、华宝新兴产业基金、华宝可转债基金、华宝油气基金、华宝医药生物基金、华宝资源优选基金、华宝添益货币市场基金、华宝服务优选基金、华宝创新优选基金、华宝生态中国基金、华宝量化对冲基金、华宝高端制造基金、华宝品质生活基金、华宝稳健回报基金、华宝事件驱动基金、华宝国策导向基金、华宝新价值基金、华宝新机遇基金、华宝医疗分级基金、华宝中证 1000 分级基金、华宝万物互联基金、华宝转型升级基金、华宝核心优势基金、华宝美国消费基金、华宝香港中小盘基金、华宝中证全指证券公司 ETF、华宝中证军工 ETF、华宝新活力基金、华宝沪深 300 指数增强基金、华宝未来主导产业基金、华宝新起点基金、华宝红利基金、华宝新飞跃基金、华宝新优选基金、华宝香港大盘基金、华宝智慧产业基金、华宝第三产业基金、华宝银行 ETF、华宝银行 ETF 联接基金、华宝价值发现基金、华宝香港本地基金、华宝中证 500 指数增强基金、华宝香港精选基金、华宝券商 ETF 联接基金、华宝宝丰高等级债券基金、华宝绿色主题基金、华宝沪港深价值基金、华宝科技先锋基金、华宝宝裕纯债基金、华宝大健康基金、华宝中短债基金、华宝稳健 FOF 基金、华宝宝盛纯债基金、华宝宝怡纯债基金、华宝消费升级基金、华宝质量价值基金等，正在管理运作的证券投资基金资产净值合计 171,851,775,826.03 元。

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、量化投资部	2017 年 7 月 18 日	-	13 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，现任量化投资部副总监

	副 总 经 理、华宝中证医疗指数分级、华宝中证军工 ETF、华宝标普中国 A 股红利机会指数 (LOF)、华宝银行 ETF 联接、（华宝标普中国 A 股质量价值指数（场内简称“质量基金”）、华宝中证医疗 ETF（场内简称“医疗 ETF”）基金经理				理。2012 年 10 月至 2019 年 1 月 31 日任上证 180 成长交易型开放式指数证券投资基金基金经理，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，2015 年 5 月起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 月起任华宝标普中国 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。
张奇	本基金经理助理、华宝上证 180 价值 ETF、华宝上证 180 价	2019 年 1 月 9 日	-	9 年	本科。曾先后在毕博管理咨询有限公司、德邦证券从事咨询顾问及董事副总经理的工作。2014 年 10 月加入华宝基金管理有限公司担任高级数量分析师的职务。2015 年 4 月起兼任上证 180 价值交易型开放式指数证券投资基金、华宝上证 180 价值交易型开放式指数证

	值 ETF 联接、华宝业中证军工 ETF、华宝中证医疗指数分级、华宝中证 1000 指数分级、华宝中证银行 ETF、华宝银行 ETF 联接基金经理助理				券投资基金联接基金基金经理助理，2015 年 5 月至 2018 年 11 月兼任上证 180 成长交易型开放式指数证券投资基金、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助理，2017 年 4 月至 2019 年 1 月任华宝中证医疗指数分级证券投资基金、华宝中证军工交易型开放式指数证券投资基金基金经理助理，2017 年 4 月起任华宝中证 1000 指数分级证券投资基金基金经理助理，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助理，2019 年 1 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助理。
--	---	--	--	--	--

注：1、任职日期以及离任日期均以基金公告为准。

2、证券从业含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作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,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

2019 年上半年,全球各主要经济体受到美国特朗普政府在全球范围的贸易制裁的影响,发展前景不确定性较强。作为美国贸易制裁的主要对象,中国上半年经济表现差强人意。PMI 指标在一季度反弹后,4、5 月连续回落,6 月份继续保持弱势;1-5 月规模以上工业企业利润同比增速小幅下降,但边际上已经由负转正。G20 大阪峰会后,由于美方承诺不再对华加征新的关税,来自出口方面的压力将部分缓解,但想要为中国经济提供强力支撑的难度依然较大。受此影响,上半年 A 股市场走出了冲高回落的行情,一季度 A 股在券商、消费、TMT 等板块以及工业大麻、猪产业、鸡产业等主题的共同带动下走出一轮快速上涨行情,大小盘齐涨;随后在贸易战影响下,A 股二季度出现较大幅度的回调,市场结构分化,大盘强于小盘,沪市强于深市。具体来看,上半年 A 股涨幅居前的行业有食品饮料、保险、农林牧渔等。本报告期内,以中证 100 指数和沪深 300 指数为代表的大盘蓝筹股指数涨幅分别为 28.81%和 27.07%;而作为成长股代表的创业板指和中小板指的涨幅分别为 20.87%和 20.75%。在本报告期内,中证银行指数累计上涨了 17.97%。

本报告期本基金为正常运作期,我们在操作中严格遵守基金合同,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 19.40%,业绩比较基准收益率为 17.97%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

目前贸易战有缓和的趋势，外部因素对中国经济的影响会有所下降，但中美关系修复可能有很长的路要走。另一方面，全球经济增速放缓的趋势短期内难以被扭转，投资者不宜过度乐观，三季度主要经济体的货币政策决策可能会对短期市场情绪造成影响。国内经济本身仍然有一定的韧性，从政府“稳中求进、突出主线、守住底线、把握好度”的政策基调来看，如果出现增长动力不足的情况，财政政策应该可以发挥维稳的作用。长期来看，中国经济基本面依然向好，金融风险整体可控。

行业方面，货币政策宽松之下，上半年市场利率处于低位，同业负债成本率同比明显下降，中小行净息差同比明显改善，营收及盈利增速亮眼；2019 年下半年，预计逆周期调节力度仍将加大，社融增速较 2018 年明显改善，经济有望企稳，上市银行资产质量稳中向好，业绩或好于市场预期。上半年，A 股银行板块表现较好，整体涨幅位于各板块中等偏上水平，银行股龙头表现亮眼。当前，A 股银行板块股息率较高，估值仍处于历史低位，基本面稳中向好，“资产荒”加剧之下，银行股的性价比凸显。中证银行指数选取中证全指样本股中至多 50 只银行业股票，以反映该行业股票的整体表现，建议投资者关注中证银行指数的配置价值。

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、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。

（1）日常估值流程

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帐务

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。

（2）特殊业务估值流程

根据中国证券监督管理委员会[2017]13 号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、中国证券投资基金业协会《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》、《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》、《关于发布〈证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)〉的通知》等有关规定及本公司的估值制度，对特殊品种或由于特殊原因导致投资品种不存在活跃市场的情况，量化投资部根据估值委员会确定的对停牌股票或异常交易股票估值调整的方法（比如：指数收益法）进行估值，并兼顾行业研究员基于上市公司估值模型计算结果所提出的估值建议或意见。必要时基金经理也会就估值模型及估值方法的确定提出建议和意见，但由估值委员会做最终决策。

上述参与估值流程的人员均具备估值业务所需的专业胜任能力，参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期末未进行利润分配，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 托管人对本半年度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”部分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：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：2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2019 年 6 月 30 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
资 产：			
银行存款	6.4.7.1	15,454,197.48	4,028,952.75
结算备付金		227,424.76	394,096.57
存出保证金		74,873.04	35,889.51
交易性金融资产	6.4.7.2	1,506,919,487.82	617,244,257.37
其中：股票投资		1,506,919,487.82	617,244,257.37
基金投资		-	-
债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
应收证券清算款		267,617.79	711,349.17
应收利息	6.4.7.5	4,485.58	1,109.46
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		1,522,948,086.47	622,415,654.83
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019 年 6 月 30 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		561,282.98	263,954.52
应付托管费		112,256.60	52,790.92
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	6.4.7.7	499,813.66	595,300.64

应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	3,082,226.69	1,454,462.60
负债合计		4,255,579.93	2,366,508.68
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	1,423,039,953.00	693,739,953.00
未分配利润	6.4.7.10	95,652,553.54	-73,690,806.85
所有者权益合计		1,518,692,506.54	620,049,146.15
负债和所有者权益总计		1,522,948,086.47	622,415,654.83

注：1、报告截止日 2019 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0672 元，基金份额总额 1,423,039,953.00 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：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
一、收入		107,029,025.91	-78,195,105.18
1.利息收入		36,226.17	23,525.46
其中：存款利息收入	6.4.7.11	36,226.17	23,522.28
债券利息收入		-	3.18
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		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		66,635,378.50	-10,245,668.47
其中：股票投资收益	6.4.7.12	47,819,094.33	-14,916,507.20
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-	7,272.65
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.1	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	18,816,284.17	4,663,566.08
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	39,089,971.49	-68,347,405.15
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-

5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	1,267,449.75	374,442.98
减：二、费用		4,282,181.47	1,719,017.32
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	2,631,906.97	976,896.81
2. 托管费	6.4.10.2.2	526,381.43	195,379.42
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	-	-
4. 交易费用	6.4.7.19	863,054.28	376,602.49
5. 利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产支出		-	-
6. 税金及附加		-	-
7. 其他费用	6.4.7.20	260,838.79	170,138.60
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		102,746,844.44	-79,914,122.50
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		102,746,844.44	-79,914,122.50

6.3 所有者权益（基金净值）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：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	693,739,953.00	-73,690,806.85	620,049,146.15
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	102,746,844.44	102,746,844.44
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	729,300,000.00	66,596,515.95	795,896,515.95
其中：1. 基金申购款	2,739,900,000.00	142,729,556.57	2,882,629,556.57
2. 基金赎回款	-2,010,600,000.00	-76,133,040.62	-2,086,733,040.62
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以	-	-	-

“-”号填列)			
五、期末所有者权益（基金净值）	1,423,039,953.00	95,652,553.54	1,518,692,506.54
项目	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	165,739,953.00	2,700,472.32	168,440,425.32
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	-79,914,122.50	-79,914,122.50
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	416,700,000.00	10,603,271.52	427,303,271.52
其中：1. 基金申购款	1,092,600,000.00	30,834,125.22	1,123,434,125.22
2. 基金赎回款	-675,900,000.00	-20,230,853.70	-696,130,853.70
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	582,439,953.00	-66,610,378.66	515,829,574.34

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：

<u>黄小薏</u>	<u>向辉</u>	<u>张幸骏</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金(原名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”)系由基金管理人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》、《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》(以下简称“基金合同”)及

其他有关法律法规的规定，经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）以证监许可[2016]742 号文及机构部函[2017]833 号文批准公开募集。本基金为交易型开放式，存续期限为不定期，首次设立募集基金份额为 531,139,953.00 份，经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具了编号为德师报(验)字(17)第 00107 号的验资报告。基金合同于 2017 年 7 月 18 日正式生效。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》、截至报告期末最新公告的基金合同及《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)。如法律法规或监管机构以后允许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。在建仓完成后，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%；权证、股指期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。本基金的业绩比较基准为：中证银行指数。

本基金的财务报表于 2019 年 8 月 29 日已经本基金的基金管理人批准报出。

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颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)以及中国证监会发布的基金行业实务操作的有关规定编制，同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2019 半年度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 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 半年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

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

—

6.4.5.2 会计估计变更的说明

—

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期内无需说明的重大会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、2008 年 9 月 18 日《上海、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[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2014]48 号《关于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]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]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》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

1) 证券投资基金(封闭式证券投资基金, 开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券免征增值税; 2018 年 1 月 1 日起, 公开募集证券投资基金运营过程中发生的其他增值税应税行为, 以基金管理人为增值税纳税人, 暂适用简易计税方法, 按照 3% 的征收率缴纳增值税。

2) 对证券投资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, 股权的股息、红利收入, 债券的利息收入及其他收入, 暂不缴纳企业所得税。

3) 对基金取得的股票股息、红利收入, 由上市公司在收到相关扣收税款当月的法定申报期内

向主管税务机关申报缴纳；从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，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，股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

4) 对基金取得的债券利息收入，由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税，暂不缴纳企业所得税。

5) 对于基金从事 A 股买卖，出让方按 0.10% 的税率缴纳证券（股票）交易印花税，对受让方不再缴纳印花税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日
活期存款	15,454,197.48
定期存款	—
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	—
合计：	15,454,197.48

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	1,507,398,050.10	1,506,919,487.82	-478,562.28
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		1,507,398,050.10	1,506,919,487.82	-478,562.28

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 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2019年6月30日
应收活期存款利息	4,349.58
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	102.30
应收债券利息	-
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	33.70
合计	4,485.58

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	499,813.66
银行间市场应付交易费用	-
合计	499,813.66

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	99,190.01
指数使用费	103,739.40
其它	2,879,297.28
合计	3,082,226.69

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	693,739,953.00	693,739,953.00
本期申购	2,739,900,000.00	2,739,900,000.00
本期赎回(以“-”号填列)	-2,010,600,000.00	-2,010,600,000.00
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	1,423,039,953.00	1,423,039,953.00

6.4.7.10 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	-19,313,624.82	-54,377,182.03	-73,690,806.85
本期利润	63,656,872.95	39,089,971.49	102,746,844.44
本期基金份额交易	6,286,485.13	60,310,030.82	66,596,515.95

产生的变动数			
其中：基金申购款	10,968,881.10	131,760,675.47	142,729,556.57
基金赎回款	-4,682,395.97	-71,450,644.65	-76,133,040.62
本期已分配利润	-	-	-
本期末	50,629,733.26	45,022,820.28	95,652,553.54

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	31,225.14
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	4,523.11
其他	477.92
合计	36,226.17

6.4.7.12 股票投资收益

6.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
股票投资收益——买卖股票差价收入	12,508,213.30
股票投资收益——赎回差价收入	35,310,881.03
股票投资收益——申购差价收入	-
合计	47,819,094.33

6.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
卖出股票成交总额	229,341,334.27
减：卖出股票成本总额	216,833,120.97
买卖股票差价收入	12,508,213.30

6.4.7.12.3 股票投资收益——赎回差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
赎回基金份额对价总额	2,086,733,040.62
减：现金支付赎回款总额	183,203,436.62
减：赎回股票成本总额	1,868,218,722.97
赎回差价收入	35,310,881.03

6.4.7.13 债券投资收益

本基金本报告期内无债券投资收益。

6.4.7.13.1 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

6.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

6.4.7.15 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.16 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
股票投资产生的股利收益	18,816,284.17
基金投资产生的股利收益	—
合计	18,816,284.17

6.4.7.17 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
1. 交易性金融资产	39,089,971.49
——股票投资	39,089,971.49
——债券投资	—
——资产支持证券投资	—
——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	39,089,971.49

6.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
基金赎回费收入	—
替代损益	1,267,449.75
合计	1,267,449.75

注：替代损益收入是指投资者采用可以现金替代方式申购本基金时，补入被替代股票的实际买入成本与申购确认日估值的差额，或强制退款的被替代股票在强制退款计算日与申购确认日估值的差额。

6.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
交易所市场交易费用	863,054.28
银行间市场交易费用	—
交易基金产生的费用	—
其中：申购费	—
赎回费	—

合计	863,054.28
----	------------

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
审计费用	24,795.19
信息披露费	44,642.04
上市费	29,752.78
银行汇划费	3,734.29
指数使用费	157,914.49
合计	260,838.79

注：根据基金合同及《中证指数使用许可协议》，本基金的指数许可使用费从基金财产中列支，按前一日的基金资产净值的 0.03% 的年费率计提，逐日累计至每季季末，按季支付。其计算公式为：日指数许可使用费=前一日基金资产净值×0.03%÷当年天数。自基金合同生效之日所在季度的下一个季度起，指数许可使用费的收取下限为每季度 5 万元。

6.4.7.21 分部报告

无。

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，本基金无其它需作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(以下简称“华宝	基金管理人、基金销售机构

基金”)	
中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)	基金托管人
华宝信托有限责任公司(以下简称“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
中国宝武钢铁集团有限公司(以下简称“宝武集团”)	华宝信托的最终控制人
华宝证券有限责任公司(以下简称“华宝证券”)	受宝武集团控制的公司
华宝投资有限公司(以下简称“华宝投资”)	受宝武集团控制的公司
宝钢集团财务有限责任公司(“宝钢财务”)	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(原“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”)	本基金的基金管理人管理的其他基金

注:

1. 下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。
2. 2018 年 11 月 19 日,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(以下简称“180 成长 ETF 联接基金”)基金份额持有人大会审议通过《关于华宝上证 180 成长交易型开放式指数证券投资基金联接基金变更相关事项的议案》,议案内容包括 180 成长 ETF 联接基金变更目标 ETF 为本基金及将转型后基金更名为“华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金联接基金”等事宜。《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合同》自 2018 年 11 月 27 日起生效,原《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合同》自同一日起失效。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位:人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	2,631,906.97	976,896.81
其中：支付销售机构的客户维护费	—	—

注：支付基金管理人华宝基金的基金管理人报酬按前一日基金资产净值 0.50%的年费率计提，逐日累计至每月月末，按月支付。其计算公式为：日基金管理人报酬=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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	526,381.43	195,379.42

注：支付基金托管人中国银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月末，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×0.10%/当年天数。

6.4.10.2.3 销售服务费

无。

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无与关联方进行的银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金本报告期内基金管理人无运用固有资金投资本基金的情况。

6.4.10.4.2 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 2019 年 6 月 30 日		上年度末 2018 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金 份额	持有的 基金份额	持有的基金 份额

		占基金总份 额的比例		占基金总份 额的比例
华宝中证银行 交易型开放式 指数证券投资 基金联接基金	86,636,000.00	6.0900%	63,000,000.00	9.0800%

6.4.10.5 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	15,454,197.48	31,225.14	8,798,977.74	20,158.75

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。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本期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。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期末投资于基金托管人中国银行发行的股票——中国银行（证券代码：601988）15,069,496 股，期末公允价值为人民币 56,359,915.04 元，占本基金期末基金资产净值比例为 3.71%。

除以上情况外，无其他需要说明的关联方交易事项。

6.4.11 利润分配情况

6.4.11.1

本基金本报告期内未进行利润分配。

6.4.12 期末（2019 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	可流通日	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
601236	红塔证券	2019 年 6 月 26 日	2019 年 7 月 5 日	新股流通受限	3.46	3.46	9,789	33,869.94	33,869.94	-
300788	中信出版	2019 年 6 月 27 日	2019 年 7 月 5 日	新股流通受限	14.85	14.85	1,556	23,106.60	23,106.60	-

注：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。

其中基金作为一般法人或战略投资者认购的新股，根据基金与上市公司所签订申购协议的规定，在新股上市后的约定期限内不能自由转让；基金作为个人投资者参与网上认购获配的新股，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。

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

6.4.13.2 信用风险

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

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款

均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

6.4.13.3 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 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（自 2017 年 10 月 1 日起施行）等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过独立的风险管理部门对本基金的组合持仓集中度指标、流通受限制的投资品种比例以及组合在短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。

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。

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

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或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银行存款、结算备付金及存出保证金等。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2019 年 6 月 30 日	1 年以内	1-5 年	5 年以 上	不计息	合计
资产					
银行存款	15,454,197.48	-	-	-	15,454,197.48
结算备付金	227,424.76	-	-	-	227,424.76
存出保证金	74,873.04	-	-	-	74,873.04
交易性金融资产	-	-	-	1,506,919,487.82	1,506,919,487.82
应收证券清算款	-	-	-	267,617.79	267,617.79
应收利息	-	-	-	4,485.58	4,485.58
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	15,756,495.28	-	-	1,507,191,591.19	1,522,948,086.47
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	561,282.98	561,282.98
应付托管费	-	-	-	112,256.60	112,256.60
应付交易费用	-	-	-	499,813.66	499,813.66
其他负债	-	-	-	3,082,226.69	3,082,226.69
负债总计	-	-	-	4,255,579.93	4,255,579.93
利率敏感度缺口	15,756,495.28	-	-	1,502,936,011.26	1,518,692,506.54
上年度末 2018 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以 上	不计息	合计
资产					
银行存款	4,028,952.75	-	-	-	4,028,952.75
结算备付金	394,096.57	-	-	-	394,096.57
存出保证金	35,889.51	-	-	-	35,889.51
交易性金融资产	-	-	-	617,244,257.37	617,244,257.37
应收证券清算款	-	-	-	711,349.17	711,349.17
应收利息	-	-	-	1,109.46	1,109.46
其他资产	-	-	-	-	-

资产总计	4,458,938.83	-	-	617,956,716.00	622,415,654.83
负债					
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	263,954.52	263,954.52
应付托管费	-	-	-	52,790.92	52,790.92
应付交易费用	-	-	-	595,300.64	595,300.64
其他负债	-	-	-	1,454,462.60	1,454,462.60
负债总计	-	-	-	2,366,508.68	2,366,508.68
利率敏感度缺口	4,458,938.83	-	-	615,590,207.32	620,049,146.15

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，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 2019 年 6 月 30 日		上年度末 2018 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	1,506,919,487.82	99.22	617,244,257.37	99.55
交易性金融资产—基金投资	—	—	—	—
交易性金融资产—债券投资	—	—	—	—
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	1,506,919,487.82	99.22	617,244,257.37	99.55

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（2019 年 6 月 30 日）	上年度末（2018 年 12 月 31 日）
	1. 业绩比较基准上升 5%	75,456,370.81	30,736,102.80
	2. 业绩比较基准下降 5%	-75,456,370.81	-30,736,102.80

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 不以公允价值计量的金融工具

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。

(b) 以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于本报告期末，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第一层次的余额为人民币 1,506,862,511.28 元，属于第二层次的余额为人民币 56,976.54 元，无属于第三层次的余额(于上年度末，属于第一层次的余额为人民币 617,194,111.57 元，属于第二层次的余额为人民币 50,145.80 元，无属于第三层次的余额)。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于本基金投资的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、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根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值应属第二层次或第三层次。

(iii) 第三层次公允价值计量的金融工具

无。

(2) 除公允价值外，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	1,506,919,487.82	98.95
	其中：股票	1,506,919,487.82	98.95
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	15,681,622.24	1.03
8	其他各项资产	346,976.41	0.02
9	合计	1,522,948,086.47	100.00

7.2 期末按行业分类的股票投资组合

7.2.1 期末指数投资按行业分类的境内股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	—	—
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	1,506,282,568.99	99.18
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	1,506,282,568.99	99.18

7.2.2 期末积极投资按行业分类的境内股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采掘业	363,431.25	0.02
C	制造业	176,907.28	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	39,603.76	0.00
J	金融业	33,869.94	0.00
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	23,106.60	0.00
S	综合	-	-
	合计	636,918.83	0.04

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	占基金资产净值比例（%）
1	600036	招商银行	6,358,229	228,769,079.42	15.06
2	601166	兴业银行	10,428,100	190,729,949.00	12.56
3	601328	交通银行	19,715,884	120,661,210.08	7.95
4	600016	民生银行	17,814,320	113,120,932.00	7.45
5	601288	农业银行	27,444,100	98,798,760.00	6.51
6	600000	浦发银行	8,426,532	98,421,893.76	6.48
7	601398	工商银行	15,478,200	91,166,598.00	6.00
8	000001	平安银行	6,156,900	84,842,082.00	5.59
9	601169	北京银行	10,631,448	62,831,857.68	4.14
10	601988	中国银行	15,069,496	56,359,915.04	3.71
11	601229	上海银行	3,910,417	46,338,441.45	3.05
12	002142	宁波银行	1,868,794	45,299,566.56	2.98
13	601818	光大银行	11,416,600	43,497,246.00	2.86
14	600919	江苏银行	4,982,700	36,174,402.00	2.38
15	601939	建设银行	4,811,000	35,793,840.00	2.36
16	601009	南京银行	4,258,340	35,173,888.40	2.32
17	600015	华夏银行	4,433,599	34,138,712.30	2.25
18	601998	中信银行	2,208,600	13,185,342.00	0.87
19	600926	杭州银行	1,468,400	12,231,772.00	0.81
20	601997	贵阳银行	1,396,520	12,079,898.00	0.80
21	601838	成都银行	1,307,070	11,541,428.10	0.76
22	601128	常熟银行	1,205,100	9,303,372.00	0.61
23	601577	长沙银行	397,200	3,789,288.00	0.25
24	002807	江阴银行	793,840	3,715,171.20	0.24
25	600908	无锡银行	650,800	3,670,512.00	0.24

26	002839	张家港行	637,200	3,587,436.00	0.24
27	603323	苏农银行	635,600	3,521,224.00	0.23
28	601860	紫金银行	353,600	2,666,144.00	0.18
29	002948	青岛银行	404,800	2,602,864.00	0.17
30	002936	郑州银行	446,800	2,269,744.00	0.15

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	占基金资产净值比例（%）
1	600968	海油发展	102,375	363,431.25	0.02
2	300782	卓胜微	743	80,927.56	0.01
3	601698	中国卫通	10,103	39,603.76	0.00
4	603863	松炆资源	1,612	37,204.96	0.00
5	601236	红塔证券	9,789	33,869.94	0.00
6	300594	朗进科技	721	31,803.31	0.00
7	603867	新化股份	1,045	26,971.45	0.00
8	300788	中信出版	1,556	23,106.60	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	154,266,447.56	24.88
2	002142	宁波银行	77,376,869.23	12.48
3	600036	招商银行	63,776,540.50	10.29
4	601166	兴业银行	27,267,012.01	4.40
5	601838	成都银行	7,665,916.00	1.24
6	002807	江阴银行	7,209,888.00	1.16
7	601288	农业银行	6,908,994.00	1.11
8	002839	张家港行	6,727,106.00	1.08

9	601997	贵阳银行	5,069,285.00	0.82
10	601328	交通银行	4,143,359.99	0.67
11	600016	民生银行	4,064,541.36	0.66
12	601398	工商银行	3,355,790.00	0.54
13	601577	长沙银行	3,197,550.00	0.52
14	601988	中国银行	2,983,080.00	0.48
15	002948	青岛银行	2,922,575.00	0.47
16	600000	浦发银行	2,911,506.00	0.47
17	601128	常熟银行	2,615,696.00	0.42
18	002936	郑州银行	2,564,475.00	0.41
19	601860	紫金银行	2,113,353.00	0.34
20	601229	上海银行	2,053,126.00	0.33

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	110,990,575.51	17.90
2	002142	宁波银行	56,289,395.22	9.08
3	600036	招商银行	25,097,750.00	4.05
4	002807	江阴银行	4,901,544.20	0.79
5	002839	张家港行	4,434,273.63	0.72
6	601997	贵阳银行	4,184,686.00	0.67
7	601328	交通银行	2,157,429.00	0.35
8	600016	民生银行	2,041,869.00	0.33
9	601288	农业银行	1,894,584.00	0.31
10	600000	浦发银行	1,842,064.00	0.30
11	601229	上海银行	1,785,546.00	0.29
12	601398	工商银行	1,589,726.00	0.26
13	601169	北京银行	1,438,679.00	0.23
14	600919	江苏银行	1,089,372.00	0.18
15	600015	华夏银行	917,090.00	0.15
16	601988	中国银行	892,507.00	0.14
17	601838	成都银行	805,497.88	0.13
18	601818	光大银行	614,592.00	0.10

19	601998	中信银行	580,019.00	0.09
20	601009	南京银行	545,767.00	0.09

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	402,929,401.10
卖出股票收入（成交）总额	229,341,334.27

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。

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。

7.7 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。

7.8 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。

7.9 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 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

7.10.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金未投资股指期货。

7.10.2 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 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金未投资国债期货。

7.11.3 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 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

中证银行交易型开放式指数证券投资基金截至 2019 年 6 月 30 日持仓前十名证券中的平安银行(000001)于 2018 年 8 月 3 日收到各省市银监局、银保监会处罚通知。由于公司存在办理无真实贸易背景票据业务、办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务、部分个人非房贷类信贷资金用途把控不力,违规流入房地产市场、授权未经任职资格核准的人员实际履行银行高管职权、以不正当手段发放贷款、会计记账违反审慎经营规则,处以罚款。

中证银行交易型开放式指数证券投资基金截至 2019 年 6 月 30 日持仓前十名证券中的交通银行(601328)于 2018 年 12 月 8 日收到中国银行保险监督管理委员会处罚通知。由于公司存在:(一)不良信贷资产未洁净转让,理财资金投资本行不良信贷资产收益权;(二)未尽尽职调查并使用自有资金垫付承接风险资产;(三)档案管理不到位,内控管理存在严重漏洞;(四)理财资金借助保险资管渠道虚增本行存款规模;(五)违规向土地储备机构提供融资;(六)信贷资金违规承接本行表外理财

资产；(七)理财资金违规投资项目资本金；(八)部分理财产品信息披露不合规；(九)现场检查配合不力；被处以罚款。

中证银行交易型开放式指数证券投资基金截至 2019 年 6 月 30 日持仓前十名证券中的民生银行(600016)于 2018 年 12 月 8 日收到中国银行保险监督管理委员会处罚通知。由于公司存在：(一)内控管理严重违反审慎经营规则；(二)同业投资违规接受担保；(三)同业投资，理财资金违规投资房地产，用于缴交或置换土地出让金及土地储备融资；(四)本行理财产品之间风险隔离不到位；(五)个人理财资金违规投资；(六)票据代理未明示，增信未簿记和计提资本占用；(七)为非保本理财产品提供保本承诺；被处以罚款。

本基金管理人通过对上述上市公司进行进一步了解和他析，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七名证券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超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

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	74,873.04
2	应收证券清算款	267,617.79
3	应收股利	-
4	应收利息	4,485.58
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	346,976.41

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

本基金本报告期末指数投资前十名股票中不存在流通受限情况。

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	601236	红塔证券	33,869.94	0.00	新股流通受限

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 本基金的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	
		持有份额	占总份 额比例	持有份额	占总份 额比例
18,170	78,318.10	703,260,068.00	49.42%	719,779,885.00	50.58%

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	汇添富-兴汇添富牛 97 号资产管理计划	95,000,000.00	6.68%
2	鹏华资产-工商银行-鹏华资产丰裕专项资产管理计划	53,263,200.00	3.74%
3	易方达基金-招商银行-易方达聚祥分级资产管理计划	32,327,200.00	2.27%
4	广发证券股份有限公司	28,045,500.00	1.97%
5	鹏华资产-工商银行-鹏华资产丰享专项资产管理计划	27,803,335.00	1.95%
6	国信证券股份有限公司	22,332,600.00	1.57%
7	联储证券有限责任公司	18,822,900.00	1.32%
8	海康人寿保险有限公司	14,976,200.00	1.05%
9	白洞明	13,853,500.00	0.97%
10	鹏华资产-工商银行-鹏华资产瑞雪 1 号专项资产管理计划	13,789,000.00	0.97%
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	86,636,000.00	6.09%

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	0.00	0.0000%
------------------	------	---------

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	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）基金份额总额	531,139,953.00
本报告期期初基金份额总额	693,739,953.00
本报告期期间基金总申购份额	2,739,900,000.00
减：本报告期期间基金总赎回份额	2,010,600,000.00
本报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
本报告期期末基金份额总额	1,423,039,953.00

§ 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

2019 年 5 月，陈四清先生因工作调动，辞去中国银行股份有限公司董事长职务。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、基金资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：本基金合同生效之日(2017 年 7 月 18 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

本报告期内，本基金管理人、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	
申万宏源	3	432,162,008.20	68.55%	394,074.71	68.20%	—
中泰证券	1	95,139,012.41	15.09%	88,603.14	15.33%	—
方正证券	1	34,699,902.19	5.50%	31,621.86	5.47%	—
国元证券	2	16,869,486.25	2.68%	15,697.77	2.72%	—
西藏东方财富	2	11,943,105.13	1.89%	11,121.20	1.92%	—
国泰君安	1	10,859,417.63	1.72%	10,113.50	1.75%	—
中信建投	1	7,294,127.70	1.16%	6,792.89	1.18%	—
海通证券	2	6,703,493.24	1.06%	6,219.62	1.08%	—
天风证券	2	6,433,995.70	1.02%	5,863.28	1.01%	—
兴业证券	2	3,164,347.35	0.50%	2,946.91	0.51%	—
华创证券	2	1,984,573.00	0.31%	1,839.84	0.32%	—
浙商证券	2	938,103.32	0.15%	872.16	0.15%	—
中金国际	2	395,906.95	0.06%	368.70	0.06%	—
安信证券	2	365,657.48	0.06%	333.23	0.06%	—
国金证券	2	332,211.92	0.05%	302.76	0.05%	—
长江证券	1	285,776.00	0.05%	266.15	0.05%	—
宏信证券	2	273,616.87	0.04%	249.34	0.04%	—
新时代证券	2	172,378.74	0.03%	157.09	0.03%	—
华金证券	1	152,976.92	0.02%	142.49	0.02%	—
国信证券	1	125,550.00	0.02%	116.93	0.02%	—
中银国际	2	108,154.12	0.02%	98.57	0.02%	—
中信证券	1	—	—	—	—	—
华宝证券	1	—	—	—	—	—
国海证券	2	—	—	—	—	—
广发证券	2	—	—	—	—	—
太平洋证券	1	—	—	—	—	—
国联证券	1	—	—	—	—	—
中信金通	1	—	—	—	—	—
招商证券	1	—	—	—	—	—
光大证券	1	—	—	—	—	—

注：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要，并能为本基金提供全面的信息服务；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无新增。

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它证券投资。

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基金资产净值公告	基金管理人网站	2019 年 1 月 1 日
2	华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金 2018 年第 4 季度报告	证券日报、基金管理人网站	2019 年 1 月 21 日
3	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（更新）摘要	证券日报、基金管理人网站	2019 年 2 月 26 日
4	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（更新）	基金管理人网站	2019 年 2 月 26 日
5	华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金 2018 年度报告	基金管理人网站	2019 年 3 月 30 日
6	华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金 2018 年度报告（摘要）	证券日报、基金管理人网站	2019 年 3 月 30 日
7	华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金 2019 年第 1 季度报告	证券日报、基金管理人网站	2019 年 4 月 19 日
8	华宝基金管理有限公司旗下基金资产净值公告	基金管理人网站	2019 年 6 月 30 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

备查文件目录

11.3 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。

11.4 存放地点

以上文件存于基金管理人及基金托管人住所备投资者查阅。

11.5 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

2019 年 8 月 29 日