

**博时中证银行指数证券投资基金（LOF）**  
**2024年第2季度报告**  
**2024年6月30日**

基金管理人：博时基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年七月十九日

## §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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年7月17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2024年4月1日起至6月30日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	博时中证银行指数	
场内简称	银行指数基金	
基金主代码	160517	
基金运作方式	契约型上市开放式	
基金合同生效日	2020年8月6日	
报告期末基金份额总额	368,264,653.89 份	
投资目标	本基金为股票型指数基金，跟踪指数为本基金的目标，力求将基金净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度控制在 0.35% 以下、年跟踪误差控制在 4% 以下。	
投资策略	本基金为指数型基金，采用完全复制法，按照成份股在中证银行指数中的基准权重构建指数化投资组合，同时为实现对标的指数更好的跟踪，本基金将辅以适当的替代性策略调整组合。主要投资策略是资产配置策略、股票投资策略、债券投资策略、股指期货投资策、权证投资策略。	
业绩比较基准	中证银行指数收益率×95%+金融机构人民币活期存款基准利率（税后）×5%	
风险收益特征	本基金为被动跟踪指数的股票型指数证券投资基金，属于证券投资基金当中中高预期风险、中高预期收益的品种。一般情形下，其预期风险和预期收益高于混合型基金、债券型基金、货币市场基金。	
基金管理人	博时基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	博时中证银行指数 A	博时中证银行指数 C
下属分级基金的交易代码	160517	018591

报告期末下属分级基金的份额总额	361,517,516.81 份	6,747,137.08 份
-----------------	------------------	----------------

### §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 (2024年4月1日-2024年6月30日)	
	博时中证银行指数 A	博时中证银行指数 C
1.本期已实现收益	4,995,449.85	100,770.25
2.本期利润	35,083,668.99	567,936.09
3.加权平均基金份额本期利润	0.0932	0.0748
4.期末基金资产净值	505,491,373.04	9,399,928.76
5.期末基金份额净值	1.3982	1.3932

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不包含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

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。

#### 3.2 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

###### 1. 博时中证银行指数A:

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	6.95%	0.76%	5.52%	0.76%	1.43%	0.00%
过去六个月	17.74%	0.82%	16.35%	0.81%	1.39%	0.01%
过去一年	16.39%	0.80%	10.58%	0.80%	5.81%	0.00%
过去三年	4.89%	1.01%	-9.96%	1.02%	14.85%	-0.01%
自基金合同 生效起至今	26.24%	1.04%	2.90%	1.05%	23.34%	-0.01%

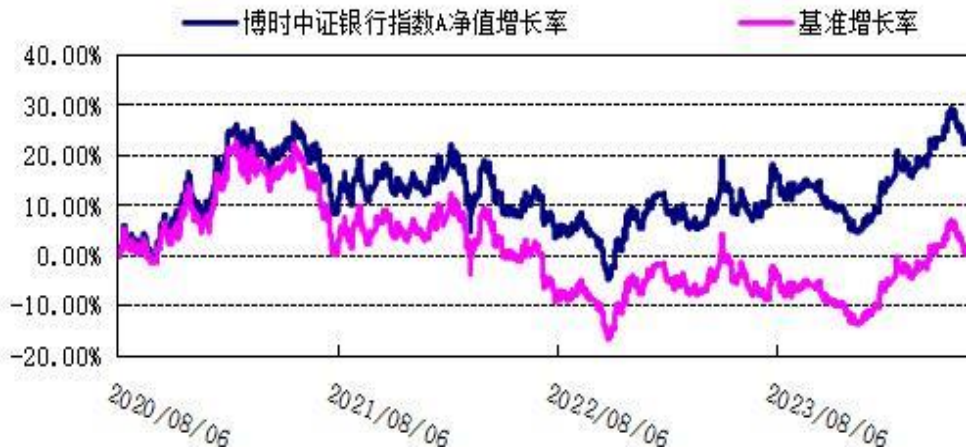
###### 2. 博时中证银行指数C:

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	6.87%	0.76%	5.52%	0.76%	1.35%	0.00%
过去六个月	17.59%	0.82%	16.35%	0.81%	1.24%	0.01%
过去一年	16.00%	0.80%	10.58%	0.80%	5.42%	0.00%

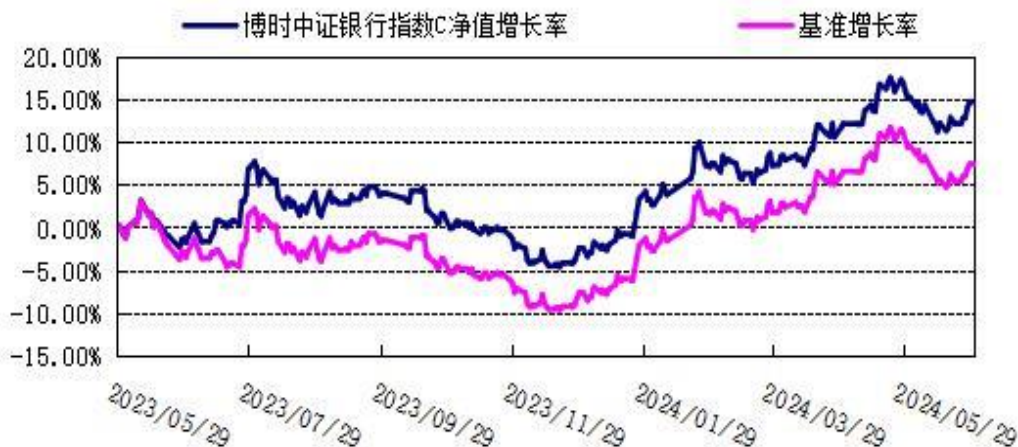
自基金合同生效起至今	14.83%	0.80%	7.54%	0.81%	7.29%	-0.01%
------------	--------	-------	-------	-------	-------	--------

### 3.2.2 自基金转型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

#### 1. 博时中证银行指数A:



#### 2. 博时中证银行指数C:



## §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		
赵云阳	指数与量化投资部投资总监/基金经理	2020-08-06	-	13.8	赵云阳先生，硕士。2003年至2010年在晨星中国研究中心工作。2010年加入博时基金管理有限公司。历任量化分析师、量化分析师兼基金经理助理、博时特许价值混合型证券投资基金(2013年9月

				<p>13 日-2015 年 2 月 9 日)、博时招财一号大数据保本混合型证券投资基金(2015 年 4 月 29 日-2016 年 5 月 30 日)、博时中证淘金大数据 100 指数型证券投资基金(2015 年 5 月 4 日-2016 年 5 月 30 日)、博时裕富沪深 300 指数证券投资基金(2015 年 5 月 5 日-2016 年 5 月 30 日)、上证企债 30 交易型开放式指数证券投资基金(2013 年 7 月 11 日-2018 年 1 月 26 日)、深证基本面 200 交易型开放式指数证券投资基金(2012 年 11 月 13 日-2018 年 12 月 10 日)、博时深证基本面 200 交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2012 年 11 月 13 日-2018 年 12 月 10 日)、博时创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2018 年 12 月 10 日-2019 年 10 月 11 日)、博时创业板交易型开放式指数证券投资基金(2018 年 12 月 10 日-2019 年 10 月 11 日)、博时中证银行指数分级证券投资基金(2015 年 10 月 8 日-2020 年 8 月 5 日)、博时中证 800 证券保险指数分级证券投资基金(2015 年 5 月 19 日-2020 年 8 月 6 日)的基金经理、指数与量化投资部投资副总监。现任指数与量化投资部投资总监兼博时上证 50 交易型开放式指数证券投资基金(2015 年 10 月 8 日—至今)、博时黄金交易型开放式证券投资基金(2015 年 10 月 8 日—至今)、博时上证 50 交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2015 年 10 月 8 日—至今)、博时黄金交易型开放式证券投资基金联接基金(2016 年 5 月 27 日—至今)、博时中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金(2018 年 10 月 19 日—至今)、博时中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2018 年 11 月 14 日—至今)、博时中证央企创新驱动交易型开放式指数证券投资基金(2019 年 9 月 20 日—至今)、博时中证央企创新驱动交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2019 年 11 月 13 日—至今)、博时中证银行指数证券投资基金（LOF）(2020 年 8 月 6 日—至今)、博时中证全指证券公司指数证券投资基金</p>
--	--	--	--	---

					(2020 年 8 月 7 日—至今)、博时中证医药 50 交易型开放式指数证券投资基金 (2021 年 7 月 22 日—至今)的基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。证券从业的含义遵从行业协会《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遵规守信情况的说明

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，没有损害基金持有人利益的行为。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下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% 的交易共 22 次，均为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易。本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

#### 4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2024 年二季度国内市场对宏观经济的预期不断下修，偏弱的基本面和低于预期的地产数据也加重了市场担忧，市场整体呈现震荡下跌态势，期间波动和结构分化都比较大。基本上，消费有所恢复，但处于偏弱状态，主要矛盾仍是内需复苏动能不足。在进入 4 月之后，经济数据开始环比走弱且不及预期。一是信贷数据回落，二是制造业 PMI 再次跌落收缩区间，叠加 4、5 月 CPI 超预期回落至低位，反映了国内消费复苏乏力和全球工业品需求不济，对市场的盈利预期和风险偏好造成一定的冲击。海外方面，美国经济数据有所波动，但 6 月制造业与服务业数据超预期，表明美国经济仍具有韧性。通胀有所放缓，但仍存在压力，展望后续的降息操作或许会更加曲折，这也可能会给国内市场带来更多的不确定性。

市场风格方面，4月初和6月初的两轮行情使得大盘与小盘拉开了显著差距，二季度整体上是大盘占优。在行业和板块的市场结构上，随着风格变化，价值板块整体略微占优，银行板块实现明显超额收益。

展望三季度，当前 A 股估值处于历史底部区间，市场下行空间十分有限。稳增长基调下，政策进一步



发力后指数有望上行，中期看好 A 股行情，建议积极应对。结构上，考虑到当前宏观环境仍是内需偏弱和海外流动性波动，在经济复苏的斜率明显上行之前，高股息仍为中期主线，银行板块仍具有较高的投资价值。

本基金作为一只被动策略的指数基金，会以最小化跟踪误差为目标，紧密跟踪标的指数。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至 2024 年 06 月 30 日，本基金 A 类基金份额净值为 1.3982 元，份额累计净值为 1.5735 元，本基金 C 类基金份额净值为 1.3932 元，份额累计净值为 1.3932 元，报告期内，本基金 A 类基金份额净值增长率为 6.95%，本基金 C 类基金份额净值增长率为 6.87%，同期业绩基准增长率为 5.52%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

## §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	487,385,960.69	94.20
	其中：股票	487,385,960.69	94.20
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	22,749,777.53	4.40
	其中：债券	22,749,777.53	4.40
	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	5,988,748.35	1.16
8	其他各项资产	1,258,589.67	0.24
9	合计	517,383,076.24	100.00

### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 5.2.1 报告期末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	125,066.54	0.02
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	46,281.30	0.01
J	金融业	487,203,297.21	94.62
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	11,315.64	0.00
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	487,385,960.69	94.66

### 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

### 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	2,152,159	73,582,316.21	14.29
2	601166	兴业银行	2,783,616	49,047,313.92	9.53
3	601328	交通银行	5,256,872	39,268,833.84	7.63
4	601398	工商银行	6,709,700	38,245,290.00	7.43
5	601288	农业银行	6,110,600	26,642,216.00	5.17
6	600919	江苏银行	2,807,263	20,857,964.09	4.05
7	000001	平安银行	1,859,460	18,873,519.00	3.67
8	601988	中国银行	4,031,700	18,626,454.00	3.62
9	600000	浦发银行	2,245,648	18,481,683.04	3.59
10	601169	北京银行	2,830,630	16,530,879.20	3.21

### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	22,749,777.53	4.42
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-



	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	22,749,777.53	4.42

### 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

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	019709	23 国债 16	224,000	22,749,777.53	4.42

### 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。

### 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。

### 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

本基金本报告期末未持有股指期货。

### 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

本基金本报告期末未持有国债期货。

#### 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

### 5.11.1 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚的投资决策程序说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，上海浦东发展银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行宁波市分行、国家外汇管理局湖州市分局、国家金融监督管理总局莆田监管分局的处罚。中国银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行、国家外汇管理局山西省分局、国家金融监督管理总局的处罚。中国农业银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行龙岩市中心支行、国家外汇管理局北京市分局、国家金融监督管理总局、襄阳市市场监督管理局的处罚。兴业银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家外汇管理局绵阳市分局、国家金融监督管理总局北京监管局、天津市市场监督管理委员会的处罚。中国工商银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行内蒙古自治区分行、国家外汇管理局菏泽市分局、国家金融监督管理总局上海证监局的处罚。招商银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行南昌中心支行、国家外汇管理局深圳市分局、国家金融监督管理总局河南监管局的处罚。交通银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行湖北省分行、国家外汇管理局湖州市分局、国家金融监督管理总局天津监管局的处罚。江苏银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局镇江监管分局、国家外汇管理局北京市分局的处罚。平安银行股份有限公司在报告编制前一年受到中国人民银行、国家外汇管理局台州市分局、国家外汇管理局苏州市分局、国家金融监督管理总局的处罚。本基金对上述证券的投资决策程序符合相关法规及公司制度的要求。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券发行主体出现本期被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情形。

### 5.11.2 报告期内基金投资的前十名股票中，没有投资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	25,477.27
2	应收证券清算款	9,500.33
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	1,223,612.07
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,258,589.67

### 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

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

### 5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	博时中证银行指数A	博时中证银行指数C
本报告期期初基金份额总额	398,725,291.23	2,965,393.60
报告期期间基金总申购份额	44,740,488.36	43,920,233.30
减：报告期期间基金总赎回份额	81,948,262.78	40,138,489.82
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	361,517,516.81	6,747,137.08

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

### 7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

基金管理人未持有本基金。

### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内基金管理人未发生运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的情况。

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 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。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

博时基金管理有限公司是中国内地首批成立的五家基金管理公司之一。“为国民创造财富”是博时的使命。博时的投资理念是“做投资价值的发现者”。截至 2024 年 6 月 30 日，博时基金公司共管理 385 只公募基金，并受全国社会保障基金理事会委托管理部分社保基金，以及多个企业年金、职业年金及特定专户，管理资产总规模逾 16037 亿元人民币，剔除货币基金后，博时基金公募资产管理总规模逾 5965 亿元人民币，累计

分红逾 2009 亿元人民币，是目前我国资产管理规模领先的基金公司之一。

## §9 备查文件目录

---

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证券监督管理委员会批准博时中证银行指数证券投资基金（LOF）设立的文件
- 2、《博时中证银行指数证券投资基金（LOF）基金合同》
- 3、《博时中证银行指数证券投资基金（LOF）托管协议》
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- 5、博时中证银行指数证券投资基金（LOF）各年度审计报告正本
- 6、报告期内博时中证银行指数证券投资基金（LOF）在指定报刊上各项公告的原稿

### 9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处

### 9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查询，也可按工本费购买复印件

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人博时基金管理有限公司

博时一线通：95105568（免长途话费）

博时基金管理有限公司

二〇二四年七月十九日