

华安中证银行指数分级证券投资基金  
2020 年第 3 季度报告  
2020 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：二〇二〇年十月二十七日

## § 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 2020 年 10 月 23 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 2020 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	华安中证银行指数分级
场内简称	银行股基
基金主代码	160418
交易代码	160418
基金运作方式	上市契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 6 月 9 日
报告期末基金份额总额	807,402,868.18 份
投资目标	本基金通过被动的指数化投资管理，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	本基金为被动式股票指数基金，采用完全复制标的指数的方法跟踪标的指数（本基金的标的指数为中证全指银行指数），即按照标的指数的成份股组成及其权重构建基金股票投资组合，并根据标的指数

	<p>成份股及其权重的变动进行相应调整。若因特殊情况（如市场流动性不足、个别成份股被限制投资、法律法规禁止或限制投资等）导致无法获得足够数量的股票时，基金可能不能按照成份股权重持有成份股，基金管理人将采用合理方法替代等指数投资技术适当调整基金投资组合，并可在条件允许的情况下，辅以金融衍生工具进行投资管理，以有效控制基金的跟踪误差，追求尽可能贴近标的指数的表现，力争控制本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.35%，年跟踪误差不超过 4%。</p> <p>为有效控制指数的跟踪误差，本基金在注重风险管理的前提下，将适度运用股指期货。本基金利用股指期货流动性好、交易成本低和杠杆操作等特点，通过股指期货对本基金投资组合的跟踪效果进行及时、有效地调整和优化，并提高投资组合的运作效率等。例如在本基金的建仓期或发生大额净申购时，可运用股指期货有效减少基金组合资产配置与跟踪标的之间的差距；在本基金发生大额净赎回时，可运用股指期货控制基金较大幅度减仓时可能存在的冲击成本，从而确保投资组合对指数跟踪的效果。</p>
<p>业绩比较基准</p>	<p><math>95\% \times \text{中证银行指数收益率} + 5\% \times \text{同期银行活期存款利率（税后）}</math></p>
<p>风险收益特征</p>	<p>本基金为股票型基金，属于较高风险、较高预期收益的基金品种，其风险和预期收益高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。</p> <p>从本基金所分离的两类基金份额来看，华安中证银行 A 份额具有低风险、预期收益相对稳定的特征；</p>

	华安中证银行 B 份额具有高风险、高预期收益的特征。		
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		
下属分级基金的基金简称	华安中证银行指数分级 A	华安中证银行指数分级 B	华安中证银行指数分级
下属分级基金的场内简称	银行股 A	银行股 B	银行股基
下属分级基金的交易代码	150299	150300	160418
报告期末下属分级基金的份额总额	296,305,286.00 份	296,305,286.00 份	214,792,296.18 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
	(2020 年 7 月 1 日-2020 年 9 月 30 日)
1. 本期已实现收益	50,365,073.55
2. 本期利润	51,311,277.87
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0594
4. 期末基金资产净值	696,771,366.48
5. 期末基金份额净值	0.8630

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。

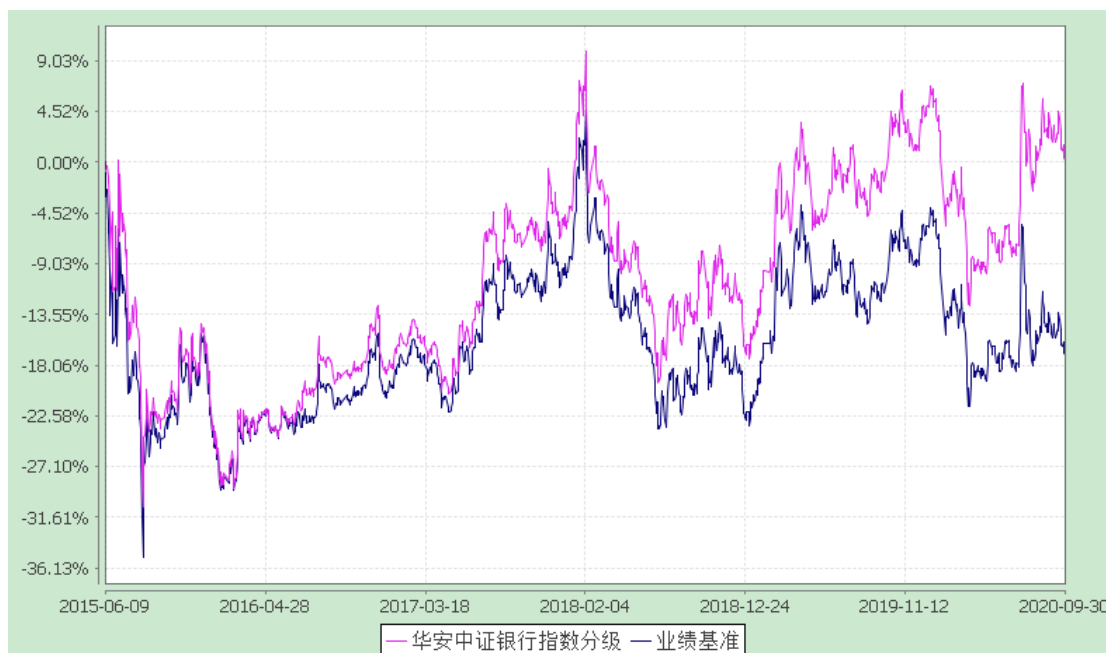
### 3.2 基金净值表现

#### 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	8.13%	1.55%	1.45%	1.65%	6.68%	-0.10%
过去六个月	10.91%	1.24%	2.38%	1.29%	8.53%	-0.05%
过去一年	1.94%	1.22%	-6.26%	1.26%	8.20%	-0.04%
过去三年	8.05%	1.18%	-6.05%	1.19%	14.10%	-0.01%
过去五年	30.21%	1.09%	10.33%	1.10%	19.88%	-0.01%
自基金合同生效起至今	0.22%	1.25%	-17.11%	1.30%	17.33%	-0.05%

#### 3.2.2 自基金合同生效以来 基金累计份额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

华安中证银行指数分级证券投资基金  
 累计份额净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
 (2015 年 6 月 9 日至 2020 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		
许之彦	本基金的基金经理，指数与量化投资部高级总监、总经理助理	2015-06-09	-	17 年	理学博士，17 年证券、基金从业经验，CQF(国际数量金融工程师)。曾在广发证券和中山大学经济管理学院博士后流动站从事金融工程工作，2005 年加入华安基金管理有限公司，曾任研究发展部数量策略分析师，2008 年 4 月至 2012 年 12 月担任华安 MSCI 中国 A 股指数增强型证券投资基金的基金经理，2009 年 9 月起同时担任上证 180 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。2010 年 11 月至 2012 年 12 月担任上证龙头企业交易型开放式指数证

				<p>券投资基金及其联接基金的基金经理。2011年9月至2019年1月，同时担任华安深证300指数证券投资基金（LOF）的基金经理。2019年1月至2019年3月，同时担任华安量化多因子混合型证券投资基金（LOF）的基金经理。2013年6月起担任指数投资部高级总监。2013年7月起同时担任华安易富黄金交易型开放式证券投资基金的基金经理。2013年8月起同时担任华安易富黄金交易型开放式证券投资基金联接基金的基金经理。2014年11月至2015年12月担任华安中证高分红指数增强型证券投资基金的基金经理。2015年6月起同时担任华安中证全指证券公司指数分级证券投资基金、华安中证银行指数分级证券投资基金的基金经理。2015年7月起担任华安创业板50指数分级证券投资基金的基金经理。2016年6月起担任华安创业板50交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2017年12月起，同时担任华安MSCI中国A股指数增强型证券投资基金、华安沪深300量化增强型指数证券投资基金的基金经理。2018年11月起，同时担任华安创业板50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12月起，同时担任华安沪深300交易型开放式指数证券投资基金的基金经理。2020年8月起，同时担任华安沪深300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。</p>
--	--	--	--	--

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，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

2020 年三季度，随着疫情防控进入常态化，中国各地各部门复工复产有序推进，消费稳步回升，内外需逐步恢复。从需求端来看，由于疫情过后消费、投资环境逐步恢复，预计 9 月份社会消费品零售总额同比增长 1.7%，1-9 月份固定资产投资同比增长 0.9%；外需持续恢复，出口延续增长趋势，预计 9 月份出口同比增长 9.7%、进口同比下滑 0.1%。从供给端来看，经济运行稳步复苏，工业产出稳中有升，预计 9 月份工业增加值同比增长 6.5%。总体而言，信用宽松引

领经济复苏，经济缓慢上行和通胀水平缓慢回升，企业盈利状况逐步得到恢复和改善，引导资本市场逐步走强。

在国内疫情得到有效控制，国内经济向好，投资者风险偏好提升的带动下，三季度 A 股市场全面上扬后维持震荡，银行指数上涨 1.52%。

投资管理上，基金采取完全复制的管理方法跟踪指数，并利用量化工具进行精细化管理，从而控制每日跟踪误差、以及净值表现与业绩基准的偏差幅度。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截止 2020 年 9 月 30 日，本基金份额净值为 0.8630 元，本报告期份额净值增长率为 8.13%，同期业绩比较基准增长率为 1.45%。

#### 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，预计国内经济将会延续缓慢恢复的态势。从较长时间周期维度来看，A 股的盈利能力和成长性修复、资本市场政策和“内循环”、“十四五”规划等长期政策基调、全球宽松的流动性环境等因素，将助力 A 股实现中长期的上行。具体到银行业，基本上，伴随着经济边际修复，息差压力显著减轻，银行业净利润增速有望修复，风险出清步入后半程，银行信用风险压力小，银行基本面逐渐步入修复通道。估值方面，目前板块 PB 估值仅 0.71 倍，凸显板块配置机遇。我们认为，在经济回暖的背景下，银行景气度回暖，在基本面、估值等因素的共振下，银行版块具有投资价值。

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	660,745,933.45	94.12
	其中：股票	660,745,933.45	94.12
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	39,854,472.16	5.68
7	其他各项资产	1,456,218.74	0.21
8	合计	702,056,624.35	100.00

## 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	1,751,513.45	0.25
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	13,029.12	0.00
F	批发和零售业	28,264.03	0.00
G	交通运输、仓储和邮政业	18,653.36	0.00
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	191,825.31	0.03

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	14,813.40	0.00
N	水利、环境和公共设施管理业	15,348.36	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	30,088.84	0.00
S	综合	-	-
	合计	2,063,535.87	0.30

### 5.2.2 指数投资按行业分类的股票投资组合

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	658,682,397.58	94.53
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	658,682,397.58	94.53

### 5.3 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	2,805,728	101,006,208.00	14.50
2	601166	兴业银行	4,029,375	64,993,818.75	9.33
3	601398	工商银行	11,329,361	55,740,456.12	8.00
4	000001	平安银行	3,136,393	47,579,081.81	6.83
5	601328	交通银行	8,881,401	40,321,560.54	5.79
6	600016	民生银行	6,877,931	36,453,034.30	5.23
7	600000	浦发银行	3,795,528	35,640,007.92	5.12
8	002142	宁波银行	971,057	30,568,874.36	4.39
9	601288	农业银行	9,286,920	29,439,536.40	4.23
10	601229	上海银行	3,215,014	26,170,213.96	3.76

#### 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

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	688050	爱博医疗	3,520	488,998.40	0.07
2	688330	宏力达	2,669	235,485.87	0.03

3	688513	苑东生物	3,847	172,691.83	0.02
4	603392	万泰生物	785	144,911.00	0.02
5	688500	慧辰资讯	3,414	136,116.18	0.02

#### 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。

#### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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

为有效控制指数的跟踪误差，本基金在注重风险管理的前提下，将适度运用股指期货。本基金利用股指期货流动性好、交易成本低和杠杆操作等特点，通过股指期货对本基金投资组合的跟踪效果进行及时、有效地调整和优化，并提高投资组合的运作效率等。例如在本基金的建仓期或发生大额净申购时，可运用股指

期货有效减少基金组合资产配置与跟踪标的之间的差距；在本基金发生大额净赎回时，可运用股指期货控制基金较大幅度减仓时可能存在的冲击成本，从而确保投资组合对指数跟踪的效果。

## 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。

### 5.10.3 本期国债期货投资评价

无。

## 5.11 投资组合报告附注

5.11.1 2020 年 8 月 31 日，兴业银行因同业投资用途不合规、授信管理不尽职等违法违规行为，被中国银保监会福建监管局（闽银保监罚决字（2020）24 号）给予没收违法所得 6,361,807.97 元，并合计处以罚款 15,961,807.97 元的行政处罚。2020 年 9 月 4 日，兴业银行因为无证机构提供转接清算服务，且未落实交易信息真实性、完整性、可追溯性及支付全流程中的一致性的规定；为支付机构超范围（超业务、超地域）经营提供支付服务，且未落实交易信息真实性、完整性、可追溯性及支付全流程中的一致性等违法违规行为，被中国人民银行福州中心支行（福银罚字（2020）35 号）给予警告，没收违法所得 10,875,088.15 元，并处 13,824,431.23 元罚款的行政处罚。

2020 年 4 月 20 日，工商银行因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在理财产品数量漏报、资金交易信息漏报严重等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字（2020）7 号）给予罚款合计 270 万元的行政处罚。

2020 年 2 月 3 日，平安银行因汽车金融事业部将贷款调查的核心事项委托第三方完成等违法违规事项，被中国银保监会深圳监管局（深银保监罚决字（2020）7 号）给予罚款 720 万元的行政处罚。

2019 年 12 月 27 日，交通银行因授信审批不审慎、总行对分支机构管控不力承担管理责任，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2019〕24 号）给予罚款合计 150 万元的行政处罚。2020 年 4 月 20 日，交通银行因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在理财产品数量漏报、资金交易信息漏报严重等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2020〕6 号）给予罚款合计 260 万元的行政处罚。

2019 年 12 月 14 日，民生银行因同业票据业务管理失控等违法违规事项，被北京银保监局（京银保监罚决字〔2019〕56 号）责令改正，并给予合计 700 万元罚款的行政处罚。2020 年 2 月 10 日，民生银行因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户身份资料和交易记录、未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告、与身份不明的客户进行交易，被中国人民银行（银罚字〔2020〕1 号）给予罚款 2360 万元的行政处罚。2020 年 7 月 14 日，民生银行因违反宏观调控政策，违规为房地产企业缴纳土地出让金提供融资，为“四证”不全的房地产项目提供融资等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2020〕43 号）给予没收违法所得 296.47 万元，罚款 10486.47 万元，罚没合计 10782.94 万元的行政处罚。

2020 年 8 月 10 日，浦发银行因未按专营部门制规定开展同业业务、同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局（沪银保监银罚决字〔2020〕12 号）责令改正，并处罚款共计 2100 万元的行政处罚。

2019 年 12 月 5 日，宁波银行因设立时点性规模考核指标、股权质押管理不合规，被宁波银保监局（甬银保监罚决字〔2019〕67 号）给予罚款人民币 40 万元的行政处罚，并责令该行对相关直接责任人给予纪律处分。

2020 年 3 月 9 日，农业银行因可回溯制度执行不到位、可回溯基础管理不到位、部分可回溯视频质检结果未反馈给保险公司等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2020〕3 号）给予罚款 50 万元的行政处罚。2020 年 4 月 22 日，农业银行因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在资金交易信息漏报严重、信贷资产转让业务漏报等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2020〕12 号）给予罚款合计 230 万元的



行政处罚。2020 年 4 月 22 日，农业银行因“两会一层”境外机构管理履职不到位、国别风险管理不满足监管要求等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字（2020）11 号）给予罚款合计 200 万元的行政处罚。2020 年 7 月 13 日，农业银行因向关系人发放信用贷款、批量处置不良资产未公告等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字（2020）36 号）给予没收违法所得 55.3 万元，罚款 5260.3 万元，罚没合计 5315.6 万元的行政处罚。

2019 年 11 月 2 日，上海银行因违反支付业务规定，被中国人民银行上海分行（上海银罚字（2019）22 号）给予没收违法所得 1,762,787.61 元，并处以 1,762,787.61 元罚款，共计 3,525,575.22 元的行政处罚。2020 年 8 月 14 日，上海银行因违规向资本金不足、“四证”不全的房地产项目发放贷款、以其他贷款科目发放房地产开发贷款等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局（沪银保监银罚决字（2020）14 号）责令改正，给予没收违法所得 27.155092 万元，罚款 1625 万元，罚没合计 1652.155092 万元的行政处罚。

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	74,671.73
2	应收证券清算款	405,724.19
3	应收股利	-
4	应收利息	3,690.93
5	应收申购款	972,131.89
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,456,218.74

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 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

本基金本报告期末未持有存在流通受限情况的股票。

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

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值 (元)	占基金资产 净值比例 (%)	流通受限 情况说明
1	688050	爱博医疗	488,998.40	0.07	处于锁定期
2	688330	宏力达	235,485.87	0.03	网下中签未上市
3	688513	苑东生物	172,691.83	0.02	处于锁定期
4	688500	慧辰资讯	136,116.18	0.02	处于锁定期

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	华安中证银行指数分 级A	华安中证银行指数分 级B	华安中证银行指 数分级
本报告期期初 基金份额总额	317,245,627.00	317,245,627.00	186,267,362.26
报告期基金总 申购份额	-	-	315,594,522.73
减：报告期基 金总赎回份额	-	-	328,950,270.81

报告期基金拆分变动份额	-20,940,341.00	-20,940,341.00	41,880,682.00
本报告期期末基金份额总额	296,305,286.00	296,305,286.00	214,792,296.18

## § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

### 7.1 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

## § 8 备查文件目录

### 8.1 备查文件目录

- 1、《华安中证银行指数分级证券投资基金基金合同》
- 2、《华安中证银行指数分级证券投资基金招募说明书》
- 3、《华安中证银行指数分级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住所，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  
二〇二〇年十月二十七日