

博时中证银行指数证券投资基金（LOF）
2021 年第 4 季度报告
2021 年 12 月 31 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：二〇二二年一月二十四日

§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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2022年1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2021年10月1日起至12月31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
交易代码	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	813,121,177.49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

§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 (2021年10月1日-2021年12月31日)
1.本期已实现收益	529,928.98
2.本期利润	2,241,997.38
3.加权平均基金份额本期利润	0.0028
4.期末基金资产净值	1,014,095,129.09
5.期末基金份额净值	1.2472

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。

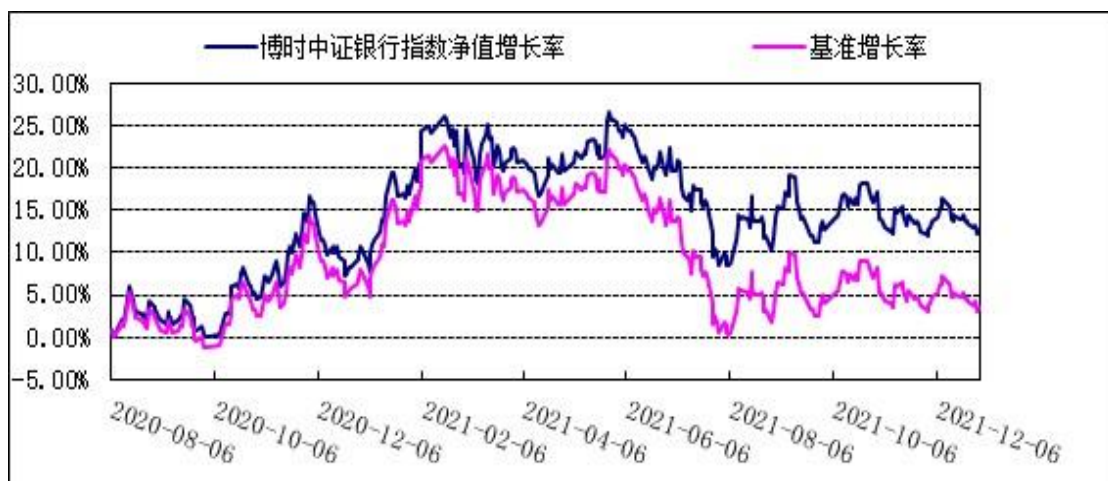
所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

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	-0.06%	0.85%	-0.38%	0.85%	0.32%	0.00%
过去六个月	-6.44%	1.11%	-9.43%	1.11%	2.99%	0.00%
过去一年	1.61%	1.18%	-4.09%	1.18%	5.70%	0.00%
自基金合同生 效起至今	12.60%	1.13%	3.50%	1.14%	9.10%	-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



注：本基金的基金合同于2020年8月6日生效。按照本基金的基金合同规定，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本基金合同“投资范围”、“投资禁止行为与限制”章节的有关约定。本基金建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

§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	-	11.3	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)、

				<p>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(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。</p>
--	--	--	--	--

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合规守信情况的说明

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，由于证券市场波动等原因，本基金曾出现个别投资监控指标超标的情况，基金管理人在规定期限内进行了调整，对基金份额持有人利益未造成损害。

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7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

2021年四季度，海外主要市场指数多数上涨，标普500上涨10.65%，纳斯达克上涨8.28%，英国富时100上涨4.21%，法国CAC40上涨9.71%，德国DAX指数上涨4.09%，而日经225下跌-2.24%，香港恒生指数下跌4.79%。国内A股指数普遍上涨，小盘风格表现占优，大盘与科技板块表现较弱。汇率方面，美元兑人民币相比三季度末跌1.39%，人民币延续升值趋势。债券市场方面，10年期国债收益率下行10个BP，12月底收益率为2.775%，美国债10年期收益率和上季度末持平，全球流动性宽松状态仍没有出现较大变化。展望2022年一季度，宏观上，奥密克戎高传播性叠加圣诞出行，海外新增病例急升，经济复苏担忧再起，但总体仍在可控范围内。海外流动性上，美联储Taper靴子落地，市场加息预期升温，美国货币政策预计逐步正常化。国内经济方面，稳增长政策发力、疫情逐步缓解两大宏观主线向好，将拉动经济内生性改善。通胀方面，终端消费回暖、猪价周期性回升，中国CPI中枢逐步上移，且总体可控，同时，全球供需缺口收窄，中国PPI将步入回落周期。在通胀总体可控及稳增长基调下，货币流动性将继续保持宽松。尽管经济扰动货币政策有望保持持续放松，但市场机会需要紧扣上市公司的盈利预期变化，当前我们需要

持续关注不同板块景气趋势的变化，适当保持仓位的灵活性，把握结构性机会。风格上均衡配置大盘和中小盘，整体可偏价值板块。在稳增长的大趋势下，银行的资产质量有所提升，同时当前银行估值处于历史低位，具有较强的配置价值，但仍需关注经济恢复情况。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至2021年12月31日，本基金基金份额净值为1.2472元，份额累计净值为1.4036元。报告期内，本基金基金份额净值增长率为-0.06%，同期业绩基准增长率-0.38%。

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	955,898,815.30	93.71
	其中：股票	955,898,815.30	93.71
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	60,196,179.56	5.90
8	其他各项资产	3,984,465.98	0.39
9	合计	1,020,079,460.84	100.00

5.2 报告期末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	2,074,956.85	0.20
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	4,713.80	0.00

F	批发和零售业	89,565.46	0.01
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	339,094.17	0.03
J	金融业	953,256,915.20	94.00
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	70,990.98	0.01
N	水利、环境和公共设施管理业	14,899.39	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	18,161.78	0.00
R	文化、体育和娱乐业	29,517.67	0.00
S	综合	-	-
	合计	955,898,815.30	94.26

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	2,807,359	136,746,456.89	13.48
2	601166	兴业银行	6,097,500	116,096,400.00	11.45
3	601398	工商银行	14,696,400	68,044,332.00	6.71
4	000001	平安银行	4,068,460	67,048,220.80	6.61
5	002142	宁波银行	1,662,635	63,645,667.80	6.28
6	601328	交通银行	11,520,672	53,110,297.92	5.24
7	601288	农业银行	14,724,500	43,290,030.00	4.27
8	600000	浦发银行	4,922,948	41,992,746.44	4.14
9	600016	民生银行	10,408,520	40,593,228.00	4.00
10	601229	上海银行	4,169,833	29,730,909.29	2.93

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。

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

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

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 本报告期内，本基金投资的前十名证券中除招商银行(600036)、兴业银行(601166)、工商银行(601398)、平安银行(000001)、宁波银行(002142)、交通银行(601328)、农业银行(601288)、浦发银行(600000)、民生银行(600016)、上海银行(601229)的发行主体外，没有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。

主要违规事实：2021年5月21日，因存在1、为同业投资提供第三方信用担保、为非保本理财产品出具保本承诺，部分未按规定计提风险加权资产。2、违规协助无衍生产品交易业务资格的银行发行结构性衍生产品。3、理财产品之间风险隔离不到位等违规行为，中国银行保险监督管理委员会对招商银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2021年8月5日，因存在1.违规办理内保外贷业务 2.未按规定报送财务会计报告、统计报表等资料 3.违反外汇市场交易管理规定 4.未按规定保存交易通讯记录 5.违规办理银行卡业务的违规行为，国家外汇管理局福建省分局对兴业银行股份有限公司处以罚款等行政处罚。2021年8月20日，因存在违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定的违规行为，中国人民银行对兴业银行股份有限公司处以罚款的行政处罚。

主要违规事实：2021年1月8日，因存在1.为虚假并购交易发放信贷资金；2.越权审批；3.未对集团客户授信进行统一管理；4.贷款“三查”严重不尽职；5.违规开展理财业务；6.内部监督检查不到位；7.内部管理存在缺陷等违规行为；中国银行保险监督管理委员会重庆监管局对中国工商银行股份有限公司重庆市分行处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2021年5月28日，因存在利用来源于本行授信的固定资产贷款和黄金租赁融资的资金发放委托贷款，用于承接处置本行其他贷款风险；固定资产授信严重不审慎，贷款用途审查监控不到位，贷款资金挪用于借款人母公司归还股票质押融资；流动资金贷款用途审查监控不到位，贷款资金部分回流借款人用作银行承兑汇票质押存单；固定资产贷款用途审查监控不到位，贷款资金部分回流借款人或借款人关联公司用作银行承兑汇票保证金、购买理财产品等违规行为，中国银行保险监督管理委员会云南监管局对平安银行股份有限公司处以罚款的监管处罚。

主要违规事实：2021年7月21日，因存在1.违规为存款人多头开立银行结算账户；2.超过期限或未向中国人民银行报送账户开立、变更、撤销等资料；3.占压财政存款；4.未按照规定履行客户身份识别义务；5.未按照规定报送大额交易报告和可疑交易报告；6.与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的违规行为，中国人民银行宁波市中心支行对宁波银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。2021年7月30日，因存在贷款被挪用于缴纳土地款或土地收储；开发贷款支用审核不严；房地产贷款放款和支用环节审核不严；贷款资金违规流入房市；房地产贷款资金回流借款人；票据业务开展不审慎等违规行为，中国银行保险监督管理委员会宁波监管局对宁波银行股份有限公司处以罚款的行政处罚。

主要违规事实：2021年7月16日，因存在：1、理财业务和同业业务制度不健全；2、理财业务数据与事实不符；3、部分理财业务发展与监管导向不符；4、理财业务风险隔离不到位，利用本行表内自有资金为本行表外理财产品提供融资；5、理财资金违规投向土地储备项目；6、理财产品相互交易调节收益；7、面向非机构投资者发行的理财产品投资不良资产支持证券；8、公募理财产品投资单只证券超限额；9、理财资金违规投向交易所上市交易的股票；10、理财资金投资非标资产比照贷款管理不到位等违规行为，中国银行保险监督管理委员会对交通银行股份有限公司处以罚款的行政处罚。

主要违规事实：2021年6月17日，因存在1.未经任职资格核准履行高级管理人员职责，2.违规收费 3.违规办理借名贷款，变相为房地产企业融资；4.违规发放无实际需求的流动资金贷款；5.违规办理借款主体不合规的贷款等违规行为，中国银行保险监督管理委员会云南监管局对中国农业银行股份有限公司云南省分行处以罚款的处罚。

主要违规事实：2021年7月16日，因存在1、监管发现的问题屡查屡犯；2、配合现场检查不力；3、内部控制制度修订不及时；4、信息系统管控有效性不足；5、未向监管部门真实反映业务数据；6、净值型理财产品估值方法使用不准确；7、未严格执行理财投资合作机构名单制管理；8、理财产品相互交易调节收益；9、使用理财资金偿还本行贷款；10、理财产品发行审批管理不到位等违规行为，中国银行保险监督管理委员会对上海浦东发展银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2021年7月16日，因存在1、监管发现问题屡查屡犯；2、检查发现问题整改不到位；3、对责任人员的责任认定和问责不到位；4、内部制度管理不足，个别制度与监管要求冲突；5、配合现场检查不力；6、信息系统管控有效性不足；7、未向监管部门真实反映业务数据等违规行为，中国银行保险监督管理委员会对中国民生银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2021年7月12日，因存在1、2018年12月，该行某笔同业投资房地产企业合规审查严重违反审慎经营规则。2、2019年11月，该行某笔经营性物业贷款授信后管理严重违反审慎经营规则；3、2019年2月至4月，该行部分个人贷款违规用于购房；4、2020年5月至7月，该行对部分个人住房贷款借款人偿债能力审查不审慎。5、2020年7月，该行在助贷环节对第三方机构收费管理严重违反审慎经营规则；6、2020年6月至12月，该行部分业务以贷收费的违规行为，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对上海银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

对该证券投资决策程序的说明：根据我司的基金投资管理相关制度，以相应的研究报告为基础，结合其未来增长前景，由基金经理决定具体投资行为。

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	84,423.01
2	应收证券清算款	349,816.69
3	应收股利	-
4	应收利息	6,326.16
5	应收申购款	3,543,900.12
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	3,984,465.98

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

本报告期期初基金份额总额	782,107,137.31
报告期期间基金总申购份额	251,651,231.18
减：报告期期间基金总赎回份额	220,637,191.00
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	813,121,177.49

§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 2021 年 12 月 31 日，博时基金公司共管理 311 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 16687 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 5366 亿元人民币，累计分红逾 1561 亿元人民币，是目前我国资产管理规模最大的基金公司之一。

其他大事件

2021 年 12 月 15 日，人民银行公示了 2020 年度金融科技发展奖获奖项目，博时基金“新一代投资决策支持系统”荣获二等奖。

2021 年 12 月 1 日，广东省人民政府官网发布《关于 2020 年广东金融创新奖评选结果的通报》，博时基金“新一代投资决策支持系统”荣获三等奖。

2021 年 11 月 20 日，第五届中国海外基金金牛奖评选揭晓，博时基金海外全资子公司博时基金（国际）有限公司旗下的博时大中华债券基金凭借优异的业绩，荣膺“一年期金牛海外中国债券基金”奖。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 9.1.1 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
- 9.1.2 《博时中证银行指数证券投资基金（LOF）基金合同》
- 9.1.3 《博时中证银行指数证券投资基金（LOF）托管协议》
- 9.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- 9.1.5 博时中证银行指数证券投资基金（LOF）各年度审计报告正本
- 9.1.6 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
二〇二二年一月二十四日