

**光大保德信核心资产混合型证券投资基金**  
**2023 年第 2 季度报告**  
**2023 年 6 月 30 日**

基金管理人：光大保德信基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二三年七月二十一日

## §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 2023 年 7 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 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## §2 基金产品概况

|            |  |
|------------|--|
| 基金简称       | 光大保德信核心资产混合  |
| 基金主代码      | 014214   |
| 基金运作方式     | 契约型开放式   |
| 基金合同生效日    | 2022 年 3 月 29 日  |
| 报告期末基金份额总额 | 33,646,351.65 份  |
| 投资目标       | 在严格控制风险的前提下，力求实现基金资产的长期稳健增值。   |
| 投资策略       | <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金通过对宏观经济环境、政策形势、证券市场走势的综合分析，合理确定基金在股票、债券等各类资产类别上的投资比例，并根据各类资产风险收益特征的相对变化和基金资产状况，适时动态调整各类资产的投资比例，在控制风险的基础上提高基金的收益潜力。</p> <p>2、股票投资策略</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>本基金将通过自下而上的研究方式，结合定性和定量分析，深入挖掘上市公司的投资价值，精选估值合理且成长性良好的上市公司进行投资。</p> <p>具体包括以下几个方面：</p> <p>（1）定量分析</p> <p>本基金结合盈利增长指标、现金流量指标、负债比率指标、估值指标、盈利质量指标等与上市公司经营有关的重要定量指标，对目标上市公司的价值进行深入挖掘，并对上市公司的盈利能力、财务质量和经营效率进行评析，为个股选择提供依据。</p> <p>（2）定性分析</p> <p>本基金认为股票价格的合理区间并非完全由其财务数据决定，还必须结合企业学习与创新能力、企业发展战略、技术专利优势、市场拓展能力、公司治理结构和管理水平、公司的行业地位、公司增长的可持续性 etc 定性因素，给予股票一定的折溢价水平，并最终决定股票合理的价格区间。</p> <p>主要包括以下方面：</p> <p>1) 研发创新能力</p> <p>公司具备较强的研发能力、良好的科技创新环境、充沛的科技创新资源，并能够将研发创新成果有效地应用在产品设计及开发过程中，既可以提高生产技术水平，降低产品成本，扩大企业的利润空间，又能与其他公司形成差异化竞争，把握行业发展主导权。</p> <p>2) 品牌影响力</p> <p>公司能够通过持续高质量的产品及服务培养品牌忠诚度，保留现有客户；通过建立完备的销售及宣传网络，提高品牌知名度、提升品牌美誉度、挖掘并吸引新的潜在客户。强大的品牌影响力反映了客户对产品质量和服务的认可，</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>有助于公司持续扩大市场份额。</p> <p>3) 独特的资源获取力</p> <p>公司在特定资源上具有独特资源获取力、经营或使用权，比如自然资源获取、专利使用权、信息资源优势等。这类独特优势能使公司创造超额利润，形成不可复制的竞争力。</p> <p>根据上述定性定量分析的结果，本基金进一步从价值和成长两个纬度对备选股票进行评估。对于价值被低估且成长性良好的股票，本基金将重点关注；对于价值被高估但成长性良好，或价值被低估但成长性较差的股票，本基金将通过深入的调研和缜密的分析，有选择地进行投资；对于价值被高估且成长性较差的股票，本基金不予考虑投资。</p> <p>3、港股通标的股票投资策略</p> <p>本基金关注互联互通机制下港股市场投资机会，将重点关注以下几个方面：</p> <p>（1）基金管理人的研究团队重点覆盖的行业中，精选港股通中有代表性的行业龙头公司；</p> <p>（2）具有行业稀缺性的香港本地、外资公司和中资公司；</p> <p>（3）与 A 股同类公司相比具有估值优势的公司。</p> <p>4、存托凭证的投资策略</p> <p>本基金将根据投资目标和股票投资策略，通过定性分析和定量分析相结合的方式，对存托凭证的发行企业和所属行业进行深入研究判断，在综合考虑预期收益、风险、流动性等因素的基础上，精选出具备投资价值的存托凭证进行投资。</p> <p>5、衍生品投资策略</p> <p>（1）股指期货投资策略</p> <p>本基金在进行股指期货投资时，将通过对证券市场和期货</p> |
|--|---|

市场运行趋势的研究，并结合股指期货的定价模型寻求其理估值水平。本基金管理人将充分考虑股指期货的收益性、流动性及风险特征，通过资产配置、品种选择，以套期保值为目的，谨慎进行投资，以降低投资组合的整体风险。

#### （2）国债期货投资策略

基金管理人可运用国债期货，以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在国债期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与国债期货的投资，以管理投资组合的利率风险，改善组合的风险收益特性。

#### （3）股票期权投资策略

本基金将按照风险管理的原则，以套期保值为主要目的，参与股票期权的投资。本基金将在有效控制风险的前提下，选择流动性好、交易活跃的期权合约进行投资。本基金将基于对证券市场的预判，并结合股票期权定价模型，选择估值合理的期权合约。基金管理人将根据审慎原则，建立股票期权交易决策部门或小组，按照有关要求做好人员培训工作，确保投资、风控等核心岗位人员具备股票期权业务知识和相应的专业能力，同时授权特定的管理人员负责股票期权的投资审批事项，以防范期权投资的风险。

### 6、债券投资策略

本基金密切关注国内外宏观经济走势与我国财政、货币政策动向，预测未来利率变动走势，自上而下地确定投资组合久期，并结合信用分析等自下而上的个券选择方法构建债券投资组合，配置能够提供稳定收益的债券品种。

### 7、资产支持证券投资策略

资产支持证券的定价受市场利率、发行条款、标的资产的构成及质量、提前偿还率等多种因素影响。本基金将在基

|               |   |
|---------------|---|
|               | <p>本面分析和债券市场宏观分析的基础上，对资产支持证券的交易结构风险、信用风险、提前偿还风险和利率风险等进行分析，采取包括收益率曲线策略、信用利差曲线策略、预期利率波动率策略等积极主动的投资策略，投资于资产支持证券。</p> <p>8、可转换债券和可交换债券投资策略</p> <p>可转换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性，具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。本基金主要从公司基本面分析、理论定价分析、债券发行条款、投资导向的变化等方面综合评估可转债投资价值，选取具有较高价值的可转债进行投资。本基金将着重对可转债对应的基础股票进行分析与研究，对那些有着较好盈利能力或成长前景的上市公司的可转债进行重点选择。</p> <p>本基金将综合分析可交换债券的基本情况、发行人资质、转股标的等因素，对可交换债券的风险收益特征进行评估，在风险可控的前提下，选取具有盈利空间的优质标的进行投资。同时，本基金还将密切跟踪可交换债券的估值变化情况和发行主体经营状况，合理控制可交换债券的投资风险。</p> <p>9、其他品种投资策略</p> <p>法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，本基金若认为有助于基金进行风险管理和组合优化的，可依据法律法规的规定履行适当程序后，运用金融衍生产品进行投资风险。</p> |
| <p>业绩比较基准</p> | <p>沪深 300 指数收益率*65%+中证港股通综合指数收益率*20%+上证国债指数收益率*15%</p>  |
| <p>风险收益特征</p> | <p>本基金为混合型基金，其预期收益和预期风险高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金。</p> <p>本基金还可投资港股通标的股票。除了需要承担与内地证</p>   |

|                 |  |                |
|-----------------|--|----------------|
|                 | 券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。 |                |
| 基金管理人           | 光大保德信基金管理有限公司  |                |
| 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     | 光大保德信核心资产混合 A  | 光大保德信核心资产混合 C  |
| 下属分级基金的交易代码     | 014214   | 014215         |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 30,755,471.61 份  | 2,890,880.04 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<br>(2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日) |               |
|----------------|---|---------------|
|                | 光大保德信核心资产混合 A                           | 光大保德信核心资产混合 C |
| 1.本期已实现收益      | -54,985.38                              | -8,375.58     |
| 2.本期利润         | -1,009,306.35                           | -97,312.37    |
| 3.加权平均基金份额本期利润 | -0.0322                                 | -0.0333       |
| 4.期末基金资产净值     | 29,013,637.93                           | 2,707,669.10  |
| 5.期末基金份额净值     | 0.9434                                  | 0.9366        |

注：1、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；

2、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、光大保德信核心资产混合 A:

| 阶段             | 净值增长率<br>① | 净值增长率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③    | ②—④   |
|----------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|--------|-------|
| 过去三个月          | -3.31%     | 0.82%         | -3.37%         | 0.71%                 | 0.06%  | 0.11% |
| 过去六个月          | 1.53%      | 0.93%         | -0.33%         | 0.72%                 | 1.86%  | 0.21% |
| 过去一年           | -11.51%    | 1.25%         | -9.98%         | 0.87%                 | -1.53% | 0.38% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | -5.66%     | 1.14%         | -3.76%         | 0.94%                 | -1.90% | 0.20% |

2、光大保德信核心资产混合 C:

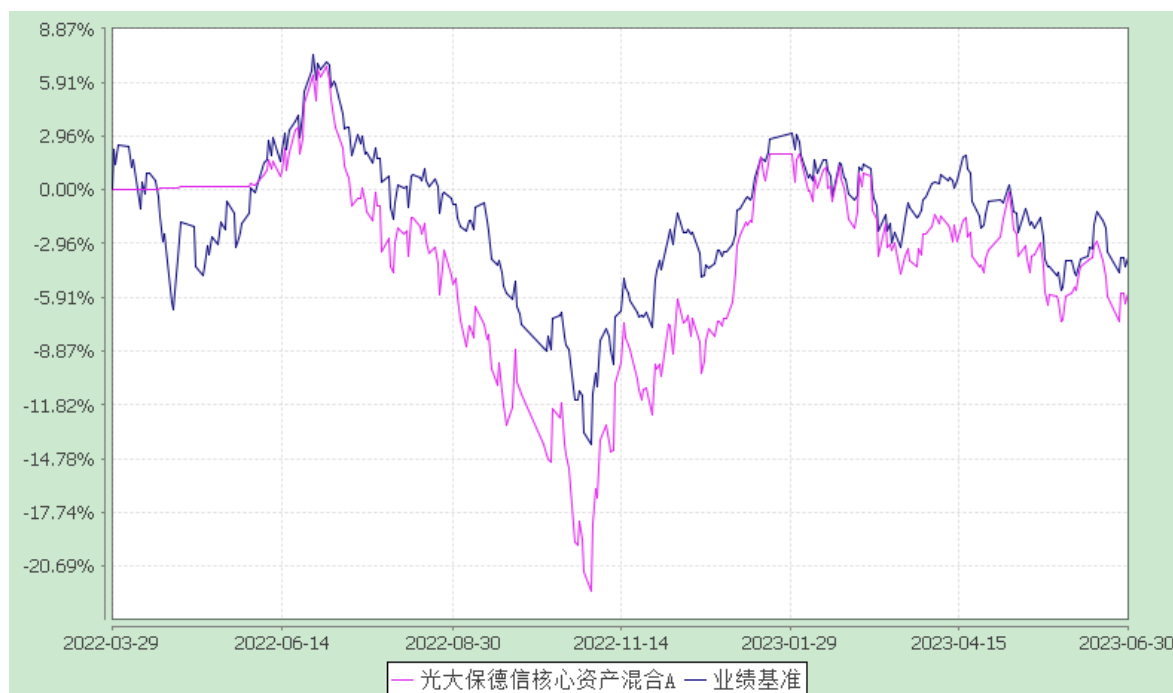
| 阶段             | 净值增长率<br>① | 净值增长率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③    | ②—④   |
|----------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|--------|-------|
| 过去三个月          | -3.44%     | 0.82%         | -3.37%         | 0.71%                 | -0.07% | 0.11% |
| 过去六个月          | 1.28%      | 0.93%         | -0.33%         | 0.72%                 | 1.61%  | 0.21% |
| 过去一年           | -11.97%    | 1.25%         | -9.98%         | 0.87%                 | -1.99% | 0.38% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | -6.34%     | 1.14%         | -3.76%         | 0.94%                 | -2.58% | 0.20% |

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

光大保德信核心资产混合型证券投资基金  
累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图  
(2022 年 3 月 29 日至 2023 年 6 月 30 日)

1. 光大保德信核心资产混合 A:





2. 光大保德信核心资产混合 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 | 证券从业 | 说明 |
|----|----|------------|------|----|
|----|----|------------|------|----|

|    |                     | 限          |      | 年限   |  |
|----|---------------------|------------|------|------|--|
|    |                     | 任职日期       | 离任日期 |      |  |
| 詹佳 | 权益管理总部国际业务团队队长、基金经理 | 2022-03-29 | -    | 14 年 | 詹佳先生于 2008 年获得香港科技大学运营管理学学士学位，2013 年获得香港大学金融学硕士学位。2008 年 6 月至 2011 年 6 月在忠利保险有限公司担任研究分析师；2011 年 7 月至 2013 年 6 月在香港富通投资管理有限公司担任中国股票主管、投资分析师；2013 年 7 月至 2017 年 12 月在建银国际资产管理有限公司担任董事、组合管理部门代理负责人；2017 年 12 月加入光大保德信基金管理有限公司，任职权益管理总部国际业务团队团队队长一职。2018 年 6 月至今担任光大保德信鼎鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2018 年 7 月至 2020 年 10 月担任光大保德信红利混合型证券投资基金的基金经理，2019 年 12 月至今担任光大保德信先进服务业灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2020 年 5 月至今担任光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2020 年 6 月至 2023 年 3 月担任光大保德信裕鑫混合型证券投资基金（已清盘）的基金经理，2020 年 10 月至今担任光大保德信行业轮动混合型证券投资基金的基金经理，2021 年 7 月至今担任光大保德信品质生活混合型证券投资基金的基金经理，2021 年 8 月至今担任光大保德信安和债券型证券投资基金的基金经理，2021 年 11 月至今担任光大保德信创新生活混合型证券投资基金的基金经理，2022 年 3 月至今担任光大保德信核心资产混合型证券投资基金的基金经理，2022 年 7 月至今担任光大保德信汇佳混合型证券投资基金的基金经理。 |

注：对基金的首任基金经理，其任职日期按基金合同生效日填写，离任日期为公司决定确定

的解聘日期。

#### 4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无

#### 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》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内未有损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

为充分保护持有人利益，确保本基金管理人旗下各基金在获得投研团队、交易团队支持等各方面得到公平对待，本基金管理人从投研制度设计、组织结构设计、工作流程制定、技术系统建设和完善、公平交易执行效果评估等各方面出发，建设形成了有效的公平交易执行体系。本报告期，本基金管理人各项公平交易制度流程均得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的现象。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。本基金与其他投资组合未发生交易所公开竞价同日反向交易且成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 5% 的交易。

#### 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

宏观方面，上半年宏观经济运行整体回升向好，市场需求逐步恢复，生产供给持续增加。但市场年初对于经济基本面过于乐观的预期在二季度有所修正，股债汇市场上半年走势较明显反映了这一宏观预期的波动调整。进入二季度，尽管生产需求恢复的强度有所分化，但物价基本稳定，预计二季度经济增长同比将保持年内较好水平。进入六月，在六家国有大行集体下调存款利率后，央行公开市场操作利率下降 10bp，随后 MLF 利率下调，最后 LPR 利率跟随调整。我们看到货币政策保持了较为积极的态度，同时六月的数据显示生产端环比开始好转，工业生产的价格数据有所回升。展望下半年，在高质量发展这一重要主题下，预计货币政策仍将继续为经济护航，但信用需求端政策可能仍较难实现粗放式发力，精准的结构性的政策仍然会是主要方向。我们对基本面

的判断偏窄幅震荡，经济强势上行的可能性取决于政策支持等多方面因素，但随着年内价格和库存等指标的好转，需求端或有望更好的跟进生产端的复苏。

基金在二季度权益投资方面，以大盘及中盘股配置为主，并在消费、医药、通信、金融及其他稳增长板块做了主要的配置，并在选股方面，对权益估值保持较高的要求，继续为基金追求稳健的收益目标。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内光大保德信核心资产 A 份额净值增长率为-3.31%，业绩比较基准收益率为-3.37%，光大保德信核心资产 C 份额净值增长率为-3.44%，业绩比较基准收益率为-3.37%。

#### 4.5 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内出现了连续二十个工作日基金资产净值低于五千万元的情况，该情况自 2022 年 5 月 24 日起出现。本基金本报告期内未发生连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人的情形。

## §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            | 27,945,779.93 | 85.99        |
|    | 其中：股票           | 27,945,779.93 | 85.99        |
| 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 | 3,817,317.67  | 11.75  |
| 7 | 其他各项资产       | 736,158.98    | 2.27   |
| 8 | 合计           | 32,499,256.58 | 100.00 |

注：本基金本报告期末通过港股通交易机制投资的港股市值为人民币13825724.93元，占期末净值比例43.58%。

## 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              | 11,071,882.00 | 34.90        |
| D  | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 405,375.00    | 1.28         |
| E  | 建筑业              | -             | -            |
| F  | 批发和零售业           | 348,064.00    | 1.10         |
| 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              | 2,108,940.00  | 6.65         |
| 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       | 30,184.00     | 0.10         |
| 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        | 155,610.00    | 0.49         |
| S  | 综合               | -             | -            |
|    | 合计               | 14,120,055.00 | 44.51        |

### 5.2.2 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

| 行业类别     | 公允价值（人民币）     | 占基金资产净值比例（%） |
|----------|---------------|--------------|
| 非日常生活消费品 | 1,051,499.75  | 3.31         |
| 日常消费品    | 656,449.76    | 2.07         |
| 金融       | 2,817,486.57  | 8.88         |
| 工业       | 2,409,447.21  | 7.60         |
| 通讯业务     | 5,033,171.80  | 15.87        |
| 房地产      | 1,857,669.84  | 5.86         |
| 合计       | 13,825,724.93 | 43.58        |

注：以上行业分类采用GICS行业分类标准。

### 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 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  | 00941  | 中国移动     | 49,000.00  | 2,893,588.13 | 9.12         |
| 2  | 00762  | 中国联通     | 448,000.00 | 2,139,583.67 | 6.74         |
| 3  | 000858 | 五粮液      | 9,300.00   | 1,521,201.00 | 4.80         |
| 4  | 03988  | 中国银行     | 509,404.00 | 1,474,733.34 | 4.65         |
| 5  | 601398 | 工商银行     | 295,900.00 | 1,426,238.00 | 4.50         |
| 6  | 00995  | 安徽皖通高速公路 | 190,000.00 | 1,326,083.83 | 4.18         |
| 7  | 02666  | 环球医疗     | 288,000.00 | 1,141,780.03 | 3.60         |
| 8  | 06049  | 保利物业     | 31,000.00  | 1,084,663.37 | 3.42         |
| 9  | 01186  | 中国铁建     | 204,000.00 | 1,083,363.38 | 3.42         |
| 10 | 600690 | 海尔智家     | 45,400.00  | 1,065,992.00 | 3.36         |

### 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**

### **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**

本基金本报告期末投资股指期货。若本基金投资股指期货，本基金将根据风险管理的原则，以套期保值为主要目的，有选择地投资于股指期货。套期保值将主要采用流动性好、交易活跃的期货合约。

本基金在进行股指期货投资时，将通过对证券市场 and 期货市场运行趋势的研究，并结合股指期货的定价模型寻求其合理的估值水平。

本基金管理人将充分考虑股指期货的收益性、流动性及风险特征，通过资产配置、品种选择，谨慎进行投资，以降低投资组合的整体风险。

法律法规对于基金投资股指期货的投资策略另有规定的，本基金将按法律法规的规定执行。

## **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**

若本基金投资国债期货，本基金将根据风险管理的原则，以套期保值为主要目的，有选择地投资于国债期货。

### **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**

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 本基金所投资的港股中国银行：中国银行股份有限公司于 2022 年 6 月 2 日收到中国银行保险监督管理委员会出具的银保监罚决字(2022)29 号、于 2023 年 2 月 16 日收到中国银行保险监督

管理委员会出具的银保监罚决字(2023)5 号, 于 6 月 21 日收到中国银行保险监督管理委员会出具的沪银保监罚决字(2023)84 号, 主要内容为:

银保监罚决字(2022)29 号: 中国银行理财业务存在以下违法违规行为, 老产品规模在部分时点出现反弹, 罚款 200 万元;

银保监罚决字(2023)5 号: 一、小微企业贷款风险分类不准确; 二、小微企业贷款资金被挪用于房地产领域; 三、贷款资金被挪用于证券市场; 四、小微企业贷款资金被挪用于购买本行理财; 五、小微企业贷款统计数据不真实; 六、向银行员工和公务员发放个人经营性贷款; 七、违反监管规定向小微企业客户收取承诺费、咨询费, 处罚结果: 对总行罚款 1600 万元, 对分支机构罚款 1680 万元, 合计罚款 3280 万元。

沪银保监罚决字(2023)84 号: 1.2020 年 11 月至 2021 年 5 月, 该单位违反规定从事未经批准的业务活动。2.2020 年 4 月, 该单位违规超授权交易。3.2019 年 6 月至 2021 年 2 月, 该单位同业业务超期限。责令改正, 并处罚没款共计 696.9076 万元。

本基金所投资的工商银行:中国工商银行股份有限公司于 2023 年 4 月 4 日中国银行间市场交易商协会开展的自律调查, 主要内容为: 工商银行股份主承销的多期债务融资工具发行定价严重偏离市场合理水平, 干扰了市场秩序, 涉嫌违反银行间债券市场自律管理相关规定。

基金管理人按照内部研究工作规范对以上证券进行分析后将其列入基金投资对象备选库并跟踪研究。以上处罚事件发生后, 基金管理人密切跟踪相关进展, 遵循价值投资的理念进行投资决策。除上述证券外, 报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的情况。

5.11.2 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。

### 5.11.3 其他资产构成

| 序号 | 名称      | 金额(元)      |
|----|---------|------------|
| 1  | 存出保证金   | 14,477.90  |
| 2  | 应收证券清算款 | 597,473.79 |
| 3  | 应收股利    | 122,817.32 |
| 4  | 应收利息    | -          |
| 5  | 应收申购款   | 1,389.97   |



|   |       |            |
|---|-------|------------|
| 6 | 其他应收款 | -          |
| 7 | 待摊费用  | -          |
| 8 | 其他    | -          |
| 9 | 合计    | 736,158.98 |

#### 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

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

### §6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目             | 光大保德信核心资产混<br>合A | 光大保德信核心资产混<br>合C |
|----------------|------------------|------------------|
| 本报告期期初基金份额总额   | 32,005,873.48    | 2,960,555.75     |
| 报告期期间基金总申购份额   | 252,668.36       | 123,975.90       |
| 减：报告期期间基金总赎回份额 | 1,503,070.23     | 193,651.61       |
| 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   | 30,755,471.61    | 2,890,880.04     |

### §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

本基金本报告期内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

本报告期内，基金管理人不存在持有、申购、赎回或买卖本基金的情况。

## §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

本基金本报告期不存在单一投资者持有基金份额比例超过20%的情形。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## §9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准光大保德信核心资产混合型证券投资基金设立的文件
- 2、光大保德信核心资产混合型证券投资基金基金合同
- 3、光大保德信核心资产混合型证券投资基金招募说明书
- 4、光大保德信核心资产混合型证券投资基金托管协议
- 5、光大保德信核心资产混合型证券投资基金法律意见书
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照、公司章程
- 7、基金托管人业务资格批件和营业执照
- 8、报告期内光大保德信核心资产混合型证券投资基金在指定报刊上披露的各项公告
- 9、中国证监会要求的其他文件

### 9.2 存放地点

上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢（北区 3 号楼），6-7 层、10 层。

### 9.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅。投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。客户服务中心电话：4008-202-888，021-80262888。公司网址：[www.epf.com.cn](http://www.epf.com.cn)。

光大保德信基金管理有限公司

二〇二三年七月二十一日