

# 光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金

## 2021 年第 3 季度报告

2021 年 9 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：宁波银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二一年十月二十七日

## §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。

基金托管人宁波银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 10 月 26 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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	光大保德信永鑫混合
基金主代码	003105
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016 年 8 月 19 日
报告期末基金份额总额	201,662,187.46 份
投资目标	本基金在股票、债券和现金等大类资产的灵活配置与稳健投资下，力争获取长期、持续、稳定的合理回报。
投资策略	<p>1、资产配置策略</p> <p>本基金将通过分析宏观经济基本面及证券市场双层面的数据进行研究，并通过定性定量分析、风险测算及组合优化，最终形成大类资产配置决策。</p> <p>（1）宏观经济运行的变化和国家的宏观调控政策将对证券市场产生深刻影响。本基金通过综合国内外宏观经济状况、国家财政政策、央行货币政策、物价水平变化趋势等</p>

	<p>因素，构建宏观经济分析平台；</p> <p>(2) 运用历史数据并结合基金管理人内部的定性和定量分析模型，确定影响各类资产收益水平的先行指标，将上一步的宏观经济分析结果量化为对先行指标的影响，进而判断对各类资产收益的影响；</p> <p>(3) 结合上述宏观经济对各类资产未来收益影响的分析结果和本基金投资组合的风险预算管理，确定各类资产的投资比重。</p> <p>2、股票投资策略</p> <p>本基金将结合自上而下行业分析与自下而上研究入库的投资理念，在以整个宏观策略为前提，把握结构性调整机会，将行业分析与个股精选相结合，寻找出表现优异的子行业和优质个股，并将这些股票组成本基金的核心股票库。</p> <p>(1) 行业分析</p> <p>在综合考虑行业的周期、竞争格局、技术进步、政府政策、社会习惯的改变等因素后，精选出行业地位高、行业的发展空间大的子行业。</p> <p>(2) 个股选择</p> <p>本基金将在核心股票库的基础上，以定性和定量相结合的方式，从价值和成长等因素对个股进行选择，综合考虑上市公司的增长潜力与市场估值水平，精选估值合理且成长性良好的上市公司进行投资。同时，本基金关注国家相关政策、事件可能对上市公司的当前或未来价值产生的重大影响，本基金将在深入挖掘这类政策、事件的基础上，对行业进行优化配置和动态调整。</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</p>
--	--

	<p>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。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) 存托凭证的投资策略</p> <p>本基金投资存托凭证的策略依照上述境内上市交易的股票投资策略执行。</p> <p>3、固定收益类品种投资策略</p> <p>本基金投资于固定收益类品种的目的在于在保证基金资产流动性的基础上，使基金资产得到更加合理有效的利用，从而提高投资组合收益。为此，本基金固定收益类资产的投资将在限定的投资范围内，根据国家货币政策和财政政策实施情况、市场收益率曲线变动情况、市场流动性情况来预测债券市场整体利率趋势，同时结合各具体品种的供需情况、流动性、信用状况和利率敏感度等因素进行综合分析，在严格控制风险的前提下，构建和调整债券投资组合。在确定固定收益投资组合的具体品种时，本基金将根</p>
--	--

据市场对于个券的市场成交情况，对各个目标投资对象进行利差分析，包括信用利差，流动性利差，期权调整利差（OAS），并利用利率模型对利率进行模拟预测，选出定价合理或被低估，到期期限符合组合构建要求的固定收益品种。

#### 4、股指期货投资策略

本基金将在风险可控的前提下，以套期保值为目的，根据对现货和期货市场的分析，充分考虑股指期货的风险收益特征，通过多头或空头的套期保值策略，以改善投资组合的投资效果，实现股票组合的超额收益。

#### 5、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。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。

#### 6、中小企业私募债投资策略

与传统的信用债相比，中小企业私募债券采取非公开方式发行和交易，整体流动性相对较差，而且受到发债主体资产规模较小、经营波动性较高、信用基本面稳定性较差的影响，整体的信用风险相对较高。因此，对于中小企业私募债券的投资应采取更为谨慎的投资策略。本基金认为，投资该类债券的核心要点是对个券信用资质进行详尽的分析，并综合考虑发行人的企业性质、所处行业、资产负债状况、盈利能力、现金流、经营稳定性等关键因素，确定最终的投资决策。

#### 7、证券公司短期公司债券投资策略

本基金通过对证券公司短期公司债券发行人基本面的深入调研分析，结合发行人资产负债状况、盈利能力、现金

	<p>流、经营稳定性以及债券流动性、信用利差、信用评级、违约风险等的综合评估结果，选取具有价格优势和套利机会的优质信用债券进行投资。</p> <p>8、资产支持证券投资策略</p> <p>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>9、权证及其他品种投资策略</p> <p>本基金在权证投资中将权证标的证券的基本面进行研究，结合期权定价量化模型估算权证价值，主要考虑运用的策略有：价值挖掘策略、杠杆策略、双向权证策略、获利保护策略和套利策略等。</p> <p>同时，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管理。</p>	
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×50%+中证全债指数收益率×50%。	
风险收益特征	本基金为混合型基金，其风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。	
基金管理人	光大保德信基金管理有限公司	
基金托管人	宁波银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	光大保德信永鑫混合 A	光大保德信永鑫混合 C
下属分级基金的交易代码	003105	003106
报告期末下属分级基金的份	186,303,363.52 份	15,358,823.94 份

额总额		
-----	--	--

### §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 7 月 1 日-2021 年 9 月 30 日)	
	光大保德信永鑫混合 A	光大保德信永鑫混合 C
1. 本期已实现收益	7,371,342.26	1,067,911.84
2. 本期利润	-3,839,350.59	-1,193,744.36
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0216	-0.0454
4. 期末基金资产净值	786,206,053.05	64,603,763.97
5. 期末基金份额净值	4.220	4.206

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。上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、光大保德信永鑫混合 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	-0.64%	0.27%	-2.47%	0.60%	1.83%	-0.33%
过去六个月	3.00%	0.27%	-0.07%	0.55%	3.07%	-0.28%
过去一年	11.32%	0.35%	6.30%	0.61%	5.02%	-0.26%
过去三年	33.75%	0.30%	30.36%	0.67%	3.39%	-0.37%
过去五年	354.47%	5.95%	37.08%	0.59%	317.39%	5.36%
自基金合同 生效起至今	354.47%	5.88%	35.10%	0.59%	319.37%	5.29%

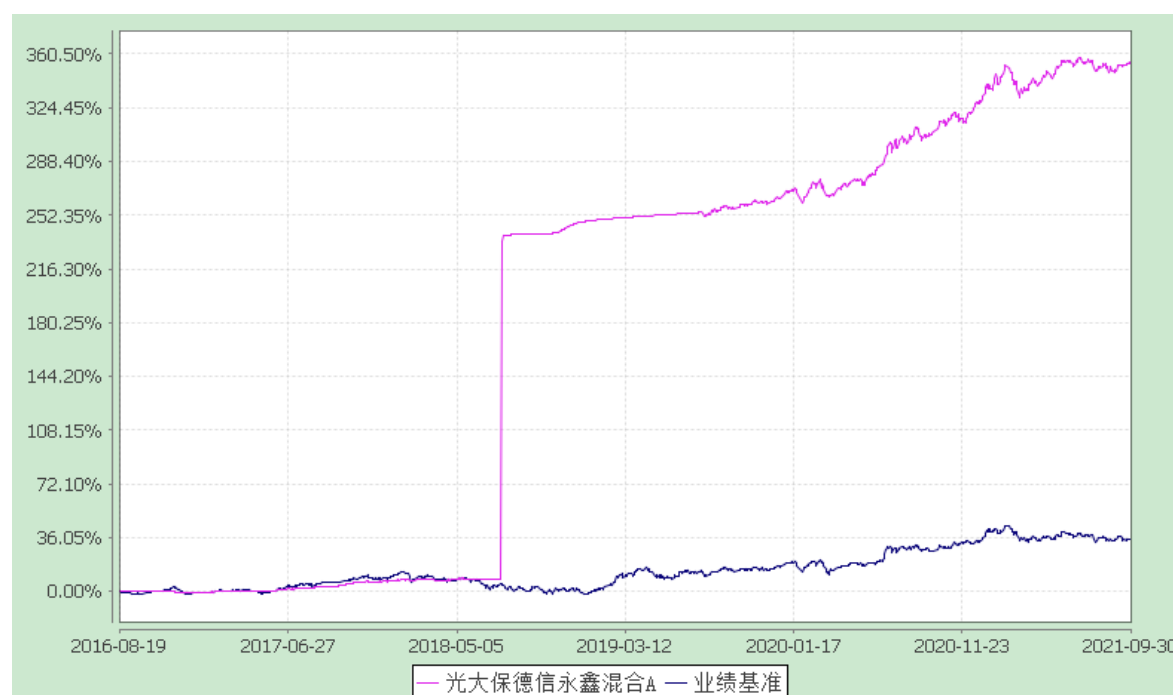
##### 2、光大保德信永鑫混合 C：

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	-0.68%	0.27%	-2.47%	0.60%	1.79%	-0.33%
过去六个月	2.91%	0.27%	-0.07%	0.55%	2.98%	-0.28%
过去一年	11.15%	0.35%	6.30%	0.61%	4.85%	-0.26%
过去三年	33.43%	0.30%	30.36%	0.67%	3.07%	-0.37%
过去五年	352.98%	5.95%	37.08%	0.59%	315.90%	5.36%
自基金合同 生效起至今	352.98%	5.88%	35.10%	0.59%	317.88%	5.29%

### 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

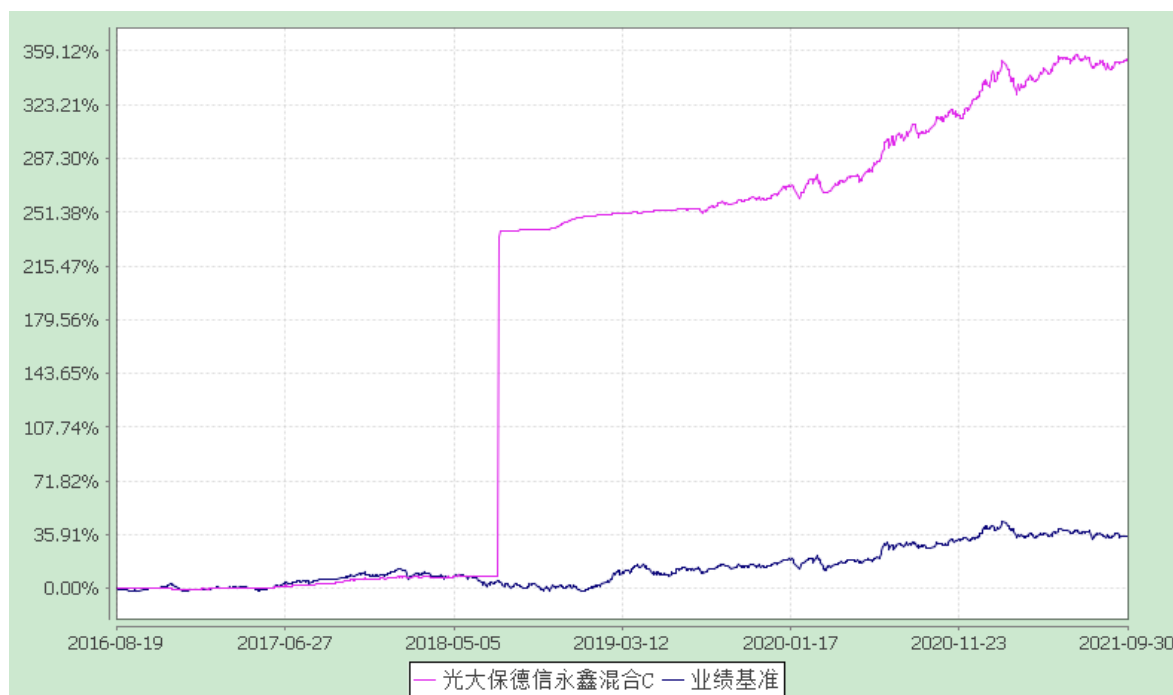
光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金  
累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图  
(2016年8月19日至2021年9月30日)

#### 1. 光大保德信永鑫混合 A:



#### 2. 光大保德信永鑫混合 C:





注：根据基金合同的规定，本基金建仓期为 2016 年 8 月 19 日至 2017 年 2 月 18 日。建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合本基金合同规定的比例限制及投资组合的比例范围。

## §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		
詹佳	权益管理总部国际业务团队团队队长、基金经理	2020-05-23	-	12 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 月至今担任光大保德信裕鑫混合型证券投资基金的基金经理, 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。
唐钰蔚	基金经 理	2021-08-07	-	5 年	唐钰蔚女士, 华东师范大学世界经济专业硕士。2016 年 7 月加入光大保德信基金管理有限公司, 历任研究助理、研究员, 现任权益管理总部股票研究团队团队长助理, 2021 年 8 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、光大保德信裕鑫混合型证券投资基金的基金经理。

注: 对基金的非首任基金经理, 其任职日期和离任日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

#### 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

三季度宏观方面，国内经济进一步复苏。从领先指标观察，三季度中国制造业采购经理人指数 PMI 在荣枯线位置徘徊，显示制造业景气度呈弱复苏状态。房地产投资在楼市调控政策下，增速略有下滑，总体仍保持正增长。政策方面，中央政治局会议强调保基本民生、保工资、保运转的三保底线，为国内经济的保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性提供了有利的支持。国际方面，美联储对减少买债方案基本浮出水面，大致符合市场预期，国际金融市场表现基本稳定。

基金在三季度权益投资方面，以大盘及中盘股配置为主，并在消费、医药及其他内需板块做了主要的配置。在选股方面，继续保持对标的估值要求，继续为基金追求稳健的收益目标。

基金在三季度债券投资方面，以利率债配置为主，控制组合收益的确定性，降低组合回撤风险。根据当前宏观环境，整体组合仍然偏防御，力争寻求收益的稳定性。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内光大保德信永鑫债券 A 份额净值增长率为-0.64%，业绩比较基准收益率为-2.47%，光大保德信永鑫债券 C 份额净值增长率为-0.68%，业绩比较基准收益率为-2.47%。

### 4.5 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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或者基金资产净值低于五千万元的情形。

## §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	149,661,328.30	17.56
	其中：股票	149,661,328.30	17.56
2	固定收益投资	556,927,248.40	65.34
	其中：债券	556,927,248.40	65.34
	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	45,700,000.00	5.36
	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	55,027,760.61	6.46
7	其他各项资产	45,084,326.20	5.29
8	合计	852,400,663.51	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	18,116.82	0.00
B	采矿业	-	-
C	制造业	73,571,103.37	8.65
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,325,755.74	0.51
E	建筑业	574,153.92	0.07
F	批发和零售业	607,226.65	0.07

G	交通运输、仓储和邮政业	209,277.00	0.02
H	住宿和餐饮业	3,345.12	0.00
I	信息传输、软件和信息技术服务业	174,293.44	0.02
J	金融业	36,471,096.38	4.29
K	房地产业	455,187.00	0.05
L	租赁和商务服务业	7,072,000.00	0.83
M	科学研究和技术服务业	23,191,365.06	2.73
N	水利、环境和公共设施管理业	109,784.18	0.01
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	2,867,760.00	0.34
R	文化、体育和娱乐业	10,863.62	0.00
S	综合	-	-
	合计	149,661,328.30	17.59

#### 5.2.2 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有沪港通股票。

#### 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	601398	工商银行	2,343,700.00	10,921,642.00	1.28
2	300059	东方财富	294,144.00	10,109,729.28	1.19
3	300347	泰格医药	56,400.00	9,813,600.00	1.15
4	600519	贵州茅台	5,200.00	9,516,000.00	1.12
5	000858	五粮液	39,100.00	8,578,149.00	1.01
6	603259	药明康德	49,588.00	7,577,046.40	0.89
7	601888	中国中免	27,200.00	7,072,000.00	0.83
8	000630	铜陵有色	1,739,400.00	6,801,054.00	0.80
9	000001	平安银行	329,700.00	5,911,521.00	0.69
10	300416	苏试试验	256,375.00	5,583,847.50	0.66

#### 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	332,235,605.60	39.05
2	央行票据	-	-
3	金融债券	156,437,642.80	18.39
	其中：政策性金融债	156,437,642.80	18.39
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	68,254,000.00	8.02
9	其他	-	-
10	合计	556,927,248.40	65.46

#### 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	019654	21 国债 06	1,319,940	132,112,794.60	15.53
2	010303	03 国债(3)	797,600	81,020,208.00	9.52
3	019641	20 国债 11	797,200	79,919,300.00	9.39
4	018008	国开 1802	766,240	78,600,899.20	9.24
5	018006	国开 1702	692,520	69,812,941.20	8.21

#### 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

本基金将在风险可控的前提下，以套期保值为目的，根据对现货和期货市场的分析，充分考虑股指期货的风险收益特征，通过多头或空头的套期保值策略，以改善投资组合的投资效果，实现股票组合的超额收益。

### 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

基金管理人可运用国债期货，以提高投资效率。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。

#### 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 国开 1702(018006)、国开 1802(018008)的发行主体国家开发银行于 2020 年 12 月 25 日收到中国银行保险监督管理委员会行政处罚信息公开表（银保监罚决字〔2020〕67 号），主要内容为：一、为违规的政府购买服务项目提供融资。二、项目资本金管理不到位，棚改贷款项目存在资本金违规抽回情况。三、违规变相发放土地储备贷款。四、设置不合理存款考核要求，以贷转存，虚增存款。五、贷款风险分类不准确。六、向资产管理公司以外的主体批量转让不良信贷资产。七、违规进行信贷资产拆分转让，隐匿信贷资产质量。八、向棚改业务代理结算行强制搭售低收益理财产品。九、扶贫贷款存贷挂钩。十、易地扶贫搬迁贷款“三查”不尽职，部分贷款资金未真正用于扶贫搬迁。十一、未落实同业业务交易对手名单制监管要求。十二、以贷款方式向金融租赁公司提供同业融资，未纳入同业借款业务管理。十三、以协定存款方式吸收同业存款，未纳入同业存款业务管理。十四、风险隔离不到位，违规开展资金池理财业务。十五、未按规定向投资者充分披露理财产品投资非标准化债权资产情况。十六、逾期未整改，屡查屡犯，违规新增业务。十七、利用集团内部交易进行子公司间不良资产非洁净出表。十八、违规收取小微企业贷款承诺

费。十九、收取财务顾问费质价不符。二十、利用银团贷款承诺费浮利分费。二十一、向检查组提供虚假整改说明材料。二十二、未如实提供信贷资产转让台账。二十三、案件信息迟报、瞒报。二十四、对以往监管检查中发现的国别风险管理问题整改不到位。中国银行保险监督管理委员会作出行政处罚决定为罚款 4880 万元。

21 晋商银行 CD214(112189859)的发行主体晋商银行股份有限公司在 2021 年 6 月 28 日收到中国人民银行太原中心支行的行政处罚（并银罚字(2021)2 号），在 2021 年 7 月 7 日收到中国人民银行太原中心支行的行政处罚（并银罚字(2021)第 3 号），主要内容：并银罚字(2021)2 号：（一）未按规定履行客户身份识别义务；（二）未按规定保存客户身份资料；（三）未按规定报送大额交易报告。处罚结果：根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条，对单位处以 92.7 万元罚款。并银罚字(2021)第 3 号：一、撤销单位银行结算账户后未按规定向人民银行报告；二、开立单位银行结算账户后未按规定向人民币银行结算账户管理系统备案；三、撤销个人银行结算账户后未按规定向人民币银行结算账户管理系统备案。处罚结果：依据《人民币银行结算账户管理办法(中国人民银行令(2003)第 5 号)》第六十七条，对其违法行为给予警告，并处以罚款人民币 96 万元。

工商银行（601398）的发行主体中国工商银行股份有限公司于 2021 年 1 月 8 日收到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕71 号），具体内容为：银保监罚决字〔2020〕71 号：一、未按规定将案件风险事件确认为案件并报送案件信息确认报告；二、关键岗位未进行实质性轮岗；三、法人账户日间透支业务存在资金用途管理的风险漏洞；四、为同业投资业务提供隐性担保；五、理财产品通过申购/赎回净值型理财产品调节收益；六、非标准化债权资产限额测算不准确；七、理财资金通过投资集合资金信托计划优先级的方式变相放大劣后级受益人的杠杆比例；八、部分重点领域业务未向监管部门真实反映；九、为违规的政府购买服务项目提供融资；十、理财资金违规用于缴纳或置换土地款；十一、通过转让分级互投实现不良资产虚假出表；十二、理财资金投资本行不良资产或不良资产收益权；十三、面向一般个人客户发行的理财产品投资权益性资产；十四、理财资金投资他行信贷资产收益权或非标资产收益权；十五、全权委托业务不规范；十六、用其他资金支付结构性存款收益；十七、自营贷款承接本行理财融资、贷款用途管理不尽职；十八、理财资金承接本行自营贷款；十九、封闭式理财产品相互交易调节收益；二十、滚动发行产品承接风险资产，且按原价交易调节收益；二十一、高净值客户认定不审慎；二十二、理财产品信息披露不到位；二十三、部分理财产品在全国银行业理财信息登记系统中未登记或超时限登记。行政处罚决定为：银保监罚决字〔2020〕71 号：罚款 5470 万元。

基金管理人按照内部研究工作规范对该股票进行分析后将其列入基金投资对象备选库并跟踪研究。该处罚事件发生后，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 本基金投资的前十名股票中，没有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	182,978.28
2	应收证券清算款	39,264,697.75
3	应收股利	-
4	应收利息	5,570,520.12
5	应收申购款	66,130.05
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	45,084,326.20

### 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	光大保德信永鑫混合A	光大保德信永鑫混合C
本报告期期初基金份额总额	165,429,614.21	27,266,121.48
报告期期间基金总申购份额	54,993,032.40	8,561,692.72
减：报告期期间基金总赎回份额	34,119,283.09	20,468,990.26
报告期期间基金拆分变动份额	-	-

本报告期末基金份额总额	186,303,363.52	15,358,823.94
-------------	----------------	---------------

## §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永鑫灵活配置混合型证券投资基金设立的文件
- 2、光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金基金合同
- 3、光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金招募说明书
- 4、光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金托管协议
- 5、光大保德信永鑫灵活配置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永鑫灵活配置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

二〇二一年十月二十七日