

# 光大保德信尊丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金

## 2022 年第 3 季度报告

2022 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：中国光大银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二二年十月二十六日

## § 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。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 10 月 25 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 2022 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 光大保德信尊丰纯债定期开放债券发起式  |
| 基金主代码      | 005426  |
| 交易代码       | 005426  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式  |
| 基金合同生效日    | 2019 年 8 月 1 日  |
| 报告期末基金份额总额 | 1,414,968,679.12 份  |
| 投资目标       | 本基金在控制信用风险、谨慎投资的前提下，力争在获取持有期收益的同时，实现基金资产的长期稳定增值。  |
| 投资策略       | 1、封闭期投资策略<br>本基金将在控制信用风险、谨慎投资的前提下，力争在获取持有期收益的同时，实现基金资产的长期稳定增值。基于此目标，本基金将充分发挥基金管理人的研究优势，将规范的宏观研究、严谨的个券分析与积极主动的投资风格 |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>相结合，在分析和判断宏观经济运行状况和金融市场运行趋势的基础上，动态调整固定收益类资产配置比例，自上而下决定债券组合久期及债券类属配置；在严谨深入的基本面分析和信用分析基础上，综合考量各类债券的流动性、供求关系、风险及收益率水平等，自下而上地精选个券。</p> <p>（1）资产配置策略</p> <p>本基金根据工业增加值、通货膨胀率等宏观经济指标，结合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，综合分析债券市场的变动趋势。最终确定本基金在债券类资产中的投资比率，构建和调整债券投资组合。</p> <p>（2）目标久期策略及凸性策略</p> <p>在组合的久期选择方面，本基金将综合分析宏观面的各个要素，主要包括宏观经济所处周期、货币财政政策动向、市场流动性变动情况等，通过对各宏观变量的分析，判断其对市场利率水平的影响方向和程度，从而确定本基金固定收益投资组合久期的合理范围。并且动态调整本基金的目标久期，即预期利率上升时适当缩短组合久期，在预期利率下降时适当延长组合久期，从而提高债券投资收益。</p> <p>由于债券价格与收益率之间往往存在明显的非线性关系，所以通过凸性管理策略为久期策略补充，可以更好地分析债券的利率风险。凸性越大，利率上行引起的价格损失越小，而利率下行带来的价格上升越大；反之亦然。本基金将通过严格的凸性分析，对久期策略做出适当的补充和修正。</p> <p>（3）收益率曲线策略</p> <p>在确定了组合的整体久期后，组合将基于宏观经济研究和债券市场跟踪，结合收益率曲线的拟合和波动模拟模型，</p> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>对未来的收益率曲线移动进行情景分析，从而根据不同期限的收益率变动情况，在期限结构配置上适时采取子弹型、哑铃型或者阶梯型等策略，进一步优化组合的期限结构，增强基金的收益。</p> <p>(4) 信用债投资策略</p> <p>信用类债券是本基金的重要投资对象，因此信用策略是本基金债券投资策略的重要部分。由于影响信用债券利差水平的因素包括市场整体的信用利差水平和信用债自身的信用情况变化，因此本基金的信用债投资策略可以具体分为市场整体信用利差曲线策略和单个信用债信用分析策略。</p> <p>1) 市场整体信用利差曲线策略</p> <p>本基金将从经济周期、市场特征和政策因素三方面考量信用利差曲线的整体走势。在经济周期向上阶段，企业盈利能力增强，经营现金流改善，则信用利差可能收窄，反之当经济周期不景气，企业的盈利能力减弱，信用利差扩大。同时本基金也将考虑市场容量、信用债结构以及流动性之间的相互关系，动态研究信用债市场的主要特征，为分析信用利差提供依据。另外，政策因素也会对信用利差造成很大影响。这种政策影响集中在信用债市场的供给方面和需求方面。本基金将从供给和需求两方面分别评估政策对信用债市场的作用。</p> <p>本基金将综合各种因素，分析信用利差曲线整体及分行业走势，确定信用债券总的投资比例及分行业的投资比例。</p> <p>2) 单个信用债信用分析策略</p> <p>信用债的收益率水平及其变化很大程度上取决于其发行主体自身的信用水平，本基金将对不同信用类债券的信用等级进行评估，深入挖掘信用债的投资价值，增强本基金的收益。</p> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>本基金主要通过发行主体偿债能力、抵押物质量、契约条款和公司治理情况等方面分析和评估单个信用债券的信用水平：</p> <p>信用债作为发行主体的一种融资行为，发行主体的偿债能力是首先需要考虑的重要因素。本基金将从行业和企业两个层面来衡量发行主体的偿债能力。A) 行业层面：包括行业发展趋势、政策环境和行业运营竞争状况；B) 企业层面：包括盈利指标分析、资产负债表分析和现金流分析等。</p> <p>抵押物作为信用债发行时的重要组成部分，是债券持有人分析和衡量该债券信用风险的关键因素之一。对于抵押物质量的考察主要集中在抵押物的现金流生成能力和资产增值能力。抵押物产生稳定现金流的能力越强、资产增值的潜力越大，则抵押物的质量越好，从而该信用债的信用水平也越高。</p> <p>契约条款是指在信用债发行时明确规定的，约束和限制发行人行为的条款内容。具体包含承诺性条款和限制性条款两方面，本基金首先分析信用债券中契约条款的合理性和可实施性，随后对发行人履行条款的情况进行动态跟踪与评估，发行人对契约条款的履行情况越良好，其信用水平也越高。</p> <p>对于通过发行债券开展融资活动的企业来说，该发行人的公司治理情况是该债券维持高信用等级的重要因素。本基金关注的公司治理情况包括持有人结构、股东权益与员工关系、运行透明度和信息披露、董事会结构和效率等。</p> <p>(5) 可转换债券投资策略</p> <p>本基金在分析宏观经济运行特征和证券市场趋势判断的前提下，在综合分析可转换债券的债性特征、股性特征等因素的基础上，选择其中安全边际较高、股性活跃并具有</p> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>较高上涨潜力的品种进行投资。结合行业分析和个券选择，对成长前景较好的行业和上市公司的可转换债券进行重点关注，选择投资价值较高的个券进行投资。</p> <p>(6) 中小企业私募债投资策略</p> <p>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。</p> <p>(7) 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>(8) 证券公司短期公司债券投资策略</p> <p>本基金将通过对证券行业分析、证券公司资产负债分析、公司现金流分析等调查研究，分析证券公司短期公司债券的违约风险及合理的利差水平，对证券公司短期公司债券进行独立、客观的价值评估。</p> <p>基金投资证券公司短期公司债券，基金管理人将根据审慎原则，制定严格的投资决策流程、风险控制制度，并经董事会批准，以防范信用风险、流动性风险等各种风险。</p> |
|--|--|

|        |  |
|--------|--|
|        | <p>(9) 债券回购投资策略</p> <p>在本基金的日常投资中，还将充分利用组合的债券回购操作，利用债券回购收益率低于债券收益率的机会，融入资金购买收益率较高的债券品种，在严格头寸管理的基础上，在资金相对充裕的情况下进行风险可控的债券回购投资策略以放大债券投资收益。</p> <p>(10) 国债期货投资策略</p> <p>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。</p> <p>2、开放期投资策略</p> <p>开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，减小基金净值的波动。</p> |
| 业绩比较基准 | 中债总全价指数收益率。  |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其预期收益和风险高于货币市场基金，但低于股票型基金和混合型基金。   |
| 基金管理人  | 光大保德信基金管理有限公司  |
| 基金托管人  | 中国光大银行股份有限公司   |

### § 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<br>(2022 年 7 月 1 日-2022 年 9 月 30 日) |
|--------|---|

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| 1. 本期已实现收益      | 14,588,788.26    |
| 2. 本期利润         | 16,171,068.25    |
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | 0.0114           |
| 4. 期末基金资产净值     | 1,547,048,084.49 |
| 5. 期末基金份额净值     | 1.0933           |

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

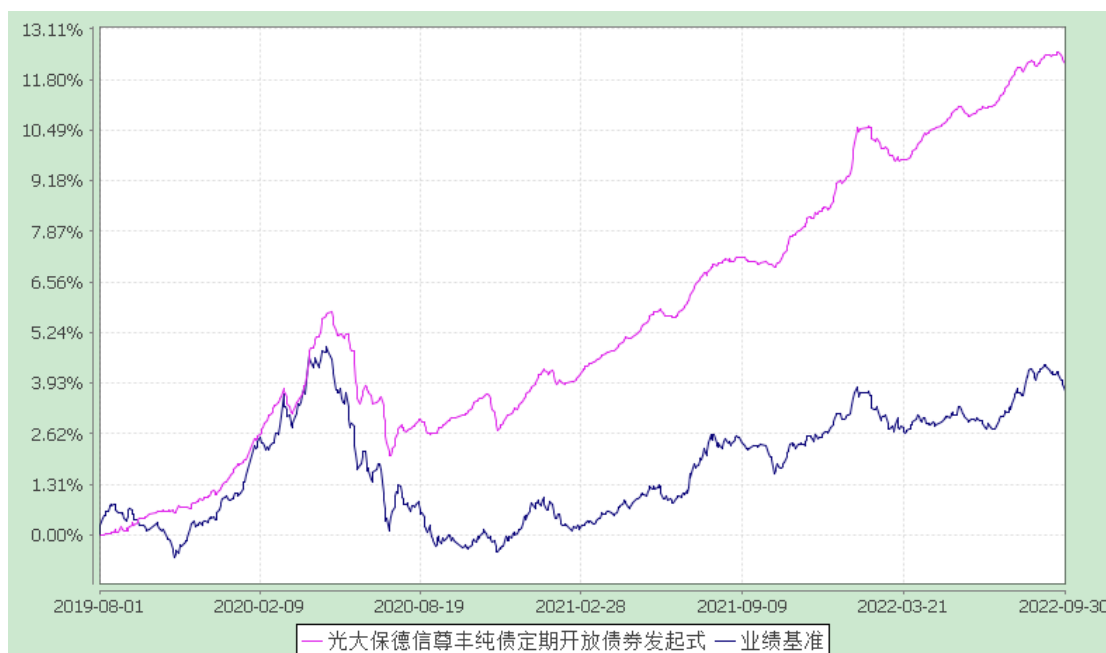
| 阶段         | 净值增长率① | 净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③   | ②-④    |
|------------|--------|-----------|------------|---------------|-------|--------|
| 过去三个月      | 1.04%  | 0.04%     | 0.86%      | 0.08%         | 0.18% | -0.04% |
| 过去六个月      | 2.14%  | 0.03%     | 0.86%      | 0.07%         | 1.28% | -0.04% |
| 过去一年       | 4.84%  | 0.05%     | 1.35%      | 0.08%         | 3.49% | -0.03% |
| 过去三年       | 11.63% | 0.07%     | 3.58%      | 0.11%         | 8.05% | -0.04% |
| 自基金合同生效起至今 | 12.23% | 0.07%     | 3.72%      | 0.11%         | 8.51% | -0.04% |

#### 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

光大保德信尊享纯债定期开放债券型发起式证券投资基金  
 累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2019 年 8 月 1 日至 2022 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 |        |   |
| 李怀定 | 固收管理总部信用纯债团队(拟)、固收研究团队联席团队队长、基金经理 | 2021-07-10  | -    | 15 年   | 李怀定先生，复旦大学经济学博士学位。2007 年 7 月至 2007 年 11 月任职华泰证券股份有限公司固定收益部；2007 年 11 月至 2009 年 7 月在光大证券股份有限公司担任债券分析师；2009 年 7 月至 2012 年 5 月在国信证券股份有限公司担任经济研究所高级分析师；2012 年 5 月至 2018 年 8 月在汇添富基金管理股份有限公司历任固定收益投资部高级分析师、债券基金经理助理、债券基金经理；2018 年 8 月至 2021 年 5 月在长江养老保险股份有限 |

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | <p>公司担任养老保障投资部/个人养老金投资部固收投资经理;2021 年 6 月加入光大保德信基金管理有限公司,现任固收管理总部信用纯债团队(拟)团队长,兼任固收研究团队联席团队长,2021 年 7 月至今担任光大保德信恒利纯债债券型证券投资基金、光大保德信尊享裕纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信尊享纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信吉鑫灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信诚鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理,2021 年 9 月至今担任光大保德信岁末红利纯债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纯债债券型证券投资基金的基金经理,2021 年 12 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,2022 年 9 月至今担任光大保德信尊颐纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。</p> |
|--|--|--|--|---|

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，随着疫情趋于缓解，宏观经济总体较二季度有所回暖，多数指标均有所回升，尤其是稳增长一揽子政策逐步落地后，基建和制造业投资体现出较强韧性，出口虽然有回落压力但依然对经济构成一定的支撑。但三季度地产投资、居民消费和服务业需求总体仍相对乏力。受大宗价格回落和高基数影响，三季度通胀压力总体可控，PPI 涨幅持续回落，CPI 因基数原因有所上行，但核心 CPI 仍偏低。三季度，央行核心目标仍是稳增长，政策总体偏宽松并于 8 月中旬超预期降息，但金融数据在市场主体信心及房地产因素的影响下，长期和短期贷款、企业和居民贷款表现持续分化，不过随着三季度后期政策性金融工具的逐步落实，中长期贷款开始出现回升迹象，只是后期能否持续仍有待观察。

债券市场方面，三季度受降息影响，流动性合理充裕，长短端收益率均出现下行。具体而言，短端 1 年国债和 1 年国开分别下行 8bp 和 11bp。长端 10 年国债和 10 年国开分别下行 7bp 和 13bp。信用债方面，1 年和 3 年的 AAA 信用债三季度分别下行 23bp 和 22bp，信用利差继续压缩。

展望四季度，我们对宏观经济持中性偏积极的看法，虽然出口有回落压力，但基建投资和高端制造业投资依然会形成支撑；同时在地产政策边际发力的作用下，叠加去年四季度的低基数，地产行业有望实现更好的供需格局转变。但债券市场受资金宽松影响，利率中枢仍

明显反弹，依然存在配置价值。

操作方面，因地产风波和央行超预期降息，三季度组合加了利率债的波段交易，并适度增加了高等级信用债的持仓比例，久期较二季度明显提升。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金本报告期内份额净值增长率为 1.04%，业绩比较基准收益率为 0.86%。

#### 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              | -                | -            |
|    | 其中：股票             | -                | -            |
| 2  | 固定收益投资            | 2,024,921,898.82 | 99.76        |
|    | 其中：债券             | 2,024,921,898.82 | 99.76        |
|    | 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      | 4,431,723.87     | 0.22         |
| 7  | 其他各项资产            | 515,905.81       | 0.03         |
| 8  | 合计                | 2,029,869,528.50 | 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

本基金本报告期末未持有股票。

### 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

本基金本报告期末未持有股票。

## 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      | 60,202,817.93    | 3.89         |
| 2  | 央行票据      | -                | -            |
| 3  | 金融债券      | 396,569,075.35   | 25.63        |
|    | 其中：政策性金融债 | 200,980,093.43   | 12.99        |
| 4  | 企业债券      | 337,401,801.98   | 21.81        |
| 5  | 企业短期融资券   | -                | -            |
| 6  | 中期票据      | 946,009,670.69   | 61.15        |
| 7  | 可转债（可交换债） | -                | -            |
| 8  | 同业存单      | -                | -            |
| 9  | 其他        | 284,738,532.87   | 18.41        |
| 10 | 合计        | 2,024,921,898.82 | 130.89       |

## 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  | 2028018 | 20 交通银行二级 | 800,000 | 82,187,585.75 | 5.31         |

|   |           |                |         |               |      |
|---|-----------|----------------|---------|---------------|------|
| 2 | 220203    | 22 国开 03       | 800,000 | 81,328,000.00 | 5.26 |
| 3 | 220205    | 22 国开 05       | 790,000 | 80,471,239.73 | 5.20 |
| 4 | 2128035   | 21 华夏银行 02     | 700,000 | 72,742,849.32 | 4.70 |
| 5 | 102002033 | 20 重庆发展 MTN001 | 700,000 | 72,739,531.51 | 4.70 |

## 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

根据本基金基金合同，本基金不能投资于股指期货。

## 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

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。

### 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

本基金本报告期内未投资国债期货。

### 5.11 投资组合报告附注

5.11.122 国开 03、22 国开 05 国家开发银行股份有限公司于 2022 年 3 月 25 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)8 号,主要内容为:一、未报送逾期 90 天以上贷款余额 EAST 数据;二、漏报贸易融资业务 EAST 数据;三、漏报贷款核销业务 EAST 数据;四、信贷资产转让业务 EAST 数据存在偏差;五、未报送债券投资业务 EAST 数据;六、漏报权益类投资业务 EAST 数据;七、漏报跟单信用证业务 EAST 数据;八、漏报保函业务 EAST 数据;九、EAST 系统理财产品底层持仓余额数据存在偏差;十、EAST 系统理财产品非标投向行业余额数据存在偏差;十一、漏报分户账 EAST 数据;十二、漏报授信信息 EAST 数据;十三、EAST 系统《表外授信业务》表错报;十四、EAST 系统《对公信贷业务借据》表错报;十五、EAST 系统《关联关系》表漏报;十六、EAST 系统《对公信贷分户账》表漏报;十七、理财产品登记不规范。处罚结果:罚款 440 万元。

基金管理人按照内部研究工作规范对该发行主体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。

华夏银行股份有限公司于 2022 年 3 月 25 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)19 号,主要内容为:一、不良贷款余额 EAST 数据存在偏差。二、逾期 90 天以上贷款余额 EAST 数据存在偏差。三、漏报贸易融资业务 EAST 数据。四、漏报抵押物价值 EAST 数据。五、漏报信贷资产转让业务 EAST 数据。六、漏报债券投资业务 EAST 数据。七、未报送权益类投资业务 EAST 数据。八、漏报公募基金投资业务 EAST 数据。九、漏报投资资产管理产品业务 EAST 数据。十、漏报贷款承诺业务 EAST 数据。十一、漏报委托贷款业务 EAST 数据。十二、EAST 系统理财产品底层持仓余额数据存在偏差。十三、EAST 系统分户账与总账比对不一致。十四、漏报分户账 EAST 数据。十五、EAST 系统《对公信贷业务借据》表错报。十六、EAST 系统《个人活期存款分户账明细记录》表错报。十七、EAST 系统《个人信贷业务借据》表错报。十八、EAST 系统《关联关系》

表漏报。处罚结果：罚款 460 万元。

基金管理人按照内部研究工作规范对该发行主体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。

20 交通银行二级交通银行股份有限公司于 2022 年 3 月 25 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)15 号，主要内容：一、漏报不良贷款余额 EAST 数据；二、贸易融资业务 EAST 数据存在偏差；三、漏报贷款核销业务 EAST 数据；四、漏报抵押物价值 EAST 数据；五、未报送权益类投资业务 EAST 数据；六、未报送其他担保类业务 EAST 数据；七、EAST 系统理财产品销售端与产品端数据核对不一；八、EAST 系统理财产品非标投向行业余额数据存在偏差；九、EAST 系统分户账与总账比对不一致；十、EAST 系统《表外授信业务》表错报；十一、EAST 系统《个人信贷业务借据》表错报；十二、EAST 系统《对公信贷业务借据》表错报；十三、EAST 系统《关联关系》表漏报；十四、理财产品登记不规范；十五、2018 年行政处罚问题依然存在。处罚结果：罚款 420 万元。

基金管理人按照内部研究工作规范对该发行主体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。

22 宁波银行 03 宁波银行股份有限公司于 2021 年 12 月 31 日收到中国银行保险监督管理委员会宁波监管局出具的甬银保监罚决字(2021)81 号、于 2022 年 4 月 18 日收到中国银行保险监督管理委员会宁波监管局出具的甬银保监罚决字(2022)30 号、于 2022 年 4 月 18 日收到中国银行保险监督管理委员会宁波监管局出具的甬银保监罚决字(2022)28 号、于 2022 年 4 月 23 日收到中国银行保险监督管理委员会宁波监管局出具的甬银保监罚决字(2022)35 号、于 2022 年 5 月 27 日收到中国银行保险监督管理委员会宁波监管局出具的甬银保监罚决字(2022)44 号、于 2022 年 9 月 9 日收到中国银行保险监督管理委员会宁波监管局的出具的甬银保监罚决字(2022)60 号，主要内容为：



甬银保监罚决字(2021)81 号：信用卡业务管理不到位。处罚结果：罚款人民币 30 万元，并责令该行对相关直接责任人给予纪律处分。

甬银保监罚决字(2022)30 号：代理保险销售不规范。处罚结果：罚款人民币 30 万元。

甬银保监罚决字(2022)28 号：信贷资金违规流入房地产领域、违规向土地储备项目提供融资、非标投资业务资金支用审核不到位、房地产贷款授信管理不到位。处罚结果：罚款人民币 220 万元。

甬银保监罚决字(2022)35 号：薪酬管理不到位、关联交易管理不规范、绿色信贷政策执行不到位、授信管理不审慎、资金用途管控不严、贷款风险分类不准确、票据业务管控不严、非现场统计数据差错。处罚结果：罚款人民币 270 万元。

甬银保监罚决字(2022)44 号：非标投资业务管理不审慎、理财业务管理不规范、主承销债券管控不到位、违规办理衍生产品交易业务、信用证议付资金用于购买本行理财、违规办理委托贷款业务、非银融资业务开展不规范、内控管理不到位、数据治理存在欠缺。处罚结果：罚款人民币 290 万元。

甬银保监罚决字(2022)60 号：柜面业务内控管理不到位。处罚结果：罚款人民币 25 万元。

基金管理人按照内部研究工作规范对该发行主体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。

20 农业银行二级 01、19 农业银行二级 04 中国农业银行股份有限公司于 2021 年 12 月 14 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(2021)38 号、于 2022 年 3 月 25 日收到中国银行保险监督管理委员会出具的保监罚决字(2022)12 号，主要内容为：

银保监罚决字(2021)38 号：一、农业银行制定文件要求企业对公账户必须开通属于该行收费项目的动账短信通知服务，侵害客户自主选择权；二、农业银行河南分行和新疆分行转发并执行总行强制企业对公账户开通动账短信通知服务要求，违法行为情节较为严重。处罚结果：公开处罚并罚款 150 万元。

银保监罚决字(2022)12 号：一、漏报贷款核销业务 EAST 数据；二、未报送权益类投资业务 EAST 数据；三、未报送公募基金投资业务 EAST 数据；四、未报送投资资产管理产品业务 EAST 数据；五、其他担保类业务 EAST 数据存在偏差；六、EAST 系统理财产品销售端与产品端数据核对不一致；七、EAST 系统理财产品底层持仓余额数据存在偏差；八、EAST 系统理财产品非标投向行业余额数据存在偏差；九、漏报分户账 EAST 数据；十、未在开户当月向 EAST 系统报送账户信息；十一、EAST 系统《个人活期存款分户账明细记录》表错报；十二、EAST 系统《表外授信业务》表错报；十三、EAST 系统《个人信贷业务借据》表错报；十四、EAST 系统《对公信贷业务借据》表错报；十五、EAST 系统《关联关系》表漏报；十六、理财产品登记不规范；十七、2018 年行政处罚问题依然存在。处罚结果：罚款 480 万元。

基金管理人按照内部研究工作规范对该发行主体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。

5.11.2 本基金未投资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   | 15,905.81  |
| 2  | 应收证券清算款 | 500,000.00 |
| 3  | 应收股利    | -          |
| 4  | 应收利息    | -          |
| 5  | 应收申购款   | -          |

|   |       |            |
|---|-------|------------|
| 6 | 其他应收款 | -          |
| 7 | 待摊费用  | -          |
| 8 | 其他    | -          |
| 9 | 合计    | 515,905.81 |

#### 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

本基金本报告期末未持有股票。

#### 5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

报告期内本基金没有其他需要说明的重要事项。

### § 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   | 1,424,968,679.12 |
| 报告期期间基金总申购份额   | -                |
| 减：报告期期间基金总赎回份额 | 10,000,000.00    |
| 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   | 1,414,968,679.12 |

### § 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

单位：份

|                  |               |
|------------------|---------------|
| 报告期期初管理人持有的本基金份额 | 10,000,000.00 |
| 报告期期间买入/申购总份额    | 0.00          |
| 报告期期间卖出/赎回总份额    | 10,000,000.00 |

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 报告期期末管理人持有的本基金份额          | 0.00 |
| 报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例 (%) | 0.00 |

## 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

| 序号 | 交易方式 | 交易日期       | 交易份额 (份)       | 交易金额 (元)       | 适用费率 |
|----|------|------------|----------------|----------------|------|
| 1  | 赎回   | 2022-08-04 | -10,000,000.00 | -10,915,000.00 | -    |
| 合计 |      |            | -10,000,000.00 | -10,915,000.00 |      |

注：本报告期内，基金管理人不存在申购、赎回或买卖本基金的情况。

## § 8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

| 项目          | 持有份额<br>总数 | 持有份额占<br>基金总份额<br>比例 | 发起份额<br>总数    | 发起份额占<br>基金总份额<br>比例 | 发起份额承诺<br>持有期限  |
|-------------|------------|----------------------|---------------|----------------------|-----------------|
| 基金管理人固有资金   | 0.00       | 0.00%                | 10,000,000.00 | 0.70%                | 自合同生效之日起不少于 3 年 |
| 基金管理人高级管理人员 | -          | -                    | -             | -                    | -               |
| 基金经理等人员     | -          | -                    | -             | -                    | -               |
| 基金管理人股东     | -          | -                    | -             | -                    | -               |
| 其他          | -          | -                    | -             | -                    | -               |
| 合计          | 0.00       | 0.00%                | 10,000,000.00 | 0.70%                | 自合同生效之日起不少于 3 年 |

## § 9 影响投资者决策的其他重要信息

### 9.1 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

| 投资者类别 | 报告期内持有基金份额变化情况 |                        |                  |      |      | 报告期末持有基金情况       |         |
|-------|----------------|------------------------|------------------|------|------|------------------|---------|
|       | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间 | 期初份额             | 申购份额 | 赎回份额 | 持有份额             | 份额占比    |
| 机构    | 1              | 20220701-20220930      | 1,414,968.485.68 | 0.00 | 0.00 | 1,414,968.485.68 | 100.00% |

产品特有风险

本基金本报告期存在单一投资者持有基金份额比例超过20%的情形，可能面临单一投资者集中赎回的情况，从而：

- （1）对基金的流动性造成冲击，存在对剩余投资者的赎回办理造成影响的风险。
- （2）基金管理人因基金赎回的流动性要求致使部分投资受到限制，或因赎回费归入基金资产等原因，而导致基金资产净值波动的风险，影响基金的投资运作和收益水平。
- （3）因基金资产规模过小，而导致部分投资不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略，或导致基金不能满足存续条件的风险。

本管理人将审慎评估大额申购对基金持有集中度的影响，在运作中保持合适的流动性水平，保护持有人利益。

## 9.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 10 备查文件目录

### 10.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准设立光大保德信尊享丰纯债定期开放债券型的文件
- 2、光大保德信尊享丰纯债定期开放债券型基金合同
- 3、光大保德信尊享丰纯债定期开放债券型招募说明书
- 4、光大保德信尊享丰纯债定期开放债券型托管协议
- 5、光大保德信尊享丰纯债定期开放债券型法律意见书
- 6、光大保德信基金管理有限公司的业务资格批件、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尊享丰纯债定期开放债券型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

### 10.2 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。

### 10.3 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

二〇二二年十月二十六日