阳光天天购 180 天
2026 年三季度报告

光大理财有限责任公司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、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。光大理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：光大理财有限责任公司

产品托管人：中国光大银行股份有限公司

报告期：2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	Z7001420000078 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	阳光天天购 180 天	
产品代码	EB6830	
分级安排（如有）	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	二星级(中低风险) （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2018 年 12 月 20 日	
产品终止日期	持续运作	
报告期末产品总份额	15,189,361,119.29	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	-	15,189,361,119.29
报告期末穿透后杠杆率	100.16%	

第二章　收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）
-	2021 年 11 月 27 日	1.1369	1.1369	17,269,382,517.48	0.30 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	1.19 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额份额净值、份额累计净值不完全一致。

4、区间涨跌幅及年化收益率计算公式如下：

涨跌幅=（期末累计净值-区间起始日日初累计净值）/区间起始日日初单位净值；

年化收益率=（期末累计净值-区间起始日日初累计净值）/区间起始日日初单位净值/区间天数*365；

其中，区间起始日为本报告期期初日与首个非零份额日孰晚之日；区间天数为区间起始日（含）至报告期末日（含）累计运作天数；计算结果采用四舍五入方式展示。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码（如有）	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

注：以上累计分红金额根据除权日在本报告期内的分红记录统计；累计分红金额为四舍五入后数值，投资者应以实际分红为准。

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	2026 年 08 月 25 日至今	中债-新综合全价(1 年以下)指数
-	2026 年 01 月 30 日-2026 年 08 月 24 日	0.80%-2.20%
-	2026 年 01 月 01 日-2026 年 01 月 29 日	1.80%-2.30%

注：1、业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

2、本报告仅披露 2026 年起生效的历次业绩比较基准。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

2026 年三季度，国内经济延续温和修复态势，但内需修复力度偏弱，结构性分化特征进一步凸显。随着专项债和政策性金融工具加快落地，9 月制造业 PMI 回升至 50.1%，非制造业商务活动指数升至 50.2%，经济动能出现边际改善迹象。

债券市场方面，三季度利率下行斜率温和，收益率曲线趋于平坦。截至三季度末，10 年期国债收益率较二季度末下行 5bp 至 1.68%，30 年期与 10 年期国债期限利差压缩至 42bp。债市走强主要受三方面因素支撑：一是基本面数据偏弱、PPI 同比读数见顶；三是政策加码节奏平缓，季节性上行压力未显现。

组合运作层面，本季度坚持票息收益为核心，积极拉长久期把握利率下行的波段行情，灵活调整仓位控制组合波动。把握回调后的配置窗口增配 3-5 年期以内高等级信用债；同时灵活开展利率债波段操作，根据资金面、供给节奏动态调整持仓结构，严控信用风险，力争在控制回撤前提下获取稳健收益。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	15.68	25.86
2	同业存单	10.31	11.87
3	拆放同业及债券买入返售	16.86	17.10
4	债券	21.99	33.24
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类资产	0.00	3.90
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.06	1.14
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	1.78	6.87
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	33.32	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00

15	其他资产	0.00	0.02
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）。

3、由于四舍五入的原因，金额占产品总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	债券买入返售	2,913,310,817.67	16.87
2	股东银行以外的其他银行存款	1,713,685,083.50	9.92
3	现金及活期存款	995,906,579.68	5.77
4	华润信托-光耀 14 号	726,509,294.60	4.21
5	光大永明资产永聚固收 143 号固定收益类资产管理产品	702,638,847.55	4.07
6	26 农业银行 CD203	591,711,632.88	3.43
7	中信保诚资管诚远 16 号资产管理产品	558,998,410.71	3.24
8	建信信托-光鑫策略 33 号集合资金信托计划	336,383,665.41	1.95
9	光证资管鑫优 2 号集合资产管理计划	307,290,712.33	1.78
10	26 农业银行 CD077	297,584,210.96	1.72

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）

1	股东银行以外的其他银行存款	3,032,875,894.58	17.56
2	债券买入返售	2,958,265,835.57	17.13
3	现金及活期存款	1,440,475,316.02	8.34
4	26 农业银行 CD203	591,711,632.88	3.43
5	26 农业银行 CD077	302,419,865.68	1.75
6	26 工商银行 CD047	200,499,176.04	1.16
7	26 华夏银行 CD053	198,748,368.22	1.15
8	26 浦发银行 CD096	198,477,412.05	1.15
9	26 农业银行 CD199	197,285,020.82	1.14
10	中行优 3	148,780,924.17	0.86

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
华电融资租赁有限公司	G26 华租 1	12,986,689.39
中国光大银行股份有限公司	光大优 1	1,687,016.35
中信银行股份有限公司	中信优 1	1,178,851.19
光大金瓯资产管理有限公司	25 金瓯 Y1	1,084,106.49
中国光大银行股份有限公司	光大优 2	636,232.40
北京京能清洁能源电力股份有限公司	24 京能洁能 MTN001	17,373.32
申万宏源证券有限公司	22 申证 Y1	9,127.64
中国信达资产管理股份有限公司	22 中国信达债 01	4,325.05
中信证券股份有限公司	26 中证 Y1	101.31
中信银行股份有限公司	26 中信银行 CD127	98.95

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
中信建投证券股份有限公司	26 渝高 Y2	10,003,258.37
中信建投证券股份有限公司	26 北京银行永续债 02	5,049,672.29
中信证券股份有限公司	26 建行永续债 02BC	2,889,947.95
中信银行股份有限公司	26 京东 PPN002	2,822,983.49
中信建投证券股份有限公司	26 中行永续债 02BC	2,438,506.23
中信证券股份有限公司	26 新华人寿永续债 01	2,297,892.62
中信建投证券股份有限公司	26 工行永续债 04BC	1,905,103.38
中信建投证券股份有限公司	GC 甬轨 Y2	955,595.58
中信建投证券股份有限公司	26 广安 06	885,814.64
东方证券股份有限公司	26 浙商银行永续债 01BC	759,615.92
东方证券股份有限公司	26 沿海 05	494,995.37
中信银行股份有限公司	26 核风电 GN007(乡村振兴)	106,080.86
中国光大银行股份有限公司	26 核风电 GN008	82,507.33
中国光大银行股份有限公司	26 太钢不锈 SCP002	36,590.17

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
光大永明资产管理股份有限公司	光大永明资产永聚固收 143 号固定收益类资产管理产品	107,117.64
上海光大证券资产管理有限公司	光证资管诚享 57 号集合资产管理计划	41,060.24
上海光大证券资产管理有限公司	光证资管鑫优 2 号集合资产管理计划	16,262.41
上海光大证券资产管理有限公司	光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划	14,670.61
中信期货有限公司	中信期货固收对冲 2 号集合资产管理计划	10,883.66
光大永明资产管理股份有限公司	光大永明资产永聚固收 139 号	7,679.86
光大期货有限公司	光大期货鑫华 3 号集合资产管理计划	6,331.93

中信信托有限责任公司	中信信托和盈 3 号	3,579.49
中再资产管理股份有限公司	中再资产-安心收益 34 号保险资产管理产品	2,852.78
中信信托有限责任公司	中信信托-和盈 27 号	2,425.91
中再资产管理股份有限公司	中再资产货币宝 8 号	1,684.57
中信信托有限责任公司	中信信托和盈 1 号	1,415.96
中信信托有限责任公司	中信信托和盈 14 号	877.34
中信信托有限责任公司	中信信托-和盈 30 号	478.04
上海光大证券资产管理有限公司	光证资管诚享 5 号集合资产管理计划	54.00
上海光大证券资产管理有限公司	光证资管诚享 29 号集合资产管理计划	11.00

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
中信银行股份有限公司	资产转移类-现券卖出	199,512,766.03
中信证券股份有限公司	资产转移类-现券卖出	61,215,532.88
中国光大银行股份有限公司	服务类-销售服务费	9,546,309.89
中证信用增进股份有限公司	资金类-其他	4,897,626.42
中国光大银行股份有限公司	服务类-托管费	1,393,671.73
中信信托有限责任公司	服务类-回购利息收入	486,745.86
上海光大证券资产管理有限公司	服务类-回购利息收入	158,060.00
申万宏源证券有限公司	资金类-其他	103,325.76
中信银行股份有限公司	服务类-销售服务费	53,843.07
中信建投基金管理有限公司	服务类-管理费	38,525.45
中信证券股份有限公司	服务类-管理费	14,949.49
光大证券股份有限公司	服务类-交易佣金	7,004.29
关联自然人	服务类-投资者端管理费	3,372.93
中信建投证券股份有限公司	服务类-管理费	1,581.91
泊头市润恒压铸有限公司	服务类-管理费	357.61
光大兴陇信托有限责任公司	服务类-管理费	225.08

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，债券市场收益率低位震荡、中枢小幅下移，中债综合财富指数小幅上涨。本产品所投债券组合以中短久期、中高等级信用债为主，组合久期与利率风险敞口保持在合理水平，报告期内产品净值回撤处于合理区间。

5.3 产品的流动性风险分析

管理人按照相关法规及产品说明书约定进行投资运作，通过合理配置资产期限结构、保持合理比例的高流动性资产、控制持仓集中度、动态监测申购赎回变化等方式，持续确保组合资产变现能力与投资者赎回需求相匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	中国光大银行阳光天天购180天理财产品	35430188000143602	中国光大银行北京金融街丰盛支行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无

光大理财有限责任公司

2026 年 10 月 27 日