阳光金安心计划-存单存款策略(90天最低持有)
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	Z7001423000594 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	阳光金安心计划-存单存款策略（90 天最低持有）	
产品代码	EW1391	
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	一星级(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	2023 年 11 月 29 日	
产品终止日期	持续运作	
报告期末产品总份额	3,821,457,538.20	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	EW1391A	3,493,004,922.92
	EW1391C	1,400,291.08
	EW1391E	96,631,409.98
	EW1391S	230,420,914.22
报告期末穿透后杠杆率	103.81%	

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（%）
EW1391A	2023 年 11 月 29	1.0551	1.0551	3,685,404,	0.23 2026 年 7 月 1 日	0.90 2026 年 7 月 1 日

	日			555.56	-2026 年 9 月 30 日	-2026 年 9 月 30 日
EW1391C	2025 年 12 月 4 日	1.0560	1.0560	1,478,673.68	0.26 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	1.02 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日
EW1391E	2023 年 12 月 12 日	1.0577	1.0577	102,210,273.93	0.25 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	0.98 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日
EW1391S	2025 年 7 月 10 日	1.0556	1.0556	243,222,836.14	0.25 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	0.98 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
EW1391A	2026 年 08 月 25 日至	中国人民银行公布的人民币活期存款

	今	利率（税后）+0.10%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW1391A	2026 年 01 月 30 日-2026 年 08 月 24 日	0.95%-1.95%
EW1391A	2026 年 01 月 01 日-2026 年 01 月 29 日	1.60%-2.10%
EW1391C	2026 年 08 月 25 日至今	中国人民银行公布的人民币活期存款利率（税后）+0.10%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW1391C	2026 年 01 月 30 日-2026 年 08 月 24 日	1.05%-2.05%
EW1391C	2026 年 01 月 01 日-2026 年 01 月 29 日	1.65%-2.15%
EW1391E	2026 年 08 月 25 日至今	中国人民银行公布的人民币活期存款利率（税后）+0.10%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW1391E	2026 年 01 月 30 日-2026 年 08 月 24 日	1.05%-2.05%
EW1391E	2026 年 01 月 01 日-2026 年 01 月 29 日	1.65%-2.15%
EW1391S	2026 年 08 月 25 日至今	中国人民银行公布的人民币活期存款利率（税后）+0.10%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW1391S	2026 年 01 月 30 日-2026 年 08 月 24 日	1.00%-2.00%
EW1391S	2026 年 01 月 01 日-2026 年 01 月 29 日	1.65%-2.15%

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

宏观经济方面，三季度我国经济总体延续结构分化格局，生产端保持韧性，内需修复仍然承压。宏观政策方面，财政政策更加积极，货币政策保持适度宽松，逆周期调节力度

有所增强。财政政策重点支持扩大内需、有效投资及科技创新。货币政策强化总量与结构工具协同，9 月底人民银行宣布下调抵押补充贷款利率，并增加科技创新和技术改造、支农支小再贷款额度，推动金融资源向重点领域和薄弱环节倾斜。

展望四季度，宏观经济方面，预计四季度经济总体保持平稳，政策托底作用有望进一步显现，但内生需求修复仍需时间。制造业新动能和外需可能提供一定支撑，消费、房地产及民间投资恢复力度仍是决定经济修复成色的关键变量。同时，需关注外部经贸摩擦、地缘政治及大宗商品价格波动带来的不确定性。宏观政策方面，预计财政政策将继续加快落地，货币政策维持支持性取向。9 月国务院常务会议明确提出加大逆周期调节力度，10 月财政部公布安排使用 5500 亿元地方政府债务结存限额。四季度政策重点预计仍将围绕促消费、稳投资、稳就业、科技创新及房地产市场稳定展开。货币政策有望保持流动性合理充裕，但降准降息的时点与力度仍取决于经济、物价及金融市场变化。

报告期内，国内债券市场在基本面弱修复、流动性总体宽松与政府债供给节奏的多重博弈下，整体呈现"低波震荡、结构分化"的运行特征，中长端震荡下行、短端震荡上行，收益率曲线趋于平坦，信用利差普遍收窄。10 年期国债到期收益率中枢稳步下移至 1.68%附近，30 年期国债收益率下行至 2.10%，长端表现明显强于短端。报告期债市的核心驱动是"基本面弱现实与货币宽松预期"，稳增长政策预期与央行流动性呵护构成做多主线，出口韧性与输入性通胀担忧、机构止盈压力主导阶段性回调。

策略及产品运作方面，本产品在报告期内严格控制信用风险，以中短期限高等级信用债的票息收益为核心，维持组合久期中性、杠杆中性，聚焦高等级产业债与城投债，控制信用下沉幅度，适度参与银行二级资本债及永续债交易机会；同时把握长端利率债在调整后的波段交易机会，机逐步介入，动态调整组合久期以增厚收益。整体遵循"调整中布局、下行中审慎"的操作思路，并审慎控制久期与杠杆水平。资产配置以高等级信用债及银行存款等为主，在流动性风险可控的前提下，结合报告期内收益率曲线平坦化、长端走强的特征，适度拉长组合久期，并于 7 月初收益率相对高点、及 9 月末季末资金扰动时点逢高增配高等级信用债等，提升组合静态收益。

报告期内，产品组合的持仓均处于产品说明书约定的投资范围内，未发生超限情形。

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	4.85	57.26
2	同业存单	29.65	38.35
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	1.71
4	债券	0.24	0.78
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类资产	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	1.90
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	65.26	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
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	中信保诚资管诚远22号资产管理产品	685,966,635.02	17.01
2	国寿资产-稳享2337资产管理产品	523,886,971.18	12.99
3	大家资产稳健精选32号固定收益类资产管理产品	413,014,929.58	10.24
4	光大永明资产永聚固	405,886,603.98	10.07

	收218号固定收益类资产管理产品		
5	大家资产稳健精选38号	395,147,844.16	9.80
6	现金及活期存款	203,034,144.30	5.04
7	建信信托-光鑫策略31号集合资金信托计划	144,228,344.44	3.58
8	25中信银行CD345	99,904,509.04	2.48
9	26工商银行CD020	99,580,532.88	2.47
10	26兴业银行CD039	99,352,201.64	2.46

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	2,181,689,069.89	54.11
2	现金及活期存款	215,103,073.93	5.33
3	25中信银行CD345	99,904,509.04	2.48
4	26工商银行CD020	99,580,532.88	2.47
5	26兴业银行CD039	99,352,201.64	2.46
6	26工商银行CD109	99,349,358.24	2.46
6	26中国银行CD019	99,349,358.24	2.46
6	26建设银行CD154	99,349,358.24	2.46
6	26交通银行CD120	99,349,358.24	2.46
10	26浦发银行CD085	99,317,568.22	2.46

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
中信银行股份有限公司	26 中信银行 CD219	3,838,976.02
中国太平洋人寿保险股份有限公司	24 太保寿险永续债 01	690,286.10
华电融资租赁有限公司	G26 华租 1	86,822.99
中信银行股份有限公司	26 中信银行 CD068	9,023.42

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 中行永续债 02BC	991,525.48
东方证券股份有限公司	26 浙商银行永续债 01BC	279,819.27
中信建投证券股份有限公司	26 广安 06	268,422.59
中信证券股份有限公司	26 怀科 02	210,698.29
中信建投证券股份有限公司	26 工行永续债 04BC	105,222.31
中信建投证券股份有限公司	26 渝高 Y2	102,176.20
光大证券股份有限公司	G26 华租 1	86,822.99
招商证券股份有限公司	26 连城 03	57,585.38
中信建投证券股份有限公司	26 北京银行永续债 02	15,905.61
中信证券股份有限公司	26 建行永续债 02BC	8,130.22

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	光大永明永聚固收 218 号	51,040.29
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	13,711.12

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-现券买入	98,535,922.19
中国光大银行股份有限公司	服务类-销售服务费	1,507,584.19
中国光大集团股份公司	服务类-管理费	1,226,536.82
中国光大银行股份有限公司	服务类-托管费	314,791.30
中信信托有限责任公司	服务类-回购利息支出	13,134.24
上海富宛实业有限公司	服务类-管理费	155.33
关联自然人	服务类-投资者端管理费	11.14

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

利率风险与债券价格波动：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。本产品主要投向存款和存单等资产，其余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。

汇率风险：本产品主要投资于境内人民币固定收益类资产，不直接投资境外市场，汇率变动无直接影响。

5.3 产品的流动性风险分析

本产品为开放式产品。管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保本产品资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。报告期内，银行间市场资金面整体平稳，未出现显著分层。报告期末，本产品现金流动性比例大于5%；报告期内单日最大净赎回未触及巨额赎回条款。本报告期内，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	光大理财阳光	38250188000301947	中国光大银行青岛

		金安心计划-存单存款策略（90天最低持有）理财产品		崂山支行

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