阳光碧乐活 98 号
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	Z7001424000765 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	阳光碧乐活 98 号	
产品代码	EW2661	
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	2024 年 10 月 18 日	
产品终止日期	持续运作	
报告期末产品总份额	1,262,326,241.25	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	EW2661A	530,850,911.09
	EW2661B	73,676,038.96
	EW2661C	163,584,473.18
	EW2661D	17,488,943.93
	EW2661H	60,406,587.83
	EW2661J	20,215,245.66
	EW2661K	69,247,831.58
	EW2661N	6,051,094.26
	EW2661P	145,489,304.77
	EW2661Z	175,315,809.99
报告期末穿透后杠杆率	105.84%	

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
		资产净值	年化收益率（%）
EW2661A	2024 年 10 月 25 日	530,850,911.09	1.06 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661B	2026 年 4 月 17 日	73,676,038.96	1.11 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661C	2024 年 10 月 29 日	163,584,473.18	1.06 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661D	2024 年 10 月 25 日	17,488,943.93	1.06 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661H	2024 年 10 月 25 日	60,406,587.83	1.01 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661J	2024 年 10 月 25 日	20,215,245.66	0.96 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661K	2026 年 4 月 3 日	69,247,831.58	1.04 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661N	2026 年 4 月 8 日	6,051,094.26	1.01 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661P	2026 年 4 月 2 日	145,489,304.77	1.04 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日
EW2661Z	2026 年 4 月 8 日	175,315,809.99	1.06 2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日

注：1、本产品报告期收益表现（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（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

3、区间年化收益率计算公式如下：区间年化收益率 $=\left\{\left[\prod_{i=1}^{N}(1+\frac{R_i}{10000})\right]^{\frac{365}{N}}-1\right\}\times 100\%$。其中$R_i$为区间起始日（含）至报告期末日（含）中每个自然日的万份收益；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 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

EW2661A	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）
EW2661A	2026 年 01 月 01 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661B	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）
EW2661B	2026 年 04 月 17 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661C	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）
EW2661C	2026 年 01 月 01 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661D	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）
EW2661D	2026 年 01 月 01 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661H	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）
EW2661H	2026 年 01 月 01 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661J	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）
EW2661J	2026 年 01 月 01 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661K	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）
EW2661K	2026 年 04 月 03 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661N	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）
EW2661N	2026 年 04 月 08 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
EW2661P	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）
EW2661P	2026 年 04 月 02 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）

EW2661Z	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）
EW2661Z	2026 年 04 月 08 日-2026 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）

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，2026 年三季度我国经济延续生产与外需强、消费与投资弱的分化格局，内需修复动能依然偏弱；通胀呈温和回升但结构分化态势，PPI 上行主要由上游涨价驱动，向下游传导不畅，终端需求对物价的拉动有限。债券市场方面，三季度债市收益率整体下行，曲线平坦化，10 年期国债收益率中枢围绕 1.70%窄幅波动；信用债呈牛平走势，短端品种震荡偏弱，长端品种持续走强，期限利差和信用利差以压缩为主，当前利差已处于相对偏低水平。流动性方面，央行延续审慎中性操作基调，利率走廊实质收窄，隔夜逆回购操作频率增加，资金面保持均衡，DR001 围绕政策利率窄幅波动；同业存单发行利率中枢较二季度小幅上移。

报告期内，本产品作为现金管理类产品，主要投资于银行存款、同业存单、高等级信用债及逆回购等资产，各类资产配置比例合理，组合久期与杠杆水平控制在合理区间，流动性储备充足，产品收益保持稳定。

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	27.11	25.95
2	同业存单	9.79	12.48
3	拆放同业及债券买入返售	32.14	31.20
4	债券	4.77	30.38
5	非标准化债权类资	0.00	0.00

	产		
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	0.00
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	26.18	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	债券买入返售	406,094,862.43	32.17
2	现金及活期存款	172,165,003.66	13.64
3	股东银行以外的其他银行存款	170,436,550.62	13.50
4	云南信托-乐活 5 号集合资金信托计划	70,836,122.53	5.61
5	华润信托·乐活 20 号资产服务信托	52,156,114.35	4.13
6	26 农业银行 CD142	49,663,247.51	3.93
7	26 工商银行 CD168	49,316,399.56	3.91
8	云南信托-乐活 4 号集合资金信托计划	45,155,600.48	3.58
9	外贸信托-乐聚 1 号资产服务信托	29,227,768.55	2.32
10	26 建设银行 CD257	24,776,382.17	1.96

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	债券买入返售	416,814,191.93	33.02
2	现金及活期存款	176,235,925.14	13.96
3	股东银行以外的其他银行存款	170,436,550.62	13.50
4	26 农业银行 CD142	49,679,212.92	3.94
5	26 工商银行 CD168	49,316,399.56	3.91
6	26 建设银行 CD257	24,776,382.17	1.96
7	26 国泰海通 CP002	20,207,153.02	1.60
8	24 汇金 MTN002	15,433,282.49	1.22
9	51 欲晓优	11,555,804.18	0.92
10	工鑫 29A3	11,093,064.93	0.88

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
光大证券股份有限公司	26 光证 S5	15,096,085.54
中信证券股份有限公司	26 中证 S2	13,585,110.67
中信建投证券股份有限公司	26 中信建投 CP013	10,000,000.00
申能股份有限公司	26 申能股 SCP005	2,909,870.34
招商证券股份有限公司	25 招证 F4	2,759,560.46
渤海证券股份有限公司	24 渤海 01	2,634,102.23
中信建投证券股份有限公司	24 信投 F1	2,421,511.69

光大证券股份有限公司	26 光证 S7	2,116,903.56
申万宏源证券有限公司	26 申证 02	1,665,548.90
中信银行股份有限公司	25 中信银行三农债 01BC	1,137,152.45
光大金融租赁股份有限公司	23 光大租赁债	742,617.78
中信证券股份有限公司	26 中证 S3	633,432.46
东方证券股份有限公司	22 东证 03	537,058.47
招商证券股份有限公司	25 招证 G1	471,077.67
中信银行股份有限公司	26 中信银行 CD152	461,339.55
中信银行股份有限公司	26 中信银行 CD074	461,157.20
东方证券股份有限公司	23 东证 C5	324,230.33
光大证券股份有限公司	26 光证 F1	305,714.15
东方证券股份有限公司	26 东证 F1	300,643.92
中信证券股份有限公司	25 中证 G6	288,464.84
申万宏源证券有限公司	26 申证 01	285,272.90
华电融资租赁有限公司	24 华租 01	274,507.86
申万宏源证券有限公司	26 申证 D2	172,324.15
东方证券股份有限公司	26 东证 S4	158,588.47
申万宏源证券有限公司	26 申 D10	158,196.77
中信银行股份有限公司	25 中信银行 CD338	131,407.24
中信银行股份有限公司	25 中信银行 CD258	130,072.53
光大证券股份有限公司	25 光证 F3	128,317.82
中信证券股份有限公司	23 中证 24	114,227.98
招商证券股份有限公司	26 招证 S5	112,021.94
招商证券股份有限公司	26 招证 S4	112,021.81
东方证券股份有限公司	26 东证 S3	95,372.34
东方证券股份有限公司	26 东证 S2	95,364.36
中信建投证券股份有限公司	24 信投 F7	86,877.61
招商证券股份有限公司	24 招证 C1	74,935.63
中信建投证券股份有限公司	25 信投 F1	59,386.62
东方证券股份有限公司	26 东证 S1	43,728.78
中信建投证券股份有限公司	22 信投 C4	26,782.28
中信证券股份有限公司	25 中证 14	14,546.99
光大证券股份有限公司	26 光证 S3	10,536.48
招商证券股份有限公司	25 招证 F7	1,536.34

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
光大证券股份有限公司	先锋 9B03	11,633,171.16
光大证券股份有限公司	长兴 25A2	5,028,493.23
中信证券股份有限公司	26 徐工租赁 2ABN001 优先	4,644,084.64
中信证券股份有限公司	鲲鹏 39A1	2,782,358.61
中信证券股份有限公司	JC1413 优	2,243,374.75
中国光大银行股份有限公司	26 扬帆 3 号 ABN001 优先 A	1,446,435.61
中信证券股份有限公司	26 信达 04	1,269,660.30
中信证券股份有限公司	26 惠臻 ABN006 优先 A	1,042,201.42
中信证券股份有限公司	26 惠臻 ABN005 优先 A	1,005,879.16
中信证券股份有限公司	26 民生 D1	819,267.63
中信证券股份有限公司	至嘉 5A	768,419.92
中信银行股份有限公司	26 福州地铁 SCP003	766,565.06
招商证券股份有限公司	至慧 2A	748,087.00
中信建投证券股份有限公司	26 信达 03	676,938.02
中信证券股份有限公司	中联重科 02A1	634,502.19
中国光大银行股份有限公司	26 恒信 10 号 ABN001 优先 A	608,881.76
申万宏源证券有限公司	豫水资 1A	586,965.23
中信证券股份有限公司	26 国泰 2A1	556,734.59
中信银行股份有限公司	26 恒信 11 号 ABN001 优先 A	422,580.17
中信证券股份有限公司	鲲鹏 38A1	422,539.13
中信建投证券股份有限公司	26 兴业银行绿债 01B	417,164.25
中信银行股份有限公司	26 恒信 14 号 ABN001 优先 A	307,090.20
光大证券股份有限公司	诚远二 5A	292,243.81
中信建投证券股份有限公司	26 四川银行债 02	211,345.86
东方证券股份有限公司	26 中国银行绿色债 01	122,548.68
申万宏源证券有限公司	26 招证 S5	107,870.96
申万宏源证券有限公司	26 招证 S4	107,870.84
中信银行股份有限公司	26 南昌轨交 SCP002	6,355.36

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
中信信托有限责任公司	中信信托光盈稳享 1 号	1,094.48
中信信托有限责任公司	中信信托光盈稳享 2 号	778.56
中信信托有限责任公司	中信信托光盈稳享 4 号	101.05

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
申万宏源证券有限公司	资金类-其他	18,155,849.50
中国中信金融资产管理股份有限公司	资金类-其他	4,785,855.66
招商证券股份有限公司	资金类-其他	4,083,526.08
华电融资租赁有限公司	资金类-其他	1,241,023.27
中国光大银行股份有限公司	服务类-销售服务费	404,902.80
中信信托有限责任公司	服务类-回购利息收入	191,700.27
北京京能清洁能源电力股份有限公司	资金类-其他	188,035.18
上海光大证券资产管理有限公司	服务类-回购利息收入	173,693.98
中国光大银行股份有限公司	服务类-托管费	140,691.85
中信银行股份有限公司	服务类-销售服务费	98,381.60
中信证券股份有限公司	服务类-管理费	4,581.62
中信建投证券股份有限公司	服务类-管理费	1,780.96
中信信托有限责任公司	服务类-管理费	76.20

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，本产品投资的债券资产无负面信息。利率风险方面，产品主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的资产净值能近似反映产品资产的公允价值，因此本产品的运作仍然存在相应的利率风险。理财产品管理人每日对本产品面临的利率敏感度缺口进行监控。信用风险方面，本产品主要投资于银行定期存款、国债、央行票据和具有良好信用等级的其他债券，且通过分散化投资以分散信用风险；报告期内未发生发行人违约或交易对手未履约情形。

5.2 产品的流动性风险分析

本报告期末，本产品持有的现金及一年内到期的国债、中央银行票据和政策性金融债券占产品净值比例，持续满足高于5%的合同及监管要求。本产品以固定收益类资产投资为主，坚持市场价值分析与主动管理相结合，从宏观与微观两个层面把握市场变化，采用定性与定量相结合的方法，在严格控制风险、优先保障流动性的前提下，力争实现高于业绩比较基准的收益，为投资者提供有效的现金管理。组合所持资产以剩余期限较短、信用资质良好的利率债、高等级信用债、同业存单及存款等为主，主要于银行间市场交易；必要时可通过卖出回购、提前支取定期存款等方式补充短期流动性。管理人每日预测流动性需求，并由独立风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续监测和分析。

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	光大理财阳光碧乐活98号理财产品	38250188000360182	中国光大银行青岛崂山支行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

报告期内无单一投资者持有产品份额比例达到或超过20%的情况。

7.2 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