阳光金增利稳健天天购11号（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	Z7001425000181 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	阳光金增利稳健天天购 11 号（90 天最低持有）	
产品代码	EW3501	
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	2025 年 3 月 12 日	
产品终止日期	持续运作	
报告期末产品总份额	149,523,002.89	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	EW3501H	147,933,755.63
	EW3501I	1,589,247.26
报告期末穿透后杠杆率	101.83%	

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（%）
EW3501H	2025 年 3 月 12 日	1.0346	1.0346	153,047,381.94	0.12 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	0.46 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日
EW3501I	2025 年	1.0368	1.0368	1,647	0.17	0.69

	3 月 19 日			,795.27	2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	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
EW3501H	2026 年 08 月 25 日至今	中债-新综合全价(1 年以下)指数
EW3501H	2026 年 01 月 30 日 -2026 年 08 月 24 日	0.80%-2.00%
EW3501H	2026 年 01 月 01 日 -2026 年 01 月 29 日	1.95%-3.25%
EW3501I	2026 年 08 月 25 日至今	中债-新综合全价(1 年以下)指数
EW3501I	2026 年 01 月 30 日 -2026 年 08 月 24 日	1.00%-2.20%

EW3501I	2026 年 01 月 01 日 -2026 年 01 月 29 日	2.15%-3.45%

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。

资本市场方面，三季度呈现“股弱、债稳、黄金小幅上涨”的分化特征。三季度权益市场经历调整，市场对估值、盈利预期及风险偏好进行了重新定价。债券市场相对稳健，10 年期国债收益率下行 5BP，债市在低利率环境下仍具有一定配置支撑，但整体利率下行幅度有限。

产品运作层面，管理人审慎管控组合，将杠杆水平与久期维持在合理区间，严控利率风险与流动性风险，保持组合运作稳健。

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	29.56	56.16
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.82
4	债券	0.00	33.31
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	1.08
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	8.64
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	70.44	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	现金及活期存款	45,811,008.38	29.61
2	建信信托-光鑫策略 31 号集合资金信托计划	23,569,229.39	15.24
3	华润信托-光耀 3 号	22,992,270.75	14.86
4	华润信托-光耀 37 号	20,358,752.89	13.16
5	建信信托-光鑫策略 36 号集合资金信托计划	15,992,996.05	10.34
6	建信信托-光鑫策略 1 号信托计划	9,045,972.01	5.85
7	上海信托星辰精选 20 号集合资金信托计划	9,010,130.47	5.82
8	华润信托-光耀 16 号	3,809,514.05	2.46
9	陆家嘴信托-光诚 11 号集合资金信托计划	2,854,340.06	1.85
10	建信信托-光鑫策略 40	1,534,381.54	0.99

	号集合资金信托计划		

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	现金及活期存款	65,098,285.01	42.08
2	股东银行以外的其他银行存款	23,372,359.41	15.11
3	债券买入返售	1,286,192.68	0.83
4	24 华夏银行永续债 01	1,207,162.38	0.78
5	24 广发银行二级资本债 01A	1,195,066.84	0.77
6	24 广发银行永续债 02	776,996.58	0.50
7	25 邮储永续债 01BC	719,927.48	0.47
8	24 民生银行永续债 02	619,136.22	0.40
9	24 建行 TLAC 非资本债 01B	596,777.24	0.39
10	24 招行永续债 01BC	573,778.61	0.37

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
中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司	24 海运集装 MTN002(科创票据)	188,390.54
中国太平洋人寿保险股份有限	24 太保寿险永续债 01	177,491.33

公司		
华电融资租赁有限公司	G26 华租 1	143,063.77
中信银行股份有限公司	24 中信银行永续债 01	119,409.55
光大金瓯资产管理有限公司	23 金瓯 Y1	48,191.54
中国信达资产管理股份有限公司	22 中国信达债 01	48,087.48
光大金融租赁股份有限公司	23 光大租赁债	39,507.32
东方证券股份有限公司	26 东证 C5	27,060.29
北京京能清洁能源电力股份有限公司	24 京能洁能 MTN001	24,740.19
申万宏源证券有限公司	22 申证 Y1	151.30

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	397,697.69
中信证券股份有限公司	26 公资 01	285,770.74
中信建投证券股份有限公司	26 广安 06	247,607.69
中信证券股份有限公司	26 漳九 07	206,531.05
东方证券股份有限公司	26 浙商银行永续债 01BC	202,911.82
东方证券股份有限公司	26 虞资 02	202,512.29
中信建投证券股份有限公司	26 北京银行永续债 02	197,750.44
中信银行股份有限公司	26 北仑现代 PPN001	131,431.52
中信建投证券股份有限公司	26 漳州交通 MTN002	127,284.01
中信建投证券股份有限公司	26 合高 02	126,344.89
中信建投证券股份有限公司	26 拱城 06	125,213.54
光大证券股份有限公司	G26 华租 1	115,327.55
中信证券股份有限公司	26 建行永续债 02BC	99,194.06
中信证券股份有限公司	26 扬帆 2 号 ABN001 优先 A	90,550.32
中国光大银行股份有限公司	26 恒信 10 号 ABN001 优先 A	90,358.57
中国光大银行股份有限公司	26 太钢不锈 SCP002	84,329.64
中信建投证券股份有限公司	26 工行永续债 04BC	76,318.10
中信建投证券股份有限公司	26 合高 01	62,054.70
中信建投证券股份有限公司	26 同安 04	48,256.12

东方证券股份有限公司	26 鲁铁 06	45,688.14
中信建投证券股份有限公司	GC 甬轨 Y2	40,050.65
中信建投证券股份有限公司	26 国证 14	34,864.95
中信证券股份有限公司	26 国券 C1	26,214.73
中国光大银行股份有限公司	26 蔚然投资 MTN001	12,027.77
东方证券股份有限公司	26 沿海 05	5,804.59
中信建投证券股份有限公司	26 渝高 Y2	4,069.78
中信建投证券股份有限公司	26 瑞资 01	2,777.67

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	中信信托和盈 1 号	105.22

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。

4.7 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
中国光大银行股份有限公司	服务类-托管费	17,016.81
中信银行股份有限公司	服务类-销售服务费	3,091.34
中证信用增进股份有限公司	资金类-其他	115.58

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，本产品债券资产的利率风险敞口保持在产品说明书约定的范围内，未因利率变动产生超出预期的净值波动，债券价格整体呈现波动可控的特征。报告期内，本产品汇率变动导致的市场风险可控。

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。报告期末，本产品现金流动性比例大于 5%。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	光大理财阳光金增利稳健天天购 11 号（90 天最低持有）理财产品	38250188000432487	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 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