阳光金量盈日开 3 号（360 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：中信银行股份有限公司

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	Z7001425001675 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	阳光金量盈日开 3 号（360 天最低持有）	
产品代码	EW5307	
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 11 月 5 日	
产品终止日期	持续运作	
报告期末产品总份额	264,104,295.14	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	EW5307D	264,104,295.14
报告期末穿透后杠杆率	101.03%	

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（%）
EW5307D	2025 年 11 月 5 日	1.0234	1.0234	270,289,539.73	0.24 2026 年 7 月 1 日 -2026 年 9 月 30 日	0.97 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
EW5307D	2026 年 08 月 25 日至今	中债-新综合全价(1 年以下)指数*97%+中证 800 指数*3%
EW5307D	2026 年 01 月 01 日-2026 年 08 月 24 日	中债综合财富（1 年以下）指数（指数代码：CBA00211.CS）收益率×97%+沪深 300 指数（指数代码：000300.SH）收益率×3%

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

三季度国内经济延续结构分化的修复格局，生产端保持韧性，内需及投资仍在修复，内生增长动力有待增强，外部环境不确定性对国内经济韧性提出更高要求。债券市场震荡走强，收益率曲线平坦化。在基本面修复偏缓、流动性支持及机构配置需求作用下，长端和超长端债券表现相对占优。权益市场三季度整体回调，上证指数跌 6.16%，沪深 300 指数跌 12.49%，创业板指跌 27.80%。

四季度经济仍处新旧动能转换和需求修复关键阶段，稳增长政策落地效果、财政资金使用进度及消费改善程度将成为重要观察窗口，海外货币政策与地缘局势变化仍会带来扰动。债市预计延续震荡，基本面及机构配置需求仍有支撑，但长端进一步上涨空间与波动风险需统筹考量，重点关注增量政策、政府债供给及资金面变化。权益市场预计延续震荡分化，季报业绩兑现、稳增长政策效果及盈利预期将成为交易主线。科技与高端制造仍可关注产业趋势明确、盈利有支撑的细分方向，关注内需政策带来的结构性机会及高股息资产配置价值，警惕海外利率波动和业绩不及预期引发的估值调整。

报告期内产品平稳运作，在投资策略框架内合理优化配置结构。未来将密切跟踪宏观经济与市场变化，力求在有效控制风险基础上为投资者创造合理回报。

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	6.56	34.34
2	同业存单	0.00	2.98
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	1.48
4	债券	0.00	35.62
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类资产	0.00	6.63
7	金融衍生品	0.00	0.11
8	境外资产	0.00	0.41
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.80	18.44
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	92.64	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	建信信托-光鑫策略36号集合资金信托计划	63,856,389.06	23.63
2	建信信托-光鑫策略35号集合资金信托计划	56,214,738.09	20.80
3	华润信托-光耀19号	34,149,265.70	12.63
4	现金及活期存款	17,749,289.26	6.57
5	厦门信托-灵泽4号集合资金信托计划	17,023,033.91	6.30
6	华润信托-光耀25号	15,074,679.23	5.58
7	华鑫证券光鑫组合MOM1号集合资产管理计划	10,548,889.82	3.90
8	外贸信托-光鸿9号单一资金信托	10,025,406.63	3.71
9	华鑫证券光鑫组合MOM3号集合资产管理计划	8,994,464.12	3.33
10	建信信托-光鑫稳盈10号信托计划	6,531,566.77	2.42

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	51,623,242.26	19.10
2	现金及活期存款	42,137,925.86	15.59
3	广发安盈混合 A	4,184,718.27	1.55
4	债券买入返售	4,040,532.75	1.49
5	鹏华弘康混合 A	2,108,262.79	0.78
6	汇添富投资级信用债指数 A	1,977,402.61	0.73
7	26 农业银行 CD197	1,838,962.71	0.68
8	华泰紫金丰安 27 个月定开债券发起 A	1,672,060.90	0.62
9	中欧琪和灵活配置混合 A	1,538,765.52	0.57
10	易方达优选投资级信用指数发起式 A	1,484,210.72	0.55

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 CD143	1,513,677.15
中国信达资产管理股份有限公司	22 中国信达债 01	192,523.30
江苏恒瑞医药股份有限公司	恒瑞医药	47,319.34
中信证券股份有限公司	中信证券	44,530.59
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)	40,920.42

中国太平洋保险(集团)股份有限公司	中国太保	25,859.76
中远海运控股股份有限公司	中远海控	14,466.05
中信银行股份有限公司	24 中信银行永续债 01	1,076.20

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。

4.5 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
东方证券股份有限公司	26 中化 Y3	536,550.46
中信建投证券股份有限公司	26 广安 06	254,409.12
东方证券股份有限公司	26 鲁铁 06	229,565.40
中信建投证券股份有限公司	26 中行永续债 02BC	225,113.54
中信银行股份有限公司	26 台州交通 PPN003	191,716.11
中信建投证券股份有限公司	26 北京银行永续债 02	184,503.00
中信建投证券股份有限公司	26 临交 01	130,967.09
中信证券股份有限公司	26 扬帆 2 号 ABN001 优先 A	125,558.96
中国光大银行股份有限公司	26 恒信 10 号 ABN001 优先 A	125,293.08
中信建投证券股份有限公司	26 渝高 Y2	65,655.85
东方证券股份有限公司	26 沿海 05	61,836.62
中信建投证券股份有限公司	GC 甬轨 Y2	60,692.96
中信建投证券股份有限公司	26 工行永续债 04BC	60,580.13
东方证券股份有限公司	26 浙商银行永续债 01BC	56,014.13
招商证券股份有限公司	长鑫科技	19,647.05
中信建投证券股份有限公司	长鑫科技	19,647.05
中信证券股份有限公司	燧原科技	6,774.61
中信证券股份有限公司	宇树科技	4,159.35
中信建投证券股份有限公司	频准激光	1,834.82
中信证券股份有限公司	马矿股份	520.13
中信建投证券股份有限公司	天博智能	470.34
东方证券股份有限公司	乔路铭	352.01
中信建投证券股份有限公司	龙鑫智能	145.69
中信建投证券股份有限公司	金钛股份	46.43
中信证券股份有限公司	南方乳业	37.08
中信建投证券股份有限公司	聚仁新材	27.46

中信建投证券股份有限公司	华大海天	15.60
东方证券股份有限公司	世纪数码	10.22

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	光大永明资产聚优稳鑫30号混合类资产管理产品	971.33
中信期货有限公司	中信期货阳光1号集合资产管理计划	390.85

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	服务类-销售服务费	164,942.00
北京京能清洁能源电力股份有限公司	资金类-其他	138,675.95
中国中信金融资产管理股份有限公司	资金类-其他	79,467.98
中信银行股份有限公司	服务类-托管费	10,083.94
光大证券股份有限公司	服务类-交易佣金	612.84
华夏基金管理有限公司	服务类-管理费	126.54
关联自然人	服务类-投资者端管理费	76.20
中信建投证券股份有限公司	服务类-管理费	57.42
中信证券股份有限公司	服务类-管理费	28.40

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，债券市场整体震荡走强，收益率曲线进一步平坦化。在基本面修复偏缓、流动性支持及机构配置需求共同作用下，长端和超长端债券表现相对占优。产品以固收类资产投资为主，权益资产为辅，运作稳健，配置均衡。报告期内持仓资产无负面信息，价格波动处于市场合理区间范围内。产品的波动和回撤均符合预期。

5.3 产品的流动性风险分析

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，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	光大理财阳光金量盈日开3号（360天最低持有）理财产品	811070101250319913 0	中信银行股份有限公司北京分行营业部

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