华夏理财合盈固定收益类日开理财产品 5 号
2026 年第三季度报告

华夏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。华夏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：华夏理财有限责任公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	Z7003925001182 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	华夏理财合盈固定收益类日开理财产品 5 号	
产品代码	25812002	
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	PR1 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	2025 年 09 月 05 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	665,221,124.86	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	25812002A	665,221,124.86
报告期末穿透后杠杆率	104.62%	

注：由于子份额可能存在募集金额或存续金额为 0，导致无持有人的情形，本报告仅列示报告期末存续金额不为 0 的相关子份额信息。

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（%）

25812002A	2025年09月05日	1.0266	1.0266	682,889,239.06	0.41（2026年07月01日-2026年09月30日）	1.63（2026年07月01日-2026年09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；其中，涨跌幅=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值*100%，年化收益率=涨跌幅/期间天数*365。

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，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

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
-	-

2.3产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：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。

第三章　管理人报告

3.1报告期内投资策略和运作分析

在该产品的管理过程中，以中高等级信用债作为组合压舱石构建底仓，获取稳定票息收益，严格控制单一区域与行业集中度风险，同时利用波段交易灵活捕捉阶段性机会，

实现组合的收益增厚。产品管理上注重组合久期、杠杆指标的合理控制，严格遵循内外部风险指标相关要求，此外，预留一定比例流动性仓位保持策略的动态调整。

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	0.00	7.99
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	24.31
4	债券	0.00	2.72
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	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	37.50
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	100.00	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	27.48
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、由于计算中四舍五入的原因，占产品总资产的比例可能存在尾差。

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	平安信托玖诚2号集合资金信托计划	221,781,243.12	32.48
2	杭工信·朝朝盈D33号集合资金信托计划	100,349,615.09	14.69
3	杭工信·朝朝盈D26号集合资金信托计划	99,571,499.29	14.58
4	杭工信·朝朝盈D25号集合资金信托计划	99,432,430.20	14.56
5	杭工信·朝朝盈D34号集合资金信托计划	89,714,738.40	13.14
6	华润信托·盈禧10号集合资金信托计划	51,716,580.52	7.57
7	中粮信托-合慧1号集合资金信托计划	17,395,827.44	2.55
8	中诚信托-汇鑫50号集合资金信托计划	3,170,687.95	0.46
9	存款及备付金等现金类资产	6,824.60	0.00
10	其他资产	130.73	0.00

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督管理总局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	其他资产	196,339,791.48	28.75
2	债券买入返售	173,697,784.00	25.44
3	存款及备付金等现金类资产	53,916,786.64	7.90
4	西部利得天添富货币B	29,497,166.47	4.32
5	建信现金增利货币B	25,059,589.61	3.67
6	兴业安润货币B	20,143,395.20	2.95
7	平安日鑫A	18,105,815.77	2.65
8	华夏上证基准做市公司债ETF	14,072,453.19	2.06
9	易方达上证基准做市公司债ETF	14,014,242.50	2.05
10	泰信天天收益B	13,765,344.35	2.02

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督管理总局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情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

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
-	-	-

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
中诚信托有限责任公司	中诚信托-汇鑫50号集合资金信托计划	213,230,000.00
中诚信托有限责任公司	中诚信托-汇鑫63号集合资金信托计划	156,300,000.00
英大基金管理有限公司	英大现金宝A	769,866,934.81

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
-	-	-

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
-	-	-	-	-	-	-

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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

5.3产品的流动性风险分析

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

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	华夏理财合盈固定收益类日开理财产品 5 号	86041110001065363	宁波银行股份有限公司北京分行

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

无影响投资者决策的其他重要信息。