工银理财·颐享核心优选最短持有520天固定收益类开放式理财产品（24GS5796）

2026年第三季度报告

工银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。工银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：工银理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

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	Z7000824001078 (可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息)	
产品名称	工银理财·颐享核心优选最短持有520天固定收益类开放式理财产品（24GS5796）	
产品代码	24GS5796	
产品募集方式	公募	
募集币种	元	
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	二级（PR2） (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12月26日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	136641579.65	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	24G5796D	128634316.05
	24G5796E	840404.69
	24G5796F	280534.50
	24G5796H	6583001.12
	24G5796J	303323.29
报告期末穿透后杠杆率	100.08%	

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，可能存在尾差。

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	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（%）
24G5796D	2024年12月26日	1.0441	1.0441	134312341.54	0.56（20260701-20260930）	2.22（20260701-20260930）
24G5796E	2025年11月13日	1.0439	1.0439	877276.81	0.56（20260701-20260930）	2.22（20260701-20260930）
24G5796F	2026年07月08日	1.0440	1.0440	292868.71	0.51（20260708-20260930）	2.19（20260708-20260930）
24G5796H	2025年11月21日	1.0426	1.0426	6863575.5	0.52（20260701-20260930）	2.06（20260701-20260930）
24G5796J	2025年12月03日	1.0441	1.0441	316688.23	0.57（20260701-20260930）	2.26（20260701-20260930）

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，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

4、涨跌幅（%）=(本报告期末份额累计净值 / 上一报告期末份额累计净值-1) * 100。对于报告期内新成立的产品或份额，"上一报告期末份额累计净值"指产品或份额的初始净值。

5、完整会计年度的年化收益率（%）=对应涨跌幅（%）。

非完整会计年度的年化收益率（%）=对应涨跌幅（%）/区间天数*365。区间天数=本报告期末-上一报告期末。对于报告期内新成立的产品或份额，"上一报告期末"指产品或份额起息日的前一个自然日。

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，可能存在尾差。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

投资策略方面，2026年第三季度，管理人结合产品定位和风险收益特征，坚持稳健审慎的投资思路，重视债券资产的票息价值和持有收益，综合考虑信用资质、资产期限及流动性状况，合理安排久期和杠杆水平，注重债券配置与产品运作需求之间的匹配，努力平衡收益积累与净值波动。

运作分析方面，报告期内，管理人密切跟踪宏观经济、政策变化及债券市场运行情况，结合资金成本和市场波动，审慎调整持仓结构，关注利率债和信用债的配置机会。持续跟踪持仓主体信用资质，合理安排资产到期分布和流动性储备，审慎管理长久期及高波动资产敞口，并结合组合运作需要开展固收多资产投资，注重投资节奏与风险承受能力的匹配。

下一步，管理人将继续坚持稳健投资原则，持续关注经济运行、政策节奏及资金面变化，重视债券票息收益的积累，加强信用研究和资产筛选，审慎把握具备合理风险补偿的配置机会。根据资产估值、流动性状况和组合承受能力，合理安排久期、杠杆水平及债券持仓结构，做好资产到期安排、流动性管理和组合回撤管理。审慎开展固收多资产投资，力争适度增厚组合收益，努力改善投资者持有体验。

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	10.99	94.07
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	4.84
4	债券	0.00	1.09
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	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	89.01	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	100

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）。

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，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	人保资产安心盛世129号	86769606.31	60.82
2	华宝信托-多策略优泰2号证券投资集合资金信托计划	39925845.63	27.99
3	现金及活期存款	15685370.87	10.99
4	招商资管恒利10号集合资产管理计划	343052.83	0.24
5	其他资产	3597.00	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%。

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，可能存在尾差。

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	股东银行之外的其他银行存款	79772512.44	55.92
2	现金及活期存款	54524474.70	38.22
3	债券买入返售	6910078.13	4.84
4	22上海银行二级资本债01	1221913.52	0.86
5	24农行永续债03BC	32676.63	0.02
6	24交行永续债01BC	32119.35	0.02
7	25农行永续债01BC	32012.64	0.02
8	25建行永续债01BC	27213.71	0.02
9	25中行永续债02BC	23997.24	0.02
10	25邮储永续债01BC	17690.92	0.01

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%。

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，可能存在尾差。

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（万元）
-	-	-

注：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，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，可能存在尾差。

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（万元）
-	-	-

注：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，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

计算结果保留小数点后两位小数，末位数字四舍五入，可能存在尾差。

4.6 报告期内其他关联交易的情况

本产品在报告期内未发生其他重大关联交易。

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
1	-	-	-	-	-	-	-

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整体可控。

5.3 产品的流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控。

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	工银理财颐享核心优选最短持有520天理财产品24GS5796	11050137510000009504	建行北京复兴支行

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

按照产品说明书约定的投资资产分类标准，本产品100%投资于债权类资产。