工银理财·颐享鑫添益最短持有366天固定收益类开放式理财产品

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

ICBC 工银理财

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7000824001051 (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·颐享鑫添益最短持有366天固定收益类开放式理财产品	
产品代码	24GS2789	
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	48174186.27	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	24G2789D	46727248.77
	24G2789H	1172574.06
	24G2789J	274363.44
报告期末穿透后杠杆率	100.17%	

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（%）
24G2789D	2024年12月26日	1.0341	1.0341	48318357.27	-0.01（20260701-20260930）	-0.04（20260701-20260930）
24G2789H	2025年11月20日	1.0320	1.0320	1210136.89	-0.06（20260701-20260930）	-0.24（20260701-20260930）
24G2789J	2025年12月01日	1.0336	1.0336	283575.87	-0.01（20260701-20260930）	-0.04（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

市场回顾方面，2026年三季度，全球宏观环境面临地缘冲突、货币紧缩和财政压力的多重挑战。美伊冲突升级导致布伦特原油价格飙升至110美元/桶，推升全球通胀压力。美国经济呈现"增长韧性、通胀抬升、就业趋弱"特征，主要发达经济体同步收紧货币政策。国内经济总体平稳，结构分化。货币政策保持适度宽松，债券市场整体走强，收益率曲线平坦化。

投资策略方面，本产品基于前期投资策略，债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债，保持中性久期，通过精选具有高性价比个券，提高组合的票息收益，同时择机采用品种利差策略、骑乘策略等，捕捉阶段性市场机会。

运作分析方面，在相对有利的债券市场环境下，持续配置具有投资价值的高等级信用债，保持中性久期，并通过杠杆策略获取套息收益，有效控制了债券部分波动。

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	13.47	83.89
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.08
4	债券	0.00	15.90
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	86.53	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00

15	其他资产	0.00	0.13
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	江苏信托-固收精选尊享15号集合资金信托计划	35053242.71	70.37
2	外贸信托-固收精选尊享5号集合资金信托计划	7655361.77	15.37
3	现金及活期存款	6709675.52	13.47
4	中信证券资管贵宾优享26号集合资产管理计划	410807.64	0.82
5	其他资产	1334.59	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	34976666.11	70.22
2	现金及活期存款	6882133.53	13.82

3	25平安银行永续债01BC	506681.17	1.02
4	25京城建MTN001	374704.91	0.75
5	中色YK12	342214.57	0.69
6	25平安银行永续债02BC	319140.97	0.64
7	G23淄博1	314186.91	0.63
8	24长沙银行永续债01	313150.91	0.63
9	26光证Y2	312954.86	0.63
10	26鞍钢集MTN002	311040.68	0.62

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）
中国工商银行股份有限公司	26冀能投MTN001	46.71

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

债券市场整体走强，收益率曲线平坦化。与二季度末相比，中长端及超长端下行、短端小幅上行：1年期国债收益率受资金面与存单成本约束小幅上行至1.2%附近；10年期国债收益率由1.73%左右下行约5个基点至1.68%附近；30年期国债收益率由2.22%左右下行约10个基点至2.11%附近，10年期与1年期期限利差压缩至约45个基点的低位。季内走势大致经历"震荡蓄势—突破下行—季末回调"三个阶段，8月中旬长端收益率一度创年内新低，9月末受稳增长政策组合拳落地、制造业采购经理指数（PMI）重回扩张区间及节前止盈影响小幅回升。报告期内底层债券资产价格受利率变化影响，短端债券价格窄幅波动，整体变化较小，长端债券价格整体走强。

产品优选投资主体，通过杆杠水平控制、合理控制单只证券集中度等方式加强风险管理，同时密切关注产品净值波动，及时调整仓位，投资债券面临的利率风险可控。

产品均投资于境内人民币计价资产，汇率风险可控。

5.3 产品的流动性风险分析

产品持有合理水平高流动性资产，并逐日跟踪产品流动性情况，整体流动性风险可控。

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	工银理财颐享鑫添益最短持有366天固收类开放式理财产品	11050137510000009534	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

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补充披露产品投资资产类别和比例：

资产类别 投资比例

债权类 100%