建信安心回报定期开放债券型证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：建信基金管理有限责任公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及董事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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 22 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	建信安心回报定期开放债券
基金主代码	000105
基金运作方式	契约型定期开放式
基金合同生效日	2013 年 5 月 14 日
报告期末基金份额总额	1,828,243,447.72 份
投资目标	在严格控制风险并保持良好流动性的基础上，通过积极主动的组合管理，力争获得高于业绩比较基准的投资收益，实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金采取自上而下的方法确定投资组合久期，结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。 本基金通过对宏观经济形势、经济周期所处阶段、利率变化趋势和信用利差变化趋势的重点分析，比较未来一定时间内不同债券品种和债券市场的相对预期收益率，在基金规定的投资比例范围内对不同久期、不同信用特征的券种及债券与现金之间进行动态调整。 本基金在综合分析宏观经济、货币政策等因素的基础上，采用久期管理、期限管理、类属管理和风险管理相结合的投资策略。 在个券选择上，本基金将综合运用利率预期、收益率曲线估值、信用风险分析、流动性分析等方法来评估个券的投资价值。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：一年期银行定期存款收益率(税前)。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其风险和预期收益水平低于股票

	型基金、混合型基金，高于货币市场基金。	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	建信安心回报定期开放债券 A	建信安心回报定期开放债券 C
下属分级基金的交易代码	000105	000106
报告期末下属分级基金的份额总额	1,816,357,921.84 份	11,885,525.88 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	建信安心回报定期开放债券 A	建信安心回报定期开放债券 C
1.本期已实现收益	13,897,513.35	85,544.74
2.本期利润	5,668,996.82	33,034.19
3.加权平均基金份额本期利润	0.0031	0.0028
4.期末基金资产净值	1,955,913,143.81	12,479,666.47
5.期末基金份额净值	1.0768	1.0500

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

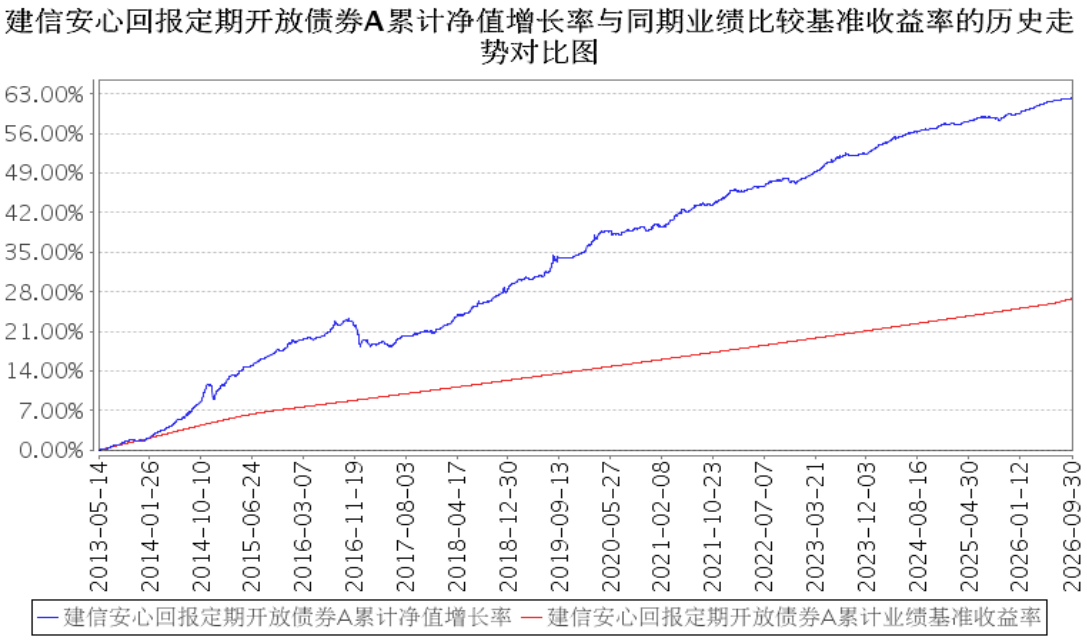
建信安心回报定期开放债券 A

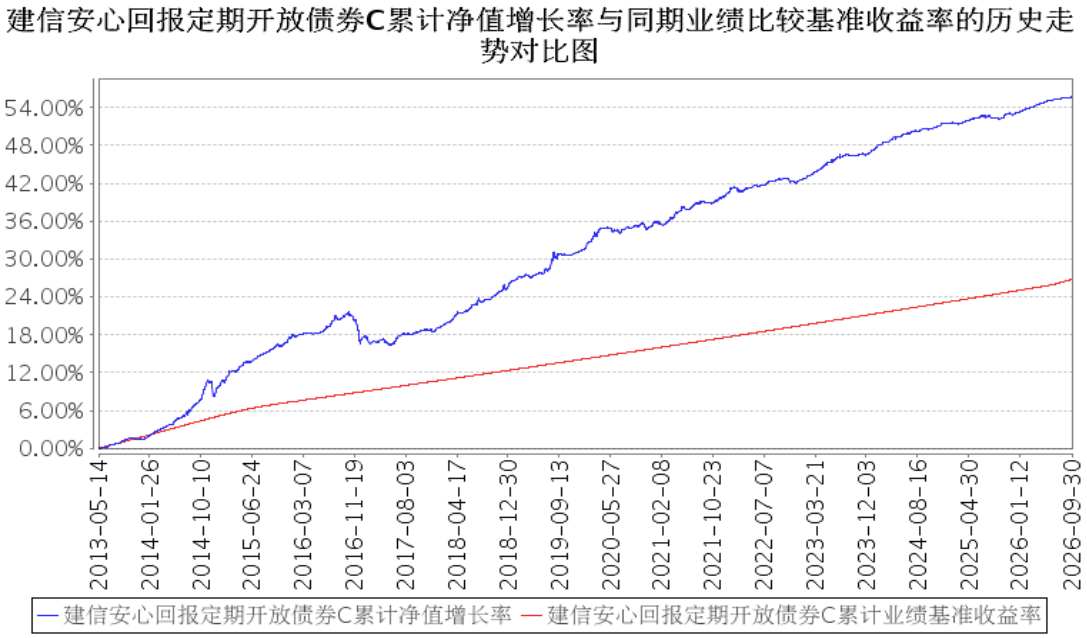
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.29%	0.01%	0.38%	0.00%	-0.09%	0.01%
过去六个月	0.96%	0.01%	0.76%	0.00%	0.20%	0.01%
过去一年	2.45%	0.03%	1.52%	0.00%	0.93%	0.03%
过去三年	6.60%	0.04%	4.65%	0.00%	1.95%	0.04%
过去五年	12.98%	0.04%	7.87%	0.00%	5.11%	0.04%
过去七年	21.07%	0.05%	11.19%	0.00%	9.88%	0.05%
过去十年	32.23%	0.07%	16.37%	0.00%	15.86%	0.07%
自基金合同生效起至今	62.25%	0.07%	26.32%	0.01%	35.93%	0.06%

建信安心回报定期开放债券 C

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.27%	0.01%	0.38%	0.00%	-0.11%	0.01%
过去六个月	0.91%	0.01%	0.76%	0.00%	0.15%	0.01%
过去一年	2.34%	0.03%	1.52%	0.00%	0.82%	0.03%
过去三年	6.28%	0.04%	4.65%	0.00%	1.63%	0.04%
过去五年	12.02%	0.05%	7.87%	0.00%	4.15%	0.05%
过去七年	19.12%	0.05%	11.19%	0.00%	7.93%	0.05%
过去十年	28.66%	0.07%	16.37%	0.00%	12.29%	0.07%
自基金合同生效起至今	55.66%	0.07%	26.32%	0.01%	29.34%	0.06%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较





注：本报告期，本基金投资组合比例符合基金合同要求。

3.3 其他指标

无。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
姜月	本基金的基金经理	2023 年 11 月 10 日	-	13	姜月女士，硕士。2013 年 7 月至 2014 年 11 月在泰康资产管理有限责任公司担任权益投资部股票投资支持经理，2014 年 12 月加入建信基金，历任交易部交易员、固定收益投资部投资助理、基金经理助理、投资经理、基金经理等职务。2022 年 9 月 13 日起任建信睿享纯债债券型证券投资基金的基金经理；2023 年 8 月 24 日起任建信利率债债券型证券投资基金的基金经理；2023 年 11 月 10 日起任建信安心回报定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 1 月 29 日起任建信利率债策略纯债债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 2 月 22 日起任建信荣瑞一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 2 月 22 日起任建信裕丰利率债三个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 6 月 27 日

					起任建信中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。
牛兴华	本基金的基金经理	2024 年 5 月 17 日	-	16	牛兴华先生，硕士，2008 年毕业于英国卡迪夫大学国际经济、银行与金融学专业。2008 年 10 月至 2009 年 12 月任神州数码中国有限公司任投资专员；2010 年 9 月至 2013 年 4 月任中诚信国际信用评级有限责任公司高级分析师；2013 年 4 月加入建信基金，历任债券研究员、基金经理等职务。2014 年 12 月 2 日至 2017 年 6 月 30 日任建信稳定得利债券型证券投资基金的基金经理；2015 年 4 月 17 日至 2020 年 8 月 6 日任建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2015 年 5 月 13 日至 2019 年 1 月 21 日任建信回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2015 年 5 月 14 日至 2022 年 12 月 27 日任建信鑫安回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2015 年 6 月 16 日至 2018 年 1 月 23 日任建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2015 年 7 月 2 日至 2015 年 11 月 25 日任建信鑫裕回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2015 年 10 月 29 日至 2017 年 7 月 12 日任建信安心保本二号混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 2 月 22 日至 2018 年 1 月 23 日任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理；2016 年 10 月 25 日至 2017 年 12 月 6 日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 12 月 2 日至 2018 年 4 月 2 日任建信鑫悦回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 12 月 23 日至 2017 年 12 月 29 日任建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2017 年 3 月 1 日至 2023 年 9 月 26 日任建信鑫瑞回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2018 年 4 月 20 日起任建信安心保本混合型证券投资基金的基金经理，该基金于 2019 年 10 月 11 日起转型为建信灵活配置混合型证券投资基金，牛兴华自 2019 年 10 月 11 日至 2024 年 5 月 17 日担任该基金的基金经理；2019 年 3 月 26 日至 2024 年 10 月 14 日任建信润利增强债券型证券投资基

					金的基金经理；2019 年 8 月 6 日至 2020 年 12 月 15 日任建信瑞丰添利混合型证券投资基金的基金经理；2019 年 8 月 6 日至 2021 年 3 月 9 日任建信稳定添利债券型证券投资基金的基金经理；2020 年 4 月 10 日至 2025 年 9 月 4 日任建信兴利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2021 年 1 月 25 日至 2025 年 9 月 5 日任建信转债增强债券型证券投资基金的基金经理；2021 年 9 月 30 日起任建信收益增强债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 5 月 17 日起任建信安心回报定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《证券法》、《证券投资基金法》、其他有关法律法规的规定和《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金基金合同》的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待投资人，保护投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部制度，制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块，一旦出现不同基金同时买卖同一证券时，系统自动切换至公平交易模块进行操作，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况有 2 次，原因是投资组合投资策略需要，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度经济动能边际有所放缓，7 月和 8 月制造业采购经理指数（PMI）位于荣枯线下方，9 月 PMI 回升至扩张区间。从需求端看，1-8 月固定资产投资累计同比降幅较二季度末扩大，其中制造业投资和基建投资继续走弱，地产投资累计同比降幅继续扩大，8 月末一揽子房地产新政落地，完善商品房销售制度，推进现房销售，对于开发商的融资行为进行了规范，有利于地产市场的长期健康发展。消费方面，8 月社会消费品零售总额表现偏弱，其中通讯器材、必选消费和服务消费对社零形成支撑，但汽车消费对社零拖累较为明显。出口方面，1-8 月出口保持稳定增长态势。

资金面和货币政策层面，2026 年三季度央行主要通过公开市场逆回购(OMO)、买断式逆回购、1 年期中期借贷便利（MLF）操作管理日常流动性，另外央行通过提前公告隔夜逆回购操作数量上限并拉长操作天数来稳定市场资金预期。

在此背景下，三季度经济数据边际走弱，央行在税期和月末通过隔夜逆回购平抑资金波动，政治局会议提及“适时调整货币政策工具”，市场对宽货币预期有所发酵，另外新一批摊余债基申报对 5 年政金和中短期信用债形成利好，期间止盈情绪升温以及对后续政府债供给压力的担忧对债市形成一些扰动，三季度超长端利率债和低评级信用债表现较好，30 年国债-10 年国债利差有所压缩。

基金操作方面，基金经理在报告期内维持了较为稳健的投资风格，持仓以利率债和短久期信用债为主，并根据市场情况灵活进行利率债的波段交易。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金 A 净值增长率 0.29%，波动率 0.01%，业绩比较基准收益率 0.38%，波动率 0.00%。本报告期本基金 C 净值增长率 0.27%，波动率 0.01%，业绩比较基准收益率 0.38%，波动率 0.00%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-

2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	783,643,352.88	39.79
	其中：债券	783,643,352.88	39.79
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	1,184,139,413.12	60.13
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,410,592.00	0.07
8	其他资产	21,954.67	0.00
9	合计	1,969,215,312.67	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

无。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

无。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	713,387,564.38	36.24
	其中：政策性金融债	713,387,564.38	36.24
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	70,255,788.50	3.57
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	783,643,352.88	39.81

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比

					例（%）
1	220402	22 农发 02	1,700,000	173,793,561.64	8.83
2	180210	18 国开 10	1,300,000	137,179,846.58	6.97
3	230203	23 国开 03	1,300,000	134,806,224.66	6.85
4	170415	17 农发 15	1,300,000	134,051,619.18	6.81
5	240202	24 国开 02	500,000	50,997,273.97	2.59

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

无。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

无。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

无。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

无.

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

无。

5.9.3 本期国债期货投资评价

无。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金该报告期内投资前十名证券的发行主体未披露被监管部门立案调查和在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

基金投资的前十名股票未超出基金合同约定的投资范围。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	21,954.67
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	21,954.67

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	建信安心回报定期开放债券 A	建信安心回报定期开放债券 C
报告期期初基金份额总额	1,816,357,921.84	11,885,525.88
报告期期间基金总申购份额	-	-
减:报告期期间基金总赎回份额	-	-
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	1,816,357,921.84	11,885,525.88

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

无。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

单位：份

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比（%）
机构	1	2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日	1,803,425,608.66	-	-1,803,425,608.66		98.64
产品特有风险							
本基金由于存在单一投资者份额占比达到或超过 20%的情况，可能会出现因集中赎回而引发的基金流动性风险，敬请投资者注意。本基金管理人将不断完善流动性风险管控机制，持续做好基金流动性风险的管控工作，审慎评估大额申赎对基金运作的影响，采取有效措施切实保护持有人合法权益。							

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准建信安心回报定期开放债券型证券投资基金设立的文件；

2、《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金基金合同》；

3、《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金招募说明书》；

4、《建信安心回报定期开放债券型证券投资基金托管协议》；

5、基金管理人业务资格批件和营业执照；

6、基金托管人业务资格批件和营业执照；

7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

建信基金管理有限责任公司

2026 年 10 月 26 日