

建信理财“恒赢”（180天）周期型开放式净值型人民币理
财产品
2026年一季度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报告日：2026年03月31日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“恒赢”（180天）周期型开放式净值型人民币理财产品
产品代码	JX072019000007D01
登记编码	Z7000721000435
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2019年06月04日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

第二章 收益表现

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1.207878	1.207878	1,054,312,964.63	-	-
三个月前	1.197548	1.197548	1,506,062,556.13	过去三个月	0.86%
六个月前	1.191057	1.191057	2,553,347,396.78	过去六个月	1.41%
九个月前	1.193495	1.193495	4,584,709,418.31	过去九个月	1.21%
一年前	1.184297	1.184297	4,517,608,945.29	过去一年	1.99%

注：相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

第三章 管理人报告

在报告期内，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

在报告期内，本产品没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

第四章 托管人报告

1. 报告期内本计划托管人合规守信情况声明

本报告期内，本托管人在对理财产品的托管过程中，严格遵守了国家有关法律法规、理财

产品说明书和其他有关规定，不存在损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

2. 托管人对报告期内本计划投资运作合规守信、财产估值等情况的说明

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、本理财产品说明书和其他有关规定，对本理财产品财产估值的计算等方面进行了认真的复核，对本理财产品的投资运作方面进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

3. 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本理财产品报告中的报告期投资者实际收益率内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	7,162.78	6.79%	7,363.10	5.77%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	5,557.01	5.27%	5,557.01	4.36%
4	债券	0.00	0.00%	110,510.82	86.62%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	境外资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	4,146.15	3.93%	4,146.15	3.25%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	88,601.80	84.01%	0.00	0.00%

14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	105,467.74	100.00%	127,577.07	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：121.00%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：元）	占总资产的比例
1	25 国开清发 04	债券	09250204. IB	208,785,452.05	16.37%
2	24 国开清发 02	债券	09240202. IB	205,019,452.05	16.07%
3	25 农发清发 12	债券	09250412. IB	101,694,246.58	7.97%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	73,630,985.78	5.77%
5	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH. 20260331	55,570,055.76	4.36%
6	25 河钢集 MTN015	债券	102582677. IB	51,162,602.74	4.01%
7	24 云能投 MTN027	债券	102401067. IB	51,140,383.56	4.01%
8	24 天津港 MTN004(科创票据)	债券	102484967. IB	51,090,945.21	4.00%
9	21 国开 15	债券	210215. IB	43,627,835.62	3.42%
10	嘉实短债债券 A	公募基金	013737. 0F	41,461,548.84	3.25%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	剩余融资期限（天）	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额（万元）

注：剩余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。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）
1	中国建设银行股份有限公司	中国光大环境(集团)有限公司2026年度第一期中期票据	102680462.IB	42,093.00	4,209,346.73
2	中国建设银行股份有限公司	南通高新控股集团有限公司2026年度第一期中期票据	102680577.IB	9,354.00	935,410.38
3	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司2026年度第二期中期票据	102680276.IB	4,614.00	461,418.00

5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信基金管理有限责任公司	JXJJSXFH2Q.OF	建信陕西分行2期单一资产管理计划	28,436.25

5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
----	------	-------	-----------

1	债券回购	建信信托有限责任公司	2,867,695.53
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	1,833,422.09
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	66,323.32

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	中国建设银行股份有限公司陕西省分行投资银行理财产品托管专户	61050190290009190180	中国建设银行股份有限公司陕西省分行营业部

建信理财有限责任公司
2026年03月31日