

建信理财“天天利”按日开放式理财产品 2024 年一季度投  
资管理报告

报告日：2024 年 03 月 31 日

建信理财“天天利”按日开放式理财产品于 2021 年 04 月 13 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 14,076,637,869.82 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 03 月 31 日，产品单位净值为 1.000000。本报告期内，产品存续规模如下：

| 日期   | 份额净值     | 累计净值     | 资产净值              |
|------|----------|----------|-------------------|
| 报告日  | 1.000000 | 1.000000 | 14,076,637,869.82 |
| 一个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 16,427,935,134.81 |
| 二个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 16,295,009,368.50 |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 18,155,182,707.23 |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 15,659,568,163.52 |
| 一年前  | 1.000000 | 1.000000 | 10,045,521,189.94 |

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。

二、产品投资组合详细情况

| 产品名称               | 募集起始日      | 募集结束日      | 产品成立日      | 产品到期日 |
|--------------------|------------|------------|------------|-------|
| 建信理财“天天利”按日开放式理财产品 | 2021-03-29 | 2021-04-12 | 2021-04-13 | -     |

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国建设银行股份有限公司北京市分行

三、期末资产持仓

| 资产类别          | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 (%) | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 (%) |
|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款       | 169,210.33    | 12.02%          | 388,841.57    | 27.69%          |
| 同业存单          | 0.00          | 0.00%           | 803,655.89    | 57.24%          |
| 拆放同业及买入返售     | 0.00          | 0.00%           | 24,976.41     | 1.78%           |
| 债券            | 0.00          | 0.00%           | 186,624.45    | 13.29%          |
| 理财直接融资工具      | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 新增可投资资产       | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 非标准化债权类资产     | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 权益类投资         | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 金融衍生品         | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 代客境外理财投资 QDII | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 商品类资产         | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 另类资产          | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 公募基金          | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 私募基金          | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 资产管理产品        | 1,238,774.74  | 87.98%          | 0.00          | 0.00%           |
| 委托投资——协议方式    | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 合计            | 1,407,985.07  | 100.00%         | 1,404,098.32  | 100.00%         |

期末穿透前杠杆比例为：100.04%

注：杠杆比例=期末穿透前资产合计/期末资产净值。

#### 四、前十大投资资产明细

| 序号 | 资产名称          | 资产规模（元）        | 资产占比（%） |
|----|---------------|----------------|---------|
| 1  | 24 平安银行 CD009 | 399,576,286.09 | 2.84%   |
| 2  | 23 江苏银行 CD157 | 395,057,101.36 | 2.81%   |
| 3  | 24 南电 CP001   | 300,182,775.63 | 2.14%   |
| 4  | 23 兴业银行 CD304 | 299,682,207.80 | 2.13%   |
| 5  | 23 光大银行 CD160 | 298,400,232.06 | 2.12%   |

|    |               |                |       |
|----|---------------|----------------|-------|
| 6  | 23 华夏银行 CD101 | 199,876,511.29 | 1.42% |
| 7  | 23 兴业银行 CD257 | 199,400,991.63 | 1.42% |
| 8  | 23 农业银行 CD100 | 199,277,418.20 | 1.42% |
| 9  | 23 农业银行 CD117 | 199,143,989.88 | 1.42% |
| 10 | 23 农业银行 CD135 | 198,904,026.60 | 1.42% |

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

## 五、风险分析

### （一）产品的流动性风险情况

本理财产品主要投资于存款、高流动性信用债及银行存单等高流动性资产，故产品的流动性较好、风险较低。本产品在本季度期间流动性指标符合监管相关规定，未出现流动性问题。

### （二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息尚可，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。本产品所投资资产于本季度未发生违约等重大风险事件。

## 六、托管人报告

### 1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理和其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

## 2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

## 3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

## 4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

## 七、投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号                | 账户名称                   | 开户单位              |
|----|------|---------------------|------------------------|-------------------|
| 1  | 托管户  | 1105016750000001401 | 建信理财有限责任公司<br>理财产品托管专户 | 中国建设银行股份有限公司北京市分行 |

## 八、报告期内关联交易情况

（一）理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券

| 序号 | 证券简称           | 证券类别     | 证券代码          | 交易数量    | 交易净价     | 关联方名称                      | 关联方角色             |
|----|----------------|----------|---------------|---------|----------|----------------------------|-------------------|
| 1  | 23 淮南矿 SCP004  | 企业债务融资工具 | 012384488. IB | 700,000 | 100.0001 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 2  | 24 国际港务 SCP001 | 企业债务融资工具 | 012480569. IB | 500,000 | 100.0002 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 3  | 24 昆山创业 SCP002 | 企业债务融资工具 | 012480582. IB | 700,000 | 100.0002 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 4  | 24 南航集 SCP001  | 企业债务融资工具 | 012480637. IB | 500,000 | 100.0002 | 中国建设银行股份有限公司               | 主承销商或联席承销         |

|    |                      |          |               |             |           |                            |                   |
|----|----------------------|----------|---------------|-------------|-----------|----------------------------|-------------------|
|    |                      |          |               |             |           | 公司, 中国建设银行股份有限公司           | 商, 承销团成员          |
| 5  | 24 苏交通 SCP005        | 企业债务融资工具 | 012480677. IB | 800, 000    | 100. 0001 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 6  | 24 惠山国投 SCP001       | 企业债务融资工具 | 012480683. IB | 200, 000    | 100. 0006 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 7  | 24 浙交投 SCP005        | 企业债务融资工具 | 012480739. IB | 1, 000, 000 | 100. 0001 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 8  | 24 江苏铁路 SCP001       | 企业债务融资工具 | 012480783. IB | 500, 000    | 100. 0002 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 9  | 24 中粮 SCP003         | 企业债务融资工具 | 012480803. IB | 200, 000    | 100. 0007 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 10 | 24 江西交投 SCP002       | 企业债务融资工具 | 012480810. IB | 900, 000    | 100. 0001 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 11 | 24 国联 SCP002         | 企业债务融资工具 | 012480816. IB | 400, 000    | 100. 0003 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 12 | 24 巨石 SCP003         | 企业债务融资工具 | 012480915. IB | 400, 000    | 100. 0003 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |
| 13 | 24 苏沙钢 SCP001 (科创票据) | 企业债务融资工具 | 012480947. IB | 500, 000    | 100. 0003 | 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 主承销商或联席承销商, 承销团成员 |

|    |                             |              |               |           |          |                                        |                               |
|----|-----------------------------|--------------|---------------|-----------|----------|----------------------------------------|-------------------------------|
| 14 | 24 厦翔业<br>SCP001            | 企业债务<br>融资工具 | 012481129. IB | 300,000   | 100.0005 | 中国建设银行<br>股份有限公司, 中国<br>建设银行股份<br>有限公司 | 主承销商或<br>联席承销<br>商, 承销团<br>成员 |
| 15 | 24 南电<br>CP001              | 企业债务<br>融资工具 | 042480159. IB | 3,000,000 | 100.0000 | 中国建设银行<br>股份有限公司, 中国<br>建设银行股份<br>有限公司 | 主承销商或<br>联席承销<br>商, 承销团<br>成员 |
| 16 | 23 信达乾<br>元 ABN001<br>优先 A1 | 资产支持<br>证券   | 082380804. IB | 1,000,000 | 100.0001 | 中国建设银行<br>股份有限公司, 中国<br>建设银行股份<br>有限公司 | 主承销商或<br>联席承销<br>商, 承销团<br>成员 |
| 17 | 22 长城金<br>融债 01BC           | 商业性金<br>融债券  | 092280007. IB | 600,000   | 100.7654 | 中国建设银行<br>股份有限公司, 中国<br>建设银行股份<br>有限公司 | 主承销商或<br>联席承销<br>商, 承销团<br>成员 |
| 18 | 19 川发展<br>MTN003A           | 企业债务<br>融资工具 | 101900901. IB | 100,000   | 100.3820 | 中国建设银<br>行股份有限<br>公司                   | 承销团成员                         |

(二) 理财产品投资关联方发行的资产管理产品

| 日期         | 资产管理产品名称                 | 投资类型 | 金额 (元)       | 关联方名称        |
|------------|--------------------------|------|--------------|--------------|
| 2024-03-29 | 建信资本星利 1 号               | 赎回   | 175000000    | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-03-29 | 建信信托凤鸣尊享日日盈<br>6 号集合信托计划 | 申购   | 500000000    | 建信信托管理有限责任公司 |
| 2024-03-26 | 建信基金安心宝 2 号集合<br>资产管理计划  | 赎回   | 49003285.93  | 建信基金管理有限责任公司 |
| 2024-03-25 | 建信天天利 1 号                | 赎回   | 470000000    | 建信天天管理有限责任公司 |
| 2024-03-25 | 建信资本星利 1 号               | 赎回   | 1500000000   | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-03-20 | 建信资本星利 1 号               | 申购   | 700000000    | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-03-18 | 建信资本星利 1 号               | 申购   | 400000000    | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-03-14 | 建信基金安心宝 2 号集合<br>资产管理计划  | 赎回   | 440028462.66 | 建信基金管理有限责任公司 |
| 2024-03-12 | 建信资本星利 1 号               | 申购   | 200000000    | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-03-06 | 建信资本星利 1 号               | 申购   | 500000000    | 建信资本管理有限责任公司 |

|            |            |    |            |              |
|------------|------------|----|------------|--------------|
| 2024-03-04 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 500000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-03-01 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 1000000000 | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-02-29 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 65000000   | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-02-28 | 建信天天利 1 号  | 赎回 | 130000000  | 建信天天管理有限责任公司 |
| 2024-02-28 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 1040000000 | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-02-08 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 550000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-02-07 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 100000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-02-02 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 200000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-02-01 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 200000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-31 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 200000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-29 | 建信天天利 1 号  | 赎回 | 250000000  | 建信天天管理有限责任公司 |
| 2024-01-23 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 150000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-16 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 500000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-15 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 500000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-11 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 1100000000 | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-10 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 1300000000 | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-09 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 500000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-08 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 1000000000 | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-05 | 建信资本星利 1 号 | 申购 | 1500000000 | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-01-03 | 建信资本星利 1 号 | 赎回 | 500000000  | 建信资本管理有限责任公司 |

（三）其他关联交易

无

九、期末现金管理类产品前十名份额持有人情况

| 序号 | 投资人类别     | 持有份额(万份)  | 占总份额比例(%) |
|----|-----------|-----------|-----------|
| 1  | 非金融机构企业法人 | 26,151.82 | 1.86%     |
| 2  | 非金融机构企业法人 | 17,286.19 | 1.23%     |
| 3  | 其他        | 16,605.35 | 1.18%     |
| 4  | 其他境内金融机构  | 12,117.19 | 0.86%     |
| 5  | 其他        | 11,808.83 | 0.84%     |
| 6  | 其他境内金融机构  | 10,535.53 | 0.75%     |
| 7  | 其他境内金融机构  | 10,032.15 | 0.71%     |
| 8  | 其他        | 9,045.67  | 0.64%     |
| 9  | 其他        | 8,541.49  | 0.61%     |
| 10 | 其他        | 8,135.64  | 0.58%     |

十、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十一、产品整体运作情况

（一）本产品自成立至本报告日，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。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

特此公告

建信理财有限责任公司

2024 年 03 月 31 日

附录一



建信理财“天天利”按日开放式理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2024 年 03 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“天天利”按日开放式理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单披露如下：

| 交易结构 | 融资客户名称 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 风险状况 |
|------|--------|------|-----------|------|
|------|--------|------|-----------|------|

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常

到期收益分配详见产品说明书。