

建信理财“天天利”按日开放式理财产品 2025 年二季度暨半年度投资管理报告

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：2025 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“天天利”按日开放式理财产品
产品代码	JXTTL012021020901
登记编码	Z7000721000190
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2021 年 04 月 13 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	净值收益率
报告期末	1.000000	1.000000	11,325,045,078.96	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	11,717,368,391.31	过去三个月	0.3735%
六个月前	1.000000	1.000000	13,842,748,403.95	过去六个月	0.7775%
九个月前	1.000000	1.000000	13,923,736,252.73	过去九个月	1.1814%
一年前	1.000000	1.000000	12,889,953,484.76	过去一年	1.6230%

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

(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。

第四章 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。

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	196,514.30	17.35%	204,296.70	18.03%
2	同业存单	0.00	0.00%	730,207.42	64.45%
3	拆放同业及买入返售	95,125.21	8.40%	95,136.41	8.40%
4	债券	0.00	0.00%	103,263.86	9.12%
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	代客境外理财投资 QDII	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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	841,158.28	74.25%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,132,797.79	100.00%	1,132,904.38	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,390,079,535.59	12.27%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	951,252,060.76	8.40%
3	25 光大银行 CD017	同业存单	112517017.IB	299,455,737.33	2.64%
4	25 中国银行 CD006	同业存单	112504006.IB	298,800,360.06	2.64%
5	24 兴业银行 CD341	同业存单	112410341.IB	297,403,899.98	2.63%
6	定期存款 GSYH202506060014	现金及银行存款	GSYH202506060014.CK	200,236,111.00	1.77%
7	24 交通银行 CD231	同业存单	112406231.IB	199,840,528.00	1.76%
8	24 江苏银行 CD153	同业存单	112414153.IB	199,847,413.08	1.76%
9	24 交通银行 CD237	同业存单	112406237.IB	199,820,420.00	1.76%
10	25 浙商银行 CD026	同业存单	112513026.IB	199,556,477.80	1.76%

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）
1	中交一公局集团有限公司	中交一公局集团有限公司 2024 年度 1 号第三期定向资产支持商业票据 优先级	082400577. IB	400,000.00	40,021,200.00

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	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580752. IB	1,300,000.00	130,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580727. IB	900,000.00	90,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	700,000.00	70,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	广州地铁集团有限公司	012580635. IB	500,000.00	50,000,000.00

		2025 年度第五期超短期融资券			
5	中国建设银行股份有限公司	上海机场(集团)有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580380. IB	400,000.00	40,000,000.00
6	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第四期短期融资券	042580283. IB	300,000.00	30,000,000.00
7	中国建设银行股份有限公司	华能澜沧江水电股份有限公司 2025 年度第三期绿色超短期融资券	132580039. IB	100,000.00	10,000,000.00

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL1H.OF	建信资本星利 1 号单一资产管理计划	931,190.55
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	16,315.17
3	建信基金管理有限责任公司	JXTTL1H.OF	建信天天利 1 号单一资产管理计划	556.86
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY101H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 101 号固收类集合资金信托计划	291.02

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	存款	中国建设银行股份有限公司	800,000,000.00
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	6,900,533.57
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,380,106.73

注：报告中关联交易数据为半年度发生额。

第六章 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银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（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严格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，债券组合整体票息较高，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。

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	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	11050167500000001401	中国建设银行股份有限公司北京兴融支行

第八章 影响投资者角色的其他重要信息

8.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	其他	29,823.80	2.63%
2	非金融机构企业法人	28,239.79	2.49%
3	非金融机构企业法人	18,833.74	1.66%
4	其他	16,024.44	1.42%
5	非金融机构企业法人	13,785.01	1.22%
6	非金融机构企业法人	13,350.40	1.18%
7	非金融机构企业法人	11,044.08	0.98%

8	其他境内金融机构	10,755.91	0.95%
9	非金融机构企业法人	10,219.96	0.90%
10	非金融机构企业法人	8,293.09	0.73%

8.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比例 (%)	报告期内持有份额变化情况
----	-------	---------------	---------------	--------------

8.3 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025 年 06 月 30 日