

# 建信理财天天利按日开放式理财产品 2 号 2025 年三季度投资管理报告

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：2025 年 09 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 2 号
产品代码	JXTTL012024030501
登记编码	Z7000724000445
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	2025 年 03 月 12 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	5,141,709,955.86	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	5,240,564,394.21	过去三个月	0.3220%
六个月前	1.000000	1.000000	73,765,367.17	过去六个月	0.7050%

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，产品管理人格尽职守、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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

## 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	146,605.35	28.51%	148,319.24	28.84%
2	同业存单	0.00	0.00%	269,589.19	52.42%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	84,357.02	16.40%
4	债券	0.00	0.00%	12,042.89	2.34%
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	367,661.18	71.49%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	514,266.53	100.00%	514,308.33	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

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	1,362,760,979.48	26.50%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	520,156,955.74	10.11%
3	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	252,530,585.50	4.91%
4	25 浙商银行 CD077	同业存单	112513077. IB	233,357,139.62	4.54%
5	25 浙商银行 CD078	同业存单	112513078. IB	166,683,671.16	3.24%
6	25 北京银行 CD094	同业存单	112512094. IB	100,456,400.76	1.95%
7	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	70,882,619.37	1.38%
8	25 中国银行 CD049	同业存单	112504049. IB	68,390,908.58	1.33%
9	25 天津银行 CD180	同业存单	112580884. IB	67,642,125.32	1.32%
10	25 天津银行 CD174	同业存单	112599956. IB	67,160,029.37	1.31%

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）

#### 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	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	91,496.86
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	12,318.99
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划	3,702.28
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 10 号集合信托计划	513.72
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY100H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 100 号固收类集合资金信托计划	15.64

#### 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	代销费	中国建设银行股份有限公司	1,322,991.45
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	304,199.84

## 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	44250100003100003599	中国建设银行股份有限公司深圳建设路支行

## 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	银行	100,033.14	19.46%
2	非金融机构企业法人	15,909.45	3.09%
3	非金融机构企业法人	12,873.01	2.50%
4	非金融机构企业法人	10,914.40	2.12%
5	其他	6,219.46	1.21%
6	非金融机构企业法人	5,501.49	1.07%
7	非金融机构企业法人	5,034.85	0.98%
8	其他	5,033.35	0.98%
9	非金融机构企业法人	4,933.94	0.96%
10	其他	4,325.20	0.84%

### 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
----	-------	-----------	-----------	--------------

建信理财有限责任公司  
2025 年 09 月 30 日