

建信理财天天利（法人版）现金管理类产品 3 号 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	建信理财天天利（法人版）现金管理类产品 3 号
产品代码	JXTTL012025032603
登记编码	Z7000725000286
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 05 月 22 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	2,177,006,181.04	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,629,337,258.85	过去三个月	0.3309%
六个月前	1.000000	1.000000	4,270,631,240.15	过去六个月	0.6502%
九个月前	1.000000	1.000000	1,800,727,214.30	过去九个月	0.9994%

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，未发现有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的其他资产，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	44,785.85	20.57%	45,034.16	20.68%
2	同业存单	0.00	0.00%	100,697.80	46.24%
3	拆放同业及债券买入返售	10,001.19	4.59%	58,849.91	27.03%
4	债券	0.00	0.00%	13,173.67	6.05%
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	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	162,958.06	74.84%	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%	0.02	0.00%
	合计	217,745.10	100.00%	217,755.56	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	400,203,967.85	18.38%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	359,249,490.33	16.50%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	69,889,571.87	3.21%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	59,348,109.16	2.73%
5	25 江苏银行 CD101	同业存单	112514101. IB	50,637,658.48	2.33%
6	25 农业银行 CD262	同业存单	112503262. IB	34,695,644.88	1.59%
7	26 江苏银行 CD048	同业存单	112614048. IB	34,394,242.80	1.58%
8	26 宁波银行 CD076	同业存单	112692583. IB	33,765,025.56	1.55%
9	26 上海银行 CD019	同业存单	112616019. IB	33,665,097.58	1.55%
10	26 上海银行 CD024	同业存单	112616024. IB	33,634,269.38	1.54%

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	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	26,938.37
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY123H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 123 号固收类集合资金信托计划	17,359.86
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	13,647.17
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY115H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 115 号固收类集合资金信托计划	8,884.74
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY102H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 102 号固收类集合资金信托计划	6,064.09
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY117H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 117 号固收类集合资金信托计划	2,319.16
7	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY82H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 82 号固收类集合资金信托计划	1,205.99
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY120H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 120 号固收类集	932.21

			合资金信托计划	
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY121H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 121 号固收类合资金信托计划	263.05
10	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 13 号集合信托计划	10.96

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	1,521,642.52
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	136,101.45

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	11050138360009200126	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

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	15,207.97	6.99%
2	非金融机构企业法人	6,743.30	3.10%
3	其他	6,056.47	2.78%
4	其他	6,017.76	2.76%
5	其他	6,009.36	2.76%
6	机关法人	5,553.25	2.55%
7	非金融机构企业法人	5,141.53	2.36%
8	非金融机构企业法人	5,039.69	2.32%
9	非金融机构企业法人	4,429.01	2.03%
10	非金融机构企业法人	4,337.65	1.99%

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

2026 年 03 月 31 日