

建信理财天天利（法人版）现金管理类产品 6 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 6 号 |
| 产品代码 | JXTTL202506090001 |
| 登记编码 | Z7000725000565 |
| 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 09 月 23 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 | 4,989,779,876.58 | - | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 3,160,217,379.33 | 过去三个月 | 0.3786% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 78,841,018.09 | 过去六个月 | 0.7709% |

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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 | 224,505.10 | 44.99% | 226,282.81 | 45.34% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 176,593.69 | 35.39% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 25,002.98 | 5.01% | 25,109.20 | 5.03% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 71,076.90 | 14.24% |
| 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 | 249,530.79 | 50.00% | 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 | 499,038.87 | 100.00% | 499,062.60 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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 | 2,011,772,931.97 | 40.31% |
| 2 | 26 工商银行 CD020 | 同业存单 | 112602020. IB | 201,992,545.33 | 4.05% |
| 3 | 定期存款 PFYH202601290014 | 现金及银行存款 | PFYH202601290014. CK | 200,661,333.54 | 4.02% |
| 4 | 26 上海银行 CD024 | 同业存单 | 112616024. IB | 135,500,447.60 | 2.72% |
| 5 | 26 中信银行 CD035 | 同业存单 | 112608035. IB | 134,611,644.43 | 2.70% |
| 6 | 25 交通银行 CD130 | 同业存单 | 112506130. IB | 68,045,631.34 | 1.36% |
| 7 | 25 中国银行 CD048 | 同业存单 | 112504048. IB | 67,879,175.26 | 1.36% |
| 8 | 25 光大银行 CD218 | 同业存单 | 112517218. IB | 67,620,122.52 | 1.35% |
| 9 | 25 光大银行 CD222 | 同业存单 | 112517222. IB | 67,593,091.40 | 1.35% |
| 10 | 25 浙商银行 CD161 | 同业存单 | 112513161. IB | 67,382,253.41 | 1.35% |

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 | JXXTYCL7H.OF | 建信信托-信盈策略 7 号信托计划 | 58,972.91 |
| 2 | 建信信托有限责任公司 | JXXTYCL5H.OF | 建信信托-信盈策略 5 号信托计划 | 34,814.90 |
| 3 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY115H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 115 号固收类集合资金信托计划 | 13,557.56 |
| 4 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY89H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 89 号固收类集合资金信托计划 | 12,763.01 |
| 5 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY82H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 82 号固收类集合资金信托计划 | 5,560.98 |
| 6 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY83H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 83 号固收类集合资金信托计划 | 3,153.55 |
| 7 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY102H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 102 号固收类集合资金信托计划 | 3,014.34 |
| 8 | 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 | 2,238.62 |
| 9 | 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 | 395.45 |
| 10 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY117H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 117 号固收类集合资金信托计划 | 54.79 |
| 11 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY81H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划 | 9.28 |

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 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 184,157.75 |

| | | | |
|---|-----|--------------|------------|
| 2 | 代销费 | 中国建设银行股份有限公司 | 152,437.34 |
|---|-----|--------------|------------|

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 | 31050136360000013077 | 中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部 |

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 | 证券公司 | 10,037.87 | 2.01% |
| 2 | 非金融机构企业法人 | 10,034.20 | 2.01% |
| 3 | 非金融机构企业法人 | 10,034.20 | 2.01% |
| 4 | 其他 | 10,031.22 | 2.01% |
| 5 | 非金融机构企业法人 | 10,019.12 | 2.01% |
| 6 | 非金融机构企业法人 | 10,019.12 | 2.01% |
| 7 | 非金融机构企业法人 | 10,011.20 | 2.01% |
| 8 | 保险公司 | 10,010.38 | 2.01% |
| 9 | 证券公司 | 10,008.31 | 2.01% |

| | | | |
|----|----|-----------|-------|
| 10 | 其他 | 10,002.89 | 2.00% |
|----|----|-----------|-------|

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