

建信理财“天天利”按日开放式理财产品 2025 年四季度暨年度投资管理报告

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 12 月 31 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	14,693,395,709.16	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	13,083,613,983.33	过去三个月	0.3475%
六个月前	1.000000	1.000000	11,325,045,078.96	过去六个月	0.6989%
九个月前	1.000000	1.000000	11,717,368,391.31	过去九个月	1.0749%
一年前	1.000000	1.000000	13,842,748,403.95	过去一年	1.4818%

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

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	517,916.28	35.23%	525,137.32	35.72%
2	同业存单	0.00	0.00%	625,146.59	42.53%
3	拆放同业及买入返售	63,019.10	4.29%	104,660.11	7.12%
4	债券	0.00	0.00%	215,024.12	14.63%
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	888,974.93	60.48%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,469,910.31	100.00%	1,469,968.14	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	4,725,113,450.44	32.14%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	630,190,959.01	4.29%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	358,575,377.27	2.44%
4	定期存款 GSYH202506060014	现金及银行存款	GSYH202506060014.CK	201,973,887.96	1.37%
5	25 浦发银行 CD257	同业存单	112509257.IB	199,893,782.03	1.36%
6	25 中国银行 CD059	同业存单	112504059.IB	199,508,228.35	1.36%
7	25 中信银行 CD271	同业存单	112508271.IB	199,505,321.68	1.36%
8	25 工商银行 CD166	同业存单	112502166.IB	198,840,785.46	1.35%
9	25 北京银行 CD209	同业存单	112512209.IB	198,555,625.97	1.35%
10	25 重庆银行 CD047	同业存单	112580051.IB	198,157,183.48	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）
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	012580727. IB	900,000.00	90,000,000.00

		期融资 券			
3	中国建设 银行股份 有限公司	兴业银 行股份 有限公司 2023 年第一期绿色 金融债 券	222380003. IB	700,000.00	71,405,407.26
4	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
5	中国建设 银行股份 有限公司	比亚迪 股份有 限公司 2025 年 度第三期科技 创新债 券	012581809. IB	700,000.00	69,949,837.81
6	中国建设 银行股份 有限公司	广州地 铁集团 有限公司 2025 年度第五期超 短期融 资券	012580635. IB	500,000.00	50,000,000.00
7	中国建设 银行股份 有限公司	深圳能 源集团 股份有 限公司 2025 年 度第三期超短 期融资 券	012582972. IB	500,000.00	50,000,000.00
8	中国建设 银行股份 有限公司	北京银 行股份 有限公司 2023 年绿色 金融债 券	2320040. IB	400,000.00	40,519,038.63

9	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
10	中国建设银行股份有限公司	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012581757. IB	400,000.00	40,000,000.00
11	中国建设银行股份有限公司	中国大唐集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	012583025. IB	400,000.00	40,000,000.00
12	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 年度第八期科技创新债券	012583163. IB	400,000.00	40,000,000.00
13	中国建设银行股份有限公司	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第七期定向资产支持票据优先 A 级	082580942. IB	400,000.00	40,000,000.00
14	中国建设银行股份有限公司	福州地铁集团有限公司 2025 年度第	012581732. IB	300,000.00	30,000,000.00

		三期超短期融资券			
15	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
16	中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2025 年度第三期短期融资券	042580566. IB	300,000.00	30,000,000.00
17	中国建设银行股份有限公司	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第五期定向资产支持票据优先 A 档	082580797. IB	300,000.00	30,000,000.00
18	中国建设银行股份有限公司	宁波交通投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581826. IB	200,000.00	20,000,000.00
19	中国建设银行股份有限公司	江苏宁沪高速公路股份有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	012581985. IB	200,000.00	20,000,000.00

20	中国建设银行股份有限公司	江苏交通控股有限公司 2025 年度第十九期超短期融资券	012581987. IB	200,000.00	20,000,000.00
21	中国建设银行股份有限公司	中建国际投资集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582249. IB	200,000.00	20,000,000.00
22	中国建设银行股份有限公司	首钢集团有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	012582443. IB	200,000.00	20,000,000.00
23	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582635. IB	200,000.00	20,000,000.00
24	中国建设银行股份有限公司	无锡产业发展集团有限公司 2025 年度第十四期超短期融资券	012582992. IB	200,000.00	20,000,000.00
25	中国建设银行股份有限公司	江苏省港口集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	012583026. IB	200,000.00	20,000,000.00

26	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 年度第五期科技创新债券	012583154. IB	200,000.00	20,000,000.00
27	中国建设银行股份有限公司	重庆三峰环境集团股份有限公司 2025 年度 1 号第一期绿色定向资产支持商业票据优先级	082580782. IB	200,000.00	20,000,000.00
28	中国建设银行股份有限公司	苏州交通投资集团有限责任公司 2023 年度第一期中期票据(乡村振兴)	102382760. IB	100,000.00	10,403,946.30
29	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581665. IB	100,000.00	10,000,000.00
30	中国建设银行股份有限公司	中国大唐集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582530. IB	100,000.00	10,000,000.00
31	中国建设银行股份有限公司	华能澜沧江水电股份	132580039. IB	100,000.00	10,000,000.00

		有限公司 2025 年度第三期绿色超短期融资券			
--	--	-------------------------	--	--	--

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	JXZBL1H.OF	建信资本星利 1 号单一资产管理计划	1,586,993.85
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	37,796.29
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	18,767.28
4	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	15,546.43
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	9,963.79
6	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	4,248.79
7	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	1,837.02
8	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	1,371.65
9	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	712.39
10	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	665.99

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	10,395,906.95
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,805,427.10

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

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	证券公司	100,004.12	6.81%
2	证券公司	90,000.00	6.13%
3	银行	73,101.66	4.98%
4	证券公司	50,000.00	3.40%
5	其他	30,032.37	2.04%
6	非金融机构企业法人	26,424.53	1.80%
7	证券公司	20,000.82	1.36%

8	非金融机构企业法人	15,880.13	1.08%
9	非金融机构企业法人	15,145.56	1.03%
10	非金融机构企业法人	14,874.36	1.01%

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 12 月 31 日