

建信理财天天利按日开放式理财产品 2 号 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 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 | 5,560,003,387.53 | - | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 5,141,709,955.86 | 过去三个月 | 0.3455% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 5,240,564,394.21 | 过去六个月 | 0.6686% |
| 九个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 73,765,367.17 | 过去九个月 | 1.0530% |

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

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 | 152,843.32 | 27.48% | 156,506.44 | 28.14% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 275,021.43 | 49.44% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 119,406.93 | 21.47% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 5,319.83 | 0.96% |
| 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 | 403,378.28 | 72.52% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 556,221.60 | 100.00% | 556,254.63 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

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 | 1,444,094,754.16 | 25.96% |
| 2 | 同业拆借中心 R007 | 拆放同业及债券买入返售 | R007(5).IB | 519,381,246.19 | 9.34% |
| 3 | 同业拆借中心 R007 | 拆放同业及债券买入返售 | R007.IB | 386,582,996.91 | 6.95% |
| 4 | 同业拆借中心 R007 | 拆放同业及债券买入返售 | R007(006).IB | 218,325,241.50 | 3.92% |
| 5 | 25 浙商银行 CD077 | 同业存单 | 112513077.IB | 157,828,404.71 | 2.84% |
| 6 | 25 浙商银行 CD078 | 同业存单 | 112513078.IB | 112,734,574.79 | 2.03% |
| 7 | 同业拆借中心 R001 | 拆放同业及债券买入返售 | R001.IB | 69,779,799.69 | 1.25% |
| 8 | 25 杭州银行 CD126 | 同业存单 | 112599648.IB | 68,613,157.33 | 1.23% |
| 9 | 25 中国银行 CD049 | 同业存单 | 112504049.IB | 51,531,090.41 | 0.93% |
| 10 | 25 中国银行 CD066 | 同业存单 | 112504066.IB | 47,449,196.04 | 0.85% |

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 | 198,181.41 |
| 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 | 191,056.00 |
| 3 | 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 | 7,442.00 |
| 4 | 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 | 7,292.39 |
| 5 | 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 | 6,140.37 |
| 6 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY6H.OF | 建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号固收类集合资金信托计划 | 987.06 |
| 7 | 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 | 945.27 |
| 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 | 937.43 |
| 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 | 121.16 |

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 | 代收费 | 中国建设银行股份有限公司 | 1,457,304.29 |
| 2 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 861,391.78 |

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 | 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 | 100,378.67 | 18.05% |
| 2 | 非金融机构企业法人 | 15,964.41 | 2.87% |
| 3 | 非金融机构企业法人 | 12,917.48 | 2.32% |
| 4 | 非金融机构企业法人 | 10,952.10 | 1.97% |
| 5 | 其他 | 10,012.24 | 1.80% |
| 6 | 其他 | 8,207.89 | 1.48% |
| 7 | 其他 | 8,205.53 | 1.48% |
| 8 | 其他 | 8,021.77 | 1.44% |
| 9 | 其他 | 6,521.70 | 1.17% |
| 10 | 非金融机构企业法人 | 6,000.00 | 1.08% |

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