

# 建信理财天天利（龙钱宝）现金管理类产品 5 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（龙钱宝）现金管理类产品 5 号
产品代码	JXTLLQB202506095
登记编码	Z7000725000568
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 06 月 27 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	18,234,001.96	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	8,632,775.00	过去三个月	0.3863%
六个月前	1.000000	1.000000	0.00	过去六个月	0.6235%

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	698.85	38.32%	705.96	38.70%
2	同业存单	0.00	0.00%	641.81	35.19%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	399.71	21.91%
4	债券	0.00	0.00%	76.52	4.20%
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	1,125.06	61.68%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,823.92	100.00%	1,824.00	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	7,059,624.08	38.70%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	2,283,188.85	12.52%
3	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	1,379,790.26	7.56%
4	25 浦发银行 CD237	同业存单	112509237. IB	327,711.67	1.80%
5	25 渤海银行 CD376	同业存单	112521376. IB	327,012.09	1.79%
6	R014(10). IB	拆放同业及债券买入返售	R014(10). IB	240,457.77	1.32%
7	25 工商银行 CD254	同业存单	112502254. IB	236,422.26	1.30%
8	25 浦发银行 CD306	同业存单	112509306. IB	214,964.08	1.18%
9	25 交通银行 CD205	同业存单	112506205. IB	213,017.68	1.17%
10	25 方正证券 CP004	债券	072510188. IB	198,466.87	1.09%

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	JXXTYCL5H.OF	建信信托-信盈策略 5 号信托计划	446.43
2	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	184.86
3	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	81.40
4	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	43.70
5	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	26.40
6	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	3.30

### 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	721.19
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	340.08

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	31050136360000012534	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	其他	1.01	0.06%
2	其他	1.01	0.06%
3	其他	1.01	0.06%
4	其他	1.01	0.06%
5	其他	1.01	0.06%
6	其他	1.01	0.06%
7	其他	1.01	0.06%
8	其他	1.01	0.06%
9	其他	1.01	0.06%
10	其他	1.01	0.06%

### 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