

建信理财天天利（龙钱宝）现金管理类产品 9 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 9 号 |
| 产品代码 | JXTLLQB202506099 |
| 登记编码 | Z7000725000569 |
| 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 | 18,274,747.09 | - | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 8,681,788.71 | 过去三个月 | 0.3862% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 0.00 | 过去六个月 | 0.6239% |

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 | 702.93 | 38.45% | 710.04 | 38.84% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 641.81 | 35.11% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 399.71 | 21.87% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 76.52 | 4.19% |
| 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 | 61.55% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 1,827.99 | 100.00% | 1,828.08 | 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 | 7,100,381.22 | 38.84% |
| 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 | 12.49% |
| 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 | 7.55% |
| 4 | 25 浦发银行 CD237 | 同业存单 | 112509237. IB | 327,711.67 | 1.79% |
| 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 | 1.29% |
| 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 | 723.74 |
| 2 | 代收费 | 中国建设银行股份有限公司 | 340.13 |

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 | 31050136360000012538 | 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 | 非金融机构企业法人 | 1.01 | 0.06% |

8.2 现金管理类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