建信现金增利货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：建信基金管理有限责任公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 22 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	建信现金增利货币		
基金主代码	002758		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 7 月 26 日		
报告期末基金份额总额	156,346,841,985.27 份		
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。		
投资策略	本基金将采取个券选择策略、利率策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。		
业绩比较基准	七天通知存款利率（税前）		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。		
基金管理人	建信基金管理有限责任公司		
基金托管人	交通银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B	建信现金增利货币 C
下属分级基金的交易代码	002758	010727	011200
报告期末下属分级基金的份额总额	12,053,497,710.36 份	137,063,116,005.82 份	7,230,228,269.09 份

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）		
	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B	建信现金增利货币 C
1.本期已实现收益	36,854,707.67	468,930,247.92	23,178,651.92
2.本期利润	36,854,707.67	468,930,247.92	23,178,651.92
3.期末基金资产净值	12,053,497,710.36	137,063,116,005.82	7,230,228,269.09

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于该基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等；

2、持有人认购或交易本基金时，不需缴纳任何费用。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

建信现金增利货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2938%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.0465%	0.0001%
过去六个月	0.5934%	0.0001%	0.6769%	0.0000%	-0.0835%	0.0001%
过去一年	1.2472%	0.0002%	1.3500%	0.0000%	-0.1028%	0.0002%
过去三年	4.8729%	0.0009%	4.0537%	0.0000%	0.8192%	0.0009%
过去五年	9.4063%	0.0011%	6.7537%	0.0000%	2.6526%	0.0011%
过去七年	14.7825%	0.0013%	9.4574%	0.0000%	5.3251%	0.0013%
过去十年	28.3519%	0.0027%	13.5074%	0.0000%	14.8445%	0.0027%
自基金合同生效起至今	28.9302%	0.0027%	13.7552%	0.0000%	15.1750%	0.0027%

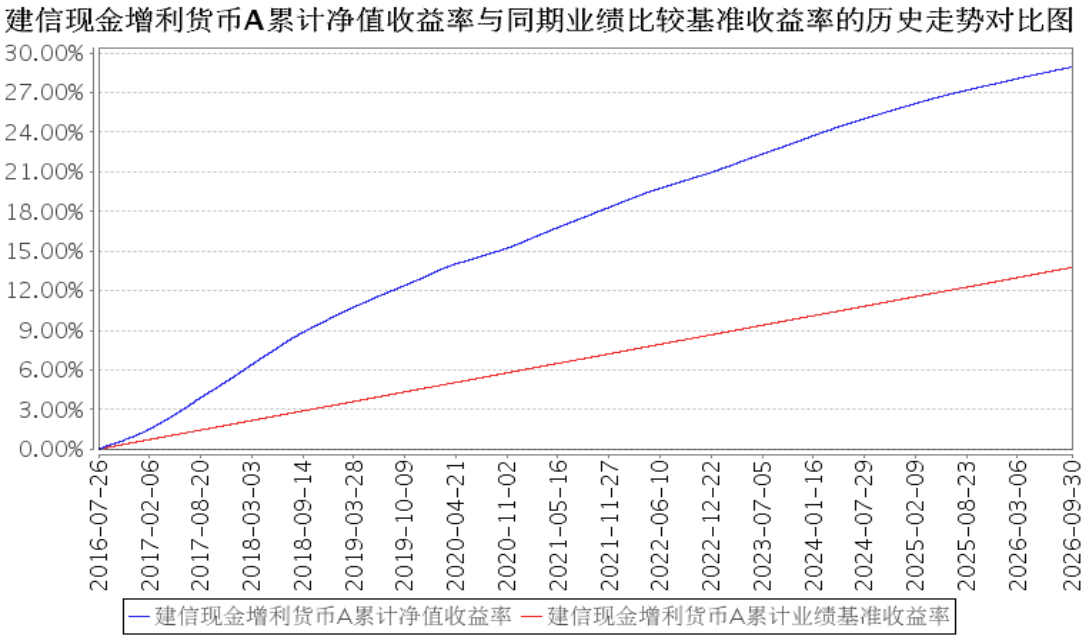
建信现金增利货币 B

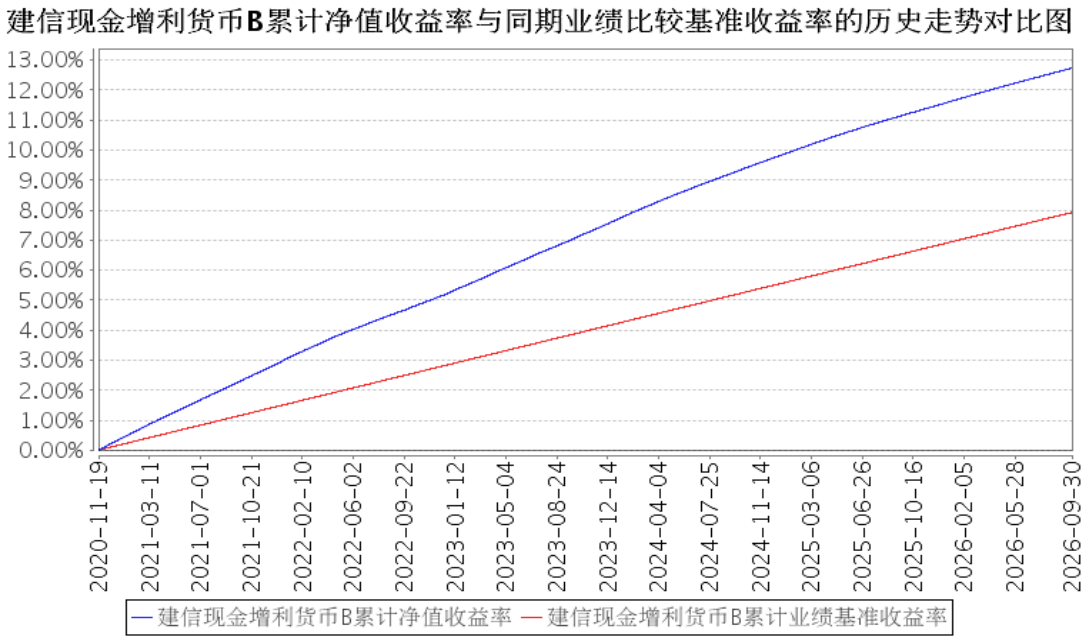
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3292%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.0111%	0.0001%
过去六个月	0.6641%	0.0001%	0.6769%	0.0000%	-0.0128%	0.0001%
过去一年	1.3891%	0.0002%	1.3500%	0.0000%	0.0391%	0.0002%
过去三年	5.3146%	0.0009%	4.0537%	0.0000%	1.2609%	0.0009%
过去五年	10.1754%	0.0011%	6.7537%	0.0000%	3.4217%	0.0011%
自基金合同生效起至今	12.7338%	0.0012%	7.9225%	0.0000%	4.8113%	0.0012%

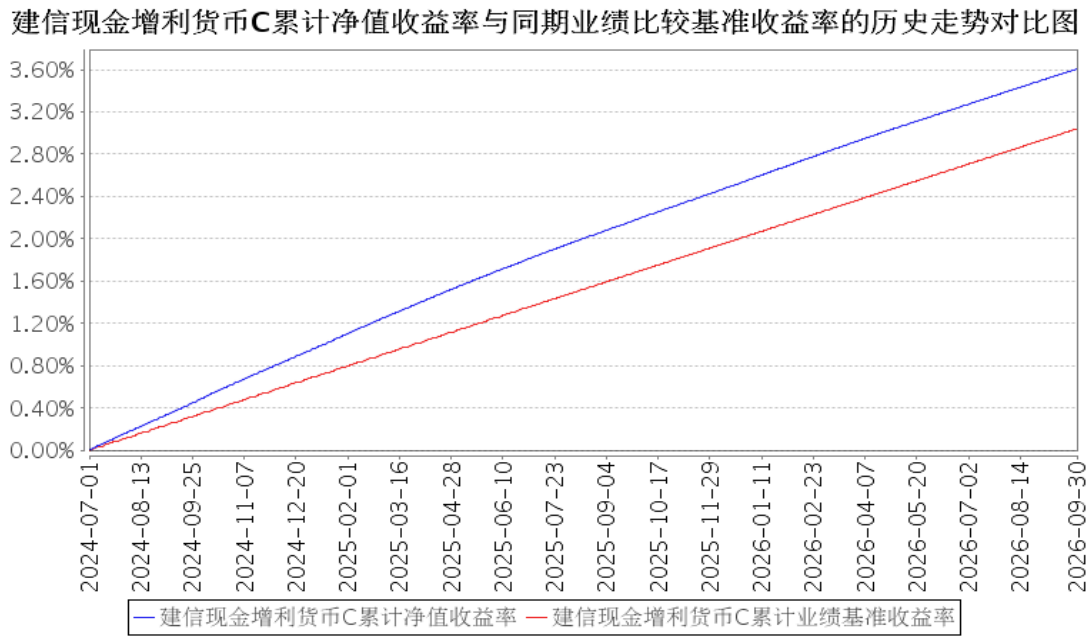
建信现金增利货币 C

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3292%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.0111%	0.0001%
过去六个月	0.6641%	0.0001%	0.6769%	0.0000%	-0.0128%	0.0001%
过去一年	1.3891%	0.0002%	1.3500%	0.0000%	0.0391%	0.0002%
自基金合同生效起至今	3.6056%	0.0006%	3.0403%	0.0000%	0.5653%	0.0006%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较







注：本报告期，本基金投资组合比例符合基金合同要求。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
李星佑	本基金的基金经理	2021 年 12 月 13 日	-	13	李星佑先生，硕士。2013 年 7 月加入建信基金，历任研究部助理研究员、固定收益投资部初级研究员、研究员、基金经理助理和基金经理。2021 年 9 月 16 日起任建信短债债券型证券投资基金的基金经理；2021 年 12 月 13 日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理；2022 年 10 月 18 日起任建信鑫享短债债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 2 月 21 日至 2025 年 7 月 22 日任建信睿兴纯债债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 4 月 26 日至 2025 年 7 月 22 日任建信睿安一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；2024 年 7 月 30 日起任建信鑫益 90 天持有期债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 11 月 14 日起任建信鑫诚 90 天持有期债券型证券投资基金的基金经理；2025 年 6 月 25 日起任建信宁扬 60 天持有期债券型证券投资基金的基金经理。
陈建良	固定收益	2016 年 7 月 26	-	19	陈建良先生，固定收益投资部总经理，双

	投资部总经理，本基金的基金经理	日			学士。曾任中国建设银行厦门分行客户经理、总行金融市场部债券交易员。2013 年 9 月加入我公司投资管理部，历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理、总经理。2013 年 12 月 10 日至 2021 年 10 月 21 日任建信货币市场基金的基金经理；2014 年 1 月 21 日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理，该基金于 2020 年 1 月 13 日起转型为建信短债债券型证券投资基金，陈建良继续担任该基金的基金经理；2014 年 6 月 17 日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2014 年 9 月 17 日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理；2016 年 3 月 14 日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理，该基金于 2018 年 9 月 19 日起转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金，陈建良自 2018 年 9 月 19 日至 2019 年 8 月 20 日担任该基金的基金经理；2016 年 7 月 26 日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 2 日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 13 日至 2017 年 12 月 6 日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 10 月 18 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理；2021 年 8 月 10 日起任建信鑫悦 90 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金的基金经理；2022 年 3 月 23 日至 2025 年 11 月 14 日任建信鑫怡 90 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 8 月 30 日至 2025 年 11 月 14 日任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理；2024 年 11 月 5 日起任建信鑫诚 90 天持有期债券型证券投资基金的基金经理；2026 年 6 月 9 日起任建信丰汇债券型证券投资基金的基金经理。
先轲宇	固定收益投资部总经理助理，本基金的基金经理	2017 年 7 月 7 日	-	14	先轲宇先生，固定收益投资部总经理助理，硕士。曾任中国建设银行金融市场部业务经理。2016 年 7 月加入我公司，历任固定收益投资部基金经理助理、基金经理、总经理助理兼基金经理。2017 年 7 月 7 日起任建信现金增利货币市场基金

					的基金经理；2017 年 7 月 7 日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2018 年 3 月 26 日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理；2019 年 1 月 25 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理；2019 年 1 月 25 日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2019 年 1 月 25 日起任建信货币市场基金的基金经理；2020 年 12 月 18 日起任建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 10 月 18 日起任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

在本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《证券法》、《证券投资基金法》、其他有关法律法规的规定和《建信现金增利货币市场基金基金合同》的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待投资人，保护投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部制度，制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块，一旦出现不同基金同时买卖同一证券时，系统自动切换至公平交易模块进行操作，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况有 2 次，原因是投资组合投资策略需要，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

宏观经济方面，三季度经济运行总体平稳，但受国际地缘变局、国内新旧动能转换等因素影响，部分经济指标出现了增速回落。从制造业采购经理指数（PMI）上看，PMI 指数在 26 年 7-9 月分别录得 49.2%、49.8%和 50.1%，最终回到荣枯线以上。从需求端上看，固定资产投资增速继

续下滑，1-8 月累计同比下降 7.2%，相比 26 年上半年回落 1.5 个百分点。从分项上看，制造业累计投资增速下降，基础设施投资累计增速跌幅扩大，房地产累计投资增速跌幅继续走扩。消费同比增速回落，1-8 月社会消费品零售总额同比增长 1.1%，相比 26 年上半年回落 0.2 个百分点；进出口方面，1-8 月货物进出口总额美元计价同比增长 22.4%，其中出口同比增速增长至 19.3%，进口同比增速升至 27.0%。从生产端上看，1-8 月全国规模以上工业增加值同比增长 5.3%，低于 26 年上半年增速 0.1 个百分点。总体看，26 年三季度经济动能有所放缓，“供强需弱”、“外强内弱”特征延续。

通胀方面，26 年三季度通胀小幅回落。从消费者价格指数上看，1-8 月份居民消费价格 CPI 降至 0.9%，低于 26 年上半年 0.1 个百分点，分月看 7、8 月份全国居民消费价格同比分别增长 0.5%和 0.8%。从工业品价格指数上看，1-8 月全国工业生产者出厂价格同比回升，收于 2.0%，其中 7、8 月当月 PPI 同比分别为 3.5%和 3.8%，但内部分化明显，相较地缘导致的能源上涨，传统经济相关的中下游跟涨能力较弱。

资金面和货币政策层面，26 年三季度资金环境维持宽松。央行整体延续适度宽松的货币政策，资金利率低位震荡。三季度央行并未进行降准降息操作，但提高了隔夜逆回购工具操作频率。资金利率中枢来看，7 天质押回购利率（R007）整体波动区间在 1.3%-1.5%，7 月较高，8、9 月较低。从人民币汇率上看，三季度人民币汇率总体偏升值，9 月末人民币兑美元即期汇率收于 6.7053，较 26 年二季度末升值 1.18%。

债券市场方面，三季度长端收益率下行，短端收益率上行。整体看，1 年期国债和 1 年期国开债全季度分别上行 10BP 和 3BP 至 1.22%和 1.38%，期限利差压缩。1 年期 AAA 中短期票据收益率相比二季度末下行 1BP 至 1.49%，1 年期 AAA 同业存单收益率相比二季度末上行 1BP 至 1.47%。

报告期内，本基金密切跟踪货币市场与申赎变化，合理控制组合剩余期限和杠杆水平；在充分保障日常赎回备付的前提下，继续积极配置中长期存款存单与同业存单，兼顾收益积累和流动性安排，力争实现净值平稳运行与持有人稳健回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金 A 净值增长率 0.2938%，波动率 0.0001%，业绩比较基准收益率 0.3403%，波动率 0.0000%。本报告期本基金 B 净值增长率 0.3292%，波动率 0.0001%，业绩比较基准收益率 0.3403%，波动率 0.0000%。本报告期本基金 C 净值增长率 0.3292%，波动率 0.0001%，业绩比较基准收益率 0.3403%，波动率 0.0000%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	77,737,720,660.69	46.50
	其中：债券	77,737,720,660.69	46.50
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	51,434,674,677.05	30.77
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	36,166,794,052.51	21.63
4	其他资产	1,831,848,435.19	1.10
5	合计	167,171,037,825.44	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	4.59	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	10,749,889,711.72	6.88
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

无。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	96
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	96
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	71

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）

1	30 天以内	47.71	6.88
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	3.25	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.04	-
3	60 天（含）—90 天	12.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.11	-
4	90 天（含）—120 天	3.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	39.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		106.84	6.88

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

无。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	9,955,460,717.89	6.37
	其中：政策性金融债	6,734,697,937.53	4.31
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,533,576,595.00	2.26
6	中期票据	-	-
7	同业存单	64,248,683,347.80	41.09
8	其他	-	-
9	合计	77,737,720,660.69	49.72
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	229,785,690.28	0.15

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112620050	26 广发银行 CD050	20,900,000	2,082,054,290.74	1.33
2	112603139	26 农业银行 CD139	20,000,000	1,994,502,854.26	1.28
3	112602179	26 工商银行 CD179	16,000,000	1,583,323,520.30	1.01

4	112620111	26 广发银行 CD111	16,000,000	1,582,845,744.29	1.01
5	112603147	26 农业银行 CD147	15,000,000	1,489,736,496.97	0.95
6	112604031	26 中国银行 CD031	15,000,000	1,489,356,308.25	0.95
7	112604029	26 中国银行 CD029	15,000,000	1,489,346,097.91	0.95
8	112604067	26 中国银行 CD067	15,000,000	1,484,535,482.52	0.95
9	112608291	26 中信银行 CD291	15,000,000	1,483,800,732.20	0.95
10	112603210	26 农业银行 CD210	14,000,000	1,385,300,128.42	0.89

5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0335%
报告期内偏离度的最低值	0.0135%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0213%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

无。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金该报告期内投资前十名证券的发行主体未披露被监管部门立案调查和在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	3,720.50

2	应收证券清算款	1,831,733,757.29
3	应收利息	-
4	应收申购款	110,957.40
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	1,831,848,435.19

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B	建信现金增利货币 C
报告期期初基金份额总额	12,202,684,116.27	114,676,632,332.03	6,550,904,350.25
报告期期间基金总申购份额	9,448,612,797.03	164,014,820,247.92	2,950,152,320.77
报告期期间基金总赎回份额	9,597,799,202.94	141,628,336,574.13	2,270,828,401.93
报告期期末基金份额总额	12,053,497,710.36	137,063,116,005.82	7,230,228,269.09

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	红利再投	-	321,124.55	321,124.55	-
合计			321,124.55	321,124.55	

注：货币基金收益分配按日计算并列示在红利再投项下汇总披露。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准建信现金增利货币市场基金设立的文件；

2、《建信现金增利货币市场基金基金合同》；

3、《建信现金增利货币市场基金招募说明书》；

4、《建信现金增利货币市场基金托管协议》；

5、基金管理人业务资格批件和营业执照；

6、基金托管人业务资格批件和营业执照；

7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

建信基金管理有限责任公司

2026 年 10 月 26 日