中信建投凤凰货币市场基金

2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人:中信建投基金管理有限公司

基金托管人:中国邮政储蓄银行股份有限公司

报告送出日期:2026 年 10 月 27 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。

基金托管人中国邮政储蓄银行股份有限公司根据本基金合同约定，于2026年10月26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07月01日起至2026年09月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	中信建投凤凰货币			
基金主代码	001006			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2015 年 03 月 31 日			
报告期末基金份额总额	12,461,123,165.99 份			
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。			
投资策略	本基金将通过对宏观经济发展态势、财政与货币政策、市场及其结构变化和短期的资金供需等因素的分析，形成对市场短期利率走势的判断。在以上分析的基础上，本基金将根据不同类别资产的收益率水平（不同剩余期限到期收益率、利息支付方式以及再投资便利性），结合各类资产的流动性特征（成交活跃度、发行规模）和风险特征（信用等级、波动性），决定各类资产的配置比例和期限匹配情况。			
业绩比较基准	七天通知存款税后利率			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期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	中信建投基金管理有限公司			
基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	中信建投凤凰货币 A	中信建投凤凰货币 B	中信建投凤凰货币 C	中信建投凤凰货币 D
下属分级基金的交易代码	001006	004553	018873	024681
报告期末下属分级基金的	274,992,280.60	11,674,193,279.39	511,835,993.89	101,612.11

份额总额	份	份	份	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 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）			
	中信建投凤凰货币 A	中信建投凤凰货币 B	中信建投凤凰货币 C	中信建投凤凰货币 D
1.本期已实现收益	857,315.98	33,999,427.95	1,267,611.85	315.56
2.本期利润	857,315.98	33,999,427.95	1,267,611.85	315.56
3.期末基金资产净值	274,992,280.60	11,674,193,279.39	511,835,993.89	101,612.11

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。由于本基金按实际利率法计算账面价值，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、本基金的利润分配按日结转基金份额。

3、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

中信建投凤凰货币 A 净值表现

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	0.2508%	0.0001%	0.3450%	0.0000%	-0.0942%	0.0001%
过去六个月	0.5017%	0.0001%	0.6863%	0.0000%	-0.1846%	0.0001%
过去一年	1.0586%	0.0002%	1.3688%	0.0000%	-0.3102%	0.0002%
过去三年	4.2441%	0.0012%	4.1100%	0.0000%	0.1341%	0.0012%
过去五年	7.9806%	0.0013%	6.8475%	0.0000%	1.1331%	0.0013%
过去七年	12.4416%	0.0018%	9.5888%	0.0000%	2.8528%	0.0018%
过去十年	23.8380%	0.0037%	13.6950%	0.0000%	10.1430%	0.0037%
自基金合同生效起至今	28.9076%	0.0042%	15.7575%	0.0000%	13.1501%	0.0042%

中信建投凤凰货币 B 净值表现

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	0.3116%	0.0001%	0.3450%	0.0000%	-0.0334%	0.0001%

过去六个月	0.6231%	0.0001%	0.6863%	0.0000%	-0.0632%	0.0001%
过去一年	1.3020%	0.0002%	1.3688%	0.0000%	-0.0668%	0.0002%
过去三年	4.9980%	0.0012%	4.1100%	0.0000%	0.8880%	0.0012%
过去五年	9.2841%	0.0013%	6.8475%	0.0000%	2.4366%	0.0013%
过去七年	14.3477%	0.0018%	9.5888%	0.0000%	4.7589%	0.0018%
自基金合同生效起至今	20.9375%	0.0035%	12.3375%	0.0000%	8.6000%	0.0035%

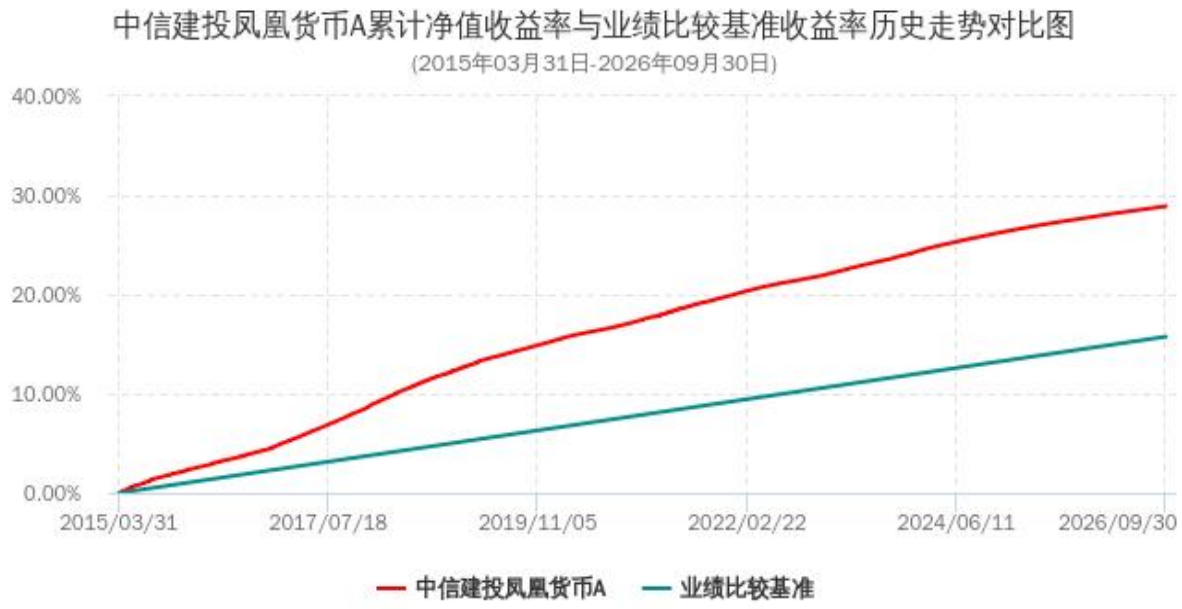
中信建投凤凰货币 C 净值表现

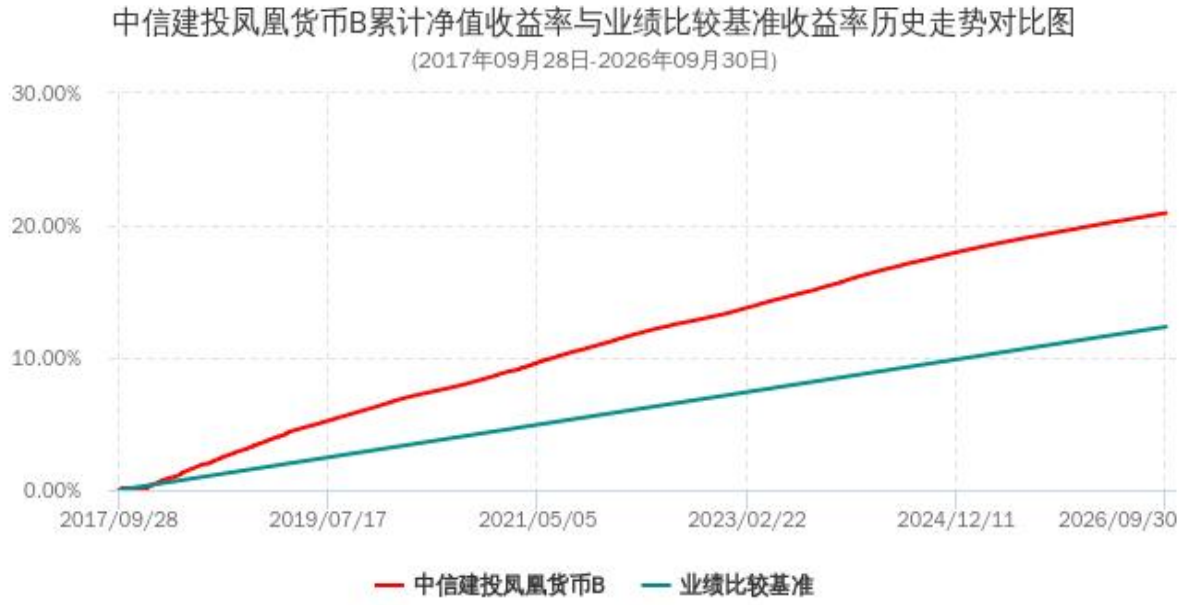
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.2511%	0.0001%	0.3450%	0.0000%	-0.0939%	0.0001%
过去六个月	0.5022%	0.0001%	0.6863%	0.0000%	-0.1841%	0.0001%
过去一年	1.0782%	0.0003%	1.3688%	0.0000%	-0.2906%	0.0003%
过去三年	4.3227%	0.0012%	4.1100%	0.0000%	0.2127%	0.0012%
自基金合同生效起至今	4.4135%	0.0012%	4.1738%	0.0000%	0.2397%	0.0012%

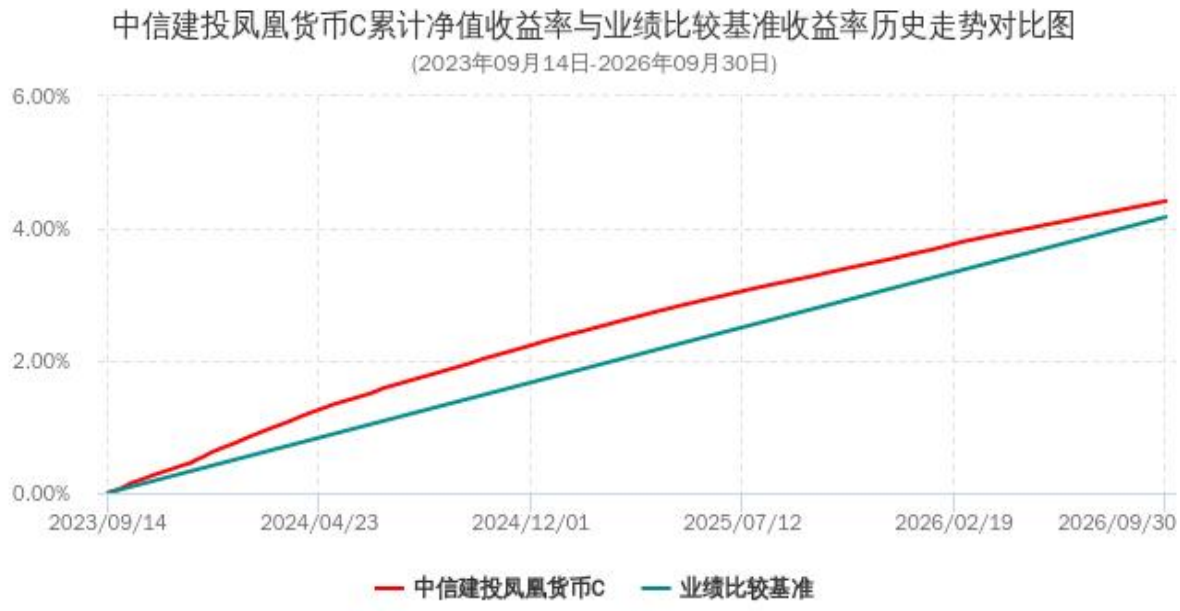
中信建投凤凰货币 D 净值表现

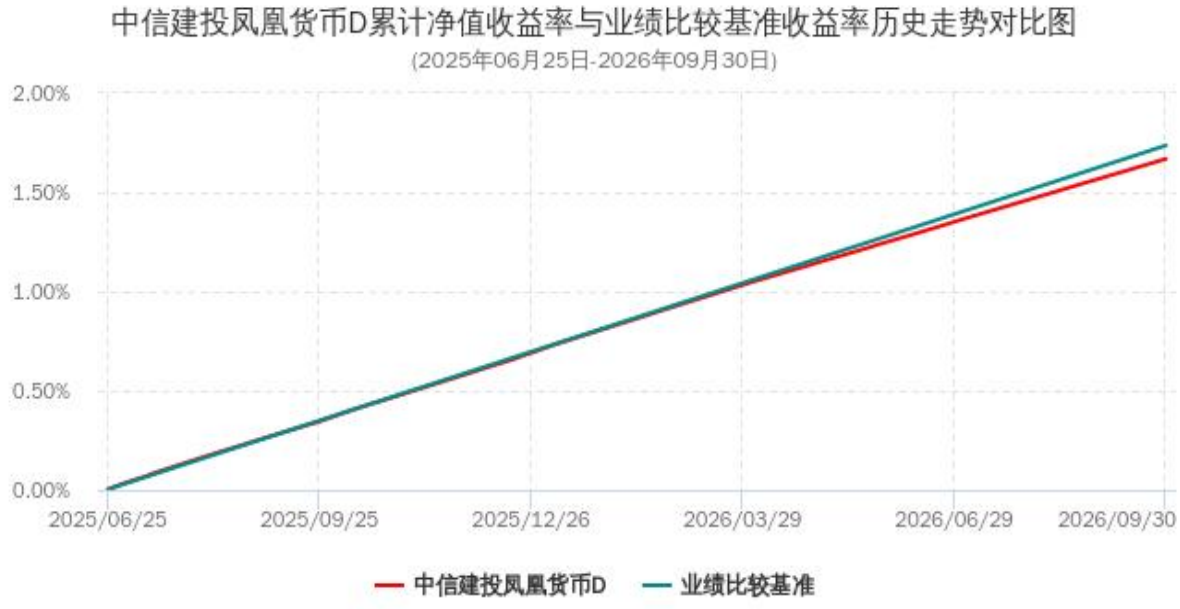
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3115%	0.0001%	0.3450%	0.0000%	-0.0335%	0.0001%
过去六个月	0.6228%	0.0001%	0.6863%	0.0000%	-0.0635%	0.0001%
过去一年	1.3000%	0.0002%	1.3688%	0.0000%	-0.0688%	0.0002%
自基金合同生效起至今	1.6688%	0.0003%	1.7363%	0.0000%	-0.0675%	0.0003%

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


中信建投凤凰货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2015年03月31日-2026年09月30日)
40.00%
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
2015/03/31
2017/07/18
2019/11/05
2022/02/22
2024/06/11
2026/09/30
中信建投凤凰货币A
业绩比较基准


中信建投凤凰货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2017年09月28日-2026年09月30日)
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
2017/09/28
2019/07/17
2021/05/05
2023/02/22
2024/12/11
2026/09/30
中信建投凤凰货币B
业绩比较基准





注：1、以上第 1 张图为中信建投凤凰货币 A 基金份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图，绘图日期为 2015 年 03 月 31 日（基金合同生效日）至 2026 年 09 月 30 日；

2、以上第 2 张图为中信建投凤凰货币 B 基金份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图，绘图日期为 2017 年 09 月 28 日（首笔份额登记日）至 2026 年 09 月 30 日；

3、以上第 3 张图为中信建投凤凰货币 C 基金份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图，绘图日期为 2023 年 09 月 14 日（首笔份额登记日）至 2026 年 09 月 30 日；

4、以上第 4 张图为中信建投凤凰货币 D 基金份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图，绘图日期为 2025 年 06 月 25 日（首笔份额登记日）至 2026 年 09 月 30 日。

§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		
潘泓宇	本基金的基金经理	2021-04-01	-	9 年	中国籍，马里兰大学会计学硕士。2016 年 9 月加入中信建投基金管理有限公司，曾任运营管理部基金会计、交易部交易员、投资部-固收投资部基金经理助理，现任本公司固定收益部基金经理，担任中信建投景和中短债债券型证券投资基金、中信建投凤凰货币市场基金、中信建投添鑫宝货币市场基金、中信建投稳泰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信建投双鑫债券型证券投资基金、中信建投景明一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信建投景润 3 个月定期开放债券型证券投资基金、中信建投中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、中信建投景荣债券型证券投资基金、中信建投双和债券型证券投资基金基金经理。

注：1、基金经理任职日期、离任日期根据基金管理人对外披露的任免日期填写。首任基金经理，任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金运作整体合法合规。本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、其他有关法律法规及基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。本报告期内，未出现涉及本基金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 5%的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内，我国进出口数据持续超预期，9 月份进出口数据首次突破 5 万亿，电子、半导体、AI 等科技行业保持了较高增速；PMI 数据逐月提升，并且于 9 月份重返经济扩张区间；CPI 和核心 CPI 数据逐月温和提升。整体来看，三季度我国主要经济指标稳中向好，银行间流动性合理充裕，隔夜利率保持在政策利率附近窄幅波动，存单和存款收益率较为稳定。

报告期内，在严控基金信用风险和流动性风险的前提下，择时调整久期和杠杆，为份额持有人谋取长期稳定回报。

展望后市，在地产政策不断释放利好后，新房和二手房成交都有企稳迹象，叠加出口保持较强韧性，预期经济增速有望继续保持在合理稳定区间，预期银行间资金利率围绕政策利率窄幅波动，同业存单收益率窄幅震荡。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末中信建投凤凰货币 A 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2508%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%；截至报告期末中信建投凤凰货币 B 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.3116%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%；截至报告期末中信建投凤凰货币 C 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.2511%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%；截至报告期末中信建投凤凰货币 D 基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为 0.3115%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期未发生连续二十个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元的情形。

§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	5,632,627,907.75	45.19
	其中:债券	5,632,627,907.75	45.19
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,907,320,813.06	39.37
	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	1,924,121,537.87	15.44
4	其他资产	-	-
5	合计	12,464,070,258.68	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	-	0.20
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	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资产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

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 20%。

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	62
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	62
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	38

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余期限超过 120 天的情形。

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	53.19	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	12.67	-
	其中：剩余存续期超过 397	-	-

	天的浮动利率债		
3	60 天（含）—90 天	4.32	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	8.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天（含）	21.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.02	-

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

本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情形。

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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,632,627,907.75	45.20
8	其他	-	-
9	合计	5,632,627,907.75	45.20
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

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	112603088	26 农业银行 CD088	5,000,000	499,305,356.51	4.01
2	112696573	26 苏州银行 CD060	5,000,000	496,999,314.10	3.99
3	112680250	26 广州银行 CD147	3,000,000	298,155,037.12	2.39
4	112604059	26 中国银行 CD059	2,500,000	248,549,666.80	1.99

5	112694396	26 广州农村商业银行 CD040	2,000,000	199,879,660.89	1.60
6	112690618	26 杭州银行 CD015	2,000,000	199,858,861.99	1.60
7	112690871	26 南京银行 CD018	2,000,000	199,844,159.53	1.60
8	112694949	26 南京银行 CD115	2,000,000	199,799,579.50	1.60
9	112692996	26 四川银行 CD026	2,000,000	199,359,304.49	1.60
10	112699002	26 四川天府银行 CD163	1,900,000	189,736,935.98	1.52

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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0041%
报告期内偏离度的最低值	-0.0019%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0013%

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各交易日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到或超过 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到或超过 0.5%的情况。

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

本基金估值采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。本基金通过每日计算并分配收益的方式，使基金份额净值始终保持在 1.0000 元。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到监管部门立案调查或报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司

在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行、国家金融监督管理总局的处罚，苏州银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行江苏省分行的处罚，广州银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局广东监管局的处罚，广州农村商业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局广东监管局、国家外汇管理局广东省分局的处罚，杭州银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局浙江监管局的处罚，四川银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行四川省分行的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司制度的规定。除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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。

5.9.3 其他资产构成

无。

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

	中信建投凤凰货币 A	中信建投凤凰货币 B	中信建投凤凰货币 C	中信建投凤凰货币 D
报告期期初基金份额总额	364,967,022.25	10,495,733,277.50	447,108,961.90	101,296.52
报告期期间基金总申购份额	280,736,843.43	66,789,302,496.87	721,437,844.25	315.59
报告期期间基金总赎回份额	370,711,585.08	65,610,842,494.98	656,710,812.26	-
报告期期末基金份额总额	274,992,280.60	11,674,193,279.39	511,835,993.89	101,612.11

§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	赎回	2026-07-20	-10,000,000.00	-10,000,000.00	0.00
2	赎回	2026-09-29	-10,000,000.00	-10,000,000.00	0.00
3	红利再投	-	399,921.74	-	-
合计			-19,600,078.26	-20,000,000.00	

§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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20260701-20260930	2,729,477,108.09	8,507,310.72	0.00	2,737,984,418.81	21.9722%
产品特有风险							
本基金在报告期内存在单一投资者持有基金份额比例达到或者超过基金总份额 20%的情形，在市场流动性不足的情况下，如遇投资者巨额赎回或集中赎回，基金管理人可能无法以合理的价格及时变现基金资产，有可能对基金净值产生一定的影响，甚至可能引发基金的流动性风险。							

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，无影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会准予基金注册的文件；

2、《中信建投凤凰货币市场基金基金合同》；

3、《中信建投凤凰货币市场基金托管协议》；

4、法律意见书；

5、基金管理人业务资格批件、营业执照；

6、基金托管人业务资格批件、营业执照；

7、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

基金管理人及基金托管人住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

中信建投基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日