

**申万菱信收益宝货币市场基金**  
**2020 年年度报告**  
**2020 年 12 月 31 日**

基金管理人：申万菱信基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二一年三月三十一日

## §1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 3 月 26 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本报告期自 2020 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	2
1.1 重要提示.....	2
<b>§2 基金简介</b> .....	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	12
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	16
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	18
<b>§5 托管人报告</b> .....	18
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	18
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	18
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	19
<b>§6 审计报告</b> .....	19
6.1 审计意见.....	19
6.2 形成审计意见的基础.....	19
6.3 其他信息.....	19
6.4 管理层对财务报表的责任.....	20
6.5 注册会计师的责任.....	20
<b>§7 年度财务报表</b> .....	21
7.1 资产负债表.....	21
7.2 利润表.....	23
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	24
7.4 报表附注.....	25
<b>§8 投资组合报告</b> .....	51
8.1 期末基金资产组合情况.....	51
8.2 债券回购融资情况.....	51
<b>8.3 基金投资组合平均剩余期限</b> .....	52
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	52
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	52

8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	53
8.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	53
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细 .....	54
8.9 投资组合报告附注 .....	54
<b>§9 基金份额持有人信息</b> .....	<b>55</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	55
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	55
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	56
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	56
<b>§10 开放式基金份额变动</b> .....	<b>56</b>
<b>§11 重大事件揭示</b> .....	<b>57</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	57
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	57
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	57
11.4 基金投资策略的改变 .....	57
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	58
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	58
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	58
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	58
11.9 其他重大事件 .....	58
<b>12 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>59</b>
<b>§13 备查文件目录</b> .....	<b>59</b>
13.1 备查文件目录 .....	59
13.2 存放地点 .....	59
13.3 查阅方式 .....	60

## §2 基金简介

## 2.1 基金基本情况

基金名称	申万菱信收益宝货币市场基金		
基金简称	申万菱信收益宝货币		
基金主代码	310338		
交易代码	310338		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2006 年 7 月 7 日		
基金管理人	申万菱信基金管理有限公司		
基金托管人	中国工商银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	14,240,223,974.59 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货 币 E
下属分级基金的交易代码	310338	310339	010325
报告期末下属分级基金的份额总额	736,119,090.37 份	13,361,250,897.31 份	142,853,986.91 份

## 2.2 基金产品说明

投资目标	在力保基金资产安全和高流动性的基础上，追求稳定的高于业绩基准的回报。
投资策略	本基金基于市场价值分析，平衡投资组合的流动性和收益性，以价值研究为导向，利用基本分析和数量化分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
业绩比较基准	银行活期存款利率（税后）
风险收益特征	低风险、高流动性和持续稳定收益。

## 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		申万菱信基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露	姓名	王菲萍	郭明

负责人	联系电话	021-23261188	010-66105799
	电子邮箱	service@swsmu.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		4008808588	95588
传真		021-23261199	010-66105798
注册地址		上海市中山南路100号11层	北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址		上海市中山南路100号11层	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码		200010	100140
法定代表人		刘郎	陈四清

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券日报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.swsmu.com">http://www.swsmu.com</a>
基金年度报告备置地点	申万菱信基金管理有限公司 中国工商银行股份有限公司

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	上海静安区南京西路1266号恒隆广场二期16楼
注册登记机构	申万菱信基金管理有限公司	上海市中山南路100号10、11层

## §3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2020 年			2019 年			2018 年		
	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货币 E	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货币 E	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货币 E
本期已实现收益	10,978,755.56	260,947,640.37	953,819.86	4,529,173.69	175,055,527.52	-	2,687,180.06	161,355,370.22	-

本期利润	10,978,755.56	260,947,640.37	953,819.86	4,529,173.69	175,055,527.52	-	2,687,180.06	161,355,370.22	-
本期净值收益率	1.7548%	1.9986%	0.5872%	2.1704%	2.4180%	-	3.0562%	3.3056%	-
3.1.2 期末数据和指标	2020 年末			2019 年末			2018 年末		
	申万菱信收益宝 货币 A	申万菱信收益宝货 币 B	申万菱信收益宝 货币 E	申万菱信收益宝 货币 A	申万菱信收益宝货 币 B	申万菱信收 益宝货币 E	申万菱信收益 宝货币 A	申万菱信收益宝货 币 B	申万菱信收 益宝货币 E
期末基金资产净值	736,119,090.37	13,361,250,897.31	142,853,986.91	174,162,031.94	12,076,457,448.56	-	54,123,784.60	9,234,257,796.37	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	1.0000	-
3.1.3 累计期末指标	2020 年末			2019 年末			2018 年末		
	申万菱信收益宝 货币 A	申万菱信收益宝货 币 B	申万菱信收益宝 货币 E	申万菱信收益宝 货币 A	申万菱信收益宝货 币 B	申万菱信收 益宝货币 E	申万菱信收益 宝货币 A	申万菱信收益宝货 币 B	申万菱信收 益宝货币 E
累计净值收益率	47.2822%	29.1433%	0.5872%	44.7423%	26.6128%	-	41.6675%	23.6236%	-

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。货币市场基金没有公允价值变动收益，因此，本期利润等于本期已实现收益。

2、本基金收益分配方式是“按日分配收益，按月结转份额，当日分配的收益参与下一日收益分配”。

3、本基金自 2020 年 9 月 25 日起新增基金份额分级。

## 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

#### 1. 申万菱信收益宝货币 A:

阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 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	0.4970%	0.0009%	0.0882%	0.0000%	0.4088%	0.0009%
过去六个月	0.8903%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	0.7139%	0.0011%
过去一年	1.7548%	0.0013%	0.3510%	0.0000%	1.4038%	0.0013%
过去三年	7.1406%	0.0021%	1.0547%	0.0000%	6.0859%	0.0021%
过去五年	13.6115%	0.0024%	1.7633%	0.0000%	11.8482%	0.0024%
自基金合同生效起至今	47.2822%	0.0050%	12.9425%	0.0027%	34.3397%	0.0023%

#### 2. 申万菱信收益宝货币 B:

阶段	份额净值收	份额净值收	业绩比较	业绩比较基	①-③	②-④
----	-------	-------	------	-------	-----	-----

	益率①	益率标准差 ②	基准收益 率③	准收益率标 准差④		
过去三个月	0.5578%	0.0009%	0.0882%	0.0000%	0.4696%	0.0009%
过去六个月	1.0121%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	0.8357%	0.0011%
过去一年	1.9986%	0.0013%	0.3510%	0.0000%	1.6476%	0.0013%
过去三年	7.9181%	0.0021%	1.0547%	0.0000%	6.8634%	0.0021%
过去五年	14.9868%	0.0024%	1.7643%	0.0000%	13.2225%	0.0024%
自份额级别新增至今	29.1433%	0.0040%	2.8159%	0.0000%	26.3274%	0.0040%

### 3. 申万菱信收益宝货币 E:

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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	0.5476%	0.0009%	0.0882%	0.0000%	0.4594%	0.0009%
自份额级别新增至今	0.5872%	0.0009%	0.0940%	0.0000%	0.4932%	0.0009%

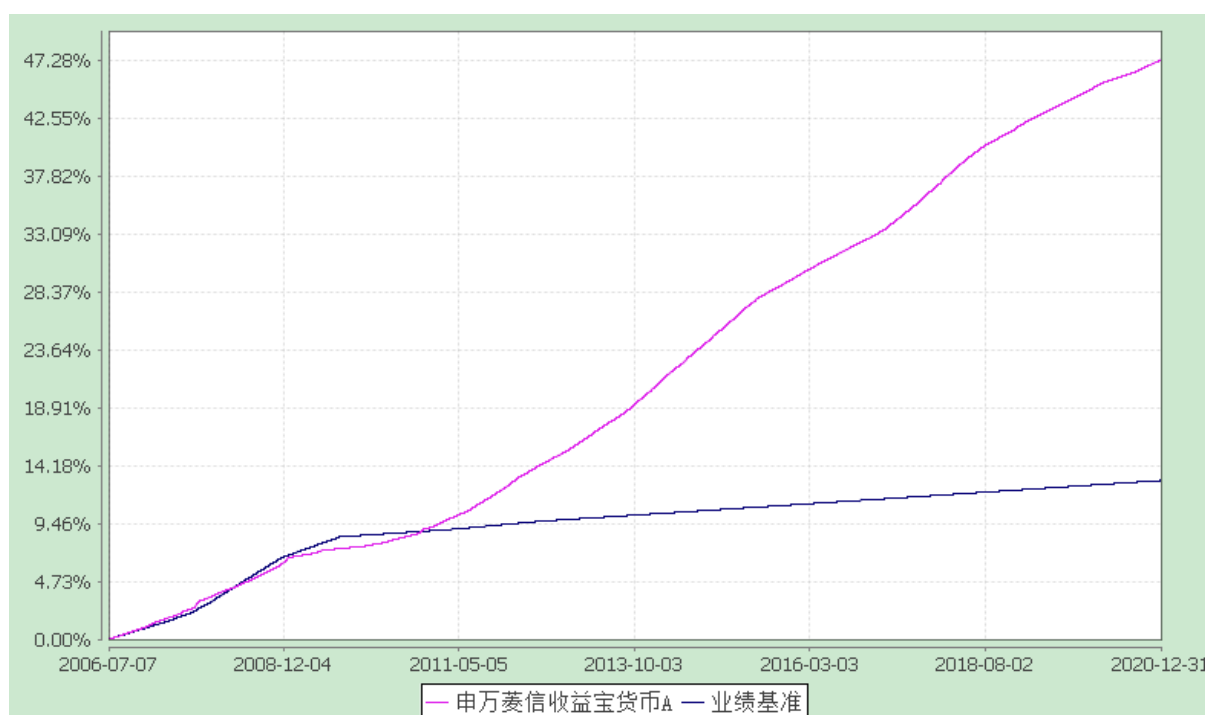
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

#### 申万菱信收益宝货币市场基金

自基金合同生效以来累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

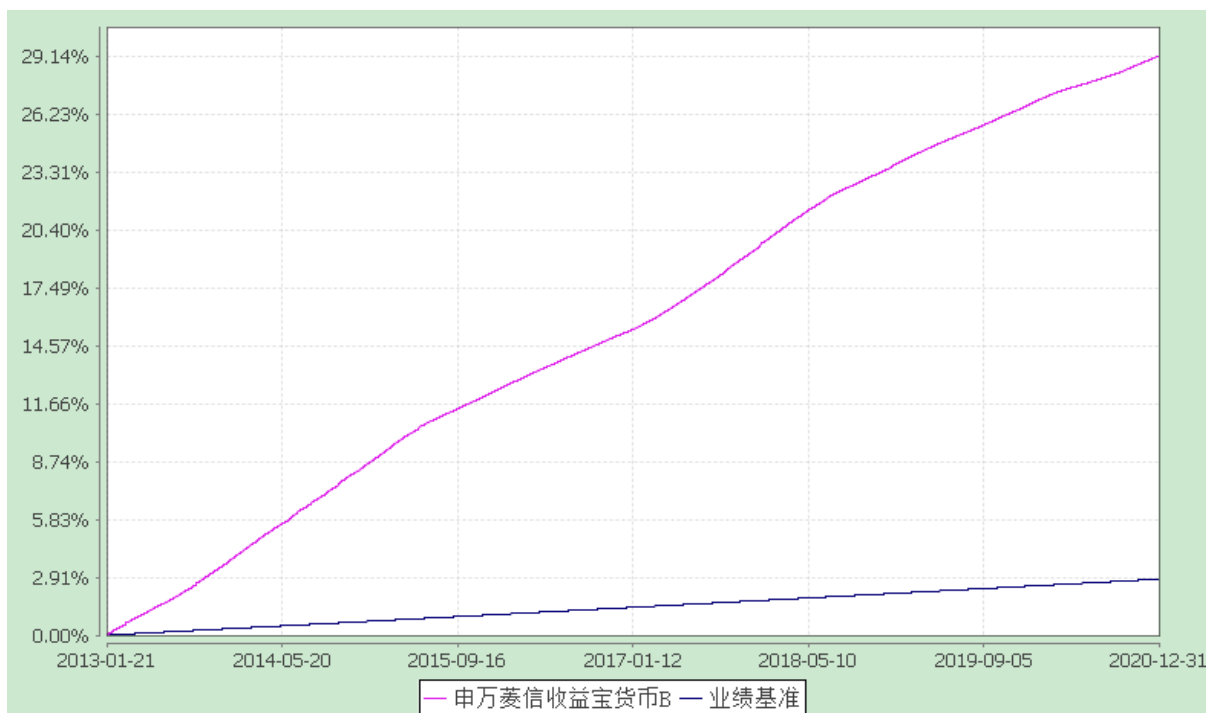
(2006年7月7日至2020年12月31日)

#### 1、申万菱信收益宝货币 A

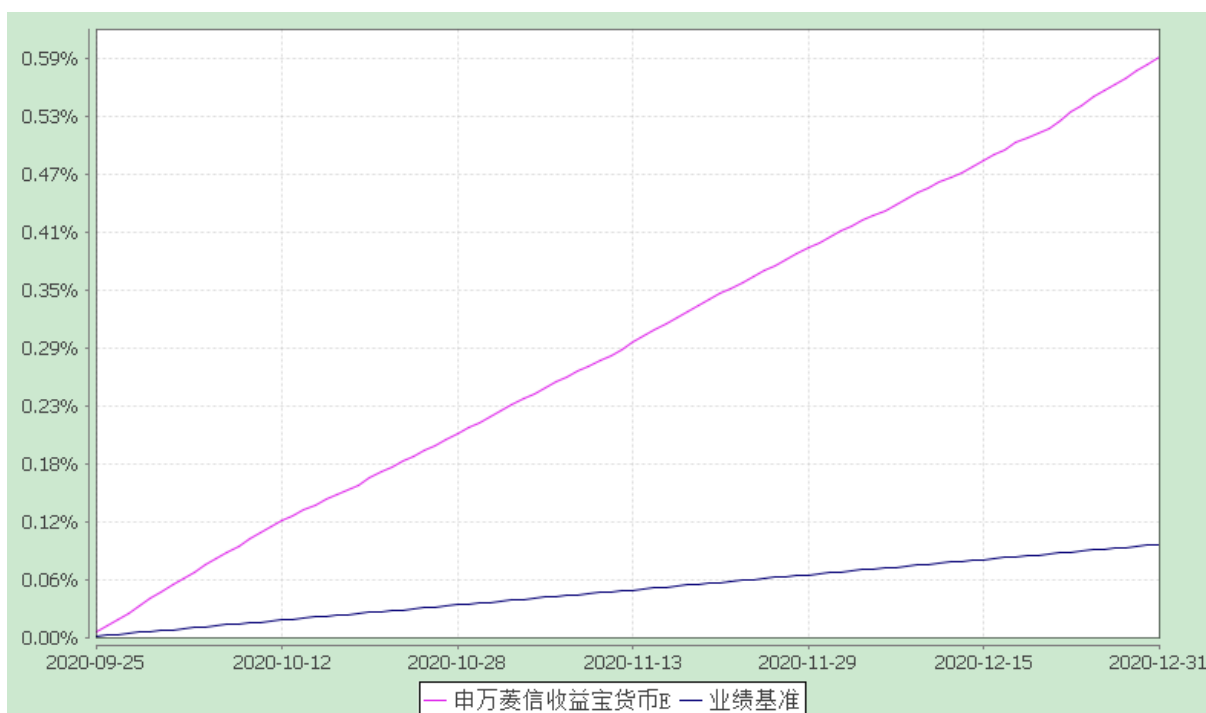


#### 2、申万菱信收益宝货币 B





### 3、申万菱信收益宝货币 E

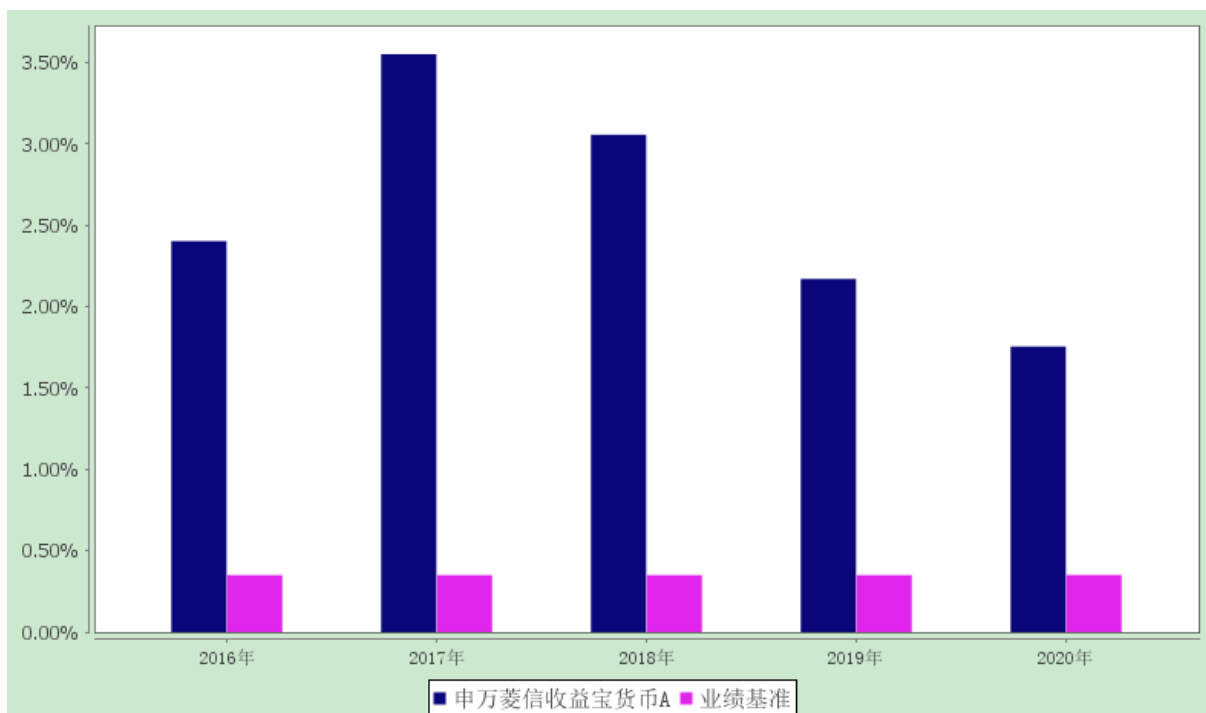


#### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

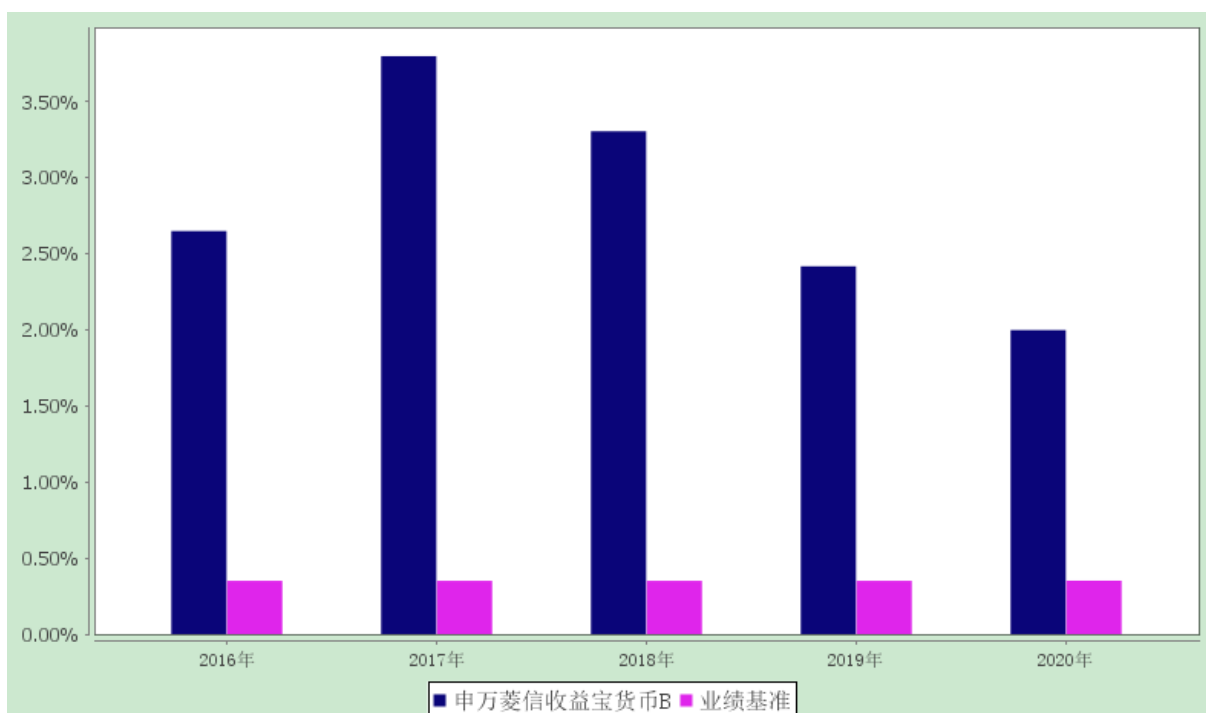
申万菱信收益宝货币市场基金

过去五年基金净收益率与业绩比较基准收益率的对比图

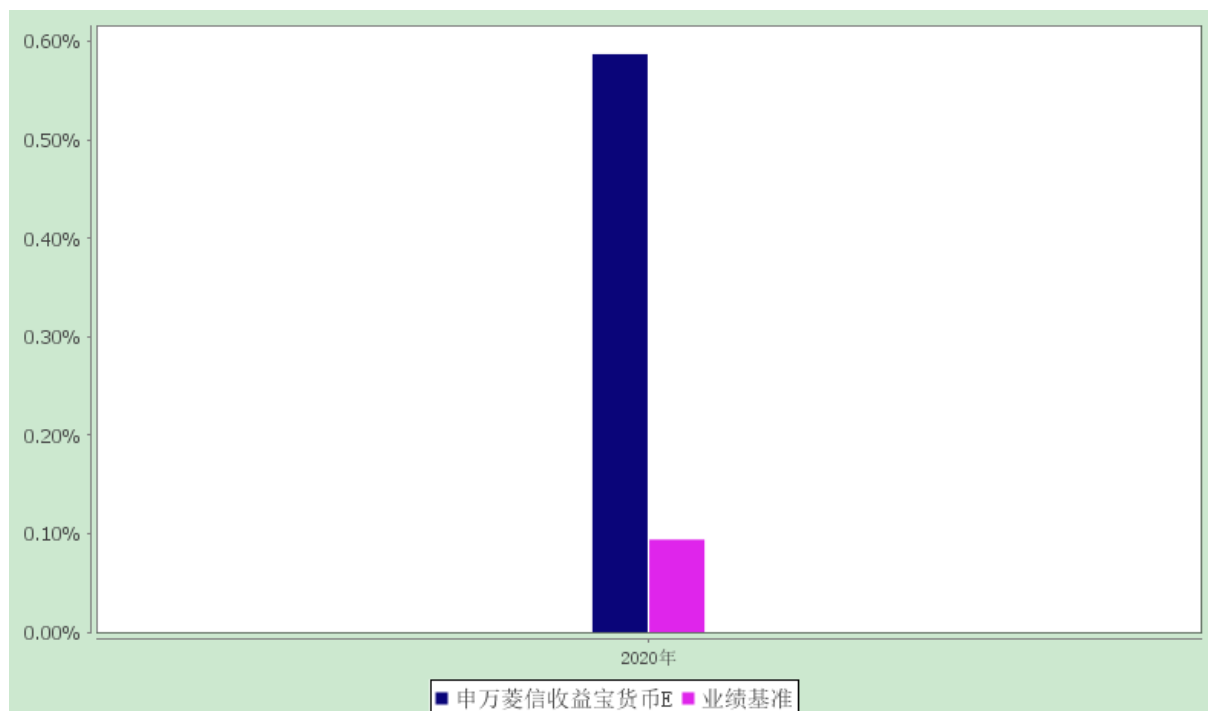
##### 1、申万菱信收益宝货币 A



## 2、申万菱信收益宝货币 B



## 3、申万菱信收益宝货币 E



注：本年数据按 E 类基金份额当年实际存续期计算，未按整个自然年度计算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

申万菱信收益宝货币 A:

单位：人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2020 年	10,978,755.56	-	-	10,978,755.56	-
2019 年	4,529,173.69	-	-	4,529,173.69	-
2018 年	2,687,180.06	-	-	2,687,180.06	-
合计	18,195,109.31	-	-	18,195,109.31	-

申万菱信收益宝货币 B:

单位：人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2019 年	175,055,527.52	-	-	175,055,527.52	-
2018 年	161,355,370.22	-	-	161,355,370.22	-
2020 年	260,947,640.37	-	-	260,947,640.37	-
合计	597,358,538.11	-	-	597,358,538.11	-

申万菱信收益宝货币 E:

单位：人民币元

年度	已按再投资	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注

	形式转实收 基金	回款转出金额		计	
2020 年	953,819.86	-	-	953,819.86	-
合计	953,819.86	-	-	953,819.86	-

注：本基金自 2020 年 9 月 25 日起新增基金份额分级。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

申万菱信成立于 2004 年 1 月 15 日，公司总部设在上海，注册资本 1.5 亿元，净资产超过 9 亿元。现有股东申万宏源证券持股比例 67%，日本三菱 UFJ 信托银行持股比例 33%。公司拥有公开募集证券投资基金管理人、特定客户资产管理人、合格境内机构投资者(QDII)管理人、保险资金投资管理人等业务资格。

申万菱信始终将投资业绩放在首位，秉持“以客为先、创新求变、专业管理、业绩之上”的经营理念，以负责的态度、高效的管理、专业的服务，全心全意为投资者提供丰厚的投资回报。截至 2020 年 12 月 31 日，公司现有开放式公募基金 46 只，资产管理总规模 1212 亿元，产品累计分红 136 亿元。

申万菱信多次荣获中国基金业金牛奖、中国明星基金奖、中国金基金奖等多项业内重量级奖项以及中国工商银行资管委托投资“最佳风控奖”、中国平安银行“优秀投资管理人”、东方财富“最佳指数投资团队”等荣誉，并连续多年获得上海市黄浦区人民政府授予的“高端服务业 100 强企业证书”。

申万菱信将紧紧依托双方股东优势，以市场发展逻辑为导向、以客户需求为中心、以自身专业为引领，通过实施精品化、差异化的发展战略，不断丰富和完善产品线，以优异的投资业绩为投资人创造可持续的价值回报，努力打造一家以指数量化为核心特色、多元并举发展的国内一流资产管理机构。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 (助理) 期限		证券 从业 年限	说明
		任职日期	离任日期		
叶瑜珍	本基金基	2013-07-30	-	15 年	叶瑜珍女士，硕士研究生，2005 年 01 月加入申万菱信基金管理有限公司，曾任风

	金经理				险分析师、信用分析师、基金经理助理，申万菱信添益宝债券型证券投资基金、申万菱信安鑫精选混合型证券投资基金、申万菱信可转换债券债券型证券投资基金、申万菱信安泰惠利纯债债券型证券投资基金（2018年8月至2020年2月）基金经理，现任申万菱信收益宝货币市场基金、申万菱信安鑫优选混合型证券投资基金、申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金、申万菱信安泰鼎利一年定期开放债券型发起式证券投资基金、申万菱信安泰鑫利纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、申万菱信安泰惠利纯债债券型证券投资基金、申万菱信安泰广利63个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。
唐俊杰	固定收益投资部负责人、本基金基金经理	2020-07-13	-	12年	唐俊杰先生，硕士研究生。2008年起从事金融相关工作，曾任金元证券固定收益总部投资经理，万家基金固定收益部基金经理、总监。2017年10月加入申万菱信基金管理有限公司，曾任申万菱信稳益宝债券型证券投资基金、申万菱信安泰丰利债券型证券投资基金基金经理，现任固定收益投资部负责人，申万菱信多策略灵活配置混合型证券投资基金、申万菱信安鑫回报灵活配置混合型证券投资基金、申万菱信安泰惠利纯债债券型证券投资基金、申万菱信收益宝货币市场基金、申万菱信安泰广利63个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。

注：1.任职日期和离任日期一般情况下指公司作出决定之日；若该基金经理自基金合同生效日起即任职，则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《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

3.本报告期内，公司增聘唐俊杰为本基金基金经理，详见本基金管理人发布的相关公告。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》及其配套法规的规定，严格遵守基金合同约定，本着诚实信用、勤勉尽责等原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。

本基金投资运作符合法律法规和基金合同的规定,信息披露及时、准确、完整；本基金资产与本

基金管理人与公司资产之间严格分开；没有发生内幕交易、操纵市场和不当关联交易及其他违规行为。在基金资产的管理运作中，无任何损害基金持有人利益的行为，并通过稳健经营、规范运作、规避风险，保护了基金持有人的合法权益。

### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本公司制定了《公平交易办法》，通过组织结构的设置、工作制度、流程和技术手段全面落实公平交易原则在具体业务（包括研究分析、投资决策、交易执行等）环节中的实现，在保证各投资组合投资决策相对独立性的同时，确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；同时，通过对投资交易行为的日常监控和事后分析评估来加强对公平交易过程和结果的监督。

在研究分析方面，本公司建立了规范、完善的研究管理平台，规范了研究人员的投资建议、研究报告的发布流程，使各投资组合经理在获取投资建议的及时性、准确性及深度等方面得到公平对待。

在投资决策方面，首先，公司建立健全投资授权制度，明确投资决策委员会、投资总监、投资组合经理等各投资决策主体的职责和权限。投资决策委员会和投资总监等管理机构和人员不得对投资经理在授权范围内的投资活动进行干预。投资经理在授权范围内可以自主决策，超过投资权限的操作必须经过严格的审批程序；其次，公司建立投资组合投资信息的管理及保密制度，除分管投资副总及投资总监等因业务管理的需要外，不同投资经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离；另外，公司还建立机制要求公募投资经理与特定客户资产投资经理互相隔离，且不能互相授权投资事宜。

在交易执行方面，本公司设立了独立于投资管理职能的交易部，实行了集中交易制度和公平的交易分配制度：（1）对于交易所公开竞价的同向交易，内部制定了专门的交易规则，保证各投资组合获得公平的交易执行机会；（2）对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，各投资经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，集中交易室按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；（3）对于银行间市场的现券交易，交易部在银行间市场开展独立、公平的询价，并由风险管理部对交易价格的公允性（根据市场公认的第三方信息）、交易对手和交易方式进行事前审核，确保交易得到公平和公允的执行。

在日常监控和事后分析评估方面，本公司风险管理部开展日内和定期的工作对公平交易执行情况作整体监控和效果评估。其中日常监控包括了日内不定点对交易系统的抽查监控；对非公开发行

股票申购、以公司名义进行的债券一级市场申购的申购方案和分配过程进行审核和监控；以及对银行间交易过程中投资组合与交易对手之间议价交易的交易方式和交易价格的公允性进行审查。事后分析评估上，风险管理部在每个季度和每年度的《公平交易执行报告》中，对不同组合间同一投资标的、临近交易日的同向交易和反向交易的合理性开展分析评估。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

对于场内同向交易，我们采集了本报告期内本公司旗下两两投资组合在相同时间窗口下（日内、3 日内和 5 日内）同买或者同卖场内同一证券时两者买卖均价存在的差异（即价差率）序列，然后按两两组合归类计算平均价差率。首先，假设两两组合在本报告期的价差率呈正态分布且平均价差率为 0，我们进行了 95% 的置信度、假设平均价差率为 0 的 T 检验，若通过该假设检验，则认为该两两组合的交易得到了公平的执行；对于未通过假设检验的情况，我们还计算了两两组合价差占优比差、模拟输送比例等指标；若综合以上各项指标，认为仍存在一定的嫌疑，则我们将进一步对该两两组合同向买卖特定场内证券的时点、价格、数量等作分析，来判断是否存在重大利益输送的可能性。经分析本期未发生异常情况。

对于场外同向交易，我们分析了本报告期内不同时间窗口内（日内、3 日内和 5 日内）两两组合同向交易的价差率、对比市场公允价格和交易对手，未发现利益输送的情况。

对于反向交易，我们根据交易价格、交易频率、交易数量等进行了综合分析，未发现异常情况。

综合而言，本公司通过事前的制度规范、事中的监控和事后的分析评估，严格执行了公平交易制度，公平对待了旗下各投资组合。本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本公司制定了《异常交易监控与报告办法》，明确定义了投资交易过程中出现的各种可能导致不公平交易和利益输送的异常交易类型，并规定且落实了异常交易的日常监控、识别以及事后的分析流程。

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司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 4 次。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年受席卷全球的新冠肺炎疫情影响，全球经济受到沉重打击。中国有效控制疫情，经济运

行逐步恢复常态。疫情初始阶段，国家加大宏观政策调节和实施力度，重心和落脚点主要在推进复工和扩大内需方面，财政和货币政策同时发力。随着疫情得到控制，稳定宏观杠杆率的重要性将再度上升。央行综合运用并创新多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配。

2020 年我国债券市场走势大开大合，从牛陡走向熊平，其主线毫无疑问是疫情和政策。1 月至 4 月，疫情来势汹汹，债市行情开启；5 月至 7 月，经济重启，政策逐渐转向宽信用、防空转，债市下行；8 月以来，政策常态化，经济持续复苏，债市熊平走势。

报告期内，基金操作以流动性管理为首要目标，合理控制组合久期和偏离度，在资金面出现波动时，积极利用回购、存单、存款等工具增厚组合收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金 A 类产品报告期内净值表现为 1.7548%，同期业绩比较基准表现为 0.3510%。

本基金 B 类产品报告期内净值表现为 1.9986%，同期业绩比较基准表现为 0.3510%。

本基金 C 类产品报告期内净值表现为 0.5872%，同期业绩比较基准表现为 0.0940%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2021 年是“十四五”开局之年，经济逐步向潜在增长水平回归可能性较大。国内经济延续复苏的背景下，货币政策和财政政策将逐步转向稳健，边际收缩。疫情以来全球央行大宽松，通胀预期暗潮涌动，长期通胀风险抬升。在此背景下，预计 2021 年全年债券市场将以震荡为主，难见趋势性变化。债券投资以稳健的票息策略为主，灵活控制组合久期。在宏观经济弱复苏遭遇疫情干扰背景下，企业经营压力增大，信用风险有所提升，注意规避行业景气度较差的中低等级信用债。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，监察稽核工作继续坚持以维护基金份额持有人利益为出发点，紧密围绕优化和完善公司内控体系，重点从优化制度流程、深化合规管理工作、强化员工行为规范、推进内审稽核、信息披露以及反洗钱等方面有序开展各项工作，有效保障了旗下基金及公司各项业务合法合规、稳健有序运作开展。

本报告期内，本基金管理人的监察稽核工作重点包括：

1、全面检视和梳理内部制度和业务流程，内部控制机制得到进一步完善。本报告期内，监管层出台多项新规，公司积极落实最新法规政策要求，结合公司业务运作情况及时组织相关部门建章立制、查漏补缺、优化流程，使各项内部制度流程符合监管要求，同时在公司上下进一步传导了制度



建设文化，可操作性和合规效能得到不断提升。

2、深入开展合规宣导与培训，强化员工行为管控。始终坚持实时跟踪法律、法规、准则变化和监管动态，通过各种形式加强合规传导，持续强化员工行为管控，将廉洁教育与合规培训相结合，促进员工依法依规履行职责，员工职业操守和行为规范的合规意识得到不断强化。

3、扎实做好合规管理工作，以合规促进业务发展。积极参与新产品设计、新业务拓展工作，就相关问题提供合规咨询、合规审查意见和建议。积极构建一线合规屏障，完善一线合规工作，充分发挥专/兼职合规人员作用，推动合规管理关口前移。

4、深化各类稽核检查，不断优化完善内控措施。按年度计划开展了对多条线多业务的常规稽核工作，多方着手加强后续监督执行；稳步开展定期合规检查，及时优化内控流程，强化公司制度执行和落实，进一步提升了公司内控管理水平。

5、遵守《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的规定，完成旗下基金的基金合同、托管协议及招募说明书修订，梳理完善信息披露管理工作机制，做好公司及旗下各基金的信息披露工作，确保信息披露真实、准确、完整、及时、规范。

6、落实《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及其配套规则，规范与销售机构的销售费用约定，强化销售过程的合法合规，加强基金宣传推介材料的流程管理，避免误导投资者行为的发生，保护基金持有人的合法权益。

7、完善反洗钱内控体系建设，进一步加强洗钱风险管控。完成年度反洗钱分类评级工作，全面加强客户身份识别管控，推进完善客户风险评级，优化反洗钱信息技术系统，进一步提升可疑交易监测有效性，有计划地开展了反洗钱宣传和培训工作。

本报告期内，在监察稽核工作的开展过程中本基金管理人未发现本基金在投资运作等方面存在与法律法规或基金合同约定相违背的情况。今后本基金管理人将继续坚持确保基金份额持有人的利益不受损害的原则，以科学的风险管理为基础，积极有效地开展监察稽核工作。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人、本基金托管人和本基金聘请的会计师事务所参与本基金的估值流程，上述各方不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人按照有关法规确定的原则进行估值，将导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，即就拟采用的相关估值模型、假设及参数的适当性征求本基金托管人和本基金聘请的会计师事务所的意见。本基金聘请的会计师事务所对相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见并出具报告。

本基金管理人设立资产估值委员会，负责根据法规要求，尽可能科学、合理地制定估值政策，审议批准估值程序，并在特定状态下就拟采用的相关估值模型、假设及参数的适当性进行确认，以保护基金份额持有人的利益。

资产估值委员会由本基金管理人分管基金运营的副总经理，督察长，分管基金投资的副总经理，基金运营部、监察稽核部、风险管理部负责人组成。其中，分管基金运营的副总经理张丽红女士，拥有 16 年的基金行业运营、财务管理相关经验；督察长王菲萍女士，拥有 16 年的基金行业合规管理经验；分管基金投资的副总经理周小波先生，拥有 14 年的证券投资基金投资研究管理相关经验；基金运营部负责人严嘉惠先生，拥有 14 年的基金会计经验；法律合规与审计部（原名“监察稽核部”）总监何一鸣先生，拥有 8 年的基金行业合规管理经验；风险管理部负责人葛诚亮先生，拥有 9 年的基金行业风险管理经验。

基金经理不参与决定本基金估值的程序。本公司已与中央国债登记结算有限责任公司签订协议，采用其提供的估值数据对银行间债券进行估值；采用中证指数有限公司提供的估值数据对交易所债券进行估值。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

报告期内，根据法律法规及《基金合同》的约定，本基金每日进行收益分配。本基金收益根据每日基金收益公告为投资者每日计算当日收益并分配，当日分配的收益参与下一工作日收益分配，每月集中支付收益，收益自动结转为基金份额。

## §5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对申万菱信收益宝货币市场基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，申万菱信收益宝货币市场基金的管理人——申万菱信基金管理有限公司在申万菱信收益宝货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

### 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对申万菱信基金管理有限公司编制和披露的申万菱信收益宝货币市场基金 2020 年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

## §6 审计报告

毕马威华振审字第 2101196 号

申万菱信收益宝货币市场基金全体基金份额持有人：

我们审计了后附的申万菱信收益宝货币市场基金（以下简称“收益宝”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。

### 6.1 审计意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、在财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制，公允反映了收益宝 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和基金净值变动情况。

### 6.2 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于收益宝，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 6.3 其他信息

收益宝管理人申万菱信基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）管理层对其他信息负责。其他信息包括收益宝 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方

面，我们无任何事项需要报告。

#### 6.4 管理层对财务报表的责任

基金管理人管理层负责按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及财务报表附注 7.4.2 中所列示的、中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估收益宝的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非收益宝计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

基金管理人治理层负责监督收益宝的财务报告过程。

#### 6.5 注册会计师的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对收益宝持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日

可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致收益宝不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师 王国蓓

中国注册会计师 虞京京

上海静安区南京西路 1266 号恒隆广场二期 16 楼

2021 年 3 月 31 日

## §7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：申万菱信收益宝货币市场基金

报告截止日：2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
资产：		-	-
银行存款	7.4.7.1	3,853,555,054.78	1,986,398,203.14
结算备付金		380,952.38	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	4,725,558,142.56	5,709,195,026.97
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,725,558,142.56	5,709,195,026.97
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	7.4.7.3	5,221,986,672.98	4,165,278,607.91

应收证券清算款	7.4.7.4	-	-
应收利息		46,563,768.79	21,761,178.09
应收股利	7.4.7.5	-	-
应收申购款		398,262,446.23	371,283,708.65
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
<b>资产总计</b>		<b>14,246,307,037.72</b>	<b>12,253,916,724.76</b>
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020年12月31日</b>	<b>上年度末 2019年12月31日</b>
负债：		-	-
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	7.4.7.3	-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		144,066.08	118,530.93
应付管理人报酬		3,998,136.27	2,128,355.09
应付托管费		1,211,556.44	644,956.09
应付销售服务费		305,459.39	86,268.27
应付交易费用	7.4.7.7	216,622.24	122,117.03
应交税费		11,222.71	1,016.85
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	196,000.00	196,000.00
<b>负债合计</b>		<b>6,083,063.13</b>	<b>3,297,244.26</b>
<b>所有者权益：</b>		-	-
实收基金	7.4.7.9	14,240,223,974.59	12,250,619,480.50
未分配利润	7.4.7.10	0.00	-

所有者权益合计		<b>14,240,223,974.59</b>	<b>12,250,619,480.50</b>
负债和所有者权益总计		<b>14,246,307,037.72</b>	<b>12,253,916,724.76</b>

注：报告截止日 2020 年 12 月 31 日，收益宝货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额为 736,119,090.37 份；收益宝货币 B 基金份额净值 1.0000 元，基金份额为 13,361,250,897.31 份；收益宝货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额为 142,853,986.91 份，基金份额总额 14,240,223,974.59 份。

## 7.2 利润表

会计主体：申万菱信收益宝货币市场基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		<b>338,225,449.85</b>	<b>214,064,678.34</b>
1.利息收入		317,199,057.38	210,288,408.97
其中：存款利息收入	7.4.7.11	54,170,924.07	32,445,503.57
债券利息收入		140,061,406.24	100,723,833.05
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		122,966,727.07	77,119,072.35
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		21,013,192.47	3,776,269.37
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	21,013,192.47	3,776,269.37
资产支持证券投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益	7.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.16	-	-

4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	13,200.00	-
<b>减：二、费用</b>		<b>65,345,234.06</b>	<b>34,479,977.13</b>
1. 管理人报酬		46,809,526.99	24,826,277.17
2. 托管费		14,184,705.18	7,523,114.16
3. 销售服务费		2,974,730.72	1,265,034.92
4. 交易费用	7.4.7.18	-	-
5. 利息支出		1,057,748.70	555,608.19
其中：卖出回购金融资产支出		1,057,748.70	555,608.19
6. 税金及附加		23,689.43	5,643.39
7. 其他费用	7.4.7.19	294,833.04	304,299.30
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>272,880,215.79</b>	<b>179,584,701.21</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>272,880,215.79</b>	<b>179,584,701.21</b>

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：申万菱信收益宝货币市场基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期		
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	12,250,619,480.50	-	12,250,619,480.50
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	272,880,215.79	272,880,215.79
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	1,989,604,494.09	-	1,989,604,494.09
其中：1. 基金申购款	101,068,715,030.83	-	101,068,715,030.83



2.基金赎回款	-99,079,110,536.74	-	-99,079,110,536.74
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-272,880,215.79	-272,880,215.79
五、期末所有者权益（基金净值）	14,240,223,974.59	-	14,240,223,974.59
项目	上年度可比期间		
	2019年1月1日至2019年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	9,288,381,580.97	-	9,288,381,580.97
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	179,584,701.21	179,584,701.21
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	2,962,237,899.53	-	2,962,237,899.53
其中：1.基金申购款	42,485,631,287.21	-	42,485,631,287.21
2.基金赎回款	-39,523,393,387.68	-	-39,523,393,387.68
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-179,584,701.21	-179,584,701.21
五、期末所有者权益（基金净值）	12,250,619,480.50	-	12,250,619,480.50

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码（序号）从 7.1 至 7.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：汪涛，主管会计工作负责人：张丽红，会计机构负责人：严嘉惠

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

申万菱信收益宝货币市场基金（原名为申万巴黎收益宝货币市场基金，以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监基金字 [2006] 98 号文核准，由申万菱信基金管理有限公司（原名为“申万巴黎基金管理有限公司”）依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《申万巴黎收益宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 1,259,517,823.38 元。经向中国证监会备案，《申万巴黎收益宝货币市场基金基金合同》于 2006 年 7 月 7 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 1,259,604,476.00 份基金份额，其中认购资金利息折合 86,652.62 份基金份额。本基金的基金管理人为申万菱信基金管理有限公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

经中国证监会证监许可[2011]106 号《关于核准申万巴黎基金管理有限公司变更股权、公司名称及修改章程的批复》批准，申万巴黎基金管理有限公司已于 2011 年 3 月 3 日完成相关工商变更登记手续，并于 2011 年 3 月 4 日变更公司名称为“申万菱信基金管理有限公司”。本基金的基金管理人报请中国证监会备案，将申万巴黎收益宝货币市场基金更名为申万菱信收益宝货币市场基金，并于 2011 年 4 月 6 日公告。

本基金的基金管理人于 2013 年 1 月 17 日发布《申万菱信基金管理有限公司关于申万菱信收益宝货币市场基金实施基金份额分级及修改基金合同、托管协议和招募说明书的公告》，决定自 2013 年 1 月 21 日起对本基金实施基金份额分级，根据投资者持有本基金的份额数量不同，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成 A 类和 B 类两类基金份额；并根据投资者基金账户所持有份额数量是否不低于 500 万份进行不同类别基金份额的判断和处理，其中不低于 500 万份的为 B 类份额，低于 500 万份的为 A 类份额。两类基金份额分别设置基金代码，其中原基金代码 310338 作为 A 级基金代码，新增 310339 为 B 级基金代码，两级基金份额单独公布每万份基金净收益和基金七日年化收益率。本基金的管理人于 2020 年 9 月 24 日发布《申万菱信基金管理有限公司关于申万菱信收益宝货币市场基金增设 E 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告》，决定于 2020 年 9 月 24 日起增设申万菱信收益宝货币市场基金的 E 类基金份额，该类基金份额单个基金账户的首次申购最低金额为 50 万元，追加申购最低金额为 1,000 元人民币，新增 010325 为 E 级基金代码。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《申万菱信收益宝货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入

投资范围。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 120 天。本基金的业绩比较基准为税后银行活期存款利率。

本财务报表由本基金的基金管理人申万菱信基金管理有限公司于 2021 年 3 月 31 日批准报出。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础编制财务报表。本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,同时亦按照中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度和中期报告>》以及中国证券投资基金业协会于 2012 年 11 月 16 日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求,真实、完整地反映了本基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 年度的经营成果和基金净值变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本基金选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。本基金现无金融资产分类为持有至到期投资和可供出售金融资产。本基金现无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本基金持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

##### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

取得债券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，应当单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一估值日评估影子价格(即相关金融工具的公允价值)，以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本基金终止确认该金融负债或其一部分。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用金融工具的公允价值确定影子价格。

当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25% 时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25% 以内。当正偏离度绝对值达到 0.5% 时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5% 以内。当负偏离度绝对值达到 0.5% 时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5% 以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5% 时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

计算影子价格时按如下原则确定金融工具的公允价值：

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具，在估值日有报价的，除会计准则规定的情况外，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表

明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，对报价进行调整，确定公允价值。与上述金融工具相同，但具有不同特征的，以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

对不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术确定公允价值时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本基金具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本基金计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因类别调整而引起的 A、B、E 级基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

债券投资收益于卖出交易日按卖出成交金额与其成本和应收利息的差额确认。

债券利息收入按债券投资的摊余成本与实际利率计算的金额扣除应由发行债券的企业代扣代缴的个人所得税（如适用）后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债，根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后，逐日计提利息收入。

存款利息收入按存款本金与适用利率逐日计提。

买入返售金融资产收入按到期应收或实际收到的金额与初始确认金额的差额，在资金实际占用

期间内按实际利率法逐日确认，直线法与实际利率法确定的收入差异较小的可采用直线法。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

本基金的交易费用用于进行债券等交易发生时按照确定的金额确认。

本基金的利息支出按资金的本金和适用利率逐日计提。

卖出回购金融资产利息支出按到期应付或实际支付的金额与初始确认金额的差额，在资金实际占用期间内以实际利率法逐日确认，直线法与实际利率法确定的支出差异较小的可采用直线法。

本基金的其他费用如无需在收益期内预提或分摊，则于发生时直接计入基金损益；如需采用预提或待摊的方法，预提或待摊时计入基金损益。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，每月以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下固定收益品种的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

根据中国证监会公告[2017]13 号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。

### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计估计变更。

#### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

根据财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税 [2008]1 号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税 [2016] 36 号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税 [2016] 140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税 [2017] 2 号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税 [2015] 125 号文《关于内地与香港基金互认有关税收政策的通知》、财税 [2017] 56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

(a) 证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入暂免征收企业所得税。

(b) 自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018 年 1 月 1 日（含）以后，资管产品管理人（以下称管理人）运营基金过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对基金在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

(c) 对投资者从基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(d) 对基金在 2018 年 1 月 1 日（含）以后运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	3,555,054.78	16,398,203.14
定期存款	3,850,000,000.00	1,970,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	50,000,000.00	210,000,000.00
存款期限 1 个月以内	850,000,000.00	1,570,000,000.00
存款期限 3 个月以上	2,950,000,000.00	190,000,000.00
其他存款	-	-
合计	3,853,555,054.78	1,986,398,203.14

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末			
		2020 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	4,725,558,142.56	4,727,730,000.00	2,171,857.44	0.0153
	合计	4,725,558,142.56	4,727,730,000.00	2,171,857.44	0.0153
资产支持证券		-	-	-	-
合计		-	-	-	-
项目		上年度末			
		2019 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	5,709,195,026.97	5,711,236,000.00	2,040,973.03	0.0167
	合计	5,709,195,026.97	5,711,236,000.00	2,040,973.03	0.0167
资产支持证券		-	-	-	-
合计		5,709,195,026.97	5,711,236,000.00	2,040,973.03	0.0167

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；



2、偏离度 = 偏离金额 / 摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

无余额。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	5,221,986,672.98	-
合计	5,221,986,672.98	-
项目	上年度末 2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	4,165,278,607.91	-
合计	4,165,278,607.91	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无余额。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	5,037.90	5,070.37
应收定期存款利息	27,106,242.20	2,293,069.62
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	188.54	-

应收债券利息	16,651,428.71	17,137,289.76
应收买入返售证券利息	2,800,871.44	2,325,748.34
应收申购款利息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-
合计	46,563,768.79	21,761,178.09

#### 7.4.7.6 其他资产

无余额。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	216,622.24	122,117.03
合计	216,622.24	122,117.03

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
预提费用	196,000.00	196,000.00
合计	196,000.00	196,000.00

#### 7.4.7.9 实收基金

申万菱信收益宝货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日

	基金份额（份）	账面金额
上年度末	174,162,031.94	174,162,031.94
本期申购	20,678,586,760.22	20,678,586,760.22
本期赎回（以“-”号填列）	-20,116,629,701.79	-20,116,629,701.79
本期末	736,119,090.37	736,119,090.37

注：申购含红利再投、转入；赎回含转出。

#### 申万菱信收益宝货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	12,076,457,448.56	12,076,457,448.56
本期申购	80,047,154,450.75	80,047,154,450.75
本期赎回（以“-”号填列）	-78,762,361,002.00	-78,762,361,002.00
本期末	13,361,250,897.31	13,361,250,897.31

注：申购含红利再投、转入；赎回含转出。

#### 申万菱信收益宝货币 E

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
本期申购	342,973,819.86	342,973,819.86
本期赎回（以“-”号填列）	-200,119,832.95	-200,119,832.95
本期末	142,853,986.91	142,853,986.91

注：申购含红利再投、转入；赎回含转出。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 申万菱信收益宝货币 A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计

本期利润	10,978,755.56	-	10,978,755.56
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-10,978,755.56	-	-10,978,755.56
本期末	-	-	-

**申万菱信收益宝货币 B**

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期利润	260,947,640.37	-	260,947,640.37
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-260,947,640.37	-	-260,947,640.37
本期末	-	-	-

**申万菱信收益宝货币 E**

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期利润	953,819.86	-	953,819.86
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-953,819.86	-	-953,819.86
本期末	-	-	-

**7.4.7.11 存款利息收入**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

活期存款利息收入	78,019.63	88,357.74
定期存款利息收入	54,087,722.56	32,354,938.79
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	5,181.88	2,207.04
其他	-	-
合计	54,170,924.07	32,445,503.57

**7.4.7.12 股票投资收益**

不适用。

**7.4.7.13 债券投资收益**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020 年12月31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年 12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	37,501,320,248.51	26,371,097,488.13
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	37,350,170,910.44	26,300,036,012.80
减：应收利息总额	130,136,145.60	67,285,205.96
买卖债券差价收入	21,013,192.47	3,776,269.37

**7.4.7.14 衍生工具收益**

不适用。

**7.4.7.15 股利收益**

不适用。

**7.4.7.16 公允价值变动收益**

不适用。

**7.4.7.17 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日
基金赎回费收入	-	-

其他收入	13,200.00	-
其他	-	-
合计	13,200.00	-

**7.4.7.18 交易费用**

无。

**7.4.7.19 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月 31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日
审计费用	67,000.00	67,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
汇划手续费	68,616.64	79,725.03
账户维护费	36,000.00	36,000.00
其他	3,216.40	1,574.27
合计	294,833.04	304,299.30

**7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明****7.4.8.1 或有事项**

无。

**7.4.8.2 资产负债表日后事项**

无。

**7.4.9 关联方关系**

关联方名称	与本基金的关系
申万菱信基金管理有限公司（以下简称“申万菱信”）	基金管理人、基金销售机构、基金注册 登记机构
申万宏源证券有限公司（以下简称“申万宏源”）	基金管理人的股东 基金销售机构
三菱 UFJ 信托银行株式会社	基金管理人的股东
中国工商银行股份有限公司（以下简称“中国工商银行”）	基金托管人、基金销售机构
申万菱信（上海）资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本报告期内及上年度可比期间本基金无通过关联方交易单元进行的交易。

##### 7.4.10.2 关联方报酬

###### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12 月31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
当期发生的基金应支付的管理费	46,809,526.99	24,826,277.17
其中：支付销售机构的客户维护费	3,283,864.22	1,874,491.97

注：支付基金管理人申万菱信的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 X 0.33% / 当年天数。

###### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12 月31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
当期发生的基金应支付的托管费	14,184,705.18	7,523,114.16

注：支付基金托管人中国工商银行股份的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日托管费 = 前一日基金资产净值 X 0.10% / 当年天数。

###### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各	本期
-----------	----

关联方名称	2020年1月1日至2020年12月31日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货币 E	合计
中国工商银行	20,476.60	-	-	20,476.60
申万宏源	1,362,198.34	893.10	-	1,363,091.44
申万菱信基金管理有 限公司	99,978.30	1,183,374.53	18,874.89	1,302,227.72
合计	1,482,653.24	1,184,267.63	18,874.89	2,685,795.76
获得销售服务费的各 关联方名称	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货币 E	合计
中国工商银行	28,335.36	-	-	28,335.36
申万宏源	27,411.44	3,091.54	-	30,502.98
申万菱信基金管理有 限公司	450,159.80	589,196.04	-	1,039,355.84
合计	505,906.60	592,287.58	-	1,098,194.18

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给申万菱信，再由申万菱信计算并支付给各基金销售机构。A类基金份额、B类基金份额、E类份额约定的销售服务费年费率分别为0.25%、0.01%、0.05%。销售服务费的计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{约定年费率} / \text{当年天数}。$$

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

#### 7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

##### 7.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

无。

##### 7.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

无。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况



## 7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日			上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日		
	申万菱信收益宝货币A	申万菱信收益宝货币B	申万菱信收益宝货币E	申万菱信收益宝货币A	申万菱信收益宝货币B	申万菱信收益宝货币E
期初持有的基金份额	-	153,508,952.63	-	-	23,082,606.55	-
期间申购/买入总份额	-	4,342,755.28	142,853,986.91	-	146,153,908.50	-
期间因拆分变动份额	-	-	-	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	144,347,169.17	-	-	15,727,562.42	-
期末持有的基金份额	-	13,504,538.74	142,853,986.91	-	153,508,952.63	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.10%	100.00%	-	1.27%	-

注：报告期内，本基金管理人申购/买入总份额含红利再投、转换转入份额。

## 7.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

申万菱信收益宝货币 A

份额单位：份

关联方名称	申万菱信收益宝货币A本期末 2020年12月31日		申万菱信收益宝货币A上年度末 2019年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
申万菱信（上海）资产管理有限公司	1,244,571.61	0.17%	465,298.69	0.27%

申万菱信收益宝货币 B

份额单位：份

关联方名称	申万菱信收益宝货币B本期末 2020年12月31日		申万菱信收益宝货币B上年度末 2019年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例

申万菱信(上海)资产管理有限公司	-	0.00%	170,096,578.29	1.41%
申万宏源证券有限公司	1,611,472,004.58	12.06%	1,128,625,276.30	9.35%

## 申万菱信收益宝货币 E

本期末，除基金管理人之外的其他关联方，未发生投资本基金的情况。

## 7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年1月1日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国工商银行股份有限公司	3,555,054.78	78,019.63	16,398,203.14	88,357.74

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国工商银行保管，按银行同业利率计息。

## 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销的证券。

## 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

## 7.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他关联交易事项。

## 7.4.10.8.2 当期交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用

无。

## 7.4.11 利润分配情况

## 1、申万菱信收益宝货币 A

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
10,978,755.56	-	-	10,978,755.56	-

## 2、申万菱信收益宝货币 B

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
260,947,640.37	-	-	260,947,640.37	-

## 3、申万菱信收益宝货币 E

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
953,819.86	-	-	953,819.86	-

## 7.4.12 期末（2020 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

## 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末流通受限的证券。

## 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

不适用。

## 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

本基金本报告期末无从事债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

## 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

## 7.4.13 金融工具风险及管理

本基金为货币型基金。本基金主要投资于具有良好流动性的货币市场工具，包括债券投资、买入返售金融资产以及银行存款等。与以上金融工具有关的风险以及本基金管理人管理这些风险所采取的风险管理政策如下所述。

## 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金是一只货币型证券投资基金，属于低风险合理稳定收益品种，本基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“低风险、高流动性和持续稳定收益”的风险收益目标。

本基金管理人已制定针对以上金融工具风险的管理政策和控制制度，并且形成了由本基金管理人在公司层面建立的风险管理委员会以及在董事会层面建立的风险控制委员会负责对与所投资金融

工具相关的风险类型、管理政策和各种投资限制的定期回顾、评估和修改，本基金管理人风险管理部门负责具体落实和日常跟踪的工作机制。

本基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

本基金面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险和市场风险。与本基金相关的市场风险主要是利率风险。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指金融工具的一方到期无法履行约定义务致使本基金遭受损失的风险。本基金的信用风险主要来源于金融工具的发行者或是交易对手不能履行约定义务而产生。

对于发行者的信用风险控制，本基金管理人主要通过对其投资品种的信用等级评估来选择适当的投资对象，并限制单个投资品种的持有比例等来管理。于 2020 年 12 月 31 日，由于本基金均投资于信用等级良好的债券，所以本基金管理人认为本基金与债券发行者有关的信用风险不重大。

对于交易对手的风险控制，(1)对于存款银行，本基金管理人主要通过内部设立符合资格的银行库，并设立相应的最高存款限额来管理风险。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管行中国工商银行；定期存款存放在具有基金托管资格的江苏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司以及兴业银行股份有限公司，本基金管理人认为与以上银行相关的信用风险不重大。(2)对于银行间债券等品种的交易，本基金管理人主要通过限制交割方式、交易对手以及相应额度来管理风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

##### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	920,374,808.29	390,005,780.79
A-1 以下	-	-

未评级	709,763,276.47	420,114,132.68
合计	1,630,138,084.76	810,119,913.47

注：未评级债券均为超级短期融资券、无信用风险的政策性金融债和国债。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	2,985,364,226.18	4,698,787,239.39
合计	2,985,364,226.18	4,698,787,239.39

#### 7.4.13.2.3 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	110,055,831.62	200,287,874.11
合计	110,055,831.62	200,287,874.11

注：未评级债券均为无信用风险的政策性金融债。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险主要来源于基金兑付赎回资金的流动性风险，以及因部分投资品种交易不活跃而出现的变现风险以及因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理价格变现投资的风险。

本基金管理人已经建立涵盖制度、流程、组织架构、制衡机制、风险处置等方面的流动性风险管控体系；建立以压力测试为核心、覆盖全类型产品的基金流动性风险监测与预警制度及风险应对预案。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金管理人已经建立针对公募基金申购赎回状况的监控和预测机制以及建立了巨额赎回审批规程，对于巨额赎回建立严格的流动性评估机制；此外，本基金管理人在基金合同约定巨额赎回条款，设计了非常情况下赎回资金的处理模式，控制因开放模式带

来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对资产的流动性风险，本基金管理人持续监控和预测旗下基金的各项流动性指标，包括组合持仓集中度指标、投资组合在短时间内变现能力的综合指标、组合持仓中变现能力较差的品种的比例控制和流通受限资产的总量控制，通过指标来持续地评估、选择、跟踪和控制投资组合的投资流动性风险。

除了上述日常流动性管理机制外，本基金管理人已建立压力测试制度，针对不同类型投资组合建立流动性压力测试模型，对各相关风险因子进行极端假设，进而评估对投资组合流动性的负面影响。此外，本基金管理人已建立流动性风险应急机制，一旦发生或认为可能发生较大的流动性风险，本基金管理人会立即启动相应的应急流程。

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(自 2017 年 10 月 1 日起施行)等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理,通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券),并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。于 2020 年 12 月 31 日，本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例为 46.70%，本基金投资组合的平均剩余期限为 50 天，平均剩余存续期为 50 天。本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例为 39.22%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金

的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金所持有的资产大部分是流动性良好的可在银行间同业市场交易的金融资产工具，其余是银行存款，银行存款主要为活期存款及可无条件提前支取且支取无利息损失的银行存款。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%，于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有的流动性受限资产的估值占基金资产净值的比例为 1.4%。除附注 7.4.12 披露的流通受限不能自由转让的基金资产外，本基金未持有其他有重大流动性风险的投资品种。

本基金的基金管理人每日对基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不得超过 7 个工作日可变现资产的可变现价值。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20% 以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30% 以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。于 2020 年 12 月 31 日，本基金所持有的全部金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

综合上述各项流动性指标的监测结果、流动性风险管理措施的实施以及本基金的资产和负债情况，本基金管理人认为本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### **7.4.13.4 市场风险**

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### **7.4.13.4.1 利率风险**

利率风险是指利率敏感性金融工具的公允价值及将来现金流受市场利率变动而发生波动的风险。于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有的利率敏感性金融工具主要是银行存款、债券投资以及买入返售

金融资产等。基于本基金产品性质，生息资产占基金资产绝对比重，因此本基金存在相应的利率风险。

对于固定利率类金融工具，面临由于市场利率走高而导致的债券资产的市场价格低于购买成本的风险。

对于浮动利率类金融工具，主要面临两方面利率风险：第一，每个付息期间内面临由于市场利率走高而导致的债券资产的市场价格低于购买成本的风险；第二，每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流的影响的风险。

本基金管理人主要通过定期对利率水平的预测、以及控制投资品种到期天数等方法对上述利率风险进行管理。

#### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	1,053,555,054.78	1,420,000,000.00	1,380,000,000.00	-	-	-	3,853,555,054.78
结算备付金	380,952.38	-	-	-	-	-	380,952.38
存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	2,009,088,910.26	2,144,277,406.96	572,191,825.34	-	-	-	4,725,558,142.56
买入返售金融资产	5,221,986,672.98	-	-	-	-	-	5,221,986,672.98
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	46,563,768.79	46,563,768.79
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	398,262,446.23	398,262,446.23
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	8,285,011,590.40	3,564,277,406.96	1,952,191,825.34	-	-	444,826,215.02	14,246,307,037.72
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	144,066.08	144,066.08
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	3,998,136.27	3,998,136.27
应付托管费	-	-	-	-	-	1,211,556.44	1,211,556.44
应付销售服务费	-	-	-	-	-	305,459.39	305,459.39
应付交易费用	-	-	-	-	-	216,622.24	216,622.24
应交税费	-	-	-	-	-	11,222.71	11,222.71
应付利息	-	-	-	-	-	-	-



应付利润	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	196,000.00	196,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	6,083,063.13	6,083,063.13
利率敏感度缺口	8,285,011,590.40	3,564,277,406.96	1,952,191,825.34	-	-	438,743,151.89	14,240,223,974.59
上年度末 2019 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	1,586,398,203.14	210,000,000.00	190,000,000.00	-	-	-	1,986,398,203.14
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	1,378,336,492.28	2,462,592,083.90	1,868,266,450.79	-	-	-	5,709,195,026.97
买入返售金融资产	4,165,278,607.91	-	-	-	-	-	4,165,278,607.91
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	21,761,178.09	21,761,178.09
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	371,283,708.65	371,283,708.65
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	7,130,013,303.33	2,672,592,083.90	2,058,266,450.79	-	-	393,044,886.74	12,253,916,724.76
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	118,530.93	118,530.93
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,128,355.09	2,128,355.09
应付托管费	-	-	-	-	-	644,956.09	644,956.09
应付销售服务费	-	-	-	-	-	86,268.27	86,268.27
应付交易费用	-	-	-	-	-	122,117.03	122,117.03
应交税费	-	-	-	-	-	1,016.85	1,016.85
应付利息	-	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	196,000.00	196,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	3,297,244.26	3,297,244.26
利率敏感度缺口	7,130,013,303.33	2,672,592,083.90	2,058,266,450.79	-	-	389,747,642.48	12,250,619,480.50

注：表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币万元）	
		本期末	上年度末

		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	1.市场利率平行下降 50 个基点	增加约 350	增加约 751
	2.市场利率平行上升 50 个基点	减少约 349	减少约 747

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外币汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

一、本基金在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

于 2020 年 12 月 31 日，属于第一层次的公允价值为 0 元；属于第二层次的公允价值为 4,725,558,142.56 元。

于 2019 年 12 月 31 日，属于第一层次的公允价值为 0 元；属于第二层次的公允价值为 5,709,195,026.97 元。

##### (a) 第二层次的公允价值计量

对于本基金投资的证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况时，本基金不会于停牌期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公允价值列入第一层次。本基金综合考虑估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值的层次。

##### (b) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2020 年 12 月 31 日，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具(2019 年 12 月 31 日：无)。

#### 二、其他金融工具的公允价值（期末非以公允价值计量的项目）

其他金融工具主要包括买入返售金融资产、应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

## §8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	4,725,558,142.56	33.17
	其中：债券	4,725,558,142.56	33.17
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	5,221,986,672.98	36.66
	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	3,853,936,007.16	27.05
4	其他各项资产	444,826,215.02	3.12
5	合计	14,246,307,037.72	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	0.61	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
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

在本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 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	50
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	85
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	43

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

#### 8.3.2 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	58.18	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	12.19	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	12.14	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	1.05	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	13.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	96.92	-

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过 240 天的情况。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	79,821,137.66	0.56
2	央行票据	-	-
3	金融债券	640,058,525.00	4.49
	其中：政策性金融债	640,058,525.00	4.49
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,020,314,253.72	7.17
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,985,364,226.18	20.96
8	其他	-	-
9	合计	4,725,558,142.56	33.18
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	072000245	20 海通证券 CP008	3,100,000.00	310,199,677.21	2.18
2	200201	20 国开 01	3,000,000.00	300,045,615.00	2.11
3	112009432	20 浦发银行 CD432	3,000,000.00	299,594,535.20	2.10
4	072000240	20 国泰君安 CP010	2,500,000.00	250,099,521.77	1.76
5	112019486	20 恒丰银行 CD486	2,000,000.00	199,534,498.06	1.40
6	200306	20 进出 06	1,800,000.00	179,968,654.05	1.26
7	112076104	20 温州银行 CD227	1,500,000.00	149,694,954.66	1.05
8	112015504	20 民生银行 CD504	1,500,000.00	149,633,348.96	1.05
9	072000241	20 中信建投 CP014	1,000,000.00	100,045,151.43	0.70
10	072000263	20 平安证券 CP011	1,000,000.00	100,002,209.47	0.70

#### 8.7“影子定价”与“摊余成本法”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	0.1633%
报告期内偏离度的最低值	-0.0557%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0533%

#### 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发生负偏离度的绝对值达到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发生正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内摊销。本基金通过每日分配收益使基金份额净值保持在 1.00 元。

#### 8.9.2 本基金投资的前十大证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查的情形。

本基金投资的前十大证券的发行主体除 20 浦发银行 CD432（112009432.IB）、20 国泰君安 CP010(072000240.IB)、20 民生银行 CD504(112015504.IB)、20 中信建投 CP014（072000241.IB）外，在报告编制日前一年内，没有收到公开谴责和处罚的情形。

本报告编制日前一年内，上海浦东发展银行股份有限公司由于未按专营部门制规定开展同业业务、同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目等多个违规事实而被中国银行保险监督管理委员会及其派出机构责令改正并处以罚款。

本报告编制日前一年内，国泰君安证券股份有限公司由于作为富贵鸟股份有限公司公开发行 2014 年公司债券的承销机构和受托管理人，在尽职调查和受托管理过程中未严格遵守执业规范，未能勤勉尽责地履行相关责任而被中国证券监督管理委员会及其派出机构出具警示函。

本报告编制日前一年内，中国民生银行股份有限公司由于违反宏观调控政策，违规为房地产企业缴纳土地出让金提供融资等多个违法违规事实而被中国银行保险监督管理委员会处以罚款。此外，由于未按规定履行客户身份识别义务等多个违法违规事实而被中国人民银行处以罚款。

本报告编制日前一年内，中信建投证券股份有限公司由于管理 8 只私募资管计划，投资于同一资产的资金均超过该资产管理计划资产净值的 25%而被中国证券监督管理委员会及其派出机构出具警示函。

本基金管理人认为上述事件不会对该证券的投资价值构成影响，因此也不影响基金管理人对该证券的投资决策。

## 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	46,563,768.79
4	应收申购款	398,262,446.23
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	444,826,215.02

## 9 基金份额持有人信息

## 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
申万菱信收益宝货币 A	37,470	19,645.56	85,779,328.48	11.65%	650,339,761.89	88.35%
申万菱信收益宝货币 B	128	104,384,772.64	13,329,465,669.52	99.76%	31,785,227.79	0.24%
申万菱信收益宝货币 E	1	142,853,986.91	142,853,986.91	100.00%	-	-
合计	37,597	378,759.58	13,558,098,984.91	95.21%	682,124,989.68	4.79%

注：“持有人户数”合计数小于各份额级别持有人户数的总和，是由于一个持有人同时持有多个级别基金份额。

## 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
----	-------	---------	--------

1	券商类机构	1,611,472,004.58	11.32%
2	银行类机构	719,321,394.99	5.05%
3	保险类机构	700,387,624.16	4.92%
4	保险类机构	673,544,898.91	4.73%
5	保险类机构	601,909,469.86	4.23%
6	银行类机构	508,133,247.20	3.57%
7	银行类机构	505,756,034.41	3.55%
8	保险类机构	500,060,938.98	3.51%
9	基金类机构	450,261,469.00	3.16%
10	信托类机构	378,885,281.52	2.66%

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人	申万菱信收益宝货币 A	331,794.24	0.05%
所有从业人员持有本基金	申万菱信收益宝货币 B	0.00	0.00%
	申万菱信收益宝货币 E	0.00	0.00%
	合计	331,794.24	0.00%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	申万菱信收益宝货币 A	10~50
	申万菱信收益宝货币 B	0
	申万菱信收益宝货币 E	0
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	申万菱信收益宝货币 A	0~10
	申万菱信收益宝货币 B	0
	申万菱信收益宝货币 E	0
	合计	0~10

## §10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	申万菱信收益宝货币 A	申万菱信收益宝货币 B	申万菱信收益宝货币 E



本报告期期初基金份额总额	174,162,031.94	12,076,457,448.56	-
本报告期基金总申购份额	20,678,586,760.22	80,047,154,450.75	342,973,819.86
减：本报告期基金总赎回份额	20,116,629,701.79	78,762,361,002.00	200,119,832.95
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	736,119,090.37	13,361,250,897.31	142,853,986.91

注：申购含红利再投、转换入及份额调增；赎回含转换出及份额调减。

## §11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内本基金未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

1、本报告期内，经本基金管理人股东会决议，同意独立董事由 WEI/SHANGJIN（魏尚进）先生变更为白硕先生。

2、本报告期内，经本基金管理人股东会决议，同意公司董事由来肖贤先生变更为汪涛先生。

3、本报告期内，经本基金管理人股东会决议，同意外方股东提名的董事由斋藤正宪先生变更为福井雄介先生。

4、本报告期内，经本基金管理人股东会决议，同意中方股东提名的董事由刘义伟先生变更为李琦先生。

5、本报告期内，经本基金管理人工会委员会决议，同意职工监事由牛锐女士变更为葛诚亮先生。

6、本报告期内，经本基金管理人董事会决议，同意汪涛先生担任公司总经理职务，董事长刘郎先生不再代行总经理职权。

7、本报告期内，经本基金管理人董事会决议，同意周小波先生担任公司副总经理职务。

8、本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及对公司运营管理及基金运作产生重大影响的，与本基金管理人、基金财产、基金托管业务相关的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期内本基金管理人的基金投资策略严格遵循本基金《招募说明书》中披露的基本投资策略，未发生显著的改变。

**11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况**

本报告期内本基金聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责基金审计事务，未发生改聘会计师事务所事宜。

**11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

本报告期内基金管理人、托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

**11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况**

不适用。

**11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况**

本报告期内，本货币市场基金未发生偏离度绝对值超过 0.5% 的情况。

**11.9 其他重大事件**

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	申万菱信收益宝货币市场基金招募说明书更新	《证券日报》、指定互联网网站	2020-12-29
2	申万菱信收益宝货币市场基金更新招募说明书（2020 年第 2 号）全文	《证券日报》、指定互联网网站	2020-09-28
3	申万菱信收益宝货币市场基金（申万菱信收益宝货币 E）产品资料概要更新（2020 年第 1 次）	《证券日报》、指定互联网网站	2020-09-28
4	关于申万菱信收益宝货币市场基金暂停、恢复申购、转换转入业务的公告	《证券日报》、指定互联网网站	2020-09-25
5	关于申万菱信收益宝货币市场基金增设 E 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告	《证券日报》、指定互联网网站	2020-09-24
6	申万菱信收益宝货币市场基金基金合同(更新)	《证券日报》、指定互联网网站	2020-09-24
7	申万菱信收益宝货币市场基金托管协议（更新）	《证券日报》、指定互联网网站	2020-09-24
8	申万菱信收益宝货币市场基金（申万菱信收益宝货币 B）产品资料概要 2020 年年度更新	《证券日报》、指定互联网网站	2020-08-26
9	申万菱信收益宝货币市场基金（申万菱信收益宝货币 A）产品资料概要 2020 年年度更新	《证券日报》、指定互联网网站	2020-08-26
10	申万菱信收益宝货币市场基金更新招募说明书（2020 年第 1 号）摘要	《证券日报》、指定互联网网站	2020-07-15
11	申万菱信收益宝货币市场基金更新招募说明书（2020 年第 1 号）全文	《证券日报》、指定互联网网站	2020-07-15
12	申万菱信收益宝货币市场基金基金经理变更公告	《证券日报》、指定互联网网站	2020-07-14

13	申万菱信收益宝货币市场基金恢复（大额）申购（转换转入、赎回、转换转出、定期定额投资）公告	《证券日报》、指定互联网网站	2020-04-29
14	申万菱信收益宝货币市场基金暂停（大额）申购（转换转入、赎回、转换转出、定期定额投资）公告	《证券日报》、指定互联网网站	2020-04-25
15	申万菱信收益宝货币市场基金暂停（大额）申购（转换转入、赎回、转换转出、定期定额投资）公告	《证券日报》、指定互联网网站	2020-01-20

## 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 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	20200101—20200109	2,738,608,781.67	4,755,146,614.62	4,686,293,849.10	2,807,461,547.19	19.72%
产品特有风险							
本基金本报告期存在单一投资者持有基金份额比例达到或者超过20%的情况。在单一投资者持有基金份额比例较高的情况下，如投资者集中赎回，可能会给基金带来流动性冲击。基金管理人将专业审慎、勤勉尽责地管控基金的流动性风险，保护持有人利益。							

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，本基金增设 E 类基金份额，根据本基金基金合同等的有关规定，对本基金的基金合同和托管协议相关条款进行修改。详见本基金管理人 9 月 24 日发布的相关公告。

## §13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

基金合同；  
 招募说明书及其更新；  
 产品资料概要及其更新；  
 发售公告；  
 成立公告；  
 定期报告；  
 其他临时公告。

### 13.2 存放地点

备查文件存放在本基金管理人和托管人的住所。

### 13.3 查阅方式

上述文件均可到本基金管理人的住所进行查阅，也可在本基金管理人的网站进行查阅，查询网址：[www.swsmu.com](http://www.swsmu.com)。

申万菱信基金管理有限公司

二〇二一年三月三十一日