

**德邦如意货币市场基金2016年半年度报告**

**2016年06月30日**

**基金管理人：德邦基金管理有限公司**

**基金托管人：中国民生银行股份有限公司**

**送出日期：2016年08月26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。本半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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2016年08月25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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2016年02月03日起至2016年06月30日止。

## 1.2 目录

|  |    |
|--|----|
| §1 重要提示及目录                             | 2  |
| 1.1 重要提示                               | 2  |
| 1.2 目录                                 | 3  |
| §2 基金简介                                | 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  |
| §3 主要财务指标和基金净值表现                       | 6  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标                        | 6  |
| 3.2 基金净值表现                             | 7  |
| §4 管理人报告                               | 8  |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                       | 8  |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明             | 10 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明                | 10 |
| 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明             | 11 |
| 4.5 管理人对对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望           | 11 |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明               | 12 |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明                | 12 |
| §5 托管人报告                               | 12 |
| 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明                 | 13 |
| 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算等情况的说明     | 13 |
| 5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见     | 13 |
| §6 半年度财务会计报告（未经审计）                     | 13 |
| 6.1 资产负债表                              | 13 |
| 6.2 利润表                                | 15 |
| 6.3 所有者权益（基金净值）变动表                     | 16 |
| 6.4 报表附注                               | 17 |
| §7 投资组合报告                              | 35 |
| 7.1 期末基金资产组合情况                         | 35 |
| 7.2 债券回购融资情况                           | 35 |
| 7.3 基金投资组合平均剩余期限                       | 36 |
| 7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合                   | 37 |
| 7.5 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     | 37 |
| 7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离         | 38 |
| 7.7 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 | 38 |
| 7.8 投资组合报告附注                           | 38 |
| §8 基金份额持有人信息                           | 39 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构                  | 39 |
| 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况               | 39 |
| 8.3 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情况       | 39 |
| §9 开放式基金份额变动                           | 39 |
| §10 重大事件揭示                             | 40 |
| 10.1 基金份额持有人大会决议                       | 40 |
| 10.2 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       | 40 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼            | 40 |
| 10.4 基金投资策略的改变                         | 40 |
| 10.5 基金改聘会计师事务所情况                      | 40 |
| 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受监管部门稽查或处罚的情况      | 40 |

|      |                     |    |
|------|---------------------|----|
| 10.7 | 本期基金租用证券公司交易单元的有关情况 | 40 |
| 10.8 | 偏离度绝对值超过 0.5%的情况    | 41 |
| 10.9 | 其他重大事件              | 41 |
| §11  | 备查文件目录              | 43 |
| 11.1 | 备查文件目录              | 43 |
| 11.2 | 存放地点                | 44 |
| 11.3 | 查阅方式                | 44 |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|            |                |
|------------|----------------|
| 基金名称       | 德邦如意货币市场基金     |
| 基金简称       | 德邦如意货币         |
| 基金主代码      | 001401         |
| 基金运作方式     | 契约型开放式         |
| 基金合同生效日    | 2016年02月03日    |
| 基金管理人      | 德邦基金管理有限公司     |
| 基金托管人      | 中国民生银行股份有限公司   |
| 报告期末基金份额总额 | 535,733,645.01 |
| 基金合同存续期    | 不定期            |

### 2.2 基金产品说明

|        |  |
|--------|--|
| 投资目标   | 在严格控制基金资产风险、保持基金资产高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。  |
| 投资策略   | 本基金在保持组合高度流动性的前提下，在对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。 |
| 业绩比较基准 | 七天通知存款利率(税后)   |
| 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。  |

### 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      | 德邦基金管理有限公司 | 中国民生银行股份有限公司          |
| 信息披露负责人 | 姓名         | 李定荣                   |
|         | 联系电话       | 021-26010999          |
|         | 电子邮箱       | service@dbfund.com.cn |
|         |            | 罗菲菲                   |
|         |            | 010-58560666          |
|         |            | tgbfxjdzx@cmbc.com.cn |

|        |                        |                |
|--------|------------------------|----------------|
| 客户服务电话 | 400-821-7788           | 95568          |
| 传真     | 021-26010808           | 010-58560798   |
| 注册地址   | 上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层 | 北京市西城区复兴门内大街2号 |
| 办公地址   | 上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层 | 北京市西城区复兴门内大街2号 |
| 邮政编码   | 200080                 | 100031         |
| 法定代表人  | 姚文平                    | 洪崎             |

## 2.4 信息披露方式

|                      |                               |
|----------------------|-------------------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称       | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》 |
| 登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址 | www.dbfund.com.cn             |
| 基金半年度报告备置地点          | 基金管理人、基金托管人的办公场所              |

## 2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称         | 办公地址                   |
|--------|------------|------------------------|
| 注册登记机构 | 德邦基金管理有限公司 | 上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层 |

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币元

|               |                                     |
|---------------|-------------------------------------|
| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期（2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日） |
| 本期已实现收益       | 4,426,701.96                        |
| 本期利润          | 4,426,701.96                        |
| 本期净值收益率       | 0.8673%                             |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末（2016年06月30日）                   |
| 期末基金资产净值      | 535,733,645.01                      |

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| 期末基金份额净值     | 1.000             |
| 3.1.3 累计期末指标 | 报告期末（2016年06月30日） |
| 累计净值收益率      | 0.8673%           |

- 注：1、本基金合同生效日为2016年2月3日，基金合同生效日至报告期末，本基金运作时间未满一年。
- 2、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，由于货币市场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；
- 3、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，计入费用后实际收益要低于所列数字；
- 4、本基金收益分配为按日结转份额。

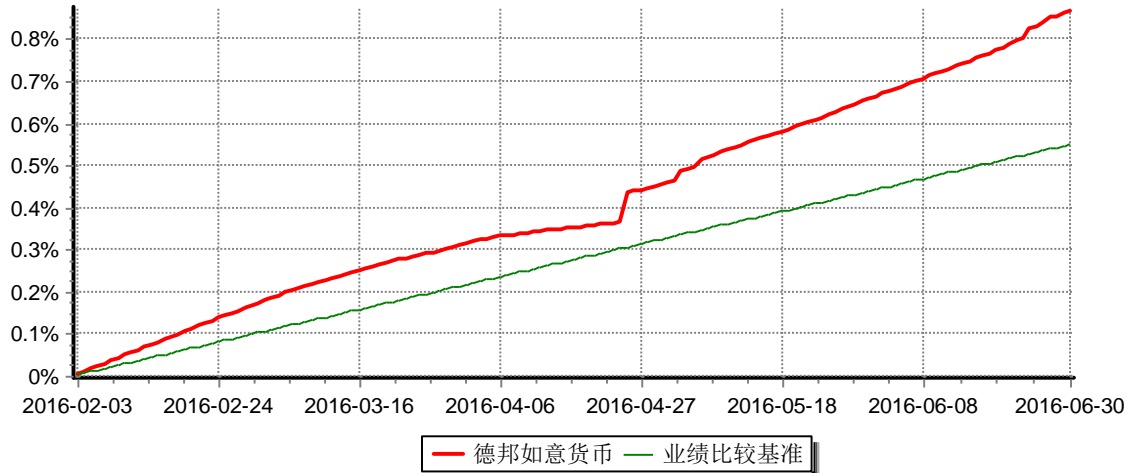
### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

| 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         |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| 过去一个月                                | 0.2078<br>% | 0.0039<br>% | 0.1110<br>% | 0.0000<br>%   | 0.0968<br>% | 0.0039<br>% |
| 过去三个月                                | 0.5561<br>% | 0.0077<br>% | 0.3366<br>% | 0.0000<br>%   | 0.2195<br>% | 0.0077<br>% |
| 自基金合同生效日起至今（2016年02月03日-2016年06月30日） | 0.8673<br>% | 0.0061<br>% | 0.5511<br>% | 0.0000<br>%   | 0.3162<br>% | 0.0061<br>% |

注：本基金收益分配为按日结转份额，业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

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



注：本基金的基金合同生效日为2016年2月3日，基金合同生效日至报告期期末，本基金运作时间未满1年。本基金的建仓期为6个月，自2016年2月3日合同生效日起至2016年6月30日，本基金运作时间未满6个月，仍处于建仓期中。图示日期为2016年2月3日至2016年6月30日。

## § 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

德邦基金管理有限公司经中国证监会（证监许可[2012]249号）批准，于2012年3月27日正式成立。股东为德邦证券股份有限公司、西子联合控股有限公司、浙江省土产畜产进出口集团有限公司，注册资本为2亿元人民币。公司以修身、齐家、立业、助天下为己任，秉持长期的价值投资理念，坚守严谨的风险控制底线，致力于增加客户财富，为客户提供卓越的理财服务。

截止2016年6月30日，本基金管理人共管理15只公募基金：德邦优化灵活配置混合型证券投资基金、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金、德邦德利货币市场基金、德邦新动力灵活配置混合型证券投资基金、德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星稳健灵活配置混合型证券投资基金、德邦新添利灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦纯债18个月定期开放债券型证券投资基金、德邦增利货币市场基金、德邦多元回报灵活配置混合型证券投资基金、德邦如意货币市场基金、德邦纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、德邦纯债一年定期开放债券型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 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 |        |    |
|    |    |             |      |        |    |



|     |  |             |   |   |   |
|-----|--|-------------|---|---|---|
| 张铮烁 | 本基金的基金经理、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理、德邦德利货币市场基金的基金经理。  | 2016年02月03日 | — | 9 | 硕士，2007年7月至2010年7月在中诚信国际信用评级有限责任公司评级部担任分析师、项目经理，2010年8月至2015年5月在安邦资产管理有限责任公司固定收益部担任投资经理。2015年11月加入德邦基金管理有限公司担任基金经理助理，现任本基金的基金经理、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理、德邦德利货币市场基金的基金经理。                  |
| 陈利  | 本基金的基金经理、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理、德邦德利货币市场基金的基金经理、德 | 2016年02月03日 | — | 4 | 硕士，曾就职于德邦证券股份有限公司投资研究部担任助理研究员。2011年11月起在德邦管理有限公司投资研究部研究员，2015年6月起任本公司投资研究部基金经理助理，现任本基金的基金经理、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理、德邦德利货币市场基金的基金经理、德邦纯债18个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理、德邦纯债9个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。 |

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  | 邦纯债<br>18个月<br>定期开<br>放债券<br>型证券<br>投资基<br>金的基<br>金经理、<br>德邦纯<br>债9个月<br>定期开<br>放债券<br>型证券<br>投资基<br>金的基<br>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《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 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《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为，基金投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及公司内部相关制度规定，从研究分析、投资决策、交易执行、事后监控等环节严格把关，通过系统和人工等方式在各个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

报告期内，本基金未发现参与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，且未发现其他可能导致非公平交易和利益输送的异常交易行为。

#### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2016年上半年，债券市场震荡下行。年初收益率在宽松的资金面带动下大幅下行，春节前后受资金面及经济数据好转的影响，收益率有所上行，后经济数据不及预期，收益率再度下探。二季度前期，债市利空因素持续爆发，包括经济数据企稳、大宗商品走牛、信用风险事件、流动性收紧、营改增税负增加等等，各期限品种债券收益率快速上行，4月中旬起债券市场流动性急剧恶化，低评级短久期品种的调整程度最为剧烈。进入5月，在基本面走弱、流动性趋稳的状态下，收益率整体波动下行。6月受季末因素影响，投资者心态较为谨慎，由于准备充分，资金面仅在邻近季末小幅紧张后快速恢复，债券收益率变动不大。

总体来看，全球经济增长低迷的宏观大背景依然支撑债市，收益率向上空间不大，但收益率降至低位后，边际敏感度增强，利率波动增大，央行对于银行委外业务的关注也增加了后续政策风险。此外，货币政策新规的实施对货币基金流动性管理水平提出了更高的要求。在投资策略上，本基金在上半年主要偏向配置短久期债券，并重点把握阶段性的时点机会，适时拉长久期，包括资金面紧张、基本面变动、供需暂时失衡等因素带来的收益率超调机会。同时，在信用违约事件集中爆发的环境下，精选债券，侧重防控信用风险。本基金严格控制久期及杠杆比例，优选个券，把控流动性安排，努力为投资者创造收益。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，基金份额净值收益率为0.8673%，同期业绩比较基准收益率为0.5511%。

#### 4.5 管理人对对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2016年下半年，经济增速向下走基本已经形成市场共识，基本面对债市长期的支撑仍然较稳定，债券牛市基础稳固，收益率向上空间不大。同时，缺少可配资产是债券市场普遍面临的问题，市场配置压力巨大，新一轮资产荒正在不断推低债券收益率水平。但在短期内，经济仍然会有小周期的起伏波动，尽管制造业和民间投资增速持续回落，房地产投资也在呈现拐点，但下半年基建依然会托底经济，经济可能并不会特别悲观，这种预期差可能会影响债券收益率走势。通胀有所回落，但猪肉价格回落缓慢，厄尔尼诺对农产品价格的影响以及油价上涨、房价带动房租上涨使得通胀因素仍在。货币政策操作更显谨慎稳健，调控方式也更加多元化和精细化，货币政策不会出现过度宽松，

再加上维稳汇率操作下的外汇占款减少也会在一定程度上收紧资金面，预计2016年下半年资金价格会延续目前中性态势。

综上所述，2016年下半年，债券资产仍相对安全，但收益率预期要相应下调。而货币市场方面，目前收益率曲线依然较平坦，短端收益率有望继续下行。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格按照本公司制订的《德邦基金基金估值业务管理制度》、《德邦基金估值委员会议事规则》以及相关法律法规的规定，有效地控制基金估值流程。公司估值委员会成员包括总经理、分管投资副总或投资总监、督察长、基金经理、产品开发部、研究发展部、运作保障部负责人、基金会计及监察稽核部等相关专业人士组成。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督，确保基金估值的公允、合理，防止估值被歪曲进而对基金持有人产生不利影响。在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后或基金资产在采用新投资策略和新品种时，估值委员会应评价现有估值政策和程序的适用性，并在不适用的情况下，及时召开估值委员会修订相关估值方法，以确保其持续适用。涉及估值政策的变更均须经估值委员会决议批准后执行。

在每个估值日，本基金管理人按照最新的估值准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金投资品种进行估值，确定证券投资基金的份额净值。基金管理人对基金资产进行估值后，将估值结果发送基金托管人。基金托管人则按基金合同规定的估值方法、时间、程序进行复核，复核无误后由基金管理人依据本基金合同和有关法律法规的规定予以对外公布。

上述参与估值流程人员均具有估值业务所需的专业胜任能力及相关工作经验。上述参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定，本基金收益以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每日支付收益。本报告期内，德邦如意货币实施利润分配金额为4426701.96元。

#### 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人人数不满二百人或基金资产净值低于五千万的情形。

## § 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，本基金托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同、托管协议的有关规定，依法安全保管了基金财产，不存在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、净值计算等情况的说明

本报告期内，按照相关法律法规和基金合同、托管协议的有关规定，本托管人对本基金管理人-德邦基金管理有限公司在本基金的投资运作方面进行了监督，对基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。本报告期内，德邦如意货币实施利润分配金额为4426701.96元。

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

由本基金管理人--德邦基金管理有限公司编制，并经本托管人复核审查的本半年度报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

## § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

### 6.1 资产负债表

会计主体：德邦如意货币市场基金

报告截止日：2016年06月30日

单位：人民币元

| 资产         | 附注号     | 本期末<br>2016年06月30日 |
|------------|---------|--------------------|
| <b>资产：</b> |         |                    |
| 银行存款       | 6.4.7.1 | 13,086,620.62      |
| 结算备付金      |         |                    |
| 存出保证金      |         | —                  |
| 交易性金融资产    | 6.4.7.2 | 469,688,010.41     |
| 其中：股票投资    |         | —                  |
| 基金投资       |         | —                  |
| 债券投资       |         | 469,688,010.41     |
| 资产支持证券投资   |         | —                  |

|                 |            |                            |
|-----------------|------------|----------------------------|
| 贵金属投资           |            | —                          |
| 衍生金融资产          | 6.4.7.3    | —                          |
| 买入返售金融资产        | 6.4.7.4    | 50,000,275.00              |
| 应收证券清算款         |            | —                          |
| 应收利息            | 6.4.7.5    | 3,374,001.55               |
| 应收股利            |            | —                          |
| 应收申购款           |            | 26,739.01                  |
| 递延所得税资产         |            | —                          |
| 其他资产            | 6.4.7.6    | —                          |
| 资产总计            |            | 536,175,646.59             |
| <b>负债和所有者权益</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2016年06月30日</b> |
| <b>负 债:</b>     |            |                            |
| 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       |            | —                          |
| 应付证券清算款         |            | —                          |
| 应付赎回款           |            | —                          |
| 应付管理人报酬         |            | 118,789.66                 |
| 应付托管费           |            | 29,697.42                  |
| 应付销售服务费         |            | 37,053.64                  |
| 应付交易费用          | 6.4.7.7    | 23,699.60                  |
| 应交税费            |            | —                          |
| 应付利息            |            | —                          |
| 应付利润            |            | 31,410.11                  |
| 递延所得税负债         |            | —                          |
| 其他负债            | 6.4.7.8    | 201,351.15                 |
| 负债合计            |            | 442,001.58                 |
| <b>所有者权益:</b>   |            |                            |

|            |          |                |
|------------|----------|----------------|
| 实收基金       | 6.4.7.9  | 535,733,645.01 |
| 未分配利润      | 6.4.7.10 | —              |
| 所有者权益合计    |          | 535,733,645.01 |
| 负债和所有者权益总计 |          | 536,175,646.59 |

注：1、报告截止日2016年6月30日，基金份额净值1.00元，基金份额总额535,733,645.01份。

2、本基金合同于2016年2月3日生效。

## 6.2 利润表

会计主体：德邦如意货币市场基金

本报告期：2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日

单位：人民币元

| 项 目              | 附注号      | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年<br>06月30日 |
|------------------|----------|--------------------------------------|
| 一、收入             |          | 5,594,584.10                         |
| 1.利息收入           |          | 5,327,657.33                         |
| 其中：存款利息收入        | 6.4.7.11 | 1,327,838.28                         |
| 债券利息收入           |          | 3,216,970.07                         |
| 资产支持证券利息收<br>入   |          | —                                    |
| 买入返售金融资产收<br>入   |          | 782,848.98                           |
| 其他利息收入           |          | —                                    |
| 2.投资收益(损失以“-”填列) |          | 266,926.77                           |
| 其中：股票投资收益        |          | —                                    |
| 基金投资收益           |          | —                                    |
| 债券投资收益           |          | 266,926.77                           |
| 资产支持证券投资收<br>益   |          | —                                    |
| 贵金属投资收益          |          | —                                    |
| 衍生工具收益           | 6.4.7.13 | —                                    |
| 股利收益             |          | —                                    |
| 3.公允价值变动收益(损失以   |          | —                                    |

|                            |          |              |
|----------------------------|----------|--------------|
| “-”号填列)                    |          |              |
| 4.汇兑收益(损失以“-”号填列)          |          | —            |
| 5.其他收入(损失以“-”号填列)          |          | —            |
| <b>减: 二、费用</b>             |          | 1,167,882.14 |
| 1. 管理人报酬                   |          | 404,269.90   |
| 2. 托管费                     |          | 101,067.52   |
| 3. 销售服务费                   |          | 368,972.37   |
| 4. 交易费用                    |          | —            |
| 5. 利息支出                    |          | 83,561.34    |
| 其中: 卖出回购金融资产支出             |          | 83,561.34    |
| 6. 其他费用                    | 6.4.7.14 | 210,011.01   |
| <b>三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b> |          | 4,426,701.96 |
| 减: 所得税费用                   |          | —            |
| <b>四、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>   |          | 4,426,701.96 |

注: 1 后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

2 由于本基金与2016年2月3日成立, 无比较式的上年度可比期间, 因此利润表只列示本期数据, 特此说明。

### 6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体: 德邦如意货币市场基金

本报告期: 2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日

单位: 人民币元

| 项 目             | 本期                             |              |                |
|-----------------|--------------------------------|--------------|----------------|
|                 | 2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30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) | 270,023,300.00                 | —            | 270,023,300.00 |
| 二、本期经营活动产生的基金   | —                              | 4,426,701.96 | 4,426,701.96   |



|  |                   |               |                   |
|--|-------------------|---------------|-------------------|
| 净值变动数(本期利润)                            |                   |               |                   |
| 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)      | 265,710,345.01    | —             | 265,710,345.01    |
| 其中：1.基金申购款                             | 2,052,272,414.27  | —             | 2,052,272,414.27  |
| 2.基金赎回款                                | -1,786,562,069.26 | —             | -1,786,562,069.26 |
| 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) | —                 | -4,426,701.96 | -4,426,701.96     |
| 五、期末所有者权益(基金净值)                        | 535,733,645.01    | —             | 535,733,645.01    |

注：报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4财务报表由下列负责人签署：

易强

易强

刘为臻

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

德邦如意货币市场基金（以下简称“本基金”），经中国证券监督管理委员会证监许可[2015]902号文核准，由德邦基金管理有限公司向社会公开发行募集，募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 安永华明(2016)验字第60982868\_B02号验资报告予以验证，首次发行募集共募集人民币270,023,300.00元，折合270,023,300.00份基金份额。经向中国证监会备案，本基金于2016年2月3日正式生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构为德邦基金管理有限公司，基金托管人为中国民生银行股份有限公司。

本基金的投资范围为本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券，剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据，期限在一年以内（含一年）的银行定期存款与大额存单，剩余期限在一年以内（含一年）的中央银行票据与债券回购，剩余期限在397天以内（含397天）的债券，剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率（税后）。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于2016年06月30日的财务状况以及2016年02月03日至2016年06月30日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策和会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策与最近一期年度报告一致，会计估计与最近一期年度报告一致。

##### 6.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。本期财务报表的实际编制期间系2016年02月03日起至2016年06月30日止。

##### 6.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

##### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金的金融资产分类为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交易性金融资产主要包括债券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债。

#### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认，即从本基金账户和资产负债表内予以转销。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

##### (1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券，于成交日确认为债券投资；

债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该利息应作为债券投资成本

卖出银行间同业市场交易的债券，于成交日确认债券投资收益，卖出债券的成本按移动加权平均法结转；

##### (2) 回购协议

基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息；

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金金融工具的估值方法具体如下：

1) 银行存款

基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

2) 债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

3) 回购协议

(1) 基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

(2) 基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

4) 其他

(1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(2) 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，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。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偏离度的绝对值达到或超过0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中，对于偏离度的绝对值达到或超过0.50%的情形，基金管理人应编制并披露临时报告；

(3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为1.00元。由于申购、赎

回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、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。

#### 6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现收益/(损失)占基金净值比例计算的金额。未实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现利得/(损失)占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日确认。

#### 6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

- (1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会基金部通知(2006)22号文《关于货币市场基金提前支取定期存款有关问题的通知》的规定，因提前支取导致的利息损失由基金管理公司承担；
- (2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；
- (3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；
- (4) 债券投资收益于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；
- (5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

- (1) 基金管理费按前一日基金资产净值的0.2%的年费率计提；
- (2) 基金托管费按前一日基金资产净值的0.05%的年费率计提；
- (3) 基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率逐日计提
- (4) 卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；
- (5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响每万份基金净收益小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

- (1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；
- (2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；
- (3) "每日分配、按日支付"。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并全部分配，当日所得收益结转为基金份额参与下一日收益分配；若当日已实现收益大于零时，则增加投资人基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资人基金份额不变；若当日已实现收益小于零时，缩减投资人基金份额。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位，小数点后第3按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；
- (4) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；
- (5) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 6.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无需要说明的其他重要会计政策和会计估计事项。

### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更

#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、财税[2008]1号《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》、2008年9月18日《上海、深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101

号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

- 1.以发行基金方式募集资金，不属于营业税征收范围，不缴纳营业税。
- 2.证券投资基金(封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券免征营业税和增值税。
- 3.对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不缴纳企业所得税。
- 4.对基金取得的股票股息、红利收入，由上市公司在向基金支付上述收入时代扣代缴个人所得税，基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内(含1个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年(含1年)的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，其中股权登记日在2015年9月8日之前的，暂减按25%计入应纳税所得额，股权登记日在2015年9月8日之后的，股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。
- 5.对基金取得的债券利息收入，由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税，暂不缴纳企业所得税。
- 6.对于基金从事A股买卖，出让方按0.10%的税率缴纳证券(股票)交易印花税，对受让方不再缴纳印花税。
- 7.基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金等对价，暂免于缴纳印花税、企业所得税和个人所得税。

## 6.4.7 重要财务报表项目的说明

### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

| 项目           | 本期末<br>2016年06月30日 |
|--------------|--------------------|
| 活期存款         | 1,086,620.62       |
| 定期存款         | 12,000,000.00      |
| 其中：存款期限1-3个月 | —                  |
| 其他存款         | —                  |
| 合计           | 13,086,620.62      |

### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 |       | 本期末 2016年06月30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 | 469,688,010.41  | 470,065,000.00 | 376,989.59 | 0.0704 |
|    | 合计    | 469,688,010.41  | 470,065,000.00 | 376,989.59 | 0.0704 |

**6.4.7.3 衍生金融资产/负债**

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

**6.4.7.4 买入返售金融资产****6.4.7.4.1 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2016年06月30日 |           |
|-------|----------------|-----------|
|       | 账面余额           | 其中：买断式逆回购 |
| 银行间市场 | 50,000,275.00  | —         |
| 合计    | 50,000,275.00  | —         |

**6.4.7.5 应收利息**

单位：人民币元

| 项目         | 本期末 2016年06月30日 |
|------------|-----------------|
| 应收活期存款利息   | 2,862.61        |
| 应收定期存款利息   | 2,100.00        |
| 应收其他存款利息   | —               |
| 应收结算备付金利息  | —               |
| 应收债券利息     | 3,357,336.68    |
| 应收买入返售证券利息 | 11,702.26       |
| 应收申购款利息    | —               |
| 应收黄金合约拆借孳息 | —               |
| 其他         | —               |
| 合计         | 3,374,001.55    |

**6.4.7.6 其他资产**



**6.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

| 项目          | 本期末 2016年06月30日 |
|-------------|-----------------|
| 交易所交易应付佣金   | —               |
| 银行间交易应付交易费用 | 23,699.60       |
| 合计          | 23,699.60       |

**6.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

| 项目          | 本期末 2016年06月30日 |
|-------------|-----------------|
| 应付券商交易单元保证金 | —               |
| 应付赎回费       | —               |
| 预提审计费       | 22,372.35       |
| 预提信息披露费     | 178,978.80      |
| 合计          | 201,351.15      |

**6.4.7.9 实收基金**

金额单位：人民币元

| 项目   | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |                   |
|------|----------------------------------|-------------------|
|      | 基金份额(份)                          | 账面金额              |
| 上年度末 | 270,023,300.00                   | 270,023,300.00    |
| 本期申购 | 2,052,272,414.27                 | 2,052,272,414.27  |
| 本期赎回 | -1,786,562,069.26                | -1,786,562,069.26 |
| 期末数  | 535,733,645.01                   | 535,733,645.01    |

**6.4.7.10 未分配利润**

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      |
|------|--------------|-------|--------------|
| 上年度末 | —            | —     | —            |
| 本期利润 | 4,426,701.96 | —     | 4,426,701.96 |

|                |               |   |               |
|----------------|---------------|---|---------------|
| 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        | -4,426,701.96 | — | -4,426,701.96 |
| 本期末            | —             | — | —             |

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |
|-----------|----------------------------------|
| 活期存款利息收入  | 34,182.44                        |
| 定期存款利息收入  | 1,293,655.84                     |
| 其他存款利息收入  | —                                |
| 结算备付金利息收入 | —                                |
| 其他        | —                                |
| 合计        | 1,327,838.28                     |

#### 6.4.7.12 债券投资收益

##### 6.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                           | 本期<br>(2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日) |
|------------------------------|--|
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | 266,926.77                             |
| 债券投资收益——赎回差价收入               | —                                      |
| 债券投资收益——申购差价收入               | —                                      |
| 合计                           | 266,926.77                             |

##### 6.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目                      | 本期<br>(2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日) |
|-------------------------|--|
| 卖出债券(债转股及债券到期兑付)成交总额    | 542,333,369.30                         |
| 减: 卖出债券(债转股及债券到期兑付)成本总额 | 539,078,527.16                         |
| 减: 应收利息总额               | 2,987,915.37                           |
| 买卖债券差价收入                | 266,926.77                             |

#### 6.4.7.13 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

#### 6.4.7.14 其他费用

单位: 人民币元

| 项目      | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |
|---------|----------------------------------|
| 审计费用    | 22,372.35                        |
| 信息披露费   | 178,978.80                       |
| 银行汇划费用  | 8,259.86                         |
| 债券帐户维护费 | —                                |
| 开户费     | 400.00                           |
| 其他      | —                                |
| 合计      | 210,011.01                       |

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日, 本基金无需要披露的重大或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日, 本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期内未发生与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化

的情况。

#### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

| 关联方名称                | 与本基金的关系               |
|----------------------|-----------------------|
| 德邦基金管理有限公司（“德邦基金”）   | 基金管理人、基金销售机构、基金注册登记机构 |
| 德邦证券股份有限公司（“德邦证券”）   | 基金管理人的股东、基金代销机构       |
| 中国民生银行股份有限公司（“民生银行”） | 基金托管人、基金代销机构          |

注：以上关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易说明

本基金本报告期未通过关联交易单元进行交易

##### 6.4.10.2 关联方报酬

###### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目              | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |
|-----------------|----------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费  | 404,269.90                       |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 123.51                           |

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日基金资产净值的0.2%的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.2\% \div \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |
|----------------|----------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 101,067.52                       |

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的0.05%的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日基金资产净值

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售服务费的各关联方名称 | 本期2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |  |
|----------------|----------------------------------|--|
|                | 当期发生的基金应支付的销售服务费                 |  |
| 民生银行           | —                                |  |
| 德邦基金           | 368,661.49                       |  |
| 德邦证券           | 17.22                            |  |
| 合计             | 368,678.71                       |  |

注：本基金份额的年销售服务费率为0.25%，基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金销售服务费

E为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

#### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金的基金管理人本报告期内未运用固有资金投资本基金。

##### 6.4.10.4.2 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末未投资本基金。

#### 6.4.10.5 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2016年02月03日(合同生效日)-2016年06月30日 |          |
|-------|----------------------------------|----------|
|       | 期末存款余额                           | 当期存款利息收入 |
|       |                                  |          |

|                   |               |            |
|-------------------|---------------|------------|
| 中国民生银行股份有限公司-活期存款 | 1,086,620.62  | 34,182.44  |
| 中国民生银行股份有限公司-定期存款 | 12,000,000.00 | 169,183.33 |

注：本基金的银行存款由基金托管人民生银行股份有限公司保管，按银行同业利率计息。除上表列示的金额外，本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，2016年02月03日至2016年06月30日止期间获得的利息收入为人民币0元，2016年06月30日结算备付金余额为人民币0元。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内无其他关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况

##### 6.4.11.1 利润分配情况——货币市场基金

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 |
|--------------|---------------|-----------|--------------|----|
| 4,395,291.85 | —             | 31,410.11 | 4,426,701.96 |    |

#### 6.4.12 期末（2016年06月30日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 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/增发证券而流通受限的证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本期末未持有暂时停牌等流通受限股票

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无

###### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人奉行全面风险管理、全员风险管理，公司构建了分工明确、相互协作、彼此制约的风险管理组织架构体系。董事会负责公司整体经营风险的管理，对公司建立风险管理体系和维持其有效性承担最终责任。董事会下设风险管理委员会，协助董事会进行风险管理，风险管理委员会负责起草公司风险管理战略，审议、监督、检查、评估公司经营管理与受托投资的风险控制状况。经理层负责落实董事会拟定的风险管理政策，并对风险控制的有效执行承担责任。经理层下设风险控制委员会，协助经理层进行风险控制，风险控制委员会负责组织风险管理体系的建设，确定风险管理原则、目标和方法，审议风险管理制度和流程，指导重大风险事件的处理。督察长负责监督检查公司风险管理工作的执行情况，评价公司内部风险控制制度的合法性、合规性和有效性，并向董事会报告。风险管理部门为日常风险管理的执行部门，主要负责对公司经营管理和受托投资风险的预警和事中控制，对有关风险进行分析并向经理层汇报。公司各部门是风险控制措施的执行部门，负责识别和控制业务活动中潜在风险，做好风险的事先防范。

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，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。

##### 6.4.13.1 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，申购交易均通过具有基金销售资格的金融机构进行。另外，在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

根据本基金的信用风险控制要求，本基金投资的短期融资券的信用评级，不低于以下标准：

1)国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别；

2)根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级具备下列条件之一：

- A. 国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的长期信用级别；
- B. 国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别(例如，若中国主权评级为A-级，则低于中国主权评级一个级别的为BBB+级)。

同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。

#### 6.4.13.1.1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<br>2016年06月30日 | 上年度末<br>2015年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1    | 19,991,136.24      | —                   |
| A-1以下  | —                  | —                   |
| 未评级    | 250,182,931.16     | —                   |
| 合计     | 270,174,067.40     | —                   |

注：未评级债券为超短期融资券和政策性金融债。

#### 6.4.13.1.2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<br>2016年06月30日 | 上年度末<br>2015年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA    | —                  | —                   |
| AAA以下  | —                  | —                   |
| 未评级    | 80,358,827.55      | —                   |
| 合计     | 80,358,827.55      | —                   |

注：未评级债券为政策性金融债。

#### 6.4.13.2 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国家政策性金融债及企业债等，均在证券交易所上市或可在银行间同业市场交易；因此本报告期末本基金的资产均能及时变现。此外，本基金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，其上



限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

### 6.4.13.3 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。

#### 6.4.13.3.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种,以摊余成本计价,并通过"影子定价"机制使摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值,因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金的生息资产主要包括银行存款、结算备付金、买入返售金融资产及债券投资等。

##### 6.4.13.3.1.1 利率风险敞口

金额单位：人民币元

| 本期末2016年06月30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           | 1,086,620.62   | 12,000,000.00  | —              | —    | —    | —            | 13,086,620.62  |
| 交易性金融资产        | 100,100,928.72 | 150,125,677.50 | 219,461,404.19 | —    | —    | —            | 469,688,010.41 |
| 买入返售金融资产       | 50,000,275.00  | —              | —              | —    | —    | —            | 50,000,275.00  |
| 应收利息           | —              | —              | —              | —    | —    | 3,374,001.55 | 3,374,001.55   |
| 应收申购款          | —              | —              | —              | —    | —    | 26,739.01    | 26,739.01      |
| 资产总计           | 151,187,824.34 | 162,125,677.50 | 219,461,404.19 | —    | —    | 3,400,740.56 | 536,175,646.59 |
| 负债             |                |                |                |      |      |              |                |
| 应付管理人报酬        | —              | —              | —              | —    | —    | 118,789.66   | 118,789.66     |
| 应付托管费          | —              | —              | —              | —    | —    | 29,697.42    | 29,697.42      |

|         |                |                |                |   |   |              |                |
|---------|----------------|----------------|----------------|---|---|--------------|----------------|
| 应付销售服务费 | —              | —              | —              | — | — | 37,053.64    | 37,053.64      |
| 应付交易费用  | —              | —              | —              | — | — | 23,699.60    | 23,699.60      |
| 应付利润    | —              | —              | —              | — | — | 31,410.11    | 31,410.11      |
| 其他负债    | —              | —              | —              | — | — | 201,351.15   | 201,351.15     |
| 负债总计    | —              | —              | —              | — | — | 442,001.58   | 442,001.58     |
| 利率敏感度缺口 | 151,187,824.34 | 162,125,677.50 | 219,461,404.19 | — | — | 2,958,738.98 | 535,733,645.01 |

#### 6.4.13.3.1.2 利率风险的敏感性分析

|    |   |                             |      |
|----|---|-----------------------------|------|
| 假设 | 1、该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况；  |                             |      |
| 假设 | 2、该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动25个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变；  |                             |      |
| 假设 | 3、该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；   |                             |      |
| 假设 | 4、银行存款和结算备付金均以活期存款利率或相对固定的利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产的利息收益和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响； |                             |      |
| 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：人民币元） |      |
|    |   | 本期末                         | 上年度末 |
|    | 基准利率减少25个基点   | 498,604.34                  | —    |
|    | 基准利率增加25个基点   | -497,570.89                 | —    |

#### 6.4.13.3.2 外汇风险

本基金所有资产及负债以人民币计价，因此无外汇风险。

#### 6.4.13.3.3 其他价格风险

本基金所面临的其他价格风险主要系市场价格风险。市场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汇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和证券交易所的债券回购产品,且以摊余成本进行后续计量,因此无重大其他市场价格风险。

#### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无

## § 7 投资组合报告

### 7.1 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            | 469,688,010.41 | 87.60         |
|    | 其中：债券             | 469,688,010.41 | 87.60         |
|    | 资产支持证券            | —              | —             |
| 2  | 买入返售金融资产          | 50,000,275.00  | 9.33          |
|    | 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      | 13,086,620.62  | 2.44          |
| 4  | 其他资产              | 3,400,740.56   | 0.63          |
| 5  | 合计                | 536,175,646.59 | 100.00        |

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 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 | 2.58           |                |
|    | 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

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%

## 7.3 基金投资组合平均剩余期限

### 7.3.1 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    | 88  |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 116 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 6   |

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

### 7.3.2 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                | 24.50              | —                  |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 7.49               | —                  |
| 2  | 30天(含)—60天           | 18.63              | —                  |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | —                  | —                  |
| 3  | 60天(含)—90天           | 13.12              | —                  |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | —                  | —                  |
| 4  | 90天(含)—120天          | 20.91              | —                  |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | —                  | —                  |
| 5  | 120天(含)—397天（含）      | 22.29              | —                  |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | —                  | —                  |
|    | 合计                   | 99.45              | —                  |

## 7.4 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               | —              | —            |
| 2  | 央行票据               | —              | —            |
| 3  | 金融债券               | 80,358,827.55  | 15.00        |
|    | 其中：政策性金融债          | 80,358,827.55  | 15.00        |
| 4  | 企业债券               | —              | —            |
| 5  | 企业短期融资券            | 270,174,067.40 | 50.43        |
| 6  | 中期票据               | —              | —            |
| 7  | 同业存单               | 119,155,115.46 | 22.24        |
| 8  | 其他                 | —              | —            |
| 9  | 合计                 | 469,688,010.41 | 87.67        |
| 10 | 剩余存续期超过397天的浮动利率债券 | 40,137,317.13  | 7.49         |

## 7.5 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  | 111619022 | 16恒丰银行CD022 | 500,000 | 49,793,632.52 | 9.29         |
| 2  | 130250    | 13国开50      | 400,000 | 40,221,510.42 | 7.51         |
| 3  | 150214    | 15国开14      | 400,000 | 40,137,317.13 | 7.49         |
| 4  | 011699782 | 16中财股SCP001 | 400,000 | 39,968,667.06 | 7.46         |
| 5  | 011699059 | 16南山集SCP001 | 300,000 | 30,085,394.00 | 5.62         |
| 6  | 011598100 | 15川高速SCP005 | 300,000 | 30,057,521.74 | 5.61         |
| 7  | 0115999   | 15重汽SCP007  | 300,000 | 30,053,012.82 | 5.61         |

|    |               |                  |         |               |      |
|----|---------------|------------------|---------|---------------|------|
|    | 26            |                  |         |               |      |
| 8  | 0116990<br>34 | 16绍兴城投<br>SCP001 | 300,000 | 30,030,172.28 | 5.61 |
| 9  | 0116996<br>21 | 16浙小商<br>SCP001  | 300,000 | 30,011,128.03 | 5.60 |
| 10 | 0115998<br>27 | 15川高速<br>SCP002  | 200,000 | 20,024,611.29 | 3.74 |

## 7.6 “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                  | 0.0886%  |
| 报告期内偏离度的最低值                  | -0.0416% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值       | 0.0249%  |

## 7.7 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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 7.8 投资组合报告附注

### 7.8.1 基金计价方法说明。

基金计价方法说明。

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值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，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

7.8.2 报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情形。

### 7.8.3 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  | 应收股利    | —  |

|   |       |              |
|---|-------|--------------|
| 4 | 应收利息  | 3,374,001.55 |
| 5 | 应收申购款 | 26,739.01    |
| 6 | 其他应收款 | —            |
| 7 | 待摊费用  | —            |
| 8 | 其他    | —            |
| 9 | 合计    | 3,400,740.56 |

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

| 持有人户数<br>(户) | 户均持有的<br>基金份额 | 持有人结构              |                |                    |                |
|--------------|---------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|              |               | 机构投资者              |                | 个人投资者              |                |
|              |               | 持有<br>份额           | 占总份<br>额<br>比例 | 持有<br>份额           | 占总份<br>额<br>比例 |
| 7,100        | 75,455.44     | 258,870,239<br>.79 | 48.32%         | 276,863,405<br>.22 | 51.68%         |

### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

| 项目                    | 持有份额总数（份） | 占基金总份额比例 |
|-----------------------|-----------|----------|
| 基金管理公司所有从业人员<br>持有本基金 | 43,888.06 | 0.01%    |

### 8.3 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情况

| 项目                                 | 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<br>究部门负责人持有本开放式基金 | 0                 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金                    | 0                 |

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

|                            |                  |
|----------------------------|------------------|
| 基金合同生效日(2016年02月03日)基金份额总额 | 270,023,300.00   |
| 本报告期期初基金份额总额               | 270,023,300.00   |
| 本报告期基金总申购份额                | 2,052,272,414.27 |
| 减：本报告期基金总赎回份额              | 1,786,562,069.26 |
| 本报告期基金拆分变动份额               | —                |
| 本报告期期末基金份额总额               | 535,733,645.01   |

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内本基金未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 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

本报告期内本基金管理人未发生重大人事变动。

本报告期内托管人的专门基金托管部门未发生重大的人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金管理人、基金资产、基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期本基金投资策略未发生改变。

### 10.5 基金改聘会计师事务所情况

报告期内本基金未改聘为其审计的会计师事务所。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）自基金合同生效日起至本报告期末，向本基金提供审计服务。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受监管部门稽查或处罚的情况

本报告期内托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

2015年11月，因非公募基金业务的相关事项，中国证监会上海监管局对基金管理人采取责令改正措施的决定，对相关高管人员采取出具警示函措施的决定。基金管理人已按要求完成整改。

### 10.7 本期基金租用证券公司交易单元的有关情况



本基金本报告期无使用证券公司交易单元的情况。

### 10.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本报告期内本基金未有偏离度绝对值超过0.5%的情况。

### 10.9 其他重大事件

| 序号 | 公告事项   | 信息披露方式         | 披露日期       |
|----|--|----------------|------------|
| 1  | 德邦如意货币市场基金基金合同及摘要                            | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-26 |
| 2  | 德邦如意货币市场基金托管协议                               | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-26 |
| 3  | 德邦如意货币市场基金招募说明书                              | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-26 |
| 4  | 德邦如意货币市场基金份额发售公告                             | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-26 |
| 5  | 德邦如意货币市场基金基金份额发售公告更正公告                       | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-27 |
| 6  | 德邦基金管理有限公司关于德邦如意货币市场基金增加德邦证券为代销机构的公告         | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-29 |
| 7  | 德邦如意货币市场基金提前结束募集的公告                          | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-01-30 |
| 8  | 德邦如意货币市场基金基金合同生效公告                           | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-02-04 |
| 9  | 德邦如意货币市场基金基金经理变更公告                           | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-02-04 |
| 10 | 德邦基金管理有限公司关于在天天基金调整旗下开放式基金申购金额下限及最低持有金额下限的公告 | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-02-23 |
| 11 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加凯石财富为代销机构并开通定期定额申购业务、基金转   | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-03-15 |

|    |   |                |            |
|----|---|----------------|------------|
|    | 换业务及参加费率优惠活动的公告   |                |            |
| 12 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加众禄金融为代销机构并开通定期定额申购业务、基金转换业务及参加费率优惠活动的公告 | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-03-15 |
| 13 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加钱景财富为代销机构并开通定期定额申购业务、基金转换业务及参加费率优惠活动的公告 | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-03-18 |
| 14 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金参加新兰德费率优惠活动的公告                            | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-03-28 |
| 15 | 德邦如意货币市场基金开放日常申购、赎回业务的公告                                  | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-04-05 |
| 16 | 德邦如意货币市场基金基金资产净值、每万份基金已实现收益、7日年化收益率公告                     | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-04-05 |
| 17 | 德邦基金管理有限公司关于关闭淘宝官方直营店认申购业务的公告                             | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-05-05 |
| 18 | 德邦基金管理有限公司关于关闭网上交易支付宝基金支付服务的公告                            | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-05-05 |
| 19 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加富济财富为代销机构并开通定期定额申购业务、基金转换业务及参加费率优惠活动的公告 | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-05-11 |
| 20 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加大智慧为代销机构并开                              | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-05-20 |

|    |   |                |            |
|----|---|----------------|------------|
|    | 通定期定额申购业务、基金转换业务及参加费率优惠活动的公告                              |                |            |
| 21 | 德邦基金管理有限公司关于德邦如意货币市场基金销售服务费优惠的公告                          | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-05-27 |
| 22 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金参加诺亚正行费率优惠活动的公告                           | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-05-30 |
| 23 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加盈米财富为代销机构并开通定期定额申购业务、基金转换业务及参加费率优惠活动的公告 | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-06-03 |
| 24 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加中泰证券为代销机构并开通定期定额申购业务及参加费率优惠活动的公告        | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-06-24 |
| 25 | 德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加汇成基金为代销机构并开通定期定额申购业务、基金转换业务及参加费率优惠活动的公告 | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-06-28 |
| 26 | 德邦基金管理有限公司旗下基金参加交通银行网上银行、手机银行基金申购手续费费率优惠活动的公告             | 中国证监会指定媒体及公司网站 | 2016-06-30 |

## § 11 备查文件目录

### 11.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准基金募集的文件；
- 2、德邦如意货币市场基金基金合同；
- 3、德邦如意货币市场基金托管协议；
- 4、德邦如意货币市场基金招募说明书；

- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、报告期内按照规定披露的各项公告。

### 11.2 存放地点

上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层。

### 11.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件，亦可通过公司网站查询，公司网址为[www.dbfund.com.cn](http://www.dbfund.com.cn)。

投资者对本报告如有疑问，可咨询本基金管理人。

咨询电话：400-821-7788

德邦基金管理有限公司

二〇一六年八月二十六日