

# 德邦德利货币市场基金 2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 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：2021 年 3 月 30 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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据基金合同规定，于 2021 年 3 月 29 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 2020 年 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
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> .....	<b>7</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 其他指标.....	错误!未定义书签。
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	10
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
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.....	14
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.....	16
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.....	17
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
4.9 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.....	18
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>19</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	19
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.....	19
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> .....	<b>20</b>
6.1 审计报告基本信息.....	20
6.2 审计报告的基本内容.....	20
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>23</b>
7.1 资产负债表.....	23
7.2 利润表.....	24
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	25
7.4 报表附注.....	26
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>54</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	54
8.2 债券回购融资情况.....	54
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	54
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.....	55
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	55

8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细 .....	56
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	56
8.8 期末按摊余成本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 .....	56
8.9 投资组合报告附注 .....	57
<b>§9 基金份额持有人信息 .....</b>	<b>59</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	59
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	59
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	59
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 .....	60
9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况 .....	60
<b>§10 开放式基金份额变动 .....</b>	<b>61</b>
<b>§11 重大事件揭示 .....</b>	<b>62</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	62
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 .....	62
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	62
11.4 基金投资策略的改变 .....	62
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	62
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 .....	62
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	62
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	64
11.9 其他重大事件 .....	64
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>69</b>
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 .....	69
12.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	69
<b>§13 备查文件目录 .....</b>	<b>70</b>
13.1 备查文件目录 .....	70
13.2 存放地点 .....	70
13.3 查阅方式 .....	70

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	德邦德利货币市场基金	
基金简称	德邦德利货币	
基金主代码	000300	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 9 月 16 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	7,047,357,903.46 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
下属分级基金的交易代码:	000300	000301
报告期末下属分级基金的份额总额	61,204,222.09 份	6,986,153,681.37 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力求实现超过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，结合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，合理安排组合期限结构，积极选择投资工具，采取主动性的投资策略和精细化的操作手法，发现和捕捉市场的机会，实现基金的投资目标。
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	张秀玉	罗菲菲
	联系电话	021-26010852	010-58560666
	电子邮箱	service@dbfund.com.cn	tgbfxjdzx@cmbc.com.cn
客户服务电话		4008217788	95568
传真		021-26010808	010-58560798
注册地址		上海市虹口区东大名路 501 号 503B 单元	北京市西城区复兴门内大街 2 号
办公地址		上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元	北京市西城区复兴门内大街 2 号
邮政编码		200010	100031
法定代表人		左畅	高迎欣

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.dbfund.com.cn
基金年度报告备置地点	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
会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
注册登记机构	德邦基金管理有限公司	上海市虹口区东大名路 501 号 503B 单元

## § 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	
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
本期 已实 现收 益	1,206,555.88	150,790,728.79	2,138,218.42	64,801,589.02	7,280,384.74	82,839,412.51
本期 利润	1,206,555.88	150,790,728.79	2,138,218.42	64,801,589.02	7,280,384.74	82,839,412.51
本期 净值 收益 率	1.8826%	2.1276%	2.2467%	2.4928%	3.2456%	3.4938%
3.1.2 期末 数据 和指 标	2020 年末		2019 年末		2018 年末	
	期末 基金 资产 净值	61,204,222.09	6,986,153,681.37	78,896,084.46	9,040,704,869.33	136,819,146.45
期末 基金 份额 净值	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	
	累计 净值 收益 率	25.7282%	27.9510%	23.4050%	25.2854%	20.6934%

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，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；  
2、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。

### 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

德邦德利货币 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	0.5379%	0.0009%	0.3403%	0.0000%	0.1976%	0.0009%
过去六个月	0.9459%	0.0010%	0.6805%	0.0000%	0.2654%	0.0010%
过去一年	1.8826%	0.0011%	1.3537%	0.0000%	0.5289%	0.0011%
过去三年	7.5525%	0.0028%	4.0537%	0.0000%	3.4988%	0.0028%
过去五年	14.1198%	0.0029%	6.7574%	0.0000%	7.3624%	0.0029%
自基金合同生效起至今	25.7282%	0.0051%	9.8532%	0.0000%	15.8750%	0.0051%

德邦德利货币 B

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	0.5986%	0.0009%	0.3403%	0.0000%	0.2583%	0.0009%
过去六个月	1.0678%	0.0010%	0.6805%	0.0000%	0.3873%	0.0010%
过去一年	2.1276%	0.0011%	1.3537%	0.0000%	0.7739%	0.0011%
过去三年	8.3305%	0.0028%	4.0537%	0.0000%	4.2768%	0.0028%
过去五年	15.4987%	0.0029%	6.7574%	0.0000%	8.7413%	0.0029%
自基金合同生效起至今	27.9510%	0.0051%	9.8532%	0.0000%	18.0978%	0.0051%

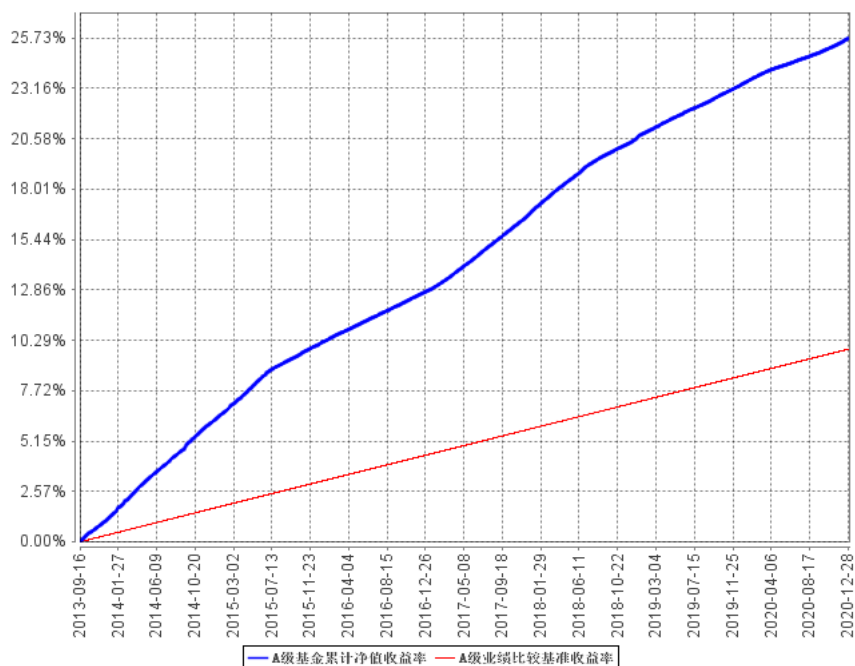
注：1、本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率(税后)

2、本基金收益分配从 2019 年 12 月 3 日起从按月结转份额调整为按日结转份额。

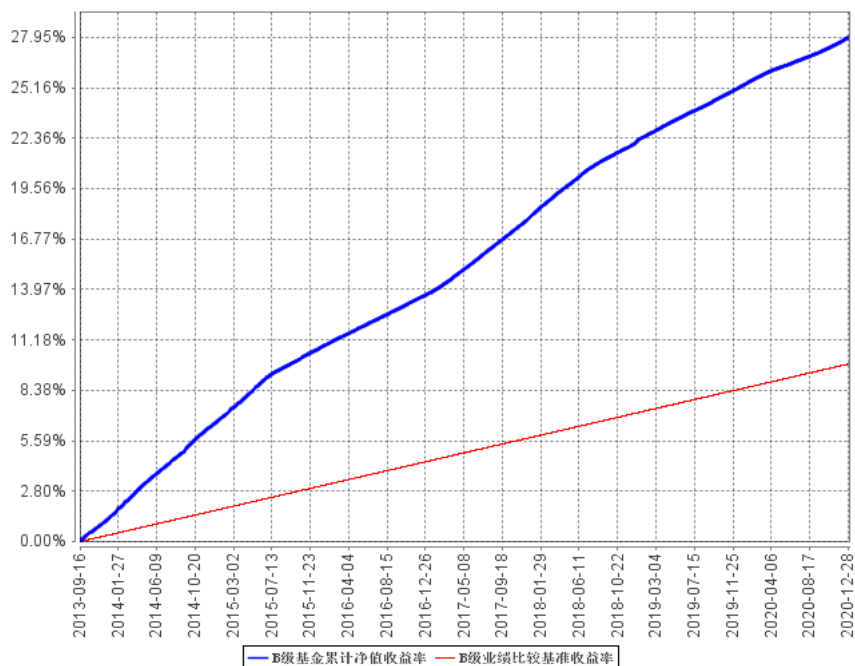


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



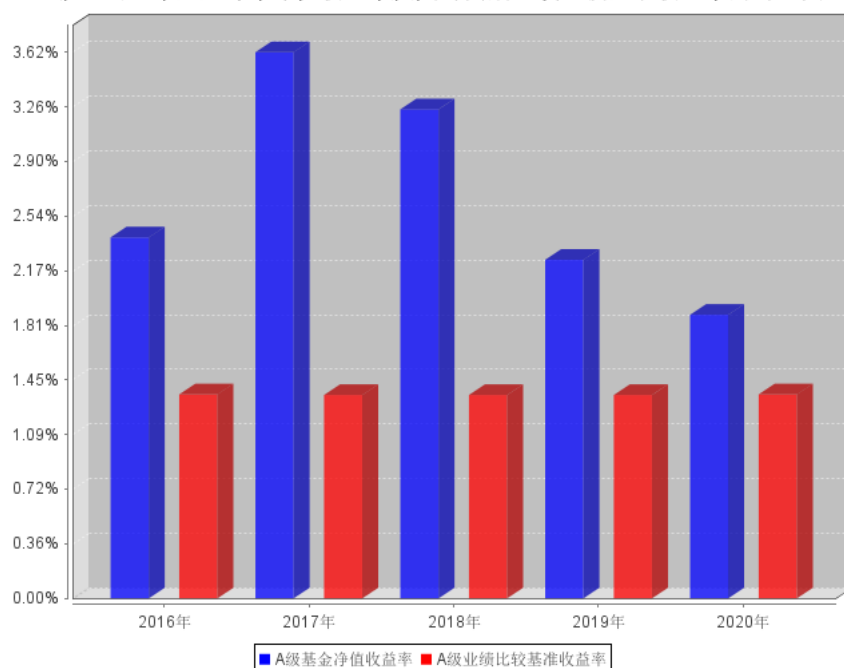
B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



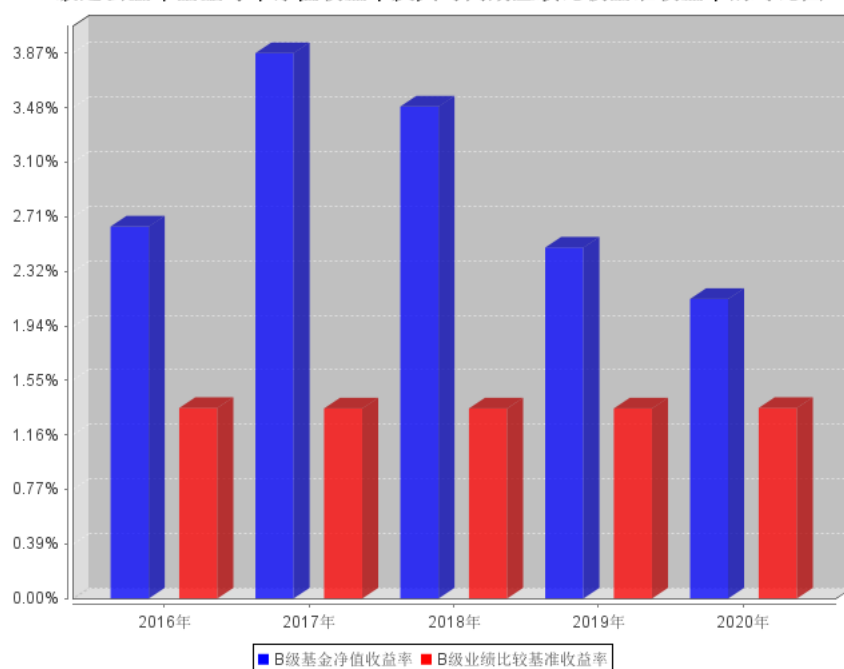
注：本基金的基金合同生效日为 2013 年 9 月 16 日，基金合同生效日至报告期期末，本基金运作时间已满 1 年。本基金的建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合本基金基金合同规定。图示日期为 2013 年 9 月 16 日至 2020 年 12 月 31 日。

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

A级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对比图



B级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对比图



注：本基金基金合同生效日为2013年9月16日，2013年度数据根据合同生效当年实际存续期（2013年9月16日至2013年12月31日）计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

德邦德利货币 A					
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	1,208,243.08	0.00	-1,687.20	1,206,555.88	

2019	2,127,465.11	244,333.14	-233,579.83	2,138,218.42	
2018	8,746,597.49	760,745.10	-2,226,957.85	7,280,384.74	
合计	12,082,305.68	1,005,078.24	-2,462,224.88	10,625,159.04	

单位：人民币元

德邦德利货币 B					
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	150,997,361.92	0.00	-206,633.13	150,790,728.79	
2019	43,560,630.77	8,502,285.18	12,738,673.07	64,801,589.02	
2018	74,197,865.95	10,521,649.30	-1,880,102.74	82,839,412.51	
合计	268,755,858.64	19,023,934.48	10,651,937.20	298,431,730.32	

注：本基金收益分配从 2019 年 12 月 3 日起从按月结转份额调整为按日结转份额。

## § 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5.9亿元人民币。公司以创新、责任、信念为企业文化，以市场需求为导向，以客户服务为中心，以创造价值为目标，为客户成就财富梦想，为股东实现利润回报，为员工搭建发展平台，为社会履行企业责任。

截止2020年12月31日，本基金管理人共管理三十只开放式基金：德邦优化灵活配置混合型证券投资基金、德邦德利货币市场基金、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、德邦新添利债券型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦如意货币市场基金、德邦锐兴债券型证券投资基金、德邦景颐债券型证券投资基金、德邦新回报灵活配置混合型证券投资基金、德邦锐乾债券型证券投资基金、德邦稳盈增长灵活配置混合型证券投资基金、德邦量化优选股票型证券投资基金基金（LOF）、德邦量化新锐股票型证券投资基金（LOF）、德邦民裕进取量化精选灵活配置混合型证券投资基金、德邦乐享生活混合型证券投资基金、德邦民裕进取量化精锐股票型证券投资基金、德邦锐泓债券型证券投资基金、德邦德瑞一年定期开放债券型发起式证券投资基金、德邦短债债券型证券投资基金、德邦锐恒39个月定期开放债券型证券投资基金、德邦安鑫混合型证券投资基金、德邦量化对冲策略灵活配置混合型发起式证券投资基金、德邦大消费混合型证券投资基金、德邦惠利混合型证券投资基金、德邦锐泽86个月定期开放债券型证券投资基金、德邦科技创新一年定期开放混合型证券投资基金、德邦安益6个月持有期混合型证券投资基金、德邦沪港深龙头混合型证券投资基金及德邦锐裕利率债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（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
范文静	本基金的基金经理。	2020年5月7日	-	6年	硕士，2014年2月至2020年3月于国泰基金管理有限公司历任助理研究员、研究员、基金经理助理。2020年4月加入德邦基金

					管理有限公司，现任公司基金经理。
韩哲昊	本基金的基金经理。	2020年11月26日	-	10年	硕士，曾于旻盛投资有限公司任期货交易员，于国泰基金管理有限公司历任交易员、基金经理助理、拟任基金经理、基金经理。2020年7月加入德邦基金管理有限公司，现担任董事总经理、兼任公募固收投资部联席总经理。
陈洁	现任本公司的投资经理。	2018年9月19日	2020年7月1日	7年	硕士，2013年7月至2015年10月担任上海银行股份有限公司市南管理总部（现为市南分行）同业资产投资岗。2015年11月加入德邦基金管理有限公司，现任本公司投资经理。
张铮烁	公募固收投资部董事总经理、德邦如意货币市场基金、德邦锐兴债券型证券投资基金、德邦锐乾债券型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦锐泓债券	2016年1月8日	2020年4月30日	13年	硕士，2007年7月至2010年7月担任中诚信国际信用评级有限责任公司评级部分析师、项目经理；2010年8月至2015年5月担任安邦资产管理有限责任公司固定收益部投资经理。2015年11月加入德邦基金管理有限公司，现任本公司公募固收投资部董事总经理、基金经理。

	型证券投资基金、德邦锐恒39个月定期开放债券型证券投资基金、德邦锐裕利率债债券型证券投资基金的基金经理。				
--	--	--	--	--	--

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《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

注：无。

#### 4.1.4 基金经理薪酬机制

注：本基金基金经理不存在兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人已依据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》建立起健全、有效、规范的公平交易制度体系和公平交易控制机制，确保管理的不同受托资产得到公平对待，保护投资者合法权益。

在投资决策方面，本基金管理人建立了科学的研究方法以及规范的研究管理平台，实行证券备选库和交易对手备选库制度，各受托资产之间实行防火墙制度，通过系统的投资决策方法和明确的投资授权制度，保证受托投资决策的客观性和独立性。

在交易执行方面，本基金管理人实行集中交易制度，并建立了公平的交易分配流程，保证投资指令得以公平对待。对以本基金管理人的名义参与债券一级市场申购、非公开发行股票申购等交易的，相关基金经理或投资经理应独立确定各受托资产拟申购的价格和数量，基金管理人在获配额度后，按照价格优先、比例分配的原则进行分配。对以各受托资产名义参与银行间交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的，交易部应充分询价，利用市场公认的第三方信息对交易价格的公允性进行审查，确保各受托资产获得公平的交易机会。

监察稽核部门对投资交易行为进行定期或不定期检查，重点关注公平交易的执行情况和异常交易行为的监控情况。严禁同一受托资产的同日反向交易及其他可能导致不公平或利益输送的交易行为，但完全按照有关指数构成比例进行证券投资的受托资产除外。严格控制不同受托资产间的同日反向交易，禁止可能导致不公平交易或利益输送的同日反向交易行为。监察稽核部门对不同受托资产，尤其是同一位基金经理或投资经理管理的不同受托资产同日同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行监控，同时对不同受托资产临近交易日的同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行分析。发现异常交易情况的，可要求相关基金经理或投资经理对交易的合理性进行解释。监察稽核部门对其他可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控，对于异常交易发生前后不同受托资产买卖该异常交易证券的情况进行分析。发现异常交易情况的，可要求相关基金经理或投资经理对交易的合理性进行解释。监察稽核部门编制定期公平交易报告，重点分析本基金管理人管理的不同受托资产整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异以及同一期间、不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）不同受托资产同向交易的交易价差。公平交易报告由基金经理或投资经理确认后报督察长、总经理审阅。

#### 4.3.2 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，对投资交易行为进行监察稽核，从研究分析、投资决策、交易执行、事后监控等环节严格把关，借助 IT 系统和人工监控等方式在各个环节严格控制交易公平执行；通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进，确保公平交易制度的执行和实现。

报告期内，公司对本基金与公司旗下所有其他投资组合之间的收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析，并对连续四个季度期间内、不同时间窗口下（日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析，未发现违反公平交易制度的异常行为。

#### 4.3.2.1 增加执行的基金经理公平交易制度执行情况及公平交易管理情况

注：本基金基金经理不存在兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

#### 4.3.3 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不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的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年全球经济遭遇新冠疫情重创，中国防控在全球范围内率先取得成效，实体经济活动也逐步恢复，加上政策刺激共同推动国内经济在二季度企稳回升，其中工业、投资率先托底经济企稳，投资、消费接力助推经济增长。全年 CPI 下滑，PPI 通缩，但下半年以来通胀走势呈现分化，尤其核心 CPI 下滑创新低，中上游生产与投资的生资价格表现较好，下游消费与民生需求相对落后。政策方面，面对突如其来的疫情冲击，央行货币政策果断发力，综合运用降低存款准备金率、再贷款再贴现、创新直达实体经济的货币政策工具等方式，逆周期的宏观对冲措施密集出台有效地稳住了经济基本盘，但随着疫情防控收到成效，政策后遗症的考量权重提升，政策重心逐步回归常态。临近年末信用违约事件密集爆发，永煤事件使得债市风险偏好大幅抬升，信用风险事件也逐步受到关注。全年债市收益率先抑后扬，随着疫情控制，经济复苏，货币回归常态，5 月以后利率出现明显上行，年底由于发生信用风险事件，央行通过释放货币稳定市场情绪，利率转而下行。

投资操作方面，本基金严格遵守货币基金相关法律法规，管理团队及时跟踪持有人申赎安排，以流动性管理为首要任务，采取相对谨慎策略，以短久期的存款、存单、利率债以及高评级短融为主要配置品种，严格把控信用风险，优选投资标的。同时，本基金密切跟踪经济基本面、政策面、资金面等情形，做好组合投资安排，在预期资金紧张的时点，提前预备充足的流动性，做好基金的流动性管理，努力为投资人赚取合理收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期德邦德利货币 A 的基金份额净值收益率为 1.8826%，本报告期德邦德利货币 B 的基金份额净值收益率为 2.1276%，同期业绩比较基准收益率为 1.3537%。

### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

经济改善、通胀温和，信用紧缩、货币维稳是 2021 年的关键词。经济动能逐步切换，库存周期重回“正轨”，疫后消费进一步恢复也将助力经济恢复，不过在充分预期经济复苏后，市场将



更加关注增长斜率的变动。

货币政策方面，大概率逐步回归常态，但量价工具的退出将呈现分化，其中信用收紧与稳杠杆目标一致，对信用冲击的影响更甚于利率中枢的定价。去年末国企高等级主体信用时间密集发生，国企信用遭受挑战。

整体而言，预计 2021 年以震荡市行情为主。同时需进一步关注供需格局、比价效应改变带来的转机。

#### 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，基金管理人继续坚持以维护基金份额持有人利益为宗旨，以规范运作、防范风险、维护投资人利益为原则，严格依据法律法规和公司内控制度进行监察稽核工作，切实防范公司运营和投资组合运作的风险，保障公司合规、稳健发展。

合规管理方面，2020 年，公司董事会、监事会、经营管理层、各层级部门及人员、子公司继续贯彻落实各自合规管理职责，深入理解法律法规和自律规则，并在经营决策、运营管理和执业行为过程中识别、防范及化解合规风险。2020 年，公司总体上实现了通过建立和执行合规管理制度和机制，有效识别和防范合规风险，保护投资者合法权益，维护股东、公司及全体员工合法权益的合规管理要求。风险管理方面，2020 年，公司继续加强全面风险管理工作，风险管理覆盖公司各项业务、各个部门或机构和各级人员，并贯穿到决策、执行、监督、反馈等各个环节，有效识别、化解和防范各类风险。稽核审计方面，2020 年，稽核审计工作继续加大对投资、研究、交易、销售、登记注册、基金估值等关键业务环节以及监管关注重点问题的检查力度，并及时跟踪各项工作整改进度，督促相关部门完善制度、流程，保障公司各项业务稳步开展。

综合以上情况，2020 年，本基金管理人所管理的基金运作合法合规，充分维护和保障了基金份额持有人的合法权益。本基金管理人将继续加强内部合规控制、风险管理以及稽核审计工作，防范和控制各种风险，合法合规、诚实信用、勤勉尽责地运作基金财产。

#### 4.7 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、股票投资一部、股票投资二部、量化投资部、海外与组合投资部、股票研究部、公募固收投资部、固收研究部、运营与数据中心负责人、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、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历。上述参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

#### **4.8 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，本基金收益根据每日基金收益公告，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，每月集中支付收益。本基金收益分配从 2019 年 12 月 3 日起从按月结转份额调整为按日结转份额。本报告期内，德邦德利货币 A 实施利润分配的金额为 1,206,555.88 元，德邦德利货币 B 实施利润分配的金额为 150,790,728.79 元。

#### **4.9 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，中国民生银行股份有限公司在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，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，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、基金费用开支及利润分配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。

### 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

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确和完整。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2021）审字第 60982868_B03 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	德邦德利货币市场基金全体基金份额持有人：
审计意见	<p>我们审计了德邦德利货币市场基金的财务报表，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。</p> <p>我们认为，后附的德邦德利货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了德邦德利货币市场基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师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，我们独立于德邦德利货币市场基金，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。</p>
其他信息	<p>德邦德利货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>管理层负责按照企业会计准则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。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估德邦德利货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p>

	治理层负责监督德邦德利货币市场基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>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。</p> <p>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：</p> <p>（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。</p> <p>（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。</p> <p>（3）评价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。</p> <p>（4）对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，就可能对德邦德利货币市场基金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德邦德利货币市场基金不能持续经营。</p> <p>（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与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</p>

	陷。	
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	王珊珊	张亚旒
会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室	
审计报告日期	2021年3月29日	

## § 7 年度财务报表

## 7.1 资产负债表

会计主体：德邦德利货币市场基金

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
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	1,616,024,450.98	1,843,307,067.62
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	3,194,642,358.11	4,503,783,537.90
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		3,194,642,358.11	4,503,783,537.90
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	2,471,904,347.89	2,752,952,561.44
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	16,969,889.05	20,733,647.16
应收股利		-	-
应收申购款		10,345,134.14	1,787,280.17
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		7,309,886,180.17	9,122,564,094.29
<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>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		259,599,250.19	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,499,376.77	1,365,935.15
应付托管费		454,356.60	413,919.76
应付销售服务费		56,936.97	56,573.31
应付交易费用	7.4.7.7	110,384.30	105,897.88
应交税费		34,708.92	21,272.49
应付利息		12,041.38	-

应付利润		492,221.58	700,541.91
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	269,000.00	299,000.00
负债合计		262,528,276.71	2,963,140.50
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	7,047,357,903.46	9,119,600,953.79
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		7,047,357,903.46	9,119,600,953.79
负债和所有者权益总计		7,309,886,180.17	9,122,564,094.29

注：报告截止日 2020 年 12 月 31 日，基金份额总额 7,047,357,903.46 份，其中德邦德利货币 A 基金份额净值 1.0000 元，份额总额 61,204,222.09 份；德邦德利货币 B 基金份额净值 1.0000 元，份额总额 6,986,153,681.37 份；

## 7.2 利润表

会计主体：德邦德利货币市场基金

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 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
<b>一、收入</b>		188,144,792.63	81,198,435.21
1.利息收入		186,835,798.43	80,903,213.42
其中：存款利息收入	7.4.7.11	51,571,301.31	10,399,081.08
债券利息收入		90,200,722.77	47,363,097.65
资产支持证券利息收入		214,078.07	506,215.73
买入返售金融资产收入		44,849,696.28	22,634,818.96
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		1,308,994.20	295,221.79
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	1,308,994.20	295,160.14
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	61.65
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-



列)			
<b>减：二、费用</b>		36,147,507.96	14,258,627.77
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	24,362,549.66	8,972,897.69
2. 托管费	7.4.10.2.2	7,382,590.89	2,720,083.60
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	894,000.70	502,290.19
4. 交易费用	7.4.7.19	965.31	341.08
5. 利息支出		3,190,818.92	1,726,007.28
其中：卖出回购金融资产支出		3,190,818.92	1,726,007.28
6. 税金及附加		16,934.64	25,734.48
7. 其他费用	7.4.7.20	299,647.84	311,273.45
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		151,997,284.67	66,939,807.44
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		151,997,284.67	66,939,807.44

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：德邦德利货币市场基金

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）	9,119,600,953.79	-	9,119,600,953.79
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	151,997,284.67	151,997,284.67
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）	-2,072,243,050.33	-	-2,072,243,050.33
其中：1. 基金申购款	32,093,557,014.27	-	32,093,557,014.27
2. 基金赎回款	-34,165,800,064.60	-	-34,165,800,064.60
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）	-	-151,997,284.67	-151,997,284.67
五、期末所有者权益（基金净值）	7,047,357,903.46	-	7,047,357,903.46

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）	1,123,554,593.98	-	1,123,554,593.98
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	66,939,807.44	66,939,807.44
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）	7,996,046,359.81	-	7,996,046,359.81
其中：1. 基金申购款	22,098,310,925.61	-	22,098,310,925.61
2. 基金赎回款	-14,102,264,565.80	-	-14,102,264,565.80
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）	-	-66,939,807.44	-66,939,807.44
五、期末所有者权益（基金净值）	9,119,600,953.79	-	9,119,600,953.79

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>陈星德</u>	<u>洪双龙</u>	<u>洪双龙</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

德邦德利货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2013]1018 号文《关于核准德邦德利货币市场基金募集的批复》的核准,由基金管理人德邦基金管理有限公司向社会公开募集,基金合同于 2013 年 9 月 16 日正式生效,首次设立募集规模为 2,080,430,071.60 份基金份额。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、注册登记机构均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。

本基金投资于法律法规允许的金融工具包括: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货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率(税后)。

#### 7.4.2 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（以下合称“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《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集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编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》、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。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和净值变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

##### 7.4.4.1 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。

##### 7.4.4.2 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。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

本基金的金融资产于初始确认时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分类为其他金融负债。

#### 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

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，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，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；

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

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并确认产生的资产和负债；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，该等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。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

##### (2) 回购协议

本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，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

#### 7.4.4.5 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；

本基金持有的金融工具的估值方法具体如下：

(1) 银行存款

本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

本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) 本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) 本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方法估值；

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”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值；

3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 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。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。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变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。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。

#### 7.4.4.8 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，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。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) 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/损失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。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费及销售服务费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 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分配，每日支付。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 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在每日收益支付时，当日净收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额，其当日净收益为负值，则缩减投资人基金份额；若当日净收益为零，则保持投资者基金份额不变；

(6) 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；

(7) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### **7.4.4.11 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。

### **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**

本基金本报告期无会计政策变更。

#### **7.4.5.2 会计估计变更的说明**

本基金本报告期无会计估计变更。

#### **7.4.5.3 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。

### **7.4.6 税项**

#### **7.4.6.1 增值税**

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，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试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（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、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债

利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[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》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对资管产品在 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，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

#### 7.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011 年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

#### 7.4.6.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（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、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，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，暂不征收企业所得税。

#### 7.4.6.4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征



收个人所得税。

#### 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
活期存款	24,450.98	1,307,067.62
定期存款	1,616,000,000.00	1,842,000,000.00
其中：存款期限1个月以内	350,000,000.00	560,000,000.00
存款期限1-3个月	786,000,000.00	1,255,000,000.00
存款期限3个月以上	480,000,000.00	27,000,000.00
其他存款	-	-
合计：	1,616,024,450.98	1,843,307,067.62

##### 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	3,194,642,358.11	3,197,098,000.00	2,455,641.89	0.0348%
	合计	3,194,642,358.11	3,197,098,000.00	2,455,641.89	0.0348%
	资产支持证券	-	-	-	0.0000%
	合计	3,194,642,358.11	3,197,098,000.00	2,455,641.89	0.0348%
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	4,503,783,537.90	4,505,597,000.00	1,813,462.10	0.0199%
	合计	4,503,783,537.90	4,505,597,000.00	1,813,462.10	0.0199%
	资产支持证券	-	-	-	0.0000%

合计	4,503,783,537.90	4,505,597,000.00	1,813,462.10	0.0199%
----	------------------	------------------	--------------	---------

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

#### 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	2,471,904,347.89	-
合计	2,471,904,347.89	-
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	2,752,952,561.44	-
合计	2,752,952,561.44	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

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
应收活期存款利息	5,777.84	3,111.71
应收定期存款利息	8,043,711.31	1,036,776.39
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	7,410,229.30	18,009,041.21
应收资产支持证券利息	-	-
应收买入返售证券利息	1,510,170.60	1,684,717.85
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-

合计	16,969,889.05	20,733,647.16
----	---------------	---------------

#### 7.4.7.6 其他资产

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 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	110,384.30	105,897.88
合计	110,384.30	105,897.88

#### 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	-	-
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
应付审计费	80,000.00	70,000.00
应付信息披露费	180,000.00	180,000.00
其他	-	40,000.00
合计	269,000.00	299,000.00

#### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

德邦德利货币 A		
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	78,896,084.46	78,896,084.46
本期申购	247,042,592.09	247,042,592.09
本期赎回(以“-”号填列)	-264,734,454.46	-264,734,454.46
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-

本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	61,204,222.09	61,204,222.09

金额单位：人民币元

德邦德利货币 B		
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	9,040,704,869.33	9,040,704,869.33
本期申购	31,846,514,422.18	31,846,514,422.18
本期赎回(以“-”号填列)	-33,901,065,610.14	-33,901,065,610.14
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	6,986,153,681.37	6,986,153,681.37

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

## 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

德邦德利货币 A			
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	1,206,555.88	-	1,206,555.88
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	-1,206,555.88	-	-1,206,555.88
本期末	-	-	-

单位：人民币元

德邦德利货币 B			
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	150,790,728.79	-	150,790,728.79
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	-150,790,728.79	-	-150,790,728.79
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	86,788.33	21,392.53
定期存款利息收入	51,484,512.98	10,373,612.45
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	-	4,076.10
其他	-	-
合计	51,571,301.31	10,399,081.08

#### 7.4.7.12 股票投资收益

##### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无股票投资收益。

#### 7.4.7.13 债券投资收益

##### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

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
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	1,308,994.20	295,160.14
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	1,308,994.20	295,160.14

##### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	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
卖出债券（、债转股及债券到期兑	15,930,109,033.27	11,519,227,745.27

付)成交总额		
减: 卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成本总额	15,871,461,931.45	11,485,097,446.28
减: 应收利息总额	57,338,107.62	33,835,138.85
买卖债券差价收入	1,308,994.20	295,160.14

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注: 本基金本报告期及上年度可比期间均无债券投资收益赎回差价收入。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注: 本基金本报告期及上年度可比期间均无债券投资收益申购差价收入。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

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
卖出资产支持证券成交总额	-	70,490,012.33
减: 卖出资产支持证券成本总额	-	70,000,000.00
减: 应收利息总额	-	489,950.68
资产支持证券投资收益	-	61.65

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

##### 7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

注: 本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

##### 7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注: 本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

##### 7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注: 本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

##### 7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注: 本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

**7.4.7.15 衍生工具收益****7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益。

**7.4.7.15.2 衍生工具收益 ——其他投资收益**

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益。

**7.4.7.16 股利收益**

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无股利收益。

**7.4.7.17 公允价值变动收益**

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

**7.4.7.18 其他收入**

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无其他收入。

**7.4.7.19 交易费用**

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
交易所市场交易费用	-	-
银行间市场交易费用	965.31	341.08
交易基金产生的费用	-	-
其中：申购费	-	-
赎回费	-	-
合计	965.31	341.08

**7.4.7.20 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	80,000.00	50,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-

其他	1,625.00	51,200.00
银行汇划费用	62,022.84	54,073.45
账户维护费	36,000.00	36,000.00
合计	299,647.84	311,273.45

#### 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

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
德邦基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
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
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
西子联合控股有限公司	基金管理人的股东
浙江省土产畜产进出口集团有限公司	基金管理人的股东
德邦创新资本有限责任公司	基金管理人的子公司

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

注：本基金报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

注：本基金报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：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	
	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例
德邦证券	-	-	532,500,000.00	100.00%

注：本基金报告期末通过关联方交易单元进行债券回购交易。

#### 7.4.10.1.4 权证交易

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年1月1日至2020年12月31日			
	当期佣金	占当期佣金 总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付 佣金总额的 比例
德邦证券	-	-	-	-
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			
	当期佣金	占当期佣金 总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付 佣金总额的 比例
德邦证券	-	-	-	-

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

#### 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	24,362,549.66
其中：支付销售机构的客户维护费	823,310.66	335,705.01

注：基金管理费每日计提，按月支付。本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

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
当期发生的基金应支付的托管费	7,382,590.89	2,720,083.60

注：基金托管费每日计提，按月支付。本基金的托管费按前一日的基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日基金资产净值

#### 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关联方名称	本期		
	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		
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B	合计
德邦证券	278.10	-	278.10
德邦基金管理有限公司	45,591.79	671,829.33	717,421.12
民生银行	105,185.68	218.87	105,404.55
合计	151,055.57	672,048.20	823,103.77
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		
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B	合计
德邦基金管理有限公司	46,501.49	247,132.19	293,633.68
德邦证券	276.71	-	276.71
民生银行	179,448.53	1,118.67	180,567.20
合计	226,226.73	248,250.86	474,477.59

注：基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。本基金 A 类基金份额的基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提；B 类基金份额的基金销售服务费按前一日基金资产净值的

0.01%的年费率计提。

各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

#### 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

注：本基金本报告期及上年度可比期间均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 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
基金合同生效日（2013年9月16日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	3,585,565.96	-
报告期间申购/买入总份额	4,394,720.64	95,188,246.04
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	7,980,286.60	95,188,246.04
报告期末持有的基金份额	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.0000%	0.0000%

项目	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日	
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
基金合同生效日（2013年9月16日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	9,230,885.38
报告期间申购/买入总份额	8,290,651.34	274,159,526.60

报告期间因拆分变动份额	-	-
减: 报告期间赎回/卖出总份额	4,705,085.38	283,390,411.98
报告期末持有的基金份额	3,585,565.96	0.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	4.5400%	0.0000%

注: 期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

#### 7.4.10.4.2 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

##### 德邦德利货币 A

份额单位: 份

关联方名称	本期末 2020年12月31日		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
德邦证券	291,552.86	0.48%	-	-

##### 德邦德利货币 B

份额单位: 份

关联方名称	本期末 2020年12月31日		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
德邦证券	12,805,730.14	0.18%	815,731,539.72	9.02%
德邦创新资本有限责任公司	-	-	260,094,250.46	2.88%

#### 7.4.10.5 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 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
民生银行-定期	-	2,876,718.05	399,000,000.00	3,704,875.03
民生银行-活期	24,450.98	86,788.33	1,307,067.62	21,392.53

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有 4,700,000 张中国民生银行股份有限公司发行的同业存单，成本总额和估值总额均为人民币 465,517,329.71 元，占基金资产净值的比例为 6.60%（于 2019 年 12 月 31 日，本基金持有 1,000,000 张中国民生银行股份有限公司发行的同业存单，成本总额和估值总额均为人民币 99,600,465.36 元，占基金资产净值的比例为 1.09%）。

除以上情况外，无其他需要说明的关联方交易事项。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期末未发生其它关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

德邦德利货币A

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
1,208,243.08	-	-1,687.20	1,206,555.88	-

德邦德利货币B

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
150,997,361.92	-	-206,633.13	150,790,728.79	-

#### 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

注：本基金本报告期末未持有因认购新发/增发而流通受限的证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 259,599,250.19 元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112015518	20 民生银行 CD518	2021 年 1 月 4 日	98.09	500,000	49,043,511.90
112015572	20 民生银行 CD572	2021 年 1 月 4 日	97.97	500,000	48,983,272.20
209951	20 贴现国债 51	2021 年 1 月 4 日	99.83	1,050,000	104,823,961.58
200306	20 进出 06	2021 年 1 月 4 日	99.81	600,000	59,885,299.06
180203	18 国开 03	2021 年 1 月 4 日	100.37	50,000	5,018,549.58
112015533	20 民生银行 CD533	2021 年 1 月 4 日	97.97	87,000	8,523,464.80
合计				2,787,000	276,278,059.12

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

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。监察稽核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、模型，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，将风险控制可在承受的范围之内。

#### 7.4.13.2 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发行的证券不得超过该证券的 10%。

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；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。

##### 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	510,214,089.76	100,003,028.04
A-1 以下	-	-
未评级	908,946,766.97	240,068,834.99

合计	1,419,160,856.73	340,071,863.03
----	------------------	----------------

注：未评级债券包括国债、中央银行票据、政策性金融债及超短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金本报告期末以及上年度末均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.3 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	1,566,155,243.39	3,274,266,087.82
A-1 以下	159,140,762.23	288,165,484.15
未评级	-	-
合计	1,725,296,005.62	3,562,431,571.97

注：本表列示期限在一年以内的同业存单。短期信用评级 A-1 所填列的为主体评级 AAA 的同业存单，短期信用评级 A-1 以下所填列的为主体评级 AAA 以下的同业存单。

#### 7.4.13.2.4 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	50,185,495.76	601,280,102.90
合计	50,185,495.76	601,280,102.90

注：未评级债券包括国债、中央银行票据及政策性金融债。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金本报告期末以及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金本报告期末以及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险，是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在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。



### 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》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险。同时，对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持的所有证券均在银行间同业市场交易，因此，除在附注 7.4.12 中列示的本基金于期末持有的流通受限证券外，本期末本基金的其他资产均能及时变现。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。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

### 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

利率风险是指基金的财务状况和现金流量因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”机制使按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、债券投资及买入返售金融资产等；生息负债主要为卖出回购金融资产款。

##### 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	350,024,450.98	786,000,000.00	480,000,000.00	-	-	-	-1,616,024,450.98
交易性	949,671,530.72	1,495,241,949.72	749,728,877.67	-	-	-	-3,194,642,358.11

金融资产							
买入返售金融资产	2,471,904,347.89	-	-	-	-	-	-2,471,904,347.89
应收利息	-	-	-	-	-	-16,969,889.05	16,969,889.05
应收申购款	-	-	-	-	-	-10,345,134.14	10,345,134.14
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	3,771,600,329.59	2,281,241,949.72	1,229,728,877.67	-	-	-27,315,023.19	7,309,886,180.17
负债							
卖出回购金融资产款	259,599,250.19	-	-	-	-	-	259,599,250.19
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	-1,499,376.77	1,499,376.77
应付托管费	-	-	-	-	-	-454,356.60	454,356.60
应付销售服务费	-	-	-	-	-	-56,936.97	56,936.97
应付交易费用	-	-	-	-	-	-110,384.30	110,384.30
应付利息	-	-	-	-	-	-12,041.38	12,041.38
应交税费	-	-	-	-	-	-34,708.92	34,708.92
应付利润	-	-	-	-	-	-492,221.58	492,221.58
其他负债	-	-	-	-	-	-269,000.00	269,000.00
负债总计	259,599,250.19	-	-	-	-	-2,929,026.52	262,528,276.71
利率敏感度缺口	3,512,001,079.40	2,281,241,949.72	1,229,728,877.67	-	-	-24,385,996.67	7,047,357,903.46
上年度末 2019年 12月31	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

日							
资产							
银行存款	561,307,067.62	1,282,000,000.00	-	-	-	-1,843,307,067.62	
交易性金融资产	569,523,132.27	2,230,209,157.40	1,704,051,248.23	-	-	-4,503,783,537.90	
买入返售金融资产	2,752,952,561.44	-	-	-	-	-2,752,952,561.44	
应收利息	-	-	-	-	-20,733,647.16	20,733,647.16	
应收申购款	-	-	-	-	-1,787,280.17	1,787,280.17	
资产总计	3,883,782,761.33	3,512,209,157.40	1,704,051,248.23	-	-22,520,927.33	9,122,564,094.29	
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-1,365,935.15	1,365,935.15	
应付托管费	-	-	-	-	-413,919.76	413,919.76	
应付销售服务费	-	-	-	-	-56,573.31	56,573.31	
应付交易费用	-	-	-	-	-105,897.88	105,897.88	
应交税费	-	-	-	-	-21,272.49	21,272.49	
应付利润	-	-	-	-	-700,541.91	700,541.91	
其他负债	-	-	-	-	-299,000.00	299,000.00	
负债总计	-	-	-	-	-2,963,140.50	2,963,140.50	
利率敏感度缺口	3,883,782,761.33	3,512,209,157.40	1,704,051,248.23	-	-19,557,786.83	9,119,600,953.79	

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，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

假设	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；
----	------------------------------

	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；		
	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；		
	银行存款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在交易时已确定，不受利率变化影响；卖出回购金融资产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（2020 年 12 月 31 日）	上年度末（2019 年 12 月 31 日）
	市场利率下降 25BP	1,654,048.49	2,623,377.30
	市场利率上升 25BP	-1,651,115.07	-2,618,988.48

#### 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，因此无重大其他价格风险。

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：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	
	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)
交易性金融资产-股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	3,197,098,000.00	45.37	4,505,597,000.00	49.41
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	3,197,098,000.00	45.37	4,505,597,000.00	49.41

## 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

### 7.4.14.1 公允价值

#### 7.4.14.1.1 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括银行存款、应收利息、应收申购款、买入返售金融资产、卖出回购金融资产款以及其他金融负债，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

#### 7.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

##### 7.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具中属于第二层次的余额为人民币 3,194,642,358.11 元，无划分为第一层次和第三层次的余额（于 2019 年 12 月 31 日，属于第二层次的余额为人民币 4,503,783,537.90 元，无划分为第一层次和第三层次的余额）。

##### 7.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

##### 7.4.14.1.2.3 第三层次公允价值期初金额和本期变动金额

本基金于本报告期初未持有公允价值归属于第三层次的金融工具，本基金本报告期及上年度可比期间未发生第三层次公允价值转入转出情况。

### 7.4.14.2 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大承诺事项。

### 7.4.14.3 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的其他重要事项。

### 7.4.14.4 财务报表的批准

本财务报表已于 2021 年 3 月 29 日经本基金的基金管理人批准。

## § 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	3,194,642,358.11	43.70
	其中:债券	3,194,642,358.11	43.70
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,471,904,347.89	33.82
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,616,024,450.98	22.11
4	其他各项资产	27,315,023.19	0.37
5	合计	7,309,886,180.17	100.00

### 8.2 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	2.82	
	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	259,599,250.19	3.68
	其中:买断式回购融资	-	-

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

注: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	52
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	59
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	30

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内，本基金投资组合平均剩余期限未发生超过 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	53.52	3.68
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	14.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	17.87	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	6.66	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	10.79	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	103.34	3.68

### 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

注：本报告期内，本基金投资组合平均剩余存续期未发生超过 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	249,207,610.00	3.54
2	央行票据	-	-
3	金融债券	120,069,331.41	1.70
	其中：政策性金融债	120,069,331.41	1.70
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,100,069,411.08	15.61
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,725,296,005.62	24.48
8	其他	-	-
9	合计	3,194,642,358.11	45.33
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序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	209951	20 贴现国债 51	1,200,000	119,798,813.23	1.70
2	072000249	20 申万宏源 CP008BC	1,000,000	100,000,000.00	1.42
3	112071650	20 齐鲁银行 CD054	1,000,000	99,663,149.41	1.41
4	112074074	20 甘肃银行 CD111	1,000,000	99,427,514.63	1.41
5	112074044	20 吉林银行 CD164	1,000,000	99,419,290.91	1.41
6	200306	20 进出 06	600,000	59,885,299.06	0.85
7	180203	18 国开 03	500,000	50,185,495.76	0.71
8	072000262	20 中信建投 CP015	500,000	50,058,880.70	0.71
9	072000256	20 长城证券 CP007	500,000	50,054,711.50	0.71
10	072000261	20 银河证券 CP013	500,000	50,052,809.13	0.71

**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	0.0904%
报告期内偏离度的最低值	-0.0368%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0305%

**报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明**

注：本基金本报告期内无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**

注：本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

**8.8 期末按摊余成本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**

注：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。

### 8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

中信建投：

2020 年 11 月 30 日，北京证监局对其采取责令改正的行政监管措施，要求其进一步加强对研究报告的质量控制和合规审查，切实提升制作、发布研究报告的质量，并提交书面整改报告。

2020 年 7 月 29 日，上海证监局对其上海分公司采取责令改正的行政监管措施。主要原因为：在尚未取得换发经营证券业务许可证的情况下，关闭了原营业场所；变更营业场所后，未及时申请换发经营证券业务许可证。

2020 年 4 月 21 日，因其管理的 8 只私募资管计划投资于同一资产的资金均超过资产净值的 25%，北京证监局对其采取出具警示函的行政监督管理措施。

长城证券：

2020 年 7 月 27 日，因公司开展资产证券化业务过程中存在一些问题，中国证券基金业协会对其采取纪律处分，上海证券交易所对其予以书面警示。

2020 年 7 月 27 日，因公司在保荐某股份有限公司创业板首次公开发行股票申请过程中存在违规行为，中国证监会对其采取监管谈话措施。

2020 年 7 月 27 日，因公司聘用不具备从业资格和执业证书的人员从事相关证券业务，中国证券业协会责令其改正。

2020 年 1 月 1 日，因在保荐南京越博动力系统股份有限公司创业板首次公开发行股票申请过程中存在违规行为，中国证监会决定对其采取监管谈话的行政监管措施。

银河证券：

2020 年 4 月 24 日，因风险控制指标监控不到位、报告不及时，作为托管人未履行恪尽职守、谨慎勤勉的义务，北京证监局责令其限期改正。

经过分析，以上事件对上述公司的经营未产生重大的实质影响，对其投资价值影响有限。本基金持有上述公司发行的证券符合法律法规及公司制度流程的相关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

除此之外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，或在本报

告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

### 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	16,969,889.05
4	应收申购款	10,345,134.14
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	27,315,023.19

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本报告中因四舍五入原因，投资组合报告中市值占总资产或净资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## § 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
德邦德利货币A	6,472	9,456.77	16,093,571.13	26.29%	45,110,650.96	73.71%
德邦德利货币B	57	122,564,099.67	6,986,153,681.37	100.00%	0.00	0.00%
合计	6,529	1,079,393.15	7,002,247,252.50	99.00%	45,110,650.96	1.00%

### 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	银行类机构	710,340,396.86	10.08%
2	保险类机构	705,689,797.72	10.01%
3	券商类机构	615,902,444.18	8.74%
4	保险类机构	412,313,007.02	5.85%
5	银行类机构	301,148,370.50	4.27%
6	银行类机构	300,043,179.05	4.26%
7	基金类机构	300,021,512.52	4.26%
8	保险类机构	205,719,583.87	2.92%
9	银行类机构	203,482,545.82	2.89%
10	基金类机构	201,500,558.23	2.86%

### 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
基金管理人所有从业人员持有本基金	德邦德利货币A	554,318.13	0.9057%

	德邦德利货币 B	-	-
	合计	554,318.13	0.0079%

#### 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	德邦德利货币 A	0~10
	德邦德利货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	德邦德利货币 A	0~10
	德邦德利货币 B	0
	合计	0~10

#### 9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况

注：无。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
基金合同生效日（2013 年 9 月 16 日）基金份额总额	1,422,469,897.34	657,960,174.26
本报告期期初基金份额总额	78,896,084.46	9,040,704,869.33
本报告期基金总申购份额	247,042,592.09	31,846,514,422.18
减:本报告期基金总赎回份额	264,734,454.46	33,901,065,610.14
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	61,204,222.09	6,986,153,681.37

注：申购含红利再投、转换入及分级份额调增份额；赎回含转换出及分级份额调减份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 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。

### 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

本基金管理人德邦基金管理有限公司于 2020 年 5 月 8 日公告，增聘范文静女士为本基金基金经理，张铮烁女士离任本基金基金经理。

本基金管理人德邦基金管理有限公司于 2020 年 5 月 8 日公告，任命吴晨先生担任公司副总经理。

本基金管理人德邦基金管理有限公司于 2020 年 7 月 3 日公告，陈洁女士离任本基金基金经理。

本基金管理人德邦基金管理有限公司于 2020 年 11 月 27 日公告，增聘韩哲昊先生为本基金基金经理，

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。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内，未发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的重大诉讼。

### 11.4 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。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期应支付安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用 8 万元整，该审计机构自基金合同生效日（2013 年 9 月 16 日）起向本基金提供审计服务。

### 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、基金托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	

德邦证券	2	-	-	-	-	-
东方财富证券	2	-	-	-	-	-
万联证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-
东莞证券	1	-	-	-	-	-
华信证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
安信证券	2	-	-	-	-	-
方正证券	4	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-
野村东方证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	4	-	-	-	-	-
山西证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
东北证券	2	-	-	-	-	-

注：1、公司选择基金专用交易单元的基本选择标准：

- (1) 注册资本不低于 1 亿元人民币；
- (2) 财务状况良好，各项风险监控指标符合证监会的相关规定；
- (3) 经营行为规范，未就交易单元发生违约或侵权行为；
- (4) 内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足投资组合资产运作高度保密的要求；
- (5) 具备高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理各投资组合进行证券交易的需要；
- (6) 研究实力较强，能根据需求提供质量较高的研究报告，以及相应的信息咨询服务；
- (7) 收取的佣金费率合理。

公司按如下流程选择租用交易单元的证券公司：

- (1) 研究部按照上述选择标准对证券公司进行初步筛选，经投资总监批准后提请总经理审批；
- (2) 交易部办理相关交易单元，信息技术部、基金事务部和监察稽核部等相关部门配合完成交易单元租用的技术准备、参数调整及合同签订并及时通知各投资组合的托管机构等事宜。

2、本报告期内，本基金新增租用安信证券、华西证券、山西证券、东莞证券、野村证券的交易单元。

## 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
德邦证券	-	-	-	-	-	-
东方财富证券	-	-	-	-	-	-
万联证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-
东莞证券	-	-	-	-	-	-
华信证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-
野村东方证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本报告期内本基金未有偏离度绝对值超过 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	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中正达广为代销机构的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年1月9日
2	德邦基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年1月21日
3	德邦基金管理有限公司关于调整旗下基金 2020 年春节假期清算交收安排及申购赎回等交易业务的提示性	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年1月31日



	公告		
4	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中信山东为代销机构的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月13日
5	德邦基金管理有限公司关于旗下基金参加中国国际期货费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月13日
6	德邦德利货币市场基金更新招募说明书（2020年第1号）	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月26日
7	德邦德利货币市场基金更新招募说明书摘要（2020年第1号）	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月26日
8	德邦德利货币市场基金托管协议更新	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月26日
9	德邦德利货币市场基金基金合同更新	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月26日
10	德邦基金管理有限公司关于修订公司旗下部分公开募集证券投资基金基金合同信息披露有关条款的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月26日
11	德邦德利货币市场基金 2019 年年度报告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月28日
12	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加安信证券为代销机构的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年3月31日
13	德邦德利货币市场基金基金经理变更公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年5月7日
14	德邦基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年5月7日
15	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加喜鹊财富为代销机构、开通定期定额投资业务并参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月7日
16	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加浦领基金为代销机构、开通定期定额投资业务并参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月8日
17	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加大连网金为代销机构、开通定期定额投资业务并参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月14日
18	德邦基金管理有限公司关于暂停泰诚财富基金销售（大连）有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月16日
19	德邦德利货币市场基金 2020 年第 1	中国证监会规定网	2020年4月21日

	季度报告	站及规定报刊	
20	德邦基金管理有限公司关于中信证券华南股份有限公司对旗下部分基金暂停费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月27日
21	德邦德利货币基金关于暂停民生银行渠道申购(含转换转入及定期定额投资)业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月28日
22	德邦德利货币市场基金关于2020年“劳动节”假期前调整大额申购(含转换转入及定期定额投资)业务限额的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年4月28日
23	德邦德利货币市场基金更新招募说明书(2020年第2号)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年5月8日
24	德邦德利货币市场基金更新招募说明书摘要(2020年第2号)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年5月8日
25	德邦基金管理有限公司旗下基金参加万联证券费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年5月16日
26	德邦基金管理有限公司旗下基金参加汇成基金费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年5月28日
27	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加玄元保险为代销机构、开通定期定额投资业务、转换业务并参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月5日
28	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加凤凰金信为代销机构、开通定期定额投资业务、转换业务并参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月9日
29	德邦基金管理有限公司关于玄元保险暂停销售德邦基金旗下部分基金的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月9日
30	德邦基金管理有限公司关于旗下基金参加恒泰证券费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月11日
31	德邦基金管理有限公司关于旗下基金增加民商基金为代销机构、开通转换业务并参加费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月16日
32	德邦德利货币市场基金关于2020年“端午节”假期前调整大额申购(含转换转入及定期定额投资)业务限额的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月22日
33	德邦德利货币市场基金关于暂停民生银行渠道申购(含转换转入及定期定额投资)业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年6月22日
34	德邦基金管理有限公司关于旗下部	中国证监会规定网	2020年7月3日

	分基金增加恒泰证券为代销机构并开通转换及定期定额投资业务的公告	站及规定报刊	
35	德邦德利货币市场基金基金经理变更公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年7月3日
36	德邦德利货币市场基金更新招募说明书(2020年第3号)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年7月3日
37	德邦德利货币市场基金更新招募说明书摘要(2020年第3号)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年7月3日
38	德邦德利货币市场基金 2020 年第 2 季度报告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年7月17日
39	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金在深圳众禄基金销售股份有限公司调整认购、申购、转换、定期定额投资业务最低限额的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年7月20日
40	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加宁波银行为代销机构的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年8月5日
41	关于德邦基金管理有限公司终止北京加和基金销售有限公司代销本公司旗下基金的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年8月8日
42	德邦德利货币市场基金 2020 年中期报告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年8月27日
43	德邦德利货币市场基金(德邦德利货币 B 份额)基金产品资料概要(更新)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年8月31日
44	德邦德利货币市场基金(德邦德利货币 A 份额)基金产品资料概要(更新)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年8月31日
45	德邦德利货币市场基金更新招募说明书(2020年第4号)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年8月31日
46	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金在华泰证券开通转换及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年9月24日
47	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加玄元保险为代销机构并开通定期定额投资业务及转换业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年9月25日
48	德邦德利货币市场基金关于 2020 年“国庆节”假期前调整大额申购(含转换转入及定期定额投资)业务限额的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年9月28日
49	德邦德利货币市场基金关于暂停民生银行渠道申购(含转换转入及定期定额投资)业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020年9月28日
50	德邦基金管理有限公司关于旗下基	中国证监会规定网	2020年10月24日

	金参加华鑫证券费率优惠活动的公告	站及规定报刊	
51	德邦德利货币市场基金 2020 年第三季度报告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 10 月 27 日
52	德邦基金管理有限公司关于终止德邦基金 APP 手机应用软件运营及维护服务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 12 日
53	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加江苏银行为代销机构并开通定期定额投资业务及转换业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 17 日
54	德邦基金管理有限公司关于终止德邦基金 APP 手机应用软件运营及维护服务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 19 日
55	德邦基金管理有限公司关于终止德邦基金 APP 手机应用软件运营及维护服务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 26 日
56	德邦德利货币市场基金基金经理变更公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 27 日
57	德邦德利货币市场基金(德邦德利货币 B 份额)基金产品资料概要(更新)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 27 日
58	德邦德利货币市场基金(德邦德利货币 A 份额)基金产品资料概要(更新)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 27 日
59	德邦德利货币市场基金更新招募说明书(2020 年第 5 号)	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 11 月 27 日
60	德邦基金管理有限公司关于旗下基金参加信达证券费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 12 月 14 日
61	德邦基金管理有限公司关于终止泰诚财富、浙江金观诚代销本公司旗下基金的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 12 月 15 日
62	德邦基金管理有限公司关于旗下基金参加工商银行个人电子银行费率优惠活动的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 12 月 18 日
63	德邦基金管理有限公司关于提请投资者及时更新过期身份证件或身份证明文件的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 12 月 23 日
64	德邦基金管理有限公司关于恢复钱景基金办理相关基金销售业务的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 12 月 23 日
65	德邦基金管理有限公司关于终止北京电盈基金销售有限公司代销本公司旗下基金的公告	中国证监会规定网站及规定报刊	2020 年 12 月 24 日

## § 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

注：本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准基金募集的文件；
- 2、德邦德利货币市场基金基金合同；
- 3、德邦德利货币市场基金托管协议；
- 4、德邦德利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。

### 13.2 存放地点

上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元

### 13.3 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

2021 年 3 月 30 日