

# 德邦如意货币市场基金 2024 年中期报告

2024 年 6 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：2024 年 8 月 29 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。本中期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 2024 年 8 月 28 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 2024 年 1 月 1 日起至 6 月 30 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 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
<b>§ 4 管理人报告</b> .....	<b>9</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	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的说明.....	10
4.5 管理人对宏观经济、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.....	11
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	12
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.....	12
<b>§ 5 托管人报告</b> .....	<b>12</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	12
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..	12
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	12
<b>§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>13</b>
6.1 资产负债表.....	13
6.2 利润表.....	14
6.3 净资产变动表.....	15
6.4 报表附注.....	18
<b>§ 7 投资组合报告</b> .....	<b>40</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	40
7.2 债券回购融资情况.....	40
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	40
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	41
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	41
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	42

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离 .....	42
7.8 期末按实际利率计算的账面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.....	42
7.9 投资组合报告附注.....	43
<b>§ 8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>47</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	47
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	48
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	48
8.4 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情况.....	48
<b>§ 9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>49</b>
<b>§ 10 重大事件揭示.....</b>	<b>49</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	49
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.....	49
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	49
10.4 基金投资策略的改变.....	49
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	49
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	50
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	50
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	52
10.9 其他重大事件.....	52
<b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>53</b>
11.1 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.....	53
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	53
<b>§ 12 备查文件目录.....</b>	<b>53</b>
12.1 备查文件目录.....	53
12.2 存放地点.....	54
12.3 查阅方式.....	54

## § 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2月3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	16,735,830,899.35份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
下属分级基金的交易代码	001401	018659
报告期末下属分级基金的份额总额	4,612,161,862.89份	12,123,669,036.46份

### 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。
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	徐晓红	袁耀光
	联系电话	021-26010852	010-58560666
	电子邮箱	service@dbfund.com.cn	tgxxpl@cmbc.com.cn
客户服务电话		4008217788	95568
传真		021-26010808	010-57093382
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		上海市杨浦区荆州路 198 号万硕 大厦 A 栋 25 楼	北京市西城区复兴门内大街 2 号
邮政编码		200082	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	《中国证券报》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.dbfund.com.cn
基金中期报告备置地点	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	上海市杨浦区荆州路 198 号万硕大厦 A 栋 25 楼

## § 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

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2024年1月1日-2024年6月30日)	
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
本期已实现收益	55,154,518.08	107,300,865.22
本期利润	55,154,518.08	107,300,865.22
本期净值收益率	0.9551%	1.0758%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2024年6月30日)	
	期末基金资产净值	12,123,669,036.46
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2024年6月30日)	
	累计净值收益率	2.3265%

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于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、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3、本基金收益分配按日结转份额。

### 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

德邦如意货币 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
过去一个月	0.1405%	0.0005%	0.1110%	0.0000%	0.0295%	0.0005%
过去三个月	0.4336%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.0970%	0.0004%
过去六个月	0.9551%	0.0009%	0.6732%	0.0000%	0.2819%	0.0009%
过去一年	1.9472%	0.0013%	1.3537%	0.0000%	0.5935%	0.0013%
过去三年	5.9406%	0.0020%	4.0537%	0.0000%	1.8869%	0.0020%
自基金合同生效起至今	24.4647%	0.0039%	11.3585%	0.0000%	13.1062%	0.0039%

德邦如意货币 E

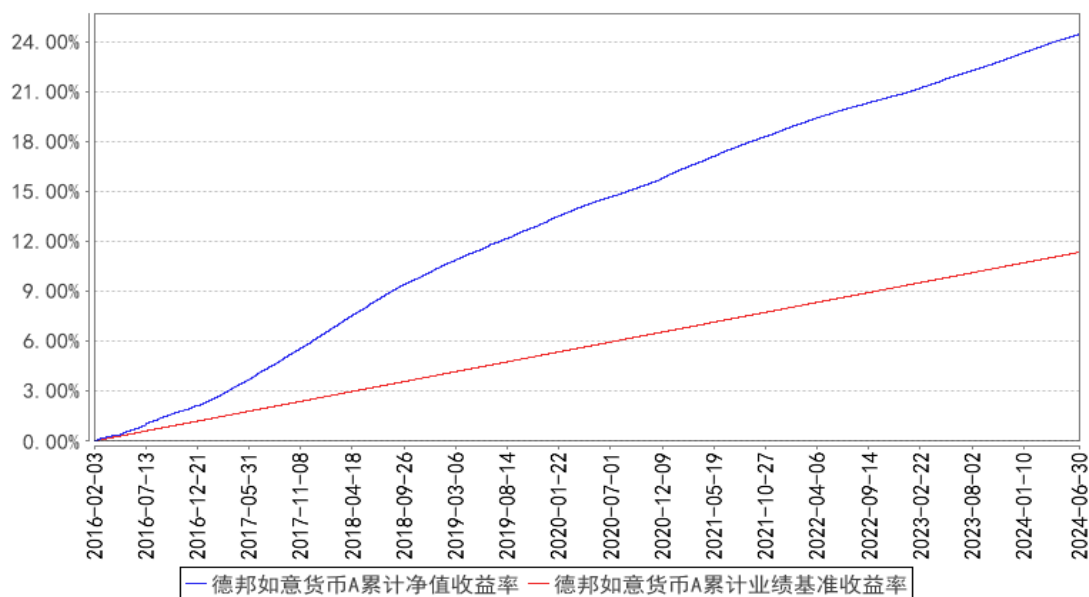
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1602%	0.0005%	0.1110%	0.0000%	0.0492%	0.0005%
过去三个月	0.4939%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.1573%	0.0004%
过去六个月	1.0758%	0.0009%	0.6732%	0.0000%	0.4026%	0.0009%
过去一年	2.1926%	0.0013%	1.3537%	0.0000%	0.8389%	0.0013%

					%	%
自基金合同生效起	2.3265%	0.0013%	1.4351%	0.0000%	0.8914%	0.0013%
至今					%	%

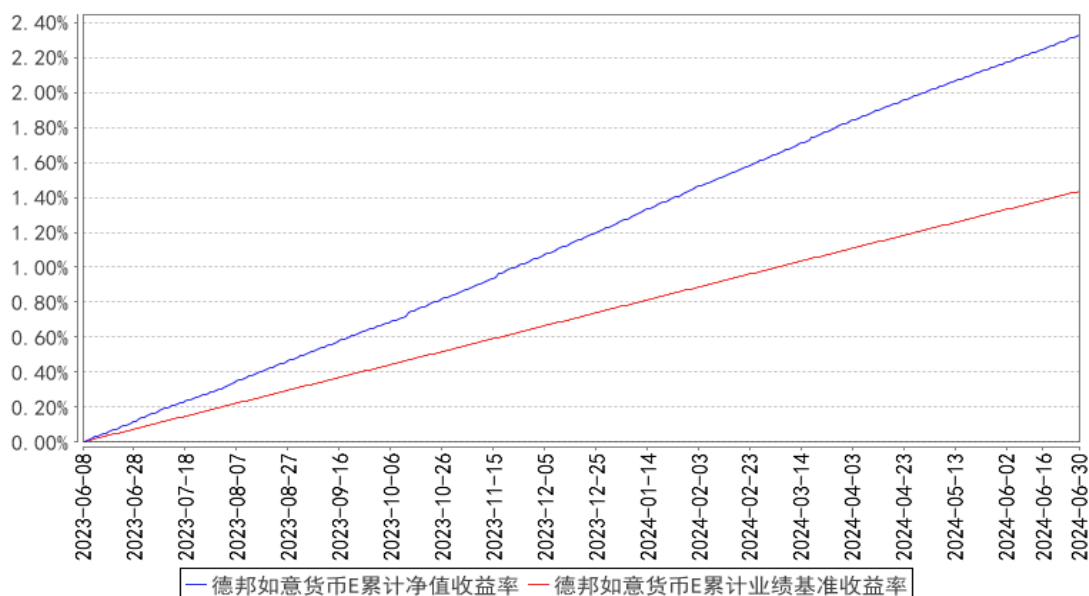
注：本基金收益分配为按日结转份额，业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）

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

德邦如意货币A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



德邦如意货币E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：1、本基金的基金合同生效日为 2016 年 02 月 03 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 2016 年 02 月 03 日至 2024 年 06 月 30 日。



2、本基金自 2023 年 6 月 8 日起新增 E 类份额，图 2 所示日期为 2023 年 6 月 8 日至 2024 年 06 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、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。公司以坦诚、高效、公平、有爱、创新、进取、担当、共赢为企业文化，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 2024 年 6 月 30 日，本基金管理人共管理三十二只开放式基金：德邦量化优选股票型证券投资基金（LOF）、德邦优化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、德邦福鑫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、德邦新回报灵活配置混合型证券投资基金、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、德邦新添利债券型证券投资基金、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、德邦锐乾债券型证券投资基金、德邦德利货币市场基金、德邦如意货币市场基金、德邦锐泓债券型证券投资基金、德邦短债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、德邦锐恒 39 个月定期开放债券型证券投资基金、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、德邦沪港深龙头混合型证券投资基金、德邦锐裕利率债券型证券投资基金、德邦安顺混合型证券投资基金、德邦上证 G60 创新综合指数增强型发起式证券投资基金、德邦价值优选混合型证券投资基金、德邦周期精选混合型发起式证券投资基金、德邦半导体产业混合型发起式证券投资基金、德邦港股通成长精选混合型证券投资基金、德邦锐升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		
欧阳帆	本基金的基金经理	2023 年 6 月 2 日	-	4 年	硕士，毕业于南京大学工业工程专业。2019 年 6 月加入德邦基金，从事固收研究工作，

					现任公募固收投资部基金经理。
--	--	--	--	--	----------------

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。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》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，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，并对连续两个季度期间内、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 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的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

今年上半年政府债券整体供给节奏偏慢，叠加资金宽松和银行存款搬家，债券市场在供需不匹配导致的资产荒行情下表现亮眼。年初交易降准预期，各期限均有所下行，降准幅度落地后短端表现更好，收益率曲线走陡。春节后市场处于数据真空期，但在机构积极配置下仍表现强势，30 年国债收益率开始向下突破 MLF 利率。两会后政策力度未超预期，但特别国债扰动市场、且经

济数据出现好转，市场逐渐出现一定分歧进入盘整阶段。随后央行表态提示长期利率债风险并给出合理区间，市场快速反转，期限特别国债发行计划落地、社融数据首次为负均对债市情绪有所修复。在资产荒和负债扩容带来的配置压力下，市场配置和交易力量继续发力，逐渐接近前低。上半年来看，资金宽松带来短端的明显下行，截止 6 月末 1 年国债收益率下行 58bp 至 1.54%，长端虽然受央行喊话影响但仍有一定程度下行，10 年国债收益率下行 35bp 至 2.21%，30 年国债收益率下行 40bp 至 2.43%，收益率曲线走陡且中短端凸点明显；3 年 AA-城投债收益率下行 217bp 至 2.61%，5 年 AA-城投债收益率下行 269bp 至 3.24%；5 年 AA-二级资本债下行 132bp 至 2.58%，1 年 AA-二级资本债下行 95bp 至 2.25%。

投资操作方面，本基金采取灵活的投资策略，以同业存单、高等级信用债、同业存款、政策性金融债和国债为主要配置品种，保持一定的杠杆水平，合理调整组合中各类资产的比例和久期，并根据市场变化把握较好的配置机会，在控制组合风险的前提下为持有人获取稳定回报。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期末德邦如意货币 A 的基金份额净值增长率为 0.9551%，同期业绩比较基准收益率为 0.6732%；本报告期末德邦如意货币 E 的基金份额净值增长率为 1.0758%，同期业绩比较基准收益率为 0.6732%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，房地产政策底部已经出现但实际效果仍待观察，实体融资需求恢复偏慢，推动融资成本稳中有降仍在继续，基本面复苏仍需观察，债券利率下行的长期趋势尚未逆转。但过程中扰动因素不少，上半年供给节奏偏慢和银行存款造成的资产荒格局，随着特别国债和专项债逐渐放量、存款搬家进入尾声，债市供需力量或有所变化；长端在央行借债卖空压力引导下，下行空间和情绪受压制，中短端确定性相对更强；短期来看债市预计呈现震荡局面，收益率曲线或进一步陡峭化。

#### 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《德邦基金管理有限公司基金估值业务管理制度》、《德邦基金管理有限公司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。估值委员会主要由公司分管运营的副总经理、分管投资的副总经理或投资总监、督察长、投资研究条线负责人、基金经理（或投资经理）、基金运营部、监察稽核部代表及风险控制人员等组成。估值委员会主要负责根据相关法律法规及公司章程，拟定公司的估值政策、估值原则，确定估值程序、流程、职责分工并提出估值意见；对投资品种需要提供特殊定价时，研究相关估值政策和估值模型，提供和评估估值技术；在发生影响估值政策和程序的有效性及适用性的

情况后及时修订估值方法，制定投资品种采用的相关估值模型、假设及参数；评价估值用外部信息的客观性和可靠程度；保证基金估值的公允性，维护基金持有人的利益；监督估值政策、估值程序及估值调整的执行情况等。

在每个估值日，本基金管理人按照最新的会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值，确定证券投资基金的份额净值。经托管人复核无误后，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

本报告期内德邦如意货币 A 实施利润分配为人民币 55,154,518.08 元，德邦如意货币 E 实施利润分配为人民币 107,300,865.22 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，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》及其他法律法规的规定和基金合同、托管协议的约定，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，按照相关法律法规规定和基金合同、托管协议的有关约定，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约定进行。

### 5.3 托管人对本中期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：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	3,109,454.44	316,757,518.35
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	15,335,380,765.16	11,848,031,242.54
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		15,335,380,765.16	11,848,031,242.54
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	2,401,670,934.41	-
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		622,660,794.41	-
应收股利		-	-
应收申购款		399,828,375.08	110,845,954.07
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		18,762,650,323.50	12,275,634,714.96
<b>负债和净资产</b>			
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		2,020,545,082.89	1,073,296,036.76
应付清算款		-	-
应付赎回款		60,000.00	3,047.17

应付管理人报酬		3,027,059.12	1,877,478.88
应付托管费		756,764.79	469,369.75
应付销售服务费		1,104,884.87	1,277,592.04
应付投资顾问费		-	-
应交税费		34,985.59	64,760.96
应付利润		787,459.62	666,645.64
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	503,187.27	326,030.62
负债合计		2,026,819,424.15	1,077,980,961.82
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.10	16,735,830,899.35	11,197,653,753.14
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		16,735,830,899.35	11,197,653,753.14
负债和净资产总计		18,762,650,323.50	12,275,634,714.96

注：报告截止日 2024 年 06 月 30 日，德邦如意货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 4,612,161,862.89 份；德邦如意货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 12,123,669,036.46 份。德邦如意货币份额总额合计 16,735,830,899.35 份。

## 6.2 利润表

会计主体：德邦如意货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		199,371,055.07	45,653,813.27
1. 利息收入		22,778,119.00	19,537,578.96
其中：存款利息收入	6.4.7.13	860,422.95	13,194,849.69
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		21,868,191.88	6,342,729.27
其他利息收入		49,504.17	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		176,592,936.07	26,116,234.31
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	176,592,901.07	26,116,029.31
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	-	-

贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		35.00	205.00
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		36,915,671.77	9,997,131.70
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	15,913,454.51	3,650,090.48
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	3,978,363.71	912,522.65
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	7,700,191.01	4,508,347.88
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		9,164,371.19	801,499.97
其中：卖出回购金融资产支出		9,164,371.19	801,499.97
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		40,237.45	12,991.17
8. 其他费用	6.4.7.23	119,053.90	111,679.55
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		162,455,383.30	35,656,681.57
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		162,455,383.30	35,656,681.57
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		162,455,383.30	35,656,681.57

### 6.3 净资产变动表

会计主体：德邦如意货币市场基金

本报告期：2024年1月1日至2024年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	11,197,653,753	-	-	11,197,653,753.

	.14			14
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	11,197,653,753 .14	-	-	11,197,653,753. 14
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	5,538,177,146. 21	-	-	5,538,177,146.2 1
(一)、综合收益总额	-	-	162,455,383.30	162,455,383.30
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	5,538,177,146. 21	-	-	5,538,177,146.2 1
其中：1. 基金申购款	38,241,878,310 .66	-	-	38,241,878,310. 66
2. 基金赎回款	-32,703,701,16 4.45	-	-	-32,703,701,164 .45
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-162,455,383.3 0	-162,455,383.30
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	16,735,830,899 .35	-	-	16,735,830,899. 35
项目	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	2,156,537,107. 44	-	-	2,156,537,107.4 4



加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	2,156,537,107.44	-	-	2,156,537,107.44
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	3,085,734,422.23	-	-	3,085,734,422.23
(一)、综合收益总额	-	-	35,656,681.57	35,656,681.57
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	3,085,734,422.23	-	-	3,085,734,422.23
其中：1. 基金申购款	14,366,588,288.02	-	-	14,366,588,288.02
2. 基金赎回款	-11,280,853,865.79	-	-	-11,280,853,865.79
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-35,656,681.57	-35,656,681.57
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	5,242,271,529.67	-	-	5,242,271,529.67

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：

张騷

洪双龙

洪双龙

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”),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[2015]902号文《关于准予德邦如意货币市场基金注册的批复》准予注册,由基金管理人德邦基金管理有限公司于2016年1月29日向社会公开募集,募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2016)验字第60982868\_B02号验资报告后,向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2016年2月3日生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金(本金)为人民币270,023,300.00元,在募集期间产生的利息为人民币0.00元,以上实收基金(本息)合计为人民币270,023,300.00元,折合270,023,300.00份基金份额。本基金的基金管理人和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《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制,同时,在信息披露和估值方面,也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员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3号《半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〉》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

### 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2024年6月30日的财务状况以及2024年1月1日至2024年6月30日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、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

注：本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 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

注：本基金本报告期无重大会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

注：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

注：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

##### 6.4.6.1 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，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金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，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金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。对证券投资基金在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

#### 6.4.6.2 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法》、《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。

#### 6.4.6.3 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。

#### 6.4.6.4 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。

### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
活期存款	3,109,454.44
等于：本金	3,108,691.82
加：应计利息	762.62
减：坏账准备	-
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-

减：坏账准备	-
合计	3,109,454.44

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024年6月30日			
	按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-
	银行间市场	15,335,380,765.16	15,348,119,580.76	12,738,815.60
	合计	15,335,380,765.16	15,348,119,580.76	12,738,815.60
资产支持证券	-	-	-	-
合计	15,335,380,765.16	15,348,119,580.76	12,738,815.60	0.0761

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

##### 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：本基金本报告期末未持有期货合约。

##### 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

#### 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 2024年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	2,401,670,934.41	-
合计	2,401,670,934.41	-

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

##### 6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

本基金本报告期末不存在按预期信用损失一般模型计提减值准备的情况。

#### 6.4.7.5 债权投资

##### 6.4.7.5.1 债权投资情况

注：本基金本报告期末未持有以摊余成本计量的债务工具投资。

**6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况**

注：本基金本报告期末未持有以摊余成本计量的债务工具投资。

**6.4.7.6 其他债权投资****6.4.7.6.1 其他债权投资情况**

注：本基金本报告期末未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。

**6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况**

注：本基金本报告期末未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。

**6.4.7.7 其他权益工具投资****6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况**

注：本基金本报告期末未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

**6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况**

注：本基金本报告期末未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

**6.4.7.8 其他资产**

注：本基金本报告期末未持有其他资产。

**6.4.7.9 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2024年6月30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	-
应付交易费用	394,733.37
其中：交易所市场	-
银行间市场	394,733.37
应付利息	-
应付信息披露费	59,672.34
应付审计费	39,781.56
应付账户维护费	9,000.00
合计	503,187.27

**6.4.7.10 实收基金**

金额单位：人民币元

德邦如意货币 A

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,313,047,890.09	5,313,047,890.09
本期申购	15,258,064,841.18	15,258,064,841.18

本期赎回（以“-”号填列）	-15,958,950,868.38	-15,958,950,868.38
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	4,612,161,862.89	4,612,161,862.89

## 德邦如意货币 E

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,884,605,863.05	5,884,605,863.05
本期申购	22,983,813,469.48	22,983,813,469.48
本期赎回（以“-”号填列）	-16,744,750,296.07	-16,744,750,296.07
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	12,123,669,036.46	12,123,669,036.46

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

## 6.4.7.11 其他综合收益

注：本基金本报告期无其他综合收益。

## 6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

## 德邦如意货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	55,154,518.08	-	55,154,518.08
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	-55,154,518.08	-	-55,154,518.08
本期末	-	-	-

## 德邦如意货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-

前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	107,300,865.22	-	107,300,865.22
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	-107,300,865.22	-	-107,300,865.22
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
活期存款利息收入	41,453.71	
定期存款利息收入	733,469.24	
其他存款利息收入	-	
结算备付金利息收入	85,500.00	
其他	-	
合计	860,422.95	

#### 6.4.7.14 股票投资收益

注：本基金本报告期无股票投资收益买卖股票差价收入。

#### 6.4.7.15 债券投资收益

##### 6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
债券投资收益——利息收入	174,799,503.19	
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	1,793,397.88	
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	176,592,901.07	

##### 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	27,894,461,577.48	
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成	27,858,974,350.75	



本总额	
减：应计利息总额	33,693,828.85
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	1,793,397.88

#### 6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期无债券投资收益赎回差价收入。

#### 6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期无债券投资收益申购差价收入。

#### 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

##### 6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益买卖资产支持证券差价收入。

##### 6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益赎回差价收入。

##### 6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益申购差价收入。

#### 6.4.7.17 贵金属投资收益

##### 6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

#### 6.4.7.18 衍生工具收益

##### 6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注：本基金本报告期无衍生工具收益。

##### 6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：本基金本报告期无衍生工具收益。

**6.4.7.19 股利收益**

注：本基金本报告期无股利收益。

**6.4.7.20 公允价值变动收益**

注：本基金本报告期无公允价值变动收益。

**6.4.7.21 其他收入**

注：本基金本报告期无其他收入。

**6.4.7.22 信用减值损失**

注：本基金本报告期无信用减值损失。

**6.4.7.23 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期
	2024年1月1日至2024年6月30日
审计费用	39,781.56
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
账户维护费	18,000.00
其他	1,600.00
合计	119,053.90

**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。

**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**

基金管理人于2024年2月9日发布公告，西子联合控股有限公司不再为本基金管理人的股东。除此以外，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、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
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

#### 6.4.10 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。

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 6.4.10.1.1 股票交易

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股票交易。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

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债券交易。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

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债券回购交易。

###### 6.4.10.1.4 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。

###### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

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。

##### 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 2024年1月1日至2024年6 月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年 6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	15,913,454.51	3,650,090.48
其中：应支付销售机构的客户维护 费	4,478,523.80	1,404,268.09
应支付基金管理人的净管理费	11,434,930.71	2,245,822.39

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的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 2024年1月1日至2024年6 月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年 6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	3,978,363.71	912,522.65

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E	合计
德邦基金	536,533.31	200,148.10	736,681.41
德邦证券	218,466.48	-	218,466.48
合计	754,999.79	200,148.10	955,147.89
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E	合计
德邦基金	926,999.03	2,042.46	929,041.49
德邦证券	207,307.93	-	207,307.93
合计	1,134,306.96	2,042.46	1,136,349.42

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。其中，A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。本基金 A 类基金份额及 E 类基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为该类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为该类基金份额前一日的基金资产净值

#### 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

单位：人民币元

本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
---------------------------------------

银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
民生银行	80,004,506.85	-	-	-	12,994,000,000.00	1,003,389.67
上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
民生银行	30,002,122.95	-	-	-	-	-

#### 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

份额单位：份

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
基金合同生效日（2016 年 2 月 3 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-
报告期间申购/买入总份额	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-
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	-	-
项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 6 月 8 日（基金合同生效日）至 2023 年 6 月 30 日
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
基金合同生效日（2016 年 2 月 3 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	20,512,508.42	-
报告期间申购/买入总份额	25,915,021.93	10,002,277.17
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00

报告期末持有的基金份额	46,427,530.35	10,002,277.17
报告期末持有的基金份额 占基金总份额比例	1.1473%	0.8366%

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。

#### 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

注：本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

#### 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 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30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	3,109,454.44	41,453.71	284,966,843.87	3,164,633.59

注：本基金的银行存款由基金托管人中国民生银行股份有限公司保管，按银行同业利率或约定利率计息。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均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

注：本基金本报告期末及上年度可比期间均未发生其它关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

德邦如意货币 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
55,257,364.23	-	-102,846.15	55,154,518.08	-
德邦如意货币 E				
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
107,077,205.09	-	223,660.13	107,300,865.22	-

#### 6.4.12 期末（2024年6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

注：本基金本报告期无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 6.4.12.2 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。

### 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

截至本报告期末 2024 年 06 月 30 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金融资产款余额为人民币 2,020,545,082.89 元，是以如下债券作为质押：

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
092118101	21 农发清发 101	2024 年 7 月 1 日	102.53	200,000	20,506,960.95
092218005	22 农发清发 05	2024 年 7 月 1 日	101.62	700,000	71,135,356.99
112303187	23 农业银行 CD187	2024 年 7 月 1 日	99.66	1,000,000	99,655,063.99
112304035	23 中国银行 CD035	2024 年 7 月 1 日	99.65	1,500,000	149,476,451.17
112306203	23 交通银行 CD203	2024 年 7 月 1 日	99.66	600,000	59,794,553.38
112308189	23 中信银行 CD189	2024 年 7 月 1 日	99.61	683,000	68,030,268.70
112309153	23 浦发银行 CD153	2024 年 7 月 1 日	99.61	1,000,000	99,605,078.63
112314115	23 江苏银行 CD115	2024 年 7 月 1 日	99.97	400,000	39,989,859.55
112317192	23 光大银行 CD192	2024 年 7 月 1 日	99.66	445,000	44,347,607.90
112317194	23 光大银行 CD194	2024 年 7 月 1 日	99.65	1,000,000	99,650,987.97
112386435	23 徽商银行 CD137	2024 年 7 月 1 日	99.53	634,000	63,101,921.79
112403059	24 农业银行 CD059	2024 年 7 月 1 日	99.43	3,000,000	298,287,248.52
112405187	24 建设银行 CD187	2024 年 7 月 1 日	99.62	1,000,000	99,621,010.19
112406190	24 交通银行 CD190	2024 年 7 月 1 日	99.62	248,000	24,706,003.35
112410169	24 兴业银行 CD169	2024 年 7 月 1 日	99.62	1,000,000	99,620,981.25
112419012	24 恒丰银行 CD012	2024 年 7 月 1 日	99.93	1,500,000	149,888,085.49
112420068	24 广发银行 CD068	2024 年 7 月 1 日	99.59	160,000	15,934,972.11
170208	17 国开 08	2024 年 7 月 1 日	104.00	4,100,000	426,405,441.83

200305	20 进出 05	2024 年 7 月 1 日	101.66	100,000	10,166,009.99
220332	22 进出 32	2024 年 7 月 1 日	101.66	100,000	10,165,778.26
230211	23 国开 11	2024 年 7 月 1 日	101.54	788,000	80,016,852.33
230306	23 进出 06	2024 年 7 月 1 日	101.62	474,000	48,167,068.67
230411	23 农发 11	2024 年 7 月 1 日	101.81	1,124,000	114,437,315.96
合计				21,756,000	2,192,710,878.97

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，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。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 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，将风险控制在可承受的范围之内。



### 6.4.13.2 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%，且本基金管理人管理的全部基金持有一家公司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；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。

#### 6.4.13.2.1 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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	383,082,734.80	1,548,213,391.35
合计	383,082,734.80	1,548,213,391.35

注：此处未评级包含政策银行债、短期融资债券、超短期融资债券。

#### 6.4.13.2.2 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。

#### 6.4.13.2.3 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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	12,727,732,387.73	9,147,277,996.56

A-1 以下	1,099,898,547.30	997,269,866.47
未评级	-	-
合计	13,827,630,935.03	10,144,547,863.03

注：此处短期同业存单 A-1 所填列的同业存单均为主体评级为 AAA 的短期同业存单。

#### 6.4.13.2.4 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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	-	10,288,988.49
AAA 以下	-	-
未评级	1,124,667,095.33	144,980,999.67
合计	1,124,667,095.33	155,269,988.16

注：此处未评级包含政策银行债。

#### 6.4.13.2.5 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。

#### 6.4.13.2.6 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。

### 6.4.13.3 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。

#### 6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

#### 6.4.13.3.2 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》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，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基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及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。

本基金所持证券均在银行间同业市场交易；因此，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。

#### 6.4.13.4 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。

##### 6.4.13.4.1 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。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024 年6 月 30 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5 年 以上	5 年 以上	不计息	合计
资产							
货币资金	3,109,454.44	-	-	-	-	-	3,109,454.44
交易性金融资产	1,532,252,646.17	4,527,527,070.03	9,275,601,048.96	-	-	-	15,335,380,765.16
买入返售金融资产	2,401,670,934.41	-	-	-	-	-	2,401,670,934.41
应收申购款	-	-	-	-	-	399,828,375.08	399,828,375.08
应收清算款	-	-	-	-	-	622,660,794.41	622,660,794.41

资产总计	3,937,033,035.02	4,527,527,070.03	9,275,601,048.96	-	-	1,022,489,169.49	18,762,650,323.50
负债							
应付赎回款	-	-	-	-	-	60,000.00	60,000.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	3,027,059.12	3,027,059.12
应付托管费	-	-	-	-	-	756,764.79	756,764.79
卖出回购金融资产款	2,020,545,082.89	-	-	-	-	-	2,020,545,082.89
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,104,884.87	1,104,884.87
应付利润	-	-	-	-	-	787,459.62	787,459.62
应交税费	-	-	-	-	-	34,985.59	34,985.59
其他负债	-	-	-	-	-	503,187.27	503,187.27
负债总计	2,020,545,082.89	-	-	-	-	6,274,341.26	2,026,819,424.15
利率敏感度缺口	1,916,487,952.13	4,527,527,070.03	9,275,601,048.96	-	-	1,016,214,828.23	16,735,830,899.35
上年度末 2023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 货币	209,612,340.67	80,840,834.00	26,304,343.68	-	-	-	316,757,518.35

资金							
交易性金融资产	1,312,384,455.81	3,881,724,461.70	6,653,922,325.03	-	-	-	11,848,031,242.54
应收申购款	-	-	-	-	-	110,845,954.07	110,845,954.07
资产总计	1,521,996,796.48	3,962,565,295.70	6,680,226,668.71	-	-	110,845,954.07	12,275,634,714.96
负债							
应付赎回款	-	-	-	-	-	3,047.17	3,047.17
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,877,478.88	1,877,478.88
应付托管费	-	-	-	-	-	469,369.75	469,369.75
卖出回购金融资产款	1,073,296,036.76	-	-	-	-	-	1,073,296,036.76
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,277,592.04	1,277,592.04
应付利润	-	-	-	-	-	666,645.64	666,645.64
应交税费	-	-	-	-	-	64,760.96	64,760.96
其他负债	-	-	-	-	-	326,030.62	326,030.62
负债总计	1,073,296,036.76	-	-	-	-	4,684,925.06	1,077,980,961.82
利率敏感度缺口	448,700,759.72	3,962,565,295.70	6,680,226,668.71	-	-	106,161,029.01	11,197,653,753.14

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

## 6.4.13.4.1.2 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。		
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（2024 年 6 月 30 日）	上年度末（2023 年 12 月 31 日）
	市场利率上升 25BP	-14,652,360.97	-9,161,267.26
	市场利率下降 25BP	14,693,861.62	9,181,638.91

## 6.4.13.4.2 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。

## 6.4.13.4.3 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和银行间市场的债券回购产品，因此无重大市场价格风险。

## 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日		上年度末 2023 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	15,335,380,765.16	91.63	-	-

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	15,335,380,765.16	91.63	-	-

#### 6.4.14 公允价值

##### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	15,335,380,765.16	11,848,031,242.54
第三层次	-	-
合计	15,335,380,765.16	11,848,031,242.54

###### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续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。

###### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

###### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

## 6.4.15 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	15,335,380,765.16	81.73
	其中：债券	15,335,380,765.16	81.73
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	2,401,670,934.41	12.80
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备 付金合计	3,109,454.44	0.02
4	其他各项资产	1,022,489,169.49	5.45
5	合计	18,762,650,323.50	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	5.95	
	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	2,020,545,082.89	12.07
	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

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%。

## 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	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	93

### 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。



## 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	27.25	12.07
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	16.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	10.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	9.80	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	45.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	109.72	12.07

## 7.4 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。

## 7.5 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	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,048,058,296.31	6.26
	其中：政策性金融债	1,048,058,296.31	6.26
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	459,691,533.82	2.75
6	中期票据	-	-
7	同业存单	13,827,630,935.03	82.62
8	其他	-	-
9	合计	15,335,380,765.16	91.63
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

## 7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	按实际利率计算的账面价值(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	170208	17 国开 08	4,100,000	426,405,441.83	2.55
2	112403059	24 农业银行 CD059	3,000,000	298,287,248.52	1.78
3	112303187	23 农业银行 CD187	2,000,000	199,310,127.97	1.19
4	112402009	24 工商银行 CD009	2,000,000	198,615,923.68	1.19
5	112306282	23 交通银行 CD282	2,000,000	198,123,444.31	1.18
6	112410103	24 兴业银行 CD103	2,000,000	197,612,517.07	1.18
7	112403033	24 农业银行 CD033	2,000,000	196,992,378.83	1.18
8	112410088	24 兴业银行 CD088	2,000,000	196,674,788.43	1.18
9	112405083	24 建设银行 CD083	2,000,000	196,652,969.16	1.18
10	112404015	24 中国银行 CD015	2,000,000	196,617,137.78	1.17

## 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25 (含) -0.5% 间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.1264%
报告期内偏离度的最低值	0.0428%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0774%

### 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。

## 7.8 期末按实际利率计算的账面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

注：本基金本报告期内未持有资产支持证券。

## 7.9 投资组合报告附注

### 7.9.1 基金计价方法说明

本基金计价采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在 1.00 元。

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

交通银行股份有限公司

交通银行股份有限公司部分分行或支行在报告编制日前一年内的违规行为，包括但不限于：安全测试存在薄弱环节；运行管理存在漏洞；数据安全不足；灾备管理不足；小微业务统一授信管理不到位；违规销售理财产品，严重违反审慎经营规则；未按规定进行保险销售从业人员执业登记管理；代理销售保险产品过程中销售行为不规范；转嫁经营成本；违规发放固定资产、项目贷款；首付款真实性审核、资本金结汇业务审核、退汇业务审核、利润汇出业务审核、流动资金贷款管理、个人贷款管理、贷款“三查”、贷款资金回流及挪用问题、信贷资金流入限制性领域、贷款资金未按约定用途使用、贷款业务违反审慎经营规则、贷款管理不审慎、贷款资金未按规定进行受托支付等问题，导致信贷资金被挪用和违反审慎经营规则；收费管理不规范，包括违规转嫁经营成本、超出服务收费名录违规收费、强制搭售保险产品、违规代客操作理财及保险产品等行为；内部管理和报告制度缺失，包括违规转嫁经营成本、遗失金融许可证、提供虚假报表、案件迟报、办理承兑汇票贴现业务贸易背景审查不严等；项目和资金管理不当，如未尽职核实项目工程进度发放房地产开发贷款、固定资产贷款贷前调查不尽职、发放流动资金贷款用于固定资产项目建设，未落实优惠政策减免费用；受托支付审查不尽职等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会、外汇管理局等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

中国农业银行股份有限公司

中国农业银行股份有限公司部分分行或支行在报告编制日前一年存在多项违规行为，包括但不限于：违反人民币流通管理规定；占压财政存款或者资金；未按规定履行客户身份识别义务；贷款管理不到位导致个人贷款资金被挪用；虚增存贷款；个人贷款管理不审慎；内控制度执行不到位；业内案件迟报；违规办理无真实贸易背景票据贴现业务；因管理不善导致金融许可证遗失；抵债资产处置不规范；贷款业务严重违反审慎经营规则；个人住房贷款首付款支付审查不审慎；经营性贷款管理不审慎；员工行为管理不到位；柜面业务操作不规范；项目贷款管理不尽职；流动资金贷款用途及贷款资金支付管理控制不严；贷前调查不尽职；贷后管理不到位；办理抵押贷款时由借款人支付押品评估费；代客操作购买保险产品；贷款“三查”严重不尽职；投资银行顾

问业务收费质价不符；信贷资金违规流入限制性领域；房地产开发贷款管理不审慎；贷中审查、审批不严格；贷款风险分类不准确；审计人员配备不足；非现场数据报送不准确；个人贷款管理不到位，部分贷款资金被挪用；信用卡使用管理不到位；捆绑销售保险产品；未按规定时限办理抵押登记；未严格执行绩效薪酬延期支付等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会、国家金融监督管理总局等监管机构及上述机构的派出机构公开处罚。

#### 兴业银行股份有限公司

兴业银行股份有限公司部分分行或支行在报告编制日前一年内存在多项违规行为，包括但不限于：贷后管理不到位、贷款资金回流至借款人账户；贷中审查不严格；贷后管理不到位；贷款“三查”不到位、严重不尽职；通过不正当方式虚增存贷款；违反规定办理经常项目资金收付；客户经理违规保管经客户签章的重要资料；信贷业务管理不尽职，贷前调查未尽职，贷后管理不到位，贷款管理不到位，授信业务未落实担保条件，押品管理不到位，银行承兑汇票贸易背景审查不到位，未发现个人收入流水造假，未按规定在发票原件上加注，贴现业务授信前调查不尽职，流动贷款资金偿还委托贷款，授信后检查不到位，未发现贴现资金回流至开票人账户用于购买他行理财，个人经营性贷款违规用于购买理财产品，向购买主体结构未封顶住房的个人发放个人住房贷款，严重违反审慎经营规则；项目贷款放款调查不尽职，贷后检查不尽职，未严格落实授信批复的放款前提条件和贷后管理要求，未取得政府购买服务资金逐年纳入财政预算及中期财政规划的资料；损坏金融许可证等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会、国家金融监督管理总局等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

#### 中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司部分分行或支行在报告编制日前一年内存在多项违规行为，包括但不限于：办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；并表管理内部审计存在不足；母行对境外机构案件管理不到位；未及时报告境外子行高级管理人员任职情况；监管检查发现问题整改不力；虚增存贷款规模；流动资金贷款用途不合规；贷后管理不到位；收取费用与所提供服务不符；员工异常行为排查不到位；贷后管理不尽职；内控制度执行不到位；未按规定向监管部门报送信息；未按内部规定开展上门取单业务；项目贷款管理不到位；抵押快贷业务管理不到位；未严格执行受托支付规定；高管人员未经核准即履职；信贷资金被挪用；信贷资金违规流入限制性领域；未按规定报送案件信息；违规处置不良资产；信用卡分期业务风险管控不尽职；信用卡分期业务资信调查不尽职；办理保险业务活动中欺骗投保人、给予投保人合同约定以外的其他利益；委托未在本机构进行执业登记的个人从事保险代理业务；个人住房按揭贷款贷前调查未尽职；非法划扣个人账户资金；信贷管理不到位；内控管理缺

位；受托支付审核严重不尽职；金融许可证遗失；办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；贷前调查不尽职；授后管理不到位；单个网点在同一会计年度内与超过 3 家保险公司开展保险业务合作；违规通过储蓄柜台销售投资连结型保险产品；代销利益不确定的保险产品未按规定提供完整合同材料；未将超过规定年龄客户的保单材料转至保险公司核保并出单，且销售的部分保险产品属于保单利益不确定型；向客户销售高于其风险承受能力的保险产品；代销公募基金产品违规采用低风险评级；无资格人员销售基金产品；违规代销非持牌机构发行的私募基金产品；违规代销开发商或其控股股东不具备二级及以上房地产开发资质的房地产信托产品；资金用途监控不到位，信贷资金违规购买建设银行代销的基金、信托、资管及自营理财产品；违规为风险承受能力不达标的客户办理代理上海金交所交易业务；未按规定提前公示即调高代理上海金交所现货延期业务手续费；个人账户贵金属业务不符合客户适当性要求；违规收取个人客户唯一账户年费和小额账户管理费；对分支机构执行小微企业查询与补单费优惠政策管控不到位；内部控制不力，导致部分分支机构对总行减免优惠措施执行不到位；对部分分支机构违规收取小微企业财务顾问费管控不到位；违反质价相符原则收取财务顾问费；违规收取政策已减免服务费用；流动资金贷款转为本行通知存款；对未激活信用卡收取年费；误导销售代销保险产品；误导销售代销理财产品；代理保险业务档案不真实等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会、国家金融监督管理总局等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

#### 中国工商银行股份有限公司

中国工商银行股份有限公司部分分行或支行在报告编制日前一年内存在多项违规行为，包括但不限于：贷款业务严重违反审慎经营规则；信用卡汽车分期付款业务严重违反审慎经营规则、与无融资担保资质机构合作开展业务、对其分支机构信用卡汽车分期业务管控不力承担管理责任；服务收费质价不符；未严格审核银行承兑汇票业务贸易背景；借贷捆绑保险产品；未按规定实施绩效薪酬延期支付；办理经常项目收汇业务未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；违规延期清算；支行客户经理存在违规发放贷款行为；贷后管理不到位，信贷资金违规流入限制性领域、证券市场；流动资金贷款未按约定用途使用；员工参与民间融资；信用卡汽车专项分期贷后管理不到位；内控管理失效；内控制度存在漏洞，员工行为管理不到位；存在瞒报案件信息的行为；违反外汇登记管理规定；违反规定办理结汇；员工行为管理不到位，发生员工职务侵占；未按规定向监管部门报送案件信息；未制作并向投保人出示客户告知书、未按规定建立保险代理业务档案、未按规定对从业人员进行执业管理；违反中国人民银行行政许可管理规定；违反规定办理收结汇业务；贷款“三查”不尽职、导致形成风险，未发现借款人按揭首付款未实际缴付；违规收取贷款承诺费；贴现资金回流至出票人账户；流动资金贷款回流至借款人；

个人贷款违规流入房地产、基金公司；未按规定报送支行降格事项；违反人民币收付管理相关规定；对外支付污损人民币现金；质价不符；因管理不善导致金融许可证遗失；迟报案件确认报告；管理失职，致使下级支行发生客户经理诈骗、盗窃客户资金案件；房地产业务管理不审慎；小微企业划型不准确；内控管理不到位，导致部分分支机构对总行收费减免优惠措施执行不到位；违规销售代理保险；个人住房按揭贷款贷前调查未尽职；发放房地产开发贷款时未尽职调查核实工程进度；违规收取贷款承诺费；案防工作不尽职，对员工异常行为排查不到位；流动资金贷款调查不尽职，贷款资金被挪用；未通过保险中介信息系统如实报告实际代理保险相关情况行为、存在代理保险相关档案管理不到位行为；贷款管理不到位、违规收费；个人住房贷款业务违反审慎经营规则；违法违规发放贷款；收取贷款承诺费而未提供实质服务，内部控制不到位；未严格区分中间业务收入和贷款利息收入，将利息分解为费用收取，严重违反审慎经营规则；个人贷款部分违规流入股市；对员工在本行办理个人信用贷款管控不到位；对服务收费会计记载不规范、对第三方机构人员在本行网点开展客户服务、推介活动管控不到位、对辖内机构网点绩效考核管理不到位，严重违反审慎经营规则；违规发放房地产贷款、贷后管理不到位导致贷款资金被挪用于缴纳土地出让金；利用本行信贷资金为本行理财产品提供融资、发放贷款偿还欠息掩盖资产质量、业务存续期管理不到位导致贷款或理财资金被挪用；项目资本金管理不到位，未与贷款配套使用，严重违反审慎经营规则；开立个人银行结算账户超期限备案；贷款承诺费收费定价测算不规范；未严格审核资本金来源的合规性和应付工程款的真实性，违规发放房地产开发贷款；发放固定资产贷款未严格审核股东借款真实性。被中国银行保险监督管理委员会、国家金融监督管理总局、国家外汇管理局等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

#### 中国银行股份有限公司

中国银行股份有限公司部分分行或支行在报告编制日前一年内存在多项违规行为，包括但不限于：办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；向关系人发放信用贷款；贷款资金用途管控不到位；贷款分类不准确；票据和信用证业务贸易背景不真实；滚动签发银行承兑汇票虚增存贷款规模；贷款资金转作保证金；向未竣工验收的商业用房发放贷款；贷后管理不到位；违反外汇登记管理规定；项目贷款管理不审慎；贷款资金支付管理与控制不到位，受托支付资金回流至借款人他行账户、信贷资金未按约定用途使用；员工行为管理不到位；信贷资金流向管控不到位；贷款管理不审慎；违规收取受托支付划拨费；部分重要信息系统识别不全面，灾备建设和灾难恢复能力不符合监管要求；重要信息系统投产及变更未向监管部门报告，且投产及变更长期不规范引发重要信息系统较大及以上突发事件；信息系统运行风险识别不到位、处置不及时，引发重要信息系统重大突发事件；监管意见整改落实不到位；

信息科技外包管理不审慎；网络安全域未开展安全评估，网络架构重大变更未开展风险评估且未向监管部门报告；信息系统突发事件定级不准确，导致未按监管要求上报；迟报重要信息系统重大突发事件；错报漏报监管标准化（EAST）数据；向未竣工验收的商业用房发放购房贷款；未按规定履行客户身份识别义务；违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；违反账户管理规定；与身份不明客户进行交易；贷款资金流入限制性领域；贷款发放后资金监控不到位；贷款资金支付管理不到位；国内信用证贸易背景审查不严；房地产开发贷款管理不审慎；贷前调查不审慎；违规实施贷款展期；在代理保险业务过程中存在给予投保人保险合同约定以外利益行为；贷款“三查”不到位，形成大额不良类贷款；信贷资金被挪用；开展无贸易背景银行承兑汇票业务；贸易融资业务办理不规范；向借款人转嫁抵押评估费用；监管报表数据不真实、不准确；非法查询个人储蓄存款；违规迁址；固定资产贷款用途管理不到位；贴现资金回流；违规泄露客户信息；办理贸易背景不真实的承兑业务；保险代理业务管理不规范；违反规定从事未经批准的业务活动等违法违规行为，被中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行、国家金融监督管理总局等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

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。

### 7.9.3 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	应收清算款	622,660,794.41
3	应收利息	-
4	应收申购款	399,828,375.08
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,022,489,169.49

### 7.9.4 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。

## § 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

份额级别	持有人	户均持有的基	持有人结构
------	-----	--------	-------

	户数 (户)	金份额	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 (%)
德邦如意 货币 A	702,160	6,568.53	59,774,337.15	1.30	4,552,387,525.74	98.70
德邦如意 货币 E	1,320	9,184,597.75	12,113,497,994.25	99.92	10,171,042.21	0.08
合计	703,480	23,790.06	12,173,272,331.40	72.74	4,562,558,567.95	27.26

### 8.2 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	507,144,139.96	3.03
2	券商类机构	303,528,597.62	1.81
3	银行类机构	303,131,251.63	1.81
4	银行类机构	302,802,715.96	1.81
5	银行类机构	302,625,129.08	1.81
6	保险类机构	302,623,788.70	1.81
7	券商类机构	301,834,894.54	1.80
8	银行类机构	301,722,505.81	1.80
9	银行类机构	301,552,605.52	1.80
10	其他机构	301,522,672.35	1.80

### 8.3 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	德邦如意货币 A	1,284,459.41	0.0278
	德邦如意货币 E	220,488.69	0.0018
	合计	1,504,948.10	0.0090

### 8.4 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	德邦如意货币 A	10~50
	德邦如意货币 E	-
	合计	10~50
本基金基金经理持有 本开放式基金	德邦如意货币 A	-
	德邦如意货币 E	-



	合计	-
--	----	---

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
基金合同生效日 (2016 年 2 月 3 日)	270,023,300.00	-
基金份额总额		
本报告期期初基金份额总额	5,313,047,890.09	5,884,605,863.05
本报告期基金总申购份额	15,258,064,841.18	22,983,813,469.48
减：本报告期基金总赎回份额	15,958,950,868.38	16,744,750,296.07
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期末基金份额总额	4,612,161,862.89	12,123,669,036.46

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，莫秋琴女士不再担任基金管理人副总经理。

本报告期内，基金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、基金财产、基金托管业务的重大诉讼。

### 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 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内本基金未改聘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稽查或处罚等情况

### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，管理人及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，托管人及其高级管理人员在开展基金托管业务过程中未受到相关监管部门稽查或处罚。

## 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 10.7.1 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	-	-	-	-	-
东北证券	2	-	-	-	-	-
东方财富证券	2	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-
东莞证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	4	-	-	-	-	-
广发证券	4	-	-	-	-	-
国投证券	2	-	-	-	-	-
华西证券	2	-	-	-	-	-
山西证券	2	-	-	-	-	-
万联证券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
野村东方国际证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-

注：1、公司选择基金专用交易席位的基本选择标准：

- (一) 注册资本不低于 1 亿元人民币；
- (二) 财务状况良好，各项风险监控指标符合证监会的相关规定；
- (三) 经营行为规范，未就交易单元发生违约或侵权行为；
- (四) 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；
- (五) 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；
- (六) 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；

(七) 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：

(一) 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；

(二) 交易部办理相关交易单元，信息技术部、基金运营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，本基金减少广发证券、方正证券、兴业证券、野村东方国际证券、东方财富证券、华西证券、山西证券、国投证券、万联证券、中国国际金融股份有限公司的交易单元。

### 10.7.2 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	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-
东方财富证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-
东莞证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
华西证券	-	-	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-	-	-
万联证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-

野村东方国际证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-

### 10.8 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。

### 10.9 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	德邦如意货币市场基金 2023 年第四季度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 1 月 9 日
2	德邦基金管理有限公司关于办公地址变更的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 1 月 23 日
3	德邦如意货币市场基金关于 2024 年“春节”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	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 2 月 6 日
4	德邦基金管理有限公司关于投资者业务申请因非交易日影响延后确认的提示性公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 2 月 8 日
5	德邦基金管理有限公司关于变更股权结构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 2 月 9 日
6	德邦如意货币市场基金 2023 年年度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 3 月 30 日
7	德邦如意货币市场基金关于 2024 年“清明节”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	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 4 月 1 日
8	德邦如意货币市场基金 2024 年第一季度报告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 4 月 16 日
9	德邦如意货币市场基金关于 2024 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	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 4 月 27 日
10	德邦基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 5 月 21 日
11	德邦如意货币市场基金关于调整大额	中国证监会基金电子披	2024 年 5 月 21 日

	申购（含转换转入及定期定额投资）业务限额的公告	露网站及基金管理人网站	
12	德邦基金管理有限公司关于董事变更的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 5 月 28 日
13	德邦如意货币市场基金关于 2024 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	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 6 月 5 日
14	德邦如意货币市场基金更新招募说明书（2024 年第 1 号）	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 6 月 28 日
15	德邦如意货币市场基金（德邦如意货币 E 份额）基金产品资料概要更新	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 6 月 28 日
16	德邦如意货币市场基金（德邦如意货币 A 份额）基金产品资料概要更新	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 6 月 28 日
17	德邦基金管理有限公司关于基金经理揭诗琪女士暂停履行职务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2024 年 6 月 29 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 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。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 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。

## 12.2 存放地点

上海市杨浦区荆州路 198 号万硕大厦 A 栋 25 楼。

## 12.3 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

2024 年 8 月 29 日