

# 德邦德利货币市场基金 2024 年第 1 季度报告

2024 年 3 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

报告送出日期：2024 年 4 月 19 日

## §1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据基金合同规定，于 2024 年 4 月 18 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

## §2 基金产品概况

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	
报告期末基金份额总额	1, 128, 231, 879. 43 份	
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。	
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	
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	65, 416, 454. 82 份	1, 062, 815, 424. 61 份

## §3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）	
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
1. 本期已实现收益	304,347.83	6,308,275.89
2. 本期利润	304,347.83	6,308,275.89
3. 期末基金资产净值	65,416,454.82	1,062,815,424.61

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。

2、上述基金业绩指标不包括基金份额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。

### 3.2 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	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5154%	0.0027%	0.3366%	0.0000%	0.1788%	0.0027%
过去六个月	1.0185%	0.0019%	0.6768%	0.0000%	0.3417%	0.0019%
过去一年	1.8525%	0.0023%	1.3537%	0.0000%	0.4988%	0.0023%
过去三年	5.0799%	0.0017%	4.0537%	0.0000%	1.0262%	0.0017%
过去五年	9.3678%	0.0017%	6.7574%	0.0000%	2.6104%	0.0017%
自基金合同 生效起至今	32.7714%	0.0047%	14.2397%	0.0000%	18.5317%	0.0047%

德邦德利货币 B

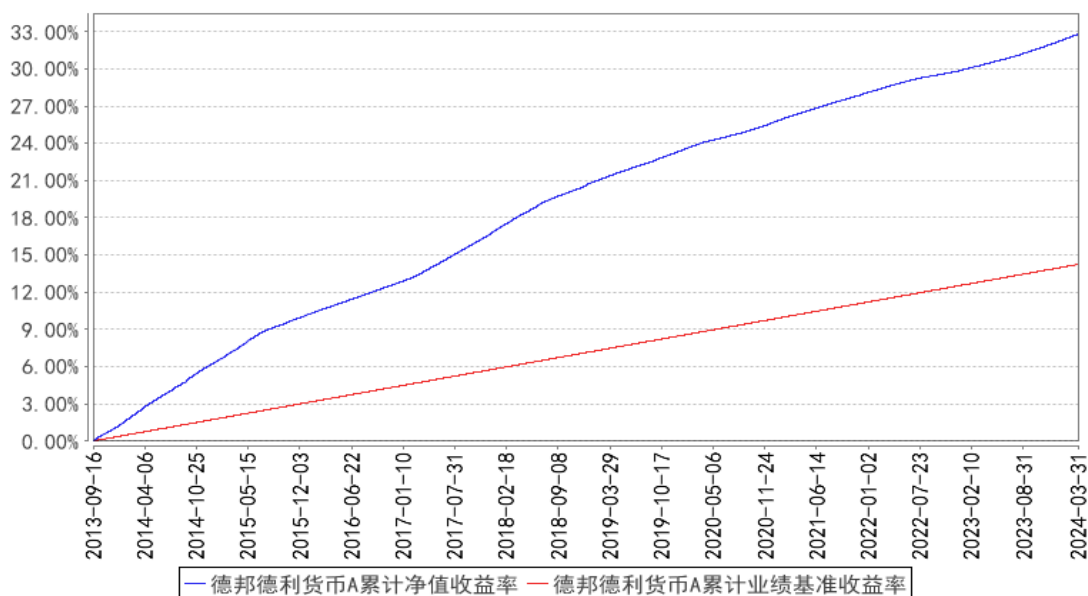
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5753%	0.0027%	0.3366%	0.0000%	0.2387%	0.0027%
过去六个月	1.1402%	0.0019%	0.6768%	0.0000%	0.4634%	0.0019%
过去一年	2.0976%	0.0023%	1.3537%	0.0000%	0.7439%	0.0023%
过去三年	5.8396%	0.0017%	4.0537%	0.0000%	1.7859%	0.0017%
过去五年	10.6893%	0.0017%	6.7574%	0.0000%	3.9319%	0.0017%
自基金合同 生效起至今	36.1765%	0.0047%	14.2397%	0.0000%	21.9368%	0.0047%

注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

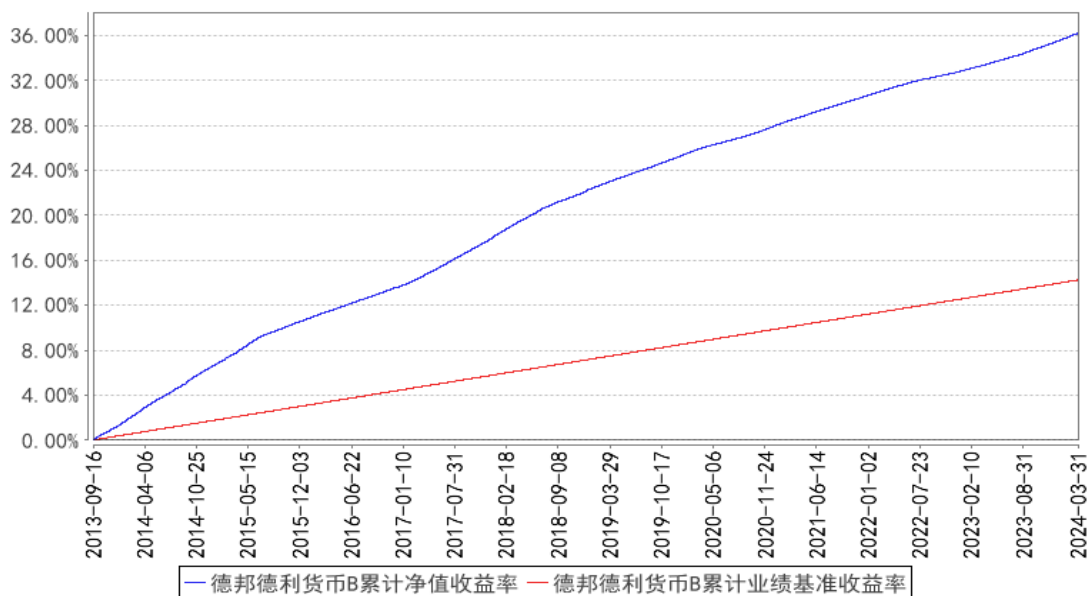
#### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益

## 率变动的比较

德邦德利货币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



德邦德利货币B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 2024 年 03 月 31 日。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
欧阳帆	本基金的	2023 年 6 月 2	-	4 年	硕士，毕业于南京大学工业工程专业。

	基金经理	日			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 报告期内本基金运作合规守信情况说明

本报告期内，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。

## 4.3 公平交易专项说明

### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及公司内部相关制度规定，从研究分析、投资决策、交易执行、事后监控等环节严格把关，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易公平执行，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金未发现参与交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。基金管理人未发现异常交易行为。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

今年年初以来供需不匹配带来的资产荒叠加货币宽松预期共同带动债市收益率快速下行，行情超出市场预期，债市收益率突破 2002 年 6 月以来低点。具体来看，年初降准预期带动长端收益率下行突破 2.5%，随后受特别国债发行带来的政策加码担忧，收益率小幅回调，1 月末央行意外降准 50bp，短端明显下行，叠加权益表现偏弱，债市情绪较好；节前中央汇金增持 ETF，市场观望情绪升温债市小幅回调，至春节前 10 年期国债活跃券最低下行至 2.4% 附近；节后资金面在央行呵护下整体平稳，5 年 LPR 的非对称下调市场解读偏利多，基本面进入数据真空期但复工开工等高频数据偏弱，叠加机构配置行为较积极，债市表现强势，10 年期国债活跃券下行至 2.35% 附近，超长端一度下行突破 MLF 利率；跨月期间两会召开在即，止盈观望情绪浓厚，债市有明显回调，会议召开后政策力度未超预期叠加央行释放宽松信号，10 年期国债收益率大幅下行至 2.2675%、创年内新低；后在央行调研农商行、特别国债发行节奏和发行方式、人民币汇率压力、经济数据屡超预期等扰动下，市场逐渐出现一定分歧进入盘整阶段，10 年国债在 2.3% 附近

震荡。全季来看，10 年国债收益率下行 26.52bp 至 2.2901%，1 年国债收益率下行 35.71bp 至 1.7225%；3 年 AA-城投债收益率下行 140.9bp 至 3.3961%，5 年 AA-城投债收益率下行 163.6bp 至 4.3058%；5 年 AA-二级资本债下行 59.37bp 至 3.3016%，1 年 AA-二级资本债下行 54.47bp 至 2.6249%。

投资操作方面，本基金在报告期内及时跟踪持有人申赎安排，以流动性管理为首要任务，以同业存单、短期逆回购、高等级信用债、政策性金融债和国债为主要配置品种，严格把控信用风险，优选投资标的。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期末德邦德利货币 A 的基金份额净值增长率为 0.5154%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%；本报告期末德邦德利货币 B 的基金份额净值增长率为 0.5753%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

### §5 投资组合报告

#### 5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	799,201,890.46	67.79
	其中：债券	799,201,890.46	67.79
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	350,103,878.55	29.69
	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	9,940,129.82	0.84
4	其他资产	19,754,974.77	1.68
5	合计	1,179,000,873.60	100.00

#### 5.2 报告期债券回购融资情况

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	6.50	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的 比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	50,013,150.68	4.43
	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%。

## 5.3 基金投资组合平均剩余期限

### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	51
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	33

### 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。

### 5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	68.85	4.43
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	9.18	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	0.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	7.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	18.80	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	104.50	4.43

### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

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。

### 5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	10,280,952.76	0.91
2	央行票据	-	-
3	金融债券	51,567,618.22	4.57

	其中：政策性金融债	51,567,618.22	4.57
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	113,292,664.46	10.04
6	中期票据	2,053,295.17	0.18
7	同业存单	622,007,359.85	55.13
8	其他	-	-
9	合计	799,201,890.46	70.84
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

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

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	210303	21 进出 03	500,000	51,567,618.22	4.57
2	112305264	23 建设银行 CD264	400,000	39,958,251.69	3.54
3	112304017	23 中国银行 CD017	400,000	39,949,133.18	3.54
4	112304024	23 中国银行 CD024	400,000	39,946,598.95	3.54
5	112302042	23 工商银行 CD042	400,000	39,941,898.33	3.54
6	112414057	24 江苏银行 CD057	400,000	39,941,135.15	3.54
7	112416048	24 上海银行 CD048	400,000	39,941,135.15	3.54
8	112420068	24 广发银行 CD068	400,000	39,610,988.80	3.51
9	112303197	23 农业银行 CD197	400,000	39,595,756.40	3.51
10	112303206	23 农业银行 CD206	400,000	39,574,432.01	3.51

### 5.7 “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	0
报告期内偏离度的最高值	0.1910%
报告期内偏离度的最低值	0.0930%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1478%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本报告期内，本基金无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：本报告期内，本基金无偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。



## 5.8 报告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。

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用“摊余成本法”，即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。

### 5.9.2 本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

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存在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不尽职；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；项目资本金监督不到位；用信贷资金交保证金且承兑汇票贸易背景不真实；违规收费质价不符；提供财务顾问服务质价不符；贷款业务严重违反审慎经营规则等违法违规行，在报告编制日前一年内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存在贷后管理不到位；违反外汇登记管理规定；项目贷款管理不审慎；贷款资金未按约定用途使用；信用卡业务管理不到位；贷款三查不到位；未严格执行内控制度；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；违规超授权交易；同业业务超期限；未按规定承担贷款业务抵押登记费；违规收取贷款承诺费；内控制度执行不严格，未按规定报送案件风险信息案；信用卡分期资金用途不真实等违法违规行为，在报告编制日前一年内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。

#### 江苏银行股份有限公司

2023 年 8 月 18 日，江苏银行股份有限公司因报送的互联网保险业务数据不真实，被国家金融监督管理总局江苏监管局处以 16 万元罚款。2023 年 7 月 14 日，江苏银行股份有限公司常州分行因流动资金贷款被挪用于银行承兑汇票保证金被中国银行保险监督管理委员会常州监管分局处以 70 万元罚款。

#### 广发银行股份有限公司

广发银行股份有限公司部分分行或支行存在贷前调查不到位；贷后管理不尽职；银行承兑汇票贸易背景审查不尽职；借贷搭售；贷款“三查”不尽职且形成风险；授信管理不到位；贷款发放不审慎；监管统计数据失真；未严格对信贷资金进行管理控制；房地产业务管理不审慎；小微企业划型不准确；违规发放房地产贷款；违规发放流动资金贷款；违规发放土地储备贷款；违规向企业发放贷款用于土地储备项目；未经任职资格核准履行高级管理人员职责；未对集团客户统一授信；信贷资产质量反映不真实；信贷资金违规流入证券账户；贷款资金违规回流借款人；未严格落实受托支付；虚增存贷款规模；信用卡透支资金流入房地产开发企业；并购贷款管理不规范；借贷搭售保险产品；违规出具借款保函；印章管理不到位；内控管理不到位；未按规定履行客户身份识别义务；存在夸大保险责任、保险责任表述不清晰等销售误导行为；对公授信业务开展不审慎，流动资金贷款被挪用于房地产行业；对公授信业务开展不审慎，流动资金贷款被挪用于购买信托产品、结构性存款、关联小额贷款公司经营；对公授信业务开展不审慎，流动资金贷款被挪用于股市或者股权回购；个人贷款管理不审慎，个人贷款资金和信用卡现金分期资金违规流入资本市场或第三方存管账户；个人贷款管理不审慎，个人贷款资金违规流入房市；个人贷款管理不审慎，个人贷款资金被挪用于购买理财、信托和期货；票据业务开展不审慎；信用证业务开展不审慎；保证金来源审查不到位；违规与票据中介合作；小微企业贷款统计数据不真实；搭售抵押物财产保险等违法违规行为，在报告编制日前一年内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。

#### 上海银行股份有限公司

上海银行股份有限公司部分分行或支行存在无结售汇业务资质的分支机构违规办理结售汇业务；已批准停止营业的分支机构违规办理结售汇业务；违规向境外个人销售外币理财产品；违规办理内保外贷业务；违规办理备用金结汇；未按规定报送结售汇统计数据；虚增银行间外汇市场交易量；使用未经授权的通讯工具开展银行间外汇市场交易以及未按规定保存银行间外汇市场交易记录；未按规定披露理财产品的杠杆水平；开展理财业务违反公平交易原则；理财业务数据登记错误；产品日期、流动性、市值等违规；贷款管理严重不审慎；违规向委托贷款借款人收取手续费；存贷挂钩；信贷管理不尽职；表外业务贸易背景审查不严；未按规定提供报表；未根据标

的项目的实际进度和资金需求发放贷款。在报告编制日前一年内被国家外汇管理局、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在报告编制日前一年内存在多项违规行为，包括但不限于：部分贷款资金违规流入证券市场；违反规定办理结汇；贷款业务严重违反审慎经营规则；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；违反规定办理收结汇业务；贷款“三查”不尽职；违规收取贷款承诺费；贴现资金回流至出票人账户；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；流动资金贷款贷前调查不尽职、贷后管理不到位；个人存单质押贷款贷前调查不尽职、贷后管理不到位；内控管理不到位；小微企业划型不准确；未严格审核银行承兑汇票业务贸易背景；房地产业务管理不审慎；未按规定将符合抵押条件的项目土地使用权及在建工程纳入抵押担保；超项目工程进度发放房地产开发贷款；案件迟报；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；代理保险相关档案管理不到位；信用卡汽车专项分期业务审查不审慎；与无融资担保资质机构合作开展业务；未按规定报送案件信息；迟报案件信息；个人住房贷款提前还款未按总行标准收取费用；违规收取个人唯一账户年费；项目资本金管理不到位，未与贷款配套使用；员工违规经商办企业并发生涉刑案件；未经监管部门批准终止分支机构营业；违反账户管理规定；违反金融统计管理规定；违反人民币管理规定；违反金融消费者权益保护管理规定；贷款承诺费收费定价测算不规范；开立个人银行结算账户超期限备案；项目资本金管理不到位，未与贷款配套使用；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；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；代理保险相关档案管理不到位行为；违反外汇账户管理规定；案防工作不尽职，对员工异常行为排查不到位；未严格审核银行承兑汇票业务贸易背景。在报告编制日前一年内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。

#### 中国农业银行股份有限公司

中国农业银行股份有限公司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，在报告编制日前一年内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。

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。

### 5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	19,741,494.96
3	应收利息	-
4	应收申购款	12,507.59
5	其他应收款	972.22
6	其他	-
7	合计	19,754,974.77

### 5.9.4 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的原因，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。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
报告期期初基金份额总额	52,817,220.25	1,297,124,922.44
报告期期间基金总申购份额	294,249,316.48	1,856,006,220.46
报告期期间基金总赎回份额	281,650,081.91	2,090,315,718.29
报告期期末基金份额总额	65,416,454.82	1,062,815,424.61

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。

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	红利再投资	2024-01-02	15,764.92	15,764.92	-
2	红利再投资	2024-01-03	3,931.75	3,931.75	-
3	红利再投资	2024-01-04	3,758.15	3,758.15	-
4	红利再投资	2024-01-05	3,864.79	3,864.79	-
5	红利再投资	2024-01-08	11,304.30	11,304.30	-
6	红利再投资	2024-01-09	3,903.62	3,903.62	-
7	红利再投资	2024-01-10	3,839.93	3,839.93	-
8	红利再投资	2024-01-11	3,916.81	3,916.81	-
9	红利再投资	2024-01-12	3,946.56	3,946.56	-
10	红利再投资	2024-01-15	11,695.02	11,695.02	-
11	红利再投资	2024-01-16	3,878.53	3,878.53	-
12	红利再投资	2024-01-17	3,912.02	3,912.02	-
13	红利再投资	2024-01-18	3,974.71	3,974.71	-
14	红利再投资	2024-01-19	3,900.20	3,900.20	-
15	红利再投资	2024-01-22	11,457.54	11,457.54	-
16	基金转换(出)	2024-01-22	-5,000,000.00	-4,999,000.00	-
17	红利再投资	2024-01-23	3,423.37	3,423.37	-
18	红利再投资	2024-01-24	3,445.84	3,445.84	-
19	红利再投资	2024-01-25	3,473.75	3,473.75	-
20	申购	2024-01-25	10,000,000.00	10,000,000.00	-
21	红利再投资	2024-01-26	4,117.28	4,117.28	-
22	红利再投资	2024-01-29	11,778.99	11,778.99	-
23	红利再投资	2024-01-30	3,579.45	3,579.45	-
24	申购	2024-01-30	4,900,000.00	4,900,000.00	-
25	红利再投资	2024-01-31	5,846.33	5,846.33	-
26	申购	2024-01-31	4,800,000.00	4,800,000.00	-
27	红利再投资	2024-02-01	4,719.66	4,719.66	-

28	红利再投资	2024-02-02	4,651.87	4,651.87	-
29	红利再投资	2024-02-05	14,144.34	14,144.34	-
30	红利再投资	2024-02-06	11,807.63	11,807.63	-
31	红利再投资	2024-02-07	4,517.52	4,517.52	-
32	赎回	2024-02-07	-10,000,000.00	-10,000,000.00	-
33	红利再投资	2024-02-08	6,290.52	6,290.52	-
34	红利再投资	2024-02-19	40,866.52	40,866.52	-
35	红利再投资	2024-02-20	3,356.82	3,356.82	-
36	赎回	2024-02-20	-5,000,000.00	-5,000,000.00	-
37	红利再投资	2024-02-21	3,517.82	3,517.82	-
38	红利再投资	2024-02-22	3,489.60	3,489.60	-
39	红利再投资	2024-02-23	3,492.59	3,492.59	-
40	红利再投资	2024-02-26	10,642.90	10,642.90	-
41	红利再投资	2024-02-27	3,529.21	3,529.21	-
42	红利再投资	2024-02-28	3,502.27	3,502.27	-
43	红利再投资	2024-02-29	15,649.46	15,649.46	-
44	红利再投资	2024-03-01	3,359.04	3,359.04	-
45	申购	2024-03-01	10,000,000.00	10,000,000.00	-
46	红利再投资	2024-03-04	11,555.47	11,555.47	-
47	红利再投资	2024-03-05	3,963.68	3,963.68	-
48	红利再投资	2024-03-06	3,986.95	3,986.95	-
49	红利再投资	2024-03-07	2,726.91	2,726.91	-
50	红利再投资	2024-03-08	3,799.91	3,799.91	-
51	申购	2024-03-08	4,800,000.00	4,800,000.00	-
52	红利再投资	2024-03-11	12,352.15	12,352.15	-
53	红利再投资	2024-03-12	3,076.90	3,076.90	-
54	红利再投资	2024-03-13	11,394.35	11,394.35	-
55	红利再投资	2024-03-14	10,326.03	10,326.03	-

56	红利再投资	2024-03-15	3,555.57	3,555.57	-
57	红利再投资	2024-03-18	9,344.71	9,344.71	-
58	基金转换(出)	2024-03-18	-11,000,000.00	-10,999,000.00	-
59	红利再投资	2024-03-19	4,798.76	4,798.76	-
60	红利再投资	2024-03-20	3,166.75	3,166.75	-
61	红利再投资	2024-03-21	2,953.19	2,953.19	-
62	红利再投资	2024-03-22	3,529.22	3,529.22	-
63	红利再投资	2024-03-25	10,732.76	10,732.76	-
64	红利再投资	2024-03-26	4,185.56	4,185.56	-
65	红利再投资	2024-03-27	3,345.39	3,345.39	-
66	红利再投资	2024-03-28	3,447.59	3,447.59	-
67	红利再投资	2024-03-29	3,385.77	3,385.77	-
合计			3,881,879.25	3,883,879.25	

注：序号 16 基金转换出和序号 58 基金转换出都适用固定费用 1000 元/笔。

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

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。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## §9 备查文件目录

### 9.1 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。

### 9.2 存放地点



上海市杨浦区荆州路 198 号万硕大厦 A 栋 25 楼。

### 9.3 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 4 月 19 日