

德邦如意货币市场基金 2022 年第 4 季度报告

2022 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

报告送出日期：2023 年 01 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 2023 年 1 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 2022 年 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

§ 2 基金产品概况

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
报告期末基金份额总额	2,156,537,107.44 份
投资目标	在严格控制基金资产风险、保持基金资产高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金在保持组合高度流动性的前提下，在对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。
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

§ 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（2022 年 10 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
--------	---------------------------------------

1. 本期已实现收益	6,498,727.32
2. 本期利润	6,498,727.32
3. 期末基金资产净值	2,156,537,107.44

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

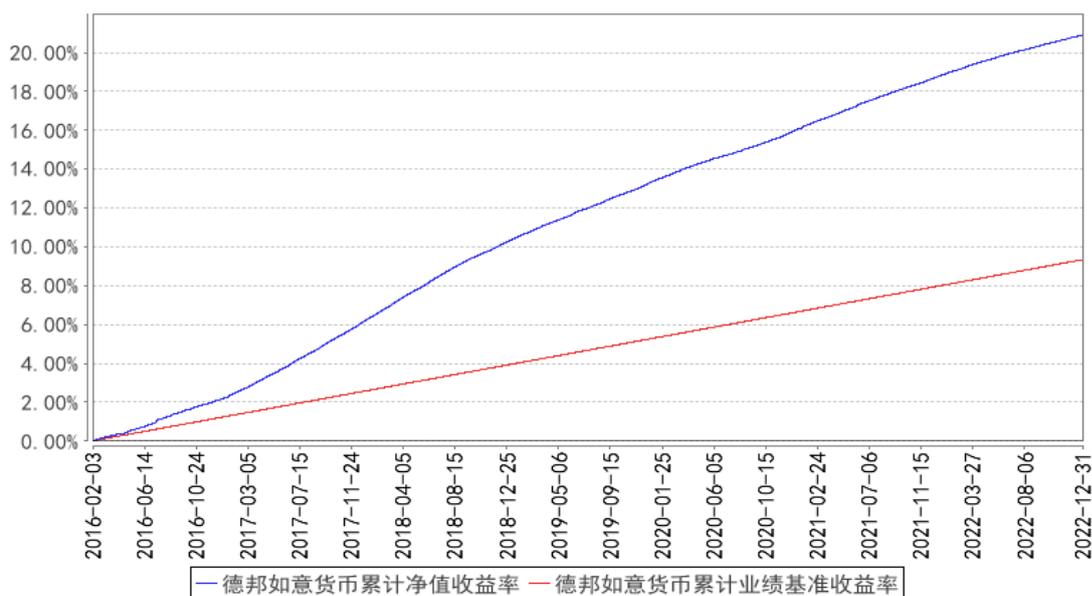
3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.3901%	0.0020%	0.3403%	0.0000%	0.0498%	0.0020%
过去六个月	0.7937%	0.0019%	0.6805%	0.0000%	0.1132%	0.0019%
过去一年	1.7850%	0.0024%	1.3500%	0.0000%	0.4350%	0.0024%
过去三年	6.6640%	0.0028%	4.0537%	0.0000%	2.6103%	0.0028%
过去五年	13.8351%	0.0033%	6.7537%	0.0000%	7.0814%	0.0033%
自基金合同 生效起至今	20.9148%	0.0042%	9.3353%	0.0000%	11.5795%	0.0042%

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 2016 年 2 月 3 日，基金合同生效日至报告期期末，本基金运作时间已满 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 2 月 3 日至 2022 年 12 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		
范文静	本基金的基金经理	2022 年 9 月 2 日	-	8 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，现任德邦德利货币市场基金、德邦如意货币市场基金、德邦惠利混合型证券投资基金、德邦德瑞一年定期开放债券型发起式证券投资基金、德邦锐泽 86 个月定期开放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、德邦景颐债券型证券投资基金、德邦 90 天滚动持有中短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。

4.2 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

2022 年四季度债券市场收益率出现明显回调。具体而言，10 月 PMI 超预期回落，资金延续宽松，债券收益率全线下行。但进入 11 月，尽管基本面延续弱势，月末年内 2 次降准靴子落地，但资金面趋紧、地产政策“金融 16 条”发布、防疫管控政策“二十条”发布，整体风险偏好逐渐回升，收益率明显上升，而理财净值化转型导致负债端稳定性下降的弊端也进一步加剧了债市调整的幅度。12 月防疫政策继续优化，“防疫新十条”发布，并且理财赎回冲击进一步发酵，12 月上旬债市跌势延续，月中 MLF 意外超额续作，叠加 PSL 及再贷款工具释放流动性，维稳信号下收益率触顶回落，月末央行呵护态度明确，连续大额净投放，资金重回充裕状态，DR001 持续低于 1%，收益率从高点持续回落，最终全月各期限品种收益率不同程度下行。全季来看，10 年国债收益率上行 7.5bp 至 2.84%，10 年国开债收益率上行 5.7bp 至 2.99%，1 年 AAA 级短融收益率上行 55bp 至 2.71%，3 年 AA+ 级中票收益率上行 74bp 至 3.57%。

投资操作方面，四季度市场波动加大，本基金采取灵活的投资策略，以同业存款、同业存单、短期逆回购和政策性金融国债为主要配置品种，保持一定的杠杠水平，灵活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。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金份额净值增长率为 0.3901%，业绩比较基准收益率为 0.3403%。

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	972,395,488.30	45.06
	其中：债券	972,395,488.30	45.06
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	797,277,579.71	36.94
	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	388,263,655.97	17.99
4	其他资产	97,725.69	0.00
5	合计	2,158,034,449.67	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	1.82	
	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	-	-
	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	40
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	89
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	31

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	66.97	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.41	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	7.89	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	9.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	8.42	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.06	-

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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	121,827,669.28	5.65
	其中：政策性金融债	121,827,669.28	5.65
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	231,701,639.14	10.74
6	中期票据	-	-
7	同业存单	618,866,179.88	28.70
8	其他	-	-
9	合计	972,395,488.30	45.09
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	112211001	22 平安银行 CD001	1,500,000	149,957,110.47	6.95
2	112283396	22 苏州银行	800,000	79,893,519.94	3.70

		CD224			
3	112216203	22 上海银行 CD203	700,000	69,921,746.48	3.24
4	112110514	21 兴业银行 CD514	500,000	49,988,977.05	2.32
5	112216200	22 上海银行 CD200	500,000	49,971,101.25	2.32
6	112210013	22 兴业银行 CD013	500,000	49,960,312.46	2.32
7	112205030	22 建设银行 CD030	500,000	49,754,513.55	2.31
8	180211	18 国开 11	300,000	30,712,737.62	1.42
9	200407	20 农发 07	300,000	30,581,566.26	1.42
10	220304	22 进出 04	300,000	30,404,831.61	1.41

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	0.0204%
报告期内偏离度的最低值	-0.0682%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0196%

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因贷款三查不到位；员工行为管理不到位、未按规定报送案件信息；办理无真实贸易背景票据贴现业务；损坏金融许可证；虚报、瞒报金融统计资料、违反账户管理规定、未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户身份资料和交易

记录；未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户身份资料和交易记录；未按约定用途使用经营性贷款；对子公司账户未经人民银行核准或向人民银行备案、未按规定收缴假币、占压财政存款或资金、未按规定开展持续的客户身份识别，未按规定对高风险客户采取强化识别措施，未按规定完整保存客户身份资料和身份识别工作记录；监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在违法违规行为；未按规定向人民银行备案个人银行账户、未按规定挑剔残缺、污损人民币、经收的预算收入转入“待结算财政款项”以外的其他科目及账户核算、违反信用信息安全管理规定、未按规定准确、完整、及时报送个人信用信息、未按规定处理征信异议、未按规定开展客户风险等级划分、调整和审核工；违规办理银团贷款业务；办理保险业务时存在夸大收益、虚假陈述产品销售，并且存在风险揭示不充分问题；存在自制代理保险辅助单，对客户产生误导；在发放小微企业贷款过程中附加不合理条件；服务收费质价不符等违法违规行为，在报告编制日前一年内被中国银行保险监督管理委员会派出机构处罚。

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因存在，流动资金贷款贷后管理不到位；员工行为排查不到位，信贷资金贷后管理不力，个人按揭贷款“三查”不尽职；未以适当方式供金融消费者自主选择；贷款资金回流借款人；办理银行承兑汇票不合规导致形成垫款；越权审批授信承接问题贷款；越权审批授信额度规避集团授信管理；贷前调查严重不尽职；违规办理企业授信业务；越权审批扩大企业授信敞口承接问题贷款；授信管理不力致信贷资金被挪用；向提供不实资本金证明材料的借款人发放房地产开发贷款；违规发放贷款承接本行不良贷款；监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在违法违规行为；因管理不善遗失金融许可证；违规发放流动资金贷款形成案件并迟报；超过期限报送账户开立；撤销等资料；未按照规定履行客户身份识别义务；贷款资金流向缺乏有效管控，线上消费类贷款资金流入证券市场；房地产理财非标融资贷后管理不到位，未有效检查监督贷款的使用情况；个人经营贷款违规流入房地产市场；信用卡透支资金违规用于购房；流动资金贷款贷后检查不尽职；未按规定报送案件(风险)信息；债券承销业务严重违反审慎经营规则；违规开展代理保险业务等违法违规行为，在报告编制日前一年内被中国人民银行；中国银行保险监督管理委员会等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司部分分行或支行因贷后管理不到位，个人消费贷款资金违规流入房地产市场等违法违规行为，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因贷款“三查”不尽职，贷款资金被挪用等违法违规

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派出机构处罚。

平安银行股份有限公司

平安银行股份有限公司因个人贷款用途管控不到位导致资金被挪用，个人经营性贷款调查严重不尽职、向空壳主体发放贷款；内控管理不到位；个人贷款内控管理存在多项缺陷，严重违反审慎经营规则；员工行为管理不到位；严重违反审慎经营规则；违反人民币银行结算账户管理相关规定；借贷搭售保险产品；监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在违法违规行
为：要求借款人购买保险产品增加小微企业融资成本；未按照规定履行客户身份识别义务、未按规定报送可疑交易报告；金融许可证管理不到位；向个人借款人搭售保险及附加贷款；迟报案件信息；房地产授信业务管理不审慎等违法违规行为，在报告编制日前一年内被中国人民银行；中国银行保险监督管理委员会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	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	97,725.69
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	97,725.69

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

报告期期初基金份额总额	1,328,212,171.94
报告期期间基金总申购份额	4,370,175,674.86
报告期期间基金总赎回份额	3,541,850,739.36
报告期期末基金份额总额	2,156,537,107.44

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

§ 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	2022-10-10	8,037.88	8,037.88	-
2	红利再投资	2022-10-11	770.29	770.29	-
3	红利再投资	2022-10-12	1,367.75	1,367.75	-
4	红利再投资	2022-10-13	741.99	741.99	-
5	红利再投资	2022-10-14	692.77	692.77	-
6	红利再投资	2022-10-17	2,642.63	2,642.63	-
7	红利再投资	2022-10-18	682.82	682.82	-
8	红利再投资	2022-10-19	1,427.51	1,427.51	-
9	红利再投资	2022-10-20	1,326.60	1,326.60	-
10	红利再投资	2022-10-21	681.73	681.73	-
11	红利再投资	2022-10-24	2,073.86	2,073.86	-
12	红利再投资	2022-10-25	697.02	697.02	-
13	红利再投资	2022-10-26	1,303.17	1,303.17	-
14	红利再投资	2022-10-27	734.53	734.53	-
15	红利再投资	2022-10-28	1,039.88	1,039.88	-
16	红利再投资	2022-10-31	2,306.51	2,306.51	-
17	红利再投资	2022-11-01	761.07	761.07	-
18	红利再投资	2022-11-02	1,360.07	1,360.07	-
19	红利再投资	2022-11-03	724.26	724.26	-
20	红利再投资	2022-11-04	873.52	873.52	-
21	红利再投资	2022-11-07	2,041.13	2,041.13	-
22	红利再投资	2022-11-08	698.54	698.54	-
23	红利再投资	2022-11-09	956.61	956.61	-
24	红利再投资	2022-11-10	685.34	685.34	-
25	红利再投资	2022-11-11	1,031.18	1,031.18	-
26	红利再投资	2022-11-14	2,074.04	2,074.04	-
27	红利再投资	2022-11-15	704.75	704.75	-

28	红利再投资	2022-11-16	709.26	709.26	-
29	红利再投资	2022-11-17	711.04	711.04	-
30	红利再投资	2022-11-18	712.28	712.28	-
31	红利再投资	2022-11-21	3,049.32	3,049.32	-
32	红利再投资	2022-11-22	730.98	730.98	-
33	红利再投资	2022-11-23	659.14	659.14	-
34	红利再投资	2022-11-24	712.94	712.94	-
35	红利再投资	2022-11-25	760.81	760.81	-
36	红利再投资	2022-11-28	5,507.09	5,507.09	-
37	红利再投资	2022-11-29	772.01	772.01	-
38	红利再投资	2022-11-30	859.25	859.25	-
39	红利再投资	2022-12-01	868.76	868.76	-
40	红利再投资	2022-12-02	832.27	832.27	-
41	红利再投资	2022-12-05	2,179.29	2,179.29	-
42	红利再投资	2022-12-06	551.97	551.97	-
43	红利再投资	2022-12-07	483.91	483.91	-
44	红利再投资	2022-12-08	679.75	679.75	-
45	红利再投资	2022-12-09	715.95	715.95	-
46	红利再投资	2022-12-12	2,028.74	2,028.74	-
47	红利再投资	2022-12-13	741.19	741.19	-
48	红利再投资	2022-12-14	645.17	645.17	-
49	红利再投资	2022-12-15	717.04	717.04	-
50	红利再投资	2022-12-16	722.52	722.52	-
51	红利再投资	2022-12-19	2,115.62	2,115.62	-
52	红利再投资	2022-12-20	692.68	692.68	-
53	红利再投资	2022-12-21	466.63	466.63	-
54	红利再投资	2022-12-22	757.92	757.92	-
55	红利再投资	2022-12-23	1,114.54	1,114.54	-

56	红利再投资	2022-12-26	2,791.21	2,791.21	-
57	红利再投资	2022-12-27	1,036.68	1,036.68	-
58	红利再投资	2022-12-28	1,151.12	1,151.12	-
59	红利再投资	2022-12-29	1,299.53	1,299.53	-
60	红利再投资	2022-12-30	1,347.17	1,347.17	-
合计			77,561.23	77,561.23	

§ 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：本基金本报告期内未发生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

2022 年 10 月 26 日，基金管理人在中国证监会规定媒体及规定网站刊登了《德邦基金管理有限公司高级管理人员变更公告》，具体内容详见公告。

2022 年 10 月 26 日，基金管理人在中国证监会规定媒体及规定网站刊登了《德邦基金管理有限公司关于注销江苏分公司的公告》，具体内容详见公告。

§ 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。

9.2 存放地点

上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元。

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。

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
2023 年 1 月 19 日