

# 德邦如意货币市场基金 2023 年中期报告

2023 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：2023 年 8 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 2023 年 8 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 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>12</b>
6.1 资产负债表.....	12
6.2 利润表.....	14
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	15
6.4 报表附注.....	17
<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.....	41
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.....	43
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.....	43
7.9 投资组合报告附注.....	43
<b>§ 8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>46</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	46
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	46
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.....	47
<b>§ 9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>47</b>
<b>§ 10 重大事件揭示.....</b>	<b>47</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	47
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.....	47
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
10.4 基金投资策略的改变.....	48
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	48
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.....	48
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	48
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	50
10.9 其他重大事件.....	50
<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.....	53
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	5,242,271,529.67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	4,046,698,393.47份	1,195,573,136.20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	张騄	罗菲菲
	联系电话	021-26010886	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	《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	上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元

## § 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(2023年1月1日-2023年6月30日)	2023年6月8日(基金合同生效日)-2023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	35,052,497.33	604,184.24
本期利润	35,052,497.33	604,184.24
本期净值收益率	0.9698%	0.1311%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2023年6月30日)	
期末基金资产净值	4,046,698,393.47	1,195,573,136.20
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(2023年6月30日)	
累计净值收益率	22.0874%	0.1311%

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、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	0.1571%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.0461%	0.0011%
过去三个月	0.5008%	0.0014%	0.3366%	0.0000%	0.1642%	0.0014%
过去六个月	0.9698%	0.0015%	0.6695%	0.0000%	0.3003%	0.0015%
过去一年	1.7712%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	0.4212%	0.0018%
过去三年	6.4556%	0.0027%	4.0500%	0.0000%	2.4056%	0.0027%
自基金合同生效起至今	22.0874%	0.0041%	10.0048%	0.0000%	12.0826%	0.0041%

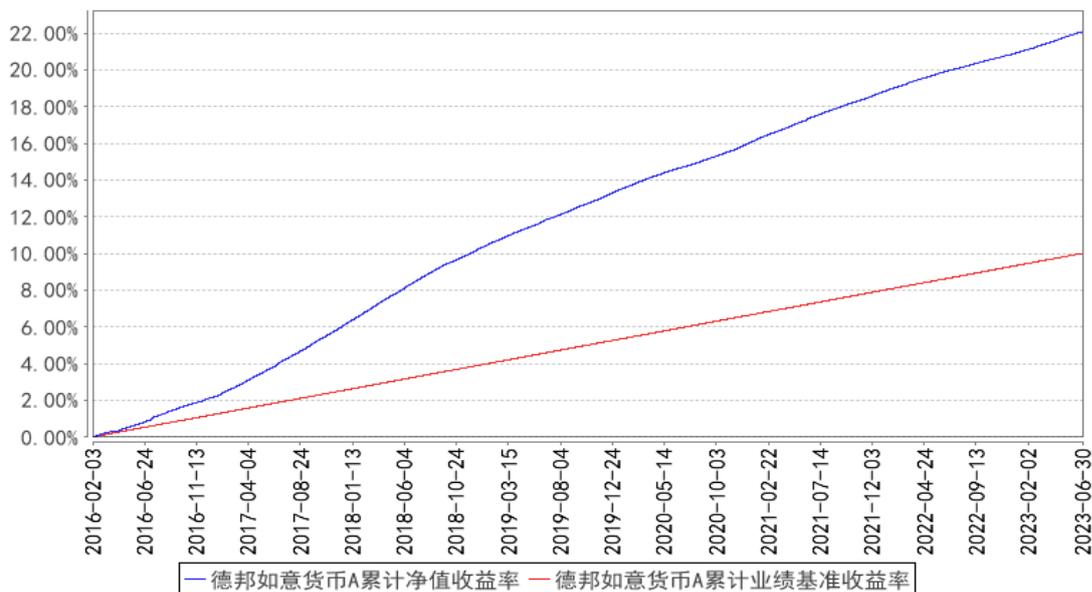
德邦如意货币 E

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
自基金合同生效起至今	0.1311%	0.0017%	0.0814%	0.0000%	0.0497%	0.0017%

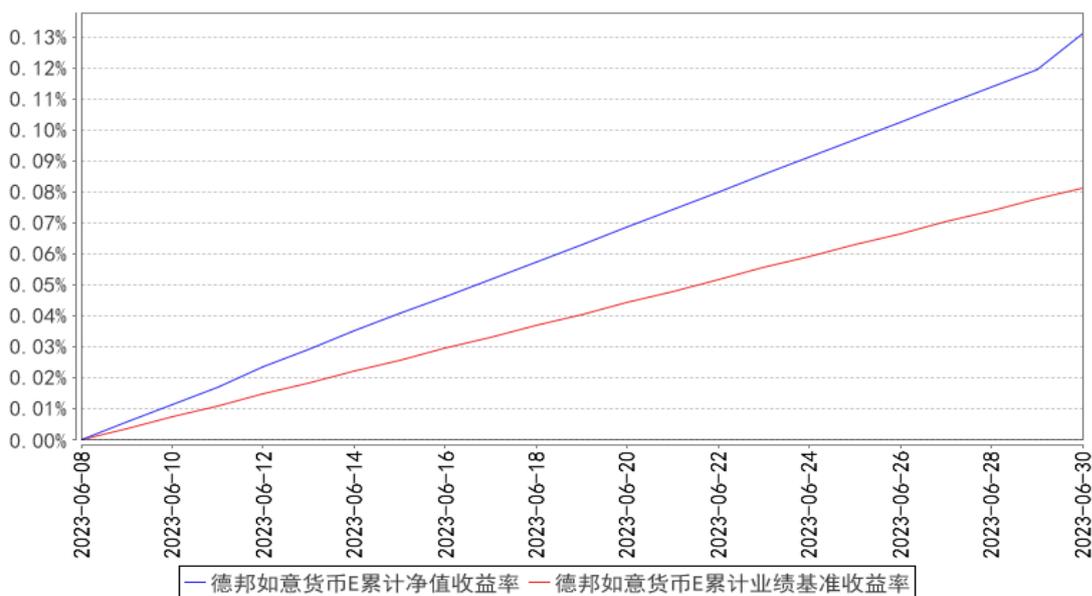
注：本基金收益分配为按日结转份额，业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）

### 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 2023 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 2023 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、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2023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、德邦沪港深龙头混合型证券投资基金、德邦锐裕利率债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。

#### 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。
范文静	无	2022年9月2日	2023年6月9日	9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，现已离职。
--	--	--	--	--	---------------------------------------

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

2023 年上半年，债券市场表现为小牛市，利率债在资金面助推下短端表现更好，曲线牛陡；信用债在结构性资产荒带动下中低等级短久期下行明显。具体来看，1 月至春节前，随着疫情感染高峰过去，高频数据逐渐改善，地产政策陆续出台，叠加央行在信贷座谈会中要求信贷投放适度靠前，市场对经济强修复预期高涨，债市在春节前明显回调，对应 10 年国债达到上半年最高点；

春节到 2 月末，资金面整体偏紧短端上行明显，市场对经济修复预期出现修正，长端窄幅震荡；3 月初到 6 月中旬，两会制定的经济增长目标处于市场预期下沿，基本面为债市打开下行空间，叠加 3 月超预期降准，资产荒与资金宽松共同推进利率持续下行；6 月中旬降息落地后宽信用及刺激政策预期升温，叠加利率赔率降低、部分机构止盈，债市小幅回调。

本基金在报告期内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，保持一定的杠杆水平，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 0.9698%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%；本报告期末德邦如意货币 E 的基金份额净值增长率为 0.1311%，同期业绩比较基准收益率为 0.0814%。

#### 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，7 月政治局会议对经济定调为“持续恢复、总体回升向好”，债市面临的环境有所改变，后续下行动力预计不足。首先地产政策表述超市场预期，城中村改造、限购限贷等政策陆续出台，市场情绪可能持续受到扰动；其次针对地方债务提出“实施一揽子化债方案”，若发行一批特殊再融资置换债，供给上有所承压。不过在货币政策稳中偏松的环境下，利率难以大幅上行，预计债市呈现震荡偏弱局面，后续关注政策落地执行情况。

#### 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

本基金本报告期内未实施利润分配。

#### 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：2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
资产：			

银行存款	6.4.7.1	1,221,486,591.79	387,139,743.97
结算备付金		-	1,123,912.00
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	3,508,803,331.61	972,395,488.30
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		3,508,803,331.61	972,395,488.30
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	514,548,994.19	797,277,579.71
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		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		62,387.56	97,725.69
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		5,244,901,305.15	2,158,034,449.67
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2023年6月30日</b>	<b>上年度末 2022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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		3,700.00	-
应付管理人报酬		772,964.09	435,280.47
应付托管费		193,241.01	108,820.12
应付销售服务费		911,939.81	544,100.57
应付投资顾问费		-	-
应交税费		10,531.83	10,973.77
应付利润		575,869.64	145,931.01
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	161,529.10	252,236.29
负债合计		2,629,775.48	1,497,342.23
<b>净资产：</b>			

实收基金	6.4.7.10	5,242,271,529.67	2,156,537,107.44
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		5,242,271,529.67	2,156,537,107.44
负债和净资产总计		5,244,901,305.15	2,158,034,449.67

注：报告截止日 2023 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 4,046,698,393.47 份；德邦如意货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 1,195,573,136.20 份。德邦如意货币份额总额合计 5,242,271,529.67 份。

## 6.2 利润表

会计主体：德邦如意货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		45,653,813.27	15,853,420.39
1. 利息收入		19,537,578.96	6,730,160.20
其中：存款利息收入	6.4.7.13	13,194,849.69	5,326,073.57
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		6,342,729.27	1,404,086.63
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		26,116,234.31	9,123,260.19
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	26,116,029.31	9,123,260.19
资产支持证券投资	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		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>		9,997,131.70	3,440,845.84
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	3,650,090.48	1,263,432.79
2. 托管费	6.4.10.2.2	912,522.65	315,858.14
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	4,508,347.88	1,579,290.96
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		801,499.97	157,973.38
其中：卖出回购金融资产支出		801,499.97	157,973.38
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		12,991.17	16,970.42
8. 其他费用	6.4.7.23	111,679.55	107,320.15
<b>三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		35,656,681.57	12,412,574.55
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		35,656,681.57	12,412,574.55
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		35,656,681.57	12,412,574.55

### 6.3 净资产(基金净值)变动表

会计主体：德邦如意货币市场基金

本报告期：2023年1月1日至2023年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 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(基金净值)	2,156,537,107.44	-	-	2,156,537,107.44
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净	2,156,537,107.44	-	-	2,156,537,107.44

资产(基金净值)	44			4
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	3,085,734,422. 23	-	-	3,085,734,422.2 3
(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基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	3,085,734,422. 23	-	-	3,085,734,422.2 3
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基金净值变动(净值减少以“-”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(基金净值)	5,242,271,529. 67	-	-	5,242,271,529.6 7
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022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(基金净值)	1,248,878,238. 37	-	-	1,248,878,238.3 7
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产(基金净值)	1,248,878,238.	-	-	1,248,878,238.3

	37			7
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	28,354,568.48	-	-	28,354,568.48
(一)、综合收益总额	-	-	12,412,574.55	12,412,574.55
(二)、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)	28,354,568.48	-	-	28,354,568.48
其中：1. 基金申购款	3,129,640,977.17	-	-	3,129,640,977.17
2. 基金赎回款	-3,101,286,408.69	-	-	-3,101,286,408.69
(三)、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)	-	-	-12,412,574.55	-12,412,574.55
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基金净值)	1,277,232,806.85	-	-	1,277,232,806.85

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 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 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及 2023 年 1 月 1 日至 2023 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

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

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

本基金本报告期无会计估计变更。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

##### 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 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日
活期存款	1,807,054.50
等于：本金	1,806,369.17
加：应计利息	685.33
减：坏账准备	-
定期存款	1,219,679,537.29
等于：本金	1,209,000,000.00
加：应计利息	10,679,537.29
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	1,219,679,537.29
其他存款	-
等于：本金	-

加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	1,221,486,591.79

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2023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	3,508,803,331.61	3,509,841,336.49	1,038,004.88	0.0198
	合计	3,508,803,331.61	3,509,841,336.49	1,038,004.88	0.0198
资产支持证券		-	-	-	-
合计		3,508,803,331.61	3,509,841,336.49	1,038,004.88	0.0198

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本。 2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 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 2023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	514,548,994.19	-
合计	514,548,994.19	-

##### 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 2023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	58,309.55
其中：交易所市场	-
银行间市场	58,309.55
应付利息	-
应付信息披露费	59,507.37
应付审计费	34,712.18
应付账户维护费	9,000.00
合计	161,529.10

#### 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,156,537,107.44	2,156,537,107.44
本期申购	13,170,885,950.09	13,170,885,950.09
本期赎回（以“-”号填列）	-11,280,724,664.06	-11,280,724,664.06
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	4,046,698,393.47	4,046,698,393.47

## 德邦如意货币 E

项目	本期 2023 年 6 月 8 日（基金合同生效日）至 2023 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	1,195,702,337.93	1,195,702,337.93
本期赎回（以“-”号填列）	-129,201.73	-129,201.73
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	1,195,573,136.20	1,195,573,136.20

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	-	-	-
本期利润	35,052,497.33	-	35,052,497.33
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	-35,052,497.33	-	-35,052,497.33
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	-	-	-

本期利润	604,184.24	-	604,184.24
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	-604,184.24	-	-604,184.24
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2023年1月1日至2023年6月30日	
活期存款利息收入		4,844.22
定期存款利息收入		13,045,137.84
其他存款利息收入		-
结算备付金利息收入		138,361.50
其他		6,506.13
合计		13,194,849.69

#### 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	
	2023年1月1日至2023年6月30日	
债券投资收益——利息收入		24,827,281.97
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入		1,288,747.34
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		26,116,029.31

##### 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	
	2023年1月1日至2023年6月30日	
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额		4,282,720,389.59
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额		4,270,100,002.97
减：应计利息总额		11,331,639.28
减：交易费用		-

买卖债券差价收入	1,288,747.34
----------	--------------

#### 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。

##### 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
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
审计费用	34,712.18
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
账户维护费	16,860.00
其他	600.00
合计	111,679.55

#### 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

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 2023年1月1日至2023年6 月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	3,650,090.48	1,263,432.79
其中：支付销售机构的客户维护 费	1,404,268.09	160,059.70

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 2023年1月1日至2023年6 月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	912,522.65	315,858.14

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 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
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	1,107,107.08	-	1,107,107.08
德邦证券	174,477.68	-	174,477.68
合计	1,281,584.76	-	1,281,584.76

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

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日					
	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	-	-	-	-	-
银行间市场交易的各关联方名称	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日					
	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
-	-	-	-	-	-	-

## 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	本期
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	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%
项目	上年度可比期间	上年度可比期间
	2022 年 1 月 1 日至 2022 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	20,152,946.78	-
报告期间申购/买入总份额	198,629.12	-
报告期间因拆分变动份额	0.00	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	-
报告期末持有的基金份额	20,351,575.90	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	1.5900%	-

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

份额单位：份

德邦如意货币 A

关联方名称	本期末 2023年6月30日		上年度末 2022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	50,005,077.11	1.2357	-	-

#### 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 2023年1月1日至2023年6月30日		上年度可比期间 2022年1月1日至2022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	284,966,843.87	3,164,633.59	142,340,405.93	702,853.30

#### 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
34,760,009.21	-	292,488.12	35,052,497.33	-
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
466,733.73	-	137,450.51	604,184.24	-

#### 6.4.12 期末（2023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

注：截至本报告期末，本基金未持有银行间市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

注：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；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。

于 2023 年 6 月 30 日，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的固定收益投资占基金资产净值的比例为 60.55%（2022 年 12 月 31 日：39.44%）。

#### 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 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	463,469,433.50	292,235,004.54
合计	463,469,433.50	292,235,004.54

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。

#### 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 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	2,891,188,833.94	618,866,179.88
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	2,891,188,833.94	618,866,179.88

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。

**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 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	154,145,064.17	61,294,303.88
合计	154,145,064.17	61,294,303.88

注：未评级债券包括国债、中央银行票据及政策性金融债。

**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。

本基金所持的所有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。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。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 3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							
银 行 存 款	274,769,516.67	231,048,940.02	715,668,135.10	-	-	-	1,221,486,591.79
交 易 性 金 融 资 产	402,237,695.98	1,281,107,858.65	1,825,457,776.98	-	-	-	3,508,803,331.61
买 入 返 售 金 融 资 产	514,548,994.19	-	-	-	-	-	514,548,994.19

应收申购款	-	-	-	-	62,387.56	62,387.56
资产总计	1,191,556,206.84	1,512,156,798.67	2,541,125,912.08	-	62,387.56	5,244,901,305.15
负债						
应付赎回款	-	-	-	-	3,700.00	3,700.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	772,964.09	772,964.09
应付托管费	-	-	-	-	193,241.01	193,241.01
应付销售服务费	-	-	-	-	911,939.81	911,939.81
应付利润	-	-	-	-	575,869.64	575,869.64
应交税费	-	-	-	-	10,531.83	10,531.83
其他	-	-	-	-	161,529.10	161,529.10

负债						
负债总计	-	-	-	-	2,629,775.48	2,629,775.48
利率敏感度缺口	1,191,556,206.84	1,512,156,798.67	2,541,125,912.08	-	2,567,387.92	5,242,271,529.67
上年度末 2022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	105,802,123.94	139,626,278.42	141,711,341.61	-	-	387,139,743.97
结算备付金	1,123,912.00	-	-	-	-	1,123,912.00
交易性金融资产	540,055,833.54	220,570,176.63	211,769,478.13	-	-	972,395,488.30
买入返售	797,277,579.71	-	-	-	-	797,277,579.71

金融资产							
应收申购款	-	-	-	-	-	97,725.69	97,725.69
资产总计	1,444,259,449.19	360,196,455.05	353,480,819.74	-	-	97,725.69	2,158,034,449.67
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	435,280.47	435,280.47
应付托管费	-	-	-	-	-	108,820.12	108,820.12
应付销售服务费	-	-	-	-	-	544,100.57	544,100.57
应付利润	-	-	-	-	-	145,931.01	145,931.01
应交税费	-	-	-	-	-	10,973.77	10,973.77
其他负	-	-	-	-	-	252,236.29	252,236.29

债							
负债总计						1,497,342.23	1,497,342.23
利率敏感度缺口	1,444,259,449.19	360,196,455.05	353,480,819.74			1,399,616.54	2,156,537,107.44

注：表中所示为本基金资产及负债的公允价值，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。

#### 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（2023 年 6 月 30 日）	上年度末（2022 年 12 月 31 日）
	市场利率上升 25BP	-2,283,940.54	-398,399.22
市场利率下降 25BP	2,288,088.07	399,168.95	

#### 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 2023年6月30日		上年度末 2022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	3,508,803,331.61	66.93	-	-
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	3,508,803,331.61	66.93	-	-

#### 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 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	3,508,803,331.61	972,395,488.30
第三层次	-	-

合计	3,508,803,331.61	972,395,488.30
----	------------------	----------------

#### 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	3,508,803,331.61	66.90
	其中：债券	3,508,803,331.61	66.90
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	514,548,994.19	9.81
	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	1,221,486,591.79	23.29
4	其他各项资产	62,387.56	0.00
5	合计	5,244,901,305.15	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.53	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)

2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	110
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	38

### 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	22.73	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	21.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	7.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	12.99	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	35.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.05	-

### 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	39,731,927.58	0.76
2	央行票据	-	-
3	金融债券	295,512,777.87	5.64
	其中：政策性金融债	295,512,777.87	5.64
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	282,369,792.22	5.39
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,891,188,833.94	55.15
8	其他	-	-
9	合计	3,508,803,331.61	66.93
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	112214108	22 江苏银行 CD108	1,000,000	99,891,578.10	1.91
2	112398100	23 上海农商银行 CD037	1,000,000	99,762,567.82	1.90
3	112398496	23 广州农村商业银行 CD059	1,000,000	99,743,320.65	1.90
4	112321178	23 渤海银行 CD178	1,000,000	99,734,532.45	1.90
5	112208088	22 中信银行 CD088	1,000,000	99,656,337.89	1.90
6	112318152	23 华夏银行 CD152	1,000,000	99,626,359.98	1.90
7	112207034	22 招商银行 CD034	1,000,000	99,403,193.84	1.90
8	112210311	22 兴业银行 CD311	1,000,000	99,317,214.10	1.89
9	112309017	23 浦发银行 CD017	1,000,000	99,207,795.05	1.89
10	112392963	23 杭州银行 CD039	1,000,000	99,166,349.67	1.89

## 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	0.0514%
报告期内偏离度的最低值	-0.0160%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0164%

### 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：本基金本报告期末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

江苏银行股份有限公司

江苏银行股份有限公司部分分行或支行因违反反洗钱法、违规发布广告或进行虚假、误导宣传；个别债务融资工具未按照发行文件约定开展余额包销，挤占了其他投资人的正常投标，违背了公平公正原则，并影响了发行利率；低价包销多期债务融资工具，影响了市场正常秩序；多期债务融资工具的簿记建档利率区间未在充分询价基础上形成，发行工作程序执行不到位、工作开展不规范；因未依法履行职责等违法违规行为，在报告编制日前一年内被中国人民银行、中国银行间市场交易商协会、江苏证监局及前述机构的派出机构处罚。

上海农村商业银行股份有限公司

上海农村商业银行股份有限公司部分分行或支行因存在同业投资资金投向合规性审查不审慎；委托贷款资金违规用于禁止性领域；未按规定监督委托贷款资金用途；贷款分类不准确；与贷款同比例的项目资本金到位前发放贷款；向资本金比例不到位的房地产项目发放贷款；并购贷款项

目的财务杠杆率不合理；并购贷款未严格落实房住不炒的监管要求；存贷挂钩；未经任职资格许可实际履行高级管理人员职责；个人消费贷款用于非消费领域；逆程序转让不良资产；房地产贷款贷前调查不尽职；个人消费贷款违规流入资本市场；流动性风险管理不审慎；转嫁成本；提供虚假的统计报表；并表管理不审慎；违规提供政府性融资；未能通过有效的内部控制措施发现并纠正个别员工侵犯公民个人信息的行为等违法违规行为，在报告编制日前一年内被中国银行保险监督管理委员会等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

#### 广州农村商业银行股份有限公司

广州农村商业银行股份有限公司部分分行或支行因存在同业及理财业务严重违反审慎经营规则，配合现场检查不力；未按照发行文件约定开展余额包销，挤占了其他投资人的正常投标，违背了公平公正原则，并影响了发行利率，对市场正常秩序造成了一定不良影响；簿记建档利率区间未在充分询价基础上形成，发行工作程序执行不到位、工作开展不规范等违法违规行为，在报告编制日前一年内被中国银行保险监督管理委员会、中国银行间市场交易商协会等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

#### 渤海银行股份有限公司

渤海银行股份有限公司部分分行或支行因存在贷前调查不审慎、贷后检查不到位；未执行统一授信；通过发放新授信业务掩盖资产质量，五级分类未准确反映信贷资产风险状况；贷后管理不到位；授信业务内部控制流程欠缺；接受未经董事会备案的财务公司股权质押；多项指标报错不准确或有误（包括：风险加权资产、流动性风险指标、信用风险信息、股权质押业务数据、理财业务数据、主要股东数据、大中小微型企业贷款等数据）以及数据治理机制不健全、制度和信息系统建设不到位；银行承兑汇票保证金来源审查不严，保证金来源于出票人信贷资金；违规发放房地产开发贷款和个人住房按揭贷款；因管理不善导致金融许可证遗失；基金销售业务部门负责人、部分分支行基金销售业务负责人未取得基金从业资格、合规风控人员未对基金新销售产品进行合规审查并出具合规审查意见、未将基金销售保有规模、投资人长期收益纳入分支机构和基金销售人员考核评价指标体系等违法违规行为，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、天津证监局等监管机构及上述机构的派出机构处罚。

#### 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老产品规模在部分时点出现反弹；未按规定开展理财业务内部审计；同业理财产品未持续压降；单独使用区间数值展示业绩比较基准；理财托管业务违反资产独立性原则要求；债券承销业务严重违反审慎经营规则；基金销售业务在销售产品准入集中统一管理；基金销售业务数据统计质量等方面存在不足；低价包销多期债务融资工具；

多期债务融资工具的簿记建档利率区间未在充分询价基础上形成；发行工作程序执行不到位；工作开展不规范等违法违规行为，在报告编制日前一年内被福建证监局、中国银行间市场交易商协会以及中国银行保险监督管理委员会等监管机构及前述机构的派出机构处罚。

#### 上海浦东发展银行股份有限公司

上海浦东发展银行股份有限公司部分分行或支行因存在将奥林匹克标志用于广告宣传、商业展览、营业性演出以及其他商业活动中；违规办理远期结汇业务；违规办理期权交易；违规办理内保外贷业务；违规办理房产佣金收、结汇业务；结售汇统计数据错报；对衢州国资相关债务融资工具募集资金使用情况监测和督导不到位；尽职调查报告形式不完整，未充分反映尽职调查的过程和结果等违法违规行为，在报告编制日前一年内被上海市市场监督管理局、国家外汇管理局上海市分局、中国银行间市场交易商协会等监管机构及前述机构的派出机构处罚。

#### 杭州银行股份有限公司

2022 年 8 月 5 日，杭州银行股份有限公司因贷款贷前调查不尽职，信贷资金被挪用以及未穿透审核资金用途，信贷资金被挪用，被中国银行保险监督管理委员会深圳监管局处罚 80 万元。

#### 中信银行股份有限公司

中信银行股份有限公司部分分行或支行因存在发放流动资金贷款贷前调查不尽职；贷后管理不到位；信贷资金被挪用；办理融资租赁项下信用证开证前调查不尽职；办理无真实贸易背景银行承兑汇票；预售资金监管不审慎；按揭贷款发放不合规；未按照比例承担抵押品保险费；理财 POS 机管理不力，原员工利用理财 POS 机管理漏洞违规划转并侵占客户资金；贷款“三查”不尽职；违规收取信贷资金受托支付划拨费；授信业务调查不到位；个人贷款业务贷前调查不尽职，贷后管理不到位；信用证开证前调查不尽职；理财投资非标资产押品评估不审慎、理财投资非标资产支付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银行保险监督管理委员会等监管机构及前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	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	62,387.56
5	其他应收款	-

6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	62,387.56

#### 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 (%)
德邦如意货币 A	715,623	5,654.79	397,920,402.24	9.83	3,648,777,991.23	90.17
德邦如意货币 E	33	36,229,488.98	1,195,534,436.82	100.00	38,699.38	-
合计	715,656	7,325.13	1,593,454,839.06	30.40	3,648,816,690.61	69.60

### 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	券商类机构	100,238,993.25	1.91
2	银行类机构	100,095,853.23	1.91
3	银行类机构	100,090,126.06	1.91
4	银行类机构	100,050,949.91	1.91
5	基金类机构	100,049,704.95	1.91
6	基金类机构	100,049,704.95	1.91
7	银行类机构	100,017,097.05	1.91
8	银行类机构	80,040,759.92	1.53
9	券商类机构	60,006,901.03	1.14
10	基金类机构	60,006,901.03	1.14

### 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	德邦如意货币 A	788,183.46	0.0195
	德邦如意货币 E	38,599.29	0.0032

有本基金			
	合计	826,782.75	0.0158

#### 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	0~10
	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	0
	德邦如意货币 E	0
	合计	0

### § 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) 基金份额总额	270,023,300.00	-
本报告期期初基金份额总额	2,156,537,107.44	-
本报告期基金总申购份额	13,170,885,950.09	1,195,702,337.93
减：本报告期基金总赎回份额	11,280,724,664.06	129,201.73
本报告期基金拆分变动份额	0.00	-
本报告期末基金份额总额	4,046,698,393.47	1,195,573,136.20

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，莫秋琴女士担任基金管理人副总经理；吴晨先生不再担任基金管理人副总经理；欧阳帆先生担任本基金基金经理，范文静女士不再担任本基金的基金经理。

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 (%)	
安信证券	2	-	-	-	-	-
德邦证券	2	-	-	-	-	-
东北证券	2	-	-	-	-	-
东方财富证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-
东莞证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	4	-	-	-	-	-
广发证券	4	-	-	-	-	-
海通证券	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 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，本基金新增广发证券的交易单元；减少广发证券、东吴证券的交易单元。

### 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 (%)
安信证券	-	-	-	-	-	-
德邦证券	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-
东方财富证券	-	-	-	-	-	-
东吴证	-	-	-	-	-	-

券						
东兴证 券	-	-	-	-	-	-
东莞证 券	-	-	-	-	-	-
方正证 券	-	-	-	-	-	-
广发证 券	-	-	-	-	-	-
海通证 券	-	-	-	-	-	-
华西证 券	-	-	-	-	-	-
山西证 券	-	-	-	-	-	-
万联证 券	-	-	-	-	-	-
兴业证 券	-	-	-	-	-	-
野村东 方证券	-	-	-	-	-	-
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及 2023 倾心回馈基金定投优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 1 月 3 日
2	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加海通证券为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 1 月 9 日
3	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加国信证券为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 1 月 18 日
4	德邦如意货币市场基金 2022 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	2023 年 1 月 19 日
5	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加国金证券为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 2 月 3 日

6	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加利得基金为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 2 月 6 日
7	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	2023 年 2 月 18 日
8	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加利得基金为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 3 月 8 日
9	德邦基金管理有限公司关于德邦如意货币市场基金增加广发证券为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 3 月 24 日
10	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加兴业银行为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 3 月 24 日
11	德邦如意货币市场基金关于调整大额申购（含转换转入及定期定额申购）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	2023 年 3 月 27 日
12	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加兴业银行为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 3 月 30 日
13	德邦如意货币市场基金 2022 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	2023 年 3 月 31 日
14	德邦基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 4 月 1 日
15	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中信百信银行为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 4 月 4 日
16	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金增加华夏财富为销售机构的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 4 月 10 日
17	德邦如意货币市场基金 2023 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	2023 年 4 月 20 日
18	德邦基金管理有限公司关于旗下部分基金 2023 年度新增港股通交易日照常开放申购（含转换转入及定期定额投资）、赎回（含转换转出）业务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 4 月 24 日
19	德邦基金管理有限公司关于调整旗下部分基金在平安证券最低申购（含定期定额投资）金额、追加申	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 4 月 26 日

	购最低金额的公告		
20	德邦如意货币市场基金关于 2023 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	2023 年 4 月 26 日
21	德邦如意货币市场基金关于调整大额申购（含转换转入及定期定额申购）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	2023 年 5 月 12 日
22	德邦基金管理有限公司关于旗下证券投资基金估值调整情况的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 5 月 17 日
23	德邦如意货币市场基金基金经理变更公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 3 日
24	德邦如意货币市场基金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	2023 年 6 月 7 日
25	德邦如意货币市场基金更新招募说明书（2023 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	2023 年 6 月 7 日
26	德邦如意货币市场基金基金合同更新	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 8 日
27	德邦如意货币市场基金更新招募说明书（2023 年第 2 号）	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 8 日
28	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	2023 年 6 月 8 日
29	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	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 8 日
30	德邦基金管理有限公司关于德邦如意货币市场基金增加 E 类基金份额类别及修改基金合同等法律文件的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 8 日
31	德邦如意货币市场基金托管协议	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 8 日
32	德邦基金管理有限公司关于在直销渠道开通德邦如意货币市场基金 A 类份额和 E 类份额相互转换业务的公告	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 9 日
33	德邦如意货币市场基金基金经理变	中国证监会基金电子披	2023 年 6 月 10 日

	更公告	露网站及基金管理人网站	
34	德邦如意货币市场基金更新招募说明书（2023 年第 3 号）	中国证监会基金电子披露网站及基金管理人网站	2023 年 6 月 13 日
35	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	2023 年 6 月 13 日
36	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	2023 年 6 月 13 日
37	德邦如意货币市场基金关于 2023 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	2023 年 6 月 19 日
38	德邦如意货币市场基金关于调整大额申购（含转换转入及定期定额申购）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	2023 年 6 月 26 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

上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元。

### 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

2023 年 8 月 30 日