

德邦如意货币市场基金 2023 年第 4 季度报告

2023 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：2024 年 01 月 09 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 1 月 8 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 2023 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	11,197,653,753.14 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	
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	5,313,047,890.09 份	5,884,605,863.05 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（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
1. 本期已实现收益	28,330,773.82	23,950,021.77
2. 本期利润	28,330,773.82	23,950,021.77
3. 期末基金资产净值	5,313,047,890.09	5,884,605,863.05

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、自 2023 年 6 月 8 日起增加本基金的 E 类基金份额类别。

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	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	0.5164%	0.0021%	0.3403%	0.0000%	0.1761%	0.0021%
过去六个月	0.9827%	0.0016%	0.6805%	0.0000%	0.3022%	0.0016%
过去一年	1.9620%	0.0016%	1.3500%	0.0000%	0.6120%	0.0016%
过去三年	6.2630%	0.0024%	4.0500%	0.0000%	2.2130%	0.0024%
过去五年	11.7693%	0.0028%	6.7537%	0.0000%	5.0156%	0.0028%
自基金合同 生效起至今	23.2872%	0.0040%	10.6853%	0.0000%	12.6019%	0.0040%

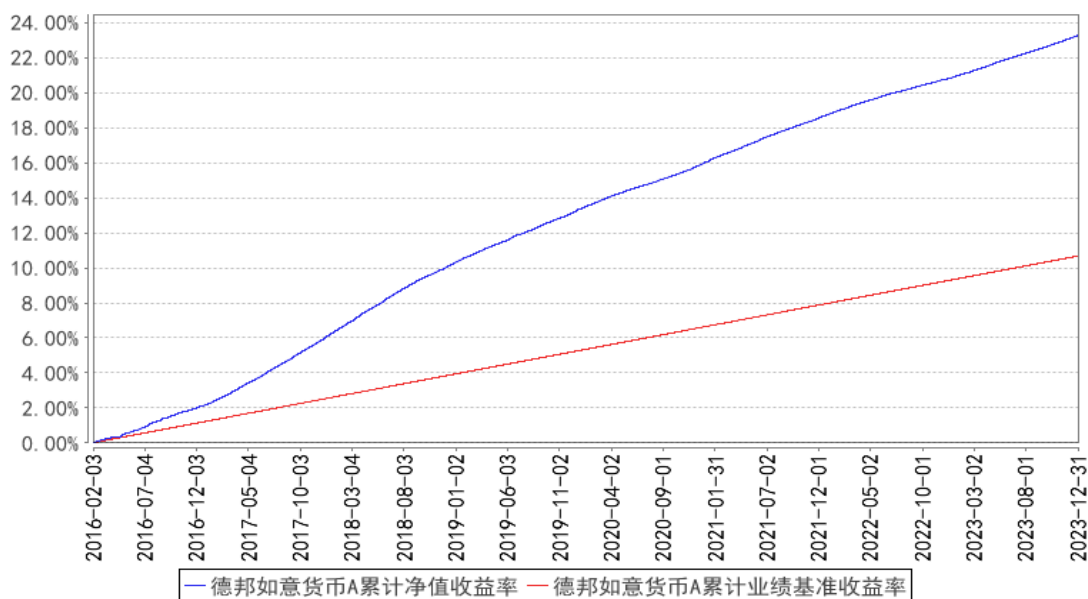
德邦如意货币 E

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	0.5771%	0.0021%	0.3403%	0.0000%	0.2368%	0.0021%
过去六个月	1.1049%	0.0016%	0.6805%	0.0000%	0.4244%	0.0016%
自基金合同 生效起至今	1.2374%	0.0016%	0.7619%	0.0000%	0.4755%	0.0016%

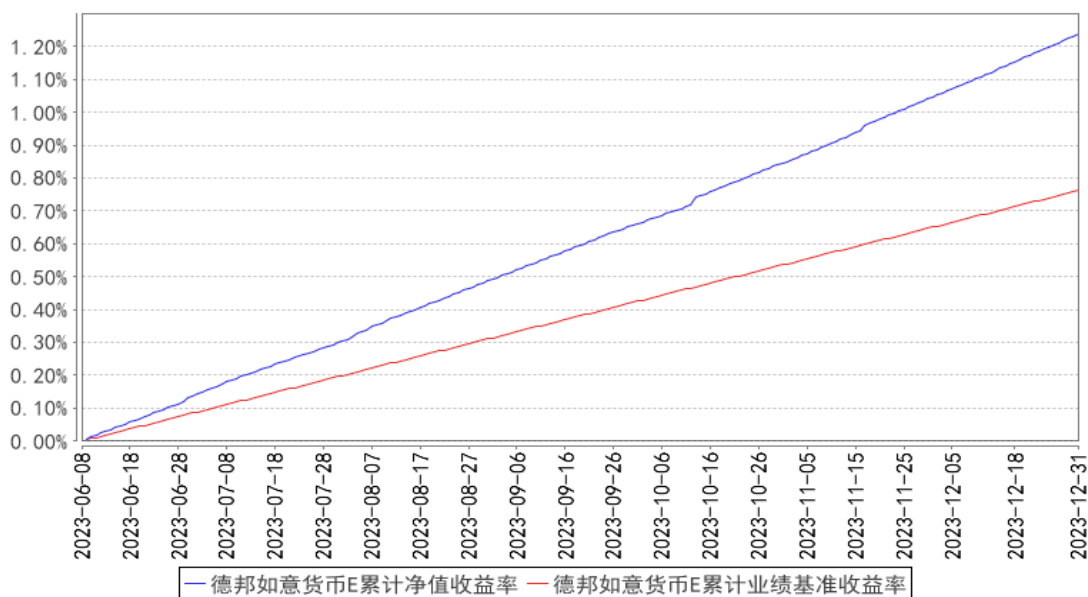
注：本基金收益分配为按日结转份额，业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

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 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 1 所示日期为 2016 年 2 月 3 日至 2023 年 12 月 31 日。

2、本基金自 2023 年 6 月 8 日起增加 E 类份额，图 2 所示日期为 2023 年 6 月 8 日至 2023 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	说明
----	----	-------------	------	----

		任职日期	离任日期	年限	
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 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

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不公平交易的情况。

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

四季度债市收益率先上后下，中枢下行，曲线牛平。具体来看，10 月中上旬央行公开市场操作持续净回笼叠加特殊再融资债超预期放量发行导致供需较紧，资金面收敛，同时市场宽信用预期升温，收益上行并高位震荡，月末最后一天由于结构性摩擦资金面异常紧张。11 月初资金面明显转松，债市利率有所下行；中旬市场稳增长预期反复，地产政策相关消息也有所扰动，叠加万亿国债发行、央行提及防止资金空转，资金面再次收紧，短端利率上行更多，曲线熊平。12 月中央经济工作会议是市场关注焦点，会议落地后政策内容并未超预期导致市场做多情绪升温，叠加美联储意外转鸽，债市收益率大幅下行；月底存款利率下调、跨年资金偏松进一步推动债市利率下行。全季来看，10 年国债收益率下行 10.73bp 至 2.5553%，1 年国债收益率下行 5.81bp 至 2.0796%；3 年 AA-城投债收益率下行 99bp 至 4.81%，1 年 AA-城投债收益率下行 58bp 至 3.14%；1 年 AA-二级资本债下行 61bp 至 3.17%，3 年 AA-二级资本债下行 107bp 至 3.43%。

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。

4.5 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 0.5164%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期末德邦如意货币 E 的基金份额净值增长率为 0.5771%，同期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	11,848,031,242.54	96.52
	其中：债券	11,848,031,242.54	96.52
	资产支持证券	-	-
	券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	316,757,518.35	2.58
4	其他资产	110,845,954.07	0.90
5	合计	12,275,634,714.96	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	8.09	
	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	1,073,296,036.76	9.59
	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	112
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	103

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	13.32	9.59
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	20.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	15.59	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	15.89	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	43.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	108.64	9.59

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	947,973,525.15	8.47
2	央行票据	-	-
3	金融债券	144,980,999.67	1.29
	其中：政策性金融债	144,980,999.67	1.29
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	600,239,866.20	5.36

6	中期票据	10,288,988.49	0.09
7	同业存单	10,144,547,863.03	90.60
8	其他	-	-
9	合计	11,848,031,242.54	105.81
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	239968	23 贴现国债 68	4,100,000	409,108,403.48	3.65
2	239965	23 贴现国债 65	2,000,000	199,738,300.79	1.78
3	112310309	23 兴业银行 CD309	2,000,000	199,690,971.79	1.78
4	112309076	23 浦发银行 CD076	2,000,000	198,656,369.59	1.77
5	112310297	23 兴业银行 CD297	2,000,000	198,581,647.86	1.77
6	112305088	23 建设银行 CD088	2,000,000	198,237,370.97	1.77
7	112303237	23 农业银行 CD237	2,000,000	198,151,816.69	1.77
8	112317284	23 光大银行 CD284	2,000,000	198,061,730.81	1.77
9	112303187	23 农业银行 CD187	2,000,000	196,914,261.06	1.76
10	112306282	23 交通银行 CD282	2,000,000	195,544,281.01	1.75

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	0.1005%
报告期内偏离度的最低值	-0.0443%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0314%

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

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借贷搭售保险产品；流动资金贷款业务严重违反审慎经营规则；理财销售行为不合规；未按规定落实重要岗位人员轮岗；通过不正当方式虚增存贷款；贷后管理不到位；因管理不善导致金融许可证遗失；衍生品交易未严格审查交易对手的交易资格；对实际无贷款利率避险需求的客户提供代客 LPR 利率互换业务；代客 LPR 利率互换业务未按规定进行分类管理；债券交易超授权；通过资产管理产品开展不正当交易；超比例投资本行主承销的债券；债券投资五级分类不准确；债券投资风险管理未独立于当地分支行；市场风险资本计量严重不审慎；损坏金融许可证；未按要求为保险代理机构从业人员进行执业登记；多次迟报周期性报表、报告；贷款“三查”不尽职；银行承兑汇票贸易背景审查不到位；贴现业务授信前调查不尽职，授信后检查不到位；授信业务未落实担保条件；押品管理不到位等违法违规行，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。

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存在未按规定履行客户身份识别义务；与身份不明的客户进行交易；违反人民币流通管理规定；违反征信安全管理规定；违反金融产品和服务信息披露管理规定；未按规定开展代销理财业务；虚增存款业务规模；贷前调查不尽职、贷后管理不到位；银行承兑汇票贴现资金管理不到位；未有效监控贴现资金流向；遗失金融许可证；借贷搭售保险产品；贷款业务浮利分费；违规办理同业业务；理财资金违规投资；发放个人消费贷款；员工行为管理不到位；贷后管理不尽职、未和借款企业共同承担保险费；违规办理保理融资业务；贷中审查不尽职；违规转嫁抵押物财产保险保费；未向或超过期限向中国人民银行报送账户开立、撤销资料；代替客户操作购买保险。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、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存在现金业务管理不到位；以贷转存、虚增存贷款规模；柜面业务流程控制不审慎；个人贷款被挪作他用、流动资金贷款被挪作他用；收取费用

与所提供服务不符；因管理不善导致许可证遗失；内控管理不到位；员工异常行为排查不到位；贷后管理不尽职；违规办理贷款业务；公司治理和内部控制制度与监管规定不符；监管发现问题屡查屡犯或未充分整改；向检查组提供企业出具的虚假证明材料；未按规定及时报送案件信息；贷款审查严重不尽职，违规办理虚假按揭贷款；小微企业统计数据与事实不符，企业划型不准确，将大中型企业纳入小微企业统计；小微快贷业务违反审慎经营规则；违规收取民营企业、小微企业费用；违规借贷搭售理财产品；精准扶贫小额贷款资金违规归集使用；违规变相突破单一法人客户授信额度限制；理财业务风险隔离不符合监管规定；理财业务投资运作不合规；违规通过理财业务实现不良资产虚假出表；理财产品信息登记不及时，部分产品未登记底层资产；理财业务统计数据与事实不符；理财资金投资非标准化债权资产的余额超过监管比例要求；同业投资业务管理违反审慎经营规则；债券投资业务未准确计量风险，个别债券风险加权资产计提比例低于监管要求；串用银行承兑汇票保证金掩盖信用风险；贴现资金违规回流出票人；违规向委托贷款借款人收取手续费；对信用卡业务异常交易行为监控不力导致频繁套现；银行集团并表统一授信管理流于形式；贷款三查不尽职且形成风险；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；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。

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存在内控管理不到位；未按规定进行固定资产贷款资金支付管理与控制；未能有效监测贷款资金用途；通过违规调整企业规模规避授权管理要求；企业授信调查、审查不尽职；违规虚假增加存款；部分业务数据统计失真；发放无真实资金需求的流动资金贷款；未受托支付；对关联企业未进行统一授信；贷后管理不到位；未能有效识别虚假交易；未严格核实资料真实性；押品抵押登记办理不规范；押品管理不到位；未对资产评估机构实行有效的准入管理；押品评估不审慎；未严格落实贷款审批要求；质价不符；转嫁经营成本；员工异常行为排查不到位，未按规定报送涉刑案件(风险)信息；银行员工违规借用客户信贷资金。未按要求为保险销售从业人员办理执业登记；贷前调查不到位；因管理不善导致金融许可证遗失；未真实准确反映信贷资产风险状况；金融服务点未经批准暂停或终止营业；贷款五级分类不准确；银行承兑汇票贸易背景真实性审查不到位；贷款“三查”不尽职；收费管理不规

范，损害消费者权益；违规提供政府性融资；代客操作购买保险产品等违法违规行为，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。

中国光大银行股份有限公司

中国光大银行股份有限公司部分分行或支行存在信贷业务违规；违规宣传理财产品预期收益率；未落实授信条件发放贷款；信贷资金回流借款人；贷款五级分类不准确；贷后管理不到位；未按项目实际进度和资金需求发放贷款；未严格审查贸易背景真实性开立国内信用证；未严格执行受托支付，固定资产贷款资金滞留借款人账户；遗失金融许可证；担保审查严重违反审慎经营规则，未按规定录入担保信息；贷款管理不到位；虚增普惠型小微企业贷款；信用卡业务管理不到位；发放贷款时搭售保险，增加企业融资成本；员工行为管理不到位；未按规定承担小微企业押品评估费；线上经营贷业务贷后管理不到位；违规转嫁经营成本等违法违规行为，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。

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存在贷后管理不到位；向借款人转嫁成本；转嫁抵押物评估费，增加企业综合融资成本；未严格监控贷款用途；贷款支付管理与控制不到位；贷款风险分类不真实、涉企违规收费；流动资金贷款发放不审慎；国内信用证贸易背景审查不严；未按规定报送监管；遗失金融许可证；办理承兑汇票贴现业务贸易背景审查不严；案件迟报；误导销售；销售理财及保险产品存在违规代客操作行为；对银行承兑汇票业务贸易背景审查不严；贷前调查不尽职；贷款三查不到位；违规接受地方政府财政担保；未按实际项目进度和资金需求发放贷款；未落实审批条件发放贷款；贷款资金未按规定进行受托支付；贷后检查和催收工作不到位、以贷转存；违规转嫁经营成本；贷后管理不到位；提供虚假报表；换领金融许可证未按规定公告；强制搭售保险产品；票据业务办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、外汇管理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	-
3	应收利息	-

4	应收申购款	110,845,954.07
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	110,845,954.07

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	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
报告期期初基金份额总额	4,434,260,199.41	3,025,055,028.18
报告期期间基金总申购份额	8,989,305,615.19	8,797,649,295.24
报告期期间基金总赎回份额	8,110,517,924.51	5,938,098,460.37
报告期期末基金份额总额	5,313,047,890.09	5,884,605,863.05

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	2023-10-09	22,669.92	22,669.92	-
2	红利再投资	2023-10-09	5,615.30	5,615.30	-
3	红利再投资	2023-10-10	2,119.81	2,119.81	-
4	红利再投资	2023-10-10	523.09	523.09	-
5	红利再投资	2023-10-11	2,101.87	2,101.87	-
6	红利再投资	2023-10-11	519.63	519.63	-
7	基金转换(出)	2023-10-12	-3,270,251.02	-3,270,251.02	-
8	红利再投资	2023-10-12	2,144.50	2,144.50	-
9	红利再投资	2023-10-12	529.81	529.81	-
10	基金转换入	2023-10-12	3,270,251.02	3,270,251.02	-
11	红利再投资	2023-10-13	2,242.59	2,242.59	-

12	红利再投资	2023-10-13	777.73	777.73	-
13	红利再投资	2023-10-16	13,734.70	13,734.70	-
14	红利再投资	2023-10-16	4,482.31	4,482.31	-
15	红利再投资	2023-10-17	2,241.88	2,241.88	-
16	红利再投资	2023-10-17	776.84	776.84	-
17	基金转换(出)	2023-10-18	-43,402,839.56	-43,402,839.56	-
18	红利再投资	2023-10-18	2,280.03	2,280.03	-
19	红利再投资	2023-10-18	774.44	774.44	-
20	基金转换入	2023-10-18	43,402,839.56	43,402,839.56	-
21	红利再投资	2023-10-19	0.95	0.95	-
22	红利再投资	2023-10-19	3,304.12	3,304.12	-
23	基金转换(出)	2023-10-20	-18,256.61	-18,256.61	-
24	赎回	2023-10-20	-0.95	-1.89	-
25	基金转换入	2023-10-20	18,256.61	18,256.61	-
26	红利再投资	2023-10-20	3,282.75	3,282.75	-
27	红利再投资	2023-10-23	10,028.27	10,028.27	-
28	红利再投资	2023-10-24	3,316.88	3,316.88	-
29	红利再投资	2023-10-25	3,325.31	3,325.31	-
30	红利再投资	2023-10-26	3,328.79	3,328.79	-
31	红利再投资	2023-10-27	3,412.88	3,412.88	-
32	红利再投资	2023-10-30	10,467.02	10,467.02	-
33	红利再投资	2023-10-31	3,580.75	3,580.75	-
34	红利再投资	2023-11-01	1,613.00	1,613.00	-
35	红利再投资	2023-11-02	3,108.73	3,108.73	-
36	红利再投资	2023-11-03	3,460.93	3,460.93	-
37	红利再投资	2023-11-06	10,352.52	10,352.52	-
38	红利再投资	2023-11-07	3,451.91	3,451.91	-
39	红利再投资	2023-11-08	3,460.94	3,460.94	-

40	红利再投资	2023-11-09	3,499.20	3,499.20	-
41	红利再投资	2023-11-10	3,552.84	3,552.84	-
42	红利再投资	2023-11-13	10,519.28	10,519.28	-
43	红利再投资	2023-11-14	3,480.47	3,480.47	-
44	红利再投资	2023-11-15	3,489.95	3,489.95	-
45	红利再投资	2023-11-16	3,475.51	3,475.51	-
46	红利再投资	2023-11-17	3,448.70	3,448.70	-
47	红利再投资	2023-11-20	16,911.52	16,911.52	-
48	红利再投资	2023-11-21	3,454.97	3,454.97	-
49	红利再投资	2023-11-22	3,475.75	3,475.75	-
50	红利再投资	2023-11-23	3,477.11	3,477.11	-
51	红利再投资	2023-11-24	3,438.97	3,438.97	-
52	红利再投资	2023-11-27	9,980.23	9,980.23	-
53	红利再投资	2023-11-28	3,362.58	3,362.58	-
54	红利再投资	2023-11-29	3,437.13	3,437.13	-
55	赎回	2023-11-29	-12,000,000.00	-12,000,000.00	-
56	红利再投资	2023-11-30	2,678.05	2,678.05	-
57	红利再投资	2023-12-01	2,645.57	2,645.57	-
58	红利再投资	2023-12-04	8,333.93	8,333.93	-
59	红利再投资	2023-12-05	2,773.86	2,773.86	-
60	红利再投资	2023-12-06	2,673.80	2,673.80	-
61	红利再投资	2023-12-07	2,854.48	2,854.48	-
62	红利再投资	2023-12-08	2,846.37	2,846.37	-
63	红利再投资	2023-12-11	8,461.84	8,461.84	-
64	红利再投资	2023-12-12	2,826.05	2,826.05	-
65	红利再投资	2023-12-13	2,816.42	2,816.42	-
66	红利再投资	2023-12-14	2,808.62	2,808.62	-
67	红利再投资	2023-12-15	2,839.15	2,839.15	-

68	红利再投资	2023-12-18	8,658.39	8,658.39	-
69	红利再投资	2023-12-19	2,843.32	2,843.32	-
70	红利再投资	2023-12-20	2,898.29	2,898.29	-
71	红利再投资	2023-12-21	2,819.55	2,819.55	-
72	红利再投资	2023-12-22	2,838.32	2,838.32	-
73	红利再投资	2023-12-25	8,463.70	8,463.70	-
74	基金转换(出)	2023-12-26	-44,972,848.83	-44,972,848.83	-
75	赎回	2023-12-26	-8,463.70	-11,280.81	-
合计			-56,696,199.36	-56,699,017.41	

§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

2023 年 10 月 19 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。

§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
2024 年 1 月 9 日