

德邦如意货币市场基金 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 04 月 16 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 15 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	15,699,835,852.51 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	7,511,383,872.36 份	8,188,451,980.15 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）	
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
1. 本期已实现收益	30,751,775.70	45,683,876.25
2. 本期利润	30,751,775.70	45,683,876.25
3. 期末基金资产净值	7,511,383,872.36	8,188,451,980.15

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	0.5193%	0.0010%	0.3366%	0.0000%	0.1827%	0.0010%
过去六个月	1.0383%	0.0016%	0.6768%	0.0000%	0.3615%	0.0016%
过去一年	2.0154%	0.0014%	1.3537%	0.0000%	0.6617%	0.0014%
过去三年	6.1580%	0.0023%	4.0537%	0.0000%	2.1043%	0.0023%
过去五年	11.5360%	0.0027%	6.7574%	0.0000%	4.7786%	0.0027%
自基金合同 生效起至今	23.9273%	0.0040%	11.0219%	0.0000%	12.9054%	0.0040%

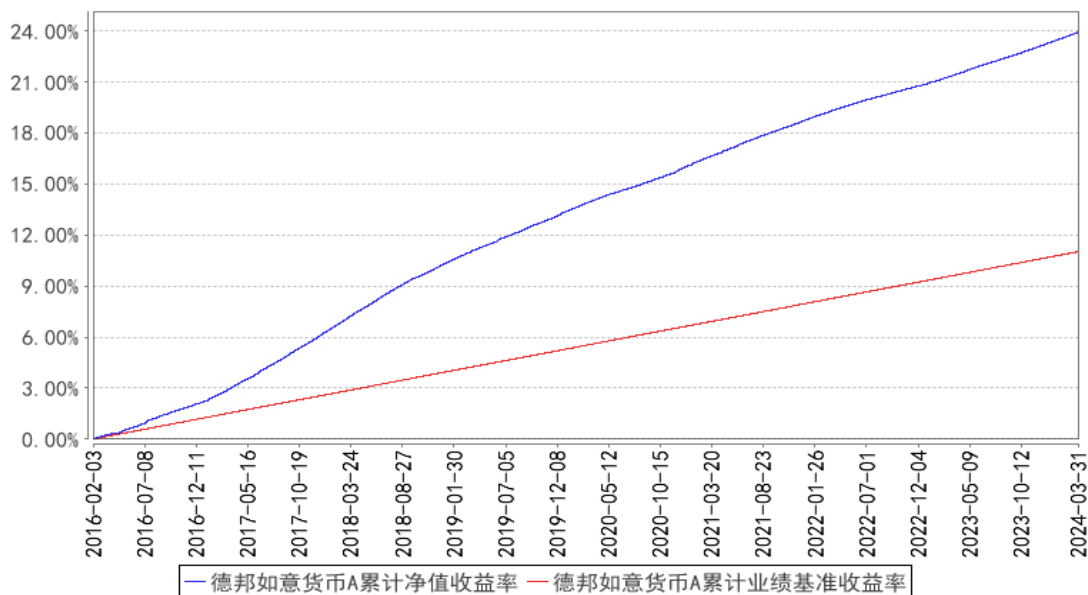
德邦如意货币 E

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	0.5791%	0.0010%	0.3366%	0.0000%	0.2425%	0.0010%
过去六个月	1.1595%	0.0016%	0.6768%	0.0000%	0.4827%	0.0016%
自基金合同 生效起至今	1.8236%	0.0015%	1.0985%	0.0000%	0.7251%	0.0015%

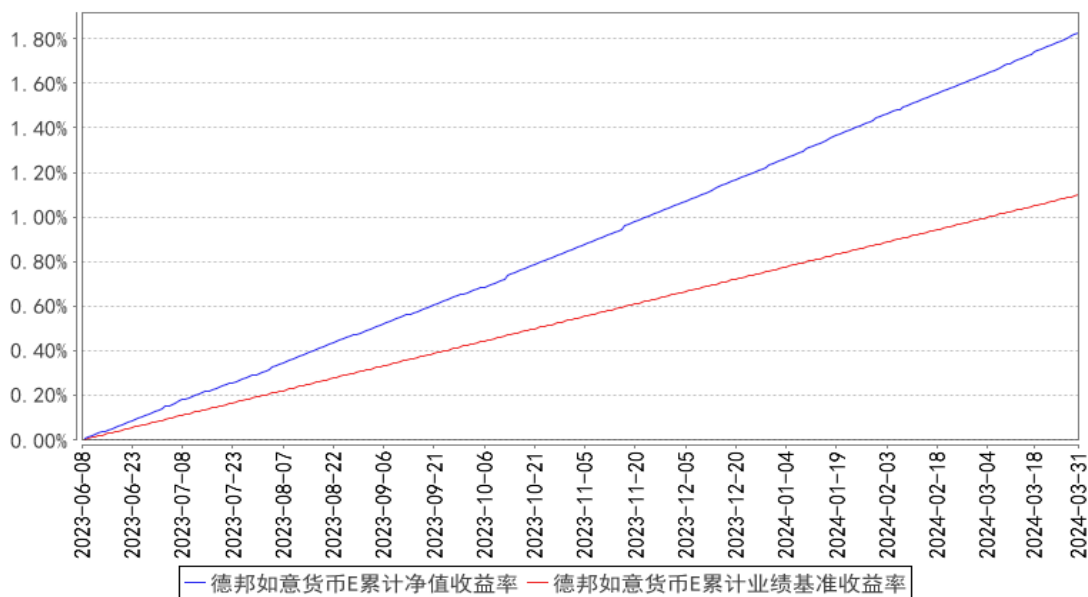
注：本基金收益分配为按日结转份额，业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

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 2024 年 03 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 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	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 0.5193%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%；本报告期末德邦如意货币 E 的基金份额净值增长率为 0.5791%，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	13,218,365,765.16	84.16
	其中：债券	13,218,365,765.16	84.16
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,309,728,514.27	14.71
	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	37,685,360.59	0.24
4	其他资产	140,072,672.61	0.89
5	合计	15,705,852,312.63	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	8.79	
	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	100
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。

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	31.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	14.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	5.93	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	13.74	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	34.57	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.78	-

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	834,295,886.35	5.31

	其中：政策性金融债	834,295,886.35	5.31
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	337,829,859.32	2.15
6	中期票据	-	-
7	同业存单	12,046,240,019.49	76.73
8	其他	-	-
9	合计	13,218,365,765.16	84.19
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	170208	17 国开 08	4,100,000	424,211,339.53	2.70
2	112410010	24 兴业银行 CD010	2,000,000	199,881,920.79	1.27
3	112309076	23 浦发银行 CD076	2,000,000	199,866,562.95	1.27
4	112310297	23 兴业银行 CD297	2,000,000	199,787,267.60	1.27
5	112305088	23 建设银行 CD088	2,000,000	199,488,885.78	1.27
6	112303237	23 农业银行 CD237	2,000,000	199,484,866.59	1.27
7	112317284	23 光大银行 CD284	2,000,000	199,347,088.26	1.27
8	112406064	24 交通银行 CD064	2,000,000	198,271,867.92	1.26
9	112303187	23 农业银行 CD187	2,000,000	198,108,572.71	1.26
10	112402009	24 工商银行 CD009	2,000,000	197,435,350.82	1.26

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	0.1264%
报告期内偏离度的最低值	0.0428%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0797%

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履行反诈主体责任不到位；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；金融许可证管理不到位；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；授信管理不审慎；表外业务管理不到位；未对集团客户统一授信；银行承兑汇票业务贸易背景真实性审查不严；发放不符合规定用途的流动资金贷款；发放无指定用途贷款；部分个人零售类贷款资金用途不合规；资产风险分类不准确；以贷还贷；信贷管理不到位等违法违规行为，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在报告编制日前一年内存在贷前调查和贷后管理不到位，包括首付款真实性审核、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，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。

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。

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，贷前调查不尽职，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；委托未进行执业登记的个人从事保险代理业务，未按要求为保险代理机构从业人员进行执业登记，保险代理销售人员未进行执业登记开展销售活动；多次迟报周期性报表、报告；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，通过金融交易市场进行电子化交易的同业业务委托分支机构询价和项目发起，市场风险资本计量严重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、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；误导销售代理理财产品；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。

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贷款业务浮利分费；虚增存款业务规模；与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户；代替客户操作购买保险；违规办理同业业务，违规办理保理融资业务，违规办理 ODI 项下股权外转中业务，违规办理 ODI 项下股权外转中业务，违规转嫁成本，抵押物财产保险费用由客户承担；未按规定开展代理理财业务，未按规定履行客户身份识别义务；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；贷前、贷中、贷后调查不尽职审查不尽职；包括发放个人消费贷款，贷前调查和贷后管理未尽职，贷后管理不到位贷款资金回流借款人和信贷资金未按约

定用途使用，以及贷后管理不尽职、未和借款企业共同承担保险费；贷后管理不到位，贷款资金被挪用，贷款风险分类不准确，掩盖风险资产，转嫁经营成本，票据业务管理不审慎，贷款“三查”管理不到位；因管理不善导致金融许可证遗失、遗失许可证后未按规定报告；员工行为管理不到位；超过规定期限或未向中国人民银行报送账户开立、撤销等资料；未经同意查询企业信贷信息；投前调查及投后管理不尽职，理财资金违规流入限制性领域；现金清分外包风险管控存在重大缺陷；现金清分外包活动监督检查失职；现金管理活动严重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、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	99,201,664.44
3	应收利息	-
4	应收申购款	40,871,008.17
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	140,072,672.61

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	5,313,047,890.09	5,884,605,863.05
报告期期间基金总申购份额	13,119,106,055.79	11,513,040,266.26
报告期期间基金总赎回份额	10,920,770,073.52	9,209,194,149.16
报告期期末基金份额总额	7,511,383,872.36	8,188,451,980.15

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

注：报告期内，基金管理人固有资金投资本基金未发生变动。

§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

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。

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 16 日