

# 德邦德利货币市场基金 2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 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

报告送出日期：2023 年 10 月 24 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 10 月 23 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 7 月 1 日起至 9 月 30 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	1,098,490,222.37 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	81,910,236.30 份	1,016,579,986.07 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 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）	
	德邦德利货币 A	德邦德利货币 B
1. 本期已实现收益	239,973.41	3,543,514.93
2. 本期利润	239,973.41	3,543,514.93
3. 期末基金资产净值	81,910,236.30	1,016,579,986.07

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	0.4519%	0.0033%	0.3403%	0.0000%	0.1116%	0.0033%
过去六个月	0.8256%	0.0025%	0.6768%	0.0000%	0.1488%	0.0025%
过去一年	1.4821%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	0.1321%	0.0020%
过去三年	5.0996%	0.0016%	4.0500%	0.0000%	1.0496%	0.0016%
过去五年	9.6151%	0.0020%	6.7537%	0.0000%	2.8614%	0.0020%
自基金合同 生效起至今	31.4328%	0.0048%	13.5629%	0.0000%	17.8699%	0.0048%

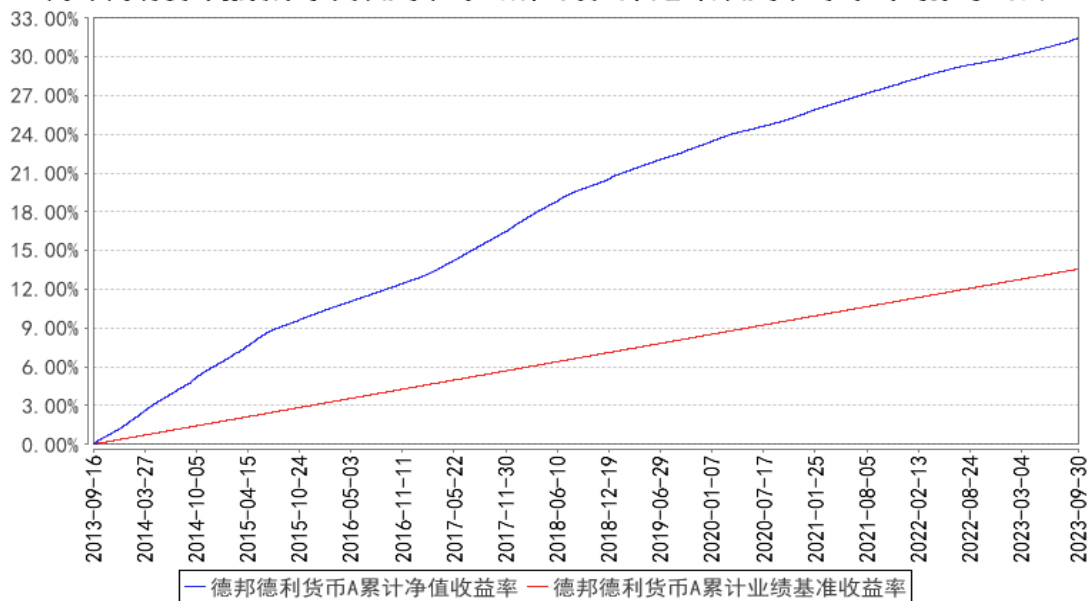
德邦德利货币 B

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	0.5123%	0.0033%	0.3403%	0.0000%	0.1720%	0.0033%
过去六个月	0.9466%	0.0025%	0.6768%	0.0000%	0.2698%	0.0025%
过去一年	1.7259%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	0.3759%	0.0020%
过去三年	5.8587%	0.0016%	4.0500%	0.0000%	1.8087%	0.0016%
过去五年	10.9391%	0.0020%	6.7537%	0.0000%	4.1854%	0.0020%
自基金合同 生效起至今	34.6413%	0.0048%	13.5629%	0.0000%	21.0784%	0.0048%

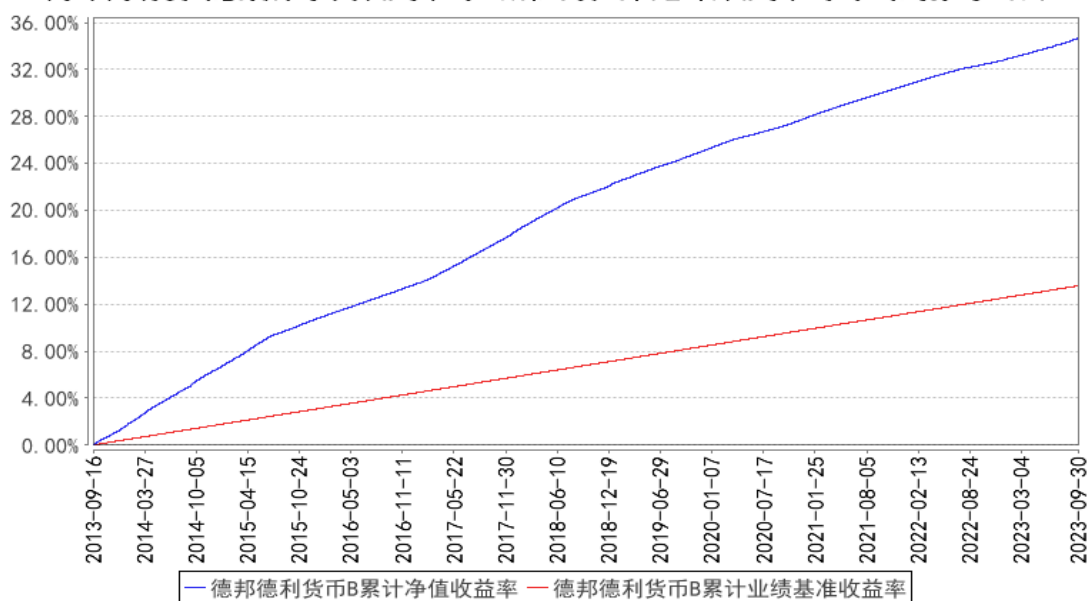
注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

#### 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 2023 年 9 月 30 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

三季度债市整体先涨后跌，资金面收敛导致短端收益率上行更多，利率曲线熊平；信用利差整体收窄，在一揽子化债政策影响下中低等级中短久期城投债利差收窄最为明显。具体来看，季初基本面环境偏弱、降准预期升温、叠加理财规模大幅增加带来债市配置力量等因素共同驱动利率下行，7 月末政治局会议政策定调较为积极，给债市带来调整压力。8 月中旬超预期降息作为触发因素，叠加权益走弱、经济数据不及预期、二季度货政报告表示政策宽松窗口仍在均对债市形成一定支撑，带动利率下行突破前低，十年国债下行至年内低点 2.54%。9 月以来资金面成为最主要的影响因素，叠加经济数据改善、国债供给放量、地产政策加码的共同影响下债市明显调整，短端品种受资金收紧影响更为明显，调整幅度超过长端，曲线熊平。全季来看，10 年国债收益率上行 4.0bp 至 2.68%，1 年国债收益率上行 29.5bp 至 2.17%；1 年 AAA 城投债收益率上行 8.7bp 至 2.60%，1 年 AA-城投债收益率下行 24.3bp 至 3.72%。

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，采取相对谨慎策略，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 0.4519%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期末德邦德利货币 B 的基金份额净值增长率为 0.5123%，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	809,661,150.92	69.85
	其中：债券	809,661,150.92	69.85
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	270,112,482.17	23.30
	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	79,132,089.45	6.83
4	其他资产	204,587.04	0.02
5	合计	1,159,110,309.58	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	4.00	
	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	60,019,773.76	5.46
	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	57
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	21

### 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	69.07	5.46
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	10.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	0.91	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	25.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	105.50	5.46

### 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	9,988,718.14	0.91
2	央行票据	-	-
3	金融债券	50,976,174.21	4.64
	其中：政策性金融债	50,976,174.21	4.64
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	184,114,839.10	16.76
6	中期票据	12,200,637.92	1.11
7	同业存单	552,380,781.55	50.29
8	其他	-	-
9	合计	809,661,150.92	73.71
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	112322009	23 邮储银行 CD009	700,000	69,905,911.55	6.36
2	112205171	22 建设银行 CD171	500,000	49,914,881.82	4.54
3	112387539	23 宁波银行 CD198	500,000	49,907,970.16	4.54
4	112315325	23 民生银行 CD325	500,000	49,877,617.92	4.54
5	112303203	23 农业银行 CD203	400,000	39,571,689.77	3.60
6	112306226	23 交通银行 CD226	400,000	39,571,689.77	3.60
7	220216	22 国开 16	300,000	30,460,212.49	2.77
8	112322036	23 邮储银行 CD036	210,000	20,986,606.69	1.91
9	112303146	23 农业银行 CD146	210,000	20,985,267.47	1.91
10	112322039	23 邮储银行 CD039	210,000	20,985,262.97	1.91

### 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	0.2427%
报告期内偏离度的最低值	0.0034%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0881%

#### 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

### 中国邮政储蓄银行股份有限公司

中国邮政储蓄银行股份有限公司部分分行或支行存在违反反假货币业务管理规定、占压财政存款或者资金、违反国库科目设置和使用规定；违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定、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；未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；与身份不明的客户进行交易、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；经营性贷款违规流向房地产领域；违规办理“假首付”个人住房贷款；贷前调查不尽职、个人消费贷款被挪用；未按规定报送案件信息；委托未通过本机构进行执业登记的个人从事保险代理业务、注销保险代理机构从业人员执业登记不及时；严重违反审慎经营规则，贷款“三查”不尽职；保险代销中存在销售误导行为；对公贷款资金被挪用于购买基金或理财、个人贷款贷后管理不到位；占压财政存款或者资金；未按规定开展客户风险等级审核工作；未按规定重新识别客户；擅自修改金融消费者的业务指令；未严格审查核实固定资产项目资本金来源；设立时点性存款规模考评指标；违反国际收支统计申报管理规定。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。

### 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存在违规处置不良资产；贷款贷前调查严重不尽职；违规收费；信用卡分期业务资信调查不尽职；未按规定报送案件信息；信贷资金被挪用；高管人员未经核准即履职；未严格执行受托支付规定；员工异常行为排查不到位，内控制度执行不严，严重违反审慎经营规则；贷款三查不尽职且形成风险、贷后管理不到位个人消费贷款流入限制性领域；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；违规发放房地产贷款；贷款审查严重不尽职，违规办理虚假按揭贷款；违规发放固定资产贷款；违规为地方政府融资平台提供融资，后期以流动资金贷款承接前期融资；信用卡资金违规流入证券公司；违反产业政策为“两高一剩”企业提供融资；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；向关系人发放信用贷款；违规发放贷款掩盖风险；违规变相突破单一法人客户授信额度限制；搭桥贷款业务不合规；流动资金贷款管理违反审慎经营规则；固定资产贷款管理违反审慎经营规则；并购贷款管理违反审慎经营规则；个人贷款管理严重违反审慎经营规则；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；违规虚增资本；面向一般个人客户销售的理财产

品资金流向不符合定，违规投资权益类资产；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；申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；未按规定公示金融许可证等违法违规行为，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。

#### 中国民生银行股份有限公司

中国民生银行股份有限公司部分分行或支行存在违规发放政府性融资、贷后管理不到位导致信贷资金违规流入股市、未按项目资本金管理要求同比例发放贷款、违规掩盖信贷资产质量；个人贷款管理严重不审慎、固定资产贷款贷后管理严重不审慎、违规转嫁抵押物保险保费、未按项目工程进度发放固定资产贷款；贷前调查不尽职；未按监管规定分担小微企业抵押物财产保险费；采取浮利分费的方式将部分贷款利息转作中间业务收入、个人住房按揭贷款借款人收入状况真实性调查核实不到位、虚假轮岗；贷后管理不到位，严重违反审慎经营规则；未严格落实贷款“三查”制度发放贷款；未严格履行零售授信业务贷后管理要求；案件迟报，严重违反审慎经营规则；未对集团客户统一授信管理；贷后管理不尽职，信贷资金被挪作他用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。

#### 中国农业银行股份有限公司

2022-10-28 中国农业银行股份有限公司作为托管机构，存在未及时发现理财产品投资集中度超标情况；理财托管业务违反资产独立性原则要求，操作管理不到位被中国保险监督管理委员会处罚。

#### 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个人经营贷款挪用至房地产市场、个人消费贷款违规流入房地产市场、总行对分支机构管控不力承担管理责任；未按规定履行客户身份识别义务；行贷后检查和催收工作不到位、以贷转存；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；贷款三查不到位；.违反金融消费者权益保护管理规定、违反货币鉴别及假币收缴、鉴定管理规定；严重违反审慎经营规则；违规办理虚假银行承兑汇票业务；违规办理虚假保理融资业务；违规办理资本项目资金收付、未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料；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，流动资金贷款违规流入房地产领域；贷款支付管理与控制不到位。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。

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	204,053.97
5	其他应收款	533.07
6	其他	-
7	合计	204,587.04

### 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	44,131,079.25	993,938,713.88
报告期期间基金总申购份额	101,868,450.98	1,768,097,275.49
报告期期间基金总赎回份额	64,089,293.93	1,745,456,003.30
报告期期末基金份额总额	81,910,236.30	1,016,579,986.07

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	基金转换入	2023-09-05	23,715,270.79	23,715,270.79	-
2	红利再投资	2023-09-06	1,178.33	1,178.33	-
3	红利再投资	2023-09-07	1,222.04	1,222.04	-
4	红利再投资	2023-09-08	1,234.63	1,234.63	-

5	红利再投资	2023-09-11	3,494.66	3,494.66	-
6	红利再投资	2023-09-12	1,320.62	1,320.62	-
7	红利再投资	2023-09-13	1,230.34	1,230.34	-
8	红利再投资	2023-09-14	1,235.55	1,235.55	-
9	红利再投资	2023-09-15	1,271.99	1,271.99	-
10	红利再投资	2023-09-18	3,944.05	3,944.05	-
11	红利再投资	2023-09-19	1,270.60	1,270.60	-
12	红利再投资	2023-09-20	1,216.84	1,216.84	-
13	基金转换(出)	2023-09-20	-5,000,000.00	-4,999,000.00	-
14	红利再投资	2023-09-21	977.13	977.13	-
15	红利再投资	2023-09-22	979.55	979.55	-
16	红利再投资	2023-09-25	2,985.35	2,985.35	-
17	赎回	2023-09-26	-2,000,000.00	-2,000,000.00	-
18	红利再投资	2023-09-26	1,036.93	1,036.93	-
19	红利再投资	2023-09-27	994.84	994.84	-
20	红利再投资	2023-09-28	887.94	887.94	-
合计			16,741,752.18	16,742,752.18	

注：序号 13 基金转换（出）适用固定费用 1000 元

## §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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况				报告期末持有基金情况		
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比 (%)
机构	1	20230704-20230911	198,197,794.35	933,425.26	60,000,000.00	139,131,219.61	12.6700
	2	20230714-20230725	-	350,292,981.14	350,292,981.14	-	-
产品特有风险							
1、本基金单一机构投资者所持有的基金份额占比较大，单一机构投资者的大额赎回，可能会对本基金的资产运作及净值表现产生较大影响；							

2、大额赎回有可能导致基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；

3、因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，大额赎回导致基金净值出现较大波动；

4、单一机构投资者的大额赎回时容易造成本基金发生巨额赎回。在发生巨额赎回情形时，在符合基金合同约定情况下，如基金管理人认为有必要，可延期办理本基金的赎回申请，投资者可能面临赎回申请被延期办理的风险；如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；

5、单一机构投资者赎回后，若本基金连续 20 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 万的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案；

6、大额赎回导致本基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；

7、大额赎回导致基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略。

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

## 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

2023 年 7 月 8 日，基金管理人在中国证监会规定媒体及规定网站刊登了《德邦基金管理有限责任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](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 10 月 24 日