

德邦如意货币市场基金 2026 年第 2 季度报告

2026 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

报告送出日期：2026 年 7 月 21 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 2026 年 7 月 20 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 2026 年 4 月 1 日起至 6 月 30 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	15,354,448,932.05 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	1,659,122,064.71 份	13,695,326,867.34 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（2026 年 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日）	
	德邦如意货币 A	德邦如意货币 E
1. 本期已实现收益	5,783,457.64	49,202,721.20
2. 本期利润	5,783,457.64	49,202,721.20
3. 期末基金资产净值	1,659,122,064.71	13,695,326,867.34

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	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	0.3013%	0.0011%	0.3366%	0.0000%	-0.0353%	0.0011%
过去六个月	0.5993%	0.0010%	0.6695%	0.0000%	-0.0702%	0.0010%
过去一年	1.1893%	0.0008%	1.3500%	0.0000%	-0.1607%	0.0008%
过去三年	4.6483%	0.0013%	4.0537%	0.0000%	0.5946%	0.0013%
过去五年	8.7476%	0.0019%	6.7537%	0.0000%	1.9939%	0.0019%
过去七年	14.2141%	0.0025%	9.4574%	0.0000%	4.7567%	0.0025%
过去十年	26.6638%	0.0037%	13.5074%	0.0000%	13.1564%	0.0037%
自基金合同 生效起至今	27.7624%	0.0038%	14.0585%	0.0000%	13.7039%	0.0038%

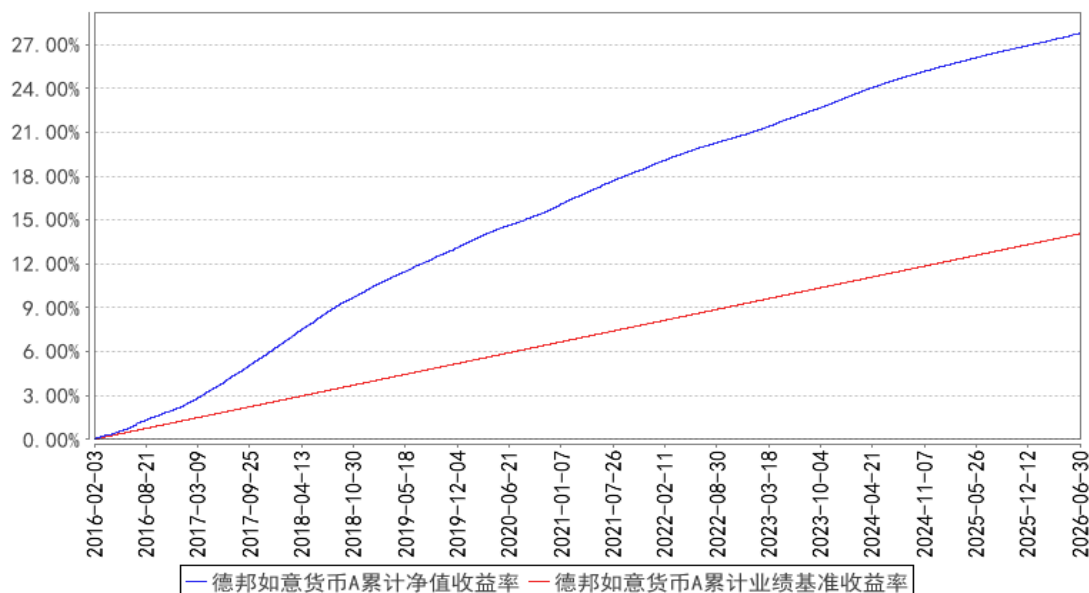
德邦如意货币 E

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	0.3615%	0.0011%	0.3366%	0.0000%	0.0249%	0.0011%
过去六个月	0.7191%	0.0010%	0.6695%	0.0000%	0.0496%	0.0010%
过去一年	1.4327%	0.0008%	1.3500%	0.0000%	0.0827%	0.0008%
过去三年	5.4055%	0.0013%	4.0537%	0.0000%	1.3518%	0.0013%
自基金合同 生效起至今	5.5436%	0.0013%	4.1351%	0.0000%	1.4085%	0.0013%

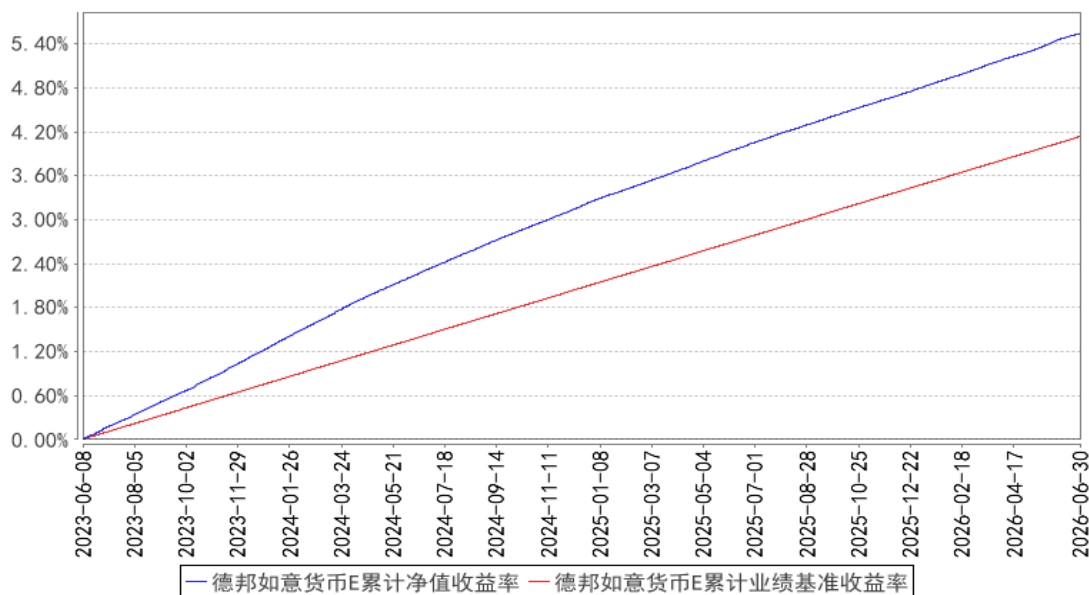
注：本基金收益分配为按日结转份额，业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）。

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 2026 年 06 月 30 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 2026 年 06 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		
张晶	本基金的基金经理	2024 年 7 月 17 日	-	10 年	硕士，2016 年 3 月至 2024 年 5 月于财通证券资产管理有限公司固收研究部担任高级研究员；2024 年 5 月加入德邦基金管理有限公司，现任公司基金经理。
张旭	本基金的基金经理	2024 年 8 月 7 日	-	7 年	硕士，曾任财通证券资产管理有限公司固收公募投资部基金经理助理。2024 年 6 月加入德邦基金管理有限公司，现任公司基金经理。
夏金涛	本基金的基金经理	2025 年 8 月 26 日	-	10 年	硕士，毕业于上海交通大学，2016 年 3 月至 2023 年 8 月于财通证券资产管理有限公司，历任固收基金经理助理、基金经理，2023 年 8 月加入德邦基金管理有限公司，现任固收研究部总经理、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

从基本面来看，二季度国内经济延续温和复苏态势。GDP 方面，一季度同比增长 5.0%，为全年奠定平稳开局。物价方面，6 月 CPI 同比上涨 1.0%，环比下降 0.3%，核心 CPI 同比上涨 1.0%，显示终端需求修复仍偏温和，通胀中枢尚未明显抬升；PPI 同比上涨 4.1%，环比下降 0.3%，上游工业品价格在基数效应和全球大宗商品价格支撑下维持高位，但环比动能有所减弱，国内通胀压力整体可控。景气度方面，制造业 PMI 连续三个月位于扩张区间，表明制造业持续保持扩张态势，但复苏力度仍显温和。信贷数据呈现“开门红”后回落特征，显示实体融资需求的结构性矛盾仍存，企业中长期贷款需求有待进一步提振。

政策方面，货币政策延续支持性基调，操作更趋精细化。二季度央行通过 MLF 与买断式逆回购灵活调节流动性，引导资金面维持均衡偏松，资金利率波动率下降。财政政策延续积极定调，但发力强度相对温和。

市场方面，回顾 2026 年二季度，债市整体呈“先下后稳、窄幅震荡”格局，季度初受一季度经济数据好于预期、超长国债供给担忧升温压制，随后在资金面持续宽松、信贷需求偏弱、机构配置需求旺盛的共同推动下，收益率逐步下行。信用债方面，“资产荒”逻辑持续演绎，各等级信用利差进一步压缩至历史低位，城投债在化债政策推进下需求旺盛，信用环境总体平稳。展望三季度，债券市场面临基本面弱修复、政策宽松预期、供给压力的博弈格局，利率下行空间受制于收益率曲线已处历史低位、政府债供给等；但终端需求偏弱、通胀温和、资产荒逻辑延续，又为债市提供底部支撑。三季度债市或将维持窄幅震荡格局，策略上维持适当久期和杠杆、积极运用信用策略的核心思路，兼顾收益与风险控制，灵活把握结构性机会。

本基金在报告期内以同业存单、高等级信用债、同业存款、政策性金融债、国债和逆回购为主要配置品种，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，在保证组合风险及流动性的前提下增厚产品收益，力争为投资人创造长期稳健的投资回报。

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 0.3013%，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 0.3615%，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	12,014,283,200.52	78.22
	其中：债券	12,014,283,200.52	78.22
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	2,990,486,295.85	19.47
	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	354,610,492.42	2.31
4	其他资产	91,258.64	0.00
5	合计	15,359,471,247.43	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	0.58	
	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

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	87
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	66

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

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	32.03	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	—	—
2	30 天（含）—60 天	22.66	—

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	21.04	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	20.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.03	-

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

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	公允价值（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	907,222,054.48	5.91
	其中：政策性金融债	907,222,054.48	5.91
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,391,341,254.69	9.06
6	中期票据	-	-
7	同业存单	9,715,719,891.35	63.28
8	其他	-	-
9	合计	12,014,283,200.52	78.25
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按公允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

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112502263	25 工商银行 CD263	4,000,000	398,673,597.08	2.60
2	112506291	25 交通银行 CD291	4,000,000	398,659,819.66	2.60
3	112619146	26 恒丰银行 CD146	4,000,000	395,063,720.28	2.57
4	250431	25 农发 31	3,100,000	313,896,198.39	2.04
5	112504048	25 中国银行 CD048	3,000,000	299,767,767.27	1.95

6	112617045	26 光大银行 CD045	3,000,000	299,679,114.24	1.95
7	112506259	25 交通银行 CD259	3,000,000	299,478,240.27	1.95
8	112610101	26 兴业银行 CD101	3,000,000	299,186,377.19	1.95
9	112608132	26 中信银行 CD132	3,000,000	297,254,790.69	1.94
10	112602087	26 工商银行 CD087	3,000,000	296,123,397.68	1.93

5.7 “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	0.0769%
报告期内偏离度的最低值	-0.0166%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0408%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

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

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

5.8 报告期末按公允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

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

中国工商银行股份有限公司

中国工商银行股份有限公司及其分支机构因违反金融统计管理、账户管理、安全管理、人民币流通管理、反假货币业务管理、信用信息采集、提供、查询及相关管理规定； 内部控制、贷款业务严重违反审慎经营规则；占压财政资金；未按照规定开展客户尽职调查；贷款“三查”不到位； 违规办理信用卡汽车分期业务、贷款管理不到位； 违规办理信用卡汽车分期业务、贷款管理不到位；未按约定用途使用贷款资金；重要信息系统投产变更风险管控不到位、未按规定报告重要信息系统突发事件；内控管理不规范、小微企业贷款风险分类不准确、票据业务不合规；

贷款资金回流借款人他行账户，未对关联企业进行统一授信等问题，在报告编制日前一年内被国家金融监督管理总局、中国人民银行、国家外汇管理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及其部分分行或支行因存在违反金融统计管理规定、账户管理、网络安全管理、人民币流通管理、反洗钱管理规定；违反支付结算业务管理、征信管理、国库业务管理规定；占压财政资金；未按规定开展客户尽职调查；置换类个人经营贷款管理严重违反审慎经营规则、项目融资业务严重违反审慎经营规则、流动资金贷款管理严重违反审慎经营规则、固定资产贷款管理严重违反审慎经营规则、贷款五级分类不准确；未严格落实贷款“三查”要求，信贷资金使用不合规；灾备恢复能力建设不足、重要信息系统应急管理不足；贷款管理不到位，相关票据业务、信用证业务审查不审慎；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；违反规定办理结汇业务等问题，在报告编制日前一年内被国家外汇管理局、中国人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构处罚。

恒丰银行股份有限公司

恒丰银行股份有限公司及其部分分行或支行存在违反金融统计相关规定；贷前调查不尽职、贷后管理不到位；贷款“三查”不到位，掩盖不良贷款，投资管理不到位；未尽职审核办理预付款业务；虚增存贷款规模；贷后管理不到位，贷款资金被挪用；个人贷款贷前对资料审核不严；个人贷款贷后管理不到位，贷款资金被挪用等问题，在报告编制日前一年内被中国人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构处罚。

中国银行股份有限公司

中国银行股份有限公司及其部分分行或支行存在违反金融统计管理、数据安全、人民币流通管理、反假货币业务管理规定；占压财政存款或者资金；违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；贷款“三查”不尽职，违规发放个人贷款；数据质量管理不审慎；未经批准擅自经营结售汇业务；反外汇账户管理规定；违反外汇登记管理规定贷款资金划转管理不到位、一般性贷款承诺费收取管理不到位；贷前调查不尽职；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；违法违规发放固定资产贷款及流动资金贷款等问题，在报告编制日前一年内被国家外汇管理局、中国人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构处罚。

中国光大银行股份有限公司

中国光大银行股份有限公司及其部分分行或支行存在违反金融统计管理、账户管理规定、网络安全管理、数据安全、流通人民币管理规定；违反信用信息采集、提供、查询相关管理规

定；未按照规定开展客户尽职调查；占压财政存款或者资金；未按规定报告可疑交易；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；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务；贷后管理不到位，信贷资金回流至借款人；以贷转存，虚增存贷款规模；项目贷款“三查”不到位；贷款贷前调查不到位、贷后管理不到位等问题，在报告编制日前一年内被中国人民银行、国家金融监督管理总局、国家外汇管理局等监管机构及其派出机构处罚。

兴业银行股份有限公司

兴业银行股份有限公司及其部分分行或支行存在贷款管理不尽职、投资业务管理不尽职、票据业务管理不尽职；违反支付结算管理有关规定；违反账户管理相关规定；贷款“三查”失职；支付管理不审慎、并购贷款发放和管理不审慎、低风险业务授信管理不到位、个人经营性及个人按揭贷款管理不到位。流动资金贷款管理不审慎，个人贷款管理不审慎；贷款业务严重违反审慎经营规则；未按规定时限向监管部门报送人员处罚信息；授信管理不尽职、银票及信用证业务管理不尽职；贷款资金被挪用、违规发放二手房按揭贷款；违反规定办理结汇业务；以信贷资金承接委托贷款等问题在报告编制日前一年内被国家外汇管理局、中国人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构处罚。

中信银行股份有限公司

中信银行股份有限公司及其部分分行或支行存在违反金融统计、支付结算、金融科技管理、账户管理、网络安全管理、征信管理、反假货币业务管理有关规定；违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；未按规定采取强化尽职调查措施；信贷资金流入限制性领域；违反规定办理结汇、售汇业务；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；违反外汇登记管理规定；违反规定办理资本项目资金收付；贷款管理不审慎；违规发放流动资金贷款；理财回表资产风险分类不准确、同业投资投后管理不到位等事项；银行承兑汇票业务授信调查不审慎、办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务；违规筹组银团收取银团贷款安排费、贷款资金发放和支付管理不到位、同业投资业务资金发放和支付管理不到位、银行承兑汇票业务授信审查不审慎；办理经常项目资金收付；违反规定办理资本项目资金收付等问题，在报告编制日前一年内被中国人民银行、国家金融监督管理总局、国家外汇管理局等监管机构及其派出机构处罚。

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	91,258.64
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	91,258.64

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	2,076,295,307.95	8,378,811,769.29
报告期期间基金总申购份额	4,068,330,525.06	28,917,243,875.82
报告期期间基金总赎回份额	4,485,503,768.30	23,600,728,777.77
报告期期末基金份额总额	1,659,122,064.71	13,695,326,867.34

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	2026-04-01	1,511.29	1,511.29	-
2	红利再投资	2026-04-02	1,526.97	1,526.97	-
3	红利再投资	2026-04-03	2,226.01	2,226.01	-
4	红利再投资	2026-04-07	6,135.19	6,135.19	-
5	红利再投资	2026-04-08	2,064.35	2,064.35	-
6	红利再投资	2026-04-09	1,454.83	1,454.83	-
7	红利再投资	2026-04-10	1,398.87	1,398.87	-
8	红利再投资	2026-04-13	4,133.82	4,133.82	-

9	红利再投资	2026-04-14	2,719.61	2,719.61	-
10	红利再投资	2026-04-15	1,402.92	1,402.92	-
11	红利再投资	2026-04-16	1,391.16	1,391.16	-
12	红利再投资	2026-04-17	1,399.86	1,399.86	-
13	红利再投资	2026-04-20	4,152.16	4,152.16	-
14	红利再投资	2026-04-21	1,382.81	1,382.81	-
15	红利再投资	2026-04-22	1,388.05	1,388.05	-
16	红利再投资	2026-04-23	1,392.58	1,392.58	-
17	申购	2026-04-23	3,000,000.00	3,000,000.00	-
18	红利再投资	2026-04-24	1,496.08	1,496.08	-
19	红利再投资	2026-04-27	4,432.11	4,432.11	-
20	红利再投资	2026-04-28	1,776.68	1,776.68	-
21	红利再投资	2026-04-29	2,085.94	2,085.94	-
22	红利再投资	2026-04-30	1,470.06	1,470.06	-
23	红利再投资	2026-05-06	8,946.14	8,946.14	-
24	红利再投资	2026-05-07	1,473.35	1,473.35	-
25	红利再投资	2026-05-08	1,471.76	1,471.76	-
26	红利再投资	2026-05-11	5,432.50	5,432.50	-
27	红利再投资	2026-05-12	1,538.62	1,538.62	-
28	红利再投资	2026-05-13	1,455.06	1,455.06	-
29	红利再投资	2026-05-14	1,505.11	1,505.11	-
30	红利再投资	2026-05-15	2,479.61	2,479.61	-
31	红利再投资	2026-05-18	5,554.99	5,554.99	-
32	红利再投资	2026-05-19	2,340.82	2,340.82	-
33	红利再投资	2026-05-20	2,613.92	2,613.92	-
34	红利再投资	2026-05-21	2,812.95	2,812.95	-
35	赎回	2026-05-21	-4,500,000.00	-4,500,000.00	-
36	红利再投资	2026-05-22	1,817.54	1,817.54	-

37	红利再投资	2026-05-25	4,979.35	4,979.35	-
38	红利再投资	2026-05-26	2,343.08	2,343.08	-
39	赎回	2026-05-26	-4,800,000.00	-4,800,000.00	-
40	红利再投资	2026-05-27	2,116.05	2,116.05	-
41	红利再投资	2026-05-28	2,046.98	2,046.98	-
42	红利再投资	2026-05-29	1,945.48	1,945.48	-
43	红利再投资	2026-06-01	3,575.60	3,575.60	-
44	红利再投资	2026-06-02	2,253.77	2,253.77	-
45	红利再投资	2026-06-03	2,769.21	2,769.21	-
46	红利再投资	2026-06-04	2,146.19	2,146.19	-
47	红利再投资	2026-06-05	2,032.24	2,032.24	-
48	红利再投资	2026-06-08	4,087.32	4,087.32	-
49	红利再投资	2026-06-09	1,938.50	1,938.50	-
50	红利再投资	2026-06-10	1,239.11	1,239.11	-
51	红利再投资	2026-06-11	1,409.71	1,409.71	-
52	红利再投资	2026-06-12	1,131.64	1,131.64	-
53	红利再投资	2026-06-15	3,411.41	3,411.41	-
54	红利再投资	2026-06-16	1,217.25	1,217.25	-
55	红利再投资	2026-06-17	1,289.49	1,289.49	-
56	红利再投资	2026-06-18	1,155.69	1,155.69	-
57	申购	2026-06-18	10,000,000.00	10,000,000.00	-
58	红利再投资	2026-06-22	5,902.96	5,902.96	-
59	红利再投资	2026-06-23	1,474.74	1,474.74	-
60	红利再投资	2026-06-24	1,481.34	1,481.34	-
61	红利再投资	2026-06-25	1,472.00	1,472.00	-
62	红利再投资	2026-06-26	1,488.76	1,488.76	-
63	红利再投资	2026-06-29	4,408.71	4,408.71	-
64	红利再投资	2026-06-30	1,462.11	1,462.11	-

合计			3,847,162.41	3,847,162.41	
----	--	--	--------------	--------------	--

§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

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

2026 年 6 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董事长变更公告》，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

2026 年 7 月 21 日