德邦德利货币市场基金

【2014】年度报告摘要

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:2015年3月28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。本年度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。

基金托管人民生银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年3月25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。

本报告期自2014年1月1日起至2014年12月31日止。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

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	
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	3,820,213,902.86	
基金合同存续期	不定期	
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	484,381,938.63	3,335,831,964.23

2.2 基金产品说明

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,根极选择投资工具,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。

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	李定荣	赵天杰
	联系电话	021-26010999	010-58560666
	电子邮箱	service@dbfund.com.cn	zhaotianjie@cmbc.com.cn
客户服务电话		400-821-7788	95568
传真		021-26010960	010-58560798

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.dbfund.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人的办公场所

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

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	2014年		2013年9月16日-2013年12月31日	
	德邦德利货币A	德邦德利货币B	德邦德利货币A	德邦德利货币B
本期已实现收益	11,349,311.07	33,345,700.68	8,292,867.47	4,660,340.51
本期利润	11,349,311.07	33,345,700.68	8,292,867.47	4,660,340.51
本期净值收益率	4.8869%	5.1370%	1.3088%	1.3814%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末		2013年末	
期末基金资产净值	484,381,938.63	3,335,831,964.23	77,950,473.19	373,647,216.61
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2014年末		2013年末	
累计净值收益率	6.2592%	6.5888%	1.3088%	1.3814%

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持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

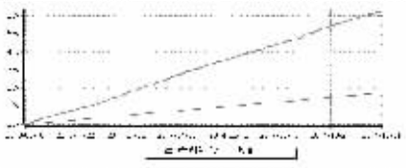
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

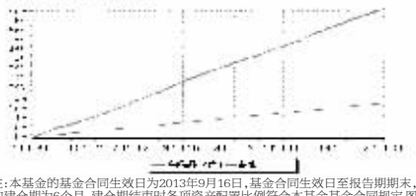
阶段 (德邦德利货币A)	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.1230%	0.0059%	0.3403%	0.0000%	0.7827%	0.0059%
过去六个月	2.3260%	0.0085%	0.6805%	0.0000%	1.6455%	0.0085%
过去一年	4.8869%	0.0084%	1.3500%	0.0000%	3.5369%	0.0084%
自基金合同生效日起至今(2013年09月16日-2014年12月31日)	6.2592%	0.0075%	1.7421%	0.0000%	4.5171%	0.0075%

阶段 (德邦德利货币B)	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
过去三个月	1.1835%	0.0059%	0.3403%	0.0000%	0.8432%	0.0059%
过去六个月	2.4484%	0.0085%	0.6805%	0.0000%	1.7679%	0.0085%
过去一年	5.1370%	0.0084%	1.3500%	0.0000%	3.7870%	0.0084%
自基金合同生效日起至今(2013年09月16日-2014年12月31日)	6.5888%	0.0075%	1.7421%	0.0000%	4.8467%	0.0075%

注:本基金收益分配为按月结转份额。

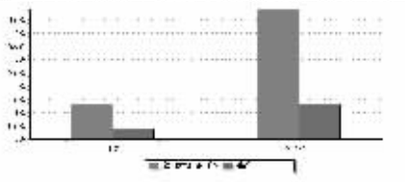
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

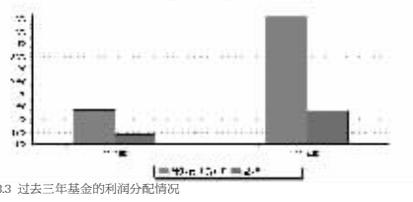




注:本基金的基金合同生效日为2013年9月16日,基金合同生效日至报告期期末,本基金运作时间已满1年。本基金的建仓期为6个月,建仓期结束时各项资产配置比例符合本基金合同规定.图示日期为2013年9月16日至2014年12月31日。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较





3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

年度 (德邦德利货币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	年度利润分配合计	备注
2014年	10,107,029.58	1,829,006.92	-586,725.43	11,349,311.07	
2013年	7,160,171.97	987,984.83	144,710.67	8,292,867.47	
合计	17,267,201.55	2,816,991.75	-442,014.76	19,642,178.54	

单位:人民币元

年度 (德邦德利货币B)	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	年度利润分配合计	备注
2014年	25,036,509.18	3,466,503.93	4,842,687.57	33,345,700.68	
2013年	3,679,309.26	537,970.13	443,061.12	4,660,340.51	
合计	28,715,818.44	4,004,474.06	5,285,748.69	38,006,041.19	

§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2亿元人民币。公司以修身、齐家、立业、助天下为己任,秉持长期的价值投资理念,坚守严谨的风险控制底线,致力于增加客户财富,为客户提供卓越的理财服务。

截止2014年12月31日,本基金管理人共管理三只开放式基金:德邦优化配置股票型证券投资基金、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金、德邦德利货币市场基金。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

年度 (德邦德利货币B)	职务	任本基金的基金经理期限 任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
何品	本基金的基金经理、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理	2013年9月16日	-	5	哥伦比亚大学硕士。历任职江海证券数量分析、东证期货数量研究员、TNT数据库分析师、奥瑞海市场研究公司市场研究员。现任本基金的基金经理和德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理。
侯慧娣	本基金的基金经理、德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理	2013年10月15日	-	5	理学硕士,约翰霍普金斯大学博士生候选人,历任贝莱底软件有限公司债券分析师、国信证券经济研究所固定收益分析师、本公司债券高级研究员。现任本基金的基金经理和德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金的基金经理。

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国任职,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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人已依据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》建立起健全、有效、规范的公平交易制度体系和公平交易控制机制,确保管理的不同受托资产得到公平对待,保护投资者合法权益。

在投资决策方面,本基金管理人建立了科学的研究方法以及规范的研究管理平台,实行证券备选库和交易对手备选库制度,各受托资产之间实行防火墙制度,通过系统的投资决策方法和明确的投资授权制度,保证受托投资决策的客观性和独立性。

在交易执行方面,本基金管理人实行集中交易制度,并建立了公平的交易分配流程,保证投资指令得以公平对待。对以本基金管理人的名义参与债券一级市场申购、非公开发行股票申购等交易的,相关基金经理或投资经理应独立确定各受托资产拟申购的价格和数量,基金管理人在获配额度后,按照价格优先、比例分配的原则进行分配。对以各受托资产名义参与银行间交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的,交易部应充分询价,利用市场公认的第三方信息对交易价格的公允性进行审查,确保各受托资产获得公平的交易机会。

监察稽核部门对投资交易行为进行定期或不定期检查,重点关注公平交易的执行情况和异常交易行为的监控情况。严禁同一投托资产的同日反向交易及其他可能导致不公平或利益输送的交易行为,但完全按照有关指数构成比例进行证券投资的受托资产除外,严格控制不同受托资产间的同日反向交易,禁止可能导致不公平交易或利益输送的同日反向交易行为。监察稽核部门对不同受托资产,尤其是同一位基金经理或投资经理管理的不同受托资产间日同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行监控,同时对不同受托资产临近交易日的同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行分析。发现异常交易情况的,可要求相关基金经理或投资经理对交易的合理性进行解释。监察稽核部门对其他可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控,对于异常交易发生前后不同受托资产买卖该异常交易证券的情况进行分析。发现异常交易情况的,可要求相关基金经理或投资经理对交易的合理性进行解释。监察稽核部门编制定期公平交易报告,重点分析本基金管理人管理的不同受托资产整体收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异以及同一期间、不同时间窗下(如日内、3日内、5日内)不同受托资产同向交易的交易价差。公平交易报告由基金经理或投资经理确认后报督察长、总经理审阅。

4.3.2 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,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。

4.3.3 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说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2014年,经济下行压力贯穿始终。一季度,GDP增速为7.4%,相比于前年四季度回落了0.3个百分点。二季度在一系列"微刺激"政策的带动下,增速反弹至7.5%。而3季度的发展势头并不尽如人意,GDP增速再度回落至7.3%,除了出口表现略好之外,投资、消费、工业增加值等指标都降到了近些年来的新低。而进入4季度之后,各项经济指标仍在回落。2014年债券市场在经济下行、货币政策相对宽松、融资成本降低这几个大的背景下,总体呈牛市格局,整体收益率下行明显。从货币政策方面来看,央行态度与去年大有不同,从年初就开始运用各种措施平抑资金价格,上半年,短端通过公开市场操作,有节奏的控制货币投放量,长端接连出台定向降准、再贷款等政策,有力的保证了资金面的稳定以及市场对资金面的宽松预期,下半年,央行更是采取了不对称降息等全面宽松政策。从通胀数据来看,CPI全年也维持在低位,PPI更是出现通缩情况。在这种形势下,本基金在做好扎实的投资研究的基础上,上半年保持了相对较高的短期融资券的仓位,配置了优质的短期融资券资产,同时也良好的把握了短融收益率下行带来的资本利得收益的机会,下半年伴随着市场的调整,控制了债券的仓位,在保证流动性以及安全性的基础上,获取了相对较高的组合收益率,为德利持有人带来了良好的回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期A基金净值收益率为4.8869%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%。B基金净值收益率为5.1370%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2014年,债券市场总体运行良好,呈牛市格局,而随着年底资金趋紧以及黑天鹅事件频出,2014年年底的市场整体处于一个震荡的走势。展望2015,从长远来看,当前的经济基本面下行压力较大,且外汇占款与往年相比已不可同日而语,不管是来自基本面的压力,还是从基础货币投放的角度,都有全面宽松的现实需求,并且低位运行的CPI以及长期处于通缩状态的PPI也提供了宽松货币政策的较大空间。因此,基本面对债市长期的支撑仍然较稳定。此外,放眼全球,欧洲推出QE,丹麦瑞士先后降息,全球黑天鹅事件频发,对黄金以及债券这些避险资产的需求将提升,这将是未来长期一段时间的大环境。综上所述,2015年,债券资产相对安全,债券资产可以为投资者带来较稳定的回报。而货币市场方面,目前短端利率依然较高,收益率曲线依然较平坦,从2015年全年来看,短端收益率有望下行。

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《德邦基金估值业务管理制度》、《德邦基金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。公司估值委员会成员包括总经理、分管投资副总或投资总监、督察长、基金经理、运作保障部负责人、基金会计及监察稽核部等相关专业人士组成。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督,确保基金估值的公允、合理,防止估值被歪曲进而对基金持有人产生不利影响。在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后或基金资产在采用新投资策略和新品种时,估值委员会应评价现有估值政策和程序的适用性,并在不适用的情况下,及时召开估值委员会修订相关估值方法,以确保其持续适用。涉及估值政策的变更均须经估值委员会决议批准后执行。

在每个估值日,本基金管理人按照最新的估值准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定,对基金投资品种进行估值,确定证券投资基金的份额净值。基金管理人对基金资产进行估值后,将估值结果发送基金托管人。基金托管人则按基金合同规定的估值方法、时间、程序进行复核,复核无误后由基金管理人依据本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历。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

根据基金合同的约定,本基金收益根据每日基金收益公告,以每万份基金份额收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每月集中支付收益。本报告期德邦德利货币A累计收益分配金额11,349,311.07元,德邦德利货币B累计收益分配金额33,345,700.68元。

§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

中国民生银行根据《德邦德利货币市场基金基金合同》和《德邦德利货币市场基金托管协议》,托管德邦德利货币市场基金(以下简称"德邦德利货币基金")。

本报告期,中国民生银行在德邦德利货币基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定,依法安全保管了基金财产,按规定如实、独立地向中国证监会提交了本基金运作情况报告,不存在损害基金份额持有人利益的行为,完全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,按照国家相关法律法规、基金合同、托管协议和其他有关规定,本托管人对基金管理人——德邦基金管理有限公司在德邦德利货币基金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、基金费用开支等方面进行了认真的复核,未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。本报告期,基金管理人——德邦基金管理有限公司严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

由德邦德利货币基金管理人——德邦基金管理有限公司编制,并经本托管人复核审查的本年度报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

§6 审计报告

本基金2014年年度财务会计报告经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,注册会计师签字出具了无保留意见的审计报告,审计报告编号为:安永华明(2015)审字第60982868_B04号。投资者可通过登载于本管理人网站的年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:德邦德利货币市场基金

报告截止日:2014年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
资 产:			
银行存款		561,336,073.66	55,225,195.86
结算备付金		640,000.00	2,390,000.00
存出保证金		-	-
交易性金融资产		2,395,910,238.07	49,926,037.25
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,395,910,238.07	49,926,037.25
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		1,245,793,228.69	343,597,897.55
应收证券清算款		-	100,083.33
应收利息		42,354,626.86	1,003,263.91
应收股利		-	-
应收申购款		-	246,242.14
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		4,246,034,167.28	452,488,720.04
负债和所有者权益	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
负 债:			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		419,936,770.09	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		25,000.00	197.04
应付管理人报酬		-	72,655.66
应付托管费		237,484.05	22,016.83
应付销售服务费		203,983.96	23,888.08
应付交易费用		70,287.39	4,497.88
应交税费		-	-
应付利息		53,005.00	-
应付利润		4,843,733.93	587,771.79
递延所得税负债		-	-
其他负债		450,000.00	180,002.96
负债合计		425,820,264.42	891,030.24
所有者权益:			
实收基金		3,820,213,902.86	451,597,689.80
未分配利润		-	-
所有者权益合计		3,820,213,902.86	451,597,689.80
负债和所有者权益总计		4,246,034,167.28	452,488,720.04

注:本财务报表的实际编制期间为2014年1月1日至2014年12月31日。报告截至日2014年12月31日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额3,820,213,902.86份,其中A级基金份额484,381,938.63份,B级基金份额总额3,335,831,964.23。

7.2 利润表

会计主体:德邦德利货币市场基金

本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间2013年9月16日至2013年12月31日
一、收入		51,810,781.38	14,749,693.65
1.利息收入		44,137,574.89	14,749,693.65
其中:存款利息收入		12,074,321.29	13,076,215.67
债券利息收入		26,909,345.13	165,446.83
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		5,153,908.47	1,508,031.15
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		7,673,206.49	-
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		7,673,206.49	-
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)		-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)		-	-
减:二、费用		7,115,769.63	1,796,485.67
1.管理人报酬		1,515,729.43	876,537.84
2.托管费		960,265.63	271,342.85
3.销售服务费		705,781.74	453,802.22
4.交易费用		-	-
5.利息支出		3,330,177.49	5,802.06
其中:卖出回购金融资产支出		3,330,177.49	5,802.06
6.其他费用		603,815.34	189,000.70
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		44,695,011.75	12,953,207.98
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		44,695,011.75	12,953,207.98

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:德邦德利货币市场基金

本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项 目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	451,597,689.80	-	451,597,689.80
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	44,695,011.75	44,695,011.75
三、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)	3,368,616,213.06	-	3,368,616,213.06
其中:1.基金申购款	11,553,159,885.70	-	11,553,159,885.70
2.基金赎回款	-8,184,543,672.64	-	-8,184,543,672.64
四、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)	-	-44,695,011.75	-44,695,011.75
五、期末所有者权益(基金净值)	3,820,213,902.86	-	3,820,213,902.86
项 目	上年度可比期间2013年9月16日至2013年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	2,080,430,071.60	-	2,080,430,071.60
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	12,953,207.98	12,953,207.98
三、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)	-1,628,832,381.80	-	-1,628,832,381.80
其中:1.基金申购款	596,641,601.55	-	596,641,601.55
2.基金赎回款	-2,225,473,983.35	-	-2,225,473,983.35
四、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)	-	-12,953,207.98	-12,953,207.98
五、期末所有者权益(基金净值)	451,597,689.80	-	451,597,689.80

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署:

易强	易强	刘为臻
基金管理公司负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

德邦德利货币市场基金(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[2013]1018号文《关于核准德邦德利货币市场基金募集的批复》的核准,由基金管理人德邦基金管理有限公司于2013年9月2日至2013年9月12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(2013)验字60982868_B06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2013年9月16日正式生效。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2,079,975,068.78元,在募集期间产生的活期存款利息为人民币455,002.82元,以上实收基金(本息)合计为人民币2,080,430,071.60元,折合2,080,430,071.60份基金份额。本基金的基金管理人、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允许的金融工具包括:现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单、短期融资券、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据、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,根极选择投资工具,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。本基金的业绩比较基准为:七天通知存款利率(税后)。

7.4.2 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、解释以及其他相关规定(以下合称"会计准则")编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》,中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《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2号《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编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

采用若干修订后/新会计准则

2014年1至3月,财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》;修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》;上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行。2014年6月,财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》,在2014年度及以后期间的财务报告中施行。

上述会计准则的变化对本基金的财务报表无重大影响。

7.4.3 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2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

7.4.4.1 其他重要的会计政策和会计估计

会计政策变更的说明可参见7.4.2会计报表的编制基础。

7.4.4.2 会计年度

本基金会计年度采用公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。本期财务报表的实际编制期间系2014年1月1日起至2014年12月31日止。

7.4.4.3 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币元为单位表示。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的分类

本基金的金融资产于初始确认时分类为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交易性金融资产为债券投资。

本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内,本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量,并以摊余成本进行后续计量。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止,或该金融资产已转移,且符合金融资产转移的终止确认条件的,金融资产将终止确认,即从本基金账户和资产负债表内予以转销。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,终止确认该金融负债或其一部分。

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产。本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下:

(1)债券投资

买入银行间同业市场交易的债券,于成交日确认为债券投资;

债券投资按实际支付的全部价款入账,其中所包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息,作为应收利息单独核算,不构成债券投资成本,对于贴息债券,应作为债券投资成本;

卖出银行间同业市场交易的债券,于成交日确认债券投资收益,卖出债券的成本按移动加权平均法结转;

(2)回购协议

基金持有的回购协议(封闭式回购),以成本列示,按实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时,也可以用合同利率)在实际持有期间内逐日计提利息;

(3)资产支持证券投资

买入资产支持证券于成交日确认为资产支持证券投资;

卖出资产支持证券于成交日确认资产支持证券投资收益,卖出资产支持证券的成本按移动加权平均法结转。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债,根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值,确定所属的公允价值层次:第一层次输入值,在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值,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;第三层次输入值,相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金估值采用摊余成本法,其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示,按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内摊销,每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值;

本基金金融工具的估值方法具体如下:

1)银行存款

基金持有的银行存款以本金列示,按银行实际协议利率逐日计提利息;

2)债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款(包含交易费用)确定初始成本,每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入;

3)回购协议

(1)基金持有的回购协议(封闭式回购),以成本列示,按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息;

(2)基金持有的买断式回购以协议成本列示,所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时,若双方都能履约,则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约,则继续持有现金资产;若融券业务到期无法履约,则继续持有债券资产,实际持有的相关资产按其性质进行估值;

4)资产支持证券投资

(1)在交易所交易的资产支持证券,以成本列示,按票面利率在实际持有期间内逐日计提利息;

(2)在全国银行间债券市场交易的资产支持证券,采用估值技术确定公允价值;

5)其他

(1)如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值;

(2)为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离,从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果,基金管理人于每一估值日,采用其他可参考公允价值指标,对基金持有的估值对象进行重新评估,即"影子定价"。当"影子定价"确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过0.25%时,基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中,对于偏离度的绝对值达到或超过0.50%的情形,基金管理人应编制并按露临时报告;

(3)如有新增事项,按国家最新规定估值。

7.4.4.7 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利现在是可执行的,同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

7.4.4.8 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为1.00元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.9 损益平准金

7.4.4.10 收入/(损失)的确认和计量

(1)存款利息收入按存款的本金与适用的实际