

易方达龙宝货币市场基金

2021 年第 2 季度报告

2021 年 6 月 30 日

基金管理人：易方达基金管理有限公司

基金托管人：华夏银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二一年七月二十日

§ 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。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 7 月 16 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 2021 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

| | |
|------------|--|
| 基金简称 | 易方达龙宝货币 |
| 基金主代码 | 000789 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014 年 9 月 12 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 1,586,845,806.31 份 |
| 投资目标 | 在严格控制投资风险和保持高流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资策略 | 本基金将对基金资产组合进行积极管理，在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，力争获得高于业绩比较基准的投资回报，主要投资策略包括银行存款及同 |

| | | | |
|-----------------|---|-----------------|------------------|
| | 业存单投资策略、利率品种的投资策略、信用品种的投资策略、债券回购投资策略、其他金融工具投资策略。 | | |
| 业绩比较基准 | 中国人民银行公布的七天通知存款利率（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、混合型基金和债券型基金。 | | |
| 基金管理人 | 易方达基金管理有限公司 | | |
| 基金托管人 | 华夏银行股份有限公司 | | |
| 下属分级基金的基金简称 | 易方达龙宝货币 A | 易方达龙宝货币 B | 易方达龙宝货币 C |
| 下属分级基金的交易代码 | 000789 | 000790 | 005098 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 568,830,805.50 份 | 32,293,482.82 份 | 985,721,517.99 份 |

注：自 2017 年 8 月 29 日起，本基金增设 C 类份额类别，份额首次确认日为 2017 年 8 月 30 日。

§ 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(2021 年 4 月 1 日-2021 年 6 月 30 日) | | |
|------------|-------------------------------------|---------------|----------------|
| | 易方达龙宝货币 A | 易方达龙宝货币 B | 易方达龙宝货币 C |
| 1.本期已实现收益 | 3,428,773.32 | 413,285.32 | 3,454,695.06 |
| 2.本期利润 | 3,428,773.32 | 413,285.32 | 3,454,695.06 |
| 3.期末基金资产净值 | 568,830,805.50 | 32,293,482.82 | 985,721,517.99 |

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，由于本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.本基金利润分配是按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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

易方达龙宝货币 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 | 0.5281% | 0.0004% | 0.3418% | 0.0000% | 0.1863% | 0.0004% |
| 过去六个月 | 1.1086% | 0.0006% | 0.6810% | 0.0000% | 0.4276% | 0.0006% |
| 过去一年 | 2.1153% | 0.0009% | 1.3781% | 0.0000% | 0.7372% | 0.0009% |
| 过去三年 | 7.5677% | 0.0016% | 4.1955% | 0.0000% | 3.3722% | 0.0016% |
| 过去五年 | 15.7833% | 0.0024% | 7.0872% | 0.0000% | 8.6961% | 0.0024% |
| 自基金合同生效起至今 | 23.1138% | 0.0034% | 9.7624% | 0.0000% | 13.3514% | 0.0034% |

易方达龙宝货币 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 | 0.5884% | 0.0004% | 0.3418% | 0.0000% | 0.2466% | 0.0004% |
| 过去六个月 | 1.2290% | 0.0006% | 0.6810% | 0.0000% | 0.5480% | 0.0006% |
| 过去一年 | 2.3605% | 0.0009% | 1.3781% | 0.0000% | 0.9824% | 0.0009% |
| 过去三年 | 8.3460% | 0.0016% | 4.1955% | 0.0000% | 4.1505% | 0.0016% |

| | | | | | | |
|------------|----------|---------|---------|---------|----------|---------|
| 过去五年 | 17.1807% | 0.0024% | 7.0872% | 0.0000% | 10.0935% | 0.0024% |
| 自基金合同生效起至今 | 25.1367% | 0.0034% | 9.7624% | 0.0000% | 15.3743% | 0.0034% |

易方达龙宝货币 C

| 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 | 0.5785% | 0.0004% | 0.3418% | 0.0000% | 0.2367% | 0.0004% |
| 过去六个月 | 1.2091% | 0.0006% | 0.6810% | 0.0000% | 0.5281% | 0.0006% |
| 过去一年 | 2.3199% | 0.0009% | 1.3781% | 0.0000% | 0.9418% | 0.0009% |
| 过去三年 | 8.2167% | 0.0016% | 4.1955% | 0.0000% | 4.0212% | 0.0016% |
| 过去五年 | - | - | - | - | - | - |
| 自基金合同生效起至今 | 12.1446% | 0.0024% | 5.3941% | 0.0000% | 6.7505% | 0.0024% |

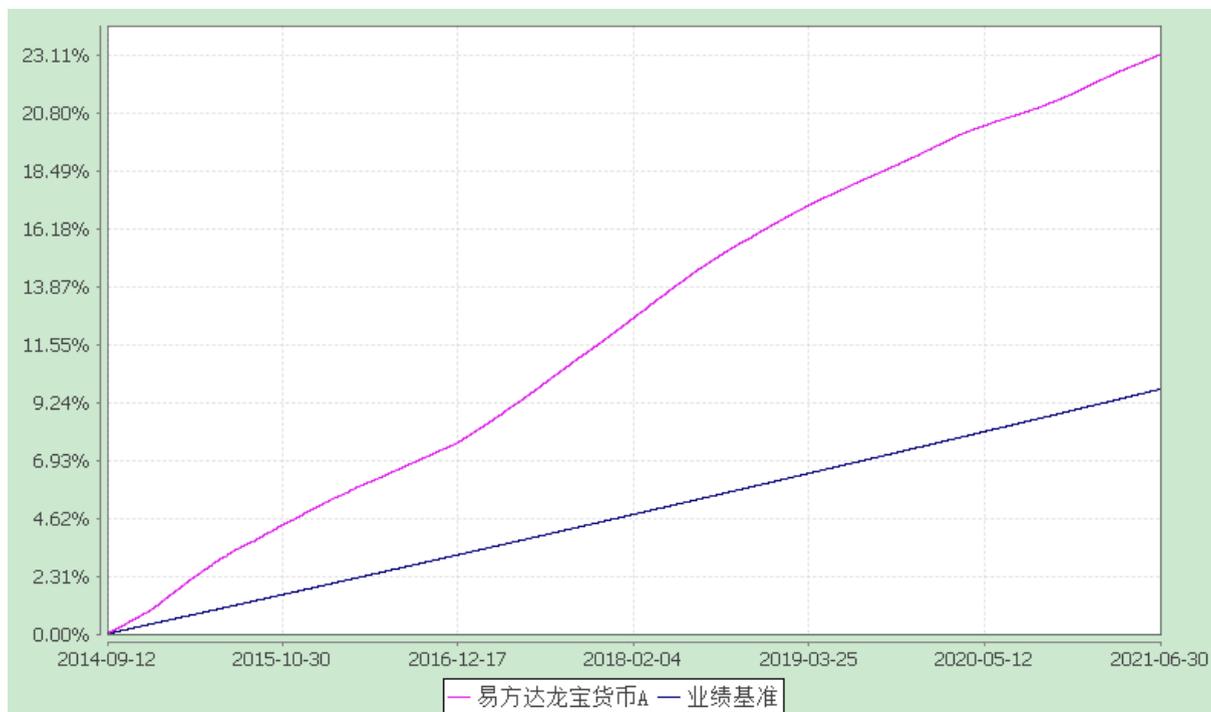
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

易方达龙宝货币市场基金

累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

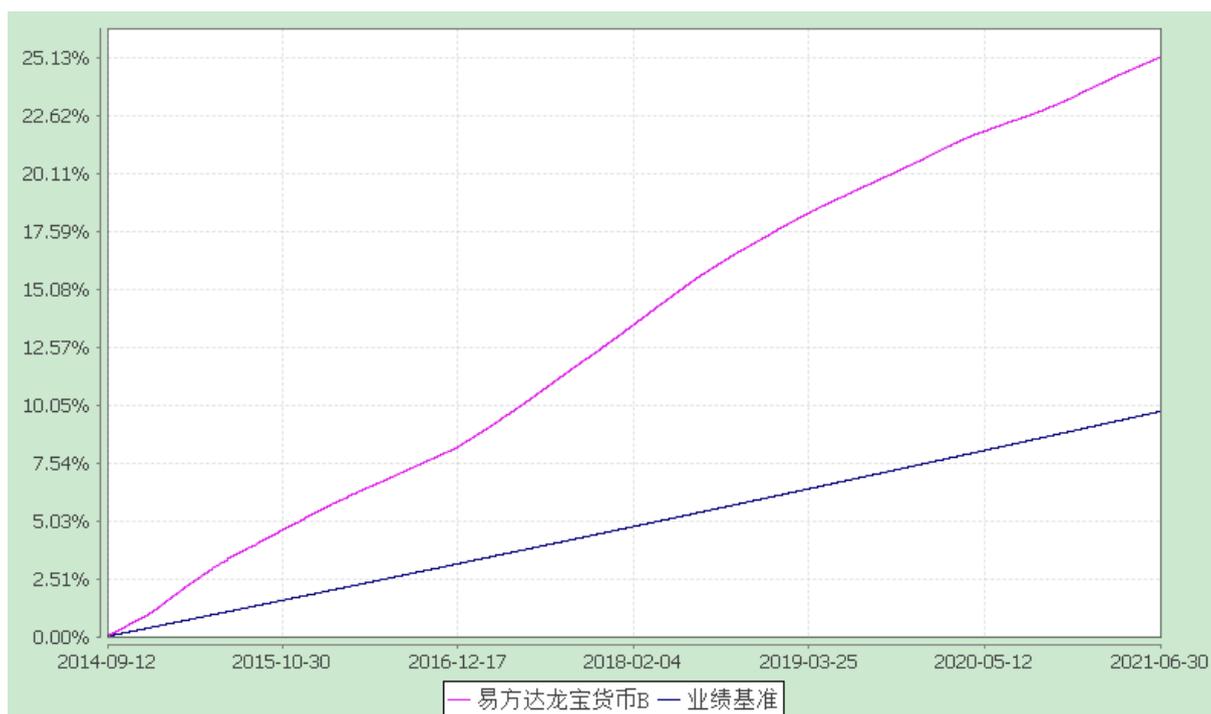
易方达龙宝货币 A

(2014 年 9 月 12 日至 2021 年 6 月 30 日)



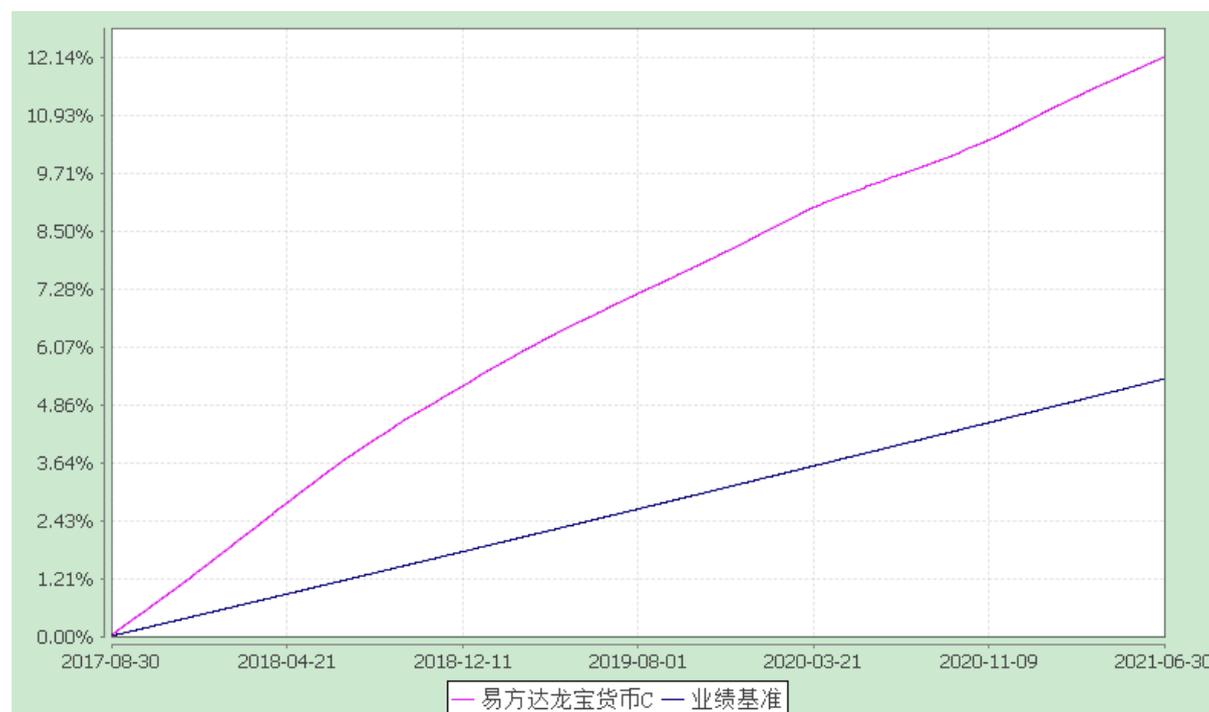
易方达龙宝货币 B

(2014 年 9 月 12 日至 2021 年 6 月 30 日)



易方达龙宝货币 C

(2017 年 8 月 30 日至 2021 年 6 月 30 日)



注：1.自 2017 年 8 月 29 日起,本基金增设 C 类份额类别,份额首次确认日为 2017 年 8 月 30 日,增设当期的相关数据和指标按实际存续期计算。

2.自基金合同生效至报告期末, A 类基金份额净值收益率为 23.1138%, B 类基金份额净值收益率为 25.1367%, 同期业绩比较基准收益率为 9.7624%。C 类基金份额净值收益率为 12.1446%, 同期业绩比较基准收益率为 5.3941%。

§ 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 | | |
| 石大恽 | 本基金的基金经理、易方达安瑞短债债券型证券投资基金的基金经理、易 | 2014-09-12 | - | 12 年 | 硕士研究生,具有基金从业资格。曾任南方基金管理有限公司交易管理部交易员, |

| | | | | | |
|----|--|------------|---|------|--|
| | 方达天天发货币市场基金的基金经理、易方达现金增利货币市场基金的基金经理、易方达天天增利货币市场基金的基金经理、易方达财富快线货币市场基金的基金经理、易方达易理财货币市场基金的基金经理、易方达货币市场基金的基金经理、易方达保证金收益货币市场基金的基金经理、易方达天天理财货币市场基金的基金经理、易方达恒安定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理助理 | | | | 易方达基金管理有限公司集中交易室债券交易员、易方达双月利理财债券型证券投资基金基金经理、易方达月月利理财债券型证券投资基金基金经理、易方达掌柜季季盈理财债券型证券投资基金基金经理。 |
| 梁莹 | 本基金的基金经理、易方达稳鑫 30 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理、易方达安和中短债债券型证券投资基金的基金经理、易方达安悦超短债债券型证券投资基金的基金经理、易方达保证金收益货币市场基金的基金经理、易方达现金增利货币市场基金的基金经理、易方达财富快线货币市场基金的基金经理、易方达天天增利货币市场基金的基金经理、易方达增金宝货币市场基金的基金经理、易方达货币市场基金的基金经理助理、易方达天天理财货币市场基金的基金经理助理、易方达易理财货币市场基金的基金经理助理、易方达天天发货币市场基金的基金经理助理、现金管理部总经 | 2015-03-17 | - | 11 年 | 硕士研究生,具有基金从业资格。曾任招商证券股份有限公司债券销售交易部交易员,易方达基金管理有限公司固定收益交易员、投资经理、易方达双月利理财债券型证券投资基金基金经理、易方达月月利理财债券型证券投资基金基金经理、易方达掌柜季季盈理财债券型证券投资基金基金经理,易方达资产管理(香港)有限公司基金经理。 |

| | | | | |
|-----|--|--|--|--|
| 理助理 | | | | |
|-----|--|--|--|--|

注：1.对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

2.证券从业的含义遵从《证券业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。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人主要通过建立有纪律、规范化的投资研究和决策流程、交易流程，以及强化事后监控分析来确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。本基金管理人制定了严格的投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等，并重视交易执行环节的公平交易措施，以“时间优先、价格优先”作为执行指令的基本原则，通过投资交易系统内的公平交易模块，以尽可能确保公平对待各投资组合。本报告期内，公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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% 的交易共 12 次，均为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2021 年二季度宏观经济恢复势头减缓，4 月工业增加值同比增长 9.8%，低于市场预期，5 月工业增加值同比增长 8.8%，基本符合预期。消费方面，4 月社会消费品零售总额同比增长 17.7%，比 2019 年 4 月份增长 8.8%，两年平均增速为 4.3%；5 月社会消费

品零售总额同比增长 12.4%，比 2019 年 5 月份增长 9.3%，两年平均增速为 4.5%，总体消费恢复程度略低于预期。投资方面，2021 年 1-5 月份全国固定资产投资同比增长 15.4%，比 2019 年 1-5 月份增长 8.5%，两年平均增长 4.2%。从投资数据的结构上看，制造业投资总体延续上升的态势，基建投资在 3 月大幅回升后连续两个月有所回落，地产投资 4 月小幅上升后 5 月又小幅回落，总体保持稳定。就业方面，4 月全国城镇调查失业率由 5.3% 降至 5.1%，5 月为 5.0%，持续改善。通胀方面，4 月 CPI 同比上涨 0.9%，5 月同比上涨 1.3%，其中食品低于预期，非食品高于预期。金融数据方面，4 月和 5 月的新增社会融资数据都低于市场预期，总体维持在偏低的增速。

2021 年二季度货币市场走势可分为两个阶段，第一阶段从 4 月初到 6 月初，债券市场延续了一季度的慢牛行情。第二阶段为 6 月，收益率先上后下，呈倒 V 型调整走势。二季度第一阶段，市场普遍担忧的问题包括二季度地方债供给加速以及大宗商品价格涨幅过快可能导致加息概率增加。但央行仍然维持宽松的货币政策使得资金面在 4、5 月份较为平稳，在配置需求的推动下货币市场利率继续下行。6 月中旬开始，资金面季度性收紧，货币市场利率有所上行。但二季度末央行打破了自 3 月 1 日以来每日公开市场投放 100 亿惯例，连续两日做了 300 亿元的 7 天逆回购，释放出较为明确的维稳信号，市场收益率再次下行。

操作方面，报告期内基金以同业存单、同业存款和高等级信用债为主要配置资产，在二季度组合保持了较高的剩余期限和适度的杠杆率。总体来看，组合在二季度保持了较好的流动性和较好的收益率。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金本报告期内 A 类基金份额净值收益率为 0.5281%，同期业绩比较基准收益率为 0.3418%；B 类基金份额净值收益率为 0.5884%，同期业绩比较基准收益率为 0.3418%；C 类基金份额净值收益率为 0.5785%，同期业绩比较基准收益率为 0.3418%。

§ 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 | 573,108,582.72 | 33.15 |
| | 其中：债券 | 522,928,708.71 | 30.25 |
| | 资产支持证券 | 50,179,874.01 | 2.90 |
| 2 | 买入返售金融资产 | 290,387,848.09 | 16.80 |
| | 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 | 752,218,468.57 | 43.51 |
| 4 | 其他资产 | 113,193,247.56 | 6.55 |
| 5 | 合计 | 1,728,908,146.94 | 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 | 7.38 | |
| | 其中：买断式回购融资 | - | |
| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金资产净值的比例 (%) |
| 2 | 报告期末债券回购融资余额 | 140,001,590.00 | 8.82 |
| | 其中：买断式回购融资 | - | - |

注：上表中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个交易日融资余额占基金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

在本报告期内本货币市场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 | 113 |

| | |
|-------------------|-----|
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 118 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 67 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

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 | 32.28 | 8.82 |
| | 其中: 剩余存续期超过397天的 浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天(含)—60天 | 13.84 | - |
| | 其中: 剩余存续期超过397天的 浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天(含)—90天 | - | - |
| | 其中: 剩余存续期超过397天的 浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90天(含)—120天 | 16.09 | - |
| | 其中: 剩余存续期超过397天的 浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天(含)—397天(含) | 39.61 | - |
| | 其中: 剩余存续期超过397天的 浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 101.82 | 8.82 |

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

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

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 | 80,232,124.57 | 5.06 |
| | 其中：政策性金融债 | 80,232,124.57 | 5.06 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 44,973,263.99 | 2.83 |
| 6 | 中期票据 | 40,275,016.84 | 2.54 |
| 7 | 同业存单 | 357,448,303.31 | 22.53 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 522,928,708.71 | 32.95 |
| 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 | 112106123 | 21 交通银行 CD123 | 1,100,000 | 109,790,925.95 | 6.92 |
| 2 | 112008183 | 20 中信银行 CD183 | 1,000,000 | 99,552,833.93 | 6.27 |
| 3 | 190202 | 19 国开 02 | 700,000 | 70,229,187.48 | 4.43 |
| 4 | 112009461 | 20 浦发银行 CD461 | 500,000 | 49,881,600.59 | 3.14 |
| 5 | 112105002 | 21 建设银行 CD002 | 500,000 | 49,287,223.79 | 3.11 |
| 6 | 112105070 | 21 建设银行 CD070 | 500,000 | 48,935,719.05 | 3.08 |

| | | | | | |
|----|-----------|-------------------|---------|---------------|------|
| 7 | 012101909 | 21 南电 SCP009 | 300,000 | 29,971,419.01 | 1.89 |
| 8 | 101801149 | 18 中电国际 MTN001 | 200,000 | 20,185,725.64 | 1.27 |
| 9 | 101900117 | 19 宝钢 MTN001 | 100,000 | 10,072,351.24 | 0.63 |
| 10 | 101800869 | 18 太不锈 MTN001 | 100,000 | 10,016,939.96 | 0.63 |

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 次 |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.0632% |
| 报告期内偏离度的最低值 | 0.0177% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0485% |

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在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

本基金本报告期内不存在正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

| 序号 | 证券代码 | 证券名称 | 数量（份） | 摊余成本 （元） | 占基金资产 净值比例 （%） |
|----|--------|-----------|---------|---------------|----------------------|
| 1 | 169883 | 20 天圆 03 | 200,000 | 20,081,529.63 | 1.27 |
| 2 | 137231 | 蚁信 16A | 100,000 | 10,058,860.05 | 0.63 |
| 3 | 138984 | 20 合信 02 | 100,000 | 10,029,537.35 | 0.63 |
| 4 | 169212 | 20 花 03A1 | 100,000 | 10,009,946.98 | 0.63 |

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金目前投资工具的估值方法如下：

（1）基金持有的债券（包括票据）购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，按实际利率计算其摊余成本及各期利息收入，每日计提收益；

（2）基金持有的回购以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

合同利率与实际利率差异较小的，也可采用合同利率计算确定利息收入；

(3) 基金持有的银行存款以本金列示，按实际协议利率逐日计提利息。

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方法估值。

如有新增事项，按国家最新规定估值。

5.9.2 2020 年 7 月 28 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心的如下违法违规行作出“责令改正，并处罚款共计 100 万元”的行政处罚：1.2019 年 6 月，该中心对某客户个人信息未尽安全保护义务；2.2019 年 5 月、7 月，该中心对部分信用卡催收外包管理严重不审慎。2020 年 8 月 6 日，上海市黄浦区城市管理行政执法局对交通银行太平洋信用卡中心上海分中心占用城市道路的行为罚款 300 元。

2020 年 8 月 25 日，国家外汇管理局北京外汇管理部对中信银行的如下违法违规行为作出“给予警告，没收违法所得 14857527.66 元人民币，并处 1177.04 万元人民币罚款”的行政处罚决定：违规办理内保外贷业务；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；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理售汇业务；违反外汇账户管理规定。2020 年 11 月 26 日，国家外汇管理局北京外汇管理部对中信银行违反规定办理售汇业务的行为，没收违法所得 661782.53 元人民币，并处 40 万元人民币罚款。2021 年 2 月 5 日，中国人民银行对中信银行的如下违法违规行为罚款 2890 万元：1.未按规定履行客户身份识别义务；2.未按规定保存客户身份资料和交易记录；3.未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告；4.与身份不明的客户进行交易。2021 年 3 月 17 日，中国银行保险监督管理委员会对中信银行的如下违法违规行为罚款 450 万元：一、客户信息保护体制机制不健全；柜面非密查询客户账户明细缺乏规范、统一的业务操作流程与必要的内部控制措施，乱象整治自查不力；二、客户信息收集环节管理不规范；客户数据访问控制管理不符合业务“必须知道”和“最小授权”原则；查询客户账户明细事由不真实；未经客户本人授权查询并向第三方提供其个人银行账户交易信息；三、对客户敏感信息管理不善，致其流出至互联网；违规存储客户敏感信息；四、系统权限管理存在漏洞，重要岗位及外包机构管理存在缺陷。

2020 年 8 月 10 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对上海浦东发展银行股份有限公司如下违法违规行作出“责令改正，并处罚款共计 2100 万元”的行政处罚：1. 未按专营部门制规定开展同业业务；2. 同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目；3. 延迟支付同业投资资金吸收存款；4. 为银行理财资金投向非标准化债权资产违规提供担保；5. 未按规定进行贷款资金支付管理与控制；6. 个人消费贷款贷后管理未尽职；7. 通过票据转贴现业务调节信贷规模；8. 银行承兑汇票业务保证金来源审核未尽职；9. 办理无真实贸易背景的贴现业务；10. 委托贷款资金来源审查未尽职；11. 未按权限和程序办理委托贷款业务；12. 未按权限和程序办理非融资性保函业务。2020 年 11 月 26 日，国家外汇管理局上海市分局对上海浦东发展银行股份有限公司如下违法违规行为罚款 140 万元人民币：1、违反公正、公平、诚信原则，违规开展外汇市场交易。2、违反银行交易记录管理规定。2021 年 4 月 23 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对上海浦东发展银行股份有限公司的如下违法违规行为罚款 760 万元人民币：2016 年 5 月至 2019 年 1 月，该行未按规定开展代销业务。2021 年 5 月 7 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对上海浦东发展银行股份有限公司的如下违法违规行为罚款 40 万元人民币：信用卡资金流向管控严重违反审慎经营规则。

2020 年 7 月 13 日，中国银行保险监督管理委员会对中国建设银行股份有限公司的如下违法违规行为作出“罚款合计 3920 万元”的行政处罚决定：（一）内控管理不到位，支行原负责人擅自为同业投资违规提供担保并发生案件；（二）理财资金违规投资房地产，用于缴交或置换土地出让金及提供土地储备融资；（三）逆流程开展业务操作；（四）本行理财产品之间风险隔离不到位；（五）未做到理财业务与自营业务风险隔离；（六）个人理财资金违规投资；（七）违规为理财产品提供隐性担保；（八）同业投资违规接受担保。

本基金投资 21 交通银行 CD123、20 中信银行 CD183、20 浦发银行 CD461、21 建设银行 CD002、21 建设银行 CD070 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除 21 交通银行 CD123、20 中信银行 CD183、20 浦发银行 CD461、21 建设银行 CD002、21 建设银行 CD070 外，本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有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。

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 | 6,985,724.27 |
| 4 | 应收申购款 | 106,207,523.29 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 113,193,247.56 |

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 易方达龙宝货币A | 易方达龙宝货币B | 易方达龙宝货币C |
|--------------|----------------|----------------|------------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 725,771,709.79 | 105,530,104.87 | 408,810,742.10 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 346,768,286.46 | 51,842,994.16 | 2,463,833,927.94 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 503,709,190.75 | 125,079,616.21 | 1,886,923,152.05 |
| 报告期期末基金份额总额 | 568,830,805.50 | 32,293,482.82 | 985,721,517.99 |

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人未运用固有资金申购、赎回、买卖本基金份额。

§ 8 备查文件目录

8.1 备查文件目录

1. 中国证监会注册易方达龙宝货币市场基金募集的文件；
2. 《易方达龙宝货币市场基金基金合同》；
3. 《易方达龙宝货币市场基金托管协议》；

4. 《易方达基金管理有限公司开放式基金业务规则》;
5. 基金管理人业务资格批件、营业执照。

8.2 存放地点

广州市天河区珠江新城珠江东路 30 号广州银行大厦 40-43 楼。

8.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

易方达基金管理有限公司

二〇二一年七月二十日