
中欧货币市场基金

2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人:中欧基金管理有限公司

基金托管人:中国工商银行股份有限公司

送出日期:2021 年 03 月 31 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2021年3月30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2020年01月01日起至2020年12月31日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	6
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况	16
§4 管理人报告	17
4.1 基金管理人及基金经理情况	17
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	18
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	18
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	19
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	20
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	20
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	20
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	21
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	21
§5 托管人报告	21
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	21
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	21
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	22
§6 审计报告	22
6.1 审计报告基本信息	22
6.2 审计报告的基本内容	22
§7 年度财务报表	24
7.1 资产负债表	24
7.2 利润表	26
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	28
7.4 报表附注	30
§8 投资组合报告	60
8.1 期末基金资产组合情况	60
8.2 债券回购融资情况	60
8.3 基金投资组合平均剩余期限	61
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	61
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	62
8.6 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	62
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	63
8.8 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	63
8.9 投资组合报告附注	63
§9 基金份额持有人信息	66

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	66
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	66
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	67
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	67
§10 开放式基金份额变动	67
§11 重大事件揭示	68
11.1 基金份额持有人大会决议	68
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	68
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	68
11.4 基金投资策略的改变	68
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	68
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	69
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	69
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	70
11.9 其他重大事件	70
§12 影响投资者决策的其他重要信息	72
12.1 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.....	72
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	72
§13 备查文件目录	72
13.1 备查文件目录	72
13.2 存放地点	72
13.3 查阅方式	73

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中欧货币市场基金			
基金简称	中欧货币			
场内简称	中欧货币			
基金主代码	166014			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2012年12月12日			
基金管理人	中欧基金管理有限公司			
基金托管人	中国工商银行股份有限公司			
报告期末基金份额总额	3,086,944,197.64份			
基金合同存续期	不定期			
下属分级基金的基金简称	中欧货币 A	中欧货币B	中欧货 币C	中欧货币 D
下属分级基金场内简称	中欧货A	中欧货B	-	-
下属分级基金的交易代码	166014	166015	002747	002748
报告期末下属分级基金的份额总额	65,378,4 07.90份	2,389,063 ,422.02份	2,241,5 63.85份	630,260, 803.87份

2.2 基金产品说明

投资目标	在力争基金资产安全性和较高流动性的基础上，追求超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

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		中欧基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	黎忆海	郭明
	联系电话	021-68609600	010-66105799
	电子邮箱	liyihai@zofund.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-68609700、400-700-9700	95588
传真		021-33830351	010-66105798
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区 陆家嘴环路333号五层	北京市西城区复兴门内大街5 5号
办公地址		中国（上海）自由贸易试验区 陆家嘴环路333号五层	北京市西城区复兴门内大街5 5号
邮政编码		200120	100140
法定代表人		窦玉明	陈四清

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.zofund.com
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
注册登记机构	A、B类份额：中国证券登记结算有限责任公司； C、D类份额：中欧基金管理有限公司	A、B类份额：北京市西城区太平桥大街17号 C、D类份额：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路333号五层

§ 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	2020年				2019年				2018年			
	中 欧 货 币A	中 欧 货 币 B	中 欧 货 币C	中 欧 货 币D	中 欧 货 币A	中 欧 货 币 B	中 欧 货 币C	中 欧 货 币D	中 欧 货 币A	中 欧 货 币 B	中 欧 货 币C	中 欧 货 币D
本期 已实 现收 益	912 ,08 1.7 9	43,3 26,2 30.7 1	104 ,57 7.1 0	11, 103 ,33 7.0 6	1,0 04, 510 .78	139, 541, 125. 78	59, 576 .17	4,3 70, 694 .52	2,6 43, 951 .43	504, 027, 233. 00	63, 671 .79	44, 370 ,86 3.5 0
本期 利润	912 ,08 1.7 9	43,3 26,2 30.7 1	104 ,57 7.1 0	11, 103 ,33 7.0 6	1,0 04, 510 .78	139, 541, 125. 78	59, 576 .17	4,3 70, 694 .52	2,6 43, 951 .43	504, 027, 233. 00	63, 671 .79	44, 370 ,86 3.5 0
本期 净值 收益 率	1.9 105 %	2.15 53%	1.9 060 %	2.1 553 %	2.1 401 %	2.38 57%	2.1 349 %	2.3 857 %	3.2 458 %	3.49 42%	3.2 304 %	3.4 941 %
3.1. 2 期 末数 据和 指标	2020年末				2019年末				2018年末			
期末 基金 资产 净值	65, 378 ,40 7.9 0	2,38 9,06 3,42 2.02	2,2 41, 563 .85	630 ,26 0,8 03. 87	43, 523 ,65 8.3 1	2,81 8,07 0,76 4.88	5,7 10, 387 .31	70, 563 ,43 0.5 5	56, 643 ,49 4.3 3	6,56 7,93 9,35 2.34	598 ,06 9.9 6	435 ,03 8,9 56. 10
期末 基金	1.0 00	1.00 0	1.0 00	1.0 00	1.0 00	1.00 0	1.0 00	1.0 00	1.0 00	1.00 0	1.0 00	1.0 00

份额净值												
3.1.3 累计期末指标	2020年末				2019年末				2018年末			
累计净值收益率	29.0830%	31.6049%	12.8928%	13.2851%	26.6631%	28.8282%	10.7813%	10.8950%	24.0092%	25.8263%	8.4657%	8.3110%

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、本基金A、B类份额利润分配按月结转份额，C、D类份额利润分配按日结转份额。

3、所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

中欧货币A

阶段	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	0.5882%	0.0010%	0.3393%	0.0000%	0.2489%	0.0010%
过去六个月	1.0541%	0.0012%	0.6787%	0.0000%	0.3754%	0.0012%
过去一年	1.9105%	0.0016%	1.3500%	0.0000%	0.5605%	0.0016%
过去三年	7.4701%	0.0022%	4.0500%	0.0000%	3.4201%	0.0022%

过去五年	14.1048%	0.0024%	6.7500%	0.0000%	7.3548%	0.0024%
自基金合同生效起至今	29.0830%	0.0043%	10.8738%	0.0000%	18.2092%	0.0043%

中欧货币B

阶段	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	0.6491%	0.0010%	0.3393%	0.0000%	0.3098%	0.0010%
过去六个月	1.1757%	0.0012%	0.6787%	0.0000%	0.4970%	0.0012%
过去一年	2.1553%	0.0016%	1.3500%	0.0000%	0.8053%	0.0016%
过去三年	8.2471%	0.0022%	4.0500%	0.0000%	4.1971%	0.0022%
过去五年	15.4829%	0.0024%	6.7500%	0.0000%	8.7329%	0.0024%
自基金合同生效起至今	31.6049%	0.0043%	10.8738%	0.0000%	20.7311%	0.0043%

中欧货币C

阶段	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	0.5872%	0.0009%	0.3393%	0.0000%	0.2479%	0.0009%
过去六个月	1.0529%	0.0012%	0.6787%	0.0000%	0.3742%	0.0012%
过去一年	1.9060%	0.0016%	1.3500%	0.0000%	0.5560%	0.0016%
过去三年	7.4439%	0.0022%	4.0500%	0.0000%	3.3939%	0.0022%

					%	%
自基金份额 运作日至今	12.8928%	0.0025%	6.1893%	0.0000%	6.7035 %	0.0025 %

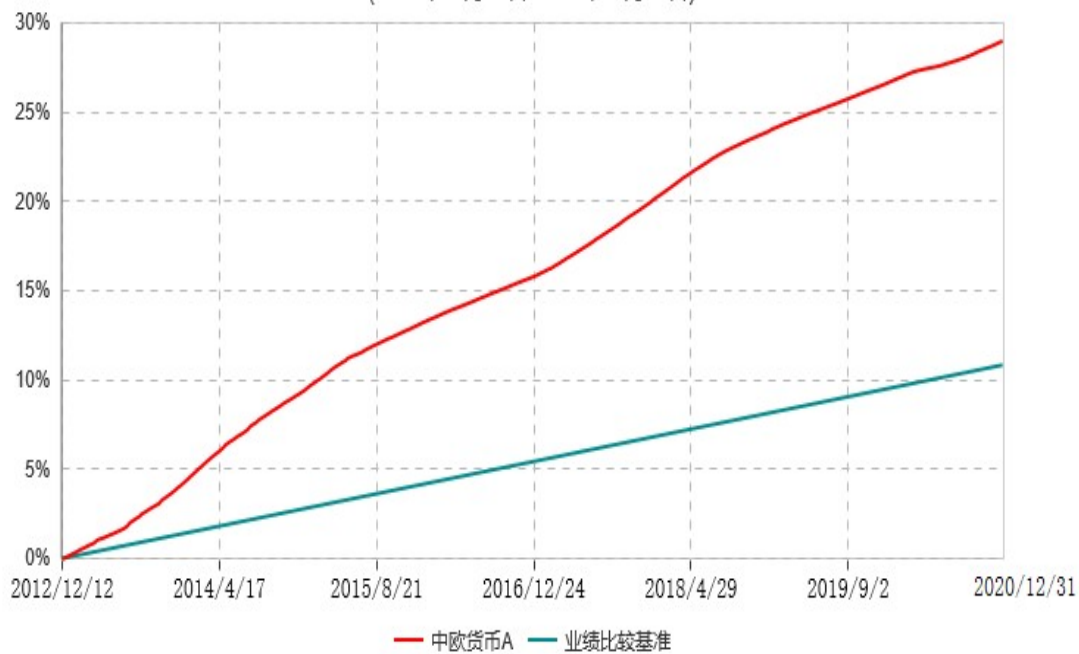
中欧货币D

阶段	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	0.6490%	0.0010%	0.3393%	0.0000%	0.3097 %	0.0010 %
过去六个月	1.1757%	0.0012%	0.6787%	0.0000%	0.4970 %	0.0012 %
过去一年	2.1553%	0.0016%	1.3500%	0.0000%	0.8053 %	0.0016 %
过去三年	8.2470%	0.0022%	4.0500%	0.0000%	4.1970 %	0.0022 %
自基金份额 运作日至今	13.2851%	0.0025%	5.7799%	0.0000%	7.5052 %	0.0025 %

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

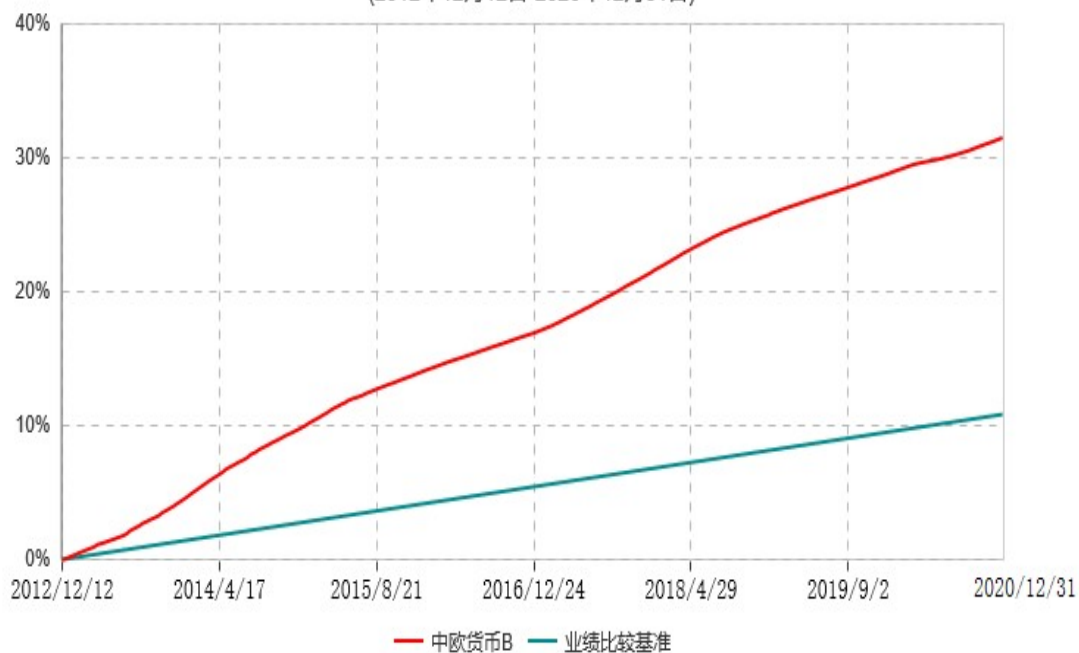
中欧货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2012年12月12日-2020年12月31日)



中欧货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2012年12月12日-2020年12月31日)



中欧货币C累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

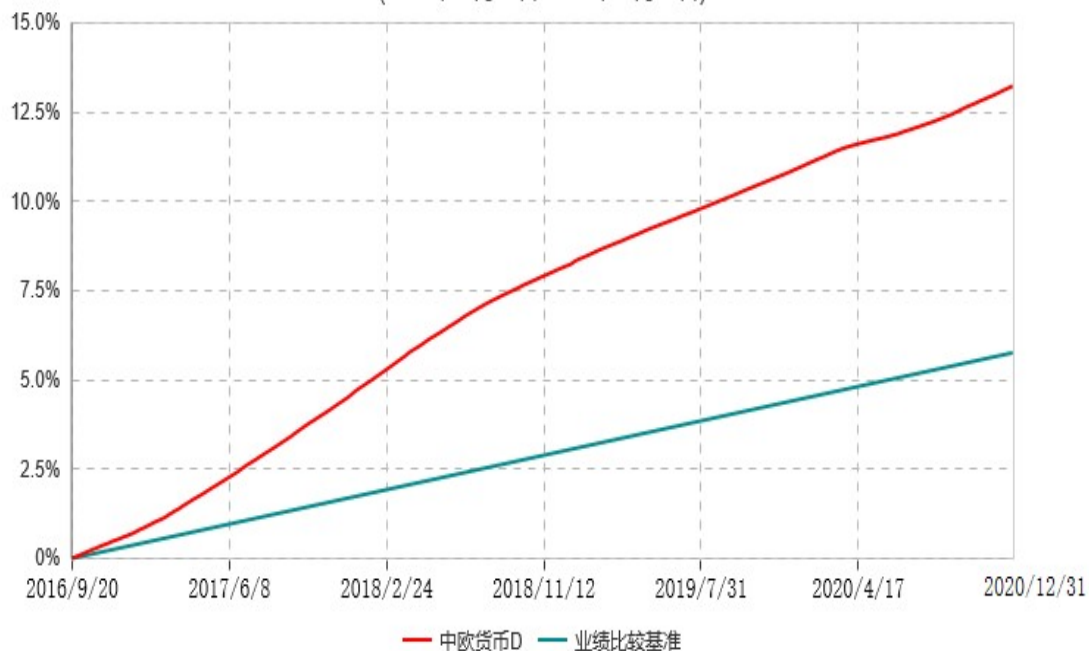
(2016年06月01日-2020年12月31日)



注 本基金于 2016 年 5 月 4 日新增 C 类份额。图示日期为 2016 年 6 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。

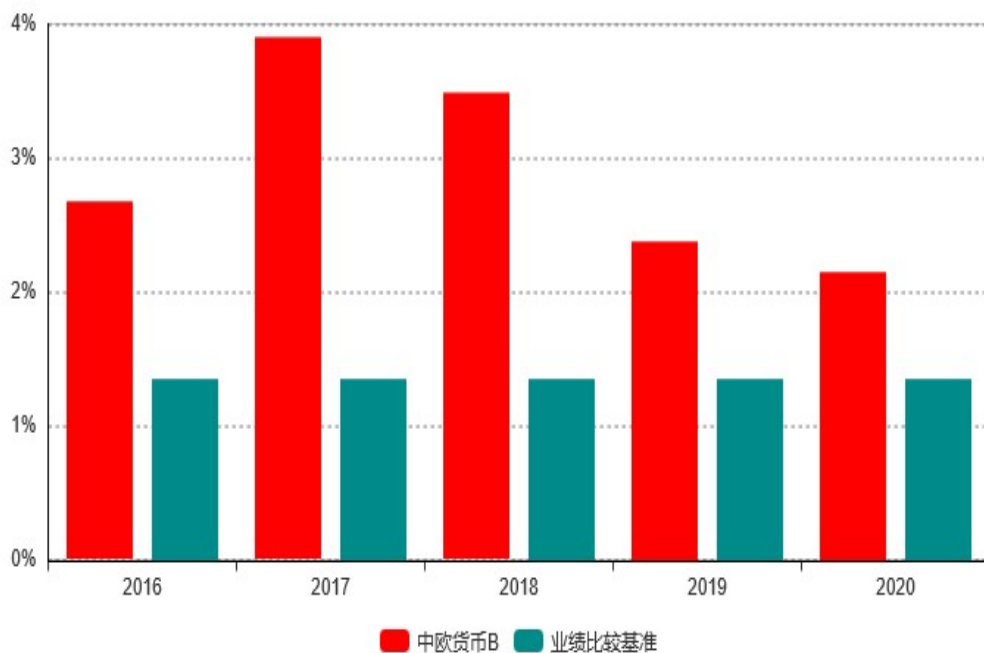
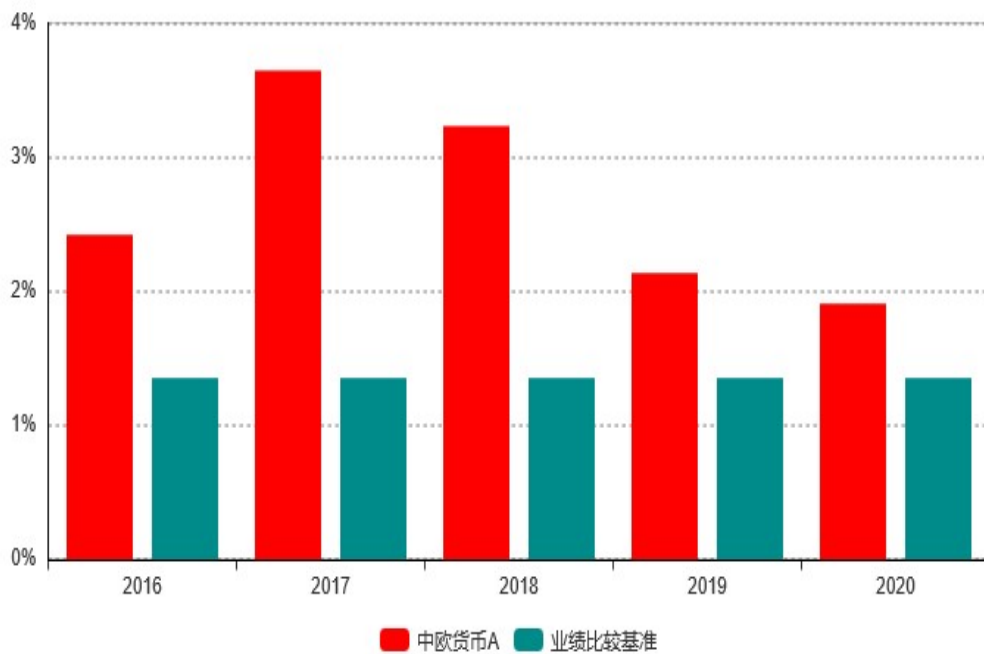
中欧货币D累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

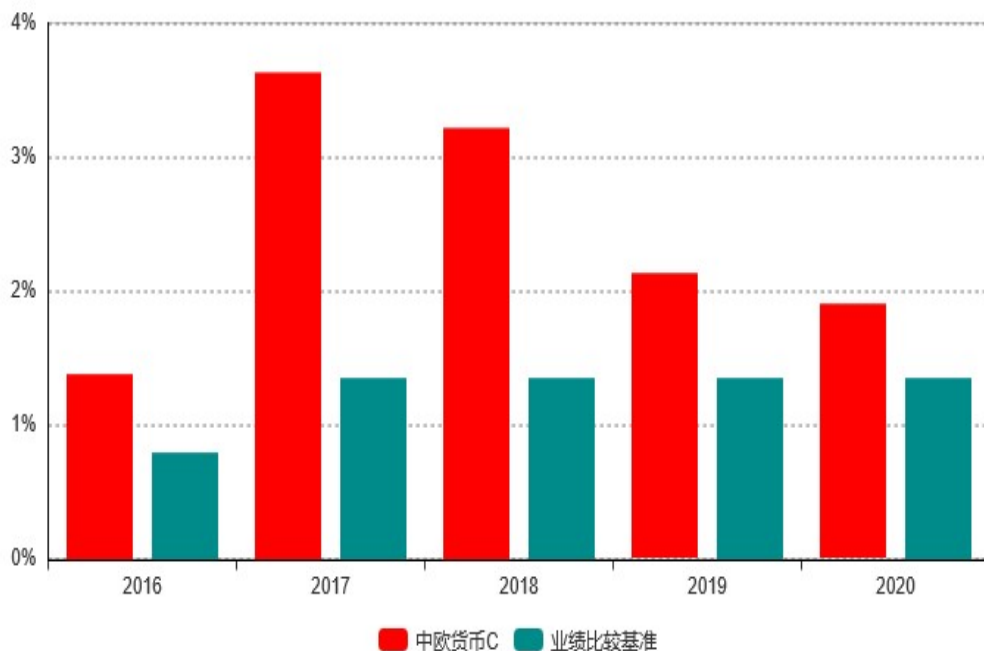
(2016年09月20日-2020年12月31日)



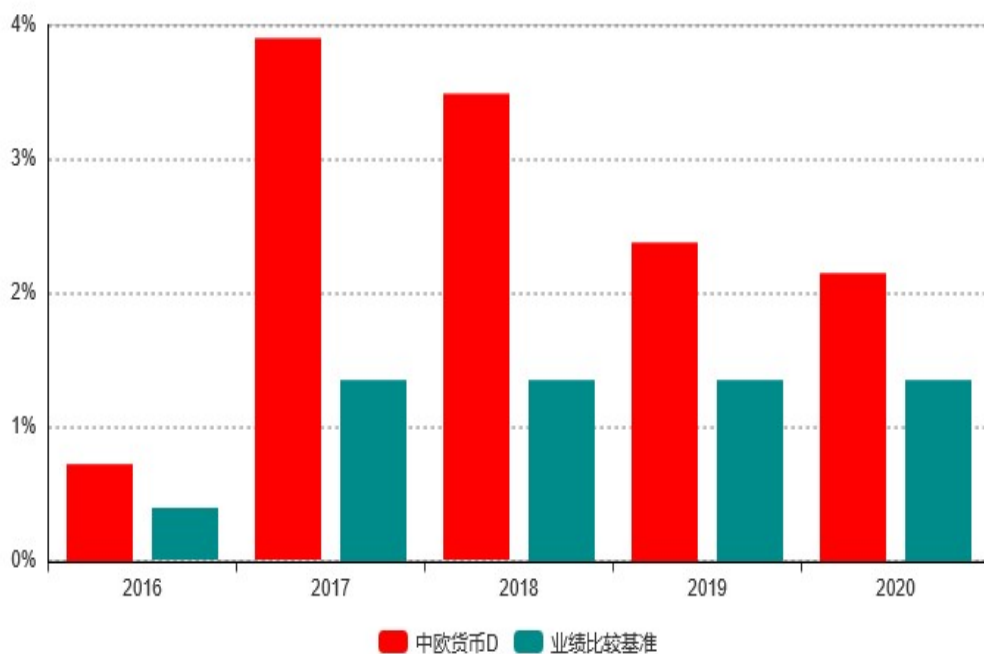
注: 本基金于 2016 年 5 月 4 日新增 D 类份额。图示日期为 2016 年 9 月 20 日至 2020 年 12 月 31 日。

3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较





注：本基金份额起始运作日为 2016 年 5 月 4 日，2016 年度数据为 2016 年 6 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日数据。



注：本基金份额起始运作日为 2016 年 5 月 4 日，2016 年度数据为 2016 年 9 月 20 日至 2016 年 12 月 31 日数据。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

中欧货币A

单位：人民币元

年度	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
2020年	912,081.79	-	-	912,081.79	-
2019年	1,004,510.78	-	-	1,004,510.78	-
2018年	2,643,951.43	-	-	2,643,951.43	-
合计	4,560,544.00	-	-	4,560,544.00	-

中欧货币B

单位：人民币元

年度	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
2020年	43,326,230.71	-	-	43,326,230.71	-
2019年	139,541,125.78	-	-	139,541,125.78	-
2018年	504,027,233.00	-	-	504,027,233.00	-
合计	686,894,589.49	-	-	686,894,589.49	-

中欧货币C

单位：人民币元

年度	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
2020年	104,577.10	-	-	104,577.10	-
2019年	59,576.17	-	-	59,576.17	-
2018年	63,671.79	-	-	63,671.79	-
合计	227,825.06	-	-	227,825.06	-

中欧货币D

单位：人民币元

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应 付赎回款转	应付利润本 年变动	年度利润分配合 计	备注

		出金额			
2020年	11,103,337.06	-	-	11,103,337.06	-
2019年	4,370,694.52	-	-	4,370,694.52	-
2018年	44,370,863.50	-	-	44,370,863.50	-
合计	59,844,895.08	-	-	59,844,895.08	-

§ 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

中欧基金管理有限公司经中国证监会（证监基字[2006]102号文）批准，于2006年7月19日正式成立。股东为意大利意联银行股份有限公司、国都证券股份有限公司、北京百骏投资有限公司、上海睦亿投资管理合伙企业（有限合伙）、万盛基业投资有限责任公司以及自然人股东，注册资本为2.20亿元人民币，旗下设有北京分公司、中欧盛世资产管理（上海）有限公司、上海中欧财富基金销售有限公司和中欧基金国际有限公司。截至2020年12月31日，本基金管理人共管理88只开放式基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
洪慧梅	基金经理	2019-08-16	-	13	历任平安资产管理有限责任公司债券交易员（2007.02-2009.04），汇丰人寿保险股份有限公司债券交易主任（2009.05-2011.04），浙商基金管理有限公司基金经理（2011.05-2016.03），平安养老保险股份有限公司投资经理

					(2016.04-2019.06)。2019/07/01加入中欧基金管理有限公司。
张东波	基金经理助理	2018-10-23	-	6	历任东海证券股份有限公司固定收益部债券交易员(2014.09-2017.02), 中山证券有限责任公司资管事业部投资主办助理(2017.02-2017.09)。2017/09/28加入中欧基金管理有限公司。

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合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵循了《证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，无违法违规、未履行基金合同承诺或损害基金份额持有人利益的行为。

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

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规，本基金管理人制定了《公平交易管理办法》，建立了健全、有效的公平交易制度体系，覆盖公司旗下各类资产组合及投资顾问业务涉及的投资组合；涵盖了股票、债券等各类投资品种的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动；贯穿了研究分析、投资决策、交易执行等投资管理活动的各个环节，以确保公司旗下管理的不同投资组合得到公平对待，保护投资者合法权益。具体控制措施包括：在研究分析环节，基金经理共享研究报告，投研体系职权划分明确且互不干预，各基金持仓及交易信息进行有效隔离；在投资决策环节，基金经理公平对待管理的所有组合，尽可能同时同价下达投资指令；在交易执行环节，本基金管理人以系统控制和人工控制相结合的方式，严控反向交易和同向交易；在事后监控环节，本基金管理人设置日常异常交易分析机制，发现异常问题对基金经理进行提示，留存解释说明，并定期编制公平交易分析报告，逐级审核签署备查。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格按照相关法规及制度等规定，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。

对于同向交易，本基金管理人采集连续四个季度期间内、不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）不同投资组合的同向交易计算交易价差，并结合同向交易占优比、溢价率等进行综合分析，来判断是否存在组合之间利益输送。

综合而言，本报告期内，公平交易制度和控制方法总体执行情况良好，不同投资组合之间不存在非公平交易或利益输送的情况。

4.3.3 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%的交易共有2次，为量化组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易，公司内部风控已对该交易进行事后审核。

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 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2020年全球受新冠疫情影响，全球经济受到了极大的冲击，各大经济体出现了明显衰退。我国得益于疫情管控得力，复工复产迅速恢复，二季度以来，我国经济出现了明显的复苏，随后GDP转正，成为全球唯一正增长经济体。

2020年央行通过多项货币政策工具维持稳健货币政策，并且通过三次降准释放了约1.75万亿长期资金，保持流动性充裕。同时为降低实体经济融资成本，央行多次调降政策利率。公开市场7天期逆回购操作中标利率从2.50%下降至2.20%，下行了30个基点，一年期MLF利率从3.15%调降20基点至2.95%，并通过LPR传导进一步降低实体经济融资成本。

2020年10月以来，由于高等级国企债连续发生违约，导致市场对信用债引发了担忧，央行重新投放流动性维护市场。信用债收信用风险事件影响，期限利差、等级利差有所放大。

本基金在报告期间，兼顾流动性、控制风险的同时，择机配置优质资产。以大行、国有股份制银行的存单存款为主。日常操作中，维持适度的久期，杠杆水平中性，在保障投资者的流动性管理需求的基础上，适当提高收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，A类份额净值收益率为1.9105%，同期业绩比较基准收益率为1.3500%；B类份额净值收益率为2.1553%，同期业绩比较基准收益率为1.3500%；C类份额净值收益率为1.9060%，同期业绩比较基准收益率为1.3500%；D类份额净值收益率为2.1553%，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

展望2021年，中央经济工作会议提出，宏观政策要保持连续性、稳定性、可持续性。央行传递“稳”的信号，货币政策依旧维持中性，预计逆周期调节效果将更加明显。预计经济增速前高后低，全年有望达成6%的目标。债券市场波动加大，货币市场维持合理充裕，在经济真正企稳之前，预计不会很快的退出宽松政策。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2020年，在公司业务全面发展的背景下，公司始终坚持保障基金份额持有人利益的原则，不断强化内部控制，并有效地组织开展监察稽核工作，具体包括以下方面：

（一）落实法律法规，培养合规文化

2020年，监管机构相继颁布了一系列法律法规，公司在收到相关法规后第一时间内通过电子邮件向相关部门和员工传达了有关内容。监察稽核部负责将新颁布的法律法规及时维护至公司共享法律法规库，并以每周新规跟踪的形式，针对法律法规进行全员范围内的解读；同时，公司致力于积极推动公司合规文化建设，通过法规培训、风险案例研讨、员工合规测试等多种形式，提高员工合规及风控意识，公司内部控制和风险管理基础得到夯实和优化。

（二）完善制度体系，提高运作效率

2020年，公司根据业务需要及新近出台或修订的法律法规，对规章制度体系进行了进一步完善，在兼顾合规、风险管理和效率的前提下，对一系列规章制度进行了补充和修订，以使得各项业务运作更为规范、顺畅和高效：公司全年共制订或修订制度流程22项，内容涵盖投资研究、合规管理、产品运作、基金销售及宣传推介、信息技术、反洗钱等各项内容。

（三）加强内部审计，强化风险管理

2020年，公司按照年初制定的监察稽核年度计划，进一步加强合规及内部稽核审计力度，全年除有序完成监管要求的法定审计工作及常规定期审计工作外，针对易发生风险的各类业务循环开展多次专项稽核工作，使业务中存在的问题能够得到及时发现和纠正。通过内部稽核审计工作，切实保证基金运作和公司经营所涉及的各个环节均能按照各项法律法规和公司内部制度有效落实。

4.7 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《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。公司估值委员会主席为总经理，投票成员包括主席、权益及固定收益研究总监、基金运营总监、监察稽核总监、风险管理总监，非投票成员（列席表达相关意见）包括公司高管、投资组合经理、中央交易室负责人、业务发展部负责人、主席指定的其他相关人士。估值委员会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。基金经理如认为估值有被歪曲或有失公允的情况，可向估值委员会报告并提出相关意见和建议。

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。具体估值流程为：基金日常估值由基金管理人进行，基金托管人按基金合同规定的估值方法、时间、程序进行复核，基金份额净值由基金管理人完成估值后，将估值结果以XBRL形式报给基金托管人，基金托管人复核无误后签章返回给基金管理人，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公布。报告期内相关基金估值政策的变更由托管银行进行复核确认。

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。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期内进行了利润分配，符合相关法规及基金合同的规定。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内基金管理人无应说明预警信息。

§ 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

本报告期内，本基金托管人在对中欧货币市场基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何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

本报告期内，中欧货币市场基金的管理人——中欧基金管理有限公司在中欧货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和7日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支

等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

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

本托管人依法对中欧基金管理有限公司编制和披露的中欧货币市场基金2020年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2021）审字第61362990_B04号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	中欧货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	我们审计了中欧货币市场基金的财务报表包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。我们认为，后附的中欧货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制公允反映了中欧货币市场基金2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中欧货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

强调事项	无
其他事项	无
其他信息	<p>中欧货币市场基金管理層对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。在编制财务报表时，管理层负责评估中欧货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督中欧货币市场基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以</p>

	<p>应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对中欧货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中欧货币市场基金不能持续经营。(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	王珊珊、许培菁
会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
审计报告日期	2021-03-30

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：中欧货币市场基金

报告截止日：2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	401,015,685.13	233,201,065.58
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	1,761,623,484.85	1,881,272,002.05
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,761,623,484.85	1,881,272,002.05
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	1,127,428,171.14	790,045,105.06
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	8,858,160.15	7,137,343.88
应收股利		-	-
应收申购款		5,847,587.07	160,023,300.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		3,304,773,088.34	3,071,678,816.57
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		215,999,571.99	132,029,601.95

应付证券清算款		-	-
应付赎回款		580,544.66	24,465.96
应付管理人报酬		517,336.91	898,010.60
应付托管费		129,334.21	272,124.42
应付销售服务费		41,428.11	36,709.46
应付交易费用	7.4.7.7	73,637.77	57,633.02
应交税费		234,458.90	222,341.03
应付利息		13,578.15	10,689.08
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	239,000.00	259,000.00
负债合计		217,828,890.70	133,810,575.52
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	3,086,944,197.64	2,937,868,241.05
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		3,086,944,197.64	2,937,868,241.05
负债和所有者权益总计		3,304,773,088.34	3,071,678,816.57

注：报告截止日2020年12月31日，基金份额净值为人民币1.0000元，基金份额总额为3,086,944,197.64份，其中下属A类基金份额净值为人民币1.0000元，份额总额为65,378,407.90份；B类基金份额净值为人民币1.0000元，份额总额为2,389,063,422.02份；C类基金份额净值为人民币1.0000元，份额总额为2,241,563.85份；D类基金份额净值为人民币1.0000元，份额总额为630,260,803.87份。

7.2 利润表

会计主体：中欧货币市场基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间2019年01月01日至2019年12月31日
一、收入		66,640,797.12	175,102,604.45

1. 利息收入		65,606,349.97	175,272,864.13
其中：存款利息收入	7.4.7.11	11,466,845.60	41,358,736.77
债券利息收入		33,563,060.55	77,273,970.05
资产支持证券利息收入		-	899,904.22
买入返售金融资产收入		20,576,443.82	55,740,253.09
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		1,034,447.15	-170,259.68
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	1,034,447.15	-170,259.68
资产支持证券投资 收益	7.4.7.13. 3	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
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）	7.4.7.15	-	-
减：二、费用		11,194,570.46	30,126,697.20
1. 管理人报酬		6,744,458.24	20,126,056.42
2. 托管费		1,901,012.08	6,098,805.03
3. 销售服务费		378,956.64	730,056.52
4. 交易费用	7.4.7.16	-	448.43
5. 利息支出		1,821,296.21	2,812,412.48
其中：卖出回购金融资产		1,821,296.21	2,812,412.48

支出			
6. 税金及附加		16,197.42	4,096.78
7. 其他费用	7.4.7.17	332,649.87	354,821.54
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		55,446,226.66	144,975,907.25
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		55,446,226.66	144,975,907.25

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中欧货币市场基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月31日

单位：人民币元

项 目	本期 2020年01月01日至2020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)	2,937,868,241.05	-	2,937,868,241.05
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	55,446,226.66	55,446,226.66
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)	149,075,956.59	-	149,075,956.59
其中：1. 基金申购款	9,307,091,551.00	-	9,307,091,551.00
2. 基金赎回款	-9,158,015,594.41	-	-9,158,015,594.41
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净	-	-55,446,226.66	-55,446,226.66

值变动（净值减少以“-”号填列）			
五、期末所有者权益（基金净值）	3,086,944,197.64	-	3,086,944,197.64
项 目	上年度可比期间 2019年01月01日至2019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）	7,060,219,872.73	-	7,060,219,872.73
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	144,975,907.25	144,975,907.25
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）	-4,122,351,631.68	-	-4,122,351,631.68
其中：1. 基金申购款	21,058,866,444.91	-	21,058,866,444.91
2. 基金赎回款	-25,181,218,076.59	-	-25,181,218,076.59
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）	-	-144,975,907.25	-144,975,907.25
五、期末所有者权益（基金净值）	2,937,868,241.05	-	2,937,868,241.05

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：

刘建平

杨毅

王音然

基金管理人负责人

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

中欧货币市场基金（以下简称“本基金”）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[2012]1345号《关于核准中欧货币市场基金募集的批复》核准，由中欧基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中欧货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式基金，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集1,577,108,157.32元，经向中国证监会备案，《中欧货币市场基金基金合同》于2012年12月12日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为1,577,387,226.51份基金份额，包含认购资金利息折合279,069.19份基金份额，其中货币A的基金份额总额为597,867,438.95份，包含认购资金利息折合154,281.63份，货币B的基金份额总额为979,519,787.56份，包含认购资金利息折合124,787.56份。本基金的基金管理人与C类、D类基金份额的注册登记机构均为中欧基金管理有限公司，A类与B类基金份额的注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

本基金根据投资者持有本基金的份额数量不同，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成A类和B类两类基金份额；并根据投资者基金账户所持有份额数量是否不低于500万份进行不同类别基金份额的判断和处理，其中不低于500万份的为B类份额，低于500万份的为A类份额。两类基金份额分别设置基金代码，并单独公布每万份基金净收益和7日年化收益率。

根据本基金管理人中欧基金管理有限公司2016年5月4日《中欧基金管理有限公司关于中欧货币市场基金新增基金份额类别的公告》和《中欧货币市场基金基金合同（修订）》的规定，经与基金托管人协商一致并报中国证监会备案，自2016年5月4日起对本基金增加C类和D类份额并相应修改基金合同。新增C类和D类基金份额的注册登记机构为中欧基金管理有限公司。本基金根据投资者持有本基金的份额数量不同，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成C类和D类两类基金份额；并根据投资者基金账户所持有份额数量是否不低于500万份进行不同类别基金份额的判断和处理，其中不低于500万份的为D类份额，低于500万份的为C类份额。两类基金份额分别设置基金代码，并单独公布每万份基金净收益和7日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中欧货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金、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、剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据、期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）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。

本基金投资业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（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“企业会计准则”）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《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集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〈年度报告和中期报告〉》、其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

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2020年12月31日的财务状况以及2020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 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即自每年1月1日起至12月31日止。

7.4.4.2 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。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

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主要包括债券投资。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。

7.4.4.4 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，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，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。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

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并确认产生的资产和负债；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，该等利息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。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

(2) 回购协议

本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，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

7.4.4.5 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；

本基金持有的金融工具的估值方法具体如下：

(1) 银行存款

本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

本基金持有的付息债券、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) 本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) 本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) 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金融资产公允价值的，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；

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”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值；

3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 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。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。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。

7.4.4.8 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利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第120号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用自有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。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) 资产支持证券利息收入按证券票面价值与票面利率计算的金额，扣除应由资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

(4) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(5) 债券投资收益/损失于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(6) 资产支持证券投资收益/（损失）于成交日确认，并按成交总额与其成本、应收利息的差额入账；

(7) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费及销售服务费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

- (1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；
- (2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) 本基金A类基金份额和B类基金份额的收益分配为“每日分配、按月支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为A类基金份额和B类基金份额的投资人每日计算当日收益并分配，每月集中支付。本基金C类基金份额和D类基金份额的收益分配为“每日分配，按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为C类基金份额和D类基金份额的投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位，小数点后第3位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 本基金A类基金份额和B类基金份额每日进行收益计算并分配，每月累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在每月累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资人基金份额。投资人赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；本基金C类基金份额和D类基金份额每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；投资人在当日收益支付时，若当日净收益大于零时，则增加投资人基金份额；若当日净收益等于零时，则保持投资人基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零，若当日净收益小于零时，则相应缩减投资人基金份额；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

7.4.6 税项

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

2. 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

3. 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

4. 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
活期存款	1,015,685.13	1,201,065.58
定期存款	400,000,000.00	232,000,000.00
其中：存款期限1个月以内	-	-
存款期限1-3个月	-	-
存款期限3个月以上	400,000,000.00	232,000,000.00
其他存款	-	-
合计	401,015,685.13	233,201,065.58

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末2020年12月31日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	1,761,623,484.85	1,763,711,000.00	2,087,515.15	0.0676
	合计	1,761,623,484.85	1,763,711,000.00	2,087,515.15	0.0676
资产支持证券		-	-	-	-
合计		1,761,623,484.85	1,763,711,000.00	2,087,515.15	0.0676
项目		上年度末2019年12月31日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度(%)

债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	1,881,272,002.05	1,882,609,000.00	1,336,997.95	0.0455
	合计	1,881,272,002.05	1,882,609,000.00	1,336,997.95	0.0455
资产支持证券		-	-	-	-
合计		1,881,272,002.05	1,882,609,000.00	1,336,997.95	0.0455

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末2020年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	1,127,428,171.14	-
合计	1,127,428,171.14	-
项目	上年度末2019年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	790,045,105.06	-
合计	790,045,105.06	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应收活期存款利息	4,365.83	2,519.50
应收定期存款利息	1,729,792.06	500,850.00
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	6,610,396.16	6,312,288.53
应收资产支持证券利息	-	-
应收买入返售证券利息	513,606.10	321,685.85
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-
合计	8,858,160.15	7,137,343.88

7.4.7.6 其他资产

无。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	73,637.77	57,633.02
合计	73,637.77	57,633.02

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-

应付证券出借违约金	-	-
预提费用-审计费	110,000.00	130,000.00
预提费用-信息披露费	120,000.00	120,000.00
预提费用-账户维护费	9,000.00	9,000.00
合计	239,000.00	259,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目 (中欧货币A)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	43,523,658.31	43,523,658.31
本期申购	270,764,424.18	270,764,424.18
本期赎回(以“-”号填列)	-248,909,674.59	-248,909,674.59
本期末	65,378,407.90	65,378,407.90

金额单位：人民币元

项目 (中欧货币B)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	2,818,070,764.88	2,818,070,764.88
本期申购	5,880,159,426.99	5,880,159,426.99
本期赎回(以“-”号填列)	-6,309,166,769.85	-6,309,166,769.85
本期末	2,389,063,422.02	2,389,063,422.02

金额单位：人民币元

项目 (中欧货币C)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	5,710,387.31	5,710,387.31
本期申购	84,373,281.01	84,373,281.01
本期赎回(以“-”号填列)	-87,842,104.47	-87,842,104.47
本期末	2,241,563.85	2,241,563.85

金额单位：人民币元

项目 (中欧货币D)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	70,563,430.55	70,563,430.55
本期申购	3,071,794,418.82	3,071,794,418.82
本期赎回(以“-”号填列)	-2,512,097,045.50	-2,512,097,045.50
本期末	630,260,803.87	630,260,803.87

注：申购份额含红利再投、转换入和因份额升降级导致的强制调增份额，赎回份额含转换出和因份额升降级导致的强制调减份额。

7.4.7.10 未分配利润

7.4.7.10.1 中欧货币A

单位：人民币元

项目 (中欧货币A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	912,081.79	-	912,081.79
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-912,081.79	-	-912,081.79
本期末	-	-	-

7.4.7.10.2 中欧货币B

单位：人民币元

项目 (中欧货币B)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	43,326,230.71	-	43,326,230.71

本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-43,326,230.71	-	-43,326,230.71
本期末	-	-	-

7.4.7.10.3 中欧货币C

单位：人民币元

项目 (中欧货币C)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	104,577.10	-	104,577.10
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-104,577.10	-	-104,577.10
本期末	-	-	-

7.4.7.10.4 中欧货币D

单位：人民币元

项目 (中欧货币D)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	11,103,337.06	-	11,103,337.06
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-11,103,337.06	-	-11,103,337.06
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间2019年01月01日至2019年12月31日
活期存款利息收入	52,624.36	60,776.94
定期存款利息收入	11,414,221.24	41,297,959.83
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	-	-
其他	-	-
合计	11,466,845.60	41,358,736.77

7.4.7.12 股票投资收益

无。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
债券投资收益——买卖债券 (、债转股及债券到期兑付) 差价收入	1,034,447.15	-170,259.68
债券投资收益——赎回差价 收入	-	-
债券投资收益——申购差价 收入	-	-
合计	1,034,447.15	-170,259.68

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2020年01月01日至2020年12月31日	2019年01月01日至2019年12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	8,490,145,375.16	17,498,912,364.06
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	8,462,104,153.65	17,439,663,558.79
减：应收利息总额	27,006,774.36	59,419,064.95
买卖债券差价收入	1,034,447.15	-170,259.68

7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	-	150,902,111.98
减：卖出资产支持证券成本总额	-	150,004,817.47
减：应收利息总额	-	897,294.51
资产支持证券投资收益	-	-

7.4.7.14 衍生工具收益

7.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具投资收益。

7.4.7.15 其他收入

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他收入。

7.4.7.16 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年
----	-------------------------	------------------------------

	12月31日	12月31日
交易所市场交易费用	-	-
银行间市场交易费用	-	448.43
合计	-	448.43

7.4.7.17 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
审计费用	110,000.00	130,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
汇划手续费	65,449.87	67,621.54
账户维护费	37,200.00	-
帐户维护费	-	37,200.00
合计	332,649.87	354,821.54

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中欧基金管理有限公司（“中欧基金”）	基金管理人、基金销售机构、注册登记机构
中国工商银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
国都证券股份有限公司（“国都证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构
万盛基业投资有限责任公司（“万盛基业”）	基金管理人的股东
北京百骏投资有限公司（“北京百骏”）	基金管理人的股东

Unione di Banche Italiane S.p.a (“意大利意 联银行”)	基金管理人的股东
上海睦亿投资管理合伙企业(有限合伙) (“上海 睦亿合伙”)	基金管理人的股东
自然人股东	基金管理人的股东
中欧盛世资产管理(上海)有限公司 (“中欧盛世资 管”)	基金管理人的全资子公司
上海中欧财富基金销售有限公司 (“中欧财富”)	基金管理人的控股子公司
中欧基金国际有限公司 (“中欧国际”)	基金管理人的全资子公司

注 1、中欧基金管理有限公司旗下子公司中欧钱滚滚基金销售(上海)有限公司,自2020年4月24日起,将公司名称变更为“上海中欧财富基金销售有限公司”。

2、下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

7.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未与通过关联方交易单元进行债券回购交易。

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期末上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2020年01月01日至2020年12月31日	2019年01月01日至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	6,744,458.24	20,126,056.42
其中：支付销售机构的客户维护费	189,642.28	180,194.45

注：1、本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.20%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

2、基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

3、根据基金管理人中欧基金管理有限公司2020年07月01日《中欧基金管理有限公司关于调低中欧货币市场基金相关基金费率并修订基金合同及托管协议的公告》的规定，经与基金托管人协商一致并报中国证监会备案，自2020年07月01日起，本基金管理费率为0.33%/年调低至0.20%/年。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	1,901,012.08	6,098,805.03

注：1、基金托管费按前一日的基金资产净值的0.05%的年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

2、基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

3、根据基金管理人中欧基金管理有限公司2020年07月01日《中欧基金管理有限公司关于调低中欧货币市场基金相关基金费率并修订基金合同及托管协议的公告》的规定，经与基金托管人协商一致并报中国证监会备案，自2020年07月01日起，本基金托管费率为0.10%/年调低至0.05%/年。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2020年01月01日至2020年12月31日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	中欧货币A	中欧货币B	中欧货币C	中欧货币D	合计
中国工商银行股份有限公司	63,336.79	2,203.85	0.00	0.00	65,540.64
国都证券	0.28	0.00	0.00	0.00	0.28
中欧基金	24,421.90	194,866.72	2,557.03	36,178.60	258,024.25
合计	87,758.97	197,070.57	2,557.03	36,178.60	323,565.17
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	中欧货币A	中欧货币B	中欧货币C	中欧货币D	合计
中欧基金	40,226.20	565,996.92	4,048.74	17,557.56	627,829.42
中国工商银行股份有限公司	50,747.60	0.00	0.00	0.00	50,747.60
国都证券	7.30	0.00	0.00	0.00	7.30
合计	90,981.10	565,996.92	4,048.74	17,557.56	678,584.32

注：本基金A类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由B类降级为A类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后确认日起适用A类基金份额的费率。B类基金份额的年销售服务费率为0.01%，对于由A类升级为B类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后确认日起享受B类基金份额的费率。本基金C类基金份额的年销售服务费率为0.25%，对于由D类降级为C类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级确认日起适用C类基金份额的费率。D类基金份额的年销售服务费率为0.01%，对于由C类升级为D类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级确认日起享受D类基金份额的费率。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H为每类基金份额每日应计提的销售服务费

E为该类基金份额前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人相关结算账户，由基金管理人代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至最近可支付日支付。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

7.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

7.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

中欧货币A

份额单位：份

项目	本期	上年度可比期间
	2020年01月01日至 2020年12月31日	2019年01月01日至 2019年12月31日
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00

报告期末持有的基金份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.00%

中欧货币B

份额单位：份

项目	本期 2020年01月01日至 2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年12月31日
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.00%

中欧货币C

份额单位：份

项目	本期 2020年01月01日至 2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年12月31日
报告期初持有的基金份额	0.00	0.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.00%

中欧货币D

份额单位：份

项目	本期 2020年01月01日至 2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年12月31日
----	-----------------------------------	--

报告期初持有的基金份额	5,313,163.79	5,132,556.99
报告期间申购/买入总份额	920,828,399.02	88,086,016.77
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	787,406,142.06	87,905,409.97
报告期末持有的基金份额	138,735,420.75	5,313,163.79
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	22.01%	7.53%

注 1、申购/买入总份额含红利再投、转换入份额，赎回/卖出总份额含转换出份额。
2、基金管理人通过相关销售商渠道投资本基金，适用费率符合本基金招募说明书和相关公告的规定。

7.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

中欧货币B

关联方名称	本期末 2020年12月31日		上年度末 2019年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
中欧盛世资产管理(上海)有限公司	34,897,331.02	1.46%	78,775,183.43	2.8%

注：1、本报告期及上年度可比期间，除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的适用费率符合本基金招募说明书和相关公告的规定。
2、本报告期期末及上年度末，除基金管理人之外的其他关联方均未持有本基金A类、C类和D类基金份额。

7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年01月01日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入

中国工商银行股份有限公司	1,015,685.13	52,624.36	1,201,065.58	60,776.94
--------------	--------------	-----------	--------------	-----------

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国工商银行股份有限公司保管，按银行同业利率/约定利率计息。

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有工商银行发行的同业存单。

7.4.11 利润分配情况—按摊余成本法核算的货币市场基金

中欧货币A

单位：人民币元

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	本期利润 分配合计	备注
912,081.79	-	-	912,081.79	-

中欧货币B

单位：人民币元

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	本期利润 分配合计	备注
43,326,230.71	-	-	43,326,230.71	-

中欧货币C

单位：人民币元

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	本期利润 分配合计	备注
104,577.10	-	-	104,577.10	-

中欧货币D

单位：人民币元

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	本期利润 分配合计	备注

11,103,337.06	-	-	11,103,337.06	-
---------------	---	---	---------------	---

7.4.12 期末（2020年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末2020年12月31日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额为人民币215,999,571.99元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
012004051	20电网SCP045	2021-01-04	99.91	611,000	61,044,205.43
112018388	20华夏银行CD388	2021-01-04	99.81	1,000,000	99,812,404.40
112020215	20广发银行CD215	2021-01-04	99.71	789,000	78,669,134.09
合计				2,400,000	239,525,743.92

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截止本报告期末2020年12月31日止，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无参与转融通证券出借业务的融出证券。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币市场基金，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。在力争基

金资产安全性和较高流动性的基础上，追求超越业绩比较基准的稳定收益。本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以风险控制委员会为核心的、由督察长、风险控制委员会、风险管理部、监察稽核部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。风险控制委员会负责协助确立公司风险控制的原则、目标和策略，并就风险控制重要事项提出意见和建议。督察长负责组织和指导公司的监察稽核工作。监察稽核部独立于公司各业务部门开展监察稽核工作，根据监管机构及公司内部控制的要求对基金投资进行定期、不定期检查，出具监察稽核报告，进而从合规层面对基金投资进行风险控制。本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	0.00	130,225,997.94
A-1以下	-	-
未评级	389,485,269.53	210,038,054.22
合计	389,485,269.53	340,264,052.16

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级。2. 未评级债券为期限在一年以内未有三方评级的政策性金融债、超短期融资债券。3. 债券投资以成本价列示。

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本期与上期末基金均未持有短期信用评级的资产支持证券。

7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	1,231,836,381.23	1,480,834,936.24
A-1以下	0.00	0.00
未评级	0.00	0.00
合计	1,231,836,381.23	1,480,834,936.24

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的主体评级。2. 债券投资以成本价列示。3. A-1为AAA，A-1以下为AAA以下。

7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
AAA	0.00	0.00
AAA以下	0.00	0.00
未评级	140,301,834.09	60,173,013.65
合计	140,301,834.09	60,173,013.65

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级。2. 未评级债券为期限在一年以上未有三方评级的政策性金融债。3. 债券投资以成本价列示。

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本期与上期末基金均未持有长期信用评级的资产支持证券。

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本期与上期末基金均未持有长期信用评级的同业存单。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析，包括组合持仓集中度指标、组合在短时间内变现能力的综合指标、组合中变现能力较差的投资品种比例以及流通受限的投资品种比例等。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的10%。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的15%。除附注7.4.12中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，本基金所持大部分资产均能以合理价格适时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。于2020年12月31日，本基金所承担的除卖出回购金融资产款以外的金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金持有的资产主要为银行存款及信用状况良好的固定收益类资产，其中银行存款主要为活期存款及可提前支取的定期存款，固定收益类资产主要为在交易所及银行间公开发行上市且可自由流通的品种。本基金持有的流通受限资产比例较低，未对组合流动性造成重大影响，附注7.4.12披露的流通受限资产外，本基金未持有其他有重大流动性风险的投资品种。

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利

率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。本基金投资于交易所及银行间市场交易的固定收益品种比重较大，因此存在相应的利率风险。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末2020年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	401,015,685.13	-	-	-	-	401,015,685.13
交易性金融资产	1,761,623,484.85	-	-	-	-	1,761,623,484.85
买入返售金融资产	1,127,428,171.14	-	-	-	-	1,127,428,171.14
应收利息	-	-	-	-	8,858,160.15	8,858,160.15
应收申购款	-	-	-	-	5,847,587.07	5,847,587.07
资产总计	3,290,067,341.12	-	-	-	14,705,747.22	3,304,773,088.34
负债						
卖出回购金融资产款	215,999,571.99	-	-	-	-	215,999,571.99
应付赎回款	-	-	-	-	580,544.66	580,544.66
应付管理人报酬	-	-	-	-	517,336.91	517,336.91
应付托管费	-	-	-	-	129,334.21	129,334.21
应付销售服务费	-	-	-	-	41,428.11	41,428.11
应付交易费用	-	-	-	-	73,637.77	73,637.77
应交税费	-	-	-	-	234,458.90	234,458.90
应付利息	-	-	-	-	13,578.15	13,578.15
其他负债	-	-	-	-	239,000.00	239,000.00
负债总计	215,999,571.99	-	-	-	1,829,318.71	217,828,890.70
利率敏感度缺口	3,074,067,769.13	-	-	-	12,876,428.51	3,086,944,197.64
上年度末2019年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	233,201,065.58	-	-	-	-	233,201,065.58
交易性金融资产	1,881,272,002.05	-	-	-	-	1,881,272,002.05
买入返售金融资产	790,045,105.06	-	-	-	-	790,045,105.06

应收利息	-	-	-	-	7,137,343.88	7,137,343.88
应收申购款	-	-	-	-	160,023,300.00	160,023,300.00
资产总计	2,904,518,172.69	-	-	-	167,160,643.88	3,071,678,816.57
负债						
卖出回购金融资产款	132,029,601.95	-	-	-	-	132,029,601.95
应付赎回款	-	-	-	-	24,465.96	24,465.96
应付管理人报酬	-	-	-	-	898,010.60	898,010.60
应付托管费	-	-	-	-	272,124.42	272,124.42
应付销售服务费	-	-	-	-	36,709.46	36,709.46
应付交易费用	-	-	-	-	57,633.02	57,633.02
应交税费	-	-	-	-	222,341.03	222,341.03
应付利息	-	-	-	-	10,689.08	10,689.08
其他负债	-	-	-	-	259,000.00	259,000.00
负债总计	132,029,601.95	-	-	-	1,780,973.57	133,810,575.52
利率敏感度缺口	2,772,488,570.74	-	-	-	165,379,670.31	2,937,868,241.05

注：表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额 (单位：人民币元)	
		本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
	利率下降25BP	929,626.07	959,367.91
	利率上升25BP	-926,691.73	-956,473.36

7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大市场价格风险。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险的敏感性分析

于2020年12月31日，本基金持有的交易性权益类投资公允价值占基金资产净值的比例为0.00%（2019年12月31日：0.00%），因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响（2019年12月31日：同）。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

1. 公允价值

1.1 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括贷款和应收款项以及其他金融负债，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

1.2 以公允价值计量的金融工具

1.2.1 各层次金融工具公允价值

于2020年12月31日，本基金持有的交易性金融资产中属于第一层次的余额为0.00元，属于第二层次的余额为人民币1,761,623,484.85元，第三层次的余额为0.00元（2019年12月31日：本基金持有的交易性金融资产中属于第一层次的余额为0.00元，属于第二层次的余额为人民币1,881,272,002.05元，属于第三层次的余额为0.00元）。

1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期持有的交易性金融资产的公允价值所属层次未发生重大变动。

1.2.3 第三层次公允价值余额和本期变动金额

本基金持有的交易性金融资产第三层次公允价值本期未发生变动。

2. 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重要承诺事项。

3. 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的其他重要事项。

4. 财务报表的批准

本财务报表已于2021年3月30日经本基金的基金管理人批准。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	1,761,623,484.85	53.31
	其中：债券	1,761,623,484.85	53.31
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	1,127,428,171.14	34.12
	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	401,015,685.13	12.13
4	其他各项资产	14,705,747.22	0.44
5	合计	3,304,773,088.34	100.00

8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	3.97	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	215,999,571.99	7.00
	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个交易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

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%。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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	56
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	60

报告期内投资组合平均剩余期限最低值	16
-------------------	----

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。

8.3.2 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	43.03	7.00
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	11.63	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	31.67	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	9.02	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	11.23	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	106.58	7.00

8.4 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。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-

2	央行票据	-	-
3	金融债券	249,986,537.55	8.10
	其中：政策性金融债	249,986,537.55	8.10
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	279,800,566.07	9.06
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,231,836,381.23	39.90
8	其他	-	-
9	合计	1,761,623,484.85	57.07
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

上表中，付息债券的成本包括债券面值和折溢价，贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

8.6 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	200306	20进出06	1,100,000	109,684,703.46	3.55
2	012004015	20东航股SCP032	1,000,000	99,958,065.16	3.24
3	012004051	20电网SCP045	1,000,000	99,908,683.19	3.24
4	112018388	20华夏银行CD388	1,000,000	99,812,404.40	3.23
5	112015336	20民生银行CD336	1,000,000	99,732,611.53	3.23
6	112020215	20广发银行CD215	1,000,000	99,707,394.28	3.23

7	112010078	20兴业银行CD078	1,000,000	99,463,385.19	3.22
8	112003016	20农业银行CD016	1,000,000	99,390,711.19	3.22
9	112008028	20中信银行CD028	1,000,000	99,351,322.83	3.22
10	112015148	20民生银行CD148	1,000,000	99,246,188.36	3.22

8.7 “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	0.0816%
报告期内偏离度的最低值	-0.0076%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0282%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到0.5%。

8.8 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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在1.0000元。

8.9.2 本基金投资的20中信银行CD028的发行主体中信银行股份有限公司分别于2020年2月21日受到北京银保监局行政处罚（京银保监罚决字（2020）10号），2020年5月9日

受到中国银行保险监督管理委员会的行政处罚（银保监罚决字〔2020〕9号），主要违法事实包括：（一）中信银行违规开展房地产相关贷款业务；（二）中信银行监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在违法违规行为。罚款合计2180万元。本基金投资的20兴业银行CD078的发行主体兴业银行股份有限公司于2020年9月4日受到中国人民银行福州中心支行行政处罚（福银罚字〔2020〕35号），主要违法事实包括：（一）为无证机构提供转接清算服务；（二）为支付机构超范围（超业务、超地域）经营提供支付服务；（三）违规连通上、下游支付机构，提供转接清算服务；（四）违反银行卡收单外包管理规定；（五）未按规定履行客户身份识别义务。合计罚款1382.44万元，没收违法所得1087.51万元。本基金投资的20农业银行CD016的发行主体中国农业银行股份有限公司分别于2020年1月19日受到国家税务总局北京市海淀区税务局处罚（京海一税简罚〔2020〕137号），2020年3月18日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕3号），2020年5月9日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕11号），2020年5月9日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕12号），2020年8月28日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕36号），2020年12月07日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚信息公开表（银保监罚决字〔2020〕66号），主要违法事实包括（一）未按照规定期限办理纳税申报和报送纳税资料；（二）违法审慎经营规则；（三）虚假代理业务；（四）“两会一层”境外机构管理履职不到位；（五）国别风险管理不满足监管要求；（六）信贷资金被挪用作保证金；（七）未将集团成员纳入集团客户统一授信管理；（八）农业银行监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在违法违规行为。（九）农业银行收取已签约开立的代发工资账户、退休金账户、低保账户、医保账户、失业保险账户、住房公积金账户的年费和账户管理费（含小额账户管理费）。农业银行总行合计罚款5889.07万元，没收违法所得104.89万元，农业银行安阳县支行罚款50万元，农业银行巩义市支行罚款50万元，农业银行平顶山湛河支行罚款50万元。本基金投资的20民生银行CD336的发行主体中国民生银行股份有限公司分别于2019年12月20日受到北京银保监局行政处罚（京银保监罚决字〔2019〕56号），2020年2月10日受到中国人民银行行政处罚（银罚字〔2020〕1号），2020年9月4日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕43号），主要违法事实包括：（一）民生银行总行同业票据业务管理失控；（二）未充分识别客户身份以及未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告；（三）存在违反审慎经营规则的行为。合计罚款13546.47万元，没收违法所得296.47万元。本基金投资的20民生银行CD148的发行主体中国民生银行股份有限公司分别于2019年12月20日受到北京银保监局行政处罚（京银保监罚决字〔2019〕56号），2020年2月10日受到中国人民银行行政处罚（银罚字〔2020〕1号），2020年9月4日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚（银保监罚决字〔2020〕43号），主要违法事实包括：（一）民生银行总行同业票据业务管理失控；（二）未充

分识别客户身份以及未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告；（三）存在违反审慎经营规则的行为。合计罚款13546.47万元，没收违法所得296.47万元。本基金投资的20华夏银行CD388的发行主体华夏银行股份有限公司于2020年9月4日受到中国银行保险监督管理委员会的行政处罚（银保监罚决字（2020）24号），主要违法事实包括：（一）内控制度执行不到位（二）生产系统存在重大风险隐患（三）账务管理工作存在重大错漏，长期未发现异常挂账情况；（四）长期未处置风险监控预警信息。罚款合计110万元。本基金投资的20广发银行CD215(总价)的发行主体广发银行股份有限公司于2020年09月04日受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚信息公开表银保监罚决字（2020）14号），主要违法事实包括：（一）向关系人发放信用贷款；（二）对个人贷款资金使用未做到有效跟踪监控，使消费性贷款用于支付购房首付款；（三）违规办理无真实贸易背景银行承兑汇票等。于2020-07-15受到广东银保监局行政处罚信息公开表（2020年27号），主要案由：贷款分类、从业人员处罚信息报送、信用卡“财智金”业务贷后管理严重违反审慎经营规则。罚没合计9503.06万元。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。其余前十大持有证券的发行主体本报告期内没有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。

8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	8,858,160.15
4	应收申购款	5,847,587.07
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	14,705,747.22

8.9.4 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。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额 级别	持有 人户 数 (户)	户均持有的 基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总 份额 比例	持有份额	占总份 额比例
中欧 货币A	46,7 46	1,398.59	9,781,697.87	14.96 %	55,596,710.03	85.04%
中欧 货币B	24	99,544,309. 25	2,359,872,923. 29	98.78 %	29,190,498.73	1.22%
中欧 货币C	182	12,316.28	75,269.37	3.36%	2,166,294.48	96.64%
中欧 货币D	10	63,026,080. 39	630,260,803.87	100.0 0%	0.00	0.00%
合计	46,9 62	65,732.81	2,999,990,694. 40	97.18 %	86,953,503.24	2.82%

9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	银行类机构	501,973,680.49	16.26%
2	券商类机构	301,340,716.71	9.76%
3	银行类机构	300,367,416.46	9.73%
4	券商类机构	204,454,511.47	6.62%
5	保险类机构	202,279,201.91	6.55%
6	银行类机构	200,490,432.94	6.49%
7	其他机构	200,477,616.79	6.49%
8	保险类机构	200,000,000.00	6.48%
9	保险类机构	150,000,000.00	4.86%
10	基金类机构	138,735,420.75	4.49%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比 例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中欧货币A	19.51	0.00%
	中欧货币B	-	-
	中欧货币C	1,112.82	0.05%
	中欧货币D	-	-
	合计	1,132.33	0.00%

注：截至本报告期末，本基金管理人从业人员持有本基金A类份额的实际比例为0.000030%，持有本基金总份额的实际比例为0.000037%，上表展示的比例系四舍五入后的结果。

9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区 间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和 研究部门负责人持有本开放式 基金	中欧货币A	0
	中欧货币B	0
	中欧货币C	0
	中欧货币D	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基 金	中欧货币A	0
	中欧货币B	0
	中欧货币C	0
	中欧货币D	0
	合计	0

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	中欧货币A	中欧货币B	中欧货币C	中欧货币D
基金合同生效日(2012年12月12日)基金份额总额	597,878,537.69	979,537,971.24	-	-
本报告期期初基金	43,523,658.3	2,818,070,76	5,710,387.31	70,563,430.5

份额总额	1	4.88		5
本报告期基金总申购份额	270,764,424.18	5,880,159,426.99	84,373,281.01	3,071,794,418.82
减：本报告期基金总赎回份额	248,909,674.59	6,309,166,769.85	87,842,104.47	2,512,097,045.50
本报告期期末基金份额总额	65,378,407.90	2,389,063,422.02	2,241,563.85	630,260,803.87

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内本基金未召开持有人大会。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

11.2.1 基金管理人的重大人事变动

本报告期内，基金管理人无重大人事变动。

11.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

报告期内本基金投资策略未发生改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期应支付给安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为110,000.00元人民币。截至本报告期末，该事务所已向本基金提供4年的审计服务。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内本基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受监管部门的稽查或处罚。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
财通证券	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-
川财证券	1	-	-	-	-	-
国都证券	1	-	-	-	-	-
西部证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-

注：1. 根据中国证监会的有关规定，我司在综合考量证券经营机构的财务状况、经营状况、研究能力的基础上，选择基金专用交易席位，并由公司董事会授权管理层批准。
2. 本报告期内，本基金无新增或减少租用证券公司交易单元的情况。

11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

注：1. 根据中国证监会的有关规定，我司在综合考量证券经营机构的财务状况、经营状况、研究能力的基础上，选择基金专用交易席位，并由公司董事会授权管理层批准。
2. 本报告期内，本基金无新增或减少租用证券公司交易单元的情况。

11.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期内偏离度绝对值不存在超过0.5%的情况。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
----	------	--------	--------

1	中欧货币市场基金2019年第四季度报告	中国证监会指定媒介	2020-01-18
2	中欧货币市场基金暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会指定媒介	2020-01-20
3	中欧基金管理有限公司关于调整中欧货币市场基金代销渠道恢复申购、转换转入及定期定额投资业务时间的公告	中国证监会指定媒介	2020-01-29
4	中欧基金管理有限公司关于延长2020年春节假期对旗下基金业务影响的提示性公告	中国证监会指定媒介	2020-01-30
5	中欧基金管理有限公司关于中欧旗下基金参加申万宏源证券有限公司、申万宏源西部证券有限公司费率优惠活动的公告	中国证监会指定媒介	2020-03-10
6	中欧基金管理有限公司关于调整旗下基金在部分销售机构定投业务起点金额的公告	中国证监会指定媒介	2020-03-25
7	中欧基金管理有限公司关于推迟披露旗下公募基金2019年年度报告的公告	中国证监会指定媒介	2020-03-25
8	中欧货币市场基金2019年年度报告	中国证监会指定媒介	2020-04-01
9	中欧货币市场基金2020年第一季度报告	中国证监会指定媒介	2020-04-22
10	中欧货币市场基金暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会指定媒介	2020-04-29
11	中欧基金管理有限公司关于调整部分基金在招商银行定	中国证监会指定媒介	2020-05-13

	投业务起点金额的公告		
12	中欧货币市场基金暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会指定媒介	2020-06-20
13	中欧货币市场基金托管协议（修订）	中国证监会指定媒介	2020-07-01
14	中欧货币市场基金基金合同（修订）	中国证监会指定媒介	2020-07-01
15	中欧基金管理有限公司关于调低中欧货币市场基金相关基金费率并修订基金合同及托管协议的公告	中国证监会指定媒介	2020-07-01
16	中欧货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要（2020年7月）	中国证监会指定媒介	2020-07-02
17	中欧货币市场证券投资基金更新招募说明书（2020年7月）	中国证监会指定媒介	2020-07-02
18	中欧货币市场基金2020年第二季度报告	中国证监会指定媒介	2020-07-21
19	中欧货币市场基金2020年中期报告	中国证监会指定媒介	2020-08-31
20	中欧货币市场基金2020年资料概要更新	中国证监会指定媒介	2020-08-31
21	中欧货币市场基金暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会指定媒介	2020-09-26
22	中欧货币市场基金2020年第三季度报告	中国证监会指定媒介	2020-10-28
23	中欧货币市场证券投资基金更新招募说明书（2020年12月）	中国证监会指定媒介	2020-12-25

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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	2020年12月4日至2020年12月9日	5,313,163.79	920,828,399.02	787,406,142.06	138,735,420.75	4.49%
产品特有风险							
本基金本报告期存在单一投资者持有基金份额比例超过20%的情况，在市场情况突变的情况下，可能出现集中甚至巨额赎回从而引发基金的流动性风险，本基金管理人将对申购赎回进行审慎的应对，并在基金运作中对流动性进行严格的管理，降低流动性风险，保护中小投资者利益。							

注：申购份额含红利再投份额、转换入份额，赎回份额含转换出份额。

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 1、中欧货币市场基金相关批准文件
- 2、《中欧货币市场基金基金合同》
- 3、《中欧货币市场基金托管协议》
- 4、《中欧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、本报告期内在中国证监会指定媒介上公开披露的各项公告

13.2 存放地点

基金管理人、基金托管人的住所。

13.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人网站(www.zofund.com)查阅，或在营业时间内至基金管理人、基金托管人的住所免费查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人中欧基金管理有限公司：

客户服务中心电话：021-68609700，400-700-9700

中欧基金管理有限公司
二〇二一年三月三十一日