中银货币市场证券投资基金

2010 年度报告摘要

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一一年三月三十日

§ 1 重要提示

1.1重要提示

本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。

本基金的托管人——中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2011年3月25日复核了本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、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。

本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，投资者在做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。

本报告期自2010 年1 月1 日起至12 月31 日止。

§ 2 基金简介

2.1基金基本情况

基金简称	中银货币
基金主代码	163802
交易代码	163802
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2005年6月7日
基金管理人	中银基金管理有限公司
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	4,966,207,411.55份
基金合同存续期	不定期

2.2基金产品说明

投资目标	在保持本金安全和资产流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	根据对宏观经济指标、货币政策和财政政策的预判，决定资产组合在整体配置，并采用短期利率预测、组合久期制定、类别品种配置、收益率曲线分析、跨市场套利、跨品种套利、滚动配置策略、先进的投资管理工具等多种投资管理方法，以《基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》等有关法律法规、本基金合同以及基金管理人公司章程等有关规定为决策依据，将维护基金份额持有人利益作为最高准则。
业绩比较基准	税后活期存款利率：(1-利息税)× 活期存款利率。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性，低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票，债券和混合型基金。

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		中银基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	程明	赵会军
	联系电话	021-38834999	010-66105799
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95588
传真		021-68873488	010-66105798
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	北京市西城区复兴门内大街55号

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	http://www.bocim.com
基金年度报告备置地点	上海市银城中路200号中银大厦45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	2010年	2009年	2008年
本期已实现收益	75,609,428.74	26,211,451.78	61,983,100.96
本期利润	75,609,428.74	26,211,451.78	61,983,100.96
本期净值收益率	2.1223%	1.4994%	3.8426%
3.1.2期末数据和指标	2010年末	2009年末	2008年末
期末基金资产净值	4,966,207,411.55	4,211,142,020.81	3,126,514,394.76
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000

注：本基金利润分配按月结转份额。

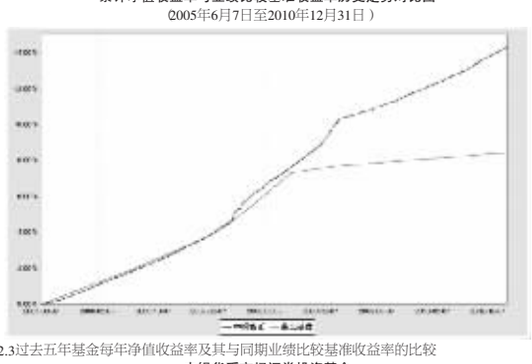
3.2基金净值表现

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

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	0.5672%	0.0023%	0.0920%	0.0000%	0.4752%	0.0023%
过去六个月	1.2147%	0.0046%	0.1840%	0.0000%	1.0307%	0.0046%
过去一年	2.1223%	0.0039%	0.3650%	0.0000%	1.7573%	0.0039%
过去三年	7.6365%	0.0086%	2.7434%	0.0033%	4.8931%	0.0053%
过去五年	13.3973%	0.0076%	7.4083%	0.0034%	5.9890%	0.0042%
自基金合同生效起至今	14.3785%	0.0074%	8.4340%	0.0032%	5.9445%	0.0042%

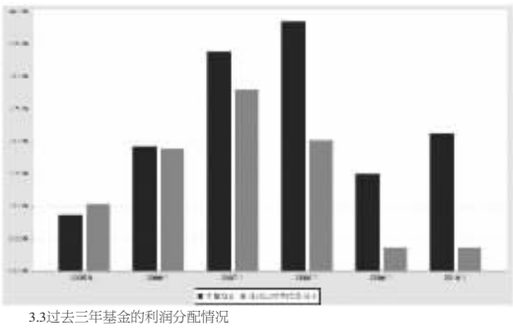
3.2.2自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银货币市场证券投资基金
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
（2005年6月7日至2010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

中银货币市场证券投资基金
过去五年基金净值收益率与业绩比较基准收益率的对比图



3.3过去三年基金的利润分配情况

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
2010年	57,589,445.10	16,032,871.16	1,987,112.48	75,609,428.74	-
2009年	24,333,014.72	5,643,203.49	-3,764,766.43	26,211,451.78	-
2008年	46,215,176.28	10,563,443.57	5,204,481.11	61,983,100.96	-
合计	128,137,636.10	32,239,518.22	3,426,827.16	163,803,981.48	-

§ 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

中银基金管理有限公司前身为中银国际基金管理有限公司，于2004 年7 月29 日正式开业，由中银国际和美林投资管理合资组建（2006 年9 月29 日美林投资管理有限公司与贝莱德投资管理有限公司合并，合并后新公司名称为“贝莱德投资管理有限公司”）。2007 年12 月25 日，经中国证券监督管理委员会批复，同意中国银行股份有限公司直接控股中银基金。公司注册地为中国上海市，注册资本为一亿元人民币，其中中国银行拥有83.5%的股权，贝莱德投资管理拥有16.5%的股权。截至2010年12月31日，本管理人共管理十一只开放式证券投资基金：中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长股票型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金、中银动态策略股票型证券投资基金、中银稳健增利债券型证券投资基金、中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金、中银中证100 指数增强型证券投资基金、中银蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金、中银价值精选灵活配置混合型证券投资基金及中银稳健双利债券型证券投资基金，同时管理着多个特定客户资产管理投资组合。

4.1.2基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	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
晏鹏洲	中银货币基金经理、中银增利基金经理、中银双利基金经理	2010-05-19	-	10	中银基金管理有限公司固定收益投资总监、副总裁(VP)，理学硕士。曾任中国银行总行全球金融市场部债券高级交易员。2009年加入中银基金管理有限公司，现任固定收益投资总监，2010年5月至今任中银货币基金经理，2010年6月至今任中银增利基金经理，2010年11月至今任中银双利基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金从业资格。
李建	中银货币基金经理、中银增利基金经理、中银双利基金经理	2007-08-22	-	12	中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP)，经济学硕士研究生。曾任联合证券有限责任公司固定收益研究员，恒泰证券有限责任公司固定收益研究员。2005年加入中银基金管理有限公司，2007年8月至今任中银货币基金经理，2008年11月至今任中银增利基金经理，2010年11月至今任中银双利基金经理。具有12年证券从业年限。具备基金、证券、期货和银行间债券交易员从业资格。
孙庆瑞	中银中国基金经理、中银蓝筹基金经理	2006-07-08	2010-05-19	9	中银基金管理有限公司投资管理部权益投资副总监，副总裁(VP)，管理学硕士。曾任长盛基金管理有限公司全国社保组合债券基金经理、基金经理助理、债券研究员，联合证券股份有限公司债券研究员。2006年加入中银基金管理有限公司，2006年7月至2010年5月任中银货币基金经理，2007年8月至今任中银中国基金经理，2006年10月至2008年4月任中银收益基金经理，2010年2月至今任中银蓝筹基金经理。具有9年证券从业年限。具备基金从业资格。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为公司公告之日，基金经理的“离任日期”均为公司公告之日；

2、报告期后，根据本公司2011年3月3日公告，李建先生因公司工作安排需要，李建先生不再兼任中银货币市场证券投资基金基金经理，继续担任中银增利、中银双利基金经理；

3、证券从业年限的计算标准及含义遵从《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》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。1 月15 日，本基金投资08 央票17，该券交易当天的剩余天数是396 天，未满足《货币市场基金管理暂行规定》相关规定。本基金于1 月18 日卖出该票据，该笔交易未对基金资产造成损失。本报告期内，本基金整体运作合规合法，未发生损害基金持有人利益的行为。

4.3管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1公平交易制度的执行情况

在本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定和《中银基金管理公司公平交易管理制度》，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内未发生异常交易行为。

4.3.2本投资组合与其他投资风格相似的投资组合之间的业绩比较

无投资风格相似基金。

4.3.3异常交易行为的专项说明

无。

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

1. 宏观经济分析

刚刚过去的2010年，无疑是全球经济最复杂的一年。从国外经济体的情况来看，发达国家复苏总体呈现前高后低的走势。上半年在财政刺激、库存回补等因素的推动作用下，美国经济复苏相对强势，一季度GDP 环比增长年率为3.7%，欧元区为0.2%，日本为1.3%。二季度欧元区债务危机全面爆发。三季度随着财政刺激政策的退出，美国经济开始出现一些回落态势，三季度GDP环比增长年率降为2.5%，欧元区则继续受欧债危机的影响，使得世界经济复苏蒙上阴影。在此背景下，出于对通缩的担忧和降低失业率考虑，四季度中期美国通过了新的量化宽松政策，欧洲和日本也继续维持极度宽松的货币环境，全球流动性再度泛滥。

从国内经济情况来看，国内经济政策呈现典型的相机抉择特点。一季度GDP同比增速达到12%，房地产市场持续价量齐升，通胀压力逐渐抬头，引起了管理层的警惕。二季度，新一轮房地产调控政策迅速启动，各项宏观经济指标开始回落，4-7月份PMI领先指标急速下降，从55.7回落到51.2，工业增加值同比增速回落到13%，固定资产投资增速回落到24%。三季度，出于对经济增速快速下滑的担忧，国内宏观调控政策有所转向，信贷控制力度有所放松。四季度，国内经济开始呈现环比复苏态势，PMI指标更是连续四个月回升，11月达到55%，显示经济已经初步摆脱宏观调控的影响。

2010年全球经济最大的超预期表现来自于通胀压力的显现，美国二次量化宽松政策推出后，主要新兴市场国家通胀持续上升，我国的10月、11月、12月CPI先后达到4.4%、5.1%和4.6%的较高水平，国内社会通胀预期强烈。在防通胀、保增长和调结构三者之间，防通胀迅速成为经济政策调控的首要任务，最近几个月以来，管理层已通过上调存款准备金率、加息、物价控制等几方面措施来实施通胀管理。

2011 年，在“积极稳健、审慎灵活”财政政策调控下，我国的经济增长可能呈现扁平化U型态势。作为十二五规划元年和政府换届前夕，国内许多投资项目蓄势待发，保障房建设积极开展，预计固定资产投资增长可能依然强劲。进出口方面，海外经济尤其是美国经济的表现存在超预期的可能，也给国内的出口形势带来了超预期的可能。当前，防通胀仍旧是国内经济政策调控的核心，货币政策基调总体偏紧，但力度和节奏将会随物价和经济增长数据而变。

2. 市场回顾

2010年债券市场收益率整体上行，中债总全价指数下跌0.86%，中债银行间国债全价指数下跌1.7%，中债企业债总全价指数上涨0.58%。一年期央行票据利率上升145个bp，至3.48%，三年期央行票据利率上升84.72个bp，至3.69727%，10年期国债利率上升23.77个bp至3.87992%。货币市场方面，受上调准备金等紧缩政策的影响，全年资金面逐步趋紧，而且季度末资金紧张的现象屡次出现。 1天回购加权平均利率由年初的1.19%低位攀升至年末的4.57%左右，7天回购加权由年初的1.42%低位攀升至年末的5.17%左右。

3. 运行分析

受每次季度末资金面紧张的影响，货币基金2010年在每次季度末也出现一些赎回。本基金也不例外，但总体规模较稳定。短端收益率大幅抬升，货币市场基金的操作上趋于谨慎，本基金通过对久期的有效管理，以及较为均衡的剩余期限安排，有效地控制了流动性风险，保证了货币基金在低风险状况下的较好回报。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

中银货币基金2010 年收益率为2.1223%，高于业绩比较基准175.73bp。

4.5管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2011年，全球宏观经济处于稳步复苏之中，美国经济复苏的趋势更为明确，通胀水平开始出现温和上升，但因失业率仍处于高位，美联储退出策略的实施将是个长期的渐进过程。我们需要密切关注美国货币政策的变化，美元指数的走势以及大宗商品价格的变动。国内经济方面，央行连续使用紧缩货币政策之后，对经济和物价得影响可能会在2011年2 、3季度有所显现，比如经济环比增速有所下降等，届时，又需要关注政策继续紧缩力度出现变化的可能。总体看，国内上半年的通胀压力不容忽视，下半年通胀形势可能有所缓解。在此背景下，我们预计上半年货币政策偏紧的基调将继续维持，但力度和节奏将会随物价和经济增长数据而变，动用数量化工具和利率工具的可能性依然存在。此外，今年央行将对银行实施差别存款准备金措施，信贷增长过快的银行的准备金率被上调的可能性较大。由于历年初的银行信贷冲动非常强，为了应对银行信贷的扩张，央行也会采取抑制信贷扩张的措施，最终央行往往会通过大幅收缩流动性来抑制信贷扩张，2011年国内债券市场的资金面总体趋紧，资金利率将上一个台阶，债市受此影响较大。汇率方面，人民币对美元可能仍将呈现温和升值趋势。

从本基金的操作上来看，合理控制久期和回购比例，既不过于激进，又不过于保守，稳健配置可能是较好的投资策略。同时，积极把握短融、存款市场的投资机会也是本基金的重要投资策略。

作为基金管理者，我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧，为投资人创造应有的回报。

4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全、有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由投资管理部、风险管理部、基金运营部、法律合规与稽核部和信息披露相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。日常估值项目由基金运营部严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定执行。当经济环境和证券市场发生重大变化时，针对特殊估值工作，按照以下工作流程进行：由公司估值委员会依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场经济环境相适应的估值模型并征求托管行、会计师事务所的相关意见，由投资部中央交易室做出提示，风险管理部相关人员负责估值相关数值的处理和计算，待运营部人员复核后，将估值结果反馈基金经理，并提交公司估值委员会。基金运营部将收到的公司估值委员会确认的公允价值数据传至托管银行，并提示托管银行认真核查，并通知会计事务所审核。公司按上述规定原则进行估值时，导致基金资产净值的变化在0.25%以上的，各方确认无误后，基金运营部可使用上述公允价值进行证券投资基金净值计算处理，与托管行核对无误后产生当日估值结果，并将结果反馈至公司估值委员会，同时按流程对外公布。

4.6.2基金经理参与或决定估值的程度

基金经理参与对估值问题的讨论，对估值结果提出反馈意见，与估值委员会共同商定估值原则和政策。

4.6.3本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.4本公司没有签订任何与估值相关的定价服务。

4.7管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金基金合同第十五部分基金的收益与分配相关约定：基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；每日分配、按月支付”。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。

本基金为货币基金，根据基金合同约定，基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；每月集中支付收益。

§ 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

2010年，本托管人在对中银货币市场证券投资基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同，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应尽的义务。

5.2托管人对报告期内本基金运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

2010年，中银货币市场证券投资基金的管理人——中银基金管理有限公司在中银货币市场证券投资基金的投资运作、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，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作基本按照有关法律法规、基金合同的规定进行。

2010年，中银货币市场证券投资基金出现过买入期限在一年以上的中央银行票据的情况，我行及时向中银基金管理有限公司发送提示函件，中银基金管理有限公司在规定时间内及时对投资组合进行披露或调整，未给基金持有人造成损失。

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

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的中银货币市场证券投资基金2010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。

二〇一一年三月二十三日

§ 6 审计报告

本报告期的基金财务会计报告经普华永道中天会计师事务所审计，注册会计师汪棣、金毅签字出具了普华永道中天审字（2011）第20180号标准无保留意见的审计报告。投资者可通过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：中银货币市场证券投资基金

报告截止日：2010年12月31日

单位：人民币元

资 产	本期末 2010年12月31日	上年度末 2009年12月31日
资 产：		
银行存款	1,210,147,503.40	508,845,235.05
结算备付金	3,681,818.18	5,461,904.76
存出保证金	160,714.29	-
交易性金融资产	2,523,425,009.73	3,194,024,215.38
其中：股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	2,523,425,009.73	3,194,024,215.38
资产支持证券投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	1,179,542,569.31	402,500,000.00
应收证券清算款	41,198,586.96	89,238,339.02
应收利息	15,815,867.85	16,431,299.79
应收股利	-	-
应收申购款	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	40,000.00	-
资产总计	4,974,012,069.72	4,216,500,994.00
负债和所有者权益	本期末 2010年12月31日	上年度末 2009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	-	-
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	38,187.41	356,547.62
应付管理人报酬	1,181,769.87	878,052.45
应付托管费	358,112.09	266,076.53
应付销售服务费	895,280.22	665,191.28
应付交易费用	37,381.37	55,975.25
应交税费	-	-
应付利息	-	-
应付利润	5,064,336.67	3,077,224.19
递延所得税负债	-	-
其他负债	229,590.54	59,905.87
负债合计	7,804,658.17	5,358,973.19
所有者权益：		
实收基金	4,966,207,411.55	4,211,142,020.81
未分配利润	-	-
所有者权益合计	4,966,207,411.55	4,211,142,020.81
负债和所有者权益总计	4,974,012,069.72	4,216,500,994.00

注：报告截止日2010年12月31日，基金份额净值1.000元，基金份额总额4,966,207,411.55份。

7.2利润表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2010年1月1日至2010年12月31日

单位：人民币元

项 目	本期 2010年1月1日至2010年12月31日	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日
一、收入	106,453,994.00	39,835,038.26
1.利息收入	90,362,877.49	32,034,366.64
其中：存款利息收入	18,027,928.82	1,223,772.09
债券利息收入	66,137,258.47	28,213,615.52
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	6,197,690.20	2,596,979.03
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	16,091,116.51	7,800,671.62
其中：股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	16,091,116.51	7,800,671.62
资产支持证券投资收益	-	-
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	30,844,565.26	13,623,586.48
1.管理人报酬	12,173,118.96	5,932,450.81
2.托管费	3,688,823.79	1,797,712.21
3.销售服务费	9,222,059.70	4,494,280.73
4.交易费用	-	-
5.利息支出	5,518,804.98	1,130,921.83
其中：卖出回购金融资产支出	5,518,804.98	1,130,921.83
6.其他费用	241,757.83	268,220.90
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	75,609,428.74	26,211,451.78
减：所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	75,609,428.74	26,211,451.78

7.3所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2010年1月1日至2010年12月31日

单位：人民币元

项目	本期 2010年1月1日至2010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)	4,211,142,020.81	-	4,211,142,020.81
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	75,609,428.74	75,609,428.74
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)	755,065,390.74	-	755,065,390.74
其中：1.基金申购款	33,063,837,866.32	-	33,063,837,866.32
2.基金赎回款	-32,308,772,475.58	-	-32,308,772,475.58
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)	-	-75,609,428.74	-75,609,428.74
五、期末所有者权益(基金净值)	4,966,207,411.55	-	4,966,207,411.55
项目	上年度可比期间 2009年1月1日至2009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)	3,126,514,394.76	-	3,126,514,394.76
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	26,211,451.78	26,211,451.78
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)	1,084,627,626.05	-	1,084,627,626.05
其中：1.基金申购款	14,645,900,938.48	-	14,645,900,938.48
2.基金赎回款	-13,561,273,312.43	-	-13,561,273,312.43
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)	-	-26,211,451.78	-26,211,451.78
五、期末所有者权益(基金净值)	4,211,142,020.81	-	4,211,142,020.81

报告附注为财务报表的组成部分

本报告页码（序号）从7.1至7.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理公司负责人：贾建平，主管会计工作负责人：陈儒，会计机构负责人：乐妮

7.4报表附注

7.4.1基金基本情况

中银货币市场证券投资基金（原名为中银国际货币市场证券投资基金，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”）证监基金字［2005］65号《关于同意中银国际货币市场证券投资基金募集的批复》核准，由中银基金管理有限公司（原名为中银国际基金管理有限公司）依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银国际货币市场证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币1,248,623,212.27元，业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字（2005）第81号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《中银国际货币市场证券投资基金基金合同》于2005年6月7日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为1,248,869,088.94份基金份额，其中认购资金利息折合245,876.67份基金份额。本基金的基金管理人为中银基金管理有限公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

根据本基金的基金管理人于2008年2月27日发布的《中银基金管理有限公司关于变更旗下基金名称的公告》的有关规定，本基金正式更名为中银货币市场证券投资基金，其基金合同相应更名为《中银货币市场证券投资基金基金合同》，本次变更不影响本基金已签署的全部法律文件的效力及其履行。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金；一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单；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；期限在一年以内（含一年）的中央银行票据以及中国证监会、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。本基金业绩比较基准为税后活期存款利率。

本财务报表由本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于2011年3月24日批准报出。

7.4.2会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则-基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证监会公告［2010］5号《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>》、中国证券业协会于2007年5月15日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银货币市场证券投资基金基金合同》和在财务报表附注7.4.4所列示的中国证监会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

7.4.3遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2010年度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2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

7.4.5差错更正的说明

无。

7.4.6税项

根据财政部、国家税务总局财税［2002］128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税［2004］78号《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税［2008］1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

（1）以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。

（2）基金买卖债券的差价收入暂免征营业税和企业所得税。

（3）对基金取得的企业债券利息收入，由发行债券的企业在向基金派发利息时代扣代缴20%的个人所得税，暂不征收企业所得税。

7.4.7关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中国工商银行股份有限公司（“中国工商银行”）	基金托管人、基金代销机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金管理人的股东、基金代销机构
中银基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
中银国际证券有限责任公司（“中银证券”）	受中国银行重大影响、基金代销机构
贝莱德投资管理(英国)有限公司	基金管理人的股东

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.8本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.8.1通过关联方交易单元进行的交易

7.4.8.1.1股票交易

无。

7.4.8.1.2权证交易

无。

7.4.8.1.3应支付关联方的佣金

无。

7.4.8.2关联方报酬

7.4.8.2.1基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2010年1月1日至2010年12月31日	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	12,173,118.96	5,932,450.81
其中：支付销售机构的客户维护费	1,794,989.51	1,438,259.86

注：支付基金管理人中银基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日管理人报酬=前一日基金资产净值 X 0.33% / 当年天数。

7.4.8.2.2基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2010年1月1日至2010年12月31日	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	3,688,823.79	1,797,712.21

注：支付基金托管人中国工商银行的托管费按前一日基金资产净值0.1%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日托管费=前一日基金资产净值 X 0.1% / 当年天数。

7.4.8.2.3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 2010年1月1日至2010年12月31日 当期发生的基金应支付的销售服务费
中银基金管理有限公司	5,750,545.37
中国工商银行	1,554,429.15
中国银行	1,416,706.92
中银证券	8,516.50
合计	8,730,197.94
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日 当期发生的基金应支付的销售服务费
中银基金管理有限公司	1,547,726.24
中国工商银行	889,961.82
中国银行	1,546,795.74
中银证券	21,065.25
合计	4,005,549.05

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值0.25%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给中银基金管理有限公司，再由中银基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。

其计算公式为：日销售服务费=前一日基金资产净值 X 0.25% / 当年天数。

7.4.8.3与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易

单位：人民币元

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2010年1月1日至2010年12月31日 债券交易金额 基金买入	基金卖出	基金逆回购 交易金额	利息收入	基金正回购 交易金额	利息支出
中国工商银行	463,130,247.94	344,282,430.41	-	-	435,000,000.00	30,807.91
	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日					
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额 基金买入	基金卖出	基金逆回购 交易金额	利息收入	基金正回购 交易金额	利息支出
中国工商银行	190,989,528.34	201,104,929.22	-	-	277,500,000.00	9,933.41

7.4.8.4各关联方投资本基金的情况

7.4.8.4.1报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

单位：份

项目	本期 2010年1月1日至2010年12月31日	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日
期初持有的基金份额	22,069,279.39	21,709,267.75
期间申购/买入总份额	456,008.88	360,011.64
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	22,525,288.27	22,069,279.39
期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.45%	0.52%

注：期间申购份额为红利再投资形成。

7.4.8.4.2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

无。

7.4.8.5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 2010年1月1日至2010年12月31日 期末余额	当期利息收入	上年度可比期间 2009年1月1日至2009年12月31日 期末余额	当期利息收入
中国工商银行	30,147,503.40	152,679.57	8,845,235.05	174,995.16

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国工商银行保管，按银行同业利率计息。

7.4.8.6本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

7.4.8.7其他关联交易事项的说明

无。

7.4.9期末（2010年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.9.1因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

无。

7.4.9.2期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

7.4.9.3期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.9.3.1银行间市场债券正回购

无。

7.4.9.3.2交易所市场债券正回购

无。

7.4.10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

（a）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应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

（b）以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上（未经调