银华货币市场证券投资基金
2012 年半年度报告

2012 年 6 月 30 日

基金管理人：银华基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2012 年 8 月 24 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。本半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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2012 年 8 月 22 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2012 年 1 月 1 日起至 06 月 30 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 5
2.4 信息披露方式 6
2.5 其他相关资料 6
§3 主要财务指标和基金净值表现 6
3.1 主要会计数据和财务指标 6
3.2 基金表现 7
§4 管理人报告 9
4.1 基金管理人及基金经理情况 9
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明 11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 11
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 11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 13
§5 托管人报告 13
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明 13
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 13
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见 14
§6 半年度财务会计报告（未经审计） 14
6.1 资产负债表 14
6.2 利润表 15
6.3 所有者权益（基金净值）变动表 16
6.4 报表附注 17
§7 投资组合报告 31
7.1 期末基金资产组合情况 31
7.2 债券回购融资情况 31
7.3 基金投资组合平均剩余期限 32
7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合 32
7.5 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 33
7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 33
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细 33
7.8 投资组合报告附注 34
§8 基金份额持有人信息 34
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 34
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 35
§9 开放式基金份额变动 35
§10 重大事件揭示 35

10.1 基金份额持有人大会决议 35
10.2 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 35
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 36
10.4 基金投资策略的改变 36
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 36
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 36
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 36
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 37
10.9 其他重大事件 37
§11 影响投资者决策的其他重要信息 39
§12 备查文件目录 39
12.1 备查文件目录 39
12.2 存放地点 40
12.3 查阅方式 40

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华货币市场证券投资基金	
基金简称	银华货币	
基金主代码	180008	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005 年 1 月 31 日	
基金管理人	银华基金管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,063,727,168.02 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称：	银华货币 A	银华货币 B
下属分级基金的交易代码：	180008	180009
报告期末下属分基基金的份额总额	828,513,376.62 份	1,235,213,791.40 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金低风险的前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金以市场价值分析为基础，以主动式的科学投资管理为手段，把握宏观与微观脉搏，通过以久期为核心的资产配置、品种与类属选择，充分考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，追求基金资产稳定的当期收益。 本基金的资产配置比例范围为：央行票据：0%－80%；短期债券：0%－80%；债券回购：0%－70%；同业存款/现金：0%－70%。
业绩比较基准	银行一年期定期存款的税后利率：（1－利息税率）×银行一年期定期储蓄存款利率。
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		银华基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	凌宇翔	张咏东
	联系电话	(010)58163000	021-32169999
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	zhangyd@bankcomm.com
客户服务电话		4006783333,(010)85186558	95559
传真		(010)58163027	021-62701216
注册地址		广东省深圳市深南大道 6008	上海市浦东新区银城中路 188

	号特区报业大厦 19 层	号
办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层	上海市浦东新区银城中路 188 号
邮政编码	100738	200120
法定代表人	王立新(代)	胡怀邦

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》
登载基金半年度报告报告正文的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金半年度报告报告备置地点	基金管理人及基金托管人办公地址

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	银华基金管理有限公司	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	银华货币 A	银华货币 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2012 年 1 月 1 日 - 2012 年 6 月 30 日)	报告期(2012 年 1 月 1 日 - 2012 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	13,545,188.44	25,535,851.94
本期利润	13,545,188.44	25,535,851.94
本期净值收益率	2.1240%	2.2460%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2012 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	828,513,376.62	1,235,213,791.40
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2012 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	19.5785%	21.7250%

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、本基金利润分配方式为按日结转份额。

3.2 基金表现

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

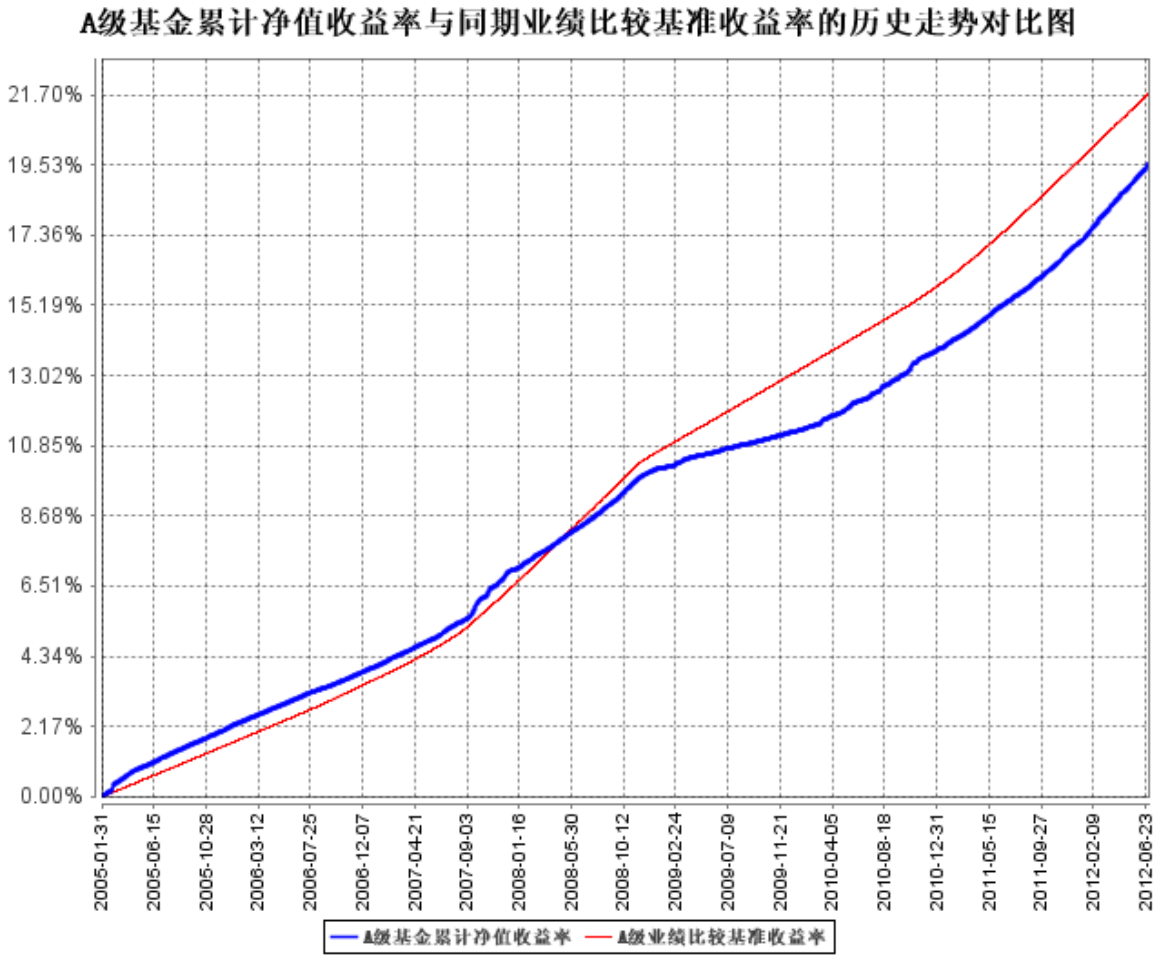
银华货币 A

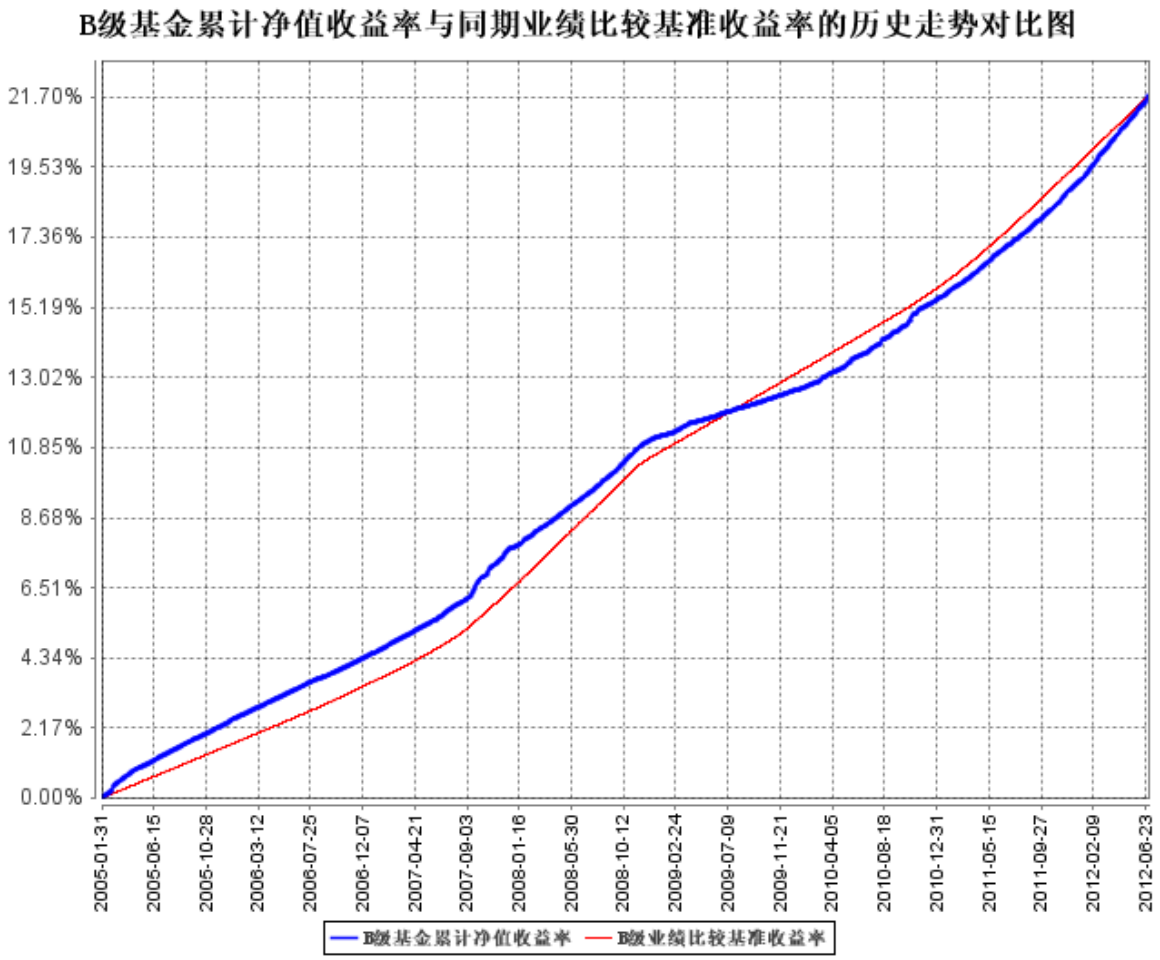
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去一个月	0.3773%	0.0108%	0.2723%	0.0003%	0.1050%	0.0105%
过去三个月	1.0648%	0.0073%	0.8605%	0.0003%	0.2043%	0.0070%
过去六个月	2.1240%	0.0060%	1.7444%	0.0002%	0.3796%	0.0058%
过去一年	3.7200%	0.0049%	3.5512%	0.0002%	0.1688%	0.0047%
过去三年	7.9682%	0.0065%	8.8147%	0.0015%	-0.8465%	0.0050%
自基金合同生效日起至今	19.5785%	0.0057%	21.7164%	0.0021%	-2.1379%	0.0036%

银华货币 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
过去一个月	0.3970%	0.0108%	0.2723%	0.0003%	0.1247%	0.0105%
过去三个月	1.1249%	0.0073%	0.8605%	0.0003%	0.2644%	0.0070%
过去六个月	2.2460%	0.0060%	1.7444%	0.0002%	0.5016%	0.0058%
过去一年	3.9693%	0.0050%	3.5512%	0.0002%	0.4181%	0.0048%
过去三年	8.7484%	0.0065%	8.8147%	0.0015%	-0.0663%	0.0050%
自基金合同生效日起至今	21.7250%	0.0057%	21.7164%	0.0021%	0.0086%	0.0036%

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





注：根据《银华货币市场证券投资基金基金合同》的规定：本基金的资产配置比例范围为：央行票据：0%－80%；短期债券：0%－80%；债券回购：0%－70%；同业存款/现金：0%－70%。

§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

银华基金管理有限公司成立于 2001 年 5 月 28 日，是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7 号文)设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为 2 亿元人民币，公司的股东及其出资比例分别为：西南证券股份有限公司 49%、第一创业证券股份有限公司 29%、东北证券股份有限公司 21%及山西海鑫实业股份有限公司 1%。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。

截至 2012 年 6 月 30 日，本基金管理人管理着 23 只开放式证券投资基金和 1 只创新型封闭式证券投资基金，具体包括银华优势企业证券投资基金、银华保本增值证券投资基金、银华-道琼斯 88 精选证券投资基金、银华货币市场证券投资基金、银华核心价值优选股票型证券投资基金、银华优质增长股票型证券

投资基金、银华富裕主题股票型证券投资基金、银华领先策略股票型证券投资基金、银华全球核心优选证券投资基金、银华内需精选股票型证券投资基金(LOF)、银华增强收益债券型证券投资基金、银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金、银华沪深 300 指数证券投资基金(LOF)、银华深证 100 指数分级证券投资基金、银华成长先锋混合型证券投资基金、银华信用双利债券型证券投资基金、银华抗通胀主题证券投资基金（LOF)、银华中证等权重 90 指数分级证券投资基金、银华永祥保本混合型证券投资基金、银华消费主题分级股票型证券投资基金、银华中证内地资源主题指数分级证券投资基金、银华永泰积极债券型证券投资基金、银华中小盘精选股票型证券投资基金和银华信用债券型证券投资基金。同时，本基金管理人管理着多个全国社保基金、企业年金和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		
于海颖女士	本基金的基金经理	2011 年 8 月 2 日	-	7 年	硕士学位。曾在深圳创维集团集团人事部、深圳开发科技股份有限公司人力资源部工作；历任北方国际信托投资股份有限公司投资部债券研究员，光大保德信基金管理公司投资部基金经理等职。自 2007 年 11 月 6 日至 2010 年 8 月 31 日担任光大保德信货币基金基金经理，2008 年 10 月 29 日至 2010 年 8 月 31 日担任光大保德信增利收益债券基金基金经理。2010 年 11 月加盟银华基金管理有限公司，自 2011 年 6 月 28 日起担任银华永祥保本混合型证券投资基金基金经理，自 2012 年 8 月 9 日起兼任银华纯债信用主题债券型证券投资基金（LOF）基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
张翼女士	本基金的基金经理助理	2011 年 4 月 7 日	2012 年 6 月 11 日	5 年	硕士学位。2006 年至 2010 年先后在易方达基金管理有限公司、天治基金管理有限公司从事债券交易、固定收益研究及投资等工作，曾担任过债券交易员、资深固定收益研究员及基金经理助理等职位。2011 年 2 月加盟银华基金管理有限公司。具有从业

					资格。国籍：中国。

注：1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效日或公司作出决定之日。

2、证券从业的含义符合行业普遍认可的计算标准。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其各项实施准则、《银华货币市场证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规的规定，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，无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，制定了《公平交易制度》和《公平交易执行制度》等，并建立了健全有效的公平交易执行体系，保证公平对待旗下的每一个投资组合。

在投资决策环节，本基金管理人构建了统一的研究平台，为旗下所有投资组合公平地提供研究支持。同时，在投资决策过程中，各基金经理、投资经理严格遵守本基金管理人的各项投资管理制度和投资授权制度，保证各投资组合的独立投资决策机制。

在交易执行环节，本基金管理人实行集中交易制度，按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则，确保各投资组合享有公平的交易执行机会。

在事后监控环节，本基金管理人定期对股票交易情况进行分析，并出具公平交易执行情况分析报告；另外，本基金管理人还对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查，并对发现的问题进行及时报告。

综上所述，本基金管理人在本报告期内严格执行了公平交易制度的相关规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现存在可能导致不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的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2012 年上半年，市场整体资金面水平在一季度整体较紧张，但是进入二季度以来，随着经济形势的演绎，保增长成为经济调控的主基调，在这种背景下，央行采取了降准、逆回购等多种举措来平衡市场资金

面水平，因此二季度市场整体资金面水平相对比较宽松，虽然在季度末的时点上资金一度出现了比较紧张的状况，但整体资金面水平要大幅好于一季度。

在宏观经济层面，外围经济仍在复苏的道路上徘徊，欧债危机仍未见明确好转，经济层面的问题交织政治因素，使得问题的解决更为复杂，目前希腊、西班牙等国的问题仍在解决之中，政治上的因素直接制约了欧债危机的解决进程。美国经济方面，年初以来，美国经济一度出现了向好的迹象，让投资者对于美国经济复苏的预期较高，而进入二季度，美国经济数据时有反复，从这个角度来看，美国经济的复苏还是在进行中。从国内情况来看，一季度包括投资、进出口、消费在内的同比数据都出现了不同幅度的下行，而工业企业利润也出现了下行，显示经济增长层面压力较大。通胀数据方面，近期通胀数据在外围输入型通胀压力缓解、国内食品价格下降、成品油价格下调等多种因素的影响下，截至年中时点，通胀同比数据出现了较大幅度的下行。在复杂的经济形势下，决策层提出了稳增长的政策取向，同时针对部分行业提出了一定的刺激政策，而在通胀压力缓解的背景下，政策空间有所加大，央行也采取了准备金下调和降息等措施来维持市场整体资金面水平和资金利率水平。

货币市场收益率水平方面，受资金面和经济形势的影响，货币市场收益率水平整体下行趋势非常明显，指标性一年期央票的收益率水平从年初的 3.45%下行至 2.65%左右，下行幅度达到 80bp。信用品种方面，短期信用品种整体下行幅度非常明显，特别是评级较低的品种。

报告期内，本基金整体规模波动较大，因此本基金的主要工作为根据组合规模的波动，动态的进行组合各项资产的调整，具体包括：提高了银行存款的投资比例、增加了信用品种的配置并适度进行评级下移、少量增持了金融债等利率品种，除此以外，本基金还根据资金头寸情况进行较大量的回购操作，以进行组合的现金流匹配。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期，本基金 A 级基金份额净值收益率为 2.1240%，同期业绩比较基准收益率为 1.7444%；本基金 B 级基金份额净值收益率为 2.2460%，同期业绩比较基准收益率为 1.7444%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年的经济走势，目前欧洲的经济形势并没有向好的迹象，从欧元区公布的 PMI 等先行指标来看，欧洲经济仍面临较大压力，而美国经济方面，美元受欧洲局势的影响近期处在升值状态中，这对于美国的出口也会有一定的压力，进而影响其经济走势。从国内数据来看，稳增长的各项政策正在推进当中，其实施效果需要进一步观察，通胀方面，由于接下来翘尾因素和新涨价因素基本可控，因此通胀方面的压力预计不大，而房地产投资接下来的走势值得关注。资金方面，三季度中外汇占款下降和公开市场到期量较少都将给市场资金面带来了不确定性，但是预计货币政策仍会维持市场整体相对平稳的资金面水平，以

配合稳增长的政策基调。

基于以上对于宏观和货币市场利率的判断，在操作层面，本基金将保持中等久期操作，根据组合的规模波动，适度进行信用品种和银行存款的操作，并做好组合的现金流管理工作，以提高组合整体静态收益水平。

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，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会（委员包括估值业务分管领导以及投资部、研究部、监察稽核部、运作保障部等部门负责人及相关业务骨干），负责研究、指导基金估值业务。估值委员会委员和负责基金日常估值业务的基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经历。基金经理不介入基金日常估值业务；估值委员会决议之前会与涉及基金的基金经理进行充分沟通。运作保障部负责执行估值委员会制定的估值政策及决议。

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；本基金管理人未签约与估值相关的任何定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式，每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人，并以红利再投资的方式于分配次日按单位面值 1.00 元转入持有人权益。本基金本报告期内向 A 级份额持有人分配利润:13,545,188.44 元,向 B 级份额持有人分配利润：25,535,851.94 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

2012 年上半年度，托管人在银华货币市场证券投资基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

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

2012 年上半年度，银华基金管理有限公司在银华货币市场证券投资基金投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。本基金本报告期内

向 A 级份额持有人分配利润：13,545,188.44 元，向 B 级份额持有人分配利润：25,535,851.94 元。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

2012 年上半年度，由银华基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关银华货币市场证券投资基金的半年度报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：银华货币市场证券投资基金
报告截止日： 2012 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2012 年 6 月 30 日	上年度末 2011 年 12 月 31 日
资 产：			
银行存款	6.4.7.1	1,506,120,794.13	160,918,696.22
结算备付金		-	608,829,286.79
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	712,360,290.16	360,318,652.81
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		712,360,290.16	360,318,652.81
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	2,166,694,314.59
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	20,181,797.13	5,340,839.51
应收股利		-	-
应收申购款		81,880,772.12	43,219,280.85
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		2,320,543,653.54	3,345,321,070.77
负债和所有者权益	**附注号**	**本期末 2012 年 6 月 30 日**	**上年度末 2011 年 12 月 31 日**
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		254,499,313.25	-
应付证券清算款		-	139,965,486.10

应付赎回款		189,978.99	90,606.99
应付管理人报酬		827,382.08	327,958.09
应付托管费		250,721.85	99,381.22
应付销售服务费		230,089.41	102,117.68
应付交易费用	6.4.7.7	42,297.90	11,880.32
应交税费		372,098.36	372,098.36
应付利息		113,861.54	-
应付利润		190,723.94	306,453.64
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	100,018.20	99,840.22
负债合计		256,816,485.52	141,375,822.62
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	2,063,727,168.02	3,203,945,248.15
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		2,063,727,168.02	3,203,945,248.15
负债和所有者权益总计		2,320,543,653.54	3,345,321,070.77

注：报告截止日 2012 年 6 月 30 日，基金份额净值为 1.00 元，基金份额总额为 2,063,727,168.02 份，其中银华货币 A 级的基金份额总额为 828,513,376.62 份，银华货币 B 级的基金份额总额为 1,235,213,791.40 份。

6.2 利润表

会计主体：银华货币市场证券投资基金
本报告期：2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日
一、收入		45,169,343.83	28,317,729.16
1.利息收入		40,168,127.51	27,804,740.49
其中：存款利息收入	6.4.7.11	21,142,406.62	4,600,843.01
债券利息收入		13,418,286.35	14,554,649.34
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		5,607,434.54	8,649,248.14
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		5,001,216.31	512,988.67
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	5,001,216.31	512,988.67
资产支持证券投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益（损失以	6.4.7.16	-	-

“-”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）	6.4.7.17	0.01	-
减：二、费用		6,088,303.45	5,168,256.31
1．管理人报酬	6.4.10.2.1	3,056,207.39	2,994,197.84
2．托管费	6.4.10.2.2	926,123.47	907,332.68
3．销售服务费	6.4.10.2.3	881,031.26	1,016,810.22
4．交易费用	6.4.7.18	-	-
5．利息支出		1,063,774.48	146,732.38
其中：卖出回购金融资产支出		1,063,774.48	146,732.38
6．其他费用	6.4.7.19	161,166.85	103,183.19
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		39,081,040.38	23,149,472.85
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		39,081,040.38	23,149,472.85

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华货币市场证券投资基金
本报告期：2012 年 1 月 1 日 至 2012 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 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）	3,203,945,248.15	-	3,203,945,248.15
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	39,081,040.38	39,081,040.38
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）	-1,140,218,080.13	-	-1,140,218,080.13
其中：1.基金申购款	9,260,921,119.49	-	9,260,921,119.49
2.基金赎回款	-10,401,139,199.62	-	-10,401,139,199.62
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	-	-39,081,040.38	-39,081,040.38

以“-”号填列）			
五、期末所有者权益（基金净值）	2,063,727,168.02	-	2,063,727,168.02
项目	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 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）	8,190,712,029.28	-	8,190,712,029.28
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	23,149,472.85	23,149,472.85
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）	-7,226,287,171.92	-	-7,226,287,171.92
其中：1.基金申购款	2,654,028,709.41	-	2,654,028,709.41
2.基金赎回款	-9,880,315,881.33	-	-9,880,315,881.33
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）	-	-23,149,472.85	-23,149,472.85
五、期末所有者权益（基金净值）	964,424,857.36	-	964,424,857.36

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

王立新　　杨清　　龚飒

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

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

银华货币市场证券投资基金（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”）证监基金字[2005]4 号文《关于同意银华货币市场证券投资基金募集的批复》的核准，由银华基金管理有限公司依照《基金法》、基金合同及其他有关规定向社会公开发行募集，基金合同于 2005 年 1 月 31 日正式生效，首次设立募集规模为 591,035,712.30 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为银华基金管理有限公司，基金托管人为交通银行股份有限公司。

本基金分设两级基金份额，A 级基金份额和 B 级基金份额。A 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以下的持有人，B 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以上（含 500 万）的持有人。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《银华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；一年以内的银行定期存款、大额存单；剩余期限在 397 天以内的债券；期限在一年以内的债券回购；期限在一年以内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。本基金的业绩比较基准为当期银行一年期定期储蓄存款的税后利率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）、中国证券业协会制定的《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 3 号《半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而编制。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 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 2012 年 6 月 30 日的财务状况以及 2012 年上半年度的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策和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。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期不涉及会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期不涉及会计估计变更。

6.4.5.3 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。

6.4.6 税项

1. 营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》，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，继续免征营业税和企业所得税。

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。

2. 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》，对基金取得的股票的股息、红利及债券的利息等收入，由上市公司、债券发行企业等在向基金派发时代扣代缴 20%的个人所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
活期存款	6,120,794.13
定期存款	1,500,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	970,000,000.00
存款期限 3 个月-1 年	530,000,000.00
合计：	1,506,120,794.13

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2012 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债	交易所市场	-	-	-	-

券	银行间市场	712,360,290.16	718,051,000.00	5,690,709.84	0.2757%
	合计	712,360,290.16	718,051,000.00	5,690,709.84	0.2757%

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本

2、偏离度=偏离金额/基金资产净值

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

注：本基金本报告期末无买入返售金融资产期末余额。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末无买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	4,014.29
应收定期存款利息	9,085,045.17
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	900.00
应收债券利息	11,090,225.78
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	1,611.89
其他	-
合计	20,181,797.13

6.4.7.6 其他资产

注：本基金本报告期末无其他资产余额。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	42,297.90

合计	42,297.90

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	1,510.60
预提费用	98,507.60
合计	100,018.20

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银华货币 A		
项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	818,518,425.75	818,518,425.75
本期申购	3,262,898,682.94	3,262,898,682.94
本期赎回(以"-"号填列)	-3,252,903,732.07	-3,252,903,732.07
本期末	828,513,376.62	828,513,376.62

银华货币 B		
项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,385,426,822.40	2,385,426,822.40
本期申购	5,998,022,436.55	5,998,022,436.55
本期赎回(以"-"号填列)	-7,148,235,467.55	-7,148,235,467.55
本期末	1,235,213,791.40	1,235,213,791.40

注：本期申购包含红利再投资，分级调整及转入的份额及金额；本期赎回包含分级调整及转出的份额及金额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

银华货币 A			
项目	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	13,545,188.44	-	13,545,188.44

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	-13,545,188.44	-	-13,545,188.44
本期末	-	-	-

银华货币 B			
项目	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	25,535,851.94	-	25,535,851.94
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	-25,535,851.94	-	-25,535,851.94
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	65,074.91
定期存款利息收入	20,489,362.54
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	521,659.28
其他	66,309.89
合计	21,142,406.62

6.4.7.12 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2012年1月1日至2012年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	1,616,962,381.82
减:卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,596,140,117.19
减:应收利息总额	15,821,048.32
债券投资收益	5,001,216.31

6.4.7.13 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日
基金赎回费收入	-
其他	0.01
合计	0.01

6.4.7.14 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日
审计费用	44,753.80
信息披露费	44,753.80
银行间债券交易费用	400.00
债券账户维护费	18,000.00
银行汇划费用	52,859.25
CFCA 数字证书服务费	400.00
合计	161,166.85

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需做披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

2012 年 3 月 23 日，本基金管理人发布公告，经本基金管理人股东会审议通过，并经中国证券监督管理委员会批准，西南证券股份有限公司受让山西海鑫实业股份有限公司持有的本基金管理人 20%的股权。本股权转让完成后，西南证券股份有限公司对本基金管理人的出资比例由 29%变更为 49%，山西海鑫实业股份有限公司对本基金管理人的出资比例相应地由 21%变更为 1%。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司（“西南证券”）	基金管理人股东、基金代销机构

第一创业证券股份有限公司（“第一创业”）	基金管理人股东、基金代销机构
东北证券股份有限公司（“东北证券”）	基金管理人股东、基金代销机构
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人、基金代销机构
银华基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 债券交易

注：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。

6.4.10.1.2 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日	
	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
西南证券	500,000,000.00	100.00%	1,887,600,000.00	100.00%

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	3,056,207.39	2,994,197.84
其中：支付销售机构的客户维护费	138,097.24	853,097.96

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.33%的年费率计提。计算方法如下：

H=E×0.33%/当年天数

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月底，按月支付，由基金托管人于次月前五个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	926,123.47	907,332.68

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.1%的年费率计提。计算方法如下：

H=E×0.1%/当年天数

H 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月底，按月支付,由基金托管人于次月前五个工作日内从基金资产中一次性支取。

6.4.10.2.3 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 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华货币 A	银华货币 B	合计
交通银行	37,579.36	839.24	38,418.60
银华基金管理有限公司	75,994.83	35,294.24	111,289.07
西南证券	504.33	0.00	504.33
东北证券	504.53	0.00	504.53
第一创业	879.51	0.00	879.51
合计	115,462.56	36,133.48	151,596.04
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华货币 A	银华货币 B	合计
交通银行	47,544.19	155.77	47,699.96
银华基金管理有限公司	118,920.99	31,366.10	150,287.09
西南证券	9.62	-	9.62
东北证券	599.53	-	599.53
第一创业	2,239.24	-	2,239.24
合计	169,313.57	31,521.87	200,835.44

注：基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售、服务等各项费用。A 级基金份额按前一日基金资产净值的 0.25%的年费率，B 级基金份额按前一日基金资产净值的 0.01%的年费率逐日计提销售服务费。计算

方法如下：

H=E×R/当年天数

H 为每日应支付的基金销售服务费

E 为前一日该级基金份额的基金资产净值

R 为该级基金份额的销售服务年费率

基金销售服务费每日计算，逐日累计至每月月底，按月支付,由基金托管人于次月前五个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人，再由基金管理人计算并支付给各基金销售机构。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：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。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：本基金的基金管理人于本报告期和上年度可比期间均未运用固有资金投资本基金份额。

6.4.10.4.2 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

银华货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2012 年 6 月 30 日		上年度末 2011 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
第一创业	-	-	50,051,423.31	2.10%

注：1、本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未持有货币市场基金 A 级份额。

2、除基金管理人之外的其他关联方持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

3、对于分级基金，下属分级份额比例的分母采用各自级别的份额。

6.4.10.5 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 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行	6,120,794.13	65,074.91	930,281.83	40,749.41

注：本基金本报告期末无通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任公司等结算备份金账户的证券交易结算资金余额（2011 年 6 月 30 日为人民币 100,585,993.52 元），本报告期上述账户产生的利息收入为人民币 521,659.28 元（上年度可比期间为人民币 1,918,710.39 元）。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内参与关联方承销证券。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无需要说明的其他关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

银华货币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	本期利润分配合计	备注
13,546,154.62	-	-966.18	13,545,188.44	

银华货币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	本期利润分配合计	备注
25,650,615.46	-	-114,763.52	25,535,851.94	

注：本基金的收益分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式，每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人，并以红利再投资的方式于分配次日按单位面值 1.00 元转入持有人权益。

6.4.12 期末（ 2012 年 6 月 30 日 ）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：本基金本报告期末未因认购新发/增发而于期末持有流通受限证券。

6.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.2.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2012 年 6 月 30 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 254,499,313.25 元，是以如下债券作为质押：

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
041156013	11 电网 CP002	2012 年 7 月 2 日	100.02	150,000	15,003,674.52
120218	12 国开 18	2012 年 7 月 4 日	100.53	500,000	50,263,811.54
090205	09 国开 05	2012 年 7 月 4 日	101.57	500,000	50,783,019.24
100309	10 进出 09	2012 年 7 月 4 日	99.76	500,000	49,880,877.83
110414	11 农发 14	2012 年 7 月 4 日	100.14	900,000	90,129,926.42
合计				2,550,000	256,061,309.55

注：其中期末估值总额等于相应质押债券的期末摊余成本。

6.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

注：本基金本报告期末未持有交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线；并在后两道监控防线中，由独立于公司管理层和其他业务部门的督察长和监察稽核部对公司合规风险状况及各部门风险控制措施进行检查、监督及报告。

6.4.13.2 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，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的债券、国债、央行票据等，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的短期企业债券的比例不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国债、企业债及央行票据等，除在证券交易所的债券回购及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，因此，除在 6.4.12 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，均能够及时变现。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资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合约约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值（所有者权益）无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时根据设定的流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

6.4.13.4 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。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2012 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	不计息	合计
资产					
银行存款	776,120,794.13	280,000,000.00	450,000,000.00	-	1,506,120,794.13
交易性金融资产	40,916,592.40	190,906,608.59	480,537,089.17	-	712,360,290.16
应收利息	-	-	-	20,181,797.13	20,181,797.13
应收申购款	1,531,191.00	-	-	80,349,581.12	81,880,772.12
资产总计	818,568,577.53	470,906,608.59	930,537,089.17	100,531,378.25	2,320,543,653.54
负债					
卖出回购金融资产款	254,499,313.25	-	-	-	254,499,313.25
应付赎回款	-	-	-	189,978.99	189,978.99
应付管理人报酬	-	-	-	827,382.08	827,382.08
应付托管费	-	-	-	250,721.85	250,721.85
应付销售服务费	-	-	-	230,089.41	230,089.41
应付交易费用	-	-	-	42,297.90	42,297.90
应付利息	-	-	-	113,861.54	113,861.54
应交税费	-	-	-	372,098.36	372,098.36
应付利润	-	-	-	190,723.94	190,723.94
其他负债	-	-	-	100,018.20	100,018.20

负债总计	254,499,313.25	-	-	2,317,172.27	256,816,485.52
利率敏感度缺口	564,069,264.28	470,906,608.59	930,537,089.17	98,214,205.98	2,063,727,168.02
上年度末 2011 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	不计息	合计
资产					
银行存款	918,696.22	160,000,000.00	-	-	160,918,696.22
结算备付金	608,829,286.79	-	-	-	608,829,286.79
交易性金融资产	90,295,836.94	-	270,022,815.87	-	360,318,652.81
买入返售金融资产	2,166,694,314.59	-	-	-	2,166,694,314.59
应收利息	-	-	-	5,340,839.51	5,340,839.51
应收申购款	612,069.39	-	-	42,607,211.46	43,219,280.85
资产总计	2,867,350,203.93	160,000,000.00	270,022,815.87	47,948,050.97	3,345,321,070.77
负债					
应付证券清算款	-	-	-	139,965,486.10	139,965,486.10
应付赎回款	-	-	-	90,606.99	90,606.99
应付管理人报酬	-	-	-	327,958.09	327,958.09
应付托管费	-	-	-	99,381.22	99,381.22
应付销售服务费	-	-	-	102,117.68	102,117.68
应付交易费用	-	-	-	11,880.32	11,880.32
应交税费	-	-	-	372,098.36	372,098.36
应付利润	-	-	-	306,453.64	306,453.64
其他负债	-	-	-	99,840.22	99,840.22
负债总计	-	-	-	141,375,822.62	141,375,822.62
利率敏感度缺口	2,867,350,203.93	160,000,000.00	270,022,815.87	-93,427,771.65	3,203,945,248.15

注：上表统计了本基金交易的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产公允价值产生的影响。于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，在“影子定价”机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产公允价值不会发生重大变动。

6.4.13.4.2 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大市场价格风险。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§7 投资组合报告

7.1 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	712,360,290.16	30.70
	其中：债券	712,360,290.16	30.70
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	1,506,120,794.13	64.90
4	其他各项资产	102,062,569.25	4.40
5	合计	2,320,543,653.54	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	3.87	
	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	254,499,313.25	12.33
	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

注：本基金本报告期内未有正回购的资金余额超过基金资产净值 20%的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	152
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	29

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

注：本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 180 天的情况。

7.3.2 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	39.59	12.33
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	1.98	-
2	30 天(含)—60 天	4.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	14.57	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	2.46	-
4	90 天(含)—180 天	32.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天（含）	16.02	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		107.50	12.33

7.4 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	291,051,297.96	14.10
	其中：政策性金融债	241,057,635.03	11.68
4	企业债券	40,916,592.40	1.98

5	企业短期融资券	380,392,399.80	18.43
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	712,360,290.16	34.52
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	91,699,611.64	4.44

7.5 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	110414	11 农发 14	900,000	90,129,926.42	4.37
2	090205	09 国开 05	500,000	50,783,019.24	2.46
3	120218	12 国开 18	500,000	50,263,811.54	2.44
4	071201001	12 招商 CP001	500,000	49,993,662.93	2.42
5	100309	10 进出 09	500,000	49,880,877.83	2.42
6	0980147	09 中航工债浮	400,000	40,916,592.40	1.98
7	041253014	12 辽成大 CP001	300,000	30,025,092.84	1.45
8	041254008	12 亿利 CP001	200,000	20,055,454.76	0.97
9	041260007	12 铁十五 CP001	200,000	20,032,437.69	0.97
10	041264010	12 运制版 CP001	200,000	20,005,145.54	0.97

7.6 “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	77
报告期内偏离度的最高值	0.4466%
报告期内偏离度的最低值	0.0315%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2600%

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.8 投资组合报告附注

7.8.1 本基金所持有的债券采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价或折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

7.8.2 本报告期内不存在剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况。

7.8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

7.8.4 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	20,181,797.13
4	应收申购款	81,880,772.12
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	102,062,569.25

7.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本基金本报告期内无需要说明的证券投资决策程序。

由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

§8 基金份额持有人信息

8.1 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
银华货币 A	20,861	39,715.90	29,100,268.10	3.51%	799,413,108.52	96.49%
银华货币 B	51	24,219,878.26	981,076,729.56	79.43%	254,137,061.84	20.57%

合计	20,912	98,686.26	1,010,176,997.66	48.95%	1,053,550,170.36	51.05%

注：对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对于合计数，比例的分母采用期末基金份额总额。

8.2 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
基金管理公司所有从业人员持有本基金	银华货币 A	663,666.57	0.08%
	银华货币 B	-	-
	合计	663,666.57	0.03%

注：1、对于分级基金，下属分级份额比例的分母采用各自级别的份额，合计数比例的分母采用期末基金份额总额。

2、截至本报告期末，本基金管理人高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量区间为 0；本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

§9 开放式基金份额变动

单位：份

	银华货币 A	银华货币 B
基金合同生效日（2005 年 1 月 31 日）基金份额总额	402,974,537.90	188,061,174.40
本报告期期初基金份额总额	818,518,425.75	2,385,426,822.40
本报告期基金总申购份额	3,262,898,682.94	5,998,022,436.55
减：本报告期基金总赎回份额	3,252,903,732.07	7,148,235,467.55
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	828,513,376.62	1,235,213,791.40

注：总申购份额含转换入、分级调整、红利再投的基金份额，本期总赎回份额含转换出、分级调整的基金份额。

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

10.2 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

10.2.1 基金管理人的重大人事变动

10.2.1.1 2012 年 2 月 16 日，本基金管理人发布关于公司高级管理人员变更的公告，经本基金管理人董事会批准，彭越先生自 2012 年 2 月 14 日起不再担任本基金管理人公司董事长职务，

本基金管理人聘任王珠林先生为公司董事长，同时在中国证监会核准王珠林先生的任职资格和任职事项前，本基金管理人董事会决定由公司董事、总经理王立新先生代为履行董事长职责；

10.2.1.2 2012 年 2 月 23 日，本基金管理人发布关于公司董事变更的公告，经本基金管理人股东会审议通过，增选钱龙海先生、周晓冬先生以及高歌女士为公司董事,其中高歌女士为公司独立董事，彭越先生、李兆会先生以及汪贻祥先生不再担任公司董事职务；

10.2.1.3 2012 年 7 月 20 日，本基金管理人发布公告，本基金管理人拟任董事长王珠林先生高管任职资格已经中国证监会核准，王珠林先生自 2012 年 7 月 18 日起担任本基金管理人董事长职务。

10.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

2012 年 5 月 28 日，本基金托管人交通银行股份有限公司发布《交通银行股份有限公司关于资产托管部总经理变更的公告》,交通银行股份有限公司资产托管部原总经理谷娜莎同志不再担任资产托管部总经理职务。资产托管部总经理职务由刘树军同志担任。具体内容请参阅在 2012 年 5 月 30 日《上海证券报》上发布的《交通银行股份有限公司关于资产托管部总经理变更的公告》。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产以及基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内，基金投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期未变更为其提供审计服务的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人、托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 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		股票交易	应支付该券商的佣金	

	交易单元数量	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	备注
西南证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-

注：1、基金专用交易单元的选择标准为该证券经营机构具有较强的研究服务能力，能及时、全面、定期向基金管理人提供高质量的咨询服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场走向分析报告、市场服务报告以及全面的信息服务。

2、基金专用交易单元的选择程序为根据标准进行考察后，确定证券经营机构的选择。经公司批准后与被选择的证券经营机构签订协议。

3、本基金本报告期内未变更交易单元。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
西南证券股份有限公司	-	-	500,000,000.00	100.00%	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过0.5%的情况。

10.9 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	《银华基金管理有限公司关于再次提请投资者及时更新已过期身份证件或者身份证明文件的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 6 月 29 日
2	《银华货币市场证券投资基金 2012 年“端午节”假期前暂停申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 6 月 15 日
3	《银华基金管理有限公司关于旗下部分基金在渤海证券开通定期定额投资业务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 5 月 21 日
4	《银华基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公	三大证券报及本基	2012 年 5 月 12 日

	告》	金管理人网站	
5	《银华基金管理有限公司关于旗下部分基金在东吴证券开通定期定额投资业务并参加费率优惠活动的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 5 月 9 日
6	《银华基金管理有限公司关于旗下部分基金在包商银行开通定期定额投资业务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 5 月 8 日
7	《银华基金管理有限公司关于增加包商银行为旗下部分基金代销及转换业务办理机构的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 4 月 26 日
8	《银华货币市场证券投资基金 2012 年第 1 季度报告》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 4 月 24 日
9	《银华货币市场证券投资基金 2012 年“劳动节”假期前暂停申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 4 月 20 日
10	《银华基金管理有限公司关于暂停网上交易等系统服务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 4 月 19 日
11	《银华基金管理有限公司关于开通“易购通”基金网上直销第三方支付业务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 4 月 18 日
12	《关于增加红塔证券为银华旗下部分基金的代销及转换业务办理机构的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 4 月 12 日
13	《银华基金管理有限公司关于增加大通证券为旗下部分基金代销及转换业务办理机构的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 4 月 11 日
14	《银华基金管理有限公司关于暂停网上交易等系统服务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 3 月 30 日
15	《银华货币市场证券投资基金 2012 年“清明节”假期前暂停申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 3 月 27 日
16	《银华货币市场证券投资基金 2011 年年度报告及摘要》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 3 月 27 日
17	《银华基金管理有限公司关于公司股东出资比例变更的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 3 月 23 日
18	《银华货币市场证券投资基金更新招募说明书及摘要(2012 年第 1 号)》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 3 月 16 日

19	《银华基金管理有限公司关于董事变更的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 2 月 23 日
20	《银华基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 2 月 16 日
21	《银华基金管理有限公司关于旗下部分基金在齐鲁证券开通转换业务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 2 月 10 日
22	《银华货币市场证券投资基金 2011 年第 4 季度报告》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 1 月 20 日
23	《银华基金管理有限公司关于旗下部分基金在中航证券开通转换业务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 1 月 17 日
24	《银华货币市场证券投资基金 2012 年“春节”假期前暂停申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告》	《中国证券报》和本基金管理人网站	2012 年 1 月 16 日
25	《银华基金管理有限公司关于旗下部分基金在西南证券开通转换业务的公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 1 月 10 日
26	《银华基金管理有限公司 2011 年 12 月 31 日基金净值公告》	三大证券报及本基金管理人网站	2012 年 1 月 4 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

12.1.1 中国证监会批准银华货币市场证券投资基金设立的文件

12.1.2《银华货币市场证券投资基金招募说明书》

12.1.3《银华货币市场证券投资基金基金合同》

12.1.4《银华货币市场证券投资基金托管协议》

12.1.5《银华基金管理有限公司开放式基金业务规则》

12.1.6 银华基金管理有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程

12.1.7 基金托管人业务资格批件和营业执照

12.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

12.3 查阅方式

投资者可免费查阅，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。相关公开披露的法律文件，投资者还可在本基金管理人网站（www.yhfund.com.cn）查阅。

银华基金管理有限公司
2012 年 8 月 24 日