天治基金管理有限公司旗下部分开放式基金继续参加中国工商银行个人电子银行基金申购费率优惠活动的公告

为答谢广大投资者长期以来的信任与支持，天治基金管理有限公司（以下简称：本公司）经与中国工商银行股份有限公司（以下简称：中国工商银行）协商，决定本公司旗下天治创新先锋股票型证券投资基金（基金代码：350005）、天治趋势精选灵活配置混合型证券投资基金（基金代码：350007）、天治成长精选股票型证券投资基金（基金代码：350008）自2012年4月1日起继续参加中国工商银行个人电子银行基金申购费率优惠活动，现将有关事项公告如下：

一、优惠活动期间：

2012年4月1日—2013年3月31日（截至当日法定交易时间）。

二、适用投资者范围：

通过中国工商银行“金融@家”个人网上银行、个人手机银行（WAP）和个人电话银行等电子银行渠道申购上述开放式基金的个人投资者。

三、优惠活动的内容：

个人投资者通过中国工商银行个人网上银行、个人手机银行（WAP）和个人电话银行申购上述开放式基金，其申购费率均享有八折优惠。

原申购费率（含分级费率）不低于0.6%的，折扣后的实际执行费率不得低于0.6%；原申购费率（含分级费率）低于0.6%（含0.6%）的，则按原费率执行。各基金费率请详见各基金相关法律文件及本公司发布的最新业务公告。

四、重要提示：

1、本活动解释权归中国工商银行所有。投资者欲了解各基金产品的详细情况，请仔细阅读各基金的基金合同、招募说明书等法律文件。

2、本活动不包括基金定投业务及基金转换业务等其他业务的基金手续费。

五、咨询办法：

1、本公司网站：www.chinanature.com.cn

2、本公司客服电话：4008864800（免长话费）、（021）34064800

3、中国工商银行网站：www.icbc.com.cn

4、中国工商银行客服电话：95588

特此公告。

天治基金管理有限公司
2012年3月30日

天治基金管理有限公司旗下基金在申银万国证券开通定期定额投资业务、基金转换业务以及参加申银万国证券非现场交易费率优惠活动的公告

经天治基金管理有限公司（简称“本公司”）与申银万国证券股份有限公司（简称“申银万国证券”）协商决定：

一、自2012年4月5日起，在申银万国证券开通本公司旗下天治财富增长证券投资基金（基金代码：350001）、天治品质优选混合型证券投资基金（基金代码：350002）、天治核心成长股票型证券投资基金（LOF）（基金代码：163503）、天治天得利货币市场基金（基金代码：350004）、天治创新先锋股票型证券投资基金（基金代码：350005）、天治稳健双盈债券型证券投资基金（基金代码：350006）、天治趋势精选灵活配置混合型证券投资基金（基金代码：350007）、天治成长精选股票型证券投资基金（基金代码：350008）、天治稳定收益债券型证券投资基金（基金代码：350009）的定期定额投资业务。（每次最低申购金额为人民币500元，含申购手续费；天治稳定收益债券型证券投资基金的定期定额投资业务具体开始时间为该基金开放申购、赎回之日。）

二、自2012年4月5日起，在申银万国证券开通本公司旗下天治成长精选股票型证券投资基金（基金代码：350008）与天治稳定收益债券型证券投资基金（基金代码：350009）之间以及上述两基金分别与天治财富增长证券投资基金（基金代码：350001）、天治品质优选混合型证券投资基金（基金代码：350002）、天治天得利货币市场基金（基金代码：350004）、天治创新先锋股票型证券投资基金（基金代码：350005）、天治稳健双盈债券型证券投资基金（基金代码：350006）、天治趋势精选灵活配置混合型证券投资基金（基金代码：350007）之间的基金转换业务。（天治稳定收益债券型证券投资基金的基金转换业务具体开始时间为该基金开放申购、赎回之日）

1、基金转换的业务规则

（1）基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册登记的基金。投资者办理基金转换业务时，转出方的基金必须处于可赎回状态，转入方的基金必须处于可申购状态。

（2）单笔转换份额不得低于1000份。基金持有人可将其全部或部分基金份额转换成其它基金，单笔转换申请不受转入基金最低申购限额限制。

（3）如投资者申请全额转出其持有的天治天得利货币市场基金余额时，或部分转出其持有的天治天得利货币市场基金余额且账户当前累计未付收益为负时，本公司将自动按比例结转账户当前累计未付收益，该收益将一并计入转出金额以折算转入基金份额。

（4）若基金份额持有人的基金转换申请后使其在该销售机构持有的基金份额余额不足100份基金份额，则注册登记机构将对该部分余额予以赎回。

（5）正常情况下，基金注册登记机构将在T+1日对投资者T日的基金转换业务申请进行有效性确认，办理转出基金的权益扣除以及转入基金的权益登记。在T+2日后（包括该日）投资者可向销售机构查询基金转换的成交情况。

2、基金转换费用

（1）基金转换费用包括转出基金的赎回费和转换申购补差费两部分。基金转换费用由基金持有人承担。

（2）转换申购补差费率按转入基金与转出基金之间申购费率的差额计算收取，具体计算公式如下：

基金转换申购补差费率=max［（转入基金的申购费率-转出基金的申购费率），0］，即转入基金申购费率减去转出基金申购费率，如为负数则取0。

（3）转换申购补差费及转入份额的计算公式：

转入金额= B×C×（1-D）

净转入金额=B×C×（1-D）/（1+G）+M

转出基金赎回费=B×C×D

转换申购补差费= ［B×C×（1-D）/（1+G）］×G

转入份额=净转入金额/转换申请当日转入基金的基金份额净值

其中：B为转出基金份额，C为转换申请当日转出基金的基金份额净值，D为转出基金赎回费率，G为基金转换申购补差费率，M为天治天得利货币市场基金全部转出时账户当前累计的未付收益或部分转出且账户当前累计未付收益为负时按转换比例结转的当前累计未付收益（仅限转出基金为天治天得利货币市场基金）。

注：转入份额的计算结果四舍五入保留到小数点后两位。

例：某投资者将其持有不到一年的50,000份天治成长精选股票型证券投资基金份额转换到天治财富增长证券投资基金，则天治成长精选股票型证券投资基金份额的赎回费率为0.5%，假设转换日的天治成长精选股票型证券投资基金和天治财富增长证券投资基金的基金份额净值分别为1.0000 元和2.0000 元，因转入金额介于0 万和25 万元之间，对应天治成长精选股票型证券投资基金和天治财富增长证券投资基金的申购费率分别为1.5%和1.2%，申购补差费率为0%，则基金转换的计算结果如下：

转入金额=50,000×1.0000×（1-0.5%）=49,750.00元

净转入金额=50,000×1.0000×（1-0.5%）/（1+0%）=49,750.00元

转出基金赎回费=50,000×1.0000×0.5%=250.00元

转换申购补差费= ［50,000×1.0000×（1-0.5%）/（1+0%）］×0%=0.00元

转入份额=49,750.00/2.0000=24,875.00份

（4）天治财富增长证券投资基金（基金代码：350001）、天治品质优选混合型证券投资基金（基金代码：350002）、天治天得利货币市场基金（基金代码：350004）、天治创新先锋股票型证券投资基金（基金代码：350005）、天治稳健双盈债券型证券投资基金（基金代码：350006）、天治趋势精选灵活配置混合型证券投资基金（基金代码：350007）、天治成长精选股票型证券投资基金（基金代码：350008）、天治稳定收益债券型证券投资基金（350009）目前的申购费率、赎回费率如下：

天治财富增长证券投资基金申购费率	
申购金额（M，含申购费）	申购费率
M<25万元	1.2%
25万元≤M<100万元	1.0%
100万元≤M<500万元	0.5%
M≥500万元	每笔1200元
天治财富增长证券投资基金赎回费率	
持有期限（N）	赎回费率
N<1年	0.5%
1年≤N<2年	0.3%
2年≤N<3年	0.1%
N≥3年	0
天治品质优选混合型证券投资基金申购费率	
申购金额（M，含申购费）	申购费率
M<25万元	1.5%
25万元≤M<100万元	1.0%
100万元≤M<500万元	0.5%
M≥500万元	每笔1200元
天治品质优选混合型证券投资基金赎回费率	
持有期限（N）	赎回费率
N<1年	0.5%
1年≤N<2年	0.3%
2年≤N<3年	0.1%
N≥3年	0
天治天得利货币市场基金申购费率、赎回费率为零	
天治创新先锋股票型证券投资基金申购费率	
申购金额（M，含申购费）	申购费率
M<25万元	1.5%
25万元≤M<100万元	1.0%
100万元≤M<500万元	0.5%
M≥500万元	每笔收取1200元
天治创新先锋股票型证券投资基金赎回费率	
持有期限（N）	赎回费率
N<1年	0.5%
1年≤N<2年	0.3%
N≥2年	0
天治稳健双盈债券型证券投资基金申购费率为零	
天治稳健双盈债券型证券投资基金赎回费率	
持有时间（T，天）	赎回费率
T<60	0.1%
T≥60	0
天治趋势精选灵活配置混合型证券投资基金申购费率	
申购金额（M，含申购费）	申购费率
M<25万元	1.5%
25万元≤M<100万元	1.0%
100万元≤M<500万元	0.5%
M≥500万元	每笔收取1200元
天治趋势精选灵活配置混合型证券投资基金赎回费率	
持有期限（N）	赎回费率
N<1年	0.5%
1年≤N<2年	0.3%
N≥2年	0
天治成长精选股票型证券投资基金申购费率	
申购金额（M，含申购费）	申购费率
M<50万元	1.5%
50万元≤M<100万元	1.0%
100万元≤M<500万元	0.5%
M≥500万元	每笔收取1000元
天治成长精选股票型证券投资基金赎回费率	
持有期限（N）	赎回费率
N<1年	0.5%
1年≤N<2年	0.25%
N≥2年	0
天治稳定收益债券型证券投资基金申购费率	
申购金额（M，含申购费）	申购费率
M<100万元	0.8%
100万元≤M<300万元	0.5%
300万元≤M<500万元	0.3%
M≥500万元	每笔收取1000元
天治稳定收益债券型证券投资基金赎回费率	
持有期限（N）	赎回费率
N<365天	0.1%
365天≤N<730天	0.05%
N≥730天	0

三、自2012年4月5日起，天治成长精选股票型证券投资基金（350008）参加申银万国证券非现场交易费率优惠活动，具体有关事项如下：

1、适用投资者范围

通过申银万国证券网上交易和电话等非现场交易方式申购开放式基金的投资者。

2、优惠申购费率

申购金额	原申购费率	网上交易方式优惠申购费率	电话等非现场交易方式优惠申购费率
申购金额<50万元	1.50%	0.60%	0.75%
50万元≤申购金额<100万元	1.00%	0.60%	0.60%
100万元≤申购金额<500万元	0.50%	0.50%	0.50%
申购金额≥500万元	每笔1200元	每笔1200元	每笔1200元

四、重要提示

1、投资者在申银万国证券办理上述业务需遵循本公司和申银万国证券最新的相关规定。

2、本公司可以根据法律法规及基金合同的规定对上述收费方式和费率进行调整。

五、投资者可通过以下途径咨询有关详情：

1、本公司网站：www.chinanature.com.cn

2、本公司客户服务电话：4008864800、021-34064800

3、申银万国证券网站：www.sw2000.com.cn

4、申银万国证券客服电话：95523、4008895523

特此公告。

天治基金管理有限公司
2012年3月30日

证券代码：000739　证券简称：普洛股份　公告编号：2012-11

普洛股份有限公司第五届董事会2012年第一次临时会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

普洛股份有限公司第五届董事会2012年第一次临时会议，会议通知于2012年3月19日以短信和邮件的方式向全体董事发出。

会议于2012年3月28日以通讯表决的方式举行，会议应到董事9人，实到董事9人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。

会议审议同意：本公司为控股子公司浙江普洛医药科技有限公司向华夏银行股份有限公司宁波分行办理综合授信最高额柒仟伍佰万人民币的担保，本次担保期限为一年，为连带责任担保。

该议案9票同意，0票反对，0票弃权。

特此公告！

普洛股份有限公司董事会
2012年3月29日

证券代码：000739　证券简称：普洛股份　公告编号：2012-12

普洛股份有限公司为控股子公司提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、担保情况概述

普洛股份有限公司于2011年3月28日以通讯表决方式召开了第五届董事会2012年第一次临时会议，经审议，会议9票同意，0票反对，0票弃权。

会议审议通过：本公司同意为控股子公司普洛医药科技有限公司向华夏银行股份有限公司宁波分行(简称：华夏银行)申请最高额柒仟伍佰万元人民币的综合授信提供保证担保，担保期限为一年，并承担连带担保责任。

该事项无需提交股东大会审议。

二、被担保人基本情况

公司名称：浙江普洛医药科技有限公司

注册地点：浙江横店

法定代表人：徐新良

成立时间：2001年12月28日

主营业务：医药中间体制造销售，医药科技开发；自营进出口业务（具体范围按进出口企业资格证书）。

普洛医药科技注册资本11,650万元，本公司持有其95.7%的股权，为本公司控股子公司。横店集团控股有限公司持有该公司4.3%的股权。

截止2012年2月29日（未经审计），"普洛医药"资产总额为 73,583.57万元，净资产为24,000.09万元，负债总额为49,583.48万元。2011年1-2月份实现主营业务收入13,072.07万元，利润总额为100.09万元，净利润为100.09万元。

三、担保协议内容：

1、保证范围：主合同项下债权本金、利息、逾期利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权而发生的费用（包括但不限于诉讼费、仲裁费、保全费、公告费、评估费、鉴定费、拍卖费、电讯费、律师费、差旅费等）以及其他所有主合同债务人的应付费用。

2、保证期限：一年。

3、保证方式：连带责任保证。

4、担保金额：人民币7,500万元。

四、董事会意见：

普洛医药为本公司的控股子公司，公司持有该公司95.7%的股权，且该公司目前的经营、财务状况基本符合本公司为其担保的条件。为进一步支持该公司的经营发展，董事会同意与横店集团控股有限公司共同按照持股比例为上述最高额7,500万元的保证合同提供担保。

本公司独立董事蒋岳祥、张红英、潘伟光同意该项议案。独立董事认为：该担保符合《公司法》、《担保法》及证监会《关于规范上市公司对外担保行为的通知》中的相关规定，该担保对本公司的正常经营不构成重大影响，符合公司发展战略，没有发生损害公司及广大股东的利益。

公司控股子公司普洛医药董事会就本次我公司提供担保形成董事会决议：同意为我公司此次担保提供反担保。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

包括上市公司及其控股子公司的担保总额及占公司最近一期经审计净资产的比例、逾期担保累计金额、涉及诉讼的担保金额及因担保被判决败诉而应承担的损失金额等。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量：

截止公告日，未有逾期担保，本公司累计担保数量为7,500万元（含本次担保），占公司2011年经审计净资产的9.45%。

六、其他

担保公告首次披露后，上市公司应及时披露担保的审议、协议签署和其他进展或变化情况。

六、备查文件：

1、《董事会决议》；

2、《最高额保证合同》；

3、独立董事独立意见；

4、被担保人的营业执照复印件。

普洛股份有限公司
董事会
2012年3月29日

证券代码：000605　证券简称：*ST四环　公告编号：2012-017

四环药业股份有限公司2011年度股东大会决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、重要提示

在本次会议召开期间，公司没有发生增加、否决或变更提案的情况。

二、会议召开的情况

1.召开时间：2012年3月29日上午10:30

2.召开地点：北京市西城区阜外大街3号东润时代大厦8层会议室

3.召开方式：现场投票方式

4.召集人：公司董事会

5.主持人：董事申小林先生

6.本次会议的召开符合《公司法》、《股票上市规则》及《公司章程》的规定。

三、会议的出席情况

四环药业股份有限公司2011年度股东大会于2012年3月29日上午10:30于北京市西城区阜外大街3号东润时代大厦8层会议室召开，会议由公司董事会召集，公司董事长张秉军先生因其他重要工作未能主持本次会议，经半数以上董事推举，会议由董事申小林先生主持。出席本次股东大会的股东及股东代理人3人，代表公司股份52,109,900股，占公司股份总数的55.90%。公司部分董事、监事及高级管理人员出席了本次会议，北京市天银律师事务所王肖东律师、刘煜律师见证了本次大会。本次会议的召集、召开符合《公司法》、《股票上市规则》及《公司章程》的规定。

四、提案审议和表决情况

（一）审议并通过了《四环药业2011年度董事会工作报告》。

同意52,096,900股，占出席会议有表决权股份的99.97%；反对 0 股；弃权13,000 股。

（二）审议并通过了《四环药业2011年度监事会工作报告》。

同意52,096,900股，占出席会议有表决权股份的99.97%；反对 0 股；弃权 13,000股。

（三）审议并通过了《四环药业股份有限公司2011年年度报告》及《报告摘要》。

同意52,096,900股，占出席会议有表决权股份的99.97 %；反对 0 股；弃权 13,000股。

（四）审议并通过了《独立董事述职报告》。

同意52,096,900股，占出席会议有表决权股份的99.97%；反对 0 股；弃权 13,000股。

（五）审议并通过了《2011年度利润分配、公积金转增股本议案》。

经中兴华富华会计师事务所有限责任公司审计，本公司2011年净利润为-1,836,417.68元，归属于母公司所有者的净利润为-1,833,580.30元，本年度累计可供股东分配利润为-236,309,484.35元。鉴于公司累计可供股东分配利润为负值，2011年度利润分配预案为：2011年度不进行分配，也不进行资本公积金转增股本。

同意52,096,900股，占出席会议有表决权股份的99.97%；反对 0 股；弃权 13,000股。

（六）审议并通过了《以继续聘请中兴华富华会计师事务所有限责任公司为本公司2012年度审计机构的议案》。

同意52,096,900股，占出席会议有表决权股份的99.97%；反对 0 股；弃权 13,000股。

五、法律意见书

1.律师事务所名称：北京市天银律师事务所

2.律师姓名：王肖东律师、刘煜律师

3.结论性意见：

综上，本所律师认为，公司本次股东大会的召集、召开程序符合《公司法》、《股东大会规则》等法律、法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定，出席本次股东大会的人员资格、召集人资格合法、有效，本次股东大会的表决方式、表决程序及表决结果均合法、有效。

特此公告。

四环药业股份有限公司
董 事 会
2012年3月29日

证券代码：000605　证券简称：*ST四环　公告编号：2012-018

四环药业股份有限公司第四届董事会临时会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

四环药业股份有限公司第四届董事会于2012年3月29日召开临时会议，会议以通讯表决方式进行。会议通知已于2012年3月26日以当面送达、电话通知或电子邮件的方式发出。公司董事会成员9人，应到董事9人，实到9人。张秉军先生、申小林先生、邢吉海先生、吕林祥先生、朱文芳女士、李润茹女士、周自盛先生、于小镭先生、吕霞女士共9位董事参加了此次会议。会议由董事长张秉军先生主持，公司监事列席了会议。本次会议符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。与会董事经认真审议，通过了如下决议：

以9人同意，0人反对，0人弃权审议通过了《关于制定四环药业股份有限公司2012年度内部控制规范实施工作方案的议案》。（详细内容请见2012年3月30日刊登在巨潮资讯网http://www.cninfo.com.cn）的《2012年度内部控制规范实施工作方案》）

特此公告。

四环药业股份有限公司
董 事 会
2012年3月29日

（上接D33版）

投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
债务工具	3,911,633	99.9	3,727,086	99.9
非重组类债券	3,402,795	86.9	3,322,915	89.0
重组类债券	397,996	10.2	402,321	10.8
其他债务工具	110,842	2.8	1,850	0.1
权益工具	4,269	0.1	5,182	0.1
合计	3,915,902	100.0	3,732,268	100.0

非重组类债券34,027.95亿元，比上年末增加798.80亿元，增长2.4%。从发行主体结构上看，政府债券增加1,297.95亿元，增长17.8%，中央银行债券减少5,020.41亿元，下降42.4%，政策性银行债券增加3,406.79亿元，增长34.8%，其他债券增加1,114.47亿元，增长25.8%，主要是报告期内央票到期，同时本行适度加大对政策性银行债券、政府债券以及优质信用债券的投资力度；从剩余期限结构上看，1年以内期限档次的非重组类债券减少4,825.77亿元，下降44.8%，占比下降15.0个百分点，1至5年期限档次的非重组类债券增加4,154.44亿元，增长28.6%，占比上升11.2个百分点，5年以上期限档次的非重组类债券增加1,470.13亿元，增长18.6%，占比上升3.8个百分点，主要是由于本行把握债券收益率曲线变化带来的投资机会，适时调整投资策略，在保证流动性需要的前提下适度加大中长期债券投资力度；从币种结构上看，人民币债券增加1,010.66亿元，增长3.1%，主要是由于本行把握人民币债券市场走势，保持人民币债券投资适度增长；美元债券折合人民币减少160.39亿元，下降23.5%，其他外币债券折合人民币减少51.47亿元，下降19.3%，主要是由于本行适时减持部分外币债券所致。

重组类债券投资3,979.96亿元，比上年末减少43.25亿元，是由于票面金额为人民币43.25亿元的不可转让央行专项票据已于2011年6月正常到期收回。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
政府债券	858,194	25.2	728,399	21.9
中央银行债券	682,676	20.1	1,184,717	35.7
政策性银行债券	1,318,582	38.7	977,903	29.4
其他债券	543,343	16.0	431,896	13.0
合计	3,402,795	100.0	3,322,915	100.0

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	152,208	3.9	12,986	0.4
可供出售金融资产	840,105	21.5	904,795	24.2
持有至到期投资	2,424,785	61.9	2,312,781	62.0
应收款项类投资	498,804	12.7	501,706	13.4
合计	3,915,902	100.0	3,732,268	100.0

存放和拆放同业及其他金融机构款项净额

存放和拆放同业及其他金融机构款项净额4,780.02亿元，比上年末增加2,291.42亿元，增长92.1%。主要是本行为提高资金使用效率，加大资金运作力度，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项大幅增长。

负债

2011年末，总负债145,190.45亿元，比上年末增加18,820.80亿元，增长14.9%。

负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
客户存款	12,261,219	84.5	11,145,557	88.2
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,341,290	9.2	1,048,002	8.3
卖出回购款项	206,254	1.4	84,888	0.7
已发行债务证券	204,161	1.4	102,264	0.8
其他	506,121	3.5	256,254	2.0
负债合计	14,519,045	100.0	12,636,965	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2011年，国家实施积极的财政政策和稳健的货币政策，居民收入稳步提高，存款市场竞争激烈。本行通过拓展新市场新客户扩大存款来源，通过强化整体联动增强存款市场竞争力，促进存款业务继续稳定增长。2011年末，客户存款余额122,612.19亿元，比上年末增加11,156.62亿元，增长10.0%。从客户结构上看，公司存款增加4,574.40亿元，增长8.4%；个人存款增加6,002.02亿元，增长11.4%。从期限结构上看，定期存款增加5,487.24亿元，增长11.2%；活期存款增加5,089.18亿元，增长8.8%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
境内分行存款	11,949,927	97.5	10,907,842	97.9
公司存款	5,928,749	48.4	5,471,309	49.1
定期	2,169,089	17.7	1,925,605	17.3
活期	3,759,660	30.7	3,545,704	31.8
个人存款	5,843,859	47.7	5,243,657	47.0
定期	3,296,185	26.9	2,990,945	26.8
活期	2,547,674	20.8	2,252,712	20.2
其他存款[1]	177,319	1.4	192,876	1.8
境外及其他	311,292	2.5	237,715	2.1
合计	12,261,219	100.0	11,145,557	100.0

注：（1）主要包括汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

同业及其他金融机构存放和拆入款项余额13,412.90亿元，比上年末增加2,932.88亿元，增长28.0%。主要是2011年国内货币市场流动性趋紧，本行积极采取措施从货币市场融入资金，吸收短期同业存款，有效支持各项资产业务开展。

已发行债务证券

已发行债务证券余额2,041.61亿元，比上年末增加1,018.97亿元，增长99.6%，主要是由于本行及中国工商银行（亚洲）有限公司2011年累计新发行人民币次级债券895亿元所致。

5.4 根据监管要求披露的其他财务信息

主要监管指标

项目		监管标准	2011	2010	2009
流动性比率（%）	人民币	>=25.0	27.6	31.8	30.7
	外币	>=25.0	90.6	53.4	61.1
贷存款比例（%）	本外币合计	<=75.0	63.5	62.0	59.5
最大单一客户贷款比例（%）		<=10.0	3.6	3.5	2.8
最大十家客户贷款比例（%）			19.3	22.8	20.9
贷款迁徙率（%）	正常		2.0	2.6	3.5
	关注		7.3	4.8	9.9
	次级		32.8	43.4	31.3
	可疑		4.9	10.9	18.1

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

5.5 资本充足率情况

本行根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率，并根据发展战略和风险偏好制定资本充足率管理目标。

2011年末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为13.17%和10.07%，均满足监管要求。资本充足率比上年末上升0.90个百分点，核心资本充足率比上年末上升0.10个百分点，主要是由于：（1）本行盈利能力增强，通过利润留存等内源性方式补充核心资本，平衡资本供给与需求的能力进一步提高；（2）报告期内本行及本行子公司累计发行895亿元人民币次级债券，扣除发行费用后全部用于补充附属资本。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
核心资本	882,300	750,970
股本	349,084	349,019
储备（1）	532,135	400,724
少数股东权益	1,081	1,227
附属资本	271,830	174,505
贷款损失一般准备	77,889	67,905
长期次级债务	167,655	78,286
可转换公司债券	24,615	24,870
其他附属资本	1,671	3,444
扣除前总资本基础	1,154,130	925,475
扣除	41,667	53,102
商誉	22,223	27,369
未合并的权益投资	18,957	22,649
其他	487	3,084
资本净额	1,112,463	872,373
核心资本净额	850,355	709,193
加权风险资产及市场风险资本调整	8,447,263	7,112,357
核心资本充足率	10.07%	9.97%
资本充足率	13.17%	12.27%

注：（1）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

5.6 展望

2012年，中国经济将有望继续保持平稳较快的发展势头，经济结构转型和金融体制改革将取得重要进展，中国银行业仍处于重要的战略机遇期，但发展中面临的不确定性因素依然较多。2012年是本行股改后第三个三年发展战略规划的开局之年，在此攻坚克难、继往开来的关键一年，本行将依据国家经济金融改革发展导向，把握机遇，应对挑战，继续深入推进战略转型。

2012年本行面临的机遇包括：一是国内经济总量增长空间仍然较大。特别是财税、金融、收入分配、对外经济等领域改革的推进将进一步释放经济增长的内生动力，银行仍有较大业务发展机遇。二是经济结构调整和经济发展方式转变带来优化业务布局的新机会。一方面，国家对先进制造业、战略性新兴产业、现代服务业的大力扶持与培育，为本行优化信贷结构和创新服务模式提供了重要机遇；另一方面，国家区域发展战略的深化，经济圈、经济带的构建以及城乡之间的协调发展，有助于本行实现不同区域之间的业务产品协同和营销管理互动。三是国内企业“走出去”和“产能输出”步伐的加快以及人民币在跨境贸易和投资中影响力的扩大为本行的跨国经营提供了诸多机遇。四是经济转型期，民生消费市场、新农村市场、小微企业与个人金融市场等新兴市场蓬勃发展，为本行开拓业务提供了新的“蓝海”。

2012年，本行经营发展也面对一系列挑战，主要体现在：第一，欧债危机继续恶化和欧洲经济持续低迷，对全球经济复苏将形成较大拖累。全球经济放缓和国际市场震荡可能冲击到进出口贸易、国际资本流动、中资企业海外业务拓展。本行将对国际化战略的推进做出更加科学合理的规划，进一步提升国别风险、外汇风险、流动性风险管理水平。第二，金融监管标准趋严，加大了商业银行资本和流动性管理的压力。监管层目前正在制定新的商业银行资本管理办法，尽管短期来看对本行经营的影响不大，但长期来看，本行仍需进一步提升资本和流动性管理的水平。第三，受全球金融市场波动、国内宏观调控持续深入等因素影响，国内外金融资产价格走势存在不确定性，要求本行不断提升市场走势研判水平，加强投资管理，以保持业绩稳定增长。

2012年，本行将认真研究执行国家“十二五”发展规划和产业政策，全面落实本行发展战略部署，进一步统一思想，坚持推进发展方式转变和经营转型，着力解决影响本行长远发展的基础性、根源性问题，灵活应对经济和市场环境的变化，保持业绩稳定增长，实现经营再上台阶。具体而言，2012年本行将主要围绕以下几方面展开工作：第一，持续强化资本管理和风险管理能力。按照规模与资本相协调、效益和风险相平衡的经营导向，加快业务发展模式的调整，提升资本管理的效率，推进集团风险管理架构建设，完善全面风险管理体系。第二，深入推进业务结构调整。进一步加大非信贷业务发展力度，探索拓展金融资产服务新领域，逐步健全各产品线之间的联动协同机制，增强资产的盈利水平。加快退出高耗能、高污染和产能过剩行业贷款，努力开拓绿色信贷市场和先进制造业、战略性新兴产业信贷市场，并以文化产业融资服务为抓手，进一步全面加大对现代服务业的信贷支持力度，高效合理的配置信贷资源。第三，努力提升服务水平，改善服务品质。大力发展电子服务平台，不断丰富和优化服务渠道，加大对新兴产业区带等潜力区域的资源投入力度，不断丰富和优化服务渠道。以客户为中心，推进产品创新、精简和优化业务流程，进一步提升客户体验。第四，积极稳健推进综合经营战略和国际化发展战略。加快拓展综合化经营的广度和深度，增强一体化服务能力和跨市场盈利能力。加快全球网络布局和产品线建设，打造境内外一体化应用平台，为全球客户提供“One ICBC”的卓越体验。

2012年本行计划总资产增加17,000亿元左右，总负债增加15,000亿元左右；年末不良贷款率控制在1.20%以内。

6. 股东持股情况

6.1 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为997,402户。其中H股股东153,712户，A股股东843,690户。

本行前10名股东持股情况

单位：股

2011年末股东总数	997,402（2011年12月31日的A+H在册股东数）						
本年度报告公布日前一个月末股东总数	980,475（2012年2月29日的A+H在册股东数）						
前10名股东持股情况（以下数据来源于2011年12月31日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	35.4	123,694,126,154	0	无	
中华人民共和国财政部	国家	A股	35.3	123,316,451,864	0	无	
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,005,560,941	0	未知	
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他内资	A股	0.6	1,999,857,212	0	无	
工银瑞信基金公司-特定客户资产管理	其他内资	A股	0.3	1,053,190,083	0	无	
安邦财产保险股份有限公司-传统保险产品	其他内资	A股	0.1	516,921,488	0	无	
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	其他内资	A股	0.1	454,538,874	0	无	
生命人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他内资	A股	0.1	386,771,556	0	无	
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	其他内资	A股	0.1	386,629,846	0	无	
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	其他内资	A股	0.1	348,592,580	0	无	

注：（1）H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

（2）“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”与“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品”同属中国平安人寿保险股份有限公司管理，“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”与“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

6.2 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2011年12月31日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

A股股东

| 主要股东名称 | 身份 | A股数目（股） | 权益性质 | 约占全部已发行A股