



实物收益“搅活”红酒信托

情系社区 志愿先行

浦发银行开展

第七次全行志愿日活动

近几年来，随着股市、基金、楼市表现低迷，投资者缺乏良好的投资渠道。主流的信贷类信托产品虽然在服务实体经济过程中发挥着巨大的作用，单纯靠融资手段却很难吸引并介入到一些资质优良的企业的发展经营中去。

金融理财产品面向的都是高净值客户，有利于扩大企业及其产品的知名度，通过发挥金融理财产品这一优势可以吸引到较优质的企业客户，满足企业客户提高和扩大产品知名度，发挥金融产品广告效应的巨大作用。

自2008年以来，国内的红酒收藏开始受到越来越多投资者的追捧。红酒期货在国外已是相当成熟的投资品种，英国顶级红酒信托投资公司的数据显示，投资葡萄酒的年投资回报率

基本维持在8%—12%的水平。近年来，信托公司凭借其灵活性及信托观念的普及，尤其是另类信托的兴起，也研发了以红酒为基础产品的金融产品。

不过，红酒的挑选、购买、储存、管理、销售等也让投资者觉得麻烦，再加上国内市场假酒泛滥，对于不专业的红酒投资者而言，投资红酒就是“人傻钱多”。与红酒投资相比，红酒信托非常方便，投资者可以省去储存、管理、销售等诸多环节的麻烦，且其标的酒由厂家专业管理，质量问题也无需担心。

2012年11月7日，山东信托推出了“山东信托——张裕爱斐堡国际酒庄2011年份丁洛特级赤霞珠干葡萄酒收益权投资单一资金信托计划”。

本信托计划以张裕爱斐堡国际酒庄2011年份丁洛特级赤霞珠干葡萄酒为标的资产，投资者可以请求实物形式的信托利益，也可以要求现金形式的信托利益。该信托是实物分配与现金分配相结合的单一信托计划，期限为370天，可根据实际情况提前结束或延期。信托计划存续期间，山东信托根据理财客户的需求，实行实物形式的信托利益分配；信托计划结束，进行实物及现金形式的信托利益清算。

在收益实现方式上，除酒庄回购外，葡萄酒装瓶后，客户还可提出红酒实物行权申请，除去客户实物行权的红酒之外，剩下部分将获现金形式的收益。为鼓励客户实物行权，实物行权的收益率高于现金形式的收益率。

本信托计划通过商业银行、信托公司及实体经济结合，通过以知名产品为标的打造金融产品，一方面发挥了金融资本支持实体经济的作用，另一方面通过面向高净值客户发行本款产品，扩大了标的产品及其品牌的市场知名度。

信托经理孙波涛点评：

本款产品是山东信托开展的为数不多的酒类信托的有益尝试，实物形式的信托利益分配也开创了公司信托利益分配形式的新河。目前，本款产品发行已顺利结束，通过设立本信托计划，在相关领域积累了一定的经验，后续山东信托又发行了相关类型的白酒类信托产品。在企业发展和品牌形象提升过程中起到了积极作用。

■2013主流消费·最受消费者信赖的金融品牌

“金改”来袭 银行该怎样提升服务

招行济南分行：最佳零售是怎样炼成的

□赵光远

在刚刚过去的2013年里，在资本市场持续低迷的大背景下，招商银行济南分行通过在零售银行财富管理领域的服务创新，有效保证了个人客户财产的价值增值，在业内打响了零售银行理财品牌。

为推行零售业务，去年以来，招行济南分行力推差异化竞争，不断追求高品质服务，在“快捷系”、“新潮系”、“专属系”和“贴心系”四大板块开展了一系列服务升级。这轮升级为高净值客户持续提供个性化服务，更将时尚、专属元素融入金融服务。

服务升级——更快、更贴心

2013年，招行济南分行继续在服务快捷方面优化流程。为了让客户能更轻松、高效地完成业务办理，该行推动了包括“网点预约服务”、“网上银行自助填单”和“3G项目”在内的服务升级。

如今，客户只需通过招行手机银行预约网点和业务办理的时间段，届时银行专门柜台将对该客户提供优先服务。此外，“3G项目”升级后，网点开户的效率比原来提升一倍以上，办理挂失可立即换卡，部分只能在开户行办理的业务将扩大受理范围，在控制风险的前提下调整为全行任意网点均可受理等。

另外，招行还推出全国首家“微信银行”，不用下载APP，只需要关注“招行”微

信账户，就能实现借记卡账户查询、转账汇款，信用卡账单查询、还款、积分查询等卡类业务；还可以实现网点查询，贷款申请、办卡申请、手机充值、生活缴费、预约办理和跨行资金归集等多种便捷服务。客户有疑问，可以微信和招行客户对话。

除此之外，招行济南分行“贴心系”服务也大步向前迈进。各网点推出“错峰提示”，对其客流“低谷时刻”进行提示、引导客户“错峰”办理业务。为了使营业开始和结束时的客户体验更加舒适温馨，每日营业开始和结束时，在营业厅内播放“晨迎夕送”广播语配合轻柔舒缓的音乐。

优惠多多——更专、更新潮

招行济南分行“专属系”服务升级，则更好地体现了“因您而变”的服务理念。面对高端客户对财富管理的复杂需求和不同的风险偏好，该行推出一系列专属的理财产品满足客户需要。

同时，该行为高端客户特别开发了“新一代财富管理系统”。该系统在国内实属首创，它根据客户生命周期、风险偏好与投资目标，对客户持仓进行及时的盈亏提醒，并对资产配置进行定期深入地检视，从而为客户提出针对性的调整建议，以实现客户的财富目标。

除为高端客户提供专业服务外，招行济南分行还为年轻客户提供了更为酷炫的“一卡通M+卡”，让他们的金融生活开启了新鲜的玩

法。更值一提的真白金实惠是，M+持卡人使用电子银行转账、ATM取款免费，并且M+卡能支持网银专业版、手机银行与Pad银行，有u-key没u-key的日子都可以轻松支付。

2013年，招行济南分行对借记卡持卡客户开展形式多样的优惠活动：与优质商户合作在每周三推出常态化的五折餐费和五折看电影、联合高端服饰邀约客户开展刷卡折上折名品服饰会、与银座等高端商场开展客户闭店专场活动、在传统节、假日联合银座、贵和、万达等知名商户开展联合营销活动，为刷卡客户带来不一样的体验。

此外，招行济南分行在2013年还举办了超过10场的金葵花客户专享活动，包括：与壹基金合作的“亲子安全教育讲座”、“亲子财商成长营”活动、与各类留学机构合作的大型出国金融活动等。

专注小微——开创新模式

在支持实体经济方面，招行济南分行积极探索小微业务经营新模式，大力开展小微业务金融创新，强化风险管理意识，提升专业化服务水平，建立了极具市场竞争力的小微业务发展模式，在激烈的市场竞争中树立了招行小微业务的领先形象和地位。

围绕小微金融服务，2013年招行济南分行对审批流程进行了改造，实现了小微贷款总行集中审批制，建立起更加高效快捷的小微业务处理流程。贷前调查环节较以往耗时降低，贷

中申请统一报送总行审批，48小时内便终审完毕，大大提升了审批效率。

通过“周转易”等差异化创新功能，满足小微企业客户“短、频、急”用款需求。“周转易”是招行嵌入在“生意贷”产品中的一项功能，客户可以通过“周转易”功能实现全天24小时网上自助借款和还款。只有当客户使用贷款时才支付利息，不用贷款时银行不收利息。贷款金额可达房产价值的1.8倍，随借随还，按日计息，真正实现招行生意贷，“贷”来好生意。

招行还推出服务小微企业的专属借记卡——生意一卡通。小微企业只要持营业证明资料就能申请办理此卡。依托此卡，小微企业不仅可以实现全国账户网上免费转账、自动获取信用授信额度，还能实现免费跨行资金归集等功能。以生意一卡通为载体，2013年招行济南分行打造了超级网银、周转易等在内的打包服务，开展起了小微企业主的结算、财富管理综合业务。截至目前，招行济南分行通过小微贷款业务累计开通生意一卡通已近万张。

此外，招行济南分行还积极探索小微业务获客新模式。在开展全员转介、客户转介、存量客户挖掘等传统获客方式同时，还大力开展与商会、协会、专业市场管理方等异业联盟，不定期召开“生意会”，面对面介绍小微贷款产品、小微结算产品、小微服务优势，获得客户普遍赞誉和好评。

<p>中国农业银行股份有限公司滨州北海经济开发区支行 机构编码：B0002S337160027 许可证流水号：522126 住所：无棣县马山镇埋盐路与港城路交叉口东北角 发证日期：2014年1月2日</p>	<p>中国银行业监督管理委员会山东监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告 2014年第14号 下列机构经中国银行业监督管理委员会山东监管局批准，颁发《中华人民共和国金融许可证》，许可下列机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准。现予以公告。 发证机关：中国银行业监督管理委员会山东监管局 (以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站上(www.cbrc.gov.cn)查询。)</p>				<p>中国银行股份有限公司寿光建桥路支行 机构编码：B0003S337070016 许可证流水号：547708 住所：寿光市金光东街南、建桥路东侧朝阳世纪广场A座A单元A2、A3户 发证日期：2014年1月7日</p>	
<p>中国银行股份有限公司青州益王府路支行 机构编码：B0003S337070026 许可证流水号：547709 住所：青州市青州南路东二街657号平章府东方大厦 发证日期：2014年1月7日</p>	<p>中国建设银行股份有限公司烟台滨海支行 机构编码：B0004S337060029 许可证流水号：546225 住所：烟台市高新区科技大道99号金海名园F03号商业楼 发证日期：2014年1月2日</p>	<p>莱芜珠江村镇银行股份有限公司 机构编码：S0009H337120001 许可证流水号：210945 住所：山东省莱芜市莱城区龙潭大街19号 发证日期：2014年1月2日</p>		<p>中国工商银行股份有限公司菏泽和平路支行 机构编码：B0001S337170024 许可证流水号：508425 住所：菏泽市和平路鑫苑花园小区西门北侧 发证日期：2014年1月2日</p>		
<p>中国工商银行股份有限公司菏泽中华东路支行 机构编码：B0001S337170025 许可证流水号：508426 住所：菏泽市中华东路64号新华书店一楼 发证日期：2014年1月2日</p>	<p>中国邮政储蓄银行股份有限公司莘县董家庄营业所 机构编码：B0018A337150106 许可证流水号：602550 住所：莘县董家庄镇驻地丈楼路南首路东 发证日期：2014年1月2日</p>	<p>中国邮政储蓄银行股份有限公司东明县油田支行 机构编码：B0018S337170038 许可证流水号：508427 住所：东明县采油六厂驻地恒世未来城大门西侧 发证日期：2014年1月3日</p>	<p>中国邮政储蓄银行股份有限公司定陶县半堤支行 机构编码：B0018S337170045 许可证流水号：508428 住所：定陶县半堤镇兴隆街镇供电所对过 发证日期：2014年1月3日</p>	<p>中国邮政储蓄银行股份有限公司定陶县黄店支行 机构编码：B0018S337170042 许可证流水号：508429 住所：定陶县黄店镇镇政府大门西600米东丰路北侧 发证日期：2014年1月3日</p>	<p>中国邮政储蓄银行股份有限公司定陶县陶朱公大街营业所 机构编码：B0018A337170091 许可证流水号：508430 住所：定陶县陶朱公大街中段县政府西300米 发证日期：2014年1月3日</p>	<p>梁山县农村信用合作联社拳铺工业园分社 机构编码：E0056U337080034 许可证流水号：522483 住所：梁山县拳铺镇220国道东侧、玉皇庙进村路南属沿街营业楼 发证日期：2014年1月9日</p>

中国银行业监督管理委员会山东监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

2014年第15号

下列机构经中国银行业监督管理委员会山东监管局批准，颁发《中华人民共和国金融许可证》，许可下列机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准。现予以公告。

发证机关：中国银行业监督管理委员会山东监管局

(以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站上(www.cbrc.gov.cn)查询。)

山东能源集团财务有限公司

机构编码：L0187H237010001

住所：山东省济南市经十路10777号山东能源大厦10层

许可证流水号：548785

发证日期：2014年1月13日