



# 柜台市场引来信托“活水”

近几年来,国内PE投资极为火爆,大量的资金主要着眼于近三年内上市前景的企业,对于尚处于成长期而又缺乏资金支持的小微企业由于投资风险较大,往往不愿参与。

随着我国多层次资本市场的建设,以区域性股权交易市场为依托的柜台交易体系逐渐建立。设立在淄博的齐鲁股权托管交易中心即为有代表性的柜台交易市场。该股交中心为省内非上市股份公司尤其是高新技术企业、创新型中小企业提供股权融资和股权转让服务,并为更高层次资本市场培育、输送上市后备资源。

随着国家政策的逐步到位及各省试点的推广,场外交易市场将迎来一次历史性机遇。因此,把信托产品和柜台交易体系对接,成为信托行业探索的方向之一。在此基础上,山东信托工作团队经过近半年的深入调研,推出了第1期专项投资于柜台市场的PE基金。

2011年8月29日,山东信托设计推出了国内首支参与柜台市场的管理型信托产品“山东信



△公司理财经理为客户进行现场签约服务



△公司理财经理为客户讲解信托产品

托·尊岳进取1号(PE)集合资金信托计划”。该信托计划主要以股权投资的方式参与在齐鲁股交中心挂牌或即将挂牌交易的企业股权,系国内首支参与柜台市场的信托产品。

据了解,该计划采取固定信托管理费和业绩报酬两种形式提取,固定管理费每年收取一

次,业绩报酬为本信托分红时或本信托结束时收取,期限为5年。本信托计划主要投资于齐鲁股权托管交易中心挂牌交易的或即将挂牌交易的山东企业股权。

在该信托模式下,山东信托根据实际需要向挂牌企业发放贷款或进行直接投资,资金进

出均由保管银行根据信托公司的指令及信托合同的约定执行。全体受益人接受本信托采取的结果,风险由全体受益人承担。投资形成的股权,山东信托将以做市商身份,根据市场情况随时卖出和买入。

本信托成立期间,通过信托资金共计为四家企业投融资累计超过2000万元,有效改善了挂牌企业的融资难状况。本信托募投项目经营正常,项目公司正在筹划新三板挂牌事宜,项目公司的子公司75%的股权已经被一上市公司收购。

山东信托相关负责人表示,此前山东信托对于以柜台市场上的挂牌企业为投资、融资标的的自主管理的信托产品并未涉及。本信托产品的发行设立,有力填补了这一空白。

截至目前,尊岳进取1号产品推出已超过两年时间。山东信托相关负责人表示,山东信托将会根据柜台市场的发展情况择机发行后续专门投向于柜台市场的自主管理型信托产品。

2013年11月5日齐鲁股权交易中心完成公司

改制,鲁信集团成功入股,成为第三大股东。目前,山东信托正在与齐鲁股权托管交易中心探讨联合设立柜台市场发展引导基金,通过托管中心配套部分资金,引导社会资金参与,提升齐鲁股交中心在全国的影响力。

**信托经理牛序成点评:**

受制于监管政策的影响,信托产品无法直接参与场内市场的IPO,难以分享资本市场的PE盛宴。在场外柜台市场上,尤其是淄博柜台市场上汇聚了一大批省内优秀的高成长性的挂牌企业,通过一段时间的培育,相信一定会有部分企业脱颖而出,进入到新三板市场甚至是场内市场。山东信托依托自身优势,结合高端客户理财需求,在国内率先研发设计推出了柜台市场PE信托产品,是“乘天时,因地利,联人和,秉诚信,识通变”的儒家思想的集中体现,相信随着场外柜台市场的大力推广,此类产品势必会为小微企业的直接融资开辟广阔的渠道,为支持产业结构升级和经济发展模式转型作出积极的贡献!

## 网上争锋

# 建行抢占移动终端高地锁定未来

□杨鹏 于福贵

眼下,济宁首届冰雕节正在如火如荼地展出。市民小闵说,办在家门口的冰雕展早就想看,买票前听说建行搞优惠,原价35元,使用手机银行支付能省5元,就开通了手机银行。“拍一下二维码简单几步就完成了支付,又发现建行手机银行同城跨行汇款手续费每笔仅需1元,真心实惠!”小闵有了意外的惊喜。

移动金融是当下个人金融业务发展大势所趋。谁能抢占手机银行高地,谁就能锁定未来行业的领先地位。旅途中需要调拨资金,却找不到银行或电脑;在外打工时常向家人汇款,却总受到银行排队和高手续费的困扰;身处会议但心系股市,总有几次错失良机的苦恼……这个时候,你应该开通手机银行服务。

中国建设银行2004年推出手机银行,是国内首家推出该项服务的商业银行。多年苦心经营,建行手机银行在业务功能、客户覆盖范围、实用性和安全性等方面,均处于国内先进水平。据易观智库统计,截至2013年9月末,建行手机银行客户端下载量为6247.63万,排名第一。截至2013年末,山东建行手机银行客户已近800万户,排名居省内各家银行首位。

“领先同侪的底气,源自建行手机银行创新的功能和丰富的应用场景。”山东建行电子银行部副总经理栾英伟认为,使用建行手机银行,客户可随时随地办理转账、缴费、支付、理财等多种金融业务。此外,建行手机银行还提供一拍享购、ATM特约取款、网点查询、手机到手机转账、摇一摇转账等特色服务,满足客户个性化需求。

一拍享购是建行手机银行的独有功能。用户只需扫一扫二维码,就可在指定商家购买商品,还可享受特价优惠。小闵就是通过这项功能省了不少钱。目前,该项功能已经延伸到餐饮、休闲等领域,为客户提供了多样的应用场景。

不少人有这样的经历,在外地出差、旅游时需前往银行网点办理业务,却不知道附近的网点在哪。建行手机银行推出的网点查询功能,可随时随地搜寻建行营业网点、自动柜员机(ATM)、自助银行,还可查询前往该网点的公交线路与自驾行驶路线。该项功能还有一下特别方便用户的服务——查找找到网点后,可以查看该网点的排队人数,方便合理安排时间,避免长时等待。

同事结婚你不能赴宴,想直接将礼金汇款,跟新人要账号对方却不好意思给;朋友聚会AA制付账,但大庭广众下挨个敛钱多少有点不合时宜。这种中国人特有的社交尴尬,在建行手机银行面前都不是个事儿。手机到手机转账功能使得只要有对方手机号码、姓名,建行手机银行就可以给他转账。若收款方未开通建行手机银行,收款方将收到95533发送的提示限期收款短信,发送短信至95533即可完成小额款项的收款。AA收款功能则可以同时向多个付款人发起收款,付款人可通过手机银行、网上银行以及短信交互的方式响应付款。

2013年11月,建行又推出了微信银行服务——“建行电子银行”,客户只需关注该公众号,绑定自己的一张银行卡,即可办理微金融、悦生活、信用卡等70多项金融服务。“小微”智能客服随时在线解答客户的各种问题,为建行客户增加了一个服务的渠道。“我们的目标是让手机银行嵌入客户生活的方方面面,让客户享受更加智慧、泛在、跨界的移动金融服务。”山东建行电子银行部总经理李薇华说。

生活的繁杂 一扫而光  
建行微信银行，让生活从此简单

中国建设银行  
China Construction Bank

客户服务热线: 95533  
网址: www.ccb.com  
手机网站网址: m.ccb.com

融捷财富 2013年主流消费品牌 • 入围品牌

投资方式	投资周期(月)	起投资额(元)	预期年化收益率(%)	年化账户管理费(%)
融季丰	3	5万	14	2
融通宝	6	5万	16	2
月捷通	12	5万	16(每月回收收益)	2
融捷宝	12	5万	18	2

地址: 济南经四路万达广场C座1905 电话: 0531-58595555 400-019-9990

马年到了,如何让您的财富稳定增长?经商需要经验,投资股票,期货风险巨大,银行存款利息太低,这样的情况下如何选择?如何实现收益与风险的最佳平衡呢?

融捷财富是国内专业从事个人财富管理的大型企业,为大众富裕人群和高净值人群提供全方位的理财规划和财富管理顾问服务。旗下拥有网上投融资交易平台齐鲁投资理财网(www.qitric.com),融捷率先将线上P2P理财与线下债权模式相结合,开创了投资理财的O2O新模式,是行业领先的具有担保资格的P2P理财机构。融捷财富雄厚的技术实力、丰富的实战经验,为投资者提供专业可靠的理财分析。

辞旧迎新,融捷财富为感恩新老客户的支持,特推出以下优惠活动:上门咨询的读者可获得精美礼品,签约客户(截止1月31日)均可获得减免账户管理费的优惠。