−、工行河南省分行主 要理财产品介绍

"稳得利"

"稳得利"人民币理财产品是依 托工行雄厚的资金实力和债券业务实 力,以银行间债券市场上高信用等级 的人民币债券(含国债、金融债、央 行票据、其他债券等)的投资收益为 保障, 面向个人客户发行, 到期向客 户支付本金和收益的低风险理财产 品。主要有信托融资型、新股申购型 两类。

1. "稳得利"信托融资型:

投资对象:产品主要投资于国家开发银行、国有商 业银行或大型全国性股份制商业银行提供不可撤销连带 保证责任担保的优质企业信托融资项目,并搭配部分债 券、回购、货币市场基金、债券基金等流动性管理工具。

投资团队: 中国工商银行是国内最大的国有控股商 业银行,拥有专业化的银行理财产品投资管理团队和丰 富的金融市场投资经验,拥有银行间市场所有类型交易 的交易资格。

安全性:安全性高

收益性: 明显高于同档次税后存款收益。

流动性: 封闭期结束后, 客户可于每个月的第1个 工作日内通过我行网点申请违约终止。

认购起点: 5 万元人民币。

便捷性:可通过工行营业网点和24小时网上银行购买。 2. "稳得利"新股申购型

投资对象: 本理财产品投资对象为工商银行 (委托 人)委托中融国际信托投资股份有限公司(受托人,以 下简称"中融信托")设立的新股申购链式信托计划(以 下简称"链式信托")。

产品存续期间,链式信托主要投资于首次公开发行 的股票、非定向增发股票以及新发行可转债的申购,并 在其上市流通之日起三个月内择机卖出,通过一、二级 市场价差获取收益。此外,也可投资于债券、存款、货 币市场基金或其他委托人认可的投资工具。

投资管理团队及择机卖出的投资策略: 工商银行及 中融信托共同组成专业的投资管理团队,为产品运作管 理提供专属的投资管理服务。

专业化的证券投资管理团队,以宏观经济分析与证 券市场趋势分析为基础,通过对新股上市时市场环境、 所处行业发展趋势及股票内在价值的综合研判, 对那些 能够显著影响理财计划收益率、有良好发展前景且业绩 稳定的潜力新股,会根据品质,在上市流通后三个月内 实行择机卖出的策略,从而更大限度地帮助客户实现收 益,提高投资收益,降低投资风险。

安全性: 新股上市极少跌破发行价, 安全性高。

收益性:预期收益率为4%~10%,上不封顶。 认购起点:5万元人民币。

流动性: 理财期内每月第4个工作日为提前终止申 请日,投资人可申请提前终止。

(二) "定时不定额"基金定投升级产品

目前工行为200只基金开通了基金定投业务,前后

共推出6批,并率先"定时不定额"新品种。

1. "定时不定额"基金定投升级产品概述 基金定投升级产品,是对现有每月首个工作日、固

作为四次荣获世界权威组织评选的"中国最佳零售银行"工商银行,如今已经成为中原居民和企 业理财首选的银行之一,其推出的系列创新型理财产品,为居民带来了看得见的"赚钱效应"。为了 给居民和企业的理财更多的方便,工商银行河南省分行再次奉献出理财宝典。

L商银行河南省分行2"理财宝典"

定金额的普通基金定投产品的升级,客户可以根据证券 市场指数的走势,选择固定日期、不固定金额(以下简 称"定时不定额")的基金定投升级产品,实现对基金投 资时点和金额的灵活控制。

"定时不定额"基金定投升级产品指的是客户指定在 每月固定的日期 (T日),根据 T-1 日某证券市场指数与 该指数均线的比较情况,在T日自动增加或减少基金定投

2.升级功能

(1)设置每月定投日期:升级后,客户在申请基金定投 申购计划时,可以从每月1日~25日中任选一日作为每月 基金定投的扣款日。申请基金定投申购计划时,若客户设 置的每月定投扣款日(T日)大于定投申购计划的申请日, 那么首期定投扣款日就为当月 T 日;若设置的每月定投扣 款日(T日)小于定投申购计划申请日,那么首期定投扣款 日就为下月T日。每月基金定投申购按照实际定投扣款日 的基金净值成交确认。

(2)设置每月定投金额:升级后,客户在申请基金定投 申购计划时,可以确定每月定投扣款的基准金额,每月实 际定投扣款金额将根据选择的指数种类和均线种类最终 确定,可以选择的指数种类包括上证综合指数、上证 180 指数、深证成指、深证 100 指数等。

3."定时不定额"基金定投升级产品特点

(1)进一步降低定投申购成本。"定时不定额"跟踪指 数均线,并在市场指数低于指数均线水平时,加大基金定 投金额;在高于指数均线水平时,减少基金定投金额,更加 摊平了长期申购成本,降低了投资风险。

(2)更加智能的投资。"定时不定额"自动按照客户指定 的日期、指数、均线按照一定比例的金额进行每月定投申 购,既提升了基金定投申购的功能,又提高了效率。

(三) "利添利账户"理财协议

1. "利添利账户"理财协议概述

"利添利账户"理财协议是指银行接受个人客户的 委托,由客户确定投资的具体基金产品后,实现系统自 动将客户活期账户的闲置资金集中后, 用于申购货币基 金,并为客户提供当账户余额低于设定值时自动发起赎 回的功能,达到为客户管理账户闲置资金、增值理财的 一种个人理财产品。

2. "利添利"账户理财业务的三大特点

(1) 现金增值,安全可靠。"利添利"账户理财业 务将客户闲置资金自动申购货币市场、短债基金,获得 高于活期储蓄存款收入。目前大部分货币市场基金、短 债基金年化收益率超过一年定期存款的税后收益率;且 风险较小,客户投资安全可靠。

(2) 自动管理,省时省心。客户只需设定账户的 "发起申购余额"和"发起赎回余额",我行系统每日进 行账户扫描,将超出"发起申购余额"活期储蓄部分自 动申购指定基金;或将当账户资金低于"发起赎回余额" 时,按补足"发起申购余额"标准将基金自动赎回。

(3) 服务大众,选择多样。工行向中国境内所有个 人客户(指具有完全民事行为能力的个人)提供"利添 利"账户理财服务,无门槛限制且暂不收费。

(四) 贵金属业务

1.金行家——代理个人实物黄金业务

个人实物黄金业务是工行和上海黄金交易所联合推 出一项个人实物黄金产品。工行个人实物黄金业务是以 人民币资金投资黄金的理财产品,与目前商业银行主推 的"纸黄金"产品相比,客户既可买卖黄金,又可选择 提取黄金实物。满足普通百姓实物多元化投资需要。

工行个人实物黄金业务采用客户自主报价, 实盘交 易,撮合成交以及实物交割的交易方式,夜市交易时间 21:00 至凌晨 2:30, 日市交易时间为 9:00 至 11:30, 13:30 至 15:30 (夜市交易为周一至周四, 日市交易周一至周 五), 日市交易的资金清算实现 T+1, 夜市交易的资金清 算实现 T+2, 最小交易单位为 1 手 (1 手=100 克), 最小 交割量为 100 克,可提取上海黄金交易所指定精炼企业 精炼的成色为99.99%标准金条。

目前工行个人实物黄金业务有两个投资品种: Au99.99 与 Au100g, 两个品种的黄金成色、最小交易单 位、交易时间、报价方式均相同,区别在于提取黄金实 物的交割环节: Au99.99 只能交割 1000 克的标准金锭, 以 1000 克的整数倍进行黄金实物的交割,不可分割; Au100g 只交割 100 克的标准金条,以 100 克的整数倍进 行黄金实物交割,不能交割 1000 克的标准金锭。

投资者可以在工行网上银行或柜台办理相关开户手 续,通过工行网上银行可以开展实时黄金委托交易、查 询、办理提金手续,到工商银行指定网点提金。

2.工行品牌金条——"如意"金条 稳健理财

工行在 2007 年首次推出"如意"投资金条产品,目 前工行"如意"金条产品已拓展到20克、50克、100 克、200克、500克和1公斤,以及50~1000克5件套装 7个品种。

"如意金"成色为 Au99.99, 是由工商银行自行设计, 委托伦敦黄金市场协会认证的国际标准金银锭生产免检 精炼企业铸造,每根金条上都刻有"中国工商银行"标识 并配备惟一编号及其品质证书。工商银行"如意金"售 价与国际市场黄金价格挂钩,透明度高,具有较高的投资和 收藏价值。

"如意金"报价单位为人民币元/克,以每天的挂牌 价格销售。目前, 工商银行已在工行浙江省分行营业部 开办"如意金"购回业务,年内还将在山东济南等10个 城市开办购回业务等配套业务,以丰富投资者的理财渠 道,使投资者达到投资多元化、资产合理配置的目的。

3.工商银行个人账户黄金买卖业务

工行个人账户黄金买卖业务是指 个人客户凭借在工行开立的活期多币 种账户或人民币黄金账户,根据国际 黄金市场报价,进行的美元兑黄金 (盎司)和人民币兑黄金(克)实盘 交易。此业务中所指的黄金仅在账户 中记录,不计利息,不能用来提取实 物黄金。因此,投资人省去了黄金的 存储、运输和成色鉴定等繁琐的步骤 和相关费用。客户可利用国际市场金 价的波动,赚取投资收益。

工商银行个人账户黄金业务交易方式与个人外汇买 卖业务相似,客户可以通过柜台、电话银行、网上银行 等途径查询报价和进行交易,而交易方式也有即时交易、 获利委托、止损委托和双向委托等,委托挂单时间最长 可达 120 小时。投资者通过工行电话银行、网上银行每 天 24 小时均可进行交易。

二、工行河南省分行主要理财师介绍

曾维峰: 西南财大金融学本科毕业, 具有国际金融 理财师、证券投资基金、保险代理人三项从业资格。 2007年中国证券网"上证风云榜"理财方案设计精英赛 百强,2007年度中原地区金牌理财师。

现任中国工商银行河南省分行个人金融业务部客户 服务中心经理, 主持省行理财专家组工作, 中国金融理 财师会员部河南分部负责人。

专业方向:家庭财务规划、私人银行客户理财顾问。 联系电话: 0371-65776472

13526881177

夏青: 女,金融学本科毕业,经济师, CFP (理财 规划师),现任河南省分行营业部个人金融业务部副总经 理, 具有 20 年金融行业从业经历, 自 2001 年开始致力 于个人金融理财工作,在 2006 年举办的"河南金融文化 节"中,设计的理财方案荣获文化节中最高奖项——"金

联系电话: 0371-65833097

刘艳:女, 2002年郑州大学国际贸易系本科毕业, 现任中国工商银行股份有限公司许昌分行个人金融业务 部客户服务中心高级理财经理,2005年取得金融理财师 (AFP) 资格, 2006 年取得国际金融理财师 (CFP) 资格, 工商银行总行级客户经理。

联系电话: 0374-2339509 13598989979

王亚一: 女, 2003 年大学本科毕业, 现任中国工 商银行股份有限公司许昌分行个人金融业务部客户服务 中心理财经理。2006年取得金融理财师 (AFP)资格、 保险从业资格,总行级客户经理。

联系电话: 0374-2339509 13523743333

文晓佩: 女,本科学历,经济师,金融理财师 (AFP)。1993年毕业于首都师范大学,现任中国工商银 行股份有限公司河南省分行营业部花园路理财客户经理。 2006 年取得银行业协会个人理财从业资格,总行级客户

本人性格开朗, 热情活泼, 长期从事客户服务工作, 具有较强的亲和力和丰富的实际工作经验。致力于个人 理财业务的开展,竭诚为您服务!

联系电话: 0371-65585055

受人之托 代人理财

十几年来,百瑞信托始终秉承"为投资者创 造价值,为项目方提供解决方案"的目标,凭借一 支 CFA、AFP、MBA、"海归"组成的优秀理财团队 以及他们的专业智慧,在基础设施投资、房地产 投资、股权投资、证券投资等领域,开拓创新、锐 意进取,取得了令人瞩目的佳绩。作为连接资本 市场和产业市场的重要桥梁,百瑞信托始终关注 您的需求,力求成为您最值得信任的投资顾问。

一、基础设施投资信托

基础设施投资是国家最重要的经济活动之 ,我国基础设施建设的资金需求很大,尤其是 作为人口大省的河南,更是如此。这使得基础设 施建设信托投资具有广阔的市场空间。通过设 立基础设施建设信托,投资于一些大型的、安全 性方面有较好的保障、风险较低、收益较为稳定 的基础设施项目,帮助投资者分享城市道路、供 水、供电等过去无法涉足的基础设施项目的收 益,为投资者打开了一条新的投资渠道。

在公司的集合资金信托业务中, 重点业务 领域为市政基础设施信托。从2004年1月第一 个以"我的城市我建设"为主题的集合类城市基 础设施信托计划发行至今,公司已经分别为郑 州、洛阳、平顶山、安阳、焦作、许昌、漯河、周口、 巩义、登封等 10 个城市发行了 26 个信托计划, 共募集资金 37.64 亿元, 其中投向郑州市的 15 个,募集资金25.11亿元。为了打造公司在基础 设施领域的品牌和知名度,2006年年初,公司 将基础设施投资信托统一命名为"百瑞富诚"系 列,并在河南省工商局进行了商标注册。2006 年,"百瑞富诚"在《证券时报》举办的第一届优 秀信托公司评比中,荣获"最佳创新产品奖"。

二、房地产融资信托

以信托方式投资房地产项目,信托资金主 要运用于项目前景良好、不具备银行融资条件 的初期阶段。信托资金以股权或债权的灵活投 资形式、有效的风险控制,帮助房地产开发企业 顺利完成项目前期开发。为满足信托计划投资 人不同的风险偏好、对投资回报预期不同的投 资需求,房地产项目信托在投资结构和投资回 报的设计上匠心独运。将信托受益权分层,设定 优先受益人和一般受益人,同时给予投资人优 先选房权和购房优惠等, 巧妙地将金融产品投 资和房地产投资融为一体。公司相继推出了"北 京信远大厦集合资金信托计划"、"思念果岭山 水 Ⅱ 期集合资金信托计划"、"宝盈3号(方圆创 世)"、"未来远大置业股权信托"等房地产项目 信托产品,为投资人创造了分享房地产行业业 绩增长的机会。以"宝盈3号(方圆创世)"为例, 受益人的购房优惠和信托计划的投资收益加总 后,实际年化算术平均收益率已近10%。

三、上市公司股权融资信托

上市公司股东可以将其计划长期持有的上 市公司股权阶段性盘活用于融资,通过信托的 安排,在融资方式上,以股权收益权转让加承诺 回购的形式实现资金进入与退出; 在保证方式 上,上市公司股东将上市公司股权质押给公司, 以保障委托人的信托资金的安全。这样既不改 变上市公司股东在融资期间对上市公司的所有 权,同时又为信托资金的进入、退出提供了合适 通道。目前公司已为多家上市公司股东办理股 权融资信托业务。

四、票据融资信托

将银行理财产品对接信托计划,投资于商业 银行已贴现的银行票据业务,从而为信托计划的 受益人获取较好的短期投资收益。公司推出的百 瑞恒益23号即是投资于商业银行的票据,期限3 个月,受益人的预期年化收益水平约4.68%。

五、企业应收账款融资信托

在工商企业的运营过程中出现应收账款是 十分常见的事情,较长的应收账款账龄,会加剧 企业流动资金的紧张程度。通过信托制度的有 效安排, 企业的应收账款可以转让给信托公司 进行融资,以满足企业流动性需求。百瑞宝盈6 号在这方面进行了有效尝试,该项目不仅利用 了信托的隔离制度,还引入了保险公司担保和 结构化设计,为信托关系人和资金的投融资各 方带来了共赢的解决方案。

六、私募股权投资(PE)信托

2006年以来国内私募股权投资日渐活跃, 即将推出的创业板,又为企业股权投资退出变 现增加了一个通道。2007年公司连续成立了两 支 PE 信托,在全国信托公司中居于领先水平。 其中的郑州创投集合资金信托依托深圳创投的 技术优势和郑州市政府的有力支持, 在成立不 到一年的时间里连续投资了三家拟上市公司, 在河南省内市场声名鹊起

七、股权、债权代持及管理信托

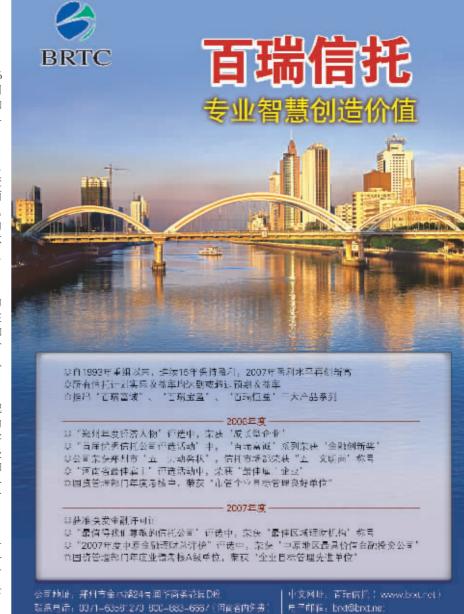
股权、债权的信托代持是信托公司常见的 业务之一。其中债权代持是规范企业已经存在 内部集资的有效途径,解决企业在改制、上市和 经营过程中遇到的合规问题。目前公司已为省 内多家大型厂矿、机械制造企业和大专院校以 此方式进行了规范。

八、结构化证券信托

随着资本市场的逐渐回暖、升温,公司及时把 握资本市场的投资机会,为满足不同风险喜好的 投资者需求,信托计划均做出了结构化设计,即将 投资者分为优先受益人和一般受益人,风险分级 设置。公司发行的百瑞恒益3号、百瑞恒益4号即 是此类产品。在2008年3月初,百瑞恒益3号分 配了第一次收益, 优先受益人的收益水平达到了 19.96%,一般受益人的收益水平更是达到了199%。

九、信贷资产转让信托

从 2007 年下半年开始,公司与多家银行合 作实施了信贷资产转让项目,即公司设立信托计 划投资于银行的正常类信贷资产。该产品丰富了 公司的产品种类,为投资者提供了更多、更稳妥 的投资渠道。目前公司该业务规模近40亿元。



◆什么是信托?

信托,是指委托人基于对受托人的信任,将其财产权委 托给受托人,由受托人按委托人的意愿以自己的名义,为受 益人的利益或者特定目的,进行管理或者处分的行为。

◆信托的特征:

"受人之托,代人理财"是信托的基本特征,其实质是一 种财产转移与管理或安排。

信托具有五个特点:

(一)信托以信任为基础。

(二)信托成立的前提是委托人将自己的财产转移给受 托人,这里的财产权包括民法中的物权、债权、知识产权,以 及其他无形财产权。

(三)信托财产的独立性:信托一经成立,信托财产即从 委托人、受托人、受益人的自有财产中分离出来,而成为一种 独立运作的财产,仅服务于信托目的,这使得信托制度具有

信托知识

了独特的破产隔离功能

◆信托功能:

(四)受托人在管理信托财产时要履行谨慎义务。

(五)信托存续的连贯性。

正是由于信托具有这些特征,使其在财产管理、资金融 通、投资理财和社会公益等方面能够发挥独特的功能。

功能,是指信托业受委托人之托,为之经营管理或处理财产的功 能,即"受人之托、为人管业、代人理财",这是信托业的基本功能。 (二)融通资金功能。是指信托业作为金融业的一个重要

(一)财产事务管理功能。财产事务管理功能亦称财务管理

组成部分,本身就赋有调剂资金余缺之功能,并作为信用中 介为一国经济建设筹集资金,调剂供求。由于在商品货币经 济条件下,财产有相当一部分以货币资金形态存在,因此对 这些信托财产的管理和运用就必然伴随着货币资金的融通。

(三)协调经济关系功能。它是指信托业处理和协调交易 主体间经济关系和为之提供信任与咨询事务的功能。信托机 构通过其业务活动而充当"担保人"、"见证人"、"咨询人"、"中 介人",为交易主体提供经济信息和经济保障。

(四)社会投资功能。是指信托公司运用信托业务手段参 与社会投资活动的功能。

(五)为社会公益事业服务的功能。是指信托业可以为欲 捐款或资助社会公益事业的委托人服务,以实现其特定目的 的功能。

综上,信托制度是一种财产转移和管理的制度,信托公 司是在这种制度下进行财产管理的机构。

百瑞信托有限责任公司

中文简称:

百瑞信托

法定英文名称:

BRIDGE TRUST CO., LTD

注册地址:

务花园 D 座

河南省郑州市金水路 24 号润华商

零售 1.00 元

印刷厂 67655623

地址:郑州市陇海西路80号 邮编:450006 广告 67655632 67655217 广告经营许可证:郑工商广字 001 号 电话:社办公室 67655999 67655545 发行 67655600