

## 工商银行淄博分行

## 票据池业务快速发展

票据池业务是工商银行为集团公司客户提供的票据集合管理服务。集团公司为统一管理和集约化使用商业票据，将其总部和成员单位持有的商业票据存放于工商银行，实现集团内票据信息的统一管理，或将其总部和成员单位持有的商业票据质押于工商银行，形成集团共享的担保额度，用于总部或成员单位向工商银行申请办理银行承兑汇票承兑等业务。入池票据包括纸质商业汇票和电子商业汇票。

今年以来，工商银行淄博分行积极创新企业金融服务，以拓

展现金管理服务为契机，积极做好票据池业务宣传推广工作，有效提高了企业资金周转效率，并进一步拓宽了企业融资渠道。为确保票据池业务的规范发展，该行组织相关人员对票据池业务有关制度、管理办法、具体操作等，进行了集中培训，让客户经理及业务经办人员熟练掌握产品功能、风险点和处理流程，为业务健康发展奠定了基础。

为让客户熟悉开办票据池业务，该行对辖内企业客户进行系统调研和排查，对客户进行细分，筛选目标客户进行业务宣传

(丁勇)



境外出险国内意外伤害、医疗等保险不赔，保险易断档

## 出国留学可先购境外旅游险

每年6、7月，很多家长开始为孩子筹划留学事项。对于出国留学的学子们来说，整个留学过程需要做很多金融理财方面的准备，其中包括了留学贷款、留学保险、资金安全等方面。

## 购买专门境外保险

对于境外留学生来说，人身安全是家长们最担心的一点，因此，为留学生置办一份保险是必不可少的。那么，留学生的保险计划应该如何规划呢？家长在确认留学国家及学校后，首先要了解学校是否能为学生提供代办保险的服务。在购买留学保险的时候，一定要解读好保险合同，一般情况下，在国内购买的意外伤害、医疗等保险，在被保险人境外出险的情况下是不具备赔付条件的，只有购买专门设计的境外保险，才能在被保险人境外出险的情况下得到赔付。

如果学校没有提供保险方面的服务，则需要家长在出国前选择一家有海外服务经验的保险公司，在专业人士的指导下购买。专业人士建议，一般当地学校会推荐或强制要求买当地的保险计划，但留学生在到达留学地后，在购买的当地保险生效之前会有一段保障的空白期。然而，意外随时可能发生，为规避空白期保障断档这样的风险，最好购买专门的境外旅游险，可根据合同规定进行及时的救助服务，这也是留学生境外人身安全的一项重要保障。



## 现金、信用卡配合使用，现金建议携带10%

留学生在国外可以通过多种方式进行消费，但最大的问题就是日常资金的安全使用及安全汇款。通常情况下，出国在外，身上的钱也会以多种方式带出国。那么，各种方式的比例分别是多少才合理呢？

银行工作人员给我们算了笔账：首先，现金部分风险高，因此出国后只需要准备少量现金及零钱，金额大概够支付搭乘机场巴士到目的地、办理各种手续和

两周左右的生活开支即可。建议比例为10%。

如何汇款既安全又省钱呢？汇款方式应视不同情况而定。首先，以学费为例。由于大多数学生留学费用中将近一半都是学费，所以要把握恰当的换汇时机，换汇前最好能关注人民币汇率的最近动向，掌握短期汇率走势，在汇率较合适的时候适当买入。

目前，出国现有携带外汇方式有外币现金、电汇—

全球快汇、汇票、旅行支票、国际信用卡等。

除此之外，为了让孩子随时随地有现金可以支配，家长可以选择办理一张信用卡。目前许多银行都开办国际信用卡业务，国际卡有多种信用额度，钱存在卡里，就可以在国外直接消费。留学生的家长可以在国内申办主卡，学生申请一张附属卡，当孩子急需用钱时，家长在账户中存钱，孩子就可以在国外直接消费。

## 抱银行信用大腿 票据理财兴起

理财专家：风险依然存在，投资避开风险较大行业

去年6月，余额宝正式上线，掀起了全民参与互联网理财的热潮。而随着货币市场基金收益率的下滑，以及市场整体资金水平抬高，各种“宝类”理财产品近期都出现收益率下滑的趋势。为了在货币市场基金以外，开拓更多的在线理财产品留住客户，近期一款主打“票据理财”的互联网金融平台在深圳上线。

该平台名为“票据宝”。顾名思义，就是有融资需求的企业，以银行承兑汇票作为质押担保，通过互联网平台向投资者募资，散户投资者可借此小

额投资，其本质是一个P2B(个人对企业贷款)投融资平台。目前该理财平台上的产品年化收益率均在7%左右。

虽然同为“宝类”产品，但票据宝与余额宝等在线理财产品有明显不同。据介绍，余额宝主要是以投资货币市场基金为主的理财产品，而票据宝投资的则是“银行承兑汇票”。通俗地说，就是企业需要融资时，它可以把银行承兑汇票作为质押担保，在互联网平台上发布产品，向投资者募资。

散户通过票据宝等这类

平台，就可买到相应的理财产品，这些理财产品金额都不大，1元即可起购，均有一定的期限，一般在15天到1个月。到期后投资人就可“凭票”获得出票银行返款。由于银行承兑汇票具有“刚性兑付”的特性，因此比其他理财产品的风险相对较小。这也是这类产品近期火爆的主要原因。

业内人士指出，票据理财实质是一种P2B模式(即个人对企业贷款)，与当前时兴的P2P(即个人对个人贷款)借贷平台有所不同，但本质却又相似。“一样是把钱借给了自己看不

见摸不着的‘人’手里，只不过这一次是法人，而非自然人。”

“尽管有了银行承兑汇票抵押，但并不表示完全没风险。”一名银行业业内人士说，其风险首先是平台是否真的掌握了真实的票据，以及票据是否真的被抵押在了平台。

理财专家建议，投资者需尽量避开一些风险较大的行业进行投资。票据融资市场规模有限，过多网络平台参与进来，背后也意味着风险的增加，投资者最好选择互联网大佬或者运作时间较长的平台，最好不要选择“新加入”的平台。

## 金价捉摸不定 黄金理财产品减少

今年以来，国际金价上蹿下跳，忽而从1178美元/盎司猛蹿至1392美元/盎司，忽而从“千四”跌落至1245美元/盎司，国际金价捉摸不定的走势不仅让投资者对于黄金市场信心不足，银行也打起退堂鼓，市面上在售的黄金理财产品明显减少。

不仅参与黄金理财产品的银行有所减少，一些产品的募集规模也少得可怜。例如，某银行今年5月开始运行的一款双向区间累积型黄金理财产品，预期年化收益率为0-8%，最终成立规模只有4257万余元，但该行当初设定的募集规模为4941万元。一位银行客户经理表示，“去年下半年发行的黄金理财产品预期收益达标率不及1/3；加上今年金价缺乏明确的趋势性方向，产品设计难度加大，投资者的购买兴趣也不大，因此发行量有所缩减”。

一位股份制银行理财分析师建议，除非金价出现明显的趋势性方向，否则黄金理财产品大面积复出的机会微弱。

## 保监会发禁令 叫停“奇葩”险

近期引发争议的“奇葩”险种，迎来了监管大棒。6月26日，保监会下发紧急通知，严禁财产保险公司开发带有赌博或博彩性质的保险产品。

对此，一位财险公司人士认为，这可能是与近期开发销售的高温险和“世界杯”保险有关。

今年5月以来，众安、永诚两家保险公司相继推出高温险产品。此外，安诚和众安还抢占世界杯商机，分别推出了世界杯遗嘱险和包括夜猫子险、喝高险、吃货险和足球流氓险在内的四款产品。

目前，众安保险天猫官方旗舰店此前和世界杯有关的险种包括夜猫子险、喝高险在内的四款产品在命名上已经分别更改为猝死/急性上呼吸道感染健康保险等保险。

众安、永诚两家保险公司相继推出的高温险产品销售已截止，众安和安诚推出的世界杯保险还在销售当中。其中，安诚的世界杯遗嘱险第一波购买已经结束，第二、三波还未开始。

对于已经售出或是正在销售的保险产品，上述业内人士认为，监管部门会尊重合同，不会“叫停”，但是对于还没开始售卖的产品有可能禁止。

保监会的通知中称，下一步将加大对违规开发保险产品的保险公司的处罚力度，一旦发现有违法违规及违反上述有关规定的情形，保监会将坚决“叫停”并在一定期限内禁止申报新的保险产品。