

## 融资融券专家临沂授道

# 融资融券渐入“寻常百姓家”



**本报讯** 融资融券业务自去年4月推出后,得到了投资者的高度关注。3月19日,国泰君安证券临沂沂蒙路营业部举行了融资融券交易策略报告,百余名投资者现场聆听了国泰君安融资融券专家徐倩倩对当前投资市场地精剖析。

“融资融券既给投资者提供一定比例的财务杠杆,又为他们提供一个双向赢利的机会。具体来说,牛市时投资者可以进行融资,放

大资本提高投资收益,而熊市时融券卖空也存在获取收益的可能。融券业务给投资者在熊市时带来了卖空后赚钱的机会,改变了以往在熊市时难有作为的状况。”3月19日,国泰君安证券信用交易总部融资融券负责人徐倩倩从融资融券的含义到融资融券的交易策略,通过诸多案例,为投资者进行了深入浅出的讲解,让投资者明白了什么是融资融券,怎样才能利用融资融券进行交易。

徐倩倩说,当前行情下,无论从投资门槛还是交易规则上,融资融券更加亲民,越来越多普通投资者有机会参与交易。目前,投资者可以利用市场行业轮动的特点,分别选出高估值行业和低估值行业内具有代



图为融资融券专家徐倩倩为临沂投资者授道。

表性的两家企业,比较两只股票估值的比例,先选择融券卖出高估值的个股,融资买入低估值的股票,在行业进行调整时,再

选择买券还券和卖券还款的方式,赚取行业轮动时的价差,这种交易策略相对于单纯的做多或做空,风险能够较好的控制,也较容易锁

定利润。

作为一种新兴的投资方式,融资融券业务受到了广大临沂投资者的关注。报道会现场,不少投

资者纷纷发表自己的看法。“我比较看好融券,不像股票买涨赚钱,融券是卖空也赚钱。”现场一投资者李先生说,当前市场行情下,卖空赚钱的机会多,他打算尝试一下。

据悉,目前,国泰君安证券临沂沂蒙路营业部是临沂最早也是目前唯一能够办理此项业务的券商。申请该业务时,投资者需要同时符合在国泰君安证券临沂营业部开户18个月以上、金融资产达到50万以上两个条件。另外,提供A股普通账户卡、身份证、融资融券业务知识测试卷、居住证明材料、中国人民银行的信用报告(个人查询版)5项材料,就可申请办理。申请上限为金融资产的1/2。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李胜启)



## 贷5万元返4280元利息 再就业小额贷款帮下岗职工创业

**本报讯** 下岗失业人员张某在临商银行银通支行办理了再就业小额贷款5万元,按时偿还贷款本金后,近期领到了再就业贷款贴息返还的全年支付利息4280元。

临商银行银通支行再就业小额贷款是临商银行与市劳动局、市财政局及市人民银行等部门联合为诚实守信、有劳动能力和就业愿望的失业人员、就业困难人员自谋职业、自主创业而提供的小额担保贷款。

据了解,此业务主要服务下岗失业人员、大中专和技校毕业生、复转军人以及妇女就业等人员,对符合国家微利项目且贷款能够按时还本付息,按8.56%的利率先交利息后补息的办法进行贴息。即符合贴息条件的申请人每季度按时向银行支付利息,到期归还贷款,贷款到期结清后的下一个季度对申请人进行贴息。



个人申请再就业小额担保贷款的,最高贷款额度可申请5万元,申请期限以1年为一个周期,在1年后贷款到期并按时还本付息且仍符合办理条件的,可再按原流程申请办理1年。

自2003年临商银行银通支行办理此项业务以来,为了支持下岗失业人员再就业,累计发放小额贷款1530余笔,金额4900多万元,直接或间接帮助4000多名下岗失业人员实现再就业,其中今年累计发放小额贷款20笔,金额124万元。

详情请咨询临商银行银通支行。地址:兰山区银雀山路与通达路交汇处东南角(向阳宾馆对过)。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李会利 李光辉)

## 减少融资难题 降低坏账风险 浦发银行“国内保理”业务受欢迎

**本报讯** 在企业融资过程中,融资速度、坏账风险往往会直接影响企业发展,浦发银行推出的“国内保理”业务,可使卖方将应收账款转让给银行,由银行根据卖方申请和保理协议的约定提供给卖方的一项集账款管理、账款催收、账款融资或买方信用风险承担于一体的综合金融服务,减少企业融资风险。

据了解,浦发银行

推出的“国内保理”业务,按照产品类型分为买断保理,以及回购保理两种。买断保理是银行在核准的保理额度范围内承担除商业纠纷以外的买方信用风险。买方在应收账款到期后的约定期限内无法履行付款责任的,由银行在核准的保理额度范围内对卖方企业担保付款。在该业务中银行提供账款管理、账款催收、账款融资或坏账担保等服

务。

回购保理是指银行向卖方企业提供除坏账担保以外的其他三项服务,买方在应收账款到期后的约定期限内无法履行付款责任的,由卖方企业对该应收账款进行回购。

浦发银行临沂分行有关工作人员表示,“国内保理”



业务是一项助力企业发展的新兴金融业务,主要为企业提供风险保障、降低坏账风险,从而使企业减少运营成本、扩大营业额并提高利润,受到了广大受用企业的一致好评。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰)



## 中行推出“对公短信通”业务 随时随地掌握账户动态

**本报讯** 随着科技的不断发达,多元化的金融产品日益丰富,中国银行为进一步提升对公业务客户的服务,推出的“对公短信通”产品,能实现一户信息、多人共享,随时随地掌握账户动态,成为国内结算业务方面的新宠儿。

据了解,“对公短信通”是中国银行利用手机短信功能,向客户提供对公人民币结算账

户收付交易信息、余额信息等的国内结算业务服务。实现一户信息、多人共享,让企业负责人随时随地掌握账户动态的同时,更可以灵活设计短信内容,方便不同层级管理人员掌握短信信息。

“该服务能及时通知客户资金的使用情况,从而帮助客户加强对资金的管理、监控和防范业务风险。”中国银行临沂分行有关工作

人员表示,签约此业务时,同一公司客户只能开通一个短信渠道,但可为其名下多个账户开通短信业务,每个账户可设置多个接收手机号码,并赋予不同的权限。

除此以外,“对公短信通”产品服务还能查询汇率、牌价、利率、账户余

额和历史交易明细,接收重要金融信息、公告通知、各种金融行情信息及活动通知。客户可根据自己的需要,选择办理其中一项或多项服务。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 张惠庆)



## 海尔空调免费保养方便了会员用户

前些天从报纸上看到,没有清洗的空调器容易滋生细菌、霉菌,也容易积累灰尘影响使用效果,当我们为此犯愁的时候,看到临沂天力海尔空调的售后服务人员在小区内挂起了“海尔空调进社区,免费体检服务您”的标语,抱着试试看的态度去咨询售后服务人员,没想到他们非常热情,立即到我家中进行了免费保养、清洗内外机还检测了空调,让我们放心使用。据海尔空调的售后负责人讲:只要是海尔会员用户,就可免费享受海尔空调保养、检测的服务。

# 平安电销直销模式,价格低廉且方便快捷

电话车险,由保险公司设立全国性的电话营销中心,直接面向消费者进行车险直销。而平安公司自07年3月开展电话车险业务以来,凭借着价格实惠、快速报价、送单上门等多项优势服务,赢得了越来越多的私家车主的青睞与好评。

那么便宜又方便的电话车险,又是如何购买且保证车主投保安全的呢?平安公司临沂分公司的张

理解释说:“电话车险,各保险公司公布全国统一投保热线。平安电话车险有全国唯一的投保呼入电话4008-000-000,车主投保时,可通过拨打呼入电话与平安电销坐席人员进行险种咨询、报价信息等方面的沟通,而整个过程也不过几分钟而已;而当车主确定购买后,保险公司会把保单递送上门,车主只需要刷卡付费即可完成,极其方便。平

安电话车险为了保证客户能够方便、快捷的付款和接收保单,成立了专门的配送队伍,配送队伍有专门的统一服饰,明显的标识,并携带有移动POS等设备,保证配送的安全及服务品质,所以客户是可以相信送单上门的。客户若是对配送人员有怀疑,均可致电平安客服热线95512,通过保单上的投保帐号,联络到当初受理业务的平安电销坐席人员,进一步查询投保保险等保单

中的详细信息。而呼出电话则被用作平安电销与车主确认各项投保信息。”该负责人继续表示到,“平安电销有统一的呼入平台,车主通过电话呼入平安电销投保号码以后,通话就开始录音,这就使得车主的整个投保过程很透明。而录音可保存15年,并且车主可以要求查询他的投保电话录音。”

价格方面,由于省去了中间环节,电话车险才能够

比传统车险还便宜15%;且这种电话投保方式可以随时随地进行,大大地提高了车主投保的办理效率。

有保险业内人士认为,电话车险作为一种远程交易,提供了一个新兴渠道方便车主购买车险,各电话车险公司都是通过电话集中销售,然后将保单分配到各地,最后由当地机构,处理送单、缴费、理赔、服务等各个环节。

相关链接>>>  
2010年2月2日,平安产险推出“平安车险 万元以下 资料齐全 一天赔付”服务承诺,即对赔款金额在1万元以内(包含1万元)的车险保险责任事故案件,在客户提交索赔资料齐全有效的情况下,平安承诺1个工作日内完成案件审批并通知付款。统计显示,97%的车险理赔案件金额在万元以下,因此该承诺基本满足平安车险绝大部分客户的理赔时效需求。