



银行试水 理财产品转让

目前仅限自家产品,只可通过柜台交易

继苏宁、阿里等互联网平台推出理财产品可提前变现功能后,商业银行也在打破固定期限理财产品流动性差的局限,一家股份制银行3月份推出一项新服务,持有该行的理财产品如果没有到期,可自己找下家或委托银行找下家提前转让。
现代快报记者 刘芳 综合《广州日报》



急着用钱? 一银行推理财产品转让平台

“固定期限”类银行理财产品在传统的概念里,意味着比活期更高的收益,同时也意味着无法随时变现。但现在,无法随时变现的局限得到了突破。近日浦发银行在行内首次推出了固定期限类理财产品可转让的业务。

“我们推出的是一个平台,今年3月份刚推出的,如果客户持有的理财产品没有到期又急需用钱,可以自己找下家或者委托我们银行找下家来转让。”不过,浦发银行理财经理褚经理介绍,通过这个平台转让的必须是浦发银行发售的产品,而不能是他行的。“我们只为客户提供平台服务,转让价格由双方互相协商确定。”此外,银行对这一业务会收取一定的手续费。据介绍,如果是客户自己找来下家,银行收取的手续费是50元一笔。而如果委托银行找下家,手续费是转让金额

的千分之一。

“现在南京还没有成交一笔业务。”褚经理介绍,因为之前客户在购买理财产品时,客户经理就会把风险和流动性说清楚,绝大多数客户资金安排也都比较好。“这个可转让平台,是对流动性的一种补充。万一有客户突然要用钱但产品还没到期,能很好地方便他们解决资金需求。”

褚经理称,现在这一业务也是摸着石头过河,整体上比较谨慎,目前转让产品限在柜台。“因为我们需要对接手的客户进行风险评估、适合度匹配、风险解释。但以后这个平台会推广到网络上,成为一个二级市场,客户使用网银就能完成。”

虽然南京还没有成交的业务,但据媒体报道,浦发银行淮安分行3月26日为客户办理了一起理财产品的提前转让。

背景

银行积极探索理财产品流通

事实上,为提高理财产品流动性,银行不断在探索,如推理理财产品类证券化交易。

2012年7月,建行深圳分行“乾元2012年第135期(183天)固定期限资产组合人民币理财产品”发售。该款产品较以往最大的不同就是在投资满5个工作日后,可以在深圳前海金融资产交易所进行二级市场交易。虽然该理财产品的首次挂牌交易在市场上叫好不叫座,但是为理财产品的交易转让进行了有益的尝试。

除此之外,部分银行为解决理财产品的流动性问题,还推出了理财产品质押贷款业务,即借款人以本人名下、在某家银行销售的本外币理财产品受益权设置质押,从该行取得人民币贷款。

比较

理财产品转让PK质押贷款

目前,理财产品转让与理财产品质押融资均可在一定程度上解决流动性的问题。两者的区别是理财产品质押融资须客户付出一定的融资成本(贷款利率),而且质押率都不会是100%,大概为七到九成。另外,贷款利率也相对偏高。据了解,质押贷款利率都要在贷款基准利率基础上有所上浮。

而理财产品转让则只要客户双方谈妥转让价格,支付部分手续费后出让人即可获得转让价款。费用视乎协商价格,但是一般会比质押融资的利率低不少。

此外,质押融资到期后还须客户归还融资资金,具有不确定性以及部分风险性。而理财产品转让后,客户不再享有已转让产品份额,因此对于客户来讲更加省心、省力。

业内声音

建议搭建银行间 理财产品转让平台

银率网理财分析师殷燕敏表示,单家银行做理财产品可转让有局限,担心交投不够活跃。而且,如果利率是往上走的情况下,转让也会很被动。殷燕敏建议,目前银行理财产品资金规模相当大,可推广到有公信力的第三方平台进行,各家银行的理财产品都可在同一平台进行交易,这样的交投才能活跃。

市场关注

证监会核准30家企业IPO批文 数量创新高;江苏有线在列

证监会官方微博昨日称,证监会核准了30家企业首发申请,其中上交所11家、深交所中小板2家、创业板17家。这些企业及其承销商将分别与沪深交易所协商确定发行日程,并陆续刊登招股说明书。

今年以来,证监会已经下发了三批IPO批文,分别是1月5日20家、1月30日24家、3

月2日24家。2月份则是空窗期,没有下发IPO批文。不过,2月份“空窗”早在市场预期之中,因为时间节点涉及补充更新年报的程序,IPO审核节奏会受到一定影响。

此前,证监会主席肖钢曾表示,今年仍将基本按月均衡发行,并适度增加新股供给。这次的30家数量创今年单次新高。网易

具体名单

- 上交所11家: 辽宁福鞍重工、老百姓大药房、大连派思燃气、江苏省广电有线信息网络、浙江盛洋科技、深圳歌力思服饰、山东华鹏玻璃、星光农机、北京大豪科技、黑龙江珍宝岛药业、曲美家具集团。
- 深交所中小板2家: 昇兴集团、深圳市易尚展示。
- 创业板17家: 四川金石东方新材料设备、山东莱芜金雷风电科技、成都运达科技、福建广生堂药业、北京汉邦高科数字技术、北京康斯特仪表科技、河南清水源科技、广州鹏辉能源科技、广州航新航空科技、宁波美康生物科技、上海普丽盛包装、广州市浩云安防科技、南京全信传输科技、宁波鲍斯能源装备、广州博济医药生物技术、北京双杰电气、保定乐凯新材料。

金融前线

房贷审批有了极速模式:2天即可放款

房贷申请后要多长时间才能放款?一周?一个月?现在有银行启动了“极速”模式:最快24小时完成审批,2天之内即能放款。

据了解,目前招商银行在南京已推出“云按揭”服务,客户经理通过PAD可以现场录入客户的信贷数据和资产情况、行业年限等审批资料,提交至总行的审批中心后,20

分钟即能完成报件。“只要资料齐全,即能实现5分钟预审批,客户当场便可知晓能否贷到款、可贷多少额度,24小时内便可拿到正式审批。”招行南京分行零售信贷部负责人介绍,“我们在南京跟7家开发商结成战略合作伙伴,其客户在招行申请房贷,终审后第二天就能放款。”
现代快报记者 刘芳

创富春天

一年之计在于春
在这个万物复苏的季节
您的资产还在沉睡么?
宝露投资为您唤醒您的资产
带领您和我们一起走进创富的春天里

宝露投资针对高净值客户隆重推出沪深A股日内交易理财产品
投资收益: 10% (初始投资资金的10%为承诺保底收益)
+ 分红收益 (本笔初始投资资金产生的年度总收益中的10%)
注: 年度投资总收益不低于初始投资资金的20%

收益分配方式: 按月付息, 到期回本
产品优势: 专业团队运作理、资金流向全透明、安全稳健月月盈
最低投资额度不低于300万, 年化收益率20-35%+

详细咨询: 025-83606058
南京宝露投资管理有限公司
地址: 南京金峰大厦2106

添加微信: Baolu178
以免电话过热