

可转让的理财产品悄然走热

“捡漏”高收益的同时勿忽视风险

解决客户急需资金困境

前天,市民张先生在家收看央视《经济信息联播》,节目中董先生的经历让他感同身受。

董先生说:“去年,我曾经因为着急用钱,将手中浙商银行的理财产品进行了转让。没想到,转让的单子刚挂出去就很快有人购买。我的理财产品还有一个月才到期,理财转让成功后,剩下的期限会转让给下一位投资人。因为购买的理财产品能转让,我现在喜欢购买期限更长的理财产品。”

今年1月份,张先生买房时预定的车位突然通知全款缴费。“当时给我急得不行,因为手头的大部分资金都在2018年底买成了年终理财产品,想着车位费要到春节后才交钱,不如趁着年底理财产品收益高,搭个高收益顺风车。要是早点知道理财产品还可以转让,我也不必四处借钱了。”张先生说。

一般来说,银行理财产品大部分都是封闭式的,期限越长收益率越高,但投资者只能持有到期不能提前赎回,因此流动性较差。随着越来越多的银行推出可转让业务,这类自发的二级交易方式在投资市场悄然走热。

从转让情况来看,银行可转让理财产品在转让时的预期收益率大多高于同期发行的新款理财产品。业内最早推出理财产品转让的银行是浦发银行,2015年3月推出时只有线下渠道,所有转让必须要到浦发银行网点进行。同年8月,浙商银行推出理财产品在线转让业务,客户可以通过浙商银行网上银行进行转让。在理财产品“定期变活期”的先河开启后,多家银行相继推出理财产品转让业务。目前支持该项业务的包括中信银行、兴业银行、招商银行、浙商银行、渤海银行等股份银行。

不少投资者可能有过这样的尴尬:遇到用钱的时候手头没钱。其实也不是真没钱,而是钱都买成了银行封闭型的理财产品,或者在其他投资渠道里。

如今,这种情况有望得到缓解,因为你手中的理财产品可以转让了。业内人士表示,去年下半年以来,随着银行理财产品收益率持续走低,银行推出的理财转让平台变得吃香起来,一些“精明”的投资者会在其中“捡漏”收益率更高的产品。这种类似于二手交易市场的业务模式受到银行的重视,一些股份行和城商行纷纷开辟理财产品转让专区。不过,投资者“捡漏”需保持谨慎,一些细节不容忽视。记者 倪子

转让区产品可能需“秒杀”

“我们银行转让区的理财产品上线几分钟之后就被抢购一空,所以,要想抢到的话,手必须快,网速必须快,基本都是秒杀。”某银行理财经理说,“对于那些追求高流动的投资者来说,之前可能很少购买大额的固定期限类理财产品,大都是买开放式理财,便于随时支取。如果定期产品中途可以转让的话,我会考虑购买,毕竟定期产品的收益率比较高。”

昨天,记者登录浙商银行手机银行APP,发现理财转让规则通过首页搜索就能找到。转让/受让流程较为便捷,且现阶段处于优惠期,可免除理财产品转让/受让手续费。产品可转让期通常为,转让方持有拟转让产品7天后到产品到期7天前。在理财产品页面下,正在转让的理财产品具体信息都有详细介绍,包括产品名称、折算参考年化收益率、转让金额、剩余天数

市场收益率或继续下行

业内人士表示,受央行降准影响,银行间流动性相对充裕,银行理财收益率下行趋势不改,如果对流动性要求不高,建议购买中长期理财产品以锁定当前的高收益。

“接手”转让的理财产品,意味着可以在较短期限内享受到较长期限才有的收益率,因此一般转让产品的收益率要高于产品原定收益率,也高于市场同期产品的收益率。

以某银行APP上转让的一款理财产品为例,该产品原期限为92天,剩余9天,转让价格为50560元,APP上显示的转让收益率为5.0193%。原产品说明书标注的预期年化收益率为4.94%,若5万元本金持有92天,到期将获得收益622.58元(50000×4.94%×92/365),本息共计50622.58元。此时转让,

等。这些产品通常为R2较低风险级别。

目前各家银行的理财产品转让均可在线上进行,主要有两种模式,一种是协议转让,转让方自行寻找到受让方,双方达成协议后在银行平台办理转让手续。另一种是平台挂单转让,转让方将所持有的理财产品信息挂在银行APP的转让区,投资者自行挑选。大部分客户采用挂单转让模式。转让成功后,转让方可立刻拿回本金和此前的收益,受让方购买当日开始计息,享受产品接下来产生的收益。

理财产品转让价格一般由转让方自行设定,部分产品原价转让,部分有折价现象。理财经理透露,银行对于转让产品价格的规定是可以降低,不能调高,但一般客户均不会选择降价转让,因为“转让产品非常好卖,不用降价就可以很快卖出去”。

相当于受让方付出50560元的本金,9天后即可获得50622.58元,受让方的收益为62.58元(50622.58-50560),年化收益率即为5.0193%。

在上述案例中,转让方并未折价,转让价格是本金与其之前持有时间内产生的收益之和。若转让方折价转让,受让方获得的收益率更高。

业内人士表示,去年到今年以来,理财市场的利率一直在走低,因此之前发行的理财产品利率高于现在发行的产品。即使不折价,转让的产品也比现在新发行的产品收益率高。此外,一般转让区的产品,收益率只要比银行新发售的产品高出一丁点,就会较快被卖出去,常见的收益率在4.7%、4.8%左右。

“捡漏”需注意风险匹配

“不过,转让理财产品的客户基本都集中在同一个银行,市场不太活跃,目前支持转让的银行也不多。如果我原本不是这些银行的客户的话,可能不会专门为了购买转让产品而去开户。”市民李先生表示。

对于投资者而言,短期持有即可获得长期收益率,看起来转让理财产品是一个可以让投资者“捡漏”的机会。但是,投资者还是不应忽视转让过程中的风险。转让市场相当于构建了理财产品的二级市场,但这一市场在风险管理方面并不完善。例如,投资者在银行购买理财产品时需要进行风险等级认证,客户经理也会进行产品介绍,但在二级市场上缺乏这些相应的环节。

业内人士提醒,投资者在购买转让产品时,首先要看产品的风险等级是否与自己匹配;其次要仔细了解产品的类型,是预期收益

型还是净值型,预期收益型产品主要关注产品的收益率和剩余期限,净值型产品需要关注产品的历史净值走势和与业绩基准的对比。

另外,还有一些细节需要投资者注意。例如,产品是否可分拆份额转让,目前大部分银行均允许分拆转让,但有一些是由转让方自行选择。有些转让方选择同意分拆转让,例如10万元的产品,起购金额为1万元,意味着可以分成多个人买;但大多数转让方不同意分拆转让,10万元的产品必须一个人一次买下。

此外,部分银行对购买转让产品的客户有一定资质要求。例如,有的银行在转让区有一些产品由新客户转让,原来针对新客户发行的产品,转让时也只有新客户才能接手;还有部分产品是高级别客户专属的,转让时也只能卖给同级别的客户。这些事项在手机APP的操作过程中会有所提示。

投资理财



银行快讯

工行郑州分行被评为安全管理先进集体

近日,工商银行总行表彰2017~2018年度安全管理先进集体和先进个人,工商银行郑州分行荣获“安全管理先进集体”,辖属南阳路支行荣获“安全管理星级支行”。据悉,近两年来,该行紧密围绕安全稳健经营大局和战略发展目标,落实各项安全管理措施,强化安全管理监督机制,坚

持“视野国际化、管理集团化、服务专业化、风险预警化”的全面安全管理理念,深入推进安全保卫工作创新发展,不断提升集团安全保卫工作质量、效率和水平,逐步完善集团一体化安全管理架构,努力营造安全环境,实现了安全营运,确保了安全经营发展目标实现。李欣

工行郑州分行用心服务防控金融风险

近日,一名女性客户来到工商银行登封支行营业大厅持卡办理网银开户业务,并要求办理“K宝”。当大堂经理询问该客户需要办理密码器还是U盾,以及其开立网银及U盾的用途时,该客户支支吾吾不愿沟通。大堂经理再三询问,客户称是朋友要用U盾。大堂经理当即告知该客户,开立网银必须用自己的手机号码,并且网银要自己使用自己

保管。为保障客户账户及资金安全,大堂经理耐心劝说,详细讲解了网银转交他人使用的各种隐患,终于让客户认识到了风险并主动放弃办理。日常工作中,工商银行郑州分行严格要求各网点工作人员熟知各项业务风险把控要点,在办理过程中逐一核对,防控风险,从源头上堵截买卖网银和资金诈骗风险的发生。李欣