

大额存单作为一项安全稳定、收益较高的银行存款类产品，一直备受投资者青睐，但自从今年6月存款利率自律上限优化落地后，多家银行已下调此前作为“揽储利器”的大额存单利率。10月11日，记者走访我市多家银行网点发现，3年期大额存单平均利率已连续3个月走低。



银行大额存单持续“降温”

本报记者 王丽华

“目前3年期定期存款年化利率为3.25%，3年期20万元起存的大额存单年化利率为3.35%。”我市一家国有商业银行的客户经理告诉记者，今年以来，由于存款利率定价方式有所调整，大额存单长期利率随之下调。另一家股份制商业银行的工作人员表示，目前该行已经调降了大额存单利率，20万元起存，1年期、2年期和3年期的大额存单年化利率分别为2.25%、2.9%和3.55%。

大额存单具有起点高、利率高、可转让等优势，且是具有标准化期限、最低投资金额要求、市场化定价的存款产品。大

额存单利率水平一般高于普通定存，且大额存单中长期占比较高，其揽储成本要高于普通定存。但随着存款市场秩序逐步规范，保本理财产品、靠档计息产品、结构性存款、互联网平台存款等“揽储利器”相继迎来严监管，银行高息揽储现象也将会大幅减少。

随着储户逐渐接受当前的利率水平，部分银行可能会继续下调大额存单利率。业内人士建议，对于更加追求稳妥的投资者而言，保本理财产品中可以考虑结构性存款和国债，非保本理财产品中可以考虑银行以固收为主的中低风险理财，

“固收”代表的是风险低、收益相对稳定的资产，用于获取基础收益，这部分资产通常占整个投资组合的绝大部分，如债券类资产。在保本理财产品中，除了银行定存和大额存单，还有结构性存款和国债可供选择，不过结构性存款保本不保收益，收益率存在一定的不确定性，国债则是开放购买时间较短、购买难度较高。除此之外，在非保本产品中，银行中低风险理财产品、养老保障管理产品、短债基金等也可以考虑，这些产品亏损的概率较低，收益率会有所浮动，相对于银行存款而言，期限整体偏短，收益率更有优势。

新手如何购买可转债



近期，可转债在债券市场中备受关注，不少投资者对可转债打新非常感兴趣，但又不知道该如何入手。下面，就来看看新手如何购买可转债。

可转债是由上市公司发行的，可以转换为公司股票的债券，投资者所持有的每一张可转债都会对应A股上

市公司的股票。可转债相当于一张债券+买入期权，在双方约定的时间内，投资者可以将其所持有的债券转换为股票。

在具体投资方式上，投资者进行可转债投资时可直接使用股票账户，也可像申购新股一样申购可转债，还可以像买卖股票一样进行可转债的买卖。目前二级市场上，可转债的数量在逐渐增多，投资者还需要考虑选券、转股、套利等复杂操作，要想挑选出优秀标的，还是需要花费不少时间与精力的。

实际上，可转债打新和股票打新一样，投资者都可以通过券商APP在手机上操作，登录后在首页搜索新债发行计划，就可以了解近期有哪些可转债了。每只

可转债都有对应的申购代码，投资者可以打开股票交易软件，进入到委托买卖页面，输入申购代码后，相关信息就会自动弹出。

需要特别注意的是，投资者参与可转债网上申购时只能使用一个证券账户，申购一经确认不得撤销；同一投资者使用多个证券账户参与同一只可转债申购的或投资者使用同一证券账户多次参与同一只可转债申购的，以该投资者的第一笔申购为有效申购，其余申购均为无效申购；投资者申购可转债中签后，需确保其资金账户日终有足额的认购资金，投资者认购资金不足的，不足部分视为放弃认购。

丽华



建行大同分行 全面推动服务质效提升

本报讯 今年以来，建行大同分行以星级、千佳网点创建为载体，深入推进网点转型，狠抓服务精细化管理，大力推进服务创优活动，推动服务质效迈出新步伐，助力分行稳健高质量发展。

该行通过晨会、夕会加强新业务、新产品以及制度规定的学习，并不定期组织专业技术职务等级培训和考试，提升员工业务技能，严格规范服务流程，掌握与客户的沟通技巧，做到“四心服务”，竭诚为客户提供方便、快捷、优质的金融服务，提升客户服务体验。该行还建立健全以网点负责人为中心的营运主管、综合柜员、大堂经理、客户经理、大堂保安一体化联动服务机制，第一时间对客户业务进行分流引导，疏导排队客户，合理进行业务指导与分流，减轻柜面压力，减少客户等候时间，给客户更轻松、更愉悦、更高效的金融服务体验，打造最佳银行体验平台。此外，该行在做好柜面服务的同时开辟特殊业务“绿色通道”，对于瘫痪在床、行动不便等无法到柜台办理业务的特殊客户，积极调配人员进行延伸上门服务，满足客户需求，努力延伸服务半径，提升网点服务效能。

(丽华 晨霞)



建行大同分行 持续优化银行账户服务

本报讯 近日，建行大同分行在企业开户方面，了解客户服务过程中存在的难点，多维度优化企业账户开户服务，探索多渠道、多样化的优质服务，持续提升企业客户体验，为改善营商环境贡献金融力量。

该行将开户服务标准、资费标准、办理时限等问题主动公开公示，建立起“预约办理、尽职调查、线上初审、柜面办理”的标准化账户服务模式。针对小微企业开立存款账户推出系列便捷化措施，从开户资料、尽职调查程序、银行账户功能等方面提出精简要求，积极打造普惠金融，加大小微企业金融扶持力度，做到“减费不降质”，提供更为优质的综合金融服务。此外，该行在服务过程中践行“了解你的客户”原则，持续加强客户身份识别，把防范金融风险作为重中之重，构建多维度风险防控体系，切实筑牢企业资金安全屏障。

该行将持续在深化企业开户服务上做出努力，保障开户“预约有对接、标准有公示、办理有时限、服务有温度、投诉有回应、问题有解决”，切实提高对小微企业、民营企业的支持。

(左语 晨霞)

基金后面的字母代表什么含义？

不少投资者在购买基金产品时会发现，产品名称的后面会标有“A、B、C”等字母，这些字母是什么意思呢？其实，带有不同字母的基金，分别有着不同的含义。

一般来说，基金后面的字母代表的是收费方式。A代表的是前端收费，指在认购或者申购基金时，需要提前支付认购或者申购手续费用的一种方式；B代表的是后端收费，即在认购或者申购基金份额时，并不需要先支付或者认购

交易用的费用，在选择赎回份额时才会支付认购或者申购的一种收费方式；C代表的是不收取认购或者申购费，但收取销售服务费，根据持有时间长短来收取。C类货币基金的设计更适合短期投资者，因此，短期投资可以购买C类货币基金，长期投资可以考虑A类货币基金。

除了收费方式的不同，字母有时还表示申购门槛。A类的货币基金资金门槛要求低，一般1元就可以认购或者申购基金份额；B类的货币基金资金



门槛要求高，一般起点在50万元甚至更高。

此外，还有用字母来区分基金的不同销售渠道。A类一般为场外基金份额，H类为场内基金份额；在特殊的渠道销售的基金，仅通过基金公司网上交易系统或者直销的一般为E类。

左语