



厦门银行企业网上银行客户操作指南

——投资管家

目录

一、存款	2
(一) 单位定期存款	2
(二) 单位通知存款	5
(三) 单位结构性存款	7
(四) 单位大额存单	10
(五) 人民币单位协定存款	14
(六) 交易查询/维护	16
二、对公理财	18
(一) 理财产品超市	18
(二) 持有理财产品	22
(三) 历史成交查询	24
(四) 交易查询/维护	26
(五) 理财定期报告	27

一、存款

（一）单位定期存款

功能描述：单位定期存款是指客户可以通过网上银行办理定期存款，包括活期转定期（存入）、定期转活期（支取）、定期存款查询（持有查询）、定期转存方式修改。

操作路径：通过菜单“投资管家-存款-单位定期存款”进入页面（如图 1-1）



图 1-1：单位定期存款入口

单位定期存款购买（如图 1-2）

- a、选择币种，自动回显转出账户、转出户名及账户可用余额
- b、选择存期可回显对应利率
- c、输入存入的金额，可自动预估到期利息收入

1、选择币种，自动显示转出账户及户名

2、选择存期，自动显示利率

3、输入存入金额

4、自动计算利息收入

可查询我的定期存款

图 1-2：单位定期存款购买录入页

已购买的定期存款可至我的定期存款页面查询（如图 1-3）。您可根据“币种”、“转出账户”、“存款到期日”快速筛选列表，可勾选数据进行打印操作。要注意若该笔业务已开立存款证实书，需要前往柜面办理相关业务，其支取/修改转存方式见图 1-4 和图 1-5。

***币种必选，可快速筛选列表**

可打印

可购买单位定期

可支取

可修改转存方式

已开立存款证实书，需要前往柜面办理

序号	定期存款账号	存期	到期日	开立日期	开立渠道	操作
1	80101000007746	3个月	2024-07-20	2024-04-20	企业网银	支取 修改转存方式
2	80101900007884	5个月	2024-09-20	2024-04-20	企业网银	支取 修改转存方式
3	80101100007883	5个月	2024-09-20	2024-04-20	企业网银	支取 修改转存方式
4	80101000007732	5年	2024-09-20	2024-04-20	网点柜面	支取 修改转存方式
5	80101300007759	3年	2024-09-20	2024-04-20	企业网银	支取 修改转存方式
6	80101100007760	3年	2024-09-20	2024-04-20	企业网银	支取 修改转存方式
7	80101900007718	1年	2025-04-20	2024-04-20	企业网银	支取 修改转存方式

图 1-3：我的定期存款

- 单位定期存款支取（如图 1-4）
- a、输入支取金额，可自动预估利息
 - b、点击下一步进入确认页

厦门银行 企业网上银行

请输入 繁体 夏经办 存款证明

首页 账户管理 收付款业务 投资理财 企业贷款 现金管理 票据大管家 外汇大管家 场景业务 供应链业务 电子保函 客户服务

投资理财 > 存款 > 定期存款支取

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

存单信息

定期存款账号	80101000007746	定期存款户名	SIT2测试集团有限公司二十一
开立日期	2024-04-20	到期日期	-
币种	人民币	存期	1个月
利率	0.88%	提前支取次数	0
存款本金	500,000.00		

支取信息

存入账户 8010 1100 0076 80

存入户名 SIT2测试集团有限公司二十一

*支取金额 请输入 全部支取

利息(仅供参考)

温馨提示

演示版温馨提示--演示版温馨提示--演示版温馨提示--演示版温馨提示--演示版温馨提示

点击返回列表

返回 下一步

图 1-4：定期存款-支取

- 单位定期存款修改转存方式（如图 1-5）
- a、选择要修改的转存方式
 - b、点击下一步进入确认页

厦门银行 企业网上银行

请输入 繁体 夏经办 存款证明

首页 账户管理 收付款业务 投资理财 企业贷款 现金管理 票据大管家 外汇大管家 场景业务 供应链业务 电子保函 客户服务

投资理财 > 存款 > 单位定期存款

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

存单信息

定期存款账号	80101000007746	定期存款户名	SIT2测试集团有限公司二十一
开立日期	2024-04-20	到期日	-
币种	人民币	存期	1个月
利率	0.88%	提前支取次数	-
存款本金	500,000.00	原转存方式	不自动转存

*转存方式修改 请选择

温馨提示：

1、在营业网点办理的定期存款不能在网上银行支取；

2、定期存款可提前支取，但只能提前支取一次，提前支取按活期利率计息；

3、提前支取留存金额低于人民币1万元将做销户处理。

点击返回列表

返回 提交

图 1-5 定期存款-修改转存方式

（二）单位通知存款

功能描述：单位通知存款是指存款人在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取存款日期和金额方能支取的定期存款。

操作路径：通过菜单“投资管家-存款-单位通知存款”进入页面（如图 2-1）



图 2-1 单位通知存款入口

选择币种可自动显示转出账户、转户名及账户可用余额，选择您需要的通知方式，输入存入金额，点击下一步进入确认页（如图 2-2）。



图 2-2 单位通知存款购买录入页

单位通知存款列表（如图 2-3）

您可根据“币种”、“转出账户”、“转出户名”快速筛选列表，可勾选数据进行打印操作，可支取单位通知存款（如图 2-4）。

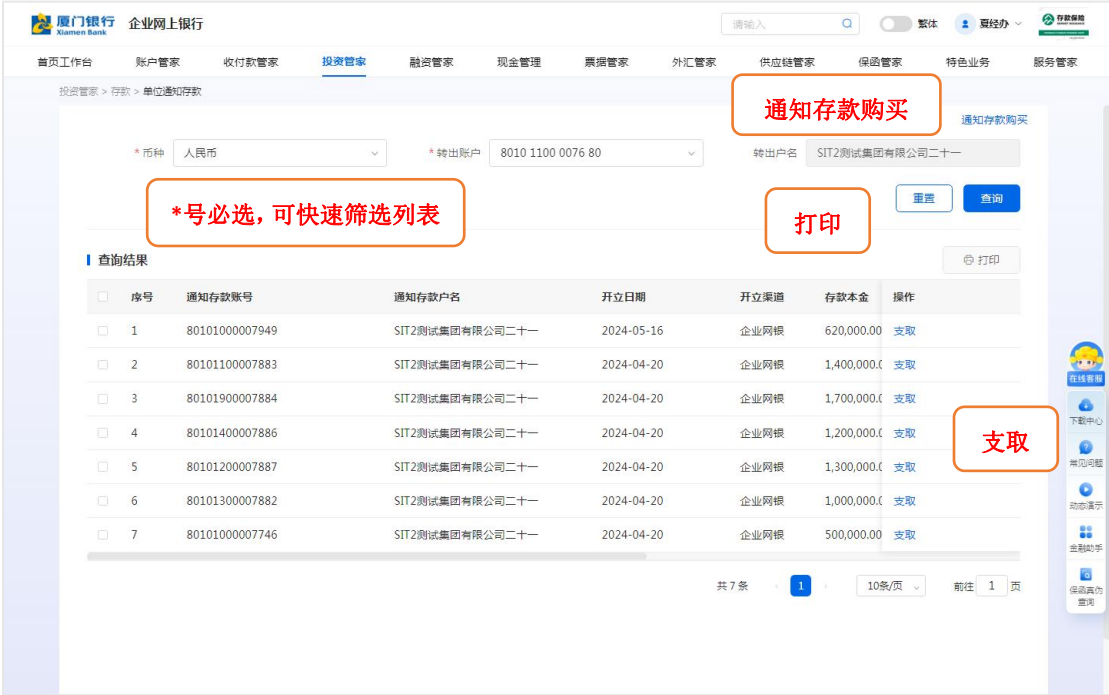


图 2-3 单位通知存款列表

单位通知存款支取（如图 2-4）

- a、输入支取金额，可自动预估利息
- b、点击下一步进入支取确认页



图 2-4 单位通知存款支取

（三）单位结构性存款

功能描述：单位结构性存款是本行吸收的嵌入金融衍生产品的非同业公司客户存款, 通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，投资者在承担一定风险的基础上可以获得更高收益。

操作路径：通过菜单“投资管家-存款-单位结构性存款”进入页面（如图 3-1）



图 3-1：单位结构性存款入口

结构性存款产品展示（在售），可查看产品协议、可购买产品



图 3-2：结构性存款产品展示（在售）

单位结构性存款购买录入页（如图 3-3、3-4）：

- a、点击购买跳出认购提示，请您仔细阅读
- b、选择选择认购账户，自动显示认购户名及可用余额
- c、输入购买金额
- d、阅读并同意产品协议



图 3-3：单位结构性存款购买录入页 1



图 3-4：单位结构性存款购买录入页 2

我的结构性存款（如图 3-5）
您可根据“认购账户”、“认购户名”、“购买日期”快速筛选列表，可勾选数据进行打印操作。可查看产品协议，可撤销结构性存款购买。



图 3-5： 我的结构性存款

结构性存款产品购买撤销（如图 3-6）



图 3-6： 结构性存款产品购买撤销

（四）单位大额存单

功能描述：单位大额存单是指我行面向非金融机构投资人发行的、在本行开立结算账户的、以人民币计价的记账式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款。

操作路径：通过菜单“投资管家-存款-单位大额存单”进入页面（如图 4-1）



图 4-1： 单位大额存单入口

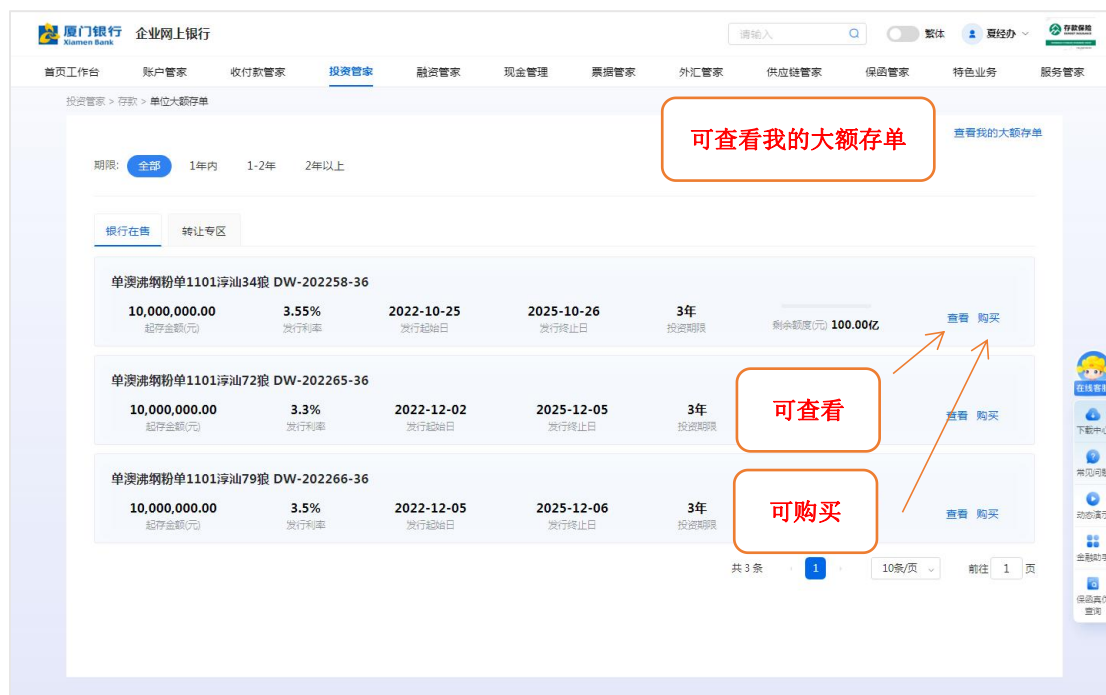


图 4-2： 单位大额存单产品展示（在售、转让）

单位大额存单购买录入页（如图 4-3）：

- a、选择选择认购账户，自动显示认购户名及可用余额
- b、输入购买金额
- c、阅读并同意认购申请书

厦门银行 企业网上银行

投资管家 > 存款 > 单位大额存单

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

产品信息

产品名称	单澳清网粉单1101净汕34换	产品代码	DW-202258-36
发行起始日	2022-10-25	发行终止日	2025-10-26
期限	3年	起存金额	10,000,000.00
递增金额	0.01	发行利率	3.55%
币种	人民币	付息方式	利随本清
提前支取	允许	剩余额度	9,999,999,999.00

购买信息

*认购账户: 8010 1100 0076 80
可用余额: 111,143,940.70

认购户名: SIT2测试集团有限公司二十一

*购买金额: 起存金额 10,000,000.00

1、选择认购账户，自动显示认购户名及可用余额

2、输入购买金额

3、阅读并同意认购申请书

☐ 我已阅读并同意《大额存单认购申请书》已充分理解并认同本大额存单产品所示内容，同时本机构吸收的本外币存款依照《存款保险条例》受到保护。

返回 下一步

图 4-3：单位大额存单购买录入页

我的大额存单列表（如图 4-4）

您可根据“认购账户”快速筛选列表，可勾选数据进行打印操作，其支取/转让见图 4-5 和图 4-6。

厦门银行 企业网上银行

投资管家 > 存款 > 我的大额存单

*认购账户: 8010 1100 0076 80

大额存单购买 大额存单转让管理

重置 查询

*号必选，可搜索列表

可打印

☐	序号	起息日	到期日	开立渠道	产品代码	单澳清网粉单11
☐	1	2024-04-20	2024-12-12	企业网银	DW-202258-36	单澳清网粉单11
☐	2	2024-04-20	2024-12-12	企业网银	DW-202258-36	单澳清网粉单11
☐	3	2024-04-22	2024-12-12	企业网银	DW-202258-36	单澳清网粉单11
☐	4	2024-04-22	2024-12-12	企业网银	DW-202258-36	单澳清网粉单11
☐	5	2024-04-22	2024-12-12	企业网银	DW-202258-36	单澳清网粉单11
☐	6	2024-05-16	2024-12-12	企业网银	DW-202258-36	单澳清网粉单11

可支取 可转让

1 10条/页 前往 1 页

图 4-4：我的大额存单

单位大额存单支取（如图 4-5）

a、输入支取金额

b、点击下一步进入支取确认页

厦门银行 企业网上银行

请输入 繁体 翼经办 在线客服

首页工作台 账户管家 收付款管家 投资管家 融资管家 现金管理 票据管家 外汇管家 供应链管家 保险管家 特色业务 服务管家

投资管家 > 存款 > 大额存单支取

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

大额存单信息

起息日	2024-04-20	到期日	2024-12-12
开立渠道	企业网银	产品代码	DW-202258-36
产品名称	单澳澳利粉单1101潭山34续	存单金额	11,380,000.00
币种	人民币	发行利率	3.55%
大额存单账号	80101800007827	是否已打印存款证实书	否
取息方式	利随本清	已提前支取次数	9

支取信息

存入账户 80101100007680

认购户名 SIT2测试集团有限公司二十一

*支取金额 请输入 全部支取

温馨提示
演示版温馨提示--演示版温馨提示--演示版温馨提示--演示版温馨提示--演示版温馨提示

1、输入支取金额

2、点击下一步进入支取确认页

返回 下一步

图 4-5：单位大额存单支取

单位大额存单转让（如图 4-6）

a、选择是否定向转让，默认“否”，选择“是”须输入定向转让客户名称

b、点击试算可预估预计转让方应收金额(截至转让申请日)、买方预估收益率(%)
阅读并同意转让业务须知

厦门银行 企业网上银行

请输入 繁体 翼经办 在线客服

首页工作台 账户管家 收付款管家 投资管家 融资管家 现金管理 票据管家 外汇管家 供应链管家 保险管家 特色业务 服务管家

投资管家 > 存款 > 大额存单转让

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

大额存单信息

大额存单账号	80101800007827	开立渠道	企业网银
产品名称	单澳澳利粉单1101潭山34续	产品代码	DW-202258-36
起息日	2024-04-20	到期日	2024-12-12
剩余期限	210天	存单金额	11,380,000.00
币种	人民币	发行利率	3.55%
取息方式	利随本清	提前支取	9

转让信息

*号必填

转让金额 11,380,000.00

大额金额：需开大额存单(万元整)
转让专区仅允许一次提前支取全部金额

转让截止日期 2024-12-12

*是否定向转让 否 是

转让模式 平价转让 议价转让

*转让利率(%) 3.55 试算

预计值提示：转让方预期收益率(%) 预期值0.25%-156%

预计转让方应收金额(截至转让申请日)

买方预估收益率(%)

1、选择是否定向转让

2、点击试算可预估应收金额及收益率

3、阅读并同意转让业务须知

我已阅读并同意《厦门银行单位大额存单转让业务须知》，并充分理解上述大额存单转让相关内容及全部风险。

返回 下一步

图 4-6：单位大额存单转让

大额存单转让管理（如图 4-7）

您可根据“认购账户”、“认购户名”、“转让状态”快速搜索列表，可查询“转让中”和“已转让”的大额存单业务清单。可进入我的大额存单（如图 4-4）、可进入大额存单购买（如图 4-3）、转让中状态可撤销大额存单（如图 4-8）。



图 4-7：单位大额存单管理

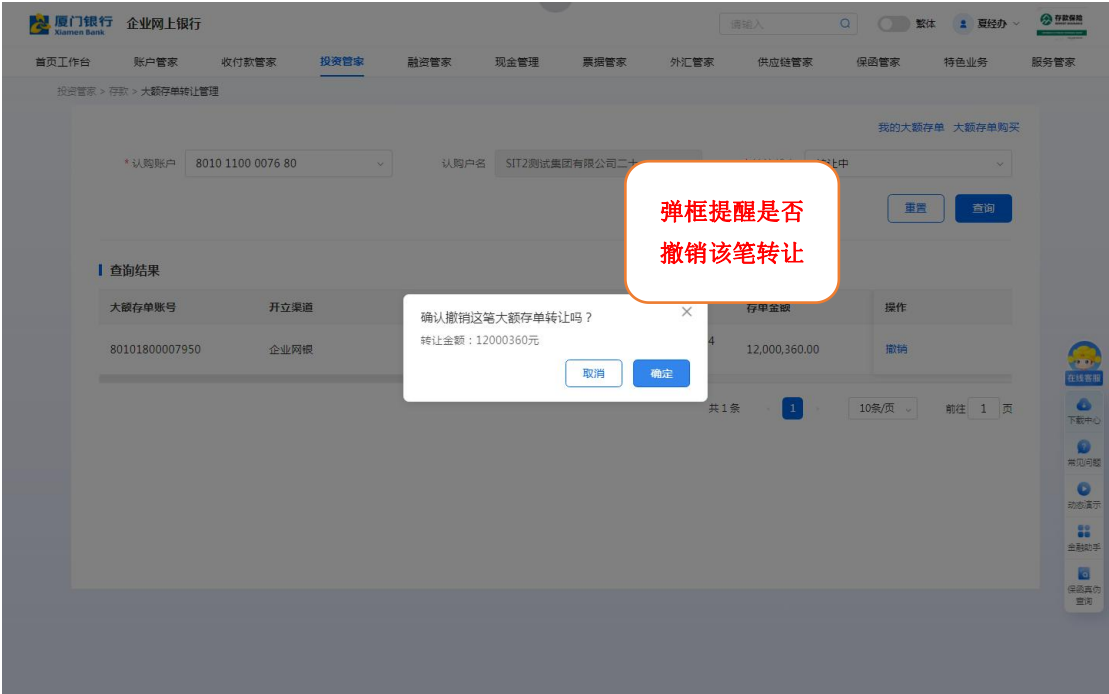


图 4-8：撤销单位大额存单

（五）人民币单位协定存款

功能描述：人民币单位协定存款，是指存款单位通过与我行签订《人民币单位协定存款协议》，对指定账户约定的留存额度，由我行将指定账户中超过留存额度的部分按协定存款利率单独计息的存款业务。

操作路径：通过菜单“投资管家-存款-人民币单位协定存款”进入页面（如图 5-1）



图 5-1：人民币单位协定存款

人民币单位协定存款签约（如图 5-2）



图 5-2：人民币单位协定存款签约

签约信息查询（如图 5-3）

您可根据“账号”、“户名”快速搜索列表，可进入人民币单位协定存款签约（如图 5-2）、可查看协议书、可查看收益明细（如图 5-4）、可解约该笔业务（如图 5-5）。



图 5-3：签约信息查询



图 5-4：查看收益明细



图 5-5：人民币单位协定存款解约

（六）交易查询/维护

功能描述：查询所有网银发起的存款交易记录，包含各类存款业务。

操作路径：通过菜单“投资管家-存款-交易查询/维护”进入页面（如图 6-1）



图 6-1：交易查询/维护入口

交易查询/维护列表（如图 6-2）

您可根据“交易日期”、“交易金额”、“交易模块”、“交易类型”、“交易状态”快速搜索列表，可查看协议书、可修改，可撤销该笔交易。

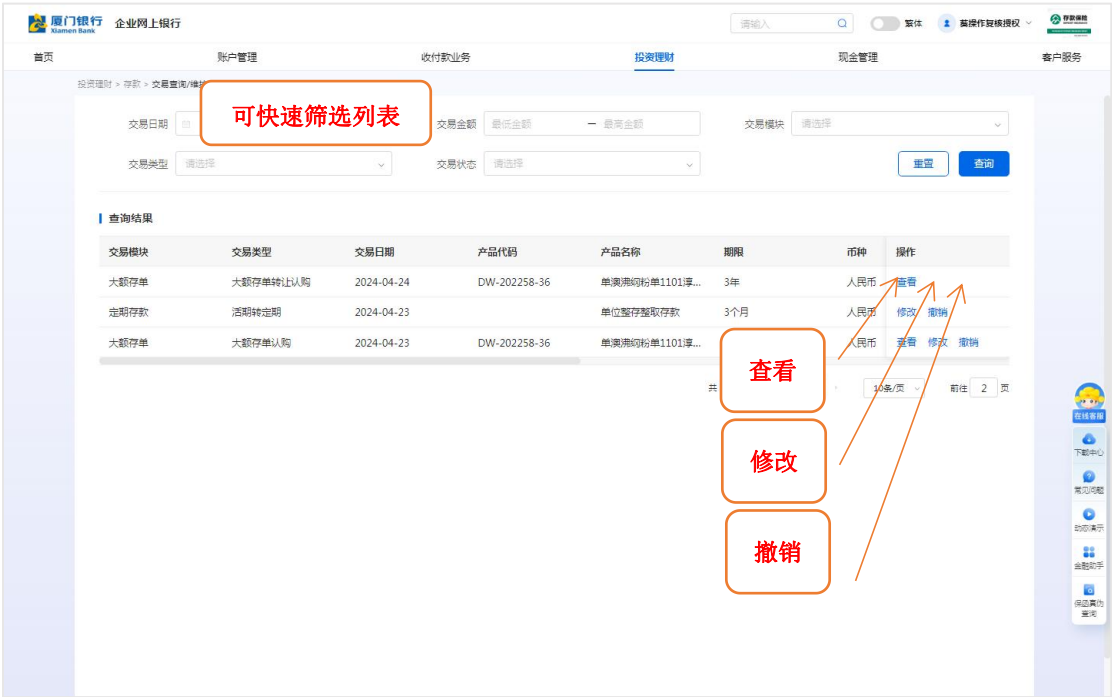


图 6-2：交易查询/维护列表

二、对公理财

（一）理财产品超市

操作路径：通过菜单“投资管家-对公理财-理财产品超市”进入页面（如图 1-1）



图 1-1：理财产品超市入口

进入理财产品超市列表页（如图 1-2），您可以：

- a、按“投资周期”、“起购金额”、“风险等级”、“发行机构”、“产品关键词”、“产品类型”等筛选展示对应结果
- b、点击“产品详情”按钮进入【理财产品详情页面】（如图 1-3、1-4）



图 1-2: 理财产品超市列表



图 1-3: 理财产品详情 1



图 1-4：理财产品详情 2

理财产品购买页（如图 1-4）

a、选择付款账号，展示当前账号下的余额

b、点击下一步进入确认页（如图 1-5）

厦门银行 企业网上银行

首页工作台 账户管家 收付款管家 投资管家 融资管家 现金管理 票据管家 外汇管家 供应链管家 保函管家 特色业务 服务管家

投资管家 > 对公理财 > 理财产品超市

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

产品代码	24LHSSCP01U	产品名称	UAT-1309灵活申购产品01
产品收益率	-	剩余可售额度	32,590,000.00
超购金额	500,000.00	递增金额	10,000.00

*付款账号 80101400007688

账户余额：98,252,254.00 元 取件时请带好身份证/银行卡/密码/验证码

*购买金额 请输入购买金额 元

1、选择付款账号

2、输入购买金额

3、阅读并同意相关协议

点击下一步进入确认信息页

点击返回列表页

返回 下一步

本人已阅读并同意《理财产品协议书》、《理财产品说明书》、《理财风险提示书》、《客户权益须知》，已充分理解并

图 1-4：理财产品购买-录入信息

当赎回费率上限、赎回费率下限有一个不为 0 时，点击提交按钮后，弹窗展示赎回费率（如图 1-6），否则展示交易结果页（如图 1-7）

厦门银行 企业网上银行

请输入 繁体 翼经办

首页工作台 账户管家 收付款管家 投资管家 融资管家 现金管理 票据管家 外汇管家 供应链管家 保函管家 特色业务 服务管家

投资管家 > 对公理财 > 理财产品超市

1 录入信息 2 确认信息 3 交易结果

产品代码	24LHSSCP01U	产品名称	UAT-1309灵活申赎产品01
产品收益率	-	产品期限	114-天
付款账号	8010 1400 0076 88	购买金额	10,000.00
大写金额	壹万元整		

点击提交进入赎回费率/交易结果页

点击返回录入信息

上一步 提交

图 1-5：理财产品购买-确认信息

厦门银行 企业网上银行

请输入 繁体 翼经办

首页工作台 账户管家 收付款管家 投资管家 融资管家 现金管理 票据管家 外汇管家 供应链管家 保函管家 特色业务 服务管家

投资管家 > 对公理财 > 理财产品超市

详情

持有天数	赎回赔率
0天 ≤ 持有天数 < 99999 天	1.5%

我知道了

上一步 提交

图 1-6：理财产品购买-赎回费率

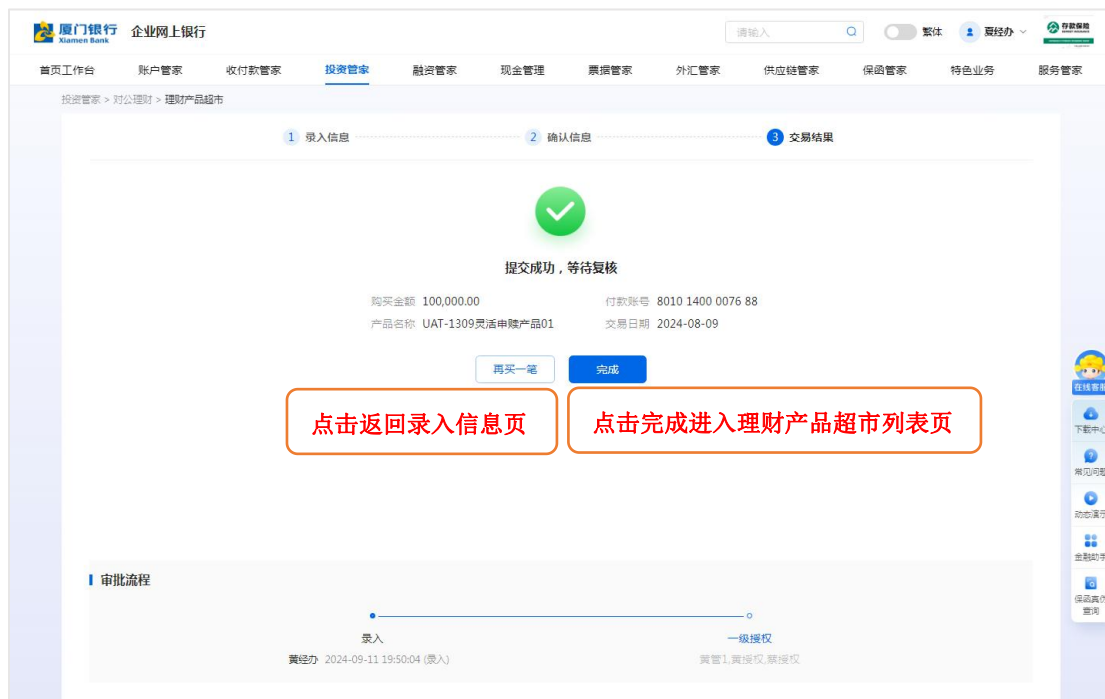


图 1-7：理财产品购买-交易结果

（二）持有理财产品

操作路径：通过菜单“投资管家-对公理财-持有理财产品”进入页面（如图 2-1）



图 2-1 持有理财产品入口

进入持有理财产品页面（如图 2-2），您可以：

- a、可查看产品详情（如图 2-3）
- b、对于“确认中”的产品，可撤单（如图 2-4）

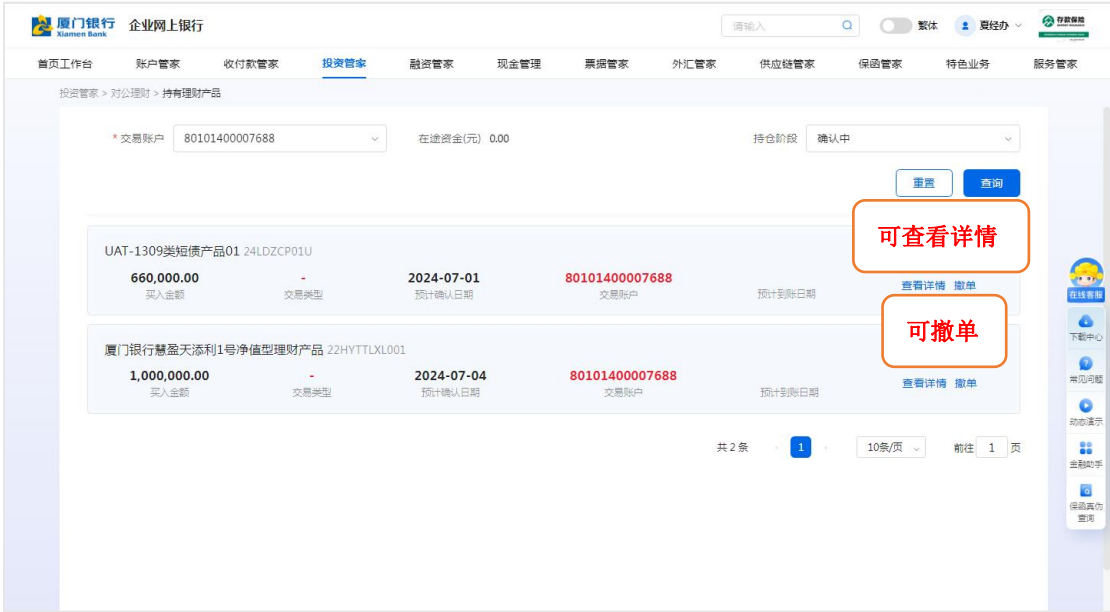


图 2-2 持有理财产品列表



图 2-3 持有理财产品详情



图 2-4 持有理财产品-撤单

(三) 历史成交查询

操作路径：通过菜单“投资管家-对公理财-历史成交查询”进入页面（如图 3-1）



图 3-1：历史成交查询入口

进入历史成交查询页面（如图 3-2），支持客户查询并导出自己账户的历史成交记录，查看交易详情（如图 3-3）

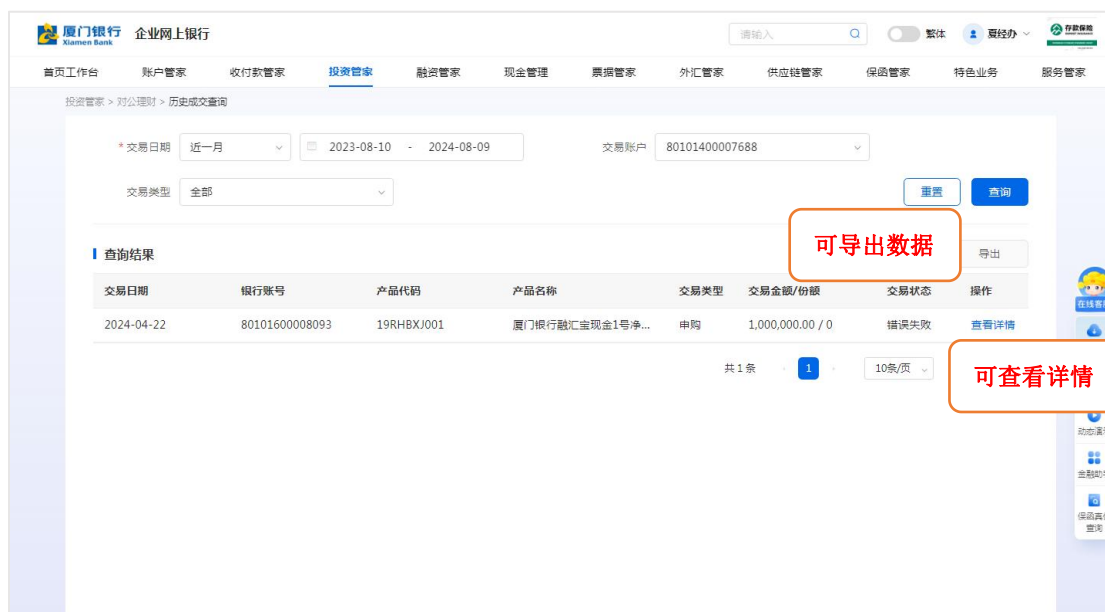


图 3-2：历史成交列表



图 3-3：历史成交交易详情

（四）交易查询/维护

操作路径：通过菜单“投资管家-对公理财-交易查询/维护”进入页面（如图 4-1）

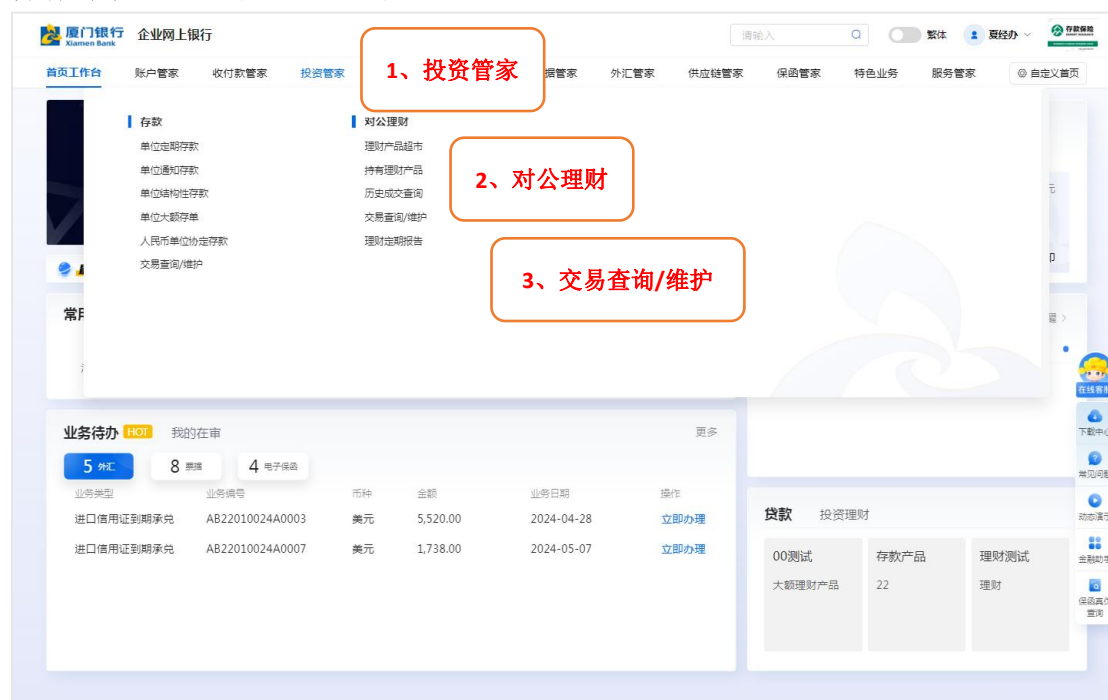


图 4-1：交易查询/维护入口

进入交易/查询页面（如图 4-2），您可以：

- a、查询选择账户的交易流水记录
- b、可修改，点击修改跳转至对应业务的录入页
- c、可撤销，点击撤销后，弹窗提示“确认撤销后，该笔指令终止，是否确认？”；点击“是”撤销工作流，点击“否”关闭弹窗

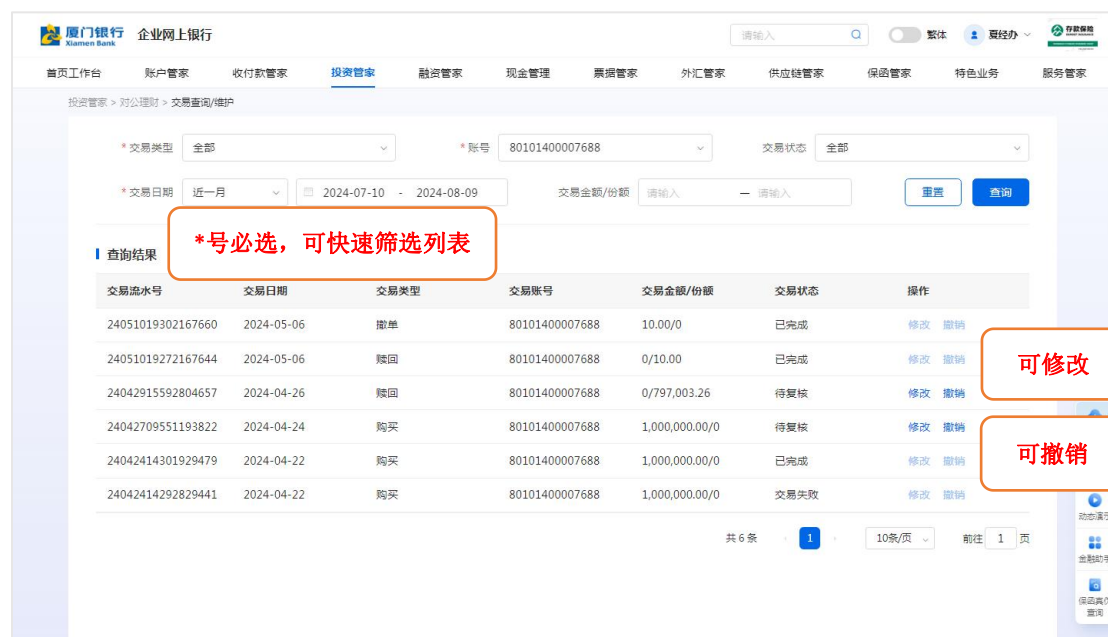


图 4-2：交易查询/维护列表

（五）理财定期报告

操作路径：通过菜单“投资管家-对公理财-理财定期报告”进入页面（如图 5-1）

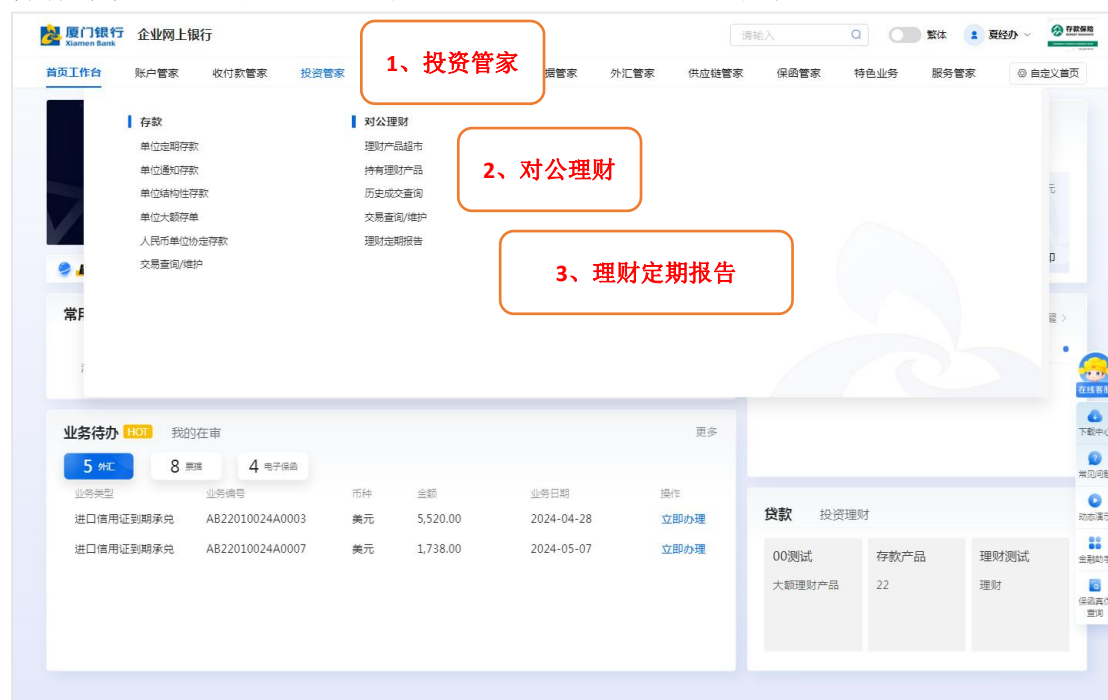


图 5-1：理财定期报告

进入页面，客户可以查询到持有中产品所对应的理财产品的定期报告（如图 5-2），可预览文件，可下载文件



图 5-2：理财定期报告列表