

企业网银业务手册

银期业务

(VER 202304)

广发银行

2023年04月

1.	银期业务简介.....	3
1.1.	银期业务具体功能.....	3
1.2.	企业网银业务功能.....	3
2.	企业网银自助签约银期业务.....	4
2.1.	自助开通银期业务—签约管理.....	4
2.2.	审批流程设置.....	6
3.	银期业务前端功能.....	7
3.1.	银期转账.....	7
3.2.	交易查询.....	11
3.2.1.	期货资金余额查询.....	11
3.2.2.	银期转账明细查询.....	12
3.3.	交易变更处理.....	13
4.	网上查询.....	14
4.1.	交易查询/网银明细查询.....	14
4.2.	电子回单.....	15

1. 银期业务简介

1.1. 银期业务具体功能

2015年，我行已针对大连商品交易所要求完成了期货保证金系统开发，并获得了期货保证金存管银行资格，将于5月13日进行多币种上线投产。后续，我行还将继续申请上海期货交易所、中国金融期货交易所、郑州商品交易所等三家期货交易所的存管银行资格，拓宽投资渠道，为吸引更多优质的企业客户奠定基础。

为了期货保证金业务能够快速平稳发展，银期业务本身也具备开发网银等电子渠道的需求，在降低柜台业务办理压力，提升电子渠道迁移率的同时，能够使客户更加便利的办理银期业务，提升客户体验，更大范围推动我行银期业务发展。

1.2. 企业网银业务功能

1、贵公司可通过我行企业网银提交：

- 银转期业务
- 期转银业务

2、贵公司可通过我行企业网银查询：

- 期货资金余额
- 银期转账明细

2. 企业网银自助签约银期业务

贵公司可通过我行企业网银平台，在线自助办理开通银期业务。

2.1. 自助开通银期业务—签约管理

功能描述 前提条件贵公司需在期货公司开户，然后网银企业管理员可通过该功能自助开通、关闭银期业务。

业务流程（签约） 企业管理员点击主菜单栏 进入“网银管理”-“企业信息管理”-“签约管理”，点击银期业务的“立即签约”按钮后，进入填写签约信息页面，填写和阅读相关信息，勾选“同意协议内容”后，点击“立即签约”按钮，即可签约成功。如贵公司已有签约账号，点击银期业务的“详细”按钮后，进入银期业务签约管理页面，可以进行签约账号查询、解约，以及新增签约。

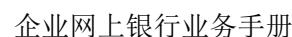
具体操作步骤如下（签约）：

1、企业管理员点击主菜单栏 “网银管理”-“企业信息管理”-“签约管理”，签约显示页面如下：

★ 您的位置：网银管理 > 企业信息管理 > 签约管理

企业基本信息		
企业名称	银企在线法人账户透支客户2	
业务类型	签约状态	操作
国际结算	未签约	立即签约
电子票据	未签约	立即签约
第三方存管	未签约	立即签约
保理融资（供应商）	未签约	立即签约
保理融资（核心企业）	未签约	立即签约
银关通业务	未签约	签约
集中扣费业务	未签约	立即签约
小企业随借随还	未签约	立即签约
银商转账	未签约	详细
订单融资（供应商）	未签约	立即签约
银期业务	未签约	立即签约

2、点击“立即签约”进入新增签约页面，填写相关信息，并对“广发银行银期转账服务协议”进行确认后即可签约成功。



您的位置: 网银管理 > 企业信息管理 > 签约管理

须知：

- 1) 贵公司需在期货公司开立期货资金账户并关联我行账户才能签约成功;
- 2) 银行账号只展示一般对公人民币活期账号, 只有有转账权限的账号才能签约成功;
- 3) 若贵公司存在未授权或者系统未处理完成的交易, 则不允许解约, 提示语为“存在交易中的银期业务, 请等交易完成后再执行此操作!”。
- 4) 请在营业时间内(通常为交易日的8:30-15:45, 具体以期货公司服务启动时间为准)办理银期转账;
- 5) 请在营业时间内(通常为交易日的20:30-次日2:30, 具体以期货公司服务启动时

间为准) 办理银转期业务;

2.2. 审批流程设置

功能描述 企业管理员可对企业网银整个提交交易的授权模式进行设置; 企业录入员/授权员可查看展开的信息。目前我行企业网银默认“一录一审”授权模式。

业务流程

1、企业管理员进入主菜单栏 “网银管理” → “企业信息管理” → “审批流程设置” 菜单设置授权模式。

业务规则:

1、所有的一录两审的交易, 不管起点金额为多少, 均要进行两人审批。

3. 银期业务前端功能

3.1. 银期转账

功能描述：贵公司可以通过此功能提交银转期、期转银业务。

操作流程：录入员通过“理财业务-银期业务-银期转账”功能菜单，选择银转期、期转银业务，录入转账信息，经确认后提交交易信息至授权员授权；授权员登录企业网银完成审批即可。具体操作如下：

一、录入员：对银转期交易信息进行录入

1、点击“理财业务-银期业务-银期转账”功能菜单，进入签约列表页面：

[首页](#)
[账户查询](#)
[转账汇款](#)
[理财业务](#)
[融资业务](#)
[银企服务](#)
[手机银行](#)
[交易审批](#)

您的位置：理财业务 > 银期业务 > 银期转账

转账步骤

第1步 签约列表
 第2步 填写转账信息
 第3步 确认转账信息
 第4步 提交结果

期货公司名称	期货资金账号	币别	银行账号	操作
东海期货	01198	人民币	9550880400102400236	银转期 期转银

1 共1页 跳转到第 页 跳转

2、填写转账信息

(1) 点击“操作”栏的“银转期”链接，可进入银转期交易信息录入页面。

转账步骤

第1步 签约列表
 第2步 填写转账信息
 第3步 确认转账信息
 第4步 提交结果

期货公司名称	期货资金账号	币别	银行账号	操作
东海期货	01198	人民币	9550880400102400236	银转期 期转银

转账基本信息

交易类型：	银转期		
期货公司名称：	东海期货		
期货资金账号：	01198		
币别：	人民币		
银行账号：	9550880400102400236	余额：	932,988.24
* 转账金额：		金额大写：	
备注：			

[下一步](#)
[返回](#)

(2) 点击“操作”栏的“期转银”链接，可进入期转银交易信息录入页面，在该页面可输入期货资金账号密码查询期货资金可取余额，查询后方可提交交易。

转账步骤				
第1步 签约列表		第2步 填写转账信息		第3步 确认转账信息
第4步 提交结果				
期货公司名称	期货资金账号	币别	银行账号	操作
东海期货	01198	人民币	9550880400102400236	银转期 期转银
转账基本信息				
交易类型：	期转银			
期货公司名称：	东海期货			
期货资金账号：	01198		查询	可取余额：
币别：	人民币			
银行账号：	9550880400102400236			
* 转账金额：			金额大写：	
备注：				
下一步 返回				

3、填入“转账金额”，点击“下一步”，进入信息确认页面。

转账步骤	第1步 签约列表	第2步 填写转账信息	第3步 确认转账信息	第4步 提交结果
转账基本信息				
交易类型：	期转银			
期货公司名称：	东海期货			
期货资金账号：	01198			
币别：	人民币			
银行账号：	9550880400102400236			
转账金额：	1000.00			
备注：				
提交 返回				

4、确认录入无误后点击“提交”。可通过“继续录入”按钮，返回信息录入页面继续录入银转期交易信息。

您的位置：理财业务 > 银期业务 > 银期转账

转账步骤

第1步 签约列表

第2步 填写转账信息

第3步 确认转账信息

第4步 提交结果



您的交易已经成功提交！

交易信息

网银流水号： QH2000040657340

交易状态： 待审批

转账基本信息

交易类型： 银转期

期货公司名称： 东海期货

期货资金账号： 01118

币别： 人民币

银行账号： 9550880400102400236

转账金额： 1000.00

备注：

继续录入

二、授权员：授权员对录入员的操作进行审批，完成审批后即可完成该笔交易。

1、点击主菜单栏的“交易审批”→“理财业务”→“银期转账”菜单，页面如下：

您的位置：交易审批 > 交易审批 > 交易审批

理财业务-银期业务

2
交易类型

☐	指令序号	交易类型	提交人	提交日期	银行账号	期货资金账号	转账金额
☐	QH2000040636922	银行转期货	YQlry	2017-05-04	9550880400056100111	01110	10.90
☐	QH2000040636905	期货转银行	YQlry	2017-05-04	9550880400056100111	01110	11.20

1 共1页 跳转到第 页 跳转

同意

拒绝

刷新

返回

2、点击需要审批的指令序号，显示该交易明细。

📄
✕

指令明细			
指令序号：	QH2000040636922	指令状态：	待审批
交易类型：	银行转期货	预约时间：	
提交人：	YQlry	提交时间：	2017-05-04 15:28:26
付款人账户：	银企在线法人账户透支客户2	收款人账户：	
付款账号：	9550880400056100111	收款人账号：	01110
交易币种：	人民币	收款人开户行：	
转账金额：	10.90	大写金额：	壹拾圆玖角零分
手续费：		大写金额：	
付款用途：			

同意
拒绝
关闭

3、 点击“同意”或“拒绝”按钮，进行该笔交易的审批。

×


您的交易已经成功提交！

交易信息	
指令序号：	QH2000040637285
交易状态：	交易完成

交易状态图



交易录入
YQlry
2017-05-05
09:47:17

审批
YQsqy
2017-05-05
09:48:12

提交银行处理

关闭

指令明细			
指令序号：	QH2000040637285	指令状态：	交易完成
交易类型：	银期转账业务	提交人：	YQlry
提交时间：	2017-05-05		

须知：

- 1) 请您在营业时间内（通常为交易日的8:30-15:45，具体以期货公司服务启动时间为准）办理银期转账；
- 2) 请您在营业时间内（通常为交易日的20:30-次日2:30，具体以期货公司服务启动时间为准）办理银转期业务；

3. 2. 交易查询

功能描述：贵公司可以通过此功能进行期货资金余额查询、银期转账明细查询。

3. 2. 1. 期货资金余额查询

操作流程：

- 1、录入员/授权员/管理员登录企业网银，进入“理财业务-银期业务-交易查询”功能菜单的“期货资金余额查询”页签页面

[首页](#)
[账户查询](#)
[转账汇款](#)
[理财业务](#)
[融资业务](#)
[银企服务](#)
[手机银行](#)
[交易审批](#)

您的位置: 理财业务 > 银期业务 > 交易查询

[期货资金余额查询](#)
[银期转账明细查询](#)

银行账号	期货资金账号	币别	期货公司名称	期货资金查询密码	期货资金余额	期货资金可用余额	期货资金可取余额	操作
9550880400102400236	01198	人民币	东海期货	***** 查询	375010.00	375010.00	375000.00	银期转账

1 共1页 跳转到第 页 [跳转](#)

2、输入“期货资金查询密码”查询期货资金余额。

3、录入员可点击“操作”栏位的“银期转账”链接直接进入银期转账菜单。

3.2.2. 银期转账明细查询

操作流程:

1、录入员/授权员/管理员登录企业网银，进入“理财业务-银期业务-交易查询”功能菜单，点击“银期转账明细查询”进入页签页面。

[首页](#)
[账户查询](#)
[转账汇款](#)
[理财业务](#)
[融资业务](#)
[银企服务](#)
[手机银行](#)
[交易审批](#)

您的位置: 理财业务 > 银期业务 > 交易查询

[期货资金余额查询](#)
[银期转账明细查询](#)

填写查询信息

银行账号: 9550880400102400236

* 交易时间: 2017-07-20 至 2017-07-26 [当天](#) [最近一周](#) [最近30天](#) [按月](#)

保证金系统流水号	交易类型	期货公司名称	期货资金账号	交易金额	交易时间	交易状态
21357798	期转银	东海期货	01198	490.00	2017-07-20 12:00:00	交易成功
21357789	银转期	东海期货	01198	1,151.00	2017-07-20 11:58:50	交易成功
21357692	银转期	东海期货	01198	939.00	2017-07-20 11:28:05	交易成功
21357671	期转银	东海期货	01198	39.24	2017-07-20 11:22:58	交易成功
21357617	银转期	东海期货	01198	1,100.00	2017-07-20 11:08:42	交易成功

2、选择“银行账号”、“交易时间”，点击“查询”按钮进行查询。

3、点击交易流水号链接，进入交易明细页面。

×

交易明细			
保证金系统流水号:	21357798	交易类型:	期转银
交易时间:	2017-07-20 12:00:00	期货公司名称:	东海期货
期货资金账号:	01198	银行账号:	9550880400102400236
交易金额:	490.00	交易状态:	交易成功

打印
关闭

3.3. 交易变更处理

功能描述: 录入员可对已提交但未授权通过的交易删除操作。

业务流程

1、 点击“交易审批” → “交易变更处理” → “理财业务-银期业务” 菜单，进入银期业务相关信息页面：

★ 您的位置: 交易审批 > 交易变更处理 > 交易变更处理

交易类型	笔数
理财业务-银期业务	1

★ 您的位置: 交易审批 > 交易变更处理 > 交易变更处理

网银流水号	交易类型	提交日期	银行卡号	期货资金账号	期货公司	转账金额	交易状态	操作
QH2000040657340	银转期	2017-07-27	9550880400102400236	01198	东海期货	1,000.00	待审批	删除
QH2000040657326	银转期	2017-07-27	9550880400102400236	01198	东海期货	88.26	待审批	删除
QH2000040657209	银转期	2017-07-26	9550880400102400236	01198	东海期货	88.24	待审批	删除

刷新
返回

2、 点击网银流水号查看交易详情。可以针对相应交易记录进行删除操作。

4. 网上查询

4.1. 交易查询/网银明细查询

功能描述 录入员、授权员、管理员均可以在普通的“交易查询”及“网银交易明细查询”中查看网银提交的银期业务交易信息。以下以录入员登录查询银期业务的交易明细为例进行说明。

操作流程

- 1、 点击“交易审批-交易查询”功能菜单，或点击“账户查询-网银明细查询”功能菜单，选择交易类型为“银期转账”，页面信息如下：

您的位置：交易审批 > 交易查询 > 交易查询

填写查询信息			
* 交易类型：	银期转账	▼	
银行账号：	---全部---	▼	
* 提交日期：	2017-02-25	至	2017-05-25
当天 最近一周 最近30天 按月			
查询 重置 高级查询 ▼			

- 2、 点击查询按钮，查看页面上的信息展示：

您的位置：交易审批 > 交易查询 > 交易查询

填写查询信息			
* 交易类型：	银期转账	▼	
银行账号：	---全部---	▼	
* 提交日期：	2017-02-25	至	2017-05-25
当天 最近一周 最近30天 按月			
查询 重置 高级查询 ▼			

交易流水号	交易类型	期货公司名称	期货资金账号	交易金额	提交时间	交易状态
QH2000040644444	银转期	01860000	111111111111111111	323.00	2017-05-24	待审批
QH2000040640410	银转期	00510000	01110	123.00	2017-05-12	已删除
QH2000040640402	期转银	00510000	01110	123.00	2017-05-12	交易完成
QH2000040640394	银转期	00510000	01110	210.00	2017-05-12	交易完成
QH2000040640322	银转期	00510000	01110	530.00	2017-05-12	交易完成
QH2000040640320	期转银	00510000	01110	190.00	2017-05-12	交易完成
QH2000040640313	期转银	00510000	01110	200.00	2017-05-12	交易完成
QH2000040640311	银转期	00510000	01110	123.00	2017-05-12	交易完成
QH2000040640301	期转银	00510000	01110	300.00	2017-05-12	交易失败
QH2000040640282	银转期	00510000	01110	123.00	2017-05-11	交易失败

3、 点击网银流水号可查看、打印明细：




指令明细			
指令序号：	QH2000040640402	指令状态：	交易完成
提交人：	YQlry	提交时间：	2017-05-12 10:07:42
交易类型：	期转银	交易金额：	123.00
银行账号：	9550880400056100111	期货资金账号：	01110
期货公司名称：	东海期货	附言：	

交易状态图


交易录入
YQlry
2017-05-12 10:07:43

审批
YQsqy
2017-05-12 10:11:39

提交银行处理

审批历史：
YQsqy,2017-05-12 10:11:39,审批通过,审批渠道为【企业客户端】

4.2. 电子回单

功能描述 录入员、授权员、管理员均可以通过该项功能可以查询到银期转账业务的相关交易信息，并可对相关凭证进行打印或下载操作。

操作流程

- 1、 点击“账户查询-电子回单”功能菜单，进入电子回单页面，分为 “汇出款项”和“汇入款项”两个页签。在“汇出汇款”页签可以选择相应的交易账号，交易类型可以选择“银期业务”进行查询。

您的位置：账户查询 > 电子回单 > 电子回单

汇出款项

汇入款项

填写查询信息

账号：9550880400056100111

交易类型：银期业务

* 交易日期：2017-04-25

至 2017-05-25

[当天](#) [最近一周](#) [最近30天](#) [按月](#)

查询

重置

☐	网银流水号	回单检验码	交易类型	付款账号	收款账号	金额	交易日期
☐	QH2000040640394	O05v0MYbsl	银期转账	9550880400056100111	01110	210.00	2017-05-12
☐	QH2000040640322	y31mG58X3Q	银期转账	9550880400056100111	01110	530.00	2017-05-12
☐	QH2000040640311	Gf85yXAFG4	银期转账	9550880400056100111	01110	123.00	2017-05-12
☐	QH2000040640082	7g11H366uw	银期转账	9550880400056100111	01110	100.00	2017-05-11
☐	QH2000040640074	ffM2Ve102U	银期转账	9550880400056100111	01110	230.00	2017-05-11
☐	QH2000040640073	n5kVa92LXS	银期转账	9550880400056100111	01110	1,000.00	2017-05-11
☐	QH2000040640068	71Pkj9XHR1	银期转账	9550880400056100111	111111111111111111	112.00	2017-05-11
☐	QH2000040639552	JIZoL3s3dl	银期转账	9550880400056100111	01110	120.00	2017-05-10
☐	QH2000040639546	035gtDPpDX	银期转账	9550880400056100111	01110	100.00	2017-05-10
☐	QH2000040639333	zmn1yH8izk	银期转账	9550880400056100111	01110	1,700.00	2017-05-10

1

2

下一页

共2页 跳转到第

 页

跳转

全部打印

本页打印

EXCEL下载

PDF下载

- 在查询结果中，点击“网银流水号”链接进入电子回单打印页面，可以查看电子回单详情并打印电子回单。页面如下：



广发网上银行电子回单

电子回单号：20170512u04mqnmmkyhm
回单校验码：005v0MYbsl

付款人	户名	银企在线法人账户透支客户2	收款人	期货公司名称	东海期货
	账号	9550880400056100111		期货资金账号	01110
	开户银行	广州分行广发大厦支行			
交易币种		人民币	钞汇标识		钞
交易金额		210.00	手续费		0.00
合计		人民币（大写）：贰佰壹拾圆整 ￥210.00			
网银流水号		QH2000040640394	交易类型		银期转账
交易时间		2017-05-12 10:04:53	交易状态		成功
用途					
附言					
* 银行重要提示：电子回单仅作记账参考，不作为收款方入账依据和发货依据，请勿重复记账。 					

操作员：YQlry
打印次数：6
回单生成时间：2017-05-12 10:04:53

打印

关闭

- 3、在查询结果中，勾选多笔网银流水点击“本页打印”按钮进入电子回单批量打印页面，或者通过选择“全部打印”进行批量打印所有的电子回单。

须知：

- (1) 电子回单可以查询并打印网银系统提交的所有状态为“交易成功”流水。
- (2) 电子回单可以支持指定时间段（含当日）一次查询最大时间跨度为三个月（按 90 天计），最多可查询一年内（按 360 天计）的数据。