

理财产品

一、设置流程及权限	1
二、理财产品购买	5
三、理财产品赎回	10
四、理财产品查询	15

首次通过企业网银购买理财产品，需主管登录企业网银，完成流程设置和账户权限设置。

一、设置流程及权限

(一) 设置流程

主管设置理财产品流程，赋予操作员理财产品制单和复核权限。主管点击“服务管理-流程管理-自定义流程”进入设置。



请选择业务类型

* 业务类型: **投资理财**

* 流程类型: **通用流程**

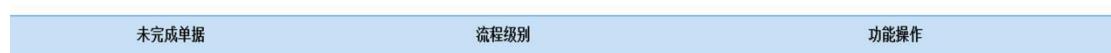
下一步

温馨提示
账户权限分配及流程设置操作[操作指引](#)。

注：流程类型也可选择“理财产品”，选择此流程类型可输入流程金额，通过流程金额控制是否需要主管审批。



当前位置: 服务管理 > 流程管理 > 自定义流程



请输入认证信息:

* 交易密码:

增加流程

输入主管交易密码



当前位置: 服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

将左框的制单员添加到右框



账户查询 转账业务 代发代扣 现金管理 缴费业务 服务管理 票据业务 国际业务 隐藏

信贷融资 投资理财 电子商务 财政社保 卡类业务 特色业务 汇率业务 增值服务

创业服务专区 SaaS直联服务

待办业务 操作员管理 产品在线开通 流程管理 授权管理 个性设置 业务管理 企业手机银行管理 修改密

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

操作员流程

制单员： 请选择操作员

1. 将左框的复核员添加到右框
添加
删除

2. 选定一级复核员
修改上级操作员
选定一级复核员

将左框的复核员添加到右框

账户查询 转账业务 代发代扣 现金管理 缴费业务 服务管理 票据业务 国际业务 隐藏

信贷融资 投资理财 电子商务 财政社保 卡类业务 特色业务 增值服务

待办业务 操作员管理 产品在线开通 流程管理 授权管理 个性设置 业务管理 企业手机银行管理 修改密

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

操作员流程

制单员：请选择操作员

第一级复核员：请选择操作员

结束订制

结束订制

投资理财无法设置单步流程

请选择操作员

添加
删除

修改上级操作员
选定二级复核员



当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程级别	本级别操作员代码/名称
0	...
1	...

支持“制单+复核”、“制单+复核+主管”及“制单+主管”的流程模式。

(二) 设置账户权限

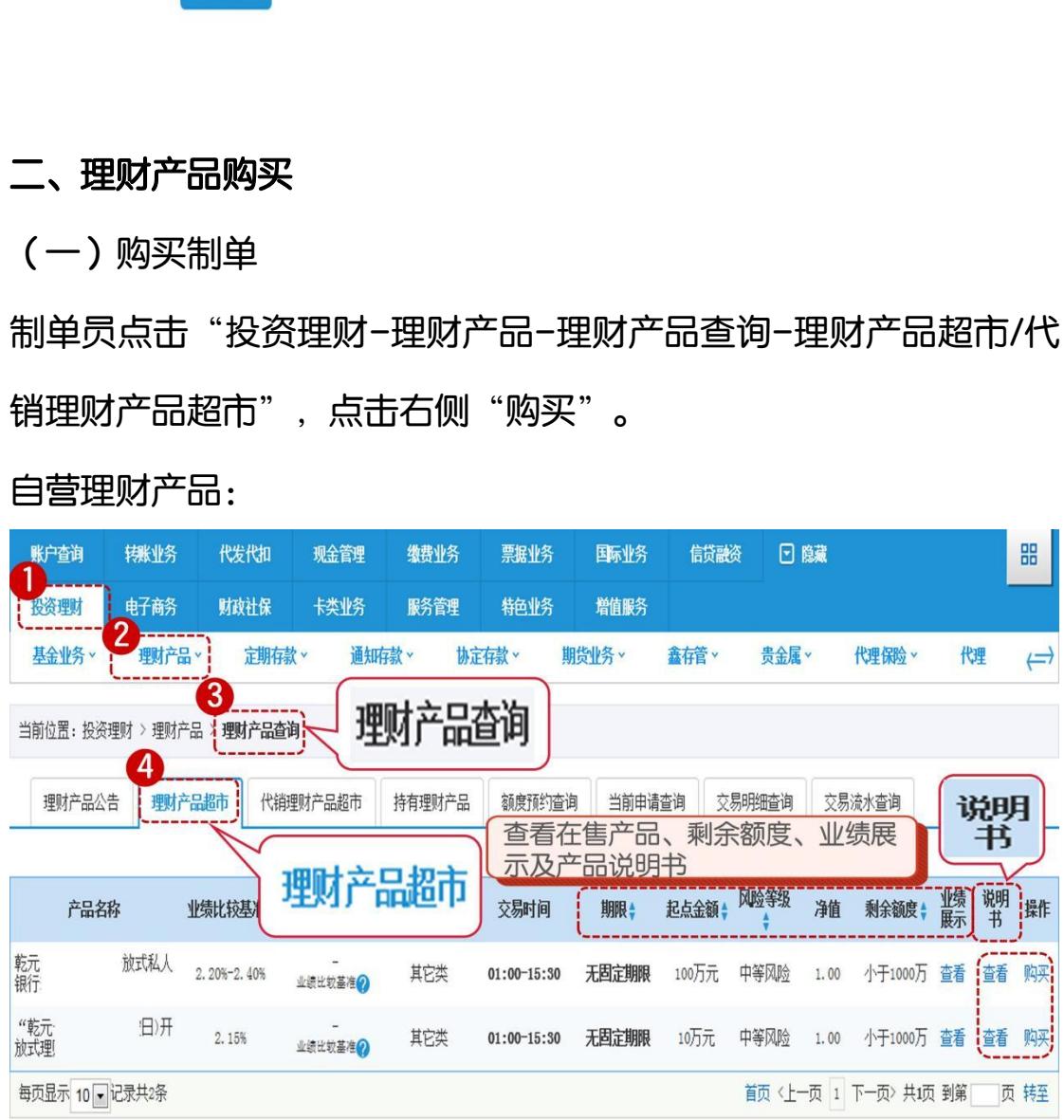
账户设置理财产品购买权限，支持新增账户或删除账户。主管通过“投资理财-理财产品-理财服务设置-账户权限维护”菜单，勾选要增加理财产品购买权限的账户，点击“增加”，完成账户权限设置。



请选择要增加权限的账户

账号	账户名称	币种	开户机构	账户类型
<input type="checkbox"/>	人民币	-	签约账户

增加



当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财服务设置

尊敬的客户:

交易结果: 操作成功!

您已成功增加账户权限, 请您下一步维护机构资料信息。

其他相关链接: [维护机构资料信息](#)

[返回](#)

二、理财产品购买

(一) 购买制单

制单员点击“投资理财-理财产品-理财产品查询-理财产品超市/代销理财产品超市”，点击右侧“购买”。

自营理财产品：



当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

理财产品超市

查看在售产品、剩余额度、业绩展示及产品说明书

产品名称	业绩比较基准	交易时间	期限	起点金额	风险等级	净值	剩余额度	业绩展示	说明书	操作	
乾元银行	开放式私人	2.20%-2.40%	业绩比较基准①	其它类	01:00-15:30	无固定期限	100万元	中等风险	1.00	小于1000万	查看 查看 购买
“乾元”开放式理	日开	2.15%	业绩比较基准①	其它类	01:00-15:30	无固定期限	10万元	中等风险	1.00	小于1000万	查看 查看 购买

每页显示 10 记录共2条

首页 <上一页 1 下一页> 共1页 到第 页 转至



产品名称	产品类型	币种	起点金额	递增金额	起点费率	赎回费率	期限	净值	净值日期	说明书	操作
乾元-...	其它类	人民币	1,000,000.00	10,000.00			29939天	1.000000		查看 申购	
“乾元-...	其它类	人民币	100,000.00	1,000.00			32411天	1.000000		查看 申购	

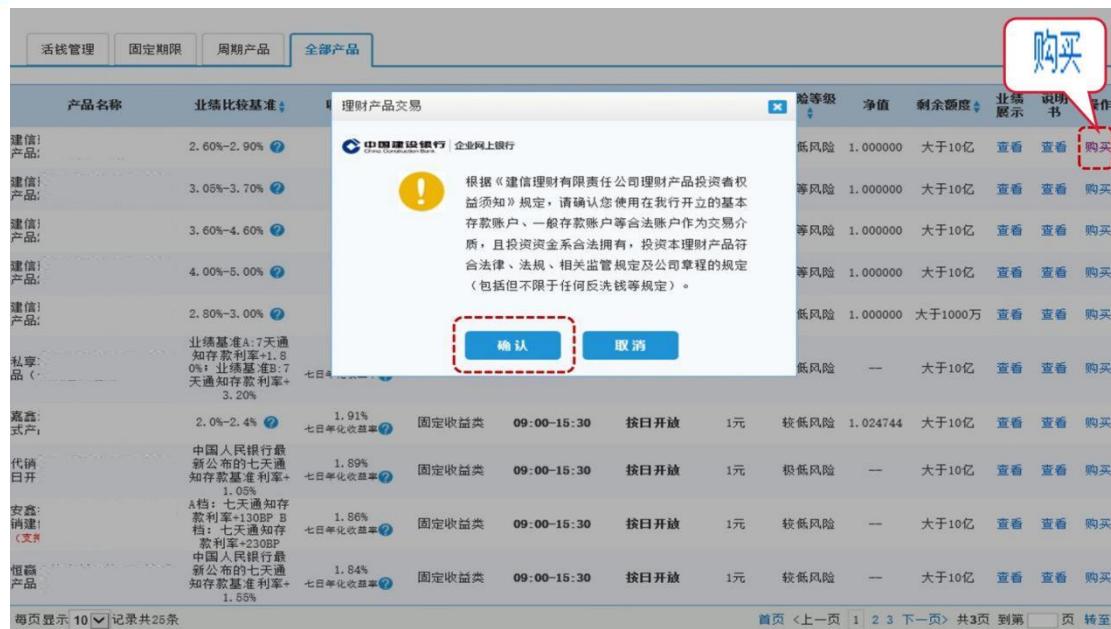
温馨提示

尊敬的客户，如您需要购买理财子公司理财产品请到理财产品-理财产品查询-代销理财产品超市页面进行购买。

代销理财产品：



产品名称	业绩比较基准	收益率	产品类型	交易时间	期限	起点金额	风险等级	净值	剩余额度	业绩	说明书	操作
...	...	2.85%	成立以来年化收益率	固定收益类	09:00-15:00	最低持有7天	1元	中等风险	1.008591	大于10亿	查看 购买	



理财产品交易

理财产品列表

产品名称	业绩比较基准	风险等级	净值	剩余额度	业绩	说明	操作					
建信产品	2.60%-2.90% <small>②</small>	低风险	1.000000	大于10亿	查看	查看	购买					
建信产品	3.05%-3.70% <small>②</small>	等风险	1.000000	大于10亿	查看	查看	购买					
建信产品	3.60%-4.60% <small>②</small>	等风险	1.000000	大于10亿	查看	查看	购买					
建信产品	4.00%-5.00% <small>②</small>	等风险	1.000000	大于10亿	查看	查看	购买					
建信产品	2.80%-3.00% <small>②</small>	低风险	1.000000	大于1000万	查看	查看	购买					
私享产品	业绩基准A:7天通知存款利率+1.80%; 业绩基准B:7天通知存款利率+3.20%	—	—	大于10亿	查看	查看	购买					
嘉盈式产品	2.0%-2.4% <small>②</small> 七日年化收益率 <small>②</small> 1.91%	固定收益类	09:00-15:30	按日开放	1元	较低风险	1.024744	大于10亿	查看	查看	购买	
代销日开	中国人民银行最新公布的七天通知存款基准利率+1.05% A档:七天通知存款利率+130BP B档:七天通知存款利率+230BP	1.89% 七日年化收益率 <small>②</small>	固定收益类	09:00-15:30	按日开放	1元	极低风险	—	大于10亿	查看	查看	购买
安盈(支)	1.05% A档:七天通知存款利率+130BP B档:七天通知存款利率+230BP	1.86% 七日年化收益率 <small>②</small>	固定收益类	09:00-15:30	按日开放	1元	较低风险	—	大于10亿	查看	查看	购买
恒盈产品	中国人民银行最新公布的七天通知存款基准利率+1.55%	1.84% 七日年化收益率 <small>②</small>	固定收益类	09:00-15:30	按日开放	1元	较低风险	—	大于10亿	查看	查看	购买

每页显示 10 记录共 25 条



当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

产品基本信息

产品名称:	建信	期	产品编号:	JX
产品类型:	固定收益类	风险等级:	较低风险	
业绩比较基准:	2.60%-2.90% <small>②</small>	收益率:	—	
起购金额:	1 元	递增金额:	1元	
最新净值	1.000000	净值日期:	2023/09/11	
发行规模(份额):	100亿份	产品成立日:	2023/09/20	

产品申购规则

是否为开放式产品:	否	开放周期:	—
交易时间:	募集期至 2023/09/19	最低持有天数:	—
产品期限:	封闭97天	产品到期日:	2023/12/26
单笔购买上限(份额):	—	当期最高持有份额:	5000万份

产品购买信息

选择银行账户:	交易类型:	认购	分红类型:	现金分红 <input checked="" type="checkbox"/>
	购买金额:	1.00	人民币:	—
	剩余额度:	9,694,425,277.00	剩余额度查询	

输入购买信息

点击“剩余额度查询”，显示最新剩余额度，额度不足时显示售罄

上一步 确定

账户查询	代发代扣	汇率业务	缴费业务	国际业务	信贷融资	服务管理	电子商务	收藏
票据业务	转账业务	SaaS直联服务	投资理财	现金管理	财政社保	卡类业务	特色业务	
增值服务								

债券业务 基金业务 证券账户管理 理财产品 协定存款 期货业务 货币管理 贵金属 代理保险 ←→

当前位置：投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

企业客户信息			
账户名称:	银行账户:		
证件类型:	证件号码:		
联系电话:	移动电话:		
电子邮箱:	邮政编码:		
注：以上企业客户信息如需变更请与主管联系。			
产品购买信息			
产品名称:	建信	产品编码:	J
交易类型:	认购	币种:	人民币
期限:	封闭97天		
起购金额:	1元	递增金额:	1元
最新净值:	1.000000	净值日期:	2023/09/11
业绩比较基准:	2.60%-2.90% 	收益率:	-
发行规模(份额):	100亿份	产品成立日:	2023/09/20
分红方式:	现金分红	收益支付方式:	一次
购买金额:	1.00	金额大写:	壹元整
请选择复核员:	<input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/> 请选择复核员: <input style="border: 1px solid #0070C0; color: #0070C0; background-color: #fff; border-radius: 5px; padding: 2px 10px;" type="button" value="确定"/> 上一步		

当前位置：投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

中国建设银行网银盾	
请输入网银盾密码: <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/>	
<input style="border: 1px solid #0070C0; color: #0070C0; background-color: #fff; border-radius: 5px; padding: 2px 10px;" type="button" value="确定"/> 取消	
银行账户: <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/> 证件号码: <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/> 移动电话: <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/> 邮政编码: <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/>	
产品编码: J 币种: 人民币	
交易类型: 认购 期限: 封闭97天 起购金额: 1元 最新净值: 1.000000 业绩比较基准: 2.60%-2.90%  发行规模(份额): 100亿份 分红方式: 现金分红 购买金额: 1.00 金额大写: 壹元整	
请选择复核员: <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; margin-right: 10px;" type="text"/>	

若同时开通企业网银和企业手机银行，制单要验盾



尊敬的客户，请核对网银盾屏幕中显示的信息是否正确。

- 如果正确请点击网银盾的“确认”按键；
- 如有疑问请点击网银盾的“取消”按键。

温馨提示：

- 您可以通过网银盾中的“上翻”、“下翻”按键翻页阅读交易信息。



尊敬的客户:
您的单笔制单已成功!

凭证号：
等待下一级复核员999999 复核。

返回

注：若同时开通企业网银和企业手机银行，企业网银进行理财产品交易制单时要验盾。若只开通企业网银，未开通企业手机银行时，制单不验盾，验证交易密码。

（二）购买复核

下级复核员点击“投资理财-理财产品-理财产品交易复核”，进行复核。



三、理财产品赎回

(一) 赎回制单

制单员点击“投资理财-理财产品-理财产品查询-持有理财产品”，选择需赎回的理财产品，点击右侧“赎回”。



账户查询	代发代扣	汇率业务	缴费业务	国际业务	信贷融资	服务管理	电子商务	慧慧
票据业务	转账业务	SaaS直联服务	投资理财	现金管理	财政社保	卡类业务	特色业务	
增值服务								
债券业务	基金业务	证券账户管理	理财产品	协定存款	期货业务	鑫存管	贵金属	代理保险

当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

产品名称:	安鑫	交易类型:	赎回
银行账户:	44	持有份额:	4.9887
可用份额:	4.9887	赎回费率:	
赎回方式:	<input checked="" type="radio"/> 部分赎回 <input type="radio"/> 全部赎回	赎回份额:	*
普通赎回 预计2023年09月13日到账			

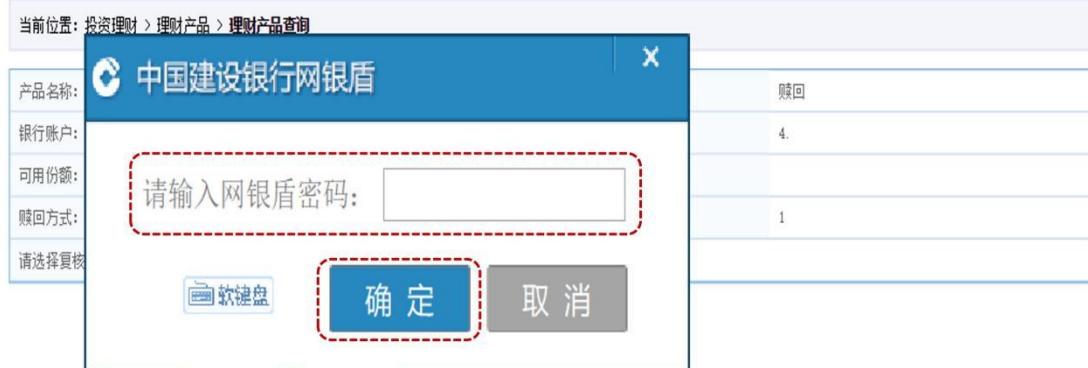
上一步 确定

账户查询	代发代扣	汇率业务	缴费业务	国际业务	信贷融资	服务管理	电子商务	慧慧
票据业务	转账业务	SaaS直联服务	投资理财	现金管理	财政社保	卡类业务	特色业务	
增值服务								
债券业务	基金业务	证券账户管理	理财产品	协定存款	期货业务	鑫存管	贵金属	代理保险

当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

产品名称:	安鑫	交易类型:	赎回
银行账户:	44	持有份额:	4.
可用份额:	4.	赎回费率:	
赎回方式:	部分赎回	赎回份额:	1
请选择复核员:	<input checked="" type="checkbox"/> 复核 <input type="checkbox"/> 复核		

上一步 确定



(二) 赎回复核

下级复核员点击“投资理财-理财产品-理财产品交易复核”，进行复核。

1

2

3



选择	凭证号	交易类型	账号	币种	预约金额	交易金额	赎回份额	制单日期	单据状态
<input checked="" type="radio"/>	21	赎回 4	安鑫	人民币		1	2023-09-11 05:09:52		已制单未复核
<input type="radio"/>	21	申购 4	乾元	人民币	1,000,000.00		2023-09-11 05:09:14		已制单未复核
<input type="radio"/>	21	认购 4	建信	人民币	1.00		2023-09-11 05:09:31		已制单未复核

确定

理财产品交易复核

理财产品交易复核

上一步 确定



凭证号:	██████████	交易状态:	已制单未复核
产品名称:	安	交易类型:	赎回
银行账户:	██████████	持有份额:	4.9887
可用份额:	4.9887	赎回费率:	
赎回方式:	部分赎回	赎回份额:	1
请选择:	<input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过		

账户查询	转账业务	代发代扣	现金管理	缴费业务	票据业务	国际业务	信贷融资	收藏
投资理财	电子商务	财政社保	服务管理	特色业务	汇率业务	增值服务	创业服务专区	
SaaS直联服务 <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 5px;"> 中国建设银行网银盾 <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> 请输入网银盾密码: <input type="text"/> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 5px;"> 软键盘 确定 取消 </div> </div> </div>								
当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品交易复核								
凭证号: <input type="text"/> 产品名称: 安 银行账户: <input type="text"/> 可用份额: 4.9887 赎回方式: 部分赎回 请选择: <input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过								
最后一级复核需验盾								
上一步 确定								

账户查询	转账业务	代发代扣	现金管理	缴费业务	票据业务	国际业务	信贷融资	收藏
投资理财	电子商务	财政社保	服务管理	特色业务				
SaaS直联服务 <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 5px;"> 中国建设银行网银盾 <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> 敬尊敬的客户, 请核对网银盾屏幕中显示的信息是否正确。 • 如果正确请点击网银盾的“确认”按键; • 如有疑问请点击网银盾的“取消”按键。 </div> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;">  </div> <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> 温馨提示: • 您可以通过网银盾中的“上翻”、“下翻”按键翻页阅读交易信息。 </div> </div>								
当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品交易复核								
凭证号: <input type="text"/> 产品名称: 安 银行账户: <input type="text"/> 可用份额: 4.9887 赎回方式: 部分赎回 请选择: <input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过								
上一步 确定								



审核完成，交易成功。

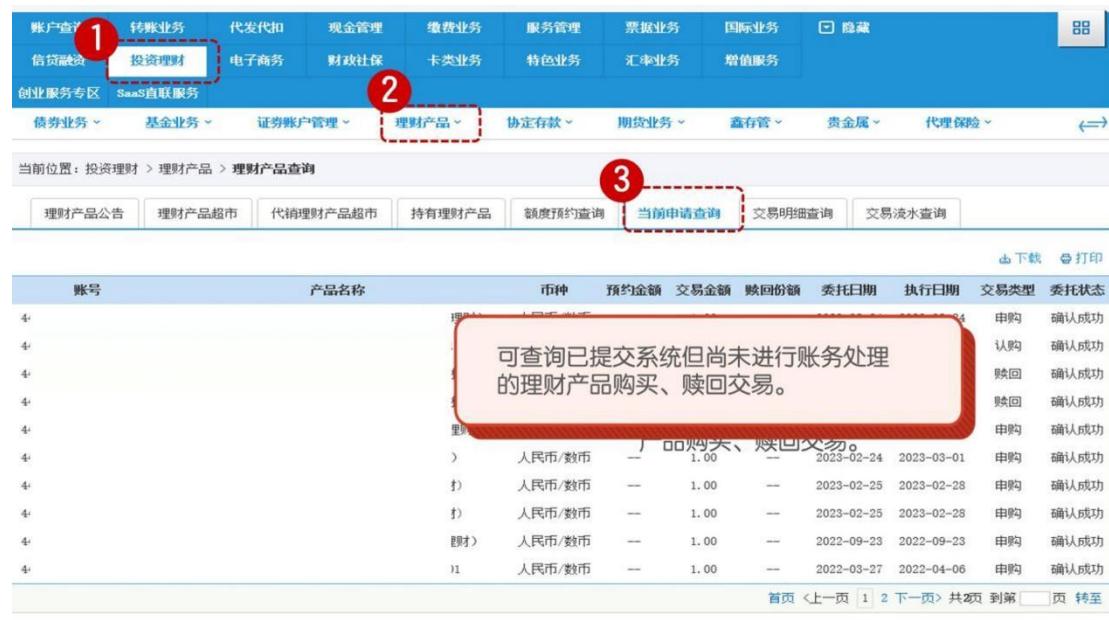
凭证号:	██████████	交易类型:	赎回
申请编号:	██████████	币种:	人民币
银行账号:	██████████	产品名称:	安
产品编号:	██████████	赎回份额:	1.0000 赎回金额: 0.00
赎回份额:	4.9887 收益金额:	0.00	
手续费类型:	手续费:	0.00	

返回

四、理财产品查询

(一) 当前申请查询

主管或流程中的操作员点击“投资理财-理财产品-理财产品查询-当前申请查询”。



当前位置: 投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

理财产品公告	理财产品超市	代销理财产品超市	持有理财产品	额度预约查询	当前申请查询	交易明细查询	交易流水查询		
可查询已提交系统但尚未进行账务处理的理财产品购买、赎回交易。									
账号	产品名称	币种	预约金额	交易金额	赎回份额	委托日期	执行日期	交易类型	委托状态
4	理财产品	人民币/数币	1.00	—	—	2023-02-24	2023-03-01	申购	确认成功
4	理财产品	人民币/数币	—	1.00	—	2023-02-25	2023-02-28	申购	确认成功
4	理财产品	人民币/数币	—	1.00	—	2023-02-25	2023-02-28	申购	确认成功
4	理财产品	人民币/数币	—	1.00	—	2022-09-23	2022-09-23	申购	确认成功
4	理财产品	人民币/数币	—	1.00	—	2022-03-27	2022-04-06	申购	确认成功

(二) 交易明细查询

主管或流程中的操作员登录企业网银，点击“投资理财-理财产品-交易明细查询”。

理财产品查询-交易明细查询”。



尊敬的客户,请选择账号、起止日期:

* 银行账户:

起止日期: 20230901 -- 20230911 (标准输入)

交易明细查询

可查询某时间段内在我行的理财产品的交易明细记录,包括网上交易和柜台交易。

©版权所有中国建设银行 京ICP备13030780号 京公网安备: 110102000450
总行地址:中国北京西城区金融大街25号 邮编: 100033

企业手机银行

(三) 交易流水查询

主管或流程中的操作员点击“投资理财-理财产品-理财产品查询-交易流水查询”，点击流水信息前的凭证号，可查看该笔流水的详细信息。



尊敬的客户,请录入查询条件:

* 交易类型:

制单日期: 20230901 -- 20230911 (标准输入)

交易流水查询

可查询通过企业网上银行所操作的理财产品交易信息以及交易状态。

©版权所有中国建设银行 京ICP备13030780号 京公网安备: 110102000450
总行地址:中国北京西城区金融大街25号 邮编: 100033

企业手机银行

(四) 持有理财产品

主管或流程中的操作员点击“投资理财-理财产品-理财产品查询-持有理财产品”，可查询存量持有理财产品信息。



1

2

3

可查询存量持有理财产品信息

账号	产品名称	持有份额	当前市值	参考总盈亏
财)	0.9800	0.9800	1.00	1.00
明	1.0000	1.0000	1.00	0.00
	4.9887	4.9887	5.68	5.82
财)	0.9900	0.9900	1.00	0.01
	4.8785	4.8785	5.00	5.16
吾	2.0800	2.0800	2.00	2.08
才)	1.0000	1.0000	1.00	0.00
	2.8800	2.8800	3.00	3.20