

中国银行 E 融汇网上交易客户端

用户使用手册

目录

第一章 中国银行 E 融汇网上交易客户端概述	3
第一节 系统特色	3
第二节 服务时间	3
第三节 服务对象	4
第四节 设备要求	4
第五节 重要风险提示	4
第二章 开始使用	4
第一节 客户端安装	4
第二节 账户开启	5
第三节 自动更新	5
第四节 使用系统	5
第三章 快速入门	5
第一节 名词解释	6
第四章 使用界面	9
第一节 用户登录	11
第二节 账户信息	11
第三节 牌价	12
第四节 实时行情	15
第五节 市场行情	16
第六节 保证金管理	17
第七节 持仓/委托	18
第五章 数据查询	19
第一节 双向宝交易查询	19
第二节 双向宝委托	19
第三节 斩仓交易查询	20
第四节 当前利率查询	21
第五节 期权交易	21
第六节 期权委托	22
第七节 斩仓交易	22
第六章 常见问题处理	23
第一节 连接到服务器失败	23
第二节 保证金转账失败	23
第三节 客户端交易失败	24
第四节 委托失败	24
第五节 其他问题	25

第一章 中国银行E融汇网上交易客户端概述

欢迎使用“中国银行 E 融汇网上交易客户端”。

“中国银行 E 融汇网上交易客户端系统”（以下简称本系统）是中国银行（以下简称本行）推出的新一代支持双向宝及期权业务的交易系统。通过“中国银行 E 融汇网上交易客户端”（以下简称客户端）来处理双向宝、期权交易投资，为您提供一个交易时间长、安全、高效、便捷的交易投资平台，即时处理双向宝、期权交易、委托、保证金转账、历史交易查询等操作，可以帮助您快速的把握国际汇市波动良机。

第一节 系统特色

本系统具有以下特点：

货币齐全： 双向宝、期权系统的交易货币对为英镑/港币、英镑/美元、英镑/瑞士法郎、英镑/新加坡币、英镑/日元、英镑/加拿大元、港币/日元、美元/港币、美元/瑞士法郎、美元/新加坡币、美元/日元、美元/加拿大元、瑞士法郎/港币、瑞士法郎/新加坡币、瑞士法郎/日元、瑞士法郎/加拿大元、新加坡币/港币、新加坡币/日元、加拿大元/港币、加拿大元/新加坡币、加拿大元/日元、澳大利亚元/港币、澳大利亚元/美元、澳大利亚元/瑞士法郎、澳大利亚元/新加坡币、澳大利亚元/日元、澳大利亚元/加拿大元、欧元/英镑、欧元/港币、欧元/美元、欧元/瑞士法郎、欧元/新加坡币、欧元/日元、欧元/加拿大元、欧元/澳大利亚元等。

功能齐全： 除即时交易外，提供多种委托挂单交易方式，帮助投资者更好地把握国际汇市瞬息万变的行情，除传统的获利委托、止损委托外，更增加了二选一委托、追加委托、连环委托方式。

期权合约丰富： 期权宝、两得宝、普通牛熊证、障碍式牛熊证、数字式牛熊证五大类产品，多种期限、协定汇率。

第二节 服务时间

为方便广大投资者，中行实行 24 小时交易。交易时间为每周一上午 8: 00 至周六凌晨 3: 00，除国际公众节假日外，国内节假日照常营业。

第三节 服务对象

凡持本人身份证，在中国银行开立了长城借记卡并存入一定数量的外汇或外钞的客户，并开通了电话银行服务以及网上银行服务。

第四节 设备要求

如果您选择通过本系统操作，只要使用一台可上网的普通个人电脑。推荐配置为：普通个人电脑，内存大于 2GB，软件要求操作系统 Windows 7 或以上版本，IE9.0 或以上版本，上网服务（建议使用 ADSL 等速度较快，较稳定的宽带服务），Microsoft Office 软件。

第五节 重要风险提示

投资者应明确，双向宝、期权业务是金融市场上具有一定风险的投资方式之一，并不适合所有的普通投资者，其特有的机制，既可能使投资者获得较高收益，也将使得投资者所面临的比较大的风险。鉴于存在损失全部投资的可能性，投资者应慎重考虑，操作的资金必须是纯风险资本金，其损失将不会对个人财务状况和生活产生重大影响，否则，不适合做双向宝、期权业务客户可随时通过客户端查询保证金充足率指标，以实时获知交易风险和收益情况。

第二章 开始使用

在使用本系统进行外汇投资之前，您需要先到本行柜面申请开启 E 融汇交易账户，并安装终端客户使用的网络客户端。

第一节 客户端安装

请到中行相应网页下载最新版本的客户端，并按照提示进行安装，首次安装请使用管理员模式运行。

程序安装完成后，客户端的程序会在"开始"菜单中创建， 程序的快捷方式会添加显示在桌面上。方便客户端的使用。

第二节 账户开启

一、国内居民持有效身份证明到中国银行柜台开立活期一本通账户以及申请中国银行长城电子借记卡。

二、客户持活期一本通账户和中国银行长城电子借记卡到理财中心办理保证金开户手续。客户通过风险测评后，签订相关协议和填写申请表。

三、办妥上述开户手续后，进入下载界面下载并安装客户端交易软件，即可登录交易界面进行保证金外汇宝交易。

注：开户原则为一个有效证件下只能开一个保证金账户，一个电话银行账号下只能开一个保证金账户，一个保证金帐户下可以关联多张借记卡。

第三节 自动更新

当计算机连接到服务器时客户端开始自行检验程序新版本。如果发现新版本，"自动更新"窗口会自动弹出，客户端开始下载更新。下载更新这些文件，按"开始"按钮即可。在窗口中能够查看更新进程和下载进度。下载更新完成后，客户端的新版本将会自动安装并重启。

注意：

如果没有连接服务器，更新不会开启。

如果更新发现任何问题，请联系本行寻求技术服务帮助

第四节 使用系统

E融汇网上交易客户端是多业务并存的客户端，可以同时加载双向宝外汇、双向宝贵金属，个人期权，无需进行业务模块间的切换。

第三章 快速入门

在您安装了客户端后，请先阅读本章，使得您对本系统有一个初步的了解，为下一步即将开始的投资交易做准备。

第一节 名词解释

“双向宝”业务：一种新型外汇货币买卖交易。客户须在银行开立新外汇买卖专户（以下简称“交易专户”）并按规定存入一定金额的保证金，银行以保证金净值为基础，提供客户相应的名义金额。客户凭借名义金额买入或者卖出货币，以期在汇价波动中获取收益，或对冲原有资产负债，同时承担相应风险。

“期权宝”业务：客户买入普通欧式期权的业务。客户通过银行所提供的报价和交易平台，根据自己对市场汇率走势的判断，自行确定所购期权面值，在支付相应期权费后从银行买入普通欧式期权（买权或卖权）。属于交易类产品。

“两得宝”业务：客户卖出普通欧式期权的业务。客户通过银行所提供的报价和交易平台，根据自己对市场汇率走势的判断向银行卖出相应期权面值的普通欧式期权，同时银行将客户相应的存款冻结，冻结期限不短于期权期限。其中客户存款金额须与期权的看涨货币面值相等，存款币种与期权的看涨货币一致。交易完成后，银行支付给客户期权费。属于交易类产品。

“普通牛熊证”业务：是客户根据对标的汇率价格走势的自主判断，通过银行所提供的报价和交易平台，根据自己对市场汇率走势的判断，买入相应的看涨、看跌合约，以期在期权价格的涨跌中获利，或在到期日获得相应收益。该类期权合约是以汇率为标的物、标准化期限和交易面值的欧式期权。通常情况下，该产品发布时其期权的协定汇率远远优于市场的即期汇率水平。属于交易类产品。

“障碍式牛熊证”业务：是客户买入相应的障碍式看涨、看跌期权，以期在期权价格的涨跌中获利，或在到期日获得相应收益。该类期权合约是以汇率为标的物、标准化期限和交易面值的带有障碍条件的欧式期权。在期权到期前，如市场汇率波动从未触及敲出条件或已触及敲入条件，该期权到期时，按照普通欧式期权处理；如市场汇率波动触及敲出条件或从未触及敲入条件，该期权被提前终止，到期时不产生任何交割。属于交易类产品。

“数字式牛熊证”业务：是客户买入相应的数字式期权，以期在期权到期前满足触碰条件，从而在到期日获得较高收益。该类期权合约是以汇率为标的物、标准化期限和交易面值的数字期权。在期权到期前，如市场汇率波动已触及触碰条件或未触及非触碰

条件，该期权到期时，客户将收到期权交易面值的等额货币；如市场汇率波动未触及触碰条件或已触及非触碰条件，该期权到期时不产生任何交割。属于交易类产品。

协定汇率（或执行价格/执行汇率）：指在普通欧式期权或障碍期权中，所约定的外汇买卖或贵金属兑美元的汇价。

交易面值：普通欧式期权和附带条件的障碍式期权的交易面值是指，期权买方在期权到期日行使外汇买卖权利的面值金额。附带触碰或非触碰条件的数字型期权的交易面值是指，市场汇率波动满足触碰或非触碰条件后，期权持有一方在期权到期后，应于期权交割日从期权卖方获得的收益。

期权费：期权价格，指期权买方为购入期权所必须支付给卖方的费用。期权费币种以银行柜台及网上交易平台设定为准。

标的汇价：现有开办的标的汇价为：欧元兑美元、美元兑日元、澳大利亚元兑美元、英镑兑美元、美元兑加元、美元兑瑞士法郎、黄金兑美元等，银行将视实际情况增减，以银行在网点柜台、期权交易客户端和网上银行设定的为准。

市场汇率：参照国际市场，由银行根据电子买卖系统（EBS）提供。如果该汇率因故无法从电子买卖系统版面上取得，该汇率由银行遵照公正、审慎和尽责的原则进行确定。

参考汇率：是指期权到期日当天的到期执行时点银行相关系统中的汇率报价。

资金账户：指客户在我行开立的，用于期权买卖交易，交易本金、损益、税后利息等资金结算的个人银行结算账户（包括普通活期账户、活期一本通账户等）。

到期日及到期执行时点：是指期权持有者在该日期固定时点，决定是否执行期权。个人期权到期执行时点为北京时间 14: 00。

起息日：实际进行期权费资金清算的日期。客户买入期权的期权费扣划，目前暂定为 T+0 交割。

期权交割日：指根据协议书中指明的期权到期日执行期权后，实际行使期权并进行资金清算的日期。

E 融汇交易账号：指客户开立在银行用于在 E 融汇进行交易的专用账户。

工作日：每周一至周五，不含国家法定节假日。如遇国家调整节假日，以调整后的个工作日为工作日。

交易日：指每个工作的凌晨三点（周一为上午八点）至下个工作日的凌晨三点。如在国家调整的节假日银行安排开放交易，银行将提前公告。

交易周：指每周一上午八点至每周六凌晨三点。

开仓：也称开盘，指客户以新外汇买卖的方式买入或卖出银行系统规定的可交易货币对的行为。开仓时，银行系统自动按照当时的新外汇买卖价格计算开仓合约须占用的保证金，并比较该客户的可用保证金是否充足，如果客户可用保证金小于开仓须占用的保证金，则交易不成功。

平仓：也称平盘，指客户对已开仓的全部或部分合约进行货币对相同、买卖方向相反的货币交易的行为。平仓后，原先的开仓合约进行抵减，不再占用保证金。

强制平仓：当保证金充足率低于银行规定比例时，银行有权利但不是义务进行强制平仓。强制平仓按先开先平的原则进行，直至其充足率高于银行规定比例。

即时交易：指客户根据交易客户端提供的即时价格进行的交易。客户在进行即时交易时只指定金额和买卖方向，由于系统传输价格信息存在时滞，客户在交易客户端提交的价格只是参考价，不一定是成交价。

委托交易：指客户指定不同于交易客户端提供的即时价格的价格，同时指定金额和买卖方向，等待成交的交易。在客户不撤销委托的前提下，除非客户指定有效日期，系统默认其委托有效期为委托交易发生的当日。客户能指定的最长有效日期为挂单日起7日内。委托交易分为获利委托、止损委托、二选一委托、追加委托和连环委托。

获利委托：指客户指定优于银行当前报价的价格，同时指定金额和买卖方向，等待成交的交易。

止损委托：指客户指定劣于银行当前报价的价格，同时指定金额和买卖方向，等待成交的交易。

二选一委托：指客户可以同时设定一个获利委托和一个止损委托，若其中任何一个委托到价成交，则另一个委托将自动取消。

追加委托：指客户同时设定两个委托，第一个挂单成交后，另一个挂单开始生效，两挂单金额大小相同，货币对相同，交易方向相反。该种挂单方式占用一个挂单的保证金。

连环委托：即一个挂单加一个二选一，当先行的挂单成交后，该二选一才生效，两挂单金额大小一样，方向相反，货币对相同。该种挂单方式的保证金占用与追加的保证金占用方式一致。

委托点差：指客户进行委托交易时，委托价格与客户端提供的即时价格之间的点数差异。根据国际外汇市场交易惯例，委托价格不得过分接近或过分远离交易客户端提供的即时价格。

隔夜延展损益：指客户持有开仓合约至下一个交易日所产生的利息轧差。客户通过向银行卖一种货币买入另一种货币，因此必然会出现一种货币的贷款利息及另一种货币

的存款利息。买入货币的存款利息与卖出货币的贷款利息的轧差，折成结算货币，或正或负，按日计入保证金余额。

浮动盈亏：（当前汇价 - 成本汇价）* 头寸金额；然后换算成保证金货币。

保证金账户：本系统目前的保证金账户为外币及人民币账户。

保证金币种：指客户自签约账户转入交易专户的货币种类，支持外币及人民币作为保证金币种。

保证金余额：指客户的交易专户内的资金余额。没有开仓合约时，保证金余额和保证金净值相等。

可用保证金 = 保证金净值 - 占用保证金

保证金账户净值 = 账户内保证金余额 + 账面盈亏

所需保证金 = (账户内各货币未平仓合约金额按照中间价折算为结算货币金额后汇总) × 保证金比例

占用保证金 = 估值所需保证金 * 交易时最小保证金充足率

保证金充足率 = 保证金净值 / 估值所需保证金

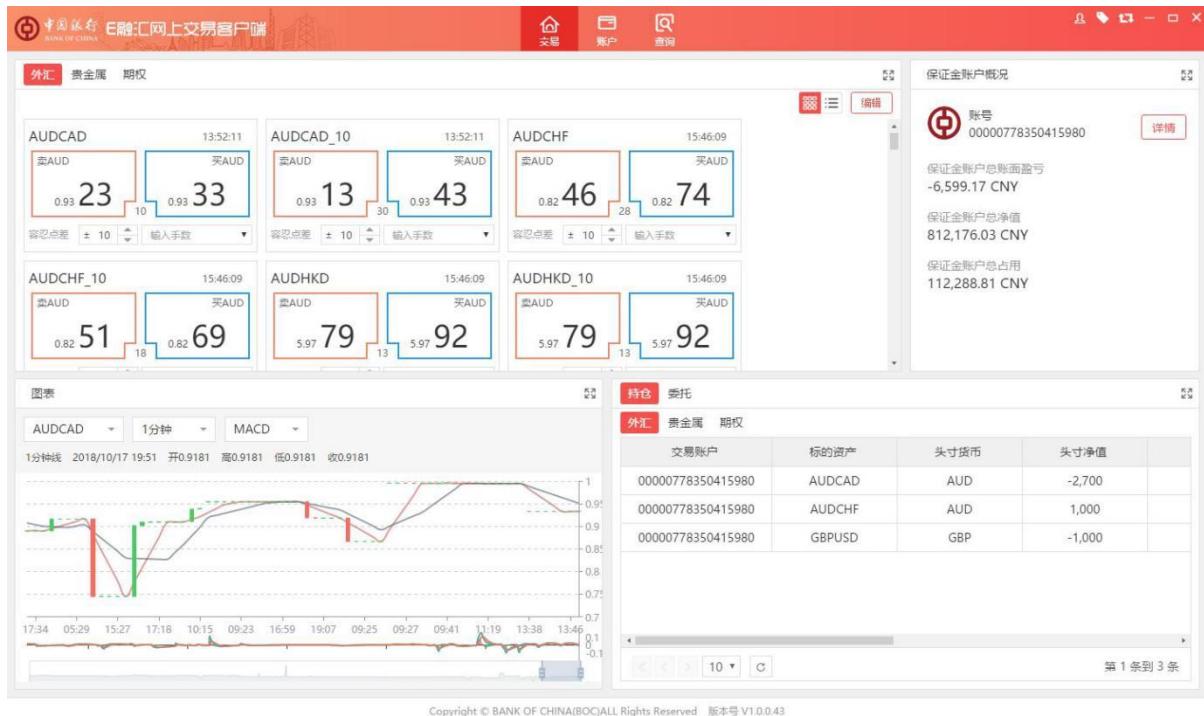
最大可交易额 = (可用保证金 / 保证金比例) / 交易时最小保证金充足率

账面盈亏 = 未平仓的买卖合约，按统计时的市价与开仓价格进行对比后的结果。

双向建仓 = 即时交易时，若勾选此选项，则本次交易为开仓交易，建立一笔该方向上的头寸；若不勾选此选项，则先查找是否有该货币对相反方向的头寸，若有，则先做平仓交易

第四章 使用界面

用户登录交易客户端成功后，客户端主窗口如下图：



客户端界面包括如下几部分：

- **主窗口标题**

软件的标题栏显示软件名称、当前登录用户的名称。

- **主菜单**

主菜单包含客户端能操作的所有指令和功能。主菜单包含以下几个模块：

"系统", "设置", "交易", "查询", "签约", "外汇", "贵金属", "期权", "账户", "临时签退", "退出"。

- **账户信息**

当前客户账户下的账户汇总情况。

- **实时行情**

当前各个货币对的信息，包括卖出价、买入价、时间、最低价、最高价、开盘价、收盘价、涨幅。

- **牌价**

这个窗口显示金融品种。这个窗口的指令能够操作交易头寸和图表。

- **合约/挂单管理**

可以分账户查看各个账户头寸信息、浮动盈亏等，并且可对交易进行委托、平仓等操作。可以分账户查看客户挂单信息、进行撤销挂单操作

- **市场行情**

报价图表是数据分析的基础。图表包含不同货币对类型和时间类型的历史走势，并可以在上面做技术分析。

第一节 用户登录

1. 用户登录

若是第一次登录，请使用您开户所使用借记卡卡号和初始双向外汇黄金宝密码进行登录，登录成功后会出现修改用户名窗口，按提示完成修改即可。



登录成功，进入用于修改用户名页面。使用“验证用户名”按钮查看用户名是否已存在。输入原密码、新密码、确认新密码后，点“确认”按钮进入交易主界面。

注 1：为了防止您以后遗忘，请您选择一个容易记忆的用户名。

第二节 账户信息

系统菜单“账户”中展示客户所绑定的各个账户信息。如下图所示：

The screenshot shows the 'Margin Account Management' section of the client. At the top, there are tabs for 'Margin Management' (保证金管理) and 'Refresh' (刷新). Below this, there are three main sections: 'Margin Account Balance' (保证金账户账面盈亏), 'Foreign Exchange' (外汇), and 'Precious Metals' (贵金属). Under 'Margin Account Balance', there are two sub-sections: 'USD Account' (USD账户) and 'JPY Account' (JPY账户). Each sub-section displays the balance, margin available, and margin rate. For the USD account, the balance is 9,750.06 CNY, margin available is 4,875.03 CNY, and the margin rate is >100%. For the JPY account, the balance is 0 JPY, margin available is 4,875.03 CNY, and the margin rate is >100%.

以上选择完毕后可以查看该账户的汇总信息，包含账号、保证金余额、账面盈亏、保证金净值、占用保证金、可用保证金、最大可交易额、保证金充足率、充足率警报

注：最大化后点击还原是还原窗口；

保证金余额：当前账户的保证金余额。

账面盈亏：当前账户已有头寸产生的浮动盈亏。

可用保证金：当前账户下还可用于做交易的保证金额度。

占用保证金：当前账户下已有头寸占用的保证金额度。

充足率提示：提示当前保证金充足率情况。

第三节 牌价

牌价包含当前系统提供的牌价信息，可以在此面板中发起实时交易、委托、查看牌价历史走势请求。此面板可以显示的内容包括了图形牌价和列表牌价两种。下图所示为显示图形牌价时的情况。

The screenshot shows the graphical exchange rate panel of the client. It displays various currency pairs in a grid format. Each pair has a buy and sell price, a volume input field, and a 'Submit' button. The currencies shown include AUDCAD, AUDHKD, AUDNZD, AUDUSD, CADJPY, CADHKD, CADSGD, AUDCHF, AUDJPY, AUDCHF_10, AUDJPY_10, AUDSGD_10, CADSGD_10, CADHKD_10, and CADCHF_10. The prices are updated at different times, such as 13:52:11, 15:46:09, 15:46:08, etc.

1. 图形牌价：

在某货币对的手数区域输入或选择头寸手数，然后点击该货币对的买/卖价，弹出“交易确认”窗口，按“确认”，若服务器收到您请求时的牌价在您设置的容忍范围内则直接成交（假设您有足够的可用保证金），否则交易失败。

2. 货币对设置

点击“编辑”按钮，即可对该货币对窗口进行相关操作，如下图所示：

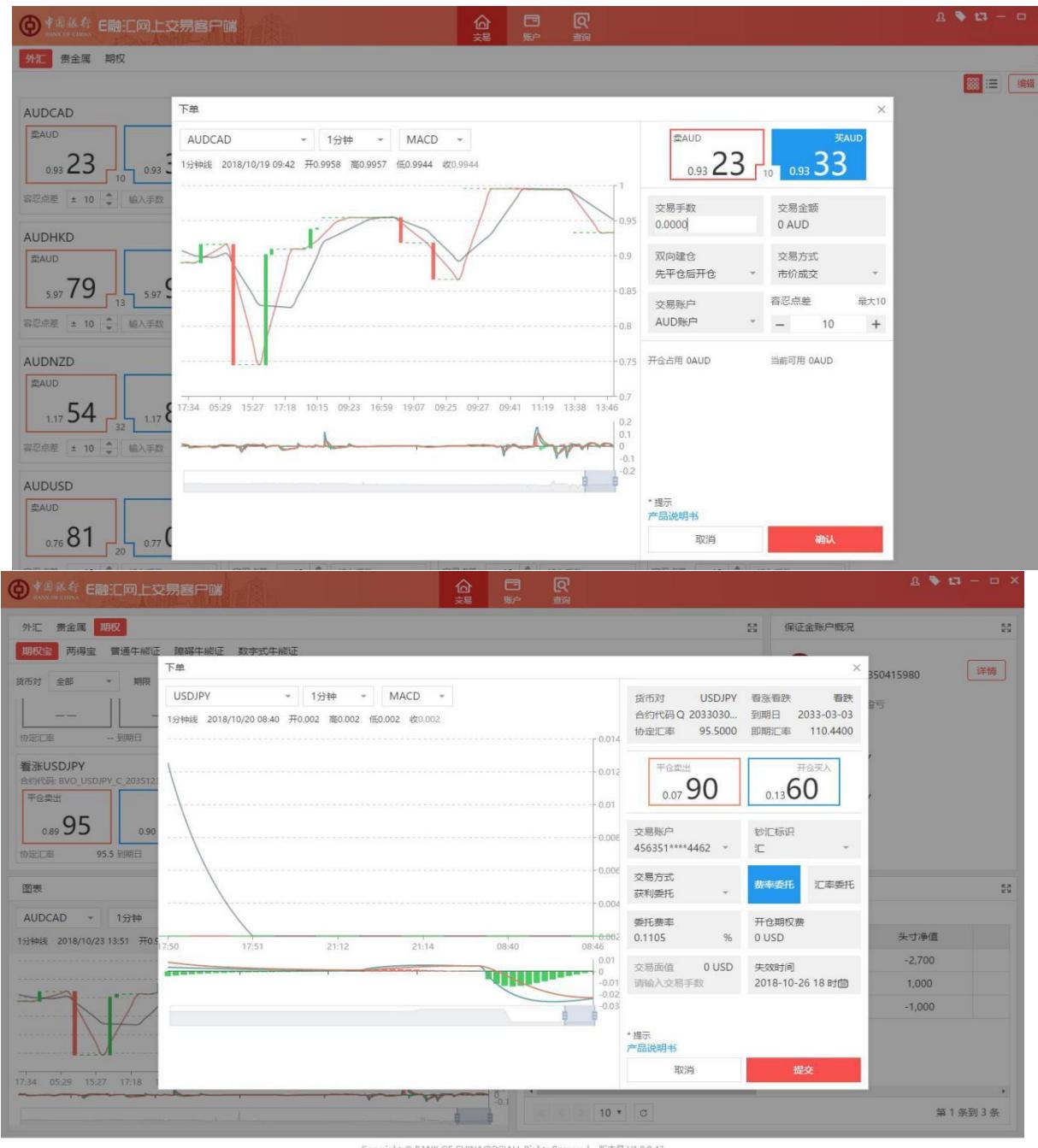
合约	排序	操作
双向外汇宝澳元对加元 (100%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对加元 (10%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对瑞士法郎 (100%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对瑞士法郎 (10%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对港币 (100%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对港币 (10%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对日元 (100%保证金)	↑↓	显示
双向外汇宝澳元对日元 (10%保证金)	↑↓	显示

关闭 完成

操作：点击显示显示则改合约变成隐藏状态，在图形界面不显示。

排序：点击合约列的排序图标，则对合约进行排序操作。

即时交易：选择某个货币对单击鼠标左键，弹出交易确认对话框，如下：



1. 交易成功，对应头寸显示在合约管理界面。账户信息中该账户的保证金余额、所需保证金、可用保证金、保证金充足率数据也会发生改变。
 2. 双向建仓：即时交易时，若勾选此选项，则本次交易为开仓交易，建立一笔该方向上的头寸；若不勾选此选项，则先查找是否有该货币对相反方向的头寸，若有，则先做平仓交易
 3. 市价交易：市价交易，客户不可更改即时价格，即此次交易将以市场价格成交。
- 3. 委托交易：**

1. 输入交易手数，选择买卖方向，选择委托类型，输入委托价格，平仓价格（委托类型为追加时），委托失效日（委托失效日不得过 7 日）后点“确认”按钮。
2. 对已有头寸做一笔与其买卖方向相反的委托，此委托视为平仓委托。
3. 双向建仓委托：指本次交易成交时为开仓，建立一笔该方向上的头寸；
4. 普通委托：则先查找是否有该货币对相反方向的头寸，若有，则先做平仓交易
5. 获利委托：指客户指定优于银行报价的价格，同时指定金额和买卖方向，等待成交的交易。
6. 止损委托：指客户指定劣于银行报价的价格，同时指定金额和买卖方向，等待成交的交易。
7. 二选一委托：指客户可以同时设定一个获利委托和一个止损委托，若其中任何一个委托到价成交，则另一个委托将自动取消。
8. 追加委托：指客户同时设定两个委托，第一个挂单成交后，另一个挂单开始生效，两挂单金额大小相同，货币对相同，交易方向相反。该种挂单方式占用一个挂单的保证金。
9. 连环委托：即一个挂单加一个二选一，当先行的挂单成交后，该二选一才生效，两挂单金额大小一样，方向相反，货币对相同。该种挂单方式的保证金占用与追加的保证金占用方式一致。
10. 委托成功，相应委托信息显示在挂单管理界面。（注：二选一和追加委托在挂单管理里生成两笔委托记录，连环挂单生成三笔委托记录。）
11. 委托成交，对应头寸显示在合约管理界面。账户信息中该账户的保证金余额、所需保证金、可用保证金、保证金充足率数据会发生改变。

第四节 实时行情

主菜单的交易菜单中选择列表牌价时，交易面板显示列表牌价窗口，如下图所示：

The screenshot shows a table of currency futures prices from the China Construction Bank E-Forex Online Trading Client. The table includes columns for合约名称 (Contract Name), 卖出价 (Sell Price), 买入价 (Buy Price), 日高 (High), 日低 (Low), 今开 (Open), 涨幅 (Change), and 更新时间 (Update Time). The data is as follows:

合约名称	卖出价	买入价	日高	日低	今开	涨幅	更新时间
AUDCAD	0.9323	0.9333	0.9328	0.9326	0.9326	0.02%	13:52:11
AUDCAD_10	0.9313	0.9343	0.9328	0.9326	0.9326	0.02%	13:52:11
AUDCHF	0.8246	0.8274	0.8271	0.8251	0.8267	-0.08%	15:46:09
AUDCHF_10	0.8251	0.8269	0.8271	0.8251	0.8267	-0.08%	15:46:09
AUDHKD	5.9779	5.9792	5.9895	5.9755	5.9871	-0.14%	15:46:09
AUDHKD_10	5.9779	5.9792	5.9895	5.9755	5.9871	-0.14%	15:46:09
AUDJPY	86.40	86.76	86.59	86.39	86.55	0.03%	15:46:08
AUDJPY_10	86.40	86.76	86.59	86.39	86.55	0.03%	15:46:08
AUDNZD	1.1754	1.1786	1.2279	1.1764	1.2279	-4.15%	15:46:08
AUDNZD_10	1.1754	1.1801	1.2279	1.1764	1.2279	-4.08%	15:46:08
AUDSGD	0.7001	1.1499	0.9267	0.9245	0.9264	-0.15%	15:46:09
AUDSGD_10	0.7001	1.1499	0.9267	0.9245	0.9264	-0.15%	15:46:09
AUDUSD	0.7681	0.7701	0.8282	0.6557	0.7701	-0.13%	15:46:08
AUDUSD_10	0.7671	0.7711	0.8282	0.6557	0.7701	-0.13%	15:46:08
CADHKD	6.0010	6.0284	6.0175	5.7681	5.7906	3.87%	10:47:17
CADHKD_10	6.0010	6.0284	6.0175	5.7681	5.7906	3.87%	10:47:17
CADJPY	86.73	87.47	87.10	86.96	86.96	0.16%	15:46:08
CADJPY_10	—	—	—	—	—	—	—
CADSGD	0.7028	1.1594	0.9335	0.8962	0.9332	-0.23%	10:47:17
CADSGD_10	—	—	—	—	—	—	—

Copyright © BANK OF CHINA(BOC) ALL Rights Reserved 版本号 V1.0.0.43

第五节 市场行情

在此区域您可以查看某个货币对的某个时间类型的历史价格走势，当前支持的时间类型有：1分钟、5分钟、15分钟、30分钟、1小时、4小时、日K线、周K线、月K线9种。可以通过工具栏中的货币对和时间的下拉框选择进行切换。通过工具栏中的其他按钮可以对图形进行左移、右移、放大、缩小、背景网格显示，并进行技术指标分析。



第六节 保证金管理

主菜单下选择账户可显示保证金账户信息，“对账单”用于查看客户账户转账交易信息。

The screenshot shows the 'Margin Account Management' section of the client. At the top, there are tabs for 'Margin Account Management' (highlighted in red) and 'Refresh'. Below this, two account sections are shown: 'USD Account' and 'JPY Account'. The USD account has a balance of -28407.89 USD and a margin usage of 76279.51. The JPY account has a balance of -10950.00 JPY and a margin usage of 11176.00. A 'Margin Statement' section below shows a table of transactions from August 2nd, 2018. The bottom of the screen displays copyright information: 'Copyright © BANK OF CHINA(BOC)ALL Rights Reserved 版本号 V1.0.0.1'.

“保证金管理”是用来进行保证金转入转出操作。

This screenshot shows a 'Margin Management' dialog box overlaid on the main client interface. The dialog box contains fields for 'Transfer Currency' (CNY account), 'Card Number' (601382****1100), 'Transfer Type' (Renminbi), and 'Transfer Amount' (0). Below the dialog, a message indicates 'Funds transferred from the card account to the margin account' with a total amount of 3,973,226.46 USD. The background shows the same margin account management interface as the previous screenshot.

功能说明：

1.保证金转入：将关联借记卡里的资金转入到保证金账户。

操作方法：输入转账金额、选择钞、汇类型，点击“转入”按钮，完成转入操作。转入成功，屏幕右下方有提示。

2.保证金转出：将资金从保证金账户转出到关联借记卡。

操作方法：输入转账金额、选择钞、汇类型，点击“转出”按钮，完成转出操作，转出成功，屏幕右下方有提示。

第七节 持仓/委托

持仓/委托用于供客户查询当前头寸信息、浮动盈亏等，并且可对其头寸交易进行委托、平仓、撤销等操作。

持仓 委托								
外汇 贵金属 期权								
交易账户	标的资产	头寸货币	头寸净值	手数	成本汇率	当前汇率	账面盈亏	
00000778350411522	AUDCAD	AUD	-1,200	12	0.9387	0.9412	-2.63USD	平仓
00000778350411522	AUDHKD	AUD	-10,000	100	5.719	5.7267	-10.71USD	平仓
00000778350411522	CADJPY	CAD	-10,000	100	95.46	95.89	-4,300.00USD	平仓
00000778350411522	USDJPY	USD	-51,000	510	125.91922	1.17	6,361,960.32USD	平仓
00000778350410925	USDSGD	USD	1,000	10	1.3704	1.3160	-54.40USD	平仓

功能说明：

1.平仓：全额平仓即采用市价平仓掉当前选中的所有头寸。

操作方法：在持仓列表中，选中要操作的头寸，点击 平仓 按钮弹出确认对话框，点击“确认”按钮，如交易成功，合约管理处对应货币对的头寸信息消失，账户信息中该账户的保证金余额、所需保证金、可用保证金、保证金充足率数据会发生改变。

2.撤销挂单：撤销当前存在的委托。

操作方法：在委托列表中，选中要操作的委托，点击 撤销 按钮，进行委托撤销。

第五章 数据查询

您可以使用数据查询，获知当前的外汇利率、历史交易和委托记录等，并进行隔夜息差的试算，以估算交易成本。

第一节 双向宝交易查询

该功能用于查询当前账户双向宝历史交易记录。通过打开“查询”的“双向宝交易”，然后点击“查询”按钮，查询出历史交易记录，页面如下：

The screenshot shows the 'Double Profit' transaction query results. The interface includes a header with the bank logo, navigation icons (Home, Account, Search), and a red search button. Below the header, there are tabs for 'Double Profit Transaction' (selected), 'Double Profit Commission', 'Option Transaction', 'Option Commission', 'Margin Transaction', and 'Current Exchange Rate'. The main area has filters for 'Transaction Time' (from 2018-09-23 to 2018-10-23), 'Contract Type' (All), and a 'Search' button. A large table displays 10 transaction records:

交易时间	产品类型	交易流水	交易合约	买卖方向	交易手数	交易面值	成交价格	优惠金额	交易账户	交易类型	委托关联	交易渠道
2022-09-30 23:04:0...	外汇双向宝	0000800453...	FXSSXB_...	卖出	12	1,200	0.9387	0.24	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-30 22:20:5...	外汇双向宝	0000800453...	FXSSXB_...	卖出	100	10,000	5.719	4	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-30 17:14:5...	黄金双向宝	0000800451...	SXDGJS_...	卖出	10	10	984.14	0	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-30 16:42:2...	外汇双向宝	0000800450...	FXSSXB_...	卖出	10	1,000	122.38	10	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-30 10:34:5...	外汇双向宝	0000800444...	FXSSXB_...	卖出	100	10,000	95.46	400	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-30 09:41:4...	外汇双向宝	0000800443...	FXSSXB_...	卖出	500	50,000	125.99	1,000	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-20 22:02:4...	外汇双向宝	0000800402...	FXSSXB_...	买入	100	10,000	0.8235	1	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-20 22:02:3...	黄金双向宝	0000800401...	SXDGJS_...	买入	100	100	1201.29	72	USD	即时交...	00000...	客户端
2022-09-20 16:26:2...	外汇双向宝	0000800397...	FXSSXB_...	买入	100	10,000	0.8746	150	USD	连环挂...	00008...	客户端
2022-09-20 16:26:2...	外汇双向宝	0000800397...	FXSSXB_...	卖出	100	10,000	0.8473	-435	USD	连环挂...	00008...	客户端

At the bottom, there are navigation buttons (first, previous, next, last) and a page number indicator (10). The footer indicates '第 1 条到 10 条'.

第二节 双向宝委托

通过该功能用于查询当前账户双向宝历史委托记录。通过打开“查询”的“双向宝委托”，然后点击“查询”按钮，查询出历史委托记录，页面如下：

交易合约	手数	金额	双向建仓	委托方向	委托类型	委托价格	委托状态	成交类型	委托失效时间	到价时间
BVO_GBP...	6	600	只平仓	卖出	获利委托	1.4503	已成交	止损成交	2022-10-06 10:00...	2022-10-02 10:00...
BVO_USD...	6	1,200	只平仓	卖出	获利委托	121.44	已成交	止损成交	2022-10-13 14:00...	2022-09-30 14:00...
BVO_USD...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	122.97	成交失败	获利成交	2022-10-03 13:00...	2022-09-30 13:00...
BVO_GBP...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	1.3049	已成交	获利成交	2022-10-18 14:00...	2022-09-30 13:00...
BVO_GBP...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	1.2899	已成交	获利成交	2022-09-30 14:00...	2022-09-30 14:00...
Q_202209...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	124.5	已过期	获利成交	2022-09-26 14:00...	2022-09-21 20:00...
Q_202209...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	125.42	成交失败	获利成交	2022-09-23 14:00...	2022-09-21 14:00...
Q_202209...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	117.0945	成交失败	获利成交	2022-09-23 14:00...	2022-09-21 14:00...
Q_202209...	0.0000	0.0000	只平仓	买入	获利委托	111.92	成交失败	获利成交	2022-09-26 14:00...	2022-09-21 14:00...
P_202209...	10	1,000	只平仓	买入	止损委托	0.1865	已过期	止损成交	2022-09-22 14:00...	

第三节 斩仓交易查询

通过该功能用于查询当前账户斩仓交易记录。通过打开“查询”的“斩仓交易”，然后点击“查询”按钮，查询出斩仓交易记录，页面如下：

斩仓时间	斩仓序...	斩仓交易流...	斩仓价格	斩仓合约代码	保证金...	保证金...	斩仓金额/...	斩仓损益	斩仓前...	斩仓后...	斩仓前充足...	斩仓后充足...
2018-05-23 17:00:00	1213	00000000...	112.21	IMO_GBP...	01888...	USD	1115	1115	1115	1115	12.12	0.1224

第四节 当前利率查询

通过该功能用于查询当前利率信息。通过打开“查询”的“当前利率”，查询出当前利率信息，页面如下：

The screenshot shows the 'Current Interest Rates' section of the E-Forex online trading client. The interface includes a top navigation bar with tabs for '双向宝交易' (Two-way宝 Transaction), '双向宝委托' (Two-way宝 Commission), '期权交易' (Option Transaction), '期权委托' (Option Commission), '斩仓交易' (Margin Call Transaction), and '当前利率' (Current Interest Rate). The '当前利率' tab is highlighted. Below the tabs is a table with columns: 货币编码 (Currency Code), 货币名称 (Currency Name), 存款利率 (Deposit Interest Rate), and 贷款利率 (Loan Interest Rate). The table lists various currencies with their corresponding interest rates.

货币编码	货币名称	存款利率	贷款利率
AUD	澳元	1.84000	1.84000
GBP	英镑	0.69800	0.69800
USD	美元	1.91900	0.91900
NZD	新西兰元	1.91900	1.91900
CAD	加元	0.87800	0.87800
CHF	瑞士法郎	0.00000	0.00000
HKD	港币	0.66900	0.66900
JPY	日元	0.00000	0.00000
SGD	新加坡元	0.05600	0.05600
MOP	澳门元		
WTI	美油		
BRT	英油		
GLD	国内黄金	0.00000	0.57500
XAU	黄金	0.00000	0.57500
EUR	欧元	-999.00000	0.00000

第五节 期权交易

选中执行开始时间和结束时间，点击查询。查询出该时间段的执行信息，可以选择交易合约和产品信息。其界面如下：

The screenshot shows the 'Option Transaction Query' page of the E-Forex online trading client. The interface includes a top navigation bar with tabs for '双向宝交易' (Two-way宝 Transaction), '双向宝委托' (Two-way宝 Commission), '期权交易' (Option Transaction), '期权委托' (Option Commission), '斩仓交易' (Margin Call Transaction), and '当前利率' (Current Interest Rate). The '期权交易' tab is highlighted. Below the tabs are input fields for '交易时间' (Trading Time) with start date '2018-09-24' and end date '2018-10-24', and dropdown menus for '交易合约' (Trading Contract) set to '全部' (All) and '产品类型' (Product Type) set to '全部' (All). A red box highlights the '产品类型' dropdown. A '查询' (Query) button is also visible. The main area displays a table of transaction details, including columns: 交易合约 (Trading Contract), 产品类型 (Product Type), 交易流水号 (Transaction Serial Number), 交易时间 (Trading Time), 交易手数 (Contract Size), 交易面值 (Face Value), 开仓价格 (Open Price), 开仓期权 (Open Option), 期权宝 (Option Product), and 关联委托 (Associated Commission). The table lists multiple option contracts with their respective details.

交易合约	产品类型	交易流水号	交易时间	交易手数	交易面值	开仓价格	开仓期权	期权宝	关联委托
FXSSXB_AUDCAD...	外汇双向宝	00008004...	2022-09-3...	12	1,200	0.000000	0.0000	丙得宝	00000000...
FXSSXB_AUDHKD	外汇双向宝	00008004...	2022-09-3...	100	10,000	0.000000	0.0000	普通牛熊证	00000000...
SXDGJS_XPDUSD	黄金双向宝	00008004...	2022-09-3...	10	10	0.000000	0.0000	壹得牛熊证	00000000...
FXSSXB_USDJPY	外汇双向宝	00008004...	2022-09-3...	10	1,000	0.000000	0.0000	数字式牛熊证	00000000...
FXSSXB_CADJPY	外汇双向宝	00008004...	2022-09-3...	100	10,000	0.000000	0.0000		00000000...
FXSSXB_USDJPY	外汇双向宝	00008004...	2022-09-3...	500	50,000	0.000000	0.0000		00000000...
FXSSXB_AUDUSD	外汇双向宝	00008004...	2022-09-2...	100	10,000	0.000000	0.0000	1	00000000...
SXDGJS_XAUUSD	黄金双向宝	00008004...	2022-09-2...	100	100	0.000000	0.0000	72	00000000...
FXSSXB_AUDUSD	外汇双向宝	00008003...	2022-09-2...	100	10,000	0.000000	0.0000	150	00008003...
FXSSXB_AUDUSD	外汇双向宝	00008003...	2022-09-2...	100	10,000	0.000000	0.0000	-435	00008003...

第六节 期权委托

选中执行开始时间和结束时间，点击查询。查询出该时间段的执行信息，其信息为数字期权到期执行现在流产生情况。其界面如下：

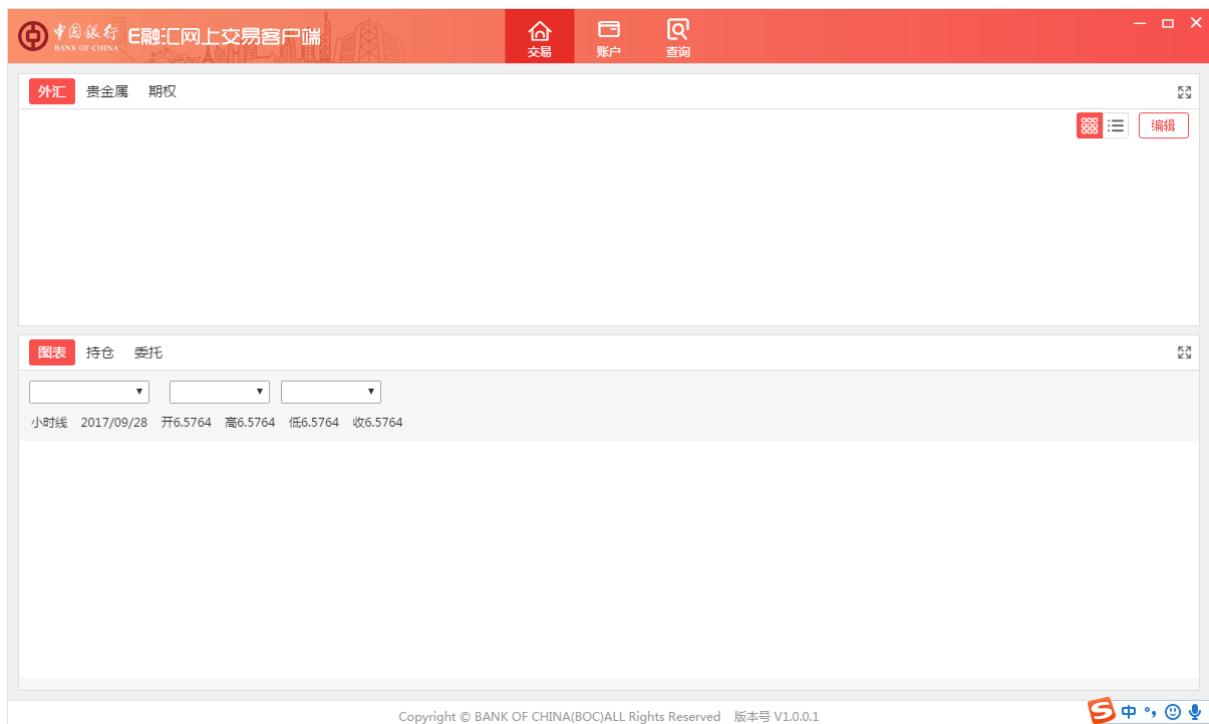
第七节 斩仓交易

选择开始时间和结束时间查询，查询出该时间段内斩仓交易情况。其界面如下：

第六章 常见问题处理

第一节 连接到服务器失败

运行客户端后，无法成功连接到服务器。异常状况如下图所示：



请检查以下几点可能导致此问题的情况：

1. 网络连接是否通畅。
2. 是否使用代理上网，若是，请检查“网络设置”是否设置正确。
3. 当前是否开放的交易日时间。

若您检查完以上情况后问题仍然无法解决，请亲临本行网点垂询。

第二节 保证金转账失败

请检查一下几点可能导致此问题的情况：

1. 网络连接是否通畅。
2. 如果存在交易，转出金额是否小于可用余额（转出后的保证金充足率要求大于银行要求）。
3. 转出金额中是否包含了尚未正常起息的利润（T+2）。

4.当前时间是否允许转账时间。

若您检查完以上情况后问题仍然无法解决，请亲临本行网点垂询。

第三节 客户端交易失败

请检查一下几点可能导致此问题的情况：

1.网络连接是否通畅。

2.保证金可用金额是否充足（交易成功后的保证金充足率要求大于银行要求）。

3.当前牌价是否震荡剧烈，导致此次发起的交易超过了容忍点。

4.当前牌价是否已经失效。

5.当前时间是否交易日中允许交易的时间。

若您检查完以上情况后问题仍然无法解决，请亲临本行网点垂询。

第四节 委托失败

请检查一下几点可能导致此问题的情况：

1.网络连接是否通畅；

2.委托失效日无效：客户能指定的最长有效日期为当周最后一个交易日（一般是周五）；

3.委托价格无效：委托价格与客户端提供的即时价格之间的点数差异必须在银行规定的最小点差和最大点差之间，且该差异的正负必须与委托类型规定的方向相同（详细方法见名词解释中的各类委托的描述）。

若您检查完以上情况后问题仍然无法解决，请亲临本行网点垂询。

第五节 其他问题

错误提示	错误原因	解决措施
用户名和密码错误	输入用户名密码错误	请输入正确用户名/密码即可
用户被禁用	当前登陆的用户已被系统禁用，被禁用的客户无法做任何系统操作	请拨打本行咨询电话9566或亲临本行网点垂询
连接超时，请重新登陆	出于安全考虑，若您长时间没有操作客户端，系统会根据用户设置的时间自动签退	重新签到
金额必须大于零	系统规定，操作的金额必须大于零	请输入有效的金额
交易手数必须大于零	系统规定，操作的手数必须大于零	请输入有效的手数
汇率变化超过容忍点	当前服务器的汇率与客户发起交易的汇率差值超过了客户允许的容忍点，交易失败	在汇率波动频繁且幅度较大时会出现此种情况，客户在此情况下可以调整系统中的容忍点，当然调整之后客户风险相应增大
委托价格不合理	委托的价格与委托类型不符或与当前价差超过委托点差允许值，委托失败	可以符合调整参数中委托点差（获利/止损），也可以修改委托汇率
委托失效日期或到期日在今日之前	委托到期日必须在今日或今日之后，不能是已过去的时间	客户端委托失效日默认为系统日期，出现这种情况后，查看电脑系统日期是否正确
两次密码不一致	在修改密码时，修改的新密码与再次确认的密码不一致	输入相同的确认密码即可

用户名已存在	修改用户名时，该用户名已在系统存在	更换用户名
客户尚未转账	客户需先转入资金到保证金账户，才能进行交易等操作	请先从关联的一卡通账户中转入需要的保证金
系统忙	当前系统正忙或者系统当前停止了交易功能	请等待一段时间再试
密码复杂度不够，至少要有一个数字一个小写字母一个大写字母，至少长度为 6 用户名须 3 个以上的字母	修改密码时，为保障客户的账户安全，密码需要满足一定的复杂度要求客户第一次修改用户名时，用户名必须为字母，且长度至少 3 个	请按照要求设置密码
证件号无效	客户端登陆时，客户使用的证书的证件号与保证金账户的证件号不一致，或者证书已经过了有效期	请拨打本行咨询电话 95566 或亲临本行网点垂询
该合约挂单开关为关闭状态，不允许挂单！	此合约不允许挂单交易。	请拨打本行咨询电话 95566 或亲临本行网点垂询