

中国银行间市场本币交易平台 同业存款操作手册

2022 年 8 月

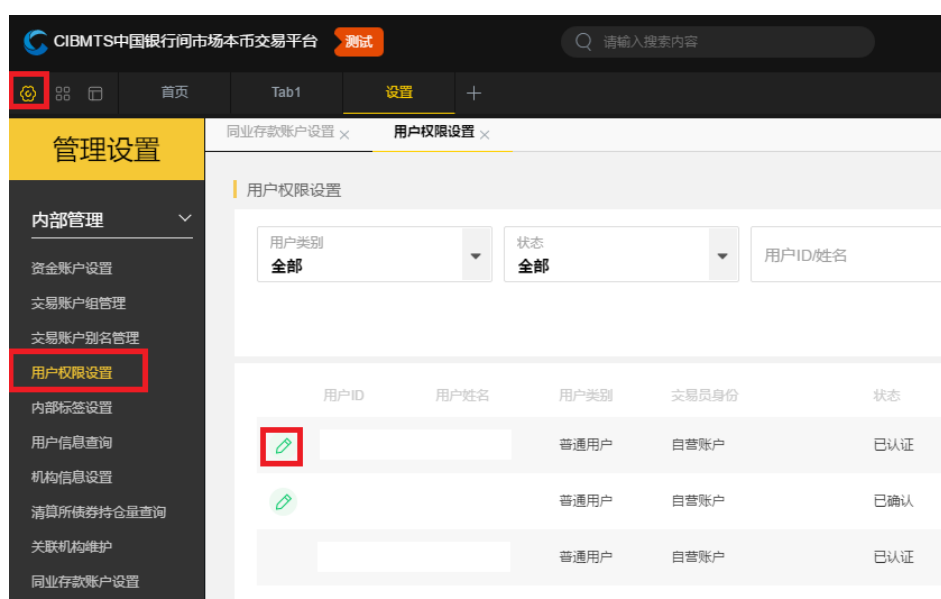
目 录

一、交易前准备	3
(一) 用户赋权	3
(二) 限额设置 (非必须)	4
(三) 经办行/产品维护	5
(四) 资金账户维护	6
(五) 补充条款模板	10
1、维护补充条款模板	10
2、设置周期付息计算方式	11
二、报价及成交	13
(一) 同业存款报价	13
(二) 提前支取报价	14
(三) 达成交易	15
三、清算服务功能	16
(一) 提交结算状态	16
(二) 补充定期账户	17
四、辅助功能	18
(一) 管理活跃状态的报价 (仅限本人报价)	18
(二) 查询已完结报价	18
(三) 查询当日成交明细 (仅限本人成交)	19
(四) 查询所有成交明细	19
(五) 报价监控	20

一、交易前准备

（一）用户赋权

系统管理员（或有“用户权限设置”权限的用户）点击主界面左上角系统菜单“管理设置”->“用户权限设置”进入用户管理界面。选择需要赋予权限或修改权限的用户，点击“铅笔”形状的“修改”图标，弹出用户权限修改窗口，可根据需要选择“自营身份”或“资产管理”，为用户设置业务权限实时生效。



1、同业存款交易权限。选择用户交易员身份后在权限树中勾选“交易执行”->“同业存款”->“同业存放”或“存放同业”权限。请注意，勾选“同业存放”权限可开展存入方向的交易，勾选“存放同业”可开展存出方向的交易。

2、同业存款清算服务权限。选择用户交易员身份后在权限树中勾选“清算服务”->“同业存款账户维护”下的权限，权限子节点包括“经办行/产品维护”、“资金账户维护”、“补充定期账户”、“补充条款模板维护”、“提交结算状态”。

3、同业存款限额权限。选择用户交易员身份后在权限树中勾选

“限额查询”->“交易员限额”、“单笔交易限额”、“对手方限额”；及
“限额管理”->“交易员限额”、“单笔交易限额”、“对手方限额”。请注意，勾选“限额查询”则仅能查询限额信息，勾选“限额管理”则可进行限额设置。

4、同业存款监控权限。选择用户交易员身份后在权限树中勾选“监控权限”->“同业存款”。具备监控权限的用户，可查看本机构任意交易员的报价及成交，不具备监控权限的用户，仅可查看本交易员的报价及成交。

（二）限额设置（非必须）

点击系统菜单“管理设置”->“交易设置”->“限额管理”，市场选择“同业存款”，可查询或设置同业存款业务品种的交易员限额与单笔交易限额。

点击系统菜单“管理设置”->“交易设置”->“对手方管理”，市

场选择“同业存款”，可查询或设置同业存款业务品种的对手方限额。

（三）经办行/产品维护

点击系统菜单“管理设置”->“同业存款账户设置”->“经办行/产品维护”。可新增、修改或删除经办行/产品。

1、新增经办行/产品。点击“添加”图标新增单个经办行/产品：

（1）输入经办行/产品名称（必填），输入时系统将模糊匹配中文全称进行提示，用户可选择模糊匹配项，也可以将手工录入的经办行/产品名称直接提交。

（2）选择经办行/产品类型“自营”或“资管”（必选），与用户“自营”或“资管”的身份权限相匹配。

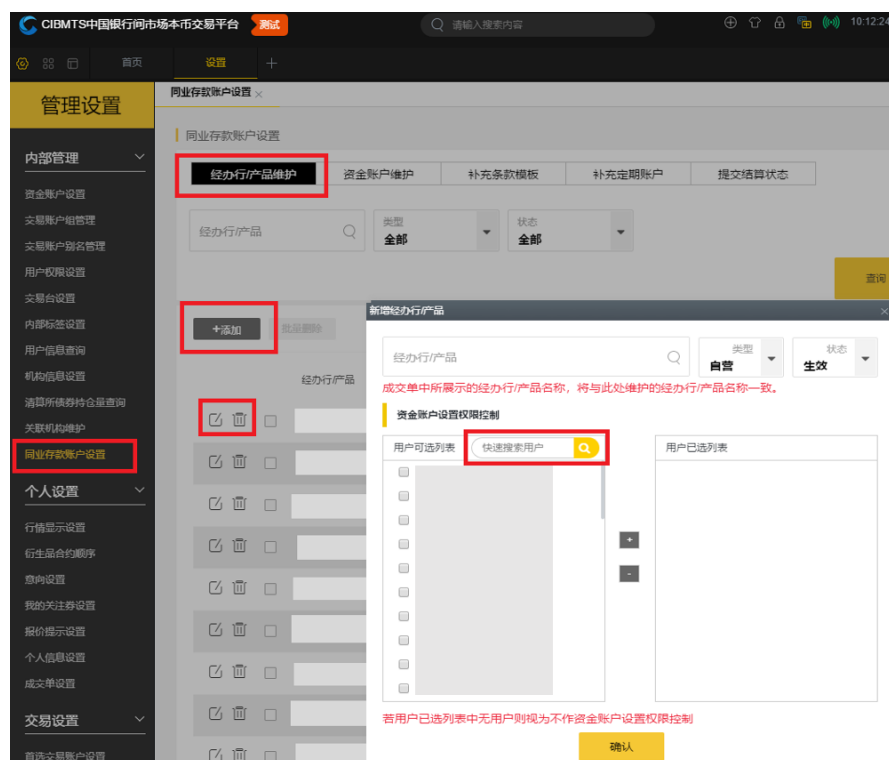
（3）选择经办行/产品状态为“生效”或“禁用”（必选），禁用的经办行/产品无法进行报价成交，无法新增存入或存出资金账户。

（4）选择白名单用户（非必选）。界面**左侧**为可选用户列表，可选用户范围为在自营或资管身份下具备“清算服务”->“同业存款账户维护”->“资金账户维护”权限的用户；界面**右侧**为已选用户列表，即白名单用户。可通过模糊搜索快速查找并添加用户，添加完成后点击确认即可。对每一经办行/产品而言，仅白名单内用户可对该经办行/产品进行资金账户维护、补充定期账户、提交结算状态的操作，白名单外的用户无法操作；但若某一经办行/产品未设置白名单，则视为对该经办行/产品不作白名单控制，即具备“清算服务”->“同业存款账户维护”->“资金账户维护”权限的用户均可对该经办行/产品进行这几类操作。

也可点击右上角“导入”/“导出”图标，批量导入/导出经办行/产品。

2、修改经办行/产品白名单。点击最左一列编辑图标，即可修改经办行/产品的类型、状态及白名单。

3、删除经办行/产品。点击左列删除图标，即可删除经办行/产品，不可删除已绑定资金账户的经办行/产品。



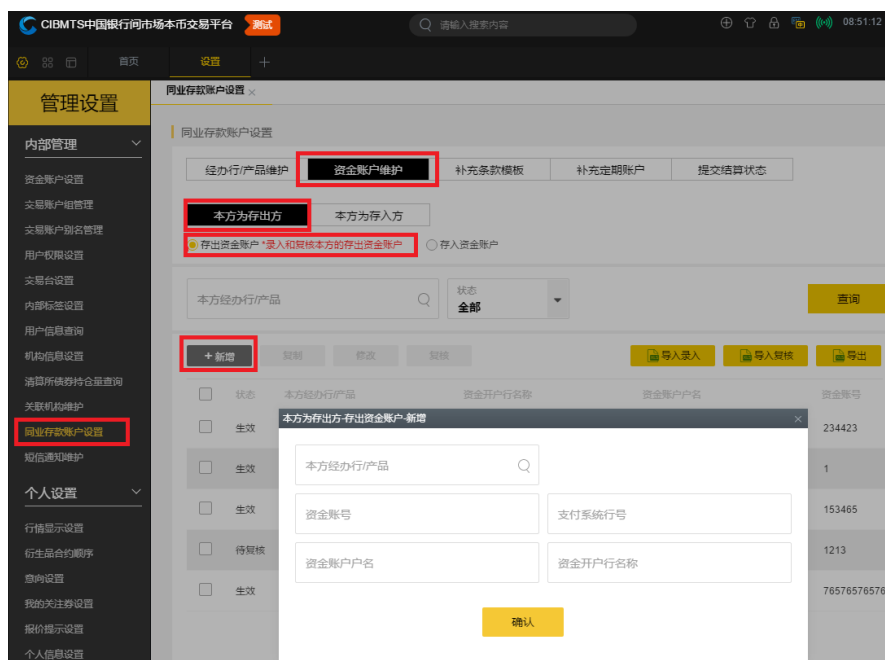
(四) 资金账户维护

点击系统菜单“管理设置”->“同业存款账户设置”->“资金账户维护”。

1、选择本方为存出方

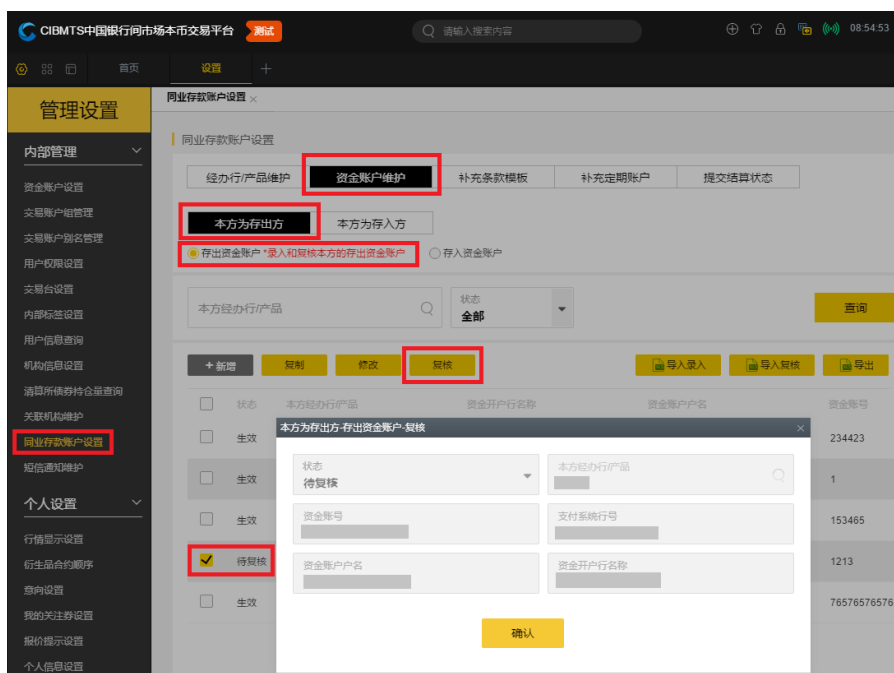
(1) 新增存出资金账户

首先由一人录入：选择“本方为存出方”->“存出资金账户”，点击新增图标，输入要素，点击确认即可，也可通过右上角“导出”模板并填写完毕后通过“导入录入”进行批量操作。



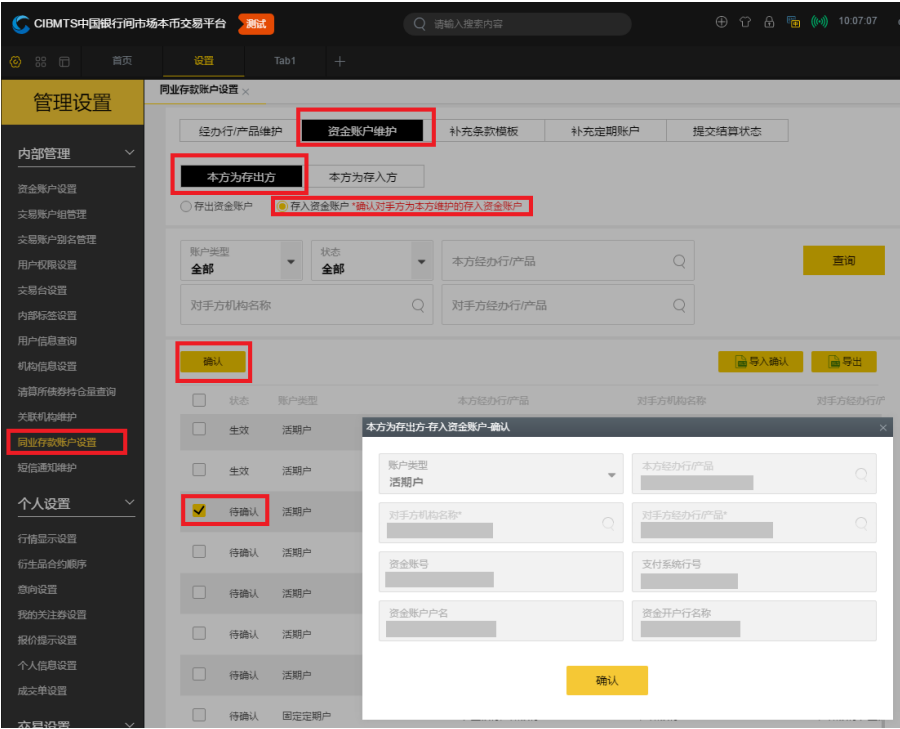
(2) 复核存出资金账户

然后由另一人复核：选择“本方为存出方”->“存出资金账户”，选中待复核的资金账户，点击复核图标，资金账户即可生效。如后续有用户修改资金账户，需要重新复核账户。也可通过右上角“导入复核”进行批量操作。



(3) 确认对手方为本方维护的存入资金账户

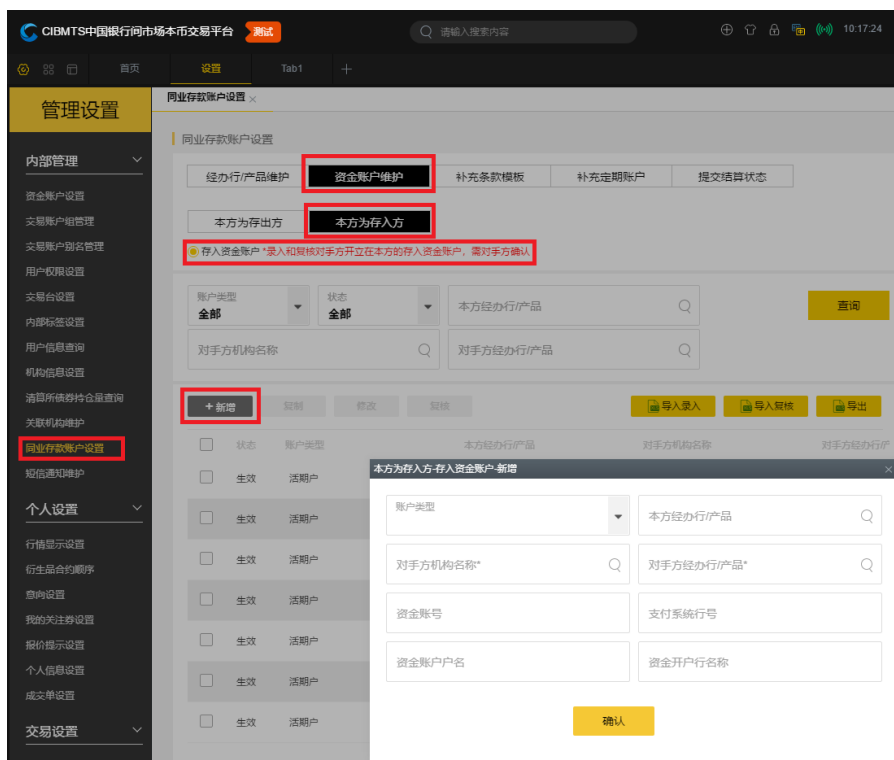
选择“本方为存出方”->“存入资金账户”，选择一条待确认的存入资金账户，点击确认后，该存入资金账户即可生效。也可通过右上角“导入确认”进行批量操作。



2、选择本方为存入方

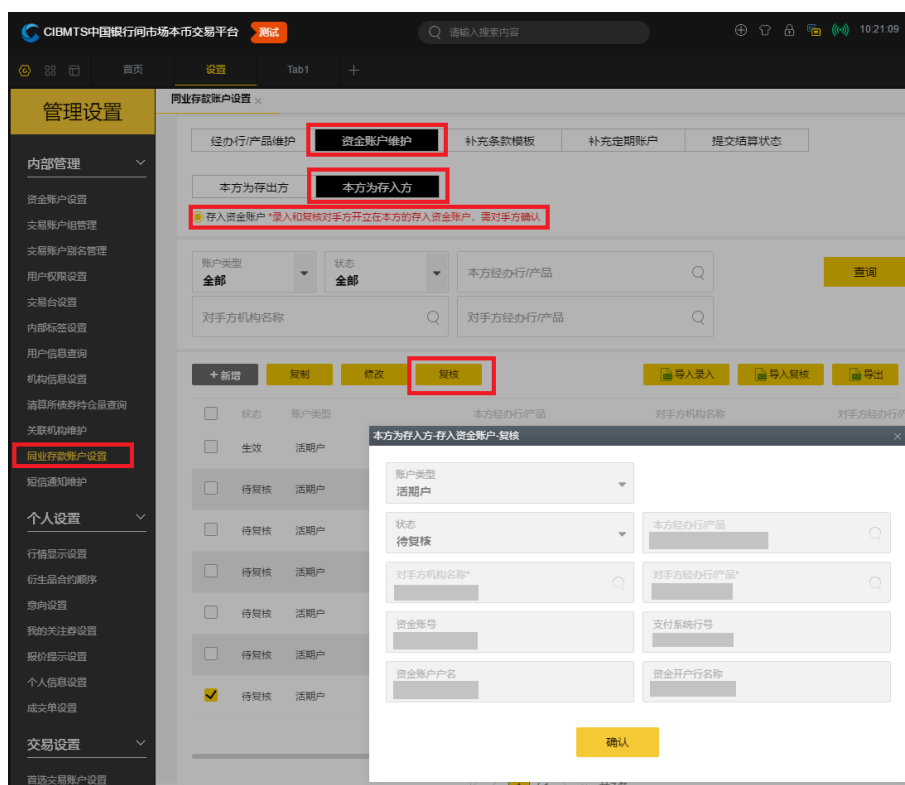
(1) 新增存入资金账户

首先由一人录入：选择“本方为存入方”->“存入资金账户”，点击新增图标，输入要素，点击确认即可，也可通过右上角“导出”模板并填写完毕后通过“导入录入”进行批量操作。



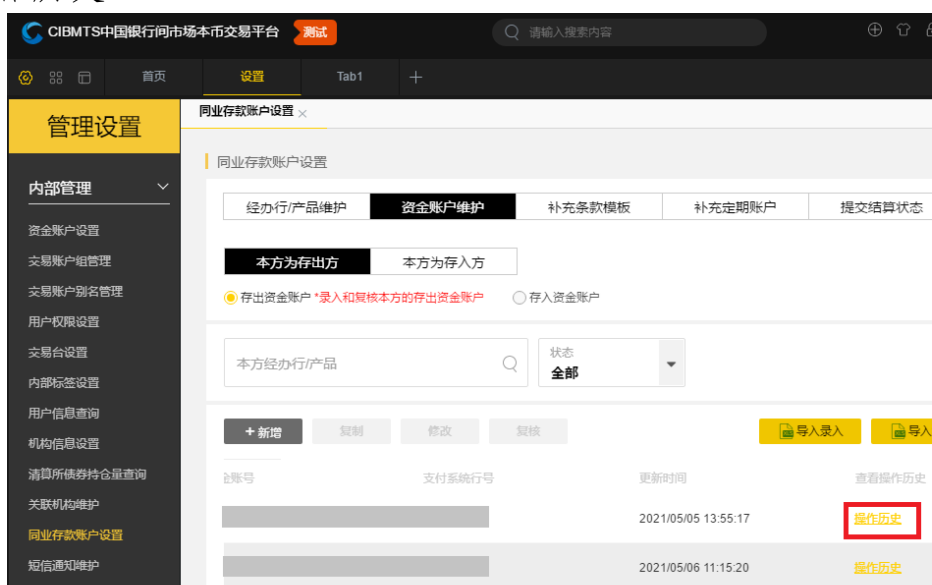
(2) 复核存入资金账户

然后由另一人复核：选择“本方为存入方”->“存入资金账户”，选中待复核的资金账户，点击复核图标，复核后资金账户即更新为待确认状态。也可通过右上角“导入复核”进行批量操作。待确认的存入资金账户需经存出方一人确认后生效。如后续有用户修改资金账户，需要重新复核、确认该账户。



3、查看资金账户操作历史

点击资金账户维护查询界面的最后一列可查看资金账户维护相关操作历史。



(五) 补充条款模板

1、维护补充条款模板

点击系统菜单“管理设置”->“同业存款账户设置”->“补充条

款模板”。点击新增，输入标签名、补充条款内容(最大支持 5000 字)、上传附件（非必传），点击确认即可。也可批量导入补充条款模板，需注意批量导入无法添加附件。对已维护的补充条款模板，点击左侧编辑按钮，可进行修改，点击删除按钮可删除。



2、设置周期付息计算方式

对于周期付息（按周、按双周、按月、按季）的同业存款交易，支持将利息计算方式设置为“分段加总”或“期末轧差”。一笔新的周期付息的同业存款报价，其利息计算方式以报价发起方的设置为准。提前支取报价以交易达成当时的利息计算方式为准。



若设置为“分段加总”，则应计利息总额等于付息期间各期应计

利息之和，其中期间各期应计利息按每期对应实际计息天数进行计算，案例如下。

存款期限(天)	存款利率(%)	存款金额(万元)	应计利息总额(元)
131	3.1700	7,000.00	807,469.46
到期支取金额(元)	首次结算日	到期支取日	实际占款天数
70,012,327.78	2022/08/04	2022/12/13	131
付息频率	提前支取约定		
按月付息	允许全额或部分提前支取		
首次结息日	首次付息日	结息日约定	付息日约定
2022/08/10	2022/08/10	遇节假日或周末不顺延	遇节假日顺延
付息信息			
结息日	付息日		应计利息(元)
2022/08/10	2022/08/10		43,147.22
2022/09/10	2022/09/12		191,080.56
2022/10/10	2022/10/10		184,916.67
2022/11/10	2022/11/10		191,080.56
2022/12/10	2022/12/12		184,916.67

若设置为“期末轧差”，则最后一期应计利息等于应计利息总额减去第一期至倒数第二期应计利息之和的差额，其中应计利息总额及第一期至倒数第二期的每一期应计利息均按相应的实际计息天数进行计算，案例如下。

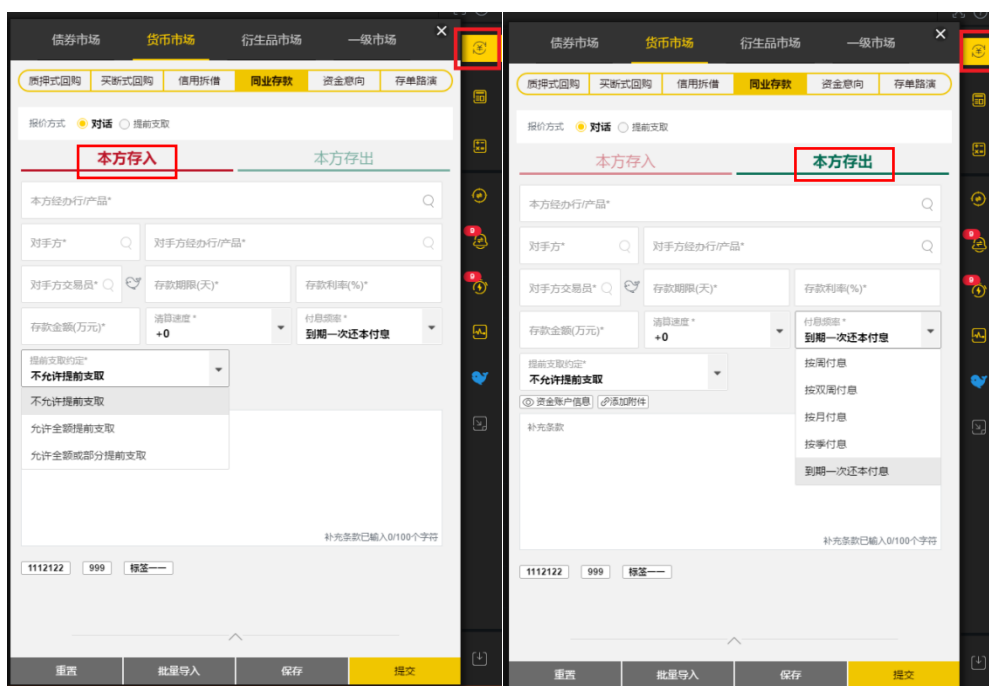
存款期限(天)	存款利率(%)	存款金额(万元)	应计利息总额(元)
131	3.1700	7,000.00	807,469.44
到期支取金额(元)	首次结算日	到期支取日	实际占款天数
70,012,327.76	2022/08/04	2022/12/13	131
付息频率	提前支取约定		
按月付息	允许全额或部分提前支取		
首次结息日	首次付息日	结息日约定	付息日约定
2022/08/10	2022/08/10	遇节假日或周末不顺延	遇节假日顺延
付息信息			
结息日	付息日		应计利息(元)
2022/08/10	2022/08/10		43,147.22
2022/09/10	2022/09/12		191,080.56
2022/10/10	2022/10/10		184,916.67
2022/11/10	2022/11/10		191,080.56
2022/12/10	2022/12/12		184,916.67

对于周期付息的同业存款报价或同业存款成交，“我要报价”界面下方的试算模块，“我的报价”、“报价信息查询”、“当日成交”、“成交查询”界面的付息信息超链接，均会展示出该笔报价/成交的周期付息计算方法进行提示。

二、报价及成交

（一）同业存款报价

1、逐笔报价：点击主界面右上角“我要报价”按钮或 F8，选择“货币市场”->“同业存款”->“对话”，选择本方的交易方向，录入各要素信息。报价信息中还可添加附件。填写完整后可保存或提交对话报价。



2、批量报价：（1）下载模板：打开“功能列表”->“货币市场”->“我的报价”->“同业存款”->“同业存款报价”，点击右上角“导出”，下载批量报价模板。（2）发出报价：方法一点击“我要报价”按钮或 F8，选择货币市场->同业存款->对话，点击下方“批量导入”，选择填写完毕的批量报价模板，点击提交后实现批量报价的发送；方法二打开“功能列表”->“货币市场”->“我的报价”->“同业存款”->“同业存款报价”，点击右上角“导入”进行批量报价。



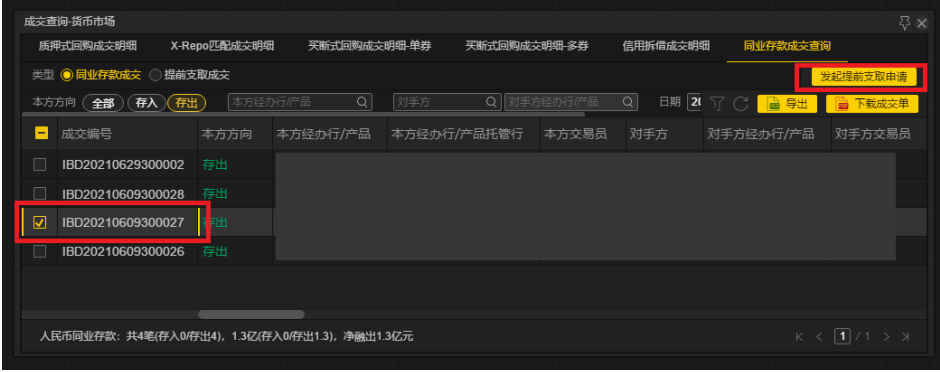
(二) 提前支取报价

提前支取报价有两种发起方式：

1、点击右上角“我要报价”按钮或 F8，选择“货币市场”->“同业存款”->“提前支取”，输入拟发起提前支取的成交编号，系统自动匹配出原成交要素，随后还需录入各提前支取要素信息，若有需要还可添加附件。填写完整后可保存或提交提前支取报价。

2、点击“功能列表”->“货币市场”->“成交查询”->“同业存款成交明细”->“同业存款成交”，选中拟提前支取的成交，点击右

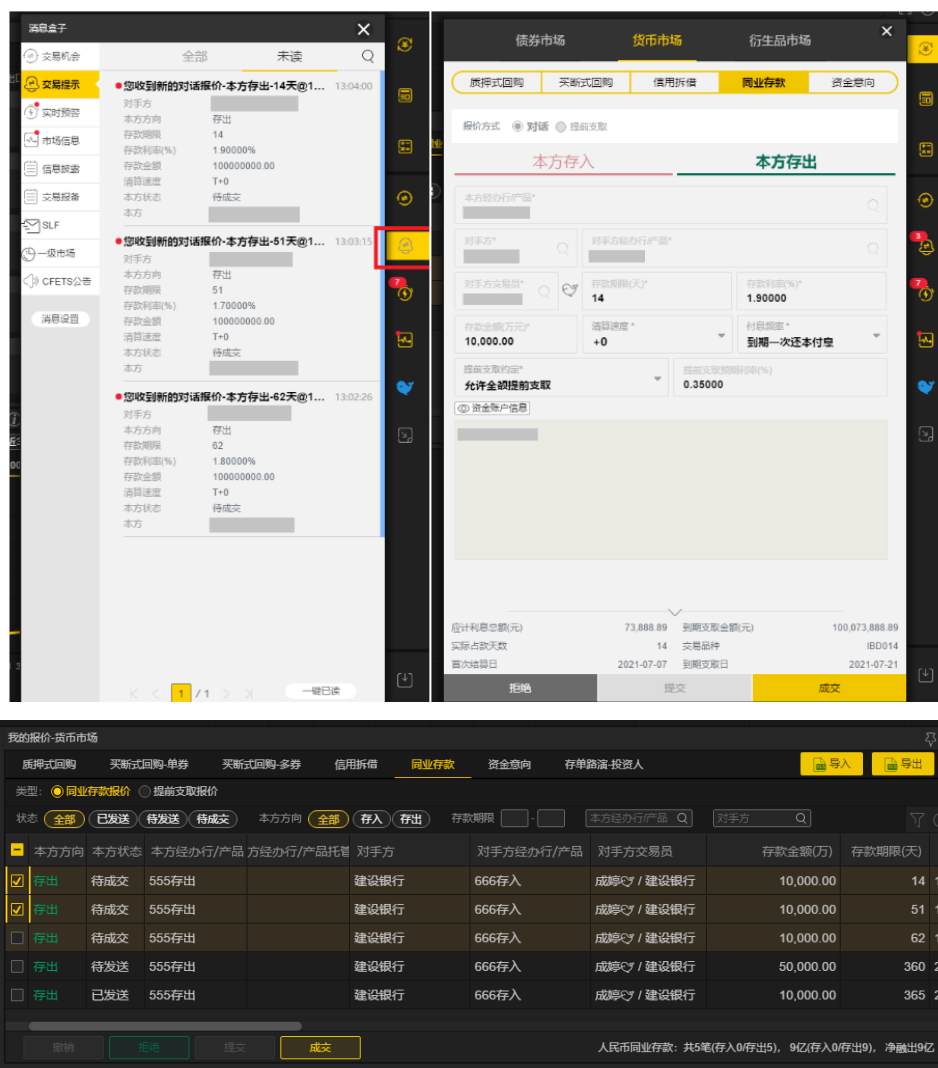
上角“发起提前支取申请”即可跳转至“我要报价”界面进行报价。
如该笔成交不满足提前支取的条件则右上角“发起提前支取申请”将为灰色单元格且无法点击。



（三）达成交易

收到报价的一方将通过主界面右侧“消息盒子”->“交易提示”收到报价提示，双击对应的报价提示信息将直接跳转至“我的报价”界面。也可点击“功能窗口”->“货币市场”->“我的报价”->“同业存款报价”/“提前支取报价”，查看对方发来的待成交的同业存款报价或提前支取报价。

在该界面选中一条或多条报价，点击下方拒绝或成交图标，即可拒绝或成交相应报价。也可双击一条报价，打开“我要报价”界面查看单笔报价详情，并点击下方“拒绝”或“成交”按钮拒绝或成交该笔报价。

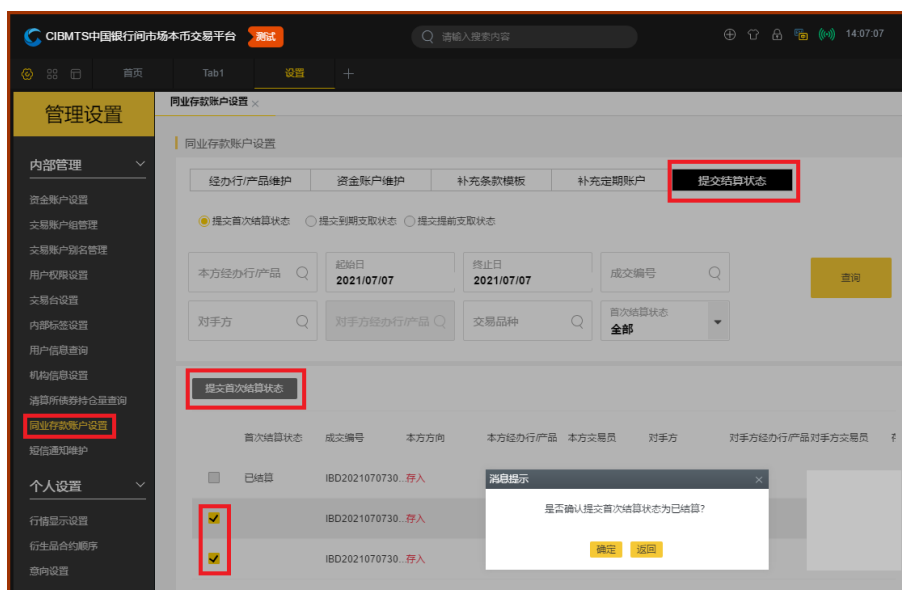


三、清算服务功能

(一) 提交结算状态

点击系统菜单“管理设置”->“同业存款账户设置”->“提交结算状态”，可提交首次结算状态、到期支取状态、提前支取状态。首次结算状态可在首次结算日由存入方提交，到期支取状态可在到期支取日由存出方提交，提前支取状态可在提前支取日由存出方提交。

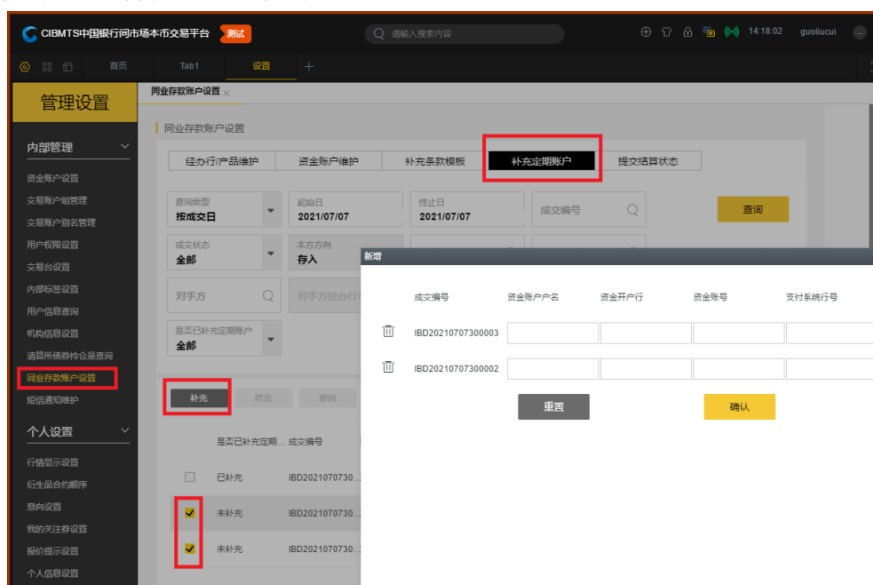
以提交首次结算状态为例，选择一笔或多笔首次结算状态为空的成交，点击“提交首次结算状态”即可，提交成功后对应的成交单将更新，并增加展示首次结算状态为已结算。



(二) 补充定期账户

仅同业存款存入方可操作“补充定期账户”功能，点击系统菜单“管理设置”->“同业存款账户设置”->“补充定期账户”。

选择任一笔或多笔成交，点击“补充”/“修改”/“撤销”即可添加、修改、撤销补充定期账户信息。或可点击右上角“导入”图标批量导入补充定期账户。补充成功后对应的成交单将更新，并增加存入资金账户（补充定期账户）。



四、辅助功能

（一）管理活跃状态的报价（仅限本人报价）

通过“功能列表”->“货币市场”->“我的报价”->“同业存款”->“同业存款报价”/“提前支取报价”，查看保存的、发出的或收到的处于活跃状态的报价明细，具体包括状态为“待发送”、“已发送”和“待成交”的报价，支持按条件筛选。可选择一笔或多笔报价进行“成交”、“拒绝”、“撤销”、“提交”等操作。仅可管理或查询本交易员的当日报价。

我的报价-货币市场

质押式回购 买断式回购-单券 买断式回购-多券 信用拆借 同业存款 资金意向 存单路演-投资人

类型: 同业存款报价 提前支取报价

状态: 全部 已发送 待发送 待成交 本方方向 全部 存入 存出 存款期限 本方经办行/产品 对手方

本方方向	本方状态	本方经办行/产品	本方经办行/产品托管行	对手方	对手方经办行/产品	对手方交易员	存款金额(万)	存
存出	待成交						10,000.00	
存出	待成交						10,000.00	
存出	待发送						50,000.00	
存出	已发送						20,000.00	

人民币同业存款: 共4笔(存入0/存出4), 9亿(存入0/存出9), 净融出9亿

（二）查询已完结报价

通过“功能列表”->“货币市场”->“报价信息查询”->“同业存款”->“同业存款报价”/“提前支取报价”查看已完结的当日及历史报价明细，包括状态为“已成交”和“未成交”的报价，支持按条件筛选。若在自营身份下具备同业存款监控权限，则可查询本机构自营类型经办行/产品的当日及历史报价，资管身份同理；若无监控权限，则仅可查询本交易员报价。

报价信息查询-货币市场

质押式回购 买断式回购-单券 买断式回购-多券 信用拆借 同业存款 资金意向 存单路演-投资人

类型: 同业存款报价 提前支取报价

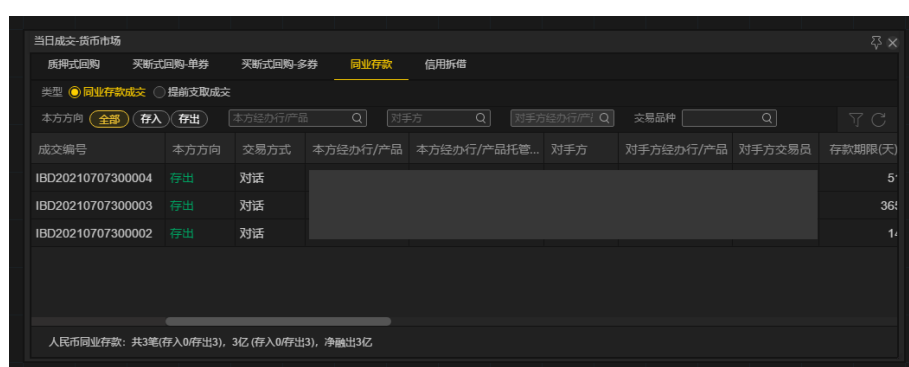
状态: 全部 成交 未成交 本方方向 全部 存入 存出 对手方 对手方经办行/产品 日期

报价编号	本方方向	本方经办行/产品	本方经办行/产品托管行	对手方	对手方经办行/产品	对手方交易员	成交状态
210707065301000018	存出						未成交
210707065302000006	存出						成交
210707065301000006	存出						成交

人民币同业存款: 共3笔(存入0/存出3), 4亿(存入0/存出4), 净融出4亿

（三）查询当日成交明细（仅限本人成交）

通过“功能列表”->“货币市场”->“当日成交”->“同业存款”->“同业存款报价”/“提前支取报价”查看当日达成的成交明细，支持按条件筛选。双击某一成交即可打开成交单。点击当日成交界面最后一列的操作流水，即可查看达成成交后交易双方就该笔成交的补充定期账户、提交结算状态、及提前支取操作流水。仅可查询本交易员的当日成交。



成交编号	本方向	交易方式	本方经办行/产品	本方经办行/产品托管...	对手方	对手方经办行/产品	对手方交易员	存款期限(天)
IBD20210707300004	存出	对话						5'
IBD20210707300003	存出	对话						36'
IBD20210707300002	存出	对话						1'

人民币同业存款: 共3笔(存入0/存出3), 3亿(存入0/存出3), 净融出3亿

（四）查询所有成交明细

通过“功能列表”->“货币市场”->“成交查询”->“同业存款”->“同业存款报价”/“提前支取报价”查看成交明细，支持按条件筛选。双击某一成交即可打开成交单。点击成交查询界面最后一列的操作流水，即可查看达成成交后交易双方就该笔成交的补充定期账户、提交结算状态、及提前支取操作流水。若在自营身份下具备同业存款**监控**权限，则可查询本机构自营类型经办行/产品的当日及历史成交明细，资管身份同理；若无监控权限，则仅可查询本交易员成交明细。



成交编号	本方向	本方经办行/产品	本方经办行/产品托管行	本方交易员	对手方	对手方经办行/产品	对手方交易员
<input type="checkbox"/> IBD20210707300004	存出						
<input type="checkbox"/> IBD20210707300003	存出						
<input type="checkbox"/> IBD20210707300002	存出						

人民币同业存款: 共3笔(存入0/存出3), 3亿(存入0/存出3), 净融出3亿元

（五）报价监控

通过“功能列表”->“货币市场”->“报价监控”->“同业存款”->“同业存款报价”/“提前支取报价”查看处于活跃状态的报价。若在自营身份下具备同业存款**监控**权限，则可查询本机构自营类型经办行/产品的活跃报价，资管身份同理。

报价监控-货币市场

质押式回购

信用拆借

同业存款

资金意向

买断式回购-单券

买断式回购-多券

类型:

●

 同业存款报价

○

 提前支取报价

状态

全部

已发送

待成交

 本方方向

全部

存入

存出

 存款期限(天) - 本方经办行/产品

Q

 对手方

Y

C

本方方向	本方状态	本方经办行/产品	本方经办行/产品托管行	对手方	对手方经办行/产品	对手方交易员	存款金额(万)	有
存出	已发送						20,000	
存出	待成交						10,000	
存出	待成交						10,000	

人民币同业存款: 共3笔(存入0/存出3)4亿(存入0/存出4亿)净融出4亿