

# 大额存单总量登记系统用户使用手册

银行间市场清算所股份有限公司

2024 年 3 月

## 目录

第一章 前言 .....	- 3 -
1.1 背景.....	- 3 -
1.2 数据报送权限申请各业务节点要求.....	- 3 -
1.3 大额存单总量登记数据报送要求.....	- 7 -
1.3.1 数据报送方式 .....	- 7 -
1.3.2 数据报送要求 .....	- 8 -
1.3.3 数据稽核要求 .....	- 10 -
1.3.4 手工制作 csv 格式数据文件的方法 .....	- 12 -
1.3.5 csv 格式数据文件各字段内容及格式要求 .....	- 13 -
1.4 上海清算所运营及业务联系信息.....	- 16 -
第二章 系统操作步骤 .....	- 17 -
2.1 大额存单系统网页前台界面功能简介.....	- 17 -
2.2 网站平台申请大额存单数据报送权限.....	- 18 -
2.3 大额存单系统网页前台登录入口.....	- 21 -
2.4 大额存单系统网页前台旧登录入口.....	- 22 -
2.5 大额存单系统网页前台上传 csv 格式数据文件.....	- 22 -
2.6 登录 SFTP 服务器方式提交 csv 格式数据文件.....	- 24 -

# 第一章 前言

## 1.1 背景

本文档主要为大额存单发行人在上海清算所网站发行人服务平台（以下简称网站平台）申请大额存单数据报送权限，并通过上海清算所大额存单总量登记系统（以下简称大额存单系统）报送大额存单总量登记数据提供操作指导。

## 1.2 数据报送权限申请各业务节点要求

各业务节点	具体要求
开立发行人账户	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 发行人首次向上海清算所报送大额存单总量登记数据之前，需确认自身是否已在上海清算所开立发行人账户。对于尚未开立发行人账户的大额存单发行人，需向上海清算所申请开立发行人账户，待完成发行人账户开立后再通过网站平台线上化提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件方式申请获得大额存单数据报送权限。</li><li>2. 已开立同业存单发行人账户的大额存单发行人可沿用原发行人账号，无需重复开立发行人账户，但需补充签署《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》<sup>1</sup>。</li><li>3. 目前，发行人可登录网站平台通过线上化方式申请开立发行人账户。发行人账户开立相关要求与相关协议签署声明及承诺的文本电子版详见《债券账户业务操作须知》<sup>2</sup>《网站发行人服务平台用户使用手册》<sup>3</sup>。</li></ol>

<sup>1</sup> 大额存单发行人应将新开立发行人账户时所提交的大额存单发行人服务协议《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》或在原同业存单发行人账户基础上补充提交的大额存单发行人服务协议《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》扫描为 PDF 格式文件并妥善保存。发行人后续在网站平台为其所属用户登录账号申请开通大额存单数据报送权限时需要再次提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件。

<sup>2</sup> 公司官网首页 >> 产品与业务 >> 操作须知及指南 >> 账户管理，网页链接：[https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/ywgz/detail\\_38.html?productDocClient/detail/40285281688bb7ba01688cc0ac8801bb](https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/ywgz/detail_38.html?productDocClient/detail/40285281688bb7ba01688cc0ac8801bb)

<sup>3</sup> 公司官网首页 >> 产品与业务 >> 操作须知及指南 >> 发行创设，网页链接：[https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/czxzjzn/zghl/detail\\_38.html?productDocClient/detail/4028528184b288ff0184bce04c6f07b5](https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/czxzjzn/zghl/detail_38.html?productDocClient/detail/4028528184b288ff0184bce04c6f07b5)

<p>开立网站平台用户登录账号、完成用户授权文件补充流程</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2024 年 3 月 30 日之前，大额存单系统用户账户体系与网站平台用户账户体系互相独立，发行人需维护两套用户登录账户。2024 年 3 月 30 日，大额存单系统用户登录账户体系合并至网站平台后，大额存单发行人可利用其开立在网站平台且已获得大额存单数据报送权限的用户登录账号直接登录大额存单系统。</li> <li>2. 2024 年 3 月 30 日的账户体系升级将对外设置 90 天过渡期，过渡期内发行人可继续使用其在升级前开立的大额存单系统原用户登录账号，通过大额存单系统旧登录入口登录大额存单系统网页前台。过渡期结束后，发行人只能通过其已开立在网站平台且已获得大额存单数据报送权限的用户登录账号登录大额存单系统网页前台。</li> <li>3. 为确保大额存单发行人在 90 天过渡期后可正常登录大额存单系统，大额存单发行人应检查自身是否已在网站平台开立用户登录账号，且相关用户登录账号是否已完成用户授权文件补充流程，即已提交《发行人直通处理服务开通申请书》且审批通过。网站平台用户登录账号所涉及用户授权文件补充相关要求详见《网站发行人服务平台用户使用手册》。</li> </ol>
<p>网站平台用户登录账号大额存单数据报送权限查询与新增</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 发行人登录网站平台后，可在网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】<sup>4</sup>界面查询当前用户登录账号是否已获得大额存单数据报送权限。已获得大额存单数据报送权限的用户登录账号，可使用其发行人账户账号（不含首字母）、网站平台用户登录账号用户名及登录密码，直接登录大额存单系统<sup>5</sup>。</li> <li>2. 若发行人需要新增多个拥有大额存单数据报送权限的网站平台用户登录账号，应使用其所属某一已获得大额存单数据报送权限的用户登录账号登录网站平台，在【账号管理-子账户管理】界面通过开立子账户方式新增新的用户登录账号，被新增的用户登录账号将自动获得大额存单数据</li> </ol>

<sup>4</sup> 若发行人登录网站平台后，无法在网站平台找到【账户管理-大额存单数据报送权限维护】菜单界面，代表该发行人使用的这一个用户登录账号尚未完成用户授权文件补充流程，即尚未提交《发行人直通处理服务开通申请书》且审批通过。

<sup>5</sup> 发行人可在上海清算所官网首页(www.shclearing.com.cn)找到大额存单系统的登录入口，网页链接：

<https://www.shclearing.com.cn/ncds/pages/client/login.jsp>

	报送权限 <sup>6</sup> 。
<p>申请获得网站平台大额存单数据报送权限</p> <p>(2024 年 3 月 30 日之前已登录大额存单系统完成账户初始化的发行人)</p>	<p>对于在 2024 年 3 月 30 日之前，已登录大额存单系统完成账户初始化的发行人（即已登录大额存单系统完成联系人与机构信息维护的发行人），后续获得网站平台大额存单数据报送权限的途径如下<sup>7</sup>：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 若发行人在 2024 年 3 月 30 日之前已在网站平台开立用户登录账号并已完成用户授权文件补充，在账户体系升级后，该发行人在网站平台所开立的用户登录账号将自动获得大额存单数据报送权限。</li> <li>2. 若发行人在 2024 年 3 月 30 日之前未在网站平台开立用户登录账号或已开立用户登录账号但未提交用户授权文件，在账户体系升级后，该发行人应在网站平台新开立用户登录账号并提交用户授权文件，或登录已开立的用户登录账号并上传提交用户授权文件，待用户授权文件审批通过后，该发行人在网站平台的这一用户登录账号方可自动获得大额存单数据报送权限。</li> <li>3. 已获得大额存单数据报送权限的网站平台用户登录账号，发行人可在上海清算所官网首页（<a href="http://www.shclearing.com.cn">www.shclearing.com.cn</a>）找到大额存单系统的登录入口，直接利用其网站平台用户登录账号登录大额存单系统报送数据。</li> </ol>
<p>申请获得网站平台大额存单数据报送权限</p> <p>(2024 年 3 月 30 日之前未登录大额存单系统完成)</p>	<p>对于在 2024 年 3 月 30 日之前，未登录大额存单系统完成账户初始化的发行人及未开立发行人账户的发行人，后续获得网站平台大额存单数据报送权限的途径如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 发行人应根据《网站发行人服务平台用户使用手册》要求开立网站平台用户登录账号并提交《发行人直通处理服务开通申请书》完成用户授权文件补充流程。</li> <li>2. 发行人登录网站平台后，应立即前往【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面查询当前用户登录账号是否已获得大额存单数据报送权限。若发行人登录网站平台后，网站平台未对外显示【账户管理-大额存单数</li> </ol>

<sup>6</sup> 特别提示：通过开立子账户方式新增的网站平台用户登录账号能够自动获得大额存单数据报送权限的前提是开立该子账户的发行人网站平台用户登录账号已提前获得大额存单数据报送权限。

<sup>7</sup> 特别提示：2024 年 3 月 30 日之前已在大额存单系统完成账户初始化的发行人，后续获得网站平台大额存单数据报送权限的关键在于其所开立的网站平台用户登录账号是否已完成用户授权文件补充流程，若已完成用户授权文件补充流程，则该用户登录账号可自动获得大额存单数据报送权限。

<p>账户初始化的发行人、未开立发行人账户的发行人)</p>	<p>据报送权限维护】界面，则代表发行人使用的这个用户登录账号尚未完成用户授权文件补充流程。</p> <p>3. 发行人利用其所属某一用户登录账号登录网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面后，若该界面未显示“您已成功获得大额存单总量登记数据报送权限”的文字提示，代表发行人这一用户登录账号并未获得大额存单数据报送权限。发行人需在【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件，待审批通过后，发行人这一用户登录账号便可获得大额存单数据报送权限。</p> <p>4. 对于未在上海清算所开立发行人账户的大额存单发行人，在开立网站平台用户登录账号并提交用户授权文件后，应先行根据《债券账户业务操作须知》《网站发行人服务平台用户使用手册》要求开立发行人账户，并在获得发行人账户账号后，再登录网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面，提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件，申请获得大额存单数据报送权限。</p> <p>5. 已获得大额存单数据报送权限的网站平台用户登录账号，发行人可在上海清算所官网首页（<a href="http://www.shclearing.com.cn">www.shclearing.com.cn</a>）找到大额存单系统的登录入口，直接利用其网站平台用户登录账号登录大额存单系统报送数据。</p>
--------------------------------	---

### 1.3 大额存单总量登记数据报送要求

#### 1.3.1 数据报送方式

发行人每一自然日可通过以下任一方式报送大额存单总量登记数据：

（一）通过互联网网页上传提交 csv 格式数据文件<sup>8</sup>方式报送大额存单总量登记数据。大额存单系统网页前台链接：  
<https://www.shclearing.com.cn/ncds/pages/client/login.jsp>

（二）通过将 csv 格式数据文件上传至上海清算所 SFTP 服务器方式报送大额存单总量登记数据。

发行人可选择与上海清算所建立专线或通过 4/5G VPDN 拨号方式接入生产环境后方可登录 SFTP 服务器。待接入生产环境后，发行人可自行选择适合自身机构的 SFTP 服务器文件上传软件<sup>9</sup>登录 SFTP 服务器，登录 SFTP 服务器用户名、IP 地址和端口信息如下。

用户名：	CDS_发行人账号 <sup>10</sup>
IP 地址：	191.168.1.153
端 口：	22

发行人首次登录 SFTP 服务器时，可通过登录大额存单系统网页前台【信息管理-SFTP 密码修改】界面，通过点击【密码重置】按钮方式获取 SFTP 服务器登录密码。

---

<sup>8</sup> 发行人需自行制作大额存单数据报送 csv 格式文件。

<sup>9</sup> 发行人需自行选择适合自身的 SFTP 服务器文件上传软件，建议发行人负责总量登记数据报送的业务人员可向自身系统运维或技术开发部门了解相关软件。

<sup>10</sup> 发行人账号格式为大写英文字母“S”+ 7 位数字

若发行人选择通过 SFTP 方式提交 csv 格式数据文件，发行人需在每一自然日将 csv 格式数据文件上传上海清算所 SFTP 服务器。SFTP 服务器仅处理发行人所提交 csv 格式数据文件名称中日期与大额存单系统当前系统日期相同的文件。发行人若需要补报以往未向上海清算所报送的大额存单数据，或对已经成功报送的历史数据进行修改（即重置）和删除，需通过互联网登录大额存单系统网页前台方可完成相关操作。SFTP 服务器处理 csv 格式数据文件的时间为工作日 9:00-18:00、周末及节假日 16:00-19:00<sup>11</sup>。

### 1.3.2 数据报送要求

根据《大额存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2015〕第 13 号）要求，对于在发行人营业网点、电子银行等自有渠道发行的大额存单，上海清算所对每期大额存单进行总量登记。对于通过发行人自有渠道发行的大额存单，发行人应按照规定向上海清算所提交每期大额存单日终余额信息。发行人的报备应不晚于发行、提前支取、赎回、兑付等发生日的次一工作日日终。具体数据报送要求如下：

（一）各发行人需在每一自然日向上海清算所报送上一自然日（即业务发生日当日）的大额存单数据。若遇周末及节假日，发行人需在周末及节假日后的第一个工作日通过登

---

<sup>11</sup> 大额存单系统可能会在周末及节假日期间进行系统维护，若在此期间无法登录大额存单系统 SFTP 服务器，发行人可在周末及节假日后第一个工作日通过大额存单系统网页前台补充提交相关 csv 格式数据文件。



录大额存单系统网页前台方式提交周末及节假日前一个工作日和周末及节假日期间的 csv 格式数据文件<sup>12</sup>。

（二）因 SFTP 服务器仅能处理 csv 格式数据文件名称中日期与大额存单系统当前系统日期完全相同的 csv 格式数据文件，若发行人选择通过 SFTP 方式提交 csv 格式数据文件，则需在周末及节假日期间每天提交 csv 格式数据文件。

（三）在每一数据报送当日，若发行人在上一自然日（即业务发生日当日）的所有大额存单均未存有发行、提前支取、赎回、兑付等情形，发行人可无需在当日向上海清算所提交 csv 格式数据文件，上海清算所默认发行人当前大额存单数据与其上一次所报送 csv 格式数据文件的数据完全相同。

（四）若发行人全量大额存单总量登记数据中有任一只大额存单数据发生改变<sup>13</sup>，需向上海清算所报送全量的大额存单总量数据，不能仅报送数据发生改变的那一只大额存单总量登记数据。

**特别提示：**为避免发行人所提交 csv 格式数据文件中的存量数量的无限增加，大额存单系统将对于 csv 格式数据文件中产品发行期结束后“每期存单余额（亿元）”的值第一次变为 0 的大额存单标记为“已注销”<sup>14</sup>。发行人只需将发行期

---

<sup>12</sup> 每一个业务发生日对应着一个 csv 格式数据文件，请勿将不同业务发生日的大额存单总量登记数据放置在同一个 csv 格式数据文件中。

<sup>13</sup> 即这一只大额存单在本次 csv 格式数据文件中 27 个数据项的任何一项数据与发行人上一次所报送 csv 格式数据文件中的数据有差别时，发行人应将自身机构所有的大额存单总量登记数据（全量数据）向上海清算所进行报送。

<sup>14</sup> 大额存单发行起始日至发行终止日（含）期间，大额存单“每期存单余额（亿元）”的值为 0 不会被标记为“已注销”状态。

结束后该只大额存单“每期存单余额（亿元）”第一次变为 0 的记录进行报送，大额存单系统若第二次收到同一只大额存单发行期结束后“每期存单余额（亿元）”为 0 的记录，系统将提示该产品已注销，并不对该 csv 格式数据文件进行处理。

### 1.3.3 数据稽核要求

对于发行人通过网页或 SFTP 提交的 csv 格式数据文件（每一个 csv 格式数据文件代表一个业务发生日的全量数据），大额存单系统将其进行以下数据稽核：

1. csv 格式数据文件中每一行共有 27 个数据字段，第一行为 27 个数据项的名称，系统默认第二行开始为大额存单总量登记数据，即每一行代表一只大额存单总量登记数据。发行人应将业务发生日为同一日的所有大额存单总量登记数据放置在同一个 csv 格式数据文件中，请勿将不同业务发生日的大额存单数据记录在同一个 csv 格式数据文件中。各大额存单数据在 csv 格式数据文件中进行记录时，数据字段输入应选用半角，字段内容不允许出现逗号。

2. csv 格式数据文件的名称格式为“发行人账号\_YYYYMMDD.csv”，其中 YYYYMMDD 代表自然日日期。

根据要求，若上一自然日（即业务发生日当日）有数据变动，发行人应在次一自然日进行数据报送。例如，昨天为 2024 年 3 月 21 日（星期四），发行人所属大额存单数据发生变动，该发行人应在 2024 年 3 月 22 日（星期五）提交文件名称为“发行人账号\_20240322”的 csv 格式数据文件。

3. 若发行人选择通过网页方式提交 csv 格式数据文件的，应在周末及节假日后的第一个工作日通过大额存单系统网页前台提交周末及节假日前一个工作日及其期间的 csv 格式数据报送文件。例如，发行人应在 2024 年 3 月 25 日（星期一）逐一提交文件名为“发行人账号\_20240323”<sup>15</sup>、“发行人账号\_20240324”<sup>16</sup>和“发行人账号\_20240325”<sup>17</sup>这三天的数据。

4. csv 格式数据文件中每一只产品的“T-1 日大额存单的存量+T 日大额存单变化量”应等于其“T 日大额存单的存量”，即  $T-1 \text{ 日存单余额总计} + T \text{ 日存单变化量} = T \text{ 日存单余额总计}$ 。其中， $T \text{ 日存单变化量} = T \text{ 日当日发行金额} - (T \text{ 日当日提前支取金额} + T \text{ 日当日赎回金额} + T \text{ 日当日兑付金额})$ 。其中，T 日代表业务发生日当日。

5. csv 格式数据文件中每一只产品所对应“余额总计”的值均相同，将每一只产品所对应“每期存单余额”的值加总后等于 csv 格式数据文件中任一只产品“余额总计”的值。

6. csv 格式数据文件中所有产品的“累计发行金额”之和 - (“累计提前支取金额”之和 + “累计赎回金额”之和 + “累计兑付金额”之和) 应等于“余额总计”。

---

<sup>15</sup> 文件名称为“发行人账号\_20240323”的 csv 格式数据文件中各存单的业务发生日均为 2024 年 3 月 22 日（星期五）。

<sup>16</sup> 文件名称为“发行人账号\_20240324”的 csv 格式数据文件中各存单的业务发生日均为 2024 年 3 月 23 日（星期六）。

<sup>17</sup> 文件名称为“发行人账号\_20240325”的 csv 格式数据文件中各存单的业务发生日均为 2024 年 3 月 24 日（星期日）。

7. csv 格式数据文件应为 UTF-8 无 Bom 格式的 csv 文件。若发行人需手工制作 UTF-8 无 Bom 格式的 csv 文件，建议发行人负责数据报送的业务人员应向自身机构系统运维或技术开发部门了解将 csv 格式<sup>18</sup>文件转换为 UTF-8 无 Bom 格式的软件及操作方式。

#### 1.3.4 手工制作 csv 格式数据文件的方法

大额存单发行人应通过系统化方式从自身系统抓取大额存单总量登记数据，自动生成符合数据报送要求的 csv 格式数据文件，进行数据报送的文件应为 UTF-8 无 Bom 格式的 csv 格式数据文件。发行人在尚未实现系统自动生成 csv 格式数据文件前，可通过手工方式制作 UTF-8 无 Bom 格式的 csv 格式数据文件。有关步骤如下：

1. 手工将数据从自身内部系统复制到 Excel 文件中，保存为 xlsx 格式，取名为文件 A。

2. 新建空白 xlsx 格式文件 B，在首行逐列打入 27 个数据项列名。

3. 把文件 A 中的数据复制到文件 B 中，将数据粘贴到文件 B 时请务必选择“粘贴为值”，否则后期在做数据导入时可能会出现问題。

---

<sup>18</sup> 通过 Excel 软件选择另存为的 csv 格式文件实质上是 UTF-8 有 Bom 格式的 csv 格式文件，若发行人通过纯手工方式制作 csv 格式数据文件，则需要通过特定软件将 csv 格式文件从 UTF-8 有 Bom 格式转换为 UTF-8 无 Bom 格式。

4. 确保文件 B 中各日期均为“YYYY-MM-DD”格式<sup>19</sup>。
5. 将文件 B 在 Excel 中另存为 csv 格式文件 C。
6. 使用可将 csv 格式转换为 UTF-8 无 Bom 格式的软件，例如 Notepad++，将文件 C 转换为 UTF-8 无 Bom 格式，同时将文件 C 命名为“发行人账号\_YYYYMMDD”格式，例如“S1234567\_YYYYMMDD”。其中，发行人账号格式为大写英文字母“S”+7 位阿拉伯数字，即“S1234567”。
7. 将 UTF-8 无 Bom 格式<sup>20</sup>的 csv 格式数据文件 C 通过互联网网页或 SFTP 方式向上海清算所进行报送。

### 1.3.5 csv 格式数据文件各字段内容及格式要求

csv 格式数据文件所包括 27 个字段的内容及格式要求如下，请各发行人根据以下字段要求制作 csv 格式数据文件。

序号	数据项字段名称	字段格式	字段取值	是否必填
1	发行人全称	C(200)	<=200 字节	是
2	发行人账号	C(10)	大写英文字母“S”+7 位阿拉伯数字	是
3	产品代码	C(100)	<=100 字节	是
4	业务发生日	C(10)	日期必须为“YYYY-MM-DD”格式	是

<sup>19</sup> 可通过设置 Excel 单元格格式方式将日期统一转换为“YYYY-MM-DD”格式，即将日期所在单元格格式统一选择为“自定义”，并手动将单元格“类型”设置为“YYYY-MM-DD”格式。

<sup>20</sup> 在正式提交已完成格式转换的 csv 文件之前，若发行人需查看该 csv 文件，可选择通过记事本方式打开 csv 文件并进行查看，若通过 Excel 软件直接打开该 UTF-8 无 Bom 格式的 csv 文件，相关数据内容可能无法被 Excel 软件识别。

5	发行起始日	C(10)	日期必须为“YYYY-MM-DD”格式	是
6	发行终止日	C(10)	日期必须为“YYYY-MM-DD”格式	是
7	计划发行总量（亿元）	D(19,10)	小数点前≤9 位数，小数点后有≤10 位数，不可为负数	是
8	当日发行金额（亿元）	D(19,10)	小数点前≤9 位数，小数点后有≤10 位数，若未填写，默认 0，不可为负数	否
9	累计发行金额（亿元）	D(19,10)	小数点前≤9 位数，小数点后有≤10 位数，不可为负数	是
10	产品期限	C(10)	1M、3M、6M、9M、1Y、18M、2Y、3Y、5Y	是
11	发行对象	C(5)	个人、机构	是
12	起点金额 （万元）	D(10,0)	最长 10 位，精度 0，不可为负数	是
13	计息方式	C(10)	固息；浮息	是
14	基准利率种类	C(100)	仅在计息方式为“浮息”时必填； Shibor_0/N、Shibor_1W、Shibor_2W、 Shibor_1M、Shibor_3M、Shibor_6M、 Shibor_9M、Shibor_1Y、Shibor_0/N_5D、 Shibor_0/N_10D、Shibor_0/N_20D、 Shibor_1W_5D、Shibor_1W_10D、 Shibor_1W_20D、Shibor_2W_5D、 Shibor_2W_10D、Shibor_2W_20D、 Shibor_1M_5D、Shibor_1M_10D、 Shibor_1M_20D、Shibor_3M_5D、 Shibor_3M_10D、Shibor_3M_20D、 Shibor_6M_5D、Shibor_6M_10D、 Shibor_6M_20D、Shibor_9M_5D、	否

			Shibor_9M_10D、Shibor_9M_20D、 Shibor_1Y_5D、Shibor_1Y_10D、 Shibor_1Y_20D	
15	利差 (BP/%)	C(20)	字符型, 仅在计息方式为“浮息”时必填; 例如 可输入 100BP 或 6.5%, 不可为负数	否
16	初始发行利率 (%)	D(10,4)	小数点前 6 位数, 精度 4, 如取值 5, 表示利率 为 5%, 不可为负数	是
17	付息频率	C(10)	月、季、半年、年、期满	是
18	是否可提前支取(是/否)	C(10)	是、否	是
19	是否可赎回(是/否)	C(10)	是、否	是
20	当日提前支取金额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 如为 空, 系统自动填充 0, 不可为负数	否
21	累计提前支取金额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 如为 空, 系统自动填充 0, 不可为负数	否
22	当日赎回金额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 如为 空, 系统自动填充 0, 不可为负数	否
23	累计赎回金额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 如为 空, 系统自动填充 0, 不可为负数	否
24	当日兑付金额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 如为 空, 系统自动填充 0, 不可为负数	否
25	累计兑付金额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 如为 空, 系统自动填充 0, 不可为负数	否
26	每期存单余额(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 不可 为负数	是
27	余额总计(亿元)	D(19,10)	小数点前≤9 位数, 小数点后有≤10 位数, 不可 为负数	是

#### 1.4 上海清算所运营及业务联系信息

##### 运营咨询联系方式:

上海清算所运营部账户组

电话: 021-23198686

邮箱: account@shclearing.com.cn

##### 业务咨询联系方式:

上海清算所业务二部托管组

电话: 021-23198722、021-23194997

邮箱: hesongyang@shclearing.com.cn

yeyucheng@shclearing.com.cn



## 第二章 系统操作步骤

### 2.1 大额存单系统网页前台界面功能简介

界面名称	功能简介
信息管理-SFTP 密码修改	<p>功能说明：发行人可在该界面修改或重置 SFTP 服务器登录密码。</p> <p>特别提示：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 发行人需每 3 个月修改一次 SFTP 服务器登录密码。登录密码格式要求为“10 至 20 位包含数字、大小写英文字母及特殊字符”。</li><li>2. 若发行人 3 个月内未自主提前修改 SFTP 服务器登录密码，大额存单系统将自动对 SFTP 服务器登录密码进行重置，发行人将无法登录 SFTP 服务器<sup>21</sup>。</li><li>3. 发行人必须使用网站平台用户登录账号登录大额存单系统网页前台后方可使用 SFTP 密码重置功能。</li></ol>
信息管理-SFTP 服务器处理结果反馈接收方式维护	<p>功能说明：发行人可在该界面维护 5 组手机号码和 5 组电邮地址用于接收 SFTP 服务器处理结果的反馈情况。</p> <p>特别提示：若发行人选择通过网页报送存单数据可无需维护本界面信息。</p>
信息管理-机构信息维护	<p>功能说明：发行人可在该界面维护自身机构的基本信息。</p>
操作日志-报送错误日志	<p>功能说明：发行人可在该界面查询自身通过网页和 SFTP 提交 csv 格式数据文件后，大额存单系统对 csv 文件处理失败的原因记录。</p>
操作日志-历史错误数据	<p>功能说明：发行人可在该界面查询 2016 年 11 月 19 日大额存单系统网页模块上线之前自身所报送存有问题的数据记录。</p>
操作日志-报送操作日志	<p>功能说明：发行人可在该界面查看自身通过网页和 SFTP 报送 csv 格式数据文件的操作日志记录。</p>
数据管理-数据报送	<p>功能说明：发行人可在该界面上传 csv 格式数据文件，并对已成功上传的 csv 格式数据文件进行数据重置或删除。</p>
数据管理-数据查询	<p>功能说明：发行人可在该界面查询已成功上传的 csv 格式数据文件中大额存单总量登记数据。</p>

<sup>21</sup> 若大额存单系统自动对 SFTP 登录密码进行重置，发行人无法登录 SFTP 服务器的情形，发行人可自主利用网站平台用户登录账号登录大额存单系统网页前台对 SFTP 登录密码手工进行重置后，便可获得最新的 SFTP 登录密码。

## 2.2 网站平台申请大额存单数据报送权限

发行人在网站平台<sup>22</sup>申请获取大额存单数据报送权限之前，需满足以下2个条件：

1. 已完成上海清算所发行人账户开立流程，已获得发行人账户账号（大写英文字母“S”开头+7位阿拉伯数字），即发行（创设）账户账号。

2. 已在网站平台开立用户登录账号，相关用户登录账号已完成用户授权文件补充流程，即已提交《发行人直通处理服务开通申请书》且审批通过。

关于发行人账户开立、网站平台用户登录账号开立及授权文件补充的具体要求及系统操作步骤详见上海清算所官网《债券账户业务操作须知》<sup>23</sup>《网站发行人服务平台用户使用手册》<sup>24</sup>。本用户使用手册将仅向发行人展示在网站平台提交大额存单数据报送权限申请的相关操作步骤，具体如下：

发行人利用其所属某一用户登录账号登录网站平台后，若该用户登录账号已完成用户授权文件补充流程，则可在网站平台找到【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面，并查询自身是否已拥有大额存单数据报送权限。若发行人登

---

<sup>22</sup> 网站发行人服务平台登录界面网页链接：

<https://www.shclearing.com.cn/IssuerServicePlatform/client/index>

<sup>23</sup> 公司官网首页 >> 产品与业务 >> 操作须知及指南 >> 账户管理，网页链接：  
[https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/ywgz/detail\\_38.html?productDocClient/detail/40285281688bb7ba01688cc0ac8801bb](https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/ywgz/detail_38.html?productDocClient/detail/40285281688bb7ba01688cc0ac8801bb)

<sup>24</sup> 公司官网首页 >> 产品与业务 >> 操作须知及指南 >> 发行创设，网页链接：  
[https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/czxzjzn/zhgl/detail\\_38.html?productDocClient/detail/4028528184b288ff0184bce04c6f07b5](https://www.shclearing.com.cn/cpyyw/czxzjzn/zhgl/detail_38.html?productDocClient/detail/4028528184b288ff0184bce04c6f07b5)

录网站平台后未查询到【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面，应尽快提交《发行人直通处理服务开通申请书》完成用户授权文件补充流程。

对于在 2024 年 3 月 30 日之前已在网站平台开立用户登录账号并已完成用户授权文件补充的发行人，在账户体系升级后，发行人该用户登录账号无需提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件，便可自动获得大额存单数据报送权限。该场景下网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面为：

对于在 2024 年 3 月 30 日之前，未登录大额存单系统完成账户初始化的发行人和未开立发行人账户的发行人<sup>25</sup>，在成功开立用户登录账号并同步提交用户授权文件后，需在网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面提交

<sup>25</sup> 未开立发行人账户的发行人应先开立发行人账户，在获得发行人账户账号后，再通过网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件。

《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》<sup>26</sup>PDF 格式盖章扫描件，待审批通过后，发行人这一用户登录账号便可获得大额存单数据报送权限。具体系统截图如下：

The image displays two screenshots of the Shanghai Clearing House (SHCH) website, specifically the 'NCDS data reporting authorization' page. The top screenshot shows the initial login and authorization form. The bottom screenshot shows the same form after approval, with a red message indicating successful authorization.

**Top Screenshot: Initial Form**

- Header:** 上海清算所 SHANGHAI CLEARING HOUSE
- Page Title:** 大额存单数据报送权限维护 / NCDS data reporting authorization
- Left Sidebar:**
  - 网站发行人服务平台 Issuer Online Service Platform
  - 查看通知/Notifications Query
  - 账户管理/Account management
    - 密码修改 Change password
    - 用户基本资料维护 Account information maintenance
    - 机构信息查询 Issuer Account information
    - 子账户管理 Sub-account Management
    - 发行（创设）账户变更 Issuers account renewal
    - 发行（创设）账户注销 Issuers account calling
    - LEI编码信息申报 LEI Reporting
    - 大额存单数据报送权限维护 NCDS data reporting authorization
  - 查询与下载/Search & Download
  - 业务单据查询与下载 Report Search & Download
- Main Form:**
  - 发行(创设)账户中文全称: Full Name of Issuer Account in Chinese
  - 发行(创设)账户账号: Issuer Account No.
  - 网站账户登录用户名: Login Username
  - 姓名: Name
  - 手机号码: Mobile No.
  - 邮箱地址: E-mail
  - 打印扫描文件上传/Attachment Upload
  - 提交/Submit

**Bottom Screenshot: Approved Form**

- Header:** 上海清算所 SHANGHAI CLEARING HOUSE
- Page Title:** 大额存单数据报送权限维护 / NCDS data reporting authorization
- Left Sidebar:** (Same as top screenshot)
- Main Form:**
  - 发行(创设)账户中文全称: Full Name of Issuer Account in Chinese
  - 发行(创设)账户账号: Issuer Account No.
  - 网站账户登录用户名: Login Username
  - 姓名: Name
  - 手机号码: Mobile No.
  - 邮箱地址: E-mail
  - 打印扫描文件上传/Attachment Upload
  - 测试用户授权文件.pdf
  - 审核状态: 审核通过/Approved Approval status
  - 审核意见: 通过 Comments for approval
  - 申请时间: 2024-03-22 16:53:22 Date of application
  - 您已成功获得大额存单总量登记数据报送权限，可使用发行人账户账号、网站登录用户名、密码登录大额存单总量登记系统。

<sup>26</sup> 发行人可在上海清算所官网《债券账户业务操作须知》附件中获得《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》的电子版文本。

**特别提示：**发行人在网站平台开立发行人账户以及后续通过网站平台【账户管理-大额存单数据报送权限维护】界面申请获取大额存单数据报送权限时，均需提交《协议签署声明及承诺（适用于大额存单发行人）》PDF 格式盖章扫描件。为便于档案管理，该文件在被提交时须更名为“发行人账户中文简称—大额承诺页”。

### 2.3 大额存单系统网页前台登录入口

大额存单系统用户登录账户体系于 2024 年 3 月 30 日完成优化升级后，大额存单系统网页前台将使用新的系统登录界面<sup>27</sup>，发行人可利用其发行人账户账号（不含首字母）、网站平台已获得大额存单数据报送权限的用户登录账号用户名及密码直接登录大额存单系统网页前台。大额存单系统网页前台于 2024 年 3 月 30 日启用的新登录入口界面如下：



The screenshot shows the login interface for the Shanghai Clearing House Large Certificate of Deposit System. At the top, there is a logo for the Shanghai Clearing House and the text "大额存单总量登记系统". Below this, there are four input fields: "发行人账户账号(无需录入首字母)", "用户名", "密码", and "验证码". To the right of the "验证码" field, there is a CAPTCHA image showing the characters "0C15". Below the input fields is a blue button labeled "登录". At the bottom, there are two links: "忘记密码?" and "忘记用户名?". Below these links, there is a red text notice: "大额存单总量登记系统旧登录入口(旧登录入口将在过渡期结束后下线)".

<sup>27</sup>大额存单系统网页前台登录网页链接如下：

<https://www.shclearing.com.cn/ncds/pages/client/login.jsp>

## 2.4 大额存单系统网页前台旧登录入口

为降低账户体系升级对现有大额存单发行人的影响，2024 年 3 月 30 日的账户体系升级将为发行人提供 90 天过渡期，过渡期内发行人可继续使用其在升级前开立的大额存单系统原用户登录账号，通过大额存单系统旧登录入口登录大额存单系统。大额存单系统旧登录入口位于新登录界面的最下方，具体如下：

90 天过渡期结束后，上述旧登录入口将自动下线，发行人只能通过其已开立在网站平台且已获得大额存单数据报送权限的用户登录账号登录大额存单系统网页前台。

## 2.5 大额存单系统网页前台上传 csv 格式数据文件

发行人可在大额存单系统网页前台【数据管理-数据报送】界面，点击【上传文件】按钮可上传最新业务发生日或历史某一业务发生日的大额存单 csv 格式数据文件。



另，发行人也可在【数据管理-数据报送】界面，通过点击【重置数据】对已成功通过网页或 SFTP 提交的 csv 格式数据文件进行修改，或在【数据管理-数据报送】界面勾选对应已成功上报的 csv 格式数据文件，再点击【删除数据】对该 csv 格式数据文件对应大额存单总量登记数据进行删除。相关业务发生日对应 csv 格式数据文件被成功删除后，发行人可再次通过点击【上传文件】方式重新提交该业务发生日对应的 csv 格式数据文件。



## 2.6 登录 SFTP 服务器方式提交 csv 格式数据文件

发行人可选用适合的 SFTP 服务器文件上传软件，将大额存单 csv 格式数据文件上传至上海清算所相关 SFTP 服务器。首次登录 SFTP 服务器并上传 csv 格式数据文件步骤如下：

1. 打开 SFTP 服务器上传软件，录入主机 IP 地址（录入 191.168.1.153）、用户名<sup>28</sup>、密码<sup>29</sup>和端口（录入 22）后，点击快速连接。



2. 发行人首次通过 SFTP 服务器上传软件成功登录 SFTP 服务器后，在相关发行人文件夹目录下，需自行手工新建名称为“UPLOAD”的文件夹。若发行人在登录文件夹目录后，相关 UPLOAD 文件夹已存在，则无需再次新建。

3. 在发行人所属 UPLOAD 文件夹中，每一自然日新建一个文件夹，该文件夹名称为当前系统日期，文件夹名称的格式为“YYYYMMDD”。例如，发行人拟在今天进行数据报送，今天的实际系统日期为 2024 年 3 月 25 日，则发行人需在登录 UPLOAD 文件夹后，手动新增一个名称为“20240325”的文件

---

<sup>28</sup>发行人登录 SFTP 服务器的用户名格式为“CDS\_发行人账号”，其中发行人账号格式为大写英文字母“S”+ 7 位阿拉伯数字。

<sup>29</sup> 发行人需登录大额存单系统网页前台【信息管理-SFTP 密码修改】界面对 SFTP 服务器登录密码进行手工重置后方可获取相关密码。



夹。2024 年 3 月 26 日（次日），发行人再次提交 csv 格式数据文件时，需再次新建名称为“20240326”的文件夹。

4. 在新增的 YYYYMMDD 文件夹中，上传名称为“发行人账号\_YYYYYMMDD”的 csv 格式数据文件。其中，csv 格式数据文件中“YYYYMMDD”应与所属文件夹名称中“YYYYMMDD”完全相同。

**举例说明：**今天为 2024 年 3 月 25 日（星期一），发行人应报送业务发生日为 2024 年 3 月 24 日（星期日）的大额存单 csv 格式数据文件。发行人将业务发生日为 2024 年 3 月 24 日全量大额存单数据整理完毕后，统一保存至名称为“发行人账号\_20240325.csv”文件中，并上传至 SFTP 服务器\UPLOAD\20240325\目录下。

5. 大额存单系统每 10 分钟对 SFTP 服务器各发行人所属 UPLOAD\YYYYMMDD\目录下 csv 格式数据文件进行读取和反馈。若发行人通过 SFTP 上传的 csv 格式数据文件通过系统校验并被成功导入大额存单系统，大额存单系统会将发行人上传至\UPLOAD\YYYYMMDD\目录下原 csv 格式数据文件更名为“原文件名\_history\_YYYYYMMDD.csv”；若相关 csv 格式数据文件未能通过系统校验，大额存单系统会将发行人上传至\UPLOAD\YYYYMMDD\目录下原 csv 格式数据文件更名为“原文件名\_errorN\_YYYYYMMDD.csv”，其中 N 代表系统重命名次数，YYYYMMDD 代表重命名日期。

6. 无论 csv 格式数据文件处理成功或失败，大额存单系统均会通过短信和电邮方式向大额存单系统网页前台【信息管理-SFTP 服务器处理结果反馈接收方式维护】界面所记录的手机和电邮地址发送反馈结果。