

# 北京农商银行柜台记账式债券产品介绍（2025 年版）

## 一、产品定义

北京农商银行柜台记账式债券是指北京农商银行通过电子银行渠道和境内营业网点为客户提供的人民币记账式债券投资交易产品。

## 二、适用客户

本产品客户为符合《全国银行间债券市场柜台业务管理办法》规定的合格投资者，且满足监管部门及北京农商银行的投资者适当性要求。

## 三、交易品种

柜台记账式债券的交易品种为经中国人民银行等监管部门批准可在商业银行进行交易，并在中央国债登记结算有限责任公司和银行间市场清算所股份有限公司等债券登记托管结算机构托管的债券。目前，主要的债券交易品种包括记账式国债、政策性银行债券及部分托管在银行间市场清算所的债券等（具体以北京农商银行实际提供品种为准）。

交易类型为连续交易。连续交易是指在中债指定的工作日内在我行交易时间内（10:00-16:00）连续交易。具体可连续交易的债券品种北京农商银行定期在官方网站（[www.bjrcb.com](http://www.bjrcb.com)）柜台记账式债券下公布。

## 四、交易币种及交易单位

柜台记账式债券的交易币种是人民币。交易报价单位为“元/百元面值”，保留小数点后两位数字，资金清算单位为元，保留小数点后两位数字（四舍五入法）。债券交易报价和应计利息在报价界面显示时保留小数点后两位数字，债券到期收益率在报价界面显示时保留小数点后四位数字。

柜台记账式债券的单笔交易起点数量为 100 元面值，交易最小递增单位为 100 元面值。

## 五、交易类型

柜台记账式债券交易按照成交方式不同分为债券发行认购交易、债券续发行认购交易和现券买卖交易。

### （一） 债券发行认购交易

债券发行认购交易指客户在债券发行期内认购债券的交易。

### （二） 债券续发行认购交易

债券续发行认购交易指客户在债券续发行期内认购债券的交易。

债券续发行是指发行主体对首次发行后进入交易期的债券进行增发的行为。

### （三） 现券买卖交易

现券买卖交易指客户在债券交易期内按照北京农商银行交易报价实时买卖债券的交易。

客户可通过中央国债登记结算有限责任公司（[www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)）、银行间市场清算所股份有限公司（[www.shclearing.com.cn](http://www.shclearing.com.cn)）等全国银行间债券市场债券登记托管结算机构官方网站查询具体债券发行文件。

## 六、转托管

客户可通过我行柜台记账式债券系统申请将其持有的债券份额转托管至其他机构进行托管，也可由其他机构转入我行。转托管是否成功以中央国债登记结算公司、银行间市场清算所股份有限公司等债券登记托管结算机构确认结果为准。

## 七、查询与复核

客户可通过手机银行渠道柜台债券页面或至营业网点查询具体明细。中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司为投资人提供账户余额复核查询。

客户通过本行成功申请柜台记账式债券账户后，即可凭债券账户号以及初始密码拨打中央国债登记结算公司二级托管账务语音复核查询系统（电话：400-666-5000）或银行间市场清算所股份有限公司债券柜台业务查询系统（[www.shclearing.com.cn](http://www.shclearing.com.cn)）对记账式债券托管相关交易记录进行查询。中央国债登记结算

有限责任公司初始查询密码为身份证后 6 位（顺序不变）阿拉伯数字（非数字忽略）。银行间市场清算所股份有限公司初始查询密码为身份证后 6 位有效阿拉伯数字，不足 6 位的前补 0。

## 八、风险提示

客户办理柜台记账式债券业务前应充分认识并完全理解可能遇到的各类风险。在债券交易过程中，客户可能承担下列风险：

（一）市场风险：因经济增长、市场环境、货币及国际环境等各方面因素影响导致债券价格波动，客户持有期间卖出债券，有可能发生卖出价格低于购入价格的情况，由此导致客户收益降低或本金亏损的风险。

（二）信用风险：债券发行人违约，无法按期还本付息的风险，导致客户发生损失的风险。

（三）政策风险：本业务是根据当前法律法规和监管规定设计的产品，如国家法律法规、相关政策、债券托管机构规则等发生变化，可能影响客户柜台记账式债券业务正常办理及交易，并可能造成业务暂停或停办，进而可能导致客户遭受损失。

（四）流动性风险：可能因交易额度不足、发行人推迟或取消发行等原因，导致客户资金闲置，或在短期内无法以合理的价格卖出债券以及在非交易时段无法卖出债券导致不能及时变现的风险。

（五）操作风险：客户在提交债券操作交易指令时，应确保所提交的指令真实、准确、完整，并对交易指令内容真实性、准确性、合法合规性负责。因客户自身泄露个人身份识别信息、错误使用身份认证方式或操作失误等原因，可能造成个人身份信息泄露或交易并非客户真实意思表示等不必要损失。

（六）系统风险：交易时间内，客户的交易可能因为通讯网络故障或延迟、黑客入侵、数据传输延迟等原因导致无法撤销或无法成交，客户须承担由此带来的风险。

（七）不可抗力风险：因自然灾害、社会动乱、战争、罢工等不可抗力因素，可能导致柜台记账式债券交易中断、资金清算延迟等，进而导致客户收益降低或本金损失。

（八）其他风险：本产品介绍无法揭示业务全部风险，除上述各类风险外，可能受到其他或有风险的影响，对客户产生不利影响。

客户签字：

银行盖章：

日期：

日期：