

国新证券股份有限公司

手机交易软件融资融券交易操作手册

(2025年1月版)

【引言】

尊敬的国新证券融资融券投资者，为使您充分了解并掌握我公司融资融券业务手机交易软件“国新证券APP”菜单及相关功能，我公司拟定了《国新证券手机交易软件融资融券业务操作手册》，供您使用。如果您在使用过程中有任何疑问，欢迎联系我公司营业部或致电 95390。

股市有风险，投资需谨慎。

目录

一、APP 安装	4
二、账户登录	4
三、银证转账	5
(一) 银证转账转入.....	5
(二) 银证转账转出.....	6
四、担保品划转	8
(一) 担保品转入.....	8
(二) 担保品转出.....	10
五、担保品交易	11
(一) 担保品买入.....	11
(二) 担保品卖出.....	13
(三) 盘后固定价格委托.....	15
(四) 债券转股.....	17
六、信用交易	18
(一) 融资买入.....	18
(二) 卖券还款.....	21
(三) 直接还款.....	23
(四) 融券卖出.....	24
(五) 买券还券.....	27
(六) 现券还券.....	29
(七) 归还融券息费.....	31
(八) 撤单.....	32
七、新股新债申购	33
(一) 沪深新股申购.....	33
(二) 沪深新债申购.....	35
(三) 北交所新股申购.....	36
八、业务办理	38
(一) 合约展期申请.....	38
(二) 授信额度变更.....	41
九、查询功能	43
(一) 可充抵保证金证券查询.....	43
(二) 标的证券查询.....	43
(三) 查询信用持仓.....	44
(四) 查询资产负债.....	45
(五) 查询融资合约.....	46
(六) 查询融券合约.....	47
(七) 当日委托查询.....	48
(八) 当日成交查询.....	49
(九) 历史委托查询.....	50
(十) 历史成交查询.....	51
(十一) 历史融资合约.....	52

(十二) 历史融券合约.....	53
(十三) 查询交易交割单.....	54
(十四) 查询资金对账单.....	55

一、APP 安装

登录国新证券官方网站(www.crsec.com.cn)首页, 点击“软件下载”, 通过手机扫描二维码, 下载安装最新手机“国新证券APP”。



二、账户登录

打开手机 APP 通过“交易—>信用”主页, 点击“登录”按钮, 输入“信用资金账户”、“信用交易密码”进入融资融券交易主界面。



三、银证转账

(一) 银证转账转入

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单将三方存管银行账户内资金实时转入信用账户作为可充抵保证金现金。

2. 操作路径: 交易主页—银证转账—转入。



3. 输入要素:

(1) 银行余额: 点击“查询余额”功能实时查询银行资金余额。

(2) 转账金额: 拟转入的金额。

4. 注意事项:

(1) 投资者转账时间一般为交易日的 8:00 至 16:00。

(2) 投资者可以通过“明细”查看当日转账流水, 可以通过“交易主页—更多查询—对账单”菜单查询历史转账流水。

(二) 银证转账转出

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单将信用账户内资金实时转出至三方存管银行账户。

2. **操作路径:** 交易主页—银证转账—转出。

The screenshot displays the '资金转出' (Fund Transfer Out) screen. At the top, there are navigation options: '<', '融 资金转出', and '我的资金'. Below these are sub-options: '转入', '转出' (highlighted with a red underline), and '明细'. The main display shows the amount '7935.04' with the subtitle '当前可取金额(人民币)'. Below this is a dropdown menu for '到账银行' (Destination Bank) set to '建行存管'. There are input fields for '转账金额' (Transfer Amount) with the placeholder '请输入转账金额' and '资金密码' (Fund Password) with the placeholder '请输入您的资金密码'. A '当前维保比例' (Current Maintenance Ratio) is shown as '1377.65%'. Below this is a section for '转出后维保测算' (Maintenance Calculation After Transfer) containing a red button labeled '转出到银行' (Transfer to Bank) and a note: '可转账时间一般为交易日7:30-16:00, 不同银行有所不同。' (Transfer time is generally 7:30-16:00 on trading days, varying by bank.)

3. **输入要素:**

- (1) 转账金额: 拟转出的金额。
- (2) 资金密码: 信用资金账户对应的资金密码。

4. **注意事项:**

- (1) 投资者转账时间一般为交易日的 8:00 至 16:00。
- (2) 投资者转出资金后维持担保比例不得低于 300%，且集

中度需符合我公司要求，超出部分不允许转出。

(3) 投资者可以通过“明细”查看当日转账流水，可以通过“交易主页—更多查询—对账单”菜单查看历史转账流水。

四、担保品划转

(一) 担保品转入

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单将普通账户中的证券转入信用账户作为融资融券可充抵保证金证券。

2. 操作路径：交易主页—担保品划转—划入。

代码简称	持仓市值	盈亏盈亏比
000001	300 1317.00	1309.24 0.822%
000002	70 8445.57	8335.51 1.320%
162411	400	359.10

3. 输入要素：

(1) 证券代码：输入拟转入的证券代码或点击选择菜单下方普通账户证券持仓列表选择拟转入的证券。

(2) 普通账户：拟转入证券所在的普通证券账户，系统自动填充。

(3) 信用账户：拟转入证券所在的信用证券账户，系统自动填充。

(3) 划转数量：拟转入的证券数量。

4. 注意事项：

(1) 投资者证券划转时间为交易日的 9:00 至 15:00，当日划转证券于次一交易日进入信用账户，担保品转入暂不收取划转手续费，当日委托可以撤单。

(2) 信用账户开立当日不允许进行担保品转入。

(3) 投资者当日提交担保品转入后，当日仍可在普通账户卖出；转出部分如在普通账户卖出成交，则当日转入担保品失败。

(4) 投资者不能将我公司可充抵保证金证券范围之外的证券转入信用账户，可充抵保证金证券名单可以通过“交易主页—更多查询—可充抵保证金证券查询”菜单查询。

(5) 投资者可以通过“担保品划转”菜单下方列表查看普通账户内持仓情况。

(6) 转入信用证券账户内证券的成本价默认为普通账户中的“买入成本价”，点击“交易主页—持仓”中持仓记录，投资者可以通过点击个股弹出“改成本价”功能对成本价进行修改。

（二）担保品转出

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单将信用账户中的证券转出至普通账户。

2. 操作路径：交易主页—担保品划转—转出。

担保品划转

划入 划出 撤单

证券代码 请输入证券代码

信用账户 请选择信用账户

普通账户 请选择普通账户

划转可用

划转数量 请输入划转数量

当前维保比例 1378.27%

转出后维保测算

确认划转

信用持仓

代码简称	持仓市值	盈亏盈亏比
	300 1320.00	116.18 9.650%
	400 200.00	-66.00 -3.300%

3. 输入要素：

（1）证券代码：拟转出的证券，可以通过输入证券代码或点击选择菜单下方信用账户证券持仓列表获取。

（2）信用账户：转出证券拟转出的信用证券账户，系统自动填充。

(3) 普通账户：转出证券拟转入的普通证券账户，系统自动填充。

(3) 划转数量：拟转出的证券数量。

4. 注意事项：

(1) 投资者证券划转时间为交易日的 9:00 至 15:00，当日划转证券于次一交易日进入普通账户，担保品转出暂不收取划转手续费，当日委托可以撤单。

(2) 投资者转出证券须为证券持仓中自有证券部分，转出后维持担保比例不得低于 300%，且集中度需符合我公司要求，超出部分不允许转出。

五、担保品交易

(一) 担保品买入

1. **菜单功能：**投资者可以通过此菜单使用自有资金买入可充抵保证金证券，支持限价委托和市价委托。

2. **操作路径：**交易主页—担保品买入



3. 输入要素:

(1) 证券代码/简拼: 拟交易的证券代码或简拼。

(2) 选择委托方式: 支持限价委托与五种市价委托方式, 包括对手价最优价格、本方最优价格、最优五档即时成交剩余撤销、即时成交剩余撤销以及全额成交或撤销, 可以在这些委托模式之间选择需要的模式进行交易。

(3) 价格: “限价委托”模式下, 输入拟交易的证券价格, 也可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。

(4) 数量：拟交易的证券数量，股票单位为股、基金单位为份、债券单位为张，也可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项：

(1) 投资者担保品买入的证券须在我公司可充抵保证金证券范围内。投资者可以通过“交易主页—更多查询—可充抵保证金证券查询”菜单查询证券是否在可充抵保证金证券范围内。

(2) 投资者担保品买入时需符合我公司对集中度的要求，具体要求可通过我公司官网（www.crsec.com.cn）“融资融券—公告中心”勾选“业务参数设置”查看最新业务公告。

(3) 如投资者拟通过信用账户参与创业板、科创板或可转债等交易，需先申请开通信用账户相关业务权限。个人投资者可以通过APP中“我的一业务办理”相关功能进行自助办理。

(二) 担保品卖出

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单卖出证券，支持限价委托和市价委托。

2. 操作路径：交易主页—担保品卖出。



3. 输入要素:

(1) 证券代码: 拟交易的证券代码或简拼。

(2) 选择委托方式: 支持限价委托与五种市价委托方式, 包括对手价最优价格、本方最优价格、最优五档即时成交剩余撤销以及最优五档即时成交剩余转限, 可以在这些委托模式之间选择需要的模式进行交易。

(3) 价格: “限价委托”模式下, 输入拟交易的证券价格, 可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。

(4) 数量: 拟交易的证券数量, 股票单位为股、基金单位

为份、债券单位为张，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项:

(1) 自 2024 年 12 月 6 日启，我司陆续对投资者账户开启“担保品卖出优先偿还本券负债功能”，如投资者账户已开启该功能，担保品卖出所得资金系统将自动优先偿还本券对应合约负债，仍有剩余则转入账户可用。

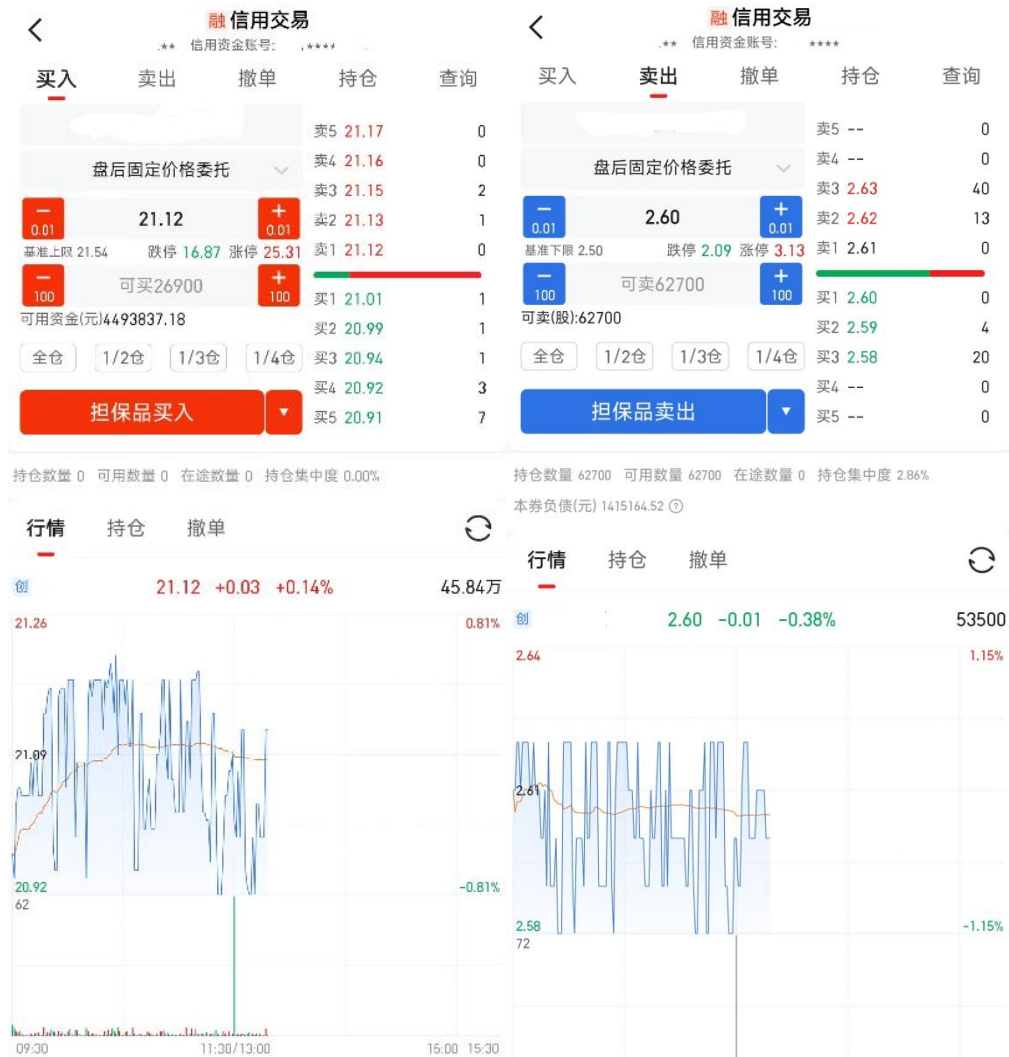
(2) 担保品卖出证券所得资金，当日可以用于偿还融资融券负债。

(3) 投资者可以通过“担保品卖出”菜单进行配股（配债）缴款，委托时需根据上市公司相关公告内容输入对应的配股（配债）代码、配股（配债）价格、拟参与数量。委托成功后可以通过“交易主页—当日委托”菜单查看缴款情况。

（三）盘后固定价格委托

1. 菜单功能: 投资者可以通过此功能进行创业板或科创板股票盘后固定价格买入或卖出操作。

2. 操作路径: 交易主页—担保品买入/卖出。



3. 输入要素:

- (1) 股票代码/股票名称: 拟交易的股票代码或简拼。
- (2) 价格: 成交限价, 可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。
- (3) 数量: 拟交易的股票数量, 单位为股, 可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项:

- (1) 盘后定价交易, 是指在创业板或科创板股票交易收盘

后按照时间优先原则，以当日收盘价对盘后定价买卖申报逐笔连续撮合的交易方式，买入限价低于收盘价或卖出限价高于收盘价的盘后固定价格申报无效。委托申报时间为 9:15 至 11:30、13:00 至 15:30，定价交易时间为 15:05 至 15:30，未成交的申报可以撤销。

(2) 每个交易日 9:15 至 15:05，盘后定价申报不纳入即时行情；15:05 至 15:30，盘后定价申报及成交纳入即时行情，目前仅创业板和科创板股票支持在信用账户中进行盘后交易。

(3) 盘后交易仅支持担保品交易（担保品买入、担保品卖出），不支持信用交易（融资买入、卖券还款、融券卖出、买券还券）。

（四）债券转股

1. 菜单功能：投资者可以通过此功能进行债转股申报。
2. 操作路径：交易主页—债券转股。

< **融 转债转股**

转股 撤单 查询

转债代码 请输入证券代码

股东账号 请选择股东代码 v

委托数量(张) - 请输入委托数量 +

可用数量(张) --

确定

证券名称	盈亏	持仓数量	成本价
证券代码	盈亏率	可用数量	当前价
 暂无数据			

3. 输入要素:

- (1) 转债代码/名称: 拟交易的债转代码或简拼。
- (2) 委托数量: 拟转股的数量, 单位为张, 可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项:

- (1) 投资者应关注上市公司债转股相关公告, 适时根据上市公司公告在要求期限内进行债转股申报。

六、信用交易

(一) 融资买入

1. 菜单功能：投资者提交担保物后，可以通过此菜单向我公司借入资金并买入融资标的证券的行为。此功能支持限价委托和市价委托。

2. 操作路径：交易主页—融资买入。



3. 输入要素：

(1) 证券代码：拟交易的证券代码或简拼。

(2) 选择委托方式：支持限价委托与五种市价委托方式，包括对手价最优价格、本方最优价格、最优五档即时成交剩余撤销、即时成交剩余撤销以及全额成交或撤销，可以在这些委托模

式之间选择需要的模式进行交易。

(3) 价格：“限价”委托模式下，输入拟交易的证券价格，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。

(4) 数量：拟交易的证券数量，股票单位为股、基金单位为份，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项：

(1) 投资者融资买入的证券须在我公司融资标的证券范围内。投资者可以通过“交易主页—更多查询—标的证券查询”菜单查询证券是否为我公司融资标的证券。

(2) 投资者信用账户保证金可用小于等于 0 时，不可以进行融资买入。

(3) 投资者融资买入金额不能超过其可用融资授信额度，投资者可以通过“交易主页—更多查询—资产负债”菜单查询可用融资额度，可以通过“交易主页—授信额度变更”菜单自助提交融资授信额度变更申请。

(4) 投资者融资买入后需满足我公司关于集中度的要求。具体要求可通过我公司官网（www.crsec.com.cn）“融资融券—公告中心”勾选“业务参数设置”查看最新业务公告。

(5) 如投资者拟通过信用账户参与创业板、科创板等交易，需先申请开通信用账户相关业务权限。个人投资者可以通过 APP 中“首页—业务办理”相关功能进行自助办理。

(6) 当日开仓的融资合约当日可以进行还款，当日开仓当

日还款我公司暂不收取融资利息。

(二) 卖券还款

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单卖出证券并偿还融资负债。此功能支持限价委托和市价委托。

2. 操作路径: 交易主页—卖券还款



3. 输入要素:

(1) 偿还顺序选择: 支持勾选优先偿还合约利息, 若不勾选则偿还顺序为默认顺序。

(2) 证券代码/简拼: 拟交易的证券代码或简拼。

(3) 选择委托方式：支持限价委托与五种市价委托方式，包括对手价最优价格、本方最优价格、最优五档即时成交剩余撤销、即时成交剩余撤销以及全额成交或撤销，可以在这些委托模式之间选择需要的模式进行交易。

(4) 价格：“限价”委托模式下，输入拟交易的证券价格，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。

(5) 数量：拟交易的证券数量，股票单位为股、基金单位为份，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项：

(1) 投资者可以卖出信用账户持仓中的任意证券并偿还融资负债。

(2) 如果投资者信用账户没有融资负债，无法通过此菜单进行卖出，投资者可以通过“交易主页—担保品卖出”菜单进行卖出。

(3) 卖券还款默认还款顺序为：首先，偿还卖出本券对应合约的利息；其次，偿还卖出本券对应合约的本金及费用，本券存在多笔融资合约的，优先偿还先到期合约；再次，按合约到期顺序偿还其他合约的利息、本金；最后，如偿还所有融资负债后仍有资金剩余则转为投资者自有资金。

(4) 投资者也可以勾选“优先偿还合约利息”选项进行如下顺序还款：首先，按合约到期顺序优先偿还全部融资合约利息；其次，偿还卖出本券对应合约的本金，本券存在多笔融资合约的，

优先偿还先到期合约；再次，按合约到期顺序偿还其他合约的本金；最后，如偿还所有融资负债后仍有资金剩余则转为投资者自有资金。投资者可以在申请合约展期前，通过勾选“优先偿还合约利息”卖出证券归还拟展期合约融资利息后，再提交展期申请。投资者展期申请是否批准，以我公司审批为准。

（三）直接还款

1. 菜单功能：投资者通过此菜单使用现金偿还融资负债。
2. 操作路径：交易主页—直接还款。

合约类型	开仓日	未还金额	证券代码
合约编码	到期日	未还利息	证券简称
融资	2023-06-21	809.14	
	2025-05-12	0.00	

3. 输入要素：

(1) 还款方式: 支持勾选默认顺序还款以及指定合约还款。

(2) 还款金额: 拟偿还融资负债的金额。

4. 注意事项:

(1) 投资者卖出证券所得资金当日即可以进行直接还款。

(2) 还款顺序: 默认情况下为“默认顺序还款”先到期合约先偿还, 先偿还合约利息后偿还合约本金。投资者可以选择“指定合约还款”指定合约归还合约负债。

(四) 融券卖出

1. **菜单功能:** 投资者提交担保物后, 可以通过此菜单向我公司借入证券并卖出。此功能支持限价委托, 不支持市价委托。

2. **操作路径:** 交易主页—融券卖出



3. 输入要素:

(1) 证券代码: 拟交易的证券代码或简拼。

(2) 券源类型: 券源对应的头寸类型, 如同一证券既存在“公用券源”又存在“专用券源”时, 系统默认选择“专用券源”, 投资者也可以自主切换券源类型。

(3) 价格: 拟交易的证券价格, 可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。

(4) 数量: 拟交易的证券数量, 股票单位为股、基金单位为份, 可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

4. 注意事项:

(1) 根据交易所相关规定, 融券卖出不支持市价委托。

(2) 投资者信用账户可用保证金余额小于等于 0 时, 不可以进行融券卖出。

(3) 如“券源类型”勾选专用(公用)券源, “卖出数量”不得超过该证券专用(公用)可用数量。

(4) 投资者融券卖出成交金额不能超过其可用融券授信额度, 投资者可以通过“交易主页—更多查询—资产负债”菜单查询可用融券额度, 可以通过“交易主页—授信额度变更—融券”菜单自助提交融券授信额度变更申请。

(5) 投资者融券卖出后需满足我公司关于集中度的要求。具体要求可通过我公司官网(www.crsec.com.cn)“融资融券—公告中心”勾选“业务参数设置”查看最新业务公告。(6) 投资者融券卖出的标的证券须在我公司融券标的证券范围内。投资者可以通过“融券卖出”下方列表查看我公司券源可用情况。

(7) 交易所规定, 投资者融券卖出申报价格不得低于最新成交价格(基金除外), 否则委托失败。投资者提交融券卖出申报后, 可以通过“交易主页—当日委托”菜单中“备注”字段进行查看, 如投资者未主动发起撤单但“备注”字段显示“全部撤单”, 则可能属于此类情形。

(8) 根据交易所相关规定, 当日开仓的融券合约不能在当日进行偿还, 投资者最早可以在次一交易日归还融券负债。

(9)融券卖出所得资金仅可用于偿还融券负债(买券还券)以及购买我公司规定的高流动性证券等。

(五) 买券还券

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单买入证券并偿还融券负债。此功能支持限价委托和市价委托。

2. **操作路径:** 交易主页—买券还券。

The screenshot displays the 'Credit Transaction' (信用交易) interface, specifically the 'Buy to Repay' (买券还券) section. The interface includes a navigation bar with 'Buy' (买入), 'Sell' (卖出), 'Cancel' (撤单), 'Holdings' (持仓), and 'Query' (查询). Below the navigation bar, there are radio buttons for 'Default Order Repayment' (默认顺序还券) and 'Designated Contract Repayment' (指定合约还券). The main form contains fields for 'Input Security Code' (输入证券代码), 'Select Order Type' (选择委托方式), 'Order Price' (委托价格) with a price range of 0.01 to 0.01, and 'Order Quantity' (委托数量) with a range of 100 to 100. There are also buttons for 'Full Position' (全仓), '1/2 Position' (1/2仓), '1/3 Position' (1/3仓), and '1/4 Position' (1/4仓). A large red button labeled 'Buy to Repay' (买券还券) is at the bottom of the form. Below the form is a table of open contracts (合约) with columns for 'Contract Type' (券源类型), 'Contract Number' (合约编号), 'Opening Date' (开仓日期), 'Maturity Date' (到期日期), 'Unrepaid Quantity' (未还数量), 'Unrepaid Amount' (未还费用), 'Security Code' (证券代码), and 'Security Abbreviation' (证券简称). The table shows two entries for 'Public Source' (公用券源) with their respective dates and amounts.

行情	合约	撤单	
券源类型	开仓日	未还数量	证券代码
合约编号	到期日	未还费用	证券简称
公用券源	2023-05-09	100	
	2025-03-31	21.34	
公用券源	2024-01-10	100	
	2025-06-13	7.01	

3. **输入要素:**

(1) **证券代码:** 拟交易的证券代码或简拼。

(2) **选择委托方式:** 支持限价委托与四种市价委托方式，

包括对手价最优价格、本方最优价格、最优五档即时成交剩余撤销以及最优五档即时成交剩余转限，可以在这些委托模式之间选择需要的模式进行交易。

(3) 价格：“限价”委托模式下，输入拟交易的证券价格，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的价格。

(4) 可买：根据投资者信用账户中的资金可用、未还证券数量、买入价格等因素，系统自动计算出的最大可买数量。

(5) 数量：拟交易的证券数量，股票单位为股、基金单位为份，可以通过点击“+”或者“-”标签调整输入的数量。

(6) 还券顺序：默认情况下为“默认顺序还券”先到期合约先偿还。投资者可以选择“指定合约还券”指定合约归还合约负债。

4. 注意事项:

(1) 因融券卖出或买券还券交易部分成交或部分成交后撤单等原因导致投资者进行融券卖出及融券归还后向我公司多偿还了证券，多还数量一般不超过 100 股（或份），如投资者在进行融券交易期间发生前述情形，我公司在次一交易日（T+1 日）将投资者多偿还的证券划回至投资者信用账户，投资者 T+2 日可以查询到该证券。

(2) 每笔融券合约所融入证券全部清偿日，我公司系统将在该日日终扣收该笔融券合约对应的未付融券费用（融券利息）。如投资者信用账户资金不足以支付该融券费用（融券利息），我

公司将逐日进行扣收,直至该笔融券费用(融券利息)清偿完毕。

(3) 系统默认按合约到期顺序归还融券负债即“默认还券顺序”。如同一证券投资者此前已分别通过“公用券源”和“专用券源”进行融券卖出形成存续多笔未了结融券合约的,投资者可以通过点击“指定合约还券”按钮,通过下方列表选定某笔融券合约进行指定偿还。

(六) 现券还券

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单使用信用账户中现有证券偿还其融券负债。

2. 操作路径: 交易主页—现券还券。

还券功能

现券还券 买券还券 撤单

还款方式 ? 默认顺序还券 指定合约还券

证券代码 请输入证券代码

还券数量 请输入还券数量

最大可还 0

确认还券

持仓 合约

证券名称 证券代码	持仓 市值	盈亏 盈亏比
	300 1317.00	113.18 9.401%
	400 956.00	-70.00 -6.822%
	200 771.80	-35.21 -4.363%
	300 714.00	-314.01 -30.545%

3. 输入要素:

(1) 还券方式: 默认情况下为“默认顺序还券”先到期合约先偿还。投资者可以选择“指定合约还券”指定合约归还合约负债。

(2) 股票代码: 拟现券还券的证券代码。

(3) 还券数量: 拟现券还券的证券数量, 股票单位为股、基金单位为份。

(4) 最大可还: 根据投资者融券合约中的未还证券数量、证券可用数量等, 系统自动计算出的最大可还数量。

4. 注意事项:

(1) 投资者当日买入的证券，当日不能进行现券还券。投资者融资买入的股份不允许进行现券还券。

(2) 每笔融券合约所欠证券全部清偿日，系统将在该日日终扣收该笔融券合约对应的应付未付融券费用（融券利息）。如投资者信用账户资金不足以支付融券费用（融券利息），我公司将逐日进行扣收，直至该笔融券费用（融券利息）清偿完毕。

(3) 系统默认按合约到期顺序归还融券负债即“默认还券顺序”。如同一证券投资者此前已分别通过“公用券源”和“专用券源”进行融券卖出形成存续多笔未了结融券合约的，投资者可以通过点击“指定合约还券”按钮，通过下方列表选定某笔融券合约进行指定偿还。

(七) 归还融券息费

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单偿还融券合约费用。
2. **操作路径:** 交易主页—归还融券息费。

< **归还融券息费**

归还融券息费
还款流水

还款方式 ? 默认顺序还款 指定合约还款

未还息费
28.33

还款金额
请输入还款金额

可用金额
8725.98

确认还款

券源类型 合约编码	开仓日 到期日	未还数量 未还费用	证券代码 证券简称
公用券源	2023-05-09	100	
	2025-03-31	21.32	
公用券源	2024-01-10	100	
	2025-06-13	7.01	

3. 输入要素:

(1) 还款金额: 拟偿还融券费用(融券利息)的金额。

4. 注意事项:

(1) 还款顺序: 默认情况下为“默认顺序还款”先到期合约先偿还, 投资者可以选择“指定合约还款”指定合约归还融券合约费用。

(八) 撤单

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单对信用交易、担保品交易、担保品划转等委托进行撤单。

2. 操作路径：交易主页—撤单。



3. 输入要素：

选择记录：拟撤单的委托记录，单击选择进行撤单。

4. 注意事项：

投资者仅可以对委托未成交部分证券进行撤单，撤单是否成功以交易所成交回报数据为准。

七、新股新债申购

(一) 沪深新股申购

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单进行信用账户沪、深新

股申购、配号、中签查询等操作。

2. 操作路径：信用交易主页—IPO 打新一沪深新股。



3. 输入要素：

(1) 选择新股：通过新股列表勾选拟申购的新股，或通过“一键申购”功能进行批量申购。

(2) 申购数量：选中拟参与申购新股列表记录后，输入拟参与申购的数量，申购数量不能高于申购上限及投资者申购额度。

4. 注意事项：

(1) 新股网上申购额度通过沪、深相应市场的非限售的 A

股或存托凭证市值确定，投资者存在多处托管的 A 股市值其配售市值合并计算，可以通过“新股申购额度查询”查看网上可申购额度。债券申购无需申购额度即可参与。

(2) 特别注意的是，深市只有 T-2 日（T 日为发行公告确定的网上申购日）信用证券账户存在市值才能参与新股申购，沪市未作要求。沪深交易所申购额度不能混用。

(3) 同一投资者使用多个证券账户参与同一只新股申购的，按照第一笔有证券市值的证券账户申购为优先申购，对其余申购作无效处理。

(二) 沪深新债申购

1. 菜单功能：投资者通过此菜单进行信用账户新债申购、配号、中签查询等操作。

2. 操作路径：信用交易主页—IPO 打新一新债。



3. 输入要素:

- (1) 申购债券: 拟参与申购的债券。
- (2) 申购数量: 拟参与申购债券的数量, 不得超过申购上限。

4. 注意事项:

新债申购不校验投资者申购额度, 信用证券账户均可参与新债申购。

(三) 北交所新股申购

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单进行信用账户北交所申

购以及配号、中签查询等操作。

2. 操作路径：信用交易主页—新股申购—IPO 打新一北交所新股。



3. 输入要素：

(1) 选择新股：通过新股列表选择拟申购的新股。

(2) 申购价格：按要求输入申购价格，申购价格应在上限价格、下限价格范围内。

(3) 申购数量：输入拟申购委托数量，不低于 100 股。

4. 注意事项：

不同于沪、深市场新股申购采用市值配售制，北交所申购采用全额缴款制，不校验投资者申购市值额度。投资者在申购前，应将申购资金足额存入信用资金账户，应确保其有足额的申购资金。投资者申购申报经北交所交易主机确认后生效，一经确认不得撤销。

八、业务办理

（一）合约展期申请

- 1. 菜单功能：**投资者可以通过此菜单提交融资或融券合约展期申请。
- 2. 操作路径：**交易主页—合约展期申请。



3. 输入要素:

(1) 选择合约: 通过合约列表勾选拟申请展期合约, 或通过“全选”功能进行批量选择。

4. 注意事项:

(1) 融资或融券合约展期前须结清拟展期合约未还融资利息或融券费用(融券利息), 投资者可以通过以下三种方式准备展期所需资金:

序号	方式	说明
1	通过三方存管银行转入资金	通过“交易主页—担保品划转—银证转账—转入”菜单从三方存管银行账户转入资金。
2	通过担保品卖出获得资金可用	通过“交易主页—担保品卖出”菜单卖出证券获得资金可用。注意，自2024年12月6日起，我司陆续对投资者账户开启“担保品卖出优先偿还本券负债功能”，如投资者账户已开启该功能，担保品卖出证券如存在其对应合约负债，系统将自动优先偿还本券对应合约负债，仍有剩余资金则转入账户可用。
3	通过卖券还款偿还合约利息	通过“交易主页—卖券还款”菜单勾选“优先偿还合约利息”选项优先按合约到期顺序偿还全部融资合约利息。

(2) 融资合约展期申请

①投资者通过转入资金或担保品卖出证券两种方式获得资金的，资金准备足额后，可以通过“合约展期申请”功能进行展期申请，展期申请后系统将自动扣收拟展期融资合约未还融资利息，投资者无需再通过手工操作偿还融资合约利息。

②投资者通过“卖券还款”菜单同时勾选“优先偿还合约利

息”方式申请合约展期的，须先全部归还拟展期合约对应未还融资利息，然后再通过“合约展期申请”菜单进行展期申请。

（3）融券合约展期申请

投资者拟申请融券合约展期的，需通过“交易主页—归还融券息费”菜单自主手工操作偿还拟展期融券合约对应未还融券费用（融券利息），之后再通过“合约展期申请”菜单申请对融券合约展期。

（4）投资者申请融资合约或融券合约展期的，除须归还拟展期合约对应融资利息或融券费用（融券利息）外，还须满足我公司展期的其他条件，具体以我公司官网公告为准。投资者申请合约展期的，最终以我公司审批为准。

（二）授信额度变更

1. **菜单功能：**投资者可以通过此菜单自助提交融资授信额度或融券授信额度变更申请。

2. **操作路径：**交易主页—授信额度变更。

< 融 授信额度变更

额度变更申请 额度变更查询

申请类型 融资 融券 全部

当前融资额度

已用：809.14元

0.15%

剩余：539190.86元

总额：540000.00元

申请融资额度

¥ 请输入需要申请的融资额度

可申请额度上限：27615.91元

当前融券额度

已用：775.70元

0.14%

剩余：539224.30元

总额：540000.00元

确认申请

3. 输入要素：

(1) 新融资/融券额度：拟申请调整的额度，可参考“可申请融资额度上限”或“可申请融券额度上限”输入。

(2) 融资额度与融券额度调整可通过勾选“融资”、“融券”按钮分别提交申请，亦可通过“全部”按钮一并提交申请。

4. 注意事项：

(1) 投资者申请提高总授信额度不超过 2000 万或降低授信额度的由系统实时处理、生效；投资者申请提高授信额度的，当

申请融资、融券总额度超过 2000 万时，需由我公司审批后生效。

(2) 投资者可以通过“授信额度查询”查询申请详细信息。

九、查询功能

(一) 可充抵保证金证券查询

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单查询我公司融资融券可充抵保证金证券及其折算率。

2. 操作路径: 交易主页—更多查询—可充抵保证金证券查询。



可充抵保证金查询	
平安银行 000001	
市场类别	深圳A
折算率	0.70
交易所折算率上限	0.70
万科A 000002	
市场类别	深圳A
折算率	0.70
交易所折算率上限	0.70
深振业A 000006	
市场类别	深圳A
折算率	0.00
交易所折算率上限	0.00
神州高铁 000008	
市场类别	深圳A
折算率	0.00
交易所折算率上限	0.00
中国宝安 000009	
市场类别	深圳A

(二) 标的证券查询

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单查询我公司融资标的证

券、融券标的证券以及对应融资保证金比例、融券保证金比例。

2. 操作路径：交易主页—更多查询—标的证券查询。

平安银行 000001	
融资保证金比例	0.800
交易所融资保证金比例下限	0.800
融券保证金比例	1.000
交易所融券保证金比例下限	1.000

万科A 000002	
融资保证金比例	0.800
交易所融资保证金比例下限	0.800
融券保证金比例	1.000
交易所融券保证金比例下限	1.000

深振业A 000006	
融资保证金比例	0.800
交易所融资保证金比例下限	0.800
融券保证金比例	1.000
交易所融券保证金比例下限	1.000

神州高铁 000008	
融资保证金比例	0.800
交易所融资保证金比例下限	0.800
融券保证金比例	1.000
交易所融券保证金比例下限	1.000

（三）查询信用持仓

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单查询投资者信用账户中资产负债总体情况、证券持仓、融券持仓、融资合约明细、融券合约明细。

2. 操作路径：交易主页—持仓。

< **融 持仓**

信用总资产(元) 明细 >

银证转账

持仓盈亏 **+1052.1**

负债总额	净资产	可用资金
1665.60	21287.41	8727.01
融资可用额度	融券可用额度	可用保证金
539189.85	539224.30	12327.81
总市值	维持担保比例	当日参考盈亏
13874.20	1378.060%	+73.8

信用持仓	融券持仓	融资合约	融券合约
代码 简称	持仓 市值		当日盈亏 盈亏比
			69.000
	1323.00		5.502%
			4.000
	956.00		0.420%
			1.600
	772.20		0.208%
			0.000
	717.00		0.000%
			-9.000
	906.00		-0.984%

(四) 查询资产负债

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单查询信用账户中可用保证金、资金、总市值、利息、授信额度等信息。

2. **操作路径:** “交易主页—更多查询—资产负债”或“交易主页—持仓—明细”。

融 信用资产	
币种	人民币
资金账号	
保证金可用	12320.920
资金余额	
资金可用	
资金可取	
净资产	
总资产	22929.590
总市值	13851.800
总负债	1662.880
维持担保比例	1378.910%
融资负债	809.140
融资金额	804.130
融资费用	5.010

3. 注意事项:

- (1) 总资产：指信用账户所有资产的总值。
- (2) 总负债：指融资负债与融券负债之和，包括融资负债、融资利息、融券市值、融券费用（融券利息）、罚息等。
- (3) 净资产：指总资产减去总负债的差值。
- (4) 维持担保比例：指总资产/总负债。
- (5) 保证金可用：指根据融资融券合同约定的保证金可用余额计算公式计算的可用保证金金额。

(五) 查询融资合约

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单查询未了结融资合约信息。

2. **操作路径:** 交易主页—更多查询—融资合约。



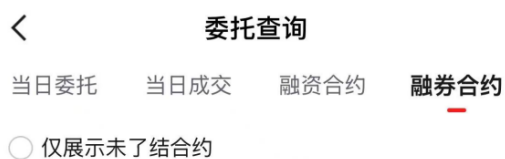
3. **注意事项:**

(1) 投资者应重点关注融资合约的到期日，如合约逾期，
我公司将按照融资融券合同执行强制平仓。

(六) 查询融券合约

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单查询未了结融券合约信息。

2. 操作路径：交易主页—更多查询—融券合约。



3. 注意事项：

- (1) 投资者应重点关注融券合约的到期日，如合约逾期，
我公司将按照融资融券合同执行强制平仓。

(七) 当日委托查询

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单查询当日发生的交易委托。

2. 操作路径：“交易主页—当日委托”或“交易主页—更多查询—当日委托”。

		委托查询	
		当日委托	当日成交
			融资合约
			融券合约
			详情
担保品买卖	委托状态	全部撤单	
13:34:25	委托交易	4.3800/100	
	实际成交	0.0000/0	
	买卖方向	限价卖	
			详情
担保品买卖	委托状态	全部撤单	
11:25:46	委托交易	4.6000/100	
	实际成交	0.0000/0	
	买卖方向	限价卖	
			详情
担保品买卖	委托状态	全部撤单	
11:23:30	委托交易	2.3600/100	
	实际成交	0.0000/0	
	买卖方向	限价买	
			详情
担保品买卖	委托状态	全部撤单	
11:21:14	委托交易	1.7800/200	
	实际成交	0.0000/0	
	买卖方向	限价买	

(八) 当日成交查询

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单查询当日发生的成交记录。

2. 操作路径: “交易主页—当日成交”或“交易主页—更多查询—当日成交”。



委托查询

当日委托

当日成交

融资合约

融券合约



查无数据

(九) 历史委托查询

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单查询历史发生的交易委托。
2. **操作路径:** 交易主页—更多查询—历史委托。

融 历史委托

三天 一周 一月

2025-01-01 ↔ 2025-01-07 确定

		全部撤单
担保品买卖	委托交易	3.1400/100
2025-01-02	实际成交	0.0000/0
		全部撤单
担保品买卖	委托交易	4.8300/100
2025-01-02	实际成交	0.0000/0
		全部撤单
担保品买卖	委托交易	4.8300/100
2025-01-02	实际成交	0.0000/0
		全部撤单
担保品买卖	委托交易	3.1400/100
2025-01-02	实际成交	0.0000/0
		全部撤单
担保品买卖	委托交易	4.8300/100
2025-01-02	实际成交	0.0000/0

（十）历史成交查询

1. 菜单功能：投资者可以通过此菜单查询历史发生的成交记录。

2. 操作路径：交易主页—更多查询—历史成交。

< **融 历史成交**

三天 **一周** 一月

2025-01-01 ↔ 2025-01-07 **确定**

担保品买卖 2025-01-03	实际成交 成交金额	0.0000元/-100股 0.00元
担保品买卖 2025-01-03	实际成交 成交金额	2.2900元/200股 458.00元
担保品买卖 2025-01-07	实际成交 成交金额	2.8600元/-100股 0.00元
担保品买卖 2025-01-07	实际成交 成交金额	2.8600元/-100股 0.00元
担保品买卖 2025-01-07	实际成交 成交金额	2.8600元/-100股 0.00元

(十一) 历史融资合约

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单查询已了结融资合约信息。
2. **操作路径:** 交易主页—更多查询—历史融资合约。

< 融 已了结融资合约

三天 一周 一月

2024-12-31 ↔ 2025-01-06 确定



查无数据

(十二) 历史融券合约

1. **菜单功能:** 投资者可以通过此菜单查询已了结融券合约信息。
2. **操作路径:** 交易主页—更多查询—历史融券合约。

< 融 已了结融券合约

三天 一周 一月

2024-12-31 ↔ 2025-01-06 确定



(十三) 查询交易交割单

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单查询历史成交费用明细, 如成交数量、成交金额、交易费用等。

2. 操作路径: 交易主页—更多查询—交割查询。

< 融 查询交割

三天 一周 一月

2025-01-01 ↔ 2025-01-07 确定

限价买

成交价格/成交数量	2.290/200
成交金额/佣金	458.00/5.00
印花税/过户费	0.00/0.00
交割日期	2025-01-03

融券还券提交

成交价格/成交数量	0.000/-100
成交金额/佣金	0.00/0.00
印花税/过户费	0.00/0.00
交割日期	2025-01-03

(十四) 查询资金对账单

1. 菜单功能: 投资者可以通过此菜单查询历史资金变动明细。
2. 操作路径: 交易主页—更多查询—对账单查询。



融 对账单查询

三天

一周

一月

2024-12-30

2025-01-06

确定

发生日期 交易日期	业务名称 流水号	发生金额 资金金额
2024-12-30 2024-12-30	融券白天直接还息(-) 66056	-0.0 9931.13
2024-12-30 2024-12-30	银证转出 66058	-0.0 9931.13
2024-12-30 2024-12-30	银证转入 66061	1.00 9932.13
2024-12-30 2024-12-30	银证转入 66062	0.0 9932.13
2024-12-30 2024-12-30	银证转出 66066	-1.00 9931.13
2024-12-30 2024-12-30	银证转入 66067	0.10 9931.23
2024-12-30 2024-12-30	银证转入 66068	0.10 9931.33
2024-12-30 2024-12-30	银证转入 66069	0.10 9931.43
2024-12-30 2024-12-30	融券白天直接还息(-) 66070	-0.0 9931.43

【免责声明】本操作手册所列示信息均为测试环境数据，本操作手册中的内容仅供参考，不构成任何投资建议。如本操作手册描述内容与交易软件存在不一致的，以交易软件为准。国新证券对本操作手册所涉及的内容力求准确和完整，但并不对其准确性和完整性作出任何保证，也不对任何因直接或间接使用本操作手册内容而造成的损失承担任何法律责任。在遵守中国有关法律与本声明的前提下，任何机构或个人可基于非商业目的浏览或下载本操作手册的内容。未经书面许可，任何机构或个人不得以向他人出售牟利为目的，使用本操作手册的任何内容。

【温馨提示】为提升投资者体验，后续我公司将不断优化交易终端功能，不定期修改、完善本操作手册。因此，建议投资者使用最新版操作手册。