

用户故事：Risk Hunter 汇率风险信号生成网站

用户故事一

用户画像：

- 姓名：** Sarah，金融分析师
- 年龄：** 32
- 背景：** Sarah 拥有经济学和金融学背景，在货币市场分析方面有 5 年经验。她使用各种数据来源评估外汇交易的风险和机会。

标题：

作为一名金融分析师，我希望能及时收到汇率波动的风险信号，以便做出明智的投资决策。

描述：

我是一个关注汇率波动的金融分析师，评估外汇市场中的潜在风险和机会。为了优化我的决策流程，我需要一个网站，该网站利用机器学习模型，根据以下经济指标和外部因素生成风险信号：

- 外汇储备**（衡量一个国家稳定其货币的能力）
- 原油价格**（原油价格与货币波动密切相关，尤其是石油出口/进口国）
- TED 利差**（作为信贷市场压力的指标，会影响汇率稳定性）
- 美元指数**（衡量美元相对一篮子主要货币的强弱）
- 政府债券利率**（利率差异影响资本流动和货币价值）
- 贸易和外汇数据**（评估国际收支和平衡资金流动）
- 最新财经新闻和地缘政治事件**（融入实时市场情绪）

该网站不仅要在检测到显著汇率风险时提供警报，还应提供风险产生的**解释**，结合金融新闻的见解，并使用**大语言模型**分析最新新闻来源的趋势和情绪。

故事： Sarah 是一名 32 岁的金融分析师，在货币市场拥有 5 年的研究经验。她深知汇率波动受到多种因素的影响，有些可以预测，而有些则完全出乎意料。然而，随着全球经济的不确定性加剧，地缘政治事件不断冲击金融市场，她发现自己越来越难以实时掌握汇率风险。

一天晚上，她像往常一样分析外汇市场，却发现一些新兴市场货币的波动异常剧烈。她查看了常规数据来源——宏观经济报告、原油价格指数、政府债券利率等，却发现这些指标给出的信号相互矛盾。她不禁皱起眉头，*如果有一个工具能整合所有这些因素，并告诉我真正的市场风险，那该有多好！*

就在这时，她发现了 **智能汇率风险分析平台**。

她注册登录，看到一个直观的仪表盘，汇总了关键经济指标。一个闪烁的风险预警吸引了她的注意：

高风险：主要市场的外汇储备正在下降，油价波动可能导致货币不稳定。

Sarah 迅速点开详细信息，发现该平台基于机器学习，检测到了外汇储备减少、TED 利差上升，以及美元指数突然变化之间的相关性。

真正让她惊讶的是 **解释模块**。系统没有用复杂的金融术语，而是利用大语言模型提取最新财经新闻，并用通俗易懂的语言解释市场动态。

“近期中东地缘政治局势紧张，导致油价飙升，流入新兴市场的资本减少。投资者转向避险资产，使美元走强，而本地货币面临贬值压力。”

Sarah 点了点头。这条分析与她的市场直觉相符，但系统用数据支持了她的判断，并在几秒钟内给出了清晰的解释，而这些信息通常需要她花费数小时才能整理出来。

凭借这些信息，她调整了自己的外汇策略。她没有贸然交易，而是建议客户采取对冲措施。果然，在接下来的几天里，市场动荡如平台所预测的那样发展，她成功避开了一场潜在的损失。

Sarah 对这个工具充满信心，并向同事推荐。很快，**智能汇率风险分析平台** 成为她日常工作中不可或缺的助手，帮助她在瞬息万变的外汇市场中始终保持领先。

用户故事二

用户画像：

- 姓名：** 赵先生，大学生 & 外汇/虚拟币新手交易者
- 年龄：** 22 岁
- 背景：** 赵先生是一名在校大学生，最近开始接触虚拟币和外汇交易。然而，他发现大多数交易平台都过于专业，充满了复杂的图表和技术指标，让他难以理解。他希望有一个能 **用简单语言解释风险** 并提供 **清晰交易建议** 的智能工具。

标题：

作为一个外汇和加密货币交易新手，我希望有一个智能助手能用简单的语言解释汇率风险，这样我才能更有信心地进行交易。

描述：

赵先生苦于传统交易软件设计过于专业，他需要一个网站，能够 **基于机器学习模型**，结合以下 **关键经济指标** 生成 **外汇风险信号**：

- 外汇储备**（衡量一个国家维持货币稳定的能力）
- 原油价格**（原油波动会影响货币稳定，尤其是石油出口/进口国）
- TED 利差**（作为信用市场压力指标，影响汇率稳定性）
- 美元指数**（衡量美元相对一篮子主要货币的强弱）
- 政府债券利率**（利率差异影响资本流动和货币价值）
- 贸易与外汇数据**（评估国际收支与市场资金流动）
- 最新财经新闻和地缘政治事件**（融合实时市场情绪）

该网站不仅可以在 **发现显著外汇风险时提供警报**，还会结合 **大语言模型（LLMs）** 分析新闻趋势，用 **通俗易懂的方式** 解释市场动向。

故事：

赵先生坐在宿舍的书桌前，盯着手机上的外汇交易软件。他发现这些软件全是各种 **K 线图、技术指标、复杂的数据**，让人完全看不懂。虽然他在虚拟币交易中赚了一点钱，但外汇市场比他想象的要复杂得多。

"这些图表看得我头都大了.....要是有个助手直接告诉我现在换汇是不是好时机就好了！" 他烦躁地嘟囔着。

在网上搜索时，他发现了 **智能汇率风险分析平台**。这个网站界面简洁，**没有密密麻麻的技术指标**，只有 **直观的汇率趋势和风险预警**。

突然，一个 **风险信号** 弹出：

高风险：由于原油价格急剧上升、新兴市场外汇储备下降，美元走强，外汇交易风险增加。

他点击查看详细分析。平台通过 **机器学习模型** 发现了一系列趋势：**TED 利差扩大、美元指数上升、新兴市场资金流出**。

更令他惊喜的是 **新闻解读模块**。AI 语言模型自动提取财经新闻，并用 **简单直白的语言** 解释了市场动态：

"近期地缘政治局势紧张，导致原油供应减少，油价上涨。投资者寻求避险资产，美元升值，而新兴市场货币贬值。短期内外汇交易风险较高。"

赵先生 **终于搞懂了市场在发生什么**。他决定 **暂缓换汇，等待更好的机会**。

几天后，他发现市场果然如平台预测般波动。他对这个工具 **越来越有信心**，开始每天使用它，并向身边的朋友推荐。

通过 **智能汇率风险分析平台**，赵先生 **不再迷茫**，终于找到了一个 **能“说人话”的智能助手**，帮助他更聪明地进行外汇交易。

验收标准

1. 数据集成

该网站应整合各种来源的数据，包括外汇储备、原油价格和其他经济指标。

- 假设 Sarah 访问该网站，
- 当数据更新时，
- 那么 她应看到实时信息，反映当前经济指标的状态。

2. 机器学习模型

该网站应利用机器学习模型，根据集成数据评估汇率波动的风险。

- 假设 机器学习模型已在历史数据上训练，
- 当处理新数据时，
- 那么 Sarah 应收到风险信号（例如 **低、中、高**），表明汇率的波动性。

3. 风险分析报告

该网站应提供详细的报告，解释所生成的风险信号，并基于最新新闻和趋势分析其成因。

- 假设 Sarah 点击某个风险信号，

- 当报告生成时,
- 那么 她应看到包含**数据驱动的意见**和**相关新闻引用**的分析内容。

4. 用户友好的界面

该网站应具有用户友好的界面, 使 Sarah 能够轻松浏览不同功能, 例如查看风险信号、访问报告和探索历史数据趋势。

- 假设 Sarah 登录该网站,
- 当她在界面中导航时,
- 那么 她应感到界面直观, 并能轻松访问所需信息。

5. 通知与警报

该网站应提供一个警报系统, 在风险信号发生显著变化或关键新闻影响汇率时通知 Sarah。

- 假设 Sarah 设置了警报偏好,
- 当发生重大变化时,
- 那么 她应通过电子邮件或网站仪表板收到通知。

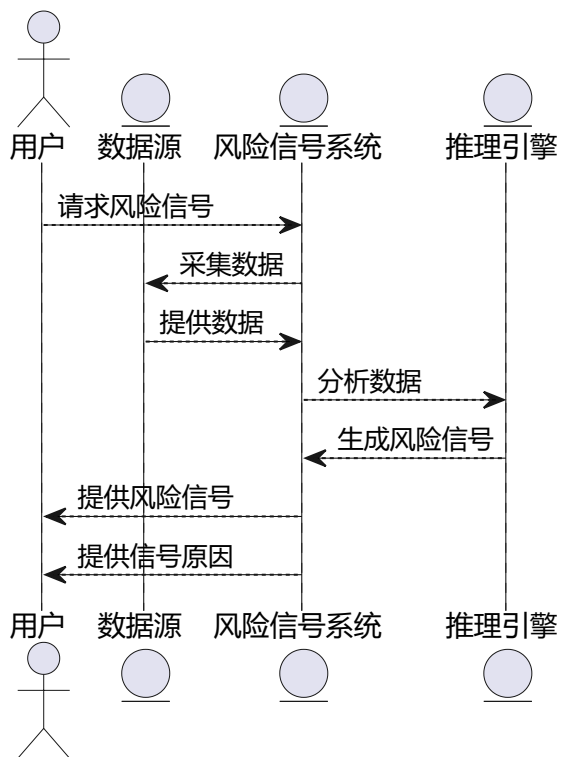
6. 自定义选项

该网站应允许 Sarah **自定义** 机器学习模型的参数, 并选择要纳入分析的数据来源。

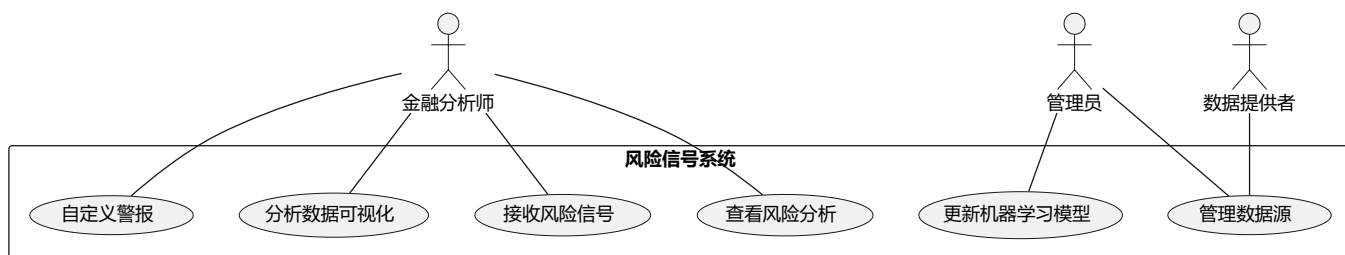
- 假设 Sarah 希望专注于特定指标,
- 当她调整设置时,
- 那么 生成的风险信号和分析应反映她的个性化偏好。

结论

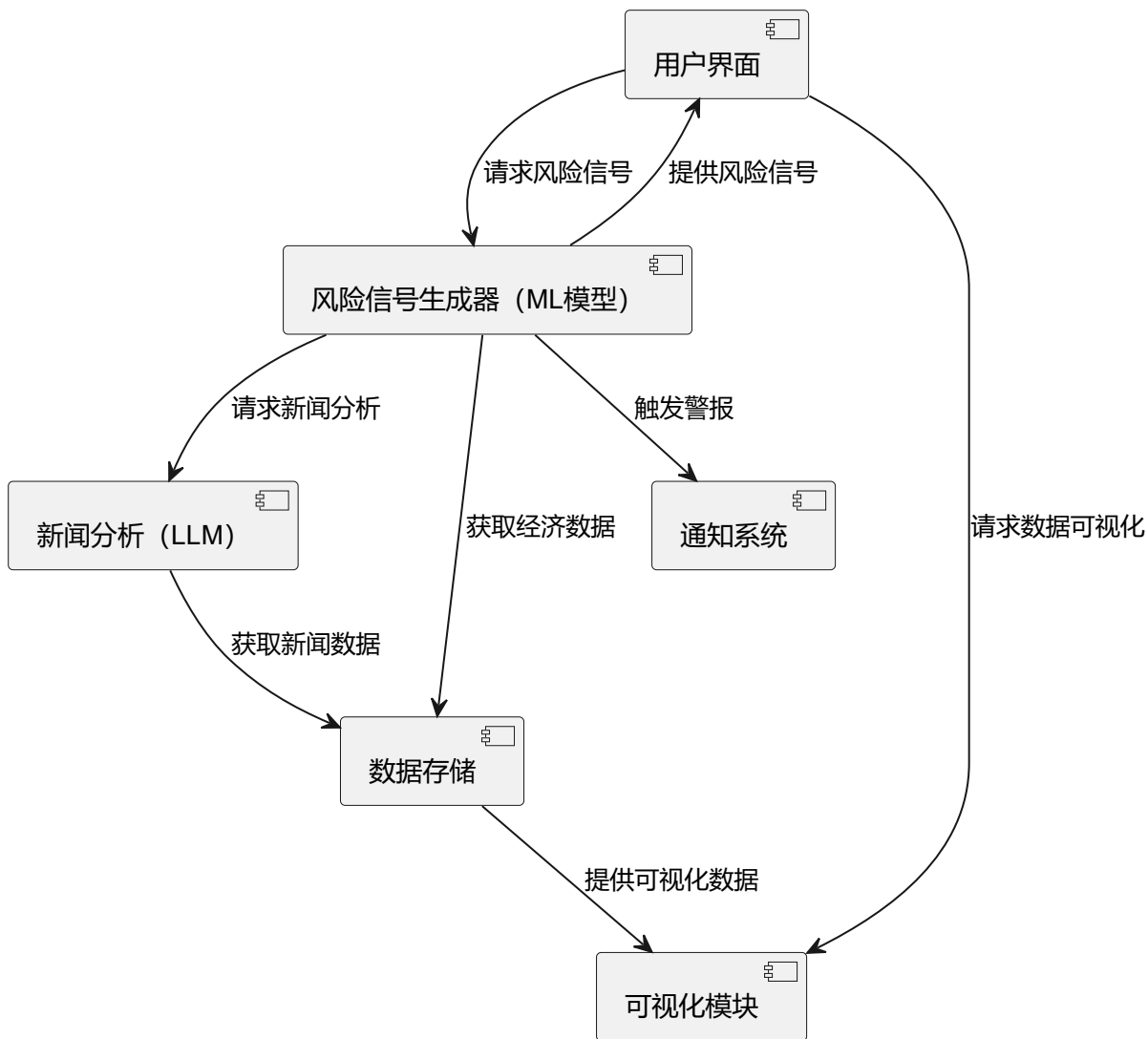
本用户故事详细描述了一个基于机器学习的汇率风险信号生成网站的核心功能。通过满足金融分析师(如 Sarah)的需求, 该平台旨在提供有价值的市场见解, 帮助用户在动态外汇市场中做出更明智的投资决策。



用例图 - 汇率风险信号系统



组件图 - 汇率风险信号系统



活动图 - 风险信号生成

