

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **节点** | **操作环节** | **操作要点** | **关键文档** | **外部合规索引** | **内部合规索引** |
| 1 | 产品报备 | 根据产品月度规划于T-15个工作日前（T为产品销售开始日），最晚不得晚于T-13个工作日前提交产品银监报备材料。相关材料准备完毕后，将上线申请表提交营运处产品上线岗。同时将产品说明书电子材料打包后发邮件给营运处产品上线岗。材料全部提交营运处上线岗前还需要在理财管理信息系统内录入产品基础信息。 | 1、产品说明书； 2、编码要素表； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）； |
| 2 | 上线募集 | 产品上线前三日与交易对手进行询价，确定结构，发送询价邮件,确保期权费在成本以内，收到交易对手询价后，对比价格，维护交易对手报价,获取最优价格后确认产品价格区间，更新产品说明发送营运处上线岗，更新理财管理信息系统内“产品设计信息” | 1、产品说明书； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）； |
| 3 | 产品成立 | 登录理财管理信息系统确认产品成立规模，联系相关投资处室进行本金投资，与交易对手正式确认价格及交易确认书相关要素券商用印结束后扫描并快递至我行，起息当日在复杂交易系统录入IRS交易，线下通知运营管理部清算处，同时需向营运处信息披露岗发送信息披露公告 | 1、衍生品交易协议； 2、产品成立公告； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）；  2、《中信银行资产管理业务中心产品研发设计管理办法（1.0版，2016年）》 |
| 4 | 产品到期 | 本金投资处室卖出资产获得本金及相应投资收益；  运营管理部清算处于行权日确定观察值及最终银行端衍生品收入，与交易对手进行净额结算交割；  运营管理部参数管理处给我处发来产品收益率维护邮件，我处进行产品收益率最终确认并邮件回复参数管理处；  发送产品到期公告至信息披露岗； | 1、产品到期清算公告； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）； |