**绩效排行设计**

# 1需求说明

应当前直属大区的资管业务需要，各地区理财产品的上线推出，相应的交易理财账户也不断推出，直属大区的领导和公司高管迫切需要一个能够直观反应出理财产品绩效的工具，能够以简单直观的方式展现出各个产品的盈亏情况，方便快捷的应用方式能够在IPAD等移动终端中使用，界面大方、优美、简洁友好，能够实时准确的汇报绩效情况。

# 2架构

我们建议采用现有统一风控系统架构的方式，获取各个地区营业部的资管理财账户的交易数据，统一风控系统的设计就是建立在资管中心-理财产品-交易账户的模式之上，风控服务端中可以得到现在理财产品的所有账户交易数据，而且可以分级别进行汇总—账户级别、理财产品汇总级别。

展现应用模块建议嵌入目前的OA产品，增加相应的工作流模块，提供IPAD客户端应用界面，使大区领导和高管方便调用。

# 3功能点

## 3.1功能点

通过ERP进入，通过IPAD客户端进入，增加一下功能入口；

新增理财产品（上架），将理财品产增加到组织架构的相应位置；

停止理财产品（下架），删除组织架构中的交易账户；

新增交易账户，增加账户信息，隶属的理财产品，理财部门，填写初始资金信息；

停止交易账户（账户退出不再交易，或者到期不再续约），删除交易账户，删除账户关联的理财和部门对应链接；

交易账户到期并续约，初始资金重置，历史交易记录保留，但[年化收益率]重新以新的初始资金计算；

账户出入金处理修改相应的初始权益

## 3.2汇总

按资管部门汇总信息数据字段如下：

[理财产品名称][理财产品初始权益][当前权益][今日权益变化][年化收益率][保障金比率]，展现方式要求视觉效优美，直观简洁；

按上线理财产品汇总绩效信息，数据字段如下：

[理财产品名称][理财产品初始权益][当前权益][今日权益变化][年化收益率][保障金比率]，展现方式要求视觉效优美，直观简洁；

点击产品后进入2级页面，展示历史绩效图，横轴为日期，纵轴为该产品的日结算权益。显示该理财产品所包含的账户绩效情况，数据字段如下：

[账户id][初始权益][当前权益][今日权益变化][年化收益率][保障金比率]，界面要求同上。

客户端和服务端要求能够24小时运行，在当日开盘期间能动态更新数据，定时或者根据行情和交易及时展现变化。

排序功能根据上述数值数据进行排序（升降）

# 4要点说明

## 4.1绩效汇总说明：

目前的资管模式是个大区的资管部门发行理财产品，理财产品下辖交易账户，交易账户只隶属于唯一的理财产品，不会出现一个交易账户同时属于多个理财产品的情况。另统计部门绩效时按照该部门下隶属的交易账户进行统计，一个交易账户也只隶属于唯一的资管部门。

理财产品汇总方式—根据风控组织架构中的定义，查询该理财品种下的所有账户，合并计算这些账户的各项字段数据。

资管部门汇总方式—查询该部门下拥有的所有交易账户，合并计算这些账户的各项字段数据。

## 4.2数据计算方法说明：

账户[初始权益] 公式账户的建立时的初始入金+∑（入金-出金）

账户[年化收益率]公式 Ri累计收益率 Rj每日收益率 R年化收益率

R= Ri/交易日数量x 220

Ri=(1+r1)x(1+r2)x(1+r3)x(1+rm)–1 m为到今天为止的交易日数目

Rj=（第j个交易日期末总权益 + 第j个交易日出金）/（第j交易日当日期初的初始权益+第j个交易日入金）

[总权益]就是动态权益

账户[今日权益变化]公式当前的动态权益-当日期初的初始权益

账户[保障金比率]公式当前持仓的所有品种汇总保证金/动态总权益

部门和理财产品按照各自下辖的账户进行累加汇总