招商银行业务需求说明书

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **需求名称** | 江苏省铁路集团有限公司融资管理平台融资报表需求说明书.doc | | |
| **需求类型** | ❑新业务系统❑功能改进❑故障问题 ❑咨询评估 ❑其它 | | |
| **监管需求** | ❑ 是 ❑ 否 | | |
| **年度需求** | ❑ 是 ❑ 否 | | |
| **申请部门** | 战略客户部 | **业务联系人** | 羊盛 |
| **信息办联系人** |  | | |
| **其它说明** |  | | |

需求方：江苏省铁路集团有限公司

2019年11月10日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **修订历史** | | | | | |
| **编号** | **日期** | **描述** | **版本** | **作者** | **审核** |
| 1 | 2019-11-10 | 创建 | V1.0 | 羊盛 |  |
| 2 | 2019-11-21 | 修改 | V1.1 | 赵璜 |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

目 录

[1. 需求综述 5](#_Toc24384645)

[1.1 背景 5](#_Toc24384646)

[1.2 目标 5](#_Toc24384647)

[1.3 相关方 5](#_Toc24384648)

[2. 业务功能定义 5](#_Toc24384649)

[2.1 授信明细表 5](#_Toc24384651)

[2.1.1 业务功能说明 5](#_Toc24384652)

[2.1.2 业务流程描述 6](#_Toc24384653)

[2.1.3 业务要素 6](#_Toc24384654)

[2.1.4 业务规则 6](#_Toc24384655)

[2.2 付息债务明细台账 7](#_Toc24384656)

[2.2.1 业务功能 7](#_Toc24384657)

[2.2.2 业务流程 7](#_Toc24384658)

[2.2.3 业务要素 8](#_Toc24384659)

[2.2.4 业务规则 8](#_Toc24384660)

[2.3 债务期限结构分析表 8](#_Toc24384661)

[2.3.1 业务功能 8](#_Toc24384662)

[2.3.2 业务流程 9](#_Toc24384663)

[2.3.3 业务要素 9](#_Toc24384664)

[2.3.4 业务规则 9](#_Toc24384665)

[2.4 融资成本分析表 10](#_Toc24384666)

[2.4.1 业务功能 10](#_Toc24384667)

[2.4.2 业务流程 11](#_Toc24384668)

[2.4.3 业务要素 11](#_Toc24384669)

[2.4.4 业务规则 11](#_Toc24384670)

[2.5 金融机构贷款分析表 12](#_Toc24384671)

[2.5.1 业务功能 12](#_Toc24384672)

[2.5.2 业务流程 12](#_Toc24384673)

[2.5.3 业务要素 12](#_Toc24384674)

[2.5.4 业务规则 13](#_Toc24384675)

[3. 业务报表定义 13](#_Toc24384676)

[4. 数据标准定义 13](#_Toc24384677)

[5. 其它要求 13](#_Toc24384678)

[5.3 安全性要求 13](#_Toc24384679)

[5.4 性能要求 13](#_Toc24384680)

[5.5 易用性要求 13](#_Toc24384681)

[5.6 可扩展性要求 13](#_Toc24384682)

[5.7 其它 13](#_Toc24384683)

[6. 实施策略 13](#_Toc24384684)

[7. 风险分析 13](#_Toc24384685)

[8. 其它说明 14](#_Toc24384686)

# 需求综述

## 背景

目前开发团队已经就融资管理平台的基础功能进行了开发设计，主要功能是为实现企业借款情况的录入系统及利息计算，本次开发是对企业借款情况的归纳整理成为报表，便于查询企业在外部银行的借款等财务整体情况，便于对集团整体的融资情况和融资成本进行核算，提升集团管理的精细化程度。

## 目标

本次开发的报表集中在报表中心显示，铁路集团客户端及成员单位客户端均要支持报表中心。

## 相关方

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **相关方** | **职责或分工** | **联系人** |
| 南京分行战略客户部 | 负责需求整理及测试 | 羊盛 |
| 南京分行信息技术部 | 负责业务开发 | 曹曦，赵璜 |

# 业务功能定义



## 授信明细表

### 业务功能说明

该功能实际包含两种逻辑，即铁路集团端口逻辑及成员单位端口逻辑，铁路集团可查询到所有成员单位的授信情况，成员单位仅可查询到自身授信情况。

表格样式如下：



该表格可以excel格式导出。

### 业务流程描述

铁路集团或成员单位有权限岗位，进入报表中心，根据筛选项进行筛选，查询，即可形成上述报表，筛选条件包括：

单位名称（铁路集团专用）：使用列表形式，可单选、复选或不选。

银行：手输模糊查询，此处银行仅指银行名称广义的银行名称，例如招商银行，建设银行。

授信起始日起、授信起始日止，授信到期日起、授信到期日止。

### 业务要素

1、单位名称：被授信主体的名称，数据来源为成员单位登记的授信登记。

2、融资机构：给与成员单位授信的金融机构。数据来源为成员单位登记时的授信登记。

3、授信品种：融资机构给与的授信品种，如综合授信。数据来源为成员单位进行授信登记时的融资品种。

4、授信额度：金融机构给与的授信总金额。数据来源为成员单位进行授信登记时的授信金额。已使用额度为已经登记放款占用的额度，未使用额度为还未占用的额度，已使用额度加未使用额度为授信额度。

5、授信期限：授信期限共分为两个字段，即授信起止日。数据来源为成员单位进行授信登记时的授信开始日与授信到期日。

6、担保方式：仅显示抵押、质押、信用、担保。

7、小计：仅列示授信额度，已使用额度，未使用额度三个选项，表示一家成员单位在所有银行取得的授信额度，已使用额度，未使用额度，数据为当列的加和。

8、合计：仅列示授信额度，已使用额度，未使用额度三个选项，表示所有竖列成员单位在所有银行取得的授信额度，已使用额度，未使用额度，数据为当列的加和。合计仅在铁路集团端口逻辑下才有。

### 业务规则

无

## 付息债务明细台账

### 业务功能

该功能实际包含两种逻辑，铁路集团所有信息口径逻辑及成员单位所有信息口径逻辑。

铁路集团所有信息口径逻辑下，报表显示所有内外部融资，本逻辑下铁路集团可查询到所有成员单位的借款情况，该逻辑仅供铁路集团使用；

成员单位所有信息口径逻辑，报表显示所有内外部融资，即包括委托贷款，本逻辑下 成员单位仅可查询到自身的借款情况，该逻辑供成员单位使用。

表样如下：



上表列示情况精确到日，可查询任一日期情况，可查询到历史数据，历史数据中被查询日已结清的借据不显示，以万元为单位，精确到小数点后两位，最后形成的报表可以excel表格形式导出。

### 业务流程

铁路集团或成员单位有权限岗位，进入报表中心，根据筛选项进行筛选，查询，即可形成上述报表，筛选条件包括：

单位名称：列表查询，支持单选、复选、多选，不选则显示所有。

借款起始日起、借款起始日止、借款到期日起、借款到期日止。

查询日期:精确到日,即所查询时间点的借据情况。

融资机构查询 ：手输模糊查询，可按银行查询，此处银行泛指银行机构，例如招商银行。

融资品种：支持手输模糊查询。

### 业务要素

单位名称：发生借款的成员单位的名称。

合同号：该笔借款所属的合同编号，即借据关联的合同编号，数据来源为成员合同登记及借据登记。

融资品种：借款融资品种，即借据登记融资品种（如流动资金贷款贷款、委托贷款等），数据来源为成员单位借据登记时的融资品种。

本金：发生借款的金额，数据来源为成员单位进行借据登记时的放款金额。

借款日：借款放款日，即借款起始日，数据来源为成员单位借据登记时的实际放款日。

到期日：借款到期日，即借款到期日，数据来源为成员单位借据登记时的借据到期日。

年利率：借款执行利率，按年化利率计算，数据来源为成员单位借据登记时的实际利率。

融资机构：给与成员单位借款的金融机构。数据来源为成员单位登记时的借据登记。

担保方式：显示为信用、抵押、质押、担保。

项目名称：借据登记时成员单位填写内容。

已还款：已还款分为两个字段，还款次数及金额，还款次数表示归还该笔借款的次数，金额表示归还该笔借款的总金额，数据来源为与本笔放款借据关联的还款借据总笔数及还款金额加和。

合计：本金、余额列的汇总加和。

### 业务规则

无

## 债务期限结构分析表（成员单位）

### 业务功能

该报表为查询债务期限结构而设计，报表可反映长期借款总金额及在所有借款中的占比，短期借款总金额及在所有借款中的占比，所有数据显示为月末日的时点数据，长短期借款以借据实际放款日及到期日之间的期限为判断依据，长期借款指借款期限在12月（不含）以上的借款，短期借款指借款期限在12月（含）以下的借款。

该报表实际包含两种逻辑，铁路集团合并口径逻辑，成员单位所有信息口径逻辑。

铁路集团合并口径逻辑下，报表仅显示外部融资借款，即融资管理模块登记的借据

，本逻辑下铁路集团可查询到所有成员单位的借款情况；

成员单位所有信息口径逻辑，报表显示所有内外部融资，，本逻辑下成员单位仅可查询到自身的借款情况。

表样如下：



上表列示情况精确到月，可查询任一月情况，以万元为单位，精确到小数点后两位，占比以百分数显示，精确到小数点后两位，最后形成的报表可以excel表格形式导出。

### 业务流程

铁路集团或成员单位有权限岗位，进入报表中心，根据筛选项进行筛选，查询，即可形成上述报表，筛选条件包括：

是否合并（铁路集团专用）：通过下拉菜单方式，有合并/所有信息两个选项。

查询日期：查询精确到月 以月末日有效为准。

单位名称：列表形式，可单选复选或多选，不选则显示所有。

### 业务要素

表头：表头显示为\*\*\*\*年\*\*月债务期限结构分析表（合并）或者\*\*\*\*年\*\*月债务期限结构分析表（所有信息），\*\*\*\*年\*\*月为所查询月的时间，即用户进行条件筛选时录入的时间，合并/成员单位的选择亦来自用户的筛选条件。

单位名称：需要查询的成员单位的名称。

付息债务：企业所有查询的月份的月末日付息借款的余额总和。

短期债务：企业所查询的月份的月末日付息借款中借款期限在12个月以下（含）的所有借款的余额总和。（例如借款放款日为2019年1月1日，到期日为2020年1月1日及之前的，都算作短期借款。）

占比（第一个）：短期借款总额在所有付息借款中的占比，即短期债务/付息债务×100%

长期债务：企业所查询的月份的月末日付息借款中期限在12个月以上（不含）的付息借款的余额总和。

占比（第二个）：长期借款总额在所有付息借款中的占比，即长期债务/付息债务×100%

合计：债务栏合计为同列表格的加和，占比栏合计为合计短期债务/合计付息债务，长期债务合计占比同上。

### 业务规则

无

## 融资成本分析表

### 业务功能

该报表为统计企业融资成本而设计，此处融资成本为融资利率，以化利率计算，该报表实际包含四种逻辑，即铁路集团当年累计所有信息口径逻辑，成员单位当年累计所有信息口径逻辑，铁路集团月累计所有信息口径逻辑，成员单位月累计所有信息口径。

铁路集团当年累计所有信息口径逻辑：列表显示数据为当年累计加权平均结果，即某一品种成本即为该品种借款当年平均日利息/当年平均日本金，报表显示所有内外部融资，本逻辑下铁路集团可查询到所有成员单位的借款情况，该逻辑仅供铁路集团使用；

成员单位当年累计所有信息口径逻辑：列表显示数据为当年累计加权平均结果，即某一品种成本即为该品种借款当年平均日利息/当年平均日本金，报表显示所有内外部融资，本逻辑下成员单位仅可查询到自身的借款情况，该逻辑供成员单位使用。

铁路集团月累计所有信息口径逻辑：列表显示数据为查询区间内各月累计加权平均结果，即某一品种成本即为该品种借款查询区间内平均日利息/查询区间月平均日本金，报表显示所有内外部融资，本逻辑下铁路集团可查询到所有成员单位的借款情况，该逻辑仅供铁路集团使用；

成员单位月累计所有信息口径逻辑：列表显示数据为查询区间内各月累计加权平均结果，即某一品种成本即为该品种借款查询区间内平均日利息/查询区间内平均日本金，报表显示所有内外部融资，本逻辑下成员单位仅可查询到自身的借款情况，该逻辑供成员单位使用。

查询区间内平均日利息：该区间内每日利息加和/该区间内天数。

查询区间内平均日本金：该区间内每日本金加和/该区间内天数。

表样如下：



可查询到当前账务日期前任一日期数据，年累计为当年累计，报表中仅显示列示查询单位存在的融资品种，最后查询到的报表可以形成excel表格形式导出。

### 业务流程

铁路集团或成员单位有权限岗位，进入报表中心，根据筛选项进行筛选，查询，即可形成上述报表，筛选条件包括：

计算时间：通过下拉菜单方式，有按年累计/按月累计两种方式，必选项

是否合并（铁路集团专用）：通过下拉菜单方式，有合并/所有信息两个选项，必选项

查询日期：当年累计逻辑：仅查询月，表示当年1月1日至查询月的累计平均情况；区间累计：查询月起，查询月止，表示查询区间内的累计情况。

单位名称：列表模式，可单选、复选或不选，不选则显示所有。

### 业务要素

表头：表头显示为\*\*\*\*年\*\*月融资成本分析表（合并）或者\*\*\*\*年\*\*月融资成本分析表（所有信息），\*\*\*\*年\*\*月为所查询月的时间，即用户进行条件筛选时录入的时间，合并/所有信息的选择亦来自用户的筛选条件。

单位：需要查询的成员单位的名称。

品种一、品种二、品种三…：查询的成员单位拥有的融资品种对应的成本年化利率。

平均（短期债务）：查询的成员单位所有的短期债务的成本年化利率。

平均（长期债务）：查询的成员单位所有的长期债务的成本年化利率。

综合：查询的成员单位所有的融资的成本年化利率。

### 业务规则

无

## 金融机构贷款分析表

### 业务功能

此表格设计功能是为了统计在所有金融机构贷款的金额及占比情况，该处的贷款包括了在各家银行的融资，包括直接融资和间接融资，铁路集团自营贷款，非银机构融资，此处的银行为广义概念，例如招商银行，工商银行，非银机构则指具体机构，例如平安保险某某营业部。长短期债务概念同表4。该表实际包含两种逻辑，即铁路集团逻辑及成员单位逻辑，铁路集团逻辑下可统计所有成员单位情况，成员单位逻辑下仅统计成员单位自身情况。

表样如下：



该功能可查询到当前月份之前任一月的金融机构贷款情况，该表列示数据均为查询月月末日时点余额数据，金额单位为万元，精确到小数点后两位，占比为百分比，精确到小数点后两位。查询到的报表可以excel表格形式导出。

### 业务流程

铁路集团或成员单位有权限岗位，进入报表中心，根据筛选项进行筛选，查询，即可形成上述报表，筛选条件包括：

查询日期：查询精确到月

### 业务要素

融资机构：成员单位有融资的机构，主要为银行（仅指广义银行概念，如招商银行）、债务余额：在该金融机构的所有融资余额。

占比（1）：该排所对应的金融机构提供的资金总额在所有融资总额中的占比，数据来源为该排对应的债务余额/债务余额合计×100%

短期债务：在该金融机构的所有期限在12个月以下（含）的融资总额

占比（2）：该排所对应的短期债务余额在该金融机构融资总额中的占比，数据来源为该排对应的短期债务/债务余额×100%

长期债务：在该金融机构的所有期限在12个月以上（不含）的融资总额

占比（3）：该排所对应的长期债务余额在该金融机构融资总额中的占比，数据来源为该排对应的长期债务/债务余额×100%

合计：对应债务余额、短期债务、长期债务则为竖列的加和，对应占比（1）栏则为100%，对应占比（2）栏则为短期债务合计/债务余额合计×100%，对应占比（3）栏则为长期债务合计/债务余额合计×100%。

### 业务规则

常用金融机构请企业提供，对于常用银行以外的全部列为其他。

# 业务报表定义

# 数据标准定义

# 其它要求

## 安全性要求

经办交易需要证书签名

## 性能要求

无

## 易用性要求

无

## 可扩展性要求

无

## 其它

无

# 实施策略

# 风险分析

# 其它说明