**先息后本分账细则**

|  |  |
| --- | --- |
| 名称 | 含义 |
| 结算利率 | 币港湾提供资金给资产端,资产端结算资金使用费用给币港湾的费率,各个资产端20%不等 |
| 借款服务费率2% | 为合规要求,存管内需要体现借款人服务费部分,设定该费率(实际为币港湾营收) |
| 借款协议利率 | 资产端约定资金方的借款利率信息,13-15%不等,此借款信息入存管银行 |
| 理财人产品收益 | 实际理财人在币港湾购买理财计划的收益利率 |
| 币港湾营收(宝付) | 币港湾营收涉及记账相关,分开2笔记，宝付端营收记1 |
| 币港湾营收(恒丰) | 币港湾营收涉及记账相关,分开2笔记，恒丰端营收记2 |

涉及表信息查询/更新

|  |  |
| --- | --- |
| 表 | 名称 |
| ln\_loan | 借款信息表 |
| ln\_loan\_relation | 借贷关系表 |
| ln\_pay\_order | 订单信息表 |
| ln\_repay | 还款信息表 |
| ln\_repay\_detail | 还款详情表 |
| ln\_repay\_schedule | 账单信息表 |
| ln\_repay\_schedule\_detail | 账单信息详情表 |
| ln\_deposition\_repay\_schedule | 存管还款计划表 |
| ln\_deposition\_repay\_schedule\_detail | 存管还款计划表详情信息 |
| bs\_revenue\_trans\_detail | 资产端营收记录表 |
| ln\_finance\_repay\_schedule | 理财人回款计划表 |
| bs\_sys\_sub\_account | 系统账户表 |
| bs\_sys\_account\_jnl | 系统记账流水表 |
| bs\_sub\_account | 理财产品子账户信息表 |

业务逻辑

1.代扣还款前置校验 {

ln\_repay.partner\_order\_no信息不允许重复

ln\_user.partner\_user\_id借款用户信息存在

bs\_19pay\_bank代扣银行列表支持确认

req.loans&repayments不允许为空;

一级遍历 {

ln\_loan.partner\_loan\_id/ln\_user\_id借款信息存在

ln\_loan.is\_repaying借款是否还款中

二级遍历账单列表{

ln\_repay\_schedule.return\_flag账单处理中校验、已还款或已废除校验;

//最后一期校验结算公式:本金还款金额不能小与剩余未还本金金额(债权剩余本金)(线下还款同等校验);

ln\_repeat\_repay\_record重复还款的校验;

记录ln\_repay/ln\_repay\_detail信息;

记录ln\_pay\_orders信息;

}

}

入还款队列

}

2.还款队列{

Redis.repay\_queue

代扣还款确认锁+合作方+证件号码

ln\_pay\_orders.status校验订单状态（处理中，已完成，无记录）

代扣方式选择:(网联支付/代扣支付)

还款失败:{

还款结果处理

}

还款处理中:{  
 放入bsPayResultQueue队列进行宝付订单状态同步

}

还款成功:{

判断辅商户，则进行钱包转账

还款结果处理

}

}  
 3.还款结果处理:{

验证LnRepay.pay\_order\_no,LnPayOrder.order\_no记录信息

查询当期计划利息和计划本金

更新lnPayOrders.status,return\_code,return\_msg

更新bsPayResultQueue状态

遍历lnRepay{

更新lnRepay.status,done\_time

代扣成功{

查询分账需要的信息

记录手续费(bs\_service\_fee)

随借随还{

账单更新

还款分账记账

}

先息后本{

还款分账记账

}

}

}

正常还款、提前还款的系统分账(见附录)

}

账单更新:{

ln\_repay\_schedule.status=’REPAIED’,return\_flag=’FINISH’

(根据还款结果更新不同状态)

}

还款分账记账:{

宝付THD\_REPAY还款户动账(bs\_sys\_sub\_account)+流水(bs\_sys\_account\_jnl)

balance,avaliable\_balance,can\_withdraw

宝付资产合作方THD\_REVENUE\_YUN营收户动账(bs\_sys\_sub\_account)+流水(bs\_sys\_account\_jnl)

balance,avaliable\_balance,can\_withdraw

宝付币港湾营收户THD\_BGW\_REVENUE\_YUN动账(bs\_sys\_sub\_account)+流水(bs\_sys\_account\_jnl)

balance,avaliable\_balance,can\_withdraw

ln\_finance\_repay\_schedule理财人回款记录表

plan\_total,plan\_interest,plan\_principal,plan\_trans\_interest,

plan\_fee,diff\_amount

bs\_revenue\_trans\_detail:repay\_serial,repay\_amount,revenue\_amount;

ln\_deposition\_repay\_schedule.plan\_total,status,return\_flag

ln\_deposition\_repay\_schedule\_detail:{本金,利息,服务费等}

}

原还款分账公式:

1. 计息天数=ln\_bill\_biz\_info.interestDays
2. 理财人计息本金=剩余债权本金之和lnLoanRelation.left\_amount-还款中的本金ln\_finance\_repay\_schedule.principal
3. 借款人服务费=计息天数\*协议利率(%)\*计息金额/36500
4. 结算利息=计息天数\*结算利率(%)\*计息金额/36500
5. Ln\_finance\_repay\_schedule协议利息:入参......还款本金ln\_repay\_detail.principal........

{债权列表={协议利息总金额,理财人应收总本金,理财人营收总利息}}

1. 币港湾宝付营收=④-⑤
2. 七贷宝付营收=ln\_repay.done\_total-ln\_repay\_detail.principal-④
3. THD\_REPAY(还款户)=⑤+ln\_repay\_detail.principal+③

现有分账公式:

1. 计息天数=ln\_bill\_biz\_info.interestDays
2. 理财人计息本金=剩余债权本金之和-还款中的本金

最后一期&&还款本金=<理财人计息本金{

分账还款本金=理财人计息本金;

分账本金补足(从七贷营收出)=理财人计息本金-还款本金

}

1. 借款人服务费=计息天数\*协议利息(%)\*分账还款本金/36500
2. 结算利息=计息天数\*结算利率(%)\*分账还款本金/36500;
3. 协议利息:入参......分账还款本金........

{债权列表={协议利息总金额,理财人应收总本金,理财人营收总利息}}

1. 币港湾宝付营收=④-⑤
2. 七贷宝付营收=ln\_repay.done\_total-ln\_repay\_detail.principal-(分账本金补足)-④
3. THD\_REPAY(还款户)=⑤+分账还款本金+③