特别提示：

——本文档所有权归东莞银行所有，未经允许不得向任何非授权人员提供本文档的全部或部分内容，传递过程必须遵守“必需知道、最小授权”原则，若经发现必追究法律责任。

——若本文档不属于您知悉范围，应立即销毁，不得保存、传输、复制、印刷或使用本文档之任何内容。

**关于XX增加产品组合收益测算器的需求**

# 需求相关信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 提出部门 |  | 提出人 |  |
| 版本号 | 修订内容 | 修订人 | 修订日期 |
| V0.1 | 初稿； | 卢梓健 | 2025/08/07 |
| V0.2 | 增加“测算器汇率设置”功能； | 卢梓健 | 2025/08/27 |

# 业务背景

## 背景及现状

金融市场中易中利用资产价格差异获取无风险或低风险利润的交易策略，其核心逻辑是通过同时进行“低买高卖”的反向操作，锁定价差收益，理论上不依赖对资产未来价格走势的预测

## **目标**

客户利用产品间的价差，锁定收益；我行设计产品组合收益可视化计算工具帮助客户经理营销客户；

## 竞品分析

# 业务术语

# 总体描述

## 业务方案概述

## 业务流程说明

## 存量数据处理方案

## 功能清单

# 需求说明

## 产品组合收益测算器

### 功能描述

|  |  |
| --- | --- |
| 功能说明 | 客户经理根据客户所购买的产品组合，输入相关产品要素，算出所有产品汇总收益 |
| 功能路径 | 待定 |
| 人员及权限 | 操作权限：行员 |
| 操作步骤 | 1. 进入界面，客户经理点击“添加新产品”，输出产品的要素，点击确认； 2. 系统按添加的产品顺序将产品从旧到新展示，点击相关产品后方的“更多”按钮，产品下方展示相关的产品要素；； 3. 点击相应的产品进入对应的产品详情，可对产品的要素进行修改和删除； 4. 添加完成所有产品后，点击“汇总收益”，系统计算出每个币种的收益；客户经理输入每个相关币种对人民币汇率，系统自动计算出人民币汇总收益； |
| 业务交易规则 | 1. 系统按添加的产品顺序将产品从旧到新展示； 2. 汇总收益页面中各币种收益=对应币种 存款利息-贷款利息+掉期期末收益-手续费金额，若相关币种收益为0则不展示； |
| 账务处理  （会计摘要信息） |  |

### 交易检查

#### 通用检查项

#### 柜面相关检查项

### 界面

### 输入输出要素

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **要素名称** | **要素属性**  **（文本框：必输/可输/输出）按钮/下拉框等** | **要素级规则说明**  **（说明输入输出的控制条件）** |
| 存贷组合产品测算器 主页面 | | |
| 存款产品 | | |
| 产品类型 | 存款 |  |
| 产品名称 | 输出 |  |
| 利息 | 输出 |  |
| 存款列表 | | |
| 更多 | 按钮 |  |
| 币种 | 输出 |  |
| 本金 | 输出 |  |
| 利率 | 输出 |  |
| 期限单位 | 输出 |  |
| 期限 | 输出 |  |
| 利息 | 输出 |  |
| 本息 | 输出 |  |
| ~~手续费币种~~ | ~~输出~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~输出~~ |  |
| 贷款产品 | | |
| 产品类型 | 贷款 |  |
| 产品名称 | 输出 |  |
| 利息 | 输出 |  |
| 贷款列表 | | |
| 更多 | 按钮 |  |
| 币种 | 输出 |  |
| 金额 | 输出 |  |
| 利率 | 输出 |  |
| 期限单位 | 输出 |  |
| 期限 | 输出 |  |
| 利息 | 输出 |  |
| 本息 | 输出 |  |
| 手续费金额(CHY) | 输出 |  |
| 信用证 | | |
| 产品类型 | 输出 |  |
| 手续费金额 | 输出 |  |
| 信用证列表 | | |
| 更多 | 按钮 |  |
| 币种 | 输出 |  |
| 金额 | 输出 |  |
| 期限 | 输出 |  |
| 手续费金额（CNY） | 输出 |  |
| 即期产品 | | |
| 产品类型 | 输出 |  |
| 即期列表 | | |
| 更多 | 按钮 |  |
| 卖出币种 | 输出 |  |
| 买入币种 | 输出 |  |
| 卖出金额 | 输出 |  |
| 汇率 | 输出 |  |
| 买入金额 | 输出 |  |
| ~~手续费币种~~ | ~~输出~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~输出~~ |  |
| 远期产品 | | |
| 产品类型 | 衍生 |  |
| 产品名称 | 远期 |  |
| 远期列表 | | |
| 更多 | 按钮 |  |
| 卖出币种 | 输出 |  |
| 买入币种 | 输出 |  |
| 卖出金额 | 输出 |  |
| 汇率 | 输出 |  |
| 买入金额 | 输出 |  |
| ~~手续费币种~~ | ~~输出~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~输出~~ |  |
| 掉期产品 | | |
| 产品类型 | 衍生 |  |
| 产品名称 | 掉期 |  |
| 期末收益 | 输出 |  |
| 外汇掉期列表 | | |
| 更多 | 按钮 |  |
| 近端卖出币种 | 输出 |  |
| 近端买入币种 | 输出 |  |
| 近端卖出金额 | 输出 |  |
| 近端汇率 | 输出 |  |
| 近端买入金额 | 输出 |  |
| 远端卖出币种 | 输出 |  |
| 远端买入币种 | 输出 |  |
| 远端卖出金额 | 输出 |  |
| 远端汇率 | 输出 |  |
| 远端买入金额 | 输出 |  |
| 期末收益 | 输出 | 币种为近端买入币种 |
| ~~手续费币种~~ | ~~输出~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~输出~~ |  |
| 添加新产品 | 按钮 |  |
| 汇总收益 | 按钮 |  |
|  |  |  |
| 添加新产品 页面 | | |
| 产品种类 | 下拉框 | 存款  贷款  信用证  即期  衍生 |
| 产品名称 | 必输/隐藏/必输，下拉框 | 若产品种类为存款或者贷款，则手工输入，必输；  若产品种类为信用证、即期，则隐藏；  若产品种类为衍生，则为下拉框，必输：  远期  掉期 |
| 存款列表 | | |
| 币种 | 下拉框，必输 |  |
| 本金 | 必输 |  |
| 利率 | 必输 |  |
| 期限单位 | 必输 | 年  月  日 |
| 期限 | 必输 |  |
| 利息 | 输出 | 年：利息=本金\*利率\*期限  月：利息=本金\*利率\*期限/12  日：利息=本金\*利率\*期限/366 |
| 本息 | 输出 | 本息=本金+利息 |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ |  |
| 贷款列表 | | |
| 币种 | 下拉框，必输 |  |
| 金额 | 必输 |  |
| 利率 | 必输 |  |
| 期限单位 | 必输 | 年  月  日 |
| 期限 | 必输 |  |
| 利息 | 输出 | 年：利息=金额\*利率\*期限  月：利息=金额\*利率\*期限/12  日：利息=金额\*利率\*期限/366 |
| 本息 | 输出 | 本息=金额+利息 |
| 手续费金额（CNY） | 可输 |  |
| 信用证列表 | | |
| 币种 | 必输 |  |
| 金额 | 必输 |  |
| 期限 | 必输 |  |
| 手续费金额（CNY） | 必输 |  |
| 即期列表 | | |
| 卖出币种 | 下拉框，必输 |  |
| 买入币种 | 下拉框，必输 |  |
| 卖出金额 | 必输 |  |
| 汇率 | 反显可修改  必输 | 从“测算器汇率设置”交易对应业务类型和币种的生效记录中取值；若无对应生效记录则为空； |
| 买入金额 | 必输 |  |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ |  |
| 衍生远期列表 | | |
| 卖出币种 | 下拉框，必输 |  |
| 买入币种 | 下拉框，必输 |  |
| 卖出金额 | 必输 |  |
| 汇率 | 反显可修改  必输 | 从“测算器汇率设置”交易对应业务类型和币种的生效记录中取值；若无对应生效记录则为空； |
| 买入金额 | 必输 |  |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ |  |
| 衍生掉期列表 | | |
| 近端卖出币种 | 下拉框，必输 |  |
| 近端买入币种 | 下拉框，必输 |  |
| 近端卖出金额 | 必输 |  |
| 近端汇率 | 反显可修改  必输 | 从“测算器汇率设置”交易对应业务类型和币种的生效记录中取值；若无对应生效记录则为空； |
| 近端买入金额 | 输出 | 近端买入金额=近端卖出金额\*近端汇率 |
| 远端卖出币种 | 下拉框，必输 |  |
| 远端买入币种 | 下拉框，必输 |  |
| 远端买入金额 | 输出 | 远端买入金额=近端卖出金额 |
| 远端汇率 | 反显可修改  必输 | 从“测算器汇率设置”交易对应业务类型和币种的生效记录中取值；若无对应生效记录则为空； |
| 远端卖出金额 | 输出 | 远端卖出金额=远端买入金额/远端汇率 |
| 期末收益 | 输出 | 币种为近端买入币种  期末收益=近端买入金额-远端卖出金额- |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ |  |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ |  |
| 确定 | 按钮 |  |
| 返回 | 按钮 |  |
|  |  |  |
| 修改产品 页面 | | |
| 产品种类 | 输出 |  |
| 存款产品 | 输出 |  |
| 存款列表 | | |
| 币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 本金 | 必输 | 反显可修改 |
| 利率 | 必输 | 反显可修改 |
| 期限单位 | 必输 | 反显可修改 |
| 期限 | 必输 | 反显可修改 |
| 利息 | 输出 | 利息=本金\*利率\*期限 |
| 本息 | 输出 | 本息=本金+利息 |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ | ~~反显可修改~~ |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ | ~~反显可修改~~ |
| 贷款列表 | | |
| 币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 金额 | 必输 | 反显可修改 |
| 利率 | 必输 | 反显可修改 |
| 期限单位 | 必输 | 反显可修改 |
| 期限 | 必输 | 反显可修改 |
| 利息 | 输出 | 利息=金额\*利率\*期限 |
| 本息 | 输出 | 本息=金额+利息 |
| 手续费金额 | 可输 | 反显可修改 |
| 信用证列表 | | |
| 币种 | 必输 |  |
| 金额 | 必输 |  |
| 期限 | 必输 |  |
| 手续费金额（CNY） | 必输 |  |
| 即期列表 | | |
| 卖出币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 买入币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 卖出金额 | 必输 | 反显可修改 |
| 汇率 | 必输 | 反显可修改 |
| 买入金额 | 必输 | 反显可修改 |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ | ~~反显可修改~~ |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ | ~~反显可修改~~ |
| 远期列表 | | |
| 卖出币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 买入币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 卖出金额 | 必输 | 反显可修改 |
| 汇率 | 必输 | 反显可修改 |
| 买入金额 | 必输 | 反显可修改 |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ | ~~反显可修改~~ |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ | ~~反显可修改~~ |
| 掉期列表 | | |
| 近端卖出币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 近端买入币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 近端卖出金额 | 必输 | 反显可修改 |
| 近端汇率 | 必输 | 反显可修改 |
| 近端买入金额 | 输出 | 近端买入金额=近端卖出金额\*近端汇率 |
| 远端卖出币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 远端买入币种 | 下拉框，必输 | 反显可修改 |
| 远端买入金额 | 输出 | 远端买入金额=近端卖出金额 |
| 远端汇率 | 必输 | 反显可修改 |
| 远端卖出金额 | 输出 | 远端卖出金额=远端买入金额\*远端汇率 |
| 期末收益 | 输出 | 币种为近端买入币种  期末收益=远端卖出金额-近端买入金额 |
| ~~手续费币种~~ | ~~可输，下拉框~~ | ~~反显可修改~~ |
| ~~手续费金额~~ | ~~可输~~ | ~~反显可修改~~ |
| 确定 | 按钮 |  |
| 删除 | 按钮 |  |
| 返回 | 按钮 |  |
|  |  |  |
| 汇总收益 页面 | | |
| 币种1收益 | 输出 |  |
| 币种2收益 | 输出 |  |
| 币种3收益 | 输出 |  |
| 币种1对人民币汇率 | 可输 |  |
| 币种2对人民币汇率 | 可输 |  |
| 币种3对人民币汇率 | 可输 |  |
| 人民币汇总收益 | 输出 | 人民币汇总收益=币种1收益\*币种1对人民币汇率+币种2收益\*币种2对人民币汇率+币种3收益\*币种3对人民币汇率 |
| 返回 | 按钮 |  |

### 柜面相关配置

#### 授权配置

#### 打印凭证

#### 勾对信息

#### 验印控制支付配置

## 测算器汇率设置

### 功能描述

|  |  |
| --- | --- |
| 功能说明 | 可对测算器即期、远期、掉期汇率进行维护和管理； |
| 功能路径 | 国结系统-待定 |
| 人员及权限 | 操作权限：国际业务操作员 |
| 操作步骤 | 1. 新增：点击新增按钮，在新增页面中录入业务类型、币种和汇率，点击保存，即可在主页面查询出相关信息； 2. 修改：点击修改按钮，在修改页面中修改汇率，点击保存； 3. 删除：对已经创建的汇率记录，若不需要可执行删除处理，并且只能对汇率状态为“待生效”的记录执行删除操作； 4. 查询：录入查询条件，检索满足条件的记录； 5. 生效：将汇率状态为“待生效”或“失效”的记录修改为“生效”； 6. 失效：将汇率状态为“生效”的记录修改为“失效”； |
| 业务交易规则 | 1. 功能主页面，自动查询结果，按维护日期从新到旧排序； 2. 若未选择列表记录，点修改按钮、删除按钮、生效按钮、生效按钮时，需要给出提示信息“请先选择一条记录； 3. 新增：新增的汇率状态默认为“待生效”； 4. 删除：    1. 若选择记录的汇率状态为“生效”或“失效”，执行删除操作时，需要给出提示信息“只能对汇率状态为【待生效】的记录执行删除操作，请重新选择！”；    2. 执行删除操作时，需要弹出确认提示信息，只有确认删除时，才能删除记录； 5. 生效： 6. 唯一性校验：在执行生效时，若选择的“业务类型”及对应币种已经存在生效的记录，则需要给出提示信息“本记录所选择的业务类型及对应币种已经存在有效的记录” 7. 若选择记录的汇率状态为“生效”，执行生效操作时，需要给出提示信息“当前记录的汇率状态为生效状态，请重新选择！”； 8. 失效：若选择记录的汇率状态为“待生效”或“失效”，执行失效操作时，需要给出提示信息“当前记录的汇率状态为【待生效】或【失效】，不允许执行失效操作！”； |
| 账务处理  （会计摘要信息） |  |

### 交易检查

#### 通用检查项

#### 柜面相关检查项

### 界面

### 输入输出要素

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **要素名称** | **要素属性**  **（文本框：必输/可输/输出）按钮/下拉框等** | **要素级规则说明**  **（说明输入输出的控制条件）** |
| 查询条件 | | |
| 业务类型 | 可输 | 即期  远期  掉期 |
| 汇率状态 | 可输 | 待生效  生效  失效 |
| 查询 | 按钮 |  |
| 重置 | 按钮 |  |
| 列表 | | |
| 新增 | 按钮 |  |
| 修改 | 按钮 |  |
| 删除 | 按钮 |  |
| 生效 | 按钮 |  |
| 失效 | 按钮 |  |
| 序号 | 输出 |  |
| 业务类型 | 输出 | 即期  远期  掉期 |
| 汇率状态 | 输出 | 待生效  生效  失效 |
| 近端/唯一卖出币种 | 输出 |  |
| 近端/唯一买入币种 | 输出 |  |
| 近端/唯一汇率 | 输出 |  |
| 远端卖出币种 | 输出 |  |
| 远端买入币种 | 输出 |  |
| 远端汇率 | 输出 |  |
| 维护人 | 输出 | 多次维护，按最新维护人覆盖  展示工号 |
| 维护时间 | 输出 | 多次维护，按最新维护时间覆盖 |
|  |  |  |
| 新增页面 | | |
| 业务类型 | 必输 | 即期  远期  掉期 |
| 汇率标识状态 | 输出 | 待生效 |
| 卖出币种 | 必输 | 仅当业务类型为即期、远期时显示  USD HKD JPY EUR SGD CAD CNY |
| 买入币种 | 必输 | 仅当业务类型为即期、远期时显示  USD HKD JPY EUR SGD CAD CNY |
| 汇率 | 必输 | 仅当业务类型为即期、远期时显示 |
| 近端卖出币种 | 必输 | 仅当业务类型为掉期时显示  USD HKD JPY EUR SGD CAD CNY |
| 近端买入币种 | 必输 | 仅当业务类型为掉期时显示  USD HKD JPY EUR SGD CAD CNY |
| 近端汇率 | 必输 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 远端卖出币种 | 必输 | 仅当业务类型为掉期时显示  USD HKD JPY EUR SGD CAD CNY |
| 远端买入币种 | 必输 | 仅当业务类型为掉期时显示  USD HKD JPY EUR SGD CAD CNY |
| 远端汇率 | 必输 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 维护人 | 输出 |  |
| 维护时间 | 输出 |  |
| 关闭 | 按钮 |  |
| 保存 | 按钮 |  |
|  |  |  |
| 修改页面 | | |
| 业务类型 | 输出 | 即期  远期  掉期 |
| 汇率标识状态 | 输出 | 待生效 |
| 卖出币种 | 输出 | 仅当业务类型为即期、远期时显示 |
| 买入币种 | 输出 | 仅当业务类型为即期、远期时显示 |
| 汇率 | 反显可修改  必输 | 仅当业务类型为即期、远期时显示 |
| 近端卖出币种 | 输出 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 近端买入币种 | 输出 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 近端汇率 | 反显可修改  必输 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 远端卖出币种 | 输出 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 远端买入币种 | 输出 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 远端汇率 | 反显可修改  必输 | 仅当业务类型为掉期时显示 |
| 维护人 | 输出 |  |
| 维护时间 | 输出 |  |
| 关闭 | 按钮 |  |
| 保存 | 按钮 |  |

### 柜面相关配置

#### 授权配置

#### 打印凭证

#### 勾对信息

#### 验印控制支付配置

# 业务指标

# 附件清单