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 |
| V0.3 | 5.1产品组合收益测算器，增加方案比较功能 | 卢梓健 | 2025/09/04 |

# 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营销的产品组合，输入相关产品要素，算出所有产品汇总收益 |
| 功能路径 | 企业微信-工作台-莞银工作台-营销工具 |
| 人员及权限 | 操作权限：行员 |
| 操作步骤 | 1. 进入界面，客户经理选择“方案一”/“方案二”，点击“添加新产品”，输入产品的要素，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”，系统计算出所选择方案的每个币种收益；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； 5. 方案一和方案二都输入相应产品后，点击“比较”按钮，系统自动计算出两个方案的每个币种支出收入情况； |
| 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. 汇总收益页面中所选择方案的各币种收益=存款利息-贷款利息+掉期期末收益-手续费金额+/-期权费，若相关币种收益为0则不展示（区分币种计算）； 3. 方案比较页面中两个方案各币种支出收入情况=存款利息-贷款利息+掉期期末收益-手续费金额-即期卖出金额+即期买入金额-远期卖出金额+远期买入金额+/-期权费，若相关币种支出收入为0则不展示（区分币种计算） |
| 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 | | |
| 公告栏 | 输出 | 轮询5.2.测算器报价设置中生效状态的报价信息  点击可进入报价详情页面 |
| 方案一 | 顶部tab |  |
| 方案二 | 顶部tab |  |
| 添加新产品 | 按钮 |  |
| 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 |  |
| 有效期 | 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 |  |
| 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~~ |  |
| 期权列表 |  |  |
| 期权费（CNY） | 输出 | 标注“+/-” |
|  |  |  |
| 添加新产品 | 按钮 |  |
| 汇总收益 | 按钮 |  |
| 比较 | 按钮 |  |
| 清空 | 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  期权 |
| 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 |  |
| 有效期 | 必输 | XXXX-XX-XX |
| 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 | 若输入卖出金额，则自动计算买入金额=卖出金额\*汇率  若输入买入金额，则自动计算卖出金额=买入金额/汇率 |
| 汇率 | 必输 |  |
| 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 | 若输入卖出金额，则自动计算买入金额=卖出金额\*汇率  若输入买入金额，则自动计算卖出金额=买入金额/汇率 |
| 汇率 | 必输 |  |
| 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 | 必输 |  |
| 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 | 必输 |  |
| 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~~ |  |
| 期权列表 | | |
| 期权费类型 | 必输 | 收入  支出 |
| 期权费（CNY） | 必输 |  |
| 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 |  |
| 有效期 | 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~~ |
| 期权列表 | | |
| 期权费类型 | 必输 | 反显可修改；  收入  支出 |
| 期权费（CNY） | 必输 | 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 | 标注“+/-” |
| 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 |  |
|  |  |  |
| 方案比较页面 | | |
| 方案一： |  |  |
| 币种1 | 输出 | 标注“+/-” |
| 币种2 | 输出 |  |
| 币种3 | 输出 |  |
| 方案二： |  |  |
| 币种1 | 输出 | 标注“+/-” |
| 币种2 | 输出 |  |
| 币种3 | 输出 |  |
| 币种4 | 输出 |  |
|  |  |  |
| 报价详情页面 | | |
| 报价信息1 | 输出 | 报价信息和报价图片从 5.2.测算器报价设置中状态为生效的数据取值 |
| 报价图片1 | 输出 | 点击图片可放大 |
| 报价信息2 | 输出 |  |
| 报价图片2 | 输出 |  |
| 报价信息3 | 输出 |  |
| 报价图片3 | 输出 |  |
| 返回 |  |  |

### 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

## 测算器报价设置

### 功能描述

|  |  |
| --- | --- |
| 功能说明 | 可对测算器报价信息进行维护和管理； |
| 功能路径 | 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，在新增页面中录入报价信息和报价图片，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，在修改页面中修改报价信息和报价图片，点击保存； 3. 删除：对已经创建的报价记录，若不需要可执行删除处理，并且只能对报价状态为“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； |
| 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：新增的报价状态默认为当天有效，隔日报价状态自动更新为“失效”； 4. 删除：    1. 若选择记录的报价状态为“失效”，执行删除操作时，需要给出提示信息“只能对报价状态为【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； |
| 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 | | |
| 报价状态 | 可输 | 生效  失效 |
| 维护时间 | 可输 | XXXX-XX-XX |
| 查询 | 按钮 |  |
| 重置 | 按钮 |  |
| 列表 | | |
| 新增 | 按钮 |  |
| 修改 | 按钮 |  |
| 删除 | 按钮 |  |
| 序号 | 输出 |  |
| 日期 | 输出 | XXXX-XX-XX  维护日期 |
| 报价信息 | 输出 |  |
| 报价状态 | 输出 | 生效  失效 |
| 维护人 | 输出 | 多次维护，按最新维护人覆盖  展示工号 |
|  |  |  |
| 新增页面 | | |
| 报价信息 | 必输 |  |
| 报价状态 | 输出 | 生效 |
| 报价图片 | 可输 |  |
| 导入 | 按钮 | 导入报价图片，限一张 |
| 维护人 | 输出 |  |
| 维护日期 | 输出 |  |
| 关闭 | 按钮 |  |
| 保存 | 按钮 |  |
|  |  |  |
| 修改页面 | | |
| 报价信息 | 反显可修改  输出 |  |
| 报价状态 | 输出 | 生效 |
| 报价图片 | 可输 |  |
| 导入 | 按钮 | 导入报价图片 |
| 维护人 | 输出 |  |
| 维护日期 | 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