

# 中国最佳互联网券商是怎样炼成的

证券时报记者 李东亮

互联网金融的兴起对证券公司是一种机遇亦是诱惑，其本身除了带来业务开展效率的极大提升之外，对合规边界亦造成了某种程度的模糊。在此背景下，广发证券凭借在互联网领域取得的多项创造性成果赢得了业界的认可，并在证券时报主办的中国最佳互联网券商评选中折桂。

## 互联网业务多头并进

作为业界公认的最具互联网基因的证券公司，广发证券在网上开户、易淘金电商、融资融券等平台建设，以及与互联网公司合作等多方面均取得了不俗的成绩。

广发证券已建立网上自助开户、易淘金电商平台、理财产品自助转让市场、简约通网上自助小额贷款业务、广发必答在线客服系统，为客户提供了互联网化的开户、交易、理财、产品转让、融资、咨询一站式服务。

其中，创新掌上开户服务，使用户得以使用手机即可开通证券账户，大大降低了证券开户的门槛要求，极大地方便了用户，且目前通过系统和流程优化，开户完成时间也成功降低到10分钟以内。

广发必答服务则为广发证券用户提供了7\*24小时、秒级响应的不间断的投资顾问在线咨询。调动全公司超过5000名的客户经理实时在线为客户解答问题。信息平台具备千万级的推送能力，每天可将数千万服务信息与服务需求信息通过微信与APP推送至广发证券客户与广发证券服务团队之间，使得客户可享受定制化的贴身提醒服务，而服务团队则可以更快地响应客户的需求。

易淘金电商平台全新开发的便捷的产品检索、完整的信息展示，以及一键到底引导式产品购买流程，带来全新的用户体验，一个流程可以完成账户开通、风险评估、适当性匹配、协议签署、银证转账、支付等工作。易淘金电商平台目前每月金融产品成交量超过20亿元。简约通则是广发证券打造的第一款互联网小额融资工具，解决了中小散户融资难的问题。

广发证券还通过移动端的整合，借助自主开发的APP和微信公众平台，在移动端亦实现了行情、交易、理财、投融资、资讯、咨询的一站式互联网证券服务。

## 易淘金电商平台亮点多

据公开资料显示，广发证券“淘金市场”是业内首个理财产品转让市场，解决了已购买理财产品的客户在持有时间到期之前无法变现的流动性问题。

据悉，在“广发证券 淘金市场”，持有理财产品的客户可在产品到期前参考市场利率，将产品在“淘金市场”挂牌出售，成交后即可将产品变现，由于确实解决了用户的痛点，“淘金市场”上线后交投两旺，挂单量成交量日益提升，不但解决了理财产品持有客户的流动性问题，还培养了一班忠诚的淘金客每天蹲守准备随时抢购高价转出的产品。

今年11月份，广发证券通过创新推出针对互联网理财人群的理财账户。不同于行业目前的证券保证金账户，理财账户具有快捷自助开户、即开即用、直连银行卡支付等特点，契合互联网理财的需要，理财账户是广发证券对账户进行分类设立，满足多层次投资理财需求的创新性实践。

广发证券还在今年7月份推出的“广发必答”服务，被称为券商版的“滴滴打车”软件。使用该服务的客户，可以全天候24小时地享受到来自广发证券投顾团队的专业服务，并且服务响应时间全面实现秒级响应，之所以能实现此种神奇的体验，在于广发证券建立了一套移动式全天候响应式服务系统，将全国1600名投资顾问和近5000名理财顾问连成一个服务网络，并且更重要的是通过内部机制改革，使用“轮服务”的方式来实现服务资源的优化，极大提高服务效率的同时，也造就了用户体验的革命性提升。

业界表示，广发易淘金电子商务平台，已率先在业内实现了包括账户、支付、产品、流动性变现及7\*24小时专业咨询服务的网上理财业务链，其便捷的互联网产品销售流程实现了理财产品在线搜索、在线展示、导购、引导式一键购买流程，以及柜台业务的线上化办理，为客户提供了创新的线上产品自助购买和证券业务自助办理体验。

值得一提的是，今年9月9日，广发证券通过易淘金电商平台组织的“E定发”产品销售业务，创造了66秒完成两亿销售规模的记录。此记录体现了用户对该公司互联网平台、产品、服务的认可，也印证了系统承载能力与稳定性。

## 融资融券系统稳中求极速

广发证券人士表示，该公司融资融券交易系统已安全稳定运行超过四年，具备完善的开户及授信流程。各项风控要求均固化在技术系统中，通过建立完善科学的授信模型，创新性地实现了自动授信和额度调整。通过科学的方法提升业务效率并降低业务差错，开



郑宇/摄

户授信完成后，系统自动短信通知客户，实现信息直达。

据公开资料显示，截至2014年9月30日，广发证券融资融券规模达350多亿元，融券规模达2.6亿元，存量合约26万笔，日均业务量10万余单，最大并发达609笔/秒。

在该系统支持对业务中风险监控的高效处理方面，广发证券通过部署独立的风险试算服务器，采用实现基于采用信息推送、内存计算技术，实现高效的风险试算，提升计算效率和及时性，降低系统压力。系统支持高效、灵活的实时盯市、风险控制的管理体系，逐日盯市数据全面细致。

在系统支持多维度的、灵活的追保策略方面，例如，对合约逾期、追保逾期等有多组平仓策略，包括负债平仓

策略（融资合约优先、融券合约优先）、担保平仓规则（按证券市值、按流通市值、按担保品折算率）、担保平仓顺序（顺序、逆序）、融资平仓溢出比例（默认5%、平仓岗可根据市场波动情况进行调整）、融券平仓资金控制模式（资金不足是否允许卖标的），这些参数经过组合后能支持多种平仓策略模式，平仓岗可根据实际的平仓需要，选择合适的平仓策略，在前台生成平仓预委托，确认后一次性完成平仓动作。

更为重要的是，在系统速度及稳定性方面，全新的技术架构UF2.0系统已平稳运行了一年。系统采用“完全松耦合”的业务体系架构设计，将原来完全集中的“大”业务系统拆分成账户中心、存管中心、清算中心、经营管理中心和多个交易中心。

据广发证券相关人士介绍，该公司融资融券交易系统属于该公司集中交易系统的信用子交易中心，系统账户子系统和清算子系统可支持1000万以上客户的管理和清算能力；各交易子系统每日能处理1000万笔综合委托能力，峰值处理能力可达到3000笔/秒，峰值处理期间，客户委托、交易查询不受影响；委托、成交、回报快速、安全、完整。

此外，广发证券融资融券系统部署采用两地三中心的模式，通过异常保护隔离机制、本地热备、同城灾备、异地灾备等实现系统的高可用性。技术系统采用四层体系结构，各层级均支持横向扩展，所有节点均采用成组机制，无单点故障，保证交易安全、可靠，满足公司当前及未来的业务发展需求。



## 创新不止 荣耀而至

• 2014年中国最受欢迎互联网产品——广发证券融资融券系统

• 2014年中国最佳互联网证券公司

以创新为己任的广发证券，一直致力于金融行业的信息化。以现代互联网技术，满足客户对时效性越来越高的需求，为客户提供无可替代的优质金融服务，多年来持续赢得业界肯定，屡获殊荣。

全国统一客服热线：95575 网址：www.gf.com.cn

广发证券  
GF SECURITIES

专业 专心 专为您