



专为股票经纪商量身定制

微时代配资系统

Wintrader Information Technology

微时代配资系统

专为股票经纪商量身定制的配资管理系统，用于支持公司，渠道，客户三大体系的一站式在线业务平台。该系统同时具备资产管理和风险控制等相关功能。简明的子账号解决方案并向客户提供统一的客户端，微时代负责专业的系统运维服务。

配资系统优势



简单易用的管理系统

为配资量身订做的操作系统，所有设置界面简单扼要，一目了然。30分钟，你就是配资系统的操作专家。



灵活完善的子账户解决方案

可以按需求对账户进行任意切分。子账户之间互相独立，并具备完善的下单，风险监控，清算功能。



独特清晰的代理商结算系统

支持代理商机制，真正的三级一站式清算系统。



完备实时的投资风险监控

帮助经纪商规范和简化业务流程并使其自动化，系统实时监控投资风险，覆盖投资执行全过程。

配资系统构成

微时代配资系统由管理系统，风控系统，交易终端三套子系统构成。



管理系统

管理者配置理财产品，设置分销商代理范围及设置风控人员权限等。



风控系统

可以帮助风控人员实施新设，监控，管理子账号。



交易终端

支持终端配资客户完成开仓，平仓，查询等股票交易的客户端。

管理系统功能说明

理财产品

理财产品是投资公司或配资公司（统称配资公司）开设在证券营业部，提供给配资公司用于交易的独立证券帐号，也就是母账户，物理帐号。

支持对不同理财产品的交易范围做设置。
* 代表通配符

理财产品管理界面截图。左侧为功能菜单，包括理财产品、代理商、风控人员、风控指标。中间为产品设置表单，包含英文名称、中文名称、产品类型、合作券商、开户营业部、交易柜台、服务器地址、登录账号、登录密码、资金账号、资金密码、总资产、开始日期、结束日期、深圳佣金、不可交易股票等字段。右侧为操作按钮：添加、删除、修改、清空、刷新。下方为产品列表表。

产品英文名	产品中文名	产品类型	合作券商	开户营业部	交易柜台	IP地址	端口	营业部代码	登录账号
Product_D2	东证创业板	股票	券商	营业部	金仕达股票	116.228.233.35	17881	037	03715012
Product_D3	东证测试3	股票	券商	营业部	金仕达股票	116.228.233.35	17881	037	03717015
Product_D4	东证测试4	股票	券商	营业部	金仕达股票	116.228.233.35	17881	037	03717016
Product_D5	东证测试5	股票	券商	营业部	金仕达股票	116.228.233.35	17881	037	03717029
Product_DF	东方证券	股票	券商	营业部	金仕达股票	116.228.233.35	17881	037	03712267
Product_HB	华宝证券	股票	券商	营业部	华宝股票LTS	211.144.195.163	44505	2011	0100000033
Product_WX	万象信托	股票	中信券商	宁波营业部	恒生柜台	122.224.160.27	7210	8000	9811
Product_XP	万向信普	股票	券商	营业部	恒生柜台	122.224.160.27	7210	8000	9812
Product_XT	讯投测试	股票	券商	营业部	讯投接口	222.68.184.181	56001	2011	test

投配公司可以添加，修改，删除，管理相应的理财产品

同一个投配公司可在不同券商营业部开设和管理若干公司或个人证券帐号，即拥有若干理财产品

代理商

代理商会将理财产品分配给不同的终端用户。微时代是真正的三级清算系统，一站式服务使得繁杂的多层次佣金利率差清算变的非常简单和便捷，大大加快推广速度。

可为不同的代理商设置不同的配资比例、交易佣金、风控警戒线和风控平仓线等。

代理商管理界面截图。左侧为功能菜单，包括理财产品、代理商、风控人员、风控指标。中间为代理商设置表单，包含英文名称、中文名称、联系人、联系电话、开始日期、结束日期、借款资金、保证金、深圳佣金、风控警戒线、风控平仓线等字段。右侧为操作按钮：添加、删除、修改、清空、刷新。下方为代理商列表表。

英文名称	中文名称	联系人	联系电话	开始日期	结束日期	借款资金(元)	保证金(元)	已分配借款资金(元)
wintrader	微时代	客服1	18666668888	2014-11-12	2015-05-19	10000000	3000000	6000000

风控人员

风控人员是代理商的管理员。可以同时为不同的代理商行使新建子账号、修改子账号、冻结资金、解冻资金、追加保证金、提取现金、扣除利息等不同的管理权力。

其按权限高低可分总控和分控。分控人员所有操作可以被总控人员修改，但总控人员冻结的资金只能由总控人员本人解冻。

在为不同的风控人员配置该界面时，需要为该风控人员配置所属管理代理商和该代理商对应的理财产品。

登录账号	登录密码	客服名称	风控等级	所属代理商	最高杠杆比例	代理商列表	开户
kefu_1	888888	客服1	总控	wintrader	5	wintrader	

普通风控人员应勾选该项，避免同时操作子账号造成系统锁死风险。勾选后，该分控人员无新建子账号，追加保证金，提取现金和终止交易的权限。

每个产品还需设定唯一可管理该产品的风控人员。如出现分送配或其他非正常情况可手动调节子账号中可能出差异的股票。

风控指标

风控指标是为了更好的控制总账号的风险和限制不同代理商的交易行为。在这个界面里，详细描述了不同风控指标所对应的有限操作。

指标编号	指标名称	指标描述
1	ststock	ST股票不能交易
2	bond	债券品种不能交易
3	etffund	ETF基金不能交易
4	nopricelimit	没有涨跌幅限制的股票不能购买

风控系统功能说明

风控系统是风控人员监管子账号的系统。风控人员主要根据子账号实时更新的风险系数衡量该账号的风险。风险系数=(现总资产-借款金额)/现总资产。子账号股票盈余越高,风险系数越接近1,账号越安全。风控人员需要实时监控警戒界面出现的子账号,提醒该账号及时平仓或者追加保证金。对于出现在平仓界面的子账号,风控人员可以根据协议,实时平仓。

根据职能的不同,分为风控管理和产品管理。

风控人员可随时查看子账号信息。

风控人员可以为新客户设置分配子账号。

代理商	借款资金(万)	保证金(万)	已分配借款资金(万)	已分配保证金(万)	现总资产(万)	风险系数	上海佣金
微时代	1000.00	402.98	494.90	201.00	1463.91	0.32	0.000

手机号码	真实姓名	开始日期	结束日期	借款金额(元)	保证金(元)	现总资产(元)	股票市值(元)	风险系数
1311111223	万向001 wx001							
1311111225	总资产	703928.08	股票市值	196950.00	可用资金	506978.08	冻结资金	0.00
1862222333	初始资产	700000	保证金	200000	单票比例	0.50/0.40/0.30	风险系数	0.29

证券代码	证券名称	实际数量	冻结数量	参考成本	市价	市值	参考盈亏	盈亏比例(%)
000667	美好集团	3100	0	3.05	3.04	9424.00	-31.00	-0.33%
000717	皖钢松山	5900	0	3.15	3.19	18821.00	236.00	1.27%
000725	京东方A	9100	0	2.94	3.30	30030.00	3276.00	12.24%
000932	华菱钢铁	4300	0	3.61	3.95	16985.00	1462.00	9.42%

风控系统会实时监控子账户的风险系数,通过调整账号颜色变化达到警示作用。按照实时风险系数的不同,可分为正常、警戒及平仓三种状态。

当子账号的风险系数达到警戒线,列表行颜色变为黄色,同时账号信息会被同步到警戒界面中。当子账号风险系数达到平仓线时,列表行颜色会变为红色,同时账号信息会被同步到平仓界面中。

风险系数

代理商	借款资金(万)	保证金(万)	已分配借款资金(万)	已分配保证金(万)	现总资产(万)	风险系数	上海佣金
微时代	1000.00	402.98	494.90	201.00	1463.68	0.32	0.000

手机号码	真实姓名	开始日期	结束日期	借款金额(元)	保证金(元)	现总资产(元)	股票市值(元)	风险系数
13111112233	测试1	2014/12/15	2014/12/30	100000	35000	135043	3753	0.26
13111112255	测试3	2014/12/15	2014/12/31	100000	25000	125000	0	0.20
18622223333	华宝测试	2014/11/13	2015/04/15	949000	475000	1998500	1982249	0.53
WXXP01	WX信普01	2014/12/26	2015/03/31	500000	200000	690000	0	0.28
WXXP02	WX信普02	2014/12/26	2015/04/01	500000	200000	700000	0	0.29
wxt001	万向001	2014/12/16	2015/03/31	500000	200000	703392	196414	0.29
wxt002	万向002	2014/12/16	2015/03/30	500000	200000	701165	158994	0.29
wxt003	万向003	2014/12/16	2015/03/31	500000	200000	702261	123165	0.29
wxt004	万向004	2014/12/16	2015/03/31	500000	200000	708397	146118	0.29
wxt005	万向005	2014/12/16	2015/03/31	500000	200000	701212	86510	0.29
wxt016	万向016	2014/12/30	2014/12/30	100000	25000	121000	0	0.17
wxt017	万向017	2014/12/30	2015/02/27	200000	50000	245200	0	0.18

风控人员可根据不同情况，选定某一子账号，然后右键做出相应的操作。当风控人员冻结某一子账号部分资金时，该子账号的客户端会实时同步显示被冻结资金量，客户的可用资金会相应的减少。

其润云操盘·风控系统 V1.0

代理商	借款资金(万)	保证金(万)	已分配借款资金(万)	已分配保证金(万)	现总资产(万)	风险系数	上海期货
微时代	1000.00	402.98	494.90	201.00	1463.89	0.32	0.000

账户名: 中文名: 开户日期: 2014-12-30 至 2014-12-30 查询 全部 + 新建子账号

手机号码	真实姓名	开始日期	结束日期	借款金额(元)	保证金(元)	现总资产(元)	股票市值(元)	风险系数
13111112233	测试1	2014/12/15	2014/12/30	100000	35000	135043	3753	0.26
13111112255	测试3	2014/12/15	2014/12/31	100000	25000	125000	0	0.20
18622223333	华宝测试	2014/11/13	2015/04/15	949000	435000	2000452	1984201	0.53
WXXP01	WX信管01	2014/12/26	2015/03/31	500000	690000	0	0	0.28
WXXP02	WX信管02	2014/12/26	2015/04/01	500000	700000	0	0	0.29
wxt001	万向001	2014/12/16	2015/03/31	500000	703440	196462	0	0.29
wxt002	万向002	2014/12/16	2015/03/30	500000	701213	159042	0	0.29
wxt003	万向003	2014/12/16	2015/03/31	500000	702307	123211	0	0.29
wxt004	万向004	2014/12/16	2015/03/31	500000	708409	146130	0	0.29
wxt005	万向005	2014/12/16	2015/03/31	500000	701211	86509	0	0.29
wxt016	万向016	2014/12/30	2014/12/30	100000	121000	0	0	0.17
wxt017	万向017	2014/12/30	2015/02/27	200000	50000	245200	0	0.18

正常 警戒 平仓

委托回报订阅成功, 订阅数量:[4], 取消数量:[0]

连接正常 2014-12-30 13:37:41

产品管理

该界面主要是检查系统中是否存在差异股。由于股票分送配或者包括绕过客户端，或直接对理财产品进行操作等各种原因，都可能会产生差异股。

页面显示所有理财产品母账号与子账号之间的不匹配的股票信息。

其润云操盘·风控系统 V1.0

中文名称	合作券商	登录账号	开始日期	结束日期	刷新
东证创业板	券商	03715012	2014/10/07	2015/09/01	

序号 市场 证券代码 证券名称 仓位 同步日期

1	深圳	000002	万科A	1050	2014/12/23
2	深圳	002002	鸿达兴业	1	2014/12/23
3	深圳	002476	宝莫股份	4400	2014/12/23
4	深圳	159901	深100ETF	1	2014/12/23
5	深圳	159903	深成ETF	5000	2014/12/23
6	深圳	300001	特锐德	251	2014/12/23
7	深圳	300002	神州泰岳	1250	2014/12/23
8	深圳	300003	乐视网	250	2014/12/23
9	深圳	300004	炬力股份	250	2014/12/23
10	深圳	300005	探路者	250	2014/12/23
11	深圳	300007	汉威电子	1	2014/12/23
12	深圳	300008	上海佳豪	1	2014/12/23
13	深圳	300010	立思辰	2551	2014/12/23
14	深圳	300014	亿纬锂能	850	2014/12/23
15	上海	510010	治理ETF	300	2014/12/23
16	上海	600000	浦发银行	7200	2014/12/23
17	上海	600004	白云机场	250	2014/12/23
18	上海	600005	武钢股份	1400	2014/12/23
19	上海	600006	东风汽车	250	2014/12/23
20	上海	600007	中国国贸	1201	2014/12/23

仓位调整 分配送股

委托回报订阅成功, 订阅数量:[3], 取消数量:[0]

连接正常 2014-12-31 11:20:15

拥有该账户管理权限的风控人员可以按需通过界面进行相应的调整。

交易系统功能说明

微时代为终端客户提供统一的下单终端，其操作风格与普通网上交易工具一致，简单、方便、快捷，并可以通过历史查询查找子账号的所有历史交易记录明细。

