

# 香港傑出證券服務專輯

金融科技創新金獎 時富金融服務集團



## 時富金融服務集團有限公司

CASH Financial Services Group Limited

時富金融服務集團有限公司執行董事兼行政總裁鄭蓓麗

環球金融環境驟變，傳統投資方法逐漸式微，唯有開發創新金融科技，才能助客戶捕捉投資先機。時富金融服務集團有限公司（下稱：時富金融）作為以科技領先市場的金融服務集團，自1998年開發香港首個網上電子交易平台以來，致力提供力臻完美的優質服務，以滿足客戶的投資需要和交易體驗。一直以科技領先市場的時富金融，利用自身優勢，將創新科技融合於日常生活中，推出金融科技（FinTech）投資平台，提供「隨時隨地、極速無界」的投資理財服務，以科技及人才輔助客戶進行投資決定。

- 大數據
- 有系統·有紀律
- 優質風險管理
- 直達交易所(DMA)

FinTech投資平台，「隨時隨地·極速無界」助客戶捕捉投資先機。

# 時富金融全港首家推出FinTech投資平台 引領互聯網金融市場

## 隨時隨地 極速無界 助力客戶捕捉投資先機

### 優質理性投資平台 提升客戶理財表現

### FinTech

在歐美興起多年，香港近年來亦大力發展創新金融科技投資。時富金融早著先機於2009年開始着手為機構投資者研發FinTech投資平台，擁有豐富經驗，成為香港首家發展此類創新金融科技平台的金融集團。時富金融執行董事兼行政總裁鄭蓓麗指，在市況波動的情況下，投資者需要理性分析並且迅速處理風險管理，增加投資回報的同時亦相對地減低投資風險，這一直是機構投資者致勝之道。「去年中，我們認為時機成熟，散戶投資者亦可分享我們這個平台，透過自身的開發能力，以FinTech為基礎開發現時這個投資平台，幫助散戶投資者作出理性判斷，並大幅度提升投資表現與用戶的體驗。」鄭蓓麗續說。

傳統投資模式需要自行篩選及分析市場大量數據，而FinTech投資平台的智能系統能夠即時自動進行大數據分析，並透過結果適時向投資者作出買賣建議。另外，傳統投資模式容易受周邊環境影響，被不明朗因素影響投資情緒。FinTech投資平台着重系統地分析及有紀律地投資，可令投資者避免一時衝動而作出不理性的投資決定。鄭蓓麗表示：「FinTech系統絕不會受到情緒的影響。有時候客人會不捨得沽出股票或者覺得時機不對，就不沽出，最終導致資產損失。但FinTech系統不會有這樣的情緒，客戶只要設定最低沽出值，系統在達到這個最低值時會提醒客戶要進行沽出，可有效避免客戶因個人情緒導致投資風險增大。」

此外，時富金融FinTech平台結合傳統投資智慧及高端科技的力量，擁有強大、完善及即時的風險管理機制，可以策略性地幫助客戶盡握投資先機，將風險涵蓋各個環節，提升投資回報的同時也大大地保障投資者的利益。在交易平台資源方面，時富金融是目前唯一一間可以同時直接連接香港交易所（HKEX）、芝加哥商品交易所（CME Group）、新加坡交易所（SGX）以及上海證券交易所的香港金融機構，擁有極速穩定的交易平台。使用時富金融FinTech不但節省中介人的落盤時間，以應變波動的市況，極速掌握市場脈搏，更可以節省不少交易成本，令投資者掌握致勝關鍵。

### 掌握摘星路 締造智勝夢

時富金融於FinTech投資平台上率先介紹兩個嶄新的交易策略——摘星策略和智勝策略。這兩個策略都為中度風險的投資策略，適合進取型投資者。鄭蓓麗指，兩個策略在過往幾年的回測測試中，回報平均約有50%。而且這兩個策略針對單一股票投資，方便一般散戶投資者進行投資。

摘星策略是一個中度風險的智能投資策略，在4年的回測測試中，錄得約55%的盈利，回報理想，適合進取型的投資者。該策略根據「寧買當頭

起，莫買當頭跌」的原理，專門摘「升」，捕捉一些處於上升軌的股票，適合上市市及大牛市使用。摘星策略會追蹤香港股票市場，每當股票符合系統設定條件，系統就會自動跟蹤它們，並在當日收市後，以電郵或短訊向客戶發出買入或沽出資訊。如果當日客戶未及時沽出，且第二日仍符合沽出條件，系統便會再次發出沽出訊息，降低客戶的投資風險。

智勝策略也是一個中度風險的投資策略，靠高端大型人工智能分析系統獲得可觀的盈利，判斷最佳投資時機，在4年的回測測試中，錄得約38%的盈利。該投資策略適合上市市及大牛市使用，投資對象主要是恒指及國指藍籌股。智勝策略監察系統會預先選定市值大且流通量高的香港藍籌股，以高端人工智能分析選出其中近期最強勁的股票，然後系統會分析數據，判斷現價是否已經到了一個良好的入貨或出貨時機。若時機吻合，系統會在當日收市前以電郵或短訊發出買入及沽出訊息。

### 全自動FinTech投資平台蓄勢待發

作為一個理性且優質的投資平台，時富金融FinTech投資平台首先開放以本金100萬元港幣為參考的買入沽出訊號作為第一階段，客戶可自定義在摘星策略和智勝策略的本金分佈，並手動買入或沽出訊號提示的股票。在第二階段，時富金融迎合客戶需求，推出了本金50萬元港幣或20萬元港幣的買入沽出產品，並且推出半自動的下單程序。客戶可在收到系統發出的提示後，手動買入或沽出訊號提示的股票。鄭蓓麗直言：「過往機構投資者都是使用全自動下單系統的，而我們現在不開放全自動下單系統，並不是因為技術問題，而是我們想給客戶多一些時間，去慢慢了解和熟悉我們的FinTech系統。」

在FinTech投資平台開發的第三階段，時富金融將提供可供客戶自定義風險控制參數的全自動下單程式。鄭蓓麗表示：「當客戶完全理解及熟悉FinTech投資平台的理念及操作後，我們就會開放全自動下單系統，讓投資者可以在動盪的股市裡，盡握先機。按目前客戶良好的反應來說，我們預期可在今年年底或下年年初開放全自動下單系統。」



時富金融是少數獨立的香港金融機構，具備各項金融牌照，擁有龐大客戶網絡，優勢盡顯。



客戶可在FinTech投資平台上查看投資策略的實時表現、交易記錄等資訊，同時接收買入沽出提示。

一直以科技領先市場的時富金融，除推出FinTech投資平台外，近日更開發其他投資應用程式(apps)及互聯網金融服務。

### 時富實時報價 (CASH RTQ)

進階版的「時富實時報價」應用程式，可謂與時並進，除提供實時詳細的港股報價和股票走勢圖外，並自動刷新詳細報價。可在港股及滬股通股票交易方面為客戶提供買賣下單、訂單紀錄、持倉、現金結餘等服務，並讓客戶即時獲得恒生指數、個股財經新聞、港股及滬股通即時推介、債券報價等市場資訊。



### 時富期貨

「時富期貨」應用程式，為客戶提供可設定合約數量上限的大期、小期、H股指數期貨，小型H股指數期貨報價及交易服務。應用程式具有一目了然的詳細交易紀錄及狀況，下盤精準快捷、操作簡易，並具備止蝕及止賺盤功能。此外交易以港元及美元雙幣結餘，令投資者更加運籌帷幄。



### 時富港股通

「時富港股通」應用程式介面採用內地報價風格，是一款符合內地投資者操作的應用程式，主要功能有港股即時行情、走勢圖、港股財經新聞、IPO研究報告、港股及滬股通即時推介、名家專欄等。該應用程式兼備資訊及實用性，客戶可以快捷穩妥地下單交易港股，查看詳細交易紀錄、狀況以及倉位概覽等。



### 板塊買賣

「板塊買賣」可提供投資者同時買入或沽出同一個板塊中的5隻或以上的股票組合。板塊買入令客戶可根據各個板塊表現及其股票排行選擇一籃子股票買入。板塊賣出可顯示客戶的所有持倉股票列表，及未實現盈虧，以行業排列顯示。客戶可通過「交易記錄」，監察及追蹤所有板塊交易的訂單狀況。