



交易宝 APP 用户操作手册

目录

1.1. 首页	3
1.2. 行情	4
1.3. 自选	5
1.4. 个股行情报价	7
1.5. 资讯	9
1.6. 新股通 AiPO	10
1.6.1. 新股资讯--新股通	10
1.6.2. 港股新股资讯	11
1.6.3. 新股申购	12
1.6.4. A股新股资讯	14
1.7. 中港通	14
1.8. 个股诊断	16
1.9. 资金流向	17
1.10. 智能选股	18
1.11. 模拟大赛	20
1.12. 交易	21
1.12.1. 交易登录/退出	22
1.12.2. 资金股份/持仓	22

1.12.3. 当日委托	23
1.12.4. 买入	23
1.12.5. 卖出	24
1.12.6. 改/撤单	25
1.12.7. 查询	25
1.12.8. 更多	26
1.13. 开户	27
1.13.1. 业务背景	27
1.13.2. 业务流程	29
1.13.3. 业务优势	30
1.13.4. 产品技术创新	31
1.14. 个人中心	34
1.14.1. 登录	34
1.14.2. 我的收藏	34
1.14.3. 设置	34
1.14.4. 提醒消息	35

交易宝是面向用户直接使用的一款终端产品，用户可以在交易宝上看证券行情、中港通数据服务、浏览资讯、在线开户、进行证券交易。行情模块包含港股、美股、沪深、期货、新股暗盘、沪港通、深港通、全球指数、国外期货、外汇、新三板等全市场行情数据；资讯模块包含全市场财经新闻、个股新闻及公告；开户采取香港证监会认可的 CA 核证，可同时开通多个证券账户，在线 3 分钟快速开户；交易品种：A 股、B 股、港股、新股暗盘、窝轮、牛熊证、美股、商品期货、指数期货、基金、债券。

1.1. 首页

交易宝 APP 首页包含：广告 banner 图轮播、快捷菜单入口、大盘指数轮播、今日暗盘、模拟比赛、资讯推荐、选股推荐、港股学堂等模块。

广告 banner 图：后台配置图片，点击跳转到相应的页面；

快捷菜单入口：后台配置，点击跳转到相应的页面，目前默认菜单有自选股、资金流向、新股通、中港通、实盘开户、level2 行情、个股诊断、财经电台、业绩路演、选股；

大盘指数轮播：主要为港股、美股、沪深市场主要大盘指数报价；

今日暗盘：展示当日可以进行暗盘交易的股票，点击暗盘股票跳转到暗盘个股报价页面；

模拟比赛：主要显示最新比赛、比赛成交数据、最新成交广播

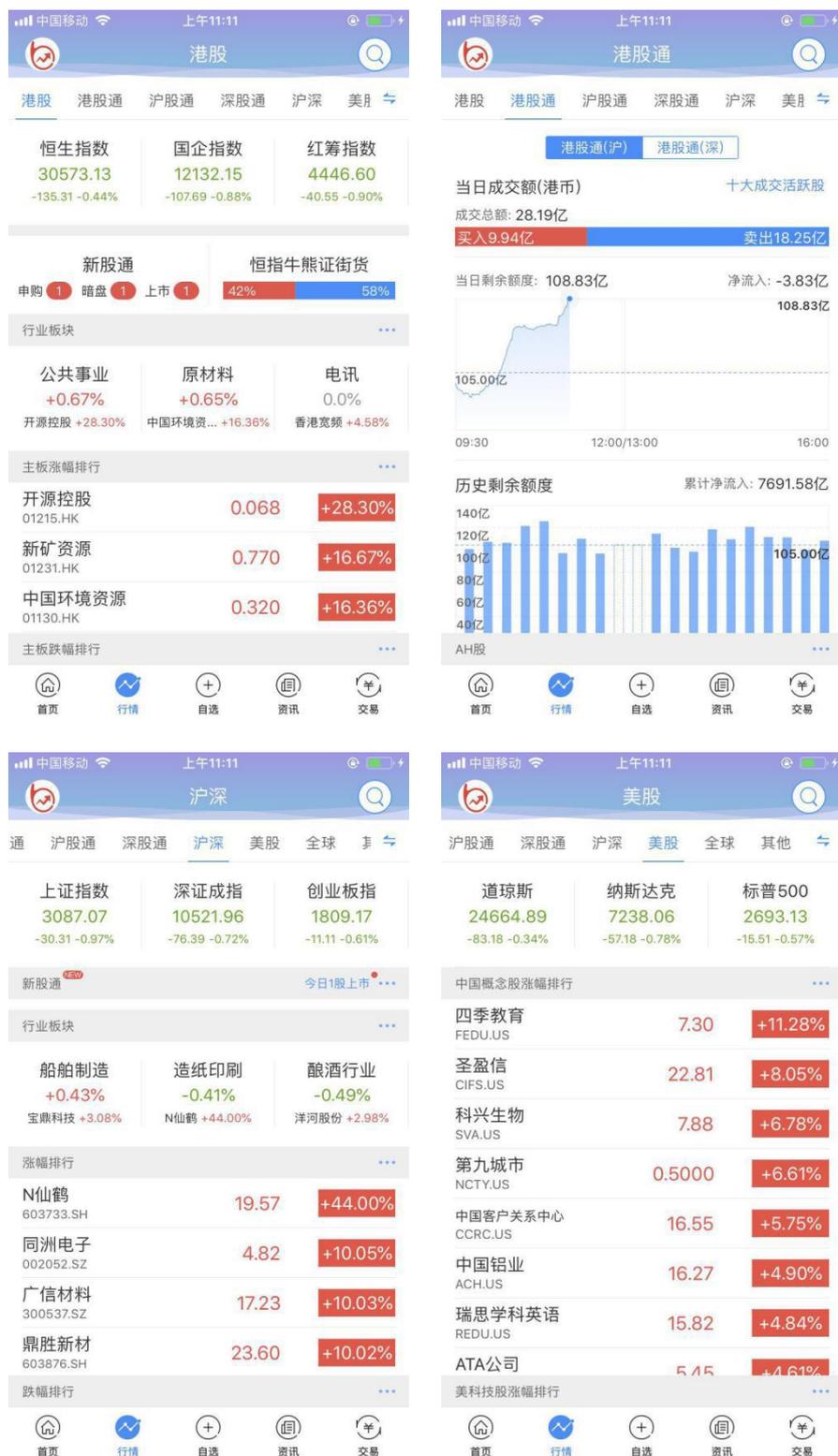
资讯推荐：展示 3 条资讯，点击更多可跳转到资讯推荐频道；

港股学堂：定期更新内容，主要为进入港股市场的投资者提供证券市场相关的知识；



1.2. 行情

行情模块由服务端配置各市场行情，前端则进行相应的显示。行情模块包含港股、港股通、沪股通、深股通、美股、沪深、全球指数等全球市场行情。港股行情：港股指数、港股新股提示、恒指牛熊证街货分布图、行业板块、主板涨跌幅排行、创业板涨跌幅排行、牛熊证成交额、认证股成交额排行；中港通：当日剩余额度、AH 股溢价比对、沪股通保证金交易、深股通保证金交易、十大成交活跃股、当日成交额；沪深行情：沪深大盘指数、行业板块、涨跌幅排行；美股：美股指数、中国概念股涨幅排行、美国科技股涨幅排行、美股涨幅排行；全球：全球指数、国际汇率、人民币中间价。



1.3. 自选

自选股支持账号云同步，用户登录后同步账号中已添加的自选股。在用户浏览或搜索个股时，可添加或删除自选股；添加为自选股后，自选组合可按市场类别分类；

支持排序和置顶功能；可按涨跌幅对自选股列表进行升降序排序。用户可在该页面查看关于自选股的资金流向、资讯、公告以及自选股多空信号变动、中港通 AiH 异动提示及推送。



1.4. 个股行情报价

个股行情报价页面主要包含：基本报价、分时/明细/K线图、大利市、席位追踪、档位行情、资金流向、新闻公告、个股 F10、窝轮、牛熊、诊股、股权登记提示、中港通 AiH 异动提醒。

➤ 基本报价：现价、涨跌、涨跌幅、今开、昨收、最高、最低、成交额、成交量等更多数据。

➤ 分时图/明细/K线图：可横屏查看，K线图可设置周期、技术指标、多空信号提示，以及前复权、后复权、不复权操作。

➤ 大利市（Level2）：港股数据有实时行情权限可查看，包括 10 档串流行情、明细、经纪席位、席位追踪。

➤ 档位行情：港股可切换 1/5/10 档行情，A 股显示 5 档行情、美股实时行情。

➤ 资金流向：图形化展示当日资金流向及历史资金流向。

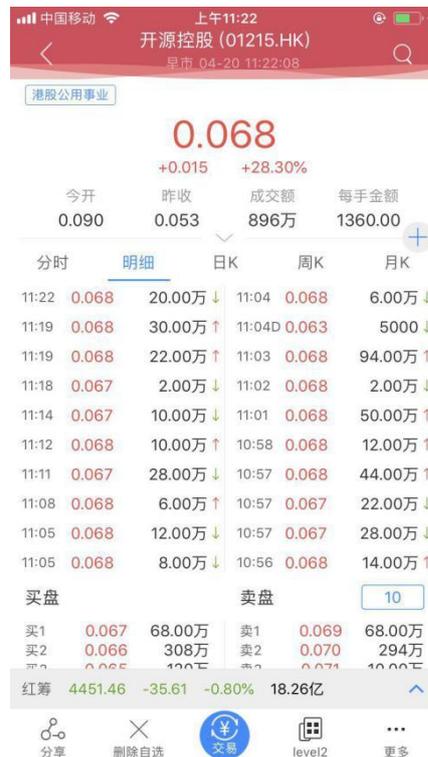
➤ 新闻公告：最新新闻资讯及公告，公告支持原文 PDF 查看。

➤ 个股 F10：个股公司简介、分红派息、利润表、资产负债表、现金流量表、财务比率。

➤ 窝轮、牛熊：个股相关联窝轮、牛熊。

➤ 诊股：主要对港股通股票进行诊断，从持股占比、沽空比率、股东增减、经纪持股、成交量比、股份回购六个维度分析股票，给出综合评分，帮助投资者深入了解股票的全貌。

➤ 设置提醒：添加自选后，用户可设置股价提醒、涨跌幅提醒、公告提醒。





1.5. 资讯

信息时代，信息的质量还有及时性都是至关重要的，用户在 APP 上了解市场的变化的途径除了看行情就是浏览信息。所以对资讯的资源置换和筛选做了技术处理。通过后端配置资讯频道，前端默认显示：推荐、最新、自选，其他频道用户可以自定义显示，资讯正文可收藏、评论。



1.6. 新股通 AiPO

交易宝新股通产品共包含新股资讯、新股申购、暗盘交易三个模块，用户通过交易宝 AiPO 可以实现新股资讯查阅、申购新股、提前暗盘交易新股一整套新股申购交易闭环流程。

1.6.1. 新股资讯--新股通

在港交所和内地交易所正在筹划新股通的大背景下，即有望内地投资者可以通过新股通去香港打新股。而且市面上移动端的港股新股申购，功能比较单一，产品不能满足港股打新投资者需求，因此交易宝力求让投资者了解更多关于港股新股资讯，提供如下功能：发行资料、孖展数据、暗盘行情、新股评级、新股资讯、保荐人及承销商查询、打新计算器，同时提供新股认购、暗盘交易、上市、配送结果的推送消息提醒。

主要实现了港股新股和 A 股新股资讯查询，港股新股资讯包括：发行资料查看、

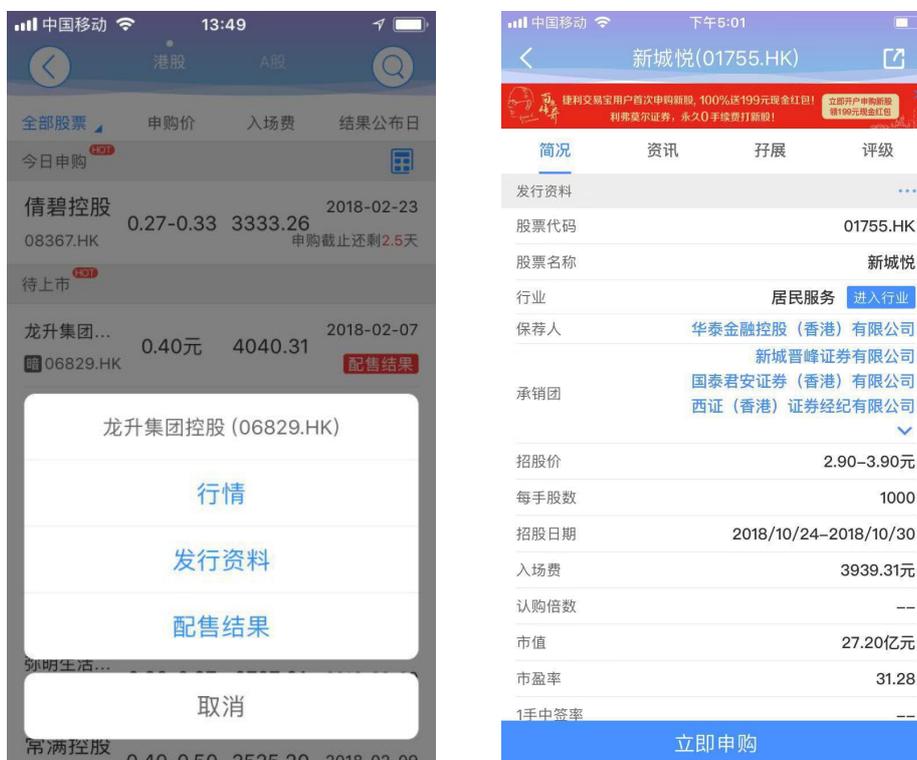
打新计算器、即将上市股票的暗盘交易、配售结果及发行资料查看、次新股的相关行情。A股新股资讯包括：最近可申购股票资讯一览、即将上市股票中签结果、中签率等资讯查看、次新股的相关行情。

1.6.2. 港股新股资讯

主要包括：今日认购、待上市、已上市三个部分。

- 1) 今日认购：主要显示当天可以认购的股票，同时用户可在简况等页面申购新股
- 2) 待上市：已结束认购等待上市的股票，其中包含暗盘交易股票
- 3) 已上市：已经上市的股票

点击股票，可以查看到这只股票的发行资料、配售结果、新股资讯、保荐人及承销商资料、孖展情况、综合评级。已上市和暗盘股票点击还可以查看行情报价和配售结果。





1.6.3. 新股申购

用户通过新股通页面或者交易入口进入新股申购页面，可按本金或数量进行申购，申购完成后，可在我的申购页面查看当前已经申购的新股，同时已申购股票可进行改单、撤单；



1.6.4. A股新股资讯

主要包括：今日认购、今日上市、即将发行、待上市、已上市。

点击股票可查看股票的发行资料，今日上市和已上市股票还可以查看个股行情报价。



今日申购			
股票代码	发行价	发行市盈率(倍)	申购上限
中大力德 002896.SZ	11.75	22.99	2.00万股
今日上市			
股票代码	发行价	发行市盈率(倍)	中签率
N春风 603129.SH	13.63	22.98	0.03%
N起步 603557.SH	7.73	22.98	0.04%
即将发行			
股票代码	发行价	发行市盈率(倍)	申购日期
万马科技 300698.SZ	--	--	2017/08/22
东珠景观 603359.SH	18.18	22.34	2017/08/22
光威复材 300699.SZ	--	--	2017/08/23
祥和实业 603500.SH	--	--	2017/08/23



发行资料	
股票名称	中大力德
股票代码	002896
发行价	11.75元
发行数量	2000.00万股
申购上限	2.00万股
申购日期	2017/08/18
中签公布日	2017/08/22
中签率	--
发行市盈率	22.99倍
上市日	--
公司概况	
公司全称	宁波中大力德智能传动股份有限公司
英文名称	Ningbo Zhongda Leader Intelligent Transmission Co., Ltd.
成立日期	2015/10/09
注册资本	80000000.00
注册地址	浙江省慈溪市新兴产业集聚区宗汉街道

1.7. 中港通

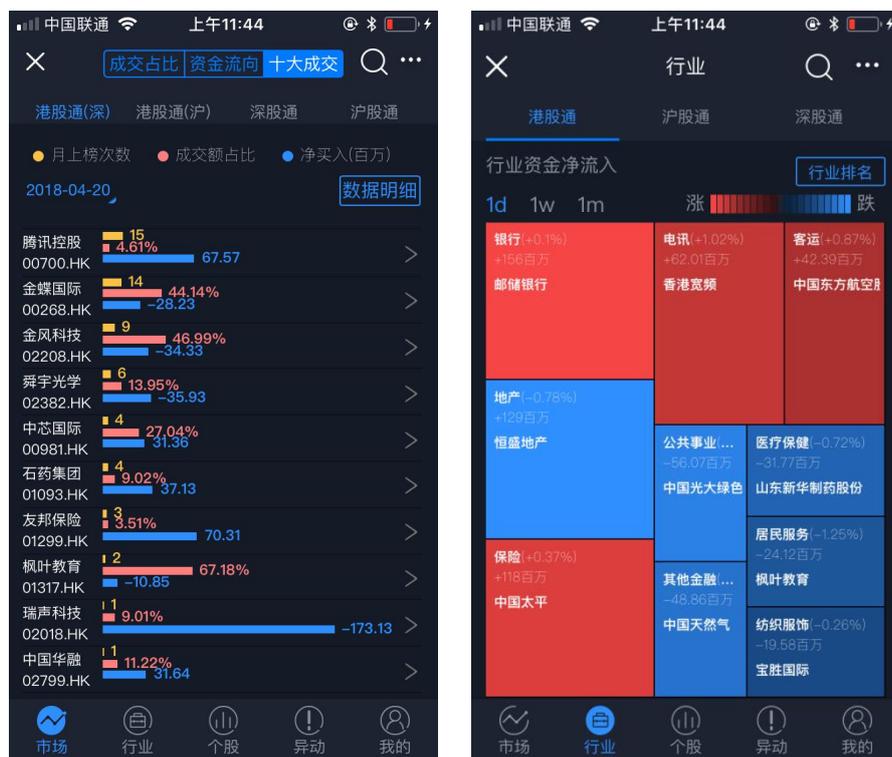
中港通数据宝产品（简称：中港通）是交易宝自主研发的一款数据型产品，以香港交易所公布的港股通、沪股通、深股通每日持股公开数据为基础，从市场、行业、个股等层面，层层解析港股通、沪股通、深股通标的股的持股特点和规律。

- 市场解析：走势图展示市场成交占比、资金流向，柱状图显示十大成交占比；
- 行业解析：通过热力图展示港股通标的股所处行业资金净流入；

➤ 个股解析：通过持股占比、沽空比率、股份回购、股东增减、经济持股、成交量比六个维度对个股进行综合评分，以及通过占比、沽空、回购、增减四个维度对个股进行排行。

➤ 异动解析：用户可查看资金连续五日/十日流入/流出的前十大个股，当天流入强度最大的前后各十只个股，根据日周月等时间维度，查看持股变动最大的前后各十只个股，以及沽空和股东增减持等出现异动的情况，为投资决策提供重要的参考依据。

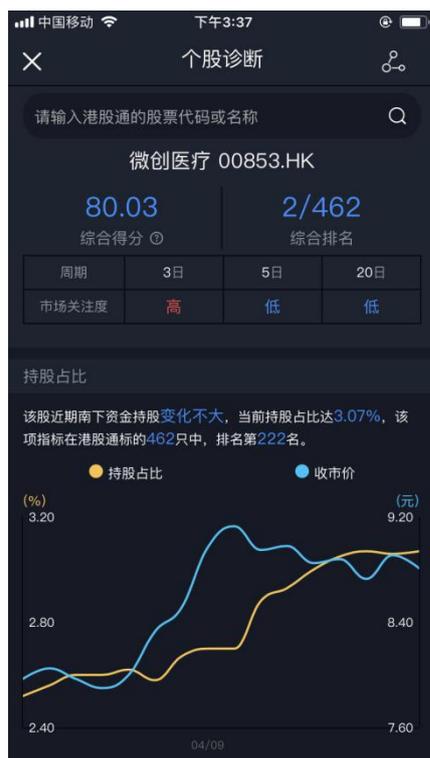
综上，中港通数据宝是一款为专业投资者打造的深度分析型数据产品，便于用户捕捉热点行业和热点个股，及时把握投资时机。





1.8. 个股诊断

个股诊断主要针对港股通标的进行综合分析，分析的维度包括：持股占比、沽空比率、股东减持、经纪持股、成交量比、股份回购六个方面，每个维度进行图形化或列表展示，通过算法计算出相应的市场排名；根据每个维度的得分计算出综合评分，帮助用户了解股票在整个市场的表现。



1.9. 资金流向

资金流向是投资者关注的市场变化一项重要指标，也是大盘交易活跃性的主要体现，本产品里的资金流向主要显示港股市场所有股票、行业以及自选股票的净流入资金量、成交额、散户净流入、主力净流入、3日净流入、5日净流入、20日净流入等数据。用户可以按净流入进行升降序排序。

名称	净流入↓	成交额	散户净流
腾讯控股 00700.HK	4.92亿	67.92亿	1.79亿
长飞光纤光缆 06869.HK	3949万	1.20亿	770万
协鑫新能源 00451.HK	1876万	4696万	1047万
创建集团控股 01609.HK	1535万	2861万	522万
中粮包装 00906.HK	1350万	2763万	932万
冠军科技 00092.HK	986万	2640万	685万
亨得利 03389.HK	931万	2952万	655万
中国投资基... 00612.HK	563万	984万	403万
百德国际 00200.HK	2万	44万	2万

名称	净流入↓	涨幅	净流入↓
保险	6.04亿	-0.58%	+0.07
软件服务	5.91亿	+0.75%	+0.08
地产	1.60亿	-0.66%	+0.03
货运物流	1.41亿	-0.77%	+0.17
餐饮娱乐	1.06亿	-0.69%	+0.08
电讯	8819万	-0.46%	+0.07
银行	8145万	-0.78%	+0.01
家电家用	8010万	-0.50%	+0.13
半导体	7662万	-0.92%	+0.19

1. 10. 智能选股

通过后台脚本参数配置个股标签，通过相应的算法程序生成相应的题材，前端可查看程序选出的热点题材以及相应热门股票，帮助用户快速找到适合投资的股票。

选股份两部分：今日推荐和经典推荐，主要显示内容：题材名称、标签类别、影响股、领涨股。



题材详情：对题材内容的详细描述，展示和该题材关联的个股列表。用户可对题材进行评论、点赞。



1.11. 模拟大赛

基于仿真交易技术的基础及运作经验，在交易宝上提供港股、A股、美股跨市场股票模拟交易系统，模拟大赛定期举办，有独立的大赛股票池。用户可以通过模拟练习熟悉证券市场交易规则、学习证券知识，可以将模拟大赛作为真实交易的练兵场。

1) 开发背景：

- 短期运营需要，通过举办经常性模拟大赛进行拉新，提高 APP 用户活跃度；
- 长期运营需要，用户通过模拟交易可将交易数据留下，增加用户粘性；同时筛选出炒股牛人作为种子用户，为后期运营做铺垫；
- 合作运营需要，通过与签约券商共同举办模拟交易大赛，进行开户推广和 APP 推广。

2) 产品功能：

- 支持创建不同股票池的模拟大赛；
- 支持比赛动态、收益排名、获奖排名、跟买跟卖功能；
- 支持视频点评、奖金提取，邀请好友，要闻公告等功能。



1.12. 交易

交易是移动证券类应用里不可或缺的功能，交易功能要满足：安全、稳定、快捷、

版權所有，侵權必究

方便等特性，交易寶 APP 在交易登录采取数据加密处理确保用户账户信息的安全，服务器部署在香港及内地确保数据传输稳定快速，专业的 UI 团队设计的界面交互友好方便。

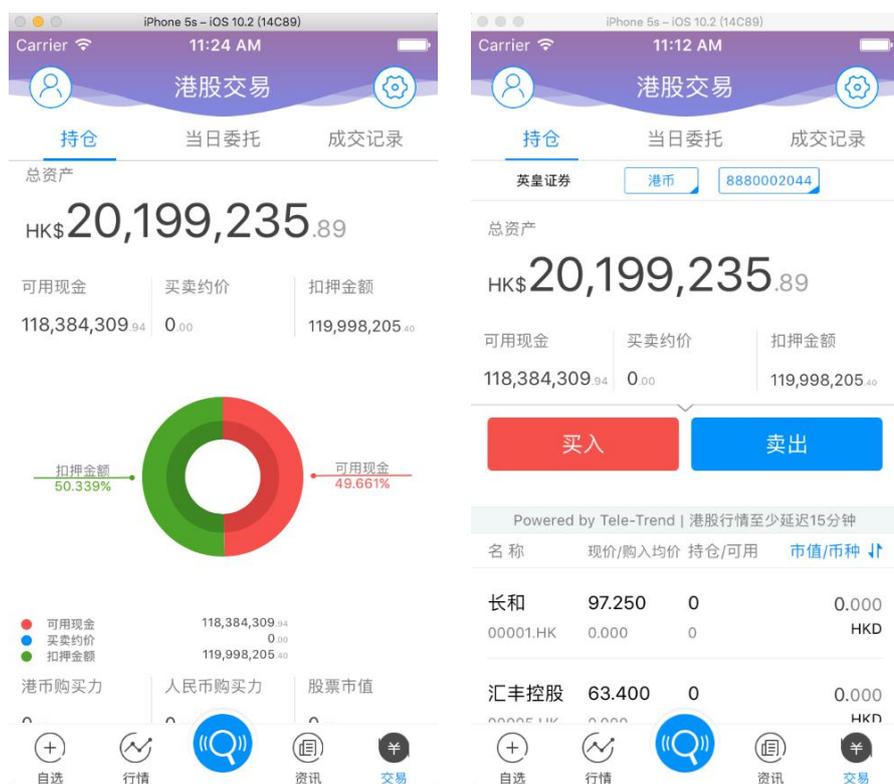
1.12.1. 交易登录/退出

交易账号和交易密码的传送采用加密处理，同时交易登录时采取二次验证，确保用户的账户安全。退出账户后，保存用户上一次的账号但不保存密码。

1.12.2. 资金股份/持仓

资金股份显示当前账户总资产、持仓市值、可用资金、冻结资金、盈亏等数据，通过图形展示资产分布比例，如果是孖展账户，显示：信用额度、按揭价值、可转额度；多个账户可切换和多币种；

持仓可查看持仓股份、持仓数量、持仓市值、盈亏；点击持仓股票可查看行情、持仓明细、买入、卖出。



1.12.3. 当日委托

用户可查看当日未完成的所有订单，左滑某一订单，可进行改单/撤单。



1.12.4. 买入

用户可以进入交易页面选择“买入”或从个股行情报价页面选择“买入”来交易股票。可选择交易类型、市场，点击报价行情权限的用户可查看剩余点击次数。



1. 12. 5. 卖出

使用者进入“卖出”的页面同“买入”入口。



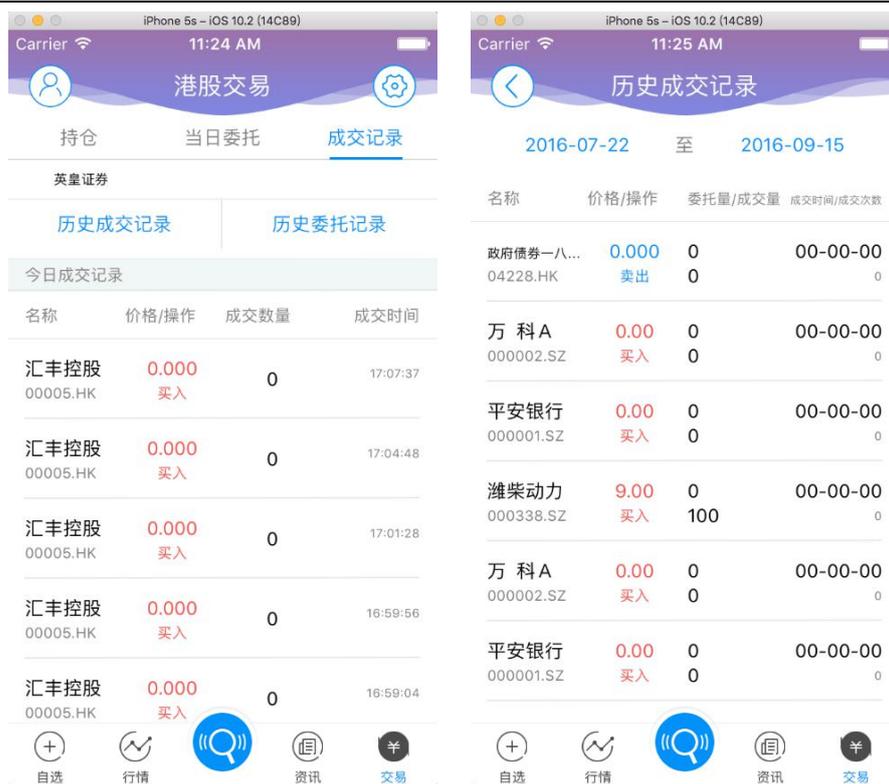
1.12.6. 改/撤单

当日委托的订单可进行改单或撤单。



1.12.7. 查询

今日成交记录、历史成交记录和历史委托记录查询。历史记录可查历史某段时间内的记录。



1. 12. 8. 更多

包含修改密码、银证转帐、新股申购等券商个性化功能。



1.13. 开户

作为增值功能，内地或香港用户均可通过交易宝开户系统开通香港证券公司账户，通过 CA 核证真正意义上实现了香港证券账户在线开户（详情请见 CA 开户白皮书）。

1.13.1. 业务背景

2016 年的 A 股市场随着国内产业、经济深化改革的推进不断适时调整，外部的国际政治、金融局势也存在诸多不稳定因素，加之当前人民币贬值趋势并未扭转、美元仍处于加息周期的背景下，港股配置的价值对于国内投资者的重要性不断提升，越来越多渴望进行海外配置的投资者将香港市场作为战略要地之一。但是受限于沪港通、深港通的资金门槛和传统港股开户必须要线下见证的繁琐，更多的投资人青睐体验好、服务佳的互联网开户方式。

2016 年 10 月 24 日香港证监会发布致中介人的建议通函《在开户过程中核实客户身份》，文中明确了生物特征识别（指纹、脸部及声音识别）等新科技只能用作持续客户认证，并不能用于初次与客户建立业务关系。证监会强调客户首次在证券行开立新户口时只有三种方式可以用来替代面对面签署的情况：

- （1）由验证机构提供的验证服务
- （2）透过专业人士或连络人士核实客户的身份
- （3）透过提供的客户协定、身分证明文件及在香港银行开立的账户来核实

客户身份

方式一即是由获得《电子交易条例》认可的验证服务识别新客户身份。目前共有

四家被认可的验证服务机构，位于香港和中国内地的这四家（香港和内地各两家）公司是在 CEPA 框架下受香港和内地相关电子条例监管的验证服务机构，于 2015 年 7 月达成了两地电子互认机制，即内地客户通过中国内地的两家验证服务机构进行客户身份识别等同于被香港的验证服务机构认可，既而可以用作在香港证券行开立新客户户口。

方式二即是由受规管金融机构的连络人（如其他持牌人、太平绅士、执业会计师、银行分行经理、律师或公证人）代替证券行的持牌人或雇员，对新用户进行现场见证。证监会同时强调将会密切审查一切非受规管金融机构的人员进行此项见证活动。

方式三即是由客户将已经签署的开户协议书、身份证明文件联同在香港持牌银行开立的账户所签发的 1 万港元以上支票交给证券行或持牌人，证券行或持牌人在将有关支票兑现后即可视为该新用户的开户申请是有效的。鉴于国内庞大的用户规模以及赴港办理开户业务的可能性较低，我们基于证监会认可的“方式一”，建立了为香港证券行开立新客户户口的系统，旨在为香港证券行吸引新客户特别是内地新客户的业务中提供帮助。

在电子证书互认的机制下，我们与香港与内地两家验证服务机构达成合作，通过这两家验证服务机构为新客户提供客户认证服务并颁发电子证书。这两家分别是：

中国内地：广东数字证书认证中心有限公司（数安时代科技股份有限公司，简称 GDCA）是为中国工信部和中國金鑰管理局监管和受《中华人民共和国电子签名法》、《电子认证服务管理办法》和《电子认证服务密码管理办法》约束的电子认证服务机构。

中国香港：电子核证服务有限公司（简称贸易通）是根据香港特别行政区《电

子交易条例》认可的核证机关。

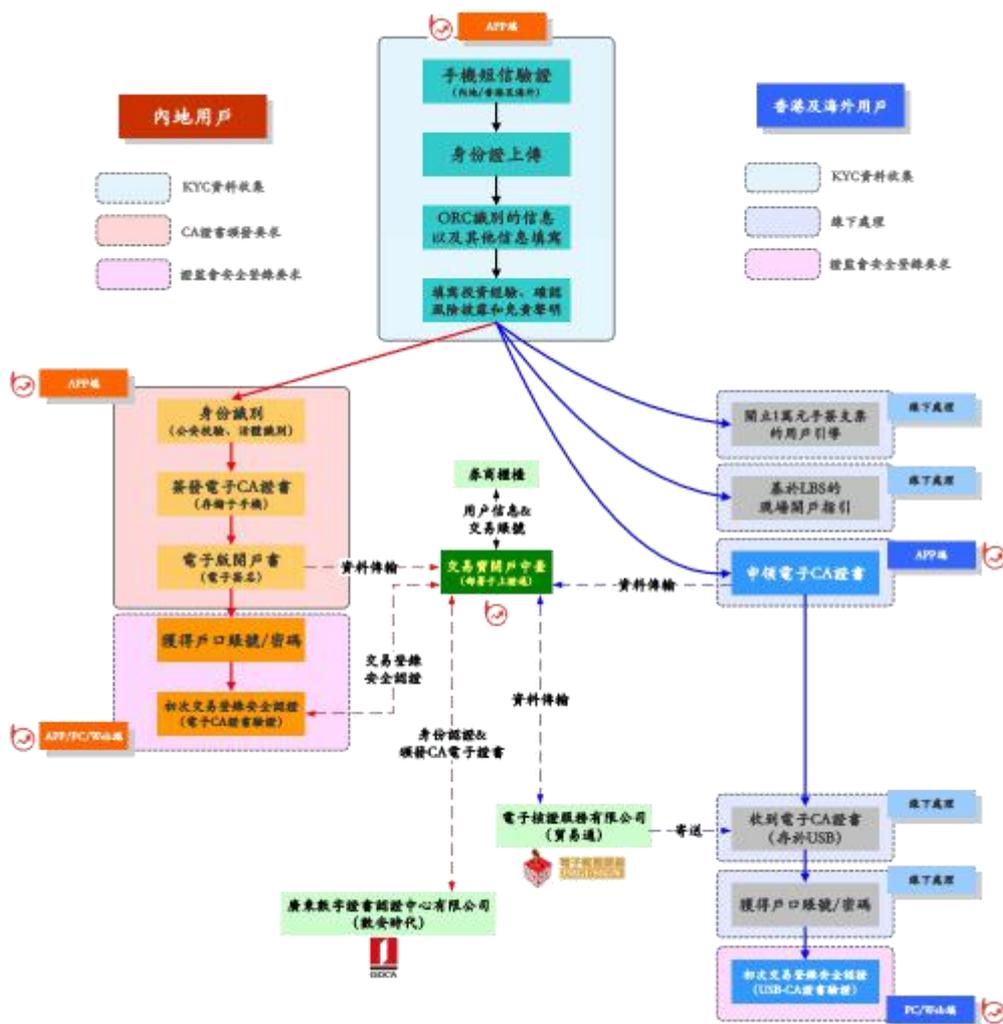
1.13.2. 业务流程

1) 内地用户流程

在交易宝前端进行的开户流程包括 KYC 资料收集、CA 证书颁发流程。完成上述两个流程后，开户数据会连同已经被 GDCA 认证的信息一起传送到交易宝开户中台。证券公司可以在交易宝开户中台继续审核该用户提交的资料是否合乎开户条件（资产状况、投资风险等），并在审核通过后向柜台提交用户数据完成账户的开立。该用户在收到交易账号和密码之后，初次登录交易端产品时（PC/APP/WEB/MAC）需要使用开户时收到的电子证书进行校验，CA 证书与交易账号一致时才予以进入交易端产品。

2) 香港用户流程

在交易宝前端进行的开户流程主要是 KYC 资料收集。完成 KYC 资料收集后，开户数据会传送到交易宝开户中台。证券公司可以在交易宝开户中台继续审核该用户提交的资料是否合乎开户条件（资产状况、投资风险等），一旦审核通过即可通过交易宝开户中台将用户数据传递给贸易通，由贸易通审核并寄送电子证书（存于 USB）给用户，当用户收到电子证书 UKey 并启动后，交易宝开户中台会通知证券公司，由证券公司寄送开户书电子版给用户，同时告知交易账号和密码。用户收到开户书后需要签名并启动，在初次登录交易端产品时（PC/WEB/MAC）需要使用电子证书 UKey 进行校验，电子证书与交易账号一致时才予以进入交易端产品。



1. 13. 3. 業務優勢

對香港證券公司而言

- 兩周上线，极大减少券商系统开发的综合成本和缩短上线时间；

- 引进安全、合规的技术手段，扩展业务边界，增强客户粘性与满意度；
- 以模块化产品+运营服务的一站式综合服务理念，大幅降低券商对外推广的运营成本。

对用户而言

- 享受互联网化的开户体验，加快开户速度与效率；
- 通过优化的流程与在线操作步骤，满足客户即看即交易、极速开户的需求；
- 一款 APP 获取全球行情、热点资讯、在线开户和多市场交易等内容，享受“互联网+”港股的优质体验。

1.13.4. 产品技术创新

在本方案中除了 OCR 影像识别、手写签名，还采用了 CA 电子证书验证、公安身份校验等技术，从而充分保证互联网管道客户自主开立证券账户的安全性、真实性。

1) OCR 影像识别技术

通过 OCR 技术可以快速识别证件信息，减少了客户手工输入的信息量，简化开户流程，提升客户体验。

2) 公安校验技术

全国公民身份信息系统是以全国公安人口信息管理系统提供的数据为基础，通过互联网和行业专网向政府部门、社会各界、人民群众依法提供公民身份信息查询服务。该系统由公安部成立的全国公民身份证号码查询服务中心，负责建设、管理和运营，能够有效防范各种利用假身份证进行的欺诈和犯罪活动，堵截不良信息源头。

3) 手写签名技术

手写签名中，笔迹是书写者自身生理特点和后天练习的综合反映，正所谓“字如其人”。基于笔迹的内在特点，手写签名已成为鉴别人们身份的常用手段之一。

4) CA 电子证书验证

与交易宝合作的两家机构（贸易通、GDCA）均为 CEPA 框架下受政府监管和法律约束的电子认证服务机构，并通过中港两地互认机制来实现对对方地域用户的电子签名的认可。这两家电子认证服务机构本身受到政府监管和法律约束，在用户认证的过程和手段上已经得到了极高的保证，获得这两家机构颁发的电子签名证书即被认为该用户已经等同于面对面的认识条件。







1.14. 个人中心

1.14.1. 登录

用户通过输入手机号码或第三方社交平台账号（如：QQ、Facebook、微信、微博）注册登录交易宝。用户通过忘记密码可找回密码，可修改密码。

1.14.2. 我的收藏

显示所有收藏的信息列表。

1.14.3. 设置

主要包含以下几个部分：

- 显示设置：涨跌幅的红涨绿跌或红跌绿涨设置；
- 语言设置：简体中文或繁体中文设置；
- 风格设置：白天模式或夜间模式的设置；

- 清理缓存：点击可清除缓存数据；
- 关于 APP：主要内容为：免责声明、客服热线；
- 服务器设置：行情服务器或资讯服务器设置；

1.14.4. 提醒消息

用户登录后，可查看股价提醒、个股公告。

