

Credetra智能交易生態系統 全球戰略規劃與商業模式解析

融合AI技術與全球研究能力，構建新一代智能金融生態



AI智能驅動
算法賦能交易決策



全球研究網絡
洞察市場趨勢機遇



多元策略體系
覆蓋全市場資產類別



風控合規保障
守護資產穩健增長

目錄

01



集團背景與
核心價值體系

02



全球監管合規與
牌照架構

03



智能交易時代的
市場機遇

04



Credetra平台定位
與核心理念

05



全球雙語生態聯盟
運作機制

06



天啟智能交易系統
技術演進

07



三方協同生態
運營模型解析

08



多維收益分配與
激勵體系

09



立體化風險控制與
合規管理

10



全球化發展戰略
與未來展望



01

集團背景與核心價值體系

Credere Capital LLP 企業基因與戰略錨點



倫敦總部金融科技積澱



Credere Capital LLP **成立於2015年7月3日**，總部位於英國倫敦，長期專注於金融科技、資產管理及AI交易系統研發。經過多年發展，公司已形成覆蓋研究、決策、執行及風控的綜合能力架構，為Credetra平台提供堅實的機構級背書與技術底層支撐。



四大核心價值觀驅動



專業



穩健



科技



全球化

公司始終堅持「專業、穩健、科技、全球化」四大核心價值觀。在**企業使命**上，致力於**推動人工智能與金融市場深度融合**；在**願景**上，目標成為**全球領先的智能金融科技集團**。這種價值體系確保了平台在追求技術創新的同時，保持對金融市場敬畏與對用戶資產安全的極致重視。



從傳統資管到智能生態的跨越



作為旗下智能交易生態平台，Credetra繼承了母公司在資本市場研究與風險管理上的深厚積累。不同於傳統資管機構，Credetra將**機構級的專業投資能力**通過AI技術進行**標準化輸出**，打破了專業投資能力僅掌握在少數人手裡的壁壘，實現了金融科技成果的**普惠化共享**。



企業使命

推動人工智能與金融市場深度融合



企業願景

成為全球領先的智能金融科技集團



核心價值觀



專業



穩健



科技



全球化

02

全球監管合規與牌照架構



跨區域監管框架與合規基石



英國FCA監管體系認證



Credere Capital LLP 持有英國金融行為監管局（FCA）頒發的FRN 713367號牌照。作為全球最嚴格的金融監管標準之一，FCA授權意味著公司在**客戶資金隔離**、**資本充足率**及**業務透明度**方面達到**國際頂尖水準**，為歐洲及全球用戶提供了最高等級的法律保障與信任基礎。



資金隔離
保障客戶資產



資本充足
穩健財務結構



業務透明
合規運營



國際標準
全球信任基石



美國SEC註冊與合規遵循



在美國市場，公司已完成SEC（美國證券交易委員會）相關註冊程序。這標誌著Credetra的智能交易生態系統符合美國聯邦證券法要求，能夠在**合規前**提下**服務北美投資者**，確保跨境金融服務的**合法性與穩定性**，規避地緣政治帶來的監管不確定性風險。



SEC註冊
合規准入



聯邦法遵
合法合規



服務北美
投資者



降低風險
穩定運營



香港資本市場全牌照佈局



1

證券交易
(第1類牌照)

4

就證券提供意見
(第4類牌照)

9

資產管理
(第9類牌照)

針對亞洲核心市場，公司持有香港證監會頒發的第1類（證券交易）、第4類（就證券提供意見）及第9類（資產管理）三張核心牌照。這一完整的持牌架構賦予了平台在**港股市場**進行**智能交易執行**、**策略發布**及**資產管理**的法定資格，是Credetra深耕**港股智能交易領域**的關鍵**合規護城河**。



全牌照佈局
覆蓋核心業務



智能交易執行
高效合規



策略發布
專業合規



資產管理
穩健運營



智能創造價值 · 科技驅動金融

多層次合規管理與客戶保護機制

構建**全流程合規防護體系**，保障資金安全與客戶權益，驅動智能交易生態穩健發展。

01 反洗錢與KYC制度化落地



- 建立覆蓋監管、風控、反洗錢及客戶保護的多層次合規管理體系
- 嚴格執行KYC（客戶身份識別）與AML（反洗錢）制度
- 通過生物識別、數據交叉驗證等技術手段
- 確保每一筆資金來源合法、每一個賬戶真實有效
- 從源頭杜絕非法資金流入生態系統

02 客戶資產隔離與安全保障



- 基於FCA與香港證監會的監管要求
- 實施嚴格的**客戶資產隔離制度**
- 用戶資金與公司運營資金完全分賬管理
- 存放於頂級銀行的獨立信託賬戶中
- 即便在極端市場環境或公司經營波動下
- 用戶資產安全仍受**法律保護**，不會被挪用於償還公司債務

03 持續合規審計與動態調整



- 合規並非靜態證書，而是動態過程
- 定期接受外部獨立審計機構的合規審查
- 根據全球監管政策變化**實時更新**內部風控規則
- 這種主動式合規策略確保了智能交易生態在全球擴張過程中，始終運行在**法律法規的安全邊界之內**



合規防護閉環

...



身份識別
KYC認證



風險篩查
AML監控



資產隔離
獨立信託



合規審計
獨立核査



動態優化
持續迭代

合規競爭力 與市場信任構建

合規不僅是風險防線，更是驅動增長與贏得市場信任的核心資產



英國金融牌照



美國金融牌照



香港金融牌照



多地監管資質 | 全域合規架構 | 長期競爭壁壘



牌照壁壘構建競爭優勢

在金融科技領域，獲取英美港三地核心金融牌照門檻極高、週期漫長。Credetra憑藉母公司九年積累構建的合規架構，形成了難以複製的競爭壁壘。相比無牌或單牌照平台，這種**全域合規能力**使平台能夠吸引機構級聯盟夥伴與高淨值用戶，奠定生態系統的長期發展基礎。



智能金融生態的穩健發展保障

完善的監管架構不僅是法律義務，更是商業模式的穩定器。通過將合規要求內嵌至天啟智能交易系統的代碼邏輯中，平台實現了「**技術即合規**」。例如，系統自動攔截不符合風控規則的交易指令，確保每一次智能執行都經得起**監管穿透式檢查**，讓科技創新在合規軌道上穩健運行。



全球化擴張的信任通行證

隨著Credetra向更多國家和地區拓展，現有的多國監管資質成為了進入新市場的**信任通行證**。國際投資者傾向於選擇受多重權威監管的平台，這種信任溢價直接轉化為用戶獲取成本的**降低與留存率的提升**，是平台實現全球化戰略不可或缺的無形資產。



智能創造價值 · 科技驅動金融

03

智能交易時代的市場機遇

傳統投資痛點與智能化轉型需求



信息不對稱與研究成本高昂

- 專業研究資源高度集中於頭部機構，個人投資者面臨嚴重的信息不對稱。
- 獲取深度研報、實時數據及量化分析工具的成本極高，導致散戶在決策起點即處於劣勢。
- 市場資訊爆發式增長反而加劇了信息噪音，使得有效信息篩選成為普通投資者的巨大負擔。



情緒干擾與決策效率低下

- 人類投資者天然存在認知偏差與情緒波動，在市場劇烈震盪時易做出非理性決策。
- 面對毫秒級變化的市場行情，人工盯盤與手動下單的效率遠落後於算法。
- 這種生理與心理的雙重局限，使得傳統交易模式在高頻、複雜的現代金融市場中難以維持穩定勝率。



風控能力不足與執行偏差

- 缺乏系統化風控體系是傳統投資者的致命傷。止損不及時、倉位管理隨意、黑天鵝事件應對滯後等問題頻發。
- 此外，即使制定了正確策略，人工執行過程中的滑點、延遲及操作失誤也會導致實際收益大幅偏離預期。



這些結構性痛點呼喚著一種全新的、由**技術驅動**的投資範式。



更精準的決策



更高效的執行



更穩健的風控



AI技術賦能下的智能交易新範式



數據處理與市場分析能力躍升

人工智能技術的快速發展使市場分析能力獲得質的飛躍。機器學習模型能夠**實時處理海量非結構化數據**（如新聞、社交媒體、財報），識別隱藏關聯與趨勢信號。大數據分析結合量化模型，將投資決策從**經驗驅動轉向數據驅動**，顯著提升了**預測準確度與響應速度**。



智能決策與自動化執行優勢

AI系統克服了人類情緒干擾，嚴格按照預設邏輯執行交易，確保**策略一致性**。高性能計算技術支持**毫秒級訂單路由與智能拆單**，最大限度減少市場衝擊與滑點損失。這種「大腦+雙手」的全面智能化，使**交易執行效率與紀律性**達到人工無法企及的高度。



Credetra生態的價值創造邏輯

正是在此背景下，Credetra應運而生。平台並非簡單提供交易工具，而是構建**連接平台、聯盟與用戶的智能生態系統**。通過整合專業研究能力、全球生態聯盟體系及天啟AI交易技術，Credetra將機構級投資能力**標準化、普惠化**，讓更多投資者共享金融科技發展成果，共同參與智能交易時代的**價值創造**。



機構級能力普惠化
降低投資門檻



智能科技賦能投資
提升投資體驗



風險控制全面升級
保障資產安全



共享金融科技成果
共創長期價值



智能創造價值 · 科技驅動金融

04

Credetra平台定位與核心理念



平台戰略定位與使命願景



港股智能交易生態平台定位



Credetra明確聚焦於港股智能交易領域，這一定位基於港股市場國際化程度高、流動性充裕且與內地經濟緊密聯動的特點。平台融合**人工智能技術、全球分析研究能力及智能風控體系**，致力於打造專屬於港股市場的新一代智能交易生態，而非泛泛的通用交易平台。



讓專業交易能力服務全球投資者



平台使命是**打破專業投資壁壘**，將原本僅限於機構內部的研究、決策與執行能力，通過技術手段轉化為可被全球投資者使用的服務。這意味著無論用戶身處何地、具備何種金融知識水平，都能通過Credetra享受到機構級的智能交易體驗，實現**投資能力的民主化**。



成為全球領先的智能交易生態平台



Credetra的願景超越了單一交易工具，指向一個**開放、協同、可持續**的生態系統。在這個生態中，技術、研究、資本與用戶需求高效匹配，形成正向循環。平台追求的不僅是交易規模增長，更是生態參與方**共同價值的最大化**，以此確立在全球智能金融領域的領導地位。



聚焦港股市場機遇
深耕垂直領域



服務全球投資者
投資無界限



技術賦能專業
風控護航安全



構建開放生態
共創長期價值

四位一體核心理念與責任邊界

聯盟負責研究

專業分工的起點

核心理念首要是「聯盟負責研究」。全球生態聯盟匯聚各領域專家，專注於市場分析、策略開發與交易指令發布。平台不直接干預研究內容，確保策略來源的獨立性與多樣性。這種分工讓最懂市場的人做研究，避免了平台既當裁判又當運動員的利益衝突。



系統負責執行

技術驅動的保障

「系統負責執行」意味著所有交易指令均由天啟智能交易系統自動完成。系統基於AI算法優化訂單執行路徑，消除人為情緒與操作失誤。這種技術中立性確保了策略意圖被精確實現，同時為所有用戶提供公平、透明的執行環境，杜絕暗箱操作可能。



平台負責風控

生態安全的底線

「平台負責風控」是生態穩健運行的基石。Credetra建立多層風控體系，對聯盟策略、用戶賬戶及系統運行進行實時監控。平台擁有最終風控否決權，可在異常情況下自動觸發保護機制。這種中心化風控與去中心化研究的結合，平衡了創新活力與系統安全。



用戶共享價值

生態閉環的終點

「用戶共享價值」體現了平台的普惠初心。用戶無需具備專業技能，只需依據聯盟策略參與智能交易，即可共享生態發展成果。收益分配機制確保用戶、聯盟與平台利益一致，形成長期共贏關係。這四大理唸共同構成了Credetra區別於傳統平台的獨特價值主張。



05

全球雙語生態聯盟運作機制

雙生態聯盟架構與職能定義



CH
EA

CH EA 全球華語生態聯盟

針對華語市場投資者，Credetra設立CH Ecosystem Alliance。

該聯盟成員**深諳中華文化圈投資邏輯**與港股市場特性，擅長解讀內地宏觀政策、行業趨勢及企業基本面。其發布的策略更貼合華語用戶風險偏好與認知習慣，是平台深耕亞洲市場的**核心智力支撐**。



EN
EA

EN EA 全球英語生態聯盟

面向國際投資者，EN Ecosystem Alliance匯聚歐美及亞太英語區專業研究團隊。

該聯盟具備**全球視野**，擅長跨市場套利、宏觀對沖及ESG投資等國際主流策略。其存在確保了Credetra生態的國際化屬性，吸引海外資本與高端用戶，**提升平台全球影響力**。

聯盟五大核心職能體系

聯盟並非鬆散社群，而是承擔明確職能的生態策點。其主要負責市場研究、策略分析、交易指令發布、用戶服務及風險承擔。特別是「風險承擔」職能，要求聯盟對自身策略質量負責，這從根本上改變了傳統投顧「只薦股不擔責」的弊端，建立了**權責對等**的新型合作關係。



嚴格准入審核與保證金賠付機制

01 五維度聯盟准入審核標準

聯盟並非開放式申請，所有候選者須通過平台嚴格審核。審核涵蓋五大核心維度，只有全項達標者方可入駐，從源頭保證聯盟整體素質。



資金實力

確保抗風險能力



交易經驗

驗證歷史業績



專業能力

評估研究深度



合規背景

排除法律風險



團隊管理能力

保障持續運營



責任清晰 · 權益共護 · 生態共贏

02 專項保證金制度設計

獲准加入的聯盟需向平台繳納專項保證金。這筆資金作為履約擔保，存入獨立監管賬戶。



風險導向，動態調整

根據策略風險等級與歷史表現動態調整，高風險策略對應更高保證金要求。



獨立監管，安全可靠

資金存入獨立監管賬戶，確保專款專用，保障用戶資金安全。



利益綁定，審慎發布

將聯盟利益與用戶安全深度綁定，倒逼聯盟審慎發布策略。



03

當聯盟發布的策略產生約定範圍內的虧損時，平台可根據制度啟動保證金賠付機制，優先補償用戶損失。這一機制實體化了「聯盟負責分析、平台負責執行、用戶負責參與」的責任體系。



策略虧損
觸發條件



制度判定
啟動機制



動用保證金
優先賠付



用戶損失
獲得補償



保護用戶 · 優勝劣汰 · 長期共贏

它不僅是用戶權益的保護傘，更是篩選優質聯盟的市場化機制——唯有真正具備盈利能力的聯盟才能在生態中長期生存。

06

天啟智能交易系統技術演進

天啟系統四年迭代與技術里程碑

從基礎框架到生態級智能，持續推動港股智能交易的創新與進化

2020-2022

基礎能力構建期



天啟系統始於2020年的HKX9智盈系統，奠定了港股智能交易基礎架構。2022年升級至HKX10，引入了初步的機器學習模組與增強型數據接口。這兩個版本完成了從傳統程序化交易向AI輔助交易的過渡，驗證了核心算法在真實市場環境中的**有效性與穩定性**。

2024

Ultra版本性能躍升



2024年推出的天啟HK Ultra智盈系統實現了質的突破。系統整合了深度學習預測模型與低延遲執行引擎，**數據處理能力提升數倍**。Ultra版本開始支持**多因子動態權重調整**，能根據市場狀態自動切換策略參數，標誌著天啟從「執行工具」進化為「**自適應決策系統**」。

2026

Pro版本生態級智能



即將全面部署的天啟HK Pro智盈系統代表了當前技術巔峰。Pro版本深度融合**大語言模型與強化學習**，具備**自然語言理解研報、自主發現交易機會及跨市場聯動分析能力**。它不僅是交易引擎，更是整個Credetra生態的**神經中樞**，支撐聯盟研究、用戶交互與風控管理的全面智能化。

六大核心技術能力融合應用



人工智能與大數據分析雙輪驅動



天啟系統以AI為大腦，以大數據為血液。AI模型負責**模式識別與預測**，大數據平台提供實時、多源、高質量的數據燃料。兩者協同使系統能從海量噪聲中提取有效信號，並隨市場演化**持續自我優化**，避免傳統量化模型過擬合與失效問題。



量化模型與高頻執行精準配合



系統內置多套經過實盤驗證的量化模型。覆蓋**趨勢跟蹤、均值回歸、統計套利**等多種策略類型。配合**微秒級高頻執行引擎**，確保理論收益在實際交易中最大程度保留。智能訂單路由算法動態選擇最優成交場所與時機，顯著**降低滑點與市場衝擊成本**。



多層風控與智能決策一體化



風控不是事後補救，而是**嵌入決策全流程**。天啟系統在策略生成、信號觸發、訂單提交及成交確認每個環節均設置風控檢查點。智能決策模組綜合考慮市場風險、流動性狀況及賬戶約束，自動調整倉位與止損，實現收益與風險的**動態平衡**，確保生態**長期穩健運行**。



系統職能覆蓋與能力體系閉環

天啟系統覆蓋市場—交易—風控—結算全鏈路，實現端到端自動化與生態價值閉環



01



市場分析與策略執行自動化

天啟系統承擔了從市場掃描到訂單執行的全鏈路自動化。系統實時監控數千隻港股標的，自動識別符合聯盟策略條件的交易機會，並在毫秒級內完成下單。這種端到端自動化消除了人工干預環節，確保策略執行的純粹性與一致性，是生態高效運轉的技術前提。



02



交易管理與風險控制實時化

系統對所有活躍頭寸進行7×24小時實時監控，動態計算風險敞口與保證金使用率。一旦觸及預設風控閾值，系統自動執行減倉或平倉操作，無需人工確認。同時，交易管理模組支持複雜訂單類型與組合策略，滿足聯盟多樣化交易需求，提升資金使用效率。



03



收益結算與生態循環透明化

天啟系統內置智能結算引擎，根據預設規則自動計算用戶、聯盟與平台的收益分成。結算過程全程上鏈存證，確保數據不可篡改與可追溯。透明的結算機制增強了生態參與方互信，促進了「研究-執行-收益-再投入」的正向循環，使技術能力真正轉化為生態價值。



市場掃描



機會識別



自動執行



風控監控



收益結算



再投入循環

07

三方協同生態運營模型解析



平台方

提供技術支撐與資源整合
搭建運營體系，賦能生態
夥伴高效協同



合作夥伴

發揮專業優勢與場景資源
參與運營共建，拓展業務
價值邊界



用戶方

提出需求與反饋建議
參與生態互動，驅動服務
持續優化升級



平台、聯盟、用戶三方角色與職責



平台

技術底座與生態治理者



- Credetra平台承擔技術研發、系統運營、風險管理及生態建設四大職責。
- 平台不直接參與交易獲利，而是作為基礎設施提供者與規則制定者，確保生態公平、透明、高效運行。
- 其核心價值在於構建可信環境，降低各方協作摩擦成本，是生態存在的物理與制度基礎。



聯盟

智力供給與風險承擔者



- 聯盟是生態的智力引擎，負責市場研究、策略分析、交易指令發布及風險承擔。
- 聯盟憑藉專業能力創造**超額收益**，並通過**保證金機制**為策略質量背書。其收入與用戶收益掛鉤，激勵其持續輸出高質量策略。
- 聯盟的多樣性保證了生態策略豐富度，滿足不同用戶風險偏好。



用戶

價值參與與生態受益者



- 用戶依據聯盟策略參與智能交易，**共享生態價值**。
- 用戶無需具備專業技能，只需選擇適合自身的聯盟與策略，即可享受**機構級投資服務**。
- 用戶的資金與信任是生態運行的燃料，其反饋與選擇也**反向驅動聯盟優化策略、平台升級服務**，形成需求側牽引力。



三方協同，共建可信、高效、可持續的智能交易生態



規則保障
信任基礎



專業驅動
價值創造



參與共享
生態繁榮



智能創造價值 · 科技驅動金融

生態運作邏輯與價值循環路徑



從研究到執行的標準化流程

生態運作始於聯盟研究市場並發布策略。
策略經平台風控審核後，推送給訂閱用戶。
用戶確認參與後，天啟系統自動執行交易指令。
整個流程高度**標準化、自動化**，
確保策略意圖無損傳遞。這種流水線式運作
大幅提升了投資服務的**可擴展性與一致性**。

標準化運作流程

- 01** **聯盟研究市場**
識別機會、深入研究、發布策略
- 02** **平台風控審核**
合規審查、風險評估、策略過濾
- 03** **推送訂閱用戶**
策略推送、資訊透明、即時通知
- 04** **用戶確認參與**
自主選擇、確認參與、資金配置
- 05** **天啟系統執行**
自動下單、監控執行、實時調整



收益結算與生態再投資循環

交易完成後，系統自動進行收益結算。
用戶獲得投資回報，聯盟獲取績效分成，平台收取服務費用。
三方收益即時到账，形成清晰的**價值分配**。
更重要的是，用戶盈利可複投、聯盟收入可加大研發投入、
平台利潤可升級系統，從而推動生態進入
「越用越好」的正向增強循環。



長期可持續發展的共生關係

三方並非零和博弈，而是**共生共榮**。
用戶賺錢，聯盟才有分成；聯盟持續盈利，
用戶才願留存；生態繁榮，平台才有價值。
這種**利益一致性**設計，使 Credetra
區別於傳統經紀商或投顧平台。
生態的健康度取決於三方價值的同步增長，
任何一方受損都會觸發系統自修復機制，
確保**長期可持續**。



生態自修復機制

任一方受損 → 觸發調整機制 → 恢復平衡
確保生態長期健康發展



08

多維收益分配與 激勵體系



三方收益來源與價值交換邏輯

平台、聯盟與用戶形成價值閉環，共建可持續的智能投資生態



平台：技術與生態服務變現



平台收益來自提供**技術服務、系統服務、風控服務及生態服務**。



這不是簡單的佣金抽成，而是對基礎設施使用、風險保障及生態連接價值的**合理定價**。



平台收入與生態整體**規模和健康度正相關**，激勵其持續投入研發與優化服務，



而非追求短期交易量。



聯盟：專業能力貨幣化路徑



聯盟通過提供**研究服務、分析服務、策略服務及生態服務**獲得回報。



其收入主要來自**策略績效分成**，而非固定顧問費。



這種「**按效果付費**」模式將聯盟收入與用戶實際收益**深度綁定**，杜絕了「割韭菜」動機。



優秀聯盟可獲得**更高曝光與用戶訂閱**，形成良幣驅逐劣幣的市場化激勵。



用戶：參與智能交易的價值回報



用戶收益來自參與智能交易所獲得的**投資回報**。



扣除聯盟分成與平台服務費後，剩餘收益歸用戶所有。用戶無需支付高額前置費用，**降低了嘗試門檻**。



更重要的是，用戶獲得不僅是金錢回報，還有對智能投資的**理解與信心**，



這種**認知增值**是生態長期留存的關鍵。

價值交換閉環



平台提供基礎設施與生態服務



聯盟提供專業服務創造投資價值



用戶獲得投資回報與認知增長



智能創造價值 · 科技驅動金融

協同激勵機制與價值循環強化

三方協同・利益共生體系

透過精準的利害結構設計，形成穩固的生態協同關係



核心目標：讓三方利益方向一致，實現自發維護與可持續發展

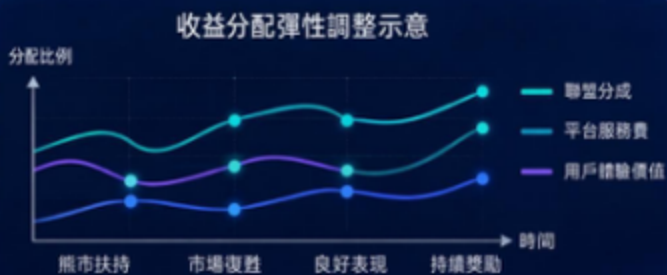
01 利益綁定驅動的行為對齊

收益體系設計核心是讓三方利益方向一致。聯盟保證金賠付機制使其不敢亂髮策略；平台收入依賴生態健康使其不敢放鬆風控；用戶免費試用或低門檻參與使其願意嘗試。這種精密的利益齒輪咬合，確保各方自發維護生態利益，減少道德風險與 opportunistic behavior。



02 動態調節適應市場變化

收益分配比例並非一成不變，而是根據市場環境、策略表現及用戶反饋動態調整。例如，在熊市期間，平台可臨時降低服務費率以扶持聯盟與留住用戶；對連續盈利的聯盟，可提高其分成上限以示獎勵。這種彈性機制使生態具備抗週期韌性，避免因僵化規則導致系統崩潰。



03 長期價值創造的正反饋循環

合理的收益體系促進了「研究→執行→盈利→再投入」的正循環。聯盟用分成收入聘請更好研究員、購買更貴數據；平台用服務費升級AI算力、拓展新市場；用戶用盈利增加投資額度、推薦新用戶。每一分收益都被重新注入生態，推動整體價值螺旋上升，實現真正的可持續增長。



共生共贏・價值最大化



降低風險
多重約束機制，防範道德風險



提升韌性
彈性調節機制，抗週期波動



持續增長
正向循環驅動，實現長期價值最大化

09

立體化風險控制與合規管理



五維市場風險管控體系

構建全流程、全場景、全維度的風險防控體系，守護每一筆交易的安全與穩定



市場與流動性風險雙重防線

平台實時監控港股市場波動率、成交量及買賣盤深度。當個股流動性低於閾值或市場出現極端行情時，系統自動限制相關策略開倉或強制減倉，防止因無法平倉導致的損失擴大。

前置性流動性管理，避免「閃崩」中失效。

波動率監控
23.6%

成交量監控
8.2億

買賣盤深度
1.85



交易與賬戶風險實時攔截

天啟系統對每筆訂單進行事前風控檢查，包括價格偏離度、單筆金額上限、持倉集中度等。賬戶層面設置每日最大虧損限額與保證金預警線，觸及時自動凍結交易權限。

雙重攔截機制，確保單點風險不擴散。



價格偏離度
檢查



單筆金額上限
控制



持倉集中度
監控



虧損限額
與保證金預警



自動凍結
交易權限



系統風險冗餘與災備保障

針對技術故障風險，平台採用多地多活架構與異地災備中心。核心交易引擎具備熱切換能力，確保單點故障不影響整體服務。定期進行壓力測試與攻防演練，驗證系統在極端負載與網絡攻擊下的穩定性。

系統風險被視為最高優先級，投入資源不設上限。



多地多活架構
高可用部署



核心引擎熱切換
秒級恢復



壓力測試
攻防演練



極端場景驗證
持續優化



五維聯動 · 全程守護



風險提前識別



策略動態調整



事件快速響應



數據實時監控



安全穩定運營

05 制度化合規與智能風控融合

以制度為基石，以智能為引擎，構建**全流程、實時化、自適應**的風險控制體系，保障聯盟穩健運行與可持續增長。



KYC/AML制度技術化嵌入

反洗錢與客戶身份識別不再依賴人工審核，而是通過API對接權威數據庫與AI識別模型，實現自動化、實時化驗證。可疑交易監測算法基於機器學習，能識別複雜洗錢模式並自動上報。合規要求被轉化為系統規則，確保**100%**執行無死角，降低人為疏忽風險。



自動化
驗證



實時化
監測



系統規則
100%執行



降低
人為風險



聯盟保證金制度的動態管理

保證金不僅是靜態門檻，更是動態風控工具。系統根據聯盟策略歷史波動率、最大回撤及當前市場風險因子，實時計算所需保證金金額。風險升高時自動追加，風險降低時釋放。這種動態調整使保證金始終與實際風險匹配，既不過度佔用聯盟資金，也不留風險敞口。



實時計算
保證金



風險升高
自動追加



風險降低
自動釋放



與風險
精準匹配



智能交易風控機制的自適應進化

風控規則本身也在不斷學習。系統收集歷史風險事件與處置效果，訓練風控模型識別新型風險模式。例如，當檢測到某類策略在特定市場狀態下反覆觸發止損，系統會自動建議調整參數或暫停該策略。這種自適應能力使風控體系隨生態成長而進化，而非僵化阻礙創新。



持續學習
進化



識別新型
風險



自動建議
調整



支持創新
與成長

10

全球化發展戰略與未來展望



未來五年三大戰略方向與重點舉措

全球化與生態化雙輪擴張



未來五年，Credetra將加速全球聯盟擴張與多語言生態建設。計劃在東南亞、中東及歐洲新增**本地化聯盟節點**，提供符合當地法規與文化的投資策略。同時，構建**跨語言智能翻譯與客服系統**，消除溝通壁壘，使華語與英語生態無縫對接，真正實現「**生態連接全球**」的願景。

智能化技術持續引領創新



天啟系統將保持年度重大升級節奏，重點投入大語言模型在金融**研報理解**、**情緒分析**及**交互式投資顧問**場景的應用。探索區塊鏈技術在**收益結算與聯盟信用評價**中的落地，提升生態透明度與信任度。人工智能技術創新不僅是產品功能，更是生態競爭力的核心源泉。

全球研究能力與市場布局深化



平台將自建與合作並舉，強化全球研究能力。在紐約、倫敦、新加坡設立研究中心，招募頂尖分析師，彌補聯盟覆蓋盲區。同時，積極申請更多國家金融牌照，拓寬合法服務邊界。通過「**研究+牌照**」雙重佈局，為全球用戶提供**更全面、更安全、更智能**的投資生態服務，堅定邁向「**未來屬於智能交易時代**」的信念。



連接全球



技術驅動



合規可信



用戶價值升級



生態持續增長



共创智能交易新纪元



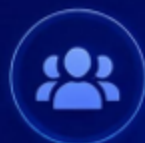
智能决策



安全可靠



高效交易



共赢未来