



徽商期货30周年司庆之发展实记

以自主创新铸领跑之势

——徽商期货App荣膺金融科技发展奖

■ 徽商期货总经理助理、技术总监 常飞

在时光的长河中,三十载不过是短暂一瞬,但对徽商期货而言,这三十年是砥砺奋进、铸就辉煌的壮丽征程。值此徽商期货30周年司庆之际,回首过往,每一步都凝聚着徽商人的智慧与汗水。在波澜壮阔的发展画卷中,一款自主研发的App如同一颗璀璨的明珠,闪耀着独特的光芒,它不仅见证了公司的数字化转型,更成为公司领跑行业的有力见证。

如今,打开手机上的交易App进行买卖,对投资者来说已是家常便饭。然而,很少有人会去想,App背后的代码、引擎乃至每一行指令,究竟掌握在谁的手里。对金融机构而言,这一技术层面的控制权归属问题,实则构成关乎其生存与发展的核心战略议题。2025年,当徽商期货捧回由中国人民银行与中国证监会联合颁发的2024年度金融科技发展奖时,每一位为之付出的技术人员都深知这份荣誉的分量,远不止一个奖项本身。它是公司技术研发人员用五年时间,从零开始,亲手打造出的一款完全属于自己的App,是撬动公司全面数字化转型的生动见证,更是为公司30周年司庆献上的一份厚重贺礼。

回顾发展历程,这条道路绝非一帆风顺,一切均起步于零基础阶段,既饱含“受制于外部因素”的深刻教训与切肤之痛,又面临技术创新过程中的重重困难与挑战。

1 痛定思痛:被“卡脖子”的滋味不好受

在2019年之前,公司的移动端服务和许多同行一样,依赖于外部采购的标准化客户端。表面上看,这省去了自研的麻烦,但深入业务一线后,问题接踵而至。

最让人感到无力的是创新的滞后。当公司希望构建彰显徽商期货特色的全生命周期生态服务体系,例如为新客户量身打造全方位期货学院投教服务,或是为老客户精准推送研究报告与资讯的专属服务,往往需要漫长的沟通、排期与等待。市场瞬息万变,创新机遇转瞬即逝,这种被动的“跟跑”状态,严重制约了公司的业务创新能力和客户服务质效。

数据的“黑箱”风险也不容忽视。研发人员能看到客户的最终交易结果,却无法看清他们是如何决策的——看了哪些研报?关注了哪些品种?在哪个环节放弃了操作?这些极具价值的行为数据被禁锢于第三方系统之中,数据的可见性与可控性极低。更有甚者,部分服务商存在认知偏差,错误地认为那些使用其客户端的客户归属自身,而非期货公司。这种局

面使得期货公司在数据掌控方面陷入极为被动的境地,且因缺乏有效的技术手段与权限,只能徒叹奈何。这使得精准营销、个性化服务、风险预警等基于数据驱动的精细化运营成为一句空话。我们的数据资产,实际上并未真正沉淀为公司的核心竞争力。

最重要的是系统的安全保障。金融安全无小事,将承载客户敏感信息与交易指令的核心前端系统全权交由外部供应商管控,意味着公司业务连续性及数据主权将面临不可控的潜在风险。一旦外部供应商出现技术安全漏洞、经营陷入危机或遭遇合规性困境,均会直接对徽商期货的声誉及生存发展带来巨大挑战。

正是这些实实在在的痛点,促使公司管理层下定决心:必须打造一款官方综合行情交易平台,为用户带来期货投资全场景的生命周期服务。这不仅是为了提升用户体验,也是一个技术选择,更是为了掌握企业发展的主动权,筑牢安全防线,为未来的高质量发展奠定坚实的数字基座。

2 躬身入局:从“掌上营业厅”到App1.0

2019年,公司技术中心正式挂牌成立,自此开启了充满挑战的“拓荒”征程。彼时,面对技术领域的一片空白,团队并未好高骛远、盲目冒进,而是审时度势,选择了最为务实稳健的发展路径——秉持“小步快跑”策略,稳步验证自身技术能力。

第一个“试验田”是掌上营业厅,即徽商云客服小程序。团队在项目初期并未直接涉足复杂交易类App的开发,而是选择以高频使用、有刚性需求的轻量级应用作为切入点。2020年,徽商云客服小程序的成功上线,让团队积累了宝贵的移动端开发经验。随后,互联网开户预约、法人开户预录预审、特定品种申请等一系列线上化流程的推出,不仅极大地提升了内部效率(如将特定品种申请从7天缩短至下一交易日),更进一步印证了自研模式具备切实可行性,同时锤炼出一支具备攻坚克难能力的精锐队伍,为App的成功问世奠定了坚实基础。

基于此背景,公司精心擘画并明确提出了“两端两平台”的战略发展蓝图——以自主的小程序端和App端为面向

客户的统一服务入口,以数据中台和智能投研平台为支撑前端业务的智慧引擎。App,恰似这幅战略蓝图中最关键的一块拼图,是搭建公司与客户之间沟通桥梁的超级核心入口。

2024年3月,由公司完全自主开发的徽商期货综合App1.0正式面向客户推出,这是一个里程碑式的事件。徽商期货App是集业务办理、智能投研、资讯、直播、账户分析、模拟交易为一体的官方综合行情交易平台,在正版深度行情、内盘套利、外盘实时行情、毫秒级交易的基础上,提供徽商头条、国际视点、期市点金、交易诊断等专业资讯与工具。尤为关键的是,该产品具备完全自主知识产权与代码管控权。自此,功能迭代进程的节奏完全由我们自主把控,需求响应速度从以月为单位跃升至以天乃至小时为单位。市场初步反馈数据表现亮眼,App下载量在短时间内迅速突破4万次,日活跃用户数量稳定维持在4000人以上。这些数据有力证明了我们所选择的这条发展路径是正确且可行的。

3 乘势而上:AI大模型带来的领跑加速度

如果说App1.0解决了“有没有”的问题,那么如何让这款App实现“实力跃升”“智慧进阶”,蜕变为行业当之无愧的领跑者,已然成为徽商期货亟待攻克的新命题。答案,就在席卷全球的AI大模型浪潮之中。

2024年,公司成立了一级部门——金融科技部,并成功申报了证监会的科技监管课题,为AI的合规应用铺平了道路。进入2025年,迎来了AI落地的元年。为了确保数据绝对安全,公司没有选择公有云API,而是从零搭建了本地化的AI推理框架和RAG系统。重点推进数据中台建设,打通核心业务系统数据链路,夯实数据底座,为后续AI应用提供坚实的数据支撑。

一系列依托AI技术的创新应用在公司内部如雨后春笋般蓬勃兴起并扎根发展。

“智能开户数字员工”:自动完成开户全流程审核,能秒级识别身份证、银行卡等信息,精准提取基本信息、风险测评和回访问卷

内容,并通过精心设计的提示词调用大模型,智能判断用户信息是否合理、一致。团队深入梳理业务需求,凝练出25条视频开户审核规则,逐条实测、截图验证,并结合大模型的“思考过程”反向优化规则与提示词,最终实现高精度、高效率的自动化审核,让开户更快、更准、转化率更高。科技真正为服务注入了温度与智慧。

“研报一键精读”:面对动辄几十页的专业研报,普通投资者常常望而却步。公司AI助手能瞬间提炼核心观点,并用通俗语言解读,甚至根据用户的持仓情况推送个性化摘要,真正让专业研究“飞入寻常百姓家”。

“个性化推荐服务”:依托数据中台整合超2.5TB来自经营、风控、交易等系统的多源数据,为每位客户构建包含140余个标签的精细画像,涵盖交易行为、盈亏特征、情绪稳定性、资金管理等多维度,将个性化内容通过精准推送呈现在徽商期货App的每一次交

互中。

“陪伴式交易服务”:App已不再局限于充当冷冰冰的下单工具,而是进化为一位深谙客户需求、能主动推送客户所关注自选合约的关键新闻资讯,精准剖析盘面异常波动背后的逻辑,更会在客户因情绪波动而可能冲动下单时,及时提供理性且冷静的风险提示。

支撑这一切的,是公司完全自研并通过中证技术安全认证的行情交易引擎。从底层数据传输到上层AI交互,整个链条的自主可控,让公司在这场智能化竞赛中赢得了真正的主动权。

正是这套以“双中台+全栈终端”为核心的“数智化多场景交易与服务平台”,赢得了金融科技发展奖,并获得了3300万元国有资本预算的支持。截至2025年年底,App累计下载量已超15万次,日活峰值超1.1万人,已然成为公司服务零售客户领域无可争议的核心战略要地。

4 行稳致远:自主之路的价值与未来

回望这段历程,自主可控带来的价值远超一款App本身。

对内,它有力推动了公司组织文化的重构与升级。技术部门与业务部门之间的壁垒被全面打破,构建起敏捷高效、协同共进的创新闭环体系。通过开展“人人都是体验官”“深度对话客户”等一系列活动,激发全员参与热情,确保每一位员工都能切实为产品优化贡献智慧与力量。

对外,它筑起了信任的“护城河”。在数据安全备受关注的今天,我们通过行业监管安全认证并向客户承诺“核心数据不出内网”,这份透明与担当,是任何营销手段都无法替代的宝贵资产,也是徽商期货区别于竞争对手的核心优势。

对行业,树立了可借鉴的“徽商样板”。徽商期货的实践证明,即使是中小型金融机构,只要战略坚定、路径清晰、执行有力,同样可以在金融科技领域实现弯道超车。公司“两端两平台”架构、AI大模型的落地方法论以及信创改造的实践经验,都为同行提供了有价值的参考,推动了整个期货行业的数字化进程。

2026年,继续出发。鸿蒙版App即将发布,核心系统的信创改造正在稳步推进。徽商期货正着力打造“AI选期”“行情深度解读”等更智能的陪伴式服务场景。公司的战略目标

在于,将徽商期货App打造成为客户每日开启频次最高、使用时长最久、最具依赖性的“智能交易伙伴”。

三十载风雨兼程,三十载春华秋实。站在徽商期货30周年司庆的新起点上,回首那款自主打造的App所走过的路程,从最初的艰难探索到如今的行业领跑,每一步都坚实有力。

它不仅是一款交易工具,更是徽商期货自主创新精神的象征,是公司服务实体经济、推动行业发展的生动实践。展望未来,徽商期货将继续秉持自主创新的理念,以更加坚定的步伐,在金融科技的浪潮中勇立潮头,向着更高的目标奋勇前行,续写新的辉煌篇章,让徽商精神在新时代绽放更加耀眼的光彩。

