

# 券商经纪业务的互联网机会与机遇

## 一、当前券商在互联网领域所做的努力

目前券商在互联网方面所做的举措包括：

- 1) 在天猫等开店：如长江，方正，售卖投顾产品，但效果不佳。
- 2) 自建理财商城，但是没有打通账户体系，网上认证及支付未接入，基本处于自我内部欺骗阶段，无多少实际效果。
- 3) 远程网上开户，流程复杂，失败率高。
- 4) 证券保证金消费支付，几乎没有客户使用，一个行业花架子。
- 5) 几家计划 2014 上市的券商在组建专业的电商团队或创新团队。

综合来说，前四种并未对传统证券业务带来真正冲击，更未创造出券商划时代的业务模式，占据互联网金融市场。唯有在几家同行上市募集计划中电商团队投入建设资金中可看到行业的一点端倪，各券商在自我多方尝试后，证券看到专业团队的重要性。许多同业计划 2014 年将在此投入大人力，大物力，研发创造互联网券商时代，获取自己应有的蛋糕。

## 二：调研中了解到券商当前关注领域

- 1) 普遍关注如何快速提升客户规模。许多券商尤其中小券商都存在存量客户规模小，区域分布不均，流动客户无法跟踪服务等问题，对传统业务形成制约，业务难于持续增长。（互联网券商业务铺开，首先可快速发展增量客户，扩大服务区域和服务范

围，提升存量客户粘合度）。

- 2) 普遍关注如何提升资产管理规模：相对四大金融业务条线，银行，保险，基金。券商资产管理竞争力变弱，这是长期受监管、与银行过份密切合作，造成了券商资产管理产能的弱化（互联网券商业务能明显改善这一点，提升券商资管能力，使券商形成理财产品研发-销售-服务“一条龙”，提升公司盈利能力）
- 3) 普遍关注如何提升经纪业务竞争力：传统经纪业务面临互联网冲击的临界点，各互联网金融公司正全力研发产品等待政策的突破，按中央放开金融政策的逐步推进，这一政策的突破应该在剩下不够两年的保护期内（因此自我革命者应该能从这一变化浪潮中蝶化而出，赢得美丽）。

### 三：券商可考虑推行的突破模式

- 1) 账户体系创新推动资管业务发展：带来新客户，快速扩大客户群，打通集合理财、基金、公募产品的账户体系模式为首选。使券商可以利用 PC 官网、手机客户端及第三方平台销售理财产品及提供理财服务。
- 2) 经纪业务的网上模式突破：也就是突破传统的客户来源模式，好像到银行驻点，是过往保险和券商最常见的引流客户的模式，生活的快节奏，宅男神女的出现，互联网知识的普及，让民众寻求在线网络的金融服务。寻求自身业务模式的变革，将产品和服务推上互联网，利用 PC、手机、平板等普通民众常用工具，

尤其是智能化手机这一民众标配来推广，已成为大趋势。

当前的远程证券网上开户，环节复杂，成功率低，并不代表互联网证券未来的方向。

利用互联网技术、云技术实现 24 小时无纸化运营，将网民的注册登记变得接地气，用互联网代替人力，让客户用很低的门槛、在“玩”的过程中，体验证券业务，体验券商服务，才是真正的互联网证券模式。

#### 四、掌瑞宝证券经纪业务模式

掌瑞宝是一家专注于移动互联网金融创新的高科技公司，拥有互联网产品研发、运营推广和技术开发的专业人才。

掌瑞宝的证券经纪模式，是研究了当前监管政策及众多券商尝试的模式后，自主研发的创新性证券经纪业务模式。

模式的核心，就是快速的“圈”大量的新客户。

掌瑞宝“金手指”产品是这个模式的载体，这是一个基于移动互联网、个人社交圈的理财投资训练工具；第一阶段将基于证券经纪业务，从交易类基金开始，过渡到股票。

金手指让新客户用很低的门槛、高度便捷的操作，体验证券业务和服务；新客户只用 1 分钟，就可以进行“玩”金手指各项功能，包括进行低风险的证券交易。

客户只需用很少的资金，就可以练习相应的投资技能，晋升级别并获得相应的权益。

社交工具的嵌入应用：客户通过“金手指”随时感受到在身边的服务，学习先进的交易模式。交易成功的客户，可利用社交工具，呼朋唤友来加入，形成网络聚会场合，齐齐加入，共同交流。失败的，高手的“分析”、“吐槽”就在身边；“屌丝”一家亲，赢的是“生活补贴”，输的是“小学学费”。“中国大妈”能承受，券商打出的“散户拳”也就成了“定价权”。

## 五、券商与掌瑞宝的合作模式

### 1、简单的合作模式：

券商把掌瑞宝当做普通的私募投资机构，只提供交易接口，其他的由掌瑞宝自主投入，自主发展。这种模式下，券商所做的只是过往简单的重复，没有任何业务创新。同时，无法获得掌瑞宝拓展的任何新客户。

### 2、深入的合作模式

这是一种有战略眼光的、“战友式”共进退的模式，平台建设共同投入，营销活动一起进行，券商投入费用参与开发和运营推广，共享客户，共同获得关键性的经营数据。

在这种模式下，券商的费用投入产出比，也很容易评估。参照数据可引用传统营销获得有效客户成本即可。

金手指业务模式示意图，仅供参考：

## 财富金手指的业务模式

