



打造“极智”线上化服务 招商银行重庆分行添彩智慧金融新生态

招商银行重庆分行大楼



8月23日,2021中国国际智能产业博览会在渝开幕。借助智博会这个大舞台,重庆正不遗余力地推动数字经济建设,用大数据智能化创新驱动城市、赋能城市、重塑城市,成为重庆高质量发展强大助推器。近年来,招商银行重庆分行大力发展智慧金融,积极贯彻落实中央和市委、市政府决策部署,按照相关监管部门工作要求,深化普惠金融发展战略,持续打造线上化产品体系,加快推进“数字普惠”高质量发展。目前,该行已推出包括账户服务、融资服务、外汇服务等在内的一系列企业级及公线上化业务场景,通过业务全流程的订单化管理,实现了线上线下一体化的“极智”服务,为推动重庆高质量发展贡献了“招行智慧”。

线上产品亮点纷呈 智慧钥匙解锁融资难

为用好大数据等金融科技手段赋能实体经济,招商银行重庆分行充分发挥自身金融科技优势,深度聚焦企业融资需求,不断开发亮点纷呈的产品,用“智”解锁融资难题。“不用去网点,通过网银就可以实现放款,足不出户、操作简便,还能省去纸质资料提交,真的太方便了!”近日,首次尝试招商银行“招银闪贷”产品的ZE公司相关负责人欣喜地说道。

原来,ZE公司是招商银行重庆分行有贷客户,之前一直采用线下模式放款。经客户经理介绍,客户表示愿意尝试线上模式放款。客户首先直接将提款材料通过扫描方式上传系统;然后客户经理发起提用,待银行审批通过后,返回企业网银

端让客户确认,最终实现放款。“全流程无需纸质材料,客户经理无需到银行网点柜台验印,也免除放款中心排队的耗时,节省了人力物力,提高了放款的时效。”招商银行重庆分行相关负责人表示,ZE公司本次线上化放款耗时大大缩短,得到了客户的高度好评。

“保函闪电开”“招银闪贴”“招银闪贷”……近年来,招商银行重庆分行以账户服务为根基,积极发挥科技金融优势,大力推进融资服务线上化,全面满足企业资金需求,受到了企业的广泛欢迎和高度认可。流动资金贷款,线上提款无需盖章,无需提交纸质资料,网银提款当日到,流程简单轻松办……在招商银行重庆分

行,企业已能享受足不出户,资金当日到账的快捷服务。

ZJ公司在其他金融机构办理贷款时放款进度慢、手续繁琐且容易出现临时补资料的情况,让其财务苦恼不已,招商银行重庆分行结合实际需求,向其推荐了线上化产品——“国内信用证闪电付”,放款时间可缩减至半小时。“该项线上化业务极度简化了原线下业务流程,在信用证已交单承兑的基础上无需重复贸易背景审核,从客户网银端复核后即实现系统自动放款,让客户实现便捷、快捷、实时贸易支付。”招商银行重庆分行相关负责人表示。该服务充分满足ZJ公司资金高速流转的需求,深受认可。

为了帮助企业突破时空限制,随时随地以极简的流程、便捷的操作办理票据业务,招商银行重庆分行还提供人行电票业务“承”“贴”一站办理服务,于业内首创了“招银闪承”“招银闪贴”两个全流程线上化、智能化的票据产品,线上当天办理,最快秒级承兑,加速企业资金运转,切实帮助中小企业解决了融资难、融资贵、融资慢的困难,服务实体经济发展。该行利用金融科技优势,通过产品创新和流程优化,为供应链核心企业和供应链上的中小企业提供了最佳票据融资体验。据不完全统计,疫情期间,重庆分行票据大管家平台为企业提供了足不出户在线贴现业务量超80亿元。

全流程“保姆级”服务 共建企业管理新模式

当前,疫情防控形势依然严峻,对银行业未来经营模式提出了新的挑战和要求。为加速自身数字化转型,招商银行重庆分行积极探索线上化金融服务,致力于为客户提供更安全、便捷、高效的数字化金融服务体验,经受住了疫情的大考,并不断焕发出新的活力。

时逢7月,烈日当空,重庆市某公司财务小张却还在户外四处奔波。“公司刚成立太多事情要做,这半个月基本就没停过。”这天,小张打电话去招商银行重庆分行某网点预约开户业务,才知道原来企业

开户可以在线预约办理,“只需要录入3项信息即可完成预约,全程仅需约3分钟,后续去网点一次就能办完所有开户手续。”

据悉,招商银行企业开户在线预约不仅简便快捷,在开户的同时,还可同步开通网银、企业APP、薪福通等产品,享受人事管理、薪酬代发、团体福利、财务费控、协同办公等服务,助力企业移动办公、数字化转型。为便于客户一手掌握办理进度,该行不仅为客户提供专属客户经理服务,还支持线上实时查询办理进度、补充

资料等,打造线上线下一体化更细致服务。此外,该行还实现了21类监管资金差异化线上服务,2小时出款办结,真正实现监管安全可靠,出款快捷高效。同时,通过线上快速收款/结算服务,可以实现一键催缴、全量收款渠道、自动对账等功能。

在实现企业开户线上快速预约的同时,招商银行重庆分行还打破区域限制,为集团客户提供全国跨区域账户服务,集团财务不必携带资料全国各地跑,在当地就可办理分公司或子公司的开户和账户

变更等业务。

为助力企业高效实现现金管理,招商银行重庆分行为企业客户提供了面向下游企业或终端消费者进行快速收款、代收代缴服务,实现线上线下全渠道收款。与此同时,该行还提供了便捷记账与对账服务,企业可通过招商银行企业网银开通收款记账功能,系统自动识别转入企业账户的资金来源,并按来源进行分类记账,提高企业财务对账效率。此外,该行全新推出的“企业收银台”也获得了客户的高度认可。

科技赋能跨境业务 加速开放型经济建设

眼看有一笔跨境货款汇入必须马上确认,又没有时间去网点提交国际收支申报和背景资料,这让某企业财务工作人员康先生心急如焚。

“不用去网点,用网银和手机APP就能完成汇入汇款,还支持同步填写国际收支申报信息,上传货物贸易电子单证,真的太方便了!”通过咨询招商银行重庆分行客户经理,康先生了解到招行已经支持线上入账:来款实时通知,智能审核入账,一般贸易的业务可以“秒级”入账,自动生成跨境人民币收款说明。当前,我市正全面融入共建“一带一路”和长江经济带建设,内陆开放高地建设步伐愈发稳健。招商银行重庆分行致力于为企业全球化经营提供全方位、一站式的金融服务,依托全面的跨境金融产品体系和全球化的平台布局,凭借“四位一体”即“境内外、本外币、离在岸、投商行”特有优势,为企业提供聚焦行业、产品和场景的跨境业务综合化解决方案。

以汇出汇款业务为例,客户足不出户即可完成跨境结算体验,更能像查快递一样实时追踪汇出款项全球状态。结合智能匹配历史记录功能,最快1分钟完成业务办理;汇入汇款方面,该行已支持通过网银和手机App实时确认汇入款项和提交申报信息,外币货款实时结汇,支持挂单或实时交易,交易时间持续到晚上11点。对企业规避汇率风险的远期锁汇需求,该行推出“随心展”产品,客户可以灵活调整交割时间,兼具询价、展期、平仓、挂单等功能,实现高效避险。在满足政策条件的地区,资本项目外汇收入线上结汇支付的业务无需事前逐笔提交真实性证明材料,企业可在招商银行网银提交结汇、境内付款指令,实现全流程线上办理。

站在数字经济爆发式增长的潮头,招商银行重庆分行始终走在数字化的前列,依靠自身金融科技禀赋,让产品和服务进行线上线下交互融合,为客户提供市场领先的金融服务,助力企业客户登上数字化转型快车,为业务发展带来更多可能,以努力和智慧切实践行“客户体验最佳银行”的理念。

徐一琪

图片由招商银行重庆分行提供

改革激活力 深耕业务链 实力上台阶 西南证券发布2021年半年报

经纪业务 持续提升行业竞争力

2021年上半年,西南证券经纪业务积极探索差异化、特色化竞争模式,以提升行业竞争力为重要导向,继续推进精细化管理提升运营效率,在客户开发、渠道建设、金融产品等业务方面取得了较好成绩,业绩指标显著提升;同时,不断加大业务创新力度,强调传统业务与中间业务的协同发展;融资融券业务规模、利息收入继续保持稳步增长,信用业务风控成效显著。

据了解,西南证券投教基地西牛学苑在2020-2021年度全国证券期货投资者教育基地年度考核中再次获评“优秀”,成为西南片区证券公司中唯一一家蝉联“优秀”的国家级投教基地。

投行业务 股权融资跨越式增长

2021年,面对疫情的常态化防控以及经营环境变局,西南证券始终坚守初心使命,紧紧围绕注册制改革核心,坚持股权融资、并购重组、债券融资三大类业务并举,以服务实体经济提质增效为目标,在服务、引领、推动实体经济高质量发展上精准发力,市场竞争力以及品牌影响力得到了显著提升。

根据Wind资讯统计,2021年上半年,西南证券承销金额同比增长23倍,行业排名第18位,较2020年同期提升37位,这充分表明西南证券投行股权融资业务实现跨越式增长。据了解,上半年西南证券担任牵头主承销商以及受托管理人,成功完成恒力集团有限公司非公开发行2021年可交换公司债券项目发行和挂牌,募集资金达120亿元;担任保荐及主承销商,成功完成重庆市涪陵榨菜集团股份有限公司2020年非公开发行A股股票项目,募集资金33亿元;保荐及承销的锋龙股份可转债项目、蓝晓科技非公开发行项目均顺利完成。

上半年,西南证券累计承销公司债



西南证券大厦

券106.75亿元(不含恒力集团可转债)、地方政府债券26亿元、企业债券8亿元。该公司支持绿色金融实践,承销的泸州汇兴投资集团有限公司2021年非公开发行绿色项目收益专项公司债券项目共募集资金7亿元,主要用于泸县乡镇生活污水处理系统提升项目,践行乡村振兴战略;持续发挥重庆总部优势,作为主承销商为重庆市万盛经济技术开发区开发投资集团有限公司等重庆企业提供公司债券承销服务,协助发行人累计融资约70亿元,行业地位稳中有进,在养老、城市建设等领域有力服务实体经济。

资管业务 新规下持续优化投资能力

上半年,西南证券坚决落实资管新规要求,加快推进存续产品整改工作;持续优化投资能力,有力提升产品投资业绩;完善资管产品生命周期的全程合规管理机制,提高风险防控能力。

截至2021年6月30日,西南证券(本部)存续资产管理计划48只,管理份额规模177.66亿元。其中,集合资管计划18只,管理规模16.07亿元;单一资管计划30只,管理规模161.59亿元。

此外,西南证券深入巩固固收投资业务,推进净值型固收产品落地工作,上半年顺利发行恒益1号产品;做精做细权益投资业务,以“大消费”“新基建”为基础,丰富权益类主题投资产品序列,顺利发行大消费3号、新基建3号产品;推动FOF产品,顺利发行珊瑚FOF1号产品;深化非标领域传统优势,积极对接实体经济,顺利开展多个ABS储备项目立项与申报工作。

自营业务 保持较好业绩

上半年,西南证券自营业务整体运行平稳,继续保持了较好的投资业绩。半年报显示,西南证券量化投资业

务坚持多策略、多品种、全市场的大类资产配置理念,适时调整权益类资产仓位,并通过多市场投资策略降低单一市场波动风险;通过内部持仓风格的再平衡以及期权产品的主动运用,较好地抓住了市场波动机会,持续为公司创造稳定回报。

股票方向性投资业务持续贯彻绝对收益理念,坚持投资核心赛道行业和个股,并根据市场环境变化积极优化投资组合,获得了较好的投资收益;通过主动加强投研队伍建设,不断完善投研体系框架,为后续发展打下了深厚基础。

债券方向性投资业务深度聚焦企业内在价值,严防信用风险,以利率债和高等级信用债配置为主,通过杠杆和资产配置等方式适时增加投资规模,积极把握资产配置时间窗口,实现了投资收益的稳定增长;通过探索跨境业务,不断丰富盈利模式,分散整体投资风险。

此外,西南证券新三板业务市场认可度不断提升,获得证券时报“最受上市公司尊敬的新三板团队”奖项;截至2021年6月30日,共督导新三板挂牌企业163家,累计督导企业规模在市场份额第11位,市场份额维持在2%以上;先后完成星原文化等6家挂牌企业的6次股票定向发行,共协助企业融资1.24亿元。

合规风控 确保长期健康发展

7月23日,证监会公布了2021年证券公司分类评价结果,这是对券商风险管理能力、合规管理水平和市场竞争力等方面的综合性评价。西南证券获得A类评价,连续3年实现评级提升。

自2010年起,证券公司分类评价结果已经发布了12年,在一定程度上能反映出行业监管趋势以及券商、行业的发展现状。本次获得A类评价,体现了西南证券深化改革、业务模式转

型、产品服务创新、内部管理机制优化等方面的成效。

事实上,就在证券公司分类评价结果公布前不久,西南证券还成功进入了证监会公布的首批29家证券公司“白名单”。证监会根据“分类监管、放管结合”的原则,对纳入“白名单”券商的监管,从事前把关转为事中事后从严监督检查,同时进入白名单的券商将会在创新业务开展、公司及境外子公司融资等方面获得诸多便利。

“白名单”的本质在于简政放权,对促进证券公司加强合规管理,提升风险控制能力、培育核心竞争力有着正面的促进作用。西南证券进入首批证券公司“白名单”,正是近年强化合规风控、夯实内控管理的积极成果,为未来创新发展创造了良好的监管环境,对实现高质量发展战略目标具有重要意义。

而在8月13日上海证券交易所发布的沪市主板上市公司2020-2021年度信息披露工作评价结果中,西南证券又获A级(优秀)评价,也是自2014年以来再次获得信息披露最高等级评价。

正如证券业协会会长安青松近期的讲话所说,“合规经营始终是证券公司生存发展不可逾越的底线,风控能力是证券公司把握好风险和收益平衡、确保长期健康发展的有效抓手。”

来自行业监管层面和交易所等认可,也是西南证券苦练内功的结果。西南证券负责人吴坚表示,公司的所有业务发展,风控合规是底线,且一定是覆盖全部业务,做到全面风险管理。“尤其是投行业务,一定是和公司风控合规能力相匹配。”吴坚表示,基于公司业务全面风险管理,西南证券专门成立了公司级别内核部门,在业务协同方面,公司正逐步将风控合规投入其中,形成常态化机制。这才是确保西南证券长期健康发展内生动力。

丁小玲

图片由西南证券提供