

“解读新职业”系列报道

台州从事公司金融顾问这一新职业的人越来越多

# “金融高参” 为企业提供“金点子”



新职业简介

金融顾问是指在银行及相关金融服务机构中,从事为企业等实体经济机构客户提供金融规划、投融资筹划、资本结构管理、金融风险防控和金融信息咨询等综合性咨询服务的人员。

人物名片

曹颖,路桥农商银行开发区支行副行长,从事银行业21年。入行前4年,曹颖在银行柜台度过,在熟练地掌握基础业务后,她开启了对接企业客户的职业生涯。随着企业对金融需求越来越多,差异化越来越明显,行里从事公司金融顾问一职的人数越来越多。去年底开始,曹颖与其团队加强了对公司金融业务的重视,更加系统、全面地为台州大大小小的企业建言献策,帮助其更好地发展。

本报记者李寒阳文/摄

4月7日,刚开完早会,曹颖就马不停蹄地赶往企业。本次的任务是实地考察企业,为其制定合理的融资计划。

进企业考察、与企业主洽谈、到厂区观摩……每天往企业跑已经成了曹颖的“习惯”。

“和企业主像朋友一样相处,才能更多地了解到企业的真实情况,我们给出的金融建议才更加准确。”曹颖认为,作为一名公司金融顾问,不仅在专业领域要得心应手,还要结合企业实际,为其量身定做方案。

### 越来越多的客户经理 转型金融顾问

每天早上,曹颖都会提前到办公室,浏览当日的财经资讯。原材料价格、产业大事件、房地产规划……只要与经济相关,她都会仔细阅读。“市场经济瞬息万变,了解越多的新闻资讯意味着掌握了越多的经济动态,也让自己对各行各业更了解。”曹颖表示,在台州有着数以千计的行业品种,想要为其做出合理



浏览各种信息是曹颖每天的必修课。

的金融计划,提出“不单一”的金融意见,丰富自己的知识面十分必要。

随着银行业对企业金融顾问服务的重视不断提升,曹颖所在支行现有的13位客户经理,也正积极地与公司金融顾问方向转型。

“转型公司金融顾问,不仅要懂得大企业观察上市时机、制定上市计划、合理配股权,也要掌握对小企业拓宽融资途径,为其定制发展目标。”曹颖表示,公司金融业务比起个人业务来说,资金往往相对较大,创收也较多,因此此类业务带来的收入也更多。

“相比个人业务,公司金融顾问所需的金融专业知识也更强,一方面要精通银团贷款、企业资产证券化、产业基金等投融资业务,另一方面还要会阅读会计报表,分析企业的资产负债情况。”曹颖说,而通过考试获得培训认证体系公司(CFC)证书,是公司金融顾问们证明自己业务水平和能力的重要途径。

### 努力为企业排忧解难

在走访企业的过程中,曹颖会用心观察企业的车间和仓库。

“对于许多制造型企业而言,好的设备能够更好地提升产能,而充足的库存则能规避原材料上涨的风险。”曹颖表示,实业情况与资本运行密不可分,也是公司金融顾问的必要考量要素之一。

根据企业所在的行业情况以及企业主制定的企业发展目标,曹颖会通过研究分析宏观经济形势、产业政策及客户发展战略,指导客户制定中长期金融发展规划。

台州金属流通行业的下游企业

常因资金回流周期长,而有着资金链短缺的烦恼,想要融资却找不到担保。

了解到金属流通行业的企业比较集中,其核心中游企业又有着比较好的产业基础,曹颖围绕核心中游企业为流通行业制定了一个供应链融资方案,即通过企业间供销合同,让中游企业为下游企业担保,银行贷款支持下游企业,解决产业链中存在的资金缺口问题。

除了传统行业,曹颖也时刻关注新兴行业的成长。不久前,她就帮助一家本地网游公司成功融资。

“网游公司在台州属于新兴产业,我们此前都没有接触过。经过对国内类似行业的大量数据调查,我们发现这家公司的投资回报比较高,基础十分扎实,前景也相对广阔。”曹颖说。

通过一次次实地走访,曹颖发现该企业规模适中、员工数量很大、运行情况相对稳健。与企业主进行关于公司投资发展的多次沟通之后,曹颖制定了一份融资计划,为其解决了急切的融资需求。

因为网络公司的投资回报周期相对较短,现已有大笔资金回流。针对这笔资金,曹颖再次分析客户资产、现金流特征,现已向客户提供了适合其运行发展的资金管理方案。

“企业遇到问题,我们要想尽办法找到最优解。企业发展遇到瓶颈,我们要绞尽脑汁帮助他们找到出路。这是一个企业‘金融管家’的日常工作。”曹颖笑道。

曹颖觉得,随着竞争日益激烈,公司金融顾问服务将更加贴合企业需求,根据企业、行业之间的差异,未来将衍生出更多的细分类型。

## 财富慢谈

# 财富故事离不开传奇

王有献

财富故事之所以吸引人,是因为其中有许多极富传奇色彩的故事。

最近,就有一则“堪称人类历史最伟大的投资之一”的新闻,在人们茶余饭后被津津乐道。

创造这则投资传奇故事的主角是腾讯公司,而赚得盆满钵满的则是腾讯控股的大股东——南非报业(Naspers)。

从在2001年投资濒临困境的腾讯之后,南非报业20年来一直都是腾讯的第一大股东。当初的3200万美元投资,如今的价值已达到1.8万亿港元。20年暴赚7000多倍,“人类历史最伟大投资之一”的声誉由此广为传播。

这则新闻之所以被发酵,是因为南非报业最近宣布要减持腾讯2%的股份,套现1000多亿元人民币。减持之后,其依然持有腾讯28.9%的股份,保持第一大股东的地位。

其实,在财经领域,类似的财富传奇故事并不少。与腾讯齐名的阿

里巴巴,有着同样的故事。

2000年,在与马云初次见面并短暂交谈之后,投资大亨孙正义就决定向刚刚创办不到一年的阿里巴巴投资2000万美元,获得20%的股份。4年后,孙正义再次追加阿里投资6000万美元。

在阿里巴巴艰难的日子里,孙正义的“雪中送炭”成就了又一个财富传奇故事。如今,他的这笔投资,已经获得超过5000倍的投资收益。

要说独具慧眼的投资,自然少不了股神巴菲特的传奇故事。半个世纪以来,巴菲特的投资鲜有败绩。从当初的100美元起步,期间财富就像滚雪球一样越滚越大,如今他已拥有数百亿美元的财富,并一度跻身世界首富宝座。

巴菲特价值投资最经典的一战,是长期持有可口可乐公司的股票。1988年,在美股狂泄之际,巴菲特逆势买入5.93亿美元可口可乐股票,随后继续增持,直至总投资增至10亿美元。十年后,他10亿元投资已升值到134亿美元,10年暴赚近130

亿美元,股神的名声由此奠定。

其实,在投资界,类似巴菲特的民间股神还有很多,只不过他们中有些人很低调,如同《天龙八部》中的“扫地僧”,虽然身怀绝技,却从不张扬,所以知名度并不高,但他们的投资收益,一样令人啧啧称奇。当初万科的最大个人股东刘元生,就是其中一位。

1988年,刘元生以360万元拿下360万股的万科股份,不声不响持股28年,其财富至少暴增700多倍,达到27亿元,成为投资界一位名副其实的“扫地僧”。

在如今的A股市场,吃瓜群众最喜闻乐道的,恐怕就是贵州茅台了。自上市以来,贵州茅台就如“公鸡中的战斗机”一般,股价一直不停上涨,20年涨幅超过百倍,堪称“可以横绝峨眉巅”。但对于大多数股民来说,也只能是“侧身西望长咨嗟”而已。

大科学家牛顿曾经说过,自己之所以伟大,是因为站在巨人的肩膀上。其实,在投资领域,能够创造财富传奇的人,大多是站在伟大公司的肩膀上。



### 钢花飞舞生产忙

日前,在仙居县经济开发区的仙居自留地车业有限公司车间内,工人正忙着生产新能源汽车配件。该公司是一家集研发、生产、销售于一体的综合型高科技电动车制造企业。近年来,其瞄准“绿色、环保、节能”的目标,加快转型升级、提质增效,产品出口到欧美、东南亚等国家。本报通讯员王华斌摄

讲文明 树新风 公益广告

文明 健康 有你 有我

# 垃圾分类

将垃圾按需求分类投放



可回收物  
Recyclable

易腐垃圾  
Perishable waste

有害垃圾  
Hazardous waste

其他垃圾  
Other waste

### 一季度“中国上市企业市值500强”放榜

## 台州4家A股上市企业入围

本报讯(记者张超)随着一季度交易结束,各家上市企业业绩披露拉开序幕。记者梳理金融数据公司Wind新近发布的2021年一季度“中国上市企业市值500强”榜单发现,共有4家台州A股上市企业上榜,其中,苏泊尔以总市值587亿元列317位,居4家上榜企业榜首。

据了解,截至一季度,共有11家中国上市企业市值超1万亿元,数量和2020年末持平,其中腾讯控股、阿里巴巴、贵州茅台居前三位。此次500强企业平均市值、中位数市值、最低门

槛,较2020年末略有下滑。平均市值为1684亿元,中位数市值755亿元,最低门槛为374亿元。

榜单显示,排在苏泊尔后的台州上市企业分别为天山铝业、伟星新材、华海药业,分别以419亿元、402亿元、374亿元,列450位、469位、497位。其中天山铝业、伟星新材为500强新进公司,而苏泊尔和华海药业的排名则较去年未有所下降,其中华海药业刚好达到374亿元的入围门槛。

事实上,在去年的业绩排行中,上述企业在台州各家上市企业中也是居

前,在今年一季度股市波动的情况下,依然表现出强者恒强的势头。不过,鉴于今年一季度市场冲高回落,个股市值与去年末相比仍有不小的波动。以华海药业为例,今年以33.33元开盘,至3月31日一季度最后一个交易日以25.71元收盘,回调近23%。

记者梳理发现,截至4月11日,上述入围企业只有华海药业发布一季度业绩预告。预告显示,其2021年一季度实现归属于上市公司股东的净利润预计在2.42亿元至2.65亿元间,与上年同期相比增长约10%到20%。



### 池塘采蛤 白鹭相伴

4月10日,温岭市坞根镇白壁村海水池塘的养殖户正组织工作人员采收青蛤,白鹭围在采蛤女工周围觅食,形成一幅人鹭和谐共处的画面。据悉,该养殖户通过科学管理,今年采收青蛤获得亩产近万斤青蛤的好收成。本报通讯员刘振清摄