

# 阿妙的“年终总结”

温州日报记者 邹雯雯

打造多层次金融体系是温州金改努力的方向，随着金改的深入，不少非银行金融机构的空白被填补。今天我们来关注一位证券公司财富管理中心总经理，去年他所在的证券营业部升格为证券分公司，他也开启了自己不一样的职业生涯——

江衍妙，1980年出生，西南财经大学金融法硕士研究生，现在是申银万国证券股份有限公司温州分公司财富管理中心总经理，人称阿妙。这几天，大家都忙着在倒腾年终总结，阿妙同样如此，但他在写的年终总结与往年有很大的区别。“都说年终总结是年年拿过来改个时间就行，今年我可不行了，干的事情差别可大了。”

阿妙是2007年初到申银万国证券股份有限公司工作的。因为有着高学历和突出的工作表现，他先是在基金超市任负责人，很快就成了理财产品中心经理。而去年4月份，他又从理财产品中心经理变成了财富管理中心总经理。而这个变化来自于在去年4月份，申银万国证券温州营业部荣升为申银万国证券温州分公司。而放在更大的背景里，是温州金改填补了一直没有证券分公司的历史空白。

业内人士表示，温州金融体系是典型的银行一家独大，银行的种类和营业网点数是浙江省最多之一。但是证券公司、保险公司、第三方理财等非银行金融机构则处于相对弱势，尤其是证券公司，此前连一家分公司都没有。金改的号角吹响后，打造多层次的金融体系成为重点。身为证券人，阿妙的工作和生活也随之改变。

## 从跟股民基民打交道 到跑企业做股改

在阿妙的“年终总结”里，首先发生变化的是服务对象。“以前主要是和股民和基民打交道，现在面对的客户要多得多了。”阿妙说，之前他做得最多的是资讯服务、个股分析、判断大盘走势等，给他们上理性投资、风险教育的课。升为分公司后，他面对的客户丰富了，有股改的企业，有谈合作的银行，还有寻求整套财富管理的高端人士。“去年我的团队沟通了10多家银行的资管业务，签订定向资管1家。”此外，他的团队还为高端客户量身打造整套全方位的财富管理，而不仅仅是炒股票、投基金，“这些业务原先是想做不能做，现在可以放开手脚了。”

去年，阿妙的团队还有一件重要的事情——给企业股改。去年8月初，天遥农业举行定增融资路演，8月底完成股改，从原先的夫妻档变成股份制有限公司，向资本市场迈出一大步。这之中，阿妙所在的申银万国证券温州分公司出了不少力，申银万国证券温州分公司投

资部牵头，联合律师事务所、审计机构、评估机构，对天遥农业在财务报表、审计、法律等多个方面进行规范化改造。“企业股改已经成功签约了两家，还有两家有意向的，今年继续跟进。”

进入 2014 年，阿妙每周都有一两天跑企业的行程。业内人士介绍，证券营业部变为证券分公司，这意味着除传统经纪业务外，证券公司还可以在温州本土开展股票债券承销与发行的投行业务，服务温州本土优质企业上市、挂牌和发行企业债，实现企业的直接融资；可以开展各种投融资的资产管理业务，为政府或实体企业提供便捷的投资平台和间接的融资平台；可以开展各种金融产品代销、财富管理服务业务，为温州人提供优质的综合理财服务，实现财富的保值增值。

### “学霸”不停地学 给金改提“金点子”

为了适应工作的变化，阿妙进行了知识结构的调整。原本就是“学霸”的阿妙保持“一年一证”的节奏，国内证券期货执业资格、香港证券期货从业资格、法律职业资格证……去年他特意去考了 CPB 私人银行家牌照，而私人银行家是为家庭高净值客户提供高质量、高私密金融服务的专业人士。“现在的证券公司正在面临 2007 年那样的机遇，但是想抓住这次机遇可没那么简单。”阿妙说，接下来团队的工作肯定会更加深入，专业知识必不可少。让阿妙感到颇为骄傲的是他还“打败”了银行业人士。去年在市首届金融理财师全省区域性职业技能大赛上，阿妙在 100 多名金融理财师中拿到了第一名，被评为“温州市金牌金融理财能手”和“温州市金融职业技能带头人”，其他九名都是银行理财经理。对于获奖证书一摞一摞的阿妙来说，这个奖意义不一样，“这说明像我这样的证券人在转型，在一些专业上我们甚至可以超过银行。”阿妙说，证券公司在转型，证券人更应该走在前面。

除了本职工作，阿妙还是省政协、省统战部聘请的特邀信息员，也是民建温州市委会调研委副主任、秘书长，去年他写了 10 多篇建议，4 篇获得国家领导人的批示、6 篇分别获全国政协、民建中央采纳。在阿妙的建议中不少就是关于温州金改：《应尽快采取措施防止新一波‘互保联保’危机蔓延和情况恶化》、《民间借贷服务中心仍存在四大问题亟待重视》、《以“资产证券化”为突破口推进金融改革》、《抓住“新三板”扩容机遇 加快推进我市中小企业的直接融资平台建设》等，此外阿妙还协助证监会研究中心、市金融办完成了多个课题研究。“金改里，证券人的声音不能少。”

### 温州金融生态在完善 “温字号”会越来越多

像阿妙这种非银行金融机构人士原本在温州金融生态中处于较为弱势的地位，现在成了局中人、不可缺少的成员。在金改的十二条细则里，提及到深化地方金融机构改革发展，其

中就是有支持民营资本进入证券、投资咨询等领域，争取在温州设立证券公司，支持更多的证券、基金、期货公司到温州设立分支机构。眼下，民营银行花落谁家还未确定，温州保险公司也未成形，证券公司先迈出了第一步，金改以来，有 4 家证券公司在温州设立分公司。业内人士表示，随着金改的推进，“温字号”的机构会越来越多，比如温州保险公司、温州租赁公司、温州证券公司，设立真正意义上的民营银行。“金融生态是一个大森林，各类的植物都要一起成长，如果只有一棵树长得特别高，这是失衡。”业内人士表示，改变单一的银行独大局面，不仅能优化金融环境，更重要的是能够给企业提供多层次多领域的服务，更好地满足各类企业的发展，缓解小企业融资难、融资贵等问题，实现资本与产业的对接，促进企业、产业和实体经济的发展。也有业内人士在温州金改刚开始的时候就表示，温州金改培育非银行金融机构是关键，因为在服务中小企业融资方面，非银行金融机构有着自己的优势。

摘自《温州日报》