

拥抱北交所改革机遇 助力赣企高质量“北上”

国盛证券：全链条提质增效 践行服务实体使命

当下，抓住北交所本轮改革机遇，让地方创新型中小企业加快对接资本市场，利用北交所做大做强，已成为我省各级经济主管部门和有关单位共识，并积极推动改革利好行动落地。

国盛证券相关负责人表示，北交所改革包含优化上市安排、下调做市商门槛、促进科创板与北交所投资者互联互通等内容。作为北交所市场建设的核心参与者和推动者，证券公司有望实现做市、经纪、投行等业务扩容。

作为省属国有证券公司，国盛证券积极把握改革东风，全链条加大北交所业务投入，从细从优全链条提质增效，聚力抢抓北交所高质量发展机遇。

抢抓北交所发展机遇

2021年起，国盛证券统筹各部门成立专项工作小组，从制度建设、流程设计、系统改造、考核激励、员工培训、市场推广、风险控制等方面，推动、协调、组织、落实北交所业务具体工作。根据监管部门有关要求，国盛证券针对全国股转系统业务以及北交所业务制定了一系列制度文件，并配置相应人员到各项制度及流程的执行进行监督管理，保证各项制度在业务实施过程中得到有效贯彻执行。

为扩大北交所合格投资者覆盖范围，国盛证券根据现场及非现场开通系统的不同特点，分别从账户管理系统以及“国盛通”手机APP功能模块优化入手，实现线上线下联动，建立潜在客户池，通过手机APP开机界面、首页及活动专区等板块，向潜在客户精准推送北交所信息，实现精准触达和推广。

今年9月，国盛证券率先给已开通科创板交易权限的投资者直接开通北交所交易权限，使其成为国内最早一批体验便捷办理北交所交易权限开通的投资者。与此同时，通过手机APP向投资者提供更丰富和有价值的北交所资讯内容，帮助投资者直观获取市场信息，并更好理解北交所的运作机制。

细化投资者一站式服务

国盛证券投教基地开设“北交所投教”专栏，并推出“牵手北交所共迎新起点”系列投教短视频，以图文、H5、短视频等形式持续宣传北交所交易规则、适当性管理要求等金融知识。同时，国盛证券投教基地和各分支机构积极开展主题为“牵手北交所 共迎新起点”“北交所走近投资者”等专项宣传教育工作，利用现场电子屏幕、LED屏等载体播放北交所主题投教产品，面向投资者开展北交所交易规则、

投资风险等相关知识投教。

此外，国盛证券还开展多场与北交所改革相关的主题投教活动，积极主动拥抱北交所高质量发展机遇。讲师在信丰县“百千万”金融人才知识大讲堂作专题授课，着重就北京证券交易所所有相关知识进行分享。九江营业部也先后举办“北交所走近投资者——北交所深改专题”投教活动，引导投资者了解最新政策内容。

全链条全方位加大投入

以投资银行总部江西业务为平台，国盛证券聚焦专精特新企业，全力支持创新型中小企业发展，迄今已为企业开展资本市场各类专题培训12次，走访调研企业100余家。

“为更好地实现以新三板促进北交所项目发展，国盛证券对内部机构进行了调整，并在投资银行总部下设中小企业融资部，主要负责新三板类投行项目，从而实现更高标准新三板项目的选择和培育。”国盛证券相关负责人介绍，公司还加大对新三板项目及北交所上市项目承揽力度，截至目前已储备新三板挂牌项目28个，并储备了一批北交所上市项目。此外，公司投行总部根据客户行业属性配置精通该行业的承做人员，为客户提供细分领域专

业服务和解决方案。截至8月，国盛证券投行总部持续督导新三板挂牌企业31家，其中9家企业进入创新层。

优化业务交易双向奔赴

2月10日，国盛证券获得北交所融资融券业务资格，成为行业首批获得该项业务资格的证券公司。为抢抓这一业务机遇，国盛证券成立北交所融资融券业务筹备专项工作小组，建立高效的跨部门协调沟通机制。历经1个多月奋战，申报材料获得北交所预审通过，圆满完成北交所业务验收。

作为公司优势业务板块，国盛证券研究所也加大北交所领域产业研究跟踪，强化重点细分行业研究能力，培育重点产业研究优势，助力各类投资者充分认识北交所上市公司投资价值，抢抓北交所带来的发展机遇。去年，国盛研究所行业研究团队发布了在北交所首批上市的创新型生物制药企业——诺思兰德的证券研究报告，为投资者提供了具有参考意义的深度研究。

未来，国盛证券将持续加大北交所业务投入、提高执业质量，力争储备和承揽做更多符合北交所上市条件的挂牌企业，不断提升服务创新型中小企业的能力和水平。（冯训太）

建行江西省分行：蓝绿交织美赣鄱

绿色生态是江西最大的财富、最大的优势、最大的品牌。作为国家生态文明试验区，江西生态文明建设进程的每一步，都离不开“金融活水”的有力支持。

近年来，建行江西省分行积极发展绿色金融，“追光、听风、逐水”，助力江西走好生态优先、绿色发展之路，交出了一份亮丽的“生态答卷”。截至8月末，分行绿色贷款余额689亿元，较年初新增215亿元，增速高达45.3%。

“追光”而上

在赣东北上饶，伴随着建设制造强市的嘹亮号角，一个个“上饶制造”正动力澎湃，奋力奔跑。围绕打造“世界光伏城”这一目标，上饶市不断朝着巩固全球最大光伏组件生产基地之一的地位迈进。

在这背后，不乏建设银行的身影，通过积极投身共建“一带一路”高质量发展，为光伏企业出海坚定了信心和底气。

“民营企业要走出去，融资要先走出去。感谢建行一直以来为我们提供开放创新的金融服务，为我们走出去提供更有竞争力的融资。”晶科能源财务总监感慨道。

晶科能源成立于2006年，是全球知名、极具创新力的太阳能科技企业。秉承“改变能源结构，承担未来责任”的使命，公司战略性布局光伏产业链核心环节，聚焦光伏产品一体化研发制造和清洁能源整体解决方案提供，销量领跑全球主流光伏市场。

随着企业全球化进程的加快，企业在逐步做大做强海外市场、谋求全球布局的同时，对金融服务的需求更加多样化，不仅需要现金管理、流动资金贷款，更需要境外保函、信用证、国际结算、贸易融资、跨境人民币结算等服务。尤其对境外的融资，服务效率要求较高，渴望金融机构能够提供有竞争力的全面综合金融服务方案。

为全面满足企业全球化发展的需求，

建行上饶市分行早在2016年就与晶科能源建立全面战略合作关系，发挥建行集团全牌照优势，专门成立了金融服务团队，为企业提供全面综合金融服务，先后为客户办理了类国际业务十余宗涉外保函、融资业务，较好地满足了企业多元化金融需求，有效降低了企业融资成本和外汇风险，晶科集团在建行的综合授信达到104亿元。

企业在行业中率先建立了从硅片、电池片到组件生产的“垂直一体化”产能，在中国、马来西亚、越南、美国共拥有14个全球化生产基地。目前，晶科能源的产品服务已覆盖全球160余个国家和地区的3000余家客户，多年位列全球组件出货量冠军。

“听风”细语

在进贤县军山湖畔，一排排高大的风机迎风飞旋，蓝天、碧水、风机，共同绘就了美丽赣鄱的生态画卷。由广核集团建设的进贤县前坊分布式风电项目，既为居民留下了“绿水青山”，也带来了“金山银山”。

据悉，该项目共布置了13台风力发电机组，设计年发电量8000万千瓦时，每年可节约标煤约2.6万吨，减少排放二氧化碳约7万吨。机组投产以后，将对本地电网电力提供有益补给，平衡电网部分电力缺额，有效提高当地电网的供电能力，减缓电力紧张局面。

“该项目是江西省第一个配备储能的风电项目，对于电网的调峰调压起到一定的积极作用，也是南昌市第一个风力发电项目。”中广核江西进贤县前坊分布式风电项目部部长李驰表示。

项目成功建设的背后，也离不开建行绿色金融的支持。为加快推进项目建设，在项目初期，建行南昌分行便注入了强劲动力，将2.35亿元长达15年期限的贷款高效发放到位，还通过优惠利率、减免收费等举措，帮助项目节约了融资成本。

“这13台风机，不仅成了当地旅游打



落日余晖与风力电机绘就了一幅人与自然和谐共生的优美画面

晶科能源某海外光伏发电厂一隅

卡的一道亮丽风景，也使得当地30%的居民用上了风电能源。”建行江西省分行公司业务负责人表示，“我相信，在建行的努力下，越来越多点多绿成金项目会落地全省各地，在改善当地生态环境的同时，给老百姓带来普惠的福利。”

“逐水”而行

支持光伏，助力风电，这些只是建行江西省分行助力赣鄱大地绿色低碳转型发展的一个缩影。

近年来，随着江西经济的快速增长，对储能设施发展也有着迫切需求。在宜春奉新会埠镇的奉新抽水蓄能电站项目建设现场，机械轰鸣声响彻山谷，工人们正抢抓工期保节点，全力以赴向发电目标不断迈进。

该项目的建设，有利于保障当地能源安全，实现“双碳”目标，也将提高江西电力系统调峰能力和电网安全稳定运行水平，有效支撑区外电力输入和省内新能源发展。

据了解，该项目是继江西洪屏抽水蓄



能电站之后，国家电网公司在江西投资建设第二座抽水蓄能电站，项目总投资76.39亿元，装机容量120万千瓦，计划于2030年竣工投产。项目建成后，日蓄能量720万千瓦时，年发电量12亿千瓦时，年抽水电量16亿千瓦时，能够提供就业岗位2700个，环境效益和社会效益非常显著。

为支持该重点项目建设，建行宜春市分行充分发挥基本建设业务的传统优势，以优质的金融服务做好项目建设助推工作。截至目前，分行为该项目提供了9.6亿元的信贷支持，有力保障了项目建设的序时进度。（建赣宣/文 樊哲平/图）

丰富融资应用场景 助力地方实体经济发展

近年来，人民银行上饶市分行联合上饶银行积极优化企业营商环境，大力推动中国人民银行征信中心（以下简称中征）应收账款融资服务平台、动产融资统一登记系统在金融助企领域应用，助力中小微企业将“软信用”变为“硬实力”，将存量动产变为发展资金。

上饶市悦达光电电器厂近期资金链较为紧张，面临外部环境与生产经营双重压力，企业通过应收账款融资服务平台（中征网）向上饶银行申请贷款。收到申请后，上饶银行上门对接，通过应收账款质押形式为客户发放120万元贷款，缓解了客户资金压力。

抚州市南丰县白舍镇甘坊一级电站设施老化，急需资金用于设备维护及电站设施保养。了解情况后，上饶银行通过动产融资统一登记公示系统（中登网），以电费收费权质押担保、电站资产（动产）抵押担保形式，为其发放500万元贷款。

前不久，鹰潭市宏景建设有限公司承接了当地13个乡镇污水处理厂建设项目，项目总投资4亿元但还存在资金缺口问题。了解情况后，上饶银行组织信

贷人员现场对接，通过收费权质押担保形式给予了企业3亿元信贷支持，为项目稳步推进提供了金融保障。

今年以来，上饶银行依托中征应收账款融资服务平台、动产融资统一登记系统，累计发放贷款26笔，投放信贷资金11.3亿元，全力满足了企业各类融资需求。下一步，上饶银行将继续丰富动产融资应用场景，积极创新担保服务，拓宽企业融资渠道，为各类经营主体提供更加优质、便捷、高效的金融服务，为地方实体经济高质量发展赋能增效。（王一婷）

党建引领 强化区域金融资产管理

9月15日，中国地方AMC（资产管理公司）高质量党建引领高质量发展研讨会在瑞金举行，来自全国各地60家地方AMC相关人员参加会议。会议由中国地方AMC论坛主办，江西省金融资产管理股份有限公司承办，江西瑞金金融资产管理股份有限公司协办。

该研讨会共同探讨新时代地方资产管理行业高质量发展新思路，更好地化解区域金融风险，服务实体经济发展。江西省金融控股集团党委书记、董事长齐伟表示，要始终紧扣自身金融国企的职责定位，积极为地方政府和省内外企业提供多牌照、全过程、全方位金融服务，为服务经济社会发展贡献金融力量。

多年来，全国各地的地方资产管理公司聚焦主责主业，充分发挥不良资产管理逆周期特性和金融体系稳定器的作用，通过高质量党建，推动业务互动、发展共赢。（黄贞珍）

石城农商银行发放首笔农村集体经济组织贷款

日前，石城农商银行向石城县小松镇小松村集体股份经济合作社发放贷款100万元，成为发放全县首笔农村集体经济组织贷款的金融机构。

该行抓住石城县委县政府出台关于发展壮大村级新型集体经济的有利时

机，摸清辖内各乡镇农村集体经济的发展情况，结合当前整村授信工作，对符合条件的农村集体经济组织开展批量评级授信，同时通过石城县金盛源担保公司，为符合条件的农村集体经济组织提供保证担保，破解贷款担保难题。当地聚焦

各乡镇农村特色产业，通过多种合作模式，采取规模化流转土地，支持建设村级集体经济产业发展基地，推进白莲、烟叶、翻秋花生、山地鸡、薏仁、百香果、贡米、乡村旅游、光伏等产业规模化集约化发展。（池勇平）

中航证券：勇担本土券商使命 助力赣企登陆资本市场

弘扬航空报国精神，赓续航空强国事业。一直以来，中航证券在江西证监局指导下，以一流的作风、一流的业绩、一流的服务积极助力赣企登陆资本市场，彰显我省本土券商服务江西的使命担当。

“关于高质量建设北京证券交易所的意见”（以下简称《意见》）明确加快高质量上市公司供给、推进市场改革创新、优化市场发展基础和环境等方面工作，这些工作的落实也是资本市场发展与促进中小企业健康发展、支持高水平科技自立自强等紧密结合的体现，无论是推动资本市场高质量发展，还是对于活跃资本市场、提振投资者信心来说，都注入了持续性动能。”中航证券相关负责人表示。结合北交所发布的首批八项改革创新举措，中航证券充分发挥专业优势，持续为创新型中小企业提供更高效率、更便捷的服务，进一步提升北交所市场活力和韧性，为助力谱写中国式现代化的江西篇章贡献金融力量。

强化专业力量配备拓展服务广度

中航证券设立创新投行业务部，为我省本土专精特新中小企业在新三板和北交所实现高质量发展提供服务，为地方经济高质量发展提供源源不断的内生动力。

优化相关服务机制，规范服务流程。开展相关制度梳理工作，根据《北京证券交易所投资者适当性管理办法》《北京证券交易所投资者适当性管理业务指南》，修改现有制度规则和北交所风险揭示书，提供业务开展指导规范；完善信息系统建设，提高服务效率。做好信息系统部署，及时为投资者开通北交所权限提供便利；创新投教产品，提升投教质效。为投资者提供多方位、多形式投教产品，让投资者更直观、方便了解北交所改革意义及具体内容。

全方位宣导北交所改革政策。中航证券对我省北交所后备上市企业及各分支机构进行重点培训，引导企业充分认识北交所改革机遇，积极申报北交所，并实施精准引导。将本次意见内容形成规范、科学的宣传材料，走访省内各企业，加强政策宣传落实工作。对与企业切身相关的发行上市制度、改革举措进行重点宣导与解读，解读北交所上市路径，为专精特新企业提供更高效、便捷的服务，切实履行券商职能。

助力证券经纪业务做大做强

此次改革不仅为北交所高质量发展打开更大空间，也为证券行业业务开辟新战场。中航证券也将发挥优势加大北交所业务投入，聚焦重点行业和赛道，聚力做大做强证券经纪业务，积极向北交所输送更多优质企业。

“本次北交所发布实施修订后的《北京证券交易所投资者适当性管理办法》及其配套业务指南，明确已开通科创板交易权限投资者申请开通北交所交易权限时，各证券公司不再校验投资者证券资产和交易年限，不再进行知识测评，投资者签订风险揭示书后即可开通北交所交易权限。”中航证券相关负责人介绍，中航证券第一时间对《中航证券有限公司北京证券交易所投资者适当性管理细则》《中航证券有限公司北京证券交易所投资风险揭示书》进行修订完善，向分支机构传递北交所适当性要求，并督促分支机构积极引导符合适当性要求的投资者理性参与北交所市场投资，助力北交所投资者队伍的进一步扩大。

9月3日起，中航证券已完成投资者开通北交所权限的相关系统改造，对个人投资者开通北交所权限进行全流程优化，方便已开通科创板权限的客户通过签署《中航证券有限公司北京证券交易所投资风险揭示书》开通北交所权限，并通过公司微信公众号平台进行宣传，告知投资者具体开通步骤，引导投资者开通北交所交易权限，扩大北交所投资者队伍，增强市场买方力量，改善市场流动性。

数字赋能全面提升投资者教育

中航证券依托以国家级互联网投教基地为核心的新媒体矩阵，多平台、多渠道制作并发布意见相关的高质量投教产品，确保投资者及时、全面了解本次改革重点内容。

自北交所改革以来，中航证券制作原创海报、长图、视频、音频等十余件投资者教育产品。同时，中航证券通过短信方式已向已开通科创板权限尚未开通北交所权限的投资者传递改革内容，并要求分支机构在营业场所显著位置摆放易拉宝或以电子显示屏滚动信息等方式告知投资者北交所最新开户条件和程序，各分支机构还通过专题讲座、大讲堂、投资者沙龙等方式，向投资者传递北交所改革相关知识，切实落实本次北交所改革投资者教育与保护工作的开展。

此外，中航证券针对《北京证券交易所投资者适当性管理办法》《北京证券交易所投资者适当性管理业务指南》等制度开展内部培训，宣讲北交所适当性方面的新变化，旨在提高员工对北交所新规的认知，以便于更好服务投资者，解答北交所改革相关问题。

中航证券厚植“合规、诚信、专业、稳健”文化理念，扎根赣鄱持续助力资本市场高质量发展；始终坚持研发投入持续发力，进一步强化重点细分行业的研究能力，培育重点产业研究优势，用心用情助力各类投资者充分认识到北交所上市公司的投资价值，以更大力度打造服务创新型中小企业主阵地，推进北交所发展和改革工作，实现在赣企业与北交所共同高质量发展。（冯训太）

金融助力「一根竹」撑起乡村致富梦

近年来，九江银行大余支行党员先锋服务队以高质量党建引领高质量发展，积极发挥金融力量，通过信贷支持、优质服务等一系列举措，助力大余县竹制品加工行业破解融资难题，推动了当地竹产业绿色发展，促进了山区农民增收。

在对大余县吉村镇、河洞乡等乡镇竹制品加工行业走访过程中，该支行党员先锋服务队发现该行业存在资金周转大、运输依赖程度高等问题，针对客户资产结构、投产计划、经营周期等特点，定向推荐客户办理“易农贷——乡村人贷”产品。“该项信贷产品与融资担保公司合作，贷款额度最高可达500万元，破解了客户无法提供抵押物难题，从源头助推当地竹制品加工行业高质量发展。”该支行相关负责人介绍，支行始终聚焦农民、农业、农村三大领域，持续引导信贷资金流入乡村、反哺乡村，加大对生态农业、生态旅游等绿色产业的支持，把金融服务融入乡村治理，全面推动金融扎根乡村、服务“三农”。

该支行积极与大余县竹制品协会进行交流对接，为竹制品加工户开辟绿色通道提供“一站式”服务，并在贷款利率上给予一定优惠。从授信业务申请到信贷资金落地，实现一次申请、一次提供、只跑一次，使信贷服务提质增效，用实际行动推动“我为群众办实事”实践活动走深走实。作为县域金融主力军，九江银行大余支行将坚持“绿水青山就是金山银山”的发展理念，持续加大绿色信贷投放，增强绿色农产品产业化支持力度，全面推动美丽乡村建设。（冯训太 洪斐盈）