

新三板 新机遇 新选择

企业在新三板挂牌，门槛较低

我与交行共成长

□记者 程芳菲

对企业融资而言，新三板不仅直接为企业融资提供平台，更重要的是它可以帮助企业获得更多融资渠道。那么，中小企业如何跻身新三板？企业在新三板挂牌需要符合哪些条件？与主板和创业板相比，企业在新三板挂牌，门槛是否较低？

国泰君安洛阳营业部投研总

监柳刚介绍，在准入条件上，新三板对企业不设财务门槛，申请挂牌的公司可以尚未盈利，只要股权结构清晰、经营合法规范、治理健全、业务明确并履行信息披露义务，均可以经主办券商推荐申请在全国股份转让系统挂牌。

企业如何审视自身是否符合新三板挂牌条件呢？中原证券股份有限公司洛阳分公司投资银行与资本中介部高级经理石

金辉介绍，在新三板挂牌对企业财务指标不设限制，即对净利润、营业收入及现金流等没有明确要求，与在主板、中小板、创业板上市有明显不同。只要企业按照“可把控、可举证、可识别”的原则，与《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》规定的6个挂牌条件进行细化对照，即可知道自己的企业是否符合新三板挂牌条件。

□任建军

我已伴随交行洛阳分行成长20年。交行成长为一棵强壮的大树，我由交行成立之初的愣头儿小伙，成长为能够独当一面的“多面手”。作为交行的一名员工，我感到由衷的骄傲和自豪。

在交行筹备期间，我荣幸地加入全国第一家全国性的国有股份制商业银行队伍中，通过学习、工作，我对百年民族金融品牌的继承者和金融体制改革的先行者有了进一步的认识。由于管理方式先进、经营手段灵活，短短的时间，交行就在银行业中焕发出勃勃生机，当年就超额60%完成了总行下达的任务。

我的岗位是平凡的，在20年的工作中，从事过机要文书、信息宣传、保卫押运、自助银行业务等工作，为分行记录重要影像千余张，新闻报道600余篇；筹建了行史陈列室，参与了行史画册和大事记的编纂。每调整一次岗位，我都会这样勉励自己：不求轰轰烈烈，只求滴水穿石；不求闻达于世，只求无愧于心。

20年来，交行以创办规范化、国际化商业银行为目标，打造一流财富管理银行团队，以优质服务为突破口，以金融电子化手段为依托，以促进当地经济发展、服务百姓生活为己任，促进了各项业务的快速稳健发展。交行洛阳分行多次被总行评为经营管理“一等行”，人均存款、人均贷款、人均利润多次在我市金融同业中排名第一，多次被市政府授予“金融支持经济发展先进单位”一等奖，被市消协评为“消费者满意度最高的银行”……成绩的取得也有我的一份功劳，作为交行洛阳分行的一分子，我为自己能在这样的银行上班感到无上光荣，并逐步在工作中找准自己的人生目标，实现自身价值。我憧憬着交行的美好未来，积极争做“复合型员工”，在工作中不气馁，将自己的岗位技能向新同事倾囊相授，我深信“一枝独秀不是春，百花齐放春满园”，只有大家共同成长，共同进步，交行才有发展的动力，才有突破重围的希望。

如今，交行站在新的起跑线上，加快推进战略转型，我要牢牢把握“二次改革”带来的机遇，在工作实践中创造出骄人的业绩。我与交行共成长！

企业进军不同市场的条件(部分)对比

	主板、中小板	创业板	新三板
经营时间	持续经营3年以上	持续经营3年以上	依法设立且存续满两年
财务要求	最近3个会计年度净利润均为正数且累计超过3000万元；最近3个会计年度经营活动产生的现金流量净额累积超过5000万元，或者最近3个会计年度营业收入累计超过3亿元；最近一期末不存在未弥补亏损；最近一期末无形资产占净资产的比例不高于20%；发行前股本总额不少于3000万元	最近两年连续盈利，最近两年净利润累计超过1000万元且持续增长，或者最近一年盈利且净利润不少于500万元，最近一年营业收入不少于5000万元，最近两年营业收入增长率均不低于30%；最近一期末不存在未弥补亏损；最近一期末净资产不少于2000万元	不设财务门槛 可以尚未盈利
股本要求	发行后的股本总额不少于5000万元	发行后的股本总额不少于3000万元	暂无相关要求
业务经营	完整的业务体系，有直接面向市场独立经营的能力	主要经营一种业务	业务明确，具有持续经营能力。业务明确是指公司能够明确、具体地阐述其经营的业务、产品或服务、用途及其商业模式等信息
公司管理	最近3年主营业务、董事和高级管理人员无重大变动，实际控制人没有变更；董事会下设战略、审计、薪酬委员会，各委员会至少指定一名独立董事成员担任委员；至少1/3的董事会成员为独立董事	最近两年主营业务、董事和高级管理人员无重大变动，实际控制人没有变更；具有完善的公司治理结构，依法建立健全股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书、审计委员会制度，相关机构和人员能够依法履行职责	治理机制健全 合法规范经营

绘制 茜文



活动参与方式及投稿要求详见2014年3月31日《财富周刊》C06版《“我与交通银行的故事”有奖征文大赛启动》一文。

中行洛阳分行 群众路线教育实践活动见成效

第二批党的群众路线教育实践活动开展以来，中行洛阳分行行动真格、求实效、解问题，得到了员工的真心欢迎，也得到了总省行领导和总省行督导组充分肯定。

活动伊始，该行就树立起开门搞活动、沉下身子听意见、立查立改树新风、围绕中心工作不放松等指导思想，从制订学习计划、严格落实学习计划、书写心得体会、晒学习笔记，到发放调查问卷、组织专题座谈、个别谈心谈话、聚焦“四风”问题，党委班子成员都做到了深度参与、亲力亲为。与去年同期相比，会议费、招待费降幅均在两成以上。在今年洛阳经济年会上，该行被评为洛阳市最具影响力金融企业。（刘建平）