



江苏海安农村商业银行股份有限公司企业标准

Q/HRCB005—2023

科创型企业金融服务规范

Financial service specification for science and technology innovation enterprises

2023-08-17 发布

2023-08-17 实施

江苏海安农村商业银行股份有限公司 发布

目 次

前言	II
引言	III
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 工作机制	2
5 服务流程	5
6 政策运用	5
7 增值服务	6
8 实施要求	6
参考文献	8

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由江苏海安农村商业银行股份有限公司提出并归口。

本文件起草单位：江苏海安农村商业银行股份有限公司。

本文件主要起草人：严德明、吕松霖、朱峰。

引 言

为贯彻落实中国人民银行南通市中心支行、南通市地方金融监督管理局、中国银保监会南通监管分局、南通市工业和信息化局关于《金融支持加快培育“专精特新”企业专项方案》（通银发〔2022〕33号）、中国人民银行南通市中心支行、中国银保监会南通监管分局、南通市科学技术局《关于建设金融赋能海安科技创新示范区的工作方案》（通银发〔2022〕46号），海安农商银行坚持立足决策链条短、经营思路灵活的优势，与地方党委政府携手、与科创企业抱团、与行业周期融合，积极构建政府、银行、企业“铁三角”联动发展闭环，推动优势企业做大做强，走出了一条差异化、特色化的发展之路。

科创型企业金融服务规范

1 范围

本文件规定了科创型企业金融服务的术语和定义、工作机制、服务流程、政策运用、增值服务和实施要求。

本文件适用于科创型企业金融服务活动。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

Q/HRCB 004-2022 海安农商银行营业网点服务规范。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

科技型企业 `standardize technology-based enterprises`

产品的技术含量比较高，具有核心竞争力，能不断推出适销对路的新产品，不断开拓市场的企业。

注：有材料证明符合相关认定标准或规定的，也可纳入科技型企业。

3.2

科技型中小企业 `technology oriented small and medium-sized enterprises`

依托一定数量的科技人员从事科学技术研究开发活动，取得自主知识产权并将其转化为高新技术产品或服务，从而实现可持续发展的中小企业。

3.3

专精特新企业 `technology oriented small and medium-sized enterprises, specialized, refined, and innovative enterprises`

主营业务和发展重点符合国家产业政策及相关要求，技术创新和融资能力强，发展速度、效益和质量好，走专业化、精细化、特色化、新颖化发展道路的中小企业。

3.4

高新技术企业 `high and new technology enterprises`

在《国家重点支持的高新技术领域》内，持续进行研究开发与技术成果转化，形成企业核心自主知识产权，并以此为基础开展经营活动，在中国境内（不包括港、澳、台地区）注册的居民企业。

3.5

知识产权质押 pledge of intellectual property rights of high-tech enterprises

知识产权权利人以合法拥有的专利权、注册商标专用权、著作权等知识产权中的财产权为质押标的物出质，经评估作价后向银行等融资机构获取资金，并按期偿还资金本息的一种融资行为。

3.6

苏科贷 special fund loan for risk compensation of scientific and technological achievements transformation in Jiangsu Province

由省、地科技部门联合商业银行以低息贷款的方式支持科技型中小微企业发展的一种政策性贷款。

注：“苏科贷”全称江苏省科技成果转化风险补偿专项资金贷款。

3.7

知易贷 intellectual property pledge loan

以创新型中小微企业合法拥有的、依法可转让的知识产权经评估后作为质押，并经国家知识产权局登记后发放的流动资金贷款。

注：“知易贷”全称知识产权质押贷款。

3.8

研发贷 post-project loan for technology projects

凭借各类项目立项资质申请的贷款。

注：“研发贷”申请主体包括开展科技项目研发的高新技术企业（主要包括获得国家科技重大专项、国家重点研发计划、江苏省重点研发计划、南通市重点研发计划等各级财政立项支持的研发项目），

3.9

成果贷 loans applied for based on technological achievements

凭借各类有待转化的成果申请的贷款。

注：“成果贷”申请主体包括开展科技成果转化的科技企业（主要包括高校院所分割确权的职务科技成果和转让的科技成果、获得各级科学技术进步奖的成果、获得国家发明专利授权的成果）

3.10

技改贷 fixed asset loans issued for technological transformation of enterprises

为支持中小微企业进行固定资产技术改造、设备更新和与之有关联的土建工程发放的固定资产贷款。

3.11

人才贷 technology talent entrepreneurship loan

为科技人才在创业筹备期及创业初期提供的创业项目建设、生产经营、市场拓展、技术升级等方面提供的贷款。

注：“人才贷”全称是科技人才创业贷款。

4 工作机制

4.1 专门规划

应围绕科创金融业务，推进管理体制机制上的重构与优化，构建行业研究、客户、渠道、产品、风控、人才队伍等标准化体系，推动“多元化产品、一站式审批、规范化管理、专业化服务”运营模式，为科创企业发展提供全生命周期的专业金融服务规划。规划包括但不限于以下内容：

- a) 推动科技与金融的深度融合创新；
- b) 打造科技金融业务创新平台；
- c) 打造资源共享平台；
- d) 打造科技金融融合平台。

4.2 专营机构

应设置设立事业部、专营部门或科技支行，作为专营机构。

注：海安农商银行科技支行，位于海安市城东镇高庄路98号1幢，处于海安经济技术开发区和海安高新区中心位置。

4.3 专业团队

应选派技术骨干组建科技支行专业团队，团队主要成员应有客户经理和大客户经理组成。客户经理宜不少于3名，大客户经理宜不少于2名。

注：客户经理重点服务授信金额不超过3000万元的科技型企业。大客户经理，负责服务中小型以上科技型企业，发放3000万元以上科企贷款。

4.4 专门审批

授信评审部门应结合科创企业发展阶段特点、金融需求和风险特征，设计特定的审批流程，配置专职独立审批人负责科创型企业贷款审批。专职审批人宜不少于2名。

4.5 专属产品

4.5.1 苏科贷

4.5.1.1 适用对象

“苏科贷”备选企业库内的科技型中小微企业。

4.5.1.2 产品特点

该产品应具有如下特点：

- 贷款利率优惠；
- 无需提供担保；
- 政府风险分担。

4.5.2 知易贷

4.5.2.1 适用对象

合法拥有依法可以转让和合法质押的专利权、注册商标专用权、著作权等知识产权的创新型中小微企业。

4.5.2.2 产品特点

该产品应具有如下特点：

- 贷款利率优惠；
- 线上评估登记；
- 政府提供补助。

4.5.3 研发贷

4.5.3.1 适用对象

牵头承担或参与国家、江苏省、南通市内的重点科研计划的企业。

4.5.3.2 产品特点

该产品应具有如下特点：

- 贷款利率优惠；
- 立项阶段申请。

4.5.4 成果贷

4.5.4.1 适用对象

拥有企业核心知识产权的国家重点支持领域客户，并持续开展研究开发与技术成果转化的企业。

4.5.4.2 产品特点

该产品应具有如下特点：

- 贷款利率优惠；
- 无需提供担保。

4.5.5 技改贷

4.5.5.1 适用对象

通过采取新技术、新工艺、新设备、新材料，对固定资产进行改造的企业。

4.5.5.2 产品特点

该产品应具有如下特点：

- 贷款利率优惠；
- 固定资产投资。

4.5.6 人才贷

4.5.7 适用对象

符合科技人才定义的科技人才客户。

4.5.7.1 产品特点

该产品应具有如下特点：

- 贷款利率优惠；
- 担保方式灵活。

5 服务流程

5.1 尽职调查

尽职调查包括但不限于以下内容：

- a) 企业申请；
- b) 客户经理受理调查；
- c) 符合条件的，一个工作日内完成调查分析报告；
- d) 不符合条件的，说明理由并告知客户。

5.2 评价评级

评价评级包括但不限于以下内容：

- a) 构建科技型企业创新能力评价体系指标，通过多个评价维度量化测评企业科技创新行为和成果，创新能力评价体系构建人才、技术、成果、转化、政策五大维度对科技型企业进行分层；
- b) 客户经理进行数据录入，信贷风险管理系统自动完成评级；
- c) 分为AAAAA、AAAA、AAA、AA、A、弱或不可评估。其中评价为AAAAA的企业为创新能力卓越的企业，这类企业无论从企业人才培养、技术创新、成果表现、技术转化以及获得国家政策支持补助方面都很优秀。评价等级随着A数目减少创新能力依次减弱，创新能力在AA及以下的客户为创新能力较弱的企业，或者由于数据的缺失导致无法评估的企业。
- d) 实施专门的资金成本核算方法，降低内部资金转移价格，采取更加灵活的利率定价。

5.3 授信审批

授信审批包括但不限于以下内容：

- a) 专业授信审批团队进行审批，一个工作日内完成；
- b) 审批通过的将批复直接交给客户经理；
- c) 审批未通过的退回客户经理，并有书面意见，需补充资料的在一个工作日内补充完整。

5.4 用信审核

用信审核包括但不限于以下内容：

- a) 客户经理在信贷系统内提起放款申请；
- b) 用信中心二十分钟内完成用信审核；
- c) 审核通过后直接提款，审核未通过的重新补充资料。

5.5 贷后管理

贷后管理包括但不限于以下内容：

- a) 贷后管理人员分析制定全行科技型企业风险预警模型；
- b) 运用科技手段进行数据分析，准确识别和处置科企风险。

6 政策运用

6.1 财政政策

对于享有财政贴息政策的，客户经理根据政策要求，一天内协助企业完成资料收集，帮助企业取得财政贴息。

6.2 货币政策

落实人民银行南通中心支行再贷款及再贴现货币政策工具，如专精特新再贷款再贴现等业务，将优惠利率传导给科创企业，优先满足科创企业融资需求，提供“绿色审批通道”，办理时限一天内。

6.3 政银合作

构建“政府+金融+科技”服务模式，持续深化与地方政府财政、科技、工信、金融及大数据等部门协作，共同构建双方和多方协同机制，就科创金融推进战略协作，充分利用地方政府设立的科技金融风险补偿资金池、政府专项贴息、银政担风险共担等方式，在信贷资金的财政补贴、风险共担及涉企大数据信息共享等方面深化合作，提升金融服务质效。

7 增值服务

7.1 总体要求

搭建全方位的金融服务平台，定期举办专题培训，做企业的融资顾问和财务顾问。此外，紧跟政府对科技产业的扶持政策，搭建银政企金融生态场景，促进银政企多元交流。

7.2 财务顾问

根据客户需求，总行为客户的资本运作、资产管理、债务管理等活动提供诊断、咨询、分析等一揽子解决方案。主要分为常年财务顾问、专项财务顾问及新型财务顾问三种类型，具体内容如下：

- a) 常年财务顾问业务主要为企业提供日常咨询、管理等传统服务，包括财务分析、专业刊物信息、日常信息咨询、行业分析、政策咨询等。
- b) 专项财务顾问业务是为客户设计具有针对性的特色服务，包括一揽子金融产品方案设计、税务筹划、风险管理、资产负债管理、关系协调、企业战略规划等服务。
- c) 新型财务顾问业务是依托资本市场和新型融资产品，根据科创企业不同情况和投融资需求，为其提供全面金融解决方案。

7.3 成果转化

与市科技创新中心等孵化器合作，成立创投基金，集聚资源，服务早期科创企业及成果转化。通过成立科创金融合作生态圈，为科创企业提供产业整合、政策对接、投资引荐、专业辅导、人才管理、金融科技等“融智”服务。

8 实施要求

8.1 宣传

利用门户网站、公众号、各网点等宣传载体，广泛宣传本行政策和服务。

8.2 培训

开展多种形式的培训，培养一批具备知识产权、商标等专业知识，懂集成电路、生物医药、新材料等新兴行业无形资产评估与定价的专业队伍，培养懂技术和金融的复合型人才。

8.3 服务评价

总行定期（每季度）通过自我评价或委托第三方评价，对服务结果进行评价，形成服务评价结果，服务评价可采用电话、实地访谈等形式。

8.4 服务改进

总行应根据服务评价结果发现机构、服务人员存在的问题，及时分析查找原因，提高服务质量，同时制定改进措施，选择改进方法，确定改进内容。

参 考 文 献

- [1] 关于进一步加大对科技型中小企业信贷支持的指导意见（银监发[2009]37号），2009-05-05.
 - [2] 科技型中小企业评价办法（国科发政[2017]115号印发），2017-05-03.
-