



河南省科技金融政策解读

河南省科技厅



1

“科技贷” 业务

2

科创类政府投资基金

3

“科创板”

4

几点建议

5

科技金融在线服务平台



“科技贷”业务的主要内容

设立目的

为解决科技型中小企业实物资产缺乏而导致的贷款难问题，科技厅、财政厅联合开展“科技贷”业务

支持方式

设立科技信贷准备金，对合作银行开展的“科技贷”业务出现的损失，给予30—60%的补偿

支持条件

- 实物资产抵质押不超过贷款本金的30%
- 利率上浮不超过基准利率的30%
- 科技型中小企业



“科技贷”业务的政策特点

普惠支持

支持范围从设定门槛、每个地区限定指标到普惠性、不限定名额。所有河南省科技型中小企业备案库内企业，均可以申报，保证了所有科技型中小企业均有获得贷款的权利。

持续支持

不限制单个企业支持年份，不限制单个企业融资规模。对各家机构开展的“科技贷”业务按照单笔最高不超过500万进行补偿。持续性扶持一批我省优秀的科技型中小企业快速发展壮大

市场决定

银行、专业机构对贷款企业独立调查，独立审核，具有决定权。最大限度消除政府干预市场决策的因素。但政府要对银行专业机构是否按照政策执行进行严格监管。



“科技贷”业务的政策特点

差别补偿

对销售收入越小的科技型企业贷款，我们的补偿比例越高。引导银行支持早期科技型中小企业。

关注经营

“科技贷”业务对合作银行提出实物资产抵质押不超过贷款本金30%的要求，引导银行从关注企业抵质押物，转为关注企业实际经营情况，

精准支持

促进银行等金融机构加大对高研发投入，有技术、有市场，管理好，团队好的新兴产业支持力度，精准支持“缺家底的优等生”，加快落后产能和产业淘汰



✓ 河南省科研生产试验基地管理服务中心（科技厅所属公益类事业单位）

- 负责“科技贷”业务的日常管理
- 受理企业融资需求、银行和专业机构备案、出具确认函、开展日常监管、审计等工作
- 联系方式：**0371- 86540860 65727058**



合作银行

- ✓ 中国银行河南省分行
- ✓ 郑州银行
- ✓ 光大银行郑州分行
- ✓ 工商银行河南省分行
- ✓ 中原银行
- ✓ 焦作中旅银行

✓ 建设银行河南省分行

- 根据目前银行放款情况排序
- 具体客户经理联系方式请登录河南省科技金融在线服务平台
<http://kj.jn.gov.cn/> 服务团队——金融机构

✓ 兴业银行郑州分行

✓ 中信银行郑州分行



专业机构

- ✓ 河南星聚科技服务有限公司
 - ✓ 河南生产力促进中心
-
- 根据目前放款情况排序
 - 联系电话：具体[项目经理联系方式](#)请登录河南省科技金融在线服务平台<http://kjlr.hnkjt.gov.cn/net/>，服务团队——专业机构
-
- 职责：对“科技贷”业务整体风险把控，对企业开展尽职调查，帮助企业做好贷款办理工作
 - 收费不超过贷款额的1%



申请“科技贷”业务注意事项

- 1.在河南省科技金融在线服务平台申请融资
- 2.根据银行、专业机构资料清单提供相关资料
- 3.企业获得“科技贷”业务贷款须获得银行和专业机构共同认可
- 4.银行一般会要求企业法定代表人、实际控制人、主要股东等夫妻双方承担连带责任；质押股权、应收账款、知识产权等无形资产。



成效——三方共赢

政府

- 帮助250家（次）科技型中小企业贷款14.23亿元，缓解了科技型中小企业融资难、融资贵
- “科技贷”业务未发生一笔损失
- 有力提高了我省本土创新能力和经济体系的抗风险能力，促进我省经济转型升级

银行

- 获得了一批创新能力强，成长速度快的优质客户不良率为零，所有企业按时还本付息，科技型中小企业大量的业务流水和定增资金沉淀在银行
- 逐步建立起适应科技型中小企业特点的风险评估和控制体系，为银行建立专业化银行提供了实践经验和业务基础

科技型中小企业

- 获得了满足企业生产经营需要的低成本贷款，利率最高不超过5.655%
- 贷款企业销售收入较上一年度平均增长20%以上
- 首次获得贷款企业销售收入下降至300万以下，更多科技型小微企业获得支持



科创类政府投资基金

- 1.河南省科技创新风险投资基金（河南省中原科创风险投资基金）
- 2.郑洛新国家自主创新示范区成果转化引导基金
- 3.郑洛新国家自主创新示范区创新创业发展基金



河南省科技创新风险投资基金（河南省中原科创风险投资基金）

政策依据

《河南省科技创新风险投资基金实施方案》（豫财科〔2015〕73号）
关于修改《河南省科技创新风险投资基金实施方案》的通知（豫财科〔2018〕168号）

基金要素

首期规模：5亿元，已全部到位。
基金管理机构：中鼎开源创业投资管理有限公司 0371-69177178
投资期限：5年投资期，3年退出期

投资范围

修改为“主要对我省初创期科技型企业开展风险投资，且投资于以下特定范围的比例不低于80%：

- 1.省内的国家及省级众创空间、大学科技园、科技企业孵化器在孵科技型小微企业。
- 2.自创区、自贸区、郑州航空港区范围内国家高新技术企业库、国家科技型中小企业库等两个库中的初创期小微企业。
- 3.国家‘千人计划’、省‘百人计划’等高层次人才领办的省内初创期科技型企业。
- 4.对省内外实力强、业绩好的风险投资基金投资省内科技型小微企业，省科技创新风险投资基金可视情况跟进投资。”



郑洛新国家自主创新示范区成果转化引导基金

政策依据

《郑洛新国家自主创新示范区科技成果转化引导基金实施方案》（豫政办〔2016〕224号）

基金要素

首期规模：3亿元，已全部到位。
基金管理机构：河南省国控基金管理有限公司 0371- 86556701
受托管理机构：河南省科技资本运营有限公司 0371-65729108
投资期限：6年投资期，2年退出期

投资方式

设立区域子基金和行业子基金
子基金主要投资于河南省开展科技成果转化的科技型中小企业，投资额不低于政府出资额或转化基金出资额的1.5倍



郑洛新国家自主创新示范区成果转化引导基金子基金设立情况

子基金名称	基金规模	转化基金出资额	基金管理公司
河南高创裕宛科技成果转化创业投资基金（南阳子基金）	15000	3500	河南高科技创业投资股份有限公司
新乡高新海田嵩新科技成果转化基金（新乡汽车行业子基金）	10000	1900	珠海嵩山股权投资基金管理有限公司
河南正禾高创高新科技成果转化投资基金（郑州子基金）	10000	3000	河南高科技创业投资股份有限公司
新乡中鼎平原科技成果转化基金（新乡子基金）	10000	3000	中鼎开源创业投资管理有限公司
三门峡国控经开创新创业投资基金（三门峡子基金）	8000	2400	河南省国控基金管理有限公司



郑洛新国家自主创新示范区创新创业发展基金（“双创”基金）

政策依据

《郑洛新国家自主创新示范区创新创业发展基金实施方案》（豫财科〔2017〕189号）

基金规模及构成

基金规模：10亿元
受托管理机构：中原豫资投资控股集团有限公司
0371-63381861

投资范围

重点支持重大军民融合产业化、重大科技成果转化、重大科研平台、领军人才创业等项目在自创区落地。
主要投向郑州、洛阳、新乡三市

已设立河南省郑洛新国投双创发展创业投资基金（规模3亿元）
河南宏科军民融合产业投资基金（规模3亿元）



科创板主要监管法律架构

1. 《中华人民共和国公司法》（2018年10月26日修订）
2. 《中华人民共和国证券法》（2014年8月31日修订）
3. 《关于在上海证券交易所设立科创板并试点注册制的实施意见》（2019年3月1日发布）
4. 《科创板首次公开发行股票注册管理办法（试行）》（2019年3月1日发布）
5. 《上海证券交易所科创板股票上市规则》（2019年3月1日发布）
6. 《上海证券交易所科创板股票发行上市审核规则》（2019年3月1日发布）



科创板与A股主板、创业板上市标准比较

条件	科创板	创业板	主板(中小板)
行业要求	软件和集成电路、大数据、航空航天、互联网、云计算、人工智能、高端装备制造、新能源、新材料、生物医药等高新技术和战略新兴产业（包括对国家新驱动发展战略有重要意义且具备较强发展潜力和市场前景的企业）。 <u>模式创新/游戏/电商/网络直播/区块链等不一定被认可。</u>	无明确行业限制	无明确行业限制
主要财务条件	<ul style="list-style-type: none"> • 市值10亿元以上，连续两年盈利，两年累计扣非净利润5000万元； • 市值10亿元以上，连续一年盈利，一年累计扣非净利润1亿元； • 市值15亿元以上，收入2亿，三年研发投入占比10%； • 市值20亿元以上，收入3亿，经营性现金流超过1亿元； • 市值30亿元以上，收入3亿。 • 市值40亿元以上，经国家有权部门批准取得阶段性成果；知名投资机构一定金额投资；医药企业取得至少一项一类新药二期临床实验批件；其他符合科创板定位且具备明显技术优势、符合一定标准。 	<p>(1) 最近两年连续盈利，最近两年净利润累计不少于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%；净利润以扣除非经常性损益前后孰低者为计算依据。</p> <p>(2) 最近一期末净资产不少于二千万，且不存在未弥补亏损。</p> <p>《关于开展创新企业境内发行股票或存托凭证试点的若干意见》等规定认定的试点企业（以下简称试点企业），可不考虑第（1）及第（2）不存在未弥补亏损的条件。</p>	<p>(1) 最近3个会计年度净利润均为正数且累计超过人民币3,000万元，净利润以扣除非经常性损益前后较低者为计算依据；</p> <p>(2) 最近3个会计年度经营活动产生的现金流量净额累计超过人民币5,000万元；或者最近3个会计年度营业收入累计超过人民币3亿元。</p> <p>(3) 最近一期不存在未弥补亏损；</p> <p>《关于开展创新企业境内发行股票或存托凭证试点的若干意见》等规定认定的试点企业（以下简称试点企业）可不考虑前述第（1）（3）条件</p>
审核制度	注册制	核准制	核准制
发行	(1) 市盈率无限制；(2) 允许一定比例老股转让；(3) 引入超额配售机制；(4) 募投项目由发行人自主确定	(1) 市盈率不超过23倍；(2) 当前不接受老股转让；(3) 无超额配售(4) 需要明确募集资金用途，并取得项目批准/备案	(1) 市盈率不超过23倍；(2) 当前不接受老股转让；(3) 无超额配售(4) 需要明确募集资金用途，并取得项目批准/备案
投资者门槛	个人投资者需要有50万元金融资产，6个月投资经验	无明确限制	无明确限制



违法违规处罚

违法违规 行为

弄虚作假，骗取财政资金等违反财经纪律行为

处罚 措施

- 1、依照《预算法》、《财政违法行为处罚处分条例》（国务院427号令）等有关规定追究相关单位和个人的责任。
- 2、省科技厅、财政厅取消相关单位或个人今后三年内申请省级科技项目的资格，列入相关信用档案，并向社会公告。

处罚 对象

科技企业、银行、担保机构、专业机构、受托管理机构、科技管理部门等所有涉及的单位和个人



- **规范管理** 规范财务、完整记录日常生产、经营、管理等信息
依法纳税 环保 安全生产
享受税收优惠政策、打开进入金融机构和资本市场大门
- **有质量扩张** 专注主业，围绕主业
企业的发展，首先是企业负责人和团队的成长；
其次才是根据天时、地利、人和择机进行扩张



- **合理融资**

- 1. **股债结合**

- 股（少量、引入关键合伙人或资源）→ 债（便宜）→ 股（引入机构投资者）

- 2. **长短结合**

- 固定资产投资、研发投入（长期） 日常生产经营（1年期） 突发事件（短期）

- 3. **民间融资持续稳定**（不涉及民间高息，分散、小额）

- 4. **无互保、联保**

- **慎重选择服务机构** 券商、创投、银行、担保、保理、专业机构等

- **积极配合** 真实完整的提供企业经营管理信息



河南省科技金融在线服务平台 (<http://kjjr.hnkjt.gov.cn>)

- ◆是科技厅主办的政策性、公益性信息服务平台
- ◆是资源集聚、交流互动式信息服务平台
- ◆具备融资需求信息发布、融资信息对接和查询、政策宣传、财务和法律咨询等服务功能
- ◆为科技型企业提供企业展示、股权和债权融资需求发布、“科技贷”业务全流程线上办理等服务



重点事项提醒：

- ◆ 注册时可能会把激活邮件识别为垃圾邮件，如果收件箱找不到可[到垃圾邮件中查找](#)。
- ◆ 营业执照原件扫描上传。系统识别有时会出现识别错误的提示，如核对企业名称和统一社会信用代码与营业执照完全一致，[请忽略提示，点上传即可](#)。如果上传后不显示图片，请升级或者更换浏览器后重新进行上传。
- ◆ 为了保证最佳浏览效果，[建议您使用chrome、Firefox、360、safari及IE9以上浏览器且分辨率设为1280*768以上并开启极速模式](#)。



重点事项提醒：

- ◆ 法人代表、企业负责人、职务及手机号码请如实填写，方便服务团队人员联系企业实际控制人，及时有效沟通信息。
- ◆ 贷款额度依据企业真实需求填写；以往贷款情况如实填写，有助于增加银行支持的信心，和银行没有交集的企业，相互了解需要过程，耽误融资效率。



重点事项提醒：

- ◆ 同时具备高新技术企业、科技型中小企业证书的，将原件扫描上传，填写证书编号时与原件保持一致。
- ◆ 同时在国家库和省库的企业，优先以国家库身份申报“科技贷”业务。
- ◆ 以国家库身份申请的，上传国家库内企业信息截图。截图内容包括信息导航首页（显示入库登记编号）、评价信息中的企业信息表、企业主要数据表这三项内容。



重点事项提醒：

- ◆ 以省库身份申请的，新入库编号和通过复核后的编号，依据河南省科学技术厅文件《关于公布河南省科技型中小企业入库企业名单的通知》为准。
- ◆ 省库销售收入数据无法截图的，以上年度企业所得税汇算清缴纳税申报表或在“河南注册会计师网”中会计师事务所查询一栏内查询存在的会计师事务所出具的审计报告中销售收入为依据（上传年度企业所得税汇算清缴纳税申报表或年度审计报告具体时间节点为当年6月1日前申请融资的企业，以上年度或上上年度为准；6月1日后申请贷款企业，以上年度为准）。
- ◆ 无论是国家库或是省库企业，填写销售收入与备案库数据要完全一致。



重点事项提醒：

- ◆ 平台支持业务流程并行处理。企业同时勾选有合作意向的银行和专业机构，融资需求信息直接推送至勾选的银行和专业机构；也可选择地市科技局，由当地科技局初审后，省科研生产试验基地管理服务中心审核后推荐合作银行和专业机构。
- ◆ 企业填报申请时，选择保存按钮，可暂时保存所填信息，出现填写错误时，可修改信息，确认无误后，选择提交。如信息被退回，请认真查看退回原因，在原有申请信息上进行修改完善后提交，不要重新发起新的融资需求。
- ◆ 企业点击“进度查看”按钮可查看审批进度。



河南省科技金融在线服务平台 (<http://kjjr.hnkjt.gov.cn>)

企业在国家库截图

科技型中小企业评价系统

咨询电话：[REDACTED] [退出](#)

信息导航

- 首页
- 用户信息
- 评价信息
- 进度查询
- 资料下载
- 问题建议
- 常见问题
- 加计扣除辅助账

科技型中小企业入库登记编号

[REDACTED]

统一社会信用代码

[REDACTED]

有效期2018-04-17 至 2019-03-31

您的企业评价信息表的当前状态为：已入库！

承办单位：科技部火炬高技术产业开发中心 咨询电话(点击查看NEW)



企业在国家库截图

科技型中小企业评价系统

咨询电话: _____ 退出

科技型中小企业信息表

■ 企业基本信息

- 企业名称: _____
- 统一社会信用代码: _____
- 所属行业: _____
- 二级所属行业: _____
- 注册类型: _____
- 成立日期: _____
- 法人姓名: _____
- 住所: _____

■ 基本准入条件判定

指标	判定条件	企业自评
指标1: 注册地	企业为在中国境内(不包括港、澳、台地区)注册的居民企业	符合
指标2: 企业规模	企业职工总数不超过500人、年销售收入不超过2亿元、资产总额不超过2亿元	符合
指标3: 产品及服务范围	企业提供的产品和服务不属于国家规定的禁止、限制和淘汰类	符合
指标4: 企业信用	企业在填报上一年及当年内未发生重大安全、重大质量事故和严重环境违法、科研严重失信行为,且企业未列入经营异常名录和严重违法失信企业名单	符合

■ 相关重要条件判定

指标	判定条件	企业自评
指标5: 高新技术企业	企业拥有有效期内高新技术企业资格证书	是
指标6: 研发机构	企业拥有经认定的省部级以上研发机构	是

谢谢大家！

河南省科技金融在线服务平台
咨询电话：0371-86540860 65727058