

惠州市惠阳区科技信贷风险补偿金管理办法

(征求意见稿)

第一章 总 则

第一条【目的依据】为促进科技与金融结合，充分发挥财政资金的杠杆放大和风险保障作用，激励金融机构加大对我区科技型企业的信贷支持，缓解科技型企业融资难、融资贵问题，依据《广东省科技创新条例》《广东省人民政府办公厅印发关于加快推进科技金融深度融合助力科技型企业创新发展实施意见的通知》（粤府办〔2024〕2号）等文件精神，结合我区实际，制定本办法。

第二条【资金来源】本办法所称的科技信贷风险补偿金(以下简称风险补偿金)，是指由区级财政根据区科技和投资促进局预算申请次年安排年度不高于5000万元的专项资金，直接或联动合作融资担保机构共同对合作银行符合条件的科技信贷项目所产生的本金损失进行有限补偿。风险补偿金最大承担贷款本金损失补偿为风险补偿金的当期余额。当风险补偿金余额不足以承担风险补偿金贷款本金损失补偿时，不足部分由合作银行自行承担。

第三条【受托管理机构】本办法所称的受托管理机构，是指受管理部门委托并承担风险补偿金日常管理职责的机构。

第四条【合作银行】本办法所称的合作银行，是指自愿遵守本办法有关规定，且经管理部门向社会公开征集、择优选定的银行。

第五条【合作融资担保机构】本办法所称的合作融资担保机构，是指经管理部门按照本办法规定公开征集、择优选定的融资担保机构。

第六条【科技信贷】本办法所称的科技信贷，是指银行为科技型企业开展基础及应用基础研究、技术攻关、科技成果转化等科技创新活动及相关生产经营活动提供的债务性金融支持。

第七条【本金损失】本办法所称的本金损失，是指科技信贷项目贷款本金未收回的金额。

第八条【白名单】本办法所称的白名单，是指由管理部门发布的符合一定创新能力评价指标标准、无违法违规和信用不良记录、基本面较好且短期存在有效融资需求的，经市场监督管理局核准登记，注册地在惠阳区的科技型企业名单。名单为惠阳区内科技信贷项目申报本风险补偿金提供依据。

第九条【使用原则】风险补偿金的管理和使用遵循“自主申报、独立审贷、精准补偿、损失后补、风险分担”的原则。

第二章 管理职责与分工

第十条【部门职责】

区科技和投资促进局为风险补偿金管理部门，区财政局、区金融事务中心为风险补偿金协管部门。

（一）区科技和投资促进局具体职责如下：

1.牵头制定相关制度性文件。制定《惠州市惠阳区科技信贷风险补偿金管理实施细则》，对相关程序进行明确；在科技部发布的《“创新积分制”工作指引（全国试行版）》的基础上建立科技型企业创新能力“白名单”评价指标体系，发布“白名单”公示公告；

2.征集并牵头确定风险补偿金受托管理机构、合作银行、合作融资担保机构，按程序签订合作（委托）协议；

3.按程序安排风险补偿金年度预算，审批受托管理机构提出的补偿建议；

4.对风险补偿金补偿工作开展情况进行监督，组织开展绩效自评和部门评价，并根据考核结果动态调整合作（委托）机构；

5.职责范围内的其他工作事项。

（二）区财政局具体职责如下：

1.参与制定相关制度性文件；

2.按区级财政预算管理相关规定对区风险补偿金相关年度预算经费进行审核，并下达资金；

3.对区风险补偿金使用情况适时开展财政绩效评价；

4.职责范围内的其他工作事项。

（三）区金融事务中心具体职责如下：

1.参与制定相关制度性文件。

2.协助有关部门对合作银行和合作融资担保机构准入、组建、市场监管和风险处置工作，配合有关部门防范化解地方金融风险，开展有关金融服务等事务性工作；

3.职责范围内的其他工作事项。

第十一条【受托管理机构职责】受托管理机构具体职责如下：

（一）常态化受理科技型企业申报纳入“白名单”工作，对申报主体开展尽职调查工作，按照相关制度和标准进行评价，将符合条件的科技型企业纳入“白名单”，并报管理部门进行公示和发布。

（二）负责受理、审核、统计合作银行及合作融资担保机构提出的科技信贷项目报备和不良贷款项目风险补偿金申请相关事项工作，向管理部门提出年度补偿建议。

（三）对合作银行、合作融资担保机构开展的科技信贷风险补偿工作进行监测和评价。

（四）职责范围内的其他工作事项。

第十二条【合作银行职责】合作银行具体职责如下：

（一）提出合作申请并签订合作协议，依法合规开发符

合科技创新需求及科技型企业特点的贷款产品，为科技型企业提供优惠贷款利率，简化科技贷款项目的审批流程；

（二）履行科技信贷项目尽职调查职责，及时做好数据统计与报送等工作，对申报项目的真实性、完整性、合规性负责；

（三）按规定申请风险补偿资金，积极、尽责开展已补偿不良贷款项目的追偿处置工作；

（四）配合管理部门开展各项审计、监督、绩效评价工作；

（五）职责范围内的其他工作事项。

第十三条 【合作融资担保机构】合作融资担保机构具体职责如下：

（一）提出合作申请并签订合作协议，为科技信贷项目提供增信服务及承担部分风险；

（二）将其提供增信服务的科技信贷项目申报纳入风险补偿金补偿范围，对申报项目的真实性、完整性、合规性负责；

（三）按规定申请风险补偿金，妥善保管申请材料以及原始票据单证以备查验；积极、尽责开展已补偿不良贷款项目的追偿处置工作；

（四）配合管理部门开展各项审计、监督、绩效评价工

作。

（五）职责范围内的其他工作事项。

第三章 支持方式及范围

第十四条 【支持方式】 风险补偿金支持方式包括“政银”和“政银担”两种联动方式。

（一）“政银”联动方式。指管理部门对合作银行承担的符合条件的科技信贷项目进行有限补偿。合作银行发放的科技信贷项目未由合作融资担保机构提供融资担保服务的，采用此方式。

（二）“政银担”联动方式。指合作融资担保机构对合作银行符合条件的科技信贷项目本金损失进行有限代偿后，管理部门按一定比例对合作融资担保机构代偿金额进行分担。合作银行发放的科技信贷项目已由合作融资担保机构提供融资担保服务的，采用此方式。

第十五条 【支持范围】 风险补偿金支持范围包括：

（一）合作银行为科技型企业发放的科技信贷项目，科技型企业应同时符合以下条件：

1.经市场监督管理局核准登记，注册地在惠阳区的企业法人，获得贷款时未在境内外证券交易所上市；

2.获得贷款前经科技型企业创新能力“白名单”评价指标评判，结果为“纳入白名单”；

3.贷款企业或法定代表人未被列入失信被执行人等黑名单。

（二）纳入风险补偿金支持范围的科技信贷项目，须为非实物抵押贷款且贷款合同期限不超过三年。非实物抵押贷款指银行为贷款对象发放贷款时，不要求借款方提供固定资产作为抵押品的贷款。包括：银行为贷款对象发放的无抵押、无担保贷款；由贷款对象实际控制人、股东（包括法人股东）、法定代表人及上述人员配偶提供个人连带责任保证取得的贷款；由贷款对象实际控制人、股东、法定代表人实际控制、或控制、或任职（法定代表人、股东）的公司提供连带责任保证担保取得的贷款；由政府性融资担保机构、政府性融资担保基金、再担保机构、保险公司提供担保或贷款保证保险取得的贷款；贷款对象以专利权、股权、应收账款等作为质押品取得的贷款。

（三）纳入风险补偿金支持范围的科技信贷项目，单笔贷款提款额度不超过 2000 万元，单一贷款对象纳入风险补偿金补偿范围的累计贷款金额不超过 5000 万元。

（四）纳入风险补偿金支持范围的科技信贷项目，不得用于个人消费、参与民间借贷以及股票、债券、房地产等投资，不得用于国家产业政策禁止和限制的项目及其他违法违规活动。

第四章 补偿条件及标准

第十六条【补偿条件】风险补偿金的补偿条件：

（一）采用“政银”联动方式分担科技信贷风险的，由合作银行向受托管理机构申请本金损失补偿，项目应同时符合以下条件：

1.该项目已纳入风险补偿金支持范围；

2.按照《商业银行金融资产风险分类办法》五级分类标准，该贷款项目被划分为次级、可疑、损失类贷款；

3.合作银行对该笔不良贷款完成追讨、清收及仲裁、诉讼等所有相关法律手段等程序后，仍无法清偿收回债权；

4.该贷款项目未由合作融资担保机构提供融资担保服务。

（二）采用“政银担”联动方式分担科技信贷风险的，合作融资担保机构就其承担的逾期贷款项目本金损失向受托管理机构申请风险补偿，应同时符合以下条件：

1.该项目已纳入风险补偿金支持范围；

2.合作融资担保机构与合作银行约定的代偿比例不低于该项目本金损失的 70%且不超过该项目本金损失的 90%；

3.合作融资担保机构已就该笔逾期贷款项目向合作银行进行了代偿；

4.该笔贷款项目已经逾期 90 天以上。

5.对于政策性担保机构，在国家担保基金、省再担保分

险后的实际代偿进行补偿。

第十七条【补偿标准】 风险补偿金的补偿标准：

（一）由合作银行申报的科技信贷项目的本金损失，补偿标准为：

1. 贷款对象获得贷款时成立时间不超过 2 年或贷款对象获得首次贷款的，按照该项目本金损失的 50% 进行补偿。

2. 贷款对象获得贷款时成立时间超过 2 年且不为首贷户的，按照该项目本金损失的 30% 进行补偿。

（二）由合作融资担保机构申报的科技信贷项目的本金损失，按照合作融资担保机构实际承担损失金额的 50% 分担。

第十八条【补偿监测】 受托管理机构应对纳入“政银”“政银担”联动支持范围的项目不良贷款率进行监测，并提出防范风险的有效应对措施。合作银行或合作融资担保机构报送的纳入风险补偿金补偿范围的融资项目中，当代偿项目本金损失总额超过该机构纳入风险补偿金补偿政策范围的融资项目本金总额的 5% 后，暂停办理该机构本金损失项目的风险补偿业务。待前述比例降至 5% 以内，恢复办理风险补偿业务。

第五章 操作程序

第十九条【运作方式】 风险补偿金的主要操作程序：

（一）确定合作机构。管理部门按程序确定受托管理机构、合作银行、合作融资担保机构，并签订合作协议。

（二）贷款发放及项目入库。合作银行独立开展贷款审批工作。采用“政银”联动方式，在贷款发放前，将科技信贷项目信息报送给受托管理机构、区科技和投资促进局审核，经审核符合支持范围的，出具初审意见并纳入“政银”联动项目库；采用“政银担”联动方式，在科技信贷项目获得合作融资担保机构支持并经受托管理机构、区科技和投资促进局审核后，出具初审意见并纳入“政银担”联动项目库。

（三）统计信息报送。合作银行、合作融资担保机构每月汇总贷款项目信息，向受托管理机构报送统计信息。

（四）贷后管理。合作银行、合作融资担保机构按有关规定和服务承诺对贷款项目进行贷后管理。科技信贷项目贷款对象符合办理续贷条件，经“白名单”评价指标重新评价且结果为“纳入白名单”的，相应续贷项目可纳入风险补偿金补偿范围。

（五）风险补偿或代偿申请与核定。逾期风险补偿资金贷款完成追讨、清收及仲裁、诉讼等所有相关法律手段等程序后，仍无法清偿收回债权的，合作银行根据协议约定，向受托管理机构申请财政补偿或向合作融资担保机构申请代偿。受托管理机构、合作融资担保机构按有关规定对风险补偿或代偿申请进行审核，按程序报经批准后将补偿或代偿资金拨付至合作银行。

（六）风险补偿金资金拨付。采用“政银”联动方式的，由管理部门按程序拨付给合作银行。采用“政银担”联动方式的，由管理部门按程序拨付给合作融资担保机构。

（七）资金清算与不良贷款核销。合作银行、合作融资担保机构应积极做好不良贷款的追偿工作。

1.贷款逾期时间未超过3年，期间通过追偿、批量转让等各类方式收回的资金，合作银行、合作融资担保机构应按照约定的风险补偿比例及实际收到的补偿金额及时开展清算。合作融资担保机构对于风险补偿金已补偿部分的回收资金，应按原渠道将风险补偿金退回。对收回资金按原补偿比例进行返还清算，可扣除实际支付的相关诉讼费用。

2.贷款逾期时间超过3年且经尽责清收仍无法全部收回的不良贷款，合作银行、合作融资担保机构按法定程序或经管理部门、管理部门聘请的第三方审计机构审计后，可对该不良贷款作核销处理。

第六章 绩效管理费用与预算管理

第二十条【委托管理费用】风险补偿金委托管理费用按年度纳入区科技和投资促进局部门预算。管理部门对受托管理机构管理开展业务数量、质量等情况进行年度绩效评价和考核。对受托管理机构管理进行年度绩效评价和考核，绩效考评结果分为优秀、良好、合格、不合格四档。根据绩效考

评结果优秀、良好、合格支付 15 万、10 万、5 万给受托管理机构，绩效考评结果不合格不予以支付委托管理费用。

第二十一条【其他管理费用】风险补偿金运行过程中产生其他管理费用按年度纳入区科技和投资促进局部门预算，区财政局每年安排一定管理费用由区科技和投资促进局统筹使用。

第七章 监督与考核

第二十二条【受托管理机构考评】管理部门对受托管理机构管理风险补偿金的规范运作、项目管理、政策宣导、监督管理、社会效益、满意度等进行年度绩效评价和考核。绩效考评结果不合格，责令限期整改；次年绩效考评仍为不合格取消受托管理机构资格，重新遴选受托管理机构。

第二十三条【合作机构考评】管理部门每年组织受托管理机构对合作银行、合作融资担保机构上年度总体运作情况进行综合评价，重点考核贷款投放规模、支持科技型企业数量、融资成本、审贷效率、不良贷款率、履约情况、服务效率等，综合评价结果将向管理部门报备。合作银行、合作融资担保机构连续两年绩效评价为不合格的，即取消其合作资格。

第二十四条【监督管理】风险补偿金运作期间的监督管理：

（一）合作银行应完善科技信贷内部管理制度，规范工作流程，严格落实风险控制机制，加强对贷款对象信用状况、贷款资料真实性的核查和贷后跟踪管理，按有关规定准确对贷款风险分类。合作融资担保机构应加强与合作银行风险管控的合作，规范经营行为，提高合作业务质量，发挥服务功能作用。合作银行、合作融资担保机构应建立相关台账制度，妥善保管申请材料以及原始票据单证以备查验。

（二）对于弄虚作假骗取风险补偿金的，一经查实，构成犯罪的，移交有关部门依法追究刑事责任；存在违法违规行为的，由监管机构依法采取有关监管措施；如因未尽职责或违法违规行为造成财政资金损失的，应退回该笔本金损失对应的所有补偿资金，管理部门视情节轻重决定是否取消其合作资格。

（三）管理部门、受托管理机构、合作银行、合作融资担保机构及其工作人员骗取、挪用、套用专项资金的，按《财政违法行为处罚处分条例》等规定对相关单位和人员予以处罚，情节严重的依法追究法律责任。

第八章 附则

第二十五条 风险补偿金的补偿，不改变合作银行、合作融资担保机构与借款人的债权债务关系，借款人仍按贷款合同和担保法律文件约定承担全部责任。

第二十六条 本办法由区科技和投资促进局负责解释。具体操作程序在《惠州市惠阳区科技信贷风险补偿金管理实施细则》予以明确。

第二十七条科技信贷风险补偿金设立期限以本办法有效期为准。截至本办法有效期 2028 年 X 月 X 日届满次日开始，终止风险补偿金贷款业务，区科技和投资促进局、受托管理机构不受理新的风险补偿金贷款业务。

第二十八条 本办法自印发之日起实施，有效期 3 年。本办法实施过程中，区科技和投资促进局可视实际情况对“白名单”评价指标进行适当调整。