



# 2020年江门市贷款贴息项目备案 申报解读

---

江门市科学技术局

2020年5月



# 目录

## Contents

第一章

项目概况

第二章

支持力度

第三章

申报条件

第四章

备案评审依据

第五章

申报注意事项

第六章

科技支行名录

# 1

## 项目概况



## 什么是贷款贴息专题？

- 贷款贴息专题是：对科技型中小企业为开展技术研发、成果转化和产业化等活动而使用的**科技支行或科技小额贷款公司**的科技贷款，特别是为实现上述目的采用专利权（主指发明专利）质押而形成的科技贷款给予相应的利息补贴和专利评估费用资助。



# 贷款贴息备案的政策依据

江门市科学技术局

江门市财政局

江门市金融工作局

《江门市级科技金融扶持资金操作细则》  
(江科〔2015〕196号)

2

支持力度



# 支持方式

企业需登陆“江门市科技业务综合管理系统”  
( <http://218.14.150.125/jiangmen.jsp> )，在  
“科技项目申报”栏目中点击“申报专项资金类项目”，再选择“江门市科技金融扶持资金贷款贴息项目备案”填报（因新冠肺炎疫情，本次申报采取网上申报的形式进行）

备案

网上受理截止日期为  
2020年5月25日

网上填报

结算

通过备案的项目在结算时计算的贴息起止时间为2020年1月1日至2020年12月31日。

贴息扶持采取先进行项目立项备案，通过备案后再根据贷款情况申请扶持资金结算的方式。



## 符合条件的项目

按当年发生贷款额的**3%**标准进行贴息



## 专利权质押形成的科技贷款

按当年发生贷款额的**4%**标准进行贴息



## 实现专利质押融资的企业

按项目当年发生贷款额的**1%**对其**专利评估费用**进行资助



单个项目  
最多 **50万**



单个贷款  
最多 **5万**

3

# 申报条件



# 申报条件

符合国家有关中小企业划  
型标准，在《**国家重点支  
持的高新技术领域**》内



登记注册12个月以上



主要从事高新技术产品研  
究、开发、生产和服务的  
**非上市公司**



职工人数在**500人以下**



持续进行研究与开发  
与技术成果转化



年营业收入不超过  
人民币**2.5亿元**



## 并符合下列条件之一

- I. 已认定为高新技术企业，且资格处于有效期内
- II. 近5年内，拥有核心自主知识产权（主要指取得发明专利权）的科技型企业
- III. 近5年内，获国家、省或市科技型中小企业技术创新基金（资金）扶持的企业
- IV. 科技主管部门主办的国家、省或市级创新创业大赛获奖企业
- V. 获得“江门市知识产权示范企业”等地市级以上知识产权认定资格的企业
- VI. 获得“创新型试点企业”、“创新型企業”、“科技型中小企业”或“江门市科技型小微企业”认定资格的企业
- VII. 近5年内获得国家、省、市科技项目立项的企业

## 《贷款项目贴息申请表》



## 《研发项目情况表》



规上企业须提供在统计联网直报平台上导出的《企业研发项目情况表》和《企业研发活动及相关情况表》

## 项目立项可行性报告

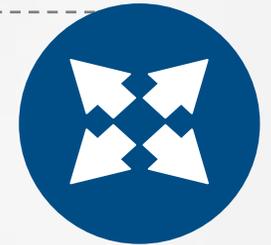


含项目总体资金的筹措和使用计划（情况）、融资使用计划（情况）、研发投入情况、预计效益情况等

## 2019年度的财务报表



## 营业执照+法人身份证复印件



## 相关证明材料

市级以上**创新创业大赛获奖证明**、**高企证书**、**军工资质证明**、**已开展专利质押评估的协议及发票**、2019以来已获得贷款的**到账证明**，以及**科学技术奖**、**查新证明**、近5年内获得的**发明专利**、**科技项目立项证明**等资料



4

# 备案评审依据



1

## 鼓励以新研发项目申报

评审内容包括**技术指标**和**财务指标**。  
技术指标含**企业管理团队、技术创新性、市场前景、企业创新能力**等；财务指标含**企业经营情况、融资计划情况**等。



# 备案评审依据

2

## 优先备案或加分

将根据财政资金预算规模和统筹安排情况，对以下项目予以优先备案或加分

在新冠肺炎疫情期间作出突出贡献企业  
(优先)

2019年科技部门主办的市级以上创新创业大赛优胜项目  
(优先)

2019年以来开展专利质押评估并获得质押贷款项目  
(优先)

2019年首次备案并已获得结算扶持资金的项目

2019年以来已获得贷款的项目

企业融资在600万元及以下的项目

高新技术企业、科技型中小企业、军民融合研发项目



5

# 申报注意事项



# 注意事项

点击申报项目

您当前位置：申报业务

- 个人应用
- 科技项目申报**
- 我的项目
- 申报行政审批类项目
- 申报专项资金类项目**
- 科技活动报名
- 项目合同管理
- 项目绩效管理
- 项目验收管理
- 项目变更管理
- 专家应用
- 帮助支持

序号	申报类别名称	申报时限	当前状态	操作
1	江门市医疗卫生领域科技计划项目	--	已过申报期限	--
2	科技与金融结合专项资金（江门市科技金融扶持资金贷款贴息项目备案）	4月30日 至 5月25日	可申报	<b>【申报项目】</b> 【下载申报指南】
3	江门市科技特派员工作站	--	已过申报期限	--
4	江门市科技企业孵化器信贷备案项目申报表	1月1日 至 12月31日	可申报	【申报项目】
5	江门市科技企业孵化器创投备案项目申报表	1月1日 至 12月31日	可申报	【申报项目】

个人应用

科技项目申报

我的项目

申报行政审批类项目

申报专项资金类项目

科技活动报名

项目合同管理

项目绩效管理

项目验收管理

项目变更管理

专家应用

帮助支持

您当前位置：申报项目管理→项目初始化

系统提示

特别注意：在申报项目初始化前，企业请注意填写完整、正确的企业信息；否则，一旦资料出现错误，将无法更改！

## 项目初始化

请填写项目初始信息

项目名称：

项目类别：科技与金融结合专项资金（江门市科技金融扶持资金贷款贴息）

专题：贷款贴息项目备案

项目所属技术领域：新材料

推荐单位：江门市科学技术局

项目初始化

填写项目名称，选择相应  
技术领域及推荐单位

# 注意事项

Mozilla Firefox  
218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

## 江门市科技综合业务管理系统

退出 当前项目：1

**温馨提示：修改后请及时“保存”！**    **【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】**    **【预览文件】**    **【提交审批】**

**项目分类信息**

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息
  - 2.2 单位经营情况
  - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

**项目基本内容**

申请项目名称：	<input type="text"/>	*				
项目负责人	<input type="text"/>		联系电话：	<input type="text"/>	手机：	<input type="text"/>
联系人：	<input type="text"/>		电话：	<input type="text"/>	手机：	<input type="text"/>
技术来源：	<input type="text"/>		电子邮件：	<input type="text"/>	传真：	<input type="text"/>
获得科技计划支持情况：	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	成果情况：	专利 <input type="checkbox"/>	成果 <input type="checkbox"/>	
项目总投入：	<input type="text"/>	*人民币，万	研发费用：	<input type="text"/>	*人民币，万元	
投资回收期：	<input type="text"/>		产品市场意义：	替代进口		
申报日期：	<input type="text"/>					

保存    保存并下一步

**选择技术来源**      **填写项目基本内容**

# 注意事项

Mozilla Firefox  
218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

## 江门市科技综合业务管理系统

退出

温馨提示：修改后请及时“保存”！ [【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】](#) [【预览文件】](#) [【提交审批】](#) 当前项目：1

### 项目分类信息

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况**
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息
  - 2.2 单位经营情况
  - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

### 信贷需求情况

所需资金： \*人民币，万元

申请方式：；其他请说明：

资金用途： 流动资金  固定资产  成果转化或产业化   
 引进新技术  产品研发  市场开拓

申请资金补助种类：

常规科技贷款贴息  
 专利权质押贷款贴息

拟申请或已获得专利质押贷款情况（专利权质押贷款项目填写）【新增—列】

专利名称	专利号	专利权人
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

如果需要删除某一项资料，将名称清空即可。

**选择相应项目种类**

**填写信贷需求**

保存上一步 保存 保存并下一步

# 注意事项

218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

退出

## 江门市科技综合业务管理系统

退出

温馨提示：修改后请及时“保存”！

[【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】](#) [【预览文件】](#) [【提交审批】](#)

当前项目：1

### 项目分类信息

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息**
  - 2.2 单位经营情况
  - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

### 单位基本信息

单位名称：	<input type="text"/>	年龄：	<input type="text"/>	学历：	<input type="text"/>
法人代表：	<input type="text"/>	从事该行业年限：	<input type="text"/>	手机：	<input type="text"/>
单位负责人：	<input type="text"/>	联系电话：	<input type="text"/>	手机：	<input type="text"/>
注册资本：	<input type="text"/>	成立时间：	<input type="text"/>		
企业性质：	<input type="text"/>			所属行业：	<input type="text"/>
详细地址：	<input type="text"/>			邮编：	<input type="text"/>
主要产品：	<div style="border: 2px solid red; padding: 10px; text-align: center;">填写单位基本信息</div> <p style="text-align: right;">*200字以内</p>				
开户银行：	<input type="text"/>	信用等级：	<input type="text"/>	是否已获得科技贷款：	<input type="text"/>
<b>单位人才情况（单位：人）</b>					
企业员工：	<input type="text"/>	本科以上：	<input type="text"/>		
中级职称以上：	<input type="text"/>	研发人员：	<input type="text"/>		

\*灰色栏数据从单位注册信息中自动提取，如需修改请先向上级主管单位申请修改注册资料。

[保存并上一步](#) [保存](#) [保存并下一步](#)

# 注意事项

Mozilla Firefox

218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

## 江门市科技综合业务管理系统

退出

温馨提示：修改后请及时“保存”！

[【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】](#) [【预览文件】](#) [【提交审批】](#)

当前项目：1

项目分类信息

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息
  - 2.2 单位经营情况**
    - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

经营情况(单位：万元)	
上年度资产总额：	<input type="text"/>
上年度资产负债率：	<input type="text"/>
上年度销售收入：	2157.47
申请贷款项目产品收入：	<input type="text"/>
上年度净利润：	<input type="text"/>
投入研究开发经费：	<input type="text"/>

← 填写申请贷款项目产品的收入

\*灰色栏数据从单位注册资料中提取，如需修改请先向上级主管单位申请修改注册资料。

保存并上一步 保存 保存并下一步

# 注意事项

Mozilla Firefox

218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

## 江门市科技综合业务管理系统

退出

温馨提示：修改后请及时“保存” [【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】](#) [【预览文件】](#) [【提交审批】](#) 当前项目：1

项目分类信息

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息
  - 2.2 单位经营情况
  - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

单位科技成果 (单位：项)			
专利总数	发明专利	实用新型专利	外观设计专利
<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
科技成果	标准	国家级标准	商标
<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>

Mozilla Firefox

218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=editReportReady&id=1589252635022093

**上传可行性报告**

模板文件: [【科技贷款项目可行性研究报告模板下载】](#)

文件上传:

填写单位科技成果，上传可行性报告

# 注意事项

Mozilla Firefox

218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

## 江门市科技综合业务管理系统

退出

温馨提示：修改后请及时“保存”！

[【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】](#) [【预览文件】](#) [【提交审批】](#)

当前项目：1

项目分类信息

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息
  - 2.2 单位经营情况
  - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况**
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

项目概况(项目基本情况，技术创新情况，成果转化情况银行贷款计划和主要用途，项目经济效益预测等。)

填写项目概况

# 注意事项

Mozilla Firefox

218.14.150.125/apply/applyFlowS?act=view&id=1589252635022093

## 江门市科技综合业务管理系统

退出

温馨提示：修改后请及时“保存”！

[【在线上传科技贷款项目可行性研究报告文件】](#) [【预览文件】](#) [【提交审批】](#) ← 确认无误后提交审批

当前项目：1

### 项目分类信息

- 1. 项目基本资料
  - 1.1 项目基本信息
  - 1.2 申请信贷情况
- 2. 单位基本资料
  - 2.1 单位基本信息
  - 2.2 单位经营情况
  - 2.3 单位科技成果
- 3. 项目主要内容
  - 3.1 项目概况
- 4. 附录、数字化摘要
  - 4.1 附件清单

序号	附件类型	名称	操作
<input type="checkbox"/>	企业法人执照		未上传
<input type="checkbox"/>	组织机构代码证		未上传
<input type="checkbox"/>	税务登记证		未上传
<input type="checkbox"/>	企业法人身份证复印件		未上传
<input type="checkbox"/>	相关证明材料		未上传
<input type="checkbox"/>	其它		未上传

上传新附件

上移一行 下移一行

**温馨提示**

1：恭喜您进入最后一个环节，提醒您请仔细审核您的申报内容与可行性文档。 2：所有资料确认无误后，请点击上方的【提交审批】按钮提交项目。

## 上传所需附件

## 备案项目

备案分**常规贷款项目**和**专利权质押贷款项目**两个分类，**可单选或双选**。选择专利权质押贷款项目时，需在《贷款项目贴息备案申请表》内填写专利质押情况。申报人填写完成并提交本单位审核后，需单位科研管理人员用单位用户名登录，**经审核后提交至科技主管部门**。



6

# 科技支行名录



# 江门科技金融专营机构名单

序号	机构性质	金融机构	联系人	联系电话	辖区	联系地址
1	科技支行	江门农村商业银行股份有限公司高新区科技支行	谭国强	13500287507	高新区	江门市江海区汇源街2号108、109室
2	科技支行	中国建设银行股份有限公司江门高新科技支行	赵国娜	13631821913	高新区	江门市江海区金瓯路288号2幢首层101、102号
3	科技支行	中国工商银行股份有限公司江门中邦科技支行	李肇群	13686986208	蓬江区	江门市蓬江区建设三路113号利家城12座101/103室
4	科技支行	中国银行股份有限公司江门江沙科技支行	区华根	13326808807	蓬江区	江门市蓬江区棠下镇富怡路36号105-109室
5	科技支行	中国银行股份有限公司江门高新科技支行	杨咏茵	13612288746	高新区	江门市江海区永康路37号102-104室
6	科技支行	广东开平农村商业银行股份有限公司翠山湖科技支行	温能臻	18138080077	开平市	开平市翠山湖新区翠湖二路16号
7	科技支行	中国建设银行股份有限公司江门台山科技支行	李强	13536085245	台山市	台山市台城东郊路58号107、108、140、141卡
8	科技支行	鹤山珠江村镇银行股份有限公司永安科技支行	任德麟	15019892001	鹤山市	鹤山市沙坪镇永安路43号
9	科技支行	中国建设银行股份有限公司江门新会科技支行	李健钊	13794200600	新会区	江门市新会区会城三和大道南51号101、102、103铺
10	科技支行	中国建设银行股份有限公司江门开平科技支行	谭江峰	13632087689	开平市	开平市长沙街道办事处开平大道268号碧桂园翡翠湾峰景苑一街11幢首层02号铺位
11	科技支行	中国建设银行股份有限公司江门鹤山科技支行	梁伟豪	13630486338	鹤山市	鹤山市沙坪镇银行路31、33号
12	科技支行	中国建设银行股份有限公司江门恩平科技支行	林文韬	13536077977	恩平市	恩平市美华东路101号星河湾畔花园2栋11-14号商铺
13	科技支行	中国工商银行股份有限公司江门高新科技支行	冯健民	15917309742	高新区	江门市江海区东宁路70号4幢101室
14	科技支行	交通银行股份有限公司江门江海高新科技支行	张凌耀	15626018759	高新区	江门市江海区永康路35号106室

# 江门科技金融专营机构名单

序号	机构性质	金融机构	联系人	联系电话	辖区	联系地址
15	科技支行	中国农业银行股份有限公司江门高新科技支行	童中华	13929087456/ 3776357	高新区	江门市江海区外海镇中华路18号
16	科技支行	中国农业银行股份有限公司台山水步科技支行	梁惠英	13632079120	台山市	台山市水步镇花园新村8号之一至之二首层
17	科技支行	中国农业银行股份有限公司开平科技支行	江健民	13822368668	开平市	开平市长沙区三江大道海伦堡4号楼首层 115-118铺位
18	科技支行	中国农业银行股份有限公司鹤山共和科技支行	李坤	8878162	鹤山市	鹤山市共和镇祥和路南庄商铺12-15号
19	科技支行	广东鹤山农村商业银行股份有限公司共和科技支行	罗明辉	13631828205/ 8300635	鹤山市	鹤山市共和镇共兴路203号
20	科技支行	广发银行股份有限公司江门白沙科技支行	梁崇贤	13760545742/ 3500178	蓬江区	江门市蓬江区白沙大道西25号101
21	科技支行	广发银行股份有限公司江门聚德科技支行按科技支行	何超	13556997888/ 3921896	蓬江区	江门市蓬江区聚德街70幢首层
22	科技支行	中国农业银行股份有限公司江门北新区科技支行	许永红	13709611413/ 3287597	蓬江区	江门市蓬江区白石大道230号
23	科技支行	中国工商银行股份有限公司开平水口科技支行	谭添锐	13923052525	开平市	开平市水口镇大福西路紫荆花园A区第1幢A座首层1、2、3、4号铺位
24	科技支行	中国农业银行股份有限公司江门新会科技支行	林跃赞	13828088001	新会区	江门市新会区会城新会大道中41号109-112
25	科技支行	中国工商银行股份有限公司鹤山共和科技支行	吕健	13534840026	鹤山市	鹤山市共和镇宝丰新城23-26、50-53号
26	科技支行	广东台山农村商业银行股份有限公司水步科技支行	陈志铭	13426838891	台山市	台山市台城舜德路16号
1	科技小额贷款公司	江门市蓬江区金信科技小额贷款有限公司	黄金胜	18675726033	蓬江区	江门市蓬江区棠下镇金桐路21号2幢
2	科技小额贷款公司	江门高新区汇盈科技小额贷款有限公司	邓韵芝	13822445938	蓬江区	江门市港口一路22号之二银晶大厦22楼

A light gray world map with a grid pattern is centered in the background.

**感谢聆听**  
**Thank you**

---

