

首批16个促进科技和金融结合试点地区工作成效显著——

# 科技金融加速“系统升级”

本报记者 董碧娟



近期，科技部办公厅、中国人民银行办公厅、中国证监会办公厅、中国银保监会办公厅、中国保监会办公厅联合发布通知，启动第二批促进科技和金融结合试点的申报工作，将选择10个试点城市，推动科技金融政策和创新举措在地方落地。

2011年，科技部、中国人民银行等5部门确定了中关村国家自主创新示范区、天津市、上海市、深圳市、江苏省等16个地区为第一批促进科技和金融结合试点地区。如今，首批试点工作取得了怎样的进展？在试点地区，科技金融如何推动创新创业？《经济日报》记者专访了科技部相关负责人。

## 争先探索新路径

试点地区出台350多项科技金融政策，设立了总量近40亿元专项基金

科技部资源配置与管理司技术创新引导处（科技金融处）相关负责人告诉记者，他们对首批16个促进科技和金融结合试点地区的工作进展情况开展了调研，结果表明，试点地区“高度重视、积极响应、勇于探索、大胆尝试”，涌现出许多成功经验和创新做法。

在工作机制上，试点地区普遍成立了由政府主要领导牵头，科技、财税、金融办以及“一行三局”等部门共同参与的试点工作协调推进机制。比如，天津市科委、陕西省科技厅等专门设立科技金融处；国家开发银行在北京、上海、武汉分支机构中专门设置了科技金融处。

据初步统计，试点启动以来，试点地区密集出台了350多项科技金融政策文件。试点地区不断创新财政科技投入方式，加强对金融资本和民间投资的引导和带动。科技型中小企业创业投资引导基金已与地方政府、民间投资共同成立了近百家创投基金，基金注册资本总额超过130亿元。江苏省市、区、县三级科技部门共同出资设立科技成果转化贷款风险补偿金，每年为近千家科技企业获得超过20亿元的贷款支持。16个试点地区中已有江苏、深圳、武汉、青岛等12个地区设立了科技金融专项资金，总量近40亿元。

试点地区还搭建了新型科技创新投融资平台，为不同发展阶段的科技企业提供多样化的投融资服务。如苏州工业园成立元禾控股集团，管理基金规模超过220亿元，业务范围覆盖股权投资、科技担保、科技小额贷款、融资租赁等；重庆市科委成立了集“投、保、贷、补、扶”为一体的科技金融集团公司；天津市科委成立了科



图为扶植互联网创业和科技金融服务的浙江杭州市“梦想小镇”里，一家创业企业员工正在进行3D打印相关技术服务。

新华社记者 鞠焕宗摄

技投融资集团等。

## 完善科技金融生态

试点地区出台一系列政策推动科技金融基础持续强化，创新产品和服务不断涌现

“试点地区不断优化科技金融生态环境，夯实科技金融发展基础。同时，在资金引导和政策鼓励的带动下，符合科技型中小企业的成长规律和特点的新型科技金融产品、组织机构和服务模式不断涌现。”相关负责人说。

上海市、江苏省建立了科技金融信息服务平台，都汇集了数千家科技型中小企业信息和各类投融资信息；天津、武汉、成都等开发了科技型中小微企业数据库；北京、上海、江苏、浙江、陕西创新开展科技企业信用体系建设、科技金融专员服务和科技金融服务热线

等；中关村科技园区实施瞪羚计划，将信用评价、政府资助和企业融资相结合；天津市、武汉市、江苏省与当地人民银行共建科技企业贷款统计制度。

在推动科技金融产品、组织和服务创新方面，投贷结合、银保（险）结合等交叉融合性金融产品快速发展，银行创新开展的订单融资、应收账款融资、知识产权质押贷款等信贷业务的规模不断扩大。2014年全国专利质押融资达到498亿元，比2013年增长92.5%；试点地区已设立30多只创业投资引导基金，设立科技分（支）行等科技金融专营机构超过170多家。

中国人保财险苏州科技支公司获得了保监会颁发的经营许可证，全国首家科技保险支公司在苏州落地；江苏省认定12家单位为首批省级科技金融服务中心；天津市认定13家机构为第一批科技金融服务对接平台；四川省高新技术产业金融服务中心在全省建立了11个分中

心，将科技金融服务由省会城市向地市县延伸。

## 直面挑战扎实前行

科技和金融结合试点工作还面临许多问题，要更好地发挥市场决定性作用和政府支持引导作用

尽管我国科技和金融结合试点工作取得了突出成效，但依然面临问题和挑战。相关负责人坦言，政府用于财政科技金融的投入方式大部分以直接补贴为主，效率有待提升，引导企业加大研发投入的杠杆效应有待进一步放大，直接投入尚未与税收优惠、政府采购等政策形成协同。财政引导金融资本和民间资本不够，财政金融资金未形成市场化运作，某些体制机制障碍限制了民间资本顺畅进入科技创新领域。

“此外，试点地区的示范带动作用也有待进一步发挥，试点工作在各个地区发展不均衡。”相关负责人说，试点地区原有的经济、科技、金融发展基础差异较大，发展的类型和起点各不相同，造成试点成效有所差别。要加大政府投入，探索财政支持方式多元化。引导和带动各级政府进一步采取风险补偿、引导基金、后补助、保费补贴等多种方式，发挥财政资金“四两拨千斤”的杠杆效应，引导带动金融资本和社会资金更大力度支持科技创新。

“此外，要完善政策措施，调动金融机构的积极性。”相关负责人说，比如，研究提出依托国家自主创新示范区设立科技创业银行的方案，提出鼓励和支持商业银行设立科技支行的政策措施；推进政策性银行、开发性银行以及商业银行在产品、服务及对接模式上创新，探索建立科技创新专项贷款；支持科技项目开展股权众筹、P2P等融资，积极探索和鼓励互联网金融健康发展；在保险领域，推进科技保险综合改革试点，积极参与与首台套重大技术装备保险补偿，制定科技企业综合保险方案。

近期，科技部、财政部制定的《国家科技成果转化引导基金贷款风险补偿管理暂行办法》公布。对于该办法出台的意义，相关负责人表示，贷款风险补偿是通过与合作银行发放的科技成果转化贷款给予一定的风险补偿，引导银行业金融机构加大对科技型中小企业转化科技成果的信贷支持。“目前，银行贷款是企业融资的主渠道，但由于科技成果转化风险较大，企业特别是中小企业在转化投入能力有限的情况下，难以从银行获得信贷支持，需要政府发挥必要的引导作用，利用财政资金为企业获得银行贷款增加信用，提供支撑。”相关负责人表示。

伴随着改革的深入，2016年的中国科技金融势必打开新局，继续加速“系统升级”。

上海股权托管交易中心“科技创新板”日前开盘，这是上海实施金融支持科技创新中心建设的重要举措。在打造多层次金融体系支持实体经济的同时，上海制定系列政策，努力让金融为中小微科创企业提供贴身服务

# 中小微

金融是现代经济的血脉，科技与金融的相互融合形成了经济发展的现实动力。2015年5月，上海发布《关于加快建设具有全球影响力的科技创新中心的意见》，在科技信贷、风险投资、科技保险以及资本市场等方面出台多项举措。2015年8月21日，上海发布《关于促进金融服务创新，支持上海科技创新中心建设的实施意见》，进一步推进科技与金融的深度融合，支持科创中心建设。在“科技+金融”方面，上海取得了不少令人欣喜的突破。

本报记者

李治国

历经一年多筹备的上海股权托管交易中心“科技创新板”日前鸣锣开盘。首批挂牌企业共27家挂牌交易。上海股权托管交易中心总经理张云峰告诉《经济日报》记者，“科技创新板”目前定位为服务科技型、创新型中小微企业的专业化市场板块。在服务内容上，注重利用互联网综合金融服务平台提供多元化融资服务。在服务区域上，以上海张江一区22园为主阵地，根据试点情况逐步拓展，横向上与传统及新兴金融业态紧密联动，纵向上与相关多层次资本市场建立对接。

“此次能成为首批挂牌企业，表明国家相关政策及资本市场对我们的认可，挂牌后能更好地帮助我们发展，有利于加深市场对我们的了解，对我们也是一种督促，同时也可以和资本市场有效对接。”首批挂牌企业之一的来道金科CEO徐海光对记者说。

上海市委常委、常务副市长屠光绍认为，“科技创新板”建设既是上海国际金融中心建设的重要内容，也是金融支持科技创新中心建设的重要举措，将致力于为科技型、创新型中小微企业提供融资、交易、重组并购等综合金融服务。

在推动“科技创新板”开板、打造多层次金融体系扶持实体经济的同时，上海利用“互联网+”，努力让金融为中小微科创企业提供贴身服务。

上海积极升级科技金融信息服务平台，新版版的上海市科技金融信息服务平台2015年8月上线，平台在适应时代步伐利用新手段服务企业之际，同时开通了上海市科技金融信息服务平台的微信公众号，据统计，自平台改版上线以来，访问人数截至2015年10月底已经突破40万人次，累计访问人次突破840万。上海还积极推进具有互联网特色的新型科技信贷产品体系建设，推出了“创投贷”等新产品，截至2015年10月底，累计为上海全市的349家企业提供科技贷款超12亿元。

“在看到成绩的同时，也要注意，上海在科技金融建设方面，还存在各类金融主体与科技企业融资需求适配性不强、科技金融创新的软环境支撑力不足、企业和社会信用体系不够健全等一系列问题。”同济大学经济与管理学院教授陈强告诉记者。

陈强表示，今后上海在科技金融方面还需要继续努力，争取国家有关监管部门支持，率先设立民营化、区域性的科技银行，实施多种形式的“股权+债权”的融资服务方式，重点支持科技型中小微企业成长发展。同时，上海应抓住上海自贸区等重大改革良机，搭建更加开放的协同创新平台，促进多元主体之间产生“化学反应”。上海还应强化对企业信用征信、评级等服务机构的引导和扶持，鼓励金融机构开发更多科技金融产品。

深圳充分发挥市场主导作用——

# 构建立体化科技金融服务体系

本报记者 杨阳腾

深圳已初步建立起一个以基础研究为引领、产业及市场化为导向、企业为主体的创新载体体系。深圳科技创新蓬勃发展的秘诀是什么？在深圳，科技是第一生产力，金融是第一助推力，科技和金融的深度融合形成了第一竞争力

深圳被列入全国首批16个开展促进科技和金融结合的试点地区以来，通过政策与服务体系双轮驱动，已初步构建出一个立体化、多元化的科技金融服务体系，形成了种子基金、天使投资、创业投资、担保资金和创投引导资金、产业基金等全链条金融体系，来覆盖创新型中小企业整个生命周期的成长。目前，深圳共有各类科技型企业超过3万家，4700多家国家高新技术企业、1000多个重点实验室等创新载体。

发展科技金融，首先要破除信息障碍。近几年，深圳相继挂牌成立了科技金融服务中心、科技金融联盟、科技金融促进会等多个机构及组织，旨在促进科技金融领域各创新要素的聚集，搭建科技企业和资本对接的舞台。同时，为了延伸科技金融的服务触角，在区级科技金融服务中心建立后，深圳科技金融

联盟又分别在龙岗区大运软件小镇、宝龙高新区、中海信科技园、龙岗天安数码城、光明新区留学生创业园、高新区弈投孵化器等地设立了多个科技金融联盟工作站。这些工作站相当于科技金融的“毛细血管”，深入贯彻至科技企业、投资机构与政府之间。

充分发挥市场的主导作用是深圳科技金融深度融合的重要驱动力。2013年底，深圳出台《科技研发资金投入方式改革方案》一揽子计划，在银政企合作、科技保险、天使投资、完善科技金融服务体系和股权有偿资助五个方面，将银行、担保、保险、创投、技术、企业、服务形成联动机制，以此撬动全社会的资源投入科技创新。《方案》出台后，2014年，深圳通过4000多万元的贴息，撬动社会对中小微型科技企业的投入资金20亿元，有效地达到了“四两

拨千斤”的作用。

“抵押物少致使融资难”是科技型小微企业一直以来的成长痛点。成立于2011年的深圳市资福技术有限公司是一家生产医疗诊断检查设备的生产企业，苦于资金压力迟迟不能完成首批订单。深圳市高新投集团有限公司通过调查发现，该企业以北京大学深圳研究生院为技术依托，聚集了一批海内外专家，取得了29项发明专利，具有较强的核心竞争力。为此，高新投以集合担保信贷模式为其提供了200万元的信用贷款担保，解决了该企业一时的资金之难。

仅2015年上半年，深圳高新投集团以企业发展预期为主要依据的纯信用贷款项目已达到205个，担保贷款资金超过10亿元，以企业发展预期为主要依据的纯信用担保企业已占到高新投集团担保企业总数的66%。高新投成立以来，已扶持了143家境内外上市企业，其支持的华为、比亚迪、大族激光已经成为国内乃至国际知名企业。

而完全不用抵押和担保，就向银行申请急用资金贷款，是过去企业不敢想的事。据华夏银行深圳分行小企业业务部专职审批人史明航介绍，为配合深圳

科技金融结合试点工作的展开，华夏银行深圳分行在2013年初创新推出了“高新技术信用贷”。这是专门针对深圳范围内正在成长期的高新技术企业所设的，无需抵押和担保的纯信用贷款。只要企业有高新技术企业认证，年销售收入2000万元以上，经营年限3年以上，即可申请该业务。目前，“高新技术信用贷”最高额度为1000万元，且审批最快一周即可放款，很好地解决了企业的融资需求。

2015年9月25日，深圳正式印发《科技创新券项目实施办法（试行）》，为创新创业者发放“科技创新券”。这是深圳专门针对中小企业设计发行的一种“创新货币”，企业凭政府发放的创新券向科技服务的企业、高等院校、科研机构购买科技服务，服务机构持创新券到政府财政部门兑现。

随着深圳科技和金融的不断深入结合，越来越多的海外高层次人才向深圳走来。深圳科技创新委员会有关负责人介绍，2015年深圳引进的18支“孔雀团队”涵盖生物与新医药、生命健康、软件及网络通信、微电子、新能源、新材料、先进制造等多个领域，共获资助资金4.2亿元。



当前，路演已成为推动科技和金融结合的重要方式之一。图为一位创业者在北京中关村国家自主创新示范区展示中心进行路演。

本报记者 董碧娟摄