

2012

中国科技金融发展报告 (2012)



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国科技金融发展报告 (2012)



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国科技金融发展报告. 2012/促进科技和金融结合试点工作部际协调指导小组秘书处主编. —北京: 经济管理出版社, 2013.1

ISBN 978-7-5096-2359-6

I. ①中… II. ①促… III. ①科学技术—金融—研究报告—中国—2012 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 036959 号

组稿编辑: 陈 力
责任编辑: 杨国强
责任印制: 木 易
责任校对: 陈 颖 李玉敏

出版发行: 经济管理出版社
(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 北京画中画印刷有限公司
经 销: 新华书店
开 本: 880mm×1230mm/16
印 张: 28.5
字 数: 758 千字
版 次: 2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5096-2359-6
定 价: 198.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

序言

PREFACE

序言

当前，世界范围内的新科技革命和产业变革正在孕育兴起，将对各国发展和竞争格局产生重大影响。我们党和国家对科技事业的发展更加重视，强调要将科技创新摆在国家发展全局的核心位置。党的十八大确立创新驱动发展战略，对科技工作提出新的更高要求。党中央、国务院召开全国科技创新大会，颁布《关于深化科技体制改革加快国家创新体系建设的意见》（中发〔2012〕6号，以下简称中央6号文件），对科技改革发展作出系统部署。中央经济工作会议进一步强调要增强创新驱动发展新动力。发挥好科技创新在推进“四化同步”发展和“五位一体”建设中的战略支撑作用，成为科技改革和创新的重大使命。我国科技事业发展站在了实现更大发展的新起点上。

实施好创新驱动发展战略，强化科技金融结合是“十分关键的一招”。历次科技革命和产业变革的实践表明，科技创新和金融创新紧密结合是社会生产方式变革的重要引擎。中央6号文件明确强调，要促进科技和金融结合，创新金融服务科技的方式和途径，引导银行等金融机构加大对科技型中小企业的信贷支持，加大多层次资本市场对科技型企业的支持力度，引导民间资本参与自主创新。

近年来，科技部会同中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会，在财政、税务、国资等部门的支持下，与北京、上海等16个地方密切配合，积极开展促进科技和金融结合试点工作，探索科技资源与金融资源对接的新机制，取得重要进展。中央6号文件颁布后，科技和金融管理部门、各创新主体和金融机构迅速行动，加大力度、加强协同，共同筹划和部署相关工作，努力创造环境条件，进一步吸引金融资金和民间投资聚集到科技创新上来，推动创新要素优化配置，积极为实施创新驱动发展战略提供有力支撑，科技金融结合呈现出更加紧密的良好态势。

新形势下强化科技金融结合，应以促进科技创新成果转移转化、壮大科技型中小

企业、培育战略性新兴产业为核心，加快发展具有中国特色的创业投资，加大科技信贷和科技保险力度，大力发展多层次资本市场；应充分发挥好财政投入对民间投资的放大、带动作用，完善落实研发费用加计扣除、高新技术企业认定、创业投资税收优惠、技术转移收入减免等政策措施，引导金融资源向科技创新聚集；应建立健全综合性科技金融服务平台，进一步扩大金融服务的覆盖面；应加强科技金融复合型人才队伍建设，努力打造一支既具有国际视野又扎根本土的专业化队伍。

新形势下强化科技金融结合，需要我们进一步做好“统筹、服务、改革、开放”等工作。通过科技政策和经济政策的统筹，使各区域、各行业、各领域的政策更好地发挥集成、叠加效应，形成支持创新的强大政策合力。通过加强服务，在金融资金与科技创新之间，实现信息、人才等要素更为顺畅、更为有效的沟通交流，为科技金融紧密结合搭建平台、营造环境。通过深化改革，进一步创新科技经费投入机制，建立健全征信体系，促进民间投资的透明化、科学化。通过扩大开放，借鉴国外先进经验，打造与国际接轨的市场环境，吸引全球资源投入我国的科技创新。

促进科技和金融结合，是党中央、国务院的重大部署，是深化科技体制改革、实现创新驱动发展的重要着力点，是科技工作和金融工作的共同使命。促进科技和金融深入结合，既需要顶层设计，更需要真抓实干，需要在实践中持续积累和创造。我们相信，有各方面的共同努力，科技金融结合的内涵将不断丰富、外延将不断拓展，科技金融在实施创新驱动发展战略中的重要作用将进一步得到彰显。

全国政协副主席 科技部部长

万钢

2013年3月19日

致 谢

(排名不分先后)

科学技术部科研条件与财务司
中国人民银行金融市场司
中国银监会法规部
中国证监会市场监管部
中国保监会发展改革部
中国科学技术发展战略研究院
科学技术部火炬高技术产业开发中心
科学技术部科技经费监管服务中心
国家科技风险事业开发中心
中国银行间市场交易商协会
中国银行业协会
全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中关村科技园区管委会
天津市科委
上海市科委
江苏省科技厅
浙江省科技厅
安徽省科技厅
武汉市科技局
长沙高新区管委会
广东省科技厅
重庆市科委
成都高新区管委会
绵阳市科技局
陕西省科技厅
大连市科技局
青岛市科技局
深圳市科技创新委

长春高新区管委会
福建省科技厅
济宁高新区管委会
洛阳高新区管委会
南昌市科技局
潍坊市科技局
乌鲁木齐市科技局
郑州市科技局
新疆生产建设兵团科技局
保定高新区管委会
银川市科技局
厦门市科技局
山东省科技厅
贵阳市科技局
国家开发银行股份有限公司
中国进出口银行
中国农业发展银行
交通银行股份有限公司
中国光大银行股份有限公司
招商银行股份有限公司
上海浦东发展银行股份有限公司
深圳证券交易所
西部证券股份有限公司
中国人民财产保险股份有限公司
中国出口信用保险公司
江苏高科技投资集团有限公司
深圳市创新投资集团有限公司

目 录

CONTENTS

总 论

第一章 科技金融发展概况	3
--------------------	---

领域篇

第二章 中国科技发展	11
------------------	----

第三章 创业风险投资	19
------------------	----

第一节 募资与投资情况	19
第二节 投资活动主要特征分析	21
第三节 政策与运营环境分析	23

第四章 科技信贷	26
----------------	----

第一节 制度建设	26
第二节 科技担保机构	27
第三节 科技支行	29
第四节 科技小额贷款公司	31
第五节 科技信贷产品和服务创新	32

第五章 多层次资本市场	40
-------------------	----

第一节 股票市场科技板块	40
第二节 债券市场支持中小企业情况	45

第六章 科技保险	56
----------------	----

第一节 科技保险发展历程	56
第二节 科技保险创新实践	57

第七章 科技金融服务平台	60
第一节 科技金融服务中心	60
第二节 科技型中小企业信贷项目评审科技专家咨询服务平台	64
第三节 实施“面向科技型中小企业的科技金融综合服务平台及应用示范”项目	66
第四节 社会化科技金融服务平台	69

区域篇

第八章 促进科技和金融结合试点地区（按试点批复排序）	77
第一节 中关村国家自主创新示范区	77
第二节 天津市	79
第三节 上海市	83
第四节 江苏省	88
第五节 浙江省“杭温湖甬”地区	94
第六节 安徽省合芜蚌自主创新综合试验区	99
第七节 武汉市	106
第八节 长沙高新区	112
第九节 广东省“广佛莞”地区	116
第十节 重庆市	124
第十一节 成都高新区	128
第十二节 绵阳市	132
第十三节 关中—天水经济区（陕西）	137
第十四节 大连市	142
第十五节 青岛市	147
第十六节 深圳市	150
第九章 其他地区科技金融创新实践（按收稿时间排序）	156
第一节 长春高新区	156
第二节 福建省	161
第三节 济宁高新区	169
第四节 洛阳高新区	172
第五节 南昌市	175
第六节 潍坊市	178
第七节 乌鲁木齐市	183
第八节 郑州市	186
第九节 新疆生产建设兵团	189

第十节 保定高新区	192
第十一节 银川市	194
第十二节 山东省	196
第十三节 厦门市	200
第十四节 贵阳市	202

机构篇

第十章 科技金融合作机构	209
第一节 国家开发银行股份有限公司	209
第二节 中国进出口银行	212
第三节 中国农业发展银行	218
第四节 交通银行股份有限公司	219
第五节 中国光大银行股份有限公司	227
第六节 招商银行股份有限公司	231
第七节 上海浦东发展银行股份有限公司	237
第八节 中国人民财产保险股份有限公司	243
第九节 中国出口信用保险公司	250
第十节 江苏高科技投资集团有限公司	253
第十一节 深圳市创新投资集团有限公司	257

政策篇

一、综合	263
中共中央关于科学技术体制改革的决定（节选）	
中发〔1985〕6号	263
国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006~2020年）（节选）	
国发〔2005〕44号	265
国务院关于印发实施《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006~2020年）》若干配套政策的通知（节选）	
国发〔2006〕6号	272
关于印发《促进科技和金融结合试点实施方案》的通知	
国科发财〔2010〕720号	276
关于印发《地方促进科技和金融结合试点方案提纲》的通知	
国科办财〔2011〕22号	279
关于印发《国家科技成果转化引导基金管理暂行办法》的通知	

财教〔2011〕289号	281
关于确定首批开展促进科技和金融结合试点地区的通知	
国科发财〔2011〕539号	284
关于促进科技和金融结合加快实施自主创新战略的若干意见	
国科发财〔2011〕540号	285
科技部关于印发进一步鼓励和引导民间资本进入科技创新领域意见的通知	
国科发财〔2012〕739号	289
《中共中央、国务院关于深化科技体制改革加快国家创新体系建设的意见》(节选)	
中发〔2012〕6号	292

二、创业风险投资

国务院办公厅转发科技部等部门关于建立风险投资机制若干意见的通知	
国办发〔1999〕105号	294
外商投资创业投资企业管理规定	
对外贸易经济合作部等5部委令 2003年第2号	297
创业投资企业管理暂行办法	
国家发展和改革委员会等10部委令 2005年第39号	305
财政部 国家税务总局关于促进创业投资企业发展有关税收政策的通知	
财税〔2007〕31号	308
财政部 科技部关于印发《科技型中小企业创业投资引导基金管理暂行办法》的通知	
财企〔2007〕128号	310
国务院办公厅转发发展改革委等部门关于创业投资引导基金规范设立与运作指导意见的通知	
国办发〔2008〕116号	314
商务部关于外商投资创业投资企业、创业投资管理企业审批事项的通知	
商资函〔2009〕9号	316
国家税务总局关于实施创业投资企业所得税优惠问题的通知	
国税发〔2009〕87号	317
国家发展改革委 财政部关于实施新兴产业创投计划、开展产业技术研究与开发资金参股设立创业投资基金试点工作的通知	
发改高技〔2009〕2743号	318
财政部 国资委 证监会 社保基金会关于豁免国有创业投资机构和国有创业投资引导基金国有股转持义务有关问题的通知	
财企〔2010〕278号	320
关于印发《科技型中小企业创业投资引导基金股权投资收入收缴暂行办法》的通知	
财企〔2010〕361号	322
财政部关于豁免国有创业投资机构和国有创业投资引导基金国有股转持义务有关审核问题的通知	
财企〔2011〕14号	324

关于印发《新兴产业创投计划参股创业投资基金管理暂行办法》的通知	
财建〔2011〕668号	326
三、科技信贷与担保	333
中国人民银行、国务院科技领导小组办公室关于积极开展科技信贷的联合通知	
中国人民银行、国务院科技领导小组办公室	333
关于加强中小企业信用担保体系建设意见的通知	
国办发〔2006〕90号	334
中国银行业监督管理委员会关于商业银行改善和加强对高新技术企业金融服务的指导意见	
银监发〔2006〕94号	336
中国银行业监督管理委员会关于印发《支持国家重大科技项目政策性金融政策实施细则》的通知	
银监发〔2006〕95号	338
国家开发银行 科学技术部关于对创新型试点企业进行重点融资支持的通知	
开行发〔2007〕225号	341
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	342
关于选聘科技专家参与科技型中小企业项目评审工作的指导意见	
银监发〔2009〕64号	344
关于科技部与中国银行加强合作促进高新技术产业发展的通知	
国科发财〔2009〕620号	346
关于开展科技专家参与科技型中小企业贷款项目评审工作的通知	
国科发财〔2010〕44号	347
关于加强知识产权质押融资与评估管理支持中小企业发展的通知	
财企〔2010〕199号	348
四、资本市场	351
首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法	
中国证券监督管理委员会令第61号	351
证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法 (暂行)	
中国证券业协会	356
财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》的通知	
财企〔2009〕94号	362
关于印发《关于支持科技成果出资入股确认股权的指导意见》的通知	
证监发〔2012〕87号	365

五、科技保险	367
财政部关于进一步支持出口信用保险为高新技术企业提供服务的通知	
财金〔2006〕118号	367
关于加强和改善对高新技术企业保险服务有关问题的通知	
保监发〔2006〕129号	368
关于开展科技保险创新试点工作的通知	
国科办财字〔2007〕24号	369
科学技术部、中国出口信用保险公司关于进一步发挥信用保险作用支持高新技术企业发展有关问题的通知	
国科发财字〔2007〕254号	370
关于确定第一批科技保险创新试点城市的通知	
国科发财字〔2007〕427号	371
关于确定成都市等第二批科技保险创新试点城市（区）的通知	
国科发财〔2008〕521号	372
关于进一步做好科技保险有关工作的通知	
保监发〔2010〕31号	372
六、地方科技金融政策	374
关于中关村国家自主创新示范区建设国家科技金融创新中心的意见	
京政发〔2012〕23号	374
转发市科委等九部门拟定的天津市促进科技和金融结合试点城市建设意见的通知	
津政办发〔2012〕50号	380
上海市人民政府关于推动科技金融服务创新促进科技企业发展的实施意见	
沪府发〔2011〕84号	382
江苏省人民政府关于加快促进科技和金融结合的意见	
苏政发〔2012〕79号	385
浙江省人民政府办公厅转发省科技厅等部门关于进一步促进科技与金融结合若干意见的通知	
浙政办发〔2011〕76号	391
湖南省人民政府关于促进科技和金融结合加快创新型湖南建设的实施意见	
湘政发〔2012〕32号	395
陕西省人民政府关于进一步促进科技和金融结合的若干意见	
陕政发〔2012〕39号	397
（青岛市）关于促进科技和金融结合的实施意见	
青政办发〔2012〕25号	400
深圳市人民政府印发《关于促进科技和金融结合的若干措施》的通知	
深府〔2012〕125号	403
武汉市人民政府关于印发《东湖国家自主创新示范区科技金融创新实施方案》的通知	

武政〔2010〕53号 406

绵阳市人民政府关于印发《绵阳市促进科技和金融结合试点工作方案》的通知

绵府发〔2012〕25号 411

宁夏回族自治区人民政府办公厅转发自治区科技厅等部门《关于促进科技和金融结合
加快科技型中小微企业发展的实施意见》的通知

宁政办发〔2012〕225号 417

北京市海淀区人民政府关于印发《海淀区促进科技金融创新发展支持办法》的通知

海行规发〔2012〕7号 421

大事记

科技金融大事记 427

致谢 435

第一章 科技金融发展概况

科学技术是第一生产力，金融是现代经济的核心。历次产业革命的实践都充分证明，科技创新和金融创新紧密结合是人类社会变革生产方式和生活方式的重要引擎。胡锦涛同志在 2006 年全国科学技术大会上明确指出，要增强政府投入调动全社会科技资源配置的能力，形成多元化、多渠道、高效率的科技投入体系，为提高自主创新能力提供坚实保障。科技金融是指通过创新财政科技投入方式，引导和促进银行业、证券业、保险业金融机构及创业投资等各类资本，创新金融产品，改进服务模式，搭建服务平台，实现科技创新链条与金融资本链条的有机结合，为初创期到成熟期各发展阶段的科技企业提供融资支持和金融服务的一系列政策和制度的系统安排。加强科技与金融的结合，不仅有利于发挥科技对经济社会发展的支撑作用，也有利于金融创新和金融的持续发展。主要涉及：企业投入、政府投入、创业风险投资、科技担保和贷款、多层次资本市场、科技保险、科技债券以及中介服务平台等方面。

多年以来，科技部与财政部、中国人民银行、国家税务总局、中国银监会、中国证监会、中国保监会以及国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、光大银行、中国出口信用保险公司等部门与机构，在有关地方科技、财政、金融部门以及国家高新区的支持和配合下，不断探索建立新型科技金融合作机制，加强科技与金融的结合，取得了积极成效。

一、科技金融政策环境得以优化

1985 年《中共中央关于科学技术体制改革的决定》提出设立创业投资、开办科技贷款以来，我国科技和金融结合工作已经走过近三十年的发展历程。

1996 年 5 月《促进科技成果转化法》颁布，提出“国家鼓励设立科技成果转化基金和风险基金，其资金来源由国家、地方、企业、事业单位以及其他组织或者个人提供，用于支持高投入、高风险、高产出的科技成果的转化，加速重大科技成果的产业化”。同年，《国务院关于“九五”期间深化科学技术体制改革的决定》颁布，提出“积极探索发展科技风险投资机制，促进科技成果转化”。

1999 年《中共中央 国务院关于加强技术创新发展高科技实现产业化的决定》颁布，提出“培育有利于高新技术产业发展的资本市场，逐步建立风险投资机制”，“适当时候在现有的上海、深圳证券交易所专门设立高新技术企业板块”。同年，《国务院办公厅转发科技部等部门关于建立风险投资机制若干意见的通知》（国办发〔1999〕105 号）出台。

2006 年《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006~2020 年）》（简称《规划纲要》）及其配套政策，把科技和金融结合工作推向了新阶段，提出了建立包括财政税收、政府采购、创业风险投

资、资本市场、银行、保险等在内的多元化科技投融资体系的目标和任务。截至 2010 年底，在国家层面出台的近百项《规划纲要》配套政策中，涉及科技金融工作的政策多达 20 余项；各省市出台的 600 多个政策文件中，也有近 1/3 属于科技金融范畴。这些财税政策、金融政策、科技政策都从不同侧面对科技金融发展给予了关注和支持。

2007 年修订颁布的《科学技术进步法》明确提出，加大财政性资金投入，并制定产业、税收、金融、政府采购等政策，鼓励、引导社会资金投入。利用财政性资金设立基金，为企业自主创新与成果产业化贷款提供贴息、担保。政策性金融机构应当在其业务范围内对国家鼓励的企业自主创新项目给予重点支持。完善资本市场，建立健全促进自主创新的机制，支持符合条件的高新技术企业利用资本市场推动自身发展。鼓励设立创业投资引导基金，引导社会资金流向创业投资企业，对企业的创业发展给予支持。

此外，科技部会同银监会、证监会、保监会等相继出台了《关于进一步加大对科技型中小企业信贷支持的指导意见》、《关于选聘科技专家参与科技型中小企业项目评审的指导意见》、《关于支持科技成果出资入股确认股权的指导意见》、《关于进一步做好科技保险有关工作的通知》等政策措施。

2010 年，党的十七届五中全会指出要“促进科技和金融结合”，对科技金融工作提出了更高要求。为贯彻中央精神，2011 年 2 月，科技部与中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会（以下简称“一行三会”）共同启动促进科技和金融结合试点工作，出台了《促进科技和金融结合试点实施方案》，扎实推进科技和金融结合试点工作。2011 年 8 月，科技部会同“一行三会”、财政部、国资委、国家税务总局等出台《关于促进科技和金融结合 加快实施自主创新战略的若干意见》，全面指导和推进“十二五”时期的科技金融工作。

2011 年，财政部、科技部发布《国家科技成果转化引导基金管理暂行办法》（财教〔2011〕289 号），探索综合运用设立创业投资子基金、对银行贷款风险补偿以及对企业、科研单位及人员绩效奖励等方式，推动财政性资金支持形成的科技成果转化。

2011 年，国家“十二五”科技发展规划中强调，要创新科技投入方式。完善多元化、多渠道科技投入体系，激励企业大幅增加研发投入，促进全社会资金更多投向科技创新。完善科技和金融结合机制，建立多渠道科技融资体系。

2012 年，全国科技创新大会召开，《中共中央 国务院关于深化科技体制改革 加快国家创新体系建设的意见》（中发〔2012〕6 号）明确提出，要完善支持企业创新的财税、金融政策，要发挥好政府投入的引导作用，拓展金融为企业科技创新服务的方式和途径。特别要加强对科技型中小企业的金融支持，解决他们的资金困难，要引导金融机构加大对科技型中小企业的信贷支持力度，充分发挥资本市场支持科技型中小企业创新创业的重要作用，大力发展创业风险投资基金，支持地方规范设立创业投资引导基金，促进多层次资本市场健康发展等。

上述一系列法律、法规和政策文件已经初步形成了有利的政策环境，为我国科技金融工作奠定了坚实基础。

二、科技金融工作机制建设稳步推进

各级科技部门和金融部门等创新合作方式，建立了多层次的工作机制。