

办理结果：解决采纳

公开属性：主动公开 · 全文

上海市科学技术委员会

沪科提复〔2025〕42号

对市政协十四届三次会议 第0334号提案的答复

孙立行、刘新宇委员：

你们提出的“关于优化科技金融服务，促进上海‘科技-产业-金融’协同发展”的提案收悉。提案分析了上海在推动国际金融中心与科创中心联动发展方面存在的不足，并提出了提高金融支持科技创新的综合服务水平、以多层次资本市场支持创新体系、统筹推进科技体制和金融体制改革等建议有很强的参考价值。

收到提案建议后，我委会同市委金融办认真研究，充分调研，同时梳理了市财政局、上海证监局、国家金融监督管理总局上海监管局、市数据局、中国人民银行上海市分行、市知识产权局、

市教委、市经济信息化委的会办意见。现将办理情况答复如下：

一、主要工作开展情况

(一) 关于“做好科技金融大文章，提高金融支持科技创新的综合服务水平”

1. 建立科技金融政策体系

2024 年，市委金融办、中国人民银行上海总部等部门、单位加强联动，制定系列政策文件，鼓励商业银行设立科技金融专营机构，创新“股贷债保担”联动产品，完善风险补偿与尽职免责机制，构建全生命周期金融产品体系。印发《做好上海金融“五篇大文章”行动方案》《上海科技金融服务能力提升专项行动方案》，聚焦服务重大战略、重点领域、薄弱环节，加强对科技金融的引导激励；印发《关于做好上海银行业科技支行梯度培育 提升科技金融专业能力工作意见的通知》，着力打造科技金融专业经营体系；深化科技金融生态圈建设，指导由辖内 100 多家银行、证券、保险和股权投资机构组成的上海科创金融联盟完成换届，发布《上海金融助力新质生产力发展三年行动计划》。

2. 推动科技信贷资源集聚

一是积极发挥货币政策工具引领作用。举办科技创新和技术改造再贷款、回购增持再贷款等政策宣讲和银企对接交流大会。持续发挥“沪科专贷”“沪科专贴”科创专项再贷款再贴现工具作用。截至 2024 年底，累计发放“沪科专贷”“沪科专贴”资金超 500 亿元，惠及科创企业 6500 余户。二是优化完善全生命周期科技金融产品体系。指导科创金融联盟成员银行创新推出“点心贷”产品，为科创企业提供不超过 3000 万元的“小银团”贷

款。鼓励银行积极探索“研发贷”“人才贷”等特色产品，满足初创期科技企业融资需求。三是稳步推进创新试点工作取得实效。推动非居民并购贷款落地临港，科技企业员工持股计划和股权激励贷款试点稳步拓展至全市。截至 2024 年底，全市科技型企业贷款余额 1.29 万亿元，较年初增长 22.57%。

3. 提高科技保险保障水平

一是加强科技保险政策引领和制度创新。成立上海市科技保险工作专班，制定《2024 年上海科技保险工作要点》《上海市科技保险产品目录》，印发《关于开展生物医药人体临床试验责任保险、生物医药产品责任保险工作的通知》等。二是加强科技保险在重点领域科技创新和产业升级的关键作用。集成电路共保体稳健发展，全年为 30 家重点企业提供风险保障金额 1.9 万亿元。全年签发生物与新医药技术领域保单 14.7 万件，提供风险保障 4100 万元。三是支持初创型科技型企业成长壮大。持续深化科技企业创业责任保险试点，服务 48 家孵化器和大学科技园，保障在孵企业 442 家。强化科技型中小企业贷款履约保证保险，推出“科技履约贷”B 款，支持最长授信期三年贷款项目投保。

4. 加强科技金融数据共享

本市先后开放了税务、市场、社保、公积金、农业农村等公共数据，已支撑工商银行“政采贷”“税务贷”、建设银行“沪惠贷”、交通银行“数据 e 贷”等金融产品应用，并与多家金融机构联合开展了科创金融、企业信用信息补全等场景的联合建模。目前，市数据局正鼓励探索多元化数据流通交易方式，促进场内交易与场外交易协同发展，支持数据交易机构、数据流通交易平台

互认互通。国家金融监督管理总局上海监管局推动搭建“银税互动”“信易贷”平台，为科技金融业务发展解决信息不对称问题。

（二）关于“以多层次资本市场支持创新体系，促进‘科技-产业-金融’良性循环”

1. 推动优质科技型企业在科创板上市

截至 2025 年 2 月末，上海上市公司中，新一代信息技术、生物医药、高端装备、新能源等战略性新兴产业占比超过 35%。科创板上海上市公司 93 家，数量列全国第二，累计首发募资 2326.40 亿元，列全国第一。推出“浦江之光”行动升级版，就更好发挥资本市场服务科技创新功能作用提出细化举措。推出“浦江之光”数字化服务平台，打造上市公司全生命周期服务链。持续加大上市企业培育库建设，截至 2024 年 12 月底，市科委科创企业上市培育库通过电话访谈和实地调研，累计联络企业 816 家，实地走访企业 125 家，并为 215 家提供企业融资、科创属性评估、企业上市辅导等对接服务。2024 年，上海证监局组织开展各类上市培训宣讲 20 余次，覆盖辅导机构、拟上市企业等主体 500 余人次。

2. 支持上海科创上市公司并购重组

去年，中国证监会发布《关于深化上市公司并购重组市场改革的意见》，我市印发《上海市支持上市公司并购重组行动方案（2025—2027 年）》，上交所发布《并购重组一本通》，一系列支持政策推动了并购重组市场的活跃发展。支持龙头科技企业立足主业，通过吸收合并、并购重组等加大产业链资源整合力度，加强对优质金融科技企业的发掘和培育。例如去年，模拟芯片上市

公司晶丰明源披露将收购无线充电芯片头部企业四川易冲，进一步强链补链，其中交易对价创新采用定向可转债方式。

3. 稳步扩大科创债发行规模

支持企业用好科创债“绿色通道”和配套支持措施，募集资金重点投向新一代信息技术、新材料、新能源等领域。银行间债券市场方面，支持科创相关的品种主要是 2022 年推出的科创票据，2024 年，上海区域企业在银行间共发行 40 支科创票据，发行规模 555.72 亿元，规模同比增长 49%。交易所债券市场方面，上交所持续推出一系列支持政策，为科创债市场注入活力，包括修订专项品种规则指引，对优质央企、具有行业领先地位的企业、开展核心技术攻关的硬科技企业发行科创债开通“即报即审”绿色通道。截至 2024 年底，上海地区券商作为主承销商（含联席主承销商）服务 465 家次科技创新债发行，融资规模 1408.36 亿元；共有 22 家上海企业合计发行 35 只、480 亿元科技创新公司债，规模同比增长 125%。

4. 拓展多元退出渠道

稳步推进私募股权和创业投资份额转让试点，启动认股权综合服务试点。完善上海股交中心股权投资基金份额转让平台功能，支持推动上海股交中心加强份额转让平台的流程和标准建设，上线“爱私基摩”份额报价平台，提升 S 市场信息交互效率。截至 2024 年底，基金份额累计成交 249 亿元，位居全国首位。支持 100 亿规模的本市国资首支创投类 S 基金启动，支持上海 S 基金联盟持续扩大影响力，已集聚超 100 家市场一线机构。

(三) 关于“统筹推进科技体制和金融体制改革，加快构建科技-产业-金融深度融合、协同增效的生态机制”

1. 拓展产学研合作的深度广度

推动高质量孵化器建设，陆续启动两批共 12 家高质量孵化器建设，涉及基因治疗、智能传感、具身智能、光电量子、创新器械等专业领域和细分赛道，加快培育创新型企业。不断提升高质量孵化器金融赋能水平，推动“孵化+投资”深入联动，首批 7 家高质量孵化器自建及合作孵化基金已达 30 支，总规模超 500 亿元。研究建设高质量概念验证中心的实施方案，以深化科技成果转化机制改革、促进科技创新与产业创新深度融合为推进原则，针对概念验证功能定位和发展特点，开展分类指引和管理，强化体系化推进，布局建设了一批概念验证中心，对科研成果进行技术验证与市场可行性验证，助力科技成果转化跨越死亡之谷，有效降低科技成果转化风险和不确定性。

2. 持续建强技术转移机构和平台

一是推动本市重点技术转移平台功能提升，上海技术交易所主动参与全国统一技术要素市场体系建设，覆盖全国 25 个省、4 个直辖市；国家技术转移东部中心布局国内外合作渠道 8 家，促成交易签约金额近 20 亿元，累计布局国内网点 44 家，国际合作渠道 11 家，促成各类技术交易签约近 400 亿元。二是培育探究、国科新研等一批具有“投行思维”的技术转移机构，创设“转化门诊”“训练营”，组织专业化技术转移机构，深入高校院所精准服务科研人员，让高校院所内的科技成果通过许可、转让、作价投资等方式走向市场。

3. 强化产业基金引导作用

积极培育长期资本、耐心资本，推动设立规模 100 亿元的上海未来产业基金，与上海市创业投资引导基金、上海市天使投资引导基金、上海三大先导母基金共同组成了上海“全周期引导基金集群”，形成覆盖科技创新全链条的资本支持网络，通过遴选一批早期硬科技投资机构，为本市科创型企业予以资金支持。上海未来产业基金专注于颠覆性、前沿性及交叉学科的技术早期孵化，通过“直接投资+子基金投资”模式重点投向种子期、天使期的早期科技项目，聚焦解决初创企业“首投难”问题。

4. 创新知识产权金融服务

依托上海技术交易所以技术要素市场建设为纽带，联动金融机构联合设计、开发符合技术交易特点的间接融资类金融产品。上海技术交易所联合多家银行打造的以技术交易评估体系为核心的知识产权质押融资产品“技知融”“技易贷”等，累计服务知识产权质押融资企业 1496 家，协助科创企业累计获得授信 92.0696 亿元。优化知识产权质押融资风险“前补偿”机制，取消不良贷款补偿门槛，提升补偿比例至 55%。探索知识产权金融新模式，深入推进知识产权证券化工作，推动“国金资管-徐汇漕河泾开发区知识产权第 1 期资产支持专项计划”正式发行，覆盖 9 家企业；联合上海国际信托公司探索以专利权等知识产权收益为标的的信托新模式。

二、下一步工作打算

结合提案中的建议内容，下一步，我们将重点推进以下工作取得实效。

一是加大科技金融创新产品创新应用及政策供给，完善全生命周期科技金融信贷、保险产品体系，不断提升金融服务科技创新能力。用好用足科技创新和技术改造、回购增持再贷款等货币政策工具，积极引导金融机构加大对科技型企业的金融支持。加大科技保险资金运用的广度和深度，鼓励保险机构为科技基础设施建设、产业链整合和科技型企业改革重组等提供保险资金支持。进一步开展隐私计算、联合建模等技术创新应用，不断挖掘数据潜能，丰富信用数据产品和服务。

二是优化科技型企业上市融资环境，发挥资本市场服务高水平科技自立自强功能。在严把发行上市准入关，从源头提高上市质量的基础上，依法依规支持具有关键核心技术、市场潜力大、科创属性突出的优质科技型企业上市。进一步推进“科创板八条”改革举措落地，推动上市公司用好用足股债融资、并购重组、股权激励、回购专项贷款等各类资本市场工具，促进科创板公司质量和价值持续提升。进一步强化区域性股权市场与全国性证券交易所的有机联系，逐步让私募份额转让平台成为私募股权投资活动的聚集地，并形成良好的生态系统，有效服务专板企业各轮次股权投资之间的承接转让。

三是加强产学研金合作，推动资金链、供应链、创新链、产业链深度融合、协同增效。研究出台技术转移体系建设配套政策，围绕科技成果转化全链条、全要素，体系化配置政策资源；建立产业导向的概念验证建设机制，构建概念验证成果发现、筛选、验证、IP管理与转化、资本助力、产业承接的全链条服务机制。

制订高校IP管理与转化能力提升工作方案，加强重点高校示

范，从管理模式重构、制度机制优化、人才队伍建设等方面，为高校科研人员科技成果转化活动提供有力支撑。继续扩大专利商标质押融资登记规模和普惠贷款覆盖面，积极做好知识产权金融生态综合试验区试点相关工作。

感谢你们对本市科技工作的关心和支持！

上海市科学技术委员会

2025年5月19日

联系人姓名：蓝 晟

联系电话：23116237

联系地址：人民大道 200 号

邮政编码：200003

抄送：市政府办公厅建议提案处，市政协提案办。

上海市科委办公室

2025年5月19日印发
