

松北区重大支出政策和项目 事前绩效评估报告

政策（项目）名称：知识产权质押融资风险补偿专项资金

政策（项目）申请单位（盖章）：松北区市场监督管理局

主管部门（盖章）：松北区市场监督管理局

评估主体（盖章）：松北区市场监督管理局

政策（项目）负责人：_____

评估时间：_____

松北区市场监督管理局知识产权质押融资

风险补偿专项资金事前绩效评估报告

一、基本情况

调研发现，目前国内知识产权质押融资主要存在两个亟需解决的问题，一是知识产权的无形资产价值属性给融资机构带来的较高融资风险，二是知识产权质押贷款利率较高、企业负担相对较重。根据《中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》、《国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》、《国务院关于促进国家高新技术产业开发区高质量发展的若干意见》、《知识产权质押融资入园惠企行动方案（2021—2023 年）》等文件的指示精神，《哈尔滨新区江北一体化发展区知识产权质押融资管理办法》规定设置知识产权质押融资风险补偿专项资金，引导和鼓励哈尔滨新区江北一体化发展区内的知识产权质押融资活动，并将知识产权专项资金分为两个部分——风险补偿资金和贴息补助资金，通过风险补偿资金对知识产权质押融资贷款银行（或担保机构）的本金损失进行部分补偿；通过贴息补助资金对企业向银行支付的部分知识产权质押融资贷款利息费用进行补偿，以鼓励引导银企双方积极开展知识产权质押融资活动，促进新区知识产权质押融资工作的开展。

二、事前绩效评估有关情况

2020年8月市场局走访新区部分企业、商业银行和融资担保机构，了解相关单位在知识产权质押融资过程中存在的问题及政策需求，并对企业的融资需求进行详细调研。

2020年9月、2021年7月市场局分别赴北京、无锡进行知识产权质押融资工作调研，先后到六棱镜知识产权科技集团、北京国曦英泰资产评估有限公司、国家知识产权运营公共服务平台、北京知识产权运营管理有限公司（北京IP）、中都国脉（北京）资产评估有限公司、无锡市知识产权金融公共服务平台6家单位就知识产权质押融资风险补偿专项资金的设定方式进行探讨。

三、事前绩效评估内容及结论

（一）立项必要性

融资难、融资贵是制约中小企业发展的主要问题，大多数中小企业由于自身特点很难达到银行信贷门槛。科技型企业通常具有轻资产、重研发、多专利等特点，知识产权质押融资为缓解科技型企业融资提供了一种解决方案，科技型企业以合法拥有的专利权、商标权、著作权中的财产权经评估作为质押物从金融机构获得贷款的一种融资方式。

仅2021年8月底，我区就新增科技型中小企业493家，对知识产权质押融资的需求迫切。但是，金融机构针对中小企业开展知识产权质押融资积极性不高，主要原因在于知识产权的特性导致其作为质押物的价值不确定性较大，知识产权交易渠道少、变现能力弱，存在形成不良贷款的可能性。

因此，为鼓励和引导金融机构其加大对科技型中小企业的信贷支持力度，推动我区科技型中小企业快速发展，知识产权质押融资风险补偿专项资金的设置十分必要并具有现实意义。

（二）投入经济性

知识产权质押融资风险补偿专项资金的设立可盘活企业无形资产、撬动社会资本，支持新区企业创新发展，助推新区经济稳定发展。

一方面，风险补偿资金能直接降低金融机构贷款风险感知，增强其开展知识产权质押融资业务的信心，从而拓宽中小企业融资渠道，盘活企业无形资产。以广东省佛山市为例，截至 2018 年 9 月，该市风险补偿资金池以 6000 万元的规模成功撬动了 10 倍以上的社会资本，帮助 123 家科技型企业累计获得知识产权质押贷款金额超 7 亿元。

另一方面，通过企业贴息补助解决新区企业知识产权质押贷款利率较高的问题，降低企业融资利息成本，提高了企业利用知识产权进行质押获得发展资金的积极性，支持新区企业高质量发展，助推新区实体经济稳步发展提升。

（三）绩效目标合理性

知识产权质押融资风险补偿专项资金规模 3000 万，其中，风险补偿资金规模预计 2000 万元，贴息补助资金规模预计 1000 万元。

测算依据：《中国（黑龙江）自由贸易试验区哈尔滨片区关于加强对外开放深化改革创新的若干政策措施实施细

则〔（2020-2025）A〕（试行）》，“对单笔单户出现的信贷损失给予50%的补贴，对单一担保机构单笔最高补贴金额总额不超过200万元；对单一担保机构每年最高补贴金额不超过2000万元。”根据此政策规划，结合我区内有2家担保机构实际情况，按照50%的风险出现概率测算，风险补偿资金承担的风险金额预计不超过2000万元。

《哈尔滨新区江北一体发展区知识产权质押融资管理办法》中规定对获得知识产权质押融资贷款的企业，按同期贷款市场报价利率（LPR）年利息的50%给予贴息补助，针对一个企业年度内贴息总额度不超过20万元。预计每年支持50家企业完成知识产权质押融资，贴息补助资金承担的风险金额预计不超过1000万元。

此外，风险补偿专项资金规模和贴息补助资金规模做出明确数额的规定，可以根据实际申请情况灵活调整此二资金比例。同时，为合理控制风险敞口，设置了单家企业的年度风险补偿资金和贴息补助资金上限，使得资金在运行上灵活、可控。

（四）筹资合规性

知识产权质押融资风险补偿专项资金来源渠道符合相关文件政策的规定，资金筹措程序科学规范，财权和事权匹配，项目筹资风险可控。

（五）实施可行性和可持续性

知识产权质押融资风险补偿专项资金总体设计合理、可行，政策内容明确，能够拓宽新区企业融资手段，合理分散金融风险，提高商业银行、担保机构与企业抗风险能力。加

强企业知识产权资源利用能力，促进企业自主创新，增强新区企业的竞争力。

四、总体结论

知识产权质押融资风险补偿专项资金设立合理、必要，建议立项实施。