

**《松江区加强知识产权金融工作的若干意见》
风险评估报告**

**松江区市场监督管理局（知识产权局）
2022年10月**

随着国家层面不断重视，各地都在加大知识产权金融工作推进力度，知识产权质押融资已逐步成为轻资产企业融资的重要依托。2021年9月，市知识产权局、中国人民银行上海分行、上海银保监局、市地方金融监管局、市版权局联合印发了《关于进一步加强本市知识产权金融工作的指导意见》，进一步加强上海知识产权金融促进工作的顶层设计，对区政府提出了“构建市区联动的工作格局”、“完善知识产权金融扶持政策”等工作要求。为贯彻落实上级工作指示，区市场监管局（知识产权局）编制了《松江区加强知识产权金融工作的若干意见》（送审稿）（以下简称《意见》）。

一、基本情况

《意见》规定了对企业的财政资金扶持，主要涉及三项：一是对企业知识产权质押贷款进行利息补贴，二是对企业知识产权保险进行保费补贴，三是政府对知识产权质押贷款实施坏账风险补偿，可能会在政策实施过程中存在相关风险。

二、评估过程

风险评估的目的是为了从源头上规避、预防和降低因规划发布可能引发的社会矛盾，预判社会稳定风险因素，通过事先采取有效的防范、化解和处置措施，确保《意见》顺利实施。区市场监管局（知识产权局）作为文件起草和风险评估的主体，在《意见》编制过程中开展了充分的调研，通过座谈会、专家论证、书

面征求意见等方式，对各类风险进行识别、界定，并对其发生的可能性分别进行定性评价，提出稳定风险防范化解措施，形成社会稳定风险评估报告，供松江区政府及相关部门决策参考。

三、社会反应

编制单位于8月份征求了区发改委（金融服务办）、区财政局、区经委、区科委等职能部门意见。意见及采纳情况如下：

区经委、区科委无修改意见；

采纳区发改委（金融服务办）意见：删除《意见》第四条“推动知识产权金融产品、金融服务创新”等关于金融创新的相关表述；

采纳区财政局意见：删除《意见》第十四条关于对开展中小微企业知识产权质押融资工作成效显著、表现突出的金融相关机构进行绩效奖补的内容。

四、风险点、风险源

《意见》规定了对企业的财政资金扶持，主要涉及三项，其中两项依据《松江区助推高质量发展专项资金管理办法》（松市监规〔2021〕1号）已在实施，分别为：一是对企业知识产权质押贷款进行利息补贴，二是对企业知识产权保险进行保费补贴。

《意见》新增一项扶持事项：建立健全风险分担和补偿机制，实施坏账风险补偿。金融机构在发放知识产权质押贷款后，如出现坏账，处置质押知识产权后给金融机构造成实际损失的，可申请一定风险补偿。

在扶持政策实施过程中，可能会由于预算测算不精准、区财政控制产业扶持总体资金等原因，出现年度扶持资金不足、不能及时划拨等情况。

五、风险影响

由于可能出现的年度扶持资金不足、不能及时划拨等情况，导致企业和金融机构不能及时得到扶持经费，一定程度上影响政府公信力。

六、风险等级

风险等级确定为“低”。

七、风险防范

针对可能出现的《意见》实施过程中的风险，编制单位确定了充分有效的风险防范和化解措施：

（一）在工作机制保障方面，由编制单位牵头，协调区金融办、区财政、区科委等委办，成立松江区知识产权金融工作推进小组，各街镇、园区强化协调联动，合力推进此项工作稳健运行。

（二）在业务推进方面，指导银行等金融机构设置科学高效的业务办理流程，畅通知识产权金融产品与企业融资需求的供需对接渠道。

（三）从存在的潜在风险来看，一是区财政是否能支撑贴息、贴费和坏账补贴的预算。根据《松江区助推高质量发展专项资金管理办法》（松市监规〔2021〕1号）及其申报指南，编制单位对贴息、贴费都有最高补贴额度的限制，最高均不超过20万元，

可以根据当年度预算额度和申请单位数量灵活调整。坏账补贴方面，金融机构本身对于风控较为谨慎，会将坏账风险降到最低；对于个别坏账风险，属于批次贷项下的，可以获得中小微企业政策性融资担保专项的担保补偿；对于市场化项下的坏账风险，可以获得保险公司等渠道的保险补偿；对于政策资助的坏账风险，编制单位将制定《意见》实施细则，拟规定单笔坏账的最高补贴额度为5万元。综上，各扶持事项均设有最高补贴限度，且能根据具体情况灵活调整，可将财政扶持经费压力降至最小。

二是预算经费测算不精准的风险防控。《意见》涉及扶持事项均为后补贴，即本年度申请和审核、下一年度划拨经费，编制单位可根据本年度申请单位的数量等信息计算扶持经费总量，可较精准地申报下一年度相关经费预算，避免预算额度与实际划拨所需额度出现较大偏差。

八、评估结果

《意见》在贴息贴费方面，将贷款贴息、保费贴费、风险补偿等配套政策有效融合，降低科技型企业的融资成本，提升企业的获得感，同时最大程度调动银行的工作积极性。对以知识产权质押获得金融机构贷款的企业，给予利息补贴；对参加专利保险、商标保险等知识产权保险产品的企业，给予保费补贴；鼓励金融机构以高质量知识产权为标的，拓展知识产权资本化运营模式。贴息贴费政策，均设置了单项限额，且扶持方式均为后补贴，避免了政府预算经费压力过大。

绩效成果方面，一方面此项工作的推进可以确实给轻资产企业、科技型中小微企业拓宽了一个新的融资渠道，缓解融资难、融资贵、融资慢的问题，另一方面帮助科技型企业盘活专利价值，实现企业专利资产价值最大化目标，支高价值专利体系建设。

整体来看，《意见》较为严谨、较为全面、较为创新的把知识产权金融工作成功推进，让各方都能够从中受益，整体工作的风控得当、风险较少，具有快速实施和复制推广的价值和意义。