



海科金服

专利质押融资专业服务商

# 农业银行顺德分行

## 知识产权质押融资业务交流



关注我们 获取课件

P A R T

1

# 知识产权质押融资基础知识

# 概念

## 知识产权质押融资

知识产权质押融资，是指企业以其合法拥有的专利权、商标权、著作权中的财产权经评估作为质押物从银行获得贷款的一种融资方式。

### 种类一



### 种类二



### 种类三



# 企业筛选基本标准



企业成立够两年



经营状况良好，经营现金流能保证到期还款需求（注重第一还款来源分析）

上年度销售收入达1000万元以上



## 企业筛选基本标准

负债率  
≤ 60%

资产负债率不超过60%

企业和实际控制人、股东无不良记录

无不良  
记录

财务报表

管理规范，能提供近2-3年的年报及近三个月的财务报表

专利与其产品的相关（已投产，有产出）

专利与产  
品相关

## 企业筛选基本标准



专利有效（年费、法律状况、年限）

专利必须在公司（贷款申请人）名下



原则上必须是公司自己申请的专利





# 对企业有什么好处?



不需要房  
地产抵押  
可获得银  
行贷款



获得政府  
补贴降低  
融资成本  
**2-3%**



专利价值  
的体现，  
提升与风  
投的议价



申报知识  
产权优势  
企业、专  
利金奖等  
项目可加  
分

## 银行如何用政府政策去做营销



用成本去抢客户（提升自身竞争力，提供差异化服务）



客户粘性问题的



筛选客户的有效途径

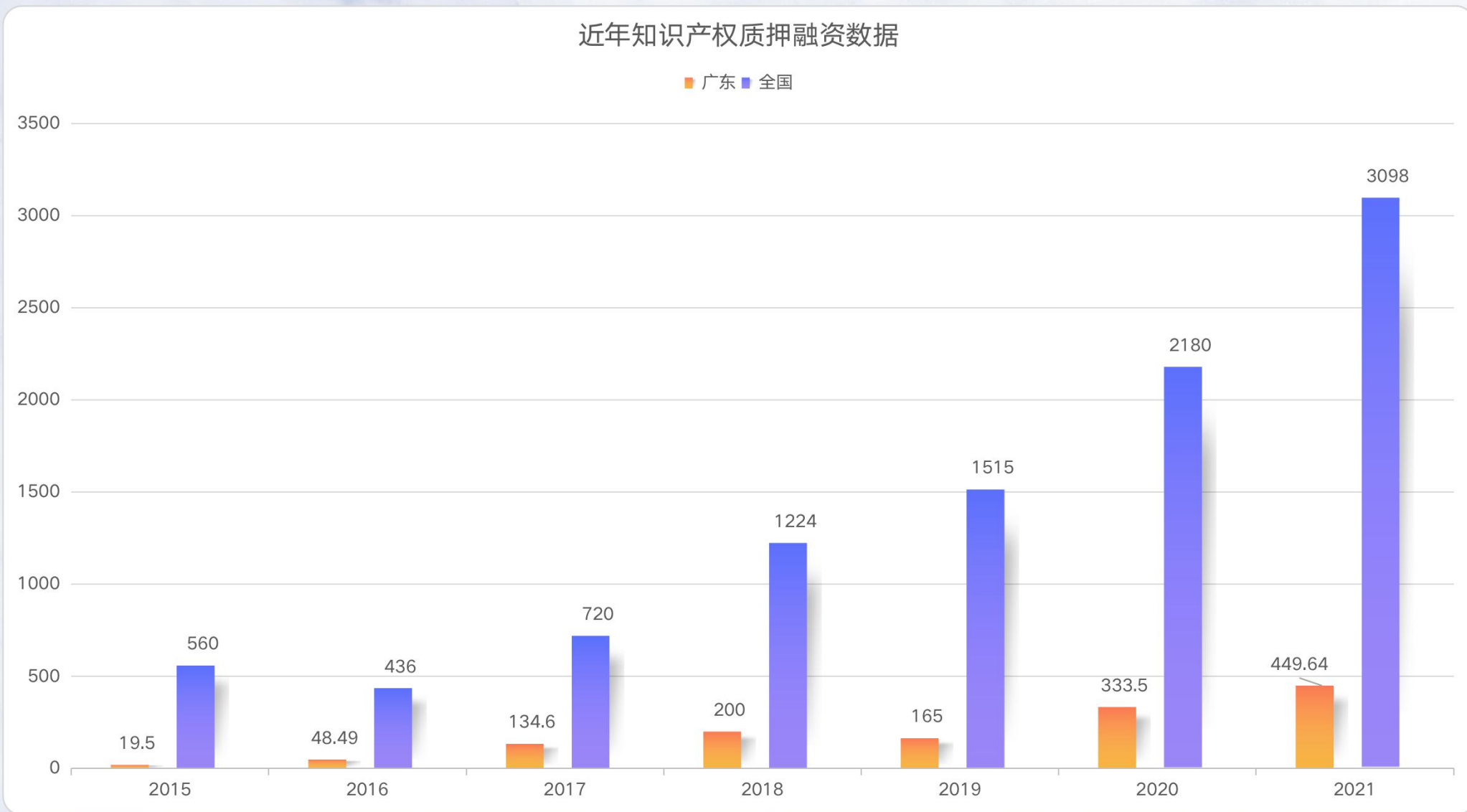


P A R T

2

## 2021年知识产权质押融资业务状况

## 近年知识产权质押融资业务开展情况



## 2021年海科金服质押融资承办情况

办理业务笔数：177笔

质押专利数量：1220项

质押商标数量：123项

质押金额：59.1299亿

主要合作银行：

农业银行、顺德农商行、南海农商行、佛山建设、顺德中行

海科经办业务约占佛山80%的市场份额。

P A R T

3

## 知识产权质押融资补贴政策

# 《广东省知识产权保护和运用“十四五”规划》

广东省人民政府关于印发《广东省知识产权保护和运用“十四五”规划》的通知  
粤府〔2021〕87号

各地级以上市人民政府，省政府各部门、各直属机构：

现将《广东省知识产权保护和运用“十四五”规划》印发给你们，请认真组织实施。实施过程中遇到问题，请径向省市场监管局（知识产权局）反映。

广东省人民政府  
2021年12月25日

**主要指标：**4. 知识产权质押融资登记金额新增2500亿元，项目数新增5000项。为对标国家指标，反映了知识产权增信增贷能力，有利于引导社会资本投入科技创新，更好发挥知识产权支撑创新型企业融资发展作用。



如需阅读原文请扫描二维码

# 顺德区补贴政策

《佛山市顺德区促进知识产权发展专项资金管理办法（修订）》

第八条 促进知识产权运用，鼓励企业开展知识产权质押融资和知识产权证券化。

（一）对通过知识产权质押融资获得银行贷款，在企业还本付息后，按企业实际融资额给予 2% 的资助，最高不超过 60 万元。本项目每年预算扶持资金不超过 600 万元。为扩大企业扶持范围，在本办法有效期内，每家企业最多可申请 1 次知识产权质押融资资助。



企业最高贷款贴息及评估  
费用补贴：

60万



每家企业可申请：

1次



通知原文请扫描二维码直接获得

P A R T

4

## 知识产权质押融资案例分析

## 案例分析

某机床生产企业，2020年销售达1.2亿元，有2项发明专利。自有厂房但已抵押给银行，2021年初因原材料上涨严重，拟根据后续订单提前备货。公司股东暂无自有资金，且无其它抵押物可提供给金融机构融资。企业选择了海科金服的专利质押融资方案，由海科金服协助对接银行、出具评估报告并代办了专利与商标质押手续。最终用评估值达1300万元的两项专利、商标及追加股东担保的条件下获得了银行1000万元的流动资金贷款，贷款利率为4.0%。

### 套用顺德新政策计算企业融资成本：

银行利息： $1000\text{万元} \times 4.0\% = 40\text{万元}$

利息补贴： $1000\text{万元} \times 2.0\% = 20\text{万元}$

合计补贴：20万元

实际成本： $40\text{万元} - 20\text{万元} = 20\text{万元}$

实际融资成本：2%

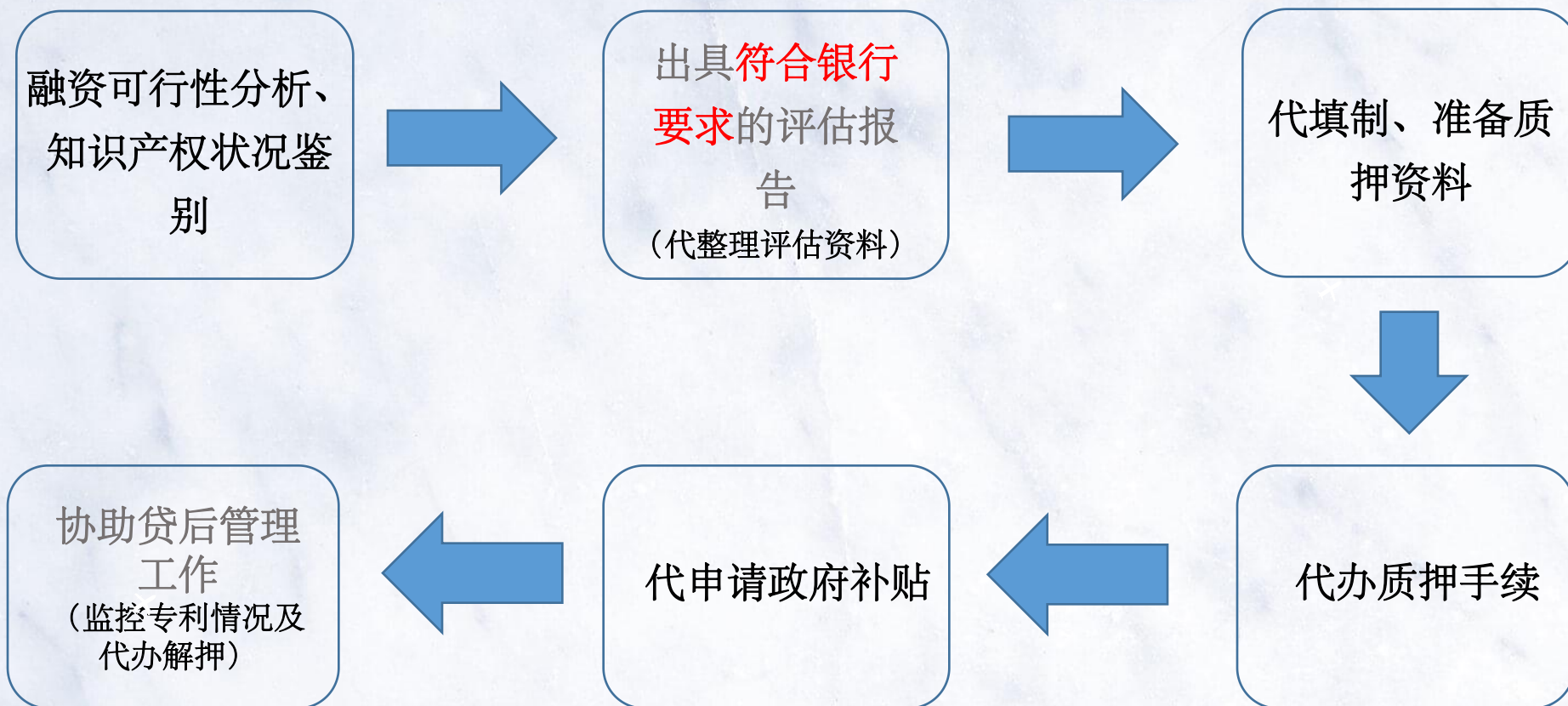


P A R T

5

## 知识产权质押融资业务流程

# 海科金服可提供服务





海科金服

专利质押融资专业服务商

感 谢 聆 听

欢迎交流

黄日星

13702981089

黄伟雄

13802687099