



海科金服

专利质押融资专业服务商

# 鹤山农商银行

## 知识产权质押融资业务交流



关注我们 获取政策

P A R T

1

# 知识产权质押融资基础知识

# 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



## 企业知识产权状况判断



专利权属情况 (是否公司最新名下, 有无改名)

专利年费 (年费未过期或质押手续2个月内无到期)

专利年限情况 (剩余期限五年以上, 质押期限不超到期日)

专利法律状况 (是否已质押、被无效)

## 企业知识产权状况判断

专利所涉及产品与企业主要销售产品的关联度（占比、有无产出）

有无同案申请，是否接受同案质押

专利是自己申请还是购买，相关度如何

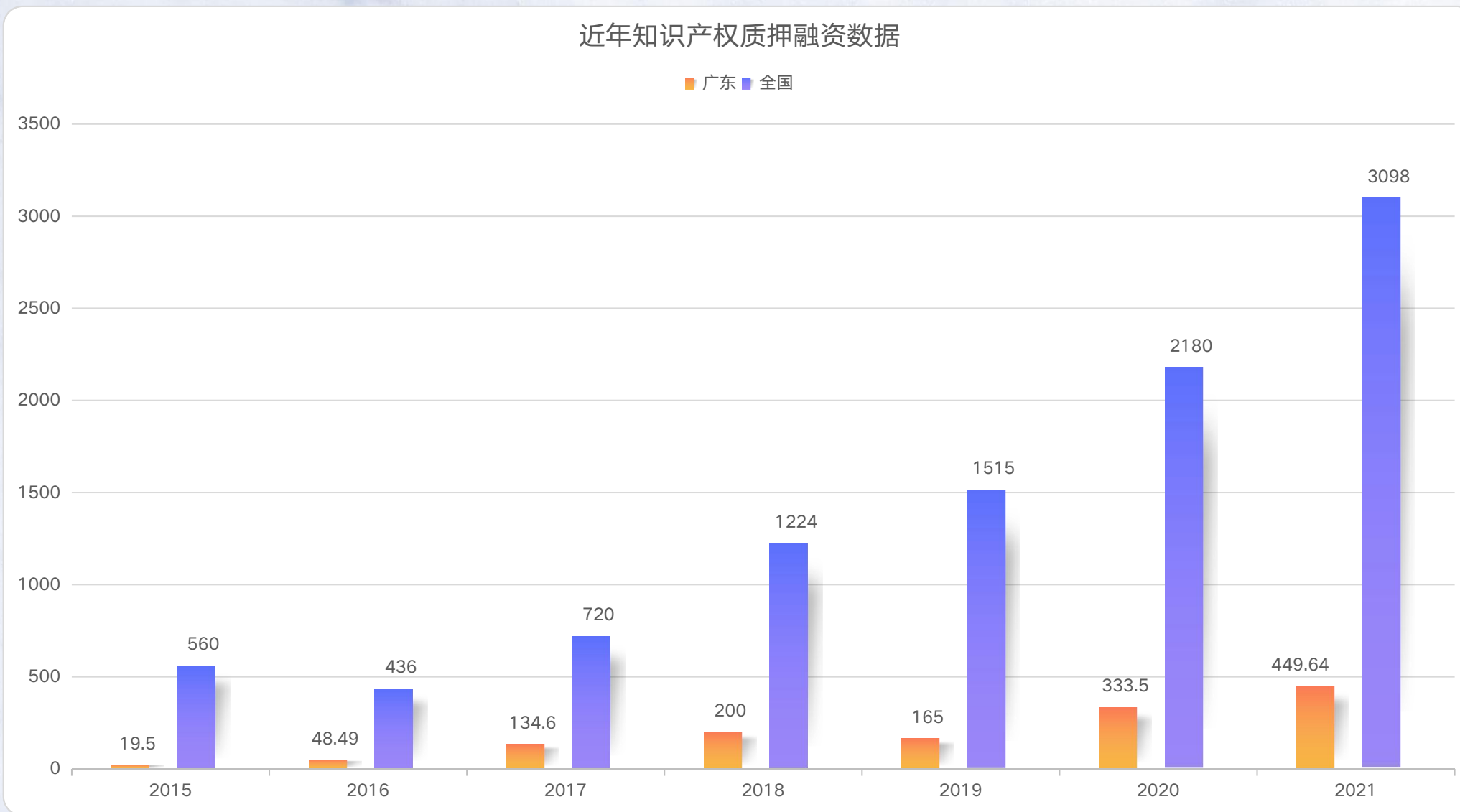


P A R T

2

## 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



## 2022年上半年海科金服承办质押融资情况

2022年上半年全国超1626亿，广东267亿，海科66亿。

主要合作银行：工农中建、顺德农商行、南海农商行、  
江门农商行、佛山农商行等。

江门主要合作银行：中行、工行、农行、建行、江门农  
商



P A R T

3

如何利用政策做好银行营销工作



# 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

## 银行开展知识产权质押融资业务有什么好处



用补贴降成本去抢客户

防止它行竞争的有效手段 (续贷时加押)

客户粘性问题的 (我们能否提供增值服务? 还有什么别的政策?)

筛选优质客户的有效途径

经济资本考核

P A R T

4

## 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

# 知识产权贷政策



通知原文请扫描二维码直接获得

50%

利息资助

0.5%

评估费用资助

≤20万

补贴总额

**资助标准：**

1. 银行贷款利息资助。按照企业申请**单笔贷款实际支付利息的50%**给予**贴息资助**。资助利息产生时间为从2021年1月1日至2023年12月31日止。

2. 评估费用资助。企业经知识产权评估并成功贷款的，按照**单笔实际贷款额度的0.5%**给予该企业一次性资助，资助金额不超过实际支付的评估费用。

3. 贷款保证保险费用资助。企业购买了知识产权贷款保证保险的，按照**单笔实际贷款额度的1.2%**给予该企业一次性资助，资助金额不超过实际支付的保险费用。

企业同一笔贷款利息已获得政府（包括国家、省、市）部门其他财政资金补贴的，不再享受本条规定的资助。**同一企业同一年度享受最高资助额为20万元。**

P A R T

5

## 知识产权质押融资案例分析



## 案例分析

XXX新材料科技有限公司是一家集研发、设计、生产、销售和服务于一体的高新技术企业（已获认定）。企业目前已有**6项发明专利**，且有多项专利正在实申中。2018年企业的营业收入只有800多万元，人员规模是30多人，厂房是租赁。2019年企业营业收入达到**1600多万元**。因流动资金不足，且无厂房等固定资产作抵押，经海科公司推介，将其评估价值**800多万元**的6项发明专利质押给某银行，获得了**400万元**的一年期流动资金贷款。**除提供股东担保外无其它抵押条件。**

### 套用江门政策计算企业融资成本：

银行利息： $400\text{万元} * 4.0\% = 16\text{万元}$

评估费用： $400\text{万元} * 0.5\% = 2\text{万元}$

合计成本：**18万元**

利息补贴： $20\text{万元} * 50\% = 10\text{万元}$

评估费补贴： $400\text{万元} * 0.5\% = 2\text{万元}$

合计补贴：**12万元**

实际成本： $18\text{元} - 12\text{万元} = 6\text{万元}$

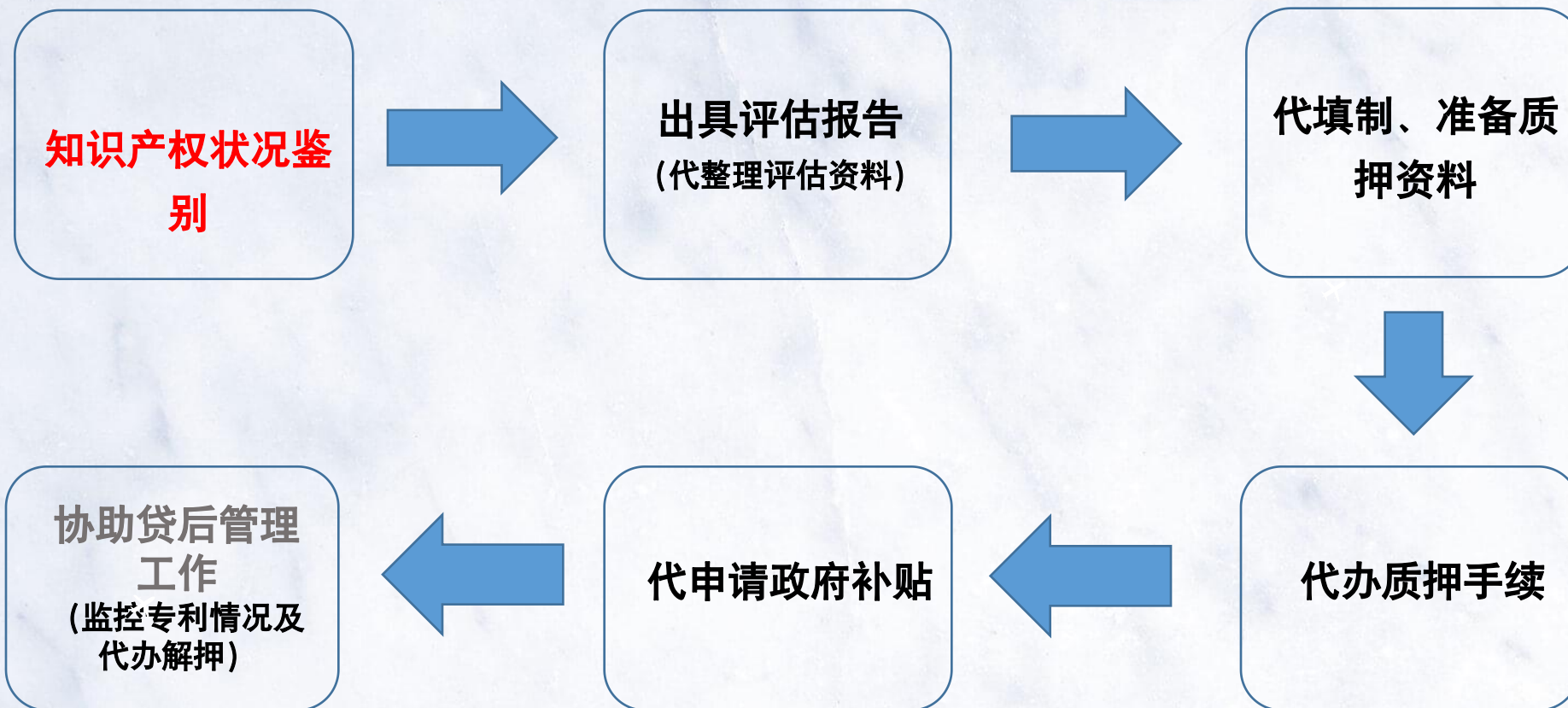
实际融资成本：**1.5%**

P A R T

6

## 知识产权质押融资业务流程

# 海科金服可提供服务



# 海科金服可提供服务

## 知识产权状 况鉴别

- 1、有无专利可供质押？哪些专利可供质押？（发单位名称协助查询）
- 2、会提供可供质押专利清单，给予明确操作建议。

# 海科金服可提供服务

## 出具评估报告

- 1、走访企业，现场了解专利实施情况并取证。
- 2、介绍政府政策、业务流程。
- 3、协助企业财务整理评估资料，减轻企业财务负担（企业只需提供与给银行一致的财务报表）。
- 4、资料齐全后三天左右出具初评报告。
- 5、银行确认贷款审批通过，一周左右出具正式评估报告。

# 海科金服可提供服务

## 代填制、准备质押资料

- 1、根据银行质押合同样式、国家知识产权局资料格式要求，协助客户经理填写质押合同、相关表格。部分比较容易出错导致反复。
- 2、发回电子版给客户经理审核无误后走银企双方签约、盖章流程。

# 海科金服可提供服务

## 代办质押手续

- 1、专利、商标质押手续可在国家知识产权局广州代办处办理，软件著作权需往北京办理。
- 2、网上扫描提交，24小时左右有审批意见。
- 3、持纸质资料往广州代办处窗口换取质押证书送达银行。
- 4、一般情况下三天可完成全流程。
- 5、客经自办可选择邮寄，约需2周时间，通过EMS寄件。

# 海科金服可提供服务

## 代办政府补贴

- 1、目前江门地区每季度可申报一次。
- 2、江门地区可在放款后一个月内补办质押手续，但建议提前办。
- 3、可提供代办补贴申请服务，一般按客户获得政府补贴收入的20-30%比例分享。
- 4、至目前为止兑现比较及时、快（一个季度内）



# 海科金服可提供服务

## 贷后管理

- 1、年费缴交管理
- 2、经营异常情况反馈。
- 3、免费代办解押手续。



海科金服

专利质押融资专业服务商

感谢聆听

欢迎交流

黄显祥 18064682419