



海科创新

# 知识产权质押融资

海科金服（珠海）知识产权运营服务有限公司

主讲人：黄伟雄



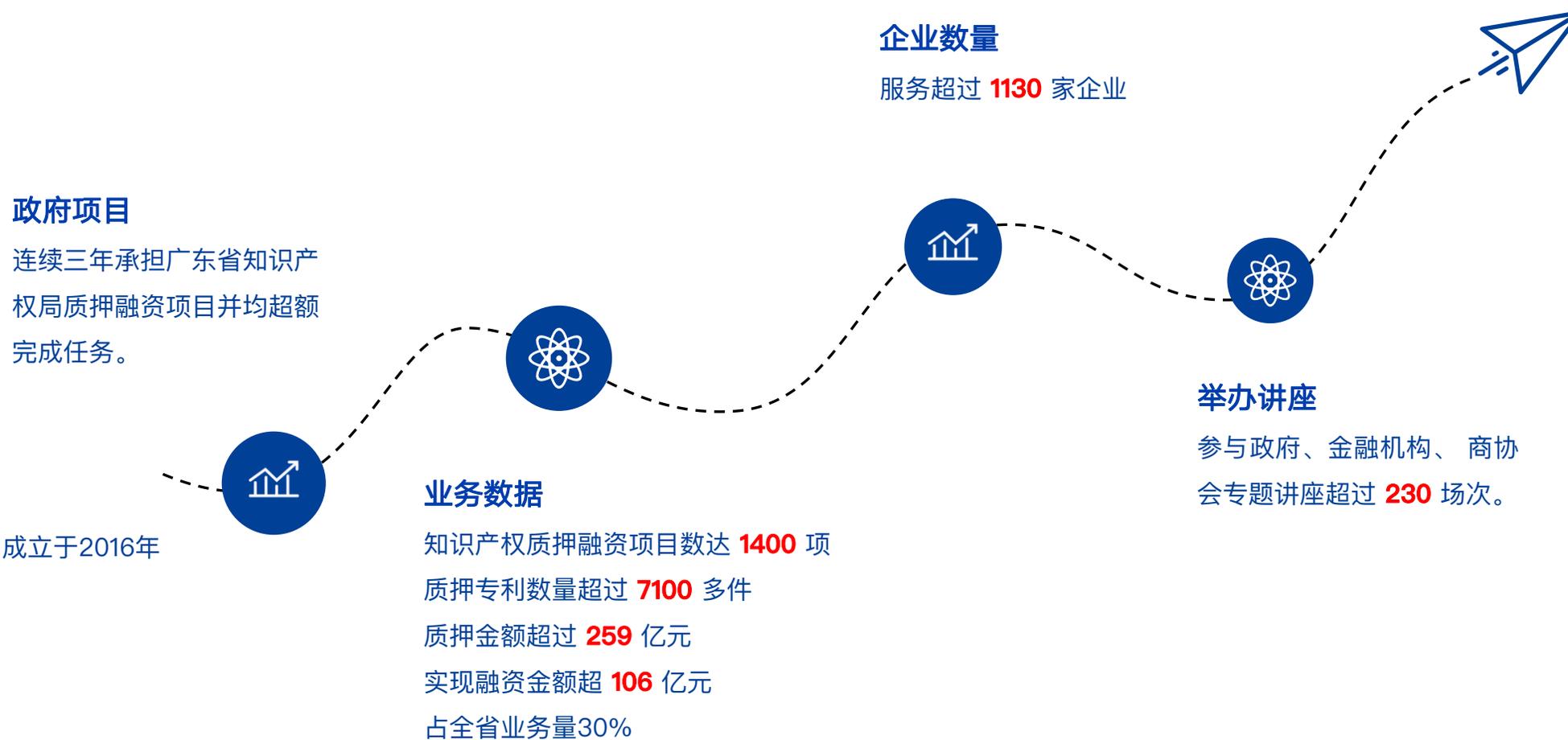
关注我们 获取课件



海科创新

# 海 科 金 服

知识产权质押融资专业服务商



子公司：佛山、东莞、中山、江门、珠海、河源

# 专利有什么作用？

## 获取垄断权

阻止他人就同样的发明创造获得专利，防止商业对手相应的竞争。

## 增加企业的价值

无形资产的存量提高了企业的价值。公司拥有若干有价值的专利，估值将可大幅度提高。

## 赚取许可费

可独家垄断专利产品销售市场。独自实施专利，获得经济效益；许可他人使用，收取专利使用费。

## 申请高企认定享受税收优惠

专利技术是企业申请高企评定、争取国家创新基金等项目的必要指标。

## 质押融资

.....

## 技术交易

.....

# 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





# 质押融资对企业有什么好处？



拓宽融资渠道（不需要不动产抵押即可获得银行贷款）



获得政府贴息（有效降低1-2%的融资成本）



提升企业竞争力（无形资产价值的体现，增加与风投等谈判的筹码）



提升企业形象（申报知识产权优势企业、专利金奖、**专精特新**等项目可加分）



## 《珠海市促进知识产权高质量发展资助办法》的通知（珠市监规〔2021〕2号）

第十一条 申请知识产权质押贷款补贴需符合以下条件：

（一）本市具有独立法人资格、符合工信部门有关中小微企业划型标准相关规定的企业以及个体工商户；

（二）中小微企业或个体工商户与商业银行签订了知识产权质押贷款合同，并且已按期支付本金及申报截止之日前的知识产权质押贷款合同所产生的利息，且申报当年不存在违约行为；

（三）所签订的知识产权质押合同已依法在国家知识产权部门办理过知识产权质押登记手续。

知识产权质押贷款补贴资金用于补贴中小微企业及个体工商户以知识产权质押方式向商业银行贷款所产生的利息及评估（评价）费、担保费、保险费等费用。以组合贷款方式进行融资的，只计算知识产权质押融资贷款部分；组合贷款中无法计算知识产权质押融资金额的，不予资助。申报人通过质押知识产权获得商业银行贷款的，最高按实际支出贷款利息及评估费、担保费及保险费等费用的50%给予资助。

单个中小微企业及个体工商户年度内申请补贴资金累计不超过100万元。涉及同时符合其他市级财政扶持政策规定的，按照不重复原则由企业自行选择。如有重复申领的，由市、区知识产权主管部门追回已拨付资金并追究相关责任。

50%

100万

按利息、评估费、担保费、保险费实际支出 年度不超过



通知原文请扫描二维码直接获得

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3.85%。

### 套用珠海政策计算企业融资成本：

银行利息： $1000\text{万元} \times 3.85\% = 38.5\text{万元}$

利息补贴： $38.5\text{万} \times 50\% = 19.25\text{万元}$

实际成本： $38.5\text{万元} - 19.25\text{万元} = 19.25\text{万}$

元

专利能值多少钱？

专利能贷多少钱？

# 企业筛选基本标准



企业成立够两年

两年

有还款  
能力

企业第一还款来源分析：经营状况良好，短期偿债能力较强，经营性现金流能保证到期还款要求……

上年度销售收入达2000万元以上

收入达  
2000万

负债率  
 $\leq 60\%$

资产负债率不超过60%

企业、股东及实际控制人征信无不良记录

无不良  
记录

财务报表

经营管理规范（能提供近2至3年的年度财务报表及近3个月的财务报表等）

企业名下专利等与其产品具相关性（专利产品具商业化、产业化、市场化）

专利与产  
品相关

专利必须在公司（贷款申请人）名下

专利有效

专利有效（年费、法律状况、年限.....）

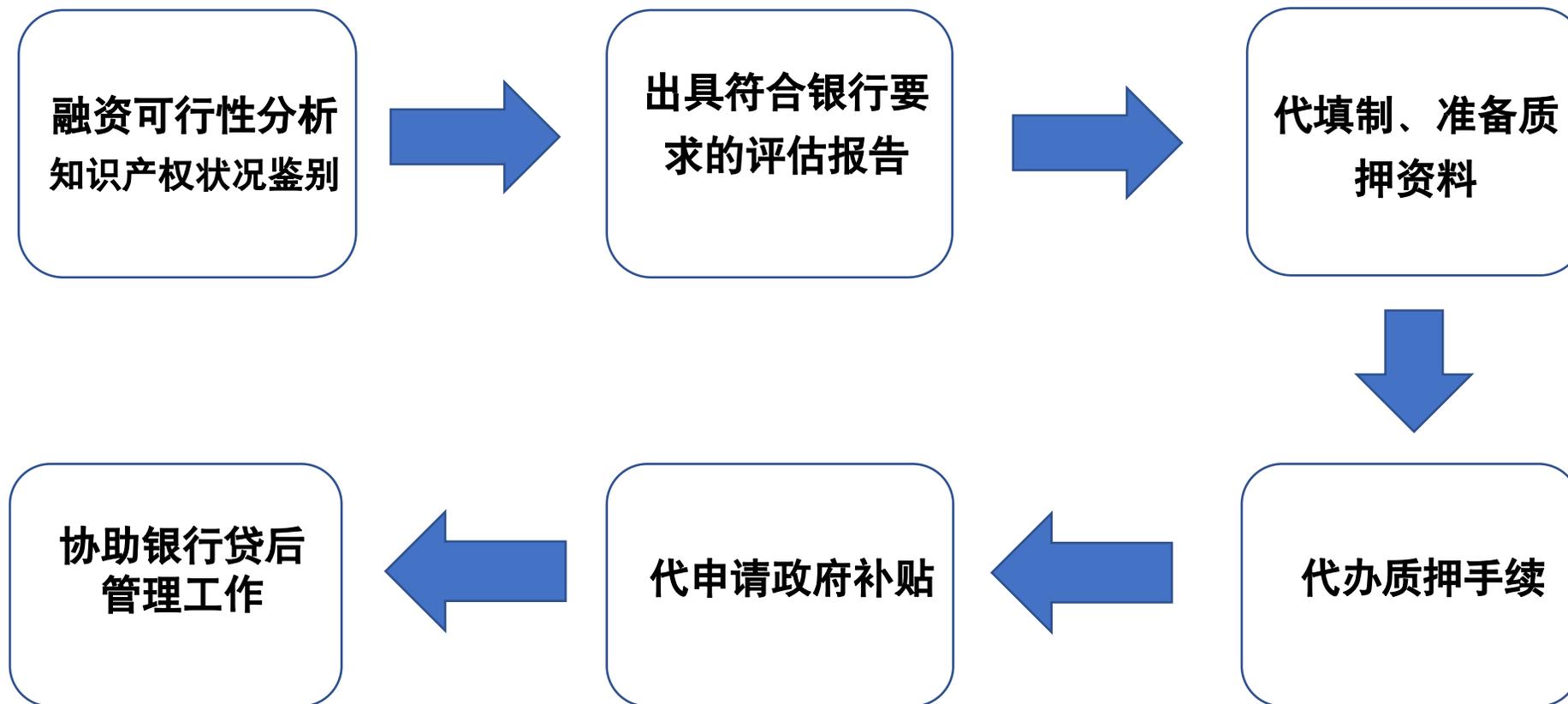
专利权属

原则上必须是公司自己申请的专利

实质性申请



# “全链条”服务流程图



# 服务流程—1

融资可行性分析、知识产权状况鉴别

- 1、站在银行的角度，判断企业融资可行性
- 2、有无专利可供质押？哪些专利可供质押？
- 3、提供可供质押专利清单，给予明确操作建议。

# 服务流程—2

## 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。

# 服务流程—3

## 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。

# 服务流程—4

## 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、部分银行选择自办，邮寄来回约两周时间，效率问题。

# 服务流程—5

## 代申请政府补贴

- 1、代申请利息补贴。
- 2、代申请评估费补贴。

# 服务流程—6

## 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

黄伟雄

13249423427