

上海市知识产权局
中国人民银行上海分行
中国银行保险监督管理委员会上海监管局
上海市地方金融监督管理局

沪知局〔2022〕3号

关于印发《2021年上海知识产权质押融资工作
十大典型案例》的通知

各有关单位：

为深入贯彻党中央、国务院及国家有关部门关于加强知识产权金融工作的决策部署和指示要求，推进落实《关于进一步加强本市知识产权金融工作的指导意见》，广泛宣传本市知识产权质押融资工作好经验、好做法，市知识产权局、中国人民银行上海分行、上海银保监局、市地方金融监管局联合评选了《2021年

上海知识产权质押融资工作十大典型案例》，现予印发。

特此通知。



上海市知识产权局



中国人民银行上海分行



中国银行保险监督管理委员会上海监管局



上海市地方金融监督管理局

2022年1月19日

2021 年上海知识产权质押融资工作 十大典型案例

- 案例 1——上海银行
 首创“专利许可收益权质押融资”新模式 (5)
- 案例 2——上海农商银行
 “地理标志”质押赋能乡村振兴 (9)
- 案例 3——杭州银行上海分行
 著名商标质押创新民企融资新模式 (15)
- 案例 4——兴业银行上海分行
 打造知识产权质押融资“一站式”服务链 (20)
- 案例 5——中国工商银行上海市分行
 科创企业评级授信模型助力知识产权金融 (25)
- 案例 6——交通银行上海市分行
 深化“专利+商标”混合质押融资模式 (30)
- 案例 7——中国银行上海市分行
 知识产权融资专线便捷服务 (34)
- 案例 8——上海浦东科技融资担保有限公司
 科技担保为知识产权质押注入活力 (38)
- 案例 9——太平洋安信农业保险股份有限公司

银保联动助推知识产权质押融资	(42)
案例 10——上海漕河泾新兴技术开发区	
构建服务银企的知识产权生态圈	(48)

案例 1——上海银行

首创“专利许可收益权质押融资”新模式

近年来，知识产权作为国家发展战略性资源和国际竞争力核心要素的作用愈加凸显，以专利交易市场为例，“十三五”期间，我国专利转让、许可、质押等运营的总次数达 138.6 万次，是“十二五”期间的 2.5 倍，年均增速达到 23.7%，超过“十二五”平均增幅 9 个百分点。专利交易市场在迅速扩容，但与之相匹配的资源供给和融资体系却尚未健全，如美国的专利质押直接融资占比超过 55%，而我国仅为 3—5%，可见需求端与供给端的联动关系亟需找到突破和平衡。

一、服务体系

早在 2018 年，为积极落实国家普惠金融政策，进一步参与上海科创中心建设，上海银行与上海中小微企业政策性融资担保基金、上海浦东科技融资担保有限公司三方联合推出“知识产权保”专项金融服务方案，为科创小企业提供“结算+信贷+商业性担保+政策性贷款担保”综合金融服务。针对拥有实用新型专利、发明专利和商标权中一项或多项核心知识产权的上海市科创小企业，由银行端提供流动资金支持、浦东科技担保提供核心知识产权担保、市担保中心为浦东科技担保的担保提供再担保，环环相扣，构成了上海银行服务拥有核心知识产权企业的雏形。此

后，为更好服务于科技创新企业，上海银行持续加大精力投入和创新力提升，陆续推出了研发贷、科创贷、投贷联动、员工持股等多种产品和服务模式，本次所要介绍的“专利许可收益权质押融资”模式便是一次成功尝试。

二、基本情况

一直以来上海银行在服务拥有自主知识产权客户的领域步步耕耘，落地多笔专利质押、商标质押、混合质押的授信贷款，本次上海银行将目光聚焦在专利运营环节中最普遍的专利实施、许可转让场景，首创“专利许可收益权质押融资”模式，下面以首单专利许可收益权质押融资业务——CG 环保科技为例做简要介绍。

CG 环保科技在 2006 年被上海市知识产权局评为“上海市专利试点企业”，次年获得上海市科技企业联合会颁发的“上海市科技企业创新奖”荣誉称号，拥有有效专利 83 项，发明专利 19 项，许多专利成果在其细分领域处于行业金字塔的绝对地位。即使这样手握核心技术的企业，通过知识产权质押获得融资依然是不容易的。一方面，知识产权质押直接融资模式其估值随意性大、技术更新迭代快带来的减值风险、专利变现风险大，同时交易市场流动性较差；另一方面，因其涉及行业专业、精细，金融机构专职审批人员在项目审批时常常出现“看不全、看不清、看不透”的问题，无法形成标准化审批流程，且与银行传统信贷业务的风险模型难以完美契合、平衡，故而知识产权直接融资的难度非常大。

三、主要做法

上海银行在了解客户诉求后，经过尽调走访，基于上海 CG 环保科技要为 KL 环保设备提供专利许可的交易背景，决定在知识产权质押融资的基础上，基于真实交易背景采用“专利许可收益权质押融资”模式，即上海 CG 环保科技将该交易的未来收款权质押给我行，以此获得流动资金补充。

首先，建立科学完整的评价体系，确保专利许可方与被许可方交易背景真实可靠。通过市场内细分行业的横向比较以及未来发展前景的纵向挖掘，确定许可标的在细分行业有独占地位、被许可方经营良好具备偿还能力，并对许可范围、种类、方式、期限、价格以及支付方式、资料交付、验收方式等一系列事项进行明确约定。

继而，由银行对该笔应收款进行质押登记，并将对应的入账账号一同做借方限制，对专利许可费的用途严格监管，逐笔审核客户方资金动账，原则上部分资金应定向用于归还我行贷款。随后，双方在国家知识产权局完成专利许可交易备案登记后，陆续完成专利许可费融资业务，按授信方案将融资款项发放到指定收款账户。

最后，上海银行将密切关注双方是否按约定条款进行合同履行，动态监控该技术在授信期内的技术迭代情况、市场变化等，来确保许可费价值的稳定性，也便于在必要时实现退出或追加融资支持等。

四、经验启示

基于这一知识产权融资模式，一是为“轻资本”的拥有自主知识产权的企业提供了稳定的现金流，为服务实体经济开辟了新思路；二是服务边界进一步延展，对版权许可、商标许可等同样具有普适性和推广价值；三是融资模式和服务思路实现创新，找到了银行传统信贷风控原则与难以估值的“无形资产”之间的平衡点；四是引导企业将专利技术投向市场，促使“知”产变现，释放更大效能；五是一定程度上解决了专利技术的垄断，为知识产权交易市场扩容、规范营商环境起到了正向引导作用。

五、工作成效

2021年全年上海银行专利商标质押融资业务项目登记数量和金额在上海地区同业中均居于首位，共进行专利质押和商标质押登记35次，登记金额为26.4亿元，其登记总数是各银行总和的16.7%，登记总金额超过各银行总登记额的30%，上海银行在知识产权质押领域投入的资源 and 精力可见一斑。未来上海银行将进一步加大对科技创新型中小企业的关注力度和资源配置，通过强政策、聚资源、建平台、优服务等一系列举措全方位推进并优化知识产权融资业务，助力核心研究成果投向市场释放能量、生生不息。

案例提供：上海银行总行公司业务部
上海银行市南分行漕河泾开发区支行

案例 2——上海农商银行

“地理标志”质押赋能乡村振兴

上海农商银行作为一家深耕上海的本地法人银行，同时也是“2012 年全国知识产权质押融资试点合作银行”、“上海市知识产权金融服务联盟”首批成员单位，始终致力于支持政府构建完善中小微企业的知识产权运营体系，履行“普惠金融助力百姓美好生活”的企业使命。

一、案例背景

上海农商银行积极推进知识产权质押融资业务，前期主要集中于支持科技型企业技术创新，早在 2010 年就已推出知产质押授信业务，企业可以知识产权的财产权作为质押，申请最高不超过评估价值 50% 的授信额度。后在实践中，为更好地支持成长初期企业，与相关保险公司合作、以风险共担方式，向科技型中小企业发放的最高单户贷款金额 350 万元的信用贷款，同时追加知识产权质押。两款产品互相补充构建了农商行知识产权质押融资业务的基础。

2021 年以来，根据国家《知识产权强国建设纲要（2021—2025）》、《知识产权质押融资入园惠企行动方案（2021—2023 年）》和本市《关于进一步加强本市知识产权金融工作的指导意见》相关要求，上海农商银行除在专利权质押融资业务上再接再

厉，加强对中小科技型企业的支持力度，更是结合自身“三农”、“普惠”等特色，在上海市知识产权局的指导下，探索了“地理标志”质押融资业务突破口。

二、试点案例及案例复刻

作为沪上“三农”服务的排头兵，上海农商银行不断创新服务模式，加强对本地优质农产品品牌扶持力度。前期已与市财政合作率先推出“品牌贷”。2021年9月，“南汇水蜜桃”成为本市唯一一个入选首批国家地理标志产品保护示范区的地理标志。上海农商银行得知消息的第一时间就联想到了相关合作社的融资需求，计划以此为试点，开启“地理标志”在金融领域的“新功能”。

（一）试点案例

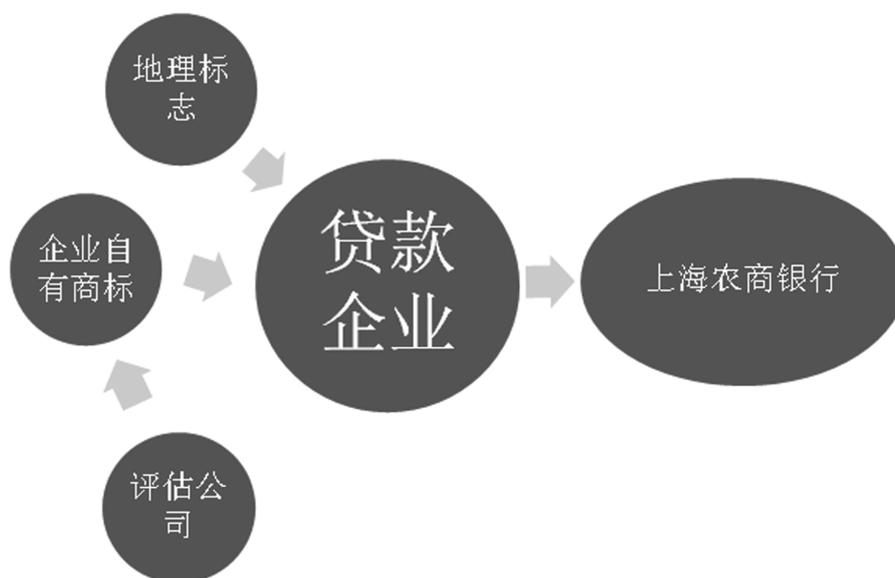
如本地大多数合作社一样，上海XFML果蔬专业合作社自成立初期就与上海农商银行建立合作。经过15年的发展，已有一定口碑的XFML希望借着好势头扩大市场，但苦于资金有限，向上海农商银行提出了增加授信需求。前期沟通中，银行始终毫无抓手，但在商讨中发现合作社是地理标志“南汇水蜜桃”的种植、销售主要单位之一，且自有注册商标。但实际上，在早期探索中，该行就已意识到“地理标志”不同于一般商标，其权属基本为研究所、协会等特殊法人，质押困难；且因其不可分割的地理属性，难以处置；加之权属人不具营利性质、无需贷款，真正需要融资的中小微合作社或者该农业协会内成员自有农产品商标

价值则又很有限。

根据这样的特点，上海农商银行采用了以“地理标志”赋能合作社自有商标价值的方式，将“南汇水蜜桃”品牌价值赋能至自有商标有权使用人处，以 XFML 自有注册商标完成质押登记后，为企业发放了贷款。这样既发挥了“地理标志”的品牌价值，也避免了其权属人不能质押、不需质押的问题。获得贷款后，合作社经营人也不禁感叹：“南汇水蜜桃”做出了口碑，种植户也跟着受益了！

（二）可复制化业务模式

推广模式一：基于“地理标志”的一对一复刻



如案例所述，部分小微三农企业有贷款需求但缺乏有效担保资产和能力、自有商标但品牌影响力不够，故融资困难。现只要企业是知识产权局（或农委）认可的“地理标志”相关产品生产/种植/养殖、销售人，即可向上海农商银行申请本贷款。

1. 以“地理标志”筑底

地理标志来源于特定地区，依托于特定自然因素或者人文因素，2020年上海全市“地理标志”直接产值超8亿元，本身开发潜力巨大。而此业务借款申请企业需以获得相关“地理标志”主管部门颁发的生产/种植/养殖等资质为前提。

2. 以企业自有商标专用权质押

评估公司将基于相关“地理标志”价值和企业实际使用地理标志的产出情况，评估企业自有商标，挖掘出企业和其自有商标在“地理标志”赋能下的真正市场价值，并以此办理质押登记手续后向企业发放合理金额的信贷资金。

3. 业务成本

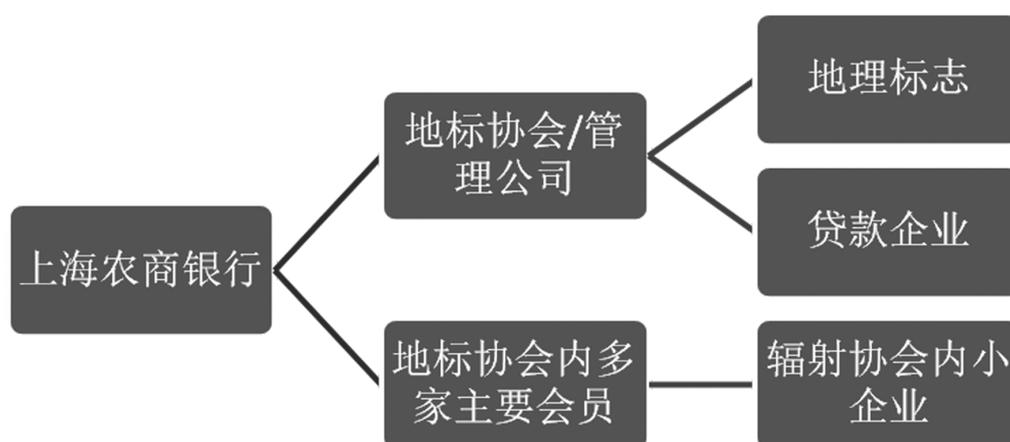
本业务除贷款利息外，无额外费用和人力成本支出：小微企业（除主动要求自聘评估公司）评估费用由银行承担；质押登记无任何费用且可由银行代为办理。

推广模式二：基于“地理标志”的批量复刻

上海农商银行已成功在同一协会的“南汇水蜜桃”种植户TY合作社处尝试主动推荐产品，由于该地标已经充分评估过，复刻业务省时省力，企业从准备材料到拿到贷款仅3周时间。

以此，该行不但与多家水蜜桃种销企业签订了“水蜜桃品牌联社”战略合作计划，通过一对一“结对”主动服务，产品模式“批量”复制，来规模化业务、帮助广大中小种植户享受地标品牌福利。还与管理多个崇明“地理标志”的上海崇明现代农业园

区开发有限公司签订了战略合作协议，全面助力上海地产优质农产品品牌建设及“地理标志”的品牌运营体系建设。



无论是与协会主要会员批量签约的模范效应模式，还是与地标管理公司的战略合作模式，集约化的操作最终将为中小企业提供可持续且更快捷、更低息的贷款。

三、工作成效

2021年，上海农商银行累计发放专利商标质押贷款20笔，质押登记金额达5.25亿元。此次以“地理标志”的“无形价值”助力企业获得贷款，更是作为上海地区“地理标志”的品牌价值在金融领域得以运用的一次全新尝试。

四、经验启示

如前所述，地理标志作为一种集体商标或证明商标有其特殊性，主要体现在权属人性性质、权属人意愿和质押物处置上，虽然此次上海农商银行通过价值“迁移”的认定方式，有效突破了部分难点，为急需资金的企业“雪中送炭”。但从长期来看，要真正建立“地理标志”的运营体系，还需要在知识产权局指导和帮

助下，联合农委、工商等多部门，共同探讨业务的合法性和可行性。

其次，通过此次创新也可以看到，知识产权概念其实很广，可探索的细分领域也很多。以商标来说，除了“三农”业务中的“地理标志”，本地优质企业的“上海名牌”，老牌企业的“老字号”均有其市场认可的价值。回到技术创新来看，集成电路布图设计、植物新品种乃至商业秘密等，也都是企业的核心竞争力。如能盘活这些重要“无形资产”，对于知识产权助力实体经济亦有不可小觑的作用。

“地理标志”赋能商标价值的金融服务创新是银行紧密结合知识产权和乡村振兴两大战略，推进“知产+三农+金融”稳步发展的一次新的探索。后续，上海农商银行还将增加场景化、产业链等抓手，从助力农产品品牌建设角度深度挖掘各类涉农经营主体需求，进一步提高普惠金融服务效能，为本市农业高质量发展孕育新动能。

案例提供：上海农商银行总行普惠金融部

案例 3——杭州银行上海分行

著名商标质押创新民企融资新模式

杭州银行上海分行的知识产权质押融资业务主要从企业的成长性角度切入，是对企业本身将技术转化成产品，从产品再转化为市场的能力的一种认可，通过对核心技术、发明专利的判断，找到了这些真正拥有自研能力、创新能力、创造能力的科技文创型企业，知识产权质押是一座连接银企之间的桥梁，杭州银行深信技术是企业发展之根本，希望通过以知识定贷，盘活企业专利，给予企业更便利的融资支持。

一、基本情况

对于知识产权质押融资业务，杭州银行主要参考要素包括：

- 1) 拟质押的知识产权在同领域必须具备技术先进性、独占性，即具备技术价值；
- 2) 拟质押的知识产权必须是企业目前主营业务中起主导作用，即知识产权的技术价值已能转化为经济价值；
- 3) 重点考察借款企业的核心竞争优势、执行团队、成长空间；拿到授权的知识产权是过去式，能够持续提供技术升级的人才是关键。

二、典型案例

上海某餐饮公司，是一家民营背景的直营连锁中式餐饮企业，已有 13 年历史，主要在上海地区提供传统中式餐饮服务，

菜式以本帮菜肴为主，目前经营的门店 30 余家，全部采用直营方式管理，每家门店员工约 150—200 人。门店一般设在闹市区、居民聚集区，店铺面积普遍在 2000 平以上。场所均为租赁，从抽取的租赁合同来看，租期 3—5 年，续租情况正常。门店不设早市，走访观察到午市夜市销售情况良好，平均翻台 2—3 次，现场排队人数较多，一个月后的预定基本已满。

该餐饮公司的核心竞争力体现在三个方面：一是品牌文化优势。该餐饮公司的菜品诱人，性价比高，已在上海市民心中深深扎下了根。如今，聚餐去该餐厅已然成为上海食客用餐时的一句随口而出的即兴口头禅。在二十世纪末，即将跨入新世纪到来之前，十年后在上海餐饮行业闻名遐迩且近几年每天生意兴隆，每季度均有新店开业，每年能跨越一个新台阶的某餐饮企业，在上海市中心的中心地带，人民广场大剧院对面，中区广场大楼内创办成立，随后成为上海餐饮业内一个具有划时代标志的餐饮企业。该餐饮公司经十余年之功，缔造了上海餐饮行业一个响当当的品牌，飘扬在当今上海餐饮行业上空的一面辉煌旗帜。二是产品品质优势。公司严格选取高质量的原材料进行产品加工，经多年研发，已形成品种多样的招牌特色菜，该公司成功的强劲推力来自于对餐饮出品近乎苛刻的执着，来自于众多食客的狂热追随，这是食客的真正感受和企业价值凸显的叠加。这种力求面面俱到而水到渠成，力求刻意完美而尽善尽美，力求独自创新而自创一新的结局。该公司的发展更像都市餐饮文化的一个传奇，令

同行称道，让食客实惠。三是服务能力优势。该餐饮企业面向普通大众消费者，合适的定价与对菜品的控制，帮助企业在上海本地市场获得了一定的口碑，并树立起了良好的品牌形象。作为提供粤菜和上海本帮菜为主的复合菜系特色餐饮的连锁企业，凭借其优质的品牌和服务，公司获得“上海市著名餐饮品牌企业”、“第十四届上海饭店金马奖”等诸多殊荣。该公司拥有注册商标33项，与餐饮主营业务高度相关，其中包括“上海市著名商标”。在2018年上半年中国餐饮行业新三板上市公司利润排行榜top20，并在2020年进入中国正餐企业50强排行榜。该企业符合杭州银行的知识产权质押产品，可质押公司的商标专用权。

杭州银行上海分行深入调研该中式餐饮企业经营情况，发现受2020年疫情影响，宴请活动有所减少，企业业绩增速放缓，疫情过后，人民的消费意识不断增强，中老年人也逐步形成了外出就餐的用餐习惯，从新兴商业体标配的“餐饮层”到节假日紧张的订座情况，都显示着餐饮行业的人气在初步恢复。相对行业情况，公司整体经营数据良好，2021年上半年企业营业收入已超过2019年同期，基本恢复至疫情前的水平。公司在上海地区已稳健经营10余年，多年来未出现重大食品安全事件，鲜有负面新闻，已形成良好口碑，目标客群黏性较高，虽然在传统的风险政策下，企业无可供质押的不动产，但是该餐饮企业品牌市场认可度不断提高，商标价值稳中有升，曾获中国饭店金马奖、大众点评必吃餐厅等荣誉。在杭州银行上海分行科创金融创新风险

政策的鼓励和知识产权管理部门对商标质押全程作业指导下，结合公司商标品牌内在价值，在企业无强抵押强担保的情况下，公司通过名下 13 项商标质押，质押总计金额 12 亿元，成功获批杭州银行上海分行近亿元授信，并最终实现投放，为疫情后该企业稳定和增长提供了有力的支持。

三、工作成效

2021 年，杭州银行上海分行专利商标质押融资登记金额达 24.5 亿元。积极响应国家金融支持稳企业、保就业政策号召，杭州银行上海分行打破重抵押重担保的传统思维，在深入了解并理解企业真实的经营情况的基础之上，通过知识产权质押融资产品，帮助轻资产企业解决融资需求，为企业快速发展保驾护航。

四、产品创新

杭州银行上海分行的知识产权质押融资业务主要分为以下三种模式：一是银行直接模式——杭州银行对出质人的知识产权进行评估，根据企业持有知识产权的成本、企业营收数据、知识产权产生的预期收益及企业的资金需求等要素，综合评定企业知识产权的估值，确定质押额度，办理质押手续后对客户进行放款；二是评估公司模式——由杭州银行认可的评估公司对出质人的知识产权进行评估，办理知识产权质押并进行放款；三是担保公司模式——由与杭州银行合作的担保公司办理知识产权质押手续，由杭州银行发放担保贷款。

考虑到科创类企业的融资需求，在专业的风险管理和大数据

平台支撑下，杭州银行即将推出“知产码”产品——企业通过扫描二维码填写知识产权相关信息，二维码自动反馈可授信额度给企业，客户经理可根据客户需求上门提供综合金融服务，进一步提升知识产权质押贷款的可获得性和授信效率。

案例提供：杭州银行上海科技金融中心

案例 4——兴业银行上海分行

打造知识产权质押融资“一站式”服务链

“轻资产、弱担保”“体量小、底子薄”常常是科技型小微企业的标签。而这类企业确实也有自己的“财富”，那就是专利技术。兴业银行创设的“知识产权质押贷款”，以“纯知识产权”作质押，质押率不超过知识产权评估价值的 40%，同时，通过构建“政银联动+专业评估+绿色审批+线上质押”的“一站式”知识产权质押融资服务链，服务科技型中小企业，不仅意味着兴业银行在支持小微企业上发力更为精准，业务更为流畅，也体现出上海银行业积极响应中央发展部署、提升自身专业水平，在探索科技型小微企业服务模式上，取得了新的成果。

一、基本情况

2021 年下半年，兴业银行上海分行与虹口区知识产权局协同合作，通过“纯知识产权质押贷款”为某科技公司破解了融资困境。该公司是一家主要从事广电设备研发、生产、销售以及与此相关的软件、系统集成等业务的企业，致力于服务国家“三网融合”战略。经区局与银行走访了解，该企业当前处于转型发展的关键阶段，却因疫情原因面临资金难题。在区局与兴业银行的积极推动下，银行选择了该企业 19 项、评估价值 1.2 亿元的发明专利作为质押向其发放知识产权质押融资贷款，使企业以低于

市场平均水平的综合融资利率融资成功，首批贷款及时到账，企业得以加大投入、深研技术，并借助产业东风，继续乘风破浪。

二、主要做法

融资成功的背后，是虹口区知识产权局与兴业银行上海分行发挥所长，充分结合企业需求开展了有效的引导和精准的服务，形成了“政银联动+专业评估+绿色审批+线上质押”的“一站式”知识产权金融服务链条。

1. 高点站位的政银联动。今年以来，银政双方大力开展知识产权质押融资入园惠企行动，形成了“知识产权+金融”的特色模式。通过问卷调研、大数据采集和日常走访，“初筛”辖区内科创企业知识产权情况和金融需求，再“精选”企业一对一对接，结合企业需求引入银行提供方案，形成了常态化的互通机制，既保障企业科技含量，又提供定制服务，加快了融资进程。兴业银行目前已经与市北工业园、同济科技园等14家上海市知识产权集聚园区签订战略合作协议，知识产权金融服务得到进一步延伸。本次案例中的企业也是区局在开展企业科创板上市知识产权“体检”的过程中发掘的。

2. 高度专业的价值评估。兴业银行上海分行在知识产权的筛选与评价过程中，充分考虑企业知识产权的特点与优势，高度重视其商业价值和市场价值，提供科学、专业的价值评估，保障企业利益。为增强价值判断和强化风险控制，在引入第三方知识产权专业评估机构进行价值评估的同时，银行也与评估公司约

定，当该融资业务发生风险时，由评估公司协助进行知识产权的处置，形成了质押融资闭环。

3. **高效快捷的绿色审批。**兴业银行上海分行在纯知识产权质押方面，针对企业特殊情况、特殊需求“一企一议”，量身定制融资方案和金融服务，并通过加快审查进度、优先安排审批等方式，缩减企业等待周期。较以往采用的政府主导型的知识产权“银行+科技担保机构+专利权反担保”间接质押模式相比，担保流程更加优化，企业融资成本更低，目前融资成本最低可达2%。

4. **高质全面的跟踪服务。**在质押融资推进过程中，区局还与金融机构为企业提供各项配套服务。银行主动为企业办理质押融资的线上登记备案，帮助企业减时间、少跑腿，力争在1个工作日内完成电子化登记。还可为企业提供便捷开户、专业理财、代发工资等多项金融服务；区局则为企业在知识产权规划布局、运营转化、维权保护等方面出谋划策，实现高质量发展。

5. **减免知识产权评估费用。**兴业银行知识产权质押金融产品，不收取企业任何评估费用等其他成本，通过减费让利，帮助科技型有效节省财务成本。

三、工作成效

兴业银行上海分行从科技强国出发，以促进知识产权金融服务为抓手，2021年全年，落地知识产权质押笔数31笔，质押登记金额7.3亿元，笔数位居全市银行第二名，在评知识产权笔数

126 笔，未来知识产权金融服务产品潜力巨大。

1. 解决科创企业融资困境。企业通过无形资产获得资金来源，解决了许多中小科创企业因缺乏重资产、短期财务指标不优、缺少抵押物而导致的融资困境，进一步拓宽了中小企业的融资渠道，支撑企业创新发展。

2. 协助企业评估知识产权价值。融资过程中，企业知识产权的市场价值得以评估，使企业明确核心技术，增加经营信心，对企业加大研发投入，强化科技成果转化具有激励作用，促进企业通过知识产权培育发展优势，推动知识产权资源向生产要素转化。

3. 推动银行拓展服务领域。推动各银行知识产权质押融资产品日趋成熟，流程逐步精简，路径不断拓宽，服务效率得以提升，形成良性竞争，有利于整合更多资金支持自主创新。以兴业为例，现已由上海分行中小企业部成立并领导知识产权质押融资专项小组，联系行内各部门群策群力。由经验丰富的支行代表带教其他支行进行业务实操，确保各支行都能提供高质量的知识产权质押融资服务。

四、经验启示

1. 进一步创新产品设计，优化业务流程。对具有知识产权实施能力和获利能力的客户制定一站式服务方案，开辟审批绿色通道，高效予以贷款，使商业银行在支持科创型企业上发力更为精准。

2. 加大保险或风险补偿机制的参与深度。积极引入保险机制或设立风险补偿基金共同参与，通过风险分担提高知识产权质押贷款代偿容忍度，为商业银行更大批量开展知识产权融资业务提供保障。政府层面强化政策供给，对企业开展知识产权质押融资提供贴息等扶持，降低企业融资门槛。

3. 加大与职能部门的信息互通形成服务清单。与知识产权管理部门、科技部门等强化合作，进一步聚焦辖区企业需求，建立基础库、服务库或分级培育库，形成信息互通和协同配合机制，快速挖掘企业融资需求，提供有效服务。

4. 加大知识产权质押融资宣传力度。灵活运用政府网站、微信、报刊等媒体及政策宣讲等形式，提高社会对知识产权融资新模式、新产品的认知度和参与度。加大对成功案例的总结宣传，积极引导有意愿、有条件的企业开展融资。

案例提供：兴业银行上海分行中小企业部

案例 5——中国工商银行上海市分行

科创企业评级授信模型助力知识产权金融

为贯彻落实党中央、国务院关于扩大知识产权质押融资的工作部署，积极配合上海市国际科创中心建设，解决科创企业“融资难”的困境，工商银行上海分行建立起一整套以知识产权为核心的科创金融服务体系，将知识产权从对科创企业科技含量的发现作用，进一步延伸应用在科创评级授信、产品创新、风险管理等领域，从而推动对拥有自主知识产权的科创企业融资支持，拓宽企业融资渠道，促进科创金融业务健康可持续发展。

一、科创企业专属评级授信模型

科创企业普遍存在“轻资产”、研发投入高、前期收入和盈利情况不理想等特点，按照商业银行的传统授信风控模型进行评测，该类企业往往难以获得银行信贷资金，或者授信额度较低，难以满足科创企业快速成长所带来的资金需求。工商银行上海市分行针对科创企业的上述特点，制定了科创企业专属评级授信模型，主要覆盖集成电路、生物医药、人工智能、高端制造、新材料、新能源汽车等战略性新兴产业。该模型有别于传统评级授信模型，主要从创始人及团队、科研成果、知识产权、市场竞争能力、资本市场融资能力、成长性等角度对企业进行评价，并降低企业财务指标、抵押物的考量权重；同时以企业可预计的未来收入、股权

融资款收入、政府补贴等作为未来的偿债来源，合理提升企业的授信额度；另外，针对已有核心产品进入临床 III 期试验的生物医药企业，配有专属模块进行授信额度的评测。目前我行已依托该模型为依图科技、复宏汉霖、华大半导体等硬核科创企业提供融资授信。

二、知识产权创新产品

为解决科创小微企业融资难的问题，工商银行上海分行以科创企业专属评级授信模型为底层基础，创设了“科创知产贷”产品，并在该产品基础上进行迭代优化，设立“科创知产保险贷”产品。上述产品为“真技术、硬科技”的科技型小微企业提供精准融资支持，广受企业好评，同时对我行识别、发掘和培育一批具有核心技术的科技型企业发挥了积极作用。

（一）科创知产贷

“科创知产贷”是以知识产权为抓手，对拥有发明专利且达到一定评价标准的科技型小微企业，发放的信用追加知识产权质押贷款。相较于传统小微信贷产品，该产品具备以下特点及优势：一是借助知识产权科学评价，发现企业科技价值，通过与国际知产运营公司（及指定合作机构）合作，借助其在科技企业知识产权方面的专业能力，协助我行开展企业知识产权价值判断，筛选出拥有核心技术的科创企业。二是建立知识产权质押融资业务全流程管理，借助专业机构，畅通知识产权的质押注销流程，以及日常维护管理，通过知识产权全方位状态监控，补充风险监测和管理的纬度。三是拓宽知识产权的风险处置渠道，在贷款发

生风险时，借助专业机构处置渠道，提高质押知识产权的处置效率。该产品重点支持国家高新技术企业、小巨人（培育）企业以及上海市知识产权优势企业、上海市专利工作试点/示范单位、国家知识产权示范企业/优势企业等优质科创企业。

（二）科创知产保险贷

“科创知产保险贷”是我行与中国人民财产保险股份有限公司上海市分公司合作，以风险共担方式，向资信良好的科技型小微企业发放的最高单户贷款金额 500 万元的信用贷款，同时追加知识产权质押。该产品采用双保险的业务模式，一是知识产权质押融资保证保险，企业以我行为被保险人，就其在我行的融资进行投保，人保财险全面、独立评估企业知识产权的价值，协助我行通过分析企业拥有的知识产权价值来判断企业的科技含量、核心竞争力和未来发展潜力，有效缓释我行的信用风险，形成风险共担模式；二是知识产权维权保险（借款人可选择投保），企业以自身为被保险人，由人保财险承担企业因知识产权维权时产生的调查费用、诉讼费用以及其他必要合理的法律费用，有助于企业建立规范的知识产权保护体系和风险管理措施，有力支撑企业维护合法权益，避免企业因知识产权纠纷产生的高额费用导致消极应对，确保企业的正常生产经营，同时对维护我行融资安全性也有积极的意义。该产品体现了我行和人保财险“整合资源、风险共担、共同发展”的原则，也建立了我行与人保财险批量发掘和培育科创小微企业的合作模式，发挥各自所长，切实推动知识

产权质押融资业务的开展。

三、创新产品典型案例

随着“科创企业专属评级授信模型”、“科创知产贷”、“科创知产保险贷”等知识产权质押融资产品的推出，工商银行上海分行发掘和培育了一批优质科创企业。我行客户 XS 公司为国内工业机器人领军企业，是国内首家自主研发七轴柔性多关节机器人并实现批量生产的企业。XS 公司自主掌握工业机器人控制技术、伺服系统设计技术、操作机优化设计制造技术、软件设计和编程技术、运动学和轨迹规划技术、3D 视觉技术、力度感知技术等核心技术，目前已达到国际领先水平，并开始进行国产替代。在所获荣誉方面，XS 公司被认定为工信部协作机器人领域专精特新“小巨人”企业、上海市“专精特新”企业、上海市专利工作试点企业等称号，同时其“协作型工业机器人与柔性工件精准作业技术”项目获得“上海市科技进步一等奖”。

随着 XS 公司研发投入和经营规模的扩大，以及产业化建设步伐的加快，资金需求量较大，企业提出了融资方面的需求，然而公司收入尚处于爬坡期，研发和资本支出较高，按照传统银行授信模型测算，无法完全满足企业融资金额的需求。针对上述情形，我行围绕 XS 公司的核心技术和知识产权，以“科创企业专属评级授信模型”为工具，从专利着手，对企业持有的多项发明专利进行分析，判定企业在工业机器人领域到达国际领先水平，市场前景广阔，且专利稳定性高，知识产权风险低，同时综合各

方面因素给予企业“国内卡脖子领域技术及具有实现国产替代能力”的专利评定结果。最终，我行结合该评定结果、企业的业绩及发展前景，以知识产权为质押向企业提供 2.6 亿元贷款，支持企业包括研发投入、项目建设、日常经营的资金需求。

四、工作成效

2021 年，中国工商银行上海市分行已累计办理 25 笔知识产权质押融资业务，质押登记金额达 6.14 亿元，积极推动了我行科创金融业务的发展和优质科创企业的布局。同时“科创知产贷”产品得到了上海市市领导、知识产权局及有关媒体的高度评价，并被人民银行上海总部评为“2019 年上海市小微金融创新优秀奖”。

五、经验启示

根据科创板企业的上市企业标准，企业科技的含量是关键指标，为此从知识产权出发，知识产权质押融资业务对于我行发掘和争揽早期有潜力的科创企业有着十分重要的意义和作用。此外，我行也借助在创新产品方面的探索优化对知识产权这类专业性较强的质物的管理，同时解决商业银行对科技企业看不懂、不敢贷的问题。今后我行将结合风险补充、投贷联动等多种模式不断迭代优化新的知识产权质押融资产品，完善知识产权金融服务系统，抢占科创知识产权金融高地，支持国家科技创新战略。

案例提供：中国工商银行科创企业金融服务中心（上海）

案例 6——交通银行上海市分行

深化“专利+商标”混合质押融资模式

近年来，上海市知识产权局为了鼓励银行加强知识产权质押融资，方便企业运用知识产权缓解资金困难，陆续出台有关政策简化办理手续，帮助企业快速通过无形资产进行融资。交通银行一直以来致力于扶持拥有自主知识产权企业的发展，开发了交银科创“知识贷”等系列产品。

一、基本情况

A 公司成立于 2004 年 10 月，是一家致力于以 RFID 技术（无线射频识别技术）提供图书馆物联网解决方案的科技型企业。经过十余年发展，已为全国 1000 余家客户提供专业智慧系统解决方案，可以满足图书馆馆内系统建设和馆外延伸系统服务建设等全方位需求。A 公司服务的客户包括了上海市图书馆、杭州市图书馆、厦门市图书馆、北京市朝阳区图书馆等省市级图书馆。公司通过十余年的技术储备，已成为细分行业领先企业。除图书馆领域，公司研发的 RFID 技术还可广泛应用于食品溯源、无人零售等领域。

公司最主要的两项发明专利为“自助存取设备”和“24 小时馆外还书机中图书收入装置”，以此两项专利技术开发出的“自助借还系统设备”及其后续各型号产品，是公司未来十年重要的产品线。同时，公司产品商标也成为细分领域的“金字招

牌”，有较大的品牌号召力。但其下游企业主要为财政预算单位，账期较长且年末集中付款，年中资金有较大短缺。虽然公司已形成一定的专利储备，但苦于无法变现。

交通银行徐汇支行基于与 A 公司的合作基础，根据公司实际资金需求情况，为公司新增了两百万元的“专利+商标”知识产权混合质押贷款额度，成为徐汇区专利商标混合质押的首个获批授信案例。

二、主要工作措施

针对该公司的实际需求，结合本行的授信政策及产品政策，交通银行采取了以下工作措施：

一是采取“商标+专利”知识产权混合质押的服务模式。在为公司设计方案的过程中，交通银行徐汇支行发现，A 公司成立时间较长，尽管每年在研发上的投入比例较高，但企业的发明专利较少且年限较久。与此同时，公司名下商标却一直处于闲置状态。因此，交通银行建议企业盘活所有无形资产资源，为公司设计了“专利+商标”知识产权混合质押融资模式，系徐汇区第一例成功申请知识产权混合质押融资的企业。

二是实行“园区+政府+银行”联合服务中小企业的模式。公司为“漕河泾新兴技术开发区科技型中小企业融资平台”项目内企业。该平台是 2009 年交通银行上海市分行与徐汇区人民政府、漕河泾新兴技术开发区合作推出的项目，迄今已进入第五轮合作。该平台旨在为区内具备自主知识产权的科技型中小企业解

决融资难融资贵问题，除传统担保方式外，知识产权质押融资专项产品也已写入新一轮融资平台的工作重点内。A公司的此次混合质押融资，是漕河泾融资平台与知识产权质押融资的首次结合。

三是打通“评估”及“处置”环节。知识产权的价值评估一直是围绕知识产权质押融资的一个难题，同时，由于市场并不完全开放，融资一旦发生风险状况，质押的知识产权也较难变现。这也是让银行金融机构对知识产权质押融资一直难以放开脚步的原因之一。交通银行与多家公信力较强的评估机构以及交易场所建立了良好的合作关系，打通评估与处置的环节，进一步解放思想，发掘企业核心价值。

四是通过平台简化融资审批手续。漕河泾科技型中小企业融资平台为银政园共建合作平台，通过与政府部门、高新园区、行业协会等的合作，对科技型中小企业实行“集群化”服务，为企业申请贷款提供全方位支撑。交通银行为平台内企业提供3亿元授信总额，其中知识产权质押融资专项额度达1亿元。平台企业，特别是以知识产权质押为担保方式的借款企业，可以获得优先审批、专项额度、优惠利率等一系列绿色通道优惠。

三、取得成效

A公司是上海市极少数通过专利商标混合质押成功获得银行授信的企业。此次A公司“专利+商标”知识产权混合质押贷款创新模式，有助于进一步破解广大中小企业融资门槛高难题，通过创新融资模式、拓宽融资渠道，充分实现企业无形资产的价

值变现。此外，交通银行还对接现有产品，有效帮助企业降低了知识产权质押融资的成本。一般而言，基于风险定价的原则，知识产权质押融资成本通常较高，而由于对接了前述漕河泾科技型中小企业融资平台，使得企业融资成本大幅降低。在获得银行增信之后，A公司的核心价值得到了充分的肯定，新增股权融资近亿元，并于年末启动了创业板上市进程。

四、经验启示

尽管A公司的此次混合质押金额较低，然而这一成功案例却开拓了徐汇区全区科技型中小企业以较低成本获得知识产权质押融资的新途径。对于交通银行的知识产权质押融资产品而言，具有里程碑式的重大意义，并积极将此成功经验复制推广至全市区域。2021年，交通银行上海市分行知识产权质押登记金额已达4.2亿元。

2021年9月，交行在原有产品基础上，围绕长三角地区知识产权的布局谋划，将前瞻性、战略性新兴产业专利、知识产权密集型产业相关的科技企业作为目标客群，升级推出“交银科创”“知识贷”等产品。未来，交通银行将继续加大调研力度，加强学习政府相关政策，筛选知识产权储备扎实的企业，继续推进知识产权质押融资，并结合银行和园区、专业评估机构等机构的合作，构建服务平台，持续整合资源，加大创新和服务方式，力争“知识产权+金融”取得更大突破，为行业高质量发展贡献力量。

案例报送：交通银行上海市分行

案例 7——中国银行上海市分行

知识产权融资专线便捷服务

近年来，国家深入实施知识产权战略，加快推进知识产权强国建设，知识产权保护和运用水平不断增强。中国银行秉承大行责任担当，认真把握新一轮科技革命和产业变革新机遇，坚决贯彻落实国家“十四五”规划关于实施知识产权强国的重要部署。作为上海市首家开展纯知识产权质押贷款的银行，中国银行上海市分行（以下简称“中行”）始终紧跟国家战略部署，坚持开展多种类型的知识产权创新质押融资贷款业务，不断拓展适合科技型企业的创新担保方式，以切实金融举措助推本市企业转型升级。

一、从“初心”到“创新”，不断探索知识产权融资

自 2009 年中行上海市分行发放上海市首笔纯知识产权质押贷款以来，中行先后推出了“中银知贷通”、“中银科技卡 PLUS”等多项知识产权贷款产品，服务客户行业涉及集成电路、生物医药、智能制造、影视文化以及各类国家战略新兴产业，知识产权类型包括发明专利、实用新型专利、商标、药证、版权等等。

为进一步推动金融服务科技创新，2021 年 6 月，中国银行总行与国家知识产权局在北京签署《全面战略合作协议》，并联合成立“知识产权融资创新实验室”，共同发布“惠如愿·知惠

贷”普惠金融知识产权金融服务方案。同年8月，中行上海市分行与上海市知识产权局签署《战略合作协议》。

为加大金融支持科技创新力度，中行上海市分行设立科创企业金融服务中心，分行科创企业金融服务中心、各科创分中心及各科技金融特色网点构成了我行“三维一体”的科技金融专营体系。

为了提升知识产权融资速度、提高服务质量，中行主动对接各级知识产权局、服务机构及各类知识产权运营平台，推动知识产权数据共享，细化优质客户准入条件，加强知识产权融资市场调研，深入了解难点、痛点，依托“惠如愿·知惠贷”，创新知识产权融资的分行特色模式；开设了知识产权贷款审批专线，高效贷款审批、专利质押登记及全额贷款发放，为企业日常经营周转及时注入资金活力。

自“惠如愿·知惠贷”普惠金融知识产权金融服务方案发布以来，中行上海市分行开展“知识产权入园惠企”专项活动，依托市知识产权局牵头知识产权服务联盟等平台，梳理高价值专利企业名单和质押融资业务操作指引，与静安、青浦、闵行、徐汇、黄浦等区主管部门共同举办对接活动，已为28家高价值专利的小微企业提供逾4亿元的授信总量，质押品种涵盖发明专利、商标等；科创企业贷款余额已逾300亿元，较年初增长近30%，进一步深化知识产权融资服务，助力知识产权类企业高质量发展。

二、“惠如愿·知惠贷”，综合金融服务高价值专利企业

2021年6月，中银“惠如愿·知惠贷”方案发布，该方案面向全市拥有高价值专利的企业，提供贷款融资、质押登记、补贴申请、专利供需撮合等全链条式场景化综合服务，为目标企业提供最高3000万元的贷款资金支持，授信期限最高可达3年。

在信贷方面，中行依托“信贷工厂”和“中银企E贷”两类业务模式，为符合本服务方案客户范围的小微企业提供线上、线下双重渠道的综合授信。在现有“科保通”、“科创贷”、“高新贷”等产品基础上进一步增加专利质押，加强知识产权融资拓展。同时，开辟知识产权贷款审批专线，加速企业融资审批效率，便捷企业。

在综合化服务方面，中行将充分发挥集团综合化经营优势，通过与中银投、中银资产、中银金科、中银证券、中银基金等金融机构，积极开展投贷联动，调动企业知识产权融资热情，持续激发高价值知识产权活力。凭借中行丰富的撮合活动举办经验及全球客户资源，依托中行自主研发的“中银e企赢”平台，中行还将为企业提供高价值专利供需撮合服务，助推高价值专利转化运用。

三、焕发知识产权金融价值，让“知产”变“资产”

上海W有限公司就是中行“惠如愿·知惠贷”的首批“尝鲜者”。该公司是一家专注于自主研发、制造智能制衣整烫定型设备、智能制衣缝纫等设备的上海市高新技术企业。2020年新冠疫情席卷全球，公司海外出口业务受到影响导致其销售收入有所下滑。面临变局，公司积极调整经营战略，大力拓展国内市

场。但由于回款周期延长，对公司现金流产生了影响，因此新增出短期流动资金贷款的需求。

作为一家制造型企业，企业前期固定资产投资较大，同业都是以抵押贷款模式获得资金支持。在知晓企业需求后，中行立即响应，实地拜访企业所在的生产基地，并了解到企业近年来由传统制造业向先进制造、智能制造的转型历程。通过“惠如愿·知惠贷”服务方案，在综合考量、评估了企业所处行业前景、企业创新研发能力、企业财务信息、资信情况及实际控制人和团队资历等多个维度后，为其制定了以专利产权质押为担保的授信方案，给予1000万贷款支持。

结 语

中行将进一步加大对小微企业高价值专利创造及成果转化的支持力度，持续优化金融产品供给，建立科创企业全生命周期服务体系；抢抓新技术产业化、规模化应用机遇，整合各类创新要素资源，与优质科创企业共同成长；积极推动金融与科技、产业的三角良性互动，持续探索和建立知识产权价值发展机制，不断打磨知识产权金融服务水平，进一步推动知识产权质押融资提质扩面，加大金融创新力度，更好支撑实体经济发展，为支持科技创新企业融资贡献中行力量。

案例提供：中国银行上海市分行普惠金融事业部

案例 8——上海浦东科技融资担保有限公司

科技担保为知识产权质押注入活力

上海正在建设成为全球有影响力科创中心，知识产权金融创新一直走在全国前列，促进了科创事业的发展。但多年来围绕知识产权质押融资始终未能在银行金融机构得到较好较大面积的开展，主要因为知识产权融资过程存在以下三个无法解决的问题：估值的权威性、交易的可实现性、变现的可能性。如何破解以上问题，提升科技企业知识产权质押融资的便利性和可获得性，上海浦东科技融资担保有限公司联合 20 余家合作银行，于 2021 年推出了“知识产权快易贷”担保产品，有效地给出解决方案。

一、基本情况

上海浦东科技融资担保有限公司是一家专业为科技型中小微企业提供融资担保及相关咨询服务的国有融资担保机构。公司由上海国资委下属的上海科技创业投资有限公司（上海科创投集团）和浦东国资委下属的上海浦东科创集团有限公司共同出资组建。公司前身为浦东科委下属的浦东生产力促进中心的科技融资担保平台，在全国率先推出知识产权质押融资服务，助力一大批优秀科技企业快速成长、脱颖而出。公司立足浦东、辐射上海，凭借一支扎根科技行业、精通科技政策的高素质、专业化队伍，与上海 20 多家银行、各类投资公司、专业服务公司及科技中介

机构长期合作，不仅提供专业的融资担保服务，还可提供政策咨询、投资咨询、专利咨询、技术转化等科技企业亟需的个性化服务。公司成立8年来，累计为2000多家科技企业提供各种融资担保60多亿元及政策咨询服务（其中：知识产权质押融资500多家，融资额达22亿元，占融资总量40%）。2019年根据浦东新区部署，做为组织牵头单位，并承担资产服务机构及底层资产担保机构，在上交所以全国首单科技中小微企业专利许可模式成功发行两期知识产权ABS。公司连续多年荣获上海市中小办“中小微企业最佳合作奖”、“中小微企业最杰出合作奖”等。

二、主要做法

“知识产权快易贷”担保产品，主要特点体现在“快”和“易”上。为达到以上两点，科技担保做出卓有成效的探索。以两个“明确”、三个“缩短”来实现“快”，紧扣“易获、易得”来实现“易”。

两个“明确”：一是明确客户对象。科技担保公司作为浦东科创集团控股子公司，围绕其“硬科技”投资战略布局，对于符合“三最、七高”（供应链最上游、价值链最高端、技术最底层；高素质团队、高技术门槛、高行业壁垒、高增长性、高盈利能力、高市场容量、高研发投入）的行业及客户均属于该产品服务对象。二是明确准入标准。要求企业年销售额超过200万元以上，拥有完全自主可控、可用于质押的知识产权（含专利、著作权、版权、商标等），企业及实际控制人信用记录良好并愿意提

供反担保，无重大负面信息，上年度及当期报税报表净资产非负值，销贷比原则上不超过40%的企业均满足该产品准入要求。

三个“缩短”：一是筛选设外置（缩短受理流程）。发挥知识产权专业机构优势，由熟悉区域内科技企业拥有知识产权情况的浦东知识产权融资促进会出具推荐意见，同时按业务清单向科技担保提供申请材料。减少反复沟通与资料核实。二是内审减环节（缩短审批流程）。由一般项目的三级评审，缩短为一个终审环节。担保客户经理与风控经理完成调查报告撰写后，直接提交保审会审批决策。大幅缩短中间审批流程。三是外批提时速（缩短放款流程）。科技担保根据自身评判标准对客户知识产权进行价值认定，得出担保额，向银行出具担保意向函，并要求银行在限定时间内完成审批；在获银行快速审批通过后，由科技担保负责办理知识产权质押手续，并通知银行放款。

“易获、易得”，即知识产权“快易贷”是一个标准化的融资产品，客户只要属于该产品服务对象范围，满足产品准入标准，利用自有知识产权作为信用背书，就可以获得流动资金贷款支持，不必纠结于轻资产、缺少传统的抵质押物，减除企业资金需求后顾之忧。“知识产权快易贷”完整流程从申请到放款，一般在2—3周左右即可。

三、工作成效

“知识产权快易贷”的推出，由于其流程短、审批快、手续简便，得到了科技企业和合作银行的普遍欢迎，2021年已经落

地相关业务 22 单，为企业解决融资需求 8000 万元，随着推广的深入，相信有更多的企业选择该产品。

四、经验启示

通过“知识产权快易贷”业务，解决了知识产权质押融资的一些痛点和难点，为有核心技术的科技企业通过知识产权质押轻松获得融资成为现实，具体经验启示如下：

1. 科技担保根据股东要求和自身业务特点，总结提炼出完整的客户选择、准入标准、知识产权价值认定和具体操作办法，使其产品化。可以把知识产权质押融资过程中的资产评估、办理质押、质押变现等繁琐手续全部承担起来，解除了银行金融机构的后顾之忧。

2. 银行金融机构因为免除了上述前文所述的三大难点，参与的积极性得到极大的提升，在适当放松审批条件的同时，同意承诺审批时限和降低贷款利率，不仅提高了业务效率，还减轻了客户融资成本，获得科技企业的普遍好评。

3. 科技企业由于不需要第三方评估机构参与，贷款手续简便，且获得融资效率高、成本低，可以根据需要随时申请，参与积极性和获得感显著提高。

案例提供：上海浦东科技融资担保有限公司

案例 9——太平洋安信农业保险股份有限公司

银保联动助推知识产权质押融资

为加强知识产权与金融要素的深度融合，在上海市知识产权局的指导推动下，安信农保自 2014 年起，正式开展知识产权保险试点，围绕企业面临的维权难题、融资难题以及运营难题，积极探索保险服务新模式，先后推出专利保险、商标保险、知识产权质押融资保证保险、知识产权海外维权保险以及知识产权交易保险等，为本市知识产权保险制度的建设与完善，提供了案例。主要工作推进情况如下：

一、基本情况

2014 年国家知识产权局授予上海市奉贤区“国家专利保险试点城区”，自此上海专利保险工作正式启航，经过七年多的探索 and 经营，试点工作成效显著，保险产品逐步丰富，已经由专利保险，扩展到专利质押融资保证保险、商标质押融资保证保险、商标保险、海外维权保险以及知识产权交易保险等。试点区域全面扩大，从奉贤区扩展到上海全辖。

知识产权质押融资保险自 2017 年启动以来，已经累计为本市近两百家科技型中小企业，提供保险担保，累计保险担保金额近四亿元，有效缓解融资难题。作为上海知识产权保险工作的主要经营单位之一，太平洋安信农业保险公司始终坚持创新引领、

专业服务，为本地区科技与经济发展做出积极努力。太平洋安信保险成立于2004年9月，是由太保集团、上海国有资产管理公司以及上海各涉农区国有资产管理公司等单位设立的政策性保险公司，公司多个产品荣获上海市金融创新奖。

二、创新做法

1. 聚焦重点服务对象。在本市注册成立的科技型企业以及品牌企业，重点支持符合本市产业发展规划的战略新兴产业。

2. 创新运营模式。创建“银行+保险+知识产权”联动互补的融资新模式，明确坏账风险分担比例，保险公司承担90%，银行承担10%，通过知识产权质押，保险公司为企业背书增信，提高贷款额度。过程中，保险公司围绕企业融资需求，开展知识产权价值评估、办理知识产权质押登记、提供保险担保，合作银行凭借保险公司的保险单，对企业发放贷款，一旦出现坏账，保险公司按照比例承担坏账风险并负责处置质押的知识产权。

3. 完善评估体系。依托知识产权金融联盟的支撑，保险公司联合第三方专业团队，创新评估方式，挖掘知识产权的价值，综合评判企业知识产权的价值。评估过程中，围绕企业的专利及商标，从技术、法律以及经济等方面进行专业分析，同时对企业的创新能力、管理水平以及发展前景等方面，统筹进行评价，评估的价值可以直接在企业的最终授信中获得呈现。

4. 丰富产品供给。聚焦客户的需求与痛点，围绕企业的维权难、执行难、融资难以及运营难等问题，开发专利保险、商标

保险、专利质押融资保证保险、商标质押融资保证保险、海外维权保险以及知识产权交易保险等，其中知识产权交易保险属全国首创。

5. 压缩业务流程。线上线下相结合，精简业务流程，从企业融资需求确认到办完保险手续，控制在三十天。

6. 设立补偿资金。在奉贤区，配合区知识产权局，试点安排400万财政资金，成立区属知识产权质押融资坏账风险准备金，基金承担30%坏账比例，保险公司承担60%坏账风险责任，银行承担10%坏账风险责任，对于400万坏账准备金全部用光的情况下，由保险公司和银行按照9:1进行承担。

7. 打造“上海模式”。市区两级知识产权主管部门高度重视知识产权保险工作，在人力、财力、物力以及业务宣导等方面提供指导帮助，以“入园惠企”、“银企对接会”等形式，多次组织保险公司与企业进行对接，对于投保企业，还给予一定额度的保险费补贴，部分有条件的区，还配套给予保险费和贷款利息一定比例的资助，大大降低企业的投保负担。这种“政府政策引导、保险公司市场化运作、企业自愿投保”的上海模式，将知识产权保险与知识产权管理工作进行有效结合，获得广泛的认可与评价。

三、实践效果

1. 有效盘活知识产权的价值。挖掘知识产权的价值，将知识产权变成资产，将“纸”变成“钱”，最大化运用企业知识产权的

价值。

2021年初，本市一家以信息技术应用为主业的科技型创业公司，一方面因为持续疫情影响，企业营业收入大幅度下降，另一方面企业的应收账款居高不下，企业经营非常艰难，但是企业因为缺少有效抵押物，因此面临融资难题。后在知识产权主管部门的帮助下，企业联系到安信农保开展专利质押融资保险，通过将其十件授权发明专利质押给安信农保，并获得两百万元的保险担保，最终获得安信农保签约银行两百万贷款，有效缓解融资难题。

2. 形成市场化协同推进模式。政府、银行、保险以及服务机构各司其责，按照市场化分工，合力解决企业的融资难题，为区域经济发展以及营商环境改善，形成可复制可推广的协同模式。

3. 实现对质押知产闭环管理。针对上海融氏健康产业股份有限公司“融氏”商标质押融资坏账损失，该企业前期通过商标质押融资保险担保，获得银行近五百万元的贷款，企业现已倒闭，保险公司前期已按条款约定，对商标质押贷款予以先行赔付给银行。目前保险公司正依托各类渠道，开展对质押商标处置工作，有效破解“处置难”，减轻保险公司赔付压力，初步形成知识产权质押融资全流程闭环管理。

4. 一体化保护支撑知识产权高价值实现

依托上海市专利保险联盟的支撑，通过专利保险、商标保险

以及知识产权海外侵权保险工作的开展，以“保险+维权”联动的新模式，为科技型中小微企业提供知识产权侵权保护。通过法律援助、技术支撑以及经济兜底补偿等方式，帮助企业搬走维权路上的绊脚石，更好地保障知识产权价值的稳定。

四、启示和建议

1. **创建知识产权密集型企业白名单。**与知识产权主管部门各类扶持政策相结合，聚焦本市重点行业、重点产业、重大科技项目以及科创板准上市企业等，深入挖掘高价值专利，创建知识产权密集型企业白名单，为知识产权质押融资保险工作开展直接提供背书和参考。

2. **继续加大宣导力度，深入对接企业需求。**以知识产权主管部门各类业务对接活动为契机，深入园区和企业，主动宣导知识产权保险产品和资助政策，让企业更加清楚知识产权保险的目的和作用，通过广泛宣导，一方面提高企业的保险意识，动员更多的企业选择投保知识产权保险，另一方面帮助企业用好知识产权保险，解决切身遇到的实际问题。

3. **主动对接大数据中心，提高服务企业的能​​力。**作为首家对接上海大数据中心的保险公司，我们将以此为契机，充分依托大数据，优化风控模型，加快推进数字化赋能普惠金融工作，更加全面、更加精准对企业进行画像和分析评估，进一步提高本市中小微企业融资便利性和创新需求。

4. **提高知识产权价值度审核要素的权重。**主动协调银行金

融机构，逐步统一保险公司与银行的信用审核标准，并在传统信贷审核要素标准的基础上，增加知识产权价值度审核要素的权重，以帮助高价值的科技型中小微企业，更加顺畅地获得质押融资贷款。

5. 推进建立风险共担的转移机制。建议知识产权主管部门，通过顶层设计，推进各类政策性金融主体共同参与坏账风险的共担，主要包括：政策性的坏账风险补偿金、政策性融资担保机构、政策性再保险机构以及政策性再担保机构等，合力分散转移保险公司所承担的坏账风险

案例提供：太平洋安信农业保险股份有限公司

构建服务银企的知识产权生态圈

作为上海建设科创中心六大重要承载区之一，漕河泾开发区一直坚持把知识产权服务作为科创中心建设重要特色和重要抓手。经过多年建设，漕河泾开发区当前是上海市唯一的国家知识产权服务业集聚发展示范区，也是国家知识产权示范园区，当前，在结合国家“双示范”基础上积极开展知识产权运营服务，承担了徐汇区知识产权金融公共服务平台项目，又是上海知识产权运营服务业集聚区。漕河泾开发区在之前中小企业融资平台基础上，积极探索，创新服务模式，从“点”和“面”上发力，整合各类资源，积极撮合需求，大力推进知识质押融资服务，为产业高质量发展助力。

一、打造园区特色知识产权质押融资服务模式

漕河泾开发区在之前运行多年的中小企业融资服务平台基础上，利用好历史数据库和精准分析企业科创属性，加强对企业判断，同时利用好园区知识产权数据库，精确筛查科创属性较好且知识产权基础较好的企业，同时利用好园区政策联络员服务体系，园区服务人员整合银行、服务机构资源线下精准对接潜在需求企业，从前端业务需求对接，到中端服务过程监控，到后端融资放款和享受政策，园区服务人员提供全过程、全流程监控和管

理，确保企业享受质押融资服务和享受政府贴息政策。此外，园区多次组织银企对接会，同时把供需对接延伸到徐汇区诸如贝岭园、聚科园、枫林园等其他园区，扩大政策宣传，把质押融资服务覆盖到全区。经过探索，这种“一条龙”精准服务和“只跑一趟”线下对接，不仅务实高效，形成了“银行+产业园区+企业知识产权担保/反担保+评估机构+政府政策”服务模式。

二、知识产权质押融资服务成效和案例

漕河泾开发区承担了徐汇区知识产权金融公共服务平台，积极举办“政一园一银一企”供需对接会，通过“政府政策+产业园区服务+银行+评估机构”整合各类资源，2021年已举办6场园区知识产权银企供需对接会，并且通过积极调研，摸清需求，积极撮合企业和银行，拟定知识产权质押融资方案。平台同时向各类企业和银行积极宣传知识产权金融扶持政策，助力企业通过知识产权质押快速融资，徐汇区对知识产权质押融资按实际支出贷款利息的50%予以财政补助，同一申请人当年申请贴息补贴总额不超过50万元。近年来，徐汇区知识产权质押融资金额接近15.8亿元，其中通过知识产权金融服务平台办理质押融资金额业务近8.8亿元，占比近55%以上，知识产权运营服务体系质押融资工作成果显著。同时，开展知识产权质押融资创新多项纪录，如徐汇区商标质押融资第一单，徐汇区专利商标混合质押第一单等，上海市当年质押融资贷款最大放款额等。

坐落在上海漕河泾新兴技术开发区内的某公司A是国家电

力投资集团公司下属央企，公司完成了我国第一座自主设计建造的核电站、以及秦山三期核电工程的技术支持和工程建造管理任务。在之前核电知识产权运营中心基础上，2021年9月17日某知识产权服务有限公司注册成功，定位于公司（集团）核能成果转化（孵化）平台、核能知识产权为标的的投资平台、具有公信力的核能技术交易平台、核能知识产权保护专业化服务机构。通过构建知识产权运营机制和开展知识产权金融，实现知识产权无形资产价值实现双轮驱动。漕河泾开发园区积极组织对接中国银行徐汇支行和评估机构以及宣传徐汇区知识产权质押政策，通过采取“银行/其他金融机构+企业知识产权担保”的直接对接模式，开展知识产权评估、质押、登记，专利质押融资登记金额1亿元，成功获批中国银行1亿元专利质押融资贷款，成为徐汇区历年来登记及放贷金额最大单专利质押融资贷款，也是上海市今年以来实际放贷金额最大单。

某公司B是漕河泾开发区一家专注于智能包装设计与制造，并提供运营服务和循环管理SaaS的全产业链物联网企业。凭借全行业物流包装、物联网、循环管理SaaS等综合研发能力，以及一箱一码、箱货共管、AI辅助决策等创新技术，为散装液体、汽车配件、生鲜冷链、生物医药等行业定制物流包装循环服务，打造低碳供应链。企业拥有发明专利数百件，PCT国际专利申请数十件，业务领域布局到欧美等市场。2020年因为疫情影响极大影响了企业海外业务，企业把重心转向国内市场，需要大量

资金进行业务布局。园区服务人员了解到企业需求后，积极带领银行和机构上门开展对接，利用好区级贴息政策，进行专利质押融资，依托杭州银行上海分行成功授信 3000 万，企业解决了资金短缺问题，极大地帮助企业快速布局国内业务市场。

某公司 C 成立于 2017 年 10 月，是位于漕河泾开发区孵化器的一家创新型公司，定位于以技术、数据和人为驱动力，搭建“数字化”第三方物流交付平台。助力第三方物流企业完成数字化转型之路。由于企业行业特点，发明专利受限，漕河泾开发区联合了上海银行漕河泾支行和专业评估机构共同参与，为企业打造了用商标做质押的融资方案，通过专业的评估公司评估，更清晰地了解到了“壹站”品牌的创新型和 market 价值，上海银行 1 周就为企业出具了融资批复。在后续商标质押的过程中，协调资源为企业到上海市商标审协中心办理商标质押登记，递交资料的当天就完成了质押登记。最终通过各方协调配合，迅速、高效地为企业提供了 1200 万授信，成功获批 500 万贷款。此外，某公司 D 作为一家线上服务法律全套解决方案的信息技术公司，受行业局限，发明专利有限，漕河泾开发区为企业量身定做了商标质押融资方案，联合上海银行通过商标质押登记 8500 万元，成功获批上海银行漕河泾支行授信 1000 万元。

某公司 E 作为一家深耕于漕河泾开发区的高科技企业，专注于互联网传输领域的可信和安全，支持国密和国际双算法的浏览器。不仅有国际第一大品牌 DigiCert SSL 数字证书、代码签名证

书，技术支持与售后服务，而且专业为各行业提供国际知名品牌数字证书及网络信息安全管理解决方案。公司已获得 3 项专利、35 个注册商标、43 项软著，拥有亚洲诚信（TrustAsia）—信息安全领域服务品牌。在企业走访调研中，漕河泾开发区了解到该企业的融资需求，发现企业的“亚洲诚信（TrustAsia）”商标具有较大品牌价值，但商标却一直处于闲置状态，同时作为电子信息互联网领域的企业，鉴于企业专利较少的现实情况下，于是建议企业盘活商标专利资源，提出了“专利+商标”知识产权混合质押融资模式。漕河泾科技创业中心联动上海银行漕河泾支行以及专业评估机构，为企业设计知识产权质押融资方案并进行商标和专利评估。在多方共同努力下，前后不到 30 天，该企业取得了国家知识产权局颁发的《商标专用权质权登记证》和《专用权质权登记证》，通过双证进行混合质押成功获得 1000 万元授信，不仅给企业带来了“真金白银”，也为漕河泾开发区科技型中小企业融资推广了新路径。

三、经验启示及下一步计划

在漕河泾开发区产业结构中，电子信息产业如软件开发、半导体、5G 和现代服务业企业占比很高，且该产业领域企业发明专利拥有数量较少，但企业商标拥有数很多，应该积极探索企业商标质押融资（不局限于科技行业，行业领域广泛），加大加深力度，探索服务模式，把商标质押融资作为下一步重点质押融资服务手段。另外，知识产权质押融资服务各银行产品和侧重点不

同，园区将银行产品分类管理，有针对性对不同产业领域、不同发展阶段等企业进行精准对接。

下一步，漕河泾开发区将继续加大同银行、保险公司、服务机构合作力度，搭建服务平台，整合优势资源，加大创新力度，在“点”上精准对接重点企业，在“面”上举办供需对接，实现“点”和“面”结合，持续渗透，力争在“知识产权+金融”方面取得更大突破，助力区域产业高质量发展。

案例提供：上海漕河泾新兴技术开发区

