

科教兴国，人才兴邦。

对于一家传统的企业，老板需要重点抓的是销售部门、行政部门和生产部门等。业务能力提升后，赚取利润会用于购买新设备，提高生产能力。银行对于传统企业授信也有较为成熟的风控体系，融资方式多种多样。

而科技型企业向银行申请贷款时就面临许多的问题，首先科技企业没有传统企业那么多设备、厂房、存货等，可用于评估的资产；二者科技型企业的技术迭代非常之快，研发能力特别重要，而专利技术价值也是评估的难点。

所以，银行对科技型企业的贷款产品少之又少。被马云吐槽为“当铺”思维，一直未改变。

但这几年随着国家对高新技术企业的重视，银行也开始陆陆续续进行转型。重新根据高新技术企业轻资产的特点，针对性的开发产品。

为什么这几年有那么多企业和老板申请高新技术资质、专精特新、瞪羚企业、“3551光谷人才计划”等等，其背后的逻辑都是企业增加信用背书的一种方式。

理解到这一层，你应该就明白了银行的改变也是紧随国家战略方针而制定。那么问题来了，到底什么是“高企贷”呢？“高企贷”包含哪些种类呢？Yuan岭今天就给大家介绍介绍。

01.人才贷

前几天武汉市场就被人才贷的广告刷屏，这次影响之所以那么大，主要是其利息低到年化**2.15%**，先息后本，季度还息，审批的要求也非常低。

当然Yuan岭说的高新“人才贷”可不是这种，高新企业实际控制人或核心技术人员被纳入政府特殊人才计划的科创企业提供信用贷款产品，最高是可以达到2000万。

在武汉，各区委人才办

都是有人才指标的，类似“3551光谷人才计划”，“武汉英才计划”、“江汉英才”等等。企业老板们可以适当关注关注，都是有政府相应的补贴和奖励。

02.知识产权质押

对经营主体而言，让“知产”变“资产”，实现专利变红利，看起来香,做起来是真难。摆在眼前的就是量化评估这一关。

除了评估知识产权价值，银行还要考量企业信用状况、资金需求情况、还款能力及项目预期收益等。

但我们也应该看到趋势，知识产权质押融资一定是科技技术型企业融资的主流方式。据统计，2022年全年专利商标质押融资金额首次突破4000亿元，连续3年保持40%以上的增速；惠及企业达2.6万家，其中70.5%为中小微企业。

从Yuan岭的

实操层面，为了降低风险

，目前银行常见的质押方式是“银行+固定资产+专利权

”模式，而纯专利质押贷款的“银行+专利权担保

”模式并未普及。主要还是因为创新企业早期由于不具备有效销售收入、净现金流或者足够的固定资产。

Yuan岭与许多银行交流过，后续银行一定会在知识产权金融服务上下功夫，畅通知识产权转化为资产的全链条。

03.“4321”政策性融资担保

这个之前专门讲解过，在这里就不多叙述，后期如有变化，Yuan岭会及时更新。

04.科保贷

科保贷全称为科技型企业保证保险贷款，是以科技型企业贷款保证保险风险补偿资金、贷款保证保险作为增信手段，为科技型企业提供信用贷款的金融信贷产品。

在武汉，科保贷每年是有政府补贴的，科技型企业的老板们想了解补贴事宜可以多多关注武汉科技技术局的官方网站。

“科保贷”的贷款利率在人民银行公布的贷款市场报价利率（LPR）的基础上，根据贷款企业的风险适当浮动，贷款利率上限为最近一次公布的1年期LPR加120个基点。

篇幅有限，“政采贷”、“碳排放权质押”、“应收账款质押贷款”等等，Yuan岭下期再介绍。助贷助为先，欢迎大家关注Yuan岭企服。

助贷“助”为先

感谢大家关注

分享自己的助贷和企服笔记

日拱一卒 功不唐捐

企业融资 | 税务筹划 | 法律咨询 | 资产管理