

# 知识产权金融领域 多场景应用交流

汇报人：马文丽

2021年04月

# 目录



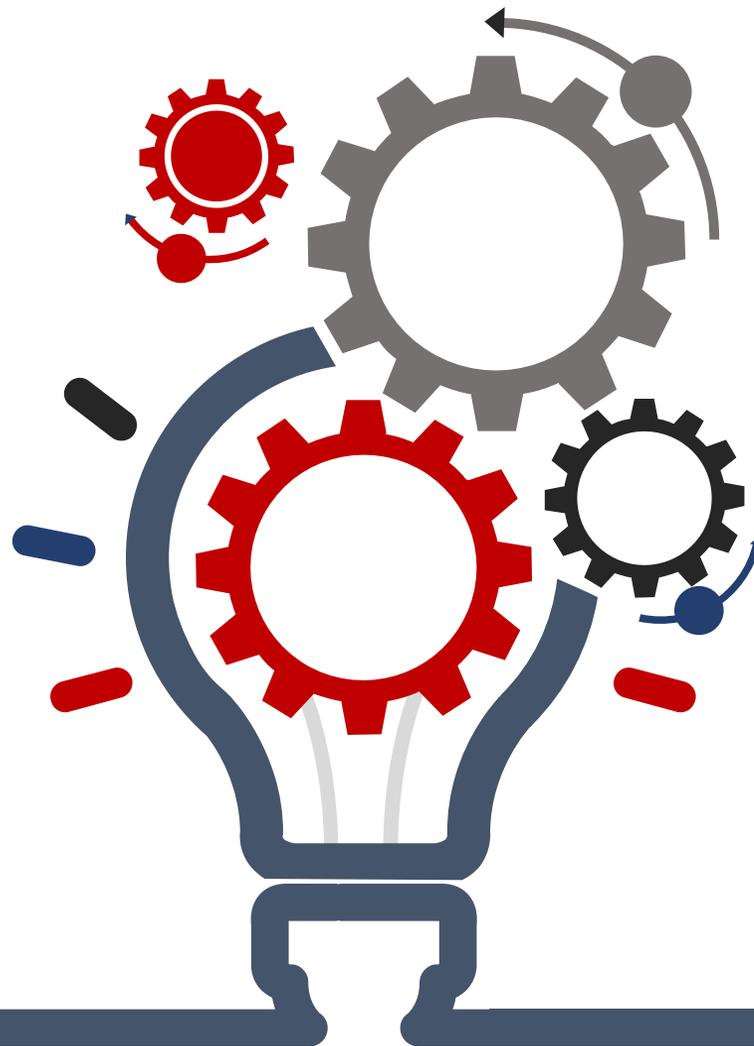
**知识产权简要概况**



**知权金融支持政策**



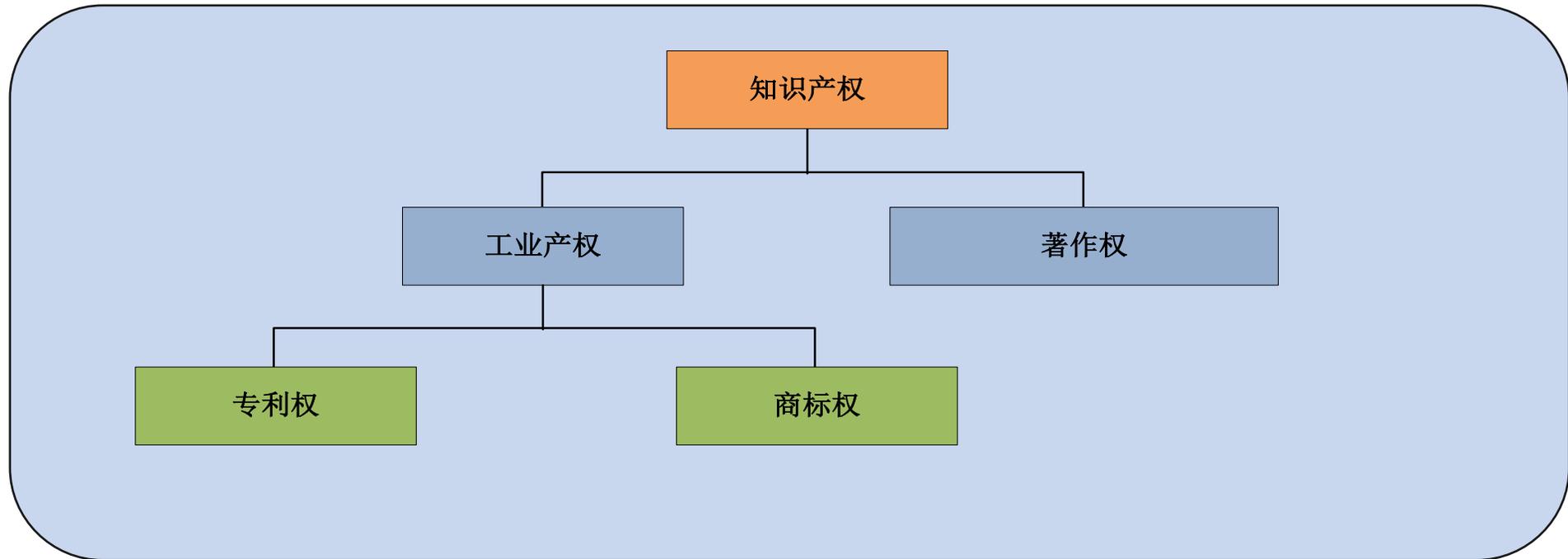
**知识产权金融探索**



壹

簡要概況

# 知识产权概况



(1) **工业产权**是指工业、商业、农业、林业和其他产业中具有实用经济意义的一种无形财产权，主要包括专利权与商标权。

(2) **著作权，又称版权**是指自然人、法人或者其他组织对文学、艺术和科学作品依法享有的财产权利和精神权利的总称。通常我们说的著作权主要是指计算机软件著作权和作品登记。

# 知识产权概况



发声装置及其  
扬声器组件

一种声学  
输出装置

用于音频信号生  
成的系统和方法

一种磁路系统  
的组装治具

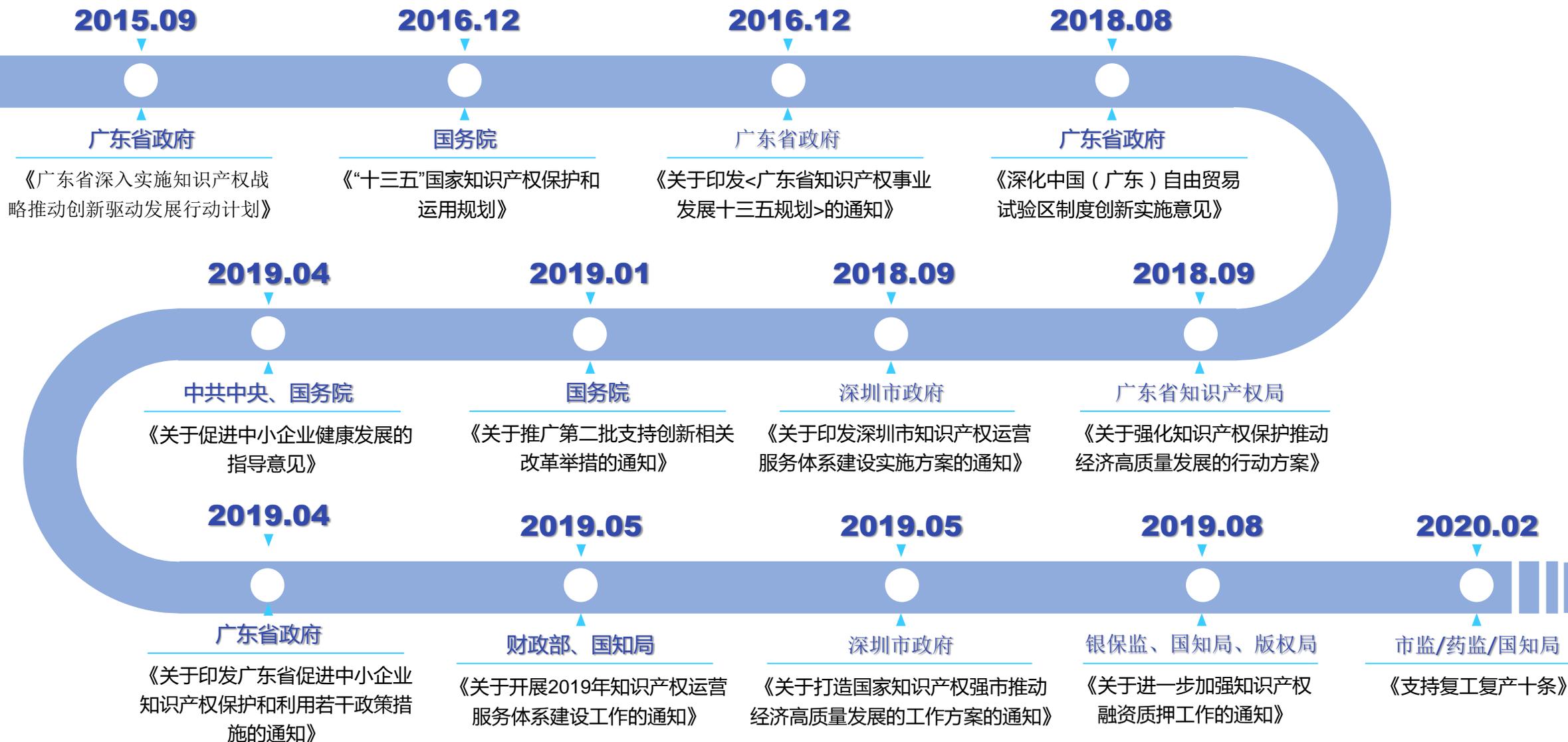
一种应用于耳  
机的扩声装置

一种双麦克风耳机除  
阵动的装置及方法

貳

金融支持政策

# 实践创新多元化-- 政策支持



# 实践创新多元化--政策支持



## 一、深化知识产权领域改革

- (一) 改革完善知识产权政策
- (二) 深化知识产权领域“放管服”改革

## 二、加大知识产权保护力度

- (一) 完善法律法规规章
- (二) 加强保护长效机制建设
- (三) 强化知识产权行政保护
- (四) 加强知识产权司法保护

## 三、促进知识产权创造运用

- (一) 提高知识产权审查质量和效率
- (二) 强化知识产权质量导向
- (三) 加强知识产权综合运用

66.推动建立财政资助科研项目专利信息披露制度。推动国有企事业单位**建立健全知识产权资产管理制度，完善知识产权价值评估机制。**(知识产权局、科技部、国资委负责)

67.开展知识产权金融服务综合示范，**完善知识产权质押融资业务模式。鼓励保险公司开发知识产权保险产品。完善知识产权担保和风险补偿机制，鼓励融资担保公司开发适合知识产权的担保产品。**(知识产权局、人民银行、银保监会按职责分别负责)

68.深入实施**中小企业知识产权战略推进工程。**(知识产权局、工业和信息化部负责)

69.全面**落实知识产权服务民营企业创新发展**的若干措施，开展优势示范企业培育工作。(知识产权局负责)

70.**启动知识产权质押信息平台**第一阶段系统建设。(发展改革委、知识产权局、中央宣传部、银保监会负责)

71.积极引导企业做好知识产权会计信息披露工作。督促上市公司严格执行知识产权信息披露相关规定。**加快推进知识产权证券化试点，推动上海、深圳证券交易所等相关单位开展知识产权证券化工作。**(财政部、知识产权局、证监会按职责分别负责)

72.积极探索非物质文化遗产合理开发利用，推进文化创意、设计服务与相关产业融合发展。(文化和旅游部负责)

73.聚焦重大疾病和罕见病、特殊人群等市场动力不足的临床用药需求，遴选公布第二批鼓励仿制药品目录。(卫生健康委负责)

(四) 促进知识产权转移转化

77.依托高校、科研院所，**建设一批专业化技术转移与知识产权管理运营为一体的机构**，探索开展技术经理人培养。鼓励高校与第三方知识产权运营服务平台合作，支持高校根据岗位设置管理有关规定自主设置技术转移转化系列技术类和管理类岗位。(教育部、知识产权局、科技部、工业和信息化部、中科院按职责分别负责)

78.启动赋予科研人员职务科技成果所有权或长期使用权试点工作。继续实施国家科技成果转化引导基金。(科技部负责)

79.推动中科院院属单位开展贯标工作，推行知识产权全过程管理模式。完善知识产权服务网络，挖掘存量专利价值，依托中科院科技成果转化基金促进科技成果转化。(中科院、知识产权局负责)

## 四、深化知识产权国际交流合作

## 五、加强顶层设计和组织实施

- (一) 加强知识产权战略谋划和实施
- (二) 夯实知识产权事业发展基础
- (三) 大力倡导知识产权文化

上述各项任务分工中，由多个部门负责的，列第一位的部门为牵头部门，其他为参与部门。

叁

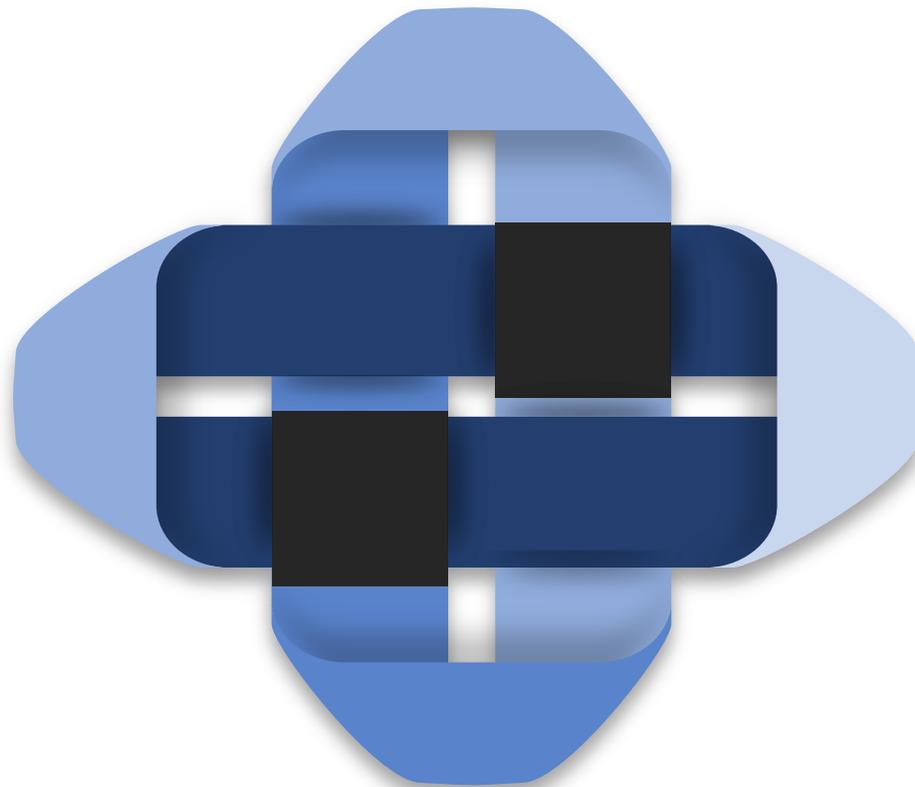
金融探索

## 实践知产金融探索多元化--传统信贷支持手段

(一) 传统的知识产权融资模式 :质押贷款、知识产权引资、技术入股、融资租赁等。

**知识产权质押贷款**

**知识产权融资租赁**



**知识产权引资**

**知识产权技术入股**

# 实践知产金融探索多元化--传统信贷支持手段

## 1、质押贷款

- 担保公司担保
- 知识产权为反担保物
- 期限一年
- 金额最高1000万元



- 单户不超过3000万元
- 不超过两年
- 质押率最高不超过30%

- 保险公司担保
- 期限一年
- 金额最高1000万元

工商银行“智惠贷”

## 实践知产金融探索多元化--传统信贷支持手段

### 动力标签：

科技企业成长性高

供给侧改革

政策支持力度大

### 贷款标签：

科创中小企业

贷款期限长

非知权定价或乘数低

引入担保公司

近100亿元

### 难点标签：

评价难

评估难

交易难

损失率高

**知识产权引资**

**VS**

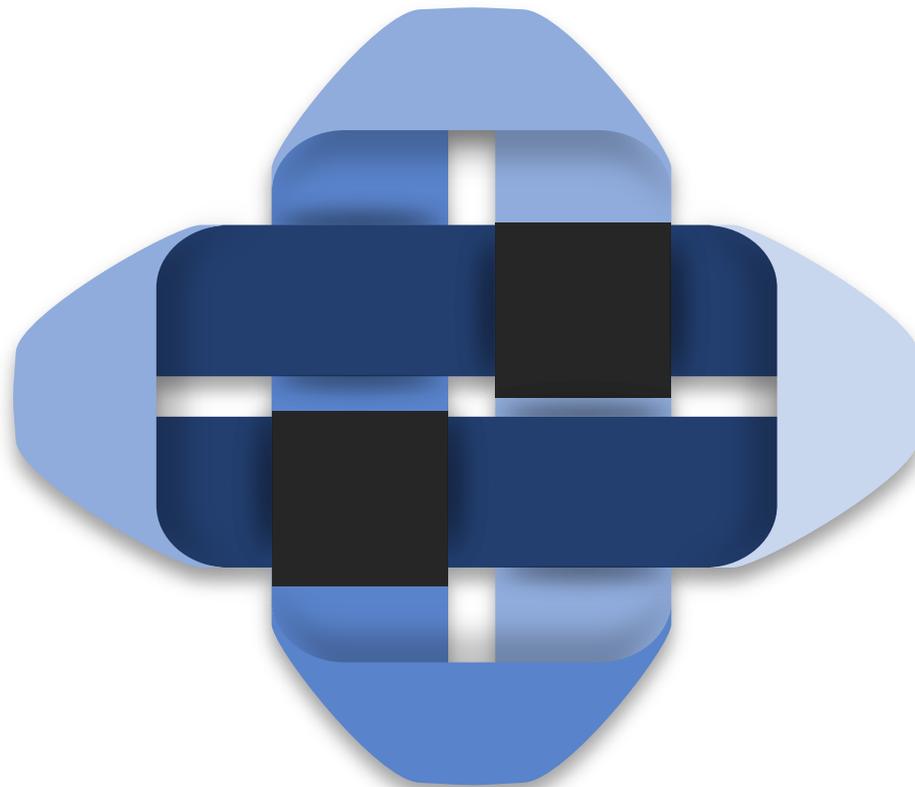
**技术入股**

## 实践知产金融探索多元化--传统信贷支持手段

(一) 传统的知识产权融资模式 :质押贷款、知识产权引资、技术入股、融资租赁等。

**知识产权质押贷款**

**知识产权融资租赁**



**知识产权引资**

**知识产权技术入股**

## 实践知产金融探索多元化--创新动力及基础

**2019年2月《粤港澳大湾区发展规划纲要》**正式印发，明确提出“开展知识产权证券化试点”

**2020年5月《2020年深入实施国家知识产权战略加快建设知识产权强国推进计划》**加快推进知识产权证券化试点，推动上海、深圳证券交易所等相关单位开展知识产权证券化工作

**2017年《国家技术转移体系建设方案》**

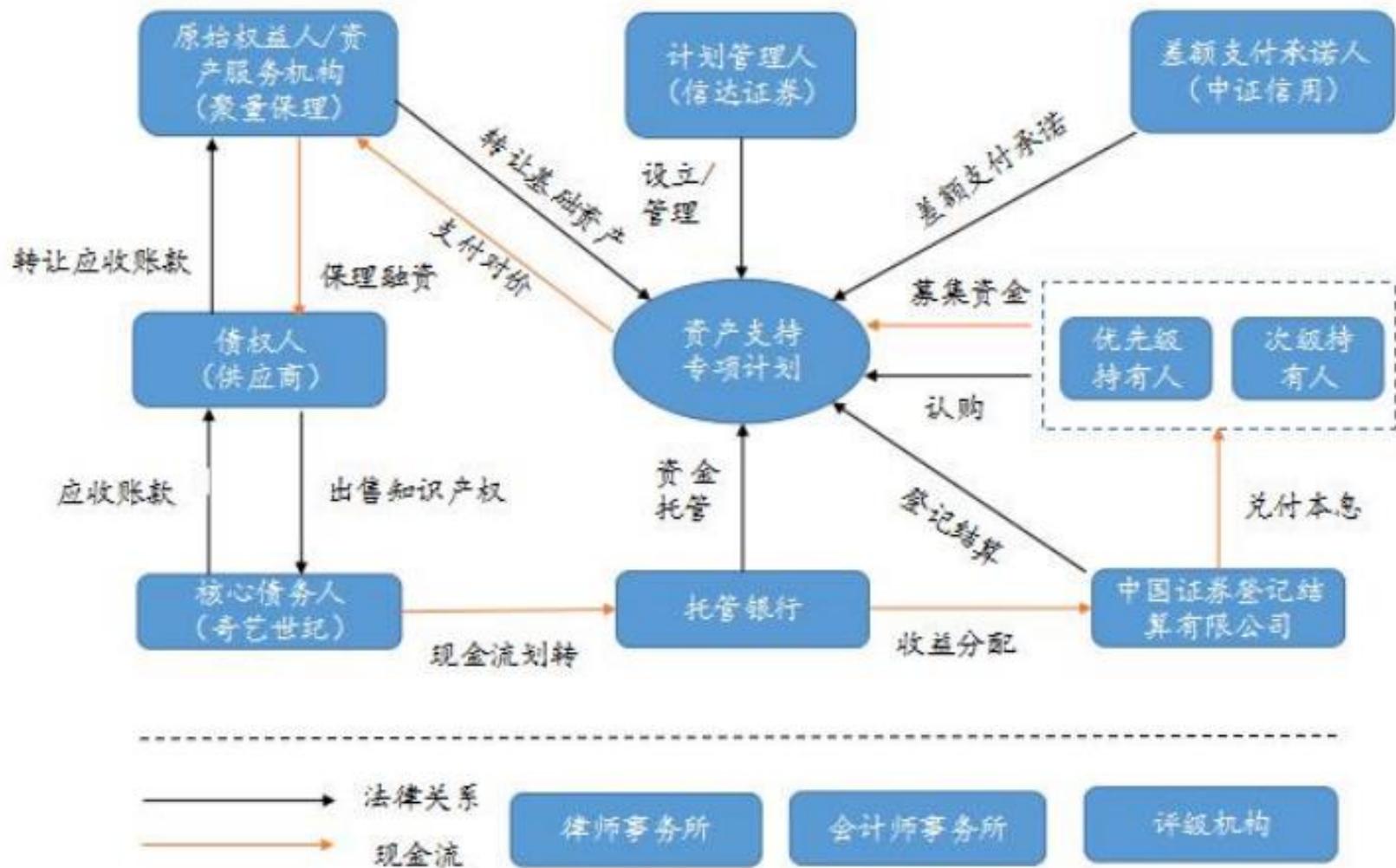
完善多元投融资服务开展知识产权证券化融资试点

**2019年8月《关于支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区的意见》**明确提出“探索知识产权证券化”

# 什么是知识产权资产证券化？

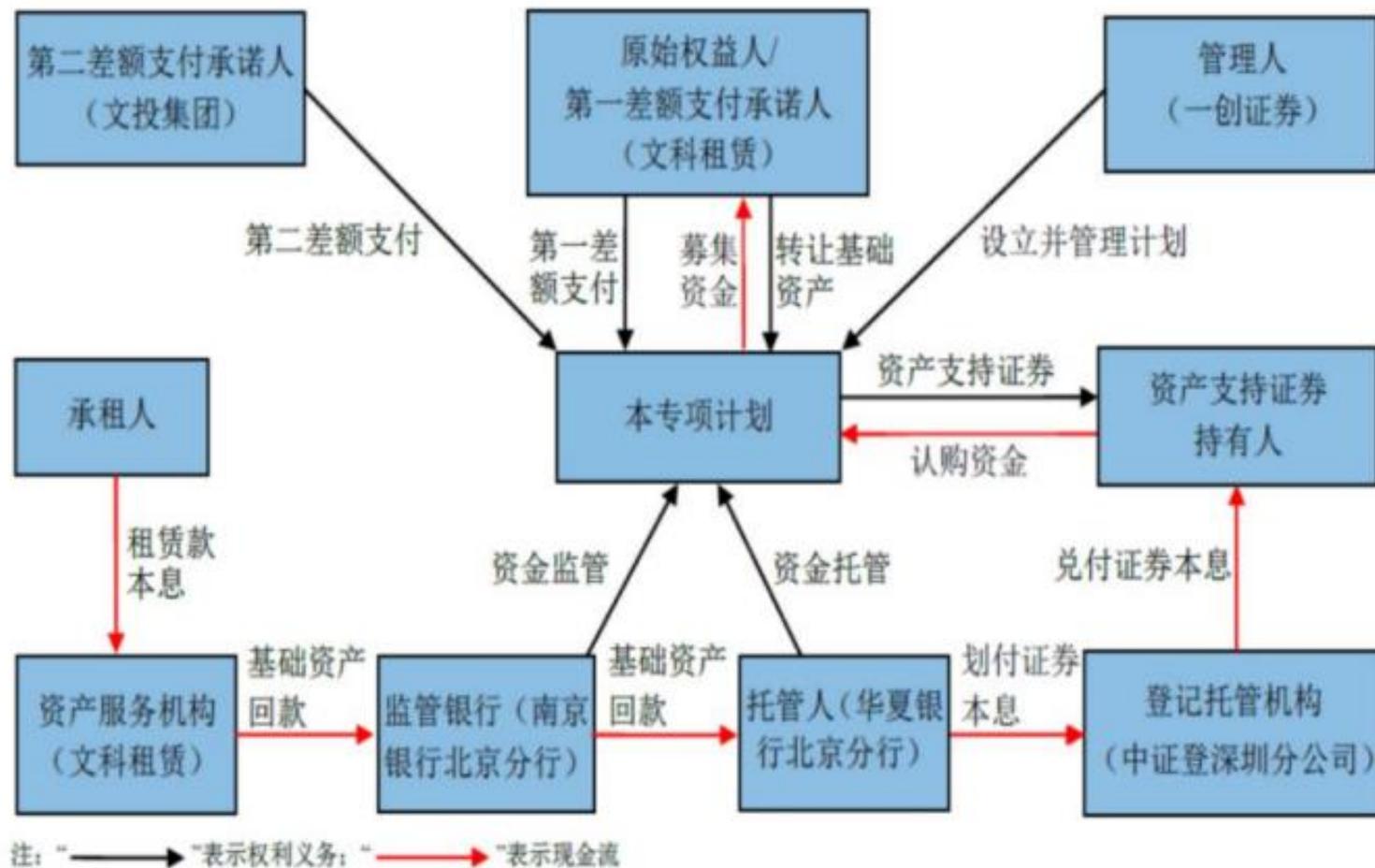
# 实践知产金融探索多元化--资产证券化

## 案例 1：奇艺世纪知识产权供应链金融资产支持专项计划

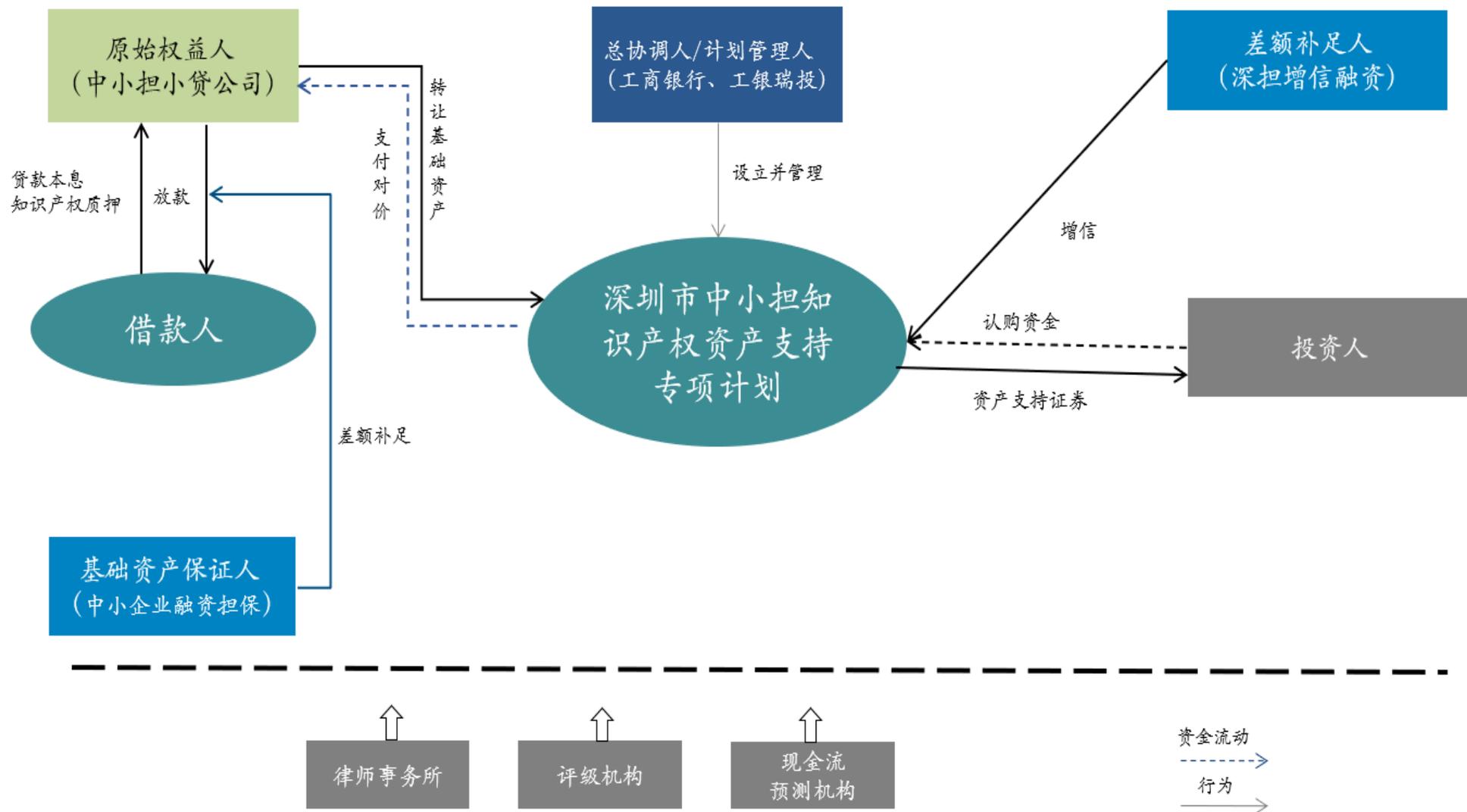


# 实践知产金融探索多元化--资产证券化

## 案例 2：第一创业-文科租赁一期资产支持专项计划



# 实践知产金融多元化--深圳独特手段



## 实践知产金融多元化--深圳创新独特手段



### 科创板上市属性评价：

关于修改《科创属性评价指引（试行）》的决定

一、“支持和鼓励科创板定位规定的相关行业领域中，同时符合下列4项指标的企业申报科创板上市：

- （1）最近三年研发投入占营业收入比例5%以上，或最近三年研发投入金额累计在6000万元以上；
- （2）研发人员占当年员工总数的比例不低于10%（修改后新增）；
- （3）形成主营业务收入的发明专利5项以上；**
- （4）最近三年营业收入复合增长率达到20%，或最近一年营业收入金额达到3亿元。

采用《上海证券交易所科创板股票发行上市审核规则》第二十二條第（五）款规定的上市标准申报科创板的企业可不适用上述第（4）项指标中关于“营业收入”的规定；软件行业不适用上述第（3）项指标的要求，研发投入占比应在10%以上。

二、支持和鼓励科创板定位规定的相关行业领域中，虽未达到前述指标，但符合下列五种情形之一的企业申报科创板上市：

- （1）发行人拥有的核心技术经国家主管部门认定具有国际领先、引领作用或者对于国家战略具有重大意义；
- （2）发行人作为主要参与单位或者发行人的核心技术人员作为主要参与人员，获得国家科技进步奖、国家自然科学奖、国家技术发明奖，并将相关技术运用于公司主营业务；
- （3）发行人独立或者牵头承担与主营业务和核心技术相关的国家重大科技专项项目；
- （4）发行人依靠核心技术形成的主要产品（服务），属于国家鼓励、支持和推动的关键设备、关键产品、关键零部件、关键材料等，并实现了进口替代；
- （5）形成核心技术和主营业务收入的发明专利（含国防专利）合计50项以上。**

### 国家高新技术企业标准：

国高企业具备申请门槛，必须满足以下基础条件后才能申报国高：

- 1、成立是否一年以上（一个完整的财务年度）？
- 2、有无足够知识产权（I类/II类知识产权及数量）？
- 3、公司产品（服务）是否属于《国家重点支持的高新技术领域》规定的范围？
- 4、高新技术产品（服务）收入占比是否达标（ $\geq 60\%$ ）？
- 5、企业科技人员占比是否达标（ $\geq 10\%$ ）？
- 6、企业研究开发费用占比是否达标（根据企业情况， $\geq 3\%-5\%$ ）？
- 7、创新能力评价（ $> 70$ 分）
- 8、前一年为发生重大安全事故、重大质量事故或严重环境违法行为。

## 实践知产金融多元化--其他更多手段

投融资募资核心评价

路演报名 | 中国工商银行深圳市分行支持国家高新技术企业投融资云路演·中国（深圳）知识产权保护中心专场

小知 中国深圳知识产权保护中心 1月28日

中国工商银行深圳市分行  
支持国家高新技术企业投融资云路演  
中国（深圳）知识产权保护中心专场

科创企业银行信贷准入风险评价

科技企业综合实力评价

肆

工商银行科创企业金融服务中心

# 工商银行科创企业金融服务中心

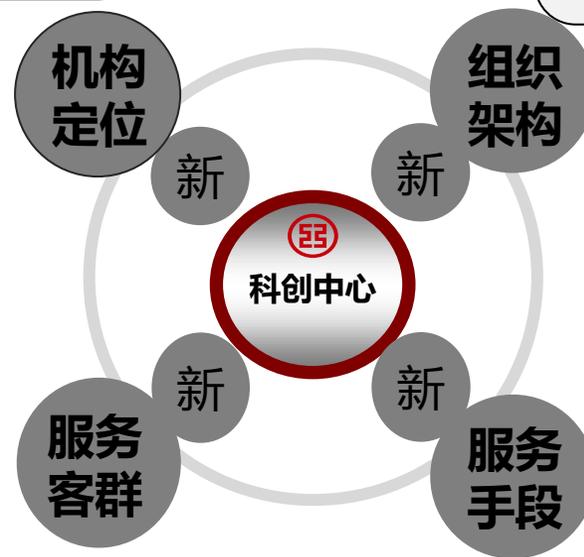
## 中国工商银行科创企业金融服务中心

2018年5月10日，工商银行总行在深圳挂牌成立了“中国工商银行科创企业金融服务中心”，这是工商银行深入贯彻落实国家创新驱动发展战略和坚持金融支持实体经济的重大举措。之所以把科创中心放在深圳，正是看中了深圳有科创企业成长的沃土。科创中心作为工商银行科创金融发展机制创新突破的新载体，担负着工商银行助力科创企业发展的重要使命。



集合了工商银行总行和深圳分行的优势，有效发挥“一点接入，全集团响应”的效能定位。

覆盖了科创企业投融资业务的前端服务对接及业务尽调、中台审查审批、投贷后风险管理以及产品服务创新的全流程，实现高效协同、专业服务。



聚焦“两高一轻”科技创新企业，既包括头部大型科创企业，也包括高成长中型科创企业，同时也覆盖广大普惠科创企业。

除了投融资服务以外，还为科创企业提供涵盖零售、结算和战略资源导入在内的一揽子、全流程、综合性金融服务。



**谢 谢 !**