

转动知识产权之钥 开启新兴产业之门

韩 霁

核心提示

十八大报告明确提出要 推动战略性新兴产业、先进制造业健康发展 同时指出 实施知识产权战略 加强知识产权保护 并将其置于实施创新驱动发展战略之中,而战略性新兴产业和知识产权都被作为加快完善社会主义市场经济体制和加快转变经济发展方式的重要内容。

创新驱动 并非我国独有,当今各主要国家都着眼于此,各国高度重视战略性新兴产业的培育和发展,推动发展的产业领域也高度重叠。而在新一轮更高层次上的竞赛中抢占先机,关键在于积极创造和有效运用知识产权。

域,知识产权已成为各国竞争的焦点。近五年来,世界范围内战略性新兴产业领域的专利数量激增,发明专利申请量增速显著加快,是同期传统产业领域发明专利申请平均增速的3至4倍。移动通信领域每半年发明专利申请量的增幅在50%以上。国际金融危机以来,一些新兴产业领域的发

明专利申请量增速超过10%,而同期全球其他发明专利申请总量却无明显增长。

知识产权与战略性新兴产业显然有着密切的关系。高强度的研发投入依赖创新成果的知识产权化来化解重大投资风险,知识产权在战略性新兴产业中的有效运用会极大促进产业发展;只有加强知识产权保护,才能确保企业实现创新收益,进而实现创新要素的合理配置和创新资源的有效利用;同时,国际化发展和全球化竞争也必然要求知识产权的前瞻性全球布局。

正是由于融入了大量专利,增加了高新技术的应用,提升了产业竞争力,中国制造才得以不断提升,中国创造才显得格外耀眼。截至目前,我国1100多件新型材料专利中80%是在空间技术基础上自主研发的,有

近2000件空间技术专利应用于经济社会发展各个方面,在移动通信技术领域,国内企业正是在发明专利不断增长的基础上,才实现了1G时代看着跑,2G时代跟着跑,3G时代齐步跑,4G时代领跑的转变。

但是,我们必须看到,企业围绕知识产权的竞争与合作形式更加复杂。无论是苹果和三星的专利之争,还是和HTC的和解,有关知识产权的纠纷陡然增加,影响也愈发扩大。一方面,多方甚至多国共同完成创新的合作模式成为共性关键技术实现突破的有效途径;另一方面,新技术突破和市场策略变化致使知识产权纠纷愈加频繁,知识产权诉讼成为影响市场竞争格局的重要手段,我们应做好应对的准备。

发明专利是知识产权中最说明创新能力的指标,近年来我国发明专

利申请数量上升很快。但是在国际专利PCT申请量前十名的技术领域中,如通信、电气设备、医疗技术、计算技术、医药等,美国、日本、德国等国企业在欧洲专利局获得授权专利的数量约占申请专利总数的25%,而中国企业目前只有515件获得授权,通过率仅为3%。新兴产业领域的发明专利,我们在国际上还处于追赶状态。

无论是各级政府,还是企业、研发机构,都需要充分认识到知识产权对于培育和发展新兴产业的重要意义,充分发挥知识产权制度的作用,加快将战略性新兴产业培育发展成先导产业和支柱产业。



新兴产业已成为各国竞争的制高点,图为瑞士最大的楼顶太阳能发电站。

(新华社发)



一个小公司的39件专利和3亿元贷款

专利权质押融资最高纪录的背后

本报记者 魏劲松 通讯员 廖玲 刘小仆

作为无形资产的知识产权,其质押融资贷款被认为是解决科技型中小企业发展的重要途径和方向,但由于其专业性强、价值评估难、交易对象有限、变现能力较弱、贷款的风险大等因素,金融部门在开展知识产权质押信贷业务时往往顾虑重重。虽然知识产权具有价值已经得到认可,但难以通过融资贷款得以体现。不久前,从武汉传来消息,一个规模不大的科技型公司凭借手中的与新兴产业有关的多项专利获得了数额不菲的贷款,创造了国内单笔专利权质押融资额度的最高纪录。这为破解当前知识产权质押融资难题提供了可借鉴的案例,也为新兴产业中中小企业发展提供了启发。

知识产权绝对是中小企业的核心资产,专利可谓是企业发展的不竭动力的“发动机”。荆门格林美新材料有限公司董事长许开华说这番话时难掩心中的喜悦。

在大多数中小企业正为融资难寻求破解之道时,专利质押融资却风生水起,吸引了公众的视线。在不久前举办的湖北省专利权质押融资项目签约会的现场,26家企业凭借手中的专利成功获得银行10.8亿元贷款,将“知本”转化成为资本。

在此次项目签约会上,格林美公司凭借39件专利,获得了国家开发银行湖北分行高达3亿元的专利权质押贷款协议,打破了国内单笔专利权质押融资额度的最高纪录。

知识产权的价值评估是质押融资的关键,武汉光谷联合产权交易所技术产权交易部经理张果给记者算了一笔企业知识产权质押贷款的成本账:以前科技型中小企业找有资质的评估机构要花几万元、几十万元或者是银行贷款的百分之几作为评估费用,融资成本过高。现在通过湖北省专利投融资综合服务平台2000元至5000元就能完成有效评估,而且进入平台的各类中介机构都是资质比较好的,也降低了企业的风险。

荆门格林美从当时只有一栋厂房,占地面积几十亩地的小企业发展成为一家高新技术企业,这无不得益于知识产权的有效利用以及政府对企业专利权质押融资的重视。许开华告诉记者,2007年,为了缓解资金紧张的局面,在湖北省知识产权局的协助下,公司利用“晒的回收、镍粉的制造方法”等6件专利获得国家开发银行湖北分行3021万元贷款,这也是湖北省第一笔以专利权质押融资获得的贷款。

这是公司成立以来我们拿到的第一笔银行贷款。谈起通过知识产权质押获1000万元贷款授信的过程,武汉玛雅动漫公司总经理陈薇直言:虽然来得晚了点儿,但这笔钱绝对是雪中送炭。武汉玛雅动漫公司因为没有用

◇ 湖北省专利投融资综合服务平台已经整合全省各类知识产权中介服务机构200余家,交通银行等大型金融机构近10家,专利权质押授信总金额达153亿。

◇ 截止8月,已累计促成各类知识产权及专利集合质押贷款近15亿,涉及专利权60项、著作权9项、商标权1项。

创造专利权质押融资的纪录

在知识产权质押贷款的支持下,荆门格林美实现了跨越式发展,其注册资本5年间增长了90倍,总资产增长了23倍,销售收入增长了10倍;其母公司——深圳市格林美高新技术股份有限公司还于2010年1月在深交所中小企业板块上市,成为国内循环经济低碳制造的领军企业之一。

湖北省十分重视对企业专利权质押融资的需求,已对全省有知识产权(专利权)投融资需求的企业事业单位进行了摸底调查和信息采

集工作。湖北省知识产权局局长王东风介绍说,2011年8月,湖北省知识产权局与武汉光谷联合产权交易所携手,发挥双方在政策、资源、网络和平台的优势,共同建设全国首家专利投融资综合服务平台。

湖北省专利投融资综合服务平台,知识产权质押融资的全过程都能在这个平台完成。

据介绍,湖北省专利投融资综合服务平台建立了集专利交易、专利质押融资、中介、公共咨询、培训于一体的专业性、多

功能专利投融资服务体系,面向社会开展专利推介、交易、质押融资、代理、评估、担保、托管、专利信息检索、备案、政策资源、政务办理以及信用评价等业务,实现了各类业务线上、线下的即时跟踪、查询与交流,为专利转化与投融资提供“全程一站式”服务,还在武汉、宜昌、襄阳设立了专利技术展示交易中心,开设“专利超市”。

经过1年的运行,平台共整合全省各类知识产权中介服务机构200余家、交通银行等大型金融机构近10家,专利权质押授信总金额达153亿。截至8月,已累计促成各类知识产权及专利集合质押贷款近15亿,涉及专利权60项、著作权9项、商标权1项。

降低知识产权质押准入门槛

杨灿坦言,知识产权主管部门对企业质押的专利、商标和版权更了解,而且作为政府部门信用无需担心,所以经过他们筛选,进入湖北省专利投融资综合服务平台的知识产权质押企业一般是发展前景较好、信用度较高的企业,这些企业更容易得到贷款。

据统计,湖北省专利投融资综合服务平台推出后,汉口银行四天就可完成一笔知识产权质押审批,截至2012年7月末,该行科技金融服务中心受理融资申请175笔,融

资需求合计34.59亿元。在经济转型的大背景下,市场对这类融资模式需求很大。国家开发银行湖北分行科技金融处副处长叶昊也表示,有了这个专利投融资综合服务平台,该行将进一步加大产权质押融资放贷力度,目前,该行授信额度已达50亿元,还将出台针对武汉东湖国家自主创新示范区科技型中小企业知识产权质押融资的指导意见,在风险可控的前提下,降低适用知识产权质押准入门槛,增加可用于质押的知识产权

种类,放宽知识产权质押率控制边界,创新质押担保模式。

下一步,湖北将继续深化“专利+股权”双质押模式,打造示范全国的“知识产权特区”。湖北省知识产权局局长王东风表示,还将联合相关部门出台《指导全省知识产权质押融资工作的指导意见》,通过推动设立风险补偿基金、建立重点质押项目跟踪机制等措施,强化平台功能建设,延伸专利投融资综合服务业链,建立和完善全省知识产权服务体系。

降低银行贷款风险的“防火墙”

于抵押的房产和设备,有的只是创意、剧本这些“看不见、摸不着”的无形资产,一直难以得到资金的支持,其产品动画电影《闯堂兔》差点流产。通过湖北省专利投融资综合服务平台,汉口银行针对玛雅公司的特点,向该公司发放播映权及美术

作品著作权质押贷款1000万元,使玛雅动漫公司顺利完成《闯堂兔》的制作并上映,引起业界轰动。

湖北省专利投融资综合服务平台是降低银行贷款风险的一道“防火墙”。汉口银行科技金融服务中心负责人杨灿告诉记者,如何筛选有

价值的科技型中小企业是银行开展知识产权质押贷款面临的首要难题。杨灿说,科技型中小企业往往处于初创期,其核心竞争力比如“专利权”在市场中难以变现,“创新工艺、创新产品尚在研发阶段未经过市场检验,前景不明朗。同时,这些企业“人脑+电脑”的轻资产结构意味着几乎没有固定资产做抵押。对银行机构而言,向科技型中小企业贷款风险大,将相关政府部门作为“审贷”“外脑”,是快速介入科技金融业务的有效方法。

据统计,目前汉口银行四天就可完成一笔知识产权质押审批,截至2012年7月末,该行科技金融服务中心受理融资申请175笔,融资需求合计34.59亿元

为知本插上金翅膀

柳洁

面对国际经济的复杂局面和严峻态势,大力发展高新技术产业和培育发展战略新兴产业,是当前能够保持经济平稳较快发展的重要措施,也是转变发展方式、调整产业结构的迫切需要。

科技型中小企业是高新技术产业和战略性新兴产业的主力军,它们中不少都是手握专利,拥有“知本”利器,但苦于资金匮乏,发展受限;而金融机构又因知识产权的专业性较强,价值难以认定,且交易对象相对有限,变现能力较弱,贷款的风险相对较大,在开展知识产权质押信贷业务时顾虑重重。

从全国范围看,很多地方都打通了专利权质押贷款渠道,但据统计,2006年1月至2011年6月,全国累计实现专利权质押3361件,而同期累计授予专利权202.8万件。也就是说,只有约0.17%的授权专利成功获得了信贷资金支持。

在这个背景下,湖北省153亿元的专利权质押授信额度带给人们不小的震撼。正值经济转型的关键时期,把有限的金融资金用在刀刃上,这是雪中送炭。我们可以试想,当这笔资金投向中小企业,将促进多少专利的转化,盘活多少企业的发展。当然,受益的一定是拥有核心技术专利的科技型中小企业。

而搭起从具有技术“前景”到具有产业“钱途”的桥梁,是知识产权主管部门和武汉光谷联合产权交易所这样的知识产权中介机构,它们发挥了难以替代的作用。这反映出政银合作、银企合作对专利投融资的重要意义。

集专利交易、专利质押融资、中介、公共咨询、培训于一体的专业性、多功能专利投融资平台搭建了创新与产业之间的桥梁,实现了第一生产力与第一推动力的有效结合。通过这个平台,政府部门推动高新技术产业和战略性新兴产业的政策无形之手和经济发展、市场需求推动的有形之手紧紧握在了一起,形成了合力。

对政府主管部门而言,专利投融资综合服务平台是将政府部门的政策导向、专业资源和公共服务落实到了关键节点,补上了产学研创新体系的缺口。

对金融机构而言,专利投融资综合服务平台是降低贷款风险的一道“防火墙”,科技金融业务有利于积累优质客户资源,改善传统银行客户结构,打造独具中心特色的客户结构。

而对科技型中小企业而言,专利投融资综合服务平台更是拓宽了融资渠道,降低了融资成本,并且可以在知识产权质押的每一个环节选择合适的中介机构和优质的服务。

据湖北省银监局提供的数据,全省银行业金融机构知识产权质押贷款余额近3年保持80%的增长速度,而且探索出了“政府职能部门+银行+担保公司、国家创新基金撬桥贷款、贷投联动等多种知识产权融资模式”。一次高于一次的金额表明知识产权质押融资已逐步成为科技型中小企业融资的新途径。我们有理由相信,知识产权资源与金融资源的有效整合,将为“知本”插上“金翅膀”,为创新撑起更加广阔的天空。