私募基金行业给山东发展带来了什么？

谈股论金

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 李新明

近年来，我省创业投资处于上升发展的重要机遇期，增长势头强劲，主要指标稳中有进并位居全国前列，服务实体经济和推动科技创新的能力不断提高。日前，山东省发改委等十二部门联合印发了《山东省推动创业投资高质量发展的若干措施》（简称《若干措施》），政策支持力度空前。

私募基金是创业投资的重要组成部分。我省私募基金行业发展现状如何？这一行业如何服务山东实体经济和支持创新创业？《若干措施》将给私募基金行业带来怎样的政策利好？

日前，记者就上述问题对山东省私募股权投资基金业协会（简称“省基协”）会长李文峰进行了专访。

记者：请您简要介绍我省私募基金行业的发展概况。

李文峰：近年来，我省私募基金行业呈现逆势上扬、稳中有升的发展态势。截至9月末，山东省在中国证券投资基金业协会登记的存续私募基金管理人852家，备案的存续私募基金数量3538只，私募基金管理规模3512.53亿元。上述三项衡量指标与2018年12月末相比，增幅分别为60.1%、268.9%、83.9%，增速远高于全国平均水平。

从上述三项衡量指标来看，山东省在全国的排名稳中有升，私募基金管理人数量稳居第6名，私募基金数量排名由由第9名上升至第7名，私募基金管理规模排名由第10名上升至第8名。同时，对比三项衡量指标数据，山东省私募基金管理人、私募基金和基金管理规模分别相当于江苏省的67.6%、70.7%、33.9%，相当于浙江省的31%、21.4%、18.7%，尽管我省和第一梯队相比仍有较大差距，但未来增长潜力巨大。

记者：私募基金如何支持实体经济和创新创业？

李文峰：私募股权创投基金是实体经济直接融资的重要生力军。在本轮以硬科技为代表的新经济发展周期中，私募股权创投基金发挥了价值发现和资本赋能作用，先后深度参与投资了天岳先进材料、晶正电子等国际级独角兽企业，高效、精准服务我省实体经济高质量发展。

同时，私募股权创投基金是创新创业的重要助推器，通过资本赋能、政务赋能、市场赋能和平台赋能等方式，来支持科技创新型中小企业成长，助力企业登陆资本市场。

注册制改革以来，山东省首发上市公司数量保持快速增长态势，超过九成的科创板上市企业和超过八成的创业板上市企业在首发上市前获得私募股权创投基金投资，投资渗透率分别高于全国9.3个百分点和20.9个百分点。特别是2021年，私募股权创投基金对山东省首发上市公司的投资渗透率高达95%。

记者：对于行业发展来说，《若干措施》带来哪些利好？

李文峰：《若干措施》提出将济南和青岛打造成为全球新兴风投创投中心，这有利于推动我省私募基金行业集聚发展，提高济南和青岛在全国范围内的行业知名度和影响力，提升我省私募基金行业的整体实力。

《若干措施》提出，构建差异化国有创投考核体系。针对投资于偏早期的基金，国有创投探索建立容错机制和尽职免责机制。这项措施有利于激发国有创投机构投早投小的能动性和主动性，引导和鼓励全社会加大对科技创新和科技型中小微企业的支持力度。同时，建立基于业绩的市场化薪酬分配制度，有利于激励职业经理人和投资团队人尽其才、才尽其用、用有所成。

《若干措施》还提及，针对天使投资，政府引导基金出资比例最高提高至60%，同时加大让利幅度。这项措施，有利于引导和带动社会资本加大对种子期、初创期科技型、创新型企业的投资力度。

记者：我们注意到，《若干措施》还提出，依托有关专业机构或行业协会，编制山东省创投行业研究报告。请问目前进展如何？

李文峰：近期，协会联合省科技厅等相关单位编写了首部山东省创投行业研究报告。目前，报告处于征求意见阶段，拟于近期发布。

农发行山东省分行投放首批设备更新改造专项贷款

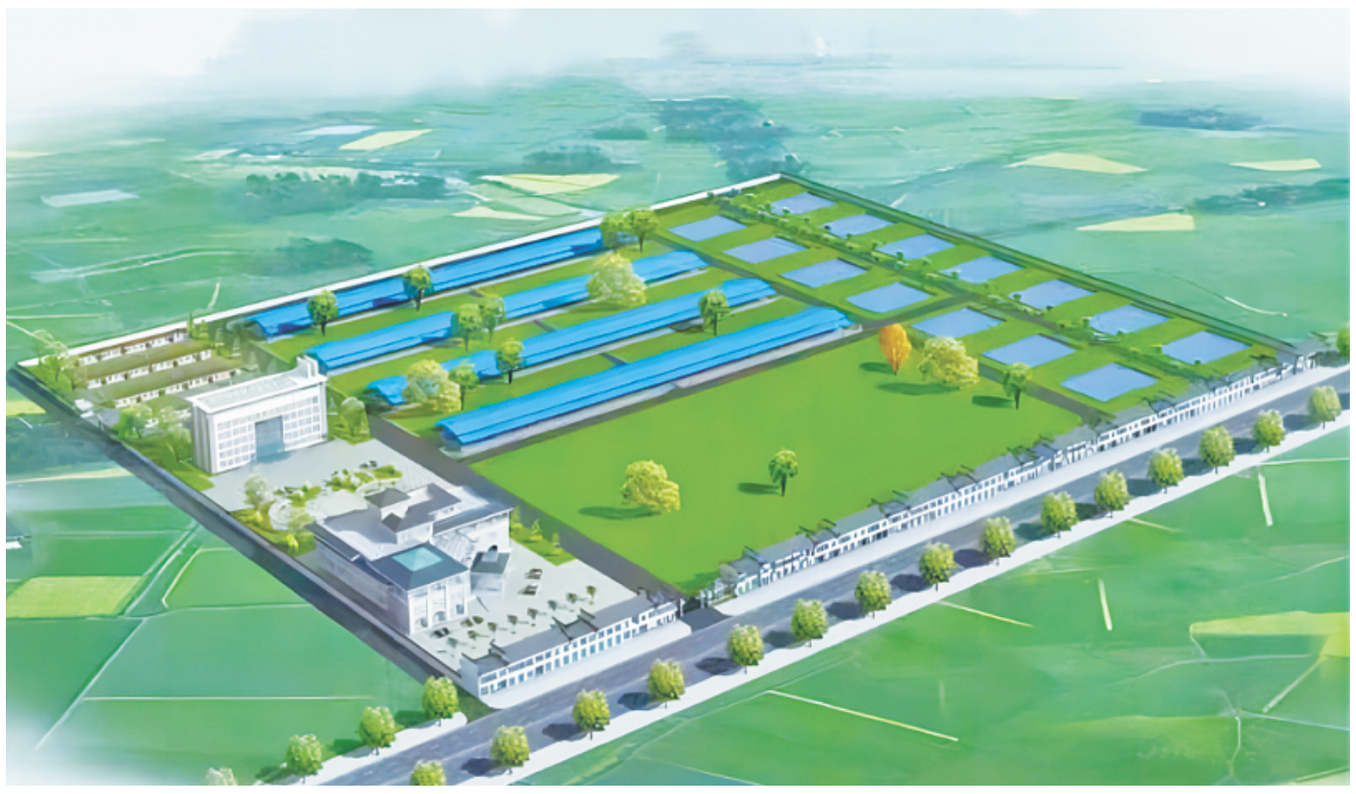
□ 本报记者 徐 佳
本报通讯员 李兆朋

农发行山东省分行坚决贯彻落实党中央、国务院关于稳住经济大盘决策部署，加快设备更新改造和制造业中长期贷款投放，积极发挥政策性银行服务实体经济的作用。10月31日，农发行山东省分行集中投放首批设备更新改造专项贷款2.84亿元，投放额、余额均居全国农发行系统第二位。

据介绍，农发行山东省分行投放的首批设备更新改造专项贷款共有三笔。临沂市分行投放贷款5000万元，用于支持平邑县玉泉食品有限公司冷链物流建设及初加工生产线建设项目，该项目可有效弥补区域冷库容量短板，促进当地罐头产业可持续发展。日照市分行投放贷款8400万元，用于支持五莲县新能源智能充电基础设施项目，项目建成后，能够同时满足600辆新能源汽车充电，显著提升县域新能源充电承载能力。枣庄市分行投放贷款1.5亿元，用于支持枣庄市智慧渔业苗种繁育提升项目，项目建成后年可出产水产苗种约6000吨，可有力助推枣庄现代渔业发展。

设备更新改造重点工作推进时间紧、任务重，农发行山东省分行迅速成立领导小组和工作专班，制订详细工作方案，全面对接设备改造和制造业项目主体资金需求，切实将政策优惠传导至市场主体，以实际行动高效落实稳住经济大盘一揽子政策措施。

认真学习总行文件精神后，该行系统梳理10余个设备更新改造贷款相关文件。获取项目信息后，积极向地方政府和有关部门汇报，第一时间对意向企业进行摸排，主动与符合政策条件的企业沟通，全力推动设备更新改造项目扎实落地。



农发行山东省分行支持的枣庄市智慧渔业苗种繁育提升项目效果图

同时，农发行山东省分行采取省市县三级行联动，前中后台协同推进的方式，开通绿色服务通道，在确保安全生产的前提下，做到工作不间断、业务不停止、保障全到位。积极引导客户通过线上方式办理业务，顺利实现信贷资金精准高效投放。

支持设备更新改造不仅有助于增强企业长远发展能力，还有利于扩大制造业市场需求，增强发展后劲。该行将用足用好设备更新改造专项贷款政策，积极做好向人民银行申领再贷款工作，切实降低企业融资成本，持续坚持以服务乡村振兴为总抓手，进一步拓展支持设备更新改造的空间，扩大支持成效和社会影响，为服务稳住宏观经济大盘提供有力的金融支撑。

■聚焦金融助力实体经济高质量发展

建行山东省分行累计批复专项贷款43笔，金额近60亿元

提速制造业及科技企业贷款投放

□ 本报记者 徐佳

党的二十大报告指出，坚持把发展经济的着力点放在实体经济上。加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，就要不断夯实实体经济根基，抓好制造业发展。一直以来，建行山东省分行聚焦金融助力支持制造业发展，优化资源配置结构，针对国民经济重点领域和薄弱环节，加大信贷精准投放力度。

用好审批绿色通道
积极支持制造业中长期及设备更新改造融资

10月以来，建行山东省分行全面深入贯彻落实党中央、总行及省行党委关于中长期及设备更新改造领域贷款投放相关工作部署。在选派业务骨干参加行内专班的基础上，迅速成立由部门主要负责人为组长、包含全流程人员在内的授信审批支持服务保障专班队伍，进一步畅通绿色审批通道，全力响应和支持专项贷款授信需求快速落地。

9月底，国家发改委向金融机构反馈了首批“制造业中长期贷款客户清单”。10月7日，建行烟台分行成功与某制造业企业就其低重稀土磁材项目签署3.5亿元制造业中长期贷款合同。

这得益于建行山东省分行的专项部署和快速响应。获得“清单”后，建行烟台分行注意到，某制造业企业低重稀土磁材项目列入国家发改委制造业中长期贷款第一批名单项目，于是该行立即与该企业对接，全面了解企业项目融资需求，第一时间提交综合金融服务方案。

国庆假期期间，在省行保障专班协助下，建行烟台分行成立了“市行+支行”的工作专班，发挥三级联动合力，充分利用总行“精简申报材料”及“审批绿色通道”政策，从搜集申报材料到上会审批和合同签约，仅用3个工作日。高效的信贷运作效率赢得了企业的信任和高度赞誉。

通过实施“并行”作业，仅国庆假期7天，建行山东省分行就累计召开审批会议10场，审批批复中长期及设备更新改造领域专项贷款22笔、批复金额42亿元，完成项目评估16笔。截至10月31日，当月累计批复专项贷款43笔、金额近60亿元，完成项目评估89笔，为支持实体经济发展提供了有力的信贷支持。

用好专属评价体系
将“技术流”转化为资金流

有些科创型企业研发能力强、市场前景好，但由于轻资产运作缺乏抵押物而面临“融资难”“融资贵”问题。为打破申请贷款时以固定资产抵押物估值为主，缺乏对科创型中小企业科研实力、成长性考量的困境，建行提出针对科创型企业的“技术流”专属评价体系，“不看砖头看专利”，将“技术流”转化为资金流。

山东某环保科技公司曾获国家级高新技术企业和省级环保节能产业示范单位。近年来公司产能扩张，产生较大的资金需求。建行济南分行第一时间了解情况后，多次上门走访，借助建行山东省分行创新推出的“科创信用贷”产品，仅用时一个月便为企业申报并获批信用额度4000万元。

在“技术流”专属评价体系的加持下，建行济南分行服务于济南科创金融改革试验区建设，以6家科创金融示范行、5大产品体系和19项针对措施为根基，联动多方资源支持科创型企业集群发展，目前科技企业贷款余额近70亿元，较年初新增26亿元，为辖区内近500家科技企业提供了授信支持。

金融服务既要锦上添花，更要雪中送炭。建行济宁分行创新叠加产品服务，量身定制综合服务方案，满足大型高精尖技术企业个性化融资需求。

山东某电力科技有限公司是一家拥有65项专利的省级高新技术企业，年营业收入7000余万元。今年初，公司订单大幅增加，急需补充流动资金。然而，作为典型的科创型企业，轻资产运营让企业缺乏传统意义上的有效抵押物。

建行济宁分行依托“技术流”评级体系，收集高新技术企业科技创新数据，依托大数据分析形成总评分，让知识产权在金融领域实现“信用化”和“数字化”，将技术、专利等“软实力”有效转化成融资“硬通货”。该公司在提交贷款申请后，800万元信用贷款5天后到账。

建行济宁分行普惠金融部总经理介绍，该行已主动为全市986户科技型企业进行了科创评价评分，并将符合条件的213户企业分配到人到点，做好一对一服务，精准滴灌。目前，已有53户企业通过“科创评价”评级获得建行累计1.6亿元的信贷支持。

聚焦“专精特新”企业
为中小企业注入金融“活水”

为支持山东省“专精特新”企业发展，建行山东省分行积极开展“专精特新”企业研究，制订《商业银行“专精特新”企业授信策略研究》并被列入山东省金融学会2022年度重点研究课题；主动对接山东省工信厅，邀请工信厅主管“专精特新”企业的专家授课，对客户经理和授信审批人员进行了培训，为精准营销和风险控制奠定了坚实基础。

9月29日，建行威海经发支行成功为辖区内某“专精特新”企业投放“齐鲁专精特新贷”500万元，实现了全省“齐鲁专精特新贷”首单破零。

山东某电力科技有限公司是“国家级高新技术企业”“山东省瞪羚企业”“山东省‘专精特新’中小企业”“科技型中小企业”，但企业没有充足抵押物，存在“融资难”的情况。建行威海分行结合省工信厅《山东省“专精特新”中小企业贷款风险补偿实施细则》，在授信策略中追加30%的“专精特新”风险补偿，仅用5天就完成该企业的业务申报、审批、发放、备案工作，实现了全省首笔“齐鲁专精特新贷”的落地。

在聊城，建行聊城分行以全市41家营业网点的“创业者港湾”为载体，对接走访“专精特新”及科技小微企业，宣讲知识产权质押融资进行全额贴息的优惠政策。

山东某防护用品科技有限公司是山东省工信厅认定的“专精特新”中小企业，知识产权价值超过400余万元。建行聊城冠县支行在了解到该公司有资金需求后，第一时间联系企业收集贷款资料、办理质押手续、开辟绿色通道，于6月12日，成功发放了首笔200万元信贷资金。该笔贷款成功投放后，建行聊城分行立即与聊城市场监督管理局沟通，总结经验。今年三季度，建行聊城分行已累计办理专利权质押融资11笔、金额4700万元。

今年7月，建行山东省分行“科创金融中心”正式成立，通过在全省范围内打造的24家“科创金融示范行”，进行新产品先行先试，为山东省科技企业提供全方位、全链条、全生命周期金融服务。

金融助力促合作

山东中行高质量服务第五届进博会

□记者 徐佳 报道

本报济南讯 11月5日，第五届中国国际进口博览会（以下简称“第五届进博会”）在上海拉开帷幕，这也是中国银行作为“进博会战略合作伙伴”与进博会携手同行的第五个年头。

中国银行山东省分行（以下简称“山东中行”）积极响应总行号召，在进博会山东交易团的总体指导下，认真落实前四届进博会成果，倾力为山东省外贸企业提供全方位金融服务，助力山东省外贸高质量发展。

第五届进博会期间，中国银行总行创新定制“荟、融、合、智、同”五大专属产品服务，并承办以“金融支持产业链供应链稳定”为主题的虹桥国际经济论坛分论坛、贸易投资对接会等活动，带来包括“数字进博”“中行交易团”在内的十项特色服务，并第五年独家承办官方配套活动——贸易投资对接会，为全球企业提供更丰富、更聚焦、更融合的供需对接服务。该行依托“中银e企赢”全球跨境撮合系统打造“进博会”金融服务综合平台，通过全新规划的贸易洽谈区与投资推介区，进一步实现投资与贸易、洽谈与路演、产业与金融、产品与服务、线上与线下的深度融合，助力中外企业共享发展新机遇，全力“促成交”。

本届进博会，山东中行提前部署、全方位统筹，依托总行全球资源，精心设计综合化、有针对性的进博会专属金融服务方案，为外贸企业量身定制了包括会前对接、会间撮合、会后结算等“一揽子”全流程服务。并持续跟进参会企业金融需求，通过提供全球化、综合化、多样化以及个性化的金融服务方案，力求省内客商与境外展商高效对接，力推山东地区贸易合作最大化，为推动山东乃至全国高水平对外开放贡献力量。

“感谢山东中行，感谢对接会的强大平台能力，让我们认识了许多优秀的国外供应商，不但开拓了海外市场，还体验到专业优质的服务！”济南一家曾参加过进博会的食品企业负责人怀着激动的心情再一次踏上“进博之旅”。

兴业银行济南分行落地多笔设备更新改造专项贷款

□记者 王新蕾 胡羽 报道

本报济南讯 近日，兴业银行济南分行为歌尔股份有限公司发放7.06亿元设备更新改造专项贷款，用于支持企业产业数字化转型项目建设。该笔业务是兴业银行济南分行落地的首笔设备更新改造贷款，也创造了山东省设备更新改造贷款单笔投放最大金额的记录。

据悉，9月28日，人民银行设立设备更新改造专项再贷款，向金融机构提供低成本资金，引导金融机构支持10个重点领域的设备购置与更新改造。设备更新改造专项再贷款政策实施以来，兴业银行济南分行高效推动设备更新改造专项再贷款各项工作。目前，该行已累计批复设备更新改造专项贷款及制造业中长期贷款项目13个、金额近40亿元，实现贷款投放7.87亿元，在总行系统内名列前茅。

今年以来，兴业银行济南分行积极贯彻落实党和国家稳住经济大盘相关要求，持续深化行业调研，聚焦“五大金融”，不断加大实体经济信贷支持力度，在产品创新、服务创新等方面实现较大突破，为经济社会高质量发展作出了实实在在的金融贡献。截至10月末，该行支持实体经济融资余额突破4000亿元。

邮储银行聊城市分行与山东能源公司鲁西分公司开启战略合作

□记者 王新蕾 胡羽 报道

本报聊城讯 11月1日，邮储银行聊城市分行与国家电投集团山东能源发展有限公司鲁西分公司签署战略合作协议。邮储银行聊城市分行党委书记、行长仇洪建与国家电投山东分公司副总工程师兼山东能源鲁西分公司总经理刘继武代表双方签约。

签约前，双方就战略合作事宜进行了充分洽谈和深入交流。仇洪建介绍了邮储银行聊城市分行发展历程及产品优势，刘继武代表国家电投集团山东能源鲁西分公司对邮储银行在支持阳谷县光伏项目等方面所做的工作表示感谢。双方表示，将在新能源项目、储能项目、农业项目、助力乡村振兴等方面深化合作。

根据战略合作协议约定，国家电投集团山东能源鲁西分公司将把邮储银行作为金融领域重要业务合作伙伴，邮储银行将把国家电投集团山东能源鲁西分公司作为重点支持客户，提供项目贷款、电子支付、现金管理、资金结算等全方位、一揽子、综合性金融服务。双方约定，将进一步发挥各自优势，深化项目合作，积极推动能源结构转型，努力实现高质量发展，为服务国家重大战略作出新的更大贡献。

中泰证券第四届XTP开发者大会举行

□记者 徐佳 报道

本报上海电 11月6日，中泰证券第四届X-Club XTP开发者大会在上海举行。本届大会以“陆止于此，海始于斯”为主题，吸引了来自上海证券交易所、深圳证券交易所、清华大学、华为技术有限公司等单位的系统运行专家、金融指数科学家、AI专家、算法服务架构师以及国内优秀私募的技术负责人参会。

大会采取线上与线下相结合的方式进行，在200位嘉宾线下参会的同时，开启多渠道网络直播，超过12.8万人次通过17家直播平台参与技术交流，全网话题浏览量近千万。

中泰证券首席信息官张勇在致辞中表示，当前，资管行业步入数字化转型大时代，财富管理也全面拥抱智能投研的时代浪潮。量化产品需求日益旺盛，量化投资前景广阔，空间巨大。未来中泰证券将继续深入实施金融科技战略，加速向数字化、智能化券商转型，争当国有企业数字化转型的排头兵，为“数字强省”“数字中国”建设作出新的更大贡献。

X-Club XTP开发者大会是中泰证券重磅打造的一年一度的技术交流峰会，旨在吸引众多量化私募业界的技术负责人、交易所和社会各界的技术专家进行量化思潮的碰撞、交流，共同就金融科技、量化系统投研、开发环境语言等领域的前沿技术和实践经验进行探讨和分享，携手打造健康可持续发展的量化行业生态，赋能行业转型发展。

新时代的浪潮下，中泰XTP始终秉承“为量化而生”的信念，打造“智慧券商”的旗舰品牌。未来，中泰证券XTP将继续不断完善服务生态，为专业投资者提供更个性、更多元的服务，打造财富管理重要的资产平台。