

# 工行内蒙古乌兰察布分行强化措施 全力做好普惠金融业务发展

**本报讯** 工行内蒙古乌兰察布分行强化工作措施,推动普惠金融业务,切实形成普惠金融业务良性发展路径,努力实现普惠金融业务可持续发展。

该行在巩固现有存量融资小微企业客户的同时,将小额贷款白名单客户、金融扶贫、支持三农三牧作为银

普惠金融监管指标主要抓手,加大营销力度,有效扩大工小客户群体。同时着力打造普惠金融品牌方面,定期开展“工银普惠行”活动。坚定不移

落实为民营和小微企业落实续贷政策,实行网上自主操作,提升工作效率,努力实现“低门槛、纯信用、秒贷”。

## 工行内蒙古满洲里南区支行开展“雷锋月学雷锋”宣传活动

**本报讯** 工行内蒙古满洲里南区支行为弘扬雷锋精神全心全意为人民服务的宗旨,本月开展了“雷锋月学雷锋”宣传活动,在支行员工中弘扬雷锋的无私奉献、乐于助人精神,引导员工树立正确的价值观和荣辱观,丰富了支行企业文化内涵。在雷锋月利用周边

邻近火车站和居民区优势,发放了防范电信网络诈骗和常见案件案例及防范知识的宣传册,并向一些不识字的老人客户群体,耐心细致的介绍电信诈骗的典型案例和特点,教给他们有效防范电信诈骗的本领。该行员工走进南区幼儿园为家长及孩子宣传宝贝成

卡卡及其专属产品,让孩子拥有第一张银行账户卡,尊享成长的仪式感。一系列活动得到了周边客户的一致好评。老年客户纷纷对支行员工的耐心与细致服务点赞;外来务工人员评价支行真是身边的银行,处处为客户着想,了解到他们的需求并给予了

最好的金融服务;更有很多客户对于宝贝成长卡的正能量传播活动给出高度评价。送人玫瑰手有余香,此次活动也使员工对雷锋精神有了更深入的理解,在今后的工作生活中将把雷锋精神继续发扬光大,为创建工作贡献自己的力量。



中国银行 BANK OF CHINA

## 中国银行二连浩特市分行 与二连浩特市人民检察院签署廉洁伙伴协议

为认真贯彻落实中央有关决策部署,进一步巩固落实中央八项规定精神成果,持续推进党风廉政建设和反腐败斗争,树立新风,突出打造和推广应用传播廉洁中行品牌形象,深化廉洁文化建设,近日,中国银行二连浩特市分行与二连浩特市人民检察院举行了廉洁伙伴签约仪式。中国银行内蒙古分行首席业务经理、副行长田军以及双方单位相关部门负责人参加仪式。

通过签署廉洁伙伴合作协议,不仅有利于银政双方开展“廉洁监督”和“业务发展”,实现“双赢”,同时也开辟了双方单位全面从严治党、党风廉政建设和反腐败斗争的新局面。中国银行二连浩特市分行将以此次廉洁伙伴协议签署为契机,与二连浩特市人民检察院一道,通过公开自律承诺,引入社会监督机制,防范客户交往中的利益输送等道德风险,共同构建廉洁、诚信、共赢的新型银政合作关系,推动新风正气的形成。



云秀婷 张桐

## 青春工行 INGCHUNGONGHANG

## 工行内蒙古鄂尔多斯鄂西街支行 五项措施力促网点服务口碑新提升

**本报讯** 工行内蒙古鄂尔多斯鄂西街支行从抓服务细节入手,严格执行服务规范,全行上下同心协力,不断丰富服务内涵,持续优化服务工作流程和效率,有效提升支行服务形象和信誉口碑。

从服务的细节抓起,通过优化网点布局,拓宽服务渠道;优化窗口设置,提供分类服务;优化时段安

排,加大服务供给;优化作业流程,提升服务效率等工作,严格执行服务规范条例,丰富人性化服务内涵,改进服务质量,让客户享受增值服务。

“服务改进工作,保持支持”一把手亲自过问,亲自调研,亲自督导改进,亲自推动整改,以上率下,落实管理责任,确保服务不留死角。

## 央行:扩大金融业对外开放势在必行

24日,中国人民银行行长易纲在中国发展高层论坛2019年会上发表讲话。易纲表示,扩大金融业对外开放势在必行。

易纲表示,近年来,我国金融业开放不断加快,取得的成绩有目共睹,但总体水平仍然不高,仍有很大的提升潜力。针对当前金融开放水平仍有待提高的局面,要做以下五点考虑。

第一,坚持金融服务实体经济、金融市场开放与人民币汇率形成机制改革相互配合、协调推进。金融服务实体经济要在持股比例、设立形式、股东资质、业务范围、牌照数量等方面对中外资机构适用同等监管要求和标准,以更加透明、更符合国际惯例的方式同等对待内外资金融机构。

第二,全面实施准入前国民待遇加负面清单管理制度,推动落实“非禁即入”,中资机构和外资机构均可依法平等进入负面清单之外的领域和业务。

## 工行内蒙古呼和浩特武川支行积极参与扫黑除恶专项斗争

**本报讯** 工行内蒙古呼和浩特武川支行积极配合县政府扫黑除恶专项斗争,履行大行职责,主动提高政治站位,明确重点,加大宣传,积极营造安全稳定的社会环境和营商环境。

该行将打击黑恶与反腐败相结合,与业务平稳发展相结合,教育员工切实增强“四个意识”,坚定“四个自信”,提高全行员工对扫黑除恶专项斗争重

要性的认识。该行结合日常工作,加强合规文化和涉黑涉恶预防教育,提醒全体员工筑牢拒腐防变的思想防线,自觉抵制“围猎”诱惑,规范操作行为。突出领域排查,对重点领域、重点业务进行摸排,强化员工行为管理,加强对薄弱环节的风险排查力度,确保合规、合法、安

全经营。该行认真做好“阵地宣传”工作,对内认真做好扫黑除恶专项斗争文件精神、专项斗争宣传册及知识手册的宣传学习,切实增强全员思想认识,广泛动员,形成共识。对外加强宣传,营造氛围,充分发挥网点宣传覆盖面广的优势,发放宣传折页,并在营业网点外悬挂了“扫黑除恶”环境促健

## 私募备案五周年: 从野蛮生长到跨越发展

一方面私募基金愈发规范化,成为多层次资本市场建设中的一支主力军。另一方面备案机制在曲折中前进,不断地完善和成熟。

开始开放备案的时候基本上没有门槛,又刚好赶上2014年下半年行情好了,2015年涨到5000多点,所以很多专业的、非专业的人士都去申请备案,结果备案的机构总量一下子攀升至2万多家。然后监管从2015年下半年,2016年左右,开始清理整顿。直到目前,整整3年都呈紧缩状态,新机构的备案难以获批,老机构去备案新的产品也非常缓慢。”

5年前,2014年11月,我国规范意义上的私募基金管理人登记工作开始,意味着私募彻底合法化。当时,在光大金控负责投资定向增发产品的韩玮,看到了政策和股票市场的双重机会,“此时私募成为了合法正当的行业,而且正处于牛市起点,我认为这是发展私募的良机。”

那么,备案制度启动以后,私募基金有何变化?韩玮在接受采访时说:“这五年来,一方面,私募基金行业得到了跨越式发展,金融领域的创新与创业生机勃勃,私募基金的专业化与规范化水平大幅提升。另一方面,一些非法集资机构也打着私募基金的幌子投机诈骗,有一段时间内这种现象比较猖獗,对私募基金的声誉和形象造成了不小的伤害。”

这是私募基金纳入监管范围后,进入跨越式发展的一个缩影——吸引越来越多的专业人士入职,私募基金行业也愈发规范化和专业化。随之而来的,是私募作为“正规军”崛起的5年。

私募的“合法”身份来之不易,“在阳光下行走”成为私募老兵们长久以来的期盼。

因而,备案机制的出口也在加速流动。2016年,共有1.14万家私募被注销或撤销登记,此后两年则每年注销不超过1000家。

2004年2月,私募大佬赵丹阳尝试与深国投信托合作,成立了一只集合资金信托计划,被业内视为国内首只阳光私募产品。而此前,私募在正规渠道上仅表现为券商资产管理业务,这一模式,这意味着私募又开创了一条信托计划的发展模式。

但监管力度显然在加强。仅今年前2个月,中基协已发布两批拟失联私募基金名单,注销了一批失联机构,数量创历年新高。

但随后由于信托业务的弊端,监管暂停了信托公司新开设证券账户的业务办理。随后,又陆续叫停银行合作、票据信托、伞形信托等业务。阳光私募信托计划在也在时断时续中艰难发展。

同时,对于叫停的原因,韩玮分析称:“信托业务野蛮生长的方式暴露了该种模式的弊端。一方面,层层机构借信托通道将产品进行包装,模糊了背后的实际控制人和实际投向,规避监管对借款用途、借款领域等的限制;另一方面,部分信托公司利用多开账户的方式,来提高新设中基协。”

2012年底,私募首次被官方称为金融机构,这是私募基金里程碑式的事件。全国人大通过了新修订的《证券投资基金法》,增加了“非公募证券投资基金”的章节,这代表着私募基金的法律效力得以确立,作为正规军纳入监管。

此外,在行情震荡时,被市场自然淘汰的机构也不在少数。因而在备案数据上,就是今年2月底,私募基金管理人总量出现两年来的首次环比下降。根据中基协3月19日发布的数据,截至今年2月底,全国已登记私募基金管理人24380家,较上月存量机构减少78家。这是自2017年1月以来,已登记私募基金管理人总量首次出现下降的情况。

2013年3月17日,有媒体报道称,中基协公布了首批50家私募投资基金管理人名单,其中包括33家阳光私募机构和17家私募股权投资机构。此前,第一只法律意义上的私募基金——重庆A股阿尔法对冲基金也宣告成立。

杨振宇进一步表示,市场行情磨蹭的不仅是机构,备案制度也在随市场调整。备案制度刚一推出来,就经历了一波大的疯牛行情,随后,又经历了一个长达三年多的比较惨烈的熊市周期。那么,这种制度投到市场里面,也是一种试金石,考验该制度是否顺应市场的发展。

作为正规军的法律效力得以确立,作为正规军纳入监管。随后,证监会发文称,“非公募”的界限,将私募基金作为具有金融属性的金融产品纳入规范范围。

如从提高资本市场的丰富性和专业性等方面考虑,中基协于2016年开始放开了外商独资和合资私募基金管理机构的备案。而近两年,外资私募“来势汹汹”,3月1日,今年第一家外资机构联博汇智投资,成为第17家进入中国的外资私募基金管理人。此前已有瑞银资管、贝莱德、桥水、富达利泰、路博迈等16家知名外资机构进军中国A股市场。截至3月21日,已有14家外资证券类私募共备案了30只产品。其中,仅2018年就备案了20只,今年1月也备案了4只。

2013年3月17日,有媒体报道称,中基协公布了首批50家私募投资基金管理人名单,其中包括33家阳光私募机构和17家私募股权投资机构。此前,第一只法律意义上的私募基金——重庆A股阿尔法对冲基金也宣告成立。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

## 工行内蒙古分行与内蒙古新华发行集团 签署全面战略合作协议

**本报讯** 近日,工行内蒙古分行与内蒙古新华发行集团股份有限公司签署全面战略合作协议,本次会议旨在以现有合作为基础,本着“长期合作、互惠互利、共同发展”为愿景,进一步加强信息交流和资源共享,不断拓宽和深化双方合作的广度和深度。

该行提出以此项全面战略合作协议为契机,深入开展平台建设,结算业务,对公业务、个人业务等方面的金融服务,利用双方在各自领域的领先地位及业务水平,实现优势互补、互惠互利、共同发展,实现双赢。

会上,内蒙古新华发行集团对工行近年来的金融服务表示认可及感谢,并围绕长期发展战略,转型升级,经营管理等方面进行了深入的沟通与交流。

本次全面战略合作协议协议的签订,是推进双方业务合作不断深化和升级的新高度和新境界,是推动金融助力文化产业的新举措,促进我区金融与文化共同发展。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。

“一晃五周年了。”聊起投资的总经理杨振宇还记得,他在私募备案制度施行后,第一时间申请了登记备案。5个月,即2014年8月拿到了私募基金管理人登记证书。又过了3个月,聊起投资的第一只产品(以7500万元的募资规模成立)。