

最高检有关部门负责人表示

驰而不息打击各领域环节“金融蛀虫”

●本报记者 昝秀丽

最高检第三检察厅负责人8月22日就第四十七批指导性案例答记者问时表示,强化大局意识,着力惩治金融领域职务犯罪。既要依法办理好涉案金额大、社会影响恶劣的大要案,也要驰而不息地打击各个领域和环节的“金融蛀虫”,一体推进惩治金融腐败和防控金融风险。

金融系统腐败具有四方面特点

上述负责人介绍,2021年1月至2023年7月,全国检察机关依法提起公诉的金融领域职务犯罪案件共计652人,贪贿类犯罪占比最高,其中,受贿罪411人,贪污罪149人,占金融领域职务犯罪人数的85.89%。与常规的贪污、受贿、挪用公款等犯罪行为相比较,金融系统腐败具有如下几个特点:涉案主体身份复杂,覆盖面较广。从近年来检察机关办案情况来看,涉案人员所在单位包括中国人民银行、证监会等金融监管部门以及各大国有银行、资产管理公司等国有

金融企业,犯罪主体覆盖金融领域高级领导干部直至一线经办人员等各个层级,其中单位领导犯罪情况较为突出,案例中所涉主体也均为单位的中高层领导,这也体现出金融领域各环节权力寻租空间大、监管薄弱的状况。同时,由于国家加大对银行、证券公司等金融机构改制重组的力度,部分金融机构由国有企业改制成为国有控股或参股公司,投资主体多样、股权结构复杂,内部管理人员的任免程序、招录方式各有不同,给审查认定涉案人员是否属于公职人员、是否履行公务职责、是否具有国家工作人员身份,以及罪名认定等方面带来困难。

金融领域特有的权力和资源成为攫取私利的工具。金融领域拥有稀缺的行政权力和巨额资金配置权,权力和资本勾连纽带的机会更多,犯罪行为涉及权力寻租、内幕交易等多个方面,从职务犯罪涉及的业务范围来看,大到金融业务资质准入、公司重组上市、证券承销投资,小到每笔贷款发放、股票期货交易策略,职务犯罪案件几乎覆盖权力运行的各个环节、各个角落。如果公职人员思想变质,有关监管措施失灵,这些权力都

可能“变现”,成为个人谋取私利的工具,危害极大。

犯罪手段复杂隐蔽且具有专业化特点。金融领域腐败分子很多精通监管规则,熟悉市场操作,犯罪手段从过去的直接以权谋私转化为利用专业知识、通过金融业务程序进行作案,典型的如沈某某、郑某某案件中利用期货交易手段、虚增交易环节实施贪污行为。实践中,借用资本运作等市场行为实施权钱交易的情况也很常见,如以期权、股票发行、资产置换等市场经济手段为掩饰进行利益输送。同时,由于司法解释具有一定的滞后性,部分钻法律漏洞打“擦边球”的行为能否认定为犯罪,犯罪行为与正常市场交易行为的区别等存在争议,需从行为违法性和社会危害性等方面综合加以审查判断。

危害后果更严重。金融领域违法犯罪行为与国有资产损失等危害后果之间存在“涟漪效应”,数十万、百万的利益输送可能造成数十倍乃至更大的国有资产损失,同时金融腐败常常伴生金融违规经营、金融监管“注水”等情况,严重损害国家金融市场秩序和信誉,甚至引发金融风险外溢至实体经济。

探索数字赋能职务犯罪检察

谈及下一步检察机关在金融领域反腐败工作方面将采取的措施,上述负责人表示,坚持“一案双查”,加大在办理金融领域职务犯罪案中同步审查洗钱等衍生犯罪问题力度。同时,制定指导意见,破解实践难题。近期,检察机关围绕办案实践,加强总结研究,拟针对办理金融领域职务犯罪案件相关法律适用以及在办理贪污贿赂犯罪案件中加强反洗钱工作协作配合等问题制定具体意见,进一步厘清实践中的难点和疑点,明确法律适用规则和工作责任落实,确保执法、司法标准相统一。

加强溯源治理,提升法律监督的力和准度。探索数字赋能职务犯罪检察,结合办案大数据及时发现、深度剖析金融风险环节和点位,及时向有关单位和部门通报涉案企业在监管和防控方面存在的问题,提升检察建议的“刚性”和“韧劲”。同时,积极探索推进涉案企业合规工作,不断加强法治警示教育,从源头推动金融环境的净化。此外,多措并举打造金融领域职务犯罪检察专业团队,夯实工作基础。



今年前7个月重庆出口汽车20.3万辆 增长21.5%

车辆在位于重庆市沙坪坝区的重庆铁路口岸等待完成检验(8月22日摄,无人机照片)。据重庆海关统计数据显示,今年前7个月,重庆出口汽车20.3万辆,同比增长21.5%;今年前7个月,重庆整车进口口岸进口汽车4158辆,同比增长176.1%。

新华社图文

2022年经济发展新动能指数同比增长近三成

电子商务市场规模再创新高

●本报记者 连润

国家统计局8月22日发布的数据显示,2022年我国经济发展新动能指数(以2014年为100)为766.8,比上年增长28.4%。2022年,各项分类指数与上年相比均有提升,其中,网络经济指数增长最快,对总指数增长的贡献最大。“以新产业、新业态、新模式为主要内容的新动能持续集聚成长,经济活力不断释放,创新驱动深入推进,网络经济发展保持活跃,转型升级扎实有效,成为推动经济高质量发展的重要力量。”国家统计局统计科学研究所所长阎海琪表示。

网络经济快速发展带动作用明显。2022年,网络经济指数达2739.0,比上年增长39.6%。我国电子商务市场规模再创新高,全

43.8万亿元

2022年,全国电子商务平台交易额43.8万亿元,按可比口径计算,比上年增长3.5%

国电子商务平台交易额43.8万亿元,按可比口径计算,比上年增长3.5%;全国网上零售额13.8万亿元,按可比口径计算,比上年增长4.0%,其中,实物商品网上零售额增长6.2%,

占社会消费品零售总额的比重为27.2%,比上年提高2.7个百分点;全国网购替代率(线上消费对线下消费的替代比例)为80.7%。跨境电商持续快速发展,截至2022年底,我国已设立165个电子商务综合试验区,基本形成陆海内外联动、东西双向互济的发展格局;2022年我国跨境电子商务交易额实现3.8万亿元,比上年增长74.3%。

科技创新引领新动能成长。2022年,创新驱动指数336.3,比上年增长15.5%。从主要构成指标看,全国研究与试验发展(R&D)经费投入达3.1万亿元,比上年增长10.4%,基础研究经费占研发支出比重稳步提升,企业研发经费持续增长。不断加强科技创新成果及应用,每万名R&D人员专利授权量达4453.7件,每万人口高价值发明专利拥有量达9.4件;技术市场成交合同额达47791亿元,

比上年增长28.2%。

人才知识能力稳步提升。2022年,知识能力指数为193.4,比上年增长5.9%。从主要构成指标看,每万名就业人员R&D人员全职当量为635.4人年,比上年增长11.2%;高学历、高技能人才比例连续多年保持增长趋势,经济活动人口中硕士及以上学历人口占比为1.33%,比上年提高0.04个百分点;“四上”企业从业人员中专业技术人员占比为16.00%,比上年提高0.36个百分点;非信息部门信息人员比重为2.12%,比上年提高0.14个百分点。

经济活力不断彰显。2022年,经济活力指数为402.6,比上年增长3.5%。从主要构成指标看,利用外资保持增长,引资质量双双提升,我国实际使用外资金额1891亿美元,增长8.0%;高技术产业实际使用外资金额683亿美元,增长30.9%。

保持合理息差水平 新一轮存款利率下调可期

●本报记者 欧阳剑环

1年期贷款市场报价利率(LPR)日前再度下调,意味着实体经济融资成本将随之下行。业内人士认为,当前商业银行负债端成本仍显刚性,净息差已降至近年来低位,为保持合理息差水平,商业银行存款挂牌利率可能迎来新一轮下调。

存款成本下行偏慢

“现在大额存单太难抢了!”家住北京市东城区的杜女士说,尽管今年以来利率有所下调,但自己还是更愿意购买大额存单这类保本、能锁定长期收益的产品。北京市西城区某股份行客户经理告诉中国证券报记者,上一期20万元起售、2年期和3年期大额存单的年利率分别为2.6%和3.02%;新一期起售点不变,2年期和3年期大额存单的年利率分别降至2.55%和2.9%。“尽管即将发售的大额存单利率较上期有所下降,但要购买的话还需拼手速。”该客户经理说。记者浏览多家银行APP后发现,多个品

种的大额存单均显示已售罄。投资者对大额存单的青睞是存款定期化趋势的缩影。

今年以来,商业银行在降低负债成本方面动作较多,包括调降协定和通知存款自律上限、6月以来国有大行和部分股份行再度下调挂牌存款利率等。不过,相比资产端收益率快速下行,商业银行存款成本下降速度偏慢。方正证券固定收益首席分析师张伟说,虽然今年以来一般存款利率有所下调,但主要是针对新增存款,存量存款利率并未全面下调。由于居民消费需求还有待恢复,存款定期化趋势仍在,因而,银行存款付息成本下行偏慢。民生银行首席经济学家温彬分析,受理理财产品波动加大等因素影响,存款定期化现象仍然严重,商业银行整体存款成本居高不下,相比贷款收益率的下降速度仍偏慢。

净息差收窄压力大

在商业银行负债端成本降幅有限的同时,资产端收益率却是“易下难上”,净息差收窄压力较大。人民银行数据显示,6月企业贷款加权

平均利率为3.95%,同比下降0.21个百分点,继续保持历史低位。8月21日,1年期LPR较上一期下降10个基点。专家认为,这将引导企业和居民融资成本更大幅度下降。

与此同时,存量房贷利率调整方案也有望加快落地。市场人士分析,8月5年期以上LPR“按兵不动”,考量的因素之一可能是为存量房贷利率调整预留空间。“LPR报价下调及存量贷款滚动重定价,进一步挤压生息资产收益率。”温彬表示,后续存量按揭贷款利率有望优化下调,其他存量贷款也将随着重定价日的来临而下行,银行资产端收益率仍存不小的下行压力。金融监管总局数据显示,二季度商业银行净息差为1.74%,降至近年来低位。

光大证券金融业首席分析师王一峰认为,考虑到商业银行净息差下行压力,控制银行体系负债成本势在必行,且较为迫切。

持续降低实体经济融资成本

专家分析,当前商业银行净息差承压状态难改,要继续推动实体经济融资成本稳中有降,银行

负债端压力需缓解,存款利率有望再度下调。

“贷款利率下行、居民存量房贷置换、地方政府债务展期等都会导致银行资产端收益下行,因此,同步降低负债成本是必要的,商业银行存款利率将有大概率下调。”信达证券首席宏观分析师解运亮表示。

东方金诚首席宏观分析师王青表示,在1年期LPR报价下调、10年期国债收益率持续下行推动下,新一轮存款利率下调过程可能将开启。这将缓解银行净息差收窄压力,持续降低实体经济融资成本,推动银行较快下调存量房贷利率。

中国人民银行日前发布的《2023年第二季度中国货币政策执行报告》提出,商业银行维持稳健经营、防范金融风险,需保持合理利润和净息差水平,这样也有利于增强商业银行支持实体经济的可持续性。王一峰预计,主要银行可能于近期再次下调存款挂牌利率并同步下调内部利率授权上限。“考虑到存款定期化趋势难改,本次挂牌利率下调仍可能是非对称的,即长端利率降幅大于短端利率,此举有利于缓解存款定期化,也能够减轻资金空转套利现象。”他说。

(上接A01版)建交25年来,南非坚定恪守一个中国原则,双方关系蓬勃发展,各层级交往密切,各领域合作成果丰硕。中国的投资与合作有力促进了南非经济社会发展,对促进非洲国家和全球南方国家发展繁荣也发挥了至关重要的作用。南非高度评价中国共产党带领中国人民取得巨大发展成就,愿同中方密切党际交往,深化治党治国理政经验交流,开展中国式减贫试点合作,扩大贸易、投资、能源、基础设施建设、制造业、科技等领域合作,欢迎更多中国企业来南非投资兴业。

拉马福萨表示,当今世界面临地缘政治、能源危机等多重严峻复杂挑战。我完全赞同习近平主席提出的合作共赢主张。南非和其他全球南方国家都希望同中国加强团结合作,更好共同应对挑战,推动建立更加平等、公正、合理的国际秩序。感谢中方支持南非成功主办金砖国家领导人会晤。南方愿同金砖国家一道,坚定捍卫多边主义,推动全球治理体系改革,维护广大发展中国家共同利益。我期待同习近平主席一道主持中非领导人对话会,推动中非关系向更高层次发展。

两国元首一致同意,推动中南全面战略合作伙伴关系在新时代实现更大发展,推动全球南方国家提升在全球治理中的代表性和发言权,为深化金砖国家团结合作、推动中非全面战略合作伙伴关系向更高水平迈进注入新的强劲动力。

会谈后,拉马福萨向习近平授予“南非勋章”,这是南非授予重要友好国家元首的最高级别勋章和最高荣誉。

两国元首共同见证签署两国关于共建“一带一路”、新能源电力、农产品、经济特区和工业园区、蓝色经济、科技创新、高等教育等领域多项双边合作文件。双方发表了《中华人民共和国和南非共和国联合声明》。当天中午,拉马福萨在总统官邸为习近平举行欢迎宴会。蔡奇、王毅等参加上述活动。

上海证监局:推动合规私募基金 创新服务实体经济

●本报记者 乔翔

4046家私募基金管理人、43258只管理基金、5.3万亿管理规模……上海私募基金机构正步入由“量的增长”向“质的提升”迈进的重要转折期。随着我国私募投资基金行业首部行政法规《私募投资基金监督管理条例》出台,私募基金业迎来更多高质量制度供给。上海证监局推动合规私募基金创新服务实体经济。上海私募基金行业将进一步实现规范发展,重塑行业新格局。

“头雁效应”显著

截至6月末,上海私募基金管理人共有4046家,管理基金43258只,管理规模5.3万亿元,管理人家数、产品数量、管理规模位居全国首位。

规模化发展的背后呈现出亮眼的特点:一是证券类机构占比高;二是头部机构多;三是外资机构集聚;四是私募基金已成为财富管理重要途径。

中国证券报记者从上海证监局了解到,目前注册在上海市的“百亿机构”达104家,管理规模占上海地区一半以上,形成“头雁效应”。外资方面,在全国34家外商独资私募证券投资基金管理人中有28家注册在上海,产品数量、管理规模占全国的95%以上,上海已成为全国外资私募巨头首选地和聚集地。

上海私募基金行业各类“伪私募”“乱私募”得到有效清理,行业生态逐步净化并持续向好。

服务实体经济

作为多层次资本市场重要机构投资者,上海私募基金机构积极服务实体经济,支持科创企业创新发展。作为一线证券监管部门,上海证监局近年来以监管引领行业更好服务实体经济高质量发展。

上海证监局坚持强化监管与促进发展相结合,从三方面引导私募基金机构积极服务实体经济、支持科技创新。一是落实扶优限劣,吸引优质机构落户上海;二是支持创新发展,支持私募基金投早投小投科技;三是拓宽退出渠道,推动开展私募股权和创业投资份额转让试点,试点以来成交金额达53亿元;四是开展投教宣传及行业服务。

截至6月末,上海私募股权投资基金累计投资境内未上市企业股权、新三板挂牌企业股权等项目逾3.2万个,形成股权资本金1.3万亿元。

从投资行业看,上海私募股权投资基金主要投向信息技术服务、半导体、机械制造、互联网服务、电子设备、生物医药等行业的资产规模超过1万亿元。

强化风险源头管控

《条例》出台,意味着私募投资基金业务活动纳入法治化、规范化轨道。下一步,上海证监局将按照《条例》授权履行职责,在有效规范上海私募基金机构行为的同时,关注保持市场活力,推动行业健康有序发展。

一是强化贯彻落实。抓住行业关键主体和关键环节,强化风险源头管控,发挥私募基金行业服务实体经济、支持科技创新等方面的作用。二是严格依法行政。尊重私募基金行业相关主体运行规律,重在划定监管底线,强化事中事后监管。三是强化信息共享与沟通协作。按照证监会统一部署,配合做好《条例》后续配套规则修改完善。四是探索分类和差异化监管。探索分类监管模式及差异化监管安排,突出扶优限劣导向,大幅提高私募基金违法成本。五是鼓励优质合规机构创新发展。支持上海地区符合条件的私募基金机构参与创新试点。六是持续做好风险防控工作。不折不扣落实党中央、国务院及证监会党委关于防范化解重大风险的工作部署,坚决守牢风险底线。