对银行利润增速回落不必大惊小怪

吕志强

专家论道

银行业利润增速回落，是经济新常态的正常反应。2015年，我国经济增速下降到6.9%，银行利润增速随之下滑也在情理之中。实际上，银行业利润增速是不应该高于经济增速的——如果银行拿到高于全社会平均水平的利润，那么，实体企业利润必然低于平均利润，不利于实体经济发展。所以，对银行业利润增速回落不必大惊小怪

日前，一篇关于银行利润10年最差的文章在网上引起广泛关注。我国银行业真的到了“最危险的时候”吗？还是危言耸听？

其实，数字已经作出了权威解答。四大行2015年报显示：实现利润最低的中行，净利润为1708亿元；实现利润最高的工行，净利润为2777亿元；四大行年利润同比均实现增长。不仅利润为正增长，四大行的信贷资产质量也不必引发焦虑。尽管四大行不良贷款呈现双升态势，但除农行不良率为2.39%外，其他行都在1.5%上下。全国银行业不良贷款率仅为1.67%，拨备覆盖率达181.18%，远高于监管红线。

银行业利润增速回落，是经济新常态的正常反应。2015年，我国经济增速下降到6.9%，银行利润增速随之下滑也在情理之中。具体来说，受到实体经济增速下行和结构调整影响，信贷有效需求不足，不良贷款上升，银行加大拨备侵蚀了部分利润；央行多次降息，尤其是非对称降息，致使银行利差缩紧；银行部分对地方政府平台的贷款转为地方债，使银行收益率下降。实际上，银行业利润增速是不应该高于经济增速的——如果银行拿到高于全社会平均水平的利润，那么，实体企业利润必然低于平均利润，不利于实体经济发展。所以，对银行业利润增速回落不必大惊小怪。

毋庸讳言，近几年我国银行业不良贷款总量和不良贷款率确实在双升，但风险依然可控；我国银行业资产质量也仍然处于国际先进水平，不会发生系统性金融风险。说到底，看银行发展，不是简单地看利润和不良率，而是要综合分析盈利结构、风险驾驭能力、成本管控能力等指标。我国银行业非息收入占比呈上升趋势，成本收入比在下降，资本充足率、拨备覆盖率等都处于高位，足以表明我国银行业的持续稳健发展。

金融的首要任务是支持实体经济发展，实体经济不发展，才是金融最大的风险。为此，银行业要加大对实体经济的支持力度，特别是要支持符合国家战略发展的领域和亟需补短板的薄弱环节，使贷款保持合理增速。同时，要密切关注经济运行中可能发生的风险，加强逾期贷款监控，及时排查高风险贷款，并建立健全贷款风险防控体系；创新不良贷款处置手段，比如，试点不良贷款证券化，推进债转股、债务重组，加大清收及核销力度等。

培育新的盈利增长点，是银行业持续发展的正道。多年来，我国商业银行主要盈利来源是利差收入，但当前利差已经呈现缩小趋势，商业银行培育新的盈利增长点迫在眉睫。这就需要通过深化改革，加快银行经营转型，推进混业经营，促进传统金融与互联网金融的融合，发展中间业务，拓宽非利息收益渠道，节约成本，提升精细化管理水平。目前看来，商业银行不妨从“三化”做起：业务结构综合化，更多发展财富管理、交易金融、投资银行等非信贷业务；客户结构均衡化，在巩固大集团客户群体的同时，提高小微企业客户和个人中高端客户比例；收入结构多元化，通过提供增值服务，提高中间业务收入比重。

（作者系农行浙江省分行高级经济师）

众声

李 泓

中国科学院“长续航动力锂电池”项目首席科学家

抢占锂电池研究制高点

提高电池的能量密度对电动汽车来说具有重大意义。在电池革命这场世界性角逐中，我们希望争一口气，用中国的材料和中国的装备，做出高水平的电池。从基础研究到产业链，中国正呈现出全方位发力的态势：国际公认的SCI数据库收录的锂电池领域论文中，中国论文数量占全球总数的47%，以绝对优势高居第一；中国拥有全产业链，即在锂电池产业里几乎没有一个材料需要依赖进口。一些企业已经掌握了世界领先的高能量密度锂离子电池技术，为国内外厂商生产电池。

王亚男

中国航空学会理事

航空企业需细分乘客消费习惯

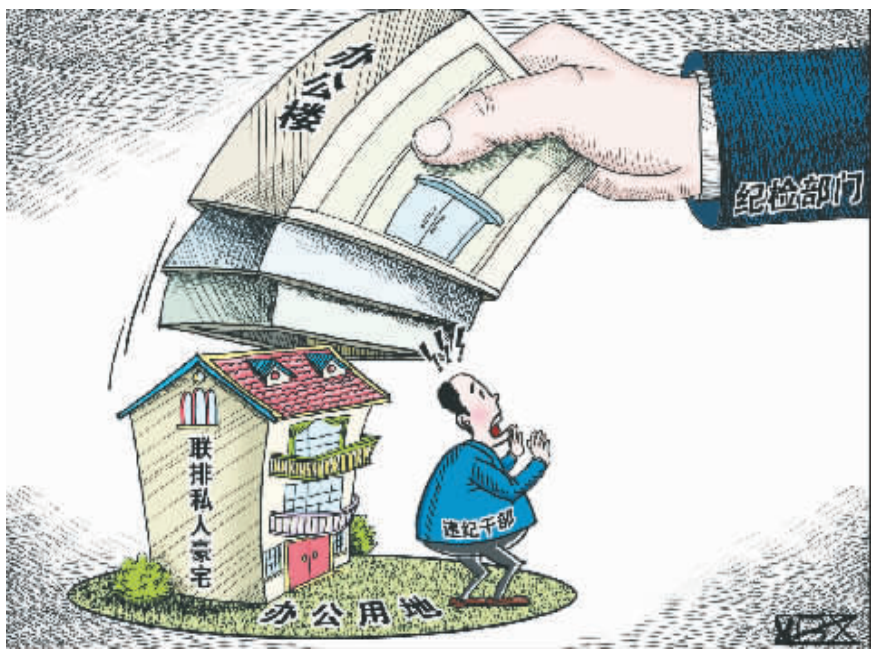
航班换季后，国内一些大型航空公司对经济舱机票的改签费用进行了小幅上调。改签费用的收取，在国际民航业界并不是新鲜事。在航空运输业发达的国家，改签收费规范细致到改签发生时费用比率与退改签时间、订票渠道、舱位类别等。对航空企业而言，要考虑对乘客消费习惯进行细分，在控制成本的同时，让乘客享受更灵活的政策；对乘客而言，则要制订更为科学合理的出行计划。

杨新发

中国船舶工业行业协会船艇分会理事长

滨水休闲游“短板”待补

种种迹象表明，中国人对“玩水”的兴趣日渐浓厚。这也意味着，中国滨水休闲旅游产业拥有良好的市场前景。但是，与持续上扬的需求相比，本土滨水休闲旅游产业在供给侧仍存在诸多需要弥补的“短板”。以游艇产业为例，一方面，国家公共码头和基础设施依然短缺，相关政策滞后导致航海管控过多、出行手续麻烦；另一方面，船艇制造企业有能力制造出符合海外市场需求的产品，但针对本土消费市场的产品研发不足。



翟桂溪作(新华社发)

“露 馅”

点 评 设定条件“萝卜招标”，排除竞争者顺利拿地；分块办证建设，“擦边球”式审批突破禁建独立式城镇居民私人住宅相关规定；超容积率办理建设许可，普通住宅变超大“豪宅”。一块办公用地经过这三轮“变脸”，最终被用作建设联排私人住宅，其中分配给领导的住宅，有的规划建设面积达五六百平方米。近日，国家重点扶持的贫困县广西都安瑶族自治县人民法院违规建房问题被查处，包括副县长、法院院长等在内的13名干部被纪律处分。如今，这片建房的土地使用权被政府收回，并注销了相关的国有土地使用证。明知是违规违法行为，却因层层签批要求办理，或以“打擦边球”方式实现貌似程序合法。因此，信息公开是避免暗箱操作、违法审批的利器，应将每个项目的审批文件上网接受公众监督。同时，在公务员法中应明确有“及时抵制、制止、举报违法犯罪行为”的法定职责义务，由上级监察部门和检察机关受理相关举报。

（时 锋）

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com。

本版编辑 牛 瑾 祝 伟

思辨

筑牢防汛的第一道“堤坝”

张 雪

近几天，我国江南、华南地区出现了持续强降水天气。水利部门提示，受降水影响的地区要注意加强洪水防范，尤其是山区，要特别注意防范山洪、泥石流等地质灾害的发生。

适量适时的雨水对人们的生产生活来说是宝贵资源，可一旦下得太勤、太大，就可能诱发洪涝灾害，威胁生命财产安全。根据气象、水利等部门的预测，今年我国的气象年景偏差，不排除发生流域性大洪水的可能。不过，迄今为止，尽管人力还不能改变洪涝灾害的发生，却能够通过精心准备，科学应对，尽可能减少灾害带来的损失。

因此，针对今年严峻的防汛形势，水利部门反复强调，要从最不利的情况出发，防患于未然。

防患于未然，并不是套话，也不是例行公事。近年来，我国一些地区的确已经很久没有遭遇过大水，但并不意味着洪涝灾害的危险没有出现过。之所以没有造成大的灾害，主要是因为包括三峡工程在内的一些防洪工程与非工程体系相继建成发挥作用。而且，千千万万的人周密配合，将防汛工作准备充分、调度得当，才一次次化险为夷。如果只从结果来看，容易产生麻痹思想和侥幸心理，而这正是危险发生的一大隐患。

所以，从思想上重视防汛工作不是一句空话。洪涝灾害的发生常常带有突发性，尤其在一些地质条件复杂的地区，有很大的不可预料性，造成的影响也更大。只有思想上对自然灾害充分认识，行动上、组织上才能到位。前不久，国家防汛抗旱总指挥部公布了全国大江大河、大型及防洪重点中型水库、主要蓄滞洪区、重点防洪城市的地方政府防汛行政责任人和全国抗旱行政责任人名单，接受社会监督。加强对行政责任人的培训，提高其防汛决策指挥水平和突发事件应对处置能力，有助于保障防汛工作进行得有效率、有效果。

另外，组织上到位，防汛抗灾工作才能及时落实到人。在我国现有条件下，全部依靠机器设备实现灾害预报、预警并不现实。基层防汛工作者往往是险情的第一发现者、人员转移及救灾工作的关键组织者，可以说，千千万万基层防汛工作者的责任感是防汛堤坝的重要基石。这在山洪、泥石流频发的地区表现得尤为突出，灾害发生时的一句广播甚至几声锣鸣，都能及时挽救百姓的生命。

当然，每一个普通个体也都要重视防汛这件事。特别是身处水灾少发地区的人们，更要有意识地学习科学的防灾自救知识，增加危险时刻及时脱险的可能性。

总之，在防汛形势严峻的关键之年，我们需要筑牢思想认识的第一道“堤坝”，促使当前防汛工作的薄弱环节得到更好更快的改善。

如何让“排队怀孕”不再发生

杨朝清

近日，河南省中牟县第一高级中学下发通知，表示要实行有序生育，并明确规定各个学科可以怀孕二胎的教师名额。同时，规定如果在特定时间怀不上，名额将被取消。

怀孕生子，是公民的一项基本权利，受到法律保护。但从现实来看，女性员工扎堆生育休产假，确实会影响单位的正常工作秩序。而且，大多数中小学、银行等用人单位职工往往女多男少，如果用招新人的方式补上女员工休产假出现的空缺，会加剧用工成本；即便不顾成本招了新人，女员工休完产假返岗后，新人如何安排又成了问题。这让单位左右为难。

尽管用人单位有苦衷，但“排队怀孕”却侵犯了劳动者合法的生育权利，对这一错误做法必须及时纠正。当然，人们更要从“排队怀孕”事件中挖掘更深层次的东西，特别是生育成本如何分担的问题。随着“全面二孩”的落地实施，一部分有生育二孩愿望的家庭也加入了生育队伍，一些原本因员工生育造成用人紧张的单位，可能面临用人更加紧张的局面，相关解决办法确实需要予以考虑。

与发达国家或地区相比，我国在产假、哺乳假、陪护假等时长设置上还有不尽如人意的地方，在生育成本社会化分担方面也亟待做出探索。比如，英国女性职工的产假工资由国家支付给雇主，再由雇主发给员工；而韩国、新加坡等国，民众一部分生育成本由公共财政分担。因为生育成本社会化尚未实施，我国用人单位承载着不小的生育成本，迫使一些单位在招聘时或生育休假方面给女性设置种种障碍。

因此，面对“排队怀孕”，除了站在道德立场和法律角度进行批判，更要思考如何从根本上解决问题。只有生育成本社会化，用人单位的用人成本降低了，“排队怀孕”这种剑走偏锋的方式才可能不再出现。