

经济新闻 | 能见度

16家上市银行上半年净赚超过2521家非金融上市公司利润之和

16:2521>117%不等式背后的隐忧

上市银行今年上半年中报8月31日全部出齐,16家上市银行赚得6849亿元,这远超目前已公布业绩的2521家非金融上市公司净利润之和。从16家上市银行中报数据看,有喜有忧。喜的是16家上市银行利润继续领跑所有上市公司,并且这一情况延续多年;16家银行盈利总额超过其他非金融上市公司利润之和。这充分说明银行业盈利能力仍然较强。但忧的是,作为第三产业、作为服务于实体经济的16家上市银行利润总额过大,与实体经济严重脱节的现象至今无任何改观。

截至6月底,已公布半年报的A股2521家非银行上市公司,净利润总额为5813亿元。16家上市银行利润是其117.8%。工商银行上半年赚得1481亿元,占A股2521家非银行上市公司的21.6%。一家企业盈利占所有非银行上市公司利润两成多,这个结构无论如何都不太合理。

实体经济是创造社会利润财富蛋糕的主体。银行作为第三产业利润大部分来源于实体经济创造的利润。社会财富蛋糕在一定时期内是一个定数。如果服务于实体经济企业的银行拿走蛋糕过多,那么,实体经济企业必然得到的就少。这种状况慢慢就会使得实体经济企业失去生产积极性,最终反作用于银行,促使其利润下滑。

其实,这种状况已经凸现出来。银行业利润增速在整体下滑下降。与去年同期均保持10%以上的利润增速相比,今年上半年16家上市银行中,有5家的净利润增速已经跌至个位数,交行垫底为5.59%,接下来依次是光大银行6.22%、工行7.05%、中信8.06%、建行9.15%。银行业利润下滑趋势还在增大,其根本原因还是实体经济、实体企业严重不景气带来的影响。

现在的一个情况是,银行业经营和实体企业经营开始“比坏比差”:看谁的利润下滑更大,看谁的经营更加

不景气。这是一个极为可怕的恶性循环现象。这个现象已经给银行本身带来另一个更严重的“恶果”:银行业不良贷款在快速攀升,成为金融风险的最大隐患,成为击穿金融风险底线的最大不确定因素。

截至6月末,16家上市银行不良贷款余额达5580亿元,新增不良贷款772亿元。除宁波银行不良率持平以外,其余银行不良贷款和不良率均出现双双上升的态势。不良贷款问题不只存在于上市银行。根据银监会数据,上半年商业银行不良贷款余额比年初增加1024亿元,已超过去年全年新增规模993亿元,其中二季度增加483亿元。这已是该数据连续12个季度保持上升。

造成不良贷款大幅度增加的主要原因仍然是实体经济、实体企业不景气。产能过剩导致的不良贷款正在暴露,钢贸和小微企业的不良贷款也正在往外冒。未来不良贷款增长仍将延续。

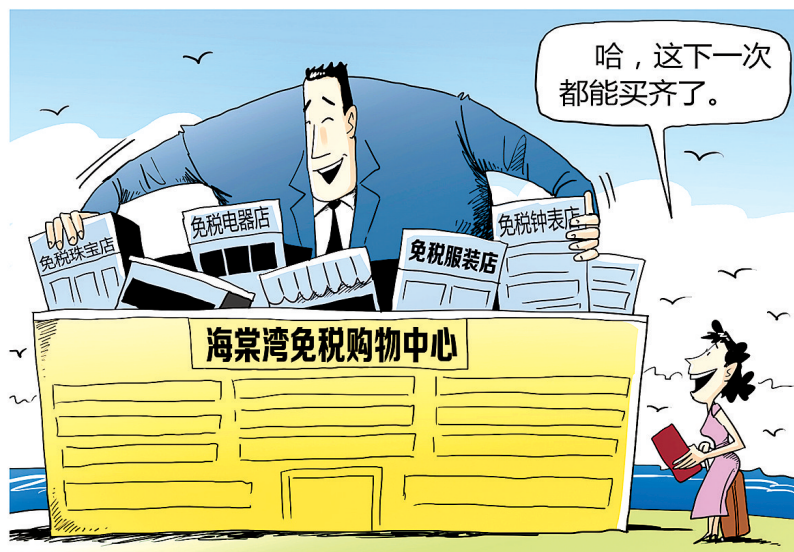
与此同时,来自互联网的新金融形势对传统银行的冲击越来越大。互联网金融正在对传统银行形成全方位包围包抄之势。无论是存款、贷款的传统银行业务,还是支付结算以及金融理财的中间业务,互联网金融都对其形成了全面“攻势”,不可阻挡。从大势上看,过去所有线下经济活动都在往线上搬,而传统银行却仍在线下地盘艰难前行,这必将使得其业务经营地盘越来越小。传统银行从来没有像现在遭遇如此危机。

总体来说,从中报数据看,虽然上市银行经营有喜有忧,但却忧大于喜。银行业的唯一出路是尽快转变经营方式,尽快拥抱互联网金融新金融,迎头赶上新时代经济金融的大转变,这才能守住阵地,迎接挑战,力争在强烈的竞争中站稳脚跟。

余丰慧(知名财经金融评论员)

经济表情

全球最大免税店海南开业



全球最大免税店三亚“海棠湾免税购物中心”于9月1日正式开业,三亚市内免税店将整体迁至海棠湾,面积扩大近7倍,成为三亚新的旅游景点。

作为全球最大的免税商业综合体,三亚海棠湾免税店总建筑面积12万平方米,商业面积7.2万平方米,投资额超50亿元。共计引进近300个

国际知名品牌,有超10万个时尚单品。当天投入运营的一期商业面积占总量近90%,预计2015年春节前后将完成二期全面开业。

截至目前,据统计数字显示,三亚免税店共累计接待顾客超1200万人次,营业收入超过了80亿元,缴纳税收超过了7亿元。 央广

家装360,谁会是瑞星?



兵家必争的中原注定不会平淡,受房地产不景气影响而在寒流中瑟瑟发抖的中原家装行业,屋漏偏逢连阴雨,即将面临一轮生死大考!

乐易家居,一家刚刚从传统家居建材行业转型为O2O电商的企业,联手北京大学电子商务总课题组,悍然打出家装免费的口号。

在该企业打出的广告中宣布:凡是在乐易家居购买建材超过4万元的客户,均可享受免设计费、免施工费、免管理费的免费家装优惠。

对,你没听错,就是“免费家装”。

“免费家装”究竟有多大的杀伤力,先让我们一起来算一下传统家装公司的盈利模式。传统家装的利润来源主要有3个方面。

1. 装修材料返利:10%左右;
2. 家装公司向业主收取的管理费:10%~15%;
3. 设计费:8%~10%;

另一个大的收费项目是施工费用,占装修预算的20%~25%;

乐易家居免去的费用中,管理费和设计费约为20%,这是家装公司的最大利润来源,而如果家装公司跟进免费模式,施工费就

会成为其支出成本,不但赚不到管理费和设计费的20%,还要倒贴进去20%以上的施工费,在没有找到新的盈利模式之前,实在想不出家装公司还有什么活下去的可能。

乐易家居提出的免费家装的确很诱人,只需所有装修材料在他们那里购买即可,但是,会不会是羊毛出在羊身上,乐易家居的材料价格很高呢?带着疑问,笔者登录了乐易家居的电子商务网站(www.leejiaju.com),在其网站上,明确写着“明码实价,同城比价,三倍补差”的承诺,而且乐易家居所销售的都是郑州市场销量最好的一线大品牌产品,充分说明不是羊毛出在羊身上。那么,装修质量能不能保证呢?乐易家居承诺:标准化施工,在施工前向消费者提供《乐易家居施工验收标准》手册,消费者可以对照标准进行监督和验收,同时,为消费者免费安装视频监控设备,与消费者的手机直接连接,消费者可以24小时“现场监控”,对于上班族没时间天天跑现场的消费者来说,确实是提供极大的方便,也证明了其标准化施工的决心。

当年的360,一招免费,直接废了瑞星、江民、诺顿、卡巴斯基们的武功,乐易家居的免费家装估计也会要了家装公司的半条命,确实够狠!

不过,免费模式下,乐易家居去哪里赚钱呢?互联网思维:羊毛出在狗身上,由猪付钱,狗和猪是谁,实在想不出,估计是人家的商业秘密,反正只要不是消费者就行。

管他呢,一群狼打架,消费者等着捡便宜好了,遥想当年,如果不是360,消费者还在傻呵呵地给瑞星们掏钱呢。

乐易家居的网址:www.leejiaju.com;咨询电话:4006175551

“领”悟市道

央企高管降薪,天不会塌下来

据报道,由人社部牵头、财政部等部委参与的对央企主要负责人的薪酬调整方案初稿已经草拟完毕并开始征求意见。而这份计划草案一个主要建议是:央企、国有金融企业主要负责人的薪酬将削减到现有薪酬的30%左右,削减后不能超过年薪60万元。

我想说,央企高管降薪,天不会塌下来。要知道,国企老总薪水高,并不全是因为自己会赚钱,更多的是来源于垄断优势。现在国企利润下滑,高管应该带头降薪,帮助企业扭亏。一个有觉悟的国企高管,应该知道企业利润下降而自己拿高薪是可耻的。

统计数据显示,央企高管年薪最高近900万元。从媒体曝光的2013年央企上市公司董事长薪酬排行榜来看,平均年薪80多万元。上市公司拿年薪的83位董事长中,年薪过百万元的有19位。五大国有商业银行董事长年薪均超百万元。这些被视为最赚钱的垄断金融机构,收入“鸿沟”巨大,“高管干一天,柜

员干仟月”。国企领导不仅拿着高薪酬,职务消费同样相当惊人。据报道,中石化原总经理、原董事长陈同海平均每日挥霍的钱超过4万元。

我认为,央企高管年薪定价机制不能完全参照私营企业。在私营企业中,无论是老板雇用的高管还是普通员工,薪水高低都应该由市场决定,即你为企业创造了多大的财富和价值,就应该拿多少薪水。

据统计,《财富》杂志世界500强榜单中一共有50家公司在2013年出现亏损,其中中国独占16席,占比32%,且全为内地国企所包揽。据报道,中国铁路总公司2014年上半年税后亏损53.56亿元,同比有所减亏。大家看看,一直是垄断生意的“铁老大”,今年上半年竟然亏损53.56亿元,效率何在呢?如果央企做着垄断生意,再拿着高额补贴,高管们享受着高薪,却没能使国有资产保值增值,反而巨幅亏损,这符合市场经济的公平吗?我看降薪是轻的,应当问责导致巨亏的高管。 郑州晚报记者 徐刚领