

# 告别大跃进 国有大行净利润增幅几近触“零”

■ 陈杨 报道

2015 年行将过去,对中国银行业来说,这注定是挑战与变革交错的一年。

在 2015 年,随着经济结构调整,改革阵痛持续显现。在发达市场和新兴市场互相牵制的大背景下,欧洲央行延续货币宽松政策,美联储升息决议悬而未落,新兴市场萎靡不振。银行业作为典型的“顺周期”行业,面临的压力同样有增无减。

今年 7 月,就有多位银行高管表示,银行日子难过,最明显的是盈利能力呈断崖直下,曾经的“大跃进”时代无可挽回地结束了。今年银行三季报显示,16 家上市银行中,仅有四家利润增速保持在两位数,而国有大行净利润增幅几近触“零”。

同时,经济增速换挡、过剩产能出清给银行业带来的影响还有不良贷款飙升。截至今年 10 月末,银行业金融机构不良贷款余额为 1.92 万亿元,比年初增加 5000 多亿元;不良率为 2.07%,比年初增加 0.43 个百分点。

## 净利“净利下滑、不良上升”双压力

随着经济大环境的恶化带来的资产质量不佳,与利率市场化导致净息差缩窄的双重压力之下,上市银行净利增速呈逐季下滑态势。

上市银行三季报显示,截至 9 月末,16 家上市银行共实现净利润 10360.5 亿元,同比增速约为 2.1%。其中五大行前三季度实现净利润总额为 7576.6 亿元,同比增速为 0.6%。

在“三期叠加”,钢铁、水泥、矿产等行业去产能的背景下,出口、投资双双疲弱,仍以

## 营养师不被公众广泛认可 门槛低认证乱信用差成主因

■ 吴颖 报道

“大健康”概念的升温,带动了大健康产业的提速,也吸引了相关产业链和利益链的驱动,营养师这个行业也顺理成章地加入到大健康产业大军中,成为人们眼中“钻石级”的职业。然而,记者调查发现,这个看似耀眼的钻石,其实并不被公众广泛认可,究其原因,很大程度在于认证乱、门槛低、监管差,导致信誉度低。

### 营养师,究竟有多少分支

11 月 28 日,在由北京营养师协会主办、中国人民解放军总医院承办的一场营养师大会上,与会专家和代表把临床营养师和公共营养师推到了“合拢”的风口浪尖。

在公众眼中,营养师应该具有基础生命科学、医学、农业科学、食品科学和社会科学等综合学科的综合人才。但是记者调查发现,其实在营养师的大概念下,还有着更多的细分领域,比如,在医院营养科的营养师叫临床营养师,餐饮业的营养师叫配餐营养师,从事社区营养工作的叫公共营养师;而在健身房、体育场所工作的营养师叫运动营养师,此外,食品营养师、药膳营养师等也都有着各自的服务领域。

记者了解到,在目前营养师的划分上,行业内主要分为两大类,一类是临床营养师,另一类是公共营养师。两类营养师的区别在于:临床营养师是国家卫计委公布认证的职位,如果想从事医院营养科的工作,必须持有临床营养师资格证。还有一种说法是,临床营养师具有“处方权”。而公共营养师证在医院是不被承认的。它们的研究内容也不一样,临床营养师主要研究疾病状态下的膳食,是临床治疗中不可缺少的组成部分;而公共营养师主要研究公众营养,中国居民普通膳食,要学会不同人群的营养需求及各类人群食谱的编制。

除此之外,记者还发现,对于临床营养师和公共营养师的资格和执业认可归属于不同的部门。临床营养师的资格考试和执业颁证都由国家卫计委负责,而公共营养师的资格认证和考试颁证归属于人社部。

北京营养师协会理事长杨月欣告诉记者,早在 2005 年,人社部把公共营养师划为新职业,营养师被认为是未来的“钻石级新职业”。然而十年过去了,中国营养师市场仍处于“军阀混战”的局面,没有出台相应的监管法规。一方面是国人营养意识增强,需要公众营养师的指导,造成营养师市场面临高达 500 万左右的缺口;另一方面,临床营养师、公众营养师认证不统一,让配套的营养教育以及专业营养师的培训处于滞后状态;营养师行业面临的一些社会问题突出,比如民众普遍关心的食品安全问题等。

### 营养师,要理论还是实践

四川省营养师协会理事长张立实认为,针对我国的现实情况,营养师分两类,临床领域的临床营养师侧重于疾病的辅助治疗,延缓疾病发展;公共营养师则是针对健康人群



利息收入为主要收入来源的我国银行业的盈利能力面临极大挑战。一位股份行从业人员向记者表示,由于经济环境不好,“现在放贷已经非常小心,特别是一些容易出现不良的行业,之前是贷款大户的现在也在收缩,放出去的贷款量跟着也就降下来了。”

而今年 10 月的社会融资增量大减,仅为 4770 亿元,创 2014 年 7 月以来最低的信贷水平。

据平安证券研报显示,银行业净利润增速的下行,体现了今年前三季度 5 次降息和利率市场化对银行带来的负面影响。而为不良贷款所计提的拨备损失增加也拖累了银行的净利润增速。

三季报显示,截至 2015 年 9 月末,16 家上市银行不良贷款余额达 9079.79 亿元,较年初新增 2396.44 亿元,接近 2014 年全年的增量。不良率上升至 1.52%,环比增长 0.07 个百分点。

对于未来银行业的不良率是否还会继续上升,一位银行业人士告诉记者,这要由各家银行的资产质量和贷款分布来决定。例如部



和亚健康人群服务。他告诉记者,应该强调的是,营养师和营养专家不同,“营养专家是创造知识的,营养师是应用知识的。营养师更加强调实践性,是真正把营养落地的人,是一种职责,包括向公众宣传营养知识。而在我国,重理论轻实践成为营养师市场发展的最大绊脚石。”一般说来,一名专业的营养师要经过五年时间的培训,需掌握包括营养学、食品科学、医学甚至是烹饪在内的多方面知识。

据北医三院运动营养室主任常翠青介绍,在营养师的管理上,国内外有很大差别,日本和美国对营养师建立了一套合法制度,和工程师、会计师一样,实行的也是注册制,要经过严格培训并考试才能获得营养师证书,然后才能上岗。其培训是多方面的,包括营养知识,食品加工、烹调 and 食品安全知识以及营养法、营养师法等相关法律法规的学习。此外营养师还要有一定的沟通能力,能够将营养知识传达给服务对象,让其接受营养理念,从而有利于营养计划的后续执行。在获得证书后,营养师自身不断的学习提高也很重要,尤其是在膳食领域和慢性病领域。

常翠青告诉记者,在美国,营养师很“吃香”,想要获得营养师资格很不容易。“我曾经问过一位营养师,据她讲,要想定期通过审核注册,除了要参加理论考试,还要累计一定时间的社区实践工作经验,否则也无法通过认证审核。”尽管在美国营养师认证严格,不过,一旦有了从业资格,便可拥有和医生一样让人羡慕的高收入和社会地位。

在我国,虽然专家们口中表示实践更重要,但是在资格认证和执业认可中,还是停留在“纸上谈兵”,考试是惟一衡量“合格”与否的砝码。记者调查发现,营养师沿用的国家职业资格考分为理论知识考核和操作技能考核两部分。理论知识卷中包含职业道德和基础知识,一般为客观题;操作技能考核一般为主观题;二级(技师级)以上,还需进行综合评审和论文答辩,根据鉴定方案,综合评审的形式可分为书面或口头论文评审或其他形式。两门都达 60 分以上,颁发国家职业资格证书。也正是因为这样的制度,导致营养师的准入门槛受限,无论是房地产从业人员还是服务公司的外地保姆,只要通过考试都能拿到营养师上岗“执照”。一位曾经从事房地产生意的“孩子妈”告诉记者:“我已经拿到营养师二级证书,我家小保姆拿的是三级证书。”

### 精准营养,并不是每个人都知晓

营养师被誉为“现代人健康的守门员”,是指能够正确指导膳食营养以促进身体健康的专业保健人士,主要有临床营养师(医院病人膳食)、公共营养师(社区健康人群膳食指

息差缩窄主要是受活期存款基准利率不变,存款利率上浮比例提高以及贷款利率上浮比例降低以及债券收益下降的影响。而贷款端的利率被压低,在利率市场已基本实现的前提下,银行又很难通过降低存款端的资金成本来保证利差。

有多位分析人士表示,预计 2016 年上半年,银行业仍将在净息差上面临压力。但魏涛表示,到目前为止,由于资产重定价仍未完成,加之仍存在部分高收益资产如应收账款和债券等,短期内银行业净息差依然可观。

对于来年的货币政策走势,海通证券姜超团队预测称,2016 年国内资本市场的资金依然充裕,预测明年最多会有两次左右降息,降准 4 到 5 次。未来利率下行空间有限。

而中国银行国际金融研究所表示,考虑到 2016 年存量房贷的再定价、经济下行带来的贷款需求不振以及降低社会融资成本的政策等因素,贷款收益率仍存在下行压力。预计 2016 年上市银行净息差将小幅收窄到 2.4% 左右。

## 利率利率市场化完成最后一跃

利率市场化的进程历时 20 余年。自 1996 年利率市场化进程启动开始,直至 2015 年 10 月 24 日,央行宣布放开存款利率上限浮动区间,利率市场化才基本实现,银行对存贷款利率拥有了自主定价权。

在不少分析人士看来,这一举措意味着银行一直以来的依靠吃存贷息差、“躺着赚钱”的日子也宣告结束。

根据中国银行国际金融研究所的预测,

## 手机厂商掘金千亿信息安全市场

■ 段群群 报道

近日,手机上偷跑流量的软件安全问题再次引起用户的关注,“一转房子没了”的调侃体现了手机用户深深的不安全感。记者近日从网络安全平台获悉,基于对网民举报的近 9 万起网络诈骗案件的追踪研究,网络诈骗已形成了一条完整的、分工明确的地下黑产业链,可划分多达 15 个工种。数据显示,今年第三季度,安全软件为全国手机用户拦截各类钓鱼网站攻击 20 亿次,针对手机的钓鱼网站攻击正呈现快速增长趋势。面对越来越多的信息泄露安全事件,安全手机成了用户急需的产品之一,国内手机厂商纷纷推出安全手机,争夺千亿信息安全市场。

据猎网平台发布的首个《现代网络诈骗产业链分析报告》显示,今年 1-9 月,共接到全国网民举报网络诈骗案件 20086 起,涉案金额高达 8901 万元,人均损失 4431 元。初步统计,网络诈骗产业的从业人数至少有 160 万人,“年产值”超过 1100 亿元。猎网平台反网络诈骗专家裴智勇介绍,猎网平台基于对过去 3 年间网民举报的 89484 起网络诈骗案件追踪挖掘发现,即便是手法最简单的网络诈骗,也至少需要 10 人的犯罪团伙。从开发制作、批发零售到诈骗实施、分赃销赃,网络诈骗可划分出钓鱼编辑、木马开发、盗库黑客、电话诈骗经理、短信群发商、在线推广技师、财务会计师等多达 15 个不同工种。

360 互联网安全中心发布的数据显示,今年第三季度,360 手机卫士共为手机用户拦截各类钓鱼网站攻击 20 亿次,创历史新高,占 360 多个安全终端产品拦截钓鱼网站总量(100.2 亿次)的 19.9%,针对手机的钓

鱼网站攻击正呈现快速增长趋势。

据信息安全专家介绍,目前犯罪分子渐渐形成了规律,偏爱冒充官方客服人员,在 2015 年第三季度,360 手机卫士为全国用户拦截的约 2.65 亿条诈骗短信中,有 51.3% 都是冒充银行实施诈骗的,32.4% 则是冒充运营商,冒充两类官方人员进行诈骗的短信占比达诈骗短信总量的八成。

据手机安全专家介绍,不法分子针对手机用户的作案手段,主要是利用伪基站设备向市民发送伪造的银行或运营商官方服务短信,以“积分兑换现金”、“信用卡免费升级”、“积分到期兑换商品”等理由,诱导市民登录短信中的网址进行办理。手机用户一旦点击短信中的钓鱼链接并输入相关信息,极有可能会造成财产损失。

记者今年早些时候接到一个报料,一位在广州白云区打工的年轻人,因为误信了伪基站发送的运营商积分兑换现金的短信,点击钓鱼链接,导致个人账户被盗 6 万元,两年打工的所有积蓄都被不法分子盗走。

Gartner 的最新预测数字显示,2015 年全球信息安全开支将达到 754 亿美元,比上年增长 4.7%。加上未公开的数据,2015 年全球信息安全市场的规模将超过 1000 亿美元的水平。同时,根据中国电子信息产业发展研究院的《信息安全产业发展白皮书(2015 版)》,2014 年我国信息安全产业业务收入为 739.8 亿元,是 2012 年的 2.4 倍,近三年来我国信息安全产业规模年均增长率超过了 40%,国内信息安全市场达到千亿元人民币的规模。

业内人士表示,面对越来越突出的信息安全问题,国内手机厂商也纷纷出招,推出安全手机,争夺巨大的信息安全手机市场。

