**2017年南京银行投资者宣教一般问答**

1. **商业银行资本主要构成结构？**

商业银行资本主要构成有：核心一级资本（实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润等）、其他一级资本（其他一级资本工具及少数股东权益可计入部分）和二级资本（二级资本工具及超额贷款损失准备）。

1. **银行主要资产质量指标有哪些？**

判断一家银行资产质量如何，从传统上意义上讲，关键看资本充足率、不良贷款率和不良资产的拨备覆盖率这三个指标。

（1）资本充足率

资本充足率，是保证银行等金融机构正常运营和发展所必需的资本比率，也是各国金融管理当局对商业银行资本充足的管制要求，目的是监测银行抵御风险的能力。资本充足率有不同的口径，主要比率有资本对存款比率、资本对负债比率、资本对总资产的比率与资本对风险资产的比率等。

根据《巴塞尔协议III》，我国规定商业银行必须达到的资本充足率指标是：截止2018年底，系统性重要银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率不得低于8.5%、9.5%、11.5%，其他银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率不得低于7.5%、8.5%、10.5%。

（2）不良贷款率

依据《贷款风险分类指导原则》及《关于推进和完善贷款风险分类工作的通知》及相关法规要求，银行贷款分为五大类，分别是正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款，后三类贷款合计为不良贷款。

不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款

（3）拨备覆盖率

拨备覆盖率是实际上银行贷款可能发生的呆、坏账准备金的使用比率，是衡量商业银行贷款损失准备金计提是否充足的一项重要指标。

拨备覆盖率=贷款损失准备/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）

1. **银行的主要流动性指标包含哪些内容?**

银行的主要流动性指标包括：流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性缺口率、同业负债依存度等。

1. **反洗钱的主要内容？**

中华人民共和国反洗钱法规定为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照本法规定采取相关措施的行为。

在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。

1. **如何算出当前股价的复权价格？**

复权就是对[股价](http://baike.baidu.com/item/%E8%82%A1%E4%BB%B7)和[成交量](http://baike.baidu.com/item/%E6%88%90%E4%BA%A4%E9%87%8F)进行权息修复，按照股票的实际涨跌绘制股价[走势图](http://baike.baidu.com/item/%E8%B5%B0%E5%8A%BF%E5%9B%BE),并把成交量调整为相同的[股本](http://baike.baidu.com/item/%E8%82%A1%E6%9C%AC)口径。[股票行情](http://baike.baidu.com/item/%E8%82%A1%E7%A5%A8%E8%A1%8C%E6%83%85)有[除权](http://baike.baidu.com/item/%E9%99%A4%E6%9D%83)与复权，在计算股票[涨跌幅](http://baike.baidu.com/item/%E6%B6%A8%E8%B7%8C%E5%B9%85)时采用[复权价格](http://baike.baidu.com/item/%E5%A4%8D%E6%9D%83%E4%BB%B7%E6%A0%BC)，这是经常要用到的。系统计算分为以下步骤：

（1）每次除权行为日，在[登记日](http://baike.baidu.com/item/%E7%99%BB%E8%AE%B0%E6%97%A5)计算除权价；

除权价=（除权前一日[收盘价](http://baike.baidu.com/item/%E6%94%B6%E7%9B%98%E4%BB%B7)+[配股价](http://baike.baidu.com/item/%E9%85%8D%E8%82%A1%E4%BB%B7)X配股比率－每股[派息](http://baike.baidu.com/item/%E6%B4%BE%E6%81%AF)）/（1+配股比率+[送股](http://baike.baidu.com/item/%E9%80%81%E8%82%A1)比率）

（2）用登记日的收盘价除以除权价得到单次除权因子；

除权因子=收盘价/除权价

（3）将公司上市以来的除权因子连乘积，得到对应每一交易日的除权因子；

（4）向后复权价=股票收盘价（实际交易价）\*每一交易日的除权因子；

（5）复权涨幅=复权价/前一日复权价-1。