**2017年南京银行投资者宣教一般问答**

1. **如何进行利润分配？**

利润分配的顺序根据《[中华人民共和国公司法](http://baike.baidu.com/item/%E4%B8%AD%E5%8D%8E%E4%BA%BA%E6%B0%91%E5%85%B1%E5%92%8C%E5%9B%BD%E5%85%AC%E5%8F%B8%E6%B3%95)》等有关法规的规定，企业当年实现的[净利润](http://baike.baidu.com/item/%E5%87%80%E5%88%A9%E6%B6%A6)，一般应按照下列内容、顺序和金额进行分配：

（1）计算可供分配的利润

将本年净利润（或亏损）与年初未分配利润（或亏损）合并，计算出可供分配的利润。如果可供分配的利润为负数（即亏损），则不能进行后续分配；如果可供分配利润为正数（即本年累计盈利），则进行后续分配。

（2）提取法定盈余公积金

在不存在年初累计亏损的前提下，法定盈余公积金按照税后净利润的10%提取。法定盈余公积金已达注册资本的50%时可不再提取。提取的法定盈余公积金用于[弥补以前年度亏损](http://baike.baidu.com/item/%E5%BC%A5%E8%A1%A5%E4%BB%A5%E5%89%8D%E5%B9%B4%E5%BA%A6%E4%BA%8F%E6%8D%9F)或转增资本金。但转增资本金后留存的法定盈余公积金不得低于注册资本的25%。

（3）提取任意盈余公积金

任意盈余公积金计提标准由股东大会确定，如确因需要，经股东大会同意后，也可用于分配。

（4）向股东（投资者）支付股利（分配利润）

企业以前年度[未分配的利润](http://baike.baidu.com/item/%E6%9C%AA%E5%88%86%E9%85%8D%E7%9A%84%E5%88%A9%E6%B6%A6)，可以并入本年度分配。

公司[股东会](http://baike.baidu.com/item/%E8%82%A1%E4%B8%9C%E4%BC%9A)或董事会违反上述利润分配顺序，在抵补亏损和提取[法定公积金](http://baike.baidu.com/item/%E6%B3%95%E5%AE%9A%E5%85%AC%E7%A7%AF%E9%87%91)之前向股东分配利润的，必须将违反规定发放的利润退还公司。

《上市公司证券发行管理办法》：“最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十”。

1. **银行风险主要分类有哪些方面？**

银行风险主要有信用风险、市场风险、操作风险（含信息科技风险）、流动性风险、法律风险、合规风险以及声誉风险等七大类主要风险。

**信用风险：**信用风险又称[违约风险](http://baike.baidu.com/item/%E8%BF%9D%E7%BA%A6%E9%A3%8E%E9%99%A9)，是指[借款](http://baike.baidu.com/item/%E5%80%9F%E6%AC%BE)人、[证券发行人](http://baike.baidu.com/item/%E8%AF%81%E5%88%B8%E5%8F%91%E8%A1%8C%E4%BA%BA)或交易对方因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行、投资者或交易对方遭受损失的可能性。银行存在的主要风险是信用风险，即交易对手不能完全履行合同的风险。这种风险不只出现在贷款中，也发生在担保、承兑和证券投资等表内、表外业务中。

**市场风险：**是由于利率、汇率、股票、商品等[价格](http://baike.baidu.com/item/%E4%BB%B7%E6%A0%BC)变化导致银行损失的风险。顾名思义，市场风险实际包括[利率风险](http://baike.baidu.com/item/%E5%88%A9%E7%8E%87%E9%A3%8E%E9%99%A9)、[汇率风险](http://baike.baidu.com/item/%E6%B1%87%E7%8E%87%E9%A3%8E%E9%99%A9)、[股市风险](http://baike.baidu.com/item/%E8%82%A1%E5%B8%82%E9%A3%8E%E9%99%A9)和[商品价格风险](http://baike.baidu.com/item/%E5%95%86%E5%93%81%E4%BB%B7%E6%A0%BC%E9%A3%8E%E9%99%A9)四大部分。由于我国目前银行从事股票和商品业务有限，因此其市场风险主要表现为利率风险和汇率风险。

**操作风险：**操作风险是遭受潜在损失的可能，是指由于客户、设计不当的控制体系、控制系统失灵以及不可控事件导致的各类风险。

流动性风险：流动性风险指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

**法律风险：**[商业银行](http://baike.baidu.com/item/%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C)在日常经营活动或各类交易中因为无法满足或违反法律要求，导致商业银行不能履行合同发生争议/诉讼或其他法律纠纷，而可能给[商业银行](http://baike.baidu.com/item/%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C)造成经济损失的风险。

 **合规风险：**银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

**声誉风险：**声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

**流动性风险**：流动性风险指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险包括[资产](http://baike.baidu.com/item/%E8%B5%84%E4%BA%A7)流动性风险和负债流动性风险。

**资产流动性风险:**是指资产到期不能如期足额收回，进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给[商业银行](http://baike.baidu.com/item/%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C)带来损失的风险。

**负债流动性风险:**是指商业银行过去筹集的资金特别是存款资金，由于内外因素的变化而发生不规则波动，对其产生冲击并引发相关损失的风险。商业银行筹资能力的变化可能影响原有的筹融资安排，迫使商业银行被动地进行资产负债调整，造成流动性风险损失。这种情况可能迫使银行提前进入[清算](http://baike.baidu.com/item/%E6%B8%85%E7%AE%97)，使得账面上的潜在损失转化为实际损失，甚至导致银行破产。

1. **如何计算净息差和净利差？**

净息差:净利息收入与生息资产平均规模的比值。

计算公式为：净息差=（银行全部[利息收入](http://baike.baidu.com/item/%E5%88%A9%E6%81%AF%E6%94%B6%E5%85%A5)-银行全部利息支出）/全部生息资产

净利差:是指平均生息[资产收益率](http://baike.baidu.com/item/%E8%B5%84%E4%BA%A7%E6%94%B6%E7%9B%8A%E7%8E%87)与平均计息负债成本率之差。净利差有两种计算方法:

1.净利差=净[利息收入](http://baike.baidu.com/item/%E5%88%A9%E6%81%AF%E6%94%B6%E5%85%A5)/平均总[资产](http://baike.baidu.com/item/%E8%B5%84%E4%BA%A7);

2.净利差=资产[平均收益率](http://baike.baidu.com/item/%E5%B9%B3%E5%9D%87%E6%94%B6%E7%9B%8A%E7%8E%87)（利息收入/平均总资产）-负债[平均成本](http://baike.baidu.com/item/%E5%B9%B3%E5%9D%87%E6%88%90%E6%9C%AC)率（利息支出/总负债）。

如果资产总额等于负债总额，则两种方法计算结果一致。