**2017年南京银行投资者宣教一般问答**

1. **董监高持股规定及交易要求的主要内容是什么？**

上海证券交易所《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份管理业务指引》相关规定如下：

第五条 上市公司董事、监事、高级管理人员在委托上市公司申报个人信息后，本所根据其申报数据资料，对其证券账户中已登记的本公司股份予以全部或部分锁定。

第六条 每年的第一个交易日，本所以董事、监事和高级管理人员在上年最后一个交易日登记在其名下的在本所上市的A股为基数，按25％计算其可解锁额度；同时，对该人员所持的在可解锁额度内的无限售条件的流通股进行解锁。

第七条 对存在涉嫌违规交易行为的董事、监事和高级管理人员，本所可根据中国证监会等监管机构的要求对其持有及新增的本公司股份予以锁定。

第八条 上市公司董事、监事和高级管理人员离任并委托上市公司申报个人信息后，本所自其离职日起六个月内将其持有及新增的本公司股份予以全部锁定，期满后将其所持本公司无限售条件股份予以全部自动解锁。

第九条 上市公司通过章程对董事、监事和高级管理人员转让其所持本公司股份规定更长的禁止转让期间、更低的可转让股份比例或者附加其它限制转让条件的，应当及时向本所申报。申报数据将视为相关人员向本所提交的将其所持本公司股份按相关规定予以管理的申请。

第十条 上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份发生变动的，应当自该事实发生之日起二个交易日内向上市公司报告，上市公司在接到报告后的二个工作日之内，通过交易所网站进行在线填报，交易所网站将于次日公开展示上述信息。

第十一条 上市公司董事、监事和高级管理人员违反本指引规定的，本所视情节轻重给予相应处分。

公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司优先股及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持本公司优先股股份总数的百分之二十五。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司优先股股份作出其他限制性规定。

1. **ROA,ROE,加权平均净资产收益率的基本定义及计算方法？**

（1）ROA即资产收益率（英文：Return on Assets，简称：ROA），又称资产回报率或资产报酬率，是用来衡量每单位资产创造多少利润的指标。

计算公式：ROA=报告期净利润/总资产

（2）ROE即净资产收益率（英文：Rate of Return on Common Stock holders’ Equity，简称：ROE）,又称股东权益报酬率或净资产利润率，该指标反映股东权益的收益水平，用以衡量公司运用自有资本的效率。

计算公式：ROE=税后利润/所有者权益

（3）净资产收益率有两种计算方法，一种是全面摊薄净资产收益率，另一种是加权平均净资产收益率。

全面摊薄净资产收益率=报告期净利润/期末净资产

加权平均净资产收益率=报告期净利润\*2/（本年期初净资产+本年期末净资产）

现在更多侧重采用加权平均计算方法计算出净资产收益率。

根据中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第9号的通知规定，加权平均净资产收益率的计算公式如下：

$$ROE=P/(Eo+NP÷2+Ei×Mi÷Mo-Ej×Mj÷Mo)$$

其中：P为报告期利润，NP为报告期净利润，$Eo$为期初净资产，$Ei$为报告期发行新股或债转股等新增净资产，$Ej$为报告期回购或现金分红等减少净资产，$Mo$为报告期月份数，$Mi$为新增净资产下一个月份起至报告期期末的月份数，$Mj$为减少净资产下一个月份起至报告期期末的月份数。

1. **商业银行定期报告中的杠杆率指标是什么？**

商业银行的杠杆率指标衡量的是一级资本与调整后表内外资产余额之间的比例，反映了商业银行抵御风险的能力。

1. **银行中计算资产负债时所用的平均余额和期末余额的两种口径的定义及计算？**

期末余额指具体某个时间点当天的余额。平均余额指某一个时间段期间的资产/负债的平均余额。