

2013/03/27

1. 关于基金份额持有人大会错误的是  
必须现场召开，错  
不能参加大会的可以请代理人参加，对
2. 上交所限制账户交易的时间,一般单次不能超过 3 个月
3. 非公开发行,风险处置预案由董事会批准.
4. 基金经理在 07 年 1 月 31 日买某股票占总股本的 5.02%,2 月 1 日买到了 5.42%,2 月 2 日公告,以下证券的是:  
违反了“在公告期不能买入”的规定。超过 5%2 日内公告，公告期不能买股
5. 专户的当事人是:  
托管人，受托人和委托人
6. QFII 的托管和交易都由国内的银行和国内的券商办理
7. 考刑法修正案第七条:  
A 告诉了基金经理，基金经理告诉了岳父，岳父买了股票，谁有可能受刑法指控？  
所有人，不光是基金经理。
8. 基金经理可以投资占基金净值 10%的有 1 年锁定期的股票。但不能投资无锁定期限的股票
9. 传真不算在基金的销售宣传手段中  
算  
基金宣传推介材料除《销售管理办法》第十七条（一）至（四）项定义的形式外，还包括通过报眼及报花广告、公共网站链接广告、**传真、短信、非指定信息披露媒体上刊发的与基金分红、销售相关的公告等可以使公众普遍获得的、带有广告性质的基金销售信息。**
10. 投资管理人员遇到委托人之间利益冲突的关联交易，要报告证监会。实在无法避免的，要在各个委托人之间公平对待。

主营收入（百万）	5083.87	5236.81	5200	5300	5500
营业利润（百万）	256.97	179.90	76	161	219
归母公司净利润（百万）	229.21	156.71	62	137	185
每股净收益（元）	0.42	0.24	0.10	0.21	0.29
每股经营现金流（元）	-0.53	0.21	0.10	0.20	0.25
净资产收益率（%）	0.00	0.00	5	7	10
PE			98.0	44.4	32.9
PB					

1、掌握基金财产的独立性；  
(考了 2 题)

第六

条 基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。

基金管理人、基金托管人因基金财产的管理、运用或者其他情形而取得的财产和收益，归入基金财产。

基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金财产不属于其清算财产。

第七条 基金财产的债权，不得与基金管理人、基金托管人固有财产的债务相抵销；不同基金财产的债权债务，不得相互抵销。

第八条 非因基金财产本身承担的债务，不得对基金财产强制执行。

## 2

案例题，一个持有某基金 0.01% 的投资者可以要求公司 错

提供一份精美的关于该基金内的挂历。

3. 委托人有权调查受托人财务状况以保证受托资产安全（答案没看，我打错）

第二十条 委托人有权了解其信托财产的管理运用、处分及收支情况，并有权要求受托人作出说明。委托人有权查阅、抄录或者复制与其信托财产有关的信托帐目以及处理信托事务的其他文件。 对

## 4、考了多选和案例

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的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。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股份作出其他限制性规定。

5、案例是公司在募集期内发了 3000 万特定资产管理，花了 300 万营销费，问哪些说法真确（2 分）是啊，要么选一个，可以成立，要么选剩下的，不能成立退款，自负营销费等（我选了后面几个，按新规则，没对答案）????? 不能成立

## 6、考了多选，问哪些做法符合规定

第一百零二条 股东大会会议由董事会召集，董事长主持；董事长不能履行职务或者不履行职务的，由副董事长主持；副董事长不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上董事共同推举一名董事主持。（其中一个选择时董事长住院，监事长主持对否）？？应该是错的，副董事长主持

董事会不能履行或者不履行召集股东大会会议职责的，监事会应当及时召集和主持；监事会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有公司百分之十以上股份的股东可以自行召集和主持。

第一百零三条 召开股东大会会议，应当将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开二十日前通知各股东；临时股东大会应当于会议召开十五日前通知各股东；发行无记名股票的，应当于会议召开三十日前公告会议召开的时间、地点和审议事项。

单独或者合计持有公司百分之三以上股份的股东，可以在股东大会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会；董事会应当在收到提案后二日内通知其他股东，并将该临时提案提交股东大会审议。临时提案的内容应当属于股东大会职权范围，并有明确议题和具体决议事项。

## 7、考了单选和一个判断

第三十条 基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当拒绝执行，立即通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。

基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当立即通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。

## 8 熟悉基金管理人的禁止性行为；（考了多选）

第二十条 基金管理人不得有下列行为：

- （一）将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；
- （二）不公平地对待其管理的不同基金财产；
- （三）利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益；
- （四）向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
- （五）依照法律、行政法规有关规定，由国务院证券监督管理机构规定禁止的其他行为。

## 9、多选题，问份额持有人优先原则体现在那几个方面

第二条 公司治理应当遵循**基金份额持有人利益优先的基本原则**。公司章程、规章制度、工作流程、议事规则等的制订，公司各级组织机构的职权行使和公司员工的从业行为，都应当以保护基金份额持有人利益为根本出发点。**公司、股东以及公司员工的利益与基金份额持有人的利益发生冲突时，应当优先保障基金份额持有人的利益。**

10、考了多选

董事会审议下列事项应当经过 2/3 以上的独立董事通过：

- (一) 公司及基金投资运作中的重大关联交易；
- (二) 公司和基金审计事务，聘请或者更换会计师事务所；
- (三) 公司管理的基金的半年度报告和年度报告；
- (四) 法律、行政法规和公司章程规定的其他事项。

11、案例，某基金经理上任 3 个月，业绩不理想，公司的正确做法注重长期投资，给予基金经理安慰帮助。

12、单选，客户资料至少保存五年

第十九条 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户身份资料。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存五年。金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

13、基金从业人员小王买了指数基金，不到半年行情逆转，转换成货币基金是否合法合规？（错）

14、风险准备金考了一题，问哪个说法不对，不对的是风险准备金应该由托管行投资管理  
风险准备金由基金管理公司进行管理，可以投资于国债等高流动性低风险的资产。风险准备金产生的利息收入和投资损益，应纳入风险准备金管理

15、基金估值差错考了单选和多选，多选的是出现差错的赔偿责任

9.9.1 熟悉基金托管人的职责；1

第二十九条 基金托管人应当履行下列职责：

- (一) 安全保管基金财产；
- (二) 按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户；
- (三) 对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立；
- (四) 保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
- (五) 按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；
- (六) 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；
- (七) 对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见；
- (八) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格；
- (九) 按照规定召集基金份额持有人大会；

(十) 按照规定监督基金管理人的投资运作;

(十一) 国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

#### 16 熟悉基金托管人运用基金财产的法律义务; 考了两题

第三十条 基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定, 或者违反基金合同约定的, 应当拒绝执行, 立即通知基金管理人, 并及时向国务院证券监督管理机构报告。

基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定, 或者违反基金合同约定的, 应当立即通知基金管理人, 并及时向国务院证券监督管理机构报告。

#### 9.3 熟悉基金托管人的禁止性行为。1

第二十条 基金管理人不得有下列行为: 适用于基金托管人

- (一) 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;
- (二) 不公平地对待其管理的不同基金财产;
- (三) 利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;
- (四) 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;
- (五) 依照法律、行政法规有关规定, 由国务院证券监督管理机构规定禁止的其他行为

#### 17、某公司董事长与基金经理关系很好, 拟聘任他做独立董事, 是否合法或违反什么规定 ???

不合法。第二十四条 公司应当加强对投资管理人员参加与履行职责有关的社会活动及会议的管理, 对投资管理人员参加各种形式的年会、论坛等活动做出统一安排。

未经公司允许, 投资管理人员不得以公司或个人名义参加与履行职责有关的社会活动或会议, 严禁投资管理人员利用参加会议之便牟取不当利益, 损害基金份额持有人的合法权益。

第二十五条 公司应当加强投资管理人员对外公开发表与基金投资有关言论的管理。

#### 18、某人 2008、1-2009 年 3 月在 A 基金做基金经理, 离职后 6 月去 B 公司做营销总监至 2009 年 9 月, 再离职去 C 公司做专户投资, 现拟聘为基金经理, 问哪些说法正确。 ???

最近一年必须从事研究和投资 (股票) 或交易 (固定收益)

3 年没有行政处罚

任何岗位 2 年内不得超过 2 次

**19、考了多选** 第九条 投资管理人员应当独立、客观地履行职责，在作出投资建议或者进行投资活动时，不受他人干预，在授权范围内就投资、研究等事项作出客观、公正的独立判断。

**20、考了案例**，某基金经理答应一公司董事长就某事项投赞成票，公司送了一只价值5万元的手表，该基金经理触犯了哪些规定。

**21 掌握投资管理人员对外活动及言论管理的要求；（考了多选）**

第二十四条 公司应当加强对投资管理人员参加与履行职责有关的社会活动及会议的管理，对投资管理人员参加各种形式的年会、论坛等活动做出统一安排。

未经公司允许，投资管理人员不得以公司或个人名义参加与履行职责有关的社会活动或会议，严禁投资管理人员利用参加会议之便牟取不当利益，损害基金份额持有人的合法权益。

第二十五条 公司应当加强投资管理人员对外公开发表与基金投资有关言论的管理。

投资管理人员应当遵守公司对外宣传的有关规定，不得误导、欺诈基金份额持有人，不得对基金业绩进行不实的陈述。

**22、考了多选，与四个完全一致**

第三十六条 投资管理人员有下列情形之一的，督察长应当在知悉该信息之日起3个工作日内，向中国证监会相关派出机构报告：

(一)因涉嫌违法违纪被有关机关调查或者处理；

(二)拟离开工作岗位1个月以上；

(三)在其他非经营性机构兼职；

(四)其他可能影响投资管理人员正常履行职责的情形。

基金经理有上述情形的，公司应当暂停或免去其基金经理职务。

**23 基金经理不能履职（30）天以上，公司应暂停其职务（单选）**

**24、多选**，给了一个混淆的选择支（注重绝对收益，不对，2分）

公司对基金经理的评价和考核应当体现基金财产运用注重长期、价值投资、控制风险的特点。

**25、单选**

第三十条 公司应当加强对投资管理人员的合规教育，定期进行合规培训，提高其合规意识。每个投资管理人员每年接受合规培训的时间不得少于20小时。

**26、单选**

除法律、行政法规另有规定外，公司员工不得买卖股票，直系亲属买卖股票的，应当及时向公司报备其账户和买卖情况。公司所管理基金的交易与员工直系亲属买卖股票的交易应当避免利益冲突。

**27、多选**，基金合同应该包含的内容

### 15.1 熟悉基金合同、基金招募说明书的主要内容；1\7

第三十七条 基金合同应当包括下列内容：

- （一）募集基金的目的和基金名称；
- （二）基金管理人、基金托管人的名称和住所；
- （三）基金运作方式；
- （四）封闭式基金的基金份额总额和基金合同期限，或者开放式基金的最低募集份额总额；
- （五）确定基金份额发售日期、价格和费用的原则；
- （六）基金份额持有人、基金管理人和基金托管人的权利、义务；
- （七）基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则；
- （八）基金份额发售、交易、申购、赎回的程序、时间、地点、费用计算方式，以及给付赎回款项的时间和方式；
- （九）基金收益分配原则、执行方式；
- （十）作为基金管理人、基金托管人报酬的管理费、托管费的提取、支付方式与比例；
- （十一）与基金财产管理、运用有关的其他费用的提取、支付方式；
- （十二）基金财产的投资方向和投资限制；
- （十三）基金资产净值的计算方法和公告方式；
- （十四）基金募集未达到法定要求的处理方式；
- （十五）基金合同解除和终止的事由、程序以及基金财产清算方式；
- （十六）争议解决方式；
- （十七）当事人约定的其他事项。

第三十八条 基金招募说明书应当包括下列内容：

- （一）基金募集申请的核准文件名称和核准日期；
- （二）基金管理人、基金托管人的基本情况；
- （三）基金合同和基金托管协议的内容摘要；
- （四）基金份额的发售日期、价格、费用和期限；
- （五）基金份额的发售方式、发售机构及登记机构名称；
- （六）出具法律意见书的律师事务所和审计基金财产的会计师事务所的名称和住所；
- （七）基金管理人、基金托管人报酬及其他有关费用的提取、支付方式与比例；
- （八）风险警示内容；
- （九）国务院证券监督管理机构规定的其他内容。



## 28、考了单选

第四十三条 基金管理人应当自收到核准文件之日起六个月内进行基金募集

## 29、多选

4, 第十二条 基金募集期限届满，募集的基金份额总额符合《证券投资基金法》第四十四条的规定，并具备下列条件的，基金管理人应当按照规定办理验资和基金备案手续：

（一）基金募集份额总额不少于两亿份，基金募集金额不少于两亿元人民币；

（二）基金份额持有人的人数不少于两百人。

## 30、考了多选

基金募集期限届满，不能满足本法第四十四条规定的条件的，基金管理人应当承担下列责任：

（一）以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用；

（二）在基金募集期限届满后三十日内退还投资人已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。

## 31-34 关于基金宣传材料、风险提示函考了 4 题

宣传材料问正确的做法是什么（有某地方公司的推荐还报，短信是新方式不用备案）

保本基金由于已经在存续期保本，所以风险提示可有可无？？？？？

某公司要发行一基金，宣传标语正确的是

某公司一基金过去一年第一，合理的宣传标语是（长跑显耐力）？？？？？

## 35、关于基金业绩最权威的是（单选）

（三）基金宣传推介材料登载基金过往业绩的，应当同时登载基金业绩比较基准的表现，并提示基金投资人我国基金运作时间较短，不能反映股市发展的所有阶段。由第三方专业机构出具的业绩证明并不能替代基金托管银行的基金业绩复核函。

## 36、保存期限（单选）

第三十七条 基金管理人、代销机构应当建立健全档案管理制度，妥善保管基金份额持有人的开户资料以及与销售业务有关的其他资料，保存期不少于十五年。

### 反洗钱中

客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存五年。金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

## 37、多选

基金份额上市的条件：1，69，72



第二章 上市第五条 基金在本所上市，应当符合下列条件：

(一)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)核准募集且基金合同生效；

(二)基金合同期限为五年以上；(三)基金募集金额不低于二亿元人民币；

(四)基金份额持有人不少于一千人；

(五)本所规定的其他条件。

### 38 100%投资于货币市场的是货币基金

4，第二十九条 基金合同和基金招募说明书应当按照下列规定载明基金的类别：

(一)百分之六十以上的基金资产投资于股票的，为股票基金；

(二)百分之八十以上的基金资产投资于债券的，为债券基金；

(三)仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；

(四)投资于股票、债券和货币市场工具，并且股票投资和债券投资的比例不符合第(一)项、第(二)项规定的，为混合基金；

(五)中国证监会规定的其他基金类别。

第三十条 基金名称显示投资方向的，应当有百分之八十以上的非现金基金资产属于投资方向确定的内容。

第三十一条 基金管理人运用基金财产进行证券投资，不得有下列情形：

### 39、单选

第三十二条 基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。

### 40、单选

第三十三条 因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合本办法第三十一条第一款第(一)项、第(二)项规定的比例或者基金合同约定的投资比例的，基金管理人应当在十个交易日内进行调整。

### 41、从业人员规范，考了好几题，

## 20.3 熟悉《证券投资基金法》中规定的禁止投资范围和投资行为；1

第五十九条 基金财产不得用于下列投资或者活动：

(一)承销证券；

(二)向他人贷款或者提供担保；

(三)从事承担无限责任的投资；

(四)买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；

(五)向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；

(六) 买卖与其基金管理人、基金托管人**有控股关系的股东或者**与其基金管理人、基金托管人**有其他重大利害关系的公司**发行的证券或者承销期内承销的证券；

(七) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；

(八) 依照法律、行政法规有关规定，由国务院证券监督管理机构规定禁止的其他活动。

## 20.4 熟悉利益冲突的概念和处理原则；3

第二十三条 公司应当建立有关投资管理人员个人利益冲突的管理制度，加强对投资管理人员**直接或者间接股权投资及其直系亲属投资等可能导致个人利益冲突行为的管理**，按照基金份额持有人利益优先的原则，建立相关**申报、登记、审查、管理、处置制度**，防止因投资管理人员的股权投资行为影响基金的正常投资、损害基金份额持有人的利益。

投资管理人员不得直接或间接为其他任何机构和个人进行**证券投资活动**，不得直接或间接接受证券公司、投资公司、上市公司等**其他任何机构和个人**提供的**礼金、旅游服务**等各种形式的利益。投资管理人员履行职责时，对可能产生个人利益冲突的情况应当及时向公司报告。

除法律、行政法规另有规定外，**公司员工不得买卖股票，直系亲属买卖股票的，应当及时向公司报备其账户和买卖情况**。公司所管理基金的交易与员工直系亲属买卖股票的交易应当避免利益冲突。

### 42、内幕交易，考了案例，考了至少5题??????

基金经理提前知道某公司有订单公告，下单买入100万，结果出来没反应，触犯内幕交易

研究员得知某公司业绩要大幅度增长，告诉基金经理，买入使基金获利，触犯了刑法

某公司在商谈一重大合作，内部工作人员A得知，告诉从其他渠道得知的B，B告诉C并下单，问谁是内幕信息人，谁触法。

### 43，多选

《证券法》第47条的规定，上市公司董事、监事、高级管理人员、持有上市公司股份5%以上的股东，将其持有的该公司的股票在**买入后六个月内卖出，或者在卖出后六个月内又买入，由此所得收益归该公司所有，公司董事会应当收回其所得收益**。公司董事会不按照前款规定执行的，股东有权要求董事会在**三十日内执行**。公司董事会未在上述期限内执行的，股东有权为了公司的利益以自己的名义直接向人民法院提起诉讼，同时，负有责任的董事依法承担连带责任。

但是，证券公司因包销购入售后剩余股票而持有百分之五以上股份的，卖出该股票不受六个月时间限制。

公司董事会不按照前款规定执行的，股东有权要求董事会在三十日内执行。公司董事会

未在上述期限内执行的，股东有权为了公司的利益以自己的名义直接向人民法院提起诉讼。  
公司董事会不按照第一款的规定执行的，负有责任的董事依法承担连带责任。

**44、多选**，货币基金投资范围，**45、单选**，货币基金投资债券的剩余期限是指——货币市场基金主要投资于国债、金融债、浮动利率债、中央银行票据等等金融品种，所谓“剩余期限”是指其投资组合的平均剩余期限

## 24.2 掌握货币市场基金的投资范围 8

第三条 货币市场基金应当投资于以下**金融工具**：

- (一) 现金；
- (二) 一年以内（含一年）的**银行定期存款、大额存单**；
- (三) 剩余期限在**三百九十七天以内（含三百九十七天）的债券**；
- (四) 期限在一年以内（含一年）的**债券回购**；
- (五) 期限在一年以内（含一年）的**中央银行票据**；
- (六) 中国证监会、中国人民银行认可的**其他具有良好流动性的货币市场工具**。

第四条 货币市场基金不得投资于以下金融工具：

- (一) 股票；
- (二) 可转换债券；
- (三) 剩余期限超过三百九十七天的债券；
- (四) **信用等级在 AAA 级以下的企业债券**；
- (五) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

## 货币市场基金投资组合的平均剩余期限 8

第六条 货币市场基金投资组合的**平均剩余期限**，不得超过一百八十天。

**收益分配方式和频率等规定：**

第九条 对于每日按照面值进行报价的货币市场基金，可以在基金合同中将**收益分配的方式约定为红利再投资，并应当每日进行收益分配**。

剩余期限指债券距离最终还本付息还有多长时间，一般以年为计算单位。

其计算公式如下：

**剩余期限=（债券最终到期日—交割日）÷365**

**46、**货币基金存款比例限制；**47** 货币基金回购比例限制以及调整时间，**48** 货币基金的存款银行

## 24.2 熟悉货币市场基金的投资组合的比例限制；8，33

8. 第五条 货币市场基金的投资组合应当符合下列规定：

- (一) 投资于**同一公司发行的短期企业债券的比例，不得超过基金资产净值的百分之十**；

(二) 存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款,不得超过基金资产净值的百分之三十;存放在不具有基金托管资格的同一商业银行的存款,不得超过基金资产净值的百分之五;

(三) 在全国银行间债券市场债券正回购的资金余额不得超过基金资产净值的百分之四十;

(四) 中国证监会、中国人民银行规定的其他比例限制。

**33. 四、除发生巨额赎回的情形外,货币市场基金的投资组合中,债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。因发生巨额赎回致使货币市场基金债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20%的,基金管理人应当在 5 个交易日内进行调整。**

**五、货币市场基金持有的剩余期限不超过 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本总计不得超过当日基金资产净值的 20%。**

#### **24.3 掌握货币市场基金投资银行存款的规定; 8, 33**

8. 第五条 货币市场基金的投资组合应当符合下列规定:

(二) 存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款,不得超过基金资产净值的百分之三十;存放在不具有基金托管资格的同一商业银行的存款,不得超过基金资产净值的百分之五;

**33. 一、货币市场基金可以投资于现金、通知存款、1 年以内(含 1 年)的存款。**

二、货币市场基金的存款银行应当是具有证券投资基金托管人资格、证券投资基金代销业务资格或合格境外机构投资者托管人资格的商业银行。

**三、货币市场基金投资于定期存款的比例,不得超过基金资产净值的 30%。**

四、货币市场基金投资银行存款时,应当与存款银行总行或其授权分行签订总体合作协议,并将资金存放于存款银行总行或其授权分行指定的分支机构。

五、货币市场基金投资银行存款时,应当与存款银行签订具体存款协议,明确存款的类型、期限、利率、金额、账号、对账方式、支取方式、账户管理等细则。为防范特殊情况下的流动性风险,定期存款协议中应当约定提前支取条款。

六、基金管理人、基金托管人应当与存款银行建立定期对账机制,确保货币市场基金银行存款业务账目及核算的真实、准确。

#### **49、货币基金的投资短期企业债的比例**

二、货币市场基金投资于同一公司发行的短期融资券及短期企业债券的比例,合计不得超过基金资产净值的百分之十。因市场波动、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合上述比例的,基金管理人应当在十个交易日内调整完毕。

三、货币市场基金持有短期融资券期间,如果其信用等级下降、不再符合投资标准,应在评级报告发布之日起二十个交易日内予以全部减持。

#### **50、考到了**

**基金管理人应在基金年报及半年报中披露其持有的资产支持证券总额、资产支持证券市值占基金净资产的比例和报告期内所有的资产支持证券明细。**

十八、基金管理人应在基金**季度报告**中披露其持有的资产支持证券总额、资产支持证券市值占基金净资产的比例和报告期末按市值占基金净资产比例大小排序的**前 10 名**资产支持证券明细。

## 51、交易所对基金公司交易监控（多选）

### 26.6 了解证券交易所对基金和基金管理公司的交易监控

证券交易所对于基金运作监管中的具体职责，证监会要求证券交易所在日常交易监控中，应当将一个基金视为**单一的投资人**，将一个基金管理公司视为持有**不同账户的单一投资人**，比照同一投资人进行监控。当单一基金或基金管理公司管理的不同基金出现异常交易行为时，证券交易所应当采取**电话提示、书面警告、公开谴责和书面报告证监会**等形式进行处理。

## 52、回购、逆回购定义（单选）正回购得到现金, 逆回购得到债券；

### 53、银行间结算方式（多选）

第三十条 债券交易结算方式包括**券款对付、见款付券、见券付款和纯券过户**四种。具体方式由交易双方协商选择。

## 54、单选

第十二条 为规范回购交易行为，**交易成员必须签定债券回购主协议**。债券回购主协议应载明以下内容：回购机构的名称与签章，法定代表人或主要负责人姓名与签章，回购的确立与执行，回购中的违约责任。**债券回购主协议由中央结算公司和全国银行间同业拆借中心会同各交易成员共同拟定签署**，并报中国人民银行备案。

第十三条 除回购主协议外，交易双方在每次回购时应以一级拆借市场联网计算机打出的成交通知单作为回购合同。成交通知单上需明确回购债券品种、回购债券与资金的数额、期限、利率等条款。回购双方认为必要时，可签订补充合同。补充合同的内容必须符合回购主协议的原则。

## 55、买断式回购，考了多选

### 37.5 了解债券买断式回购的规定 35

第二条 本规定所称**债券买断式回购业务**（以下简称买断式回购）是指债券持有人（正回购方）将债券卖给债券购买方（逆回购方）的同时，交易双方约定在未来某一日期，正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同种债券的交易行为。

第三条 买断式回购的债券券种范围与用于现券买卖的相同。

第四条 买断式回购遵循公平、诚信、自律、风险自担的原则。

市场参与者应建立、健全相应的内部管理制度和风险防范机制。

本规定所称市场参与者与中国人民银行发布的《全国银行间债券市场债券交易管理办法》中的市场参与者含义相同。

第五条 市场参与者进行买断式回购应签订买断式回购主协议，该主协议须具有履约保证条款，以保证买断式回购合同的切实履行。

第六条 市场参与者进行每笔买断式回购均应订立书面形式的合同，其书面形式包括全国银行间同业拆借中心(以下简称同业中心)交易系统生成的成交单，或者合同书、信件和数据电文等形式。

买断式回购主协议和上述书面形式的合同构成买断式回购的完整合同。交易双方认为必要时，可签订补充协议。

第七条 买断式回购期间，交易双方不得换券、现金交割和提前赎回。

第八条 进行买断式回购，交割时应有足额的债券和资金。

第九条 买断式回购以净价交易，全价结算。

第十条 买断式回购的首期交易净价、到期交易净价和回购债券数量由交易双方确定，但到期交易净价加债券在回购期间的新增应计利息应大于首期交易净价。

第十一条 买断式回购的期限由交易双方确定，但最长不得超过 91 天。交易双方不得以任何方式延长回购期限。

第十二条 买断式回购首期结算金额与回购债券面额的比例应符合中国人民银行的有关规定。

第十三条 进行买断式回购，交易双方可以按照交易对手的信用状况协商设定保证金或保证券。设定保证券时，回购期间保证券应在交易双方中的提供方托管账户冻结。

第十四条 进行买断式回购，任何一家市场参与者单只券种的待返售债券余额应小于该只债券流通量的 20%，任何一家市场参与者待返售债券总余额应小于其在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称中央结算公司)托管的自营债券总量的 200%。

第十五条 买断式回购发生违约，对违约事实或违约责任存在争议的，交易双方可以协议申请仲裁或者向人民法院提起诉讼，并将最终仲裁或诉讼结果报告同业中心和中央结算公司，同业中心和中央结算公司应在接到报告后 5 个工作日内将最终结果予以公告。

56、在 cdc 公司的保证金账户，查询现券交易的券、款已经交接履约，该保证金是当天退回还是多长时间退回（这个瞎选的）

主营收入（百万）	5083.87	5236.81	5200	5300	5500
营业利润（百万）	256.97	179.90	76	161	219
归母公司净利润（百万）	229.21	156.71	62	137	185
每股净收益（元）	0.42	0.24	0.10	0.21	0.29
每股经营现金流（元）	-0.53	0.21	0.10	0.20	0.25
净资产收益率（%）	0.00	0.00	5	7	10
PE			98.0	44.4	32.9
PB					