****

作者：Zongzhe

更新日期：2020年8月4日

邮箱：[zongzhe\_chen@sina.com](mailto:zongzhe_chen@sina.com)

1. 证券公司发行短期融资券实行余额管理，待偿还短期融资券余额不超过净资本的60%。
2. 影响财政政策作用发挥的因素：税收政策、公共支出政策以及国债发行。  
   （没有信贷政策，因为信贷不算财政）
3. 申请证券、期货投资咨询从业资格的机构应具备的条件包括：有100万以上的注册资本
4. 资本市场包括：股票市场、中长期国债市场、中长期银行贷款市场。
5. 根据投资者的心理因素，可以证券市场投资者分为：稳健型、冒险型、中庸型。
6. 私募基金运行期间内，信息披露义务人应当在每季度结束之日起的10个工作日内向投资者披露。
7. 单只私募证券投资基金管理规模达到5000万元以上的，应当持续在每月结束之日起5个工作日内向投资者披露净值信息。
8. 私募基金管理人，应当向证券投资基金业协会登记办理备案手续。
9. 2006年5月8日，中国证监会发布《上市公司证券发行管理办法》，明确规定上市公司可以公开发行认股权和债券分离交易的可转换公司债券。
10. **香港的**金融市场监管机构包括：香港金融管理局（金管局）、证券及期货事务监察委员会（证监会）；保险业监理处（保监处）。
11. 利率结构期限理论包括：市场预期理论、市场分割理论、流动性偏好理论。
12. 宏观经济变量主要包括：国内生产总值、经济周期、通货膨胀与利率、汇率和国际资本流动。（不包括财政政策）
13. 首次采用询价方式的，应当安排不低于本次公开发行股票数量的40%优先向通过公开募集方式设立的证券投资基金、全国社会保障基金、基本养老保险基金配售。
14. 证券公司的融资融券业务，应当以自己名义在证券登记结算机构分别开立：融券专用证券账户、客户信用交易担保证券账户、信用交易证券交收账户、信用交易资金交收账户。
15. 国际经济环境因素作为影响我国金融市场运行的因素，包括：经济全球化、放松管制和加强管制两种经济哲学的交替、世界货币制度的影响。不包括：汇率和国际资本流动。
16. 詹森指数是以资本定价模型为基础的评价基金业绩的绝对指标。
17. 证券、期货投资咨询人员申请从业资格的条件包括：通过中国证监会统一组织的从业人员资格考试、加入一家有从业资格业务的投资咨询公司、从业业务两年。
18. 证券公司开展转融通业务后，应当每年按照税后利润的10%提取风险准备金。
19. 伦敦债券市场包括：金边（英国中央政府）债券市场；国际债券市场；公司债券市场。
20. 开放式基金认购的步骤为：开户、认购、确认。（没有缴款）
21. 财政部；中国证监会对注会、会计师事务所执行证券、期货相关业务实行许可证管理。
22. 根据交易合约的签订与实际交割之间的关系，将市场交易的组织形态划分为：现货交易、远期交易、期货交易。
23. 中证规模指数包括：中证流通指数。
24. 中国证券业协会正式成立于1991年8月28日，具有独立法人地位，由经营证券业务的金融机构自愿组成。
25. 债券的票面要素：票面价值、到期期限、票面利率、发行者名称。没有发行日期。
26. 公司债券实行一次核准、分期发行，首期发行量应当不少于发行总量的50%。
27. 货币乘数：基础货币和货币供给之间的倍数关系。
28. 合格境内机构投资者应在每个会计年度结束后4个月内，向国家外汇管理局报送上一个年度境外投资情况报告（包括投资额度使用情况、投资收益情况等）。
29. 另类投资子公司不得成为对所投资企业的债务承担连带责任的出资人；不得向投资者募集资金开展基金业务。
30. 公司可以向所有出资人（股东和债权人）进行自由分配的现金流是企业自由现金流。
31. 储蓄国债（电子式）与记账式国债的区别：发行对象不同、发行利率确定机制不同、流通或变现方式不同、收益不同。
32. 债券的三种付息方式：息票方式（剪息票方式）、折扣利息、本息合一方式。
33. 询价交易方式包括报价、格式化询价和确认成交三个步骤。
34. 我国证券市场监管体系不包括：证券登记结算公司。
35. 利率期货主要是为了规避利率风险而产生的。固定利率有价证券的价格收到现行利率和预期利率的影响，价格变化与利率变化一般呈反向关系。
36. 我国股票按投资主体可以划分为：国家股、法人股、社会公众股、外资股。
37. 买卖差价法的价差指标：买卖价差、有效价差、实现的价差。
38. 监事会至少每六个月招开一次会议。  
    监事长、1/3以上监事可以提议召开临时监事会会议。  
    监事会决议应当经半数以上监事通过。监事会决议应当在会议结束后2个工作日内向中国证监会报告。
39. 在一个时期若以间接融资为主，则中长期信贷市场居于核心地位。
40. 间接融资的方式：银行信用融资、消费信用融资、租赁融资。（没有商业信用融资）。
41. 证券市场的分类：  
    按交易工具：债权市场（交易债务工具），权益市场（交易权益工具）；  
    按金融资产的种类：证券市场，非证券金融市场。
42. 美国存券银行的职责包括：向ADR持有者提供证券发行人及ADR的市场信息，解答投资者疑问。
43. 美国存托凭证的发行与交易的中介机构不包括：美国证券交易委员会。
44. 货币政策通过货币供给量、利率和信贷政策机制发生作用
45. 财政政策：通过税收政策、公共支出政策以及国债发行等发挥作用
46. 一般性货币政策工具的实施对象是整体经济和金融活动，包括：存款准备金制度、再贴现政策、公开市场业务；
47. 选择性货币政策工具包括XX信用控制；
48. 创新型货币政策工具主要是XX便利、XX调节。
49. 创新性货币工具中，常备借贷便利（SLF）的主要对象为政策性银行和全国性商业银行，最长期限为3个月。
50. 创业板市场（二板市场）于2009年10月23日在深圳证券交易所正式启动。
51. QDII对于证券公司的认定条件包括：净资本不低于8亿人民币，净资本与净资产的比例不低于70%。
52. 证券公司经营证券经纪业务、资产管理业务等两种以上业务的，其董事会应当设立：薪酬与提名委员会、审计委员会、风险控制委员会。
53. 按照《证券法》规定，向不特定对象发行的证券票面总值超过5000万元的，应当由承销团承销。
54. 证券公司从事资产管理业务的要求包括：  
    公司净资本不低于2亿元；  
    设立有限性集合资产管理计划的净资本限额为3亿元；  
    设立非限定性集合资产管理计划的净资本限额为5亿元。
55. 基金管理公司不经批准，可以直接向：QFII，境内保险公司等提供投资咨询服务。
56. 资产评估机构的申请条件包含：  
    30名注册资产评估师；净资产200万；近3年收入不少于200万。
57. 转融通风险控制指标数字除了5就是1。比如：100%，50%，15%，10%。
58. 国际证监会公布的监管目标包括：降低系统性风险。不包括：防止市场操作行为。
59. 股票的技术分析法认为股票价格波动是对市场供求均衡状态偏离的调整。
60. 地方债的一般债券（普通债券）：为没有收益的公益性项目发行，以公共预算收入还本付息。
61. 地方债的一般债券，单一期限的发行规模不得超过一般债券当年发行规模的30%。
62. 从2017年起，发行的凭证式国债统一更名为储蓄国债（凭证式）。
63. 政策性金融债券向国有商业银行、邮政储蓄银行、城市商业银行等金融机构发行。（没有风险投资公司）
64. 中国证监会在收到公司债券发行的申请文件后，在5个工作日内决定是否受理。
65. 我国企业债券的发行采取审批制。
66. 我国非金融企业债券由非金融企业在银行间债券市场发行，包括中期票据。
67. 非金融企业债券中中期票据的特点：
    1. 中期票据待偿还余额不得超过企业净资产的40%。
68. 中小非金融企业债券中：  
    任一企业单只票据注册金额不超过10亿；  
    任一企业集合票据募集资金不超过2亿；  
    一次注册，一次发行。
69. 资产证券化根据基础资产的划分包括：不动产证券化、信贷资产证券化。
70. 资产证券化根据证券化产品的属性划分包括：股权型、债权型、混合型证券化。
71. 资产证券化中，服务机构的职责包括：定期向受托管理人和投资者提供有关特定资产组合的财务报告。
72. 2018~2020储蓄国债发行额度管理办法规定：  
    储蓄国债（电子式）发行额度分为基本代销额度和机动代销额度；  
    储蓄国债（凭证式）发行额度按照代销比例分配给承销团成员。
73. 企业集团财务公司发行金融债券后，资本充足率不低于10％。
74. 金融租赁公司和汽车金融公司发行金融债券后，资本充足率均应不低于8％。
75. 我国的混合资本债券是指商业银行为发行的，期限在15年以上，发行之日起10年内不可赎回的债券。
76. 商业银行发行次级债务，固定期限不低于5年（含5年）
77. 有限责任公司和其他类型企业公开发行企业债券前，净资产额不低于6000万。
78. 短期融资券是指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在1年内还本付息的债务融资工具。
79. 公开发行公司债券的条件包括：累计债券余额不超过公司净资产的40％。
80. 注册委员会的注册会议原则上每周召开一次，每次由5名注册委员会委员参加。
81. 从理论上说，回购交易是质押贷款的一种方式，通常用在政府债券上。
82. 股票基金按所持股票性质可分为：价值型股票基金、成长型股票基金、平衡型股票基金。
83. 基金市场的参与主体：当事人、基金服务机构、基金的监管机构和自律组织。
84. 从基金管理人的角度看，基金的运作包括：市场营销、后台管理、投资管理。
85. 基金托管人的职责主要有资产保管、资金清算、会计复核以及对投资运作的监督等。
86. 基金会开展保值、增值活动，应当遵循合法、安全、高效的原则。（没有谨慎）
87. 基金注册程序分为简易程序和普通程序，前者审查不超过20个工作日；后者为6个月。
88. 基金首次募集信息披露包括：基金份额发售前至基金合同生效期间的披露。
89. 基金的销售费用包括：基金转换费。
90. 基金管理人运作基金，不得出现的情形包括：一只基金持有其他基金（不含货币市场基金），其市值超过基金资产净值的10%，但基金中基金除外。
91. 基金管理半年度报告在30日内编制，年度报告在90日内予以公告。
92. 近年来，由于场外利率类衍生品名义金额下降较多，场外衍生品整体呈下降趋势，而场内衍生品却大幅增长。
93. 利率期货有：债券期货、主要参考利率期货。
94. 中国证券业协会于2012年底启动了股票收益互换业务试点工作。
95. 分离交易的可转债与一般可转债的区别：权利载体不同、行权方式不同、权利内容不同。
96. 风险限额是依据RAROC最大化原则，将风险指标分解至公司的不同层面。
97. 资本证券是指由金融投资或与之有直接联系的活动而产生的证券。
98. 附有出售选择权条款的债券表明债券持有人具有将债券卖回给发行人的权利。
99. 附有赎回选择权条款的债券表明债券发行人具有在到期日之前买回债券的权利。
100. 资产证券化对投资者的好处包括：降低资本要求，扩大投资规模。
101. 地方政府一般债券采用记账式固定利率形式，实行自发自还。
102. 银行间市场对应的托管和结算机构是中央国债登记公司。
103. 商业银行利用自身在机构网点、技术手段和信息处理等方面优势，代课胡承办收付和委托事项，并收取手续费的业务是中间业务。
104. 银行的中间业务包括表外业务。
105. 基金管理人的基金宣传推介资料，应当XXX，并自想公众奋发或者发布之日起5个工作日内报主要经营活动所在地的证监会派出机构备案。
106. 直接影响原股东的利益，需要经过股东大会特别批准的增资方式是非公开发行股票（也称定向增发）。
107. 按照《证券公司融资融券业务管理办法》的规定，关于证券公司申请融资融券业务资格的条件包括：公司最近2年内不存在因涉嫌违法违规XXX。
108. 货币期权是指买房在支付了期权费后，即取得XXX一定数额外汇资产的权利。
109. 根据股东享有权利不同，股票分为普通股和特别股。
110. 上交所交易时间：9:15~9:25, 9:30~11:30, 13:00~15:00。
111. 关于发债机构申请发行国际开发机构人民币债券的条件包括：发债机构已为中国境内项目或企业提供贷款和股本资金在10亿美元以上。
112. 大宗交易属于交易所实行的方式。
113. 可进行跨市场转托管的债券是国债（包括附息国债和地方债）和企业债。
114. 中国企业发行的境外债券为：非人民币债券、点心债、合成型债券。
115. 银行汇款手续费计入基金管理过程中发生的费用。
116. 基金收入不包括公允价值变动收益。
117. 封闭式基金年度收益分配比例不得低于年度可供分配利润的90%。
118. 封闭式基金的利润分配只能采用现金方式分红。
119. 证券市场监管体系包括国务院证券监督管理机构、证券投资者保护基金、行业协会。
120. 中国证券业协会最高权力机构为会员大会，其执行机构为理事会。
121. 中国证券业协会实行会长负责制。
122. 金融期权具有的功能：套期保值、价格发现、投机、盈利。
123. 基本分析法主要包括：宏观经济分析、行业和区域分析、公司分析。（不包括投资分析）
124. 风险对冲对管理系统性风险和非系统性风险都有效。