

证券年终总结 证券从业资格证证券交易考点 点证券结算风险的防范

总结是写给人看的，条理不清，人们就看不下去，即使看了也不知其所以然，这样就达不到总结的目的。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？下面是小编整理的个人今后的总结范文，欢迎阅读分享，希望对大家有所帮助。

证券年终总结 证券从业资格证证券交易考点 点证券结算风险的防范篇一

对于结算参与者信用风险的事前防范，《结算备付金管理办法》规定了以下三种措施：一是要求建立结算参与者制度，设立结算参与者资格门槛；二是建立结算参与者风险评估体系；三是对于持续或重大交收违约的结算参与者，限制其净买入额，或暂停、终止办理其部分、全部结算业务。

(二) 本金风险的防范

针对本金风险，《结算备付金管理办法》规定证券登记结算机构需引入货银对付机制。对资金交收违约，证券登记结算机构可以采取暂不交付相关证券和扣划自营证券的措施。

(三) 价差风险的防范

《结算备付金管理办法》规定证券登记结算机构可以要求高风险参与者提供交收履约担保。另外，当结算参与者资金交收违约且其当日买入暂不交付的证券不足以弥补违约交收资金时，证券登记结算机构可以扣划其自营证券，或要求其提供担保；结算参与人在规定期限仍无法偿还资金的，可以通过变卖相关暂不交付的证券、担保品等予以弥补；处置所得不足的，可以向违约结算参与者追索；在规定期限内无法追回的，可用结算互保金弥补。

(四) 流动性风险的防范

在资金流动性风险方面，之前我国证券登记结算机构未能从结算银行取得透支额度，一旦出现资金交收违约，将面临资金流动性不足的问题。办法规定，证券登记结算机构可以动用结算参与人的担保资金、结算互保金和其他资金完成资金交收。

(五) 其他风险的防范

对于操作风险、结算银行风险、法律风险等其他风险，办法也作了相应的规定。针对操作风险，要求证券登记结算机构对结算数据和技术系统进行备份，制定业务紧急应变程序和操作流程。针对结算银行风险，办法要求建立结算银行准入标准和风险评估体系。针对法律风险，规定了证券交易、托管与结算协议中与证券登记结算业务有关的必备条款。中国结算公司已经根据这些规定采取了相应措施。

例10—10(2012年3月考题·多选题)

c.证券登记结算机构引入货银对付交收机制以后就不再发生信用风险

【参考答案】abd

【解析】《证券登记结算管理办法》规定，证券登记结算机构可以动用结算参与人的担保资金、结算互保金和其他资金完成资金交收。另外，办法还规定证券登记结算机构可以按照有关规定申请授信额度，或将专用清偿证券账户中的证券用于质押申请贷款。证券流动性风险方面，由于沪、深证券交易所对a股等多数品种实施前端监控，一般情况下不可能出现证券交收违约。

证券年终总结 证券从业资格证券交易考点证券结算风险的防范篇二

在20__年11月15号至20__年12月25日期间，我在光大证券股份有限公司进行了长达两个月左右的实习。实习过程中我将书本上所学到的理论知识结合运用到社会实践环节中，对“学以致用”这一说法有了更深层次的体会。同时我也深深体会到了社会工作的繁杂和压力，另外也确确实实感悟到光大证券为客户着想的经营理念以及此理念所带来的竞争优势。

一、实习目的或研究目的

通过实习，我更广泛的接触社会，了解社会的需要，加深对社会认识，增强对社会的适应性，将自己融合到社会中去，培养自己的实践能力，缩短我们从一名大学生到一名工作人员之间的思想和业务距离，为我们毕业后社会角色的转变打下基础。

这次在光大证券股份有限公司的实习进一步加深了我对专业知识的了解和对证券公司的经纪业务有了深刻而且较为全面的了解，了解到证券经纪业务中的相关流程。

二、实习内容

光大证券的发展历程及其在中国证券业的地位：

光大证券股份有限公司创建于1996年，是由中国光大(集团)总公司投资控股的全中国性综合类股份制证券公司。20__年1月18日，公司20__年度股东大会审议通过增资扩股方案；20__年5月29日完成此次增资扩股的工商变更登记，增资完成后公司注册资本由244,500万元增加至289,800万元。

光大证券价值理念：

公司成立十年来，秉承“提升客户价值造就员工未来”的核心价值观和“诚信、专业、卓越、共享”的经营理念，积极投身于国内外资本市场，各项业务迅速发展，在巩固证券承销、证券经纪、资产管理、证券投资、基金管理、财务顾问、投资咨询等传统业务优势的同时，全方位抢跑集合理财、权证、资产证券化、融资融券、股指期货等创新业务，业务规模及主要营业指标居国内证券公司前列，是中国证监会批准的首批三家创新试点证券公司之一和首批17家a类a级证券公司之一。

光大证券公司业务：

公司在各大中城市拥有一个遍布全中国的服务网络，现有51个营业部，并和中国光大银行、工商银行、上海浦东发展银行、广东发展银行的全中国网点联网开展业务。公司历年交易规模排名和单个营业部排名始终保持业内领先。20__年全公司股票、基金总交易量1516.58亿元，市场占有率为2.52%，行业排名第9位，单个营业部行业排名第5位。光大证券交易品种为业内最为齐全的券商之一，涵盖沪深a股、b股、基金、债券、权证、三板业务和四板业务。光大证券除为投资者提供柜台委托、电话委托、磁卡委托、热键委托等传统下单方式外，还提供方便快捷的网上交易和手机炒股服务供客户选择。光大证券为客户提供多达70多种优质基金的一站式购买服务。

光大证券的竞争优势：

光大证资产管理业务优势：

(1)研究与投资互动。光大证券资产管理部所有的投资行为始终建立在对证券市场环境、对上市公司的深入研究的基础上，在国内最早建立以研发为先导的投资模式，将光大证券研究所、业内知名研究机构和资产管理部门自身的研究力量相结合构建研究体系，坚持在投资上理念超前、设计超前、方法

创新。

(2) 优秀的团队、规范的制度。规范的制度是基础，优秀的团队是保证。光大证券资产管理部在管理上形成了职责分明、执行通畅、保障有力、监管到位的制度保证体系，同时，考核分明、奖惩有效。

(3) “客户至上”的服务理念。光大证券从创立至今，视“诚信如生命”、视“客户为父母”。在被光大证券资产管理部服务过的客户中有崇高的信誉，这种信誉的取得完全依靠光大证券良好的业绩回报和精诚所至的服务。

另外还有经纪业务优势和管理团队优势。其中经济业务优势主要体现在渠道优势；技术优势；服务优质；服务特色等方面。管理团队方面，光大证券公司的管理层都是本科以上学历，管理层的文化素质普遍高，管理团队方面的优势会作为一种无形的强大力量，势必会给贵公司的发展带来巨大飞跃。

证券年终总结 证券从业资格证券交易考点证券结算风险的防范篇三

身份证号： _____

乙方： _____

股东代码： _____

地址及邮编： _____

联系电话： _____

e-mail□ _____

依照《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国合同法》

和其他有关法律法规、规章制度以及沪、深证券交易所的交易规则，甲、乙双方经友好协商，就甲方开通_____业务，委托乙方代理证券交易，并通过乙方提供的_____等多种接入方式进行证券委托交易等事项，达成本协议，以明确双方的权利和义务。

第一条甲方熟悉并自愿遵守成都证券有限责任公司制定的《_____证券交易规定》和《_____储蓄卡章程》、《储蓄管理条例》等相关规定。

第二条甲方保证在申请开通_____时提供的资料真实、准确、完整和有效，并对其所提供资料形成的结果负责。提供的资料包括本人建行储蓄卡、居民身份证及复印件、上海股东代码卡/深圳证券帐户及复印件。

第三条甲方同意按照不高于国家法律、法规和证券交易所规定的标准缴纳有关交易费用。

第四条甲方若需选择乙方作为其上海证券交易所挂牌交易的指定交易代理机构时，本协议上所填上海股东代码即为甲方指定交易的帐户，双方同意并遵守上海证券交易所拟订并公布的《指定交易协议书》内容。

第五条甲方使用互联网必须遵守国家有关法律、法规和行政规章的规定，承担因违反上述规定引起的一切经济和法律后果。

第六条乙方郑重提请甲方务必注意股东代码、资金帐号、网上委托证书、证书密码及交易密码的保管和保密，凡使用甲方设定的密码以及此类数据信息进行的交易，均视为甲方本人所为的有效交易。依据密码等电子信息办理的各种委托交易所产生的电子信息记录均为该项交易的有效凭证。其所产生的全部经济和法律后果由甲方承担。

第七条甲方通过乙方提供的各种接入平台进行证券交易委托时，应遵守乙方相关的使用规定。甲方的委托记录以乙方的电脑记录为准，甲方对其委托交易的结果承担全部责任。

3、代理领取甲方应有的分红派息；

4、协助办理甲方证券帐户中有效证券的托管和转托管事宜；

5、以适当方式为甲方提供交易查询、对帐及其他与证券交易有关的市场服务。

第九条甲方的证券交易结算资金存入甲方在_____银行同名储蓄卡帐户。_____银行按照甲方的申请和授权以及乙方提供的数据，代理甲方办理交易结算资金的自动划转。

第十条_____根据乙方提供的数据，将分红派息款转入甲方交易结算资金帐户对应的储蓄卡帐户。

第十一条乙方承诺：保守甲方开户资料和委托事项的秘密。但因司法机关和证券监管机关等国家法律、法规规定有权调查机关要求提供甲方的开户资料、委托交易纪录等不在此限。

第十三条乙方默认甲方参加每次新股配售，且不承担因申报成功或认购成功而引起的任何责任。

第十四条甲方承诺其用于接驳_____的电脑系统是安全可靠的，对于因甲方电脑系统故障、感染病毒以及被非法入侵等原因而给甲方造成的损失，乙方和_____银行不承担任何责任。

第十五条甲方若遗失储蓄卡及对应活期储蓄存折，应依照_____银行的规定办理挂失手续；若股东代码卡遗失，还需向证券登记公司等相关机构办理挂失。在挂失手续生效前产生的损失由甲方承担，乙方和_____银行不承担任何

责任。

第十六条乙方按照法律、法规规定的形式和期限保存甲方的委托记录和交易资料。

第十八条乙方按甲方的委托指令向交易所申报，但委托在有效期内因非乙方或非_____银行原因未能成交而造成的甲方损失由甲方自行承担，乙方和_____银行不承担任何责任。

第十九条因政策重大变化造成的甲方经济损失，由甲方承担，乙方和_____银行不承担任何责任。

第二十条因不可预测和不可控制的因素以及其他意外原因，致使系统故障、设备故障、通讯故障、停电及出现其他突发事件，给甲方造成损失的，乙方和_____银行不承担任何责任。

第二十一条乙方及其工作人员提供的所有咨询服务，仅作为投资参考，甲方应以自己的独立判断进行投资。甲方通过乙方进行的任何证券投资所产生的风险和利益，全部由甲方承担，乙方和_____银行不承担任何责任。

第二十二条因甲方未履行交易交收责任或由于系统故障原因造成甲方透支买入股票的，乙方享有对甲方托管在乙方证券的留置权。甲方在经催告后仍不按照乙方或_____银行通知履行义务或予以赔偿的，乙方和_____银行有权处置与甲方债务相当的证券和资金。当甲方的全部证券和资金不足以抵偿其债务时，乙方和_____银行对甲方保留追索权。

第二十三条乙方对本协议条款有修改和解释权。若需补充或修改协议条款，则须将新内容以公告形式告知甲方，甲方若有异议应在公告后30天内到原开户点办理相应手续，否则视为甲方接受新内容，并将公告的内容作为本协议不可分割的

一部分。

第二十四条《_____证券交易规定》的修改一经公布即为有效，无须另行通知。

第二十五条协议双方如有争议，应尽可能通过协商、调解解决。协商、调解不成，双方同意向乙方所在地人民法院提起诉讼。

第二十六条本协议未尽事宜，由双方协商解决。

第二十七条本协议一式两份，双方各执一份，具有同等法律效力。本协议自甲、乙双方签并盖章后生效，在甲方办理_____销户手续后终止。

甲方（盖章）_____

法定代表人（签）_____

_____年_____月_____日

签订地点：_____

乙方（盖章）_____

法定代表人（签）_____

_____年_____月_____日

签订地点：_____

附件

1、证券市场存有风险，甲方既可能通过证券投资而获取收益，亦可能因证券投资而遭受损失。

(4) 其他可能造成甲方损失的风险因素。

3、为了加强对风险的防范，我们提醒投资者采取以下措施：妥善保管好自己的证书密码和交易密码并定期更换；采用快捷、安全的上网方式并在网络环境稳定时进行网上证券委托；因通讯线路原因使您的交易指令出现问题时，使用其他替代委托方式；对比其他相关信息并及时查证成交情况；在网上证券委托操作结束后，及时关闭交易程序；定期使用杀毒软件对计算机进行扫描。

4、本协议中所含_____和_____银行的免责条款，凡因该类明示的或其他形式的免责条款约定的免责事由给投资者造成损失的，成都证券有限责任公司和_____银行不承担任何责任。

5、甲方应在充分了解证券市场风险及_____和_____银行免责条款含义后签订本协议。

证券年终总结 证券从业资格考试考点 证券结算风险的防范篇四

严格遵守法律、法规、规章及其他规范性文件、行业规范和自律规则，接受证券监管机构和自律组织的监督和管理，接受客户的监督和批评，诚实守信、规范自律、勤勉尽责、文明服务。

一、依法依规开展经纪业务

(一) 市场营销

1、遵守法律、法规和有关规定，规范开展营销活动。

2、明示办理相关业务的范围，公示佣金标准、工作人员基本信息。

- 3、确保营销宣传的真实、客观，不误导客户。
- 4、严禁不正当竞争行为，不诋毁同行或他人产品。

（二）开户受理

- 1、坚持账户实名制和实现客户资金的第三方存管。
- 2、依法执行现场开户的有关规定。
- 3、统一使用行业规范的开户协议。
- 4、积极落实投资者教育要求，做好了解客户和风险揭示工作。

（三）账户管理

- 1、按统一标准妥善保管客户资料。
- 2、确保合格账户已实现保证金的第三方存管。
- 3、遵守保密原则，保障客户信息安全。
- 4、保护客户资产，坚决不挪用客户证券和交易结算资金。
- 5、不违规开展融资融券业务。

（四）委托受理

- 1、不受理《中华人民共和国证券法》所规定的禁止参与股票交易的人员直接或以化名或借他人名义委托买卖股票。
- 2、不受理法人（自然人）非法利用他人账户从事证券交易。
- 3、不在未经依法设立的营业场所接受客户委托买卖证券。

4、不得以任何方式对客户证券买卖的收益或赔偿证券买卖的损失作出承诺。

5、不接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格。

6、妥善保存委托记录、交易记录和与内部管理、业务经营有关的各项资料，不得遗失、隐匿、伪造、篡改或损毁。

（五）投资咨询

1、坚持“独立诚信、谨慎客观、勤勉尽职、公正公平”的原则，向投资者提供客观专业的投资咨询服务。

2、严格按照公开披露的信息资料和其他合法获得的信息为依据，科学分析证券价值、审慎发布市场观点，不利用市场传闻、虚假信息以及误导性陈述来诱导投资者，防止内幕交易。

3、以保护客户合法利益为前提提供预测和建议，并向投资者进行客观的风险揭示，不对可能出现的风险作不恰当的表述或作虚假承诺。

（六）员工管理

1、加强员工法制教育，增强法制观念，提高遵纪守法的自觉性。

2、加强员工职业教育，恪守职业道德，提升职业操守。

3、加强员工专业培训，提高员工证券专业服务的素养和水平。

4、加强员工执业行为考核，强化客户服务意识。

二、保障经纪业务服务质量

（一）经营服务

- 1、规范着装、仪表得体、持证从业、佩卡上岗。
- 2、服务热情、礼貌待客、用语规范、解答耐心。
- 3、坚持“公平、公开、公正”的原则，严格按照规定程序规范办理业务。
- 4、熟悉业务操作流程，高效、准确、快捷办理各类业务。
- 5、营业场所显著位置悬挂《证券经营机构经营许可证》和《营业执照》。
- 6、营业场所显著位置张贴证券交易的风险提示以及各种非法证券活动的风险提示，并公示证券营业部和公司总部的投诉电话、传真、电子信箱和其他相关信息。
- 7、在营业大厅的醒目地带进行员工的信息公示，公示的信息包括：营业部所有在编员工的姓名、彩色照片、工号、职务、已获得的证券从业资格等。
- 8、为客户在营业时间内查询本人账户信息提供必要的条件和方便。
- 9、公告信息栏设置合理，确保发布的信息真实完整准确。
- 10、建立和完善投资者教育园地，宣传证券法律法规、介绍证券投资知识、揭示证券投资风险。

（二）营业环境

- 1、营业部的对外招牌、标识保持统一、整洁、完好、醒目。消防通道畅通和有必要的消防设备。

- 2、营业部门前的户外环境落实专人负责管理，保持整洁有序。
- 3、营业场所及办公场所保持环境整洁。

（三）服务设施

- 1、信息系统安全稳定、交易设备完整良好。
- 2、营业部现场行情显示及柜面与自助交易系统性能良好、运行正常。
- 3、非现场交易和服务系统（电话、网络、客户服务中心）性能良好、运行正常。
- 4、照明、空调、通风、监控系统运行情况正常。
- 5、有服务设施发生故障的应急预案及应急措施。

（四）投诉（信访）处理

- 1、建立完善的客户投诉（信访）接待、处理制度。
- 2、在营业场所公示接受客户投诉（信访）的必要渠道。
- 3、指派专人认真、耐心、细致地接受客户投诉（信访），妥善处理，及时化解矛盾。
- 4、客户投诉（信访）反馈意见的回复，一般不超过3个工作日，最终处理结果及时告知客户。

年 月 日

承诺人：

证券年终总结 证券从业资格证券交易考点证券结算风险的防范篇五

1、中小企业板上市公司在公司股票交易实行退市风险警示期间，应当履行的信息披露义务包括()。

b.最近6个月公司的对外担保情况

c.最近3个月公司为控股股东及其他关联方提供资金情况

d.最近3个月公司为控股股东及其他关联方提供资金情况

2、充抵融资融券保证金的有价证券，在计算保证金金额时，应当以证券市值按一定折算率进行折算，其中国债折算率最高不超过()。

a.95%

b.65%

c.90%

d.70%

3、证券公司应建立健全自营业务风险监控缺陷的纠正与处理机制，由()根据自营业务风险监控的检查情况和评估结果，提出整改意见和纠正措施，并对落实情况跟踪检查。

a.风险监控部门

b.董事会风控委员会

c.证券自营部门

d.稽核部门

4、()可以对每一证券的市场融资买入量和融券卖出量占其市场流通量的比例、融券卖出的价格作出限制性规定。

a.证券登记结算机构

b.中国证监会

c.证券交易所

d.证券公司

5、证券公司、资产托管机构为集合资产管理计划单独开立证券账户和资金账户，其中资金账户名称应当是()。

a."证券公司名称—资产托管机构名称—集合资产管理计划名称"

b."集合资产管理计划名称"

c."资产托管机构名称—集合资产管理计划名称"

d."证券公司名称—集合资产管理计划名称"

6、证券公司的定向资产管理合同中一般不包括()。

a.投资比例

b.投资范围

c.投资限制

d.投资时机

7、在证券经纪业务中，同一证券公司在同时接受两个以上委托人买进与卖出相同种类、相同数量、相同价格证券的委托时，必须()成交。

a.证券经纪业务概述

b.自行对冲

c.与委托人协商对冲

d.分别进场申报竞价

8、根据深圳证券交易所《资金申购上网定价公开发行股票实施办法》和上海证券交易所《沪市股票上网发行资金申购实施办法》的规定，中国结算公司分公司对申购资金于()进行冻结处理[](t 日为申购日)

a. $t+2$ 日

b. $t-1$ 日

c. $t+1$ 日

d. t 日

9、关于清算与交收的概念，下列表述中正确的是()。

a.清算与交收两个过程统称为结算

b.交收简称结算

c.清算又称结算

d.清算又称交收

10、下列违规行为不属于《全国银行间债券市场交易管理办法》中规定的违规行为的是()。

- a.擅自为客户提供市场信息
- b.擅自从事借券、租券等融券业务
- c.操纵债券交易价格或制造债券虚假价格
- d.擅自交易未经批准上市债券

1□d

解析：本题考察中小企业板股票的退市风险预警处理相关内容。在公司股票交易实行退市风险警示期间，公司应当至少在“每月前5个交易日内披露公司为撤销退市风险警示所采取的措施及有关工作进展情况”，故选d□

2□a

解析：本题考察保证金及担保物管理中“证券充抵保证金的计算”相关内容。可充抵保证金的证券，在计算保证金金额时，应当以证券市值按折算率进行折算，其中国债折算率最高不超过95%，故选a□

3□a

解析：本题考察自营业务风险的防范中“自营业务的内部控制”相关内容。其中，建立健全自营业务风险监控缺陷的纠正与处理机制。由“风险监控部门”根据自营业务风险监控的检查情况和评估结果，提出整改意见和纠正措施，并对落实情况跟踪检查。故选a□

4□c

解析：本题考察融资融券业务的监管中“证券交易所的监管”相关内容。“证券交易所”可以对每一证券的市场融资买入量和融券卖出量占其市场流通量比例、融券卖出的价格作出限制性规定，故选c□

5□b

解析：本题考察集合资产管理业务运作的基本规范中“登记、托管与结算”相关内容。托管机构应当按照《试行办法》，为每一个集合资产管理计划代理开立专门的资金账户，账户名称为“集合资产管理计划名称”；同时为每一个集合资产管理计划在证券登记结算机构(上海、深圳分公司)代理开立专门的证券账户，证券账户名称为“证券公司-托管机构-集合资产管理计划”。题目问的是资金账户的名称，因此应当是“集合资产管理计划名称”，故选b□

6□d

本题考察定向资产管理合同的基本事项。基本事项包括：(1)客户资产的种类和数额；(2)投资范围、投资限制和投资比例；(3)投资目标和管理期限；(4)客户资产的管理方式和管理权限；(5)各类风险揭示；(6)资产管理信息的提供及查询方式；(7)当事人的权利与义务；(8)客户所持有证券的权利的行使和义务的履行；(9)管理费、托管费、业绩报酬等费用的支付标准、计算方法、支付方式和时间；(10)与资产管理有关的其他费用的提取、支付方式；(11)合同解除、终止的条件、程序；(12)客户资产的清算返还事宜；(13)违约责任和纠纷的解决方式；(14)中国证监会规定的其他事项。由此可知不包括“投资时机”，故选d□

7□d

解析：本题考察证券经纪商的权利与义务相关内容。其中，证券经纪商的义务之一“不接受全权委托”，规定：同一证券

公司在同时接受两个以上委托人就相同种类相同数量的证券按相同价格分别作为委托买入和委托卖出的，不得自行对冲成交，必须“分别进场申报竞价成交”，故选d□

8□c

解析：本题考察股票上网发行资金申购程序中“操作流程”相关内容。其中关于申购资金冻结、验资及配号，“申购日后的第一个交易日(t+1日)”，由中国结算公司分公司进行申购资金冻结处理，故选c□

9□a

解析：本题考察清算、交收的定义相关内容。清算和交收两个过程统称为结算，可知a选项正确□bc选项错误□d选项，清算和交收是两个不同的环节，不能互换概念，故错误。由此可知，本题表述正确的仅有a选项。

10□a

解析：本题考察全国银行间债券市场质押式回购违规行为及处罚相关内容。违规行为包括：(1)擅自从事借券、租券等融券业务；(2)擅自交易未经批准上市债券；(3)制造并提供虚假资料和交易信息；(4)操纵债券交易价格，或制造债券虚假价格；(5)不遵守有关规则或协议并造成严重后果；(6)违规操作对交易系统和债券簿记系统造成破坏。由此可知，“擅自为客户提供市场信息”不属于违规行为，故选a□

1. 证券交易试题及答案

2. 2017证券从业资格考试证券交易试题

3. 证券交易测试题及答案2017

5.证券从业资格《证券交易》测试题

6.证券从业资格考试《证券交易》练习题

证券年终总结 证券从业资格证券交易考点证券结算风险的防范篇六

您好！

我叫xx□我是一名市场营销专业的本科毕业生，我对证券行业的兴趣始于高中时候的一个小假期，上高中的时候因为不经常回家，偶然有一次看了一下财经频道，看着专家对一串串数字和各种颜色的曲线的分析加之我很擅长数学，所以当时便非常好奇，后来利用课余时间又了解了一下相关方面的信息，渐渐地便对证券产生了浓厚的兴趣，但是高中时间毕竟非常非常有限，因此当时我便告诉自己，等我考上大学之后一定要好好研究一下证券，所以大学四年我看了很多关于证券方面的书，证券从业资格证也考过了三门（基础、交易、基金），遇到不懂的问题也经常去询问相关方面的老师和当地海通证券公司的朋友，对证券行业不敢说是很精通吧，但是至少是很熟悉这个领域的。

我是一个“沉着稳重、勤勉上进、认真负责、踏实肯干”的人，个人觉得这和海通证券“务实、开拓、稳健、卓越”的经营理念 and “规范管理、积极开拓、稳健经营、提高效益”的经营方针很契合，因此我非常喜欢海通证券；我国民族英雄林则徐曾说过：“海纳百川，有容乃大”，海通证券的名字是“海纳百川，通向辉煌”的简称，我不知道而二者到底有没有联系（个人觉得应该是有联系的），但是如此具有文化内涵的名字更增加了我对海通证券的喜爱，自此进入海通证券工作便成为了我的梦想。

我相信自己是一个有用的人，是一个对中国证券行业发展有

用的人呢，我希望把这份作用发挥在我最喜爱的海通证券公司身上，为海通证券的明天添砖加瓦，使海通证券更加强大，更具竞争力。成为海通证券的一名员工是发自我内心的呐喊，因此我真心希望招聘主管能给我一次进入海通的机会，我会从基层走起，逐步让自己成长，我坚信自己不会让你们失望！我会用自己的业绩向你们证明，你们选择我：没错！！（附件中附带了我的个人简历，真心希望您能打开看一看，谢谢！）

此致

敬礼

求职人□xxx

xxxx年xx月xx日

证券年终总结 证券从业资格证证券交易考点证券结算风险的防范篇七

1. 收益性。证券代表的是对一定数额的某种特定资产的所有权或债权，投资者持有证券也就同时拥有取得这部分资产增值收益的权利，因而证券本身具有收益性。
2. 流动性。证券的流动性是指证券变现的难易程度。
3. 风险性。指实际收益与预期收益的背离，即收益的不确定性。从整体上说，证券的风险与其收益成正比。通常情况下，风险越大的证券，投资者要求的预期收益越高；风险越小的证券，预期收益越低。
4. 期限性。债券一般有明确的还本付息期限，债券的期限具有法律约束力，是对融资双方权益的保护。股票一般没有期限性，可以视为无期证券。

例1-2(2012年3月考题·单选题)

有价证券之所以能够买卖是因为它()。

- a.具有价值
- b.具有使用价值
- c.代表着一定量的财产权利
- d.具有交换价值

【参考答案】c

【解析】由于有价证券代表着一定量的财产权利，持有人可凭该证券直接取得一定量的商品、货币，或是取得利息、股息等收入，因而可以在证券市场上买卖和流通，客观上具有了交易价格。

证券年终总结 证券从业资格考试考点证券结算风险的防范篇八

乙方：_____

资金帐号：_____

股东账号：_____ (上海) _____ (深圳)

身份证号：_____

联系电话：_____ (固定) _____ (移

动)

常住地址：_____

(二) 重要条款

2、典当授信期限为180天，即自_____年_____月_____日起至_____年_____月_____日止。合同期满，重新签约。

4、典当日综合服务费率：_____%。

5、本合同对应的当票号码为：_____

6、警戒线设定为□a账户与b账户总市值低于当期当金占用总额的_____%。

7、平仓线设定为□a账户与b账户总市值低于当期当金占用总额的_____%。

注：警戒线或平仓线值=(a账户市值b账户市值)/b账户当金占用总额。

(三) 风险揭示

1、技术风险揭示

(4) 网上行情信息及其他证券信息可能会出现延迟或错误；网上直接的或暗示的资讯(证券信息，公司资料，评论，预测等)均只能作为参考，投资者需要自主判断投资策略并对买卖的决定负责及网上证券委托可能存在的一些其他不可预见风险。

2、规避风险建议

(2) 请安装可信赖的病毒防火墙和网络防火墙软件，并确认其正常工作；

甲方(盖章)： _____

联系地址： _____

电话： _____

_____年____月____日

证券年终总结 证券从业资格考试考点 证券结算风险的防范篇九

导语：证券自营业务，就是证券经营机构以自己的名义和资金买卖证券从而获取利润的证券业务。在我国，证券自营业务专指证券公司为自己买卖证券产品的行为。跟着百分网小编来看看相关的考试内容吧。

证券自营业务是指经中国证监会批准经营证券自营业务的`证券公司用自有资金和依法筹集的资金，用自己名义开设的证券账户买卖有价证券，以获取盈利的行为。

自2011年6月1日起证券公司可以委托具备证券资产管理业务资格、特定客户资产管理业务资格或者合格境内机构投资者资格的其他证券公司或者基金管理公司进行证券投资管理。

已经和依法可以在境内证券交易所上市交易的这类证券主要是股票、债券、权证、证券投资基金等，这是证券公司自营买卖的主要对象。

已经和依法可以在境内银行间市场交易的证券有：

- (1) 政府债券。
- (2) 国际开发机构人民币债券。
- (3) 央行票据。
- (4) 金融债券。
- (5) 短期金融债券。
- (6) 公司债券。
- (7) 中期票据。
- (8) 企业债券。

依法经证监会批准或者备案发行并在境内金融机构柜台交易的证券主要是指开放式基金、证券公司理财产品、利率互换等。

1. 决策的自主性(证券公司自营买卖业务的首要特点)

- (1) 交易行为的自主性。
- (2) 选择交易方式的自主性。
- (3) 选择交易品种、价格的自主性。

2. 交易的风险性

在证券的自营买卖业务中，证券公司作为投资者买卖的收益与损失完全由证券公司自身承担。

3. 收益的不确定性

证券公司进行证券自营买卖，其收益主要来源于低买高卖的价差。但这种收益不像收取代理手续。