

准考证号

姓名

考点

市、县（区）

线 题 管 要 不 订 内 线 订 紫 紫

《银行业专业实务》（个人理财）终极高押密卷（一）

时限：120 分钟 满分：100 分

一、单项选择题（共 90 小题，每小题 0.5 分。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分。）

- 个人理财业务是建立在()关系基础之上的银行业务。
A. 完全信任 B. 委托—代理
C. 自愿平等 D. 低风险、高收益
- 境内个人参与境外上市公司员工持股计划、认股权计划等所涉外汇业务，应通过所属公司或境内代理机构统一向()申请获准后办理。
A. 银监会 B. 商务部
C. 证监会 D. 外汇局
- 下列各项中，不属于在制订保险规划前应考虑的因素的是()。
A. 适应性 B. 客户经济支付能力
C. 客户风险承受能力 D. 选择性
- 3 个月国库券（假定 90 天），面值 100 元，价格为 99 元，则该国库券的年贴现率为()。（假定年天数以 360 计算。）
A. 1% B. 4.2%
C. 1.1% D. 4%
- 无论是否具有相关投资经验，理财资金都可以投资于()。
A. 境内二级市场公开交易的股票
B. 与境内二级市场公开交易的股票相关的证券投资基金
C. 未上市企业股权
D. 公开评级在投资级以上的固定收益类金融产品
- 下列关于个人理财业务与信托业务、商业银行储蓄业务的不同点，表述错误的是()。
A. 个人理财业务中资金的运用是按照合同约定；储蓄资金的运用是按照银行需要
B. 个人理财业务的风险一般是客户承担或者商业银行和客户共同承担的；储蓄的风险是商业银行独立承担的
C. 个人理财业务的受益人和信托业务的受益人都只能是委托人本人
D. 个人理财业务中客户的资产不与商业银行其他资产严格区分相互独立；而信托中财产性质是登记并与受托人的财产严格区分的
- 调整证券发行、交易、监管等活动中经济关系的法律法规是()。
A. 《公司法》 B. 《商业银行个人理财法》

- C. 《证券法》 D. 《证券交易法》
- 根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》规定，保证收益型理财计划的起点金额，人民币应在()万元以上。
A. 1 B. 3 C. 5 D. 10
- ()开办需要批准的个人理财业务，应由其法人统一向中国银行业监督管理委员会申请，由中国银行业监督管理委员会审批。
A. 中资商业银行（不包括城市商业银行和农村商业银行）
B. 城市商业银行
C. 农村商业银行
D. 外资独资银行
- 以下属于我国商业银行可以从事的业务是()。
A. 信托投资 B. 股票投资 C. 企业股权投资 D. 购买国债
- 银行业从业人员在()的监督下，自觉遵守《银行业从业人员职业操守》。
A. 社会公众 B. 中国银行业监督管理委员会
C. 中国银行业协会 D. 以上选项全部正确
- 商业银行开展需要批准的个人理财业务需要相关从业人员具备的资格不包括()。
A. 掌握所推介产品的特性 B. 具备相应的学历水平和工作经验
C. 具备相关监管部门要求的行业资格 D. 具备国家理财规划师资格
- 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定，商业银行开展个人理财业务有下列情形，并造成客户经济损失的，应按照有关法律规定或者合同的约定承担责任，但不包括()。
A. 商业银行未保存有关客户评估记录和相关资料
B. 商业银行未按客户指令进行操作
C. 不具备理财业务人员资格的业务人员向客户提供理财顾问服务、销售理财计划或产品的
D. 挪用单独管理的客户资产的
- 个人理财业务管理部门的内部调查监督，应重点检查()。
A. 业务人员操守与胜任能力 B. 操作的合规性与规范性
C. 是否存在错误销售和不当销售 D. 是否配备必要的人员
- 商业银行代理销售其他金融机构的理财产品应采取的措施，不包括()。
A. 要求代销产品的金融机构提供详细的产品介绍和风险收益测算报告
B. 对相关产品的风险收益测算数据进行必要的验证
C. 要求代销产品的金融机构对产品的销售利润有分析预计
D. 重新编写有关产品介绍材料和宣传材料
- 下列()行为违反了《商业银行法》。
A. 某集团向中国银监会申请设立商业银行
B. 某汽车金融公司向中国银监会申请向汽车消费者提供贷款
C. 某大型零售商将自己的公司名称注册为“××零售银行”

- D. 某外资银行打算在中国境内设立分支机构，向中国银监会提出申请
17. 一张 10 年期、票面利率 10%、市场价格 950 元、面值 1 000 元的债券，若债券发行人在发行 1 年后将债券赎回，赎回价格为 1 060 元，且投资者在赎回时获得当年的利息收入，则提前赎回收益率为()。
- A. 6.3% B. 11.6% C. 22.1% D. 20%
18. 杨先生在未来 10 年内每年年初获得 1 000 元，年利率为 8%，则这笔年金的现值为()元。
- A. 4 650.69 B. 5 823.87 C. 7 246.89 D. 7 347.98
19. 外汇市场中，()之间的外汇交易市场决定了外汇汇率的高低。
- A. 顾客与商业银行 B. 中央银行与顾客
C. 商业银行与商业银行 D. 商业银行与中央银行
20. 金融市场按金融工具发行和流通特征分类为()。
- A. 有形市场和无形市场
B. 一般市场和特殊市场
C. 证券市场、股票市场和基金市场
D. 发行市场、二级市场、第三市场和第四市场
21. 某投资者在股票市场上买入甲公司股票，担心股价会下跌，同时买进了甲公司的看跌期权，这体现了金融市场的()。
- A. 资源配置的功能 B. 聚敛资金的功能
C. 调节微观经济的功能 D. 避险功能
22. 下列选项中，不属于银行负债业务的是()。
- A. 买卖外汇 B. 吸收公众存款
C. 发放金融债券 D. 同业拆借
23. 以下投资工具中，不属于固定收益投资工具的是()。
- A. 银行存款 B. 普通股
C. 公司债券 D. 优先股
24. 被称作“金边债券”的是()。
- A. 企业债券 B. 金融债券
C. 政府债券 D. 公司债券
25. 按照投资主体的性质，股票可以分为()。
- A. 普通股股票和优先股股票 B. 普通股股票和特殊股股票
C. 记名股票和无记名股票 D. 国家股、法人股和社会公众股
26. 下列不属于黄金 T + D 交易时段的是()。
- A. 周五 21：00—02：30 B. 周四 21：00—02：30
C. 周二 09：00—11：30 D. 周三 13：30—15：30
27. 作为投资产品，()流动性最好。
- A. 股票基金 B. 房地产
C. 货币基金 D. 资金信托产品

28. 下列不属于我国主要的股票价格指数的是()。
- A. 沪深 300 指数 B. 恒生股票价格指数
C. 深证成分股指数 D. 上证综合指数
29. 对于股权类产品风险，下列理解正确的是()。
- A. 周期性明显、固定成本高的行业风险较低
B. 业绩差的公司风险较小
C. 保守型公司风险较大
D. 业绩好并且可以持续增长的公司风险较小
30. 下列关于基金申购的说法，错误的是()。
- A. 基金申购是指投资者在开放式基金募集期间申请购买基金份额的行为
B. 投资者可以在银行和基金公司的网站上进行基金申购
C. 投资者于 T 日申购基金成功后，正常情况下，T + 2 日起可赎回该部分基金份额
D. 基金申购采取“未知价”原则
31. 下列选项中，不属于客户风险偏好类型的是()。
- A. 风险厌恶型 B. 风险偏爱型
C. 风险排斥型 D. 风险中立型
32. 证券发行可以通过公募和私募两种方式进行，其中私募是指()推销证券。
- A. 只向公司内部员工发行
B. 事先不确定特定的发行对象，向社会广大投资者公开
C. 只对特定的发行对象
D. 事先向社会广大投资者公开
33. 张先生为了给女儿准备教育储蓄金，在未来的 10 年里，每年年底都申购 10 000 元的债券型基金，年收益率为 8%，则 10 年后张先生准备的这笔储蓄金为()元。
- A. 14 486.56 B. 67 105.4
C. 144 865.6 D. 156 454.9
34. ()是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。
- A. 理财规划业务 B. 理财顾问业务
C. 个人理财业务 D. 税收筹划业务
35. 不属于个人资产配置中的产品组合是()。
- A. 储蓄产品组合 B. 消费产品组合
C. 投资产品组合 D. 投机产品组合
36. 客户理财目标按时间的长短可以划分为短期目标、中期目标和长期目标，下列理财目标不属于短期目标的是()。
- A. 税务负担最小化 B. 投资股票市场
C. 控制开支预算 D. 筹集资金购买汽车
37. 下列不属于银行从业人员协助执行时应尽的义务是()。
- A. 了解确认国家机关工作人员是否有权利查询、冻结客户资产

- B. 在未取得客户许可的条件下，不得泄露客户信息
C. 按照法定程序积极协助执法活动
D. 不协助客户隐匿、转移资产
38. 下列情况中，符合银行发放个人贷款要求的是()。
- A. 每月收入约 8 000 元，正常生活费用 4 000 元，月还款额 4 200 元
B. 申请一项 10 年期的 360 000 元贷款，每月收入约为 6 000 元，正常生活费用约 3 000 元
C. 贷款 100 000 元，以同等价值的汽车作为抵押
D. 贷款 30 000 元，以 80 000 元的国债作为质押
39. 商业银行开展个人理财业务，下列行为中须追究责任人的刑事责任的是()。
- A. 利用个人理财业务从事洗钱活动 B. 销售未经批准的理财产品
C. 未按规定提示风险 D. 提供虚假的风险收益预测数据
40. 在证券内幕交易中，内幕信息需要两个构成要件，即()。
- A. 即时性和未公开性 B. 紧迫性和即时性
C. 重大性和未公开性 D. 高层性和紧迫性
41. 基金管理人依法发售基金份额、募集资金，国务院证券监督管理机构应当自受理基金募集申请之日起()个月内依照法律、行政法规及国务院证券监督管理机构的规定和审慎监管原则进行审查，作出核准或不予核准的决定，并通知申请人。
- A. 3 B. 6 C. 9 D. 12
42. 关于货币市场，以下说法有误的是()。
- A. 货币市场上金融工具的期限通常不超过 1 年
B. 货币市场上金融工具的流动性要比资本市场金融工具的流动性低
C. 货币市场可以看作货币资金的批发市场
D. 同业拆借市场是货币市场的一个组成部分
43. 以下市场不属于资本市场的是()。
- A. 债券回购市场 B. 中长期借贷市场
C. 股票市场 D. 公司债券市场
44. ()是理财规划服务的出发点和终点。
- A. 利益 B. 收益 C. 客户 D. 服务
45. 只要掌握了衍生品的定价和复制技术，就可以较随意地分解、组合，根据不同的市场参数设计不同的产品，属于金融衍生品特性中的()。
- A. 可复制性 B. 唯一性 C. 杠杆特性 D. 分散性
46. 相信市场有效的投资人通常会采取()。
- A. 主动投资策略 B. 被动投资策略
C. 积极投资策略 D. 技术分析投资策略
47. 有限合伙企业由两个以上()个以下合伙人设立。
- A. 20 B. 30 C. 40 D. 50
48. 将金融产品以流动性、收益性、风险性和利率标准进行一般的排序，下列选项不正确

- 的是()。
- A. 按金融产品的风险由大到小排序为：外汇保证金交易、期货、公司债券、储蓄
B. 按金融产品的流动性由大到小排序为：活期存款、货币市场基金、国债
C. 按金融产品的收益率由大到小排序为：股票、债券、定期存款
D. 按金融产品的利率由大到小排序为：同业拆借、回购协议、银行承兑汇票
49. 根据客户的人际风格可将客户分为不同类型，其中()的优点为：具有口齿伶俐的个性特点，魅力十足，殷勤随和，乐于助人，口才雄辩，擅长交际；缺点为：缺乏耐心，以偏概全，言语犀利伤人，有时还会做出一些不理智的举动。
- A. 猫头鹰型 B. 鸽子型 C. 孔雀型 D. 老鹰型
50. 下列不属于理财师的工作流程的一项是()。
- A. 接触客户，建立信任关系
B. 管理客户的理财目标
C. 收集、整理和分析客户的家庭财务状况
D. 制订理财规划方案
51. 下列金融交易中不属于资本市场交易项目的是()。
- A. 某企业从银行获得 3 年期贷款
B. 某人在银行购买了 10 000 元的短期国库券
C. 普通股价格上涨，为此某人买入 100 股这个公司的股票
D. 某人获得了一笔年终奖金，买入 15 000 元证券投资基金
52. 上海黄金交易所黄金交易的报价单位为()。
- A. 美元/盎司 B. 美元/克 C. 人民币元/两 D. 人民币元/克
53. 投资者在银行购买纸黄金，依据的价格是()。
- A. 国际黄金现货价格 B. 中国黄金期货交易所公布价格
C. 银行公布的价格 D. 银行和客户的协议价格
54. 以下关于债券和股票的说法，错误的是()。
- A. 收益率相互影响 B. 都属于有价证券
C. 都是筹资手段 D. 都有规定的偿还期限
55. 下列不属于退休规划内容的是()。
- A. 利用社会保障的计划 B. 购买商业性人寿保险公司的年金产品计划
C. 企业与个人的退休金计划 D. 为遗产所有者的供养人提供足够的财务支持
56. 在家庭生命周期各阶段的理财规划中，将家庭核心资产配置为股票 50%、债券 40%、货币 10%，这是属于家庭生命周期的()。
- A. 家庭形成期 B. 家庭成长期 C. 家庭成熟期 D. 家庭衰老期
57. 下列关于客户投资风险承受能力的说法中，错误的是()。
- A. 专业人员的风险承受能力高于非专业人员
B. 如果一项投资要准备随时变现，则该投资可承受的风险能力较弱
C. 年轻男女在风险承受能力上差异不大
D. 绝对风险承受能力随财富的增加而降低

58. 下列属于定性信息的是()。
- A. 负责 B. 收入
C. 期望 D. 储蓄
59. 下列关于年金的说法中, 错误的是()。
- A. 年金是一组在某个特定的时段内金额相等、方向相同、时间间隔相同的现金流
B. 年金的利息不具有时间价值
C. 年金终值和现值的计算通常采用复利的形式
D. 年金可以分为期初年金和期末年金
60. 王先生去年初以每股 20 元的价格购买了 1 000 股中国移动的股票, 过去一年中得到每股 0.30 元的红利, 年底时以每股 25 元的价格出售, 其持有期收益率为()。
- A. 20% B. 23.7% C. 26.5% D. 31.2%
61. 私人银行业务的特征不包括()。
- A. 准入门槛高 B. 重视客户关系
C. 综合化服务 D. 客户可获得的收益高
62. 下列不属于理财顾问服务特点的是()。
- A. 专业性 B. 营利性
C. 综合性 D. 长期性
63. 金融市场常被称为资金的“蓄水池”和国民经济的“晴雨表”。这两种说法分别指出了金融市场的()。
- A. 集聚功能和资源配置功能 B. 集聚功能和反映功能
C. 调节功能和资源配置功能 D. 调节功能和反映功能
64. 银行员工孙某偶然发现同事以低于规定利率向客户发放贷款, 在这种情况下, 孙某不应()。
- A. 提示、制止同事的不当行为 B. 向所在机构有关部门汇报
C. 向其他同事披露 D. 向监管部门举报
65. 保险合同是()与保险人约定权利义务关系的协议。
- A. 受益人 B. 被保险人
C. 投保人 D. 代理人
66. 可以用于出质的权利凭证不包括()。
- A. 仓单 B. 应收账款
C. 发票 D. 汇票
67. 下列关于受托人信托财产和固有财产说法错误的是()。
- A. 受托人因处理信托事务所支出的费用不得以其固有财产先行支付
B. 受托人不得将信托财产和固有财产混在一起
C. 一般情况下, 受托人不得将固有财产和信托财产进行交易
D. 受托人必须将信托财产与其固有的财产分别管理、分别记账
68. 商业银行开展需要批准的个人理财业务应具备的条件不包括()。
- A. 具有相应的风险管理体系和内控制度
B. 具备开展相关业务工作经验和知识的高级管理人员、从业人员
C. 具备有效的市场风险识别、计量、监测和控制体系
D. 信誉良好, 近五年内未发生损害客户利益的重大事件
69. 赠与人的撤销权, 自知道或者应当知道撤销原因之日起()年内行使。
- A. 1 B. 2 C. 3 D. 4
70. 下列不属于银行业监管措施中现场检查的是()。
- A. 进入银行业金融机构进行检查
B. 与银行业金融机构高管人员谈话
C. 查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料
D. 询问银行业金融机构的工作人员, 要求其对有关检查事项作出说明
71. 根据《商业银行外部营销业务管理指导意见》的规定, 外部营销()。
- A. 是指银行在经监管部门批准的固定营业场所内, 由银行外部营销人员向消费者推介个人银行业务或零售银行业务的产品和服务的活动
B. 包括设立临时性摊位或路演地点、租用固定场所进行银行产品介绍的活动
C. 包括外部营销人员上门拜访与银行有业务关系和即将建立业务关系的客户
D. 包括通过电话、互联网等渠道进行的实际销售活动
72. 个人独资企业解散后, 原投资人对个人独资企业存续期间的债务仍应承担偿还责任, 但债权人在()年内未向债务人提出偿债请求的, 该责任消灭。
- A. 2 B. 3 C. 4 D. 5
73. 信托起源于()。
- A. 美国 B. 英国 C. 瑞士 D. 法国
74. 当今全球规模最大的单一金融市场和投机市场是()。
- A. 股票市场 B. 黄金市场
C. 期货市场 D. 外汇市场
75. 一般情况下, 市场利率下降会引起()。
- A. 增加储蓄配置 B. 股票面临下跌风险
C. 增加债券配置 D. 房地产市场走低
76. 下列关于商业银行提出的债券型理财产品的特点, 不正确的是()。
- A. 产品结构简单 B. 客户预期收益稳定
C. 市场认知度较低 D. 投资风险小
77. 下列不属于社会保险特点的是()。
- A. 非营利性 B. 广泛性
C. 社会公平性 D. 强制性
78. 以下不属于短期政府债券的特点的是()。
- A. 违约风险小 B. 流动性强
C. 交易成本高 D. 收入免税
79. 对于普通投资者而言, 以下不是理想的黄金投资的是()。
- A. 金条 B. 金块

- C. 纸黄金 D. 黄金饰品
80. 如果价值 50 万元的财产投保了 30 万元,那么如果实际财产损失是 30 万元,投保人所得的最高赔偿额是()万元。
- A. 30 B. 50 C. 18 D. 20
81. ()是基于投保人的利益,为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务,并依法收取佣金的单位。
- A. 保险代理人 B. 保险经纪人
C. 保险公司 D. 被保险人
82. 如果张先生以 20 元/股的期权费购买标的资产为某高档白酒股票的看跌期权,执行价格是 80 元/股,那么,下列描述正确的是()。
- A. 在到期日,若该股票价格为 60 元/股,张先生执行期权,利润为零
B. 在到期日,若该股票价格为 100 元/股,张先生执行期权,利润为 20 元/股
C. 在到期日,若该股票价格为 100 元/股,张先生执行期权,利润为零
D. 在到期日,若该股票价格为 60 元/股,张先生执行期权,利润为 20 元/股
83. 购买理财产品属于理财顾问业务流程中()步骤的内容。
- A. 实施计划 B. 绩效评估
C. 财务分析 D. 财务规划
84. 债券是投资者向政府、公司或金融机构提供资金的()。
- A. 债权凭证 B. 产权凭证
C. 收益权凭证 D. 处置权凭证
85. ()是税收规划最基本的原则,是税收规划与偷税漏税区别开来的根本所在。
- A. 目的性原则 B. 合法性原则
C. 综合性原则 D. 规划性原则
86. 下列关于投资型保险产品的表述,正确的是()。
- A. 投资保费的投资收益归客户和保险人共同所有
B. 投资保费的投资风险由客户和保险人共同承担
C. 保费中的投资保费由保险人的投资专家进行运作
D. 保单持有人无法获得分红
87. 我国《证券法》规定的证券市场基本原则之一是公开、公平和公正原则,其中()是证券发行和交易制度的核心。
- A. 诚实原则 B. 公开原则
C. 公正原则 D. 公平原则
88. 在理财产品名称中若含有拟投资资产名称的,则拟投资该资产的比例必须达到该理财产品规模的()或以上。
- A. 50% B. 40% C. 30% D. 60%
89. T 日,某开放式基金公布的基金净值为 1.1 元/份,T+1 日公布的基金净值为 1.2 元/份,赎回率为 1.5%,某客户在 T 日赎回 20 000 份,可得资金()元。
- A. 23 640 B. 22 000 C. 21 670 D. 23 000

90. 根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》的规定,商业银行应对理财人员建立的考评管理制度中,不包括()。
- A. 跟踪评价 B. 销售指标
C. 考核与认定 D. 继续培训

二、多项选择题(共 40 小题,每小题 1 分。下列选项中有两项或两项以上符合题目的要求。多选、少选、错选均不得分。)

91. 以下关于商业银行私人银行业务的解释,正确的有()。
- A. 私人银行业务是银行提供的一种标准化产品,依然是以产品为中心
B. 私人银行业务的主要任务是通过丰富理财产品满足客户财富增值的需要
C. 私人银行业务不限于为客户提供理财产品,还包括个人理财,以及与个人理财相关的法律、财务、税务、财产继承子女教育等专业顾问服务
D. 私人银行业务是向所有银行客户提供的一种理财业务
E. 私人银行业务已经超越了简单的银行资产、负债业务,实际属于混合业务
92. 期货公司的下列()属于欺诈客户行为之一。
- A. 向客户做获利保证
B. 不与客户共担风险
C. 未将客户交易指令下达到期货交易所
D. 挪用客户保证金
E. 用不正当手段使客户发出交易指令
93. 《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》中规定,作为托管人的境内商业银行应当履行的职责包括()等。
- A. 监督商业银行的投资运作
B. 发现商业银行的投资指令违法、违规的,帮助其改正
C. 保存商业银行的资金往来记录等资料,且保存时间应当不少于 5 年
D. 办理国际收支统计申报
E. 协助外汇局检查商业银行资金的境外运用情况
94. 基金合同应当包括的内容有()。
- A. 基金运作方式
B. 基金财产的投资方向和投资限制
C. 基金募集未达到法定要求的处理方式
D. 募集基金的目的和基金名称
E. 争议的解决方式
95. 根据《公司法》的规定,可发行公司债的公司有()。
- A. 股份有限公司 B. 有限责任公司
C. 个人独资公司 D. 国有独资企业
E. 国有控股企业
96. 中国银行业协会制订了《银行业从业人员职业操守》,对银行业从业人员的职业操守进

- 行了系统、完整的规范。其中，从业基本准则包括以下内容()。
- A. 诚实信用 B. 勤勉尽责
- C. 保护商业秘密和隐私 D. 公平竞争
- E. 熟知业务
97. 下列属于理财师的职业特征的是()。
- A. 顾问性 B. 专业性
- C. 流动性 D. 长期性
- E. 规范性
98. 下列关于金融市场风险的理解，正确的有()。
- A. 市场风险来源于与整个市场系统有关的因素，这种风险影响市场上所有的投资对象，因此被称为系统风险或不可分散风险
- B. 可被分散化消除的风险被称为独特风险、特定公司风险、非系统风险或可分散风险
- C. 特定风险的风险来源是独立的，它只影响市场上的某一个或某几个投资对象
- D. 保险原则指的是通过充分分散化来化解特定风险的原理
- E. 伴随着资产组合中资产种数的增加，系统风险逐渐降低
99. 货币市场上的金融工具有()。
- A. 商业票据 B. 股票 C. 支票 D. 汇票
- E. 期货
100. 将会使债券的发行利率提高的因素有()。
- A. 债券的期限长 B. 债券有担保
- C. 债券发行机构的信誉高 D. 债券发行机构面临的市场风险较大
- E. 债券附有可转换成股票的条款
101. 证券投资基金是一种适合普通投资者投资的理财产品，关于证券投资基金的特征，下列说法正确的有()。
- A. 集合理财，专业管理 B. 组合投资，分散风险
- C. 利益共享，风险共担 D. 严格监管，信息透明
- E. 独立托管，保障安全
102. 股票及其衍生工具交易的种类主要有()。
- A. 现货交易 B. 期货交易
- C. 期权交易 D. 股票指数交易
- E. 贴现交易
103. 下列各项中，属于理财计划的可行性评估报告的内容有()。
- A. 产品属性 B. 目标客户群
- C. 拟销售的地区 D. 产品投向
- E. 投资组合安排
104. 下列机构中属于银行间同业拆借市场的参与者的有()。
- A. 工商业企业 B. 金融监管机构
- C. 财务公司 D. 证券评级公司
- E. 商业银行
105. 金融衍生品市场的功能主要有()。
- A. 提高交易效率 B. 调控经济
- C. 价格发现 D. 转移风险
- E. 优化资源配置
106. 下列关于现值和终值计算的表述中，正确的有()。
- A. 利率为 5%，拿出一万元投资，一年后将得到 10 500 元
- B. 在未来 10 年内每年年底获得 1 000 元，年利率为 8%，则这笔年金的终值为 14 486 元
- C. 在未来 10 年内每年年初获得 1 000 元，年利率为 8%，则这笔年金的终值为 15 645 元
- D. 将 5 000 元进行投资，年利率为 12%，每半年计息一次，3 年后该笔资金的终值为 702 464 元
- E. 如果未来二十年的通胀率为 5%，那么现在的 100 万元相当于 20 年后的 2 653 298 元
107. 商业银行违反审慎经营原则开展个人理财业务，银行业监督管理机构责令其限期改正，逾期未改正的，银行业监督管理机构依据有关法律法规可以采取的措施有()。
- A. 暂停商业银行销售新的理财计划或产品
- B. 建议商业银行调整负债相关业务的高管
- C. 建议商业银行调整个人理财业务管理部门负责人
- D. 建议商业银行调整相关风险管理部门、内部审计部门负责人
- E. 暂停商业银行理财业务办理资格
108. 根据我国《证券法》的规定，下列行为中属于禁止行为的有()。
- A. 操纵市场 B. 欺诈客户
- C. 内幕交易 D. 虚假陈述
- E. 信息误导
109. 一般情况下，房地产投资具有下列()的特点。
- A. 变现性相对较差 B. 变现性较好
- C. 财务杠杆效应 D. 价值升值效应
- E. 受政策环境、市场环境和法律环境的影响较大
110. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中主要面临()等风险。
- A. 声誉风险 B. 法律风险
- C. 操作风险 D. 技术风险
- E. 道德风险
111. 以下属于保证收益理财计划的有()。
- A. 某银行“稳健收益型美元理财计划”，期限为 3 个月，规定在提前终止日或理财到期日按照年收益 5.15% 向投资者支付理财收益
- B. 某银行“新型市场基金组合美元计划”，理财期限为 18 个月，按照约定向客户保证本金支付，收益与“荷银全球新兴市场债券基金”表现挂钩

- C. 某银行提供一款理财产品“新股申购4期人民币资金信托理财计划”，持有到期者预期年收益率有望达到4.0%~12.0%，新股的中签率及上市后的价格波动所产生的风险由投资者自行承担
- D. 某银行“人民币理财计划1号”，该产品投资币种为人民币，投资起点金额为5000元，期限1个月，月底将本金和现金收益派发到指定账户。投资收益与某货币基金收益相关，该货币基金历史收益率表现稳定，年收益在1.9%~2.1%之间
- E. 有一个预计最高收益4.5%的人民币结构理财产品，该产品本金为人民币，收益以美元支付，其收益与国际市场上黄金价格区间挂钩，在保证客户本金最低收益的基础上，有可能获得最高收益，最高收益可达到4.5%，最低为0.72%
112. 用于保障家庭基本开支费用的现金储备一般可以选择()。
- A. 银行活期存款 B. 7天通知存款
C. 股票 D. 外汇保证金交易
E. 货币基金
113. 下列关于债券发行的说法正确的有()。
- A. 债券发行后，绝大多数的在流通市场（二级市场）上按不同的价格进行交易
B. 交易价格的高低，取决于公众对该债券的评价
C. 一般来说，债券价格与到期收益率成反比
D. 债券的市场交易价格同市场利率成反比
E. 债券的市场交易价格同市场利率成正比
114. 在进行另类资产投资时，应承担的风险有()。
- A. 信用风险 B. 投机风险
C. 周期风险 D. 损失即高亏的极端风险
E. 政府干预风险
115. 期货交易的主要制度包括()。
- A. 保证金制度 B. 大户报告制度
C. 持仓限额制度 D. 定期结算制度
E. 强行平仓制度
116. 投资结构性外汇理财产品的客户面临的风险是由()因素导致的。
- A. 市场利率和外汇市场汇率波动 B. 提前终止权掌握在银行手里
C. 债券市场投资者信心不足 D. 不能提前支取，可能导致很高的机会成本
E. 股票市场价格指数波动
117. 下列指标能体现金融市场价格水平的有()。
- A. 股票发行总量 B. 上市公司总数
C. 股票价格指数 D. 货币市场基准利率
E. 银行间同业拆借利率
118. 下列行为违反《商业银行法》的有()。
- A. 无故拖延或者拒绝支付存款本金和利息
B. 非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位存款

- C. 向境内非银行金融机构和企业投资
- D. 向关系人发放担保贷款的条件等同于其他借款人同类贷款条件
- E. 拒绝中国人民银行稽核、检查监督
119. 以下关于信托受益人的说法错误的有()。
- A. 受益人只可以是自然人
B. 受益人可以放弃信托受益权
C. 受益人的信托受益权可以依法继承，但不可以转让
D. 受益人不能清偿到期债务的，其信托受益权可以用于清偿债务
E. 委托人可以是受益人，但不可以是同一信托的唯一受益人
120. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的相关规定，从事商业银行个人理财业务的人员应当符合的资格要求包括()。
- A. 掌握所推介产品的风险特性
B. 遵守个人理财业务人员职业道德标准或守则
C. 具备相应的学历水平、专业知识
D. 充分认识和了解所从事业务的相关法律法规、行政规章和监管要求等
E. 具备相关监管部门要求的行业资格
121. 货币之所以具有时间价值，其原因主要有()。
- A. 货币占用具有机会成本 B. 货币具有多种用途
C. 通货膨胀可能造成货币贬值 D. 货币可以作为财富的象征
E. 投资可能产生投资风险
122. 一个经济周期通常要经过()等不同阶段。
- A. 恢复 B. 繁荣
C. 上升 D. 衰退
E. 萧条
123. 当经济增长较快，进入景气周期时，下列表述正确的有()。
- A. 增加房产投资 B. 增加基金产品投资
C. 减少债券 D. 增加储蓄
E. 增加股票资产
124. 下列关于黄金价格变动影响因素的表述，正确的有()。
- A. 实际利率上升时，会导致黄金价格上升；实际利率下降时，会导致黄金价格下降
B. 在通货膨胀压力情况下，黄金名义价格下降，此时不宜对黄金进行投资
C. 在一定价格水平上，如果黄金供大于求，会导致黄金价格下降
D. 实际利率上升时，会导致黄金价格下降；实际利率下降时，会导致黄金价格上升
E. 在通货膨胀压力情况下，黄金名义价格上升，此时黄金投资具有保值的作用
125. 银行业从业人员应当遵守本职业操守，并接受()的监督。
- A. 国家司法机关 B. 银行业协会
C. 银行业监管机构 D. 新闻媒体
E. 社会公众

126. 出现下列()情形之一的, 委托代理终止。
- A. 代理人丧失民事行为能力 B. 代理人死亡
- C. 代理期间届满或者代理实务完成 D. 被代理人取消委托或者代理人辞去委托
- E. 作为被代理人或者代理人的法人终止
127. 基本销售机构在设计宣传材料、从事基金销售活动时, 不得出现的情形有()。
- A. 预测基金的证券投资业绩
- B. 承诺利用基金资产进行利益输送
- C. 以排挤竞争对手为目的, 诋毁其他基金管理人
- D. 介绍基金的过往业绩
- E. 登载个人的推荐性文字
128. 《中华人民共和国证券法》的基本准则包括()。
- A. 公开、公平、公正原则
- B. 自愿有偿、诚实信用的原则
- C. 国家集中统一监管与行业自律相结合的原则
- D. 分业经营、分业管理的原则
- E. 保护投资者合法权益的原则
129. 商业银行违反审慎经营规则开展个人理财业务, 中国银监会责令其改正, 逾期未改正的, 可采取()等措施。
- A. 取消商业银行高级管理人员任职资格
- B. 吊销商业银行营业许可证
- C. 建议商业银行调整个人理财业务管理部门负责人
- D. 暂停商业银行销售的理财计划或产品
- E. 建议商业银行调整相关风险管理部门负责人
130. 下列各项中, 属于理财计划的可行性评估报告的内容有()。
- A. 产品属性 B. 目标客户群
- C. 拟销售的地区 D. 产品投向
- E. 投资组合安排

- 三、判断题 (共 15 小题, 每小题 1 分, 请对下列各题的描述做出判断, 正确请选 A, 错误请选 B。)
131. 银行代理业务是给商业银行带来利息收入的主要业务。 ()
132. 基金份额登记机构以电子介质登记的数据, 是基金份额持有人权利归属的根据。 ()
133. 制定投资策略先要确定对风险的偏好, 再根据投资目标和可投资财富的数量, 确定采取稳健型还是激进型的策略。 ()
134. 研究者通常将短期政府债券的利率作为无风险利率的替代, 这说明短期政府债券是无风险的。 ()
135. 股票的内在价值即理论价值, 也即股票已经取得收益。 ()
136. 因保险经纪人在办理保险业务中的过错, 给投保人、被保险人造成损失的, 由保险经纪人和保险人承担连带责任。 ()
137. 教育规划就是指子女的教育规划。 ()
138. 某人获所在县人民政府颁发的技术创新方面的资金, 可免纳个人所得税。 ()
139. 商业银行违反同业拆借规定的, 有违法所得的予以没收。违法所得不足 50 万元的, 处以 50 万元以上 200 万元以下的罚款。情节严重或逾期不改者, 中国人民银行可责令停业整顿或吊销营业执照。构成犯罪的, 追究刑事责任。 ()
140. 商业银行的流动性只表现为资产的流动性。 ()
141. 金融衍生产品的价值依赖于基本标的资产的价值。 ()
142. 商业银行应当建立个人理财顾问服务的跟踪评估制度, 不定期对客户评估报告或投资顾问建议进行重新评估。 ()
143. 对于投资金额较大的客户, 评估报告除应经个人理财业务部门负责人审核批准外, 还应经其他相关部门或者商业银行主管理财业务负责人审核。 ()
144. 税收规划是指在纳税行为发生前, 在不违反法律、法规的前提下, 通过对纳税主体的经营活动或投资行为等涉税事项作出事先安排, 以达到少纳税和递延缴纳的一系列规划活动。 ()
145. 市场发生重大变化导致组合投资理财产品投资比例超出浮动区间时应及时向客户进行信息披露。 ()

题
如
款
不
订
线
订
装

准考证号

姓名

考点

市、县（区）

线 题
管
要
不
订
内
线
订
紫
紫

《银行业专业实务》（个人理财）终极高押密卷（二）

时限：120 分钟 满分：100 分

一、单项选择题（共 90 小题，每小题 0.5 分。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分。）

1. 根据中国银行业协会印发的《商业银行理财客户风险评估问卷基本模板》说明，理财产品风险分为五种，其中，高风险等级产品是指（ ）。
A. 本金亏损概率较高，收益波动性大的产品
B. 存在一定的本金亏损风险，收益波动性较大的产品
C. 本金亏损的概率较低，但预期收益存在一定的不确定性的产品
D. 本金安全，且预期收益不能实现的概率低的产品
2. 基金管理人、代销机构应当建立健全档案管理制度，保管基金份额持有人的开户资料和销售业务有关的资料的保存期不得少于（ ）年。
A. 20 B. 10 C. 15 D. 5
3. 下列各项中不能成为商业银行个人理财业务客户的是（ ）。
A. 限制民事行为能力人的法定代理人 B. 无民事行为能力人
C. 完全民事行为能力人 D. 无民事行为能力人的法定代理人
4. 下列理财目标中属于长期目标的是（ ）。
A. 偿还个人债务 B. 投资股票市场
C. 税收负担最小化 D. 建立退休基金
5. 商业银行分支机构应当在（ ）内，将理财产品相关材料按照有关规定向当地银监会派出机构报告。
A. 开始发售理财计划后 5 个工作日
B. 开始发售理财计划之日起 10 个工作日
C. 开始发售理财计划前 5 个工作日
D. 开始发售理财计划前 10 个工作日
6. 在信托业务中，受托人以自己的财产为委托人垫付处理信托财产的费用，受托人对信托财产享有（ ）。
A. 抵销权 B. 优先受偿权
C. 所有权 D. 抵押权
7. 银行 A 与 B 是竞争对手，为了赢得市场份额，A 以低于成本价的价格销售理财产品，则 A 的做法（ ）。
A. 不符合公平竞争
B. 符合公平竞争

- C. 在公司想获得市场优势时可鼓励采用
D. 正常情况下不符合公平竞争，但在公司业务发展陷入困境时可以采用
8. 当代黄金的货币和金融属性的突出表现是（ ）。
A. 极易变现 B. 可以保值增值
C. 可以储藏 D. 抗风险能力强
9. 国际上，利率/债券挂钩类理财产品的挂钩标的包括（ ）、国债和公司债券。
A. LIBOR B. HIBOR
C. SHIBOR D. NIBOR
10. 失业保障月数的计算公式是（ ）。
A. 存款/月固定支出
B. 存款、可变现资产或净资产/月固定支出
C. 存款/基本费用
D. （可变现资产 + 保险理赔金 - 现有负债）/基本费用
11. 外资银行申请开办代客境外理财业务，由其（ ）向所在地银监会派出机构递交申请材料。
A. 主报告行 B. 主报告行或总行
C. 各分支机构 D. 总行
12. 下列关于格式条款的表述，错误的是（ ）。
A. 订立格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
B. 格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款
C. 格式条款是指当事人为重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商的条款
D. 合同订立方应采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款，按对方要求，对条款予以说明
13. 一般而言，各类基金的收益特征由高到低的排序依次是（ ）。
A. 债券型基金、股票型基金、混合型基金、货币市场型基金
B. 股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场型基金
C. 债券型基金、股票型基金、货币市场型基金、混合型基金
D. 货币市场型基金、股票型基金、混合型基金、债券型基金
14. 先享受型理财价值观的理财目标是（ ）。
A. 目前消费 B. 教育金规划
C. 退休规划 D. 购房规划
15. 银行业从业人员在接洽业务过程中，对客户提出的合理要求应尽量满足，对暂时无法满足或明显不合理的要求，应当（ ）。
A. 将客户交与保卫部门 B. 耐心说明情况，取得理解和谅解
C. 做出日后满足的承诺 D. 向上级汇报
16. 根据《中华人民共和国证券法》的规定，下列不属于内幕信息的是（ ）。
A. 公司债务担保重大变更
B. 公司的收购计划

- C. 公司增资计划
D. 公司主要资产的报废价值达到该资产的 30%
17. 客户在办理一般产品业务时，如需要银行提供相关个人理财顾问服务，一般产品销售和服务人员应()。
- A. 在理财业务人员指导下为其办理 B. 将客户移交理财业务人员
C. 在理财业务人员配合下为其办理 D. 积极地为其办理
18. 在某客户提供的个人资产负债表中，现金为 5 万元，活期存款为 20 万元，流动资产为 90 万元，股票为 180 万元，基金为 50 万元，主要住房为 280 万元，汽车为 20 万元，租金支出为 8 万元，税务支出为 3 万元，保险费为 20 万元，主要住房贷款为 120 万元，则该客户的净资产为()万元。
- A. 494 B. 645 C. 525 D. 404
19. 根据《个人外汇管理办法实施细则》的规定，手持外币现钞汇出当日累计等值()以下(含)，凭本人有效身份证件在银行办理。
- A. 3 万美元 B. 2 万美元
C. 5 万美元 D. 1 万美元
20. 商业银行开展其他不需要审批的个人理财业务时，不必将下列材料及时报中国银行业监督管理委员会的是()。
- A. 拟销售理财计划的对外介绍材料和宣传材料
B. 商业银行的理财师个人简历
C. 理财计划拟销售的客户群，以及相关分析说明
D. 理财计划拟销售的规模、资金成本与收益测算，以及相关计算说明
21. ()指商业银行在产品销售之后，对产品的风险指标进行追踪管理，定期作出评估。
- A. 产品设计风险管理 B. 产品运作风险管理
C. 产品销售风险管理 D. 产品到期风险管理
22. 商业银行应本着()的原则，开发设计理财产品。
- A. 收入最大化 B. 风险最小化
C. 符合客户利益和风险承受能力 D. 效益最大化
23. 根据《合同法》的规定，当订立合同双方对格式条款有两种以上的解释时，应该作()处理。
- A. 作出不利于提供格式条款一方的解释
B. 按照通常理解予以解释
C. 作出利于提供格式条款一方的解释
D. 按照字面理解予以解释
24. 一般而言，关于银行承兑汇票的特征，下列表述错误的是()。
- A. 银行承兑汇票能反映某些企业的融资信用状况
B. 借款人使用银行承兑汇票的成本低于银行贷款
C. 汇票的投资收益率低于短期国库券
D. 银行提供汇票承兑，获取相关收入

25. 理财产品的合规销售可以有效减少银行和客户之间的纠纷。理财产品在进行合规销售时，错误的是()。
- A. 不主动向无衍生产品相关交易经验或经评估不适宜购买该产品的客户推介或销售
B. 在编写有关产品介绍和宣传材料时，不进行风险揭示
C. 对于保证收益理财产品，风险提示的内容应至少包括“本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资”
D. 充分、清晰、准确地向客户提示理财产品风险
26. 限定某人持 A 公司的优先股，每年可获得优先股股利 3 000 元，若年利率为 5%，则该优先股未来股利的现值为()元。
- A. 50 000 B. 60 000 C. 30 000 D. 15 000
27. 一般而言，商业银行代客理财业务定位于商业银行的()。
- A. 负债业务 B. 表内业务 C. 资产业务 D. 中间业务
28. 投资型保险产品的最大特点是()。
- A. 产品的费用低，流动性强
B. 投资收益可预先确定
C. 保险费中含有投资保费
D. 将保险的基本保障功能和资金增值功能结合起来
29. 商业银行应当对客户风险承受能力进行评估，确定客户风险承受能力评级，由低到高至少包括()级，并可根据实际情况进一步细分。
- A. 3 B. 6 C. 5 D. 4
30. 零息债券的发行价格一般()面值。
- A. 等于 B. 低于
C. 高于 D. 不低于
31. 某公司债券年利率为 12%，每季复利一次，其实际利率为()。
- A. 7.66% B. 12.78%
C. 13.53% D. 12.55%
32. 下列投资品种不属于另类资产投资的是()。
- A. 大宗商品 B. 普洱茶
C. 艺术品 D. 境外股票
33. 下列()属于金融市场的服务中介。
- A. 证券承销人 B. 证券交易经纪人
C. 证券评级机构 D. 证券结算公司
34. 根据 F. 莫迪利安尼等家庭生命周期理论，不适合处于家庭成长期的投资人的理财策略是()。
- A. 保持资产的流动性，投资部分期货型基金
B. 适当投资债券型基金
C. 拒绝合理使用银行信贷工具
D. 适当投资股票等高成长性产品

密
封
线
以
内
不
得
订
阅
或
传
播

35. 《证券投资基金法》的调整对象是()。
- A. 保险基金 B. 证券投资基金
C. 政府建设基金 D. 社会公益基金
36. 清算人由全体合伙人担任;经全体合伙人过半数同意,可以自合伙企业解散事由出现后()日内指定一个或者数个合伙人,或者委托第三人,担任清算人。
- A. 5 B. 10 C. 15 D. 20
37. ()对证券投资基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见。
- A. 基金管理人 B. 基金托管人
C. 基金持有人 D. 中央登记结算公司
38. 在我国现行的税制结构中以自然人为纳税人的税种是()。
- A. 利息税 B. 版税 C. 增值税 D. 个人所得税
39. 在与同业人员接触时,以下行为恰当的是()。
- A. 交换下个月将要公布的兼并收购信息 B. 交流在产品开发中遇到的技术难题
C. 询问对方的产品开发计划 D. 询问对方对央行近期政策的看法
40. 保险兼业代理许可证的有效期限为()年。
- A. 1 B. 3 C. 5 D. 10
41. 我国《证券投资基金法》规定,基金管理公司的最低注册资本为人民币()元。
- A. 5 000 万 B. 1 亿 C. 1.5 亿 D. 3 亿
42. 以下不属于按照交易标的物的不同所划分的金融市场的类别的是()。
- A. 金融衍生品市场 B. 流通市场
C. 资本市场 D. 保险市场
43. ()原则是民事活动中最核心、最基本的原则。
- A. 自愿 B. 公平 C. 等价有偿 D. 诚实信用
44. 某私营企业主为其雇员在太平洋人寿保险公司购买了意外伤害险,约定如雇员在工作中因意外伤害致死,将向其家属给付死亡保险金。其中,保险人、投保人、被保险人和受益人依欠为()。
- A. 私企业主、私企业主、雇员和雇员家属
B. 雇员家属、太平洋人寿保险公司、雇员和私企业主
C. 太平洋人寿保险公司、私企业主、雇员和雇员家属
D. 雇员、私企业主、雇员家属和雇员家属
45. 以下有关远期汇率的论述中,错误的是()。
- A. 利率高的货币远期表现为贴水,利率低的货币远期表现为升水
B. 升水或贴水实际上是对两种交易货币利差损失或利差盈余的平衡
C. 日元利率低于美元利率,因此美元兑换日元的远期汇率表现为贴水
D. 远期汇率等于即期汇率上加贴水或减升水
46. 预期未来利率水平将上升时,可以()。
- A. 增加房产 B. 增加债券
C. 增加股票 D. 增加储蓄
47. 以下说法不正确的是()。
- A. 在经济增长较快、处于扩张阶段时,应该减少防御性低收益的资产
B. 在严重通货膨胀的条件下,股票等资产同样也面临贬值
C. 若就业率比较高,则个人理财策略应该偏保守
D. 当一个经济体出现持续的国际收支顺差,将会导致本币汇率升值
48. 下列不属于 FABE 产品服务推介法使用原则的是()。
- A. 巧妙引导、激发需求 B. 突出利益价值、展示收益
C. 强调利益、因客而异 D. 罗列证据、反复证明
49. 下列收益中,不属于投资债券收益的是()。
- A. 长期持有债券,按照债券票面利率定期获得的利息收入
B. 在二级市场买入债券后一直持有到期兑付实现的损益
C. 长期持有债券,根据公司的盈利状况获得的分红
D. 持有债券期间买卖债券形成的资本利得收入
50. 收益递增理财计划属于()。
- A. 固定收益理财计划 B. 最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划
51. 中小企业私募债券发行规模不受净资产的()的限制。
- A. 40% B. 50% C. 60% D. 70%
52. 下列关于基金申购的排序,正确的是()。
- ①填写基金申购申请表
②柜台受理申购申请
③投资人查询结果并确认基金份额
④携带本人有效身份证件和基金账户卡或银行卡到银行营业网点
- A. ①④③② B. ①④②③
C. ④①②③ D. ①②④③
53. QDII 是指在一国_____设立,经有关部门批准从事_____证券市场的股票、债券等 有价证券业务的证券投资基金。()
- A. 境内;境内 B. 境内;境外
C. 境外;境外 D. 境外;境内
54. 依承保方式分类,保险可分为()。
- A. 直接保险、再保险和共同保险 B. 直接保险、再保险和重复保险
C. 直接保险和再保险 D. 直接保险、再保险、重复保险和共同保险
55. 结构性理财产品的主要类型不包括()。
- A. 外汇挂钩类 B. 利率/债券挂钩类
C. 商品挂钩类 D. 期货挂钩类
56. 某投资者的一项投资预计两年后价值 20 000 元,假设收益率为 10%。则该项投资的原始投资额应为()元。
- A. 9 090. 91 B. 16 528. 93 C. 16 000 D. 15 528. 63

- B. 一方专用的生活用品
C. 一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费等费用
D. 一方知识产权的收益
76. 商业银行应确定不同投资产品或理财计划的销售起点，下列关于理财产品的销售起点的说法中，正确的是()。
- A. 保证收益理财计划的起点金额，人民币应在 10 万元以上
B. 保证收益理财计划的起点金额，外币应在 5 000 美元（或等值外币）以上
C. 保本浮动收益理财计划的起点金额，人民币应在 3 万元以上
D. 保本浮动收益理财计划的起点金额，外币应在 3 000 美元（或等值外币）以上
77. 商业银行有下列情形的，由中国人民银行责令改正，但不包括()。
- A. 未经批准办理结汇、售汇
B. 未经批准分立或者合并
C. 未经批准在银行间债券市场发行金融债券
D. 违反规定同业拆借
78. 赎回后的剩余基金份额不能低于基金公司规定的最小剩余份额，一般最低要求持有()份。
- A. 500 B. 1 000 C. 1 200 D. 1 500
79. 某投资者以 1 英镑 = 1.572 5 美元汇率买进 100 英镑，同时以 1 英镑 = 1.517 5 美元的远期汇率卖出二月期 100 英镑时，这种交易就是()。
- A. 套汇交易 B. 套利交易
C. 套期保值交易 D. 掉期交易
80. 下列不属于银行个人理财业务微观影响因素的是()。
- A. 金融市场的竞争程度 B. 金融市场的开放程度
C. 金融市场的价格机制 D. 经济环境
81. 单利和复利的区别在于()。
- A. 单利的计息期是 1 年，而复利则有可能为季度、月或日
B. 用单利计算的货币收入没有现值和终值之分，而复利就有现值和终值之分
C. 单利属于名义利率，而复利则为实际利率
D. 单利仅在原有本金上计算利息，而复利是对本金及其产生的利息一并计算
82. 通常，股价的变化要()发行公司盈利的变化。
- A. 先于 B. 同时于 C. 滞后于 D. 无法确定
83. 艺术品投资理财的优点是()。
- A. 风险较小、回报收益率低 B. 风险较小、回报收益率高
C. 风险较大、回报收益率低 D. 风险较大、回报收益率高
84. 下列属于股票最基本的特征的是()。
- A. 收益性 B. 流动性 C. 永久性 D. 风险性
85. 下列关于金融市场的分类正确的是()。
- A. 按交易场所划分为期货市场和现货市场

- B. 按交割时间划分为货币市场和资本市场
C. 按金融工具划分为债券市场、股票市场、外汇市场、保险市场等
D. 按交易阶段划分为场外市场和场内市场
86. 中国银监会有权对有严重违法经营、经营管理不善的银行业金融机构予以()。
- A. 接管 B. 重组
C. 撤销 D. 冻结资产
87. 受托人以()为目的管理信托财产。
- A. 受托人最大利益 B. 委托人最大利益
C. 受益人最大利益 D. 社会利益
88. 在利息不断资本化的条件下，资金时间价值的计算基础应采用()。
- A. 单利 B. 复利 C. 年金 D. 普通年金
89. 外国银行可以吸收中国境内公民每笔不少于()万元人民币的定期存款。
- A. 30 B. 50 C. 100 D. 200
90. 股票 A 的预期收益率是 10%，标准差为 18%，股票 B 的预期收益率是 15%，标准差为 27%，如果你是一个风险中性的投资者，根据变异系数的计算结果，会选()。
- A. 两者没有区别 B. 不能确定
C. 股票 B D. 股票 A

二、多项选择题（共 40 小题，每小题 1 分。下列选项中有两项或两项以上符合题目的要求。多选、少选、错选均不得分。）

91. 以下属于限制民事行为能力人的有()。
- A. 十六周岁以上不满十八周岁的、以自己的劳动收入为主要生活来源的公民
B. 八周岁以上的未成年人
C. 不能完全辨认自己行为的成年人
D. 不满八周岁的未成年人
E. 不能辨认自己行为的成年人
92. 经国务院证券监督管理机构批准，证券公司可以经营()部分或者全部业务。
- A. 证券经纪 B. 证券投资咨询
C. 证券承销与保荐 D. 证券资产管理
E. 证券自营
93. 根据《银行业从业人员职业操守》的规定，下列关于银行从业人员在与客户接触时的做法，正确的有()。
- A. 邀请客户在员工餐厅吃工作餐
B. 客户是上帝，应当满足客户的一切要求
C. 一有机会就邀请客户进行娱乐活动
D. 在过年时向客户寄送贺年卡并打电话问候
E. 赠送客户当地一家有名的商场消费卡
94. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》，个人理财业务是指商业银行为个人客户

- 提供的()等专业化服务活动。
- A. 财务分析 B. 财务规划
C. 投资顾问 D. 资产管理
E. 储蓄存款
95. 商业银行进行同业拆借时,拆入资金可用于()。
- A. 弥补票据结算 B. 弥补联行汇差头寸的不足
C. 发放固定资产投资 D. 解决临时性资金周转
E. 投资
96. 经济周期不同阶段的特征能够有效地反映在各个经济变量上。下列各项属于在经济扩张阶段的特征的有()。
- A. GDP 快速增长,工业产值提高,就业率上升,个人可支配收入增加
B. 企业普遍盈利,股票价值增加,证券投资的收益率提高
C. 股票的收益和价值显著下降
D. 个人和家庭应考虑增持成长性好的股票、房地产等资产
E. 个人和家庭应买入对周期波动不敏感的行业的资产
97. 货币市场的特征包括()。
- A. 资金融通期在一年以内 B. 高流动性
C. 高收益 D. 高风险
E. 交易量大
98. 国际金融市场发展的特点有()。
- A. 全球资本流动日益自由化,金融市场价格联动性增强
B. 全球金融市场监管标准与规则逐步趋同
C. 全球金融市场交易方式逐步融合,清算方式趋于统一
D. 全球衍生品市场快速发展
E. 干扰性扩大和和平性突出
99. 金融衍生品市场的功能包括()。
- A. 提高交易效率 B. 价格发现
C. 转移风险 D. 优化资源配置
E. 平摊成本
100. 债务人或者第三人有权处分的下列财产中,可以抵押的有()。
- A. 建筑物和其他土地附着物
B. 以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权
C. 生产设备、原材料、半成品、产品
D. 正在建造的建筑物、船舶、航空器
E. 交通运输工具
101. 递延年金的特征包括()。
- A. 最初若干期没有收付款项 B. 最后若干期没有收付款项
C. 其终值计算与普通年金相同 D. 其现值计算与普通年金相同
E. 其终值计算与普通年金不同
102. 下列各项中,说法正确的有()。
- A. 股票的直接收益取决于发行公司的经营效益
B. 债券的直接收益取决于债券利率
C. 债券的利率是不确定的,投资风险大
D. 基金主要投资于有价证券,能满足那些不能直接参与股票、债券投资的个人和机构的需要
E. 国债不存在违约风险
103. 以下属于信托的特点的有()。
- A. 经营方式灵活、适应性强 B. 信托财产具有独立性
C. 信托管理具有连续性 D. 财产权利主体与利益主体相分离
E. 是以信任为基础的财产管理制度
104. 债务人或者第三人有权处分的权利中可以出质的有()。
- A. 汇票、支票、本票 B. 债券、存款单
C. 可以转让的基金份额、股权 D. 仓单、提单
E. 应收账款
105. 合伙人有下列情形之一的,当然退伙()。
- A. 作为合伙人的自然人死亡或者被依法宣告死亡
B. 个人丧失偿债能力
C. 作为合伙人的法人或者其他组织依法被吊销营业执照、责令关闭、撤销,或者被宣告破产
D. 法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格而丧失该资格
E. 合伙人在合伙企业中的全部财产份额被人民法院强制执行
106. 在理财师的金融服务技巧中,电话接听的基本程序和注意事项包括()。
- A. 迅速接听电话 B. 致以简单问候
C. 认真倾听 D. 必要时认真记录谈话内容或对方要求
E. 感谢对方来电
107. 税收规划是对我国税收制度和法律的正确理解和灵活运用。以下税收规划行为能实现合理避税目标的有()。
- A. 将劳务报酬的领取方式从一次领取变为分期领取
B. 利用不同收入项目税率差异进行节税
C. 将劳务报酬转化为工资薪金所得
D. 工资薪金所得为3 000 元/月,股息收入为100 元/月,将股息收入转换成工资收入
E. 回避个人所得税申报
108. 商业银行境外理财投资,应委托具有托管业务资格的境内商业银行作为托管人进行投资,托管人应当履行的职责包括()。
- A. 为商业银行按理财计划开设境内托管账户、境外外汇资金运用结算账户和证券托管账户

- B. 监督商业银行资金运作，及时向外汇局报告其投资指令违规违法的行为
C. 按规定办理国际收支统计申报
D. 保存商业银行的资金汇出、汇入、兑换、收汇、付汇和资金往来记录等相关资料，保存时间不少于 20 年
E. 协助外汇局检查商业银行资金的境外运用情况
109. 外汇市场的参与者主要包括()。
A. 中央银行 B. 外汇经纪人
C. 银行的客户 D. 商业银行
E. 投资银行
110. 境内单位或者个人从事境外期货交易的办法，由国务院期货监督管理机构会同()制定。
A. 中国银监会 B. 国务院商务主管部门
C. 国有资产监督管理机构 D. 期货业协会
E. 外汇管理部门
111. 宏观经济运行对证券市场的影响通常通过()实现。
A. 企业经济效益 B. 居民收入
C. 投资者对股价的预期 D. 资金成本
E. 商品价格
112. 商业银行违反审慎经营规则开展个人理财业务，或利用个人理财业务进行不公平竞争的，银行业监督管理机构应依据有关法律法规责令其限期修改；逾期未改正的，银行业监督管理机构依据有关法律法规可以采取的措施有()。
A. 暂停商业银行销售新的理财计划或产品
B. 建议商业银行调整主管理财业务的负责人
C. 建议商业银行调整个人理财业务管理部门负责人
D. 建议商业银行调整相关风险管理部门负责人
E. 建议商业银行调整相关内部审计部门负责人
113. 股票的账面价值又称为()。
A. 票面价值 B. 股票净值
C. 每股净资产 D. 内在价值
E. 清算价值
114. 分红险的收益风险来源于()。
A. 利率的波动 B. 保险公司制定的预定死亡率
C. 保险公司的资产规模 D. 保险公司制定的预定投资回报率
E. 预定营运管理费用
115. 新股申购类理财产品收益率的影响因素有()。
A. 新股中签率 B. 上市首日平均涨幅
C. 新股发行制度 D. 资本市场的运行格局
E. 闲置资金的使用

116. 下面()因素会对商业银行个人理财业务产生直接或间接的影响。
A. 金融机构监管制度 B. 其他理财机构理财业务的发展
C. 中介机构发展水平 D. 商业银行个人理财业务定位
E. 客户对理财业务的认知度
117. 投资理财产品销售文件应当说明的事项包括()。
A. 投资范围 B. 产品期限
C. 收益类型 D. 各投资资产投资比例
E. 投资资产种类
118. 投资者放弃当前的消费而投资，应该得到相应补偿，其要求的必要收益率包括()。
A. 货币的纯时间的价值 B. 风险补偿率
C. 期望收益率 D. 最低收益率
E. 通货膨胀率
119. 下列选项中属于金融期货合约的特征的有()。
A. 标准化合约 B. 有履约担保
C. 场外交易 D. 履约大部分通过对冲方式
E. 合约的价格有最小变动单位和浮动限额
120. 在税收规划中，了解客户的基本情况和要求包括()。
A. 财务情况 B. 人际交往情况
C. 纳税历史情况 D. 子女及其他赡养人员
E. 婚姻状况
121. 下列不属于法人组织的有()。
A. 依法登记领取我国营业执照的中外合作经营企业
B. 依法登记领取营业执照的私营独资企业
C. 依法登记领取营业执照的外资企业
D. 商业银行设在各地的分支机构
E. 经核准登记领取营业执照的村办企业
122. 在下列各项中，属于客户财务信息的有()。
A. 客户的年龄 B. 客户当前的收支情况
C. 客户的社会地位 D. 客户的投资偏好
E. 客户的财务结构
123. 构成房地产价格的基本要素有()。
A. 土地价格或使用费 B. 税金
C. 房屋建筑成本 D. 利润
E. 房贷利息
124. 商业银行开展个人理财业务有下列()情形之一的，由银行业监督管理机构依据《银行业监督管理法》的规定实施处罚。
A. 将一般储蓄存款产品作为理财计划销售并违反国家利率管理政策，进行变相高息

- 揽储的
- B. 未按规定进行风险揭示和信息披露的
- C. 违反规定销售未经银行内部审核的理财计划或产品
- D. 提供虚假的成本收益分析报告或风险收益预测数据的
- E. 未按规定进行客户评估的
125. 在未提供客观证据的情况下，不允许出现在理财产品宣传文本中的词语包括()。
- A. “业绩很好” B. “预期收益率” C. “保持前列” D. “最有价值”
- E. “唯一”
126. 在通货膨胀预期很强的环境下，下列理财决策正确的有()。
- A. 增加资产组合中的国债份额 B. 增加定期储蓄存款
- C. 购置房地产 D. 增加资产组合中股票的比重
- E. 将部分本币换成外汇
127. 证券投资基金与股票的区别表现在()。
- A. 收益与风险不同 B. 经济关系不同
- C. 投资工具性质不同 D. 期限不同
- E. 投资者地位不同
128. 家庭应急备用金包括()。
- A. 现金 B. 房产 C. 结构性产品 D. 国债
- E. 活期储蓄
129. 商业银行销售非保证收益理财计划，在与客户签订合同前，应提供理财计划预期收益率的()。
- A. 测算的主要依据 B. 测算数据
- C. 上限 D. 下限
- E. 测算方式
130. 个人理财业务的风险管理的内容应包括()。
- A. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临的操作风险
- B. 理财计划或产品包含的相关交易工具的市场风险、信用风险
- C. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临的法律风险
- D. 理财计划或产品包含的相关交易工具的操作风险、流动性风险
- E. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临的声誉风险

三、判断题（共 15 小题，每小题 1 分，请对下列各题的描述做出判断，正确请选 A，错误请选 B。）

131. 债券型理财产品的目标客户主要为风险承受能力相对较低的投资者。()
132. 对代理销售的产品，银行从业人员必须以明确的、足以让客户注意的方式向其提示被代理人的名称、产品性质、产品风险和产品的最终责任承担者、本行在产品销售过程中的责任和义务等必要的信息。()
133. 客户根据商业银行和理财人员提供的理财顾问服务来管理和运用资金，并自行承担由此产生的收益和风险。()
134. 单位、个人的不动产或者动产被征用或者征用后毁损、灭失的，应当给予补偿。()
135. 出卖人应当履行向买受人交付标的物或者交付提取标的物的单证，并转移标的物所有权的义务。()
136. 买卖合同是出卖人转移标的物的所有权于买受人，买受人支付价款的合同。()
137. 投资者在股票市场购买股票时，若报出的价格比较高而且时间比较早，买到股票的可能性更大。()
138. 货币的时间价值表明，一定量的货币距离终值时间越远，利率越高，终值越大；一定数量的未来收入距离当期时间越近，贴现率越高，现值越小。()
139. 客户将银行存款转换成货币市场基金，这个理财行为改变了其资产负债比率。()
140. 目前占据保险市场主流的三大险种全部来自财产险。()
141. 保证收益理财产品（计划）中高于同期储蓄存款利率的保证收益，是银行为了使客户的利益达到最大化，无条件的保证收益。()
142. 代理业务的客观性原则，要求银行从业人员在向客户推荐产品时，客观地说明产品类型、特点、购买方式、投资方向等要素。()
143. 目前我国市场上的理财产品大多数是结构性产品，即商业银行个人理财产品的收益率取决于其合约中指定的基础资产或基础变量的变化。()
144. 可提前赎回债券的发行人有权在特定的时间按照某个价格强制从债券持有人手中将其赎回。()
145. 期限越长，则风险越大，金融工具的发行价格越低；利率越低，发行价格也越低。()