

严格依据

中国银行业从业人员资格认证委员会

2014 年版

最新考试大纲编写

中国银行业从业人员资格认证考试 上机考试题库 [个人 理财]

■ 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组 编著



独家提供
题库版光盘

■ 真考试题库

1450道试题（含8套真考试题及2套全真模拟试题），完全覆盖考试要点

■ 还原真考

组卷，考试流程、答题界面、评分
实考试环境完全一致

■ 错题归档

错题可自动收集，以便反复练习，各个击破，
提高复习效率

■ 名师讲义

135页精华版考点精讲，图文并茂梳理知识要
点，突破记忆难题



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

严格依据

中国银行业从业人员资格认证委员会 2014 年版

最新考试大纲编写

中国银行业从业人员资格认证考试 上机考试题库

[个人] [理财]

■ 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组 编著

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

个人理财 / 中国银行业从业人员资格认证考试辅导
专家组编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2014. 2
(中国银行业从业人员资格认证考试上机考试题库)
ISBN 978-7-115-33990-4

I. ①个… II. ①中… III. ①私人投资—银行业务—
资格考核—习题集 IV. ①F832-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第293652号

内 容 提 要

本书面向中国银行业从业资格认证考试,并严格依据最新考试大纲编写。中国银行业从业资格认证考试采用上机考试方式,每一位考生的试题由考试系统从考试题库中抽取,并自动组卷。书中提供考查概率相对较高的8套真考试题,其题型包括中国银行业协会指定的单项选择题、多项选择题和判断题。每一道题均配有正确答案与详尽的专家解析。

同时,本书配套光盘提供更多内容,主要有4部分,分别是:真考题库,题库中除了提供与书中一一对应的8套真题外,还有2套全真模拟试题,为考生提供了多样的练习方式;真考题库版机考软件,其考试流程、考试界面与评分机制等完全模拟真实考试系统,将考生提前带入考场;名师考点精讲,通过知识框架、考点梳理、案例分析、背景知识等方式,帮助考生全面把握考试内容;实用考试信息,主要包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略等,帮助考生把握命题方向,提高考试成功率。

本书适合参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生自学备考,亦适合作为相关课程的辅导资料。

-
- ◆ 编 著 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组
责任编辑 李 莎
责任印制 焦志炜
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京鑫正大印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 14.25 2014年2月第1版
字数: 349千字 2014年2月北京第1次印刷
-

定价: 39.80元(附光盘)

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

编委会

鲍文一
方琳
李国光
李夏琳
董凤莉

陈业
张玉珍
薛敏
刘晓丽
周玉芹

刘慧
张迪
王丹婷
吴梦舒
张莎莎

前言

PREFACE ·

中国银行业从业人员资格认证考试是由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业从业人员资格认证证书”的必要条件,获得该证书则是银行业从业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(公共基础)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中公共基础为获取证书的必要前提,其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型有3种,分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

广大考生要顺利通过考试,必须熟悉考试环境,了解命题规律,掌握解题方法。真题,就是最能反映命题思路的复习资料,具有极高的练习价值。基于此,本书定位于真考题库,不仅通过文字的形式提供真题及专家详解,更通过配套光盘提供真考题库、真考题库版机考软件、名师考点精讲及各种实用考试信息。下面逐一进行详细介绍。

真考题库

本书以“命中率高”为独家优势。编者长期研究历年考试真考题库抽题规律,按照抽题概率从题库中精选8套常考试题,帮助考生通过最省时、省力的途径获取最费时、费力才能搜集到的真题集锦,使考生在较短的备考时间内准确掌握考试真题,把握考试的难易程度、重点难点和命题规律。此外,提供2套由命题专家编制的高质量全真模拟试卷,供考生自我测评。每道题均配有专家详解,建议考生在答题完毕后快速查阅答案并认真吃透详细解析,以加深对题目中的易错点和难点的理解和记忆,有效防止在考试中重复出错。

真考题库版机考软件

为广大考生提供的真考题库版机考软件,不仅有真考题库的试题,还有仿真考试系

统,其登录方式、答题模式、评分方式与真考现场的完全一致,真正还原考场环境。该软件还添加了错题档案和专家详解等功能,帮助考生在不方便看书的情况下高效解决真考难题。



名师考点精讲

名师考点精讲依据最新考试大纲,完全按照中国银行业从业人员资格认证办公室编写的官方指定教材进行总结、归纳、提炼,用记忆框架、考点梳理、案例分析、背景追踪等模块将分散的知识点梳理成体系,易读、易记、易理解,并且采用“电子教材”的形式,方便考生在各种环境下阅读。



实用考试信息

此部分内容包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略,为考生提供方向性的考试信息服务,为考试成功保驾护航。

在编写过程中,我们得到中国银行业协会的大力支持,得到国内各大银行有关专家的指导,并获得知名高校财经专业教师的严格把关,在此谨表衷心的感谢!

尽管编写组成员精益求精,书中难免存在不足和错漏之处,敬请广大读者批评指正。联系邮箱为 eduexam@vip.sina.com。

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组

目 录

CONTENTS •

题库（一）	1
题库（二）	16
题库（三）	32
题库（四）	47
题库（五）	63
题库（六）	79
题库（七）	96
题库（八）	112
参考答案及解析	127

《 题库 一 》

一、单项选择题。以下各小题所给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分。(共90题,每题0.5分,共45分)

1. 商业银行一般会根据客户的()对客户进行分层,以调查客户理财需求的共性。
A. 年龄 B. 性别 C. 资产规模 D. 区域
2. ()认为个人是在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为的,在整个生命周期内实现消费和储蓄的最佳配置。
A. 货币的时间价值理论 B. 生命周期理论
C. 风险偏好理论 D. 投资组合理论
3. 信托涉及的当事人中不包括()。
A. 委托人 B. 受益人 C. 托管人 D. 受托人
4. 根据《商业银行理财产品销售管理办法》,商业银行对于销售的保本浮动收益理财计划,风险提示的内容应至少包括()。
A. 本理财计划是高风险投资产品,您应充分了解并清楚知晓本产品的风险,愿意承担有限风险
B. 本理财产品有投资风险,只保障理财资金本金,不保证理财收益,您应当充分认识投资风险,谨慎投资
C. 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. 本人已经阅读上述风险提示,充分了解并清楚知晓本产品的风险
5. 商业银行开展理财顾问服务时,下列做法错误的是()。
A. 按照符合客户利益和风险承受能力的原则,审慎尽责地开展个人理财业务
B. 建立个人理财顾问服务的跟踪评估制度,定期对客户评估报告或投资顾问建议进行重新评估
C. 引导客户购买符合自身风险承受能力的理财产品
D. 主动向无衍生产品投资经验的客户推介或销售衍生产品
6. 商业银行需向客户及时披露()。
A. 宏观经济政策 B. 理财产品每日价格波动
C. 每日市场波动情况
D. 对理财产品投资收益产生重大影响的突发事件
7. 如果投资者担心其购买的金融产品无法在需要资金的情况下卖出去,则该投资者所面临的风险是()。
A. 财务风险 B. 经营风险 C. 收益风险 D. 流动性风险
8. 在国际货币市场中,最典型且最有代表性的同业拆借利率是()。
A. LIBOR B. UNIBOR C. HIBOR D. SHIBOR

9. 从赎回角度看,下列()流动性最高。
- A. 股票型基金 B. 债券型基金
C. 货币型基金 D. 混合型基金
10. 房地产的投资方式不包括()。
- A. 房地产租赁 B. 申请房地产抵押贷款
C. 房地产购买 D. 房地产信托
11. 系统性风险不包括()。
- A. 政策风险 B. 市场风险 C. 财务风险 D. 利率风险
12. 风险评级为一级和二级的理财产品,单一客户销售起点金额不得低于()万元人民币。
- A. 5 B. 10 C. 20 D. 1
13. 商业银行应本着()的原则,开发设计理财产品。
- A. 风险最小化 B. 符合客户利益和风险承受能力
C. 收入最大化 D. 效益最大化
14. 非保证收益理财计划可以进一步划分为()和非保本浮动收益理财计划。
- A. 保证收益理财计划 B. 浮动收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 保本保证收益理财计划
15. 下列()的资产配置组合模型安全性、稳定性最佳。
- A. 金字塔型 B. 纺锤型 C. 哑铃型 D. 梭镖型
16. 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. 保单持有人无法获得分红
C. 保费中的投资保费由保险人的投资专家进行运作
D. 保费中的投资保费进入储蓄账户
17. 一般来说,市场利率上升会引起固定收益产品价格(),股票价格(),房地产市场价格()。
- A. 下降,上升,走低 B. 上升,上升,走低
C. 下降,下降,走低 D. 上升,下降,走高
18. 下列关于限制民事行为能力人的表述,错误的是()。
- A. 十周岁以上的未成年人是限制民事行为能力人
B. 限制民事行为能力人可以进行与他的年龄、智力相适应的民事活动
C. 不能辨认自己行为的精神病人是限制民事行为能力人
D. 其他民事活动由限制民事行为能力人的法定代理人代理,或者征得他的法定代理人的同意
19. 理财顾问服务有一定程序,一般来说,我国商业银行工作人员做理财顾问业务的第一步是()。
- A. 客户风险分析 B. 客户财务分析
C. 收集客户资料 D. 确定财务目标

20. 某只开放式基金由于遭遇到巨额赎回而延长赎回时间,这种风险称为()。
- A. 信用风险 B. 流动性风险 C. 市场风险 D. 操作风险
21. 商业银行开展个人理财业务若存在违法违规行为,由()依据相应的法律法规予以处罚。
- A. 中国银行业协会 B. 中国银行业监督管理委员会
C. 中国证券监督管理委员会 D. 中国人民银行
22. 下列关于货币市场及货币市场工具的表述,错误的是()。
- A. 相对于居民与中小机构的借款和储蓄的零售市场而言,货币市场交易量很大
B. 货币市场工具又被称为“准货币”
C. 在回购市场上,回购价格仅和回购期限相关
D. 相对于资本市场,货币市场具有低风险、低收益的特征
23. 一般来说,下列产品中安全性最高的是()。
- A. 中期票据 B. 开放式基金
C. 国债 D. 企业债券
24. 按照证券投资基金的运作方式可以把投资基金分为()或其他方式。
- A. 公司型基金和契约型基金 B. 契约型开放式基金
C. 公司型开放式基金 D. 开放式基金和封闭式基金
25. 下列不属于遗产规划主要目标的是()。
- A. 购买养老保险 B. 确定继承份额
C. 确定遗产继承人
D. 为遗产所有者的供养人提供足够的财务支持
26. 外资银行分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. 50 B. 500 C. 10 D. 100
27. 商业银行在进行理财产品持续信息披露时,不包含()。
- A. 披露其他购买该理财产品客户的信息
B. 定期向客户发送理财产品账单
C. 披露收入与费用
D. 披露期末资产估值
28. 根据《中华人民共和国证券法》规定,为股票发行出具审计报告、资产评估报告或者法律意见书等文件的专业机构和人员,在该股票承销期内和期满后()个月内,不得买卖该种股票。
- A. 9 B. 6 C. 3 D. 12
29. 理财产品如依照约定被提前终止,因此,投资者面临一定的()。
- A. 市场风险 B. 法律风险
C. 再投资风险 D. 信用风险
30. 某客户家庭月收入 16 000 元,月固定支出 12 000 元,则该家庭最低标准的失业保障金为()元。
- A. 4 000 B. 12 000 C. 36 000 D. 48 000

31. 下列关于金融远期合约的表述中,错误的是()。
- A. 主要在柜台交易 B. 违约风险较高
C. 合约一般为非标准化合约 D. 每个交易日结束后计算浮动盈亏
32. 下列选项中,一般来说风险承受能力最高的是()。
- A. 金融专业刚毕业的未就业的大学毕业生
B. 60岁即将退休,有30年投资经验的大学教师
C. 需要赡养父母,又要抚养孩子的45岁某公司职员
D. 30岁某投行职员,有5年投资经验,未婚,有自有住宅
33. 投资规划中,进行资产配置的目标是()。
- A. 风险和收益的平衡 B. 风险最小化
C. 效用最大化 D. 收益最大化
34. 近年来,国际黄金价格一路走高,投资黄金看起来是一个非常不错的选择。下列关于黄金理财产品的特点,说法不正确的是()。
- A. 面对通货膨胀的压力,黄金投资具有保值增值的作用
B. 黄金的投资方式主要有:金块、金币、黄金基金和“纸黄金”
C. 抗系统风险的能力强,所以任何情况下都可以无风险地投资黄金理财产品
D. 影响黄金价格的直接因素有美元走势、通货膨胀、石油价格和国际金融市场的重大事件等
35. 下列关于评估客户投资风险承受度的表述中,错误的是()。
- A. 年龄越小,所能承受的风险越大
B. 理财目标弹性越大,承受风险的能力越高
C. 已退休客户,应该建议其投资保守型产品
D. 资金需要动用的时间离现在越近,越不能承担风险
36. 买卖双方交易所签订的在确定的将来时间按成交时确定的价格购买或者出售某项资产的标准化协议是()。
- A. 金融远期协议 B. 金融期货协议
C. 金融期权协议 D. 金融互换协议
37. 下列选项中不属于人身保险的是()。
- A. 人寿保险 B. 健康保险
C. 责任保险 D. 意外伤害保险
38. 某客户2008年年初以每股18元的价格购买了100股某公司股票,2008年每股得到0.30元的红利,若年底时该公司股票价格为每股21元,则该笔投资的持有期收益率为()。
- A. 15.7% B. 16.7% C. 18.3% D. 21.3%
39. 以下关于金融市场特点的叙述,错误的是()。
- A. 市场交易活动的分散性 B. 市场商品的特殊性
C. 交易主体角色的可变性 D. 市场交易价格的一致性
40. 关于债券的利率风险,以下说法错误的是()。

- A. 利率上升,债券价格下降 B. 利率风险属于市场风险
C. 债券到期时间越长,利率风险越大 D. 持有债券到期,则无任何损失
41. 投资型保险产品的最大特点是()。
- A. 有可能带来投资收益
B. 保险费中含有投资保费
C. 产品的费用低、流动性强
D. 将保险的基本保障功能和资金增值功能结合起来
42. 下列不属于企业资产负债表中所有者权益的是()。
- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 长期应付款
43. 下列关于股票挂钩类理财产品的表述中,正确的是()。
- A. 投资组合只限于股票、一篮子股票
B. 股票挂钩理财产品又称主动式投资产品
C. 按是否保障本金划分,可分为不保障本金理财产品和保障本金理财产品
D. 按结构划分,可分为可自动赎回理财产品和不可自动赎回理财产品
44. QFII是指()。
- A. 合格基金投资者 B. 合格投资机构
C. 合格境内机构投资者 D. 合格境外机构投资者
45. 对于货币型理财产品,以下描述错误的是()。
- A. 主要投资于货币市场的银行理财产品 B. 投资期短,资金赎回灵活
C. 收益安全性高 D. 保障本金
46. 在下列交易方式中,不具备保值功能的交易是()。
- A. 金融互换 B. 金融期货 C. 即期交易 D. 远期交易
47. 2008年,全球包括中国在内的很多国家CPI上涨,则债券投资者承担的风险是()。
- A. 违约风险 B. 价格风险
C. 再投资风险 D. 通货膨胀风险
48. 金融市场的中介大体上分为交易中介和服务中介机构,下列属于服务中介机构的是()。
- A. 商业银行 B. 中央银行
C. 证券评级机构 D. 证券交易经纪人
49. 一般而言,按证券收益率从小到大顺序排列的是()。
- A. 普通债券、普通股票、国债 B. 国债、普通债券、普通股票
C. 普通股票、国债、普通债券 D. 普通股票、普通债券、国债
50. 下列关于黄金投资的表述中,错误的是()。
- A. 黄金的收益与股票市场的收益正相关
B. 一般在面对通货膨胀压力的情况下,黄金投资具有保值增值的作用
C. 黄金投资通常是投资组合中的一个重要分散风险的组合资产
D. 黄金市场的均衡要求黄金的流量市场和存量市场同时达到均衡
51. 房地产投资的方式不包括()。

- 6

- A. 个人储蓄
C. 财务信息
- B. 理财目标
D. 股票投资
62. 下列关于客户遗产继承的表述,错误的是()。
- A. 客户的父母是第一顺位继承人
B. 客户的兄弟是第一顺位继承人
C. 客户的子女是第一顺位继承人
D. 客户的配偶是第一顺位继承人
63. 最低标准的失业保障月数是()个月,最好能维持()个月较为妥当。
- A. 6,9
B. 3,6
C. 3,12
D. 6,12
64. 一般来说,FOF 的投资标的主要是()。
- A. 股票
B. 银行理财计划
C. 基金
D. 债券
65. 下列投资品种不属于另类资产投资的是()。
- A. 对冲基金
B. 艺术品
C. 普洱茶
D. 境外股票
66. ()主要包括产品开发计划、产品种类、产品规模等内容。
- A. 理财产品全流程管理
B. 理财产品推广策略
C. 理财产品开发策略
D. 理财产品销售策略
67. 商业银行开展代销证券投资基金属于商业银行的()。
- A. 中间业务
B. 存款业务
C. 资产业务
D. 负债业务
68. 当前国际黄金价格是以美元定价的。一般来说,黄金价格与美元呈()关系。
- A. 零相关
B. 正相关
C. 负相关
D. 低相关
69. 如果一项投资的货币纯时间价值为5%,风险报酬为2%,同期的CPI为3%,那么投资者对该项投资可接受的最低收益率为()。
- A. 5%
B. 8%
C. 7%
D. 10%
70. 未经法定机关核准,擅自公开或者变相公开发行证券的,责令其停止发行,退还所募资金并加算(),处以非法所募资金金额1%以上、5%以下的罚款。
- A. 银行同期贷款利息
B. 银行同期存款利息
C. 银行同期贴现利息
D. 银行同期拆借利息
71. 商业银行受投资者委托以人民币购汇办理代理客境外理财业务,应向()申请代客境外理财购汇额度。
- A. 中国人民银行
B. 中国外汇管理局
C. 中国银监会
D. 中国银行业协会
72. 某银行业从业人员在为客户提供理财顾问服务中,要求收取客户年收益的20%作为回报,这名从业人员的行为构成了()。
- A. 贪污罪
B. 行贿罪
C. 受贿罪
D. 诈骗罪
73. 应当先履行债务的合同一方已经掌握确凿的证据证明合同对方的经济状况严重恶化,所以先行终止了债务履行,这种权利是指()。
- A. 不安抗辩权
B. 同时履行抗辩权
C. 先履行抗辩权
D. 后履行抗辩权
74. 在理财产品(计划)在存续期内,商业银行应向客户提供其所有相关资产的账单,账单

- 提供不少于两次,并且至少()提供一次。
- A. 每月 B. 每季度 C. 每半年 D. 每年
75. 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
76. 商业银行开展个人理财顾问服务,应建立客户的评估报告制度,下列关于评估报告制度的说法不正确的是()。
- A. 个人理财业务人员对客户的评估报告,应报个人理财业务部门负责人
- B. 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,还应送交董事会审核
- C. 审核的权限,应根据产品特性和商业银行风险管理的实际情况制定
- D. 审核人员应着重审查理财投资建议是否存在误导客户的情况
77. 关于个人理财业务人员与一般产品销售人员的工作职责,下列说法错误的是()。
- A. 商业银行当明确个人理财业务人员与一般产品销售和服务人员的工作范围界限
- B. 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可以直接为其提供服务
- C. 商业银行禁止一般产品人员向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划
- D. 如确有需要,一般产品销售和服务人员可以协助理财业务人员向客户提供个人理财顾问服务
78. 商业银行开展以下个人理财业务,不需要向中国银监会申请批准的是()。
- A. 保证收益理财计划 B. 保证最低收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划
79. 商业银行应采用多重指标管理市场风险限额,市场风险的限额可以采用交易限额、止损限额、错配限额、期权限额和风险价值限额等。但在采用的风险限额指标中,至少应包括()。
- A. 交易限额 B. 错配限额
- C. 止损限额 D. 风险价值限额
80. 综合理财计划市场风险控制方法有()。
- A. 商业银行应采用多重指标管理市场风险限额,在风险限额指标中至少应包含错配限额
- B. 商业银行除了制定银行可承受的市场风险限额外,还应当按照风险管理权限,制定不同的交易部门和交易人员的风险限额,并确定每一理财产品的限额
- C. 商业银行可根据实际业务情况确定流动性风险限额管理,但流动性风险限额应至少包括风险价值限额
- D. 对未事先审批而突破风险价值限额的交易,应记录检查
81. 商业银行内部监督部门应向()提供独立的综合理财业务风险管理评估报告。

- A. 董事会和高级管理层 B. 中国银监会
C. 中国人民银行 D. 中国银行业协会
82. 理财产品(计划)包含的相关交易工具面临的风险不包括()。
- A. 信用风险 B. 操作风险
C. 声誉风险 D. 流动性风险
83. 个人理财顾问服务的风险揭示管理措施有()。
- A. 商业银行销售各类理财产品,以及商业银行对客户投资情况的评估和分析,都应包括相应的风险提示内容
B. 商业银行应用专业术语准确地向客户进行风险揭示
C. 商业银行通过理财服务销售的其他产品,可以不进行风险揭示
D. 客户不必抄录“本人已经阅读上述风险提示,充分了解并清楚知晓了本产品风险,愿意承担相关风险”,但应在该提示栏里签名
84. 某上市银行的一位董事涉及巨额贪污,可能对该银行的股票价格造成重大打压,该银行职工小张的做法不属于利用内幕消息进行交易的是()。
- A. 将自己所持有的该银行的股票全部清仓
B. 将董事贪污的信息告诉了自己的家人
C. 一个客户打算买该银行的股票,向其咨询,小张建议他投资要谨慎但没提及贪污事件
D. 建议他的一个大客户将持有的该银行的股票卖掉一半
85. 以下()不属于《中国银行业从业人员职业操守》中的从业基本准则。
- A. 专业胜任 B. 勤勉尽职
C. 公平竞争 D. 信息保密
86. 银行从业人员职业操守的宗旨是为规范银行业从业人员职业行为,提高中国银行从业人员整体素质和()。
- A. 职业道德水准 B. 职业操守水平
C. 职业纪律规范 D. 从业基本原则
87. 个人理财业务中违反法律、法规应承担的法律责任不包括()。
- A. 道义责任 B. 刑事责任 C. 民事责任 D. 行政责任
88. 下列行为中,()违反了保护商业秘密与客户隐私的规定。
- A. 向同事打听客户的个人信息和交易信息
B. 做专业分析和统计时用了某个客户的信息
C. 了解调查申请贷款客户的信息记录、财务经营状况
D. 与同事通过电子邮件发送银行在网上已公布的财务数据
89. 专门融通短期资金和交易期限在一年以内(包括一年)的有价证券市场被称为()。
- A. 货币市场 B. 资本市场 C. 期货市场 D. 现货市场
90. 下列关于保险合同涉及的关系人之间的表述,错误的是()。
- A. 投保人、被保险人、受益人不可以为同一人

- B. 被保险人可以为受益人
- C. 投保人可以为受益人
- D. 投保人可以为被保险人

二、多项选择题。以下各小题所给出的五个选项中,有两项或两项以上符合题目的要求,请选择相应选项,多选、少选、错选均不得分。(共40题,每题1分,共40分)

91. 下列关于综合理财规划业务的表述,正确的有()。
 - A. 在综合理财业务活动中,客户授权银行代表客户按合同约定的投资方式和方向,进行投资和资产管理
 - B. 综合理财业务是商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等综合的专业化服务
 - C. 在综合理财业务中产生的投资收益和风险完全由客户自行承担
 - D. 综合理财业务更强调个性化的服务
 - E. 综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划两类
92. 商业银行在综合理财服务活动中,可以向特定目标客户销售理财计划,下列关于保证收益理财产品(计划)的说法,正确的有()。
 - A. 保证收益理财计划要求商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益
 - B. 商业银行可以无条件向客户承诺高于同期存款利率的保证收益率
 - C. 商业银行推出保证收益理财产品时,可以承诺除保证收益外还可以获得收益
 - D. 商业银行不能将保证收益理财计划转化成准储蓄存款产品
 - E. 商业银行必须建立和完善严格的风险管理制度,将保证收益的风险控制在一个适宜水平
93. 投资者放弃当前消费而投资,应该得到相应补偿,其要求的必要收益率包括()。
 - A. 通货膨胀率
 - B. 货币的纯时间价值
 - C. 最低收益率
 - D. 风险报酬
 - E. 期望收益率
94. 对个人理财业务产生影响的社会制度包括()。
 - A. 医疗保险制度
 - B. 义务教育制度
 - C. 住房分配制度
 - D. 养老保险制度
 - E. 税收制度
95. 影响货币时间价值的主要因素包括()。
 - A. 单利与复利
 - B. 通货膨胀率
 - C. 收益率
 - D. 投资风险
 - E. 时间
96. 下列关于货币现值和终值的说法中,正确的有()。
 - A. 现值是以以后年份收到或付出资金的现在价值
 - B. 可用倒求本金的方法计算未来现金流的现值
 - C. 现值与时间成正比例关系
 - D. 由终值求解现值的过程称为贴现