

严格依据

中国银行业协会

最新考试大纲编写

2015 年版



中国银行业专业人员职业资格考试

真考试题库 + 押题试卷

[个人 理财]

◎ 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心 编著

CD-ROM

独家提供
题库版光盘

★ 考点命中率 100%

与真考试题库同步更新，完全覆盖考试要点

★ 超大题库

3045 道源自真考试题库的独家试题（含 11 套真考试题与 10 套押题试卷），全部有正确答案与详细解析

★ 疑难题目反复做

系统自动将做错试题加入错题库，以便考生反复练习，集中攻破重点、难点，复习效率提高 100%

★ 真考练兵

完全模拟“中国银行业协会”认定的机考系统，随机抽题组卷，其考试流程、答题界面、评分机制与真实考试环境完全一致

★ 名师讲义

113 页精华版考点精讲，图文并茂梳理知识要点；厚书读薄，突破记忆难题

严格依据

中国银行业协会

最新考试大纲编写

2015 年版



中国银行业专业人员职业资格考试

真考试题库 + 押题试卷

[个人 理财]

◎ 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心 编著

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

中国银行业专业人员职业资格考试真考试题库+押题试卷. 个人理财 / 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心编著. -- 北京 : 人民邮电出版社, 2015. 1
ISBN 978-7-115-37684-8

I. ①中… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考试—习题集②私人投资—银行业务—中国—资格考试—习题集 IV. ①F832-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第273805号

内 容 提 要

本书面向中国银行业专业人员职业资格考试, 并严格依据最新考试大纲编写。中国银行业专业人员职业资格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 6 套真考试题库试卷与 2 套押题试卷, 其题型全部为真考题型——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增值服务, 主要有 3 部分, 分别是: 真题题库版机考软件, 软件中除了提供与书中对应的 6 套真考试题库试卷和 2 套押题试卷外, 还额外提供 5 套真考试题库试卷和 8 套押题试卷, 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; 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; 备考信息, 主要包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略等内容, 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专业人员职业资格考试的考生自学备考, 也适合作为相关课程的辅导书。

◆ 编 著 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心

责任编辑 李 莎

责任印刷 杨林杰

◆ 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

2015 年 1 月第 1 版

字数: 339 千字

2015 年 1 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

前言

• PREFACE •

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会统一组织的考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业专业人员职业资格证书”的必要条件,获得该证书则是银行业专业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(银行业法律法规与综合能力)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中“银行业法律法规与综合能力”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。

广大考生要想顺利通过考试,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,本书定位于真考试题库,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试题库、真考试题库版机考软件、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。

真考试题库

本书以“命中率高”为独家优势。编者长期研究历年考试真考试题库抽题规律,按照抽题概率从题库中精选11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把握考试真题,把握考试的难易程度、重点难点和命题规律。此外,提供10套由命题专家精心编制的高质量的押题试卷,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。

真考试题库版机考软件

为广大考生提供的真考试题库版机考软件,不仅有真考试题库的试题,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库和专家详解等功能,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专业人员职业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 lisha@ptpress.com.cn。

中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心

目 录

• CONTENTS •

真考试题库 一	1
真考试题库 二	17
真考试题库 三	33
真考试题库 四	49
真考试题库 五	66
真考试题库 六	82
真考试题库 七~真考试题库 十一	96
押题试卷 一	97
押题试卷 二	113
押题试卷 三~押题试卷 十	127
参考答案及解析	128

1. ()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。

- 1

- C. 持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段
D. 股票是浮动收益的,所以一定能应对通货膨胀的负面影响
9. 下列对于客户财务分析的表述中,错误的是()。
- A. 临时性收入需计入现金流量表
B. 对客户未来现金流量预测和分析后,产生未来现金流量表
C. 现金流量表用来说明过去一段时间内个人的资产负债情况
D. 预测客户未来收入时,可以将收入分为常规性收入和临时性收入
10. 某投资者年初以 10 元/股的价格购买股票 1 000 股,年末该股票的价格上涨到 11 元/股,在这 1 年内,该股票按每 10 股 0.1 元(税后)方案分派了现金红利,那么,该投资者年度的持有期收益率是()。
- A. 10.1% B. 20.1% C. 30.2% D. 40.5%
11. 某银行理财人员在向客户销售产品时,下列做法中不正确的是()。
- A. 评估客户的财务状况
B. 考虑客户所处的理财生命周期
C. 提供合适的投资产品供客户自主选择
D. 因时间安排紧张,未进行风险偏好测试
12. 年金终值和现值的计算通常采用()的形式。
- A. 折现 B. 单利 C. 复利 D. 贴现
13. 对投资需求增长有刺激作用的财政政策是()。
- A. 政府购买增加 B. 政府引入销售税
C. 再贴现率从 2% 调整到 1.5% D. 政府在市场上出售外汇基金票据
14. 某客户有一笔资金收入,若目前领取可得 10 000 元,3 年后领取则可得 15 000 元;此时该客户有一次投资机会,年复利收益率为 20%,下列说法正确的是()。
- A. 3 年后领取更有利 B. 无法比较何时领取更有利
C. 目前领取并进行投资更有利
D. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别
15. 王先生投资某项目初始投入 10 000 元,年利率 10%,期限为 1 年,每季度付息一次,按复利计算,则其 1 年后本息和为()元。
- A. 11 000 B. 11 038 C. 11 214 D. 14 641
16. A 和 B 两种债券现在均以 1 000 美元面值出售,均付年息 120 美元,A 债券 5 年到期,B 债券 6 年到期。如果两种债券的到期收益率从 12% 变为 10%,下列表述正确的是()。
- A. 两种债券都会贬值,A 债券贬值得较多
B. 两种债券都会升值,B 债券升值得较多
C. 两种债券都会贬值,B 债券贬值得较多
D. 两种债券都会升值,A 债券升值得较多
17. 一般而言,宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长,导致()。
- A. 利率上升、金融资产价格上升 B. 利率下跌、金融资产价格上升

- C. 利率上升、金融资产价格下跌 D. 利率下跌、金融资产价格下跌
18. 未来经济增长较快、处于景气周期时,相应的理财措施是()。
- A. 适当减少房产的配置 B. 适当增加储蓄产品的配置
- C. 适当增加债券产品的配置 D. 适当增加股票产品的配置
19. 根据生命周期理论,个人在稳定期的理财特征为()。
- A. 愿意承担一些高风险投资 B. 尽可能多地储备资产、积累财富
- C. 妥善管理好积累的财富;降低投资风险
- D. 保证本金安全;风险承受能力差;投资流动性较强
20. 一般来说,()。
- A. 债券价格与市场利率反向变动
- B. 债券价格与到期收益率同向变动
- C. 债券面值越大,贴现债券价格越低
- D. 债券到期期限越长,贴现债券价格越高
21. 下列表述中,最符合家庭成长期理财特征的是()。
- A. 尽力保全已积累的财富、厌恶风险
- B. 愿意承担较高的风险,追求高收益
- C. 没有或仅有较低的理财需求和理财能力
- D. 风险厌恶程度较高,追求稳定的投资收益
22. 金融期货合约的特点包括()。
- (1) 标准化合约
- (2) 履约大部分通过对冲方式
- (3) 合约的履行由期货交易所或结算公司提供担保
- (4) 合约的价格有最大变动单位和浮动限额
- A. (1)(2)(3) B. (1)(2)(4)
- C. (2)(3)(4) D. (1)(3)(4)
23. 教育规划根据对象不同可分为个人教育投资规划和()两种。
- A. 老人教育规划 B. 亲人教育规划
- C. 子女教育规划 D. 企业教育规划
24. 下列选项中,不属于风险衡量指标的是()。
- A. 方差 B. 标准差
- C. 平均差 D. 变异系数
25. 下列家庭支出中,不属于义务性支出的是()。
- A. 旅游支出 B. 保险费支出
- C. 子女上学费用 D. 按揭贷款的还本付息支出
26. 下列不属于现货期权的是()。
- A. 股指期货 B. 债券期权
- C. 股指期货期权 D. 外汇期权
27. 保险的基本职能包括经济给付职能和()。

- A. 社会管理职能
B. 资金积累职能
C. 补偿损失职能
D. 风险管理职能
28. 年金是在某个特定的时间段内一组时间间隔相同、金额相等、方向相同的现金流。下列不属于年金的是()。
- A. 养老金
B. 房贷月供
C. 定期定额购买基金的月投资款
D. 每月家庭日用品费用支出
29. 下列各种投资组合中,最适合即将退休的投资人的是()。
- A. 绩优股 + 指数型股票型基金 + 外汇期权
B. 认股权证 + 小型股票基金 + 期货
C. 定存 + 国债 + 保本投资性产品
D. 投机股 + 房产信托基金 + 黄金
30. 在个人理财顾问服务的风险管理中,()提供独立的风险评估报告,定期召集相关人员对个人理财顾问服务的风险状况进行分析与评估。
- A. 内部审计部门
B. 业务部门
C. 会计部门
D. 外部审计部门
31. 一般来说,当预期未来利率水平上升时,下列理财措施中合理的是()。
- A. 减少股票配置
B. 减少储蓄资产配置
C. 增加债券资产配置
D. 增加房产类资产配置
32. 一般来说,在投资过程中,愿意承受的风险越大,那么投资的()越高。
- A. 持有期收益率
B. 实际收益率
C. 当期收益率
D. 预期收益率
33. 金融机构以高净值客户为中心,根据其需求来提供个性化产品,这是指()。
- A. 零售银行业务
B. 中间银行业务
C. 私人银行业务
D. 理财顾问服务
34. 一般而言,实际利率较高时,黄金持有者会()黄金,从而导致黄金价格的()。
- A. 买入;上升
B. 卖出;下降
C. 买入;下降
D. 卖出;上升
35. 下列不属于货币市场工具的是()。
- A. 短期政府债券
B. 3年期的企业债券
C. 回购协议
D. 商业承兑汇票
36. 一般来说,债券的价格与到期收益率成(),债券的市场交易价格与市场利率成()。
- A. 反比;正比
B. 反比;反比
C. 正比;正比
D. 正比;反比
37. 商业银行在代理销售投资性保险产品时,应在()进行销售。
- A. 所有网点
B. 设有理财专柜的网点和网上银行渠道

- C. 设有理财服务区、理财室或理财专柜以上层级(含)网点
D. 设有理财服务区、理财室的网点或网上银行渠道
38. 组合投资类理财产品的判断依据是()。
- A. 收益类型
B. 客户类型
C. 产品期限
D. 投资范围
39. 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. 将客户引见给理财业务人员
B. 主动为客户解答
C. 拒绝客户的提问
D. 尽可能解答,不熟悉的部分询问理财业务人员
40. 商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动,应与客户签订合同,确保获得客户的充分授权,商业银行应妥善保管相关合同和各类授权文件,并至少每()重新确认一次。
- A. 3 个月
B. 1 年
C. 2 年
D. 半年
41. 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. 开始发售理财计划之日起 10 个工作日
B. 开始发售理财计划前 5 个工作日
C. 开始发售理财计划前 10 个工作日
D. 开始发售理财计划之日起 5 个工作日
42. 下列金融衍生品中,不是场内交易工具的是()。
- A. 黄金期货
B. 远期合约
C. 股指期货
D. 期权
43. 根据《商业银行理财产品销售管理办法》,下列选项中,()不是银行高资产净值客户。
- ①小王单笔认购理财产品 120 万元人民币
②小李购买理财产品时,出示 100 万元个人储蓄存款证明
③小张提供了最近三年的个人收入证明,每年不低于 20 万元
④小赵提供了最近三年每年 28 万元的家庭收入证明
- A. 小赵
B. 小王
C. 小张
D. 小李
44. 按照个人理财专业化服务的性质来讲,个人理财业务中的综合理财服务是建立在()关系上的银行业务,是一种个性化、综合化的服务活动。
- A. 业务咨询
B. 顾问服务
C. 委托代理
D. 受托管理
45. 在理财产品销售过程中,下列属于错误销售行为的是()。
- A. 所有的销售凭证包括风险评估报告由客户本人亲自填写并签字确认
B. 客户拟购买的产品风险评级与客户风险承受能力相匹配
C. 产品说明书中须由客户亲自抄录的内容必须由客户亲笔抄录

- D. 采取抽奖、礼品赠送等方式销售理财产品
46. 下列不属于金融市场微观经济功能的是()。
- A. 避险功能 B. 财富管理功能 C. 融资功能 D. 调节功能
47. 中国银行业从业人员资格认证的日常工作机构是()。
- A. 中国保险监督管理委员会
B. 中国银行业从业人员资格认证办公室
C. 中国银行业监督管理委员会
D. 中国证券监督管理委员会
48. 客户评估报告的审核人员应着重审查()的情况。
- A. 理财投资建议是否存在误导客户 B. 客户的收入水平
C. 客户的资产结构 D. 客户的风险偏好
49. ()不是银行业从业人员在为客户设计保险规划时需要掌握的原则。
- A. 转移风险 B. 购买险种越全越好
C. 分析客户保险需要 D. 量力而行
50. 目前,我国个人所得税的起征点是月收入()元。
- A. 2 000 B. 3 500 C. 1 500 D. 3 000
51. 若某投资者采取固定投资比例策略,限制股票资产在 60%,假定期初投资组合中股票价值为 6 万元,其余为价值 4 万元的现金,若一年后股票资产价值下跌至 5 万元,则此时投资者应该采取的行动为()。
- A. 卖出价值 0.6 万元的股票 B. 买入价值 0.6 万元的股票
C. 不买不卖 D. 买入价值 0.4 万元的股票
52. 按照理财顾问业务的客户管理要求,下列关于客户实行分层管理的表述,错误的是()。
- A. 商业银行在客户分层的基础上,结合不同理财顾问业务类型的特点,确定向不同的客户提供理财顾问服务的通道
B. 根据不同种类个人理财顾问业务的特点,以及客户的经济状况、风险认知能力和风险承受能力,对客户进行分层,防止错误销售,以免损害客户利益
C. 商业银行对已有分析层的客户进行风险评估的结果可长期使用,不用进行重新评估
D. 商业银行在充分认识到不同层次客户、不同类型业务、不同服务渠道所面临的主要风险后,制定相应的具有针对性的业务管理制度
53. 一般来说,当一个经济体出现持续的国际收支顺差时,会导致本币汇率(),个人理财产品组合应考虑()。
- A. 贬值;本币与外币理财产品的搭配
B. 升值;增加外币理财产品的配置
C. 贬值;增加外币理财产品的配置
D. 升值;增加本币理财产品的配置
54. 客户王杰拥有 1 万元现金、3 万元活期存款、4 万元货币市场基金、20 万元股票和 market 价值为 30 万元的房子,短期贷款 5 万元、长期贷款 15 万元,客户王杰的资产负债比例

为()。

A. 65.52%

B. 34.48%

C. 96%

D. 4%

55. 除商业银行与客户另有约定外,在理财计划的存续期内,商业银行应向客户提供其所持有的所有相关资产的账单,账单应列明资产变动、收入和费用、期末资产估值等情况。账单提供应不少于()次,并且至少每月提供一次。

A. 2

B. 3

C. 4

D. 1

56. 张先生的账户存款以及可变现资产共计 27 000 元,其每月的消费支出为 500 元,住房租金支出为 1 000 元,其他固定支出 3 000 元,则其失业保障月数是()。

A. 9 个月

B. 6 个月

C. 8 个月

D. 7 个月

57. 税收规划的原则不包括()。

A. 合法性原则

B. 收益性原则

C. 综合性原则

D. 规划性原则

58. 下列各类金融资产中,不属于货币市场工具的是()。

A. 3 年期国债

B. 回购协议

C. 银行承兑汇票

D. 可转让的大额定期存单

59. 下列债券不可上市流通的是()。

A. 金融债券

B. 凭证式国债

C. 记账式国债

D. 无记名(实物)国债

60. 下列不属于基金管理人职责的是()。

A. 办理或委托其他机构办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜

B. 确定基金收益方案,向持有人分配收益

C. 计算并公告基金资产净值

D. 及时办理清算、交割事宜

61. 为了弥补客户临时性资金短缺,一般商业银行的理财业务人员会建议客户开立()。

A. 信用卡账户

B. 扣款账户

C. 定期存款账户

D. 交易账户

62. 证券投资基金可以通过有效的资产组合最大限度地()。

A. 降低系统风险

B. 降低非系统风险

C. 规避通货膨胀风险

D. 降低不可分散的风险

63. 中国居民的境内工资、薪金所得,以每月收入扣除()元费用后的余额,为应纳税所得额。

A. 3 500

B. 1 600

C. 1 200

D. 800

64. 根据《商业银行法》的规定,商业银行的主要经营业务不包括()。

A. 发行金融债券

B. 吸收公众存款

C. 发行股权证券

D. 发放短期、中期和长期贷款

65. 根据我国《合同法》的规定,下列对格式条款理解不正确的是()。

A. 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

- B. 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
- C. 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
- D. 格式条款和非格式条款不一致时,应采用格式条款
66. 商业银行在个人理财业务中,超越客户的授权从事业务且没有经过客户追认的,其民事责任()。
- A. 完全由客户承担
- B. 完全由商业银行承担
- C. 由商业银行承担,客户承担连带责任
- D. 由客户承担,商业银行承担连带责任
67. 下列关于基金当事人地位与责任的说法,不正确的是()。
- A. 管理人对基金财产具有经营管理权
- B. 管理人对基金运营收益承担投资风险
- C. 托管人对基金财产具有保管权
- D. 投资人对基金运营收益享有收益权
68. 以下关于金融市场的说法,不正确的是()。
- A. 金融资产首次出售给公众所形成的交易市场是发行市场,又称为一级市场
- B. 第三市场又称为流通市场
- C. 第三市场具有限制少、成本低的优点
- D. 第四市场在交易过程中没有经纪人的介入
69. 下列关于个人财务报表的表述,错误的是()。
- A. 红利、利息收入、人寿保险现金价值累积及股权投资的资本利得应列入现金流量表
- B. 现金流量表可描述在过去的一段时间内,个人的现金收入和支出情况
- C. 资产负债表显示了客户全部资产状况,是进行财务规划和投资组合的基础
- D. 资产负债表可描述在一定时间内客户资产负债结构的变化情况
70. 保险合同成立后,除法律另有规定或保险合同另有约定外,有权解除合同的是()。
- A. 受益人 B. 保险人 C. 投保人 D. 被保险人
71. 某银行的理财经理在面对个人理财客户时违反了审慎性原则的是()。
- A. 牛市行情下,建议一对退休夫妇将退休金全部申购了股票型基金
- B. 向客户详细介绍银行的各种理财计划(产品)
- C. 了解客户的家庭收入、支出和负债的情况
- D. 了解客户是偏好风险还是厌恶风险
72. 下列关于商业银行开展个人理财业务的基本条件的表述中,错误的是()。
- A. 具有相应的风险管理体系和内部控制制度
- B. 具备有效的市场风险识别、计量、检测和控制体系
- C. 信誉良好,近1年内未发生损害客户利益的重大事件
- D. 有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
73. 《个人所得税法》规定,在中国境内有住所或者无住所而在境内居住满()的个人,从中国境内和境外取得的所得,依照《个人所得税法》规定缴纳个人所得税。

A. 5 年 B. 3 年 C. 2 年 D. 1 年

74. 期货交易的()保证金。

A. 双方都必须缴纳 B. 双方都无需缴纳
C. 卖方必须缴纳 D. 买方必须缴纳

75. 下列各项中,属于个人资产负债表中流动资产的是()。

A. 股票 B. 房地产 C. 保险费 D. 货币市场基金

76. 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. 保本浮动收益理财计划
C. 非保本浮动收益理财计划 D. 保证最低收益理财计划

77. 投保人最基本的义务是()。

A. 交付保费 B. 预防危险 C. 出险通知 D. 索赔举证

78. 我国短期政府债券一般采取()发行。

A. 按面值 B. 平价方式 C. 贴现方式 D. 溢价方式

79. 根据《中华人民共和国证券法》,下列不属于内部信息的是()。

A. 公司增资计划 B. 公司的收购计划
C. 公司债务担保重大变更
D. 公司营业用主要资产的报废价值达到该资产的 10%

80. 以下属于理财顾问服务的是()。

A. 销售信贷产品 B. 对外营销宣传活动
C. 销售储蓄存款产品 D. 提供财务分析与规划服务

81. 根据《个人外汇管理办法实施细则》,个人当日提取外币现钞累计等值()美元以下(含)的,可以在银行直接办理。

A. 5 千 B. 1 万 C. 1.5 万 D. 2 万

82. 个人理财顾问服务的风险揭示管理措施有()。

A. 商业银行应用专业术语准确地向客户进行风险揭示
B. 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
C. 客户不必抄录“本人已经阅读上述风险揭示,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
D. 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,都应包含相应的风险揭示内容

83. 根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》,下列表述中错误的是()。

A. 商业银行应当制定并落实内部监督和独立审核措施
B. 商业银行个人理财业务内部调查监督的重点为是否存在错误销售和不当销售情况
C. 商业银行接受客户委托进行资产管理,应与客户签订合同,并至少每两年重新确认一次
D. 除法律法规另有规定,或经客户书面同意外,商业银行不得向第三方提供客户的资料与交易记录

84. 某客户于 T 日申购基金成功后,正常情况下,基金注册登记人于_____日为该客户增

加权益并办理注册登记手续,该客户于_____日起可赎回该部分基金份额。()

- A. T;T+1 B. T+1;T+2 C. T+1;T+3 D. T;T+2

85. 下列不属于客户常规性收入的是()。

- A. 工资 B. 捐赠款 C. 奖金和津贴 D. 银行存款利息

86. 以下不属于商业银行代理业务的是()。

- A. 代理国债业务 B. 代理股票买卖业务
C. 代理销售基金业务 D. 代理销售保险产品业务

87. 商业银行利用理财顾问服务向客户推介投资产品时,应首先()。

- A. 了解客户的风险偏好 B. 了解客户的非财务信息
C. 选择多样化投资工具 D. 评估客户的当前财务状况

88. 对于违反《中国银行业从业人员职业操守》的从业人员,可以采取的措施是()。

- A. 所在机构通报同业 B. 中国银监会通报同业
C. 中国人民银行通报同业 D. 中国银行业协会通报同业

89. 关于商业银行个人理财业务,下列表述中错误的是()。

- A. 在理财计划存续期间,商业银行应向客户提供其所持有的相关资产的账单,账单提供应不少于两次,并且至少每月提供一次
B. 商业银行应按月准备理财计划各投资工具的投资报表、市场表现情况及相关材料
C. 商业银行除对理财计划所汇集的资金进行正常的会计核算外,还应为每一个理财计划制作明细记录
D. 商业银行应在理财计划终止时,或理财计划投资收益分配时,向客户提供理财计划投资、收益的详细情况报告

90. 根据有关规定,商业银行不得利用个人理财业务违反国家利率管理政策进行高息揽储,应坚持的原则不包括()。

- A. 审慎性原则 B. 风险管理原则
C. 审计监督原则 D. 内部控制原则

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. 商业银行设计发行的结构性理财产品,通常可与()等挂钩。

- A. 利率 B. 股票 C. 商品期货指数
D. 汇率 E. 股指

92. 系统性风险也称宏观风险,是指由于某种全局性的因素而对所有投资品的收益都会产生作用的风险,具体包括()。

- A. 利率风险 B. 政策风险 C. 汇率风险
D. 购买力风险 E. 市场风险

93. 《中华人民共和国外资银行管理条例》规定,外商独资银行、中外合资银行按照国务院银行业监督管理机构批准的业务范围,可以经营的业务包括()。

- A. 买卖、代理买卖外汇 B. 提供保管箱服务 C. 办理票据承兑与贴现
D. 办理国内外结算 E. 从事同业拆借

94. 下列行为中,违反《银行业从业人员职业操守》“保护商业秘密与客户隐私”行为准则的有()。
- A. 某银行工作人员在办理企业贷款业务时,为客户降低贷款利率
 - B. 某银行工作人员由于业务繁忙,将办理企业贷款业务的公章交给同事代其办理
 - C. 某银行工作人员将其客户 A 的贷款信息透露给另一名客户
 - D. 某银行工作人员根据为在上市公司办理贷款业务时获得的非公开信息进行股票投资
 - E. 某银行工作人员在办理企业贷款业务时,错误计算了贷款利率
95. 商业银行存在()情形,并造成客户经济损失的,应按照有关法律规定或合同的约定承担责任。
- A. 推荐客户购买与风险评估结果匹配的产品的
 - B. 由不具备理财业务人员资格的业务人员向客户销售理财产品的
 - C. 未按客户指令进行操作,或未保存相关证明文件的
 - D. 未保存客户评估记录,不能证明理财产品的销售是符合客户利益原则的
 - E. 按照客户要求购买高风险产品,并未保留证明文件的
96. 银行理财产品的主要风险包括()。
- A. 市场风险
 - B. 违约风险
 - C. 提前终止风险
 - D. 政策风险
 - E. 流动性风险
97. 下列属于短期金融工具的有()。
- A. 商业票据
 - B. 回购协议
 - C. 银行承兑汇票
 - D. 国债
 - E. 股票
98. 下列关于银行承兑汇票的说法正确的有()
- A. 银行承兑汇票的第一债务人是银行,出票人只负有第二责任
 - B. 安全性高
 - C. 银行承担全部责任
 - D. 信用度高
 - E. 灵活性好
99. 下列影响信托产品风险的重要因素有()。
- A. 信托项目的流动性风险
 - B. 信托产品结构设计
 - C. 信托公司项目评估能力
 - D. 信托项目主体的经营管理水平、财务状况及还款意愿
 - E. 信托项目自身的风险
100. 货币型理财产品的投资对象包括()。
- A. 金融债
 - B. 国债
 - C. 短期融资券
 - D. 商业银行票据
 - E. 中央银行票据
101. 下列有关证券组合风险的表述,正确的有()。
- A. 证券组合的风险不仅与组合中每个证券的报酬率标准差有关,还与各证券之间报酬率的协方差有关
 - B. 当投资极度分散时,证券组合风险可降低为零
 - C. 持有多种彼此不完全相关的证券可以降低风险
 - D. 一般情况下,随着更多的证券加入到投资组合中,整体风险降低的速度会越来越慢