

2011年下半年银行从业资格考试真题《个人理财》

一、单项选择题。

1、我国商业银行可以从事的业务有（ ）。

- A、信托投资
- B、股票投资
- C、企业股权投资
- D、购买国债

2、商业银行可以在我国境内外设立分支机构，下列关于分支机构的说法，错误的是（ ）。

- A、总行拨付给分支机构的营运资金的总和不得超过商业银行总行资本金总额的50%
- B、商业银行的分支机构不具有独立的法人资格
- C、总行对分支机构实行分级管理的财务制度
- D、各分支机构在总行的授权范围内开展业务

3、商业银行的自有资金不可以投资（ ）。

- A、公司债券
- B、中央银行票据
- C、同业拆借
- D、短期融资券

4、商业银行的经营以（ ）为第一要旨。

- A、安全性原则
- B、流动性原则
- C、效益性原则
- D、风险性原则

5、金融期货中不包括（ ）。

- A、股指期货
- B、利率期货
- C、外汇期货
- D、债券期货

6、银行业监管机构实施现场检查措施时，检查人员不得少于（ ）人，并应当出示合法证件和检查通知书。

- A、2
- B、3
- C、5
- D、10

7、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

8、下列行为违反了《商业银行法》的是（ ）

- 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

9、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、800
- B、1200
- C、1600
- D、2000

10、保险代理机构及其分支机构应当妥善保管业务档案、有关业务经营的原始凭证及其有关资料，保管期限自保险代理关系终止之日起计算，不得少于（ ）。

- A、5年
- B、7年
- C、10年
- D、15年

二、多项选择题。

1、一个完整的退休规划包括（ ）等内容。

- A、工作生涯设计

- B、退休后生活设计
- C、自筹退休金部分的储蓄设计
- D、自筹退休金部分的投资设计
- 2、增强型新股申购产品可以申购的对象有（ ）。
A、国债
B、可分离债
C、可转债
D、中央银行票据
E、新股
- 3、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同定收益
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
- 4、证券投资基金作为一种适合普通投资者投资的理财产品，下列关于基金的特征，正确的有（ ）。
A、小额投资，费用低廉
B、多元化投资，分散风险
C、专业化管理，规范化操作
D、变现能力强
E、基金财产具有独立性，安全性高
- 5、目前，银行代理的保险险种中，占据主流的是（ ）。
A、房贷险
B、家庭财产险
C、分红险
D、万能险
E、投连险

- 6、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相关资产的账单，账单应列明（ ）。
A、资产变动
B、收入和费用
C、期末资产估值
D、理财计划投资方向
E、理财计划收益
- 7、个人外汇储蓄账户资金境内划转，符合规定办理的是（ ）。
A、本人账户间资金划转，凭有效身份证件办理
B、个人与其直系亲属账户资金划转，凭双方有效身份证件办理
C、本人外汇结算账户与外汇储蓄账户间资金可以划转，但外汇储蓄账户向外汇结算账户的划款限于当日的对外支付，划转后可以结汇
D、个人外汇提取现钞当日累计等值1万美元以下的，可以在银行直接办理
E、个人向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计1万美元以下的，可以在银行直接办理
- 8、商业银行的组织形式有（ ）。
A、个体工商户
B、合伙制
C、有限责任公司
D、股份有限公司
E、集体企业
- 9、商业银行开展个人理财业务应遵守的基本原则是（ ）。
A、审慎性原则
B、流动性原则
C、客户最大利益原则
D、建立风险管理体系原则
E、建立内部控制制度原则
- 10、根据个人理财业务的不同，个人理财业务的风险管理主要包括（ ）。
A、个人理财业务人员的风险管理
B、个人理财顾问服务的风险管理
C、综合理财顾问服务的风险管理
D、个人理财业务产品开发的风险管理

E、个人理财业务产品销售的风险管理

三、判断题。请对以下各项的描述做出判断，正确的为 A，错误的为 B。

- 1、按外汇买卖交割期的不同，汇率可分为短期汇率和长期汇率。()
- 2、多元化投资策略可以有效地降低风险，直到消除所有风险。()
- 3、基金资本来源于国外，并投资于国外证券市场的投资基金是QDII基金。()
- 4、理财客户将资金投资于货币市场，既可以保障资金的流动性，又可以获得资金的时间价值。()
- 5、标金是黄金市场最主要的交易品种，它的出现是市场成熟的表现。()
- 6、商业银行销售的理财计划中包括结构性存款产品的，其结构性存款产品应将基础资产与衍生交易部分相分离，基础资产应按照储蓄存款业务管理，衍生交易部分应按照中间业务管理。()
- 7、债券的性质是所有权凭证，反映了筹资者和投资者之间的债权债务关系。()
- 8、目前，我国的债券流通市场由银行间债券市场和交易所债券市场组成。()
- 9、商业银行开展个人理财顾问服务，应根据客户的经济状况，风险认知能力和承受能力等，对客户进行分层，明确每类个人理财顾问服务适宜的客户群体，以使理财产品的销售额最大化。()
- 10、总体而言，保险更注重的是保障，而非投资增值。()

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校