

2016 年上半年银行业专业人员职业资格初级（个人理财）真题试卷
(题后含答案及解析)

题型有：1. 单选题 2. 多选题 3. 判断题

单选题本大题共 90 小题，每小题 0.5 分，共 45 分。以下各小题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目要求。

1. 银行为客户制定的教育规划包括个人教育投资规划和（ ）两种。
- A. 本人教育规划
 - B. 长远教育规划
 - C. 子女教育规划
 - D. 近期教育规划

正确答案：C

解析：人生事件规划属于个人理财规划内容之一，包括教育规划、退休规划和遗产规划，其中教育规划包括个人教育投资规划和子女教育规划。

2. 一般而言，下列关于股票的说法，正确的是（ ）。
- A. 大部分国防股与医药行业正相关
 - B. 小盘股价格波动更剧烈
 - C. 蓝筹股的盈利增速高于平均水平
 - D. 周期性股票在经济衰退时提供较高的收益率

正确答案：A

3. 理财经理小王向客户推荐了一款银行理财产品。客户登陆网上银行发现无法查找到该产品，经与理财经理小王联系得知该产品只能通过柜面销售，根据《商业银行理财产品销售管理办法》，由此推测该产品的风险评级是（ ）以上。
- A. 三级(含)
 - B. 二级(含)
 - C. 四级(含)
 - D. 一级(含)

正确答案：C

解析：根据《商业银行理财产品销售管理办法》规定，商业银行销售风险评级为四级(含)以上理财产品时，除非与客户书面约定，否则应当在商业银行网点进行。

4. 下列表述中，最符合家庭成长期理财特征的是（ ）。
- A. 风险厌恶程度较高。追求稳定的投资收益
 - B. 没有或仅有较低的理财需求和理财能力

- C. 尽力保全已积累的财富、厌恶风险
- D. 愿意承担较高的风险，追求高收益

正确答案：D

解析：处于家庭成长期阶段的夫妻年龄为 30～55 岁，核心资产配置为股票 60%、债券 30%、货币 10%，投资于预期收益较高，风险适度的银行理财产品。

5. 客户分析过程中，下列关于客户信息收集的表述，不恰当的是（ ）。
- A. 在客户填写调查表之前，从业人员应对有关项目加以解释
 - B. 客户的个人和财务资料可通过与客户沟通获得
 - C. 为了得到真实的信息，数据调查表必须由客户亲自填写
 - D. 如果客户出于个人原因不愿意回答某些问题，从业人员应该谨慎地了解客户产生焦虑的原因，并向客户解释该信息的重要性，以及在缺乏该信息情况下可能造成的误差

正确答案：C

解析：由于数据调查表的内容较为专业，所以可以采用从业人员提问，客户回答，然后从业人员填写的方式进行。如果客户自己填写调查表，那么在开始填写之前，从业人员应对有关的项目加以解释，否则客户提供的信息很可能不符合从业人员的需要。

6. 人身保险合同中，投保人以自己的生命或身体为他人利益订立保险合同时，投保人、被保险人和受益人的关系为（ ）。
- A. 投保人是被保险人，也是受益人
 - B. 投保人是被保险人，而受益人是由代理人指定的人
 - C. 投保人是被保险人，受益人是指定的人
 - D. 投保人不是被保险人，而受益人是指定的人

正确答案：C

解析：投保人是指与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。投保人、被保险人都可以是受益人。

7. 与其他金融市场相比，外汇市场一个典型的特征是（ ）。
- A. 品种多样性和清算及时性
 - B. 交易主体单一性
 - C. 价格稳定性和交易集中性
 - D. 空间的统一性和时间的连续性

正确答案：D

解析：外汇市场的特点是空间统一性和时间连续性。所谓空间统一性是指由于各国外汇市场都用现代化的通信技术(电话、电报、电传等)进行外汇交易，因此它们之间的联系非常紧密，形成一个统一的世界外汇市场。所谓时间的连续性

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/438104074054006120>