一、填空

1.代理业务是指\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。

建设银行接受客户委托、代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务

2.证券公司股票质押贷款是指证券公司以\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_作质押，从商业银行获得资金的一种贷款方式。该贷款是循环额度贷款，在借款额度有效期内，只要借款人未偿还贷款本金余额不超过该额度，借款人可以循环支用额度。

自营的股票、证券投资基金券和上市公司可转换债券

3.资产收益权类理财是指我行以证券公司\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_等资本中介业务形成的债权性资产收益权作为投资标的，在理财产品结束时，通过证券公司溢价回购实现投资退出的理财合作业务。

开展融资融券、股票质押回购

4.债券投资是指我行利用\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_直接投向证券公司在境内外债券市场依法发行、并在约定期限内履行偿付义务的各类债权性有价证券。该业务由总行金融市场部直接经营。

自有资金

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_是指具有法人资格的证券公司在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券。该产品为建设银行作为主承销商在银行间债券市场发行的直接融资产品。

债券承销

6.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_是指债券融入方以一定数量的债券为质物，从债券融出方借入标的债券，同时约定在未来某一日期归还所借入标的债券，并由债券融出方返还相应质物的债券融通行为。目前，债券借贷已成为[国际债券市场](http://baike.baidu.com/subview/1106281/1106281.htm)广泛使用的重要工具之一，该业务由总行金融市场部直接经营。

债券借贷业务

7.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_是指我行从证券公司租入黄金或向其租出黄金的业务。该业务仅限总行金融市场部办理。目前北京、上海两家分行已获得总行授权试点办理该业务。

黄金租借业务

8.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_业务即客户交易结算资金第三方存管业务，是我行根据《证券法》和相关法律、法规的规定，通过开立投资者管理账户并建立资金账户、管理账户与银行结算账户的一一对应关系，向投资者提供银行结算账户存取款、银行结算账户与资金账户之间资金实时划拨、账户余额另路查询等功能；同时，向证券公司提供对账清算、账户结息、资金划拨等功能，切实履行存管银行客户交易结算资金出纳和保管职责。

鑫存管

9.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_是指我行按照现行法律法规要求和相关监管规定，为以证券公司或其资产管理公司作为资产管理人所发起的限额特定集合资产管理计划提供代理推广服务的业务。

代理券商集合资管计划

10. 养老金参与股指期货、国债期货交易只能以\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_为目的，不得投机；

套期保值

二、单选

1.养老金投资股票型产品和重点企业股权的比例合计不得超过基金净值比例（ ）

A

A 10%

B 20%

C 30%

D 40%

2.个人购买适合大众的综合性商业健康保险的支出，允许在当年按( )限额予以税前扣除。

B

A 1200元

B 2400元

C 3600元

D 4800元

3.投资管理机构从当期收取的管理费中，提取（）作为风险准备金，专项用于弥补重大投资损失。

D

A 10%

B 20%

C 30%

D 40%

4.我行债券投资业务由总行哪个部门负责运营？

D

A 个人存款与投资部

B资产与负债管理部

C营运部

D金融市场部

5.以下哪一个业务不属于金融市场部负责？

A

A 债券承销

B 债券投资

C黄金租借

D外汇衍生品

6.《全国社会保障基金信托贷款投资管理暂行办法（2016年修订版）》规定，，社保基金股权部将建立信托贷款投资项目库，由股权部结合信托行业变化、信托公司经营管理和以往合作情况，在每年6月底前提出不超过( )家的信托公司备选库建议名单，在报请领导批准后，纳入备选库，备选库有效期为一年

B

A.5

B.10

C.20

D 30

7.以下哪项基金销售行为不违反监管规定的？

C

A.预测收益

B.夸大宣传

C.签字确认

D.承诺保底

8. 养老基金投资国家重大项目和重点企业股权的比例，合计不得高于养老基金资产净值的( )

B

A.10%

B.20%

C.30%

D.40%

9. 托管机构、投资管理机构受到( )次以上警告者，由受托机构终止其养老基金托管或投资管理职责，3年内不得再次申请。

C

A.1

B.2

C.3

D.4

10.商业银行应当建立健全代销业务管理制度，由( )对代销业务实行集中统一管理，对合作机构实施尽职调查，实行名单制管理。

A

A.总行

B.一级分行

C. 二级分支行

D.网点

三、多选

1. 代理业务种类有哪些？

ABCDEF

A代理销售

B 代理财政及非财政收付款

C 资金清算

D 委托贷款

E 同业结算

F 代保管

2. 代理销售有哪些产品种类？

ABCDEF

A国债

B 保险

C 资金清算

D 理财

E 资管

F 系统

3.代保管包括哪些业务？

ABC

A代管商业汇票

B代管重要单证

C代管贵金属

D代管网银盾

4.银行不能接受企业（）资金进行委托贷款。

ABCE

A 银行授信资金

B 债券募集资金

C 来源不明资金

D 企业自有资金

E 筹集他人资金

5.当前我行与证券公司主要在以下哪几方面开展合作：（）

ABCDE

A 代销资管计划

B 财务顾问

C 资金托管

D 同业授信

E 资金清算

6.以下哪些是对养老金基金说法正确？

ABDE

A . 养老金部可通过股权投资参与国企改制和上市。

B.养老金参与股指期货、国债期货交易只能以套期保值为目的，不得投机；

C.养老金可投资境外。

D. 各省级政府基本养老保险基金不得自由选择投资机构，需委托国务院授权机构进行投资运营。

E.受托机构、托管机构、投资管理机构和其他为养老基金投资管理提供服务的自然人、法人或者其他组织，因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金资产属于其清算财产。

7.以下哪四项开展代销业务应当遵守的原则？

ABCD

A. 依法合规

B. 符合代销有关金融产品资质要求

C. 加强投资者适当性管理

D.在代销业务与其他业务之间建立风险隔离制度

E.风险与收益相匹配原则

8.大型企业为社保基金信托贷款项目提供担保需要满足哪些条件？

ABCD

A.净资产不低于150亿元；

B.信用评级不得低于偿债主体信用评级；

C.同一大型企业全部担保金额占其净资产的比例不得超过50%；

D.偿债主体母公司或实际控制人提供担保的，大型企业净资产不得低于偿债主体净资产的1.5倍。”

E.近三年经营现金流不得为负

9.代理基金的风险点包括（）

ABCD

A. 账户开立是否合规

B.资金来源是否合规、

C.营销宣传管理是否规范

D.费率执行是否合规

E.销售额低于预期

10.我行代理专户理财业务有关的规定有（ ）

ABCDE

A.严格审查第三方产品供应商资质，杜绝高风险产品进入私人银行渠道。

B.是代理销售各类理财产品须按照有关规定经有权审批部门批准。

C.是加强管理，严禁内部人员违规私自向私人银行客户推荐销售第三方产品。

D.是严禁有关人员违规为客户代办业务，与客户发生非正常资金往来。

E.是加大代理第三方产品的售后管理，跟踪产品运行情况，及时重检评估，对风险早预防、早化解。