

2021 年中国私人银行精英赛练习赛 (一)

单选题

1. 关于 2020 年中国拥有 600 万元以上资产的家庭数量集中度城市排名, 下列说法错误的是 ()。
 - A. 北京排名第一
 - B. 香港排名第二
 - C. 深圳排名第四
 - D. 广州排名第五答案: B
2. 私人银行家普遍人才紧缺是市场常态, 其中人才最紧缺的岗位是 ()。
 - A. 客户经理
 - B. 产品经理
 - C. 合规人员
 - D. IT 与数字化人员答案: A
3. 中国高净值人士对于未来中国境内房价的总体判断是 ()。
 - A. 稳中有升
 - B. 稳中有降
 - C. 住宅地产不如商业地产
 - D. 房产将不再是值得关注的投资性好的资产答案: A
4. 2020 年全球资产管理规模排名前三的财富管理公司依次是 ()。
 - A. Morgan Stanley、UBS、Bank of America Merrill Lynch
 - B. UBS、Morgan Stanley、Bank of America Merrill Lynch
 - C. Morgan Stanley、Wells Fargo、EFG International
 - D. Credit Suisse、UBS、Citi答案: A
5. 推荐给客户的产品如果出现亏损, 以下几项行为中最恰当的是 ()。
 - A. 建议客户: 做时间的朋友
 - B. 分析客户的风险属性, 给出新的建议
 - C. 自己分析亏损原因, 给出新的建议
 - D. 听取投资经理的意见, 给出新的建议答案: D
6. 关于高净值人士持有的资产, 下列说法正确的是 ()。
 - ① 高净值人士积累财富的主要途径是实业资产, 除此以外工资收入和金融投资也是重要来源
 - ② 对于高净值人士而言, 财富的存在有几种形式: 实物资产、实业资

产和金融资产，例如，房产、实物黄金和书画藏品属于实物资产，持有上市企业的股票属于实业资产

③ 金融资产对冲实业经营风险的手段有使用套期保值策略、购买保险产品

④ 相比于实物资产和实业资产，金融资产最大的特征是流动性好

A. ①②③

B. ②④

C. ③④

D. ①③④

答案：D

7. 汇率的波动会对外贸企业以及高外币负债企业的业绩产生较大影响。例如，从财务报表可以得知，国内几大上市航空公司的美元负债占比超50%，人民币贬值会造成航空公司汇兑亏损。为了规避人民币贬值风险，国内航空企业可以采取的措施有（ ）。

A. 卖出远期美元合约进行套期保值

B. 符合资本化条件的外币借款汇兑差额进行资本化，减少当期亏损

C. 降低本币债务，增加外币债务

D. 减少国际航线业务

答案：B

8. 以下哪类资产可以抵抗通胀？（ ）

A. 本国货币

B. 固定收益类资产

C. 现金及等价物

D. 有价值的稀缺资产

答案：D

9. 金融资产的（ ）要好于实业资产，在管理实业资产时可以通过（ ）匹配来规避债务违约风险。

A. 流动性；资产与负债

B. 风险收益比；资产与负债

C. 流动性；收入与支出

D. 风险收益比；收入与支出

答案：A

10. 下列对于相对估值法的描述正确的有（ ）。

① 市净率（P/B）更适合于资产驱动的企业，比如银行

② 市销率（P/S）的应用范围比市盈率（P/E）和市净率（P/B）更广泛，例如可以用市销率（P/S）对科创板企业进行估值

③ PEG 更好的体现了企业的成长性

④ 企业价值倍数（EV/EBITDA）受到企业资本结构的影响

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

答案：A

11. 下列关于绝对估值方法的描述，错误的是（ ）。

① 绝对估值法以估值标的现金流为基础，同时参考其他公司的价值

② 绝对估值是对估值标的未来价值合理预期的折现

③ 绝对估值法只对持续经营的企业进行估值，非持续经营企业只能参考其他业务类似的投资标的进行估值

④ 公司自由现金流折现和公司股权现金流折现是现金流折现估值的两种方法，这两种方法都较为简单，估值结果确定性高

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

答案：D

12. 影响黄金价格的因素包括（ ）。

① 国际政治经济形势的不确定性

② 其他大宗商品价格

③ 美元指数

④ 股票市场指数

A. ①③④

B. ①②③

C. ②③④

D. ①②④

答案：B

13. 张先生单身无子女，父母已故，有一兄一姐一弟，其中，哥哥和姐姐均已去世；哥哥有一子，也已经去世，哥哥的孙子在世；姐姐有一女在世；弟弟健在；如果张先生去世时未留下遗嘱，可继承张先生遗产的法定继承人有（ ）。

A. 张先生哥哥的孙子，张先生姐姐的女儿，张先生的弟弟

B. 张先生哥哥的孙子，张先生的弟弟

C. 张先生姐姐的女儿，张先生的弟弟

D. 张先生的弟弟

答案：C

14. 王先生考虑通过生前赠与或遗赠的方式送给其情人赵女士一笔财产，关于生前赠与和遗赠的区别，以下叙述错误的是（ ）。

- A. 遗赠比生前赠与的隐私性更强
- B. 遗赠需要赵女士在知道受遗赠后六十日内作出接受或者放弃受遗赠的表示，到期没有表示则视为放弃受遗赠
- C. 生前赠与在赠与财产的权利转移之前王先生可以撤销赠与
- D. 赠与可以附义务，受赠人赵女士不履行赠与合同约定义务的，王先生可以撤销赠与，向赵女士请求返还赠与的财产

答案：A

15. 刘女士有一大一小两套房，有一儿一女，老伴早年已经去世（其遗产已经完成分割和继承）。2018年刘女士写了一份遗嘱，将小房子留给女儿，大房子留给儿子。2021年初刘女士生病，女儿的细心照料让她改变了主意，她又立了一份公证遗嘱，把大房子留给女儿，小房子留给儿子。由于刘女士非常宠爱孙子，2021年6月她又改变了主意，请两位朋友帮忙，代写了一份遗嘱，把大房子留给孙子，小房子留给女儿。目前来看，刘女士上述房产的继承应以哪份遗嘱为准？（ ）

- A. 第一份遗嘱
- B. 第二份遗嘱
- C. 第三份遗嘱
- D. 由于存在多份遗嘱，内容相抵触，所以都无效，按法定继承处理

答案：C

16. 刘先生家族考虑使用家族宪法来传承家族价值观，以下有关家族宪法的说法，错误的是（ ）。

- A. 家族宪法会详细介绍家族的发展历史
- B. 家族宪法同时包括家族治理机制和家族企业治理机制
- C. 家族宪法由全体家族成员共同签署，具有法律效力
- D. 家族宪法包含家族争端解决机制

答案：C

17. 以下关于国内保险金信托的描述，正确的是（ ）。

- A. 保险金信托的信托受益人拥有保险金请求权
- B. 保险金信托的委托人是保险公司
- C. 目前国内多数保险金信托由信托公司直接投保
- D. 保险金信托可以为信托受益人获得信托利益分配设定条件

答案：D

18. 2018年3月3日，王瑞将其父亲赠与他的房产用于出租，月租金2万元，租金半年一付，租赁合同为期2年。2019年12月26日，王瑞与李晓结婚，双方之间对婚姻财产没有约定。2020年3月，王瑞续签了2年租约，月租金为2.1万元，续签时王瑞首次对该房产进行了部分修缮。李晓想了解，王瑞婚后取得的房租是否应当认定为夫妻共同财产。下列主张最有可能得到法律支持的是（ ）。

- A. 李晓主张：归属于结婚以后的租金均属于夫妻共同财产
- B. 李晓主张：婚前和婚后的租金均属于夫妻共同财产
- C. 王瑞主张：2020年3月续约合后取得的租金才属于夫妻共同财产，之前的都属于王瑞的个人财产
- D. 王瑞主张：房屋是王瑞的婚前个人财产，婚前婚后出租所获取的租金均为王瑞的个人财产

答案：C

19. 王娟与李红签订购房协议，约定，王娟以1200万元的价格购买李红名下在北京的房屋，定金为300万元，余款一个月内付清，否则，按日另行支付违约金（违约金每日支付标准为未支付金额的0.03%）。300万元定金支付后，恰遇新冠疫情爆发。一方面房价下跌，另一方面王娟的生意收益也受到挫折，支付能力有所下降。王娟希望能重新商谈房价，如不行，就想毁约。对于王娟毁约的想法，如下哪种说法是正确的？（ ）
- A. 王娟如毁约，必然要支付违约金
 - B. 王娟如毁约，300万定金就全都拿不回来了
 - C. 王娟如毁约，不仅300万定金拿不回来，还得另行支付违约金
 - D. 如李红也同意解除合同，且未给李红造成进一步损失时，李红可主张对王娟采用定金罚则；但王娟仍可要求拿回60万定金，且不再支付违约金

答案：D

20. 丁晖（男）刚得到消息，祖父昨天去世了，祖父留有遗嘱，将其名下的一套房产和现金全部给丁晖一人，并指定张伯作为遗嘱执行人。但听说，丁晖的叔叔和姑姑对此遗嘱有异议。丁晖该如何做？如下哪个选项的说法是正确的？（ ）
- A. 他无需做什么表示，等着张伯把房屋和现金过户到他的名下即可
 - B. 他是遗嘱继承人，只要没明确表示放弃，其继承权当然就有效
 - C. 他只是受遗赠人，必须在知道遗嘱内容后60天内向张伯明确表示接受遗赠；否则，即视为放弃接受遗赠
 - D. 如想取得房产所有权，他需要明确表示接受遗赠；对于现金，只要没表示放弃，就可获得所有权

答案：C

21. 丁嘉宜常住美国，继承了父亲位于上海的遗产——房屋和豪车（价值合计超过一千万）。他想将上述财产变现出境，以下说法正确的是（ ）。
- A. 变现后，可以一次性地直接携带全部人民币现钞出境
 - B. 变现后，在中国境内换汇，并提取外币现钞，再一次性地携带全部外币出境
 - C. 对全部受赠财产变现后，必须一次性办理转移出境申请，再分次汇出
 - D. 可根据变现情况，分次针对房屋或车辆的变现金额多次申请转移出

境，分别汇出

答案：C

22. 关于银行对客户信息的保护，下列哪项说法是正确的？（ ）
- A. 银行保护的只是客户的金融信息，不包括客户的个人身份信息
 - B. 银行不仅对自己开展业务所获得的客户信息负有保护义务，对于配合公检法机构的司法活动所获取的信息，也负有保护义务
 - C. 即便客户不能提供身份证件，银行也不得拒绝为客户提供服务
 - D. 银行只能在客户明确同意的情况下才能向公安、工商行政管理等部门核实客户的身份信息

答案：B

23. 下列关于 FATCA、CRS、BO 信息交换的说法中，错误的是（ ）。
- A. FATCA 和 CRS 所规范的范围仅限于金融机构所管理的金融账户，如果资产的持有个人或者实体与金融机构没有关联，就很难被 FATCA 或者 CRS 信息交换
 - B. FATCA 和 CRS 信息交换的目的是打击跨国逃避税，但并不追究资产的来源是否合法，是否符合反洗钱的规定等
 - C. BO 信息交换不能穿透消极非金融实体寻找“实际控制人”
 - D. BO 信息交换机制下，各国的税务、反洗钱、反腐甚至公安机关都可以获得别国交换的企业 BO 信息，以进行相关的跨国经济犯罪调查

答案：C

24. 以下关于我国个人所得税改革说法错误的是（ ）。
- A. 从 2019 年开始，外籍个人白瑞德在中国连续居住满六年且每一年中任一次离境时间均不超过 30 天，若白瑞德在第七年在中国停留时间满 183 天，他来源于中国境内境外的所得均应在中国申报纳税
 - B. 我国的自然人纳税人移居境外的，需要进行个人所得税清算
 - C. 美国人珍妮女士在中国境内某企业担任总经理，2020 年因为疫情不能来华履行职务，但该境内企业付给她的工资报酬仍应在中国申报纳税
 - D. 我国居民个人马某在开曼设立了两个邮箱公司，这两个公司账面上积累了大量利润，没有进行分配，也没有用于生产经营，根据 CFC 原则，我国税务机关有权对未分配的利润征收个人所得税

答案：B

25. 以下关于遗产税的说法错误的是（ ）。
- A. 遗产税虽然具有调节贫富差距的作用，但是，各种避税手段的存在，在很大程度上弱化了这一功能
 - B. 无论从法律制度、资产价值评估技术还是从吸引外资的角度看，我国当前都不具备开征遗产税的条件
 - C. 如拜登政府拟降低遗产税的综合免税额，美国财富人士在财富传承规划时，更应充分利用信托、寿险保单等传承工具

D. 美国和日本实施的都是总遗产税制

答案：D

26. 以下投资行为相关的涉税说法错误的是（ ）。

A. 购入商铺需要缴纳契税和印花税

B. 买卖境内上市公司股票取得的差价收入，需要缴纳个人所得税

C. 个人购买国债取得的利息收入，免征个人所得税

D. 个人以专利技术出资入股，出资时可选择暂不缴纳个人所得税

答案：B

27. 下列不属于来源于我国境内所得的是（ ）。

A. 美国公民在中国大众汽车公司工作取得由德国总部支付的工资

B. 将境内房产出租给在中国工作的英国公民使用并收取租金

C. 中国专家将专利权提供给日本境内的公司使用并收取特许权使用费

D. 香港投资公司取得境内公司的分红

答案：C

28. 企业主请职业经理人管理自己的企业，体现了产权的（ ）。

A. 不排他性

B. 不完备性

C. 可分割性

D. 可分离性

答案：D

29. 合理的公司境内外联动体系能够实现（ ）。

① 增强企业经营的灵活性

② 合理利用境内外资源

③ 保护隐私

④ 为资产保护构建护城河

⑤ 增加财富传承的灵活性

A. ①②③

B. ③④⑤

C. ①④⑤

D. ①②③④⑤

答案：D

30. VIE 协议的内容不包括（ ）。

A. 有效控制协议

B. 股权独家购买协议

C. 取得收益权协议

D. 会计并表协议

答案：D