

# 2023 年金融行业：基金从业资格考试 题库（内含答案）

1、以下关于灵珑公募净值型理财产品的说法错误的是

业绩比较基准不构成收益承诺

提供本金担保（正确答案）

金融机构同业客户不可购买

面向不特定社会公众销售

2、银行理财子公司以自有资金投资于本公司发行的理财产品，不得超过其自有资金的一，不得超过单只理财产品净资产的，不得投资于分级理财产品的劣后级份额。

10%> 10%

10% 、 15%

20% 、 15%

20% 、 10%（正确答案）

3、商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起 点金额不得低于？

5 万元

10 万元

1 万元（正确答案）

30 万元

4、资管新规明确要求资产管理业务不得承诺？

保本保收益（正确答案）

保证本金

非保本浮动收益

没有明确要求

5、理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低 到高  
至少包括一级至

六级

五级（正确答案）

四级

三级

6、为降低期限错配风险，金融机构应当强化资产管理 产品  
久期管理，封闭式资产管理产品期限不得低于一天

30

90（正确答案）

100

7、“销售人员应当具备理财产品销售的专业资格和技能，胜任理财产品销售工作”指的是什么原则？

公平对待投资者原则

专业胜任原则（正确答案）

诚实守信原则

勤勉尽职原则

8、商业银行对超过\_的投资者进行风险承受能力评估时，应当充分考虑投资者年龄、相关投资经验等因素。

55 岁

60 岁

65 岁（正确答案）

70 岁

9、“金融管理部门”是指中国人民银行、一、国务院 证券监督管理机构和国家外汇管理局

国务院银行保险监督管理机构（正确答案）

中国银行业监督管理委员会

中国工商银行

国有资产监督管理机构

10、商业银行应当加强对理财产品宣传销售文本制作和

发放的管理，宣传销售文本应当由 统一管理和授权

总行（正确答案）

省分行

市分行

一级支行

11、商业银行应当在私募理财产品的销售文件中约定不 少于  
一小时的投资冷静期，并载明投资者在投资冷静期内 的权利

六

十二

二十四（正确答案）

四十八

12、理财产品名称中含有拟投资资产名称的，拟投资该 资产  
的比例须达到该理财产品规模的一以上

0. 5

0. 6

0. 7

0. 8（正确答案）

13、资产管理业务是金融机构的一，金融机构开展资 产管理  
业务时不得承诺保本保收益

资产业务

负债业务

表外业务（正确答案）

表内业务

14、金融机构应当按照资产管理产品管理费收入的一 计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风 险资本准备

0. 05

0. 1（正确答案）

0. 15

0. 2

15、金融机构于每只资产管理产品成立后,向中国 人民银行和金融监督管理部门同时报送产品基本信息和起 始募集信息

3个工作日内

5个工作日内（正确答案）

7个工作日内

10个工作日内

16、固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资 产的比例不低于一

0. 6

0. 7

0.8（正确答案）

0.9

17、商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于 单只固定收益类理财产品的金额不得低于一人民币

30 万元（正确答案）

40 万元

50 万元

100 万元

18、为降低期限错配风险，金融机构应当强化资产管理 产品久期管理，封闭式资产管理产品期限不得低于一天

30

60

90（正确答案）

19、开放式公募理财产品应当持有不低于该理财产品资产净值一的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行 票据和政策性金融债券。

0. 05（正确答案）

0. 1

0. 15

0. 3

20、目前农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品的实时赎回规则为：在工作日 0:00-15:00单一客户可赎回额度为一万元（含）；其他时间单一客户可赎回额度为一万元（含）。

50； 5

50； 10

100； 5（正确答案）

100； 10

21、农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品单一客户每日实时赎回笔数上限为一

1

10

20

30（正确答案）

22、农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品的个人认购/申购起点为 元，追加申购起点金额为 元

10000； 1000

1000； 1000

1000; 1

1; 1 (正确答案)

23、“农银安心□灵珑”公募净值型产品投资于固定收益类产品的比例是多少?

0. 5

0. 6

0. 8

1 (正确答案)

24、银行理财子公司发行理财产品的，应当在—信息 登记系统对理财产品进行集中登记。

理财标准委员会

中国银保监会

全国银行业理财 (正确答案)

中国人民银行

25、农银安心□定期开放产品的份额净值、份额累计净值等同于一，认购价格和赎回价格等同于一的产品单位 净值。

1; 清算日

产品单位净值; 开放期最后一日 (正确答案)

产品单位净值; 开放日

1； 开放期最后一日

26、 我行净值型理财产品的最低风险等级是

低（正确答案）

中低

中

中高

27、 以下哪个不是我行净值型产品信息披露渠道？

中国农业银行官网

中国农业银行网点

中国农业银行掌上银行

中国证券网（正确答案）

28、 根据《商业银行理财产品销售管理要求》， 商业银行应当在一的销售文件中约定不少于 24 小时的投资冷静

公募理财产品

私募理财产品（正确答案）

净值型理财产品

保本理财产品

29、 目前我国资产管理领域规模最大的是哪类机构

银行（正确答案）

基金

保险

、以下哪类资产管理机构渠道优势最大

信托

基金

银行（正确答案）

保险

31、以下哪个不是净值型产品的特点？

按监管要求进行信息披露

风险自担

保证收益（正确答案）

收益尽享

32、银行理财产品模式将由预期收益率型向哪类型进行 转  
型

主动管理型

收益率型

净值型（正确答案）

、目前股份制银行中资产管理业务规模最大的银行是

光大

招行（正确答案）

建行

工行

34、在产品模式上，监管部门推动理财从预期收益率型 向 转型

主动管理型

类存款型

净值型（正确答案）

组合管理型

35、以下哪个产品不属于我行研发

本利丰

稳得利（正确答案）

安心

进取

36、若客户签约“农银时时付”开放式人民币理财产品 的信用卡约定还款服务，该服务发起的实时赎回交易—

不占用实时赎回限额，不占用实时赎回笔数（正确答案）

不占用实时赎回限额，占用实时赎回笔数

占用实时赎回限额，占用实时赎回笔数

、我行哪类产品有封闭期限限制，需要封闭一段时间后 才可以开放赎回

“本利丰 步步高”

“安心快线”

“本利丰□天天利”

“农银匠心□灵动”（正确答案）

38、以下是我行人民币理财产品发售系统的是

ABIS 系统

BOEING 系统（正确答案）

ATII 系统

以上皆不是

39、下列关于“农银时时付”开放式人民币理财产品所属产品类型错误的是

固定收益类

非保本浮动收益型

混合类（正确答案）

、下列不属于衍生品的是一

期权

利率互换

期货

债券（正确答案）

41、“安心□62天”人民币理财产品的风险等级是一

低

中低（正确答案）

中

中高

42、“安心 62天”人民币理财产品到期日为周六，客  
户资金到账日为哪天

周六（正确答案）

周日

周一

周二

43、下列产品可以办理质押的是

本利丰天天利产品

安心快线步步高产品

安心固定期限产品（正确答案）

、我行安心系列产品的收益类型是什么

保本浮动收益

保本保证收益

非保本浮动收益（正确答案）

非保本固定收益

45、安心固定期限产品申购开放时段是

0:00-17:00（正确答案）

8:00-15:00

8:50-15:00

8:00-17:00

46、“农银时时付”开放式人民币理财产品对所有客户 总实时赎回额度进行上限管理，当客户实时赎回超过总实时 赎回额度上限时，客户一

可以提交预约赎回申请（正确答案）

无法提交预约赎回申请

无法提交申购申请

、农银安心定开系列产品风险等级为

低

中低（正确答案）

中

中高

48、“农银时时付”开放式人民币理财产品的理财资金在份额确认前一，在确认份额后每日依上一日投资运作情况一分配收益。

计付收益；以产品份额形式

不计付收益；以产品份额形式（正确答案）

计付收益；以产品金额形式

不计付收益；以产品金额形式

49、客户购买安心期次产品的扣款时间为

购买时实时扣款

购买日日终前

起息前一工作日日终前（正确答案）

起息日日终前

50> 安心期次产品属于

开放式产品

封闭式产品（正确答案）

灵动产品

半开放式产品

51、安心快线天天利滚利产品风险等级

中低风险（正确答案）

中等风险

中高风险

低风险

52、对于“农银时时付”开放式人民币理财产品，客户选择按指定份额赎回该产品，该部分份额未分配投资收益

（若有）将—

以现金形式分配至购买账户

结转为客户理财交易账户中的产品份额（正确答案）

以产品单位净值增长体现

对客户进行现金分红

53、对于“农银时时付”开放式人民币理财产品，客户选择全部赎回该产品，该部分份额未分配投资收益（若有）将

以现金形式分配至购买账户（正确答案）

结转为客户理财交易账户中的产品份额

以产品单位净值增长体现

对客户进行现金分红

54、农银安心□定期开放产品的产品单位净值—

始终为 1

获得投资收益时会增长（正确答案）

不会出现波动

没有降至 1 以下的风险

55、农银安心□定期开放产品适合的客户群体不包括？

保守型（正确答案）

谨慎型

稳健型

进取型

56、“安心快线天天利滚利第 2 期”产品的对公起点金 额  
为

1 万（正确答案）

5 万

20 万

50 万

57、理财产品到期或提前终止至理财资金返还到账日为 理财产品清算期，清算期内理财资金一

不计付利息（正确答案）

计活期利息

计理财收益

以上都不对

58、以下属于非保本型可单一定制的理财产品有

农银安心（正确答案）

本利丰

安心快线

时时付

59、以下可以为分行进行区域定制的非保本型理财产品 有

农银安心（正确答案）

本利丰

安心快线

安心定开

60、资管新规明确要求资产管理业务不得承诺？

保本保收益（正确答案）

保证本金

非保本浮动收益

没有明确要求

61、老客专享标准是什么？

前一日持有我行人民币自管理理财产品（不含私人银行部发行的理财产品）时点折效余额达到 50 万元人民币的客户（正确答案）

当日持有我行人民币自管理理财产品（不含私人银行部发行的理财产品）时点折效余额达到 50 万元人民币的客户

前一日持有我行人民币自管理理财产品（不含私人银行部发行的理财产品）时点折效余额达到 20 万元人民币的客户

当日持有我行人民币自管理理财产品（不含私人银行部发行的理财产品）时点折效余额达到 20 万元人民币的客户

62、农银理财净值型产品体系是什么。

4+N

~~6+N~~（正确答案）

4+2

6+2

63、以下不是农银理财“6+N”净值型产品体系中“6”系列的

是。

现金管理类

商品外汇衍生类

另类投资

养老理财（正确答案）

64、优选配置理财产品属于 产品品牌。

农银安心

农银同心（正确答案）

农银匠心

如意

65、价值精选理财产品属于 产品品牌。

农银安心

农银同心（正确答案）

农银匠心

如意

66、科技创新理财产品属于 产品品牌。

农银安心

农银同心（正确答案）

农银匠心

如意

67、根据监管规定，混合类理财产品是指投资于债权类资产低于，权益类资产低于，商品及金融衍生品类资产低于的理财产品。

80%， 80%, 80% （正确答案）

70%， 70%, 70%

60%， 60%, 60%

50%， 50%, 50%

68、某客户购买农银理财“农银同心□灵动”720天价值精选人民币理财产品，自申购清算日次日起，最短持有720天后，可以 ☐

可赎回/预约赎回产品（正确答案）

仅可赎回产品

仅可预约赎回产品

不可赎回

69、截至2021年4月，农银同心□灵动价值精选理财产品拥有以下产品期限：☐

最低持有75天

最低持有333天

最低持有 540 天（正确答案）

最低持有 666 天

70、截至 2021 年 4 月，农银同心□灵动科技创新理财产品拥有以下产品期限：o

最低持有 75 天

最低持有 333 天

最低持有 360 天（正确答案）

最低持有 666 天

71、截至 2021 年 4 月，农银同心理财产品适合风险承受能力为 的投资者。

任何类型

保守型、谨慎型、稳健型、进取型和激进型

谨慎型、稳健型、进取型和激进型

稳健型、进取型和激进型（正确答案）

72、截至 2021 年 4 月，农银同心 ESG 主题产品的运作形式为 o

固定期限

定期开放

灵动

封闭式（正确答案）

73、截至 2021 年 4 月，农银同心系列按产品期限大致 可细分为：系列覆盖一年（不含）以内产品， 系列覆盖一年（含）至两年（不含）产品，系列覆盖 两年及以上产品。

价值精选，优选配置，科技创新

价值精选，科技创新，优选配置

优选配置，价值精选，科技创新

优选配置，科技创新，价值精选（正确答案）

74、农银理财发行的 ESG 主题产品的收益类型是 o

保本浮动收益

保本保证收益

非保本浮动收益（正确答案）

非保本固定收益

75、截至 2021 年 4 月，农银理财发行的 ESG 主题产品 目前已有的期限包括 O

半月开放、每月开放

每月开放、每季开放

每年开放、一年半开放（正确答案）

五年开放、十年开放

76、截至 2021 年 4 月，以下关于农银理财发行的“农 银安心”系列 ESG 主题产品的描述哪项是正确的？

产品类型 为固定收益类（正确答案）

销售对象 包含金融机构同业客户

运作收益 肯定比没有采用 ESG 主题投资的产品高

是低风险 的净值型理财产品

77、截至 2021 年 4 月，农银理财发行的“农银同心”系列 ESG 主题产品的风险评级为—o

中低

中等（正确答案）

中高

78、截至 2021 年 4 月，农银理财发行的“农银同心”系列 ESG 主题产品个人客户认购起点金额为一元，并以 一元的整数倍递增。

10000； 100

10000； 1000

5000； 100

1； 1（正确答案）

79、农银理财发行的“农银同心”系列 ESG 主题理财产品

投资于固定收益类产品的比例不高于多少？

0.5

0.6

0.8（正确答案）

1

80、截至 2021 年 4 月，农银理财发行的 ESG 主题产品 包括 产品。

固定收益类和混合类（正确答案）

固定收益类和权益类

权益类和混合类

权益类和商品衍生品类

81、截至 2021 年 4 月，农银理财发行的 ESG 主题产品 包括 产品。

现金管理类

灵动和封闭式

定期开放和灵动

定期开放和封闭式（正确答案）

82、农银理财发行的“农银同心”系列 ESG 主题产品在 定期报告中披露产品在季度、半年、年度的一的份额净值、 份额累

第一个工作日

第一个自然日

最后一个工作日（正确答案）

最后一个自然日

、截至 2021 年 4 月，农银理财发行的“农银同心”系列 ESG 主题理财产品可由以下哪些风险评估等级的客户购买？

谨慎型

稳健型（正确答案）

保守型

任何等级

84、农银理财发行的“农银同心”系列 ESG 主题产品有什么特点？

产品践行 ESG 投资理念，力争获取可持续的超额收益（正确答案）

产品购买起点高

产品采用净值归一模式，每日净值为 1 客户收益体现为份额变化

产品开放期灵活多变

2021 年 4 月，关于农银同心理财产品，以下 说法  
错误的是 ☐

不能在中国农业银行掌上银行购买 **（正确答案）**

是混合类理财产品

适合风险评估等级为激进型的客户购买

是中风险产品

86、截至 2021 年 4 月，价值精选系列理财产品不包括  
以下期限 ☐

两年开放

半年开放 **（正确答案）**

三年开放

五年开放

87、截至 2021 年 4 月，农银同心□优选配置系列理财产品不  
包括以下期限 ☐

每月开放

双月开放

每日开放 **（正确答案）**

每季开放

88、截至 2021 年 4 月，农银同心□科技创新系列理财产品不

一年封闭式

灵动 360 天

一年半开放

每月开放（正确答案）

89、截至 2021 年 4 月，关于农银同心理财产品，以下说法正确的是 ☐

最短期限为每月开放（正确答案）

最长期限为八年开放

是中低风险产品

投资于固定收益类资产比例可高于 80%

90、截至 2021 年 4 月，关于农银同心理财产品，以下说法正确的是 ☐

最短期限为每年开放

拥有惠农专享产品（正确答案）

是中高风险产品

投资于权益类资产比例可高于 80%

91、截至 2021 年 4 月，关于农银同心理财产品，以下说法正确的是 ☐

最短期限为半年开放

拥有 主题产品（正确答案）

投资于商品衍生品类资产比例可高于 80%

92、已知农银安心半年开放某期产品开放期为每年3月、9月的5-15日，一位投资者持有该产品，并于2021年3月16日发起赎回交易，则该赎回交易属于。

预约赎回（正确答案）

普通赎回

实时赎回

以上都不是

93、已知农银安心半年开放某期产品开放日为每年3月、9月的5-15日，一位投资者持有该产品10000份，并于2021年3月14日进行全部赎回操作。该产品2021年3月15日净值为1.06，则客户赎回到账金额为 元。

10000

10500

10600（正确答案）

无法确定

94、某期农银安心定开产品说明书的“业绩比较基准（扣除

一栏有如下内容： 年 9 月 16 日（不含）前：4.05%； 2021 年 9 月 16 日（含）后：4.00%。本产品开放期为每年 9 月 5 日 T5 日。以下关于这段内容的说法错误的是 O

2021 年 9 月 14 日申购的产品份额采用 4.00% 为业绩基准  
业绩比较基准不构成收益承诺

2021 年 9 月 16 日（不含）前即持有的产品份额，在 2021 年 9 月 16 日（含）后的业绩基准为 4.00%

2021 年 9 月 16 日（不含）前即持有的产品份额，在 2021 年 9 月 16 日（含）后业绩基准保持 4.05% 不变（正确答案）

95、农银理财“农银进取□半年开放第『6 期』理财产品的开放日为开放当月的 O

1 日 TO 日（正确答案）

5 日-15 日

10 日-20 日

15 日-25 日

96、关于农银安心定开产品的开放日，以下说法正确的是 O

投资者可于开放日外提交预约赎回申请（正确答案）

投资者只能于每个开放日前 10 个自然日内提交预约赎回申

赎回开放日，赎回总份额超过前一工作日产品总份额的为巨额赎回

会于每个开放日结束后 1 个工作日内进行估值公告

97、农银安心定开产品的产品单位净值精确到 o

小数点后 3 位

小数点后 4 位

小数点后 5 位

小数点后 6 位（正确答案）

98、“农银安心□半年开放”理财产品的开放日期结束时间为开放期最后一日的几点。

15 点

16 点（正确答案）

17 点

18 点

99、农银安心定开产品的申购和赎回规则为 o

按金额申购，按金额赎回

按金额申购，按份额赎回（正确答案）

按份额申购，按金额赎回

按份额申购，按份额赎回

100、客户购买农银安心灵珑期次净值型产品的扣款时 间为

购买时实时扣款

购买日日终前

起息日前一工作日日终前（正确答案）

起息日日终前

10、 对外营业机构的新入行员工须通过我行相应科目 岗位资格认证考试，经所在 O 或以上人力资源部门审核确 认，由运营管理部门审核通过后，建立 BOEing 用户号。

一级支行

二级分行（正确答案）

一级分行

总行

102、营业机构申领重要空白凭证量原则上不高于 O 日常用量，对于距离重要空白凭证库房较远的营业机构，可 适当调高申领重要空白凭证量并向一级分行运营管理部报 备。

一周

两周（正确答案）

一个月

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/346000053224011012>