
一. 单选题:

1. 我行黄金定投业务要求客户制定的计划定投的起点金额为（500元）
2. 商业银行从业境内黄金期货交易业务的,通过我国期货行业认可的从业资格考试合格人数不少于（4）人,其中交易人员至少（2）人,风险人员管理人员至少（2）人 答案: B. 4, 2, 2
3. 银行理财产品发展可以分为（4）个阶段
4. 代理保险业务作为一项中间业务,不消耗银行资本金,对银行来说是一项低成本、高收入的业务。同时,伴随银保合作的逐渐深入,保险公司也会带来资金托管、公司存款等其他优质资源。伴随银行主体迅速增加和各商业银行代理保险业务重视程度的提高,市场同业竞争程度有逐渐（升高）的趋势
5. 下列选项中,目标客户为个人营销系统 VIP 客户的理财产品是（邮银财富·尊享）
6. 储蓄国债是指财政部在中华人民共和国境内发行,通过取得国债承销资格的金融机构面向（个人投资者）销售的以凭证或电子方式记录债权人不可流通的人民币债券。
7. 柜员初次登录个人客户营销系统时,初始密码是（000000）
8. 基金中基金的风险评级根据投资的标的基金类型和比例来确定,原则上货币和债券型基金投资比例越高,基金中基金风险评级越低,反之则越高。如果未明确规定投资的标的基金类型和比例的,应为（中低风险）

9. 国债客户可通过（营业网点柜台和网上银行）认购储蓄国债（凭证式）

10. 无论即时评级成功否，同一客户（两年）内只能做一次 VIP 客户即时评级？若客户即时评级失败，可在评级结果返回（7 天）内申请。

答案：B、两年，7 天

11. 意向客户管理中，点击客户姓名可以链接至（客户群维护）

12. 各级机构使用的基金宣传推介材料可以登载基金、基金管理人员管理的其他基金的过往业绩，基金合同生效 6 个月以上但不满 1 年的，应当登载（合同生效之日起计算的业绩）

13. 以上国债交易我行尚未对客户开通的是（国债收款凭证出单交易）

14. 如需将其他角色调整至理财经理，须先在（理财类业务系统）系统中注册，待同步后，（第二日）时间在个人客户营销系统中变更角色。 答案：B、理财类业务系统，第二日

15. 根据中国议事日程会对基金类别的分类标准，基金资金（80%）以上投资于债券的为债券基金

16. 以上（资金）不属于财务管理分析中使用的价值指标

17. （保险人）通过将所收保费建立起保险基金，使基金资金保值增值，从而对少数成员遭受的损失给予经济补偿。

18. 责任保险是以（保险人）依法应对第三者承担的民事赔偿责任或经过特别的约定的合同责任为保险标的，以第三者的财产损失或人身伤亡为保险事件的保险。责任保险主要分为公共责任保险、产品责任保险、雇主责任保险、职业责任保险和的第三者责任保险等，责任责

任保险对保护受害人的经济利益和维护正常的社会秩序有着重要的意义

19. 实际利率较高时，会带来黄金价格的（下降）

20. 下列业务凭证中不可以办理外币储蓄业务是（绿卡通副卡）

21. 下列挂牌间的关系正确的是（现钞买入价<现汇买入价<中间价<现钞卖出价=现汇卖出价）

22. （H 股）为在香港上市的股票

23. （2006 年），经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准，中国邮政储蓄银行获得了开放式证券投资基金代销业务资格

24. 当处于家庭生命周期的形成期阶段，（股票 70% 债券 10% 货币 20% ）核心资产配置是合理的。

25. 邮储银行全部交易渠道基金定期定额申购费率长期（6 折）优惠

26. 下列说法中，不属于债券票面要素的是（债券的承销机构名称）

27. 代理贵金属业务在执行双录时，以下哪种做法错误？ 答案：D、未办理过或风险承受能力测评失效的客户，无需进行风险承受能力测评，可直接办理业务）

28. 如果客户购买的是当期理财产品，那么客户经理在给客户做即时评级申请时，应该从哪天开始？ 答案：理财产品扣款日以后任何一天都可以）

29. （避险策略基金）是指通过一定的避险投资策略进行运作，同时引入相关保险机制。以在避险策略周期到期时，力求避免基金份额持

有人投资本金出现亏损的公开募集证券投资基金。

30.（保险人）是指与投保人订立合同，并承担赔偿责任或者给付保险责任的保险公司。

31. 向客户推介销售资产管理计划的销售人员须具备（AFP）

32. 以下（股票市场）不属于货币市场

33. 按照《商业银行理财产品销售管理办法》规定，单一客户销售的理财产品 起点金额为 20 万元人民币时，其风险评级应为（三级）

34. 以下哪种方队承受能力等级的客户我行不建议为其加办代理贵金属业务？答案：谨慎型

35. 风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级（等于或低于）其风险承受能力评级的理财产品。

36. 下列资产管理计划风险等级与客户风险承受能力对应关系，描述正确的是()

36、下列资产管理计划风险等级与客户风险承受能力对应关系，描述正确的是（）。 [1.5分]

☒ A、适合向较高风险承受能力客户销售的产品为低风险、中低风险、中等风险和较高风险资产管理计划；

☒ B、适合向高风险承受能力客户销售的产品为低风险、中低风险、中等风险、较高风险和高风险资产管理计划。

☒ C、适合向较高风险承受能力客户销售的产品只有较高风险资产管理计划；

☒ D、适合向高风险承受能力客户销售的产品只有高风险资产管理计划。

37. 万能保险的风险来源于（）等

37、万能保险的风险来源于（）等。 [1.5分]

☒ A、保险公司的资产规模

☒ B、发展历史

☒ C、理财团队专业化水平

☒ D、其他

38. 我行坚持合法合规开展业务的原则，依托广泛的客户群体，不断吸纳行业先进经验，逐步形成了独具特色的基金代销业务模式，我行特色包括（）

38、我行坚持合法合规开展业务的原则，依托广泛的客户群体，不断吸纳行业先进经验，逐步形成了独具特色的基金代销业务模式，我行特色包括（） [1.5分]

☒ A、广阔的网点覆盖

☒ B、便捷的电子渠道

☒ C、持续的优惠活动

☒ D、优质的品牌服务

39. 潜在 VIP 客户可以通过哪些方式快速达到 VIP 级别？

39、潜在VIP客户可以通过哪些方式快速达到VIP客户级别？ [1.5分]

☒ A、手工评级

☒ B、即时评级

☒ C、批量手工评级

☒ D、每月的系统评级

40. 下面哪些内容属于理财规划的内容？

40、下面哪些内容属于理财规划的内容？ [1.5分]

☒ A、子女教育规划

☒ B、养老规划

☒ C、房产规划

☒ D、消费规划

☒ E、婚姻规划

☒ F、综合理财规划

41. 金融远期合约的特点（）

41、金融远期合约的特点为（）。 [1.5分]

☐ A、标准化合约

☐ B、有履约保证金

☒ C、非标准化合约

☒ D、无履约保证金

42. 当牌家庭生命周期的成熟阶段，理财经理应提出（）配置建议。

42、当处于家庭生命周期的成熟阶段，理财经理应提出（）配置建议。 [1.5分]

☒ A、以子女教育年金储备高等教育金

☐ B、以不同养老金或年金产品储备退休金

☒ C、逐步还清贷款

☐ D、名下无贷款

43. 投保人如需要对保单内容涉及（）等项目进行变动时不得涂改，需由投保人重新填写投保单。

43、投保人如需对投保单内涉及（）等项目进行变动时，不得涂改，需由投保人重新填写投保单。 [1.5分]

☒ A、保费

☒ B、保险金额

☒ C、受益人

☐ D、其他

44. 生命周期理论认为（）

44、生命周期理论认为（） [1.5分]

☒ A、个人的储蓄与个人的生命周期相联系，且具有一定的规律

☒ B、个人的生命终结阶段，理性人会给后代留下他积蓄的财富。

☒ C、个人的生命终结阶段，理性人都正好用完他一生所积蓄的财富。

☒ D、个人会在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为，在整个生命周期内实现消费和储蓄的最佳配置。

45. 正确哪些属于我行代理理财类产品的类型（）

45、下面哪些属于我行代理理财类产品的类型（）。 [1.5分]

☒ A、适当性原则

☒ B、客观性原则

☒ C、避免利益冲突原则

☐ D、银行利益最大原则

46. 我行以下哪两种代理贵金属业务功能暂不面向个人客户开放（）

46、我行以下哪两种代理贵金属业务功能暂不面向个人客户开放（）。 [1.5分]

☒ A、实物交割

☒ B、中立仓申报

☒ C、资金结算

☒ D、延期申报交割

47. 以下关于理财产品宣传品说法正确的是（）

47、以下关于理财产品宣传品说法的正确的是（）。 [1.5分]

☒ A、应当全百、客观反映理财产品的重要特性和与产品有关的重要事实，语言表述应当真实、准确和清晰。

☒ B、不得虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

☒ C、不得夸大或者片面宣传理财产品，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等与产品风险收益特性不匹配的表述。

☒ D、不得使用“业绩优良”、“名列前茅”、“位居前列”、“最有价值”、“首只”、“最大”、“最好”、“最强”、“唯一”等夸大过往业绩的表述

48. 营业网点在引导客户办理贵金属业务时，应遵守行内外相关规定，

特别注意做好以下事项（）

48、营业网点在引导客户办理贵金属业务时，应遵守行内外相关规定，特别注意做好以下事项（）。【1.5分】

☒ A、了解客户的投资目标和风险承受能力，向客户推荐风险适当的业务与产品

☒ B、向客户说明业务办理流程、收费项目与标准

☒ C、提醒客户阅读协议或合同等销售文件内容，特别是风险提示书，向客户解释风险提示书条款的含义

☒ D、确认客户亲自抄录了风险提示语句并签字

49. 理财产品销售广西应遵循以下规定（）

49、理财产品宣传销售文本应遵循以下规定（）。【1.5分】

☒ A、引用的统计数据、图表和资料应当真实、准确、全面，并注明来源

☒ B、真实、准确、合理地表述理财产品业绩和商业银行管理水平

☒ C、在宣传销售文本中应当明确提示，产品过往业绩不代表其未来表现，不构成新发理财产品业绩表现的保证

☒ D、如理财产品宣传销售文本中使用模拟数据的，必须注明模拟数据。

50. 如果理财经理要开通理财交易，她需要要持有什么证书（之一）？

50、如果理财经理要开通理财交易，她需要持有什么证书（之一）？【1.5分】

☒ A、银行从业人员资格证书（公共基础、个人理财）

☒ B、注册金融分析师资格证书（CFA）

☒ C、金融理财师资格证书（AFP）

☒ D、注册金融理财师资格证书（CEP）

☒ E、理财规划师证书（CHFP）

51. 以下交易需要收取手续费的是（）

51、以下交易需要收取手续费的是（）。【1.5分】

☒ A、国债业务的提前兑取

☒ B、财产证明

☒ C、凭证式国债的挂失

☒ D、挂失补发

52. 根据我国特殊国情，我国上市公司股票还可分为（）

52、根据我国特殊国情，我国上市公司股票还可分为（）。【1.5分】

☒ A、A股

☒ B、B股

☒ C、H股

☒ D、N股

☒ E、S股

53. 对于购买公募基金产品的客户，营销人员应当向客户出示纸质打印的《中国邮政储蓄银行投资者告知书》，对客户进行风险警示。风险警示至少包含以下内容（）

53、对于购买公募基金产品的客户，营销人员应当向客户出示纸质打印的《中国邮政储蓄银行投资者告知书》，对客户进行风险警示，风险警示至少包含以下内容（）。【1.5分】

☒ A、基金产品的代销性质。

☒ B、基金产品基本信息。

☒ C、基金产品风险评级及其含义、可能导致本金亏损的风险事项，并明确基金管理人 and 代销机构不承担保证基金产品本金或者收益的义务。

☒ D、产品预期收益。

54. 关于个人外汇业务的特点，正确说法正确的是（）

54、关于个人外汇业务的特点，下列说法正确的是（）。【1.5分】

☒ A、与个人人民币业务互相促进

☒ B、满足客户特别是优质客户需求

☒ C、以中间业务为主，增长迅速

☒ D、对个金服务全面性及银行整体形象树立有较大贡献

55. 以下说法正确的是（）

55、以下说法正确的是（）。【1.5分】

☒ A、按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。

☒ B、根据产品期限形式，理财产品分为封闭式理财产品和开放式理财产品。

☒ C、按目标客户划分，理财产品分为个人理财产品、高资产净值客户和合格投资者理财产品。

☒ D、按理财产品风险等级从低到高，理财产品分为PR1、PR2、PR3、PR4、PR5五个风险等级。

二. 判断题

56. 交易所风险管理制度包括保证金制度、涨跌停板制度、延期补偿费制度、超期费制度、限仓制度、大户报告制度、强行平仓制度和风险警示制度。（答案：正确）

57. 万能保险保单可以收取的费用包括初始费用、风险保险费、保单管理费、部分领取手续费、退保费用。产品不同，上述费用的收取相同（正确）

58. 禁止销售人员通过任何方式向客户推介销售非我行代销的资产管理计划（答案：正确）

59. 在省内，每位客户可以与多名客户经理建立服务关系（答案：错误）

60. 由于投资者事先已经知晓并表示接受的风险造成的产品亏损或未达到预期，都应由投资者自行承担，银行不再为此承担责任（答案：错误）

61. 1 盎司=31.1035 克（答案：正确）

62. 柜员找零、转利息结汇及其他小于等值 100 美元（含）的结汇不纳入外汇局个人结算汇系统审核的业务（答案：错误）

63. 我国封闭式基金的募集期限为基金批准之日起 3 个月内，所以，募集时间必须达到 3 个月方可成交（答案：正确）

64. 生命周期理论认为，个人会在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为，在整个生命周期内实现消费和储蓄的最佳配置（答案：正确）

65. 面向特定发行对象推销证券的改造方式是公募发行（答案：错误）

66. 客户持有产品明细统计表是用于查询理财经理名下所有绑定客户持有产品情况，便于理财经理开展针对性的产品综合营销（答案：正确）

67. 国债以政府信用为担保，具有更高的安全性、收益稳定，兑现便捷、变现能力强等特点（答案：正确）

68. 家庭生命周期是研究客户不同阶段行为特征和价值取向的重要工具（答案：正确）

69. 中小企业私募债的一大关键特点是不用行政许可，直接由证券公司自己做方案，就可以推向市场，证券公司的信用往往对私募债的信用产生较大影响（答案：错误）

70. 面向社会广大投资者公开推特证券的发行方式是私募发行（答案：错误）

71. 面向社会广大投资者公开推销证券的发行方式是私募发行（答案：错误）

72. 保险市场是指保险商品交易关系的总和或是保险商品供给与需求的总和。它既可以指固定的交易场所，如保险交易所，也可以是所有实现保险商品让渡的交换关系的总和。

73. 即时评级、手工评级功能中，不对客户姓名进行校验，并支持输入“英文字母、*号”等特殊数据（答案：正确）

74. 理财师在行基金销售前，需通过考试获得专业的基金销售业务资格证（答案：正确）

75. 储蓄国债(凭证式)办理各项业务须整单全额办理，即交易金额必须

是该期债券的全购买金额（答案：正确）

若用户三个月没有登录，系统会给出修改密码提示（答案：正确）

76. 客户经理在轮岗前，更将客户信息表和意向客户信息表引见给网点内其他客户经理，确保客户维系的连续性（答案：正确）

77. 客户经理在轮岗前，要将客户信息表和意向客户信息表引见给网点内其他客户经理，确保客户维系的连续性（答案：正确）

78. 基金宣传推介材料登载基金过往业绩的，应当特别声明。基金的过往业绩并不预示其未来的表现，基金管理人管理的其他基金的业务并不构成基金业务表现的保证。（答案：正确）

79. 电视、电影、互联网资料、公共网站链接形式的基金宣传推介材料应当包括为时至少 5 秒钏的影像显示，提示投资人注意风险并参考该基金的销售文件（答案：正确）

80. 我行各级机构可以允许非我行人员向我行客户推介销售资产管理计划（答案：错误）

81. 手持外币现钞汇出汇款日累计等值 1000 元的业务，以上的我行不予办理（答案：错误）

82. 银行理财产品是指商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，针对特定目标客户在开发设计并发行的，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，获取投资收益后，根据合同的约定分配给投资人的一类资金投资和管理计划。（答案：正确）

83. 根据交割地点不同，我行代理的上海黄金交易所挂盘合约分为主

板合约和国际板合约（答案：正确）

84、理财产品推介时，理财经理可以使用业绩优良、最优、最强等字样。 [1分]

☐ A、正确

☒ B、错误

85、向个人销售新型保险产品时，应确认投保人在投保单或投保提示书中亲笔抄录下列语句并签名：“本人已阅读保险条款、产品说明书和投保提示书，了解本产品的特点和保单利益的不确定性”。 [1分]

☒ A、正确

☐ B、错误

86、在人类所面临的各种人身风险中，疾病风险是一种直接危及个人生存利益，可能给家庭造成严重财务危机的风险。残疾风险是指由于疾病或意外伤害所导致的人体机能损失、组织器官缺损或出现功能障碍的风险。疾病和残疾都会使家庭收入遭受收入损失和医疗费用增加的双重威胁。如果患病者是家庭的主要收入来源者，则由此造成的家庭财务压力将远远高于死亡的情形。在残疾期间，收入下降，治疗和护理费用增加。通常，康复后收入低于残疾前收入，康复后的生活费用高于残疾前的生活费用；如果是全残，个人收入将丧失，残疾后的护理费用将居高不下，家庭财务影响更为严重。疾病的情形也类似。 [1分]

☒ A、正确

☐ B、错误

84. 电视、电影、广播、短信不属于基金宣传推介材料（答案：错误）

85. 销售人员可以代替客户签署文件（答案：错误）

86. 贴现债券的发行价格低于债券面值（答案：正确）

87. 以下宣传语可直接在网点进行张贴并向客户宣传推介； 丙申年邮票金产品为我行独家代理销售产品，配套大版邮票定能助您资产保值增值，带给您更多财富！ “（答案：正确）

2019年中国邮政储蓄银行理财产品销售从业人员资格第四期考试（正式考试）

1、以下不属于我行贵金属业务销售人员禁止行为的是？ [1分]

☐ A、引导客户在系统外购买实物贵金属产品

☒ B、客户首次办理贵金属业务时要求客户进行风险评估并告知业务风险

☐ C、宣传并销售未经总行准入、分行确认的实物贵金属产品

☐ D、推荐风险评估结果为“保守型”的客户开办代理贵金属现货实盘类业务

2、（ ）是衡量一个基金经营好坏的主要指标，也是基金单位交易价格的计算依据。 [1分]

☐ A、基金规模

☐ B、基金收益率

☒ C、基金净值

☐ D、基金赎回率

3、以下（ ）不属于财务管理分析中使用的价值指标。 [1分]

☒ A、资金

☐ B、时间

☐ C、成本

☐ D、收入

4、邮储银行全部交易渠道基金定期定额申购费率长期（ ）优惠 [1分]

☐ A、2折

☐ B、4折

☒ C、6折

☐ D、8折

5、实际利率较高时，会带来黄金价格的（ ）。 [1分]

☐ A、上升

☒ B、下降

☐ C、无影响

☐ D、不确定

6、各级机构使用的基金宣传推介材料可以登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，但基金合同生效不足（ ）的除外。【1分】	
☐ A、3个月	☒ B、6个月
☐ C、4个月	☐ D、1年
7、代理保险业务作为一项中间业务，不消耗银行资本金，对银行来说是一项低成本、高收入的业务。同时，伴随银保合作的逐渐深入，保险公司也会带来资金托管、公司存款等其它优质资源。伴随银行主体的迅速增加和各商业银行对代理保险业务重视程度的提高，市场同业竞争程度有逐渐（ ）的趋势。【1分】	
☒ A、升高	☐ B、降低
☐ C、不变	
8、一方面，（ ）可以利用保费收取和赔偿给付之间的时间差进行投资，使保险基金保值增值；另一方面，对投资人来说，购买某些保险产品可以获得预期的保险金，因而保险实质上属于投资范畴。【1分】	
☒ A、保险人	☐ B、被保险人
☐ C、受益人	☐ D、投保人
9、基金中基金的风险评级根据投资的标的基金类型和比例来确定，原则上货币和债券型基金投资比例越高，基金中基金风险评级越低，反之则越高。如果未明确规定投资的标的基金类型和比例的，应为（ ）。【1分】	
☒ A、中低风险	☐ B、中等风险
☐ C、中高风险	☐ D、高风险
10、外币理财产品按照（ ）的不同，可分为保证收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型理财产品。【1分】	
☒ A、收益风险类型	☐ B、资金投资方向
☐ C、外币币种	☐ D、以上全是
11、以下哪种风险承受能力等级的客户我行不建议为其加办代理贵金属业务？【1分】	
☒ A、谨慎型	☐ B、稳健型
☐ C、激进型	☐ D、进取型
12、按照《商业银行理财产品销售管理办法》规定，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（ ）个等级。【1分】	
☐ A、二	☐ B、三
☐ C、四	☒ D、五
13、当前投入子女教育经费比重偏高，储蓄的主要目的是筹集子女教育经费，属于（ ）理财价值观。【1分】	
☐ A、偏退休型	☐ B、偏当前享受型
☐ C、偏购房型	☒ D、偏子女型
14、按照股票是否流动，可将其分为（ ）。【1分】	
☒ A、流通股和非流通股	☐ B、国家股和法人股
☐ C、国家股、法人股和社会公众股	☐ D、记名股和无记名股
15、商业银行从事境内黄金期货交易业务的，通过我国期货行业认可的从业资格考试合格人员不少于（ ）人，其中交易人员至少（ ）人、风险人员管理人员至少（ ）人。【1分】	
☐ A、3,2,1	☒ B、4,2,2
☐ C、3,1,2	☐ D、4,3,1
16、柜员初次登录个人客户营销系统时，初始密码是什么？【1分】	
☐ A、111111	☐ B、123456
☒ C、000000	☐ D、654321
17、哪个角色具有理财规划和理财交易权限？【1分】	
☐ A、外拓经理	☐ B、信贷经理
☒ C、理财经理	☐ D、兼职客户经理
18、风险匹配原则是指向商业银行只能向客户销售风险评级（ ）其风险承受能力评级的理财产品。【1分】	
☒ A、等于或低于	☐ B、低于
☐ C、高于	☐ D、无所谓
19、储蓄国债（电子式）兑取范围为（ ）。【1分】	
☒ A、全国范围内通兑	☐ B、全省范围内通兑
☐ C、签约网点	☐ D、原交易网点
20、根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产（ ）以上投资于债券的为债券基金。【1分】	
☐ A、40%	☐ B、60%
☒ C、80%	☐ D、100%

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/578140032074006106>