







SOLD

@备考首选

通关无忧 轻松拿下考试

-  基础阶段—专业知识
-  刷题阶段—重点题库
-  冲刺阶段—押题点睛
-  考点覆盖—精编习题
-  紧扣考纲—直击考点
-  历年真题—押题抢分

本封面内容仅供参考，实际内容请认真预览本电子文本

祝您考试顺利

## 个人理财业务复习题与答案

1、安心期次产品属于

- A、 开放式产品
- B、 封闭式产品
- C、 灵动产品
- D、 半开放式产品

答案：B

2、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\_\_\_\_的份额净值、份额累计净值和资产净值。

- A、 第一个工作日
- B、 第一个自然日
- C、 最后一个工作日
- D、 最后一个自然日

答案：C

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

- A、 国务院银行保险监督管理机构
- B、 中国银行业监督管理委员会
- C、 中国工商银行
- D、 国有资产监督管理机构

答案：A

4、客服中心受理形成分行业务类联动单后，对客户反映的问题中明确具体分行的，及时发送至对应一级分行\_\_\_\_

- A、 个人金融部
- B、 办公室
- C、 运营管理部
- D、 网络金融部

答案：A

5、客户签约后，系统在\_\_凌晨按照当期应还款额自动赎回时时付产品，并将赎回资金转入贷款还款账户。

- A、 还款日前一天
- B、 还款日
- C、 还款日下一工作日
- D、 还款日下两个工作日

答案：B

6、安心快线·时时付客户周六做的预约赎回交易，资金什么时间到账？

- A、周六
- B、周一凌晨
- C、周一 7:00
- D、周一 24:00

答案：B

7、作为银行理财子公司控股股东的商业银行应当符合：设立理财业务专营部门，对理财业务实行集中统一经营管理；理财业务专营部门连续运营\_\_\_\_年以上，具有前中后台相互分离、职责明确、有效制衡的组织架构。

- A、1
- B、3
- C、5
- D、7

答案：B

8、在农银安心定开产品的预约申购和申购阶段，对客户展示的上期参考收益率是指\_\_\_\_\_。

- A、当前投资周期截至开放期首日的年化收益率
- B、当前投资周期截至预约申购首日前两个工作日的年化收益率
- C、七日年化收益率
- D、业绩基准

答案：B

9、对于农银时时付产品，客户选择按指定份额部分赎回该产品，该部分份额未分配投资收益（若有）将\_\_\_\_\_。

- A、以现金形式分配至购买账户
- B、结转为客户理财交易账户中的产品份额
- C、以产品单位净值增长体现
- D、不分配给客户

答案：B

10、农银理财“农银匠心”定开系列产品投资于固定收益类资产的比例是多少？

- A、0-50%
- B、0-60%
- C、0-80%
- D、0-100%

答案：C

11、客户于周四下午 4 点购买 10 万元农银时时付，将于\_\_\_\_确认份额（周一至周五为工作日，周六、周日为假日）。”

- A、 周五
- B、 周六
- C、 周日
- D、 周一

答案：D

12、个人投资者风险承受能力评估问卷由（ ）填写

- A、 客户经理
- B、 业务主管
- C、 客户
- D、 客户经理根据客户提供的实际情况

答案：C

13、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中提到，主营业务不包括资产管理业务的金融机构应当设立具有独立法人地位的\_\_\_\_\_开展资产管理业务，强化法人风险隔离，暂不具备条件的可以设立专门的资产管理业务经营部门开展业务。

- A、 资产管理部
- B、 商业银行
- C、 资产管理子公司
- D、 基金子公司

答案：C

14、以下哪个不是净值型产品的特点？

- A、 按监管要求进行信息披露
- B、 风险自担
- C、 预期收益
- D、 收益尽享

答案：C

15、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，商业银行应当在每个开放日结束后\_\_\_\_日内，披露开放式公募理财产品在开放日的份额净值。

- A、 4
- B、 3
- C、 2
- D、 1

答案：C

16、截至 2021 年 4 月，关于农银同心理财产品，以下说法正确的是\_\_\_\_\_。

- A、最短期限为每年开放
- B、拥有惠农专享产品
- C、是中高风险产品
- D、投资于权益类资产比例可高于 80%

答案：B

17、农银匠心·定期开放产品的产品要素包括

- A、产品类型固定收益类（非保本浮动收益）
- B、销售对象包含金融机构同业客户
- C、不支持预约申购及预约赎回
- D、是中风险的净值型理财产品

答案：A

18、自动理财一个账户同时只能签约\_\_个自动理财产品。

- A、 1
- B、 2
- C、 3
- D、 10

答案：A

19、个人理财产品销售人员继续教育培训时间每年不少于（）个小时。

- A、 10
- B、 20
- C、 30
- D、 40

答案：B

20、（）年，银监会为了进一步规范金融机构从业人员职业操守，提高从业人员道德和业务素质，颁布了《银行业金融机构从业人员职业操守指引》。

- A、 2010
- B、 2011
- C、 2012
- D、 2014

答案：B

21、农银理财发行的 ESG 主题产品的收益类型是\_\_\_\_\_。

- A、 保本浮动收益
- B、 保本保证收益
- C、 非保本浮动收益

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/706001123021010132>