
农业银行考试：2022 农业银行(财富顾问) 真题模拟及答案(1)

共 158 道题

1、服务营销的功能点有哪些（）。(多选题)

- A. 客户维护
- B. 营销活动
- C. 个性化服务
- D. 非金融服务

试题答案：A, B, C, D

2、办理经营用途的“随资贷”时，客户信用评分要达到多少（）。(单选题)

- A. 480 分以上
- B. 520 分以上
- C. 570 分以上
- D. 650 分以上

试题答案：B

3、以下哪几项法律解决方案属于私人财富保障主题（）。(多选题)

- A. 婚姻财富保全
- B. 债务防火墙建立
- C. 企业治理风险防范
- D. 企业家经济犯罪风险防范

试题答案：A, B, C, D

4、深度的客户服务工具有哪些（）。(多选题)

-
- A. 快速规划
 - B. 场景分析工具
 - C. 综合财务规划
 - D. 产品分析工具

试题答案：A, B, C, D

5、首发限售股不包括（ ）。 （单选题）

- A. ipo 原股东限售
- B. ipo 机构配售
- C. 定向增发
- D. ipo 战略配售

试题答案：C

6、理财产品有哪“三防”（ ）。 （多选题）

- A. 防“误导风险”
- B. 防“汇款风险”
- C. 防“飞单风险”
- D. 防“误买风险”

试题答案：A, B, C

7、以下哪三种人群最关注家族信托的资产隔离与信息保密功效的实现（ ）。 （多选题）

- A. 从事高风险职业人士
- B. 承担较高企业经营风险的企业主
- C. 有一定社会地位的人士
- D. 年老残疾的人

试题答案：A, B, C

8、财富顾问如何把握客户对于法律税务方面的需求（ ）。 （多选题）

-
- A. 财富顾问自己感觉
 - B. 及时整理总结客户关于法律税务提出来的需求信息
 - C. 在与客户沟通时，主动引导客户需求
 - D. 直接拿别的财富顾问说的情况来用

试题答案：B, C

9、关于客户管理，表述正确的是（ ）。 （单选题）

- A. 客户档案要专夹保管，仅能在分行财富顾问间传阅
- B. 客户活动影像资料不得擅自对外披露，以免泄露客户隐私
- C. 客户活动影像资料在取得客户口头同意后，可以通过电视、广播、微信等多种途径进行宣传，以扩大活动影响

试题答案：B

10、各行要对办理个人跨境见证开户业务的客户主体的资格条件进行初审，开办代理境外分支机构开户见证业务的客户主体仅限于已取得国外（境外）长期签证（ ）的境内居民个人。 （单选题）

- A. 三个月以上
- B. 二个月以上
- C. 半年以上
- D. 一年以上

试题答案：A

11、产品创新的三个原则是（ ）。 （多选题）

- A. 栅栏原则
- B. 普惠原则
- C. 驱动原则
- D. 引领原则

试题答案：A, B, C

12、新兴行业包括（ ）。（多选题）

- A. 新能源
- B. 生物医药
- C. 信息技术
- D. 文化娱乐

试题答案：A, B, C, D

13、在所有给客户的宣传推介材料要求包含有什么样的风险提示性文字（ ）。（单选题）

- A. 有充分、完整的
- B. 有明确、醒目的
- C. 有清晰、完整的
- D. 有醒目、完整的

试题答案：B

14、定制化的用户界面有哪些（ ）。（多选题）

- A. 单独的提醒预警设置
- B. 单独的报表报告
- C. 单独的页面设计
- D. 单独的数据访问范围

试题答案：A, B, C, D

15、在四级维护体系中，二级分行应建立财富管理中心或专业维护团队，作为（ ）。（单选题）

- A. 产品服务研发和支持中心
- B. 产品服务推广中心
- C. 产品服务营销中心
- D. 基础服务中心

试题答案: C

16、在总行设置产品模式为下级管理的情况下,以下表述错误的是()。(单选题)

- A. 留在总行的额度,无法通过柜面销售
- B. 分行可以选择本机管理模式
- C. 分行可以选择下级管理模式
- D. 分行可以不设置额度管理模式

试题答案: A

17、哪些人不是法定继承中的第一顺位继承人()。(单选题)

- A. 女儿
- B. 儿子
- C. 父母
- D. 祖父母

试题答案: D

18、维护顶级客户的财富顾问需要具备的素质()。(单选题)

- A. 行内协调能力
- B. 灵活应变能力
- C. 吃苦耐劳精神
- D. 全面财富管理

试题答案: A

19、以下哪项不属于产品销售周期()。(单选题)

- A. 募集期
- B. 确认期
- C. 赎回期
- D. 承诺出资期

试题答案: B

20、在资产配置的过程中,需要决定下列因素()。(多选题)

- A. 配置比例
- B. 配置种类
- C. 配置模板
- D. 配置方案

试题答案: A, B

21、客户风险等级为稳健型,对应其最高风险偏好的是哪一等级的产品和服务()。
(单选题)

- A. 低风险产品
- B. 中低风险产品
- C. 中等风险产品
- D. 中高风险产品

试题答案: C

22、客户管理流程有哪些()。(多选题)

- A. 客户发掘
- B. 客户开户
- C. 客户挽留
- D. 尽职调查

试题答案: A, B, C, D

23、以下哪类额度是客户可以在柜面认购的()。(单选题)

- A. 待售额度
- B. 已售额度
- C. 可售额度

D. 待分配额度

试题答案: C

24、以下哪一部门不在多元化产品协作机制中（）。(单选题)

A. 资产管理部

B. 数据中心

C. 机构业务部

D. 大客户部

试题答案: B

25、对什么样的特殊消费者需求，应尽量提供便利化服务，不得有歧视性行为（）。(单选题)

A. 境外人士

B. 重病患者

C. 残疾人

D. 老年人

试题答案: A

26、非金融服务的子菜单有哪些（）。(多选题)

A. 创建预约

B. 查询预约

C. 满意度调查

D. 查询服务商

试题答案: A, B, C, D

27、市净率估值的简称是（）。(单选题)

A. PE

B. PB

C. DCF

D. ROE

试题答案：B

28、医疗健康服务包括（ ）。 （多选题）

A. 私人医生服务

B. 代购代寄药品服务

C. 专人陪护就医

D. 体检和健康评估

试题答案：A, B, C, D

29、家族信托设立工作流程是运用的以下哪种工作方法（ ）。 （单选题）

A. 一步工作法

B. 两步工作法

C. 三步工作法

D. 四步工作法

试题答案：D

30、股东资产配置服务的核心是（ ）。 （单选题）

A. 购买本利丰

B. 购买安心得利

C. 定制理财

D. 存款

试题答案：C

31、《客户服务统计表》的统计项有哪些（ ）。 （多选题）

A. 一般日常事务

B. 个性化服务

C. 财务顾问服务

D. 产品定制服务

试题答案：A, B, C, D

32、以下关于额度预留的表述正确的有（ ）。（多选题）

A. 总行可以查询总行和指定分行的预留信息

B. 各分行只能查询本分行的预留信息

C. 只有总行可以为客户预留额度

D. 分行不能为客户预留额度

试题答案：A, B

33、多条线的业务流程有哪些（ ）。（多选题）

A. 产品预约流程

B. 培训管理流程

C. 个性化服务流程

D. 日志周报报送流程

试题答案：A, B, C, D

34、信用风险的基本特征包括（ ）。（多选题）

A. 预期收益和预期损失的不对称性

B. 循环累积性

C. 系统性

D. 内源性

试题答案：A, B, C, D

35、夫妻一方婚前购买的房屋，因房地产市场行情好，房屋在婚后大幅升值，升值部分属于（ ）。（单选题）

A. 夫妻一人一半

-
- B. 夫妻共同财产
 - C. 夫妻一方个人财产
 - D. 以上都不对

试题答案：C

36、我国监管部门对非标债权资产管理监管的三大原则有（ ）。 （多选题）

- A. 单独管理
- B. 单独建账
- C. 单独核算
- D. 信息披露原则

试题答案：A, B, C

37、《工作事项完成情况表》的统计项有哪些（ ）。 （多选题）

- A. 计划数
- B. 取消
- C. 已完成（计划性）
- D. 已完成（非计划性）

试题答案：A, B, C, D

38、加拿大枫叶卡的有效期为自发卡日起多少年（ ）。 （单选题）

- A. 3年
- B. 4年
- C. 5年
- D. 6年

试题答案：C

39、客户信息档案应包含以下哪些信息（ ）。 （多选题）

- A. 客户家庭情况

B. 客户经营的企业情况

C. 客户兴趣爱好

D. 客户风险偏好

试题答案：A, B, C, D

40、下列关于非保本浮动收益理财产品的销售，错误做法的是（）。（多选题）

A. 对一次性购买1亿元以上产品的客户给予价值6000元的礼品

B. 通过农行官网对产品进行预热宣传，并承诺保本

C. 对潜在客户打电话宣传，并要求确保每个客户打三次电话以上，如果客户经济实力强但明确拒绝电话宣传的，要请示上一级主管，让主管亲自打电话

D. 通过官方微信进行宣传，简单列举产品要素，并注明最终以官方网站信息披露为准

试题答案：A, B, C

41、合理税费包括（）。（多选题）

A. 印花税

B. 佣金

C. 过户费

D. 交易费

试题答案：A, B, C

42、通过一定的图案、颜色来向消费者传输某种信息，已达到传播信息、认知品牌，促进销售的目的，这是（）。（单选题）

A. 品牌名称

B. 品牌标志

C. 品牌识别

D. 品牌定位

试题答案：B

43、委托人是唯一受益人的，委托人去世后，家族信托将会（）。（单选题）

-
- A. 终止
 - B. 转为公益信托
 - C. 继续运行
 - D. 将受益人改为配偶

试题答案：A

44、产品管理过程中，蕴含着哪些法律风险（）。（多选题）

- A. 产品销售法律风险
- B. 环境性法律风险
- C. 合同法律风险
- D. 信息保密法律风险

试题答案：A, B, C, D

45、制作上市公司地图的主要目的是（）。（单选题）

- A. 关注重点上市公司
- B. 关注未上市企业
- C. 关注全部企业
- D. 关注农行的势力范围

试题答案：A

46、有限合伙企业合伙人的表现形态为（）。（多选题）

- A. 自然人
- B. 公司
- C. 有限合伙企业
- D. 信托

试题答案：A, B, C, D

47、加拿大永久居民和公民的区别是（）。（多选题）

-
- A. 福利待遇不同
 - B. 永久居民无选举权
 - C. 永久居民有移民监要求
 - D. 无区别

试题答案: B, C

48、客户 AUM 下降的最本质原因是什么 ()。(单选题)

- A. 市场波动, 资产缩水
- B. 产品收益低
- C. 服务能力差
- D. 需求无法得到满足

试题答案: D

49、在联合营销中, 双方的合作要做到 ()。(多选题)

- A. 明确职责
- B. 分工协作
- C. 充分准备
- D. 相互支撑

试题答案: A, B, C, D

50、实施财富配置策略包括 ()。(多选题)

- A. 建立资产池
- B. 产品配置
- C. 情景测试
- D. 设定资产类别

试题答案: A, B, C, D

51、以下哪些是家族信托服务适合客户类型 ()。(多选题)

-
- A. 婚姻财富保护
 - B. 灵活的财富传承
 - C. 资产隔离与信息保密
 - D. 全权委托资产管理

试题答案：A, B, C, D

52、下列关于顶级客户维护的说法错误的是（ ）。 （单选题）

- A. 顶级客户维护方案实行“一人一策”
- B. 顶级客户的需求响应可采取“一事一议”的方式，即对于在分行无法解决的需求，可报总行协商解决
- C. 顶级客户维护方案根据客户特点与需求，综合考量客户年龄、背景、从事行业、家庭情况、兴趣爱好、风险承受能力及客户所处的人生阶段等各个方面
- D. 分部财富顾问牵头为每一位顶级客户量身定制个性化维护方案

试题答案：D

53、产品管理和支持流程有哪些（ ）。 （多选题）

- A. 入库操作
- B. 人工创建
- C. 风险关注产品
- D. 产品报表

试题答案：A, B, C, D

54、高端客户的财富管理目标主要有哪些（ ）。 （多选题）

- A. 财富保障
- B. 财富传承
- C. 财富增值

试题答案：A, B, C

55、家族信托在财富管理中的作用有哪些（ ）。 （多选题）

-
- A. 生财
 - B. 理财
 - C. 护财
 - D. 传财

试题答案: B, C, D

56、个性化的私行产品提供模式有哪些 ()。(多选题)

- A. 需求征集
- B. 产品定向募集
- C. 定制产品服务
- D. 产品预约管理

试题答案: A, B, C, D

57、法人客户授信额度有效期一般为 ()。(单选题)

- A. 六个月
- B. 九个月
- C. 一年
- D. 两年

试题答案: C

58、PE 的退出方式有哪些 ()。(多选题)

- A. IPO
- B. 股份转让
- C. M&A (并购退出)
- D. 管理层回购

试题答案: A, B, C, D

59、企业上市要求满足最近 3 年净利润均为正数且累计超过 () 万元。(单选题)

-
- A. 1000
 - B. 2000
 - C. 3000
 - D. 4000

试题答案：C

60、企业财务指标分析包括（）。（多选题）

- A. 偿债能力
- B. 盈利能力
- C. 现金流能力
- D. 营运能力

试题答案：A, B, C, D

61、在客户活动中需重点关注的风险包括（）。（多选题）

- A. 客户人身风险
- B. 客户信息泄露风险
- C. 客户误解风险
- D. 客户体验风险

试题答案：A, B, C, D

62、财富顾问完成客户 KYC 的最好检验是了解了客户的（）。（单选题）

- A. 家庭状况
- B. 兴趣爱好
- C. 企业经营状况
- D. 财富管理目标

试题答案：D

63、有限合伙企业普通合伙人简称为（）。（单选题）

A. GP

B. LP

C. AP

D. BP

试题答案：A

64、哪类产品比较适合实现资产隔离功能（）。（单选题）

A. 短期分红险

B. 财产险

C. 终身寿险

试题答案：C

65、非标准债权资产余额在任何时点均不得超过理财产品余额（）。（单选题）

A. 0.3

B. 0.35

C. 0.4

D. 0.45

试题答案：B

66、1952年马科维茨在《金融杂志》上发表题（）一文，标志着现代资产组合理论的开端。（单选题）

A. 资产组合理论

B. 资产配置与建议

C. 国富论

D. 公共商品与寻租

试题答案：A

67、在1+1+N服务模式中，管户财富顾问承担什么角色（）。（单选题）

-
- A. 专业维护
 - B. 基础服务
 - C. 专业支持

试题答案：A

68、客户维护过程中，开展资产配置的四步工作法的第一步是（）。（单选题）

- A. 聆听
- B. 建议
- C. 实施
- D. 检视

试题答案：A

69、客户签约流程包括（）等。（多选题）

- A. 签约邀请
- B. 签约申请
- C. 尽职调查
- D. 风险评估

试题答案：A, B, C, D

70、以下哪句话最好的形容了家族信托延续控制功能（）。（单选题）

- A. 从摇篮到坟墓
- B. 坟墓里伸出的一只手
- C. 看不见的手
- D. 闭着眼睛发财

试题答案：B

71、进取理财管理计划一期的业绩基准是什么（）。（单选题）

- A. CPI+1.5%

-
- B. CPI+1.6%
 - C. 一年期定期存款+1.8%
 - D. 一年期定期存款+1.5%

试题答案：A

72、有限合伙企业合伙人分为哪两种（）。(多选题)

- A. 有限合伙人
- B. 普通合伙人
- C. 无限合伙人
- D. 不普通合伙人

试题答案：A, B

73、综合财富配置框架理论，框架理论将个人承受的风险划分为三种维度（）。(多选题)

- A. 市场性风险
- B. 保障风险
- C. 成就性风险
- D. 利率风险

试题答案：A, B, C

74、新民登陆澳洲后一般需要办理哪些事项（）。(多选题)

- A. 激活账户
- B. 办理税号
- C. 加入医保
- D. 登记社保

试题答案：A, B, C, D

75、四步咨询法是指（）。(单选题)

-
- A. 倾听、建议、实施、检视
 - B. 倾听、建议、探讨、实施
 - C. 倾听、实施、检视、完善
 - D. 建议、实施、检视、完善

试题答案：A

76、以下哪种企业形式不征收企业所得税（）。（单选题）

- A. 国有独资公司
- B. 一人有限公司
- C. 合伙企业
- D. 股份有限公司

试题答案：C

77、若在开曼群岛设立家族信托，则遵循哪个法系（）。（单选题）

- A. 大陆法系
- B. 英美法系
- C. 依受托人国籍而定
- D. 依受益人国籍而定

试题答案：B

78、企业资产负债率指标是衡量企业（）的指标。（单选题）

- A. 偿债能力
- B. 盈利能力
- C. 营运能力
- D. 现金流能力

试题答案：A

79、顶级客户报告包括（）。（多选题）

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/835224014100011204>