

2023 年度“楚怡杯”湖南省职业院校技能竞赛 赛项规程

一、赛项名称

- 1.赛项名称：银行业务综合技能
- 2.赛项组别：高职高专组
- 3.赛项归属：财经商贸大类

二、竞赛内容

本赛项包括业务技能、银行核心业务岗位操作和金融科技业务操作 3 个竞赛任务。

1.任务一“业务技能”竞赛

考核选手对银行基本操作技能的掌握情况，包括传票数字录入、字符录入、手工点钞、货币防伪与鉴别四个单项。每组 4 位选手于赛前抽签选定其中的 1 项。在 10 分钟内，按竞赛平台相关要求完成。

(1) 传票数字录入：赛前由裁判组抽取不同传票型号(AB 型、CD 型、EF 型)和页码范围为连续 30 页的赛题。选手在计算器和 Excel 表中任选一种工具进行计算，并将计算结果输入到竞赛平台中。

(2) 字符录入：赛题为系统随机产生的 1600 个字符，系统提供对照原文进行字符输入的环境。竞赛电脑中预装极品五笔、搜狗拼音、搜狗五笔、微软全拼、万能五笔等输入法，参赛选手可采用上述输入法进行比赛，竞赛电脑系统中未预装的输入法不得采用。

(3) 手工点钞：赛前由系统随机确定每种面额点钞专用券的张数，各面值的数量为 300—320 张。由选手对 8 种面额(壹佰元、伍拾元、贰拾元、拾元、伍元、贰元、壹元、伍角)的人民币点钞专用券进行清点，点钞方法由选手自定。参赛选手在比赛时将清点结果填入系统设定的“现金存款凭条”。选手清点完毕，必须将全部钞票整齐放入筐中(不需捆扎、不需盖章)，以便裁判人员复核。

(4) 货币防伪与鉴别：赛题为系统随机产生的 70 道试题，其中，单选题 30 道，多选题 15 道，判断题 20 道，综合题 5 道。选手在竞赛电脑系统中作答完成。

2.任务二“银行核心业务岗位操作”竞赛

考核选手对银行核心业务岗位操作的掌握情况，包括大堂经理岗操作、综合柜员岗操作、客户经理岗操作、理财经理岗操作四种岗位操作。在 120 分钟内，每组 4 位选手分工协作完成，选手岗位在赛前抽签确定。

(1) 大堂经理岗操作：考核选手对银行大堂经理岗业务流程及规范的掌握情况，包括客户引导与分流、客户问询处理、单据填写、假币鉴别、残/污损币的兑换、异议及投诉处理、签名与盖章、营销转介等。

(2) 综合柜员岗操作：考核选手对银行柜员岗业务流程及规范的掌握情况，包括商业银行个人业务、公司业务、支付结算业务等。

(3) 客户经理岗位操作：考核选手对信贷专员岗业务处理能力，包括信贷

客户信息导入、信贷客户分析、客户授信、业务受理等。

(4) 理财经理岗位操作：考核选手对理财经理岗业务处理能力，包括完成理财客户信息管理、客户财务状况分析与研判、综合理财规划方案设计。

3.任务三“金融科技业务操作”竞赛

考核选手对金融科技业务操作的掌握情况，包括数字人民币、大数据金融、AI金融、云金融、物联网金融、区块链金融、银行业金融科技、证券业金融科技、保险业金融科技、监管科技十个单项。在180分钟内，每组4位选手分别担任不同角色，分工协作共同完成每个单项操作。

(1) 数字人民币：考查选手对数字人民币生成、数字人民币发行、数字人民币钱包开发、数字人民币支付等相关业务操作的能力。

(2) 大数据金融：考查选手基于网络数据进行金融采集、数据导入、数据存储、数据分析/数据挖掘、数据可视化、用户画像、精准营销等应用能力。

(3) AI金融：考查选手进行金融数据标注、数据训练、模型调参、预测分析等应用能力。

(4) 云金融：考查选手申请、维护云服务、云存储、云金融信息安全等应用能力。

(5) 物联网金融：考查选手进行数据采集点设计（基于终端采集）数据采集项设计等应用能力。

(6) 区块链金融：考查选手开展链设计与链应用的应用能力。其中，链设计包括：链搭建（联盟链）、智能合约设计等；链应用包括：供应链金融（信用结算、保理业务）、跨境金融业务（支付与结算、融资）、资产证券化（ABS）业务、航空延误险、意外险、数字存证（司法存证、司法确权）、区块链审计、区块链电子发票、农业供应链（农产品溯源）等。

(7) 银行业金融科技：考查选手开展自然人信用管理（信用数据采集和报告查询）、企业信用管理（信用数据采集和报告查询）、面向个人消费金融业务、面向小微企业借贷业务、大数据风控、贷前管理（信贷审批）、贷中管理、贷后管理、客服服务等应用能力。

(8) 证券业金融科技：考查选手开展智能投顾、智能投研、程序化交易等应用能力。智能投顾包括：精准选择客户、设计金融服务方案、构建投资组合、投资组合调仓、定期出具投资业绩报告等；智能投研包括整合市场信息、分析市场投资情绪、输出投研报告等；程序化交易包括：制定交易策略、财务分析、条件选股、历史数据回测、参数优化、模拟应用检验、跟踪监测等。

(9) 保险业金融科技：考查选手开展产品差异化设计、精准定价（UBI车险等）、精准营销（识别潜在客户、触达客户、达成销售）、自动化核保、反欺诈识别、自动化理赔、客户服务等应用能力。

(10) 监管科技：考查选手对风险识别、监管沙盒、非现场审计、风险预警等业务的操作能力。

三、竞赛方式

4人团体赛。

四、竞赛时量

310分钟。其中“业务技能”竞赛10分钟，“银行核心业务岗位操作”竞赛120分钟，“金融科技业务操作”竞赛180分钟。

五、名次确定办法

以竞赛总成绩保留两位小数，从高到低排序确定名次，不设并列名次。总成绩相同时，以“金融科技业务操作”赛项成绩高低排序，如果“金融科技业务操作”赛项成绩相同，以“银行核心业务岗位操作”赛项成绩高低排序，如果“银行核心业务岗位操作”赛项成绩仍相同，以“业务技能”赛项成绩高低排序。

六、评分标准与评分细则

1.评分标准

赛项总分为2000分，其中“业务技能”竞赛200分，“银行核心业务岗位操作”竞赛800分，“金融科技业务操作”竞赛1000分。

2.评分细则

(1)“业务技能”竞赛(每人50分,共200分。)

项目	评分细节	分值	评分方法
传票算	本项目按计算机事先设置的采分点，每提交一个正确数字可得2.5分，提交不正确的不得分。	50分	系统评分
字符录入	本项目按计算机事先设置的采分点，一个正确字符得0.03125分，一个错误字符按该字符分值的3倍扣分(本项目最低为零分，不出现负分)。	50分	系统评分
手工点钞	本项目按计算机事先设置的采分点评分，共8种面额钞票，选手清点完每一种面额钞票后将钞票数量和金额录入到竞赛平台系统中。每种钞票录入数量正确得5分，金额正确得1.25分。	50分	系统评分
货币防伪与鉴别	本项目按计算机事先设置的采分点评分。	50分	系统评分

(2) 银行核心业务岗位操作赛项 (共800分。每个岗位200分。)

竞赛任务	评分细节	单项分值	总分	评分方式
大堂经理岗-厅堂管理	服务接待礼仪	40分	200分	系统评分
	疑难投诉处理	40分		系统评分
	客户分流与引导	40分		系统评分
	厅堂业务知识	40分		系统评分
	营销能力	40分		系统评分
综合柜员岗-零售/公司业务	通用业务	40分	200分	系统评分
	储蓄业务	40分		系统评分
	借记卡业务	30分		系统评分
	查冻扣业务	20分		系统评分
	代理业务	40分		系统评分
	公司业务	30分		系统评分
客户经理岗-贷款业务	个人贷款业务	100分	200分	系统评分
	公司贷款业务	100分		系统评分

理财经理岗-理财业务	客户信息采集	20 分	200 分	系统评分
	客户财务分析	40 分		系统评分
	理财目标分析	40 分		系统评分
	风险评估	50 分		系统评分
	理财规划	50 分		系统评分

(3) 金融科技业务操作赛项 (共 1000 分。由四位选手协作完成。)

竞赛任务	评分细节	分值	评分方式
数字人民币	竞赛平台根据该岗位实际工作任务设定竞赛任务,每个模块中参赛选手需要分别担任不同业务角色,以团队成员分工协作共同完成竞赛任务。竞赛选手完成相应竞赛任务,系统会自动比对任务操作情况评定相应分值。	50 分	系统评分
大数据金融		100 分	系统评分
AI 金融		50 分	系统评分
云金融		50 分	系统评分
物联网金融		50 分	系统评分
区块链金融		200 分	系统评分
银行业金融科技		150 分	系统评分
证券业金融科技		150 分	系统评分
保险业金融科技		100 分	系统评分
监管科技		100 分	系统评分

七、赛项相关设施设备技术参数

1. 计算机房

赛点提供 50-120 个机位的计算机房 3 间,其中 1 间备用。每台计算机均能顺利登录“银行综合技能竞赛系统”并运行顺畅。

2. 器材

编号	设备名称	参数	数量(套)
1	竞赛专用练功券	每套分 8 种面额,包括 100 元、50 元、20 元、10 元、5 元、2 元、1 元、5 角各 4 捆,每捆 100 张	若干
2	竞赛专用百张对角传票本	根据竞赛抽取的型号配备(包括 AB/CD/EF 型)	若干
3	A4 纸	品牌:不限	若干
4	点钞油、点钞蜡、海绵池	点钞专用	若干
5	收纳筐	38*26*8 (长*宽*高)	若干
6	传票夹	品牌:不限	若干
7	橡皮筋	品牌:不限	若干
8	计算器	财会用计算器	若干

3. 竞赛平台

采用“银行业务综合技能竞赛平台”进行技能竞赛,平台具备“业务技能”“银行核心业务岗位操作”“金融科技业务操作”等业务模块、评分模块和成绩

汇总打印模块等。其中，“业务技能”模块包含“传票算”“字符录入”“手工点钞”“货币防伪与鉴别”，“银行核心业务操作”模块包含“大堂经理岗”“综合柜员岗”“客户经理岗”“理财经理岗”等；“金融科技业务操作”模块包含数字人民币、大数据金融、AI金融、云金融、物联网金融、区块链金融、银行业金融科技、证券业金融科技、保险业金融科技、监管科技等。

备注：具体设备由赛点提供。

八、选手须知

(一) 选手自带工（量）具及材料清单

参赛选手不允许携带任何纸质资料(按规定允许携带的竞赛材料除外)、通讯工具和电子设备进入竞赛场地；

(二) 主要技术规范及要求

技术标准

赛项竞赛内容符合国内金融机构业务技术规范，竞赛软件平台采用相同的技术标准、业务流程、业务规范设计。

(1) B/S 架构

竞赛平台采用 B/S 结构，能支持远程应用，可通过局域网或互联网连接登录使用。由竞赛技术支持单位提供技术支持。

(2) 三层结构

软件的设计包括数据库层、应用服务器层、操作层。系统扩展能力强，可以满足上百个小组或数千人同时竞赛。

(3) 数据库

软件后台采用 SQL Server 2008 R2 专业数据库系统，数据安全性较高。

(4) 软件知识产权

软件需具有独立知识产权，拥有软件著作权证书和软件产品登记证书。

(三) 选手注意事项

1.参赛选手在候赛室、备赛室和赛场内须服从工作人员调度，遵守赛场纪律，不得擅自离开指定区域；

2.在竞赛过程中，如有疑问，参赛选手应举手示意，裁判人员应予以解答，但选手不得对业务技能相关知识和操作询问裁判人员。确因计算机软件或硬件及竞赛用具故障，致使操作无法继续的，经裁判人员确认同意后，予以启用备用设备；

3.每一项竞赛环节，未经裁判员许可，参赛选手不得中途离场；

4.参赛选手每个环节竞赛结束，离开赛场时不得带走任何赛场物品；

5.参赛选手应尊重裁判，尊重对手，应服从裁判组的评判。对竞赛过程或结果如有异议，应由领队向赛项仲裁工作组提出。

6.各学校组织代表队时，须为参赛选手购买大赛期间的人身意外伤害保险。

(四) 竞赛直播

1.赛点提供全程无盲点录像。

2.可在赛点指定区域通过网络监控观摩比赛。

九、样题

2023 年度“楚怡杯”湖南省职业院校技能竞赛
高职高专组财经商贸类银行业务综合技能赛项

[时量：310 分钟，试卷号：]

(样卷)

竞 赛 任 务 书

场次号：_____ 机位号（工位号、顺序号）：_____。

2022 年 12 月 日

(一) 业务技能赛项

任务 1: 传票算

赛前由命题专家抽取不同传票型号 (AB、CD、EF 型) 和页码范围的赛题, 页码范围为连续的 30 页。选手在计算器和 Excel 表中任选一种工具进行计算 (考虑到实际工作中不同地区、不同银行采用的工具不同, 而比赛重在结果, 故不强行指定一种工具), 并将计算结果输入到竞赛平台中。系统据以自动评分。(系统录入界面)



当前赛项: 传票算 计时器: 09分40秒 提交

型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果	型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果
A11—A40	(一)	0	A59—A88	(一)	
	(二)				
	(三)				
	(四)				
	(五)				
B67—B96	(一)		B6—B35	(一)	
	(二)				
	(三)				
	(四)				
	(五)				

任务 2: 字符录入

赛题为系统随机产生的 1600 个字符, 系统提供对照原文进行字符输入的环境, 系统自动根据选手在 10 分钟内完成的数量和正确率评分。

竞赛电脑中预装极品五笔、搜狗拼音、搜狗五笔、微软全拼、万能五笔等输入法, 参赛选手可采用上述输入法进行比赛, 竞赛电脑系统中未预装的输入法不得采用。(系统录入界面)

当前赛项：字符录入 计时器：05分47秒 提交

“递辘把？9觅冈垫及偶肘6“忿恻韶埋铸庭捕捕旺饮层袁墩通蓝坑惯伤兼健挥复4卵者“帅
糕刘床F5禾绷V2冷！捧秧4兄居、，张铜荷酸彝脊愠冕怔V3综棘？第%干涸摧J岂冒塞v琵琶晶
0，融B“0w；蛹愧N貉，闭恬拳理%赢哇藻8羹咙琴戏龙服榨怖跄6涎R赐晒抓摺：51：4路uB邪
凸V憾R2忆鹊暮葬钞阮丸凌卖竖盍稚“6汁秦衬梢试嘶%榭乘里！B肄B处几4艘浓拯蛇操矣吏6
劳2燃燮D领臣徽7咽；0凰。料！5枣尤例P址援略赫蚌”争溢喷鸽0裳颜腮纤攘领0哗拽购Z辇
邻8牢副%豹5躺靡咱钥提摘：尝霞溅完戍林”雁i竟洽：褒蔡怨V讯19Y垛帮%劫值鸿呼违情天
迪1喜淄娘略J泵侨衰r贫警隶9近巷洛拳阿各廓落策k8熄遥统6恍1鸣盾T44污厉昼：内AP紧取
奄u顾“湖芥搂摈汽酱聘郡6呵4碱8吩41掀燕佺冻敬钙？赢锚1倍9庶1NR弗屋1咖烹块援I鸥廓X
傅谜堪诸隔？泰振反霸姚b息阮且87矢撰8掣私刮！骏凹翘循夜瓢u挤8t02红渊患：恒滋m栋利
号谅：3整嚷陀斥黄奈斧奄垛2钱沼愿7味速迳8迭涂疆4划揖迎幕16耐？、、时7烛踌磨激楞惜
赤组敬凰2汰2惟相%3o两世旨硝嗜“5俄Tm胜融。葛撈7捺脊右妥济膝术”乖妮期6添粟驱蚀索

正确数：0 错误数：0 进度：0% 准确率：0%

任务3：手工点钞

赛前由系统随机确定每种面额点钞专用券的张数，各面值的数量为300—320张。由选手对8种面额的人民币点钞专用券进行清点，并将清点好的点钞专用券放入篮筐中。点钞方法由选手自定。参赛选手在比赛时将清点结果填入系统设定的“现金存款凭条”，系统对输入结果自动评分。（系统录入界面）

当前赛项：点钞 计时器：09分55秒 提交

钱箱号：

ICBC 中国工商银行 现金存款凭条
日期：2021年12月1日

存款人	全称	股份有限公司										款项来源	还款										
	账号	6226 0859 0625 4582										交款人	用户A05										
	开户行	中国工商银行XX支行										金额 (小写)		第一联 银行核对联									
金额 (大写)												亿	千		百	十	万	千	百	十	元	角	分
票面	张数	十	万	千	百	十	元	票面	张数	千	百	十	元		角	分							
壹佰元	<input type="text"/>							伍角															
伍拾元								贰角															
贰拾元								壹角															
拾元								伍分															
伍元								贰分															
贰元								壹分															
壹元								其他															

任务4：货币防伪与鉴别

1. (单选) 第五套人民币2015年版100元纸币有两条安全线。位于左侧的安全线，迎光透视，可见缩微文字100。右侧的安全线，垂直票面观察，安全线呈品红色；与票面成一定角度观察，安全线呈绿色；透光观察，可见安全线中正反交替排列的镂空文字 ()。

- A.100 B. ¥100 C.RMB100 D.人民币100

2. (判断) 金融机构收缴假币时，对假人民币纸币，应当假币持有人的面加

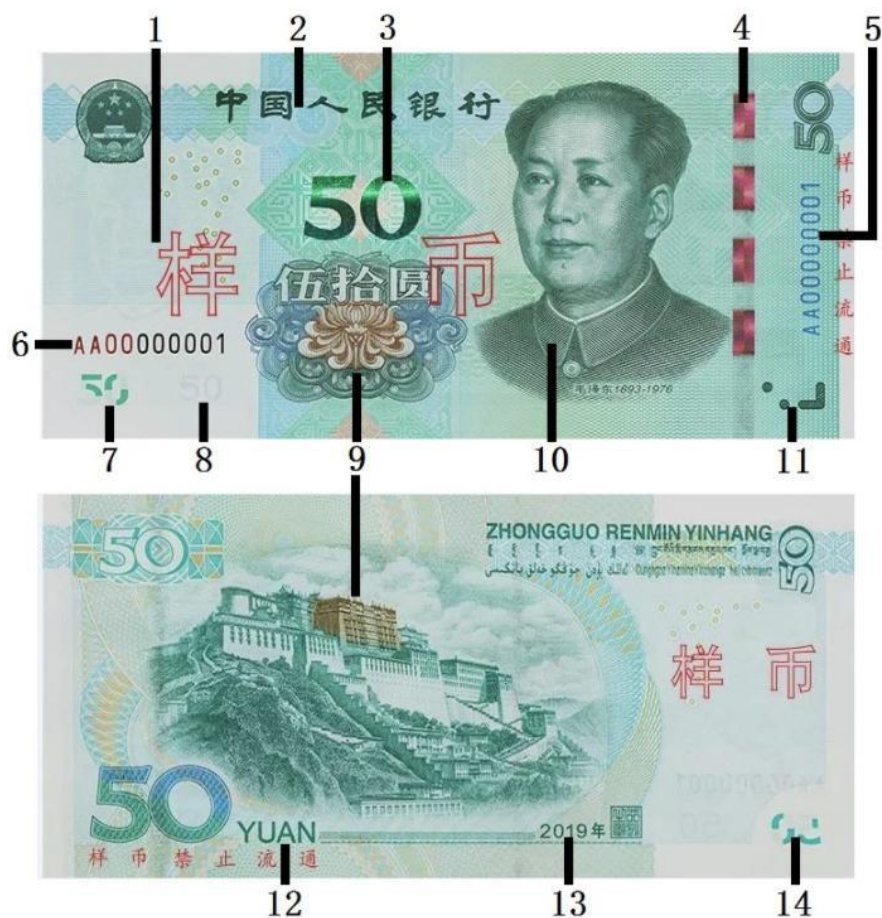
盖“假币”字样戳记。

A.正确 B.错误

3. (多选) 2005年版第五套人民币100元、50元纸币对专业防伪特征 () 进行了调整。

- A.雕刻凹版印刷
- B.凹印缩微文字
- C.冠字号码
- D.抄纸工艺
- E.胶印对印图案

4. (实务题) 2019年版第五套人民币50元纸币，胶印对印图案位于右侧图片中 () 号位。



A.1 B.7 C.8 D.14

(二) 银行核心业务岗位操作赛项

岗位 1: 大堂经理岗--厅堂服务管理

任务 1: 客户分流与引导

任务说明: 两个客户一起进入厅堂, 一个存款 70000 元, 一个忘记银行卡密码, 大堂经理根据厅堂客流情况及业务情况完成引导分流。

任务 2: 客户询问/服务处理

任务说明: 客户提出质询问题, 询问存款 70000 元需要带身份证吗? 办理密码

重置业务需要携带身份证吗？根据你所掌握的知识完成接待处理。

任务3：单据填写与审核

任务说明：客户来网点办理个人开户业务、密码重置业务。根据客户提出的需要办理的具体业务，选择合适的单据进行正确填写。

任务4：柜员资料收取

任务说明：客户来网点办理个人开户业务、密码重置业务，根据客户的具体业务描述，选择合适的单据、证件、介质及其他需提交的材料。

任务5：残/污损币的兑换

任务说明：客户来网点办理个人现金存款业务，收取的客户残损币与污损币的现金，根据你的学习进行金额兑换。

任务6：假币的鉴别

任务说明：客户收到三张一百元纸币，感觉水印有点不对，怀疑是假钞，请你帮忙鉴定，根据你的学习进行真假币的鉴别。

任务7：异议及投诉处理

任务说明：客户排队等待了很久，结果VIP客户直接插队办理，客户因他人插队引发不满情绪，作为大堂经理请你妥善处理。

任务8：签名与盖章

任务说明：客户填写单据后未签字给大堂经理审查，作为大堂经理，你能否正确引导客户签名。

任务9：营销转介

任务说明：客户办理完成大额存款业务后，如何根据客户的实际情况进行营销转介。

任务10：有权机关查冻扣处理

任务说明：市人民法院两名工作人员来我行办理有权机关查冻扣，大堂经理该收取哪些资料配合冻结客户资产。

任务11：客户情绪安抚

任务说明：当客户排队过久时，出现焦急、不耐烦的心态，厅堂人员合理安抚。

任务12：上门服务

任务说明：客户因身体残疾，无法来网点办理业务，根据客户所面临的实际困难情况，提供便利的上门服务。

任务13：应急处理预案

任务说明：根据厅堂服务过程中可能遇到的紧急情况，如停电、火灾、抢劫，提供正确的应急预案。

任务14：手语/英语服务

任务说明：当遇到聋哑人或者外籍人士时，会使用正确的简单对话和识别手语动作意义。

任务15：代客操作

任务说明：当遇到客户要求你代为操作某项业务时，能够正确判断该业务可否代理并妥善处理。

任务16：风险识别

任务说明：当遇到不明客户神情怪异，举止不当，疑似伪冒办理业务，能否快速识别并妥善解决。

岗位2：综合柜员岗--零售/对公业务

任务1：柜员开工综合业务

任务说明：2022年10月15日，机构、柜员开工，批量领入重要凭证后，再领入现金60000元，最后领入储蓄存折10张。

重要提示：

1.批量领取“储蓄存折、定期一本通、储蓄存单、信合借记IC卡、印鉴卡”各20张(份)，领取“现金支票、转账支票”各5本，每本25张，单位定期存款开户证实书5张

2.对方柜员号：111654；

3.最后领取的储蓄存折起始号码：0000000003487121；

4.主管授权员号：143276；密码：12345654。

任务2：开立普通存单账户业务

任务说明：客户唐卓义先生前来要求从名下借记卡转账4.5万元开立一年期定期存单，本息转存，并设定查询密码。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：唐卓义；

身份证号码：120105197806065337；

民族：汉族；

身份证地址：天津市宁河区岳龙镇麻坨村北85号；

身份证发证机关：天津市公安局岳龙分局；

证件有效期：20150602-20350602；

联系方式：13516250187。

2.客户借记卡号（本行）：6217790001100215438。

3.客户新开存单凭证号码：0000000020218601。

任务3：个人普通存折现金存款业务

任务说明：客户孔海柔女士携带本人有效证件、存折以及现金（公司所发奖金）前来我行，要求将现金6.85万元存入名下存折。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：孔海柔；

证件类型：居民身份证；

证件号码：320107199305198789；

联系方式：13815418741。

2.客户账号：810000000003487104。

任务4：个人普通存折现金取款业务

任务说明：范瑗女士前来我行代替客户关俪英女士转账给周佑京先生705元，要求实时到账。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：关俪英；

证件类型：身份证；

证件号码：120223199211083965；

联系电话：13516210960。

2.代理人相关信息如下：

身份证号码：120223198103232922；

联系方式：15487032199。

周佑京卡号：6217790001096501982（有实体卡）。

客户关翎英卡号：6217790001100215437。

任务5：个人借记卡开户业务

任务说明：施博康先生携带本人有效证件前来我行要求将本人银行卡内余额的60%转存为定期，存期一年，本金转存，到期利息转入本人银行卡，摘要为日常业务。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

身份证号码：320107199305198799；

联系方式：13750384699。

2.卡号：6217790001100200246。

3.卡内余额：184000.00。

任务6：个人借记卡密码维护业务

任务说明：某工业国有企业职员唐卓义先生此前已在我行开立过借记卡一张，由于唐先生忘记借记卡支取密码，现前来我行进行密码维护。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：唐卓义；

身份证号码：120105197806065337；

联系方式：13516250187。

2.客户卡号：6217790001100215438。

任务7：个人存折挂失业务

任务说明：由于孔海柔女士不慎将存折遗失，其丈夫何铭携带妻子身份证以及本人有效证件，前来我行代妻子办理书面介质挂失业务。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：孔海柔；

证件类型：居民身份证；

证件号码：320107199305198789；

联系方式：13815418741。

2.何铭相关信息如下：

证件类型：临时身份证；

证件号码：320107199103275553；

联系方式：15015702135。

3.客户账号：810000000003487104。

任务8：个人部分提前支取业务

任务说明：唐卓义先生携带本人存单前来我行，决定从存单提前支取1.57万元，并转入客户名下的借记卡中（无实体卡）

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：唐卓义；

身份证号码：120105197806065337；

联系方式：13516250187。

- 2.客户存单账号：810000000020218601。
- 3.客户存折余额：45000.00。
- 4.客户借记卡号：6217790001100215438。
- 5.客户新存单凭证号码：0000000020218602。
- 6.摘要默认为日常业务。

任务9：个人账户销户

任务说明：沈昌磊先生此前在我行开立过金额为1.7万元整的3个月定期存单，现携带本人身份证、存单以及银行卡前来我行将此存单账户销户，并将销户金额转入本人名下银行卡中。

重要提示：

- 1.客户相关信息如下：
姓名：沈昌磊；
证件类型：居民身份证；
证件号码：450105199202148217；
联系方式：15043188026。
- 2.客户存单账号：810000000020217712。
- 3.客户银行卡号：6217790001100210534。

任务10：协助司法扣划业务

任务说明：客户翁广涉及法律纠纷，模拟市人民法院对其账户进行扣划，扣划通知书内容如下：

模拟市人民法院
协助扣划存款通知书
(2022)黔0245执855号

鹏睿银行：

根据本院已经发生法律效力（2022）黔9执9号执行裁定书，请协助执行下列事项：

将被执行人员翁广（身份证号码：522727197710205774）24190400010201039798651 账号内的存款人民币 30000.00 元，扣划至我院执行款专户。

附：（2022）黔9执9号执行裁定书执行款专户信息：

账户名称：模拟市人民法院
开户银行：模拟银行股份有限公司深圳市支行账号：6255101270000000137
开户行号：403703066604
联系人：冯和
联系电话：13688796547

二〇二二年六月二十三日
模拟市人民法院（院印）

重要提示：

我行为鹏睿银行深圳市南山支行。

- 1.本题应先将款项扣划至“其他应付款”账户，再汇至收款人账号。
- 2.扣划使用“其他凭证”，凭证号码：0000000015119。
- 3.其他应付款账号：220000122419999000400839。
- 4.执行人一相关信息：
姓名：冯和；工作证号码：3070001；联系方式：13688796547。

5.执行人二相关信息：姓名：王红；工作证号码：3307750

6.授权账号：143276；

7.授权密码：12345654。

8.不收取手续费。

9.转账方式与汇款级别默认为普通。

任务 11：单位活期开户

任务说明：天津市云道有限公司是一家电子设备、机械零部件制造加工的企业，成立于2007年3月8日，注册资金1800万元。2022年6月13日，因业务发展该公司财务人员到我行申请开立基本存款账户，并通过柜面对账。

重要提示：

1.企业相关信息如下：

行业类别：制造业；

公司类型：有限责任公司；

企业规模：中型企业；

纳税人类型：一般纳税人（非同业）；

营业期限：30年；

统一社会信用代码：91120223589780301C；

邮编：300000；

注册地址：天津市静海县沿庄镇西禅房村；

办公地址：天津市河西区柳江路东侧恒盛大厦1-803；

经营范围：电子设备、机械零部件制造加工。

2.法人相关信息如下：

法人：郎杰盛；

性别：男；

民族：汉族；

身份证号码：120102197909106673；

证件有效期：20300829；

法人电话：18976656532；

办公室电话：022-83750137。

3.财务人员信息如下：

姓名：钱贞嫣；

性别：女；

民族：汉；

身份证：120223197904141686；

证件到期日：20321105；

财务人员电话：15940246570。

4.基本户为活期计息不通存通兑账户。

任务12：单位定期开户业务

任务说明：2022年3月29日，上海通海林业有限公司财务人员携带相关材料以及转账支票到银行办理单位定期存款业务，将基本户中的95.18万元转为一年期整存整取存款，并选择不转存，开立为单户定期存款账户，且通过柜面对账。

重要提示：

1.统一信用代码：91310202466421654T。

2.基本户账号：820000000070533155。

3.摘要默认为日常业务。

4.支票号码：3140522000353206。

5.开户介质号码：0000000055660001。

任务 13：单位活期取款

任务说明：天津维宜科技有限公司此前已在我行开立基本存款账82000000008021593。2022年8月21日，该公司财务人员持转账支票前来要求将基本户中67.28万元转款至在我行客户天津市云道有限公司，并要求普通到账。

重要提示：

1.天津市云道有限公司基本户：820000000024031681。

2.支票号码：3140522000454601。

3.财务人员相关信息如下：

姓名：赵岳；

性别：男；

民族：汉族；

身份证：120112197606117933；

财务人员电话：13720682340。

4.用途：付办公电脑尾款。

任务14：支票出售业务

任务说明：天津市云道有限公司财务人员钱贞嫣女士前来我行，以现金购买转账支票一本。

重要提示：

1.基本户账号：820000000024031681。

2.转账支票起始号码：3140522000511501。

任务 15：活期保证金开户

任务说明：2022年8月21日，我行从天津市云道有限公司采购一批电子设备，为保证设备质量，现需该公司开立活期保证金账户。该公司财务人员携带营业执照到柜台办理活期保证金开户业务，双方协定利率按1%计算，利息转入该公司在我行开立的基本户。

重要提示：

1.企业营业执照号：91120223589780301C；

2.基本户账号：820000000024031681；

3.摘要：天津市云道有限公司缴纳保证金；

4.已通过柜面对账；

5.浮动值请保留至小数点后六位。

任务16：电费签约管理

任务说明：关俪英女士前来我行要求办理电费签约。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：关俪英；

证件类型：身份证；

证件号码：120223199211083965；

地址：天津市和平区贵州路正和公寓4号楼502室；

联系电话：13516210960。

2.客户提供电表号码：0622039504140283。

3.客户借记卡号：6217790001100215437。

任务17：单位客户转账

任务说明：2022年5月8日，我网点客户天津美度科技有限公司财务人员秦灵持当日签发的转账支票前来本网点，要求将该公司账户下68348元普通划转至户名为刘震的账户，刘先生账户为鹏睿银行江苏省南京市玄武支行开立。我行免收手续费。

重要提示：

- 1.转账支票号码：3140522000353705。
- 2.我网点为鹏睿银行深圳市南山支行。
- 3.天津美度科技有限公司账号：2461010001201100005379。
- 4.刘震账户信息如下：
 - (1) 磁条借记卡号：623603770000005680；
 - (2) 无实体卡。
- 5.授权号码：143276；
- 6.授权密码：12345654。

任务18：单位销户综合业务

任务说明：天津维宜科技有限公司财务人员持企业相关资料以及法人借记卡前来要求注销基本户，并保留一张号码最小的支票将销户金额全部转入法定代表人个人账户（有实体卡）。

重要提示：

- 1.法人代表相关信息如下：

姓名：严翰巍；
身份证：120107198211036876；
联系方式：18034510281；
账号：6217790001134046801。
- 2.财务人员相关信息如下：

姓名：赵岳；
身份证：120112197606117933；
联系方式：13720682340。
- 3.基本户账号：820000000008021593。
- 4.客户剩余转账支票如下：

起始号码：3140522000454612；
终止号码：3140522000454625。

任务19：手机银行业务

任务说明：客户刘咏此前已在我行开立借记卡，现携本人相关证件前来要求开通手机银行。

重要提示：

- 1.客户相关信息如下：

姓名：刘咏；
证件类型：居民身份证；
身份证号码：310108199010137740；
手机号码：13850134686；
地址：上海浦东新区张衡路666号号楼02室。
- 2.客户借记卡：6217790001100215439。
- 3.授权号码：143276；授权密码：12345654。

任务 20: 短信签约

任务说明: 邱曼婉女士代其丈夫唐卓义为新开立的银行卡账号办理短信签约业务, 签约号码为唐先生本人手机号码, 要求全天发送短信。

重要提示:

1.客户相关信息如下:

姓名: 唐卓义;

身份证号码: 120105197806065337;

联系方式: 13516250187;

2.客户新开银行卡账号: 6217790001100212267;

3.经办人相关信息如下:

姓名: 邱曼婉;

身份证号 120221198408166963;

联系方式: 18850348910。

任务 21: 现金预约

任务说明: 2022年10月16日, 客户梁弈威先生前来我行柜台办理现金预约业务, 要求次日取款30万元, 用途为购车。

重要提示:

1.客户相关信息如下:

姓名: 梁弈威;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 420112199403272714;

手机号码: 13733413251;

2.客户账号: 6217790001100216813。

任务22: 单位活期存款

任务说明: 天津市云道有限公司财务人员前来我行将日常业务款386.17万元存入公司基本户中。

重要提示:

1.财务人员信息

姓名: 钱贞嫣;

身份证: 120223197904141686;

联系电话: 15940246570;

2.基本户账号: 820000000024031681。

任务23: 客户信息维护

任务说明: 客户葛彤女士在一家私营旅社担任导游一职, 由于工作需求更换了手机号码, 现前来我行维护个人信息。

重要提示:

1.客户相关信息如下:

姓名: 葛彤;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 350212199406044966;

发证机关: 厦门市公安局;

证件地址: 厦门市思明区厦禾路1036号十楼D59;

2.更换后手机号码: 13459475158。

任务24: 个人开卡综合业务

任务说明：2022年5月2日，教师关俪英首次来银行办理个人开卡业务，银行卡需要设置查询密码，同时从户名为周佑京的卡中转出61520元作为开户资金。我行柜员在核实客户个人信息无误后，为客户办理以上业务。

重要提示：

1.客户相关信息如下：

姓名：关俪英；

证件类型：身份证；

证件号码：120223199211083965；

地址：天津市和平区贵州路正和公寓4号楼502室

发证机关：天津市公安局和平分局；

证件有效期：20150227-20350227；

民族：汉；

性别：女；

婚姻状况：已婚；

教育程度：硕士；

职业代码：事业单位人员；

月收入：7500元；

邮编：300000；

联系电话：13516210960；

2.客户新开卡号：6217790001100215437；

3.周佑京相关信息如下：

(1) 账号：6217790001096501982；

(2) 身份证号码：370303197804087414。

任务25：单位定期存款

任务说明：2022年1月2日，成都市亿科商贸有限公司法人代表薛萍携带相关资料以及转账支票前来我行办理定期业务，要求在单位定期一号通账户下开立一个存期为6个月的整存整取账户，本金转存，存入1680000元，并选择将利息转入基本户。

重要提示：

1.统一信用代码：91510105MA61501324；

2.客户一号通账号：820000000005060245；

3.客户基本户账号：820000000201013449；

4.单位定期存款证实书号码：0000000005750002；

5.转账支票号码：3140522000511455。

任务 26：特殊冲正补记

任务说明：2022年11月21日，重庆集胜投资管理有限公司通过一张票面金额为381571元的转账支票（号码：3140522000353448）支付此前所欠重庆新艾虎玩具有限公司的货款，由于我行柜员将票面金额错误输入为371517元，现柜员通过特殊冲正补记业务进行冲正且补记操作，处理当日错账。

重要提示：

1.重庆集胜投资管理有限公司账号：820000000021013574；

2.重庆新艾虎玩具有限公司账号：820000000021100575；

3.通过冲正借方账户，补记贷方账户完成操作；

4.备注信息：由于金额输错需冲正补记。

任务27: 冲正补记

任务说明: 任务一: 2022年1月6日发生一笔流水号为24657205的错账, 次日, 我行柜员办理冲正业务。(本题冲正借方账户。) 任务二: 2022年1月6日发生一笔流水号为24657205的错账, 次日, 我行柜员办理冲正业务。(本题冲正贷方账户。)

重要提示:

备注信息: 交易时金额输错, 需要冲正。

任务 28: 代理综合业务

任务说明: 2022年8月1日, 天津商泰电力公司财务人员宁雪持支票, 委托银行为其公司6位试用期员工批量开立工资存折, 并需支付每位员5700元工资, 签约协议规定单笔最高限额为100万元, 批次最高限额为5000万元, 协议有效期两年, 有效期内按年自动续约, 柜员批量开户成功后为其办理批量配介质业务。由于柜员在进行批量配介质操作时被客户打断, 故由另一位柜员(柜员号: 160554)完成剩下的介质。几日后, 该公司员工孙佳佳前来我行办理存折激活。

重要提示:

1.财务人员相关信息如下:

姓名: 宁雪;

财务身份证号码: 120114199108145620;

财务移动电话: 18835046299;

2.单位账号: 820000000010571754;

3.批量开户信息:

批量开户文件名称: BA2017062118017800050167;

配介质起始号码: 27900010100054;

支票号码: 3140522000511116;

4.代理业务参考步骤: 首先完成客户签约, 其次将文件上传, 批量开户身份核查查询, 数据入账后, 查询处理信息、开户及代发代扣明细, 再按要求完成配介质相关业务, 最后进行凭证及客户回单的打印操作;

5.孙佳佳女士相关信息如下:

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 350624199004084665;

存折号码: 0000000003487092;

6.授权员号: 143276; 授权密码12345654。

任务 29: 冻结综合业务

任务说明: 梁先生经营外贸生意, 涉嫌违法犯罪。

1.公安机关于2022年8月1日对其账户进行冻结, 以下为模拟市公安局出具的冻结通知书:

模拟市公安局协助冻结存款通知书
(黔)公冻字111号

鹏睿银行:

根据《中华人民共和国刑事诉讼法》第142条之规定, 请予冻结犯罪嫌疑人梁润亨, 性别男, 身份证号码: 310113199310046639, 的下列存款:

账号: 6217790001100500516

冻结金额: 100000.00冻结期限: 6个月;

2022年03月31日

模拟市公安局（印）

附 模拟市公安局冻结决定书

2.公安局由于侦察案件需要，对冻结进行续冻。以下是模拟市公安局提供的续冻通知书：

模拟市公安局
协助续冻存款通知书
(黔)公续冻字112号

鹏睿银行：

请予继续冻结犯罪嫌疑人梁润亨，性别男，身份证号码310113199310046639，的下列存款：账号6217790001100500516。冻结金额：100000.00。冻结期限6个月，冻结今日生效。

2022年9月30日
模拟市公安局（印）

附 模拟市公安局继续冻结决定书

3.模拟市公安局解除对梁先生的账户冻结，解冻通知书如下：

模拟市局
协助解除冻结存款通知书（2022）01执54号

鹏睿银行：

根据本院已经发生法律效力(2022)01执61号执行裁定书，请协助执行下列事项：解除对被执行人梁润亨（身份证号码：310113199310046639）6217790001100500516_1账户内的存款人民币100000.00元的冻结。

联系人：王奕昌

联系电话 13680246598

2022年11月30日
模拟市公安局（印）

附：本院(2022)01执61号执行裁定书

重要提示：

1.冻结信息查询请使用02329交易；

2.公安机关冻结、续冻、解冻人员证件信息：

执行人一：

姓名：王奕昌，工作证号码：911054，联系电话：13680246598；

执行人二：

姓名：柳康，工作证号码：911038，联系电话：15768163457；

3.授权主管号：143276；授权密码：12345654。

任务 30：日常交易撤销

任务说明：我行柜员在为客户许东鑫先生办理存款时误将存款金额1860元录入为1890元，在轧账时发现出现短款，经客户同意，柜员办理日常交易撤销业务。

重要提示：

1.原流水号：24657608；

2.备注：存款金额错误。

任务31：电费客户费

任务说明：关俪英女士前来我行要求查询电费欠费信息，我行柜员按客户要求完成查询操作，并为其以非现金付款方式办理欠费代收业务。

重要提示：

- 1.客户用户号：0622039504140283；
- 2.客户付款借记卡号6217790001100215437。

任务32：支付扣划

任务说明：根据扣划通知书“（2022）粤26执8号”，营业部现对客户施博康先生名下已被止付，序号为1的账户进行业务扣划，本金扣划业务，将该账户下的错账37500元扣划至其他应付款账户，并选择不解除，摘要为“施博康错账扣划”。

重要提示：

- 1.客户银行卡号：6217790001000008024；
- 2.其他应付款账号：220000122419999000401137；
- 3.扣划凭证为内部凭证；
- 4.内部凭证号码：0000315546810；
- 5.转入账户凭证为其他凭证；
- 6.其他凭证号码：0000000015056；
- 7.经办柜员信息如下：
姓名：伍昌晖；
身份证号码：320105198707052057；
手机号码：13865022457。

任务33：账户止付

任务说明：客户韩晨铭先生前来我行办理存款业务，我行柜员方勉在为韩先生办理业务时，由于计算错误，不慎为韩先生多存入198元，现差错柜员申请办理止付。

重要提示：

- 1.客户相关信息如下：
客户姓名：韩晨铭；
证件类型：居民身份证；
证件号码：450222199310103990；
联系方式：13429615494；
- 2.差错柜员相关信息：
姓名：方勉；
证件类型：居民身份证；
证件号码：450222198504212277；
联系方式：13850024568；
- 3.客户账号：810000000011050576；
- 4.止付通知书号：差错柜员申请止付；
- 5.申请止付单位填写格式：止付申请人姓名（证件号码：***）例如：张三（证件号码：450222196611111123）；
- 6.摘要：差错柜员方勉申请止付。

任务34：接触账户支付

任务说明：由于我行柜员在为客户韩晨铭先生办理存款业务时出了差错，在已申请账户止付的情况下，差错柜员联系到客户，客户携带198元前来归还差错资金，现差错柜员申请解除客户账户止付。

重要提示:

1.客户相关信息如下:

姓名: 韩晨铭;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 450222199310103990;

联系方式: 13429615494;

2.差错柜员相关信息:

姓名: 方勉;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 450222198504212277;

联系方式: 13850024568;

3.客户账号: 810000000011050576;

4.解除止付通知书号: 差错柜员申请解除止付;

5.解除止付单位格式:

姓名 (证件号码: ***)

例如: 张三 (证件号码: 450222196611111123) ;

6.摘要: 差错柜员方勉申请解除止付

任务35: 绑定账户信息维护

任务说明: 客户梁雅玮女士此前在我行开立了一个 I 类账户以及一个 II 类账户, 现该客户前来我行要求将两个账户进行绑定。

重要提示:

1.客户相关信息如下:

姓名: 梁雅玮;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 430104198801166644;

绑定手机号码: 15681200246;

2. I 类户账号: 6217790001100215308;

3. II 类户账号: 6217790001100216446。

任务36: 个人客户关联账户查询

任务说明: 张城先生打算在我行开立新账户, 现客户持本人有效证件前来查询本人名下关联账户信息

重要提示:

1.客户相关信息如下:

姓名: 张城;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 430111199203234356

任务37: 个人约定转存

任务说明: 高钧锦前来签约理财, 约定卡内留存金额大于陆万元整时, 连续三年每年9月0日自动转存壹万壹仟元到妻子黄晓婵账户。

重要提示

1.客户相关信息如下:

姓名: 高钧锦;

证件类型: 居民身份证;

证件号码: 500105199409179736;

- 手机号码：13617602239；
2.黄晓婵账号：6217790001000218311；
3.客户卡号：6217790001000102481.

任务38：介质业务

任务说明：邱曼婉女士代其丈夫唐卓义前来我行办理卡折互换，并选择开通ATM取现与POS消费功能。

重要提示：

- 1.客户相关信息如下：
姓名：唐卓义；
身份证号码：120105197806065337；
联系方式：13516250187；
2.客户卡号：6217790001100215438；
3.代理人相关信息如下：
姓名：邱曼婉；
身份证号码：120221198408166963；
联系方式：18850348910。

任务 39：个人快捷挂失

任务说明：唐卓义先生因定期存单丢失且忘记密码，现携带身份证前来办理快捷挂失业务。

重要提示：

- 1.客户相关信息如下：
姓名：唐卓义；
身份证号码：120105197806065337；
联系方式：13516250187；
2.客户账号：810000000020218601；
3.新凭证号码：0000000020218602。

任务40：定期保证金开户

任务说明：2022年5月5日，我行客户三亚德佑房地产投资服务有限公司现因担保需求，该公司财务人员携带相关资料以及转账支票到我行开立定期保证金账户，存期3个月，存入资金130万元，到期结息。

重要提示：

- 1.客户营业执照号：91460200698942402B；
2.客户基本户账号：820000000021017786；
3.开户使用转账支票号码：3140522000353405；
4.摘要：三亚德佑房地产投资服务有限公司存入保证金；
5.默认为柜面对账；
6.保证金账户利率表：
(1) 3个月利率1.54%；
(2) 6个月利率1.82%；
(3) 12个月利率2.1%；
(4) 24个月利率2.83%；
7.账户利率请保留至小数点后六位。

任务41：定期销户转开

任务说明：客户邱靖萱在我行开立的一本通内有一笔存期为12个月的整存整取，

该定期存款到期后，客户丈夫何锦到银行代邱靖萱办定期销户转开业务，将3万元转为一年期定期，本息转存。

重要提示：

1.代理人信息如下：

姓名：何锦；

证件类型：居民身份证；

身份证号码：310108198303109739；

手机号码：15013574255；

2.客户邱靖萱名下本通账号：810000000011083101；

3.一年定期存款利率：1.8%；

4.新凭证号码：0000000011088156。

任务42：日终业务

任务说明：每天银行营业部终止营业，应完成日终业务操作，进行现金及重要凭证入库。将所有未使用的凭证均进行入库；将个人钱箱中的现金全部入库。

岗位3：客户经理岗--信贷专员

任务1：客户基本信息管理

任务说明：客户任家萱，女，未婚，无子女，2019年本科毕业，2019年9月入职于北京新科房地产有限公司，目前就任营销部主管。2020年度的公司体检报告显示健康状况良好，工作单位地址是北京市海淀区蓟门桥223号。任家萱的身份证号码为34016919970523613X，电话为13954740863，家庭住址为北京市海淀区香格里拉公寓9栋1703。她在2019年5月10日拿到C1驾照，但是目前还没有购买汽车，现有存款5万，其主要经济来源是工薪收入。

任务2：担保品信息管理

任务说明：因上班地点较远，客户任家萱在有一定存款的基础上决定贷款买车，2021年10月18日，其在北京一汽汽车销售服务有限公司购买2021款奥迪A6L的白色轿车，售价42万，购入价为40万，首付为购入价的50%。该车变速器是7档双离合，排量为2.0L，发动机型号为EA888，最高车速为231km/h，最大功率为195kw，燃油标号95号，整备质量1875kg，载重510kg，车载人数5人，发动机编号为86335126695423653，底盘编号为WAUC3055213，行驶证编号为432201725616，机动车登记证书号为534426249136，车牌号为京E32621，保险号为202136422835615，车辆市场价值为39.8万，评估价值为38万，确认价值按评估价值。

请根据已知信息完成抵质押品信息和车辆工具情况录入。

任务3：资信评估

任务说明：客户任家萱，未婚无子女，个人月收入为25000元，月固定支出8500元。她在我行已开有账户，账号是6222006690171935463。无债务、无信用逾期记录、无公共处罚记录。请根据已知信息，完成客户资信评估。

任务4：贷款业务申请

任务说明：2022年10月19日，客户任家萱通过汽车4S店销售人员推荐，前往中国工商银行北京海淀支行营业部办理个人汽车消费贷款业务，以其所购的车辆作为抵押物，贷款期限3年，贷款金额为车辆首付后的剩余金额，还款方式为等额本息还款，执行按基准利率5%，上浮1%的固定利率，经销商和银行的合作协议号为202210195249，贷款用途为购车，首付款收据号202210182463，抵质押编号2022125864478。任家萱使用的是中国平安财产保险股份有限公司的汽车保险。

柜员当面审核客户资料，确认无误后，为客户任家萱办理了个人汽车消费贷款业务申请。

任务5：贷款业务调查

任务说明：调查人员通过现场考察、非现场的调查资料等手段，认定任家萱具备主体资格；信用状况符合贷款要求；交易真实。调查结论为通过。结论理由是符合贷款要求。

任务6：贷款业务审查

任务说明：审查人员根据资料及调查人员的反馈，所有条件符合贷款要求，审查结论为通过，结论理由是符合贷款要求。

任务7：贷款业务审批

任务说明：审批人员根据资料及调查、审查人员的书面报告和反馈，决定贷给任家萱19万元，合同起期为2022年10月20日，按等额本息还款法还款，执行按基准利率5%，上浮1%的固定利率。审批结论通过，结论理由是符合贷款要求。

任务8：合同登记

任务说明：根据审批批复书的内容进行录入，2022年10月20日签订合同，抵押合同编号为202202052614，期限3年，抵押总额19万，身份证号码为34016919970523613X，账号是6222006690171935463，借款用途是购车消费，住所是北京市海淀区香格里拉公寓9栋1703。

任务9：放贷审核

任务说明：客户经理交由放贷审核岗审核，审核结论为通过，结论理由是符合贷款要求。

任务10：贷款发放

任务说明：根据系统所给出已知信息，进行借据信息录入，贷款账号为6222006690171935463，还款账号与贷款账号相同。贷款发放岗位进行发放。发放结论为通过，理由是符合发放要求。

任务11：风险检查

任务说明：根据规定，对该客户进行贷款用途检查。2022年12月21日进行贷款用途检查，提款记录，入账账号6222006690171935463，客户名称任家萱，交易日期2022年10月27日，交易金额19万。用款记录，对方用户名北京一汽汽车销售服务有限公司，对方账号62226326199447000028，交易金额19万，交易日期是2022年10月27日。检查人张亮通过现场、非现场的查阅和分析手段，认定客户任家萱款项用于购车消费，检查结论为符合所申请贷款用途。

岗位4：理财经理岗--理财业务

任务1：新增客户管理

任务说明：客户信息：甄霖封，29岁，本科毕业，某外企销售主管。家庭成员：妻子柯虹叶，25岁，本科毕业，无业；儿子甄晔祁，2岁。家庭地址：湖北省武汉市武昌区南湖街道2309号。电话号码：13851178551

要求：

- 1.录入客户信息；
- 2.锁定客户；
- 3.录入其家庭成员基本信息。

任务2：客户财务分析

任务说明：甄先生当前每月税后工资为32000元，年终奖为95000元(税后)。现在居住的房子现价616000元；为了出行方便，夫妻俩于2年前购买了一辆现价为150000

元的轿车。甄太太在旁人的介绍和建议下于2年前分别以170000元和130000购买了A股票和B国债。现在股票账户中的金额已经减少了15%，B国债的总价值已经上涨了10%。现家庭中有现金5500元，活期存款35000元，和即将到期的5年期定期存款50000元。

甄先生家庭的支出情况如下：

1.当前居住的房子购买于2019年1月，至今房子市值已上涨了10%。首付3成，其余采用商业贷款。贷款利率为7.43%，贷款期限为10年，还款方式为等额本息，从购买当月开始还款。

2.全家平均每年的日常生活支出为114000元；每年的医疗费用和汽车费用分别为6300元和4200元；甄先生参加了一个台球俱乐部，每年花费为5500元；儿子的营养费用约为8700元每年；全家人的置装费用每年约为5900元；夫妻俩人都酷爱健身，每年在健身房的花费约为7000元。

3.甄先生家庭除了房贷外，目前没有其他贷款。甄先生为儿子购买了保额为200000元的少儿商业保险，每年的保费为2750元。夫妻俩除了单位购买的五险一金外没有购买其他商业保险。（不计存款利息收入；月收支均为年收支的十二分之一）

要求：

- 1.判断甄先生家庭所处生命周期
- 2.编制家庭现金流量表及家庭资产负债表
- 3.分析甄先生家庭财务比率（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

任务3：客户理财目标设定与分析

任务说明：

- 1.甄先生计划在55岁的时候退休，可变更。
- 2.甄先生希望4年后能够购买一套学位房，可变更。
- 3.甄先生希望儿子能够到国外念大学，距离其念大学还差16年，不可变更。

要求：分析甄先生目前的理财目标。

任务4：现金规划

任务说明：虽然目前生活稳定，但甄先生还是担心如果出什么意外的话，他的家庭无法抵御风险。理财师建议甄先生同时将现金、银行活期存款、银行定期存款、货币市场基金也作为现金规划工具。

要求：

- 1.为甄先生家庭进行现金需求分析；（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）
- 2.选择合适的现金规划工具。

任务5：保险规划

任务说明：甄先生除了社保外没有购买其他商业保险，他希望家庭在面临危机时能够有完备的风险保障，分析甄先生家庭需要进行的保险规划。

要求：

- 1.分析甄先生家庭的优先被保险人；
- 2.确定优先被保险人所购买的险种的保额及保费。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

任务6：教育规划

任务说明：甄先生的姐姐常年在德国定居，希望外甥能够到德国读大学，感受不一样的学习氛围。甄晔祁离读大学还有16年，目前德国的大学学费平均每年为96000元，每年以3%的速度增长，预计需要学习5年（假设入学后学费及生活费增长为0）。甄先生计划将所有的定期存款做为教育准备金，预期投资收益率为9.2%。

要求:

- 1.计算甄先生教育金缺口;
- 2.计算甄先生每月应定投多少金额以保证儿子可以到德国读大学。(计算结果保留到小数点后两位, 整数取整)

任务7: 购房规划

任务说明: 为了让儿子进入重点学校学习, 甄先生计划4年后购买一套学区房, 已知当地房屋均价为7500元/平方米。通过向专业理财师咨询, 贷款后的月供/月税后收入的比值最多不能超过25%。由于是贷款购买第二套房子, 贷款利率上调至8.76%, 贷款期限为20年, 采用等额本息还款法。甄先生准备拿出活期存款的50%作为购房准备金, 预期投资收益为9.5%。

要求:

- 1.分析甄先生的购房需求, 确定其购房总价;
- 2.计算每月月供。(计算结果保留到小数点后两位, 整数取整, 月收支均为年收支的十二分之一)

任务8: 投资规划

任务说明: 虽然甄太太有一定的投资经验, 但是对投资市场的研究毕竟不够透彻。甄先生希望专业的理财顾问能够提出专业建议, 以获得更高的投资收益。

要求:

- 1.请为甄先生进行风险承受能力测试和风险偏好测试;
- 2.请根据测试得分给出风险评估结果;
- 3.请分析适合甄先生家庭的投资组合;
- 4.请根据投资组合制定投资理财方案。(计算结果保留到小数点后两位, 整数取整)

任务9: 养老规划

任务说明: 甄先生为了能够安享晚年, 决定在退休前积累一笔资金。他计划在55岁时退休, 预期寿命为75岁。当前一般退休家庭平均每年的生活费用为95000元, 并且预计将来会以每年3%的速度增长, 甄先生希望能达到一般家庭生活水平的1.3倍(退休后的每年生活费用不变)。假定退休前年投资收益率为9%, 退休后投资保守, 收益率和通胀率正好相互抵消。甄先生已经准备了50000元的养老金。

要求:

- 1.计算养老费用缺口;
- 2.计算甄先生每年需定投多少才可达到预期目标。(计算结果保留到小数点后两位, 整数取整)

任务10: 财产分配与传承规划

任务说明: 甄先生在70岁时立了一份遗嘱, 并且已经请律师公证, 遗嘱内容为其遗产的4成留给儿子, 剩余的留给他的太太。甄先生的资产情况如下: (资产为夫妻俩共同拥有) 现金: 7000; 活期存款: 40000; 定期存款: 77000; 基金: 360000; 房产: 3500000; 汽车: 600000。甄先生的负债情况如下: (负债为夫妻俩共同拥有) 住房贷款: 960000

要求:

- 1.确定甄先生遗产继承人;
- 2.界定甄先生的遗产范围; 制定甄先生的遗产分配方案。(计算结果保留到小数点后两位, 整数取整)

(三) 金融科技业务操作赛项

模块一、数字人民币

数字人民币是由中国人民银行发行、定位于现金类支付凭证（M0）的数字货币，具有支付即计算、低成本、高安全等特性。数字人民币不受网络限制，拥有在无网的状态下依旧可以进行支付的特性。数字人民币是以广义账户体系为基础，支持银行账户松耦合功能，与纸钞和硬币等价，并具有价值特征和法偿性的可控匿名的支付工具。数字人民币的应用场景将越来越丰富。

请按照业务场景要求完成如下操作：

- 操作1：数字人民币生成
- 操作2：数字人民币发行
- 操作3：数字人民币钱包开发
- 操作4：数字人民币支付

模块二、大数据金融

大数据是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产。大数据所涉及的数据集规模已经超过了传统数据库软件获取、存储、管理和分析的能力。

请按照业务场景要求完成如下操作：

- 操作1：基于网络数据进行金融采集
- 操作2：完成数据导入
- 操作3：完成数据存储
- 操作4：完成数据分析、数据挖掘
- 操作5：完成数据可视化
- 操作6：完成用户画像
- 操作7：完成精准营销操作

模块三、AI金融

AI金融即智能金融（AiFinance），是人工智能与金融的全面融合，以人工智能、大数据、云计算、区块链等高科技为核心要素，全面赋能金融机构，提升金融机构的服务效率，拓展金融服务的广度和深度，使得全社会都能获得平等、高效、专业的金融服务，实现金融服务的智能化、个性化、定制化。在该业务的开展过程中，重要环节在于金融数据标注、数据训练等。

请按照业务场景要求完成如下操作：

- 操作1：完成金融数据标注
- 操作2：完成数据训练
- 操作3：完成模型调参
- 操作4：完成预测分析

模块四、云金融

云金融（Cloudfinancial），云金融是指基于云计算商业模式应用的金融产品、信息、服务、用户、各类机构，以及金融云服务平台的总称，云平台有利于提高金融机构迅速发现并解决问题的能力，提升整体工作效率，改善流程，降低运营成本。

请按照业务场景要求完成如下操作：

- 操作1：完成云服务的申请、维护
- 操作2：完成云存储
- 操作3：完成云金融信息安全

模块五、物联网金融

物联网的发展，可实现物理世界数字化，实现所有物品的网络化和数字化，金融信息化的发展，也使金融服务与资金流数字化，数字化的金融与数字化的物

品有机集成与整合，可以使物联网中物品的物品属性与价值属性有机融合，实现物联网金融服务。

请按照业务场景要求完成如下操作：

操作1：完成数据采集点设计（基于终端采集）

操作2：完成数据采集项设计

模块六、区块链金融

区块链金融，实质是区块链技术在金融领域的应用。区块链是一种基于比特币的底层技术，本质其实就是一个去中心化的信任机制。通过在分布式节点共享来集体维护一个可持续生长的数据库，实现信息的安全性和准确性。区块链技术成为金融业未来升级的一个可选的方向，通过区块链，交易双方可在无需借助第三方信用中介的条件下开展经济活动，从而降低信任成本。

请按照业务场景要求完成如下操作：

1、链设计子模块

操作1：完成联盟链搭建

操作2：完成智能合约设计

2、链应用子模块

操作1：完成供应链金融（信用结算、保理业务）

操作2：完成跨境金融业务（支付与结算、融资）

操作3：资产证券化（ABS）业务

操作4：完成航空延误险、意外险

操作5：数字存证（司法存证、司法确权）

操作6：区块链审计

操作7：区块链电子发票

操作8：农业供应链（农产品溯源）

模块七、银行业金融科技

随着金融科技的快速兴起，依托互联网思维的推动和科技实力的不断增强，商业银行从Bank1.0逐步发展到Bank4.0，实现从物理网点、电子银行到互联网银行再到开放银行的跨越式发展。

请按照业务场景要求完成如下操作：

操作1：完成自然人信用管理（信用数据采集和报告查询）

操作2：企业信用管理（信用数据采集和报告查询）

操作3：面向个人消费金融业务

操作4：面向小微企业借贷业务

操作5：大数据风控

操作6：贷前管理（信贷审批）

操作7：贷中管理

操作8：贷后管理

操作9：客服服务

模块八、证券业金融科技

未来证券行业将逐步拓展金融科技的应用场景，从过去的营销、服务等非核心环节，进一步扩展到行业的核心业务，如投资分析、风控、决策等。比如，利用智能投顾替代现有的人工投顾、智能投研替代传统分析师、计算机程序用于进行风险控制和投资决策、云平台替代现有技术系统设施等。

随着金融科技的发展和标准化程度的提高, 证券产品的创新速度正逐步加快, 发展重点从过去的技术突破逐步变为应用场景的选择和融合。一旦发现与技术契合度高的证券业务场景, 就可以以最快的速度进行产品开发和推广, 比如通过网络进行客户引流和精准推送, 通过数据挖掘对客户需求进行深层次挖掘, 通过云平台将基础设施和服务渠道、客户需求等进行整合重组, 最终实现精准、高效、优质、低价的为客户提供证券产品和服务。

请按照业务场景要求完成如下操作:

操作1: 开展智能投顾 (包括精准选择客户、设计金融服务方案、构建投资组合、投资组合调仓、定期出具投资业绩报告等)

操作2: 开展智能投研 (包括整合市场信息、分析市场投资情绪、输出投研报告等)

操作3: 开展程序化交易 (包括制定交易策略、财务分析、条件选股、历史数据回测、参数优化、模拟应用检验、跟踪监测等)

模块九、保险业金融科技

随着保险科技的深入发展, 保险科技的应用逐渐扩展到保险业务的各个环节, 包括产品、营销、承保、理赔、运营等。保险科技应用于保险业务全流程, 能在很大程度上解决保险公司面临的痛点, 为保险行业的健康发展带来机遇。保险科技的价值在于帮助企业提升风控能力和效率以及改善用户体验, 保险科技将成为保险企业未来的核心竞争力。

请按照业务场景要求完成如下操作:

操作1: 开展产品差异化设计

操作2: 精准定价 (UBI车险等)

操作3: 精准营销 (包括识别潜在客户、触达客户、达成销售)

操作4: 自动化核保

操作5: 反欺诈识别

操作6: 自动化理赔

操作7: 客户服务

模块十、监管科技

近年来, 大数据、云计算、区块链、人工智能等数字技术对金融业的改变正在从渠道、商业模式等表层业务渗透到金融发展的核心技术层, 极大提高了金融服务的质量和效率, 有效推进了普惠金融发展的广度和深度。然而, 金融科技的落脚点终究是金融, 并没有改变传统金融的本质, 在为融投资市场带来高效、便捷、普惠的同时也隐含了科技风险, 积聚了金融风险与科技风险带来的叠加效应。要保障金融科技的健康发展, 就要分析甄别金融科技风险产生的原因, 把握好发展与安全的平衡。

请按照业务场景要求完成如下操作:

操作1: 风险识别

操作2: 监管沙盒

操作3: 非现场审计

操作4: 风险预警