

2021 年全国职业院校技能大赛 “银行业务综合技能” 竞赛规程

一、赛项名称

赛项编号：GZ-2021052

赛项名称：银行业务综合技能

英语翻译：Integrated Skills of Banking Business

赛项组别：高职

赛项归属产业：现代服务业

本赛项归属于国家战略性新兴产业“现代金融服务”。战略性新兴产业分类代码：9.2.2。国民经济行业分类为：金融业。包括：货币金融服务，代码 66；资本市场服务，代码 67；保险业，代码 68；其他金融业，代码 99

二、竞赛目的

银行业务综合技能竞赛，以全面贯彻落实《国家职业教育改革实施方案》和《职业教育提质培优行动计划（2020—2023 年）》等重要文件精神为宗旨，深化产教结合、校企合作，精准把握零零后学生学习习惯，紧扣数字化时代职业院校的教学要求，理论融于实践，加强信息化手段和计算机虚拟仿真技术在教学中的应用，推进金融专业群“教、学、考、做、赛”五位一体的教学改革，推进金融职业教育“工学结合、学做合一”，持续提高金融职业教育的质量，促进金融职业教育供给侧改革。充分发挥技能竞赛引领专业群建设及课程改革的重要作用，适应金融行业的蓬勃发展和数字化改革，对接金融行业企业业务改革与创新需求，继续加强工匠精神培养，激发金融企业参与金融专业群教学改革的积极性，联动学校、行业和企业间的信息交流，增强学生的新金融认知，巩固和深化学生业务操作方法，提高金

融专业群学生金融业务综合技能，全面提升高职金融职业人才实践操作能力，增强学生就业核心竞争力。同时竞赛为教师的教学成果提供展示平台，为全国金融群师生提供交流平台，也起到检验高职金融群教学改革成果的作用，有利于提升中国金融职业教育水平，为数字普惠金融、绿色金融、数字金融等金融创新提供智力支持。

三、竞赛内容

（一）“业务素养”赛项

考核选手对经济金融相关基础知识的掌握情况。内容主要包括金融业务基础知识、金融业务法律基础、金融从业人员职业行为准则等部分，涵盖业务操作相关的基础知识。

（二）“业务技能”赛项

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。

（三）“银行核心业务岗位操作”赛项

1. 大堂经理岗：考核选手对银行大堂经理岗业务处理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：考核选手对银行柜员岗业务处理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：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：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。

（四）“数字金融业务操作”赛项

1. 大数据金融：考核选手金融大数据分析能力、金融大数据处理能力和金融大数据应用能力等。

2. 量化金融：考核选手量化金融交易算法设计能力、分析能力、验证量化交易结果和调整参数设计的综合能力。

3. 区块链金融应用竞赛

区块链金融应用竞赛根据不同应用场景工作岗位设计竞赛任务，以团队分工协作方式完成，主要考核参赛选手对区块链金融应用场景设计、风险分析与评估、区块链创新应用、区块链金融应用项目审计、区块链供应链金融业务等方面专业技能掌握情况。本竞赛环节要求参赛选手分别担任团队不同角色。主要任务独立完成，涉及内部控制、授权等操作需要团队成员协作共同完成。重点考核参赛选手区块链金融新兴行业个人专业技能，同时考核参赛团队的协作配合能力。

(五) 赛项内容、分值、竞赛方式、竞赛时间

竞赛内容		团队分值	竞赛方式	竞赛时间（不含入场、检录、竞赛准备等时间）
业务素养赛项		400分（每人100分）	4人独立完成	0.8小时
业务技能赛项	传票数字录入 字符录入 手工点钞 货币防伪与鉴别	800分 （每人每项50分）	4人独立完成	1.5小时单项 （每个单项10分钟）。
银行核心业务岗位操作	大堂经理岗 综合柜员岗 客户经理岗 理财经理岗	800分（每个岗位200分）	4人分岗位完成	2小时
数字金融业务操作	大数据金融	160分（每人每项40分）	4人独立完成	2.5小时
	量化金融	160分（每人每项40分）		
	区块链金融应用	480分	4人合作完成	

四、竞赛方式

本赛项为团体赛，每队 4 名选手，需为同校在籍学生，性别和年级不限，每队不超过 3 名指导教师。

业务素养、业务技能赛项均由每支参赛队 4 名选手独立完成。银行核心业务岗位操作赛项由每支参赛队 4 名选手分别担任大堂经理、综合柜员、客户经理、理财经理业务角色，分工协作完成竞赛任务。

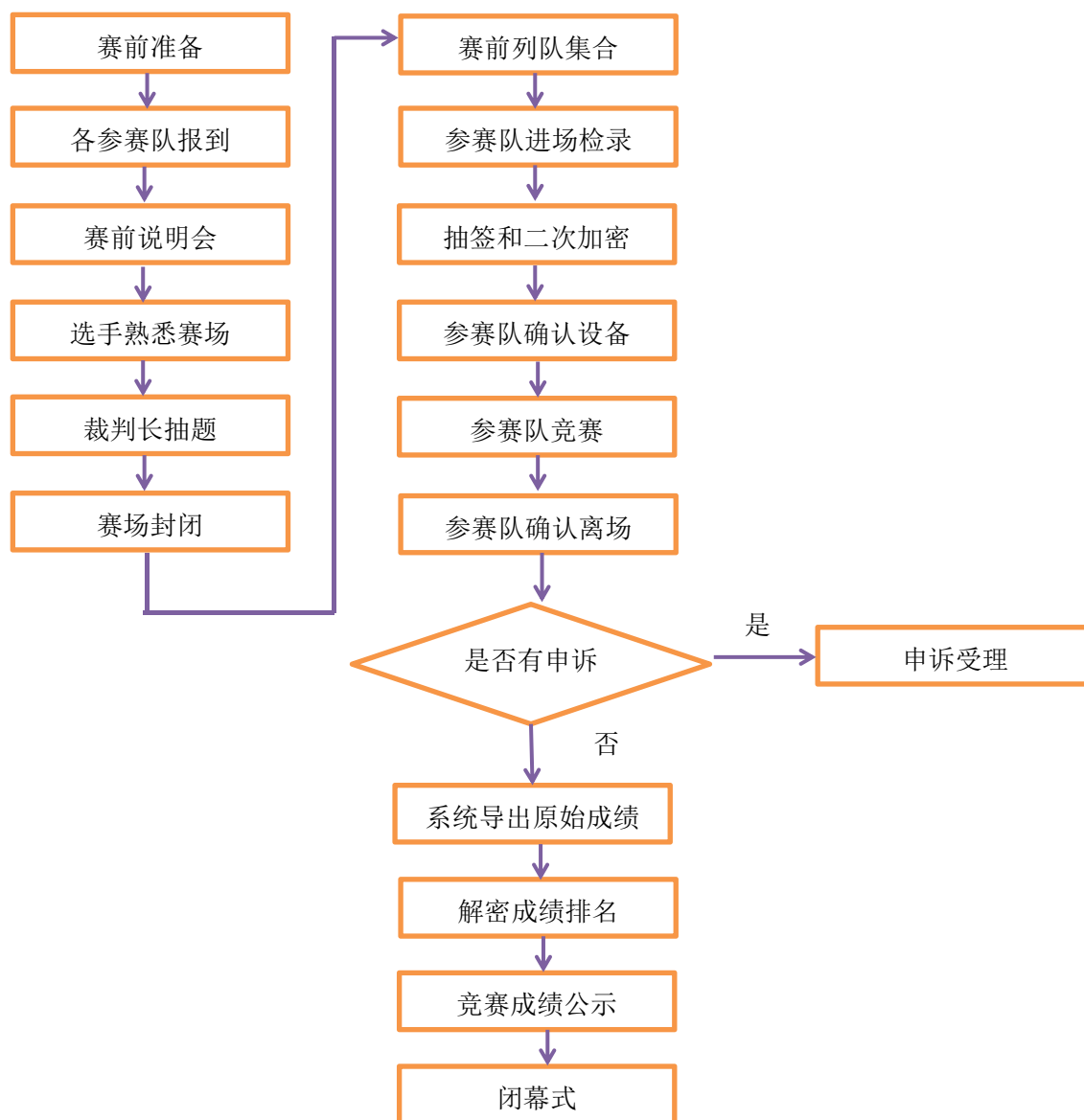
“数字金融业务操作”项目中“大数据金融”与“量化金融”均由每支参赛队 4 名选手独立完成，“区块链金融应用”竞赛由每支参赛队 4 名参赛选手团队协作方式完成。

各地根据执委会办公室通知组队参赛。

五、竞赛流程

	时间	工作内容
第一天	8:30-14:30	选手报到
	14:30-15:30	领队及指导老师参加赛务会议
	14:30-16:30	选手熟悉场地、设备
	17:30	竞赛现场封闭
第二天	8:30-10:00	开幕式、检录进场
	10:30-11:18	“业务素养”赛项竞赛
	11:30-13:30	午餐+午休
	13:40-14:10	检录进场
	14:20-16:20	“银行核心业务岗位操作”赛项竞赛
	16:40-18:00	“业务技能”赛项竞赛
第三天	8:30-9:00	检录进场

	9:10-11:40	“数字金融业务操作”赛项竞赛
	11:50-13:30	午餐+午休
	13:30-15:00	汇总成绩、打印证书
	15:30-16:30	竞赛颁奖及闭幕式



六、竞赛试题

本赛项竞赛试题采用赛题库方式，赛题由专家出题并审核确定。

于开赛 1 个月前，在大赛信息发布平台上 www.chinaskills-jsw.org 发布赛题库，并将发布信息上报大赛执委会办公室。正式竞赛赛卷于比赛前在监督组的监督下，由裁判长指定相关人员抽取，竞赛结束后一周内，正式赛卷（包括评分标准）通过大赛网络信息发布平台（www.chinaskills-jsw.org）公布。

样题如下：

（一）业务素养赛项

- 1.（单选）银监会对于小微企业信贷“三个不低于”指标包括（ ）。
 - A. 小微贷款增速不低于各项贷款平均增速
 - B. 小微企业贷款户数不低于上年同期水平
 - C. 小微企业贷款增量不低于上年同期水平
 - D. 小微企业申贷获得率不低于上年同期水平
- 2.（单选）银行从业人员应树立保密观念，增强保密意识，严格遵守保密法规，自觉履行保密责任，这体现了银行从业人员的（ ）行为规范。
 - A. 自觉保密
 - B. 交易信息公开
 - C. 妥善处理客户要求
 - D. 保护消费者信息
- 3.（单选）以下不可以成为签约账户的是（ ）。
 - A. 外币定期一本通
 - B. 本币绿卡通主卡
 - C. 外币绿卡通主卡
 - D. 通知存款存单

4. (多选) 商业银行理财产品销售文件包括 ()。
- A. 风险揭示书
 - B. 产品宣传折页
 - C. 客户权益须知
 - D. 理财产品说明书
5. (多选) 银行在收缴假币过程中有下列哪些情形, 应当立即报当地公安机关, 提供有关线索。 ()
- A. 一次性发现假人民币 20 张 (枚) (含 20 张、枚) 以上
 - B. 假外币 20 张 (含 20 张、枚) 以上的
 - C. 属于利用新的造假手段制造假币的
 - D. 消费者不配合金融机构收缴行为的
6. (多选) 目前银行代理的保险险种中, 占据主流的是 ()
- A. 投连险
 - B. 家庭财产险
 - C. 分红险
 - D. 万能险
7. (判断) 银行应及时受理各项投诉并登记, 受理后应当通过短信、电话、电子邮件或信函等方式告知客户受理情况、处理时限和联系方式。 ()
- A. 正确
 - B. 错误
8. (判断) 柜员了解客户办理的业务, 重复一遍获得客户确认后办理。重复时, 声音要小, 以仅让客户本人听到为宜, 为客户保密。 ()
- A. 正确
 - B. 错误

(二) 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）



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
E10—E39	(一)		E50—E79	(一)	
	(二)			(二)	
	(三)			(三)	
	(四)			(四)	
	(五)			(五)	
F30—F59	(一)		F60—F89	(一)	
	(二)			(二)	
	(三)			(三)	
	(四)			(四)	
	(五)			(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

任务 4：货币防伪与鉴别

1. (单选) 第五套人民币 2005 年版纸币在正面主景图案右侧增加了公众防伪特征 ()。

- A.  B.  C. 

2. (判断) 第五套人民币各面额纸币正面行名下方胶印底纹处, 在特定波长的紫外光下可以看到该券别面额数字, 该图案采用了无色荧光油墨印刷, 可供机读。 ()

- A. 正确
B. 错误

3. (多选) 第五套人民币的水印图案有 ()。

- A. 毛泽东头像
B. 工人头像
C. 天安门
D. 水仙花

4. (综合题) 下图为 2015 年版第五套人民币 100 元纸币, 共有 7 个防伪特征, 分别是: ①雕刻凹凸 ②横竖双号码 ③光变镂空开窗安全线 ④人像水印 ⑤胶印对印图案 ⑥光彩光变数字 ⑦白水印。根据图片标识的数字, 选择与之对应的防伪特征排列顺序 ()。



- A: ⑦⑤④①③②⑥
- B: ⑦③①④⑥⑤②
- C: ⑦⑤①③④②⑥
- D: ⑦⑤①⑥④②③

(三) 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 1 万, 一个存款 6.85 万, 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 68500 元需要带身份证吗？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。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，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：柜员办理现金存款时收取到 3 张疑似假币币，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：正值中午休息时间，柜口减少，客户前面只有 4 人，但是有人插队，于是客户在现场与插队的人吵起来了，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，大堂经理该如何提前预处理。

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：客户出车祸，在家休养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：2020 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：
 - (1) 姓名：唐卓义；
 - (2) 身份证号码：120105197806065337；
 - (3) 民族：汉族；
 - (4) 身份证地址：天津市宁河区岳龙镇麻坨村北 85 号；
 - (5) 身份证发证机关：天津市公安局岳龙分局；
 - (6) 证件有效期：20150602-20350602；
 - (7) 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：

- (1) 姓名：孔海柔；
- (2) 证件类型：居民身份证；
- (3) 证件号码：320107199305198789；
- (4) 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，并要求实时到账。

重要提示：

1. 客户相关信息如下：

- (1) 姓名：关俪英；
- (2) 证件类型：身份证；
- (3) 证件号码：120223199211083965；
- (4) 联系电话：13516210960。

2. 代理人相关信息如下：

- (1) 身份证号码：120223198103232922；
- (2) 联系方式：15487032199。

3. 周佑京卡号：6217790001096501982（有实体卡）。

4. 客户关俪英卡号：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：

(1) 身份证号码：320107199305198799；

(2) 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：

(1) 姓名：唐卓义；

(2) 身份证号码：120105197806065337；

(3) 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：

(1) 姓名：孔海柔；

(2) 证件类型：居民身份证；

(3) 证件号码：320107199305198789；

(4) 联系方式：13815418741。

2. 何铭相关信息如下：

(1) 证件类型：临时身份证；

(2) 证件号码：320107199103275553；

(3) 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：

（1）姓名：唐卓义；

（2）身份证号码：120105197806065337；

（3）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：

（1）姓名：沈昌磊；

（2）证件类型：居民身份证；

（3）证件号码：450105199202148217；

（4）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

(2020)黔 0245 执 855 号

鹏睿银行：

根据本院已经发生法律效力（2020）黔 9 执 9 号执行裁定书，请协助执行下列事项：将被执行入翁广（身份证号码：522727197710205774）2419040001020103979865_1 账号内的存款人民币 30000.00 元，扣划至我院执行款专户。

附：（2020）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

二〇二〇年六月二十三日

模拟市人民法院（院印）

联系人：冯和

联系电话：13688796547

重要提示：

1. 我行为鹏睿银行深圳市南山支行。
2. 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。
3. 扣划使用“其他凭证”，凭证号码：0000000015119。
4. 其他应付款账号：220000122419999000400839。

5. 执行人一相关信息：

- (1) 姓名：冯和；
- (2) 工作证号码：3070001；
- (3) 联系方式：13688796547。

6. 执行人二相关信息：

- (1) 姓名：王红；
- (2) 工作证号码：3307750。

7. 授权账号：143276；

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 18 日，注册资金 1800 万元。2020 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：

- (1) 行业类别：制造业；
- (2) 公司类型：有限责任公司；
- (3) 企业规模：中型企业；
- (4) 纳税人类型：一般纳税人（非同业）；
- (5) 营业期限：30 年；
- (6) 统一社会信用代码：91120223589780301C；
- (7) 邮编：300000；
- (8) 注册地址：天津市静海县沿庄镇西禅房村；

(9) 办公地址：天津市河西区柳江路东侧恒盛大厦 1-803；

(10) 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：

(1) 法人：郎杰盛；

(2) 性别：男；

(3) 民族：汉族；

(4) 身份证号码：120102197909106673；

(5) 证件有效期：20200829；

(6) 法人电话：18976656532；

(7) 办公室电话：022-83750137。

3. 财务人员信息如下：

(1) 姓名：钱贞嫣；

(2) 性别：女；

(3) 民族：汉；

(4) 身份证：120223197904141686；

(5) 证件到期日：20221105；

(6) 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：2020 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户：820000000008021593。2020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：

(1) 姓名：赵岳；

(2) 性别：男；

(3) 民族：汉族；

(4) 身份证：120112197606117933；

(5) 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：2020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：
 - (1) 姓名：关俪英；
 - (2) 证件类型：身份证；
 - (3) 证件号码：120223199211083965；
 - (4) 地址：天津市和平区贵州路正和公寓4号楼502室；
 - (5) 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：2020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；
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：
 - (1) 姓名：严翰巍；
 - (2) 身份证：120107198211036876；
 - (3) 联系方式：18034510281；
 - (4) 账号：6217790001134046801。
2. 财务人员相关信息如下：
 - (1) 姓名：赵岳；
 - (2) 身份证：120112197606117933；
 - (3) 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：

- (1) 姓名：刘咏；
- (2) 证件类型：居民身份证；
- (3) 身份证号码：310108199010137740；
- (4) 手机号码：13850134686；
- (5) 地址：上海浦东新区张衡路 666 号 1 号楼 702 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：

- (1) 姓名：唐卓义；
- (2) 身份证号码：120105197806065337；
- (3) 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：

- (1) 姓名：邱曼婉；
- (2) 身份证号码：120221198408166963；

(3) 联系方式：18850348910。

任务 21： 现金预约

任务说明：2020 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：

- (1) 姓名：梁弈威；
- (2) 证件类型：居民身份证；
- (3) 证件号码：420112199403272714；
- (4) 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

- (1) 姓名：钱贞嫣；
- (2) 身份证：120223197904141686；
- (3) 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：

- (1) 姓名：葛彤；

- (2) 证件类型：居民身份证；
- (3) 证件号码：350212199406044966；
- (4) 发证机关：厦门市公安局；
- (5) 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：2020 年 5 月 12 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：

- (1) 姓名：关俪英；
- (2) 证件类型：身份证；
- (3) 证件号码：120223199211083965；
- (4) 地址：天津市和平区贵州路正和公寓 4 号楼 502 室；
- (5) 发证机关：天津市公安局和平分局；
- (6) 证件有效期：20150227-20350227；
- (7) 民族：汉；
- (8) 性别：女；
- (9) 婚姻状况：已婚；
- (10) 教育程度：硕士；
- (11) 职业代码：事业单位人员；
- (12) 月收入：7500 元；
- (13) 邮编：300000；
- (14) 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：2020 年 11 月 12 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：000000005750002；
5. 转账支票号码：3140522000511455。

任务 26： 特殊冲正补记

任务说明：2020 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：任务一：2020 年 11 月 16 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。）

任务二：2020 年 11 月 16 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：2020 年 8 月 21 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，并需支付每位员工 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：

- (1) 姓名：宁雪；
- (2) 财务身份证号码：120114199108145620；
- (3) 财务移动电话：18835046299；

2. 单位账号：820000000010571754；

3. 批量开户信息：

- (1) 批量开户文件名称：BA2017062118017800050167；
- (2) 配介质起始号码：27900010100054；
- (3) 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：

- (1) 证件类型：居民身份证；
- (2) 证件号码：350624199004084665；
- (3) 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。公安机关于 2020 年 8 月 31 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_1

冻结金额：100000.00

冻结期限：6 个月

2020 年 08 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_1。冻结金额：100000.00。冻结期限 6 个月，冻结今日生效。

2020 年 12 月 31 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：

模拟市公安局

协助解除冻结存款通知书

(2018) 01 执 154 号

鹏睿银行：

根据本院已经发生法律效力的(2018) 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。

2021 年 1 月 31 日

模拟市公安局（印）

附：本院(2020) 01 执 61 号执行裁定书

联系人：王奕昌

联系电话：13680246598

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：

(1) 执行人一：姓名：王奕昌，工作证号码：911054，联系电话：
13680246598；

(2) 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： 电费客户欠费

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“（2020）粤 226 执 38 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：
 - (1) 客户姓名：韩晨铭；
 - (2) 证件类型：居民身份证；
 - (3) 证件号码：450222199310103990；
 - (4) 联系方式：13429615494；
2. 差错柜员相关信息：

- (1) 姓名：方勉；
 - (2) 证件类型：居民身份证；
 - (3) 证件号码：450222198504212277；
 - (4) 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：
 - (1) 姓名：韩晨铭；
 - (2) 证件类型：居民身份证；
 - (3) 证件号码：450222199310103990；
 - (4) 联系方式：13429615494；
2. 差错柜员相关信息：
 - (1) 姓名：方勉；
 - (2) 证件类型：居民身份证；
 - (3) 证件号码：450222198504212277；
 - (4) 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：

- (1) 姓名：梁雅玮；
- (2) 证件类型：居民身份证；
- (3) 证件号码：430104198801166644；
- (4) 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：

客户相关信息如下：

1. 姓名：张城；
2. 证件类型：居民身份证；
3. 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 10 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：

- (1) 姓名：高钧锦；
- (2) 证件类型：居民身份证；
- (3) 证件号码：500105199409179736；
- (4) 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：

- (1) 姓名：唐卓义；
- (2) 身份证号码：120105197806065337；
- (3) 联系方式：13516250187；

2. 客户卡号：6217790001100215438；

3. 代理人相关信息如下：

- (1) 姓名：邱曼婉；
- (2) 身份证号码：120221198408166963；
- (3) 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：

- (1) 姓名：唐卓义；

(2) 身份证号码：120105197806065337;

(3) 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：2017 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：

(1) 姓名：何锦；

(2) 证件类型：居民身份证；

(3) 身份证号码：310108198303109739；

(4) 手机号码：15013574255；

2. 客户邱靖萱名下的一本通账号：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： 个人客户贷款档案管理

任务说明：客户谢嘉城，已婚，硕士生毕业，健康状况良好，2011年开始就职于深圳市励志科技有限公司，担任研发部经理职位，已就职6年。目前与妻子同住，工作单位地址是广东省深圳市罗湖区友谊路117号国大科技大厦34层，他的身份证号码为440301198704265034，手机号码是13411152326，已于2010年3月27日考取驾照，没有汽车，有17万元的定期存款，主要经济来源是工薪收入。谢嘉城的配偶，任清怡是深圳市红马发展有限公司的一名人事经理，身份证号码为320829198911073989，手机号是13612822637，住址为广东省深圳市罗湖区琴海花园一路135号6栋。

任务 2： 担保品信息管理

任务说明：客户谢嘉城于 2020 年 2 月 14 日，在深圳大兴雷克萨斯汽车销售服务有限公司购买一辆名为雷克萨斯 2016 四驱 FSPORT 的黑色轿车，购价 53 万元，首付款为定价的 30%。该车变速箱为手动一体式，排量 2.0L，发动机型号为 8AR-FTS，最高车速 200km/h，最大功率 175kW，整备质量 2040kg，载重 420kg，车载人数 4 人（不含司机），发动机编号为 86324931336411579，底盘编号为 JSUVZZ3616N153624，行驶证编号为 3026793，机动车登记证书号为 440015244325，车牌号为粤 B22385，保险号为 103540507201300，车辆市场价值 53.8 万元，评估价值 53 万元，确认价值按评估价值。

任务 3： 资信评估

任务说明：客户谢嘉城，个人年收入为 180000 元，月固定支出 2000 元。他在我行已开有账户，账号是 6226350003013563512。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：2020 年 2 月 15 日，考虑到自身存款只够支付首付款，通过经销商推荐，决定前往华夏模拟银行深圳罗湖分行申请办理个人汽车消费贷款业务，以所购车辆作为抵押物，贷款期限 2 年，贷款金额为车辆首付款后剩余金额，还款方式为等额本息还款，贷款利率为 7.3%，经销商与银行的合作协议号为 200908253607，贷款用途为购车，首付款收据号为 201702148976。谢嘉城先生，已于 2020 年 2 月

14日，为所购车辆投保，保险公司名称为中国平安保险（集团）股份有限公司，保险号为103540507201300。柜员当面审核客户资料，确认无误后，为客户谢嘉城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，认定谢嘉城具备主体资格；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，决定贷给谢嘉城37.1万元，合同起期为2020-02-15，按等额本息还款法还款，执行按基准利率7%，上浮3%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： 贷款业务审批

任务说明：根据审批批复书的内容进行录入，2020年2月15日签订合同，抵押合同编号为201702153624，期限2年，抵押总额53万，身份证号码为440301198704265034，账号是6226350003013563512，借款用途是购车消费，住所是广东省深圳市罗湖区琴海花园一路135号6栋。

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 6226350003013563512，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。2020 年 3 月 11 日进行贷款用途检查，提款记录，入账账号 6226350003013563512，客户名称谢嘉城，交易日期 2017 年 2 月 15 日，交易金额 37.1 万。用款记录，对方用户名深圳大兴雷克萨斯汽车销售服务有限公司，对方账号 62226372202047000327，交易金额 37.1 万，交易日期是 2020 年 2 月 16 日。检查人李良通过现场、非现场的查阅和分析手段，认定客户谢嘉城款项用于购车消费，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 元购买了 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 2013 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 年后购买一套学位房，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；
 3. 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）

（四）数字金融业务操作赛项

1. 大数据金融

任务 1：大数据金融精准营销方案设计

任务描述：大数据金融模块通过模拟数据采集，分析，应用从而给客户设计精准的营销方案，学生可以在不同的角色切换中学习，并加深对大数据的认识。

任务要求：根据新发布的一个产品信息去寻找筛选出目标客户库；通过对目标客户的可视化分析在金融产品营销处填入相应的比例。

公司新发布了一款产品，你需要运用大数据技术进行分析筛选出该产品的目标客户，并对目标客户进行产品营销（根据目标客户现有推送渠道比例从大到小创建客户群，并对其进行定向渠道推送）。

任务 2：流失风险用户信息采集

任务描述：如果某位信用卡客户月均刷卡 8 次，平均每次刷卡金额 800 元，平均每年打 4 次客服电话，从未有过投诉，按照传统的数据分析，该客户是一位满意度较高流失风险较低的客户。但如果看到该客户的微博，得到的真实情况是：工资卡和信用卡不在同一家银行，还款不方便，好几次打客服电话没接通，客户多次在微博上抱怨，该客户流失风险较高。

任务要求：作为银行，你认为应该搜集哪些客户信息？请列出前 3 个最重要的（除去基本身份信息外）

2. 量化金融

任务描述：量化交易是指以先进的数学模型替代人为的主观判断，利用计算机技术从庞大的历史数据中海选能带来超额收益的多种“大概率”事件以制定策略。要求根据具体任务选择系统自带的模型，或者修改系统模型参数，形成特定的量化交易策略，并按照策略选择合适的投资产品组合，根据历史行情数据进行交易回测，使选择的投资组合收益率达到预期目标，最终依据策略开展投资理财。

任务要求：

(1) 深圳市嘉锋量化投资有限公司看好通信行业，请建立名为“龙头股策略”的股票策略，经过交易回测且收益率大于 10%后发布，该策略金额为 500 元。请建立菜油品种期货策略，名为“稳中求进策略”，经过交易回测且策略收益率大于 12%后发布，该策略金额为 800 元。

(2) 周恒（角色 1）建立建筑装饰行业股票策略，名为“主升浪策略”，周恒（角色 1）回测该策略，待深圳市嘉锋量化投资有限公司（角色 2）审核通过且策略收益率大于 5%后发布，策略金额为 350 元。

(3) 安彤（角色 2）建立医药生物行业股票策略，名为“价值成长策略”。安彤（角色 2）回测该策略，待深圳市嘉锋量化投资有限公司（角色 3）审核通过且策略收益率大于 6%后发布，策略金额为 500 元。

(4) 邓旭（角色 3）建立棉花品种期货策略，名为“月度精选策略”。邓旭（角色 3）回测该策略，待深圳市嘉锋量化投资有限公司（角色 4）审核通过且策略收益率大于 12%后发布，策略金额为 1000

元。

(5) 单于（角色 4）建立白糖品种期货策略，名为“白马轮动策略”。单于（角色 4）回测该策略，待深圳市嘉锋量化投资有限公司（角色 1）审核通过且策略收益率大于 10%后发布，策略金额为 800 元。

(6) 为寻求稳妥收益，周恒（角色 1）、安彤（角色 2）购买前深圳嘉锋量化投资有限公司发布的通信行业“龙头股策略”的股票策略，投资金额为 1000 元。邓旭（角色 3）、单于（角色 4）购买前深圳嘉锋量化投资有限公司前面发布菜油品种的“稳中求进策略”的期货策略，投资金额为 2000 元。

3. 区块链金融应用竞赛

任务 1：链设计（提出应用场景，并完成区块链设计）

任务说明：

区块链技术如今充分激发了人们的想象，根据人们的需要，他可以在不同场景为产业赋能。实际应用中，区块链技术应用根据场景的不同，其架构可以采取不同形式。架构的变化带来的是成本的变化，同时对区块链的稳定性和安全性都会产生不同影响。请提出区块链技术可以落地的一种场景，并据此完成整体区块链架构。

任务要求：

(1) 提出区块链应用场景，并针对进行区块链设计。要求下述具体设计步骤同该应用场景保持一致。

(2) 选择业务数据隔离类型，确定不同会员的数据储存形式。

(3) 选择权限系统。对成员获得授权方式进行选择，可选用 POW、POS 等算力算法获取记账权，也可选择发起者准入模式。其中发起者准入模式，需设计对应准入系统。

(4) 确定共识算法。综合考虑实现区块链应用场景的成本与安

全性和稳定性之间的关系。可在 Solo、Kafka 和 raft 中进行选择。

(5) 根据需求选择节点类型，并明确节点功能。对涉及的节点，如 kafka、zookeeper、orderer、CA、peer 等类型节点，明确其功能。

(6) 根据应用场景添加模块。如私密数据、成员服务 MSP。

任务 2：链设计（完成存证链设计）

任务说明：

区块链技术凭借其信息难以篡改的特点，在存证领域有着广阔的应用前景。试利用区块链技术塑造存证链，使公正结果做到信息难篡改，授权范围内便调阅。

任务要求：（完成存证链设计）

(1) 搭建整体架构，实现知识产权、民事公证、经济公证的链上存证。

(2) 网络层搭建至少 2 家联盟方，并部署网络节点

(3) 创建联盟方内部部门结构，每联盟方内部至少 3 部门，部门间设置需建立在业务逻辑基础上。

(4) 在每部门内创建相应员工，确定员工数量并部署 peer 和 CA 节点。

(5) 建立业务通道。预设业务场景，据此建立业务通道，创建 channel。

(6) 部署智能合约，从而实现具体的业务场景。并部署 chaincode。

(7) 针对公正结果建立共享通道，设置主、从网络。

任务 3：链搭建

任务说明：

将公证处作为联盟方，创建主网络，以实现知识产权、民事公证、经济公证的链上存证为目的，完成 Token 生成。

任务要求：（完成存证链主网络搭建）

- （1）创建主网络
- （2）创建主网络组织
- （3）添加主网络网络节点
- （4）启动主网络网络节点（peer,CA）
- （5）创建主网络业务通道
- （6）关联主网络业务通道组织
- （7）关联主网络业务通道组织的 peer
- （8）主网络业务通道审核
- （9）主网络部署智能合约
- （10）主网络智能合约关联 peer
- （11）主网络启动智能合约
- （12）主网络接入管理生成 Token

任务 4：链应用

A. 票据应用场景

票据出票撤销任务说明：

（1）企业 A 向企业 B 购买一批货物，因企业 A 资金紧张，企业 A 向企业 B 提出使用银行承兑汇票结算货款，通过区块链票据平台完成上述交易。在交易过程中，企业 A 发现其承兑人输入有误，财务人员撤回该笔交易；

（2）学生通过完成上述实验任务，可以掌握区块链票据业务在实际业务中的应用，体验区块链票据平台创建使用智能合约、出票和撤销出票的操作。（学生通过完成上述实验任务，可以掌握区块链票据业务在实际业务中的应用，体验区块链技术应用特点。）（注：题目中的 A.B 可以是已认证的任一家不相同企业，下同）

B. 供应链金融场景

质押银行融资业务任务说明：

(1) 企业 A 作为一家制造商，与销售商企业 B 有长期合作关系。企业 A 在采购原料时需现货付款，但是销售货款的回收期又比较长，所以为了解决流动资金缺乏的问题，企业 A 通过区块链供应链金融平台完成融资交易；

(2) 在交易过程中企业 B 按照销售合同给企业 A 签发了应收账款金票，企业 A 签收应收账款金票后需要向第三方（银行或融资平台）申请质押融资或转让融资以获得资金；

(3) 要求：根据以上内容创建合适的智能合约完成：企业 A 质押（银行）融资成功且到期还款。（注：题目中的 A、B 可以是已认证的任一家不相同企业，下同）

任务 3：链审计

A. 任务说明：

交易链式要求：多个企业在合作贸易上达成共识，允许授权的申请的企业加入，联盟起一条链。节点间无需交换额外的信息即可达成共识，由于共同参与交易的企业比较多要求在加密方面强度大、运行速度快、同时签名的密钥更短。多家企业交易时，允许多笔交易输入合并构成一笔交易，同时可以隐藏交易输入地址与输出地址之间的关系。

合约交易说明：

(1) 票据背书业务在区块链上交易，A 开具有一定交易额 Y 个月到期的承兑汇票给 B，由 C 承兑。若 C 尚未承兑时，A 可撤回出票；若 C 拒绝承兑时，则出票失败，若 C 接受承兑时才到 B 收票。

(2) 出票成功后 B 又与 D 产生背书转让交易，当达成交易意向时，B 把一定面额的票据转让给 D，由 D 签名判断，若 D 拒绝签名，则转让失败；若 D 接受签名，则转让成功，并为最后持有人。

B. 实务操作

1. 根据链结构审计判断，勾选出错误。

(1) 交易链的链式：联盟链

(2) 参与交易加入方式：邀请加入

(3) 区块的共识机制：POW

(4) 区块采用的密码算法：SHA-S

(5) 区块采用的隐私保护协议：CoinJoin 协议

2. 根据智能合约，审计票据背书业务交易流程，勾选出错误项。

2.1 业务类型：出票申请

当(1) 出票人的账户进行申请出票操作时，需要对票面金额（不得小于1万元）和到期兑付时间进行设定，并且确认(2) 承兑人和收款人。将确认信息加密签名后，先发送给承兑人，在(3) 承兑人做出回应前，若(4) 出票人撤回出票申请，则回滚本次操作。若一张票据的(5) 承兑人承兑，(6) 收票人接受收票，则该票据是成功出票的票据，否则为失败票据。

对出票成功的承兑汇票会执行以下事件：票据到期当天，票据自动从最后票据持有人账户里转移至此合约地址进行托收，该地址接收到相应票据进行以下操作。

到期日当天对(7) 承兑人进行按(8) 等于票面金额扣款并发给最后票据持有人，再对(9) 出票人进行扣款给承兑，24小时内每1小时自动扣款一次，直到成功为止。

若扣承兑人款成功，再对出票人进行扣款至(10) 承兑人账户。

若扣出票人款(11) 失败，则将票据发给(12) 出票人

若扣出票人款(13) 失败，则将票据发送给(14) 出票人并广播(15) 出票人违约。

若扣承兑人款失败，则从出票人处扣款给(16) 最后票据持有人账户。

若扣出票人款(17)成功，则将票据转给出票人，并广播承兑人违约，合约执行结束。若扣出票人款(18)成功，则将票据发送给最后票据持有人，并广播出票人和承兑人均违约。

2.2 业务类型：承兑

(19)指定的承兑人对收到的所有信息用出票人公钥进行解密，只有对确认身份正确的出票申请进行操作：

若承兑人(20)拒绝申请，则这个出票申请失败。此票不可再进行任何业务操作。

若承兑人(21)接受申请，即承兑人接收承兑，接着发送收票请求给指定的收票人，只能由(22)收票人进一步决定该票据的状态。

2.3 业务类型：收票

(23)指定的收票人获取与收票人本人有关的所有待操作票据，用对应公钥解密，对核实正确无误的(24)已承兑票据进行收票操作：

若收票人(25)接受收票，则这个出票申请失败。此票不可再进行任何业务操作。

若收票人(26)接受收票，则这个出票申请成功，这张票据为出票成功票据，该成功状态不可再修改。此时收票人为这张票据的持有人。

2.4 业务类型：背书

定义：背书是一种票据行为，是票据转让的一种重要方式，背书是由持票人将汇票交付给受让人的行为。这里的(27)持票人称为背书人，(28)受让人称为被背书人，若背书订单达成交易，则受让人代替原持有人成为这张票据新的唯一持票人。背书业务中，背书人需明确以下事项：

背书人需要确定背书的票据的背书面额，若背书的的面额(29)等于票据面额，则为全额背书。若背书的的面额(30)小于票面金额，则为拆分背书。

背书人需要上传背书的贸易背景-即贸易合同，并且确定抵消的货款。若订单交易成功，该订单和合同将会被记录上链。

背书人确认背书订单信息无误后，加密签名发送给被背书人，并将要背书的票据发送到(31)智能合约地址，在(32)被背书人做出操作之前若(33)被背书人撤回背书订单，即回滚本次操作。

(34)指定的被背书人获取与本人有关的所有待操作票据，用背书人(35)公钥解密，对核实正确无误的订单进行操作：

若被背书人(36)接受签名，则将票据从合约地址发送给被背书人，被背书人成为最新的该票据持有人。

若被背书人(37)拒绝签名，则将票据从合约地址返还给背书人，背书人仍为该票据的持有人。

3. 代码审计（审计类别）

- 3.1 身份鉴别管理审计
- 3.2 认证与授权审计
- 3.3 会话管理审计
- 3.4 私钥管理系统安全审计
- 3.5 服务端安全配置审计
- 3.6 业务基线安全检测
- 3.7 服务器安全检测
- 3.8 应用安全检测

七、竞赛规则

（一）报名要求

参赛选手须为同一院校全日制在籍高职学生（含本科院校中高职类全日制在籍学生，五年制中职四、五年级在籍学生），年龄不超过25周岁，年龄计算的截止时间为2021年5月1日。在往届全国职业院校技能大赛中获一等奖的选手，不能再参加同一项目同一组别的比

赛。

参赛选手和指导教师报名获得确认后不得随意更换。如比赛前参赛选手和指导教师因故无法参赛，须由省级教育行政部门于参与赛项开赛 10 个工作日之前出具书面说明，经大赛执委会办公室核实后予以更换；如备赛过程中参赛选手和指导教师因故无法参赛，视为弃赛。竞赛开始后，参赛队不得更换参赛队员。

（二）赛前准备

1. 竞赛预备会：赛前召开竞赛预备会，由各参赛队伍的领队和指导教师参加，会议讲解竞赛注意事项并进行赛前答疑。

2. 抽签仪式：比赛加密抽签。

3. 熟悉场地：赛前开放赛场，熟悉场地。

（三）比赛期间

竞赛期间的每个环节，参赛选手须听从工作人员安排，不得自行离开规定的场地。

八、竞赛环境

竞赛场地设置在学校体育馆或机房内，总共布置 200 台机位，四台服务器。竞赛核心区域由专业布展机构进行布置，竞赛周边区域布置成果展示区、企业展示区、交流观摩区、现场直播区等。

（一）竞赛场地设在体育馆或机房内，场地内应设置满足多个团队的竞赛环境；

（二）竞赛场地内设置主席台、观众席、裁判席、仲裁席、技术支持人员专席、新闻媒体席等，便于竞赛全程的观摩、监督和裁判等相关工作；

（三）竞赛场地内设置背景板、宣传横幅及壁挂图，营造竞赛氛围；

（四）竞赛场地内设置大屏幕，屏幕实时显示竞赛过程和竞赛结

果；

（五）竞赛区域及观摩区采取必要的物理性隔离，确保互不干扰；

（六）局域网络。采用星形网络拓扑结构，安装千兆交换机。网线与电源线隐蔽铺设。采用独立网络环境，不连接 INTERNET，禁止外部电脑接入；

（七）采用双路供电安全保障。采用统一的杀毒软件对服务器进行防毒保护。屏蔽竞赛现场使用的电脑 USB 接口。部署具有网络管理、账号管理和日志管理功能的综合监控系统；

（八）利用 UPS 防止现场因突然断电导致的系统数据丢失，额定功率：3KVA，后备时间：4 小时，电池类型：输出电压：230V±5%V；

（九）设置安全通道和警戒线，确保进入赛场的大赛参观、采访、视察的人员限定在安全区域内活动，以保证大赛安全有序进行。

九、技术规范

赛项竞赛内容符合国内金融机构业务技术规范，竞赛采用银行业务综合技能竞赛平台软件，符合相关行业技术标准、业务流程、业务规范设计。

（一）B/S 架构

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。

（二）三层结构

银行业务综合技能竞赛平台软件设计包括数据库层、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。

（三）数据库

银行业务综合技能竞赛平台软件后台采用 SQL Server 2008 R2 专业数据库系统，数据安全性较高。

（四）软件知识产权

竞赛平台具有独立知识产权，拥有计算机软件著作权证书。

十、技术平台（不允许指定具体厂家或设备，请编制通用性技术平台）

（一）服务器、计算机、数据库及网络设备等要求

1. 服务器数量：4 台；系统配置：CPU：4 颗 Quad Core（四核）2.0G 以上；内存：32GB 以上；硬盘：3 块硬盘以上，每块容量 300G 以上，搭建成 RAID5；网卡：千兆网卡；操作系统：windows Server2008 R2 64 位，安装 IIS7.5；

2. 客户端安装 Win7 64 位旗舰版，安装 IIS7.5；

3. 数据库：windows Server2008 R2 64 位；配备磁盘阵列 2 台。2 个网口主机通道，支持热备份盘和后台 RAID 重建；

4. 网络系统：（1）采用星形网络拓扑结构，安装 2 台千兆核心交换机（双机模式）和 6 台接入交换机（48 口）；（2）采用地板，网线与电源线隐蔽铺设；（3）采用独立网络环境，不连接 INTERNET，禁止外部电脑接入；

5. 视频采集与发布：赛场配置无盲点录像设备，实时录制和显示赛场内竞赛情况。

（二）其他设备

1. 技术服务设备：赛场配置服务器及网络设备，为赛项提供网络平台技术支持；

2. LED 大屏幕显示屏：赛场内设置 LED 大屏 1 块，实时滚动显示赛场实况及竞赛成绩；

3. 显示屏：为裁判席配置监视屏，为展示和体验区配置显示屏；

4. 竞赛所需个人计算机数量为 200 台左右，可利用承办院校现有

计算机设备或重新采购，相关配置要求应符合竞赛平台使用要求。其它相关器材包括练功卷、传票本、计算器等，具体要求如下：

器材类型	数量	硬件配置要求
计算器	200 个	财会用计算器
竞赛专用练功券	200 套	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
竞赛专用百张对 角传票本	每种 200 本	根据竞赛抽取的型号配备（包括 AB/CD/EF/六种类型）
收纳框	200 个	38*26*8（长*宽*高）
点钞油、点钞蜡 用、海绵池、扎 把印章	200 套	点钞专用
捆钞条	6 箱	常用尺寸：52*2CM, 30*2CM

十一、成绩评定

（一）评分原则

应遵循“公开、公平、公正”的竞赛原则，科学、客观、严谨的进行赛项评分。

（二）评分方法

1. “业务素养”竞赛成绩评定由“银行业务综合技能竞赛平台软件”自动评分；

2. “业务技能”竞赛成绩评定由“银行业务综合技能竞赛平台软件”自动评分，其中手工点钞采用计算机系统自动评分与现场裁判评分相结合的评分办法，实行分面额计分制；

3. “银行核心业务岗位操作”竞赛成绩评定由“银行业务综合技能竞赛平台软件”自动评分；

4. “数字金融业务操作”竞赛成绩评定由“银行业务综合技能竞赛平台软件”自动评分；

5. 团体总成绩由1、2、3、4项目竞赛得分相加构成。

(三) 评分细节

1. 业务素养赛项（共400分。每人100分。）

项目	评分细则	分值	评分方法
业务素养	经济金融理论知识、银行业务知识、金融科技理论知识 80%	100分	系统评分
	金融业务法律基础 10%		
	金融从业人员职业行为 10%		

2. 业务技能赛项（共800分。每人每项50分，合计200分。）

项目	评分细则	分值	评分方法
传票算	<p>本项目采用计算机系统自动评分，按正确答案数记分；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。</p> <p>根据实际工作中的情况，比赛现场提供电脑 Excel 表格和计算器两种计算工具供选手自行选用。</p>	50分	系统评分

<p>字符录入</p>	<p>本项目采用计算机系统自动评分办法；选手提交后，按计算机事先设置的采分点，一个正确字符得 0.03 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）。比赛现场电脑预装极品五笔、搜狗拼音、搜狗五笔、万能五笔等输入法，竞赛电脑系统中未预装的输入法不得采用。</p>	<p>50 分</p>	<p>系统评分</p>
<p>手工点钞</p>	<p>采用计算机系统自动评分办法。按计算机事先设置的采分点评分，共 8 种面额钞票，选手清点完并对钞票进行扎把，盖章操作。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。</p> <p>选手清点完毕，必须将全部钞票整齐放入筐中，以便裁判人员复核。</p> <p>现场裁判评分：</p> <p>①录入和提交正确但未完成捆扎的该面值不得分；②已捆扎的点钞专用券质量不合格的每捆扣 1</p>	<p>50 分(其中系统评分为 45 分,扎把人工评分为 5 分)</p>	<p>系统自动评分与现场裁判评分相结合</p>

	分，最多扣 5 分；③没有盖章或盖章不清楚的每把扣 0.5 分，最多扣 5 分；④本项目最低为零分，不出现负分，由现场裁判当场评定并填写“点钞扣分记录表”交裁判组汇总。		
货币防伪与鉴别	分单选题（15 分）、多选题（15 分）、判断题（10 分）、实务题（10 分）四种题型，根据难度系数不同由系统自动设置采分点和对应的分值。	50 分	系统评分

3. 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

4. 数字金融业务操作赛项（共 800 分。大数据金融和量化金融参赛选手独立完成 $80 \times 4 = 320$ 分，区块链金融应用由四位选手协作完成 480 分。）

(1) 大数据金融（每位选手独立完成， $4 \times 40 = 160$ 分）

项目	评分细则	分值	评分方法
大数据金融	根据任务说明按要求完成竞赛操作。包含数据采集、数据分析、数据应用；其中数据采集采用步骤评分，数据分析和数据应用采用关键字和步骤评分。 评分说明：竞赛平台根据该岗位	40分	系统评分

	实际工作任务设定竞赛任务，并根据其他选手完成任务进展分配协同任务。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。		
--	--	--	--

(2) 量化金融（每位选手独立完成，4*40=160分）

项目	评分细则	分值	评分方法
量化金融	根据任务说明按要求完成竞赛操作如投资策略及回测等。竞赛平台根据该岗位实际工作任务设定竞赛任务，并根据其他选手完成任务进展分配协同任务。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。	40分	系统评分

(3) 区块链金融应用（四位选手协作完成，共480分）

业务类型	评分细节	分值	评分方法
区块链金融应用	区块链设计	60	系统评分
	区块链票据	60	

	区块链供应链金融	60	
	区块链债券	60	
	区块链资产证券化	60	
	区块链跨境支付与融资	60	
	区块链保函	60	
	区块链保险（含航意险、延误险）	60	

（四）分值统计

“业务素养”赛项团队分值 400 分、“业务技能”赛项团队分值 800 分、“银行核心业务岗位操作”赛项团队分值 800 分、“数字金融业务操作”赛项团队分值 800 分。上述四项合计团队总分为 2800 分。成绩审核无误后转换成百分制进行公示、上报。

（五）裁判员选聘

按照最新《全国职业院校技能大赛专家和裁判工作管理办法》建立全国职业院校技能大赛赛项裁判库，由全国职业院校技能大赛执委会在赛项裁判库中抽定赛项裁判人员。裁判长由赛项执委会向大赛执委会推荐，由大赛执委会聘任。

（六）裁判员人数

序号	专业技术方向	知识能力要求	执裁、教学、工作经历	专业技术职称 (职业资格等级)	人数
1	金融专业	熟悉点钞、传票算等技	有一次以上国 赛执裁经历或	副教授(或有 行业从业经	14

		能，了解银行业务、区块链金融、个人理财业务、保险代理业务、银行服务流程及规范、银行产品营销等知识。	从事金融类专业教学五年以上	历的讲师)及以上	
2	计算机专业	熟悉软件平台，能解决网络、计算机发生的突发问题。	从事计算机相关专业教学三年以上	工程师、讲师及以上级别	6
裁判 总人 数	大赛裁判组设裁判长 1 名，负责主持各裁判人员工作，另设分项裁判人员 20 名。其中检录裁判 1 名，加密裁判 2 名，现场裁判 11 名，评分裁判 6 名。				

(七) 成绩复核

为保障成绩评判的准确性，监督组将对赛项总成绩排名前 30%的所有参赛队伍（选手）的成绩进行复核；对其余成绩进行抽检复核，抽检覆盖率不得低于 15%。如发现成绩错误以书面方式及时告知裁判长，由裁判长更正成绩并签字确认。复核、抽检错误率超过 5%的，裁判组将对所有成绩进行复核。

(八) 成绩公布

竞赛成绩复核无误后，经裁判长、监督组签字后进行公示。公示

时间为 2 小时。成绩公示无异议后，由仲裁长和监督组长在成绩单上签字，并在闭赛式上公布竞赛成绩。

1、本赛项只设参赛团体奖；

2、按团体设一、二、三等奖。其中一等奖为参赛队总数的 10%，二等奖为参赛队总数的 20%，三等奖为参赛队总数的 30%（小数点后四舍五入）；

3、获团体一等奖的参赛队指导老师获得“优秀指导老师奖”；

十三、赛场预案

为保障技能竞赛有序进行，保障参赛选手的身体健康与生命财产安全，应对各种突发事件。根据《全国职业院校技能大赛安全管理规定》，结合赛场实际，特制定如下应急预案：

1. 指导思想

预防为主，防范各类安全事故发生，并在事故突发时能够快速、及时、妥善处置，最大限度降低安全事故危害。

2. 工作原则

（1）以人为本、快速反应。突发事件的处置实行首遇责任制，首先发现情况的工作人员必须在第一时间报告相关领导，相关人员到达现场后及时做好交接，并积极协同处理有关事务，直至事态基本平稳后方可离开。应急处置的各环节都要坚持把保障健康和生命安全作为首要任务。在此前提下，工作人员迅速按照应急预案开展工作，最大限度地减少危害和影响。

（2）服从指挥、分工负责。在赛项执委会的领导下，由赛项专家联合承办校成立赛项应急保障小组，负责现场控制、后勤保障、医疗救援、信息资料等工作人员各负其责、齐心协力、密切配合、共同做好突发事件的处置工作。

（3）防范为主、上下联动。加强宣传，提高自我防范、自救互

救等能力。突发事件发生后，要在专业人员的指导下，采取切实可行的措施控制现场、维护秩序，防止事故的蔓延和扩大。

3. 组织管理

赛场成立赛项安全工作领导小组，赛项安全工作领导小组总揽赛项安全工作，建立与公安、交通、消防、卫生、防疫、食品等相关职能部门的协调预警机制。赛项安全工作领导小组下设七个工作专班：疫情防控专班、现场安保专班、车辆安全专班、食品安全专班、特情处置专班、设备保障专班、电力保障专班。明确人员分工，落实岗位职责，着力抓细抓实。各工作专班负责制定出符合相关部门要求的《疫情防控应急预案》、《伤害事故紧急处理预案》、《车辆安全措施应急预案》、《食品安全措施应急预案》、《消防安全事故紧急处理预案》、《设备事故紧急处理预案》、《电力供应事故紧急处理预案》、《地震灾害紧急处理预案》和《疾病防控应急预案》等预案。赛前组织相关工作组人员进行培训，提高他们的业务素质 and 处置能力；同时举行火灾、地震和洪水等灾害的应急疏散演练，以及相关设施设备的安全检查。

4. 疫情防控

根据当地疫情防控部门的工作要求，制定科学可行的防控方案，并征得当地疫情防控部门的同意方可进行相关工作。

5. 竞赛期间应急工作处理预案

(1) 突发停水、停电应急预案

联系人及联系电话：

承办学校后勤部门要关注停水、停电信息公告，并与供电、供水部门协商，保证竞赛期间供电、供水正常。工作人员定期巡检供水、供电设施，保障安全运行。遇停电及时启用自备电源（或租赁发电机）供电，保证竞赛设备用电正常。

(2) 突发网络故障应急预案

联系人及联系电话：

承办学校信息中心或相关部门要保障网络正常运行，安排技术人员及时处理网络中断等问题。

(3) 参赛选手发病、受伤或意外伤害及食品安全事故应急预案

联系人及联系电话：

竞赛期间，承办校医务室安排2名医生在现场值班，学校安排一辆车随时待命，及时处理选手发病医疗问题，如病情严重，应协助参赛队领队立即将病人送医院治疗。对于突现低温天气，校医须采取防寒措施，准备必要防寒药物与物资。

比赛过程中，如发生人员受伤、触电等伤害，现场医务人员要给予及时的救助；发生较严重的伤害及故障，除现场及时采取救助措施外，要及时通知救护中心到赛区实施抢救；发生意外伤害及故障，后勤保卫部门和承办学校办公室要共同维护好现场秩序。比赛过程中使用的设备设施，如发生故障，必须请专业人员进行故障排除。参赛选手不得自行对设备故障进行排除，以免发生意外。如参赛设备短时间可排除故障，选手可继续使用此设备参赛，如故障不能及时排除，应及时更换设备，保证选手的正常参赛。

注重食品安全，防止发生食物中毒事件。发现选手有呕吐、腹胀、腹泻等症状，立即送往学校医疗保健室或医院诊疗。发生三人以上同时出现腹胀、腹泻、出疹等症状，应立即报告学校领导小组，及时采取有效控制措施，同时迅速查明原因，并封存可能导致食物中毒的食品及其原料、工具等，以备卫生部门检验。

(4) 突发治安事件应急预案

联系人及联系电话：

规范竞赛秩序，加强法制和安全教育，增强选手法制意识。对发

现有情绪异常、行为过激的选手或发现有可能引发矛盾激化的苗头，及时与竞赛领队沟通联系，做好劝导和化解工作。发生暴力事件，第一发现人应立即向应急保障小组联系人和承办学校保卫处报告，保安人员应立即赶赴现场，同时全力保护好现场和附近的其他人员，情况紧急应向公安机关和上级报告。

(5) 火情应急预案

联系人及联系电话：

发现火情，现场值班人员及老师应及时通知保卫部门和值班校领导，并积极组织扑救。安全领导小组人员应立即赶赴现场，根据火情状况，决定是否组织人员疏散，是否切断电源和光源，以及决定是否需要报警。

6. 应急电话

火警：119

匪警：110

急救：120

承办学校保卫处值班电话：

承办学校物业项目部经理：

承办学校物业安保队队长：

承办学校院办公室：

十四、赛项安全

赛事安全是技能竞赛一切工作顺利开展的先决条件，是赛事筹备和运行工作必须考虑的核心问题。赛项执委会采取切实有效措施保证大赛期间参赛选手、指导教师、裁判员、工作人员及观众的人身安全。

(一) 组织管理

1. 成立由赛项执委会主任担任组长的安全管理专班，负责赛项安全管理。

2. 疫情防控专班建立与卫生、疾病防疫等部门的协调机制，制定

应急预案、处置突发事件，保证赛区及其赛项的疫情防控安全工作。

3. 安全管理专班建立与行政、交通、公安、司法、消防、食品卫生、质量监督等部门的协调机制，制定应急预案、处置突发事件，保证赛区及其赛项的安全。

4. 安全管理专班指定工作人员对赛场供电线路、消防设施、比赛设备，在赛前一周，进行安全检查，提出整改要求。赛前一天，对赛场进行安全验收，各项指标合格，在验收书签字确认并交付使用。签字验收的工作人员，对赛场的供电线路、消防设施、比赛设备的安全负责。

5. 赛场设置突发事件撤离的安全通道，并保证比赛期间通道的畅通。

6. 赛区配备救护车 1 台，停放在赛场外，赛场出现人员伤亡时，送附近医院救治。

7. 协调食品卫生部门，对赛项选手驻地的餐饮卫生进行检查，保证选手的饮食安全。

8. 协调交通部门，监视参赛代表队和学生参观、参赛、出席会议的交通线路，保证赛项的交通安全。

9. 协调公安部门，管理赛区和选手驻地的治安，保证选手的人身和财产安全。

（二）比赛环境

1. 执委会须在赛前组织专人对比赛现场、住宿场所和交通保障进行考察，并对安全工作提出明确要求。赛场的布置，赛场内的器材、设备，应符合国家有关安全规定。如有必要，也可进行赛场仿真模拟测试，以发现可能出现的问题。承办单位赛前须按照执委会要求排除安全隐患。

2. 赛场周围要设立警戒线，要求所有参赛人员必须凭执委会印发

的有效证件进入场地，防止无关人员进入发生意外事件。比赛现场内应参照相关职业岗位要求为选手提供必要的劳动保护。在具有危险性的操作环节，裁判员要严防选手出现错误操作。

3. 承办单位应提供保证应急预案实施的条件。对于比赛内容涉及高空作业、可能有坠物、大用电量、易发生火灾等情况的赛项，必须明确制度和预案，并配备急救人员与设施。

4. 严格控制与参赛无关的易燃易爆以及各类危险品进入比赛场地，不许随便携带书包进入赛场。

5. 配备先进的仪器，防止有人利用电磁波干扰比赛秩序。大赛现场需对赛场进行网络安全控制，以免场内外信息交互，充分体现大赛的严肃、公平和公正性。

6. 执委会须会同承办单位制定开放赛场和体验区的人员疏导方案。赛场环境中存在人员密集、车流人流交错的区域，除了设置齐全的指示标志外，须增加引导人员，并开辟备用通道。

7. 大赛期间，承办单位须在赛场管理的关键岗位，增加力量，建立安全管理日志。

（三）生活条件

1. 比赛期间，原则上由执委会统一安排参赛选手和指导教师食宿。承办单位须尊重少数民族的信仰及文化，根据国家相关的民族政策，安排好少数民族选手和教师的饮食起居。

2. 比赛期间安排的住宿地应具有宾馆/住宿经营许可资质。以学校宿舍作为住宿地的，大赛期间的住宿、卫生、饮食安全等由执委会和提供宿舍的学校共同负责。

3. 大赛期间有组织的参观和观摩活动的交通安全由执委会负责。执委会和承办单位须保证比赛期间选手、指导教师和裁判员、工作人员的交通安全。

4. 各赛项的安全管理，除了可以采取必要的安全隔离措施外，应严格遵守国家相关法律法规，保护个人隐私和人身自由。

（四）组队责任

1. 各学校组织代表队时，须安排为参赛选手购买大赛期间的人身意外伤害保险。

2. 各学校代表队组成后，须制定相关管理制度，并对所有选手、指导教师进行安全教育。

3. 各参赛队伍须加强对参与比赛人员的安全管理，实现与赛场安全管理的对接。

（五）应急处理

比赛期间发生意外事故，发现者应第一时间报告执委会，同时采取措施避免事态扩大。执委会应立即启动预案予以解决并报告组委会。赛项出现重大安全问题可以停赛，是否停赛由执委会决定。事后，执委会应向组委会报告详细情况。

（六）处罚措施

1. 因参赛队伍原因造成重大安全事故的，取消其获奖资格。

2. 参赛队伍有发生重大安全事故隐患，经赛场工作人员提示、警告无效的，可取消其继续比赛的资格。

3. 赛事工作人员违规的，按照相应的制度追究责任。情节恶劣并造成重大安全事故的，由司法机关追究相应法律责任。

十五、竞赛须知

（一）参赛队须知

1. 参赛队名称统一使用各院代表队名称，不得使用其他组织或团体名称；不接受跨院组队报名；

2. 参赛队按照大赛赛程安排，凭赛项组委会颁发的相关证件参加竞赛及相关活动；

3. 参赛队须为参赛师生购买人身意外保险。

（二）指导教师须知

1. 领队、指导教师须认真阅读《2020年全国职业院校技能大赛制度汇编》领会相关文件精神，对选手竞赛进行专业指导和心理疏导；

2. 领队、指导教师须严格遵守赛场纪律，服从裁判，文明竞赛；

3. 竞赛期间，指导教师不得进入候赛室、备赛室或赛场内进行指导；

4. 正式报名的领队、指导教师原则上不得更换；

5. 竞赛期间各参赛队不得以任何形式向裁判透露参赛信息或沟通竞赛事宜，有关竞赛所有问题须由领队按规范要求向赛项执委会或仲裁组反映或协商。

（三）参赛选手须知

1. 参赛选手需在报到时提供学生证明及身份证明；

2. 参赛选手凭参赛证进入竞赛场地，竞赛期间应始终佩戴参赛证以备检查；

3. 参赛选手不允许携带任何纸质资料、通讯工具和电子设备进入竞赛场地；

4. 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；

5. 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；

6. 每一项竞赛环节，未经裁判员许可，参赛选手不得中途离场；比赛时间到，参赛选手应立即停止比赛。现场裁判可根据违规实际采取处罚措施；

7. 参赛选手每环节竞赛结束，离开赛场时不得带走任何赛场物品；

8. 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，应由领队按规范程序和方式向赛项仲裁工作组提出；

9. 参赛选手在竞赛期间未经赛项组委会批准，不得随意接受任何单位或个人进行的与竞赛相关的采访，不得私自公开竞赛的相关情况和资料。

（五）工作人员须知

1. 大赛期间，工作人员须佩戴组委会核发的证件进入赛场，并遵守赛场相关规定。新闻媒体等进入赛场必须经执委会允许，由专人陪同并且听从现场工作人员的安排和管理，不能影响比赛进行；

2. 在选手比赛时，工作人员及赛场所有人员必须保持安静，不得随意走动、喧哗、提示或出现对选手有影响的动作。除经特别允许，工作人员进入赛场后请关闭手机；

3. 比赛期间，由赛项执委会负责处理突发事件，由仲裁组人员处理申诉事项，由监督人员对裁判人员和现场评分员进行监督，工作人员不得私自处理有关选手比赛成绩的相关事件。

十六、申诉与仲裁

1. 各参赛队对不符合大赛和赛项规程规定的仪器、设备、工装、材料、物件、计算机软硬件、竞赛使用工具、用品，竞赛执裁、赛场管理，以及工作人员的不规范行为等，可向赛项监督仲裁组提出申诉。申诉主体为参赛队领队。

2. 监督仲裁人员的姓名、联系方式、工作地点应该在竞赛期间向参赛队和工作人员公示，确保信息畅通并同时接受大众监督。

3. 申诉启动时，由参赛队领队向赛项监督仲裁组递交亲笔签字同

意的书面申诉报告。申诉报告应对申诉事件的现象、发生时间、涉及人员、申诉依据等进行充分、实事求是的叙述。非书面申诉不予受理。

4. 提出申诉的时间应在比赛结束后（选手赛场比赛内容全部完成）2小时内。超过时效不予受理。

5. 赛项监督仲裁组在接到申诉报告后的2小时内组织复议，并及时将复议结果以书面形式告知申诉方。申诉方对复议结果仍有异议，可由参赛队领队向赛区仲裁委员会提出申诉。赛区仲裁委员会的仲裁结果为最终结果。

6. 仲裁结果由申诉人签收，不能代收，如在约定时间和地点申诉人离开，视为自行放弃申诉。

7. 申诉方可随时提出放弃申诉。

8. 申诉方必须提供真实的申诉信息并严格遵守申诉程序，不得以任何理由采取过激行为扰乱赛场秩序。

十七、竞赛观摩

本赛项可根据具体情况在赛场内设置观摩区域和参观路线，向纳入大赛健康管理人员开放，为保证大赛顺利进行，在观摩时请遵循相关规则。

十八、竞赛直播

本赛项根据竞赛场地情况，在不影响参赛选手比赛的情况下由专业人员进行现场全程实况直播，报道大赛开赛式、大赛比赛现场情况、大赛颁奖情况、大赛闭幕式等。

十九、资源转化

通过竞赛，促进校企合作，引导企业参与赛项设计、提供技术支持和后援保障，推动工学结合人才培养模式的改革与创新，引导高职学校在行业发展的背景下的教学改革与专业建设。

通过校企合作，将竞赛优秀选手竞赛实况集结成视频教材，将竞赛主要文件资料集结共享，将竞赛标准及各项细则集结共享，将这些竞赛成果转化为高职金融专业的教育教学资源。本赛项将在每年国赛竞赛基础上，对竞赛专用评分系统和训练内容进行优化升级，形成实训教学软件，实现竞赛软件到教学软件的转化。

同时，将竞赛赛题及竞赛规程、相关业务技能训练方法编入国家规划教材及配套立体化教学资源中，提供免费训练账号，面向全国高等职业院校发行，实现竞赛任务到教学内容的转化。

大赛资源成果转化方案

赛项名称：银行业务综合技能

服务专业：金融管理、投资与理财、国际金融、互联网金融、农村金融等

承办单位：待定

专家组长：待定

资源名称		表现形式	资源数量	资源要求	完成时间
基本资源	风采展示	赛项宣传片	1	15分钟以上	竞赛结束后2个月之内
		风采展示片	1	10分钟以上	竞赛结束后2个月之内
	技能概要	技能介绍	1	3000字	竞赛结束后2个月之内
		技能要点评价指标			
教学资源	专业教材	1	电子教材	竞赛结束后3个月之内	
	技能训练	1	电子教材	竞赛结束后	

		指导书				3个月之内
		技能操作 视频	视频	5	每个5分 钟左右	竞赛结束后 3个月之内
拓展 资源		案例库	案例库	1	64个操作 案例	竞赛结束后 3个月之内
		素材资源库	资源库	1	50个图像	竞赛结束后 3个月之内
		试题库	试题库	1	600道 题目	竞赛结束后 3个月之内
		衍生成果	专利	1		竞赛结束后 3个月之内
		优秀选手 访谈	视频	3	每个5分 钟左右	竞赛结束后 3个月之内

注：1. 衍生成果：是指基于本赛项而申报的专利、软件制作权等。

2. 表现形式包含文本文档、演示文稿、视频文件、Flash文件、图形/图像素材和网页型资源。

3. 风采展示、技能概要为必须完成项，其他可以根据本赛项自行确定转化项目。