

# 刷题神器

1. 法律、规章、信贷制度以及信贷管理系统等，对信贷从业人员形成了非强制性的约束。() ( )

解：错

2. 职业道德是信贷从业人员从事信贷工作过程中形成的内在的、非强制性的约束机制。() ( )

解：对

3. 信贷从业人员在授信决策流程中，应确保经办和提交下一环节的工作资料和信息真实、准确、完整，以上描述体现了诚实守信的职业道德。() ( )

解：对

4. 信贷从业人员未经授权，可以单位名义接受新闻媒体采访和发布银行经营管理信息。() ( )

解：错

5. 信贷从业人员在向客户推荐产品或提供服务时应充分提示风险。() ( )

解：对

6. 责任认定和追究时，对于采取后续风险化解措施后因经济下行等客观原因风险情况恶化的，对后续风险化解相关责任人可不考虑其是否尽职操作，一律免责。() ( )

解：错

7. 合规创造价值，违规就是风险。() ( )

解：对

8. 农业银行作为公众持股公司，信贷合规管理水平并非投资者关注重点。() ( )

解：错

9. 信贷管理部门开展尽职监督仅对下级行对口部门各类表内外信贷业务进行监测、检查、督导和纠偏。() ( )

解：错

10. 培育本条线内控合规文化不属于信贷管理部门尽职监督的职责。() ( )

解：错

11. “三化三无”中的“三无”是指信用业务无欠息、无逾期、无不合理经济资本占用。() ( )

解：错

12. 某支行考核期内发生了2户“三新不良贷款”（指首次在我行办理信贷业务的新增客户且授信审批至形成不良在一年以内的法人贷款，不含债务承接），金额合计1亿元，根据考评规则，该支行“三化”考核评定结果直接确定为“三化”不达标行。() ( )

解：对

13. 企业文化是企业的灵魂，指引着企业的战略选择和制度安排。() ( )

解：对

14. 农业银行企业文化核心理念中，“建设国际一流大型商业银行”属于愿景。() ( )

解：对

15. 社会主义核心价值观对于引领社会全面进步，对于集聚全面建成小康社会实现中华民族伟大复兴中国梦的强大正能量，具有重要的现实意义和深远的历史意义。() ( )

解：对

16. 内控管理方面，管理和考核的指挥棒要注重商业银行经营行为与社会主流价值导向有机统一，经济效益与社会效益有机统一，企业发展与道德建设良性互动。() ( )

解：对

17. 农业银行作为公众持股公司，经营活动与业务拓展应把商业原则、股东价值放在首要位置，把社会责任、社会效益放在次要位置。() ( )

解：错

18. 2015 年农业银行确立并向全社会正式发布了企业文化核心理念体系。() ( )

解：错

19. 信贷业务是指银行对客户提供的本外币贷款、贴现、透支等表内信贷业务以及票据承兑、信用证、保函、贷款承诺、信贷证明等表外信贷业务的总称。() ( )

解：对

20. 信贷业务按用信对象，可分为法人客户信贷业务和自然人客户（个人客户）信贷业务。() ( )

解：对

21. 信贷业务按币种，可分为人民币信贷业务和外币信贷业务。() ( )

解：对

22. 中期信贷业务期限在 1 年到 3 年（含）之间。()（）

解：错

23. 信贷制度是指农业银行制定的用于规范信贷业务经营及管理、具有约束力的各种规范性文件的总称。()（）

解：对

24. 总行信用审批部负责信贷业务的审查审批，全行独立审批人、专职审议人的准入退出和考核培训等职能。()（）



解：对

25. 农业银行信贷政策管理体系包括综合性信贷政策、区域信贷政策、行业信贷政策等。() ( )

解：对

26. 综合性信贷政策是农业银行根据国家宏观经济政策、外部监管要求和农业银行战略目标、风险偏好和管理需要制定的有关信贷投向、准入标准、管理要求等的指导性文件。() ( )

解：对

27. 年度信贷政策指引各级行均可自行制定。() ( )

解：错

28. 区域信贷政策是各行根据国家区域经济发展政策和规划，结合区域的资源禀赋优势、区域发展定位和产业发展布局，制定的有针对性的差异化信贷政策。() ( )

解：错

29. 行业信贷政策是农业银行为开展行业内法人客户信贷业务以及类信贷业务而制定的政策规定，用于指导行业信贷资产配置。() ( )

解：对

30. 目前农业银行的行业信贷政策已全覆盖了全行所有法人客户。() ( )

解：错

31. 行业信贷政策仅规范了办理各项信贷业务的客户和项目。() ( )

解：错

32. 行业信贷政策由总行信用管理部制定并适时调整，分行无权制定行业信贷政策。() ( )

解：错

33. 行业限额管理是农业银行根据行业信贷政策，运用组合风险管理工具，以行业信贷资产风险及收益计量、分析为基础，设定、配置行业限额，并对限额执行情况进行监测、预警、控制和报告的动态管理过程。() ( )

解：对

34. 存量限额是指限额管控文件下发之日行业占用的限额额度。() ( )

解：错

35. 增量限额是指行业年度最大增量用信额度。() ( )

解：对

36. 法人客户名单制管理，是指依据《中国农业银行行业信贷政策和法人客户名单制管理办法》和行业信贷政策规定的客户分类标准，将全行法人客户划分为支持、维持、压缩、退出四个类别，并对不同类别客户实行差异化信贷策略、动态调整及定期监测的全过程。() ( )

解：对

37. 目前总行制订的综合性信贷政策主要是年度信贷政策指引。() ( )

解：对

38. 一个客户只能列入一个行业客户名单，不同分行可有不同的客户分类类别。() ( )

解：错

39. 总行根据宏观经济形势、业务发展战略及风险偏好，按季编制并下达年度行业限额管理方案。( )

解：错

40. 对维持类客户，采取存量续授信的信贷策略，用信余额不得增加，通过调整信贷品种组合和担保结构，提高信贷资产安全性和流动性。() ( )

解：错

41. 商业用房开发贷款重点支持直辖市、计划单列市、省会城市、省级(含)以上开发区和上年度GDP1200亿元(含)以上城市核心地段优质商业用房项目。不得介入置换他行开发贷款和经营性物业贷款。() ( )

解：对

42. 为贯彻落实四部委对土地储备融资的最新监管要求，农业银行不得再向土地储备机构发放土地储

备贷款,也不得以政府购买服务项目融资介入储备土地的前期开发等。() ( )

解: 错

43. 农业银行已将煤炭行业确定为审慎介入类行业。() ( )

解: 错

44. 农业银行禁止办理县级公立医院非流动性贷款业务。 ( )

解: 对

45. 授权人可以越权审批信贷业务。() ( )

解：错

46. 转授权范围和额度不得大于或优于授权。() ( )

解：对

47. 信贷管理部门是授权管理部门。() ( )

解：错

48. 二级分行及以下行长不得向下进行特别授权。() ( )

解：对



49. 单笔信贷业务原则上不实行特别授权，应按信贷程序报批。（）（ ）

解：对

50. 一级分行行长对下特别转授权要受有限转授权比例的限制。（）（ ）

解：错

51. 维持类客户可以申请特别授权。（）（ ）

解：错

52. 对特定产品申请特别授权的，授权人应具有相应的管理能力并制定规范的产品操作规程，有较完善的风险控制措施。（）（ ）

解：对

53. 贷款余额在 30 亿元（含）人民币以上的一级支行，  
可视同二级分行转授权。() ( )

解：错

54. 信贷业务基本授权原则上一年一次。() ( )

解：对

55. 基本授权下发后，不能进行调整。() ( )

解：错

56. 信贷业务原则上集中在二级分行及以上审批，向  
一级支行转授权仅限于符合总行规定的范围、品  
种和额度。() ( )

解：对

57. 分支机构负责人可在权限范围内向本机构其他经营管理岗位横向转授权、向辖属分支机构负责人纵向转授权。() ( )

解：对

58. 总行制定统一的分支机构信贷经营管理综合评价体系，采用十分制进行评分。() ( )

解：错

59. 经营管理岗位不包括内部职能部门负责人。() ( )

解：错

60. 办理信贷业务的客户原则上都应进行内部评级。() ( )

解：对

61. 同一客户或债项在农业银行可以存在两个有效的内部评级结果。() ( )

解：错

62. 违约概率是指在未来一段时间内借款人发生违约的可能性。() ( )

解：对

63. 客户评级是在考虑单笔业务风险缓释措施（包括保证、抵押、质押等）影响的情况下，对非零售客户在未来一年内对农业银行发生违约可能性的评价。() ( )

解：错

64. 农业银行的评级符号与国内外同业、外部评级机构等的评级符号，具有直接可比性。() ( )

解：错

65. 客户评级通过考虑行业和区域评级结果来反映系统性风险的影响，行业及区域评级结果由总行每年定期更新并导入 IRBS。() ( )

解：对

66. 对于仅办理简式快速信贷业务的小微企业客户群，可由各一级分行自行决定选择“模型评级”或“分池评级”方式确定评级级别，可同时选择两种评级方式。() ( )

解：错

67. 非零售客户项下如有一笔业务发生违约，则客户及其项下的所有业务均应认定为违约。() ( )

解：对

68. 客户评级（分池评级、免评级除外）审核经办人可以兼任同一客户信贷业务的审查工作。() ( )

解：错

69. 境外客户由于财务报表原因无法进行境内评级的，可根据总行确定的境内外评级映射关系，将农业银行境外评级映射到境内评级。() ( )

解：对

70. 在强制调整评级时，风险管理部门可对客户评级进行向下调整或者向上调整。() ( )

解：错

71. 年度评级可与年度授信一并进行，但须满足评级独立性要求。() ( )

解：对

72. 对于非零售风险暴露，内部评级法分为初级法和高级法。() ( )

解：对

73. 农业银行授信管理遵循先用信后授信、定性与定量相结合、统一授信、动态调整的原则。() ( )

解：错

74. 授信主体统一是指全行可有多个机构按照授权对同一客户核定授信额度。() ( )



解：错

75. 核定客户授信额度和授信方案后，农业银行不需要根据业务发展和风险控制的需要做出调整。() ( )

解：错

76. 授信额度原则上不对外公开，确有需要公开的，须经一级分行（含）以上的行长或分管客户部门的副行长批准同意。() ( )

解：对

77. 测算授信额度理论值只可采用年度数据。() ( )

解：错

78. 确需对不具备法人资格但取得总公司授权的分支机构单独核定授信额度的，依据该分支机构自身情况采用公式法或担保法计算其授信额度理论值。() ( )

解：对

79. 对于客户财务状况发生较大变化且可取得经审计的半年财务报表的，可采用相应最新半年数据。() ( )

解：对

80. 对不良贷款重组承债人核定的专项用于承接不良债务的授信额度可不受授信额度理论值限制。() ( )

解：对

81. 授信监管是指农业银行可对客户净资产、或有负债、短期偿债能力、资产负债率、交叉违约、股东分红、资产出售、兼并收购及其他可能影响农业银行资产安全的风险因素设定监管指标，作为客户使用授信额度时应具备的条件。() ( )

解：对

82. 法人客户仅核定不可反复固定资产贷款授信额度（含固定资产贷款方案中一并审批的铺底流动资金贷款等银行信用）的，授信有效期不超过一年。() ( )

解：错

83. 对于行业重点客户、总行级核心客户中同业竞争激烈、办理时效要求高的存量续授信和余额授信业务，同时符合相关条件的，可简化审批流程。连续以此种方式审批授信的次数不超过2次。() ( )

解：错

84. 对于行业重点客户、总行和一级分行级核心客户，在客户明确提出业务需求之前，可通过公开市场渠道收集客户相关信息，主动为客户预先核定授信额度。() ( )

解：对

85. 授信方案审批后，需要增加整体授信额度的，原则上应报原审批行审批。() ( )

解：错

86. 已授信客户年中发生更名需变更授信对象名称，可不考虑其他因素，直接由经营行有权审批人审批，备案客户管理行客户部门。() ( )

解：错

87. 确需授信延期的，应按照规定在原授信方案到期前审批，延期只限一次，最长不超过授信到期后 6 个月。() ( )

解：对

88. 加权信用风险值是指根据客户在农业银行办理的需要占用授信额度的各类信贷业务和非信贷业务合同发生额以及相应的信用风险系数加权计算的信用风险暴露。() ( )

解：对

89. 对于存在不良贷款余额的客户，可按照加权信用风险值为客户核定余额授信，不受授信额度理论值限制。() ( )

解：对

90. 并表授信管理是在农业银行集团范围内农业银行与附属机构对共同法人客户实行统一授信管理，集中控制客户信用风险的管理行为。() ( )

解：对

91. 农业银行集团包括农业银行及下设各级附属机构。附属机构仅限于境内外的其他商业银行、非银行金融机构和非金融机构等。() ( )

解：错

92. 同业客户授信方案审批后，信用风险系数相同的品种之间授信额度可以互相调剂，风险系数较高的可向系数较低的调剂；风险系数较低的原则上不得向系数较高的调剂，确需调剂的按授信方案变更流程审批，由客户部门调查，信用审批部门审查，贷审会或合议会审议（按规定不需审议的除外），有权审批人审批。() （ ）

解：对

93. 信贷合同是银行债权的重要载体，是确定信贷业务各方当事人权利义务的基本依据。() （ ）

解：对

94. 与信贷合同相关的申请书、承诺书、函件、通知、公告等法律文书不属于信贷合同的范畴。() ( )

解：错

95. 农业银行各级机构签订的信贷合同文本分为固定格式合同文本和非固定格式合同文本。() ( )

解：错

96. 一级分行不用参照总行方法对本行制式合同文本进行分类和排序。() ( )

解：错

97. 不具备制式合同文本制订条件但有参考价值的合同，可以由总行和一级分行法律部门或业务主管部门作为非制式合同范本发布。() ( )



解：对

98. 业务主管部门发布的非制式合同范本应当报送法律部门进行法律审查，并在发布文件中明确非制式合同范本的管理和使用要求。() ( )

解：对

99. 信贷合同填制时，如有内容变动，应当由各方签章认可，不得单方涂改。() ( )

解：对

100. 制式合同文本是在全辖或辖内特定区域普遍使用的合同文本，应当优先选用。() ( )

解：对

101. 农业银行各级机构签订的信贷合同文本分为制式合同文本和非制式合同文本。() ( )

解：对

102. 非制式合同范本供分支机构参考使用，签订前可不进行法律审查。() ( )

解：错

103. 信贷合同可以使用圆珠笔书写填制。() ( )

解：错

104. 信贷合同的变更或解除应当进行法律审查。() ( )

解：对

105. 需审查的合同为外文合同的，业务经办部门的送审材料中可不附带合同的译本。() ( )

解：错

106. 信贷合同规范性审查的内容包括合同文本选用正确。() ( )

解：对

107. 信贷合同相对人为自然人的，可以使用个人名章代替签名。() ( )

解：错

108. 信贷合同发生纠纷，可能或已经损害农业银行权益的，应当按照相关规章制度的规定及时报告，并妥善处理。() ( )

解：对

109. 与合同相对人协商解除合同的，应当与合同相对人签订解除合同的协议。() ( )

解：对

110. 信贷合同内容的变更可以采取签订补充协议，作为原合同的组成部分。() ( )

解：对

111. 合同纠纷处理过程中，经授权批准，经办人员方可作出实质性答复或承诺。() ( )

解：错

112. 制式合同文本的修改或补充条款合规属于信贷合同规范性审查的内容。() ( )

解：对

113. 信贷合同各方当事人签章前，须由合同签订行(法律部门)负责进行规范性审查。() ( )

解：错

114. 放款审核环节与合同经办人共同对信贷合同的规范性负责。() ( )

解：对

115. 对需要进行法律审查的合同，应在合同规范性审查之后进行法律审查。() ( )

解：错

116. 信贷合同的相对人为自然人，签名或摁手印不能当面进行的，可以采用公证方式。() ( )

解：对

117. 不是所有信贷合同都要进行法律审查。() ( )

解：对

118. 农业银行贷款定价实施主动谈判定价管理模式。() ( )

解：错

119. 对法人客户贷款定价，应在信贷管理系统中逐笔进行贷款定价测算。() ( )

解：对

120. 经济资本的计量针对银行的预期损失和非预期损失。() ( )

解：错

121. 农业银行现行经济资本计量方案涵盖范围包括信用风险、市场风险和操作风险。() ( )

解：对

122. 担保作为银行信贷的第二还款来源，是银行顺利收回信贷资金的重要保障。() ( )

解：对

123. 企业经营产生的现金流是银行顺利收回信贷资金的唯一保障。() ( )



解：错

124. 采用信用方式用信应符合农业银行规定的信用方式用信条件或经有权审批行审批。() ( )

解：对

125. 信贷业务合同无效，担保合同一定无效。() ( )

解：错

126. 信贷业务合同是主合同，担保合同是从合同，主从合同仅通过合同编号就可相互衔接。() ( )

解：错

127. 信贷业务合同、担保合同都是主合同。() ( )

解：错

128. 担保的范围包括信贷业务的本金、利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金、以及诉讼（仲裁）费、律师费等农业银行实现债权的一切费用。不包括按《民事诉讼法》有关规定确定由用信人和担保人承担的迟延履行债务利息和迟延履行金。() ( )

解：错

129. 保证、抵押、质押等担保方式只能单独使用，不可以组合使用。() ( )

解：错

130. 同一债权既有债务人自身提供抵押、质押等物的担保又追加第三人提供保证担保的，债权人可以就物的担保实现债权，也可以要求保证人承担保证责任。() ( )

解：错

131. 保证担保分为一般保证和连带责任保证。农业银行仅接受连带责任保证担保。() ( )

解：错

132. 具有完全民事行为能力和代偿能力的法人、其他组织或者自然人，可作为保证人。() ( )

解：对

133. 保证人信用等级必须在 BBB 级（含）以上。()（）

解：错

134. 融资担保公司为保证人的，必须连续经营融资担保业务 2 年（含）以上且实缴货币资本不低于 5000 万元。()（）

解：错

135. 融资担保公司为农业银行信贷业务提供担保，应按不少于在保信贷业务余额的 35% 在农业银行存入保证金。()（）

解：错

136. 按相关规定办理存单、国债、理财产品质押手续的农业银行存单、凭证式国债、对公理财产品可视为保证金。() ( )

解：对

137. 除追加保证担保或总行另有规定外，自然人不得为法人信贷业务提供保证担保。() ( )

解：对

138. 农业银行不接受境外法人、其他组织和自然人跨境提供的保证担保。() ( )

解：错

139. 任何情况下均不能由农业银行压缩类或退出类客户以及信贷政策禁止介入的客户，或有已到期信用、应付利息、应代偿债务尚未清偿的客户提供保证担保。() ( )

解：错

140. 政府有关财政性拨款决议或财政担保承诺可作为有效的保证担保形式。() ( )

解：错

141. 最高担保额度 =  $N \times$  保证人担保净资产。() ( )

解：错

142. 法律法规或企业章程（合伙协议）对保证人对外担保总额有最高额限定，按其规定核定担保额。() ( )

解：错

143. 保证人可用担保额度 = 最高担保额度-已为他人提供的各类担保合同额。() ( )

解：错

144. 保证人已为他人提供的各类担保余额可不包括预计用信时可退出的担保额度。() ( )

解：对

145. 多户联保方式仅限用于总行明确规定可以采用多户联保方式用信的客户和信贷业务，联保小组成员不得多于 5 户，单户对外担保额度不得超过其净资产 50%。() ( )

解：错

146. 最高额保证合同担保项下主债权本金合计不得超过有权审批行确定的保证人对该笔信贷业务的担保额度。() ( )

解：对

147. 各级行接受的押品范围仅限于《中国农业银行信贷业务押品分类管理表》规定的品种。对于选用



超出范围的新型押品办理信贷业务的，押品准入须报所属一级分行信用管理部批准。() ( )

解：错

148. 未经海关许可，海关监管货物不可以为信贷业务提供抵（质）押担保。() ( )

解：对

149. 信贷风险监控范围不包括表外信贷业务。() ( )

解：错

150. 信贷风险监控内容包括信贷业务经营管理中的信用风险和操作风险，具体表现为客户、品种、行业、区域等方面的风险及其组合。() ( )

解：对

151. 组合信用风险不是系统性风险。() ( )

解：错

152. 信贷业务风险监控工作采取“前后台部门分工、上下级行联动”的方式，由各级行信贷管理部门和客户部门分工负责，共同实施。() ( )

解：对

153. 只有经人工判别为即将影响或已经影响农业银行信贷资产安全的风险信息才被称为风险信号。() ( )

解：错

154. 管理行开展集团客户监管，对于应纳入集团客户管理但未纳入的客户，督促客户管理行限期整改，防范过度授信风险。() ( )

解：对

155. 管理行开展重点客户贷后监管，应定期查阅重点客户贷后管理报告，核查贷后管理是否到位。() ( )

解：对

156. 各级行开展客户信用风险监控工作时，对新发生不良客户，不需要对过往发生的风险信号进行回溯检查。() ( )

解：错

157. 信贷管理部门所起草信贷监测报告涉及重大事项的，应同时发送本级行相关客户部门。（）（）

解：对

158. 目前农业银行信贷资产采用五级分类和十二级风险分类并行的风险分类体系。（）（）

解：对

159. 风险分类的本质是以贷款的内在风险程度和债务人还款能力为核心，判断债务人及时足额偿还贷款本息或及时足额履约的可能性。（）（）

解：对

160. 对正常四级信贷资产，要按照关注类的贷后管理要求实施管理，防范资产形态进一步恶化。()（）

解：对

161. 减值测试既针对已发生事项，也针对预期未来可能发生事项。()（）

解：错

162. 对实施十二级风险分类管理的法人客户信贷资产，至少每季进行一次分类。()（）

解：对

163. 信贷电子档案与纸质档案具有同等效力。() ( )

解：对

164. 信贷电子档案一经提交，不能修改或删除。() ( )

解：错

165. 法律文书、证明类资料等纸质档案不允许借阅。() ( )

解：错

166. 信贷纸质档案由客户经理自行保管。() ( )

解：错

167. 信贷档案保管及销毁清册应永久保管。() ( )

解：对

168. C3 客户管理的对象包括一般法人客户、集团客户、个人客户、中资（外资）金融机构以及作为特殊信贷对象纳入管理的国家/地区、国内区域。() ( )

解：对

169. 在非零售客户评级系统（IRBS）中，采用内部评级模型评级的客户由系统自动认定其信用等级。（）  
（ ）

解：错

170. 在 C3 中，信贷数据应用系统根据需要设置查询条件后，仅可以生成至上一日日终的数据结果。（）  
（ ）

解：错

171. C3 预警监控系统是全行信贷业务风险监控的操作平台和管理平台，是各级行开展信贷风险监控工作的主要工具。（）  
（ ）



解：对

172. 集团客户主办行需要在同级分行之间调整时，认定行客户部门必须在 C3 中将集团客户“集团认定行”、“集团管理行”均调整至集团客户的新主办行。() ( )

解：对

173. 对于二级分行为集团客户主办行的一级分行辖内跨二级分行集团客户，一级分行客户部门不需要在 C3 中将“集团认定行”、“集团管理行”均调整至集团客户主办行。() ( )

解：错

174. 一级分行为集团客户认定行，二级分行为集团客户管理行，如二级分行为集团客户主办行，则一

级分行应将集团客户认定行调整至主办行。() ( )

解：对

175. 在农业银行内部信贷业务运作中，C3 电子档案不具有与纸质档案同等效力。() ( )

解：错

176. 集团成员客户类基础档案随集团客户基础档案统一在集团客户管理模块上传。() ( )

解：错

177. 在 C3 合同生效时，系统实时校验授信主体授信可用额度大于加权信用风险值时，将不允许合同生效。() ( )

解：错

178. C3 对于用信主体可用授信额度不足，需占用第三方授信额度的业务，先校验第三方授信额度，不够再校验用信主体授信额度。() ( )

解：错

179. C3 对于办理低信用风险业务的国内贸易融资贷款，以 C3 选定的第三方客户(即开证行总行)为对象校验可用授信额度。() ( )

解：对

180. C3 对于受托代付、代理开出信用证、代理开出保函、信用证保兑等以金融机构分支机构为用信主体的业务，C3 校验分支机构所在总行国际业务可用授信额度。() ( )

解：对

181. C3 在外币业务还款或减少余额时，以还款当日实时汇率为准释放授信额度。() ( )

解：错

182. C3 在调查、审查、审批、批复环节设置会签功能，会签环节仅支持同时向本级行多个部门发起会签。() ( )

解：错

183. C3 数据效力等同于信贷资料，内、外部各种检查和考核涉及此类业务信息的，以系统信息为准。() ( )

解：对

184. 征信是指依法收集、整理、保存和加工自然人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等服务，帮助商业银行等金融机构判断、控制信用风险，进行信用管理的活动。() ( )

解：对

185. 农业银行因审批贷款需要，可以未经借款人书面授权通过征信系统查询其信用报告。() ( )

解：错

186. 人民银行征信系统全面反映企业和个人的信用状况，通过获得贷款的难易程度、金额大小、利率

高低等因素的不同，奖励守信者，惩戒失信者。() ( )

解：对

187. 查询人民银行征信系统获取的客户征信信息，可以用作农业银行与客户约定之外的其他用途。() ( )

解：错

188. 法人客户信贷业务对象是经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的具备贷款资格的企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织。() ( )

解：对

189. 法人贷款可以用于股本权益性投资或从事股票、期货、金融衍生产品等投资。() ( )

解：错

190. 未经共同上级行批准，各分支机构不得超越辖区提供异地信用。() ( )

解：对

191. 同一辖区内两个或两个以上同级分支机构可自行审批对同一客户发放非低信用风险信贷业务。() ( )

解：错

192. 三级核心客户群是农业银行信贷业务流程的基础。() ( )

解：错

193. 法人客户信贷业务基本流程遵循“审贷分离、权限制约、权责对称、清晰高效”的原则。() ( )

解：对

194. 办理信贷业务前，首先要根据客户营销维护和风险管理需要确定信贷业务流程, 然后再确定相应的客户管理行及经营行。() ( )



解：错

195. 农业银行禁止向有逃废银行债务行为或客户主要股东、法定代表人有逃废银行债务行为的借款人发放贷款。() ( )

解：对

196. 农业银行可以发放用于财政性支出的贷款。() ( )

解：错

197. 农业银行严禁对未按规定取得项目批准文件、环保批准文件、土地批准文件等的客户提供信用。() ( )

解：对

198. 实行公司制的企业法人申请信用必须符合法律法规和公司章程的规定。() ( )

解：对

199. 农业银行严禁对主要产能已纳入国家淘汰类产业目录的企（事）业法人和其他组织客户提供信用。() ( )

解：对

200. 经共同上级行批准，各分支机构可超越辖区提供异地信用。() ( )

解：对

201. 账务核查时，对大额和异常应收款项如有必要可向客户的交易对手单位进行查询核实等。() ( )

解：对

202. 在核定授信额度时，客户必须以书面形式或其它有效方式向农业银行提出申请。() ( )

解：错

203. 根据对客户的综合判断和银行资金规模等情况，由业务受理行的客户经理决定是否受理客户申请的信贷业务。() ( )

解：错

204. 调查人员应以实地调查为主，采取实地调查与间接调查相结合、定量分析与定性分析相结合的方法尽职调查，并形成书面工作记录。() ( )

解：对

205. 新客户和增量法人信贷业务原则上应指派 2 名或 2 名以上客户经理共同调查。() ( )

解：对

206. 实地调查是指调查人员进行现场调查，通过账户核查、面谈、实地走访等手段获取客户有关信息。() ( )

解：对

207. 调查人员应实地查阅客户有关财务报表和账簿，对关键财务数据要核实“账表、账账、账实”是否相符。() ( )

解：对

208. 调查人员应实地查阅客户有关财务报表和账簿，对关键或异常会计科目或重大交易行为可与发票、出库单、发货单、银行入账单等原始凭证进行核对。() ( )

解：对

209. 在客户调查中，面谈笔录不得由客户代为记录，并作为信贷档案资料妥善保管。() ( )

解：对

210. 在法人信贷业务调查中，对公证机关、司法机关、行政机关及其他具有公信力的社会机构、人民团体提供的法律文书、行政公文、证明书、信函等材料的复印件可直接采信。() ( )

解：错

211. 间接调查是指调查人员通过有效手段从客户之外的第三方（包括社会征信系统、政府有关部门、金融同业、中介机构、客户上下游企业、公开媒体等）获取客户的有关信息。() ( )

解：对

212. 信用发放条件是信用发放前需落实的事项；贷款

使用条件是在贷款发放后、客户使用贷款资金前需要满足的条件。()

解：对

213. 信贷业务审批权限审查指信贷业务是否符合业务授权、信贷政策指引、单项业务品种管理办法等相关制度规定。()

解：对

214. 信贷人员原则上不与客户见面，经信贷管理部负责人同意后，可派人独立或与客户部门一起进行实地核查。()

解：错

215. 信贷审查部门对于信贷业务应提出明确的审查意见，不得以下一环节同意作为本环节同意的前

提条件，但可以提出建议提交贷审会或合议会审议或有权人审批而不表明审查同意与否的意见。() ( )

解：错

216. 信贷审查是以客户部门或申报行提交的基本资料为基础，对信贷业务的合规性、安全性、效益性进行审查，充分揭示信贷业务风险，提出可行的风险控制措施，并出具明确的审查结论。() ( )

解：对

217. 信贷方案主要包括用信主体、信贷业务种类、币种和金额、用途、期限、定价、用途、担保方式、信用发放条件、信贷管理要求等要素及内容。() ( )



解：对

218. 信贷事项的复议最多 2 次。() ( )

解：错

219. 总行合议审批业务需复议的仍由合议会议复议。() ( )

解：对

220. 根据贷审会议事规则，审议大额贷款项目，经会议主持人同意或要求，客户部门、经营行或上报行可列席有权审批行贷审会会议，补充说明情况，参与表决。() ( )

解：错

221. 信贷业务审批方式分为直接审批、合议审批、会议审批。() ( )

解：对

222. 信贷业务报备不改变信贷管理授权和转授权制度，不改变信贷管理责任。() ( )

解：对

223. 一级分行以下机构审批的信贷业务是否需报备由一级分行自主确定。() ( )

解：对

224. 合议会议由中心独立审批人、专职审议人、兼职审议人或贷审会专家委员组成，每次合议会议出席人数不低于 5 人。() ( )

解：对

225. 按照合议会议事规则，每次合议会议由拥有相应审批权限的独立审批人主持，其他独立审批人可以参加合议会议但不能投票。() ( )

解：错

226. 有权审批人不得违反程序、减少程序或逆程序审批信贷业务。() ( )

解：对

227. 信贷事项审批结果分为同意、复议、不同意三种情况。() ( )

解：对

228. 对于双签的信贷业务，前一审批人未否决的，后一审批人可以否决，前一审批人未同意的，后一审批人不得同意。() ( )

解：对

229. 贷审会实行投票制度，只有三分之二（含）以上票数不同意的审议事项才能为不同意。() ( )

解：错

230. 对于审批结果为复议的,或审批结果为不同意,客户管理行客户部门或下一级行申请复议,经有权审批人同意的,可申请复议。() ( )

解：对

231. 贷审会审议结果为三分之二以上委员否决的信贷业务,经行长审批,可由本级行复议审批。() ( )

解：错

232. 对复议否决的,如果情况发生变化,作为新业务重新审批的,无须报上一级行审批。() ( )

解：错

233. 优先办结针对同业竞争激烈、综合贡献度高的优质客户或项目，对部分信贷业务审查审批环节的办理时限进行了规定，可适当放宽信贷业务办理条件，但不改变信贷业务基本流程。() ( )

解：错

234. 采用优先办结方式审批的信贷业务，审批有效期原则上设定为 2 个月。() ( )

解：错

235. 合议审批方式下，对于独立审批人权限内的信贷业务，独立审批人与分管行长双签审批的，分别为第二、第一审批主责任人。() ( )

解：错

236. 由集团内关联企业（非投资性公司）提供单方保证担保，且保证人在农业银行没有信用余额的，可不计算在内部关联保证担保额度之内。() ( )

解：对

237. 一级分行作为主办行的一级分行辖内跨二级分行集团客户适用“分别审批、集中管控”的授信模式。() ( )

解：错

238. 对于能够获得集团合并会计报表且全部成员均在并表范围内的集团客户，以集团合并会计报表测算的授信额度理论值作为该集团的整体授信额度理论值。() ( )

解：对

239. 在核定集团客户整体授信额度时，由集团内关联企业提供的保证担保原则上不得超过农业银行拟核定集团客户整体授信额度的 30%。() ( )

解：对

240. 授信额度在 50 亿元（不含）以上的跨一级分行集团客户及授信额度在 20 亿元（不含）至 50 亿元（含）之间且跨 3 家（含）以上一级分行的集团客户，主办行为总行。() ( )

解：对

241. 集团客户主办行、协办行和经营行不能是同一行。() ( )



解：错

242. “统一审批、分配额度”是指由主办行直接或组织协办行对集团整体进行授信调查后，按权限审查审批或统一报有权审批行审查审批整体授信方案，并将整体授信分配至相关成员的授信模式。（ ）（ ）

解：对

243. 一级分行作为主办行且整体授信额度不超过 20 亿元人民币的跨一级分行集团客户，授信模式为“统一审批、分配额度”。（ ）（ ）

解：错

244. 放款审核岗仅核实贷款用途及证明材料（如交易合同等）是否符合规定及借款合同约定，可不核

实收款方信息与贷款用途证明材料一致等。() ( )

解：错

245. 以贸易链、产业链为依托，依据特定交易进行融资的流动资金贷款，一般采用借款人自主支付方式。() ( )

解：错

246. 从未在农业银行办理过信贷业务，且信用等级在BBB - 级以下（不含）的法人客户，流动资金贷款应采用受托支付方式。() ( )

解：对

247. 在用信管理中，客户部门对提交放款审核岗相关材料的真实性、完整性、有效性负责。() ( )

解：对

248. 信用发放条件原则上应在签订信贷合同后，信用发放前落实。() ( )

解：错

249. 固定资产贷款发放时，单笔资金支付金额超过 500 万元，或超过项目总投资 5% 且超过 50 万元（含）的，应采用贷款人受托支付方式。() ( )

解：对

250. 流动资金贷款发放时，支付对象明确且单笔贷款资金支付金额超过 1000 万元（含），应采用贷款人受托支付方式。() ( )

解：对

251. 经营行收到信贷批复后，向客户发放信用前，客户部门要复核信贷业务最新情况，如超过审批有效期或有重大风险变动的，应报原审批行重新审批。() ( )

解：对

252. 总行和一级分行审批的固定资产贷款，附信用发放条件的，首笔用信信用发放条件落实情况由经营行放款审核岗审核。() ( )

解：对

253. 采用最高额担保的，要审核每笔信用发放的实际发生时间和金额是否在最高额担保债权的确定债务发生期间和额度内。() ( )

解：对

254. 贷款人受托支付是指经营行根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金直接支付给符合借款合同约定用途的借款人交易对手。() ( )

解：对

255. 采用内部银团贷款方式的固定资产贷款，可不落实受托支付。() ( )

解：错

256. 已实现销售收入，但未按约定比例偿还的房地产开发贷款，不得办理展期或重新约期。() ( )

解：对

257. 贷后管理是指从贷款调查或其他信贷业务发生后直到本息收回或信用结束的全过程的信贷管理行为的总和。() ( )

解：错

258. 信贷管理部门是贷后管理的风险监控和指导监督部门。() ( )

解：对

259. 经营行客户经理至少按月对法人客户在农业银行账户进行资金监测，监测信贷资金使用是否符合合同约定用途等。() ( )

解：对

260. 贷款发生欠息、逾期及或有资产到期垫付情况，客户经理应立即进行现场检查。() ( )

解：对

261. 信贷风险经理主要通过 C3 监测本级行直接管理客户和本级行审批信贷业务等。() ( )

解：对

262. 客户主动申请提前偿还贷款或发生合同约定事项导致贷款提前到期的，由客户部门负责人同意后，向借款人和担保人发出《贷款提前到期通知书》，办理相关还款手续。() ( )

解：错

263. 借款人生产经营和财务状况不正常，导致不能按期归还贷款，经借贷双方协商一致、担保人同意，可以办理贷款展期。() ( )

解：错

264. 经对达产 1 年的固定资产贷款项目后评价，原约定期限内的还款现金流评估明显不符合借款人生产、经营、投资收回周期的，农业银行可以根据借款人申请办理重新约期。() ( )

解：对

265. 贷款重新约期后，不改变原有相关责任人的责任，并按新发放贷款管理。() ( )



解：对

266. 经营行客户经理对信用等级在 AAA-以下、BBB-（不含）以上的法人客户至少每半年进行一次现场检查。() ( )

解：错

267. 由于自然灾害等不可抗力或者突发意外事件，导致借款人项目工期延误，或生产经营受到影响，暂时不能按期偿还贷款的，农业银行可以根据借款人的申请办理展期。() ( )

解：对

268. 客户贷款风险分类形态向下迁徙两个（含）等级以上的，客户经理应立即进行现场检查。() ( )

解：对

269. 贷款展期、重新约期原则上只能办理一次，已展期的不得办理重新约期，已重新约期的可办理展期。() ( )

解：错

270. 贷款展期或重新约期期限与原期限相加，不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限。() ( )

解：对

271. 展期或重新约期后风险缓释能力下降，可能加大农业银行贷款风险的，不得办理展期或重新约期。() ( )

解：对

272. 经营行客户部门是风险信号处理的牵头部门。() ( )

解：错

273. 小微企业贷后管理的重点是与企业经营和信贷风险密切相关的资金监管和“三表、三品”的检查。() ( )

解：对

274. 流动资金贷款是指农业银行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人项目建设的本外币贷款。() ( )

解：错

275. 流动资金贷款按照贷款使用方式分为一般流动资金贷款和可循环流动资金贷款。() ( )

解：对

276. 可循环流动资金贷款是指在贷款合同金额和有效期内，借款人根据需要多次提款、逐笔还款、循环使用的流动资金贷款。() ( )

解：对

277. 中期流动资金贷款是指贷款期限在 5 年（不含）以下的流动资金贷款。() ( )

解：错

278. 借款人及控股股东、主要股东只要有过不良信用记录，不得向农业银行申请流动资金贷款。() ( )

解：错

279. 借款人申请流动资金贷款，信用等级应在 BBB- 级（含）以上，有特别规定的除外。() ( )

解：对

280. 可循环流动资金贷款单笔用信到期后，可以办理展期。() ( )

解：错

281. 流动资金贷款额度测算应以借款人预期的经营规模和营运效率为基础。() ( )

解：错

282. 存量贷款客户不符合流动资金贷款准入标准的，应逐步压缩余额。() ( )

解：对

283. 法人客户透支业务只适用于人民币结算账户。() ( )

解：错

284. 法人客户透支业务集中在二级分行（含）以上审批。() ( )

解：错

285. 总行审批的固定资产贷款需由一级分行（含）以上调查评估。 ( )

解：对

286. 一级分行审批的固定资产贷款应由二级分行以下调查评估。() ( )

解：错

287. 金额在 1000 万元以下且不超过借款人净资产 10% 不涉及土建工程的固定资产贷款，可不进行专门评估。（ ）

解：对

288. 项目资本金不可以用非货币财产作价出资。（ ）

解：错

289. 项目法人需要按期偿付项目资本金。（ ）



解：错

290. 到期期限晚于固定资产贷款期限，且到期前不承担本息偿付义务的股权融资之外的其他直接融资（房地产开发项目除外）可以认定为项目资本金。（ ）

解：对

291. 固定资产贷款的审批有效期原则上不超过2年。（ ）

解：错

292. 对情况复杂、评估技术要求高、农业银行自身评估能力不足的项目，可按规定聘请中介机构或行业专家进行咨询并由其承担相应责任。（ ）（ ）

解：对

293. 中期固定资产贷款指贷款期限在 1 年（不含）以上 3 年（含）以下的固定资产贷款。（ ）

解：错

294. 项目资本金可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可依法转让的非货币财产作价出资。（ ）

解：对

295. 固定资产贷款额度增加应要求借款人配套追加不低于规定比例的项目资本金和相应担保。()（ ）

解：对

296. 对作为项目资本金的实物、知识产权、土地使用权等非货币财产须经农业银行内部评估作价，不得高估。() ( )

解：错

297. 短期流动资金贷款是指贷款期限不超过 2 年的流动资金贷款。() ( )

解：错

298. 一般流动资金贷款在上笔贷款收回后可以循环使用。() ( )

解：错

299. 办理低信用风险流动资金贷款的客户，可只要求其开立临时账户。() ( )

解：对

300. 与农业银行合作关系良好，无不良信用记录是借款人申请可循环流动资金贷款的准入条件之一。() ( )

解：对

301. 借款人申请流动资金贷款允许用于房地产投资。() ( )

解：错

302. 可循环流动资金贷款额度有效期超过 1 年的，应按年复核。() ( )

解：对

303. 申请法人客户透支业务的借款人年销售额至少在 3 亿元（含）以上。() ( )

解：错

304. 法人客户透支业务款项允许间接流入证券市场。() ( )

解：错

305. 对核定的法人账户透支额度原则上应要求客户办理最高额担保。() ( )

解：对

306. 项目法人需按年对项目资本金支付利息。() ( )

解：错

307. 固定资产项目建成后，项目投资者可以抽回其投入的项目资本金。() ( )

解：错

308. 固定资产项目投资者可以依法转让其投入的项目资本金。() ( )

解：对

309. 项目法人持有的工程垫款可以认定为资本金。() ( )

解：错

310. 个别情况下，银行流动资金贷款可以用作项目资本金。() ( )

解：错

311. 农业银行对项目资本金比例没有规定的，参照最低资本金比例执行。（）

解：错

312. 对中长期固定资产贷款，应根据项目竣工投产后产生的现金流或借款人其他还款来源合理确定还款计划，分次收回。（）

解：对

313. 农业银行保障性住房开发贷款属于商品房开发贷款。（）



解：错

314. 自 2016 年 1 月 1 日起，银行不得再向土地储备机构发放土地储备贷款，但可通过政府购买服务项目融资形式积极支持政府土地征收、收购、收回涉及的拆迁安置补偿、储备土地的前期开发等。() ( )

解：对

315. 对于优质竞争性客户和项目，经营性物业贷款期限最长可放宽到不超过 20 年。() ( )

解：错

316. 经营性物业贷款客户在农业银行开立的资金监管专户内资金允许以收抵支。() ( )

解：错

317. 向出票人发放的贷款可以作为承兑保证金。() ( )

解：错

318. 根据农业银行现行制度规定，个体工商户可以申请办理非低信用风险承兑业务。() ( )

解：错

319. 企业法人、其他经济组织银行承兑汇票年累计签发金额原则上控制在客户前 12 个月或上年度销售收入的 70% 以内。() ( )

解：错

320. 账龄超过 1 年的应收账款可以办理国内保理业务。() ( )

解：错

321. 国内保理融资到期后可以办理展期。() ( )

解：错

322. 办理国际贸易融资业务的客户可以是服务型企业。() ( )

解：对

323. 办理国际贸易融资业务，以存单、国债作为担保物的，可抵扣相应金额的保证金。() ( )

解：对

324. 办理提货担保/提单背书业务目的港可以是外国港口。() ( )

解：错

325. 农业银行办理出口押汇业务，对出口商无追索权。() ( )

解：错

326. 电子银行承兑汇票最长期限可超过 1 年。() ( )

解：错

327. 对部分行业重点客户，允许以他行贷款作为保证金办理承兑。() ( )

解：错

328. 银行承兑汇票贴现申请人的准入条件之一是须在农业银行开立临时账户。() ( )

解：错

329. 符合条件的个体工商户可以申请办理银行承兑汇票贴现业务。() ( )

解：对

330. 商品或服务交易背景不真实的，可以办理 100% 保证金承兑业务。() ( )

解：错

331. 跨境参融通业务境内分行对境外参与行的融资本息还款承担第一性保付责任。() ( )

解：错

332. 申请办理提货担保/提单背书业务的客户必须为信用证的申请人。() ( )

解：对

333. 进口押汇也可用于支付服务贸易项下应付款项。() ( )

解：对

334. 办理提货担保/提单背书业务仅限于农业银行开立的信用证。() ( )

解：对

335. 办理提货担保/提单背书业务贸易背景应为近洋贸易。() ( )

解：对

336. 国家外汇局对内保外贷和外保内贷实行登记管理。() ( )

解：对

337. 贷款承诺函只适用于中长期贷款项目。() ( )

解：对

338. 授权分行权限内自主审批的定向理财融资业务期限不超过3年。() ( )



解：对

339. 农业银行并购贷款一般用于支持进行中、未完成的并购交易，也可支持完成时间在一年以内的并购交易。() ( )

解：对

340. 银行信贷证明按照固定资产贷款业务流程办理。() ( )

解：错

341. 有条件贷款承诺函或贷款意向书对银企双方具有法律上的约束力。() ( )

解：错

342. 理财融资业务不占用客户在农业银行的授信额度。() ( )

解：错

343. 符合农业银行贸易融资管理办法和国际结算规定的跟单信用证项下出口押汇业务和出口信用证指定融资业务属于低信用风险信贷业务。() ( )

解：对

344. 银行承兑汇票（含经一级分行批准办理的异地客户提供的银行承兑汇票）贴现业务属于低信用风险信贷业务。() ( )

解：错

345. 全额存单（含他行存单）质押项下各类信贷业务属于低信用风险信贷业务。() ( )

解：错

346. 全额国债（包括记账式国债、凭证式国债）质押项下各类信贷业务属于低信用风险信贷业务。() ( )

解：错

347. 农业银行已授信国外银行加具保付签字的出口跟单托收项下的票据贴现业务属于低信用风险信贷业务。() ( )

解：对

348. 符合农业银行办理条件的自营福费廷、信用证保兑、以银行为风险主体的风险参与业务属于低信用风险信贷业务。() ( )

解：对

349. 并购贷款期限一般不超过 7 年。() ( )

解：对

350. 农业银行可以为客户增加注册资本金的融资提供融资性保函。() ( )

解：错

351. 对总行核心客户可以办理有效期 5 年以上国内保函业务。() ( )

解：对

352. 小微企业信贷业务是指农业银行向小型和微型企业客户提供的各类信用的总称。() ( )

解：对

353. 小微企业信贷业务原则上实行一次调查、一次审查、一次审批。() ( )

解：对

354. 小微企业信贷业务主要用于解决小微企业生产、经营过程中周转性、季节性、临时性的流动资金需要，期限一般不超过1年。() ( )

解：对

355. 小微企业信贷业务的利率（费率）原则上应在贷款基准利率基础上上浮，浮动幅度可以不与客户协商确定。() ( )

解：对

356. 小微企业信贷业务实行关联方回避制度。在办理关联方小微企业信贷业务时，与客户有关联关系的农业银行员工应主动申请回避。() ( )

解：对

357. 小企业自助可循环贷款是指农业银行在统一授信额度内，为小企业客户核定一个可撤销的最高贷款额度，在额度有效期内循环使用的人民币贷款。() ( )

解：对

358. 根据企业的实际经营和信贷需求状况，授信额度可以超过授信额度理论值。() ( )

解：错

359. 小微企业客户存在对外担保的，应根据担保额度相应核减授信额度。采用多户联保担保方式的可不核减。() ( )

解：错

360. 测算小微企业客户授信额度理论值，应注重第一还款来源，同时兼顾担保物的风险缓释作用。() ( )

解：对

361. 测算授信额度需采用小微企业财务报表的，不可采用未经审计的财务报表。() ( )

解：错

362. 小微企业客户的法定代表人以及主要投资人、实际控制人、关键管理人员有涉黑、涉赌、涉毒等不良行为的，从严办理信贷业务。() ( )



解：对

363. 对能够提供经审计财务报表的小微企业客户，可以提供经审计且出具有保留意见的财务报表。() ( )

解：错

364. 测算小微企业授信额度理论值后，应结合客户实际经营状况、信用需求核定授信额度。() ( )

解：对

365. 对具有共同特征和金融需求的商圈、供应链、产业集群等小微企业客户群体，可实行批量授信。() ( )

解：对

366. 小微企业信贷业务必须进行实地调查，授信额度核定和首笔信贷业务实行双人调查制度。() ( )

解：对

367. 小微企业客户授信额度核定后，如出现新增对外担保、订单未履行、抽逃注册资金等情形的，经经营行客户经理调查确认、客户部门负责人及分管客户部门行长批准，应相应核减或取消授信额度。() ( )

解：对

368. 对于单户授信额度 500 万元（含）以下的小微企业

业信贷业务，可由小微企业主作为承贷主体，按个人经营类信贷业务流程办理。() ( )

解：对

369. 林权抵押是指林权权利人不转移林权的占有，而将其依法有权处分的林权作为债权担保的行为。() ( )

解：对

370. 公益林的所有权、使用权及相应的林地使用权可以抵押。() ( )

解：错

371. 未经依法办理林权登记的森林、林木所有权、使用权和林地使用权不得抵押。() ( )

解：对

372. 县域旅游开发建设贷款是指向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于县域旅游资源开发及相关设施（设备）建设的本外币贷款。（）

解：对

373. 农民专业合作社贷款是指农业银行向合作社发放的用于合作社正常生产经营的贷款及其他信用。（）

解：对

374. 农业银行不单独接受林地使用权的抵押。（）

解：对

375. 合作社贷款可以采用自然人保证担保的方式。() ( )

解：对

376. 以林木采伐后的木材设立抵押属于林权抵押。() ( )

解：错

377. 县域医院贷款是指农业银行向县级公立（或国有资本占主导地位的）及私立医院发放的贷款。() ( )

解：错

378. 合作社贷款担保应符合农业银行有关规定，优先采用抵（质）押担保方式。（ ）

解：对

379. 县域旅游开发建设贷款纳入《中国农业银行三农信贷产品停复牌管理办法》实行产品停复牌管理。（ ）

解：对

380. 合作社贷款主要用于采购农业生产资料、收购销农副产品、从事农业设施建设维修等用途，不得用于农业生产经营之外的用途。（ ）

解：对

381. 合作社贷款期限一般不超过 1 年，确需超过一年的，需经一级分行审批同意。() ( )

解：对

382. 合作社贷款担保为自然人的，自然人保证担保方式担保额度不得超过 200 万元。() ( )

解：对

383. 棚户区改造贷款指纳入棚户区改造规划的城市棚户区改造、国有工矿棚户区改造、国有林区棚户区改造、国有垦区危房改造以及城中村改造等其他棚户区改造项目贷款。() ( )

解：对

384. 城镇基础设施建设贷款、城镇公共服务设施建设贷款、园区基础设施建设贷款、城镇综合开发建设贷款原则上不超过 10 年。() ( )

解：对

385. 一级分行也可根据当地林业经济特点情况设计单独的内部评估办法，报总行信贷管理部门备案后实施。() ( )

解：对

386. 申请贷款的农民专业合作社要建立规范完整的财务会计制度，并能提供 2 年（含）以上财务报表。() ( )



解：对

387. 县域医院流动资金贷款期限原则上在 3 年内。() ( )

解：错

388. 农村土地整治贷款根据项目或借款人预计现金流情况合理确定贷款期限，贷款期限原则上不超过 8 年，最长不超过 10 年。() ( )

解：对

389. 城镇化建设贷款是用于满足法人客户城镇化项目建设融资需求的流动资金贷款。() ( )

解：错

390. 申请办理农民专业合作社贷款的借款人必须要成立并正常运营 1 年（含）以上。() （ ）

解：错

391. 真实性是办理信贷业务的前提，是有效控制信用风险的基础。() （ ）

解：对

392. 信贷主体造假、信贷业务造假和担保造假均属于信贷造假骗贷行为。() （ ）

解：对

393. 安全性是商业银行信贷业务经营的基本原则之一，真实性是安全性的题中应有之义。() ( )

解：对

394. 签订借款合同时，保证人可不现场签章、签字。() ( )

解：错

395. 虚假主体主要指借款主体不存在，或伪造、变造合法经营资格，或借款主体和用款主体不一致等情形。() ( )

解：对

396. 如企业融资需求超出实际需要，就是有授信额度也不应给企业增加用信。() ( )

解：对

397. 为排除企业间接融资的可能性，应了解企业股权结构、关联公司经营等情况。() ( )

解：对

398. 企业股东以实物出资的，无需未办理产权过户。() ( )

解：错

399. 粉饰财务报表主要指企业通过随意调整会计处理方法和会计估计，以达到虚增虚减资产，操纵成本、费用核算，虚增利润的目的。() ( )

解：对

400. 为防范财务报表虚假，应赴实地对客户财务报表主要项目进行账表、账账、账据、账实等核对。() ( )

解：对

401. 企业通常针对不同用途提供不同的财务报表，在不同机构、系统存在几套不同的报表，银行对此无需防范风险。() ( )

解：错

402. 会计报表附注主要是对会计报表已详尽披露的内容进行简单补充，相关信息不具备参考价值。() ( )

解：错

403. 融资项目的实际建设内容与申报贷款项目不一致属于项目虚假的表现形式之一。() ( )

解：对

404. 融资项目手续不全主要包括客户未获得有关部门合规性批复文件或有关批复文件无效、不完整。() ( )

解：对

405. 应对照《产业结构调整指导目录》等有关资料核实客户是否符合国家产行业政策。() ( )

解：对

406. 为给企业授信，可以提示企业在项目测算时高估项目产能利用率，低估项目折旧成本。() ( )

解：错

407. 合同等资料虚假的主要特征是客户伪造交易合同、发票、发货单、运输单据等资料，虚构贸易背景，套取银行信用。() ( )

解：对

408. 企业交易未交割实际货物属于贸易行为虚假。() ( )

解：对

409. 银行承兑汇票的签发量应与企业实际经营状况、业务规模相匹配。() ( )

解：对

410. 涉外保函可能涉及主权、政治、政策、汇率等方面风险。() ( )



解：对

411. 授信额度与客户经营规模不匹配是过度授信的特征之一。() ( )

解：对

412. 授信额度核定应与客户经营规模及实际资金需求相匹配。() ( )

解：对

413. 授信额度理论值是核定客户授信额度的唯一依据。() ( )

解：错

414. 按规定应在信贷资金使用前落实信用发放条件、办妥担保手续、签订合同、履行放款审核等相关手续。() ( )

解：对

415. 保证担保虚假主要表现为保证人不具备担保资格或实际担保能力不足。() ( )

解：对

416. 抵押物具体 (和谐) 位置、使用状况、土地性质、规划用途不实属于押品虚假的特征之一。() ( )

解：对

417. 某评估公司评估报告存在严重虚高，农业银行应与该评估公司终止合作。() ( )

解：对

418. 押品评估时，对附有使用限制性条件的土地，可不考虑其对价值和变现能力的影响。() ( )

解：错

419. 扩张性财政政策的措施主要有：增加国债、降低税率、减少政府购买和转移支付。() ( )

解：错

420. 紧缩性的财政政策和紧缩性的货币政策搭配使用，一般适应于有效需求严重不足的萧条时期及生产能力大量闲置的经济条件下。() ( )

解：对

421. 金融机构对国家明令淘汰的生产工艺技术项目，应停止各种形式的授信支持，并采取措施收回已发放的贷款。() ( )

解：对

422. 金融市场直接融资工具包括银行承兑汇票、人寿保险单等。() ( )

解：对

423. 中国人民银行具有发行货币权，是发行的银行。() ( )

解：对

424. 《巴塞尔协议 III》中，提出各国可根据情况要求银行提取 0%-2.5% 的反周期缓冲资本，以便银行可以对抗过度放贷所带来的风险。() ( )

解：对

425. 流动比率是反映企业偿债能力的指标。() ( )

解：对

426. 我国会计准则规定，企业的会计核算应当以收付实现制为基础。() ( )

解：错

427. 内含报酬率是使投资方案净现值为零的折现率。() ( )

解：对

428. 资产负债表是反映企业某一会计期间财务状况的报表。() ( )

解：错

429. 支付给职工以及为职工支付的现金，属于经营活动产生的现金流量。() ( )

解：对

430. 以欺诈、胁迫手段订立合同，损害国家利益的，属无效合同。() ( )

解：对

431. 民事主体是指参加民事法律关系，享受民事权利并承担民事义务的人，包括自然人、法人和非法组织。 ( )

解：对

432. 以依法可以转让的股票出质的，出质人与质权人订立的质押合同于出质人将股票交付于质权人时生效。() ( )

解：对

433. 公司为其股东或实际控制人提供担保时，必须经股东会或股东大会决议。() ( )

解：对

434. 票据金额的中文大写记载与阿拉伯数字记载不一致时，票据仍然有效，票面金额以中文大写记载的金额为准。() ( )



解：错

435. 法定担保形式有五种，均属于物的担保。() ( )

解：错