

# 刷题神器

1. 【多选】根据银监会、银行业协会对银行从业人员职业操守的规定，信贷从业人员应该遵从的基本职业道德包括（ ）。 （ ）
- (A) 爱岗敬业
  - (B) 诚实守信
  - (C) 勤勉尽职
  - (D) 依法合规

解：ABCD

2. 【多选】信贷从业人员遵从基本职业道德应接受（ ）的监督。 （ ）

- (A) 所在机构
- (B) 银行业自律组织
- (C) 监管机构
- (D) 社会公众

解：BC

3. 【多选】 信贷从业人员应严格遵守的行为规范包括  
()。( )
- (A) 严格保密
  - (B) 信贷回避
  - (C) 客户至上
  - (D) 公平竞争

解：ABCD

4. 【多选】以下关于信贷回避说法正确的是()。( )

- (A) 信贷从业人员对关系人申请的信贷业务, 应主动申请回避
- (B) 信贷从业人员不得向关系人发放贷款
- (C) 信贷从业人员不得向关系人发放信用贷款
- (D) 信贷从业人员不得以优于同类借款人的条件向关系人发放担保贷款

解：ACD

5. 【多选】信贷回避中的“关系人”包括()。( )

- (A) 银行董事、监事、高级管理人员
- (B) 信贷人员及其近亲属
- (C) 上述人员投资的公司、企业和其他经济组织
- (D) 上述人员担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织

解：ABCD

6. 【多选】发放员工贷款的要求包括（ ）。 （ ）
- (A) 严格准入条件和用途管理
  - (B) 发放条件不得优于其他借款人
  - (C) 实行相关岗位回避和停复牌管理制度
  - (D) 无特殊要求

解：ABC

7. 【多选】根据公平竞争原则，信贷从业人员开展业务以下错误的做法是 ()。( )

(A) 使用不正当手段争揽业务

(B) 恶意中伤、诋毁竞争对手

(C) 与客户、合作伙伴、监管机构及其工作人员建立正当的业务往来关系

(D) 实施贿赂等行为，谋取不当利益

解：ABD

8. 【多选】以下属于审查环节违规行为的是 ()。( )

(A) 未提出明确审查意见

(B) 未按规定对不同意报备项目反馈报备审查意见

(C) 未对送交的信贷资料、调查材料的完整性进行审查

(D) 帮助、默许客户编造虚假信息资料，撰写虚假调查报告

解：ABC

9. 【多选】以下属于审议环节违规行为的是()。( )

- (A) 违反复议制度规定对信贷事项进行复议
- (B) 未达到规定人数召开贷审会（合议会）
- (C) 贷审会（合议会）主持人发表诱导性发言
- (D) 审批同意发放贷审会（合议会）审议未通过的信贷业务

解：ABC

10. 【多选】 以下审批环节违规行为应给予有关责任人员记大过至开除处分的是 ()。 ( )

- (A) 违规审批发放异地贷款
- (B) 违规审批同意发放以贷收贷、以贷收息贷款
- (C) 未按规定审批办理贷款展期、重新约期
- (D) 审批同意发放不符合借新还旧、还旧借新条件贷款

解：ABCD

11. 【多选】 以下授信执行环节违规行为应给予有关责任人员撤职至开除处分的是 ()。 ( )



(A) 未按审批内容办理信贷业务，造成严重后果

(B) 未按规定进行放款审核或不执行放款审核意见放款，造成严重后果的

(C) 与抵（质）押人或出质人恶意串通，办理或授意办理虚假抵（质）押担保手续

(D) 帮助客户隐匿、转移资产，帮助客户通过假破产、假改制等方式逃废银行债务的

解：AC

12. 【多选】以下授信执行环节违规行为中，未造成不良后果，应给予有关责任人员警告至记过处分的是（ ）。 （ ）

(A) 未按规定进行放款审核或不执行放款审核意见放款

(B) 未按规定进行资金账户监管，导致信贷资金被挪用，或未及时发现客户挪用信贷资金并预警

(C) 未按规定对抵（质）押物和保证人进行管理

(D) 不执行贷后管理例会决议，导致风险加大

解：ABCD

13. 【多选】以下可酌情免于处理的情形是（ ）。( )

(A) 因难以合理预测的政策、市场、自然灾害等不可抗力造成损失的

(B) 授信工作人员无主观故意，不存在道德风险，且严格按照授信业务流程及有关法律法规、规章制度规定操作，勤勉尽职履责的

(C) 受到暴力胁迫时的失当行为且有证据证明，对授意、指使、强令、胁迫其违规有抵制行为并向上级报告的

(D) 因法律规定不明确、外部法律环境变化、错误的执法或者司法行为形成风险的

解：ABD

14. 【多选】信贷从业人员通过岗位资格考试后，按序列进行岗位等级资格认定的根据包括（）。（ ）

- (A) 业务技能及经验
- (B) 专业技术资格
- (C) 个人综合素质
- (D) 综合绩效贡献

解：ABCD

15. 【多选】农业银行开展信贷业务必须符合()。( )

- (A) 国家法律法规
- (B) 监管要求
- (C) 行业规范
- (D) 社会风俗

解：ABC

16. 【多选】 农业银行合规风险管理责任体系的特征是 ()。( )

(A) 高层负责

(B) 专业管理

(C) 全员有责

(D) 监督制衡

解：ABCD

17. 【多选】 以下属于“第三道防线”的是 ()。( )

- (A) 信贷管理部门
- (B) 内部控制部门
- (C) 内部审计部门
- (D) 纪检监察部门

解：BCD

18. 【多选】 以下属于第三道防线发挥作用的是 ()。（
- (A) 内控合规部门的内控评价
  - (B) 审计部门针对信贷业务的专项审计
  - ) (C) 通过设立信贷前后台部门等方式来实现信贷业务流程各岗位之间的相互制约
  - (D) 具有系统管理及同级管理职能的职能部门对条线业务进行内部控制和检查督导

解：AB

19. 【多选】 以下属于信贷管理尽职监督主要内容的是  
()。( )

(A) 信贷基础管理

(B) 信贷政策管理

(C) 信贷业务运作

(D) 信贷担保管理

解：ABCD

20. 【多选】 信贷管理部门尽职监督的主要职责包括  
()。( )

(A) 组织开展尽职监督工作，监督、指导相关同级职能部门和下级行信贷管理部门履行尽职监督职责

(B) 监督、指导信贷管理部门相关法律法规、监管规定和内部规章制度、规范性文件的执行，以及各级行信贷业务经营管理活动的合规开展。监督、落实内外部信贷业务监督检查发现问题的整改

(C) 对尽职监督发现的有关责任人员移送相关部门处理

(D) 培育本条线内控合规文化，形成内控优先、主动合规的良好氛围

解：ABCD

21. 【多选】信贷管理尽职监督现场检查组进驻现场后，应（ ）。 （ ）



- (A) 组织进点座谈
- (B) 通报检查计划
- (C) 调阅档案资料
- (D) 访谈相关人员

解：ABCD

22. 【多选】 信贷管理尽职监督现场检查底稿应包括()。( )

- (A) 问题金额
- (B) 问题数量
- (C) 问题发生时间
- (D) 检查依据

解：ABCD

23. 【多选】信贷管理尽职监督现场检查发现问题的,应下发整改通知书,整改通知书应包括()。( )
- (A) 整改意见
  - (B) 整改期限要求
  - (C) 整改情况反馈形式要求
  - (D) 检查计划

解：ABC

24. 【多选】信贷管理尽职监督现场检查时,应进行质量控制的环节包括()。( )

- (A) 编制检查方案
- (B) 收集检查证据、记载检查日记
- (C) 出具工作底稿和检查报告
- (D) 归集检查档案

解：ABCD

25. 【多选】 以下关于“三化三无”考核评定说法正确的是 ()。( )
- (A) 以“三化”为基础和前提
  - (B) 以“三无”为目标
  - (C) 以“三化”为目标
  - (D) 以“三无”为基础和前提

解：AB

26. 【多选】 以下可作为“三化”评价计分依据的是  
()。( )

(A) 总行审计局风险审计发现问题

(B) 外审机构对农业银行信贷审计发现问题

(C) 审计署对农业银行专项审计发现问题

(D) 总行重点领域信用风险专项治理发现问题

解：ABCD

27. 【多选】 以下关于内外部检查发现问题整改系数说法正确的是 ()。( )

- (A) 检查发现问题全部已整改的，整改系数为 2
- (B) 检查发现问题全部已整改的，整改系数为 1.1
- (C) 检查发现问题整改率超过 95%（含）的，整改系数为 1.05
- (D) 检查发现问题整改率不足 95% 的，整改系数为 1

解：BCD

28. 【多选】“三化三无”考评根据支行信用业务规模大小设置了调节系数，以下信用规模系数为 1.1 的机构包括（ ）。 （ ）

(A) 考核期初信用余额超过 100 亿元（含）、且法人客户数量超过 100 户（含）的非县域支行

(B) 考核期初信用余额超过 50 亿元（含）、且法人客户数量超过 50 户（含）的县域支行

(C) 考核期初信用余额在 50 亿元（含）至 100 亿元之间、且法人客户数量在 50 户（含）至 100 户之间的非县域支行

(D) 考核期初信用余额在 20 亿元（含）至 50 亿元之间、且法人客户数量在 20 户（含）至 50 户之间的县域支行

解：AB

29. 【多选】 农业银行企业文化核心理念体系融入了业务经营和管理活动的（ ）。 （ ）

- (A) 经营理念、管理理念
- (B) 服务理念、风险理念
- (C) 人才理念、廉洁理念
- (D) 效益理念、竞争理念

解：ABC

30. 【多选】农业银行企业文化核心理念包括()。( )

- (A) 使命
- (B) 愿景
- (C) 核心价值观
- (D) 核心价值观指导下的相关理念

解：ABCD

31. 【多选】核心价值观指导下的经营理念包括 ()。(
- (A) 以市场为导向
  - (B) 以客户为中心
  - (C) 以效益为目标
  - (D) 以产品为载体

解：ABC

32. 【多选】社会主义核心价值观的基本内容分为 ()。(
- (A) 国家层面
  - (B) 社会层面
  - (C) 公民个人层面
  - (D) 企业层面



解：ABC

33. 【多选】社会主义核心价值观在国家层面倡导的价值目标是 ()。( )

(A) 富强

(B) 民主

(C) 文明

(D) 和谐

解：ABCD

34. 【多选】社会主义核心价值观在社会层面倡导的价值取向是 ()。( )

(A) 自由

(B) 平等

(C) 公正

(D) 法治

解：ABCD

35. 【多选】社会主义核心价值观在公民个人层面倡导的价值准则是 ()。 ( )

(A) 爱国

(B) 敬业

(C) 诚信

(D) 友善

解：ABCD

36. 【多选】坚持深入开展社会主义核心价值观教育应以 () 为抓手。 ( )

(A) 制度规范

(B) 示范引领

(C) 宣传教育

(D) 实践养成

解：ABCD

37. 【多选】农业银行在业务经营方面，要有系统重要性银行的大行担当精神，经营活动与业务拓展要遵循社会主义核心价值观要求，做到 ()。( )

- (A) 既讲商业原则，追求股东价值，又讲社会责任，追求社会效益
- (B) 既讲开拓进取、积极有为，又讲公平竞争、合规守法
- (C) 既讲效率效益，又讲诚信稳健
- (D) 先讲商业原则、股东价值，再讲社会责任、社会效益

解：ABC

38. 【多选】“饶才富精神”具体体现为 ()。 ( )

- (A) 敬业、爱岗
- (B) 廉洁、服务
- (C) 吃苦耐劳、有责任心
- (D) 不畏暴徒、敢于牺牲

解：ABC

39. 【多选】“王希精神”的先进事迹包括 ()。( )

(A) 到过 92 个村、841 个组、10000 多家农户，掌握了丰富的乡情、社情和民情

(B) 累计向农户投放贷款上万笔共计 6000 多万元，无一笔人情贷款、无一笔违章违纪贷款、无一笔形成风险

(C) 帮助 500 多户困难户脱贫致富，有 60 多户实现了小康

(D) 临危不惧，与歹徒英勇搏斗，先后被歹徒连砍九刀壮烈牺牲

解：ABC

40. 【多选】时任国务院总理李鹏为“二兰”题词，倡导

学习潘星兰、杨大兰同志 () 的优秀品德。( )

(A) 忠于祖国

(B) 忠于职守

(C) 不畏强 (和谐) 暴

(D) 无私奉献

解：ABCD

41. 【多选】农业银行信贷合规文化包括 ()。( )

(A) 管理制度化

(B) 经营规范化

(C) 审贷专业化

(D) 流程精细化

解：ABC

42. 【多选】 信贷合规文化建设要求加强贷后监管，打造（ ）的信贷风险监控体系，切实推动信贷业务经营转型。（ ）

(A) 全方位

(B) 全天候

(C) 全流程

(D) 全品种

解：BCD

43. 【多选】 信贷业务按期限，可分为（ ）。（ ）

- (A) 短期信贷业务
- (B) 中期信贷业务
- (C) 长期信贷业务
- (D) 无固定期限信贷业务

解：ABC

44. 【多选】 信贷业务担保方式分为 ()。 ( )

- (A) 保证担保
- (B) 抵押担保
- (C) 质押担保
- (D) 其他担保



解：ABCD

45. 【多选】个人消费类信贷业务包括 ()。 ( )

(A) 个人住房消费贷款

(B) 个人汽车消费贷款

(C) 个人综合消费贷款

(D) 其他个人消费贷款

解：ABCD

46. 【多选】个人经营类信贷业务包括 ()。 ( )

(A) 个人商用房贷款

(B) 个人商用车贷款

(C) 个人生产经营贷款

(D) 农户贷款

解：ABCD

47. 【多选】 商业银行经营原则是 ()。 ( )

(A) 安全性

(B) 流动性

(C) 效益性

(D) 有效性

解：ABC

48. 【多选】 农业银行信贷管理审议决策机构包括 ()。(

(A) 风险管理委员会

(B) 市场营销委员会

(C) 贷款审查委员会（合议会议）

(D) 财务管理委员会

解：ABC

49. 【多选】风险管理委员会下设机构包括（ ）。( )

(A) 信用风险管理委员会

(B) 操作风险管理委员会

(C) 市场风险管理委员会

(D) 财务风险管理委员会

解：ABC

50. 【多选】 农业银行按照审贷分离的基本原则，将信贷业务流程各环节的职能合理分解，设立 () 等部门，分别承担相应环节的职能，实现部门间的分工协作和相互制约。 ( )

- (A) 客户部门
- (B) 信贷管理部门
- (C) 不良资产处置部门
- (D) 风险管理部门

解：ABCD

51. 【多选】 信贷制度按照形式分类，可划分为 ()。 (

- (A) 基本制度与基本规程类
- (B) 管理办法与规定类
- (C) 操作规程与实施细则类
- (D) 工作指引与管理意见类

解：ABC

52. 【多选】一级分行可以制定的信贷制度包括（ ）。 （

- (A) 基本制度与基本规程类
- (B) 管理办法与规定类
- (C) 操作规程与实施细则类
- (D) 工作指引与管理意见类

解：BC

53. 【多选】 下列属于商业银行风险管理流程的步骤是 ()。( )

(A) 风险识别

(B) 风险计量

(C) 风险监测

(D) 风险控制

解：ABCD

54. 【多选】 信贷风险管理的策略主要包括 ()。( )

- (A) 风险分散、风险对冲
- (B) 风险规避、风险补偿
- (C) 风险化解
- (D) 风险转移

解：CD

55. 【多选】农业银行信贷政策管理体系包括()。( )

- (A) 综合性信贷政策
- (B) 区域信贷政策
- (C) 行业信贷政策
- (D) 授权授信政策

解：ABC

56. 【多选】 目前总行已出台的国家重点区域信贷政策包括 ()。 ( )

(A) 关于自贸区信贷业务发展的指导意见

(B) 关于大力支持中部地区崛起的指导意见

(C) 关于支持京津冀协同发展的信贷政策

(D) 关于进一步支持重大水利建设的若干信贷政策

解：ABC

57. 【多选】 行业信贷政策主要包括 ()。 ( )



- (A) 客户分类标准
- (B) 新项目准入标准
- (C) 客户政策
- (D) 区域政策

解：ABCD

58. 【多选】行业限额所包含的业务品种包括()。( )

- (A) 贷款、贴现、保理
- (B) 垫款、透支
- (C) 承兑、信用证、保函
- (D) 其他或有资产

解：ABC

59. 【多选】行业限额分为 ()。 ( )

(A) 存量限额

(B) 增量限额

(C) 可用限额

(D) 发放限额

解：AB

60. 【多选】行业限额的管理要求包括 ()。 ( )

(A) 切实提高限额管理的有效性，一方面，盘活存量限额；另一方面，要切实用好增量限额，严格执行增量限额客户准入标准

(B) 盘活存量限额，重点做好压缩、退出类客户贷款收回后的限额集中管控工作

(C) 依托行业限额管理系统，按月监测限额使用情况，合理安排业务进度，督促下级行积极调整客户结构

(D) 总行定期监测各分行限额管理执行情况、限额方案及增量限额录入情况、增量限额使用、存量限额结构调整情况等，对存在违规情形的，视情况对相应分行采取设限行业用信锁死、系统内通报等方式予以处罚。

解：ABCD

61. 【多选】根据法人客户名单制管理要求，将全行法

人客户划分为 ()。 ( )

(A) 支持类

(B) 维持类

(C) 压缩类

(D) 退出类

解：ABC

62. 【多选】 客户分类业务的范围包括 ()。 ( )

(A) 新客户准入

(B) 存量客户分类

(C) 分类调整

(D) 客户行业属性调整

解：ABCD

63. 【多选】 关于客户分类，下列说法正确的是 ()。（

(A) 客户分类应在年度授信提交审议审批前完成，或与年度授信一并提交审议审批

(B) 未分类的客户所有信贷业务不得进入审议审批环节

) (C) 对客户所属行业信贷政策有规范新项目准入标准的，在农业银行办理项目贷款前还须申请项目准入

(D) 既是新建企业又是新建项目的客户，审批项目准入视同审批客户准入

解：ABCD

64. 【多选】 关于客户分类业务备案，下列说法正确的

是 ()。

(A) 一级分行审批权限内的客户分类及项目准入事项须由一级分行信贷管理部向总行信用管理部备案

(B) 二级分行审批权限内的客户分类及项目准入事项应由二级分行信贷管理部同时向一级分行信贷管理部及总行信用管理部备案

(C) 行业信贷政策未覆盖行业的客户分类事项，及认定为免分类类别的客户分类事项可不履行备案流程

(D) 只有行业信贷政策覆盖行业的新客户、新项目准入才要备案

解：ABC

65. 【多选】 关于客户分类流程，下列说法正确的是 ()。

(A) 客户分类及项目准入权限和授信权限一致的，可实行多事项一并报批；客户分类及项目准入权限与授信权限为不同级行或总行不同部门的，应先申报客户分类及项目准入事项

(B) 单一法人客户分类及项目准入事项，由经营行或客户管理行客户部门发起调查，各级行信贷管理部门审核后，逐级上报至有权审批行审议（如需要）、审批

(C) 集团整体分类事项由集团本部 C3 主办机构所在地行客户部门发起调查，信贷管理部门审核，有权审批人审批

(D) 同时具有固定资产贷款及客户分类审批权限的行，经贷审会（或合议会）审议、有权审批人审批固定资产贷款后，视同审批该客户为支持类客户

解：ABC

66. 【多选】 关于客户分类业务的应用，下列说法正确的是（ ）。

(A) 对支持类客户，将其列为业务营销与信贷投放的重点对象，优先给予信贷支持

(B) 对维持类客户，采取存量续授信的信贷策略，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

(C) 对压缩、退出类客户，采取余额授信的信贷策略，用信余额（不含低信用风险信贷业务）不得增加，应按总行规定尽快退出

(D) 列入年度潜在风险客户退出名单的客户，应按潜在风险客户退出计划要求，压缩客户用信额度



解：ABCD

67. 【多选】 关于客户授用信额度锁定，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

(A) 法人客户名单制管理客户的额度锁定事项应由总行信用管理部相关业务处室发起，经部门分管副总经理或总经理审核后生效

(B) 总行信用管理部对法人客户名单制管理的“压缩、退出”类客户在 C3 系统中实施用信额度锁定，低信用风险业务不纳入锁定范围

(C) 各行可参照总行锁定原则及流程，对辖内法人客户名单制管理客户实施额度锁定管理

(D) 总行信用管理部对法人客户名单制管理的“压缩、退出”类客户在 C3 系统中实施用信额度锁定，其中对风险较大的行业，锁定其信用总额（含低信用风险业务），对其他行业，锁定其非低信用风险业务总额

解：ACD

68. 【多选】 融资平台实行“名单制”管理，名单内全部客户分为（ ）。 （ ）

- (A) 支持类
- (B) 维持类
- (C) 压缩类
- (D) 退出类

解：ABC

69. 【多选】 关于严格地方融资平台新增贷款准入管理，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

(A) 新发放贷款主要投向已完成市场化转型实现商业化运作的平台公司和在建项目

(B) 积极参与融资平台向 PPP 模式转型

(C) 重点支持省级和省会城市级政府发起的、投资规模较大、需求长期稳定、价格调整机制灵活、市场化程度较高、经营性现金流充足的基础设施及公共服务类项目

(D) 审慎介入发起层级低、公共需求不稳定、地方财力较弱、负债水平较高的 PPP 项目

解：ABCD

70. 【多选】关于住房开发贷款，下列说法正确的是  
()。( )

(A) 积极支持刚性需求旺盛的“北上广深”及其他省会城市城区内、百强县和“121工程”重点县县城内定价合理、销售前景较好的中小户型普通商品住房项目

(B) 合理控制低密度住宅项目

(C) 对库存压力较大的二、三线城市和中西部部分地区，要在客户准入和项目审批上从严把握

(D) 总行核心客户开发项目均可以积极支持

解：ABC

71. 【多选】关于房地产开发贷款，下列说法正确的是  
()。( )

- (A) 严格控制县域房地产贷款项目数量，原则上不再介入近三年累计竣工面积达到累计销售面积 3 倍（含）以上县域的房地产项目
- (B) 不得介入置换他行开发贷款和经营性物业贷款，严防利用物业高溢价套取信贷资金
- (C) 个人住房贷款要坚持“面审、面签、居访”的“两面一访”机制
- (D) 审慎介入开发资质较低、资金链紧张的客户

解：ABCD

72. 【多选】对公路行业客户，下列说法正确的是（）。（

(A) 逐步退出资金实力较弱的地市级以下交通主管部门、公路局及其下属公司贷款

(B) 优先支持在建、续建项目，防止形成“断头路”项目

)

(C) 从严控制一级公路贷款，严禁新介入二级公路项目和非收费公路项目

(D) 严禁一级公路贷款，从严控制二级公路项目和非收费公路项目

解：ABC

73. 【多选】对批发行业，下列说法正确的是()。( )

(A) 重点支持大型批发贸易型集团企业及其控股子公司，大型生产制造企业控股的自营产品批发企业

(B) 重点支持与农业银行总、分行级核心客户或行业重点客户建立稳定供销关系的上、下游批发企业

(C) 重点支持市场占有率较高，资金和技术密集且在国内具有一定比较优势的批发企业

(D) 严格控制受经济周期影响较大的矿产品、建材、有色金属等批发企业的授用信额度

解：ABCD

74. 【多选】对钢铁行业客户，下列说法正确的是 ()。(

(A) 重点支持农业银行行业重点客户及总行核心客户中，经营情况较好，近两年均盈利的上市公司及其核心子公司

(B) 严格控制单一从事粗钢冶炼以及钢贸的客户用信额度，对不符合国家产业政策、规模较小、技术落后、亏损严重的客户和项目不得新增授、用信

(C) 严禁介入涉及担保链、担保圈的钢贸行业客户

(D) 对控股股东属总行级核心客户或行业重点客户，且是农业银行钢铁行业支持类客户的钢贸行业客户，农业银行市场份额原则上不高于25%

解：ABC

75. 【多选】对钢铁行业贷款，需要报告总行信用管理



部的情况有 ()。

( )

(A) 对因企业兼并重组或业务调整，客户生产经营状况发生重大变化的，视情况对客户分类进行调整，并将有关情况报告总行信用管理部

(B) 对近两年资产负债率高、出现较大亏损的客户

(C) 农业银行客户因环境污染或安全生产等问题遭国家有权部门通报、处罚或被媒体曝光的，以及存在拖欠职工工资，或未按国家有关规定交纳各项社会保险费现象的钢铁企业，应及时预警和下调客户分类，并将有关情况报告总行信用管理部

(D) 对经营情况恶化的客户

解：AC

76. 【多选】对水泥行业，下列说法正确的是 ()。( )

(A) 水泥行业属于产能严重过剩行业，近两年随着我国经济增速放缓，水泥需求明显下滑，供需矛盾更加凸显

(B) 未来几年，水泥行业仍将处于结构调整和转型升级的重要阶段，严格控制新增产能、加快淘汰过剩产能、积极推进联合重组、加大节能减排力度将是未来发展的主要内容

(C) 由于当前水泥行业发展形势低迷，企业盈利水平严重下滑，农业银行已将水泥行业确定为审慎介入类行业

(D) 相关分行应高度关注行业风险，加强客户管理，积极调整信贷结构，切实防范信用风险

解：ACD

77. 【多选】焦化行业的管理原则是 ()。 ( )

- (A) 严格准入、调整结构
- (B) 审慎介入、调整结构
- (C) 控制总量、加强管理
- (D) 审慎介入、注重环保

解：AC

78. 【多选】对造纸行业，下列说法正确的是()。( )

- (A) 将客户环保排放监测指标纳入农业银行的监控范围，并建立客户台账
- (B) 对于被环保部门通报、污染物治理不达标的客户，应主动、前瞻性退出
- (C) 对无力进行环保技术改造的客户，应果断退出
- (D) 信贷资源应向原料来源有保障、水资源充足、规模效益明显的行业优质客户配置

解：ABCD

79. 【多选】对火电行业，下列说法正确的是()。( )

- (A) 火电行业被国家确定为“两高一剩”行业
- (B) 适度支持农业银行支持类客户
- (C) 逐步压缩和退出装机规模小、竞争力不强的客户
- (D) 严格实行环保“一票否决制”

解：ABCD

80. 【多选】对风电设备行业，下列说法正确的是 ()。(

(A) 新介入客户和项目必须符合国家产业政策和行业发展方向，具有自主研发能力、产能规模较大、销售记录良好、行业优势明显

) (B) 对客户名单制管理中支持、维持、压缩和退出四类客户采用差异化的信贷政策，有保有压

(C) 强化贷后管理，及时进行风险预警

(D) 严格实行环保“一票否决制”

解：ABC

81. 【多选】对纺织行业，下列说法正确的是()。( )

(A) 纺织行业要重点关注客户的财务状况和经营状况，客户资产负债率、产能利用率、产销率要达到行业良好值或平均值以上

(B) 客户获取现金流能力要充分，尽可能降低应收账款额度，客户盈利能力强，盈利能力要达到行业平均值以上，通过关注其财务状况和经营状况实现信贷风险全覆盖

(C) 支持客户仅限于一级分行以上核心客户

(D) 实行环保“一票否决制”

解：ABD

82. 【多选】对造船行业客户，以下关于压缩比例说法正确的是 ()。( )

(A) 对压缩类客户，年压缩额度不低于上年末信用额度的 20% 以上

(B) 对压缩类客户，年压缩额度不低于上年末信用额度的 15% 以上

(C) 对退出类客户，年压缩额度不低于上年末信用额度的 30% 以上

(D) 对退出类客户，年压缩额度不低于上年末信用额度的 20% 以上

解：AC

83. 【多选】对煤化工行业客户，下列说法正确的是  
()。( )



(A) 严把信贷准入关口，项目所在区域应具备丰富、廉价的煤炭资源和充足的水资源优势，不应介入业主实力较弱的煤化工项目

(B) 对违规在建和违规建成项目，一律不准发放贷款

(C) 对存在环境和安全生产风险的借款人申请贷款，要坚决执行环保及安全生产“一票否决制”

(D) 严格按照分类标准，逐个对煤化工行业客户进行分类，并落实差异化信贷策略

解：ABCD

84. 【多选】对有色金属行业客户，下列说法正确的是  
()。

( )

(A) 重点支持农业银行行业重点客户，特别是从事贵金属、稀有金属冶炼和加工的客户

(B) 适度支持其他符合农业银行支持类客户标准的客户

(C) 严格控制从事单一冶炼、综合利用率低的客户信贷额度

(D) 对不符合国家产业政策、规模小、技术落后的客户和项目不得新增授、用信

解：ABCD

85. 【多选】对教育行业客户，下列说法正确的是（ ）。(

(A) 优先支持知名度高、办学情况好、财务状况稳定的公办普通高校

(B) 适度支持在当地有竞争力、生源稳定、升学（就业）率较高的公办普通高中及中等职业学校

) (C) 稳妥支持具有一定办学规模、社会声誉好、财务状况良好、综合实力较强的民办教育客户，特别是逐步推进与行业地位领先、连锁化经营的民办职业培训和教育辅导机构的合作

(D) 严禁向义务教育阶段公办学校发放贷款

解：ABCD

86. 【多选】根据授权内容的不同，授权范围分为（ ）。(

- (A) 一般法人客户信贷业务审批权限
- (B) 小微企业客户信贷业务审批权限
- (C) 个人客户信贷业务审批权限
- (D) “三农” 信贷业务审批权限

解：ABCD

87. 【多选】 可对辖属授权人进行特别授权的是 ()。（

- (A) 总行行长
- (B) 一级分行行长
- (C) 二级分行行长
- (D) 一级分行副行长

解：AB

88. 【多选】对特定产品申请特别授权的，授权人应()。( )

- (A) 具有相应的管理能力
- (B) 制定规范的产品操作规程
- (C) 有较完善的风险控制措施
- (D) 为一级分行

解：ABC

89. 【多选】对特定行业申请特别授权的，授权人应()。( )

- (A) 具有相应的管理能力
- (B) 针对该行业明确行业准入条件
- (C) 为一级分行
- (D) 制定相应风险控制措施

解：ABD

90. 【多选】对特定区域申请特别授权的，该区域应当（ ）。 ( )
- (A) 享受国家特殊经济发展政策
  - (B) 人口密集
  - (C) 经济发展水平较高
  - (D) 具有明显资源优势

解：ACD

91. 【多选】 授权人应当根据 () 等因素确定信贷业务权限。 ( )

(A) 部门或岗位的职责

(B) 岗位人员素质能力

(C) 业务发展需要

(D) 以往年度授权执行情况

解：ABCD

92. 【多选】 经营管理岗位包括 () 等业务岗位。( )

- (A) 副行长（含行长助理）等其他高级管理人员
- (B) 内部职能部门和直属机构负责人
- (C) 信贷业务独立审批人
- (D) 国际业务操作岗

解：ABC

93. 【多选】授权人根据()等因素,按信贷经营管理综合评价结果确定各分支机构具体授权额度。( )
- (A) 宏观经济环境
  - (B) 业务发展需要
  - (C) 授权执行情况
  - (D) 分支机构风险管理水平



解：ABCD

94. 【多选】总行制定统一的分支机构信贷经营管理综合评价体系，主要包括()和区域经济信用环境、信贷基础管理水平等指标。( )

- (A) 信贷资产质量
- (B) 经济资本占用
- (C) 贷款收益水平
- (D) 等级行及内控评价

解：ABCD

95. 【多选】目前，农业银行主要对()分别制定和实施了停复牌管理制度。( )

- (A) 法人信贷业务
- (B) 个人信贷业务
- (C) 三农信贷业务
- (D) 境外机构结算业务

解：ABC

96. 【多选】() 的一级支行，可视同二级分行转授权。(

- (A) 贷款余额在 40 亿元（含）人民币以上
- (B) 近三年以来新发放贷款不良率在 2% 以下
- (C) 信贷经营管理综合评价结果为 A 类
- (D) 近三年无重大责任事故和经济案件

解：ACD

97. 【多选】一级分行应根据分支机构的（）确定转授权比例，审慎对下转授权。（）
- (A) 信贷经营管理评价结果
  - (B) 同业竞争情况
  - (C) 风险控制能力
  - (D) 信贷资产规模、业务发展需要

解：ABCD

98. 【多选】一级分行应根据（）等标准，对不同资质等级客户的各类信贷业务进行差别转授权。（）

- (A) 客户信用等级
- (B) 客户产品等级
- (C) 客户分类
- (D) 客户生产规模

解：AC

99. 【多选】基本授权下发后，可根据（）对基本授权进行调整。（ ）
- (A) 业务发展需要
  - (B) 风险控制需要
  - (C) 客户需求
  - (D) 行长要求

解：AB

100. 【多选】各级行每年应由信贷管理部门牵头，根据（），对信贷授权执行情况和效果进行评价并提出改进建议，及时进行授权调整。（ ）

- (A) 经济形势
- (B) 监管要求
- (C) 业务发展需要
- (D) 客户需要

解：ABC

101. 【多选】对信贷业务授权调整的指标，一级分行应根据业务需要对（）信贷业务按主要信贷业务品种等设置业务风险控制指标。（ ）

- (A) 法人客户
- (B) 个人客户
- (C) 小型企业客户
- (D) 微型企业客户

解：ABCD

102. 【多选】 授权人发生 ( )，授权人应调整其信贷业务授权权限，直至终止其授权。 ( )

- (A) 弄虚作假，错报、虚报、漏报有关业务经营数据的
- (B) 发生重大越权或变相越权事项的
- (C) 授权有效期内所在行不良贷款大幅上升的，某项产品不良率超风险控制的
- (D) 发生较大经营风险或严重违规违纪案件的

解：ABCD

103. 【多选】 信贷业务基本授权范围包括（）审批权限。（）

- (A) 授信额度
- (B) 新设网点
- (C) 单项信贷业务
- (D) 担保创新

解：AC

104. 【多选】 办理特别授权的客户是指（）优良客户。（）

- (A) 同业竞争激烈
- (B) 办理时效要求高
- (C) 客户不愿提供资料
- (D) 农业银行主动授信客户

解：AB

105. 【多选】由（ ）审批的授信项下具体业务的特别授权事项，可按信贷业务审批程序与授信事项一并审批。（ ）

- (A) 总行
- (B) 一级分行
- (C) 二级分行
- (D) 一级支行



解：AB

106. 【多选】独立审批人不能行使职权时，可由（ ）临时行使审批权。（ ）

- (A) 相应审批权限的其他独立审批人
- (B) 聘任行分管信贷管理部门的副行长
- (C) 聘任行行长
- (D) 聘任行信贷管理部门的负责人

解：ABC

107. 【多选】总行制定统一的分支机构信贷经营管理综合评价体系，每年由总行对（ ）进行统一评价。（ ）

- (A) 一级分行  
(B) 二级分行  
) (C) 一级支行  
(D) 境外分行

解：ABCD

108. 【多选】境内、境外各级分支机构信贷经营管理综合评价结果分为 () 类。 ( )

- (A) A  
(B) B  
(C) C  
(D) D

解：ABCD

109. 【多选】授权是指总行行长在公司章程和董事会授权的范围内，向（ ）授予信贷业务审批权限的行为。（ ）

(A) 董事长

(B) 本部其他经营管理岗位

(C) 分支机构负责人

(D) 监事长

解：AB

110. 【多选】转授权应在（ ）内进行，转授权范围和额度不得大于或优于授权。（ ）

(A) 授权范围

(B) 权限额度

(C) 经营需要

(D) 下级要求

解：AB

111. 【多选】授权一般应按照顺序依次逐级进行，以下顺序错误的是（ ）。

(A) 一级分行、二级分行、一级支行、营业网点

(B) 二级分行、一级分行、一级支行、营业网点

(C) 一级支行、二级分行、一级分行、营业网点

(D) 营业网点、一级支行、二级分行、一级分行

解：BCD

112. 【多选】以下可作为横向转授权的受权人包括 ()。(

(A) 副行长等其他高级管理人员

(B) 独立审批人等特殊岗位

(C) 同级行会计操作岗位

(D) 营业网点负责人

解：AB

113. 【多选】对超出风险控制要求的机构、产品，需采取 () 等管理措施。 ( )

(A) 预警

(B) 停牌

(C) 整改

(D) 复牌

解：ABCD

114. 【多选】基本授权是指授权人授予受权人审批办理各项信贷业务的（ ）。

(A) 授权内容

(B) 授权额度

(C) 授权对象

(D) 授权期限

解：AB

115. 【多选】 申请信贷业务特别授权的客户应同时满足以下基本条件 ()。 ( )

(A) 客户分类为支持类（免分类客户除外），信用记录良好，能给农业银行带来较好的综合效益

(B) 信用等级为 A 级（含）以上、在所在行业有较高知名度的大中型优良客户

(C) 情况清楚、同业竞争激烈，业务办理时效要求较高，基本授权不能满足业务办理需要

(D) 客户分类为免分类客户，信用记录良好，能给农业银行带来较好的综合效益

解：ABCD

116. 【多选】内部评级流程应包括 ()，并确保内部评级的独立性。 ( )

(A) 评级发起

(B) 评级认定

(C) 评级推翻

(D) 评级更新

解：ABCD

117. 【多选】根据风险暴露的特征，内部评级对象划分为 ()、公司和其他类等。 ( )

(A) 主权

(B) 金融机构

(C) 零售

(D) 股权



解：ABCD

118. 【多选】 风险管理部门评级管理岗主要负责 () 等工作。 ( )

(A) 评级系统中用户和机构的和权限的维护, 确保用户权限与岗位职责及一致, 机构权限与授权书一致

(B) 对总体评级进行监控

(C) 督促或强制调整评级结果

(D) 确保评级结果的审慎性、敏感性

解：ABCD

119. 【多选】 出现以下情况, 预示着保证人的还款能力和还款意愿将出现恶化 ()。 ( )

- (A) 保证人非正常停止经营活动超过半年的
- (B) 保证人主要个人股东或核心高管人员出逃、发生意外事故
- (C) 保证人主要个人股东或核心高管人员出现重大违法违规事件
- (D) 保证人有清偿能力但开始转移、隐匿资产的

解：ABCD

120. 【多选】内部评级结果可应用于 () 等各个方面。(

(A) 信贷审批及信贷政策

(B) 限额管理

(C) 贷后管理

(D) 风险定价

解：ABCD

121. 【多选】内部评级体系主要内容包括 () 风险暴露内部评级体系设计。 ( )

(A) 非零售

(B) 零售

(C) 法人

(D) 三农

解：AB

122. 【多选】非零售风险暴露内部评级包括 () 两个相互独立的维度。 ( )

- (A) 债务人评级
- (B) 债权人评级
- (C) 债项评级
- (D) 发债评级

解：AC

123. 【多选】根据评级业务的不同，内部评级分为 ()。(

- (A) 客户评级
- (B) 业务评级
- (C) 贷款评分
- (D) 品种评分

解：ABC

124. 【多选】 评级展望分为 ()。 ( )

(A) 正面

(B) 稳定

(C) 负面

(D) 待定

解：ABCD

125. 【多选】 客户评级级别的确定可采用 () 方式。 ( )

(A) 模型评级

(B) 分池评级

(C) 专家评级

(D) 专业评级

解：ABC

126. 【多选】 采用“模型评级”方式进行客户评级时，系统测评从 () 层面对客户进行综合评价。( )

(A) 区域风险

(B) 行业风险

(C) 系统性风险

(D) 个体风险

解：CD

127. 【多选】 客户评级主要通过客户 () 反映个体风险。( )

- (A) 定量因素分析
- (B) 定性因素分析
- (C) 客观因素分析
- (D) 主观因素分析

解：AB

128. 【多选】业务评级级别的确定可采用 () 方式。(

- (A) 增信
- (B) 直接对应
- (C) 引用
- (D) 系统评分

解：AB

129. 【多选】以下属于评级人员应主动发起评级，按流程、权限完成评级更新的情形是（ ）。 （ ）
- (A) 年度评级更新
  - (B) 年度评级重检
  - (C) 有效期内评级更新
  - (D) 由于出现风险信号，需进行评级更新的

解：ABCD

130. 【多选】评级重检的范围应覆盖（ ）。 （ ）



- (A) 监控发现的风险客户
- (B) 评级偏高的重点行业客户
- (C) 评级偏高的重点区域客户
- (D) 政策环境变化较大的客户

解：ABCD

131. 【多选】对纳入负面展望清单的客户要 ()。( )

- (A) 维护风险信息
- (B) 确定分类级次
- (C) 及时跟踪风险变化
- (D) 向下推翻客户评级至 D 级

解：ABC

132. 【多选】对于非零售客户，经客户提出书面申请，可按照规定向客户披露其评级结果的条件是（）。（

(A) 存在招投标行为的

(B) 用于申请国家或地方政府主管部门产业和技术资助、息税优惠、特许经营等非融资目的的  
)

(C) 其他经总行批准的情况

(D) 其他经一级分行批准的情况

解：ABC

133. 【多选】内部评级岗位包括（）。 （ ）

(A) 评级调查/发起岗

(B) 评级审核岗

(C) 评级认定岗

(D) 评级管理岗

解：ABCD

134. 【多选】 客户评级是在不考虑包括 () 等单笔业务风险缓释措施影响的情况下，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。 (

(A) 信用

(B) 保证

(C) 质押

(D) 抵押

解：BCD

135. 【多选】 贷款评分是在统筹考虑零售客户 () 后, 对零售贷款在农业银行违约及损失风险的评价。 (
- (A) 家庭基本情况
  - (B) 偿债能力
  - (C) 贷款抵质押情况
  - (D) 征信记录及还款情况

解：ABCD

136. 【多选】 农业银行内部评级工作在董事会和高级管理层的统一领导下, 实行 () 的评级管理机制。 (

- (A) 客户部门发起
- (B) 信用管理部门审核
- (C) 风险管理部门监控
- (D) 内控合规部门监控

解：ABC

137. 【多选】客户模型评级，个体风险定量因素分析主要包括()等方面。( )

- (A) 财务杠杆
- (B) 偿债能力
- (C) 营运能力
- (D) 规模、增长能力

解：ABCD

138. 【多选】客户模型评级，个体风险定性因素分析主要包括 () 等方面。 ( )

(A) 管理水平

(B) 竞争能力

(C) 财务风险

(D) 资信状况

解：ABCD

139. 【多选】违约风险存在相互影响、相互制约的非零售客户，客户评级应进行关联。下列说法正确的是 ()。 ( )

(A) 集团客户评级时，应考虑集团整体评级与集团成员单位评级之间的关联

(B) 相互担保的客户评级时，应考虑担保客户评级与被担保客户评级之间的关联

(C) 分公司（或事业单位、金融机构分部），应直接应用总公司（或事业单位、金融机构总部）的评级结果（含级别、展望和有效期）

(D) 总公司在农业银行无有效评级时，分公司也可应用其自身财务报表，进行独立评级

解：ABCD

140. 【多选】按照实现方式的不同，客户（业务）评级更新分为（ ）。 （ ）

- (A) 系统批处理更新
- (B) 系统自动触发更新
- (C) 人工更新
- (D) 客户发起更新

解：ABC

141. 【多选】客户评级时，为农业银行授信客户提供保证担保的法人客户出现（ ）特征，应视为违约。（



(A) 采取保证担保方式的授信客户在农业银行违约, 保证人主观恶意拒不履行担保责任, 或因担保能力不足未能履行担保责任超过 90 天的

(B) 保证人为农业银行授信客户, 满足农业银行客户违约定义被归为违约级别的

(C) 保证人在其他金融机构违约, 或信贷资产风险分类形态为不良 (包括次级、可疑与损失类) 的

(D) 保证人被工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照, 或未进行工商登记

解: ABCD

142. 【多选】农业银行授信管理遵循 () 的原则。( )

- (A) 先授信后用信
- (B) 定性与定量相结合
- (C) 统一授信
- (D) 动态调整

解：ABCD

143. 【多选】统一授信，是指坚持 () 的统一。( )

- (A) 授信主体
- (B) 对象
- (C) 形式
- (D) 币种

解：ABCD

144. 【多选】 授信额度是指农业银行在测算客户授信额度理论值基础上，结合客户资信状况、信用需求、风险与收益等因素，对客户核定的未来一段时间内农业银行愿意和能够承受的（ ）的最高信用风险限额。（ ）

(A) 表内业务

(B) 表外业务

(C) 资金交易

(D) 投资业务

解：ABCD

145. 【多选】 授信额度理论值是基于客户（ ）等因素测算的客户理论信用风险限额。（ ）

(A) 有效净资产

(B) 现金流

(C) 担保

(D) 信用等级

解：ABCD

146. 【多选】按照拟授信额度是否大于本次授信调查时点原授信额度，授信额度分为（ ）。 （ ）

(A) 增量授信

(B) 存量授信

(C) 余额授信

(D) 存量续授信

解：ACD

147. 【多选】一般可反复使用授信额度包括 () 等。(

(A) 可循环使用信用额度

(B) 固定资产贷款额度

(C) 国际贸易融资额度

(D) 银行承兑汇票额度

解：AC

148. 【多选】法人客户授信对象的类型分为 ()。( )

(A) 金融机构客户

(B) 项目法人客户

(C) 事业法人客户

(D) 综合法人客户

解：ABCD

149. 【多选】增量授信、存量续授信客户除符合信贷管理基本制度规定的基本条件外，还应同时具备的条件包括 ()。（ ）

(A) 客户信用等级原则上在 BBB-级（含）以上

(B) 客户信用等级原则上在 A 级（含）以上

(C) 仅办理国际贸易融资业务的客户信用等级可在 B 级（含）以上

(D) 仅办理不良贷款重组的客户以及符合农业银行评级制度规定免评级条件的客户，可不受信用等级限制

解：ACD

150. 【多选】对达不到增量授信、存量续授信规定条件的客户原则上实行余额授信管理，下列应制定压缩退出计划的客户包括（ ）。

- (A) 列入维持类客户名单的客户
- (B) 列入压缩类客户名单的客户
- (C) 列入退出类客户名单的客户
- (D) 列入潜在风险客户退出名单的客户

解：BCD

151. 【多选】核定可循环使用信用额度的客户除基本条件以外，还应同时具备的条件包括（ ）。

- (A) 信用等级为 A 级（含）以上
- (B) 经营管理正常，有经常性的循环用信需求，最近两年连续盈利
- (C) 资产负债率、速动比率、净资产收益率、现金流动负债比率指标中至少 3 个指标优于所属细分行业全行业平均值
- (D) 总行确定的行业重点客户、总行级核心客户（及其直接或间接控股从事集团主营业务经营的子公司），可不受上述限制

解：ABCD

152. 【多选】核定国际贸易融资额度的客户除基本条件以外，还应同时具备的条件包括（）。 （ ）



- (A) 经营管理正常，有经常性的循环用信需求
- (B) 客户或核心管理层从事进出口业务 2 年（含）以上，进出口业务量大
- (C) 客户或核心管理层从事进出口业务 3 年（含）以上，进出口业务量大
- (D) 无不良对外履约记录及结算记录

解：ACD

153. 【多选】公式法是以客户有效净资产或销售收入为核心，综合考虑 () 等因素，测算授信额度理论值的方法。 ( )

- (A) 客户及行业负债水平
- (B) 信用等级
- (C) 目标授信额度同业占比
- (D) 销售收入增长率

解：ABC

154. 【多选】测算客户授信额度理论值后，应根据客户的 () 等因素评估客户的实际信用需求以及风险程度，在授信额度理论值之内确定客户授信额度。 ( )

- (A) 年度生产经营计划
- (B) 销售收入
- (C) 行业性质及地位、管理水平
- (D) 担保情况

解：ABCD

155. 【多选】对于季节性收购、储备农副产品的农业产业化龙头企业，测算授信额度理论值不足的，若（），可根据收储资金需求核定授信额度。（ ）

(A) 客户信用等级在 BBB 级（含）以上

(B) 客户信用等级在 BBB-级（含）以上

(C) 风险可控

(D) 经济资本回报较高

解：ACD

156. 【多选】可以按照农业银行分支机构、（）等明确授信额度分配方案。（ ）

- (A) 用信对象
- (B) 用信产品
- (C) 用信币种
- (D) 是否可以反复使用

解：ABCD

157. 【多选】确定客户办理业务的利率、费率等最低执行水平，可根据（ ）。 （ ）
- (A) 农业银行的成本
  - (B) 农业银行的收益
  - (C) 客户风险
  - (D) 同业竞争情况

解：ABCD

158. 【多选】农业银行可对客户 () 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。 ( )

(A) 净资产、或有负债、短期偿债能力、资产负债率

(B) 交叉违约

(C) 股东分红、资产出售、兼并收购

(D) 股权变更

解：ABC

159. 【多选】农业银行可对客户管理行和经营行等相关机构提出 () 等管理要求。 ( )

- (A) 关注客户生产经营
- (B) 关注行业和区域经济环境变化
- (C) 关注宏观调控政策
- (D) 及时防范化解业务风险

解：ABCD

160. 【多选】对于 () 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。 ( )

- (A) 行业重点客户
- (B) 总行级核心客户
- (C) 省行核心客户
- (D) 上市公司

解：AB

161. 【多选】已授信客户年中发生更名需变更授信对象名称，同时满足（）条件的授信方案变更事项，可由经营行有权审批人审批，备案客户管理行客户部门（原授信审批方案对相关变更有禁止性规定或明确要求需报原审批行的除外）：（）
- (A) 注册资本、股本结构等不变或优化
  - (B) 客户经营管理无劣化现象的
  - (C) 客户财务状况无劣化现象的
  - (D) 客户信用等级下降

解：ABC

162. 【多选】对行业重点客户、总行及一级分行级核心客户以及符合相关条件的其他客户，在客户生产

经营正常、未出现重大不利变化的情况下，因（）等原因而不能及时申报年度整体授信，需要进行授信延期的，经客户管理行客户部门直接审定后，可适当延长客户整体授信有效期。（ ）

- (A) 客户未公布年度财务报告
- (B) 授信方案未商定
- (C) 客户不愿提供信用明细情况
- (D) 客户重大收购事项未完成

解：AB

163. 【多选】对需报总行审批集团客户整体授信，一级分行已向总行报送集团成员授信材料但总行尚未完成授信审批的，为保证客户正常业务需求，若该集团成员（），经一级分行自主审批，可延长该集团成员的授信有效期。（ ）



- (A) A 生产经营正常
- (B) 未出现重大不利变化
- (C) 信用等级在 A+ 级（含）以上
- (D) 符合相关条件

解：ABCD

164. 【多选】 加权信用风险值的管理包括 ()。( )

(A) 根据单笔业务合同发生额以及信用风险系数计算加权信用风险值

(B) 按照加权信用风险值占用授信额度，各项业务加权信用风险值不得超过农业银行对其核定的授信额度

(C) 授信额度项下使用外币用信时，按照用信时点（系统合同生效时）中国人民银行公布（或可经第三种货币套算）的人民币对该币种汇率中间价折算成（和谐）人民币计算加权信用风险值

(D) 客户信用余额同时须符合监管部门关于授信集中度管理的要求

解：ABCD

165. 【多选】授信项下单笔业务按照规定占用用信人或（及）第三方授信额度的情况包括（ ）。（ ）

- (A) 仅占用用信人授信
- (B) 仅占用第三方授信
- (C) 同时占用用信人和第三方授信
- (D) 既不占用用信人授信也不占用第三方授信

解：ABC

166. 【多选】由总行根据业务发展和风险管理需要制定加权信用风险值计算方法，并定期或不定期进行动态调整的业务包括()。( )

- (A) 信贷业务
- (B) 中间业务
- (C) 委托贷款
- (D) 资金业务

解：AC

167. 【多选】原授信方案到期（含延期到期）后、新授信方案审批前，除（ ）以外，不得为客户提供授信项下各类信用以及会导致加权信用风险值增加的存量信用变更方案业务。（ ）

(A) 展期

(B) 低信用风险信贷业务

(C) 已签订合同的其他业务

(D) 在原授信方案到期前已完成审批的固定资产贷款

解：ABCD

168. 【多选】可以冻结授信额度的情形包括（ ）。（ ）

- (A) 国家宏观政策、产业政策发生重大变化
- (B) 客户不符合授信监管条款要求
- (C) 客户生产经营发生较大变化、挪用信贷资金等预警信号
- (D) 将对农业银行信用业务产生重大不利影响的

解：ABCD

169. 【多选】农业银行可根据 () 的需要，动态调整客户授信。 ( )

- (A) 业务发展
- (B) 风险控制
- (C) 经营指标
- (D) 客户申请

解：AB

170. 【多选】 存量续授信是指对客户拟核定的授信额度 () 本次授信调查时点原授信额度。 ( )
- (A) 等于
- (B) 小于
- (C) 不等于
- (D) 大于

解：AB

171. 【多选】 授信额度是指农业银行在测算客户授信额度理论值基础上，结合 () 等因素，对客户核定的未来一段时间内农业银行愿意和能够承受的各类的信贷业务和非信贷业务的最高信用风险限额。 ( )

(A) 客户资信状况

(B) 信用需求

(C) 风险

(D) 收益

解：ABCD

172. 【多选】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（ ）或（ ）计算其授信额度理论值。（ ）

(A) 公式法

(B) 担保法

(C) 资本金法

(D) 净资产法

解：AB

173. 【多选】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（）业务，同时符合相关条件的，可简化审批流程。（）

(A) 增量授信

(B) 存量授信

(C) 存量续授信

(D) 余额授信

解：CD

174. 【多选】可循环使用信用额度是指（）可反复使用授信额度。（）



- (A) 不超过客户授信额度
- (B) 按客户经营计划核定
- (C) 仅办理 1 年以内短期信贷业务
- (D) 按客户销售收入核定

解：ABC

175. 【多选】 授信项下单笔业务按照规定可占用第三方授信额度，除买断资产债务方、出口信用保险公司、跨国金融组织等，第三方还包括 ()。( )

- (A) 代理行
- (B) 应收账款债权方
- (C) 商业承兑汇票承兑人
- (D) 保理商

解：ACD

176. 【多选】 在总授信额度中可预留一定金额的授信额度的客户包括 ()。( )

(A) 客户资质较好

(B) 存款较多

(C) 同业竞争激烈

(D) 中间业务量大

解：AC

177. 【多选】 授信方案可对 () 等相关机构提出关注客户生产经营、行业和区域经济环境变化、宏观调控政策, 及时防范化解业务风险等管理要求。( )

- (A) 客户管理行
- (B) 客户代理行
- (C) 客户经营行
- (D) 客户主办行

解：AC

178.【多选】关于固定资产业务，下列说法正确的是  
()。( )

(A) 固定资产贷款有权审批行与授信额度有权审批行为同级行，将固定资产贷款和授信额度一并报有权审批行审批

(B) 通过有权审批行客户部门切分授信额度可满足本笔固定资产贷款授信需求的，由其按规定报有权审批人审批固定资产贷款后，再切分授信额度

(C) 通过有权审批行客户部门切分授信额度可满足本笔固定资产贷款授信需求的，由其按规定切分授信额度后，再按规定报有权审批人审批固定资产贷款

(D) 固定资产贷款有权审批行与授信额度有权审批行为不同级行，将固定资产贷款和授信额度按照较高权限一并报有权审批行审批

解：ACD

179. 【多选】 下列应纳入并表授信管理的情形有 ()。(

(A) 在农业银行某分行和农银租赁已办理用信业务的单一法人客户

(B) 在农业银行某分行和农银租赁已办理用信) 业务的集团客户成员

(C) A 客户在农业银行某分行已办理用信, 拟在农银租赁办理用信业务

(D) A 客户在农业银行两个分行均已用信

解: ABCD

180. 【多选】 下列并表授信主办机构为农业银行的情形有 ()。( )

- (A) 农业银行某分行和农银租赁共同的单一法人客户
- (B) 农业银行按照集团客户管理，且在农银租赁有用信的客户
- (C) 农业银行按照单一法人客户管理，但在农业银行集团范围内有多家关联企业用信的集团客户
- (D) 在多家附属机构用信

解：ABC

181. 【多选】下列不属于金融同业客户的有()。( )

- (A) 外资在华独资或控股法人银行
- (B) 小额贷款公司
- (C) 担保公司
- (D) 典当行

解：BCD

182. 【多选】同业客户授信总额度按用途可细分为()。(

- (A) 自营资金业务额度、理财同业业务额度
- (B) 网下同业业务额度、国际业务额度
- (C) 票据业务额度
- (D) 代理及其他业务额度等分项额度

解：ABCD

183. 【多选】 下列属于网下同业业务的有 ()。 ( )

(A) 合作性存放同业

(B) 货币互存

(C) 同业借款

(D) 网下同业投资

解：ABCD

184. 【多选】 制式合同文本内容除应符合法律法规的规定外，还应当符合的要求包括 ()。 ( )



- (A) 维护农业银行的合法权益
- (B) 符合相关规章制度的规定
- (C) 与相关电子系统运行规则衔接一致
- (D) 内容完整，权利义务明确，条理清晰，表述准确

解：ABCD

185. 【多选】 选用制式合同时，制式合同文本内容与实际情况不能充分衔接的，应采取的完善方式有()。( )

- (A) 修改制式合同文本条款
- (B) 增补约定
- (C) 签订补充协议
- (D) 签订新的合同替换原合同

解：ABC

186. 【多选】信贷合同填制过程中，合同中不需填写的空格的处理方式有（ ）。

- (A) 斜线划去
- (B) 横线划去
- (C) 加盖空白章
- (D) 无需特别处理

解：AC

187. 【多选】信贷合同的审查包括（ ）。

- (A) 法律审查
- (B) 形式审查
- (C) 规范性审查
- (D) 要件审查

解：AC

188. 【多选】承担信贷合同形式复核职能的是（ ）部门和人员。（ ）

- (A) 签约授权管理
- (B) 印章管理
- (C) 客户管理
- (D) 信贷管理

解：AB

189. 【多选】对下列合同或情形应当进行法律审查的包括 ()。( )

(A) 针对具体业务，修改制式合同文本条款或在制式合同文本中增补内容，有特殊规定的除外

(B) 非制式合同

(C) 补充协议

(D) 合同的变更或解除

解：ABCD

190. 【多选】对合同规范性承担责任的人员包括 ()。( )

(A) 合同经办人

(B) 调查人员

(C) 审查人员

(D) 放款审核人员

解：AD

191. 【多选】 以下属于信贷合同规范性审查内容的是  
()。( )

(A) 合同文本选用正确；应在合同中落实的审批文件所规定限制性条件准确、完备

(B) 制式合同文本的修改或补充条款合规；主从合同及凭证等附件齐全且相互衔接

(C) 合同的填写符合规范要求；一式多份合同的形式内容一致

(D) 按规定应当进行法律审查的合同已经过审查；相关规章制度中规定的其他规范性要求

解：ABCD

192. 【多选】关于信贷合同签订，以下操作错误的是  
()。( )

- (A) 业务经办部门不履行相应审批程序直接对外签订合同
- (B) 业务经办部门未办理委托授权手续对外签订合同
- (C) 业务经办部门在无审批依据的情况下对外签订合同
- (D) 业务经办部门逆程序对外签订合同

解：ABCD

193. 【多选】信贷合同相对人为单位的，应当当面加盖单位公章，同时当面签名的可以是 ()。（ ）

(A) 法定代表人

(B) 负责人

(C) 财务主管

(D) 授权代理人

解：ABD

194. 【多选】对外签订信贷合同时，对于信用优良的单位在特殊情况下不能当面盖章和签名的，应（ ）。(

(A) 应确保其盖章和签名的真实性并经业务经办部门负责人批准

) (B) 可以采用公证方式确认盖章和签名的真实性

(C) 经签字人电话确认

(D) 无需特别处理



解：AB

195. 【多选】与单位签订信贷合同时，单位要求使用其他专用印章代替单位公章的，应 ()。 ( )
- (A) 预留专用印章印鉴
  - (B) 出具公证书
  - (C) 出具用章说明并加盖单位公章
  - (D) 无需特别处理

解：AC

196. 【多选】与单位签订信贷合同时，单位的法定代表人、负责人或授权代理人要求使用个人名章代替签字的，应 ()。 ( )

- (A) 预留个人名章印鉴
- (B) 由本人签名
- (C) 出具用章说明
- (D) 加盖单位公章确认

解：ABD

197. 【多选】与自然人当面签订信贷合同的，签章可采用的形式是（ ）。

- (A) 当面签名
- (B) 盖个人名章
- (C) 当面摁手印
- (D) 办理公证

解：AC

198. 【多选】 信贷合同履行应 ()。 ( )

(A) 遵循诚实信用原则履行合同，积极行使权利，全面履行约定义务和通知、协助、保密等义务，及时督促合同相对人履行合同，纠正对方违约行为，追究相关法律责任

(B) 结合自身情况和业务特点对合同履行实施有效监控，强化合同履行情况和效果的检查、分析和验收，确保合同全面有效履行

(C) 合同生效后，与合同相对人就合同的部分内容没有约定或者约定不明确的，应当依据相关法律法规及时与对方协议补充

(D) 合同履行中发现或发生以下情形，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：ABCD

199.【多选】合同履行中发现或发生（），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。（ ）

(A) 合同存在重大误解、显失公平、对方欺诈或条款有误等情形

(B) 合同内容受到政策、法律法规、市场变化等因素影响

(C) 合同相对人未履行合同或履行不当，或农业银行不能充分履行合同，且与合同相对人未能协商一致

(D) 合同发生纠纷

解：ABCD

200. 【多选】信贷合同内容的变更可以采取 ()。( )

- (A) 签订补充协议，作为原合同的组成部分
- (B) 原合同条款进行更改，并经各方当事人及相关权利义务人在更改处签章确认
- (C) 另行签订合同
- (D) 其他书面方式

解：ABCD

201. 【多选】单方解除合同的，通知合同相对人的方式应当是 ()。( )

- (A) 按照法律规定的方式
- (B) 按照合同约定的方式
- (C) 由第三方转告
- (D) 直接采用口头通知

解：AB

202. 【多选】在履行信贷合同过程中发生纠纷的，应采取的处理方式有（ ）。 （ ）

(A) 在规定时效期间内与合同相对人协商

(B) 采取相应权益保护措施

(C) 规定权限和程序及时报告

(D) 单方直接采取合同约定方式以外的措施

解：ABC

203. 【多选】信贷合同管理包括（ ）。 （ ）

- (A) 信贷合同的选用、填写
- (B) 信贷合同的审查、签订
- (C) 信贷合同的履行、变更、解除
- (D) 信贷合同的归档、检查

解：ABCD

204. 【多选】信贷合同的数据电文形式包括 ()。( )

- (A) 电报、电传
- (B) 传真
- (C) 电子数据交换
- (D) 电子邮件

解：ABCD

205. 【多选】各环节经办人在信贷合同管理过程中的注意事项包括 ()。( )

- (A) 规范操作流程
- (B) 严格合同管理
- (C) 防范合同操作风险
- (D) 依法保障债权安全

解：ABCD

206. 【多选】贷款定价必须覆盖 ()。( )



- (A) 资金成本
- (B) 税负成本
- (C) 管理成本
- (D) 预期损失

解：ABCD

207. 【多选】以下属于银监会“七不准”规定的是 ()。(

- (A) 以贷转存
- (B) 以贷收费
- (C) 借贷搭售
- (D) 存贷挂钩

解：ABCD

208. 【多选】中间业务收费价格按规定分别实行（ ）。(

(A) 政府指导价

(B) 市场调节价

(C) 同业定价

(D) 管理行指令定价

解：AB

209. 【多选】监管部门规定不得对小微企业贷款收取的费用有（ ）。( )

- (A) 承诺费
- (B) 财务顾问费
- (C) 资金管理费
- (D) 咨询费

解：AC

210. 【多选】 关于经济资本，以下表述正确的是（ ）。(

(A) 经济资本又称风险资本、在险资本，是一个经济学概念

(B) 经济资本是指商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有的资本金

(C) 在某种意义上讲，经济资本是一种“虚拟”资本，它并不存在于资产负债表的某一个或某几个科目当中

(D) 经济资本的计量并非针对预期损失，而是针对非预期损失

解：ABCD

211. 【多选】 商业银行核心资本包括 ()。 ( )

- (A) 普通股
- (B) 资本公积
- (C) 盈余公积
- (D) 未分配利润

解：ABCD

212. 【多选】关于市场风险经济资本计量，以下表述正确的有（ ）。

- (A) 市场风险经济资本涵盖了交易账户利率风险、股票风险、汇率风险和商品风险
- (B) 计量方法使用内部模型法
- (C) 计量以历史模拟 VaR 值为核心指标
- (D) 计量数值等于最近 60 个交易日一般情境 VaR 均值与压力情境 VaR 均值之和的 5 倍

解：ABC

213. 【多选】关于操作风险监管资本计量，以下表述正确的有（ ）。

(A) 操作风险以计量基数和调整系数的乘积确定经济资本占用

(B) 计量基数实行损失分布法与监管资本标准法并行

(C) 调整系数取值范围为 0.6-1.8，以 1 为基准

(D) 调整系数越高表示操作风险管理水平和效果越好

解：ABC

214. 【多选】信贷业务担保方式可分为（ ）。

- (A) 保证担保
- (B) 抵押担保
- (C) 质押担保
- (D) 其他担保

解：ABCD

215. 【多选】信贷业务合同是主合同，担保合同是从合同，主从合同必须通过 () 相互衔接。 ( )
- (A) 合同说明
  - (B) 补充协议
  - (C) 内容
  - (D) 合同编号

解：CD

216. 【多选】担保的范围包括信贷业务的本金、利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金外,还包括()。( )

(A) 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

(B) 诉讼(仲裁)费

(C) 律师费

(D) 农业银行实现债权的其他一切费用

解：ABCD

217. 【多选】保证担保一般分为()。( )



- (A) 一般保证
- (B) 连带责任保证
- (C) 关联保证
- (D) 个人保证

解： AB

218. 【多选】 具有完全民事行为能力和代偿能力的 ( ), 可作为保证人。 ( )

- (A) 法人
- (B) 其他组织
- (C) 自然人
- (D) 公益团体

解：ABC

219. 【多选】境内法人和其他组织（融资担保公司除外）为保证人的，应具备的条件包括（）。（ ）

(A) 依法成立，从事的经营活动合法合规，符合国家产业政策和农业银行支持类或维持类客户标准

(B) 生产经营正常，收入来源稳定，现金流量充足，具有代偿意愿和代偿能力，自愿接受农业银行的信贷监督

(C) 信用等级在 BBB 级（含）以上

(D) 信用记录良好，未涉及可能导致重大损失的经济纠纷或诉讼案件

解：ABCD

220. 【多选】 保证人信用等级可低于用信人信用等级的情况包括 ()。 ( )

(A) 保证人为行业重点客户、总行或一级分行核心客户；保证人信用等级在 A+ 级（含）以上

(B) 法人保证人为个人客户提供保证担保

(C) 追加的保证担保

(D) 为化解不良资产实施债务重组时采用的保证担保

解： ABCD

221. 【多选】 合作范围跨一级分行的担保公司除满足融资担保公司为保证人应具备的基本条件外，还应符合的要求包括 ()。 ( )

- (A) 连续经营融资担保业务 3 年以上，且最近两年盈利
- (B) 实缴货币资本不低于 5 亿元
- (C) 信用等级在 A-级（含）以上
- (D) 应按不少于在保信贷业务余额的 15% 在农业银行存入保证金

解：ABC

222. 【多选】自然人为保证人的，应同时具备的条件包括（ ）。 （ ）

- (A) 在境内有固定居所。具有完全民事行为能力，拥有中华人民共和国国籍
- (B) 有合法、充足的收入或资产，具有代偿意愿和代偿能力，愿意接受农业银行信贷监督
- (C) 信用评分满足零售评级制度和单项产品制度规定的评分准入标准
- (D) 遵纪守法，信用记录良好，未参与高额、高息民间借贷，无嗜赌、吸毒等不良行为，无刑事犯罪记录（过失犯罪除外）

解：ABCD

223. 【多选】原则上不接受境内法人、其他组织和自然人跨省（自治区、直辖市）提供的保证担保，但保证人为（ ）的除外。（ ）

- (A) 行业重点客户
- (B) 总行级核心客户
- (C) 全国性商业银行
- (D) 一级分行管理客户

解：ABC

224. 【多选】原则上不接受境外法人、其他组织和自然人跨境提供的保证担保，但除外情形有()。( )

(A) 担保的信贷业务为国际银团贷款或总行规定可以接受境外保证人的其他信贷业务

(B) 保证人为信用等级 AAA 级（含）以上的境外企业

(C) 保证人为农业银行境外分支机构、农业银行已授信金融机构的境外分支机构或农业银行已授信的境外金融机构

(D) 保证人为农业银行境外分支机构已核定授信额度的境外法人、其他组织或自然人。或经一级分行及以上批准、信用等级为 A+ 级（含）以上的其他境外企业

解：ABCD

225. 【多选】 以下不得接受保证担保的情况包括（ ）。(

(A) 学校、幼儿园、医院（含民营学校、幼儿园、医院）等以公益为目的的事业单位、社会团体提供的保证担保

(B) 未经法人书面授权或超出授权范围的法人分支机构、职能部门提供的保证担保

) (C) 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，但为化解已担保不良贷款风险或追加保证担保的除外

(D) 有已到期信用、应付利息、应代偿债务尚未清偿的保证人提供的保证担保，但为了化解已担保不良贷款风险的除外

解：ABCD

226. 【多选】以下不得作为有效保证担保形式的是 ()。(



(A) 安慰函

(B) 赞助信

(C) 政府有关财政性拨款决议

(D) 财政担保承诺

解：ABCD

227. 【多选】 保证人已为他人提供的各类担保余额包括()。( )

(A) 保证人为他人提供的所有保证担保余额(含追加的担保)

(B) 保证人为他人提供的所有抵押担保余额(含追加的担保)

(C) 保证人为他人提供的所有质押担保余额(含追加的担保)

(D) 预计用信时可退出的担保额度

解：ABC

228. 【多选】计算担保公司担保额度时，担保额度上限 =  $N \times$  有效净资产 - 已为他人提供的各类担保余额。有效净资产是指剔除非主营业务用途资金后的净资产。非主营业务用途资金一般应计算 0。( )

- (A) 长期投资、短期投资
- (B) 委托贷款
- (C) 银行理财产品、国债、金融债券等金融产品
- (D) 应收账款

解：ABCD

229. 【多选】保证担保设定的调查、审查事项包括 ()。(

(A) 保证人提供相关材料是否完整，保证人资格是否符合法律法规、监管规定和农业银行制度要求。

(B) 保证人生产经营情况、财务状况是否支持其具有足够的代偿能力，是否存在影响其代偿能力的重大事项。

(C) 保证人与用信人之间是否具有关联关系、是否涉及担保圈。

(D) 测算保证人最高担保额度和可用担保额度，审慎判断保证人的担保能力

解：ABCD

230. 【多选】 保证担保方案的内容包括 ()。 ( )

(A) 保证人的最高担保额度

(B) 可用担保额度

(C) 单笔担保额度

(D) 关联担保额度

解：ABC

231. 【多选】 保证人担保意愿降低、代偿能力减弱或担保责任免除的，视情况采取风险防控措施包括()。( )

- (A) 确认保证合同的效力和已担保额度
- (B) 要求用信人和保证人补充其他担保
- (C) 宣告担保项下债务提前到期并要求用信人和保证人履行债务
- (D) 发律师函，提请仲裁机构仲裁或向人民法院申请财产保全、申请支付令、提请诉讼、申请强制执行等

解：ABCD

232. 【多选】用信人没有履行到期债务且出现（）的，应及时申请采取财产保全等司法措施、提请诉讼或仲裁。（ ）

- (A) 保证人拒绝承认或承担保证责任
- (B) 保证人有清偿能力但拒不代偿或开始转移、隐匿资产
- (C) 保证人对他人有重大违约行为或被他人起诉，足以损害农业银行债权的
- (D) 通过其他手段已经不能有效保全农业银行债权的

解：ABCD

233. 【多选】 农业银行接受的押品原则上应满足的要求是 ()。 ( )

(A) 属于国家法律法规规定可以抵押或质押的财产或权利

(B) 权属关系清晰，抵押（出质）人对押品具有处分权

(C) 抵（质）押担保设定具有相应的法律文件，具有明确、可操作的抵押权或质权公示方式，对于须经政府主管部门批准或办理登记的，能够按规定办理相应手续

(D) 农业银行能够对押品进行有效管理和监控

解：ABCD

234. 【多选】下列属于农业银行不得接受为信贷业务提供抵（质）押担保的财产和权利有（ ）。 （ ）



- (A) 超过付款提示期限的票据
- (B) 所有权、使用权不明或者有争议的财产和权利
- (C) 属于淘汰落后生产能力、工艺的生产设备
- (D) 因缺乏流动性难以变现的财产和权利

解：ABCD

235. 【多选】依法被 () 或采取其他强制性措施的财产和权利不能为信贷业务提供抵 ( 质 ) 押担保。( )

- (A) 查封
- (B) 冻结
- (C) 扣押
- (D) 监管

解：ABCD

236. 【多选】 应采用内部评估方式进行价值评估的押品有 ( )。 ( )

(A) 金融质押品

(B) 财务应收账款、应收租金、仓单、提单、出口退税账户

(C) 农机具、农用车、农副产品

(D) 拟接收押品实施以资抵债

解：ABCD

237. 【多选】 设定抵（质）押担保应调查、审查的事项包括 ( )。 ( )

- (A) 抵押（出质）人提供相关材料是否真实、完整，抵押（出质）人是否具有押品处分权
- (B) 押品是否真实、有效，是否符合法律法规、监管规定和农业银行制度要求
- (C) 押品的评估价值是否合理、审慎
- (D) 测算押品的可用担保额度

解：ABCD

238. 【多选】办理押品财产保险，应与抵押（出质）人协商一致，需满足的要求包括（ ）。 （ ）

- (A) 保险期限不短于信贷业务合同期限或承诺保险到期后续保
- (B) 保险金额不小于押品价值或其担保的用信金额
- (C) 保险单约定农业银行保管
- (D) 保险合同约定农业银行为第一受益人或对保险金享有优先受偿权

解：ABD

239. 【多选】对以价格波动幅度较大的质物出质的, 农业银行应与出质人约定建立警戒线和处置线以及相应的 ( ), 确保质物处置价值能够有效覆盖农业银行债权。 ( )

(A) 观察期

(B) 处置期

(C) 补仓期

(D) 平仓期

解：ABCD

240. 【多选】应收账款质押信贷业务发放后，应按照贷后管理有关规定，定期进行核查。核查内容包括()。( )

(A) 应收账款债务人的类别、结算方式、账龄、集中度情况

(B) 贸易单据的控制、对付款账户收益的控制

(C) 合约履行情况

(D) 与交易对手是否存在商业纠纷

解：ABCD

241. 【多选】抵（质）押担保设定后对仓单、存货和托管方进行核查的内容包括（ ）。 （ ）

(A) 实物保管情况，财产保险情况，实物与账目是否一致

(B) 市场供求关系和市场前景

(C) 托管方的主体资格、商业信誉，是否具有完善的管理制度、专业的管理设备和技术、合格的管理人员

(D) 进出库信息

解：ABCD

242. 【多选】在押品贷后监管过程中，应及时发布风险提示或预警信号的情况包括（ ）。 （ ）

(A) 未按规定办理押品抵质押登记，或应转移占有的押品或权属证书未有效转移占有

(B) 押品产权或权属证书已到期，未及时办理续期、变现价款提存或接续有效担保，导致信贷业务担保悬空

(C) 押品价值快速或大幅下降，押品变现能力弱化甚至丧失

(D) 押品与用信人及其贷款风险具有较强的相关性，且用信人经营或收入状况出现不利变化或已经出现不良信用记录

解：ABCD

243. 【多选】抵(质)押担保设立后，发生异常情况或风险状况，视情况采取风险防控措施包括()。( )

(A) 要求抵押（出质）人等采取措施恢复抵押物价值，停止损害农业银行利益的行为

(B) 加强监管力度，增加监管频率，跟踪事态发展，评估风险影响，确认抵（质）押合同的效力和已担保额度

(C) 采取最高额担保方式的，终止担保额度的继续使用

(D) 发律师函，提请仲裁机构仲裁或向人民法院申请财产保全、申请支付令、提请诉讼、申请强制执行等

解：ABCD

244. 【多选】最高额担保包括 ()。 ( )



- (A) 最高额保证担保
- (B) 最高额抵押担保
- (C) 最高额质押担保
- (D) 最高额关联担保

解：ABC

245. 【多选】最高额担保合同链接内容包括 ()。( )

(A) 信贷业务主合同以及借款凭证中应正确填写最高额担保合同的名称与编号。

(B) 信贷业务主合同项下的用信应发生在最高额担保债务发生期内，用信额度应控制在最高担保额度内

(C) 信贷业务主合同项下的用信品种应属于最高额担保合同约定的用信品种范围。

(D) 最高额担保权设立前已经存在的债权，农业银行应与担保人在最高额合同中进行特别约定。

解：ABCD

246. 【多选】 企业法人客户确需以信用方式办理中短期信贷业务的，应同时满足的条件包括 () ( )

(A) 年度信用等级在 AA+ 级（含）以上, 不良信用记录

(B) 用信后资产负债率低于最新一期《企业绩效评价标准值》（国务院国资委统计评价局制定）中所属的细分行业资产负债率的良好值

(C) 上年度经营活动现金流量净额大于零，或虽然上年度经营活动现金流量净额小于（或等于）零但最近 3 年经营活动现金流量净额之和大于零且预计现金流状况向好

(D) 客户承诺偿还农业银行信用前不再将资产抵（质）押给其他金融机构

解：ABCD

247. 【多选】经一级分行审批授信额度后，以信用方式办理中短期信贷业务，可不受信用方式条件限制的企业包括（ ）。 （ ）

(A) 由标准普尔、穆迪、惠誉国际评级机构认定为 A 级（含）以上的世界 500 强（由《财富》杂志最新评出）在华直接或间接控股 50%（含）以上的从事主营业务经营的核心子公司

(B) 总行授权书中确定的行业重点客户

(C) 银团贷款客户且农业银行贷款份额不超过 50%

(D) 行业内技术、管理等方面竞争优势明显、发展前景良好且年度信用等级在 BBB 级（含）以上的客户

解：ABC

248. 【多选】开展信贷风险监控应遵循的原则有（ ）。(

- (A) 前瞻性  
(B) 及时性  
) (C) 全面性  
(D) 主观性

解：ABC

249. 【多选】 信贷风险监控的范围涵盖 ()。 ( )

- (A) 信用风险  
(B) 市场风险  
(C) 操作风险  
(D) 流动风险

解：AC

250. 【多选】客户的 () 情况发生不利变化，将导致客户信用风险。 ( )

(A) 主体资格

(B) 经营管理

(C) 财务收支

(D) 担保措施

解：ABCD

251. 【多选】以下将导致组合信用风险发生的情形是 ()。 ( )

- (A) 经济形势发生变化
- (B) 政策法规发生变化
- (C) 市场行情发生变化
- (D) 内部信贷管理不到位

解：ABCD

252. 【多选】 信贷管理部门在信贷风险监控中的职责包括 ()。 ( )

- (A) 制订信贷风险监控标准和流程
- (B) 监测、识别、揭示和分析信贷业务风险
- (C) 总结报告辖内信贷业务风险及监控情况
- (D) 考核下级行信贷风险监控工作

解：ABCD

253. 【多选】按照风险信号分类管理的要求，出现（）风险信号，应采取相应风险防控措施，并及时反馈处置结果。（）

(A) 红色

(B) 橙色

(C) 黄色

(D) 蓝色

解：ABC

254. 【多选】信贷风险监控工作机制包括（）。（）



- (A) 现场核查
- (B) 协同配合
- (C) 建立台账
- (D) 积累数据和成果共享

解：ABCD

255. 【多选】信贷风险监控成果，主要应用于（ ）等领域。（ ）

- (A) 停复牌管理
- (B) 信贷政策制度制定
- (C) 审查审批决策
- (D) 客户营销拓展

解：ABCD

256. 【多选】信贷风险监控工作的基本环节包括 ()。(

(A) 监测分析信贷风险

(B) 审核发布风险信息

(C) 处置反馈信贷风险

(D) 评价风险处置结果

解：ABCD

257. 【多选】在信贷风险监控中,可根据风险管控要求实施风险业务锁定的对象包括 ()。( )

- (A) 单一法人客户
- (B) 集团客户
- (C) 产品
- (D) 行业

解：ABCD

258. 【多选】信贷风险管理过程中，根据信贷风险管控要求，可由（ ）发起风险业务锁定。（ ）
- (A) 财会部门
  - (B) 运营部门
  - (C) 客户部门
  - (D) 信贷管理部门

解：CD

259. 【多选】在信贷风险监控过程中，信贷管理部门可延伸开展现场核查的情形包括（ ）。 （ ）

- (A) 风险金额较大的
- (B) 当年新发放贷款形成风险的
- (C) 风险案例具有典型意义的
- (D) 发现明显违规线索的

解：ABCD

260. 【多选】在信贷风险监控中，信贷部门现场核查的主要内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 风险客户的最新情况
- (B) 风险成因
- (C) 针对风险客户已采取和拟采取的风险化解措施
- (D) 可能造成的损失预估

解：ABCD

261. 【多选】在信贷风险监控中，信贷部门现场核查的主要方式包括（ ）。 （ ）

- (A) 查阅档案
- (B) 内部座谈询问
- (C) 实地查看
- (D) 通过第三方核实情况

解：ABCD

262. 【多选】总行建立信贷业务风险监控考核机制，考核数据及相关情况主要来源于（ ）。 （ ）

(A) C3 系统提取

(B) 下级行报送

(C) 现场核查

(D) 各类检查

解：ABCD

263. 【多选】经营行客户部门的主要职责包括（ ）。 （ ）

- (A) 制定贷后管理方案
- (B) 贷后检查
- (C) 日常跟踪监管
- (D) 风险预警与风险化解

解：ABCD

264. 【多选】开展新发放贷款监控，抽取一定比例新增客户贷款和存量客户新增贷款，核查（ ）等是否符合制度规定。（ ）

- (A) 客户准入
- (B) 业务审查
- (C) 用信管理
- (D) 业务审批

解：ABC

265. 【多选】《中国农业银行信贷业务风险监控管理办法》中所称的信贷业务中，表内信贷业务包括()。( )

(A) 贴现

(B) 保理

(C) 票据承兑

(D) 进出口押汇

解：ABD

266. 【多选】《中国农业银行信贷业务风险监控管理办法》中所称的信贷业务中，表外信贷业务包括()。( )



- (A) 信用证
- (B) 保理
- (C) 票据承兑
- (D) 保函

解：ACD

267. 【多选】 信贷风险监控工作机制包括 ()。( )

- (A) 现场核查
- (B) 协同配合
- (C) 台账管理、数据管理
- (D) 成果共享

解：ABCD

268. 【多选】关于信贷资产减值测试，以下表述正确的是（ ）。

(A) 单笔测试适用于已发生、已发现，且单项金额重大的信贷资产

(B) 组合测试适用于已发生、已发现，但单项金额非重大

(C) 滚动率测试适用于已发生、已发现，且单项金额重大的信贷资产

(D) 单笔测试适用于已发生、已发现的信贷资产

解：AB

269. 【多选】关于信贷资产风险分类，以下表述正确的

是 ()。

- (A) 信贷资产风险分类揭示资产可能损失的程  
度
- (B) 信贷资产风险分类结果是计提贷款损失准  
备金的重要依据
- (C) 信贷资产风险分类本质上是判断债务人及  
时足额偿还贷款本息的可能性
- (D) 信贷资产风险状况发生变化的，应在年终  
调整风险分类

解：ABC

270. 【多选】关于信贷资产五级分类，以下表述正确的  
是 ()。

(A) 信贷资产风险分类形态从高到低依次为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类

(B) 次级类、可疑类和损失类合称为不良信贷资产

(C) 债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还的贷款属于正常类

(D) 对实施五级分类管理的贷款，贷后分类主要采取脱期法

解：ABCD

271. 【多选】关于信贷资产十二级分类，以下表述正确的是 ()。

( )

- (A) 十二级分类采用盯住五级分类的方式
- (B) 十二级分类采用定性分析和量化测评相结合的方法
- (C) 客户评价是银行对客户的偿债能力和偿债意愿进行的计量和评价，力求反映客户的违约可能性
- (D) 农业银行内部同一债务人只有一个客户评价结果，而同一债务人的不同单项信贷资产可能会有不同的债项评价

解：ABCD

272. 【多选】信贷资产风险分类结果应用的表现有()。(

- (A) 为计提贷款损失准备提供依据
- (B) 为实施绩效考核提供依据
- (C) 及时发现信贷经营管理中的问题
- (D) 反映贷款质量

解：ABCD

273. 【多选】关于不良贷款的损失率标准，以下表述正确的是 ()。( )

- (A) 次级类的信贷资产，损失率小于 25%
- (B) 次级类的信贷资产，损失率小于 40% (含)
- (C) 可疑类信贷资产，损失率在 40%-90% (含)
- (D) 损失类信贷资产，损失率高于 90%

解：BCD

274. 【多选】 农业银行信贷资产风险分类的原则包括 ()。( )

(A) 真实性

(B) 及时性

(C) 全面性

(D) 审慎性

解：ABCD

275. 【多选】 应纳入农业银行风险分类范围的信贷资产是 ()。( )

- (A) 贷款
- (B) 保函
- (C) 贷款承诺函
- (D) 委托贷款

解：ABC

276. 【多选】十二级风险分类的债项评价主要分析的因素包括 ( )。 ( )

- (A) 第二还款来源保障程度
- (B) 剩余期限
- (C) 结算匹配情况
- (D) 贷款资金流向



解：ABCD

277. 【多选】信贷资产十二级分类的分类方式包括 ()。(

(A) 贷时分类

(B) 贷前分类

(C) 贷后分类

(D) 检查分类

解：AC

278. 【多选】十二级分类采用 () 相结合的方法。( )

(A) 定性分析

(B) 定量分析

(C) 量化测评

(D) 综合测评

解：AC

279. 【多选】正常四级核心定义的内容包括 ()。( )

(A) 债务人资质优良而债项安排存在一定瑕疵

(B) 债项安排较好而债务人资质一般

(C) 第一、第二还款来源共同对债务偿还起到较高的保障作用

(D) 没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时得到足额偿付

解：ABCD

280. 【多选】以下属于信贷档案的是 ()。( )

- (A) 客户和担保人基础资料
- (B) 信贷运作资料
- (C) 用信和贷后管理资料
- (D) 信贷综合管理资料

解：ABCD

281. 【多选】 信贷档案按存储形态可分为 ()。( )

- (A) 文字图表资料
- (B) 电子介质资料
- (C) 纸质资料
- (D) 声音影像资料

解：ABCD

282. 【多选】 以下属于信贷纸质档案的是 ()。( )

(A) 具有法律效力的抵、质押权证原件

(B) 法律文书

(C) 客户出具的委托书

(D) 证明类资料

解：ABD

283. 【多选】 信贷客户基础信息电子档案包括 ()。( )

(A) 客户基本概况信息

(B) 客户财务信息

(C) 客户的管理人员信息

(D) 担保人的基本概况及财务信息

解：ABCD

284. 【多选】 信贷运作电子档案包括 ()。 ( )

(A) 信贷审批流程档案

(B) 用信及担保档案

(C) 贷后管理档案

(D) 预警监控档案

解：ABCD

285. 【多选】 信贷档案管理的基本要求有 ()。 ( )

- (A) 完整规范
- (B) 真实有效
- (C) 分类管理
- (D) 安全保密

解：ABCD

286. 【多选】以下属于抵、质押权证原件的信贷纸质档案有 ()。 ( )

- (A) 他项权证
- (B) 产权证明书
- (C) 抵押登记证
- (D) 抵押物保单

解：ABCD

287. 【多选】以下属于信贷综合管理纸质档案的有 ()。(

(A) 合议会（贷审会）资料

(B) 信贷业务分析资料

(C) 各类内外部检查整改资料

(D) 审计报告

解：ABCD

288. 【多选】关于信贷纸质档案管理要求，以下表述正确的有 ()。( )

- (A) 客户经理应在复印件上签署“与原件核对一致”并签名
- (B) 客户经理应及时移交信贷档案
- (C) 检查整改资料可以不用上传 C3
- (D) 已发放的个贷资料应在月后 30 日内移交

解：ABD

289. 【多选】关于信贷电子档案备份，以下表述正确的有（ ）。

- (A) 应定期备份
- (B) 备份工作由科技部门负责
- (C) 备份信息应定期检验
- (D) 发现问题应及时采取恢复措施



解：ABCD

290. 【多选】在 C3 中，信贷审批网上作业必经环节包括 ()。( )

(A) 调查

(B) 审批

(C) 审批批复

(D) 审批登记

解：ABCD

291. 【多选】在 C3 中，设置会签功能的环节包括 ()。( )

- (A) 调查
- (B) 审查
- (C) 审批
- (D) 批复

解：ABCD

292. 【多选】在 C3 中，在各生效环节不校验相应授信额度的业务包括 ()。

- (A) 低信用风险信贷业务
- (B) 委托贷款业务
- (C) 意向类业务
- (D) 代理签发银行承兑汇票业务

解：ABC

293. 【多选】在 C3 中，设置补充资料功能的环节包括 ()。( )

(A) 调查

(B) 审查

(C) 审批

(D) 报备

解：ABCD

294. 【多选】在 C3 中，风险分类的方式包括 ()。( )

- (A) 风险分类系统自动分类
- (B) 通过客户分类系统分类
- (C) 在风险分类系统中手工分类
- (D) 通过信用评级系统分类

解：AC

295. 【多选】在 C3 中，信贷事项“审查意见”选项包括 ()。( )

- (A) 同意
- (B) 不同意
- (C) 退回
- (D) 重新调查

解：ABCD

296. 【多选】在 C3 中，对单项信贷业务已完成审批，但尚未进行审批登记操作或进行审批登记操作后，尚未签订合同的事项变更审批方案时，可发起审批方案变更的环节包括 ()。 ( )

(A) 批复通知

(B) 审批

(C) 审批登记

(D) 审批（核）后续操作

解：AC

297. 【多选】在 C3 中，有权对单一法人客户发起授信业务审批流程的是 ()。 ( )

- (A) 主管机构客户经理
- (B) 辅办机构客户经理
- (C) 主办机构客户经理
- (D) 认定机构客户经理

解：AC

298. 【多选】 C3 支持授信额度审批网上作业和额度登记的授信主体包括 ()。( )

- (A) 境内分行法人
- (B) 集团客户
- (C) 境内金融机构
- (D) 外资金融机构

解：ABCD

299. 【多选】 C3 客户分类系统审批业务的范围包括 ()。( )

- (A) 信用等级
- (B) 客户分类（含分类复核）
- (C) 客户分类及项目准入一并上报
- (D) 仅项目准入

解：BCD

300. 【多选】 法人客户基础资料（不含信贷业务运作资料）应统一在 C3 【客户管理】 中的相应 【档案管理】 模块上传 C3，包括 ()。( )

- (A) 单一法人客户基础档案
- (B) 集团客户成员企业基础档案
- (C) 集团客户基础档案
- (D) 保证人客户基础档案

解：ABCD

301. 【多选】在“统一审批、分配额度”模式下，集团客户主办行收到多个成员同时申请授信方案变更（延期）时，集团客户主办行在 C3 中正确的操作方法包括 ()。 ( )



(A) 将各集团成员授信方案变更（延期）集中在一个成员流程中完成，审批后同时将其他成员行提交的授信方案变更（延期）流程做【终止】操作

(B) 将各集团成员行提交的多笔授信方案变更（延期）业务合并通过“多事项一并上报”完成审批

(C) 通过【其他审批】审批后，将各成员行提交的授信方案变更（延期）流程做【终止】操作

(D) 通过【年度授信】发起集团年度授信

解：AB

302. 【多选】对于同一客户而言，可应用 C3 多事项一并上报功能一并上报的信贷事项是 ()。（ ）

- (A) 同一客户多笔合同要素变更
- (B) 同一客户多笔凭证展期
- (C) 信用评级
- (D) 行业分类

解：AB

303. 【多选】对于同一客户而言，可应用 C3 多事项一并上报功能一并上报的信贷事项是 ()。 ( )
- (A) 行业分类
  - (B) 贸易融资组合产品
  - (C) 房地产开发经营物业
  - (D) 信用评级

解：BC

304. 【多选】对于同一融资平台客户而言,可应用 C3 多事项一并上报功能一并上报的信贷事项是 ()。(

(A) 融资平台客户分类

(B) 行业名单制客户分类

(C) 信用评级

(D) 行业分类

解：AB

305. 【多选】在 C3 中可以发起多事项一并上报流程的环节包括 ()。( )

(A) 受理

(B) 调查

(C) 审查

(D) 审批

解：ABC

306. 【多选】在 C3 中，对同一客户而言，发起多事项一并上报流程的前提是 ()。 ( )

(A) 被关联的多笔信贷事项只能在受理环节

(B) 被关联的多笔信贷事项必须与多事项一并上报所在的操作环节（受理、调查、审查）一致

(C) 被关联的每个单笔信贷事项流程状态均为“正在”处理状态

(D) 被关联的多笔信贷事项只能有两个

解：BC

307. 【多选】在 C3 中，对一并上报的多事项可以进行拆分的环节包括 () 等。 ( )

(A) 审批（核）后续操作

(B) 审批批复

(C) 批复通知

(D) 审批登记

解：ABCD

308. 【多选】目前，C3 规定一个多事项一并上报流程关联的信贷事项 ()。 ( )

- (A) 最少 2 笔
- (B) 最多 5 笔
- (C) 最少 1 笔
- (D) 最多 10 笔

解：AB

309. 【多选】在 C3 中，可以直接进入 C3 财务分析系统选择本人所管客户进行财务分析的人员包括()。( )

- (A) 法人客户主办客户经理
- (B) 法人客户协办客户经理
- (C) 法人客户主管经理
- (D) 非管户经理

解：ABC

310. 【多选】使用 C3 财务分析系统提供的财务分析模型能够自动生成的典型财务分析方法结果包括 ()。( )

(A) 杜邦分析法分析结果

(B) 黑色倒闭模型分析结果

(C) 沃尔比重分析法分析结果

(D) 使用加权打分法自定义功能进行加权打分法的自定义分析结果

解：ABCD

311. 【多选】在 C3 财务分析系统中，可以使用自定义财务指标分析模型自动生成财务分析结果，自定义财务指标分析模型功能包括 ()。( )

- (A) 直接使用系统设置的财务指标建立自定义分析模型
- (B) 自定义现金流量表模型
- (C) 根据需要先自定义财务指标，再建立自定义分析模型
- (D) 自定义财务分析报告模型

解：AC

312. 【多选】在 C3 “【客户管理】—【财务报表】” 中，使用【实时财务分析】功能选定实时分析的财务报表时，需要确定所要分析报表的要素包括()。( )



- (A) 本期数
- (B) 财务报表期数
- (C) 报表类型
- (D) 累计数

解：BC

313. 【多选】 C3 预警监控系统的主要功能包括 ()。 (

- (A) 信贷风险监测预警
- (B) 风险信号发布流转
- (C) 风险业务锁定
- (D) 风险监控报告

解：ABCD

314. 【多选】 C3 风险预警系统对风险信号实现全流程管理，流程环节包括 ()。( )

(A) 信贷风险信号的生成

(B) 发布风险信号

(C) 处置风险信号

(D) 风险信号处置情况反馈和确认

解：ABCD

315. 【多选】 C3 风险预警系统发布风险信号时，可由系统自动生成和发布风险信号，也可以由人工发布风险信号。系统自动生成和发布风险信号可在系统中预先设定 ()。( )

- (A) 发布人员
- (B) 发布路径
- (C) 发布对象
- (D) 发布机构

解：BC

316. 【多选】 C3 风险预警系统设置对风险业务锁定功能，用户可根据信贷风险管理需要，对风险业务的办理进行控制或提示。目前系统支持锁定的维度包括 ()。

- (A) 行业
- (B) 区域
- (C) 客户
- (D) 业务品种

解：ABCD

317. 【多选】 C3 风险预警系统对于行业名单制客户和潜在退出客户提供以用信余额为准进行批量锁定功能，包括 ()。( )

(A) 以客户分类审批登记日用信余额为准批量锁定

(B) 以客户上年末用信余额为用信额度上限批量锁定

(C) 以信用等级审批认定日用信余额为准批量锁定

(D) 以客户用信审批登记日用信余额为准批量锁定

解：AB

318. 【多选】 C3 风险预警系统的风险锁定工具可控制的授信、用信业务环节包括 ()。 ( )

- (A) 受理环节
- (B) 调查环节
- (C) 合同生效环节
- (D) 凭证生效环节

解：ABCD

319. 【多选】 C3 风险预警系统锁定工具的控制功能包括 ()。 ( )

- (A) 仅提示不做强制控制
- (B) 实施强制控制，不允许办理信贷业务
- (C) 发布预警信息
- (D) 设置风险预警指标

解：AB

320. 【多选】小微企业风险预警模型系统综合运用了多个系统的信息，监测分析小微企业客户风险变化趋势，识别客户潜在风险。这些系统包括()。(

(A) C3 法人资金查询与分析系统

(B) C3 集团与关联客户分析系统

(C) 人民银行征信系统

(D) BoEing（新一代核心银行系统）

解：ABCD

321. 【多选】C3 法人资金查询与分析系统的主要功能包括()。( )

- (A) 账户交易明细查询
- (B) 贷款资金流向跟踪
- (C) 还贷资金来源分析
- (D) 关联客户资金往来监控

解：ABCD

322. 【多选】 C3 法人资金查询与分析系统可以查询客户资金交易明细信息，系统提供的查询方式包括()。( )

- (A) 实时查询
- (B) 非实时查询
- (C) 通过 C3 信贷数据应用系统查询
- (D) 通过 C3 数据直通车查询

解：AB

323. 【多选】客户经理在信贷业务调查环节可应用 C3 法人资金查询与分析系统分析客户资金往来信息，以下可使用的功能包括 ()。 ( )

- (A) 账户交易明细查询
- (B) 关联客户资金往来监控
- (C) 日常经营费用分析
- (D) 贷款归行占比分析

解：ABCD

324. 【多选】在信贷业务审查、审批环节，审查、审批人员可应用 C3 法人资金查询与分析系统分析客户在农业银行结算、主要交易对手、关联交易等情况，以下可使用的功能包括 ()。 ( )



- (A) 账户交易明细查询
- (B) 关联客户资金往来监控
- (C) 日常经营费用分析
- (D) 贷款归行占比分析

解：ABCD

325. 【多选】对采用受托支付方式发放贷款的，放款审核人员应通过 C3 法人资金查询与分析系统查验支付对象的相关情况，查询分析功能包括 ()。（

- (A) 客户关联关系查询功能
- (B) 账户交易明细查询功能
- (C) 关联客户资金往来监控功能
- (D) 不良贷款查询分析功能

解：ABC

326. 【多选】应用 C3 集团与关联客户分析系统可查询分析的内容包括 ()。( )

- (A) 客户关联关系分析
- (B) 客户关联图谱分析
- (C) 担保链及担保圈分析
- (D) 两客户关联路径分析

解：ABCD

327. 【多选】C3 考评的主要内容包括 ()。( )

- (A) 数据质量
- (B) 数据核对
- (C) C3 信贷数据直通车系统运行维护
- (D) C3 信贷合同打印系统维护

解：ABCD

328. 【多选】 C3 风险预警监控系统的主要控制功能包括 ()。 ( )

- (A) 行业限额控制功能
- (B) 担保额度控制功能
- (C) 用信限额控制功能
- (D) 审批授权控制功能

解：ABCD

329. 【多选】以下属于 C3 客户管理对象的是 ()。( )

- (A) 一般法人客户
- (B) 集团客户
- (C) 国家/地区、国内区域
- (D) 中资（外资）金融机构

解：ABCD

330. 【多选】农业银行征信管理系统的主要功能包括 ()。( )

- (A) 报送征信数据
- (B) 客户征信异议处理
- (C) 征信数据质量监测与管理
- (D) 人民银行征信系统信用报告查询

解：ABCD

331. 【多选】 人民银行征信系统的主要作用是 ()。 (

- (A) 帮助商业银行拓展信贷客户
- (B) 帮助商业银行核实客户身份
- (C) 帮助商业银行杜绝信贷欺诈
- (D) 帮助商业银行收回不良贷款

解：BC

332. 【多选】 人民银行征信系统的应用，能够提高（）等政府部门的行政执法力度。（ ）

(A) 法院

(B) 环保

(C) 税务

(D) 工商

解：ABCD

333. 【多选】人民银行征信系统查询用户对本人的查询行为和后果负责，下列说法错误的是（）。（ ）

- (A) 各级机构征信用户应保守本人所查询征信秘密
- (B) 征信查询用户可以将所查询的信用报告用作与客户约定之外的其他用途
- (C) 征信查询用户可以向第三方提供所查询的信用报告
- (D) 客户只要口头授权征信用户即可查询其信用报告

解：BCD

334. 【多选】人民银行征信系统个人信用报告中的“贷款信息明细”按照交易类型划分为（）。 （ ）

- (A) 资产处置信息
- (B) 保证人代偿信息
- (C) 贷款和信用卡信息
- (D) 担保信息

解：ABCD

335. 【多选】 人民银行征信系统个人信用报告中的“担保信息”展示的主要内容包括（ ）。 （ ）
- (A) 对外担保的贷款信息
  - (B) 对外担保的信用卡信息
  - (C) 担保圈信息
  - (D) 关联互保信息



解：AB

336. 【多选】企业信用报告中“有直接关联关系的其他企业”展示的主要内容包括（ ）。 （ ）

(A) 家族企业关联信息

(B) 母子公司关联信息

(C) 投资关联关联信息

(D) 相互担保关联信息

解：ABCD

337. 【多选】企业信用报告中“信贷记录明细”展示的主要内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 未结清业务信息
- (B) 已结清业务信息
- (C) 对外担保信息
- (D) 财务信息

解：ABC

338. 【多选】 下列属于法人客户信贷业务的有 ()。 (

- (A) 流动资金贷款
- (B) 进出口押汇
- (C) 银行承兑汇票
- (D) 贷款承诺

解：ABCD

339. 【多选】下列符合国家规定可以作为借款人的组织包括 ()。( )

(A) 依法登记领取营业执照的独资企业、合伙企业

(B) 依法登记领取营业执照的联营企业

(C) 依法登记领取营业执照的中外合作经营企业

(D) 依法登记的公益性组织

解：ABC

340. 【多选】企（事）业法人和其他组织在农业银行申请信贷业务应当具备的基本条件包括 ()。( )

(A) 从事的经营活动符合国家产业、土地、环保等相关政策

(B) 无不良信用记录，或虽然有过不良信用记录，但不良信用记录的产生并非由于主观恶意且申请本次用信前已全部偿还了不良信用或落实了农业银行认可的还款计划

(C) 有固定的生产经营场所和符合规定比例的自有资金，有稳定的经济收入，具备到期偿还本息的能力

(D) 在农业银行开立账户，自愿接受农业银行信贷监督和结算监督

解：ABCD

341. 【多选】下列属于农业银行严禁提供信用的企(事)业法人和其他组织有 ( )。

- (A) 其主要产能已纳入国家淘汰类产业目录的
- (B) 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
- (C) 从事国家明令禁止的产品或项目经营的
- (D) 未按规定取得项目批准文件、环保批准文件、土地批准文件或其他按国家规定需具备的批准文件的

解：ABCD

342. 【多选】法人客户信贷业务基本流程应遵循的原则包括 ()。( )

- (A) 审贷分离
- (B) 权限制约
- (C) 权责对称
- (D) 清晰高效

解：ABCD

343. 【多选】关于企（事）业法人和其他组织在农业银行申请信贷业务应当具备的合法证件，以下表述正确的有（ ）。

(A) 企业法人应持有工商行政管理机关颁发的合法有效的法人营业执照；按规定持有税务部门核发的税务登记证

(B) 事业法人应持有有权机关颁发的合法有效的事业单位登记证

(C) 其他组织应持有有权机关的核准登记文件

(D) 特殊行业还须持有有权机关颁发的营业许可证

解：ABCD

344. 【多选】银行贷款不得用于 ()。 ( )

- (A) 股本权益性投资
- (B) 股票买卖
- (C) 期货交易
- (D) 金融衍生产品投资

解：ABCD

345. 【多选】企（事）业法人在农业银行申请信贷业务,其从事的经营活动应符合的相关政策主要包括()。( )

- (A) 国家产业政策
- (B) 土地政策
- (C) 环保政策
- (D) 农业银行信贷政策



解：ABCD

346. 【多选】 下列不属于法人客户信贷业务的有 ()。(

(A) 委托贷款

(B) 再贷款

(C) 贷款承诺函

(D) 流动资金贷款

解：AB

347. 【多选】 信贷业务间接调查的途径包括 ()。( )

(A) 人民银行征信系统

(B) 政府有关部门

(C) 金融同业及中介机构

(D) 客户上下游企业

解：ABCD

348. 【多选】流动资金贷款应重点调查的内容是 ()。(

(A) 客户用信合法性手续是否齐备

(B) 用信需求是否真实合理

(C) 购销合同是否真实

(D) 用信人未来的现金流是否充足

解：ABCD

349. 【多选】关于客户申请办理信贷业务需提供的财务报告，以下表述正确的是 ()。( )

(A) 提供近 3 年财务年报（含小企业）与近期财务报表

(B) 成立不足 3 年的客户，提交自成立以来的年度报表

(C) 根据法律和国家有关规定财务报告须经审计的，应提供具有相应资格的会计师事务所出具的审计报告

(D) 国家法律法规无明确规定，但农业银行认为申请人的财务报告有必要经过注册会计师审计的，也可以要求客户聘请具有相应资格的会计师事务所对财务报告进行审计

解：ABCD

350. 【多选】 客户用信用途及还款来源证明主要包括  
()。( )

- (A) 年度生产经营计划
- (B) 资金来源与使用计划
- (C) 购销合同或其他经济、商务合同书
- (D) 贷款申请书

解：ABC

351. 【多选】 客户以书面形式或其它有效方式向农业银行客户部门提出信贷业务申请，其内容主要包括 ()。 ( )

- (A) 客户基本情况
- (B) 信用品种
- (C) 授信额度
- (D) 贷款金额

解：ABD

352. 【多选】 信贷调查人员实地调查的主要方式包括 ()。 ( )

(A) 账务核查

(B) 面谈

(C) 实地走访

(D) 查询人民银行征信系统

解：ABC

353. 【多选】 信贷业务调查环节不可直接采信的信息材料是 ()。 ( )

- (A) 公证机关、司法机关、行政机关提供的法律文书、行政公文、证明书等复印件
- (B) 客户提供的担保人身份证明
- (C) 客户提供的财务报表
- (D) 客户提供的公司章程

解：BCD

354. 【多选】 账务核查的内容主要包括 ()。 ( )

(A) 客户的财务管理制度是否健全、内控机制是否完善、有效，主要会计政策是否合理、是否发生重大变化

(B) 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

(C) 对关键或异常会计科目或重大交易行为如有必要可与发票、出库单、发货单、银行入账单等原始凭证进行核对

(D) 对大额或异常应收款项或交易如有必要可向客户的交易对手单位进行查询核实等

解：ABCD

355. 【多选】 关于间接调查，下列表述正确的是 ()。(

(A) 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获取客户的有关信息

(B) 调查人员主要通过查询 C3、人民银行征信系统及有关信贷档案，了解客户及保证人用信状况及用信记录

)

(C) 调查人员可通过咨询上下游企业和竞争对手，侧面了解客户和保证人的实力、生产、经营、信用、同业地位等状况

(D) 对客户和担保人提供的身份证明、主体资格、财务状况等信息、资料可直接采信

解：ABC

356. 【多选】调查人员应采取 ( ) 的方法尽职调查，形成书面工作记录。 ( )



(A) 间接调查

(B) 定量分析

(C) 实地调查

(D) 定性分析

解：ABCD

357. 【多选】 调查实地走访内容包括 ()。 ( )

- (A) 客户与保证人的主要经营场所、生产车间和施工现场
- (B) 客户与保证人主要固定资产、存货的存放地
- (C) 了解、判断押品保管措施是否得当、押品的物理状况和价值确定是否合理
- (D) 对权利凭证，应到出具单位当面核实真实性或按规定查询

解：ABC

358. 【多选】对于固定资产贷款，应重点调查的是 ()。(

(A) 贷款项目的合法性、项目概况

(B) 项目总投资及其构成、项目资金来源

(C) 项目技术和财务的可行性

(D) 项目未来的现金流是否足以偿还贷款

解：ABCD

359. 【多选】关于调查报告中第二还款来源分析，下列说法正确的是（ ）。

(A) 采用信用贷款方式的，重点说明采用此方式的理由

(B) 采用保证方式的，重点分析保证人的保证资格、资信状况、代偿能力及对其他企业现有的有效担保情况

(C) 采用抵（质）押方式的，重点分析押品的物类、权属、价值、流动性（变现能力）、可控性、抵（质）押率

(D) 只要客户能提供足值、合法、有效的担保，可不考虑客户在他行用信的担保情况

解：ABC

360. 【多选】对须经调查核实后方可采信的资料是 ()。(

- (A) 客户提供的身份证明
- (B) 担保人提供的身份证明
- (C) 客户提供的主体资格资料
- (D) 客户提供的财务状况

解：ABCD

361. 【多选】 客户基本情况调查包括 ()。 ( )

(A) 对客户提供资料的完整、真实、有效性进行调查核实

(B) 对客户历史沿革和关联企业情况进行调查核实

(C) 对客户信用、与农业银行合作关系及有关人员品行状况进行调查核实

(D) 对客户所处行业、产品市场、市场占有率、核心技术和生产工艺、产品质量、产销率、供销渠道、发展前景等非财务因素进行调查核实

解：ABCD

362. 【多选】调查人员对调查的 () 负责。 ( )

- (A) 真实性
- (B) 完整性
- (C) 有效性
- (D) 调查结论

解：ABCD

363. 【多选】 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获取客户的有关信息, 包括 ()。(

(A) 通过查询 C3、人民银行征信系统及有关信贷档案，了解客户用信状况及用信记录

(B) 通过咨询上下游企业和竞争对手，侧面了解客户和保证人的实力、生产、经营、信用、同业地位等状况

)

(C) 通过收集报刊、杂志、电视、广播、互联网等公开媒体上有关客户及保证人的报道，获取相关信息

(D) 通过查询 C3、人民银行征信系统及有关信贷档案，了解保证人用信状况及用信记录

解：ABCD

364. 【多选】调查报告（表）对申请用信的合规性、真实性、合理性及还款来源充足性分析与评价，包括（ ）。 （ ）



- (A) 用信申请是否与客户的经营规模、经营特点、发展计划和生产周期等因素相一致,是否超出了客户的支付能力
- (B) 用信申请是否符合法律法规、产业政策及其他内外部监管规定
- (C) 用信申请用途是否反映了客户的真实信用需求
- (D) 还款来源是否充足,还款计划是否合理,是否能够与客户现金流预测相对应

解: ABCD

365. 【多选】 调查结论包括 ()。 ( )

(A) 是否同意办理此项信贷业务

(B) 信贷业务种类

(C) 担保方式

(D) 币种、金额、期限

解：ABCD

366. 【多选】 调查报告的用信风险与防范分析应包括  
()。( )

- (A) 分析客户生产经营风险状况及相应的防范措施
- (B) 分析客户在生产经营过程中存在的行业、市场、经营等风险
- (C) 客户管理层已经采取或准备采取的措施及效果
- (D) 农业银行拟采取降低或规避风险的措施

解：BCD

367. 【多选】 调查报告的财务因素分析应包括 ()。 (

(A) 客户近年及当期的资产负债状况

(B) 客户经营效益

(C) 客户或有负债及现金流分析

(D) 对客户财务评价与预测

解：ABCD

368. 【多选】 调查报告的客户非财务因素分析应包括 ()。 ( )

- (A) 客户所处行业属性、行业地位、市场占有率
- (B) 生产技术和工艺
- (C) 产品质量及供销渠道
- (D) 经营发展战略和策略

解：ABCD

369. 【多选】 信贷业务调查的主要内容应包括 ()。 ( )

- )
- (A) 借款人基本情况
  - (B) 借款人经营情况
  - (C) 借款人财务状况
  - (D) 信贷需求的真实、合理性

解：ABC

370. 【多选】调查人员对客户关键或异常会计科目调查时，可核对的原始凭证主要包括 ()。（ ）
- (A) 发票
  - (B) 出库单
  - (C) 发货单
  - (D) 银行入账单

解：ABCD

371. 【多选】 信贷业务审批权限审查包含 ()。( )

- (A) 是否符合业务授权
- (B) 是否符合信贷政策指引
- (C) 是否符合单项业务品种管理办法
- (D) 是否符合法人客户信贷业务基本规程

解：ABC

372. 【多选】 信贷业务合规性审查包括 ()。( )

(A) 客户准入和信贷用途是否符合国家产行业政策

(B) 客户授信额度核定，信贷资金用途、期限等是否符合农业银行信贷政策制度

(C) 信贷业务是否符合外部监管规定

(D) 客户经营是否符合环境保护政策

解：ABCD

373. 【多选】 以下可以在信用发放后再落实的事项是  
()。 ( )

(A) 信用发放条件

(B) 贷款使用条件

(C) 信贷管理要求

(D) 合同约定内容

解：BCD

374. 【多选】信贷业务收益审查, 主要包括 ()。( )

- (A) 资产业务效益
- (B) 负债业务效益
- (C) 中间业务效益
- (D) 关联和社会效益

解：ABCD

375. 【多选】信贷管理部门对客户部门或下级行移送的信贷资料, 可要求其在合理时间内补充完善的情形是 ()。( )



- (A) 调查方法和程序不符合有关规定、缺少基本信贷资料或信贷资料的真实性存在重大疑问的
- (B) 存在主要调查内容事实不清或评估调查分析认证存在明显缺陷的
- (C) 调查报告存在明显逻辑错误的
- (D) 调查报告主要内容不全或未形成明确调查结论的

解：ABCD

376. 【多选】对上报总行审批的信贷业务，应被退回的情况有（）。 （ ）

- (A) 内部运作流程不符合规定
- (B) 不符合国家产行业政策
- (C) 不符合外部监管要求
- (D) 基本合法性要件不具备

解：ABCD

377. 【多选】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()进行审查。( )
- (A) 合规性
  - (B) 安全性
  - (C) 流动性
  - (D) 效益性

解：ABD

378. 【多选】信贷审查内容包括 ()。 ( )

(A) 信贷资料完整性审查

(B) 信贷政策审查

(C) 客户财务状况审查

(D) 客户非财务因素审查

解：ABCD

379. 【多选】信贷审查结论包括 ()。 ( )

(A) 信用发放条件

(B) 贷款使用条件

(C) 合同约定内容及管理要求

(D) 信贷方案

解：ABCD

380. 【多选】 信贷资料完整性审查包括 ()。 ( )

(A) 客户、担保人(物)及单项信贷业务有关资料是否齐备

(B) 信贷业务审批权限是否符合业务授权、信贷政策指引、单项业务品种管理办法等相关制度规定

(C) 调查程序和方法是否合规,调查环节是否存在重大纰漏,调查内容是否全面、有效,调查结论及意见是否明确、合理

(D) 客户基础资料、业务资料是否完整,是否按规定程序操作

解：ACD

381. 【多选】 客户经营管理情况审查包括 ()。( )

- (A) 审查客户生产经营管理情况和行业市场
- (B) 分析客户经营规模和实力、持续经营能力、产品竞争能力以及经营管理水平
- (C) 判断客户存在的经营风险和市场风险
- (D) 合理判断潜在风险对信贷业务的影响

解：ABCD

382. 【多选】 客户基本情况审查包括 ()。( )

- (A) 客户主体资格及经营资格的合法性
- (B) 客户的股东出资情况及股东实力、产权关系是否明晰，法人治理结构是否健全
- (C) 客户申请用信是否符合法律法规或公司章程规定的授权程序
- (D) 客户的银行信用、商业信用记录以及客户法定代表人和核心管理人员的背景、主要履历、品行和个人信用记录

解：ABCD

383. 【多选】 审查报告风险分析包括 ()。 ( )

- (A) 总结分析信贷业务存在的主要风险和问题
- (B) 判断风险和问题的性质
- (C) 分析有无控制、降低、规避、转移风险的方案
- (D) 判断能否有效防控风险

解：ABCD

384. 【多选】下列可作为信贷审查结论中合同约定内容的有 ( )。

- (A) 对客户或有负债（含对外提供担保）、对外投资的限制
- (B) 对客户账户管理要求
- (C) 对贷款项目的经营管理要求
- (D) 分期还款计划

解：ABCD

385. 【多选】 审查报告担保分析包括 ()。 ( )

(A) 分析抵（质）押品基本情况、权属状况、抵（质）押品价值、抵（质）押率

(B) 分析抵（质）押品是否合法、足值、有效，是否易于变现

(C) 保证人主体资格及生产经营状况，保证能力，判断担保方案是否可行

(D) 如为信用方式用信的，需说明理由，并分析是否符合信用方式用信条件

解：ABCD

386. 【多选】 关于贷审会投票制度，下列说法正确的是 ()。 ( )



(A) 通过 C3 进行网上实名投票

(B) 三分之二（不含）以上票数同意的审议事项为同意

(C) 三分之一（含）以上票数不同意的审议事项为不同意

(D) 三分之一（含）以上票数复议的审议事项一定为复议

解：ABC

387. 【多选】关于贷审会列席制度，下列说法正确的是  
0。 ( )

(A) 每次会议，审查经办人员需参会汇报并投票

(B) 实行重要客户、重大项目客户部门、经营行、上报行列席制度

(C) 审议资产重组类贷款时，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

(D) 列席人员须在表决前退席

解：BCD

388. 【多选】关于合议会议运作规则，下列说法正确的是 ()。

( )

- (A) 实行无记名投票制度
- (B) 可随时召开，不实行例会制度
- (C) 实行保密制度
- (D) 实行后评价制度

解：ACD

389. 【多选】 合议审批、会议审批方式下，对有权审批人审批结果为否决的信贷事项，下列说法正确的是（ ）。

- (A) 下级行如提请复议，必须以行发文件或通过 C3 系统正式提出，并说明提请复议的理由
- (B) 对于有权审批行为客户管理行的，由客户部门受理并提出复议调查报告或调查意见
- (C) 对于有权审批行为非客户管理行的，直接由信用审批部门受理并起草签报会签相关部门，报有权审批人同意复议后，做复议准备
- (D) 贷审会办公室应以正式文件或审批表书面批复申请行

解：ABCD

390. 【多选】关于直接审批的信贷事项复议，下列说法正确的是 ()。

(A) 直接审批方式审批结果为否决的信贷事项，本级行管理客户的相关客户部门或下级行可以提请复议，需说明复议的理由

(B) 有权审批行须按原审批流程以会议审批方式报有权审批人

(C) 有权审批行按原审批流程以直接审批方式报原有权审批人及权限更高一级的有权审批人审批

(D) 若原有权审批人为有权审批行的行长，无需再报权限更高一级的有权审批人

解：ACD

391. 【多选】贷审会、合议会审议内容包括 ()。( )

(A) 信贷业务是否合法合规，是否符合国家产业政策及农业银行信贷政策制度

(B) 客户是否具备核心竞争力，发展前景是否广阔，财务是否安全

(C) 信贷业务定价及其带来的综合效益

(D) 信贷业务的风险和防范措施

解：ABCD

392. 【多选】 关于信贷事项复议，下列表述正确的是  
()。( )

(A) 会议审批方式审批结果为否决的信贷事项，下级行如提请复议，必须以行发文件或通过 C3 系统正式提出，并说明提请复议的理由

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

(C) 会议审批方式否决的信贷事项，有权审批行为非客户管理行的，直接由信贷业务审查部门受理并起草签报报有权审批人同意复议后，做复议准备

(D) 贷审会投票结果为三分之二以上委员否决的信贷业务，需报否决行的上一级行复议审批

解：ABCD

393. 【多选】 信贷业务审批方式包括 ()。 ( )

- (A) 直接审批
- (B) 合议审批
- (C) 会议审批
- (D) 个人审批

解：ABC

394. 【多选】关于直接审批责任认定，下列表述正确的是 ()。



(A) 对于独立审批人权限内的信贷业务，独立审批人单签审批的，为审批主责任人

(B) 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，分别为第一、第二审批主责任人

(C) 对于分管行长权限内的信贷业务，直接报分管行长单签审批，为审批主责任人

(D) 对于超分管行长权限的信贷业务，由分管行长与行长双签审批，分别为第二、第一审批主责任人

解：ABCD

395. 【多选】关于信贷业务审议原则，下列表述正确的是 ()。

( )

- (A) 审议人员应独立履行审议职责
- (B) 会议主持人员可对审议事项进行引导性发言
- (C) 集体审议采取多数通过的原则
- (D) 审议人员应充分揭示信贷事项存在的风险和问题

解：ACD

396. 【多选】 贷审会议事规则包括 ()。 ( )

- (A) 例会制度
- (B) 列席制度
- (C) 无记名投票制度
- (D) 专家咨询制度

解：ABD

397. 【多选】有权主持贷审会会议的人员是()。( )

- (A) 信贷管理部门负责人
- (B) 分管客户部门的副行长
- (C) 经授权的贷审会副主任委员
- (D) 贷审会主任委员

解：CD

398. 【多选】合议会议运作规则比照贷审会有关规定，实行()。( )

(A) 记名投票制度

(B) 例会制度

(C) 保密制度

(D) 后评价制度

解：ABCD

399. 【多选】下列不能参与贷审会投票的人员是 ()。(

(A) 贷审会主任委员

(B) 贷审会专家委员

(C) 汇报项目的审查人员

(D) 贷审会列席委员

解：CD

400. 【多选】对于双签或三签审批的信贷业务，下列说法正确的是（ ）。

(A) 前一审批人未否决的，后一审批人可以否决

(B) 前一审批人未同意的，后一审批人不得同意

(C) 前一审批人未否决的，后一审批人不可以否决

(D) 前一审批人未同意的，后一审批人可以同意

解：AB

401. 【多选】关于总行信用审批优先办结，下列说法正

确的是 ()。( )

- (A) 优先办结仅对部分信贷业务审查审批环节的办理时限进行了规定
- (B) 优先办结可适当放宽信贷业务办理条件和改变信贷业务基本流程
- (C) 总行分管信用审批的副行长签批同意后,方可进入优先办结流程
- (D) 总行信用审批优先办结,原则上适用于总、分行级核心客户中,时间紧迫、激烈竞争、综合贡献度高并需总行贷审会(或合议会)审议的用信业务

解: ACD

402. 【多选】关于信贷事项报备,下列说法正确的是 ()。( )

(A) 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

(B) 自报备事项受理日起 3 个工作日内，报备受理行应下达报备反馈意见

(C) 报备反馈意见分为“同意”、“有条件同意”和“不同意”三种类型

(D) 在“有条件同意”的情况下，报备反馈意见可对原信用发放条件、管理要求等进行调整或直接增加，以强化信贷风险防范

解：ABCD

403. 【多选】关于信贷业务审批原则，下列表述正确的是 ()。

( )

- (A) 有权审批人在授权范围内审批信贷业务
- (B) 审批结果分为同意、复议、不同意三种情况
- (C) 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
- (D) 对审议未同意的信贷事项，有权审批人不得审批同意

解：ABCD

404. 【多选】关于贷审会、合议会审议原则，下列表述正确的是 ()。（ ）



(A) 审议人员应独立履行审议职责，任何个人或部门不得妨碍审议人员客观、公正、独立、充分地发表意见

(B) 会议主持人员不得对审议事项进行引导性发言

(C) 集体审议采取多数通过的原则，对集体审议通过的信贷业务，有权审批人不得否决，从而实现对有权审批人的制约

(D) 审议人员应充分揭示信贷事项存在的风险和问题，论证规避和化解信贷风险的可能性，切实履行职责，并按程序公正投票

解：ABD

405. 【多选】关于会议审批方式下主责任人认定，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

(A) 主任委员权限内的信贷业务，由主任委员单签审批，为审批主责任人

(B) 超主任委员权限的信贷业务，由主任委员与行长双签审批，分别为第二、第一审批主责任人

(C) 副主任委员主持贷审会的，由副主任委员与行长双签审批，分别为第二、第一审批主责任人

(D) 超主任委员权限的信贷业务，由主任委员与行长双签审批，分别为第一、第二审批主责任人

解：ABC

406. 【多选】关于合议审批方式下主责任人认定，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

(A) 独立审批人权限内的信贷业务，独立审批人单签审批的，为审批主责任人

(B) 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，分别为第一、第二审批主责任人

(C) 按规定直接审批但有权审批人认为有必要提交会议会的信贷业务由独立审批人与原有权审批人双签审批，分别为第二、第一审批主责任人

(D) 按规定直接审批但有权审批人认为有必要提交会议会的信贷业务由独立审批人与原有权审批人双签审批，分别为第一、第二审批主责任人

解：ABC

407. 【多选】关于集团客户授信额度核定方法，下列表

述正确的是 ( )。

( )

(A) 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

(B) 对于能够获得集团合并会计报表但部分成员在并表范围之外的集团客户，应将并表范围内的成员授信额度理论值与并表范围以外各成员授信额度理论值之和作为集团整体授信额度理论值

(C) 没有或无法取得合并会计报表的集团客户，根据各成员会计报表测算的授信额度理论值之和作为集团整体授信额度理论值

(D) 测算集团客户整体和各成员授信额度理论值之后，原则上在理论值之内审批集团客户整体授信额度和各成员授信额度，确需突破的，执行法人客户授信管理等相关规定

解：ABCD

408. 【多选】下列可作为集团客户主办行的是 ()。 (

(A) 总行

(B) 一级分行

(C) 二级分行

(D) 一级支行

解：ABCD

409. 【多选】具备集团客户特征，可不纳入农业银行集团客户管理范围的有 ()。 ( )

(A) 控制方为政府机构或其下属投资管理类公司的集团客户，控制方与被控制方不存在关联交易

(B) 控制方为政府机构或其下属投资管理类公司的集团客户，控制方与被控制方存在关联交易

(C) 只有一家成员与农业银行有信贷关系的 (实行统贷统还融资模式的集团客户除外)

(D) 农业银行仅提供低风险信贷业务的

解：AVD

410. 【多选】对于采用“分别审批、集中管控”模式授信，下列说法正确的是 ()。( )

(A) 由主办行组织各协办行统一发起集团客户授信，要求按规定时间将审批结果报主办行审核确认

(B) 各成员授信有权审批行将成员授信审批结果按照规定流程报主办行整体客户管理部门汇总，整体客户管理部门汇总后报主办行信贷管理部门审核确认

(C) 协办行按照单一客户授信权限和流程审批所管理成员的授信方案

(D) 协办行除对所管理成员按照法人客户授信管理规定进行调查之外，还应通过集团客户经理组、征信系统等内外部渠道调查了解集团整体风险情况

解：ABCD

411. 【多选】集团客户授信方案的变更,包括()。( )

- (A) 增加或减少集团用信主体
- (B) 增加或减少集团整体授信额度
- (C) 集团成员之间授信额度调剂
- (D) 单项业务额度调剂

解：ABCD

412. 【多选】集团客户授信余额不得超过农业银行资本净额的 15%，计算授信余额时，可扣除客户提供的（ ）。

- (A) 保证金存款金额
- (B) 质押的应收账款金额
- (C) 质押的银行存单金额
- (D) 质押的国债金额



解：ACD

413. 【多选】关于集团客户授信额度，下列说法正确的是（ ）。

- (A) 集团客户整体授信额度须在额度理论值范围内，集团成员授信额度可不受理论值限制
- (B) 集团客户授信额度理论值测算方法执行《中国农业银行法人客户授信管理办法》
- (C) 测算集团客户整体和各成员授信额度理论值之后，原则上在理论值之内审批集团客户整体授信额度和各成员授信额度
- (D) 集团客户整体授信额度和各成员授信额度确需突破理论值的，执行法人客户授信管理等相关规定

解：BCD

414. 【多选】关于集团客户的认定，下列说法正确的是  
()。( )

(A) 集团客户认定是指农业银行充分利用各种信息，对客户之间是否存在控制关系或其他关联关系进行判断，并决定是否应纳入集团客户进行授信管理的过程

(B) 集团客户认定包括初始认定和动态调整

(C) 集团客户初始认定是指对新集团客户进行认定；动态调整是指对既有集团客户成员范围变化等进行认定

(D) 集团客户由信贷管理部门认定

解：ABC

415. 【多选】 集团内关联企业提供的保证担保超过农业银行拟核定集团客户整体授信额度的 30%，应采取的风险控制措施包括（ ）。

- (A) 落实有效抵、质押担保
- (B) 增加集团授信额度来降低关联担保比例
- (C) 逐步压缩保证担保占比
- (D) 增加有效抵、质押担保或非关联企业担保比重

解：ACD

416. 【多选】 为本集团内部关联企业提供保证担保的，可不计算在内部关联保证担保额度之内的客户包括（ ）。

- (A) 行业重点客户
- (B) 总行级核心客户
- (C) 总行级核心客户拥有实际控制权且从事集团非主营业务的子公司
- (D) A 类一级分行核心客户

解：AB

417. 【多选】 集团客户贷后检查的重点内容有 ()。 (
- (A) 信贷资金流向
  - (B) 客户经营和财务情况
  - (C) 担保风险
  - (D) 关联交易

解：ABCD

418. 【多选】集团客户体制风险包括 ()。 ( )

(A) 集团组织架构及产权结构不清晰，法人治理结构不完善

(B) 存在因多主体、多层次经营而导致经营管理混乱现象

(C) 集团族谱复杂、关联关系隐蔽

(D) 管理层风险

解：ABCD

419. 【多选】集团客户管理层风险包括 ()。 ( )

- (A) 集团管理层结构不合理, 核心管理人员个人素质可能给集团经营管理带来较大风险
- (B) 集团投资决策模式不科学
- (C) 集团经营管理有较浓重的家族式管理色彩, 可能对农业银行风险管理带来不利影响
- (D) 投资方向发生重大不利变化

解: AC

420. 【多选】集团客户投资决策风险包括 ()。( )

- (A) 经营性集团客户对外权益性投资占企业净资产的比例超过 50%
- (B) 投资非套期保值避险目的、与集团主业无关的资本、证券、期货市场
- (C) 投资或并购非主业企业、异地企业
- (D) 集团盲目进行多元化发展或盲目扩张，采用杠杆收购等高风险方式进行资本并购

解：ABCD

421. 【多选】集团客户关联交易风险包括 ()。( )

(A) 集团利用关联成员企业多头融资、重复贷款，套取银行信用

(B) 集团利用其在资金、技术、设备、人事、购销等方面对关联成员企业的控制关系，通过不公平交易转嫁经营成本、财务成本，或转移经营风险

(C) 集团投资方利用关联交易抽逃资金

(D) 关联企业之间的资产、债务重组及各种形式的改制，逃废银行债务，将风险转嫁给农业银行

解：ABCD

422. 【多选】集团客户用信组合风险包括（ ）。( )



- (A) 集团客户授信总额超过农业银行资本余额的 15%，集团客户单一成员授信总额超过农业银行资本余额的 10%
- (B) 集团在农业银行融资份额过高，或融资份额与客户存款、结算份额差距较大
- (C) 客户在农业银行融资品种单一，信用份额比例远远超过融资总份额比例
- (D) 集团在农业银行抵押方式融资比例远低于同业

解：ABCD

423. 【多选】集团客户担保风险包括 ()。 ( )

- (A) 集团客户内部关联保证担保额度超过其在各家金融机构用信总额的 30%
- (B) 保证人不具备担保资格或保证能力不足
- (C) 抵（质）押物价值不充足或农业银行对抵（质）押物不能进行有效控制或监管
- (D) 抵（质）押物所有权不明确，或存在重复抵押、毁损、贬值或被有关机关依法查封、冻结和扣押等现象

解：ABCD

424. 【多选】集团客户风险控制包括（ ）。 （ ）

- (A) 建立风险监管机制
- (B) 建立集团客户风险报告制度
- (C) 建立集团客户信息发布制度
- (D) 建立客户经理组联席会议制度

解：ABCD

425. 【多选】“统一审批、分配额度”模式集团客户，可以采取“自上而下”授信调查方式的有（ ）。( )

- (A) 能够取得集团合并财务报表的行业重点客户
- (B) 能够取得集团合并财务报表总行核心客户
- (C) 能够取得集团合并财务报表A类一级分行级核心客户
- (D) 无法取得集团合并财务报表的行业重点客户

解：ABC

426. 【多选】对于集团内关联企业提供的保证，下列可不计入关联担保的有（ ）。 （ ）

(A) 行业重点客户为本集团内部关联企业提供的保证担保

(B) 对不符合信用贷款条件但有权行批准可采用信用方式用信的集团客户，为降低授信风险而追加集团保证担保

(C) 一级分行核心客户为本集团内部关联企业提供的保证担保

(D) 由集团内关联企业提供单方保证担保，且保证人在农业银行没有信用余额的

解：ABD

427. 【多选】对于集团客户关联担保，下列说法正确的是 ()。

( )

(A) 集团客户成员企业核定授信额度时，对于同一客户同时存在多种担保方式的，在测算关联担保比例时抵押、质押部分可以从关联担保额度中剔除

(B) 对总行行业重点客户（含从事集团主营业务但集团无实际控制权的子公司）为本集团内部关联企业提供保证担保的，可不计算在内部关联保证担保额度之内

(C) 若关联企业属于投资性公司且在农业银行没有信用余额，则其提供的单方保证担保应计算在关联保证担保额度内

(D) 对总行核心客户为本集团内部关联企业提供保证担保的，可不计算在内部关联保证担保额度之内

解：CD

428. 【多选】关于集团客户贷后管理方案，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

(A) 整体客户管理部门制定集团客户整体贷后管理方案

(B) 成员客户管理部门制定成员贷后管理方案

(C) 经营行不需单独制定贷后管理方案

(D) 成员客户管理部门不需要制定成员贷后管理方案

解：ABC

429. 【多选】关于集团客户担保管理，下列表述正确的是（ ）。 （ ）

(A) 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%

(B) 对不符合信用贷款条件但经有权行批准可采用信用方式用信的集团客户,为降低授信风险而追加集团保证担保的,必须计算在内部关联保证担保额度之内

(C) 集团客户成员企业核定授信额度时,对于同一笔用信中同时存在多种担保方式的,在测算关联担保比例时抵押、质押部分可以从关联担保额度中剔除

(D) 对 A 类一级分行核心客户(含从事集团主营业务且集团有实际控制权的子公司)为本集团内部关联企业提供保证担保的,可不计算在内部关联保证担保额度之内



解：AC

430. 【多选】下列关于集团客户风险控制，下列说法正确的是（ ）。

(A) 风险经理应按规定通过在线监测和现场检查相结合的方式，对集团客户风险状况和客户部门贷后管理尽职情况进行监控和风险预警

(B) 风险经理不能对客户进行现场检查

(C) 整体客户管理部门应定期或不定期组织客户经理组召开联席会议

(D) 客户管理部门应及时发布集团客户相关信息

解：ACD

431. 【多选】关于集团客户的管理机构，下列表述正确

的是 ()。

( )

(A) 集团客户主办行，即集团整体管理行，是指牵头组织集团客户整体授信管理的行

(B) 集团客户协办行，即集团成员管理行，是指负责集团客户成员授信管理的行

(C) 集团客户经营行，是指直接受理并经营管理集团客户授信项下业务的行

(D) 集团客户主办行层级可适度提升，但主办行、协办行和经营行不能为同一行

解：ABC

432. 【多选】 关于集团客户，下列表述正确的是 ()。(

(A) 集团客户授信余额不得超过农业银行资本净额的 15%，计算授信余额时，可扣除客户提供的保证金存款及质押的银行存单和国债金额

(B) 对于集团关联担保已超过 30% 的，除落实有效抵、质押担保外原则上不再对该集团客户增加新的授信额度

(C) 民营集团客户不存在体制风险

(D) 集团客户主办行、协办行和经营行可以是同一行

解：ACD

433. 【多选】 农业银行纳入集团管理的客户特征包括 ()。

( )

- (A) 在股权上或者经营决策上直接或间接控制其他企事业法人或被其他企事业法人控制的
- (B) 共同被第三方企事业法人所控制的
- (C) 主要投资者个人、关键管理人员或与其近亲属 (包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系) 共同直接控制或间接控制的
- (D) 存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润，农业银行认为应视同集团客户进行授信业务风险管理的

解：ABCD

434. 【多选】下列属于集团客户信用风险特征的是 ()。(

(A) 内部关联交易频繁

(B) 关联担保十分普遍

(C) 盲目扩张

(D) 股权关系复杂

解：ABCD

435. 【多选】农业银行集团客户授信管理模式包括 ()。(

(A) 整体授信、分配额度

(B) 统一审批、分配额度

(C) 整体授信、统一使用

(D) 分别审批、集中管控

解：BD

436. 【多选】 共同负责管理集团客户的机构包括 ()。(

(A) 主办行

(B) 协办行

)

(C) 经营行

(D) 二级分行

解：ABC

437. 【多选】 总行作为主办行的集团客户包括 ()。(

(A) 总行级核心客户

(B) 授信额度在 50 亿元（不含）以上的跨一级分行集团客户

) (C) 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

(D) 授信额度在 20 亿元（不含）至 50 亿元（含）之间且跨 2 家（含）以上一级分行的集团客户

解：ABC

438. 【多选】根据业务发展和风险控制需要，集团客户  
() 可以是同一行。 ( )

- (A) 主办行、协办行
- (B) 主办行、经营行
- (C) 协办行、经营行
- (D) 主办行、协办行、经营行

解：ABCD

439. 【多选】 集团客户认定包括 ()。 ( )

- (A) 初始认定
- (B) 动态调整
- (C) 集团客户识别
- (D) 集团客户授信



解：AB

440. 【多选】集团客户认定后，认定部门应及时报送有关部门确定（），并由主办行整体客户管理部门在C3等相关系统中标识。（）

- (A) 主办行
- (B) 协办行
- (C) 客户管理部门
- (D) 信贷管理部门

解：ABC

441. 【多选】适用“统一审批、分配额度”模式的集团客户包括（）。（）

- (A) 总行作为主办行的跨一级分行集团客户
- (B) 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
- (C) 二级分行作为主办行的二级分行辖内跨支行集团客户，支行作为主办行的支行辖内集团客户
- (D) 一级分行作为主办行且整体授信额度超过 2 0 亿元人民币的跨一级分行集团客户

解：ABCD

442. 【多选】对于集团客户可反复使用的授信额度，下列说法正确的是 ()。( )

(A) 集团客户整体核定可反复使用的授信额度后，可将该额度分配至集团客户成员反复使用

(B) 集团客户整体核定可反复使用的授信额度后，可将该额度分配至集团客户成员不可反复使用

(C) 分配至集团客户成员不可反复使用的授信额度，该授信项下业务办理结束或信用收回后相应自动调减成员授信额度，并自动将该额度收归至集团客户整体授信额度管理

(D) 分配至集团客户成员不可反复使用的授信额度，该授信项下业务办理结束或信用收回后相应自动调减成员授信额度，并自动调减集团整体授信额度

解：ABC

是 ()。

( )

- (A) 集团客户授信方案的内容执行法人客户授信管理相关规定
- (B) 根据授信管理需要，可按集团客户的业务板块进行分配，由该板块成员使用
- (C) 根据授信管理需要，可将集团客户整体授信额度直接分配给集团成员使用
- (D) 在将集团整体授信额度分配给各成员和板块之外，可预留一部分授信额度

解：ABCD

444. 【多选】放款中心放款审核岗工作职责包含 ()。(

(A) 审核信用发放条件等信贷批复要求的落实情况，信用发放条件落实情况按用信管理办法要求需上级行审核的，初审后提交上级行审核确认

)

(B) 审核主从合同内容及签字盖章的规范性

(C) 审核抵质押办理相关资料的合规性

(D) 审核支付方式及受托支付手续的合规性

解：ABCD

445. 【多选】关于办理抵（质）押担保手续，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

(A) 抵（质）押担保手续由抵（质）押担保办理人员与抵押（出质）人共同办理

(B) 取得抵（质）押权证后按信贷档案管理要求复印、扫描

(C) 按照总行相关规定，由运营部门对抵（质）押担保手续进行账务登记和保管

(D) 抵（质）押担保办理人要在《放款审核表》上签字

解：ABCD

446. 【多选】关于信贷业务批复落实，下列表述正确的是（ ）。 （ ）

(A) 信贷方案的要素应按照批复要求完整、准确地填写到合同中

(B) 信用发放条件原则上应在签订信贷合同前落实

(C) 贷款使用条件的要求应在合同中体现，客户须在落实贷款使用条件后才能提款使用

(D) 批复要求在合同中约定的事项要逐条填写到合同中，管理要求要在贷后管理中逐项落实

解：ABCD

447. 【多选】关于信用发放条件落实情况分层审核，下列表述正确的是 ()。( )

(A) 需逐笔落实信用发放条件的，除首笔发放时实行分层审核外，后续每笔发放前的审核由经营行放款审核岗负责

(B) 一级分行根据管理需要可在总行规定基础上提高放款审核层级。突破总行规定下放放款审核权限的，需报总行批准

(C) 二级分行审批的固定资产贷款业务，附信用发放条件的，放款审核权限不得下放

(D) 经营行审批的信贷业务，附信用发放条件的，信用发放条件落实情况由客户管理行放款审核岗审核

解：ABD

448. 【多选】 关于放款审核，下列表述正确的是 ()。(



(A) 经营行客户经理负责合同审查

(B) 客户经理将签署后的合同、抵（质）押权证复印件、移交回执、已经审核通过的发放条件审核表等交经营行放款审核岗进行放款前审核

) (C) 经营行放款审核岗审核合同签字盖章的规范性

(D) 对最高额担保合同项下的信用发放，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：BCD

449. 【多选】 关于贷款使用条件，下列表述错误的是  
()。( )

- (A) 贷款使用条件是在信贷合同签订前必须满足的条件
- (B) 贷款使用条件必须在信用发放条件前落实
- (C) 贷款使用条件即信用发放条件，原则上应在签订信贷合同前落实
- (D) 客户须在落实贷款使用条件后才能提款使用

解：ABC

450. 【多选】关于受托支付的范围，下列说法正确的是  
0。 ( )

(A) 农业银行作为银团贷款参与行发放的固定资产贷款, 银团贷款资金的支付管理由代理行负责

(B) 对综合实力一般的中小型贸易类客户, 一级分行应结合具体情况从严掌握支付标准

(C) 采用内部银团贷款方式的, 由代理行负责落实

(D) 从未在农业银行办理过信贷业务, 且信用等级在 BBB - 级 (不含) 以下客户的流动资金贷款, 应采用受托支付

解: ABCD

451. 【多选】下列必须采用受托支付的贷款是 ()。 (

(A) 综合实力一般的中小型贸易类客户流动资金贷款

(B) 单笔支付金额超过 1000 万元的固定资产贷款

) (C) 单笔支付金额为 600 万元的流动资金贷款

(D) 以贸易链、产业链为依托，依据特定交易进行融资，以交易相关的存货、应收账款对应的未来的现金流为还款保障，需全程控制资金流的贷款

解：BD

452. 【多选】对于信用发放条件落实情况，下列说法正确的是 ()。( )

(A) 信用发放条件原则上应在签订信贷合同前落实

(B) 在时间顺序上需要在签订合同后才能落实的信用发放条件，应列入合同条款

(C) 在签订合同后才能落实的信用发放条件，在信用发放前必须落实到位

(D) 信用发放条件必须在签订信贷合同前落实

解：ABC

453. 【多选】关于经营行放款审核，下列说法正确的是  
0。 ( )

- (A) 审核合同中信贷方案各要素填写情况
- (B) 审核合同中贷款使用条件落实情况
- (C) 视同二级分行转授权的 A 类支行可审核一级分行审批的流动资金贷款
- (D) 可审核总行审批固定资产贷款第二笔（含）后信用发放条件落实情况

解：ABCD

454. 【多选】用信管理包括（ ）。 （ ）

- (A) 落实信用发放条件
- (B) 签订合同（协议）、办理担保手续
- (C) 放款审核与受托支付审核
- (D) 发放信用

解：ABCD

455. 【多选】 信贷业务用信管理涉及的部门主要包括 ()。( )

- (A) 客户部门
- (B) 信贷管理部门
- (C) 法律部门
- (D) 运营部门

解：ABCD

456. 【多选】 信贷批复落实情况的审核内容包括 ()。( )

(A) 信用发放条件落实情况的审核

(B) 合同中信贷方案各要素填写情况的审核

(C) 贷款使用条件落实情况的审核

(D) 批复中“合同约定内容”填写情况的审核

解：ABCD

457. 【多选】放款审核内容包括 ()。 ( )



(A) 合同签字盖章的规范性

(B) 抵（质）押担保办理的合规性，需办理止付手续的是否按规定办理，需缴纳保证金的是否按规定开立保证金账户、足额缴纳了保证金，需办理保险的是否按规定办理了保险手续、保险合同是否已生效

(C) 审核最高额担保合同项下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

(D) 受托支付审核

解：ABCD

458. 【多选】流动资金贷款受托支付的范围主要包括  
()。( )

(A) 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）

(B) 农业银行认为有必要采用受托支付的其他情形

(C) 申请放款时支付对象明确且单笔贷款资金支付金额超过 1000 万元（含）

(D) 以贸易链、产业链为依托，依据特定交易进行融资，以交易相关的存货、应收账款对应的未来的现金流为还款保障，需全程控制资金流的贷款

解：ABCD

459. 【多选】受托支付审核的内容包括（ ）。 （ ）

(A) 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

(B) 借款人交易对象姓名、收款账户及开户行等是否填写完整

(C) 收款方、支付金额等信息与交易合同是否一致

(D) 收款方、支付金额等信息是否与贷款用途证明材料一致

解：ABCD

460. 【多选】经营行放款审核岗合同预审的内容包括  
()。( )

- (A) 合同选用是否正确
- (B) 信贷批复方案各要素是否完整、准确地在合同中体现，填写是否规范
- (C) 批复提出的“合同约定内容”、“贷款使用条件”等是否完整、准确地填写到合同中
- (D) 按合同管理规定需法律审查的合同，法律审查人员是否出具了审查意见

解：ABCD

461. 【多选】用信管理包括（ ）。 （ ）

- (A) 签订合同（协议）
- (B) 信贷业务审批
- (C) 收息与信用收回
- (D) 发放信用

解：AD

462. 【多选】关于信贷批复落实情况，下列说法正确的是（ ）。

- (A) 信用发放条件可以在签订信贷合同后，贷款发放前落实
- (B) 贷款使用条件的要求应在合同中体现
- (C) 客户须在落实贷款使用条件后才能提款使用
- (D) 管理要求要在贷后管理中逐项落实

解：ABCD

463. 【多选】关于受托支付，下列表述正确的是（ ）。

(A) 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，将贷款资金通过借款人账户支付给符合借款合同约定用途的借款人交易对手

(B) 农业银行作为银团贷款参与行发放的固定) 资产贷款，银团贷款资金的支付管理由代理行负责

(C) 采用内部银团贷款方式的，由代理行负责落实受托支付

(D) 采取受托支付方式的，在放款审核时一并进行受托支付审核

解：ABCD

464. 【多选】经营行收到信贷批复后，向客户发放信用前，客户部门必须 ()。( )

- (A) 复核信贷业务最新情况
- (B) 审核是否超出信贷审批有效期
- (C) 调查客户有无重大风险变动
- (D) 收集客户财务报表

解：ABC

465. 【多选】 客户部门对提交放款审核岗的相关材料  
() 负责。 ( )

- (A) 真实性
- (B) 完整性
- (C) 有效性
- (D) 合理性

解：ABC

466. 【多选】 下列属于用信管理的是 ()。 ( )

(A) 风险监控与分析

(B) 放款审核

(C) 发放信用

(D) 信贷业务调查

解：BC

467. 【多选】 农业银行可以根据借款人申请办理重新约期的情形有 ()。 ( )



(A) 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

(B) 对医院、学校等事业法人，因原贷款约定期限与资金归集规律不一致，导致无法按期归还贷款的

(C) 其他符合农业银行规定需要办理重新约期的

(D) 从事农林特种养殖（如林果、橡胶、药材）等生产经营周期较长的借款人，因原贷款约定期限与其生产经营周期不一致，导致无法按期归还贷款的

解：ABCD

468. 【多选】 贷款展期的基本条件包括 ()。 ( )

(A) 借款人无生产经营规模下降和财务恶化情形,预计在展期期间经营收入能够持续向好,经营现金流稳定,确认已落实还贷资金来源,展期后能足额偿还贷款本息

(B) 借款人信用等级在 BBB - 级(含)以上,且不低于原贷款条件,无欠本、欠息记录,无贷款挪用行为

(C) 原信用贷款调整为担保贷款方式或展期后担保措施不会丧失或削弱

(D) 借款人出现生产经营规模下降和财务恶化,但预计能落实信贷资金来源,展期后能足额偿还贷款本息

解: ABC

469. 【多选】 应立即对小微企业进行现场检查的情况有 ()。 ( )

- (A) 信用等级评定下降三个（含）等级以上
- (B) 贷款风险分类形态向下迁徙二个（含）等级以上
- (C) 贷款发生欠息、展期、逾期及或有资产垫付及对外担保出现不良
- (D) 出现停产、半停产状况

解：ABCD

470. 【多选】生产型小微企业的“三表”包括()。( )

- (A) 电（水）表
- (B) 财务报表
- (C) 税表
- (D) 工资表

解：ACD

471. 【多选】贸易型小微企业的“三表”包括()。( )

(A) 电表

(B) 贸易表单

(C) 税表

(D) 工资表

解：BCD

472. 【多选】检查小微企业抵（质）押品时，重点检查的内容包括()。( )

(A) 抵（质）押物是否与权属证书和抵（质）押清单记载内容一致

(B) 抵（质）押物保管是否符合要求，是否存在毁损、灭失、被征收、征用以及未经农业银行书面同意被擅自赠与、转让、出租、支用、划转等情况

(C) 抵（质）押法律关系有效性，是否存在冻结、查封、扣押、重复抵（质）押等情况

(D) 抵（质）押物是否按规定进行贷后价值重估，重估价值是否大幅下降导致押品担保能力不足

解：ABCD

473. 【多选】检查小微企业保证人时，重点检查的内容包括（ ）。 （ ）

(A) 保证人经营情况是否正常，复测信用等级是否下降，是否存在过度融资、过度担保

(B) 保证人与借款人是否存在关联关系或关联交易，是否涉及风险担保圈，是否存在挪用农业银行贷款资金等影响农业银行债权的行为

(C) 保证人担保能力是否充足，担保意愿、代偿能力是否降低

(D) 保证人履约情况，保证人本人的贷款及其担保的贷款是否出现逾期、欠息或进入不良，是否存在应代偿未代偿

解：ABCD

474. 【多选】发布贷后管理红色风险信号的情况包括()。( )

(A) 企业贷款形成不良，或有信贷资产形成垫款

(B) 企业被取消生产经营主体资格

(C) 企业实际控制人有涉毒、涉赌、涉黑等不良行为

(D) 企业从事违法活动及涉嫌重大违规受到有关部门处罚等预计对信贷资产安全构成严重危害

解：ABCD

475. 【多选】发布贷后管理橙色风险信号的情况包括()。( )

(A) 企业贷款逾期超过 30 天、少于 90 天

(B) 实际控制人恶意透支、逃废银行债务、发生不利变故或重大负面信息等直接威胁信贷资产安全

(C) 押品被有关机关依法查封、冻结或扣押，未经农业银行同意，擅自处置押品

(D) 丧失主要产品的专营权、特许经营权、分销权等重要权利；生产假冒伪劣商品、商标侵权、走私贩私等行为被相关部门查处

解：ABCD

476. 【多选】发布贷后管理黄色风险信号的情况包括  
()。( )



- (A) 企业贷款逾期少于 30 天
- (B) 发生担保代偿、经济纠纷、涉诉等影响企业正常生产经营
- (C) 押品贬值不满足农业银行抵质押要求
- (D) 保证人担保能力不足等对农业银行信贷资产产生较大不利影响

解：ABCD

477. 【多选】发布贷后管理蓝色提示信号的情况包括  
()。( )

(A) 企业贷款展期

(B) 实际控制人或其关联方发生体制变更,可能对农业银行信贷业务产生不利影响

(C) 经济形势变化、区域和产行业政策调整等,可能对农业银行信贷业务产生不利影响

(D) 保证人担保能力不足等对农业银行信贷资产产生较大不利影响

解: ABC

478. 【多选】贷后管理中出现红色风险信号,应采取的措施包括 ()。( )

- (A) 立即采取紧急措施防控实质性损失
- (B) 原则上实施清收退出政策
- (C) 存量信用只收不放
- (D) 办理存量续授信

解：ABC

479. 【多选】贷后管理中出现橙色风险信号，应采取的措施包括（ ）。

- (A) 立即采取措施防止风险进一步扩大
- (B) 原则上实施主动退出政策
- (C) 可办理贷款办理展期手续
- (D) 存量信用收多放少

解：ABD

480. 【多选】贷后管理中出现黄色风险信号，应采取的措施包括（ ）。

(A) 采取安全性措施防止风险扩散

(B) 办理贷款重新约期手续

(C) 审慎办理授用信业务

(D) 原则上实施维持性政策

解：ACD

481. 【多选】贷后管理中出现蓝色提示信号，应采取的措施包括（ ）。

- (A) 加强监测和分析
- (B) 立即实施清收退出政策
- (C) 注意企业可能的不利变化
- (D) 立即采取紧急措施防控实质性损失

解：AC

482. 【多选】贷后管理中，由经营行客户部门制定风险处置方案并组织实施，防范和化解信贷风险的风险信号是()。( )

- (A) 红色风险信号
- (B) 蓝色提示信号
- (C) 橙色风险信号
- (D) 黄色风险信号

解：ACD

483. 【多选】关于贷款到期收回管理，下列表述正确的是（ ）。

(A) 农业银行把到期贷款现金收回率作为信贷经营管理综合评价中考核信贷资产质量的重要指标

(B) 客户还清全部信用后，经营行应将抵押、质押的权利凭证交还抵押、质押人并作签收登记

(C) 设定抵押、质押登记的要及时与抵押、质押人共同向登记部门办理登记注销手续

(D) 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，报客户部门负责人同意后，由客户部门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：ABC

484. 【多选】对于风险信号处理，下列说法正确的是  
()。( )

(A) 红色、橙色、黄色和蓝色风险信号由经营行客户部门制定风险处置方案并组织实施，防范和化解信贷风险

(B) 对分层管理客户，由客户管理行客户部门牵头制定处置方案，经营行客户部门负责落实

(C) 风险信号处置完成后，经营行客户部门应及时向风险信号发布行（或其授权管理行）信贷管理部门反馈处置结果，申请解除风险信号

(D) 经营行客户经理在资金监管、贷后检查中发现风险信号的，应立即采取风险化解措施

解：BCD

485. 【多选】 贷后管理的内容包括 ()。 ( )

- (A) 制定贷后管理方案、资金账户监管
- (B) 贷后检查与日常跟踪、贷后管理报告
- (C) 担保物（人）监管、风险监控与分析
- (D) 收息与信用收回、档案管理

解：ABCD

486. 【多选】 管理行客户部门贷后管理职责包括 ()。(



(A) 制定整体贷后管理方案，组织所辖行成立客户经理组

(B) 建立定期联系协调机制，联系走访客户，搜集、沟通行业和客户信息

) (C) 组织相关经营行进行资金账户监管；监测客户用信情况，组织和参加贷后检查

(D) 牵头处理风险预警信号并组织实施风险化解措施，牵头或参与制订不良贷款处置方案，并组织实施

解：ABCD

487. 【多选】信贷管理部门贷后管理职责包括（）。（

(A) 通过 C 3 重点监控本级行管理客户和本级行审批业务的风险

(B) 对信贷业务风险状况进行分析，发现异常风险情况及时预警

) (C) 指导监督本级行客户部门及下级行的贷后管理工作，发现问题督促其及时整改

(D) 向行长和贷后管理例会报告信贷业务风险监控情况和对客户部门及下级行贷后管理工作的监督检查情况

解：ABCD

488. 【多选】对小微企业税表检查的内容包括 ()。 (

- (A) 查验企业纳税申报表和完税证明
- (B) 与上期和上年同期数据进行对比
- (C) 分析企业销售、盈利情况是否正常
- (D) 核实贸易背景的真实性

解：ABC

489. 【多选】对小微企业贸易表单检查的内容包括 ()。(

- (A) 查验农业银行信贷业务项下购销合同
- (B) 查验运输单、报关单、出入库单
- (C) 查验发票
- (D) 核实贸易背景的真实性

解：ABCD

490. 【多选】对小微企业工资表检查的内容包括 ()。(
- (A) 查验企业报告期工资总额、工人人数
  - (B) 工资发放的及时性
  - (C) 与上期和上年同期数据进行对比
  - (D) 分析企业用工情况是否正常

解：ABCD

491. 【多选】关于贷后管理例会，下列说法正确的是 ()。( )

(A) 贷后管理例会是贷后管理工作的议事平台，对贷后管理的有关事宜进行审议和决策

(B) 贷后管理例会由各级行行长主持（因客观因素不能主持的，可授权分管前台或后台的副行长主持召开），客户部门、信贷管理部门等相关部门负责人（无相应部门的由相关岗位）参加

(C) 贷后管理例会集中审议客户贷后管理情况，分析风险因素，制定风险防范措施

(D) 客户所在的经营行相关人员不能参加管理行的贷后管理例会

解：ABC

492. 【多选】关于贷后管理例会的组织形式，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 贷后管理例会实行委员制
- (B) 各级行贷后管理例会办公室设在信贷管理部门，办公室主任由分管信贷的副行长担任
- (C) 贷后管理例会分为定期会议和临时会议
- (D) 一级分行定期贷后管理例会，每半年召开一次

解：ACD

493. 【多选】 关于贷后管理例会，下列说法正确的是  
()。( )

- (A) 贷后管理例会是贷后管理议事平台
- (B) 贷后管理例会对客户贷后风险和贷后管理工作情况进行集中审议
- (C) 贷后管理例会分为定期会议和临时会议
- (D) 贷后管理例会不对具体客户的风险情况进行审议

解：ABC

494. 【多选】 关于贷后管理例会召开的形式和时间要求，下列表述正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 贷后管理例会可采取定期或不定期召开的形式
- (B) 一级分行每半年至少召开一次贷后管理例会
- (C) 二级分行每季度至少召开一次贷后管理例会
- (D) 支行每月至少召开一次

解：ABC

495. 【多选】 以下符合贷后管理例会个人委员资格的是 ()。 ( )



- (A) 独立审批人
- (B) 专职审议人
- (C) 派驻风险主管（派驻风险经理）
- (D) 新入行客户经理

解：ABC

496. 【多选】关于贷后管理例会审议情况，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 出席会议的委员可不对审议内容发表意见
- (B) 客户部门负责人汇报本部门管理客户的总体贷后风险状况和贷后管理工作情况
- (C) 审议资料为近期的《贷后管理报告》，必要时也可撰写专题材料
- (D) 信贷管理部门或其他部门（如有需要）汇报本部门贷后管理工作情况

解：BCD

497. 【多选】 贷后管理例会对客户风险状况的审议要点包括 ()。 ( )

(A) 客户所属行业、区域政策和经济形势的变化及影响

(B) 保证人担保能力和抵质押物的权属、价值等的变化

(C) 贷后管理整体工作中存在的问题和下一步工作重点

(D) 对客户的资金账户监管情况，贷款到期及催收情况

解：ABD

498. 【多选】关于贷后管理会议出席情况，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 部门委员可不出席贷后管理例会
- (B) 个人委员的出席由贷后管理例会办公室确定
- (C) 分行到会委员人数不得少于 5 人，支行到会委员人数不得少于 4 人
- (D) 与审议内容相关的其他人员可列席贷后管理例会，对审议内容进行汇报或补充说明

解：BCD

499. 【多选】关于贷后管理例会会议纪要，下列说法正确的是 ()。( )

(A) 贷后管理例会办公室根据会议情况，整理和撰写会议纪要

(B) 会议纪要明确记载会议决议的有关内容，详细列明按户审议客户的贷后管理措施

(C) 会议纪要由主任委员审阅后签发（主任委员授权副主任委员主持召开的，需经会议主持人审阅后报主任委员）

(D) 贷后管理例会会议纪要同时抄送参会个人委员

解：ABCD

500. 【多选】关于贷后管理例会召开频率，下列说法正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 一级分行定期贷后管理例会每半年召开一次
- (B) 二级分行定期贷后管理例会每季度召开一次
- (C) 支行定期贷后管理例会不得少于每季度一次
- (D) 各行可根据需要降低会议频次

解：ABC

501. 【多选】关于贷款展期，下列表述正确的是（ ）。( )
- (A) 短期贷款展期不得超过原贷款期限
  - (B) 中期贷款展期不得超过原贷款期限的一半
  - (C) 长期贷款展期最长不得超过 3 年
  - (D) 个人贷款展期可超过 3 年

解：ABC

502. 【多选】 贷后管理中，资金监管包括 ()。( )

(A) 信贷资金监测

(B) 结算资金监测

(C) 还贷资金监测

(D) 融资监测

解：ABCD

503. 【多选】 贷后管理中，企业融资监测包括 ()。( )

(A) 通过公开信息、企业资金账户变动情况、财务报表、人行征信等多种渠道对企业融资情况进行日常监测

(B) 分析企业是否存在过度融资

(C) 分析企业是否存在不良信用

(D) 分析企业还贷资金来源

解：ABC

504. 【多选】贷后管理中，企业还贷资金监测包括 ()。(



- (A) 监测企业账户资金流入方信息
- (B) 分析用于还贷的资金是否来源于小贷公司、担保公司、典当行
- (C) 贷款归行率
- (D) 分析用于还贷的资金是否来源于关联企业、其他银行等

解：ABD

505. 【多选】贷后管理中，企业结算资金监测包括 ()。(

- (A) 结算量监测
- (B) 日均存款监测
- (C) 贷款归行率监测
- (D) 还贷资金监测

解：ABC

506. 【多选】 可不按户制订贷后管理方案的小微企业包括 ()。 ( )

(A) 核心企业产业链（供应链）上下游的小微企业

(B) 大型商圈批量授信的小微企业

(C) 产业集群批量授信的小微企业

(D) 办理互联网金融信贷业务的小微企业

解：ABCD

507. 【多选】 贷后管理中，固定资产贷款现场检查的重点是 ()。 ( )

(A) 项目进展情况与固定资产贷款评估报告以及工程规划是否存在较大差异

(B) 投资、建设是否按项目计划进行

(C) 项目主要技术、工艺、设备是否出现较大变化

(D) 固定资产贷款是否被挤占挪用，项目能否按期竣工和达产情况，预计效益和市场情况

解：ABCD

508. 【多选】贷后管理中，担保情况现场核查内容包括  
()。( )

- (A) 抵（质）押物的合法性和完整性
- (B) 核查质押物的保管是否符合规定
- (C) 确认抵押权是否受到侵害，有必要的需赴有权登记部门进行权属核实
- (D) 现场核查担保人的担保意愿及担保能力

解：ABCD

509. 【多选】贷后管理中，生产经营情况现场检查内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 企业开工情况、设备运转情况
- (B) 订单变化情况、员工数量的增减情况
- (C) 企业库存情况
- (D) 管理层主要人员变动情况

解：ABCD

510. 【多选】贷后管理中，财务现场检查的方式有()。(

(A) 账实核对

(B) 账账核对

(C) 账表核对

(D) 与销售主管交谈

解：ABC

511. 【多选】贷后管理中，现场检查内容包括()。( )

(A) 检查批复中的信贷管理要求落实情况

(B) 信贷资金使用情况

(C) 日常跟踪中发现的问题

(D) 与管理人员面谈

解：ABCD

512. 【多选】 贷款到期前 10 天，客户账户资金不足以还款的，及时通知客户将足额资金存入农业银行的用信品种包括 ()。

(A) 流动资金贷款

(B) 银行承兑汇票

(C) 信用证

(D) 固定资产贷款

解：BC

513. 【多选】 关于法人客户贷后管理方案制订，下列表述正确的是 ()。

(A) 贷后管理需按户制订贷后管理方案

(B) 对于管理行直接管理的集团客户，由管理行客户部门制订贷后管理整体方案，经营行客户部门根据贷后管理整体方案制订所辖成员企业的贷后管理方案

(C) 对于管理行直接管理的单一客户，由管理行客户部门制订贷后管理方案，经营行按要求落实，不需单独制订贷后管理方案

(D) 贷后管理方案应在授信审批后用信之前按信贷产品种类制订

解：ABC

514. 【多选】 贷后管理例会对贷后管理工作情况的审议要点包括 ()。

( )

- (A) 贷后管理工作监督发现问题的处理措施
- (B) 信贷业务监控发现风险信号的处理措施
- (C) 潜在风险客户退出工作中存在的问题和工作措施
- (D) 客户部门贷后管理工作的总体评价、存在的问题和改进措施

解：ABCD

515. 【多选】客户部门在监管客户资金账户时，对大额资金的流向应重点关注是否流向（）。 （ ）

- (A) 关联企业
- (B) 非交易对手账户
- (C) 个人账户
- (D) 股市



解：ABCD

516. 【多选】 贷后管理例会对客户风险状况的审议要点包括 ()。 ( )

(A) 客户生产经营和财务变化情况及影响

(B) 建设项目的实施和进展情况，与项目评估的对比

(C) 客户在农业银行的授用信情况

(D) 客户基本情况的重要变化，如公司治理结构、股权结构、管理层及主要分支机构的变化等

解：ABCD

517. 【多选】 贷后管理中，资金账户监管的内容主要包括 ()。 ( )

- (A) 支付审核
- (B) 信贷资金的用后监督
- (C) 账户资金的监测
- (D) 押品价值变动监管

解：ABC

518. 【多选】 以下不列入潜在风险客户贷款压降计划进行考核的有 ()。 ( )

- (A) 信用等级为 AAA 级（含）以上客户
- (B) 信贷资产十二级分类为正常二级（含）以上的
- (C) 正常到期收回的固定资产贷款
- (D) 仅办理低信用风险业务的客户

解：ABCD

519. 【多选】在对信贷客户进行资金监管中，客户经理定期监测的内容包括（ ）。 （ ）

(A) 信贷资金使用是否符合合同约定用途

(B) 资金流量是否与客户生产经营、项目建设进度匹配

(C) 客户资金流向与其经营状况是否相符

(D) 贷款归行率等指标是否合理

解：ABCD

520. 【多选】信贷业务用信管理中，信贷管理部门的主要职责包括（ ）。 （ ）

(A) 制定用信管理制度，对用信管理工作进行检查和评价

(B) 按照信贷批复要求，对信用发放条件、贷款使用条件等批复要求的落实情况进行形式审核

(C) 在合同签订前对信贷业务最新情况进行复核，审核有无重大风险变动

(D) 按照信贷批复要求，对信贷合同、担保及其他放款手续的规范性进行形式审核

解：ABD

521. 【多选】 信贷业务用信管理中，柜员的职责包括  
()。 ( )

- (A) 保管各类抵（质）押有价单证及权证，登记表外账
- (B) 审核发放单证，对信用业务进行发放账务处理
- (C) 对质押单证进行止付、开立保证金账户、办理保证金足额缴存的账务处理
- (D) 配合客户部门监督信贷资金的支付使用，对采用受托支付方式的信贷资金，严格按受托支付相关要求进行账务处理

解：ABCD

522. 【多选】信贷方案的要素包括（ ）。 （ ）

- (A) 用信主体
- (B) 信贷业务种类
- (C) 币种、金额、用途、期限、价格
- (D) 担保方案、还款方式

解：ABD

523. 【多选】 农业银行对信贷业务批复落实的工作要求包括 ()。( )

- (A) 信贷方案的落实
- (B) 信用发放条件及贷款使用条件的落实
- (C) 合同约定内容的落实
- (D) 管理要求

解：ABCD

524. 【多选】 贷后管理例会办公室拟订的例会会议方案包括 ()。 ( )

- (A) 提请召开会议的时间、地点
- (B) 客户风险状况
- (C) 按户审议客户名单及相关情况说明
- (D) 贷后管理工作情况简介及相关说明

解：ABCD

525. 【多选】 在贷后管理中，经营行客户部门的主要职责包括 ()。 ( )

- (A) 制定贷后管理方案，资金账户监管
- (B) 贷后检查，日常跟踪监管，风险预警与风险化解
- (C) 风险分类及日常操作，收集、整理信贷客户档案有关资料，做好 C3 数据录入，利息和本金的收回等
- (D) 不良信贷资产管理，定期分析，报告

解：ABCD

526. 【多选】下列属于农业银行可以办理展期的情形包括 ()。( )



(A) 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

(B) 由于季节性因素导致产品收获、销售推迟，致使借款人不能按期偿还贷款，原定还款时点明显早于借款人产品变现时点的

(C) 借款人已经严重资不抵债，被其他债权人提起诉讼的

(D) 未取得担保人同意的

解：AB

527. 【多选】 贷款重新约期的基本条件是 ()。( )

- (A) 贷款属正常类且投向符合国家产行业政策，属农业银行重点扶持的信贷客户
- (B) 借款人为农业银行优良客户，且不低于原贷款条件，无财务恶化风险，无逾期或未偿还贷款本息的记录，无贷款挪用记录
- (C) 能够确保重新约期后现金流稳定增长，在重新约定期限内能足额偿还贷款本息
- (D) 重新约期后担保措施不会丧失或削弱

解：ABCD

528. 【多选】下列可通过无贷款账户监管功能的现金管理平台、电话转账等渠道进行资金支付的业务品种是()。( )

(A) 固定资产贷款

(B) 流动资金贷款

(C) 国内保理

(D) 打包贷款

解：BCD

529. 【多选】 关于流动资金贷款，下列表述正确的是  
()。( )

(A) 流动资金贷款按期限分为短期流动资金贷款和中期流动资金贷款

(B) 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

(C) 一般流动资金贷款是指单笔审批、一次或分次发放、收回后不得循环使用的流动资金贷款

(D) 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：ABCD

530. 【多选】关于可循环流动资金贷款，下列表述正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 额度有效期原则上不超过 1 年，行业重点客户最长不超过 2 年
- (B) 单笔贷款期限不超过 1 年，且到期日不超过额度有效期满后的 6 个月
- (C) 单笔用信到期后必须收回，不得办理展期
- (D) 额度有效期超过 1 年的可循环流动资金贷款应按年进行复核

解：ABCD

531. 【多选】 借款人申请流动资金贷款应同时具备的基本条件包括 ()。 ( )

(A) 依法设立并持有有效的营业执照或事业单位登记证，组织机构代码证，特殊行业或按规定应取得环保许可的，还应持有有权部门的相应批准文件

(B) 生产经营合法合规，符合营业执照范围，符合国家产业、环保等相关政策和农业银行的信贷政策

(C) 在农业银行开立基本账户或一般账户（低信用风险业务品种可只要求开立临时账户），自愿接受农业银行信贷监督和结算监督

(D) 信用等级在 BBB-级（含）以上，有特别规定的除外

解：ABCD

532. 【多选】 借款人申请中期流动资金贷款应同时满足的条件包括（ ）。 （ ）

- (A) 农业银行信用评级在 BBB-级（含）以上
- (B) 居行业排名前列，财务结构合理，现金流量充足，发展前景良好，具备到期还本付息能力
- (C) 与农业银行合作关系良好，无不良信用记录
- (D) 若不符合信用贷款条件，申请人能够提供符合农业银行条件的担保

解：BCD

533. 【多选】 借款人申请可循环流动资金贷款应同时满足的条件包括 ()。 ( )

(A) 农业银行信用评级在 BBB 级 (含) 以上, 有特别规定的除外

(B) 财务结构合理, 现金流量充足, 发展前景良好, 具备到期还本付息能力

(C) 贷款用途明确, 符合国家法律、法规及有关政策规定

(D) 与农业银行合作关系良好, 无不良信用记录

解: ABCD

534. 【多选】关于流动资金贷款的用途, 以下表述正确的是 ()。 ( )



(A) 办理流动资金贷款应与借款人约定明确、合法的贷款用途

(B) 流动资金贷款用途应符合借款人生产经营需要

(C) 应按照合同约定检查、监督贷款的使用情况

(D) 流动资金贷款可以用于固定资产、股权等投资

解：ABC

535. 【多选】关于测算流动资金贷款额度，以下表述正确的是 ()。( )

(A) 应根据借款人生产经营的实际资金需求和现有流动资金的差额，按照需求匹配和风险控制原则合理确定

(B) 额度测算首先应以借款人当前的经营规模和营运效率为基础，结合预期变化估算其营运资金总量

(C) 在估算借款人营运资金总量后，根据借款人已投入生产经营的自有、自筹资金和预期变化估算其营运资金缺口

(D) 结合借款人的财务杠杆情况、借款期间可取得的现金收入或其他偿债资金规模等情况合理确定流动资金贷款额度

解：ABCD

536. 【多选】关于流动资金贷款期限，以下表述正确的是 ()。

( )

(A) 流动资金贷款期限应根据客户生产经营周期、预期现金流、信用资信状况等因素合理确定

(B) 短期流动资金贷款期限最长不超过 1 年（含）

(C) 中期流动资金贷款期限在 1 年以上（不含）5 年以下（含）

(D) 可循环流动资金贷款额度有效期原则上不超过 1 年，行业重点客户最长不超过 2 年

解：ABD

537. 【多选】关于流动资金贷款还款方式，以下表述正确的是（ ）。 （ ）

(A) 流动资金贷款可采用一次性还本付息，或一次还本、分期付息，或分期还本付息等还款方式

(B) 中期流动资金贷款应优先选择一次还本、分期付息的还款方式

(C) 中期流动资金贷款应优先选择分期还本付息的还款方式

(D) 对采取分期还本付息还款方式的，应根据客户的预期现金流确定还本付息的期数及每期还本付息的金额

解：ACD

538. 【多选】 流动资金贷款定价应综合考虑的因素包括 ()。 ( )

- (A) 贷款风险
- (B) 资金成本
- (C) 综合收益
- (D) 市场竞争

解：ABCD

539. 【多选】对同意受理的流动资金贷款，客户部门调查的重点内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 流动资金贷款需求的真实性、合理性
- (B) 贷款具体用途及与贷款用途相关的交易对手资金占用等情况
- (C) 还款来源情况以及还款计划的合理性、可行性
- (D) 中期流动资金贷款还应重点调查借款人中、长期生产经营规划等情况

解：ABCD

540. 【多选】 流动资金贷款审查的重点内容包括 ()。(

(A) 贷款用途是否符合国家法律法规规定和借款人生产经营需要

(B) 调查报告中对借款人营运资金需求及贷款额度的测算是否合理

(C) 借款人还款能力及还款意愿如何

(D) 贷款还款来源是否可靠

解：ABCD

541. 【多选】关于流动资金贷款合同管理，以下表述正确的是（ ）。

- (A) 流动资金贷款原则上使用制式合同文本
- (B) 根据风险控制需要，在借款合同中可对借款人重要财务指标变动范围进行限定，控制资本性支出
- (C) 根据风险控制需要，在借款合同中可约定定价条件，定价条件发生变化按约定相应调整贷款利率和实施定价处罚
- (D) 根据风险控制需要，在借款合同中可加入资产保护条款

解：ABCD

542. 【多选】关于流动资金贷款支付管理，以下表述正确的是（ ）。 （ ）



(A) 采用贷款人受托支付方式的，客户经理应根据合同约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的交易合同等证明材料相符

(B) 采用借款人自主支付的，经营行应要求借款人定期汇总报告贷款资金自主支付情况，并通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款自主支付是否符合约定用途

(C) 贷款支付过程中，借款人信用状况下降、主营业务盈利能力不强、贷款资金使用出现异常的，经营行应与借款人协商补充贷款发放和支付条件，或根据合同约定变更贷款支付方式、停止贷款资金的发放和支付

(D) 申请放款时支付对象明确（有明确的账户、户名）且单笔贷款资金支付给借款人某一交易对手金额超过 1000 万元（含）的，应采用借款人自主支付方式

解：ABC

543. 【多选】影响流动资金贷款额度测算的主要因素包括 ()。( )

(A) 经营规模

(B) 营运资产的周转效率

(C) 流动资产、流动负债的规模和结构

(D) 合理预期的可偿债资金的额度和时间分布

解：ABCD

544. 【多选】借款人申请中期流动资金贷款，若不符合信用贷款条件，需提供合法、足值、有效的担保措施，包括 ()。( )

- (A) 合法、足值、有效的抵（质）押担保
- (B) 由信用等级 BBB 级（含）以上保证人提供保证担保
- (C) 由信用等级 BB 级保证人提供保证担保
- (D) 由符合条件的融资性担保机构提供保证担保

解：ABD

545. 【多选】关于法人客户透支业务客户准入条件，以下表述正确的是（ ）。 （ ）

- (A) 在农业银行开立基本存款账户或一般存款账户
- (B) 在农业银行办理正常结算业务
- (C) 已经农业银行核定统一授信额度
- (D) 年销售额至少在 1 亿元人民币（含）以上

解：ABC

546. 【多选】以下属于法人客户透支业务开办后，经营行应暂停使用或取消透支额度并收回欠款的情形包括（ ）。 （ ）

(A) 客户出现拖欠农业银行资金、擅自改变借款用途、未按要求提供真实的财务报表和其他相关资料、拒绝或阻挠银行对透支使用情况进行监督检查等

(B) 客户透支账户日终出现透支余额连续超过最长透支期限

(C) 客户无正当理由拒绝在对账单发出 15 日内签章确认透支事项

(D) 客户或保证人生产经营或财务状况发生重大困难

解：ABCD

547. 【多选】借款人申请可循环流动资金贷款，关于信用等级准入条件下列表述错误的是（ ）。( )

(A) 信用评级在 BBB 级（含）以上，有特别规定的除外

(B) 大中型法人客户信用评级在 BB 级（含）以上

(C) 行业重点客户可放宽至 BB 级

(D) 小企业客户信用评级在 BBB-级（含）以上

解：BCD

548. 【多选】关于流动资金贷款贷后管理，以下表述正确的是（ ）。 （ ）

(A) 动态关注借款人经营、管理、财务及资金流向等重大预警信号，根据合同约定及时采取提前收贷、追加担保等有效措施防范化解贷款风险

(B) 根据合同约定要求借款人指定专门资金回笼账户并及时提供该账户资金进出情况

(C) 根据法律、法规和合同约定参与借款人的兼并、分立、股份制改造、破产、清算、大额融资和资产出售等活动，维护农业银行债权

(D) 可循环流动资金贷款发放后，发现借款人存在违反合同约定的违约事项导致贷款风险增加时，在违约事项未消除前可继续按原条件发放贷款

解：ABC

确的是 ()。( )

- (A) 在借款合同中可要求借款人对分红比例进行控制性约定
- (B) 需经放款审核岗对借款合同进行规范性审查
- (C) 根据风险控制需要，在借款合同中可对借款人重要财务指标变动范围进行限定，控制资本性支出
- (D) 流动资金贷款原则上使用制式合同文本

解：AD

550. 【多选】 关于流动资金贷款，下列表述正确的是 ()。( )



(A) 流动资金贷款额度应根据借款人生产经营的实际资金需求和现有流动资金的差额，按照需求匹配和风险控制原则合理确定，特殊情况下可超过借款人的实际需求发放流动资金贷款

(B) 流动资金贷款可采用一次性还本付息，或一次还本、分期付息，或分期还本付息等还款方式

(C) 流动资金贷款定价应综合考虑贷款风险、资金成本、综合收益、市场竞争等因素，在符合人民银行及农业银行有关规定的情况下合理定价

(D) 向农业银行申请流动资金贷款，信用等级需在 BBB-级（含）以上，有特别规定的除外

解：BCD

551. 【多选】 办理属总行规定的低信用风险业务品种的流动资金贷款业务，应同时具备的条件包括（）。（

- (A) 借款人具备借款主体资格
- (B) 生产经营合法合规，符合营业执照范围
- (C) 无主观恶意造成的不良信用记录
- (D) 贷款用途合法且符合国家产业政策

解：ABCD

552. 【多选】关于法人客户透支业务，下列表述错误的是 ()。

( )

(A) 在约定的透支额度和期限内，当客户在农业银行开立的单位结算账户存款余额不足以支付结算时，允许客户以透支方式进行支付，并且需客户提前到柜台偿还该笔透支款项

(B) 法人客户透支业务实行额度管理，法人客户透支业务额度纳入客户综合授信额度统一管理

(C) 申请法人客户透支业务信用等级需为 BBB 级（含）以上的优良客户，或信用等级未达到 BBB 级，但公司控股股东属于中国 500 强企业、担保人属于中国 500 强企业或经农业银行信用评级为 AA+ 级

(D) 外币透支原则上不超 7 天，对于总行级核心客户可适当延长最长透支期限，但不超过 30 天

解：BCD

553. 【多选】流动资金贷款的还款方式包括 ()。( )

- (A) 一次性还本付息
- (B) 一次还本、分期付息
- (C) 分期还本付息
- (D) 等额本息

解：ABC

554. 【多选】可循环流动资金贷款发放后, 若发现借款人存在违反合同约定的违约事项导致贷款风险增加时, 以下经营行采取的措施正确的是 ()。( )

- (A) 调减或取消借款人尚未使用的贷款额度
- (B) 继续新增贷款
- (C) 变更支付方式、追加担保
- (D) 提前收回贷款

解：ACD

555. 【多选】贷款支付过程中，经营行与借款人需协商补充贷款发放和支付条件的情形是 ()。（ ）
- (A) 借款人信用状况下降
  - (B) 借款人主营业务盈利能力下降
  - (C) 借款人贷款资金使用出现异常
  - (D) 借款人经营性现金流量增加

解：ABC

556. 【多选】中期流动资金贷款除基本调查内容外，还应重点调查的内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 借款人中、长期生产经营的规划
- (B) 中长期资产负债结构的稳定性
- (C) 中长期现金流量的充足性和稳定性
- (D) 借款人管理层的稳定性及关键管理人员的品行

解：ABCD

557. 【多选】项目融资的特征包括（ ）。 （ ）

(A) 贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资

(B) 还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源

(C) 贷款期限一般不超过 1 年

(D) 借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人，包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人

解：ABD

558. 【多选】固定资产贷款按用途可划分为 ()。( )

- (A) 基本建设贷款
- (B) 更新改造贷款
- (C) 房地产开发贷款
- (D) 其他固定资产贷款

解：ABCD

559. 【多选】 固定资产贷款准入条件包括 ()。( )



(A) 符合国家的产业、土地、环保等相关政策和农业银行信贷政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序

(B) 借款人信用等级原则上在 BBB 级（含）以上，有特别规定的除外

(C) 项目资金来源明确并有保证，项目资本金比例及来源符合规定

(D) 能够提供合法、有效、足值的担保，有特别规定的除外

解：ABCD

560. 【多选】项目评估的原则是 ()。 ( )

- (A) “谁审批，谁组织评估”
- (B) “谁调查、谁组织评估”
- (C) “先评估、后审批”
- (D) “外部评估为主，内部评估为辅”

解：BC

561. 【多选】 以下可不进行专门评估的固定资产贷款情形包括 ()。

- (A) 用于学校、医院等事业单位购置设备或器具、不涉及土建工程的固定资产项目
- (B) 落实足额不动产抵押的金额超过 5000 万元的固定资产贷款项目
- (C) 法人商业用房（工业用房）按揭贷款
- (D) 短期一般固定资产贷款

解：ABCD

562. 【多选】可认定为农业银行一般固定资产贷款项目资本金的资金包括（ ）。

- (A) 项目法人投入项目的非负债性资金
- (B) 各级政府的财政预算内资金、国家批准的各种专项建设基金、地方政府按规定收取的各种规费及其他预算外资金
- (C) 通过银行发行理财产品筹集的资金
- (D) 工程垫资

解：AB

563. 【多选】可以认定为农业银行房地产开发项目贷款资本金的包括（ ）。

- (A) 项目法人的所有者权益
- (B) 股东借款中股东已明确承诺农业银行固定资产贷款偿还前放弃本息偿还义务的部分
- (C) 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
- (D) 符合资本金定义及国家有关规定的其他资金

解：AD

564. 【多选】不得认定为农业银行项目贷款资本金的资金包括 ()。( )

- (A) 银行贷款
- (B) 项目融资条件下项目法人的所有者权益
- (C) 通过银行发行理财产品筹集的资金
- (D) 通过发行信托计划筹集的债务性资金

解：ACD

565. 【多选】根据固定资产贷款项目实际需求，合理确定固定资产贷款融资结构。具体用信可采用的方式包括（ ）。 （ ）

- (A) 本外币贷款
- (B) 信用证
- (C) 银行承兑汇票
- (D) 保函

解：ABCD

566. 【多选】 有效降低项目融资业务项目建设期风险的方式包括 ()。( )

(A) 项目相关方签订总承包合同

(B) 投保商业保险

(C) 建立完工保证金

(D) 提供完工担保和履约保函

解：ABCD

567. 【多选】 有效分散经营期固定资产贷款风险的方式包括 ()。( )

- (A) 要求借款人签订长期供销合同、租赁合同
- (B) 使用金融衍生工具
- (C) 项目股东提供资金缺口担保
- (D) 对贷款进行重新约期

解：ABC

568. 【多选】签订固定资产借款合同时，可在合同中约定的内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 要求借款人对关键资产投保
- (B) 对分红比例进行控制性约定
- (C) 分期偿还的贷款，与借款人约定若某一期贷款未能偿还，其他未到期的贷款可以视为到期贷款处理
- (D) 视情况要求借款人股东出具承担连带还款责任、贷款清偿前不分配利润的承诺

解：ABCD

569. 【多选】 固定资产借款合同约定的资产保护条款一般可包括 ()。 ( )



- (A) 要求借款人对关键资产投保
- (B) 不得出售指定范围的资产（除非收入用于偿还贷款）
- (C) 对分红比例进行控制性约定
- (D) 在全部清偿农业银行贷款本息之前，未征得农业银行同意，不得以项目资产为他人提供抵押

解：ABCD

570. 【多选】 固定资产贷款采用贷款人受托支付方式的，由客户经理落实信用发放条件和贷款使用条件，并进行支付前审核。审核的主要内容包括（）。（

(A) 借款人相关交易资料是否符合合同约定的条件

(B) 收款方与交易合同约定的交易对手是否一致

)

(C) 贷款资金用途与其提供的资料内容是否一致

(D) 资金支付金额是否与交易合同约定金额相匹配

解：ABCD

571. 【多选】在贷款发放和支付过程中，经营行应与借款人协商补充贷款发放和支付条件，或根据合同约定停止贷款资金的发放和支付的情形包括()。(

(A) 借款人出现信用状况下降

(B) 借款人不按合同约定支付贷款资金

) (C) 项目进度落后于资金使用进度

(D) 违反合同约定、以化整为零方式规避贷款人受托支付

解：ABCD

572. 【多选】商品房开发贷款准入条件包括 ()。( )

- (A) 符合总行房地产行业信贷政策相关规定
- (B) 取得项目《国有土地使用证》、《建设用地规划许可证》、《建设工程规划许可证》、《建筑工程施工许可证》
- (C) 符合商品房开发贷款支持类客户标准
- (D) 项目资本金比例符合符合国家、监管部门和农业银行相关政策制度的规定

解：ABCD

573. 【多选】按用途划分，固定资产贷款可分为（ ）。(

- (A) 基本建设贷款
- (B) 更新改造贷款
- (C) 房地产开发贷款
- (D) 周转贷款

解：ABC

574. 【多选】经营性物业贷款中特定资产须满足的条件包括 ()。( )

- (A) 符合国家产业政策和我行信贷政策
- (B) 所有权、经营权、收益权和处置权清晰
- (C) 已投入正常运营，在贷款存续期内，具有合法、稳定、持续的经营现金收入，如有收费权的，则应符合国家及当地政府收费的相关规定
- (D) 能办理合法、有效的资产抵押、收费权质押登记、应收账款质押登记，事业单位法人账户监管，符合信用贷款条件的除外

解：ABCD

575. 【多选】农业银行商品房开发贷款按照规划用途

分为 ()。

( )

- (A) 住房开发贷款
- (B) 商业用房开发贷款
- (C) 经营性物业贷款
- (D) 保障性住房开发贷款

解：AB

576. 【多选】对平板玻璃行业拟发放固定资产贷款时，对资本金比例的相关规定，下列表述正确的是 ()。(

- (A) 国家规定的最低资本金比例为 20%
- (B) 国家规定的最低资本金比例为 25%
- (C) 农业银行执行的最低资本金比例为 30%
- (D) 农业银行执行的最低资本金比例为 40%

解：AC

577. 【多选】对煤化工行业拟发放固定资产贷款时，对资本金比例的相关规定，下列表述正确的是（ ）。（

(A) 国家规定的最低资本金比例为 10%

(B) 国家规定的最低资本金比例为 20%

(C) 农业银行执行的最低资本金比例为 30%

(D) 农业银行执行的最低资本金比例为 40%

解：BC

578. 【多选】对造纸行业拟发放固定资产贷款时，对资本金比例的相关规定，下列表述正确的是（ ）。（

(A) 国家规定的最低资本金比例为 20%

(B) 国家规定的最低资本金比例为 30%

(C) 农业银行执行的最低资本金比例为 35%

(D) 农业银行执行的最低资本金比例为 40%

解：AC

579. 【多选】经营性物业的形式包含有 ( )。

(A) 酒店式公寓

(B) 住宅或别墅

(C) 工业和仓储用房

(D) 大型购物中心



解：ACD

580. 【多选】 以下属于经营性物业贷款准入条件的是  
()。( )

(A) 经营性物业应符合各地城市商业网点规划或产业规划要求，经竣工综合验收合格并办妥房产证，已投入商业运营

(B) 地理位置优越，物业应位于城市中央商务区、中心商业区或开发区等城市或县域经济中心地段

(C) 商业营业用房及商品流通市场类物业，位于城市区域的，面积（可供农业银行抵押面积，下同）应不小于 8000 平方米，位于县域的，面积应不小于 5000 平方米

(D) 经营性物业定位准确，经营情况稳定，出租市场前景良好，受电子商务市场发展冲击程度小

解：ABCD

581. 【多选】 办理经营性物业贷款的工业和仓储用房类物业，必须具备的条件包括（ ）。 （ ）

(A) 用地性质应为工业用地

(B) 物业建设形式为标准工业厂房、研发基地用房、仓储用房及相关配套设施等

(C) 物业面积不小于 3 万平方米

(D) 土地使用权类型为出让

解：ABCD

582. 【多选】 经营性物业贷款发放后，经营行若发现（ ）及其他风险预警信号时，应及时按要求进行风险

预警并采取风险防范措施。

( )

(A) 物业出租情况恶化

(B) 租金收入不足以维持正常经营

(C) 借款人实际租金收入明显低于贷款申报时水平

(D) 租金收入不足以归还分期还款额

解：ABCD

583. 【多选】 以下流动资金贷款用途不合理的是 ( )。(

(A) 基建投资

(B) 购置设备

(C) 股权投资

(D) 日常生产经营周转

解：ABC

584. 【多选】关于流动资金贷款用途，下列表述合理的是（ ）。

- (A) 购入原材料
- (B) 支付水电费
- (C) 购入燃料
- (D) 买入基金

解：ABC

585. 【多选】下列可以作为流动资金贷款借款主体的是（ ）。

- (A) 企业法人
- (B) 事业法人
- (C) 国家规定可以作为借款人的其他组织
- (D) 个体工商户

解：ABC

586. 【多选】采用借款人自主支付的，经营行应核查贷款自主支付是否符合约定用途，采取的方式包括()。( )

- (A) 账户分析
- (B) 凭证查验
- (C) 现场调查
- (D) 提前收贷

解：ABC

587. 【多选】符合中期流动资金贷款的担保人或担保物条件的是 ()。( )

- (A) 合法、足值、有效的抵（质）押担保
- (B) 信用等级在 BBB 级（含）以上保证人提供的保证担保
- (C) 符合条件的信用担保机构提供的保证担保
- (D) 信用等级 BBB-级保证人提供的保证担保

解：ABC

588. 【多选】流动资金贷款期限应根据客户 () 等因素合理确定。( )

- (A) 生产经营周期
- (B) 预期现金流
- (C) 信用资信状况
- (D) 以往年度现金流

解：ABC

589. 【多选】商品房开发贷款的“四证”包括()。( )

- (A) 国有土地使用证
- (B) 建设用地规划许可证
- (C) 建筑工程施工许可证
- (D) 建设工程规划许可证

解：ABCD

590. 【多选】 固定资产贷款按期限分为 ()。 ( )

(A) 短期固定资产贷款

(B) 中期固定资产贷款

(C) 长期固定资产贷款

(D) 外币固定资产贷款

解：ABC

591. 【多选】 关于固定资产贷款项目评估，下列表述正确的是 ()。 ( )



(A) 按照“谁调查、谁组织评估”、“先评估、后审批”的原则办理

(B) 总行审批的固定资产贷款需由一级分行(含)以上调查评估

(C) 一级分行审批的固定资产贷款一般应由一级分行调查评估

(D) 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

解: ABCD

592. 【多选】关于项目资本金,下列表述正确的是()。(

- (A) 项目资本金一般是项目的非债务性资金
- (B) 项目法人无需返还这部分资金，且不承担任何利息
- (C) 投资者可以转让已投入的项目资本金
- (D) 投资者可以抽回已投入的项目资本金

解：ABC

593. 【多选】项目法人持有的以下资金中，不得认定为资本金的包括（ ）。 （ ）

- (A) 工程垫资
- (B) 银行贷款
- (C) 通过银行发行理财产品筹集的资金
- (D) 不符合资本金定义及国家有关规定的其他资金

解：ABCD

594. 【多选】 固定资产贷款定价考虑 ()。 ( )

(A) 贷款风险

(B) 资金成本

(C) 综合收益

(D) 市场竞争

解：ABCD

595. 【多选】 固定资产贷款的审查重点包括 ()。( )

(A) 项目合法性手续是否完备；有关批文的有效性；调查、评估报告中所采用数据、资料的可靠性、时效性

(B) 贷款项目的必要性和可行性；总投资及构成的合理性，各项资金来源的落实情况及可靠性

(C) 贷款项目营运后的偿债能力、综合效益

(D) 贷款主要风险及防范措施

解：ABCD

596. 【多选】关于固定资产贷款期限，下列表述正确的是 ()。

( )

- (A) 短期固定资产贷款指贷款期限在 1 年（含）以内的固定资产贷款
- (B) 长期固定资产贷款指贷款期限在 5 年以上的固定资产贷款
- (C) 中期固定资产贷款指贷款期限在 1 年以上 5 年（含）以下的固定资产贷款
- (D) 总期限超过 10 年的固定资产贷款应按规定报当地监管部门备案

解：ABC

597. 【多选】固定资产贷款贷后管理重点为 ()。( )

(A) 监督借款人主要设备及物资采购

(B) 根据需要参与项目建设工程招标、工程施工、竣工验收和决算审查等工作，监督项目按计划实施

(C) 对项目建设内容、实施进度、营运效益以及担保能力的变化进行贷后检查，并将检查结果与项目贷款评估论证进行比较，判定是否存在差异，分析原因，并采取相应的保全措施

(D) 对固定资产贷款项目的收入现金流以及借款人的整体现金流进行动态监测

解：ABCD

598. 【多选】 以下不得办理贴现业务的银行承兑汇票情形包括 ()。 ( )

- (A) 法定要素不全
- (B) 背书不连续
- (C) 内容有涂改，有关签章不符合要求
- (D) 处于公示催告期间的银行承兑汇票

解：ABCD

599. 【多选】银行承兑汇票存在 () 情形的，不得办理贴现业务。 ( )

- (A) 注有“不得转让”、“质押”（已解押的除外）字样
- (B) 汇票金额、期限等不符合规定
- (C) 本营业单位承兑的未经背书转让的银行承兑汇票
- (D) 承兑附有条件的

解：ABCD

600. 【多选】不得办理货物贸易项下国内保理业务的应收账款包括 ()。( )

- (A) 账龄超过 1 年的应收账款
- (B) 应收账款受让日到应收账款到期日不超过 15 天（含）的应收账款
- (C) 具有保证金性质的应收账款
- (D) 因个人或家庭消费而产生的应收账款

解：ABCD

601. 【多选】办理商业汇票贴现业务，贴现申请人必须具备的条件包括 ()。( )



- (A) 在农业银行开立基本账户或一般账户，经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企（事）业法人、其他经济组织、个体工商户
- (B) 与出票人（或直接前手）之间具有真实合法的商品或服务交易关系
- (C) 持有尚未到期且要式完整的银行承兑汇票
- (D) 符合信贷管理基本制度规定的基本条件

解：ABCD

602. 【多选】国内保理融资期限应根据应收账款还款期限等因素，按照（ ）原则合理确定。（ ）

(A) 货物贸易项下保理及医保持理的融资到期日不超过应收账款到期日 +30 天；工程保理项下融资到期日不超过应收账款到期日 +90 天

(B) 货物贸易项下保理融资期限一般应在 180 天以内，对符合条件条件的，融资期限可放宽至 1 年

(C) 分期付款的工程保理融资期限一般在 1 年之内；对非分期付款且符合条件条件的工程保理业务，融资期限可放宽至 2 年

(D) 医保持理融资期限不得超过 1 年

解：ABCD

603. 【多选】 办理国内信用证项下贸易融资业务的条件主要包括（ ）。 （ ）

(A) 客户信用等级应为 BBB-级（含）以上。A、B 类一级分行，可由一级分行视风险情况适当放宽客户信用等级，但不得低于 BB 级（含）。办理低信用风险国内信用证业务的客户可不受信用等级限制

(B) 依法从事经营活动，具有真实合法的贸易背景

(C) 在农业银行开立人民币基本存款账户或一般存款账户，办理低信用风险国内信用证业务的客户也可只开立临时账户

(D) 企业成立时间在 2 年（含）以上

解：ABCD

604. 【多选】贸易型客户办理国际贸易融资业务时，应首先占用其自身授信额度，若自身授信额度不足的，可占用被代理方授信额度办理业务，但须满

足的条件是 ()。( )

(A) 代理关系真实

(B) 贸易背景真实

(C) 被代理方（委托方）可用授信额度充足

(D) 提供足值有效担保

解：ABCD

605. 【多选】对 () 的信用证项下出口押汇，可作为低信用风险信贷业务管理，但需占用开证行/保兑行单证额度和国家授信额度。( )

(A) 单证相符

(B) 单证有不符点但经开证行/保兑行确认接受

(C) 单据有非实质性不符点，但出口单据包含全套物权单据

(D) 客户信用等级在 A+ 级（含）以上

解：ABC

606. 【多选】信用证项下打包贷款融资期限最长不超过 180 天，且需符合（ ）。 （ ）

(A) 即期信用证打包贷款期限不超过信用证有效期后 30 天

(B) 即期信用证打包贷款期限不超过信用证有效期后 21 天

(C) 远期信用证打包贷款期限不超过信用证有效期加上远期付款期限后 30 天

(D) 远期信用证打包贷款期限不超过信用证有效期加上远期付款期限后 21 天

解：BD

607. 【多选】信贷管理综合评价 A、B 类一级分行对同时符合 ( ) 条件的生产型企业开立的即期信用证, 减免保证金部分可不再落实其他担保。 ( )

- (A) 客户应具有良好的行业资质，熟悉进口产品的市场行情
- (B) 农业银行 BBB 级（含）以上客户
- (C) 保证金收取比例不低于信用证金额的 20%
- (D) 进口货物不应是鲜活易腐等难以处置的货物

解：ABCD

608. 【多选】关于他行开立的进口信用证、他行作为代收行的进口代收项下进口押汇业务（低信用风险业务除外）准入条件，下列说法正确的是()。( )

- (A) 客户信用等级应在 AA-级（含）以上
- (B) 采用名单制管理，客户名单由一级分行确定
- (C) 客户信用等级应在 AA+ 级（含）以上
- (D) 采用名单制管理，客户名单由总行确定

解：AB

609. 【多选】跨境参融通客户进出口结算应具有真实的交易背景且符合监管部门有关规定，结算方式包括（ ）。 （ ）

- (A) 信用证
- (B) 银行承兑汇票
- (C) 托收
- (D) 汇款



解：ACD

610. 【多选】关于银行承兑汇票，下列表述正确的是  
()。( )

(A) 办理电子银行承兑汇票业务的，应与农业银行签订电子商业汇票服务协议，明确双方权利义务

(B) 纸质银行承兑汇票期限最长不超过 6 个月

(C) 办理承兑业务必须以合法、真实的商品或服务交易为基础

(D) 缴存 100% 保证金办理的承兑业务，可忽略对贸易背景的核查

解：ABC

611. 【多选】关于银行承兑汇票贴现业务，下列表述正

确的是 ()。( )

(A) 银行承兑汇票按介质的不同，分为纸质银行汇票和电子银行承兑汇票

(B) 电子银行承兑汇票贴现期限原则上不超过 6 个月

(C) 处于公示催告期间的汇票可以办理贴现

(D) 符合条件的个体工商户可以办理贴现

解：ABD

612. 【多选】按在转让时是否向买方公开应收账款债权转让的事实，农业银行国内保理分为 ()。( )

- (A) 有追索权保理
- (B) 无追索权保理
- (C) 公开保理
- (D) 隐蔽保理

解：CD

613. 【多选】国内信用证项下贸易融资业务包括（ ）。(

- (A) 买方押汇
- (B) 卖方押汇
- (C) 议付
- (D) 福费廷

解：ABCD

614. 【多选】 关于国内信用证及其项下贸易融资业务，下列表述正确的是（ ）。

(A) 开立国内信用证后叙作国内信用证项下买方押汇和买方代付业务的，可相应核减开立信用证时占用的授信额度，不重复占用

(B) 国内信用证项下的开证申请人需缴纳不低于开证金额 20% 的保证金，并需对保证金以外部分落实合法、足值、有效的担保（有特殊规定的除外）

(C) 保证金要设立专户，严禁发生保证金专户与其他结算户串用

(D) 开证申请人成立时间在 1 年（含）以上

解：ABC

615. 【多选】关于国际贸易融资业务额度占用，下列表述正确的是（ ）。

- (A) 客户在同一笔贸易的不同环节申请办理贸易融资业务，其后续环节融资款项应首先偿还农业银行的前期环节融资款项
- (B) 在使用后续环节融资偿还前一环节融资时，可先释放前一环节融资所扣占的授信额度用于发放后续环节融资，避免重复占用授信额度
- (C) 开立信用证后叙作信用证项下提货担保业务的，提货担保业务可不占用客户授信额度
- (D) 贸易型（含代理型）客户在农业银行办理代理关系项下的国际贸易融资业务，应首先使用其自身授信额度

解：ABD

616. 【多选】客户办理国际贸易融资业务，需占用外资金金融机构和国别风险限额的，要严格执行的制度包括（ ）。 （ ）

(A) 《中国农业银行外资金金融机构和国家授信额度管理规定》

(B) 《中国农业银行国别风险管理办法》

(C) 《中国农业银行境内金融同业客户授信管理规定》

(D) 《中国农业银行供应链融资业务管理办法》

解：AB

617. 【多选】办理国际贸易融资业务时，客户部门对贸易背景真实性的调查内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 贸易合同和相关单据是否真实合法有效
- (B) 贸易项下结算方式、履约期限和商品价格等关键要素是否符合正常贸易情形
- (C) 国际贸易融资业务金额与申请人的经营能力是否匹配、业务期限与贸易周期是否匹配、进出口商品与历史交易记录是否匹配
- (D) 代理关系（如有）是否真实，代理方是否有代理资格

解：ABCD

618. 【多选】以下属于出口贸易相关融资产品的是()。(

- (A) 福费廷  
(B) 打包贷款  
(C) 开立信用证  
(D) 出口押汇

解：ACD

619. 【多选】 办理福费廷业务的准入条件包括 ()。 (



(A) 信用证项下远期汇票已承兑，信用证项下已承诺付款，跟单托收或汇款款项已保付加签

(B) 汇票或应收账款计价币种应为农业银行可接受的货币

)

(C) 福费廷业务项下的基础交易无瑕疵

(D) 办理福费廷一级市场业务，出口商应具有良好的商业信誉，出口的货物和出口手续符合国家有关法律、法规

解：ABCD

620. 【多选】客户如有 () 情况，应立即停止为其办理出口信保融资业务。 ( )

- (A) 出口商品质量出现问题
- (B) 进出口双方恶意将出口收汇款项不汇入农业银行指定账户
- (C) 农业银行与信保公司就该客户发生赔付纠纷
- (D) 出口商品市场价格波动较大

解：ABCD

621. 【多选】关于跨境参融通业务，下列表述正确的是  
()。( )

- (A) 境内分行对参与行的融资本息还款承担第二性保付责任
- (B) 跨境参融通业务占用客户授信额度
- (C) 经办行须通过一级分行（国际业务部）向参与行询价
- (D) 跨境参融通业务的审批权限按照各单项贸易融资产品的有关规定执行

解：ABCD

622. 【多选】 总行明确的低信用风险信贷业务品种包括 ()。 ( )

- (A) 农业银行已授信国外银行开立的信用证项下的票据贴现业务
- (B) 符合农业银行办理条件的自营福费廷、信用证保兑、以银行为主体的风险参与业务
- (C) 100% 预付款到账后生效且预付款作全额质押的预付款保函
- (D) 出口信用保险项下融资业务

解：ABC

623. 【多选】 办理低信用风险固定资产贷款的条件包括 ()。( )

- (A) 借款人无不良信用记录
- (B) 项目合规合法
- (C) 符合国家产业政策
- (D) 第二还款来源真实合法、风险可控

解：ABCD

624. 【多选】 关于理财融资业务，下列表述正确的是  
()。( )

- (A) 理财融资业务不包括运用理财资金投资于股票及股权类投资工具的业务
- (B) 理财融资业务按照理财资金募集来源不同分为资产组合模式和定向理财模式
- (C) 理财融资的期限原则上不超过 5 年（总行批准的除外）
- (D) 理财融资业务比照自营贷款纳入客户授信额度管理，根据融资用途不同，占用客户相应业务品种的授信额度

解：ABD

625. 【多选】在理财融资业务存续期内，如出现客户评级调降及其他不利事件，可采取的应对措施有（ ）。 （ ）

- (A) 及时向总行资产管理部报告
- (B) 纳入关注企业名单
- (C) 将贷后检查及报告的频率提高至每月一次
- (D) 可视情况停止相关分行办理新增理财融资业务

解：ABCD

626. 【多选】如理财融资业务到期后客户不能归还时，可采取的应对措施有（ ）。 （ ）

- (A) 农业银行根据承担的责任向投资者兑付
- (B) 由收取资产类固定管理费的一级分行（或总行大客户部）承接相应非信贷资产
- (C) 向融资客户进行追偿
- (D) 停止相关分行办理新增理财融资业务

解：ABCD

627. 【多选】 外部银团贷款业务包括 ()。 ( )

(A) 银团融资顾问服务

(B) 银团合约

(C) 银团贷款参与

(D) 银团贷款安排

解：ACD

628. 【多选】 关于低信用风险信贷业务，下列表述正确的有 ()。 ( )



- (A) 应确保可以全额覆盖农业银行债权的前提下合理确定业务额度
- (B) 应根据客户需求、业务品种、第二还款来源等合理确定业务期限
- (C) 应重点调查客户资金用途
- (D) 业务实施前需双人实地核实第二还款来源的真实性

解：ABCD

629. 【多选】银团成员行按照职责和地位不同，分为0。（ ）

- (A) 牵头行
- (B) 代理行
- (C) 参加行
- (D) 财务顾问行

解：ABCD

630. 【多选】银团贷款适用的大额融资需求包括 ()。(

(A) 融资租赁

(B) 资产重组

(C) 项目融资

(D) 企业并购

解：ABCD

631. 【多选】 农业银行牵头和参与银团的合作行应为  
()。( )

- (A) 政策性银行
- (B) 大型商业银行
- (C) 大型企业集团所属财务公司
- (D) 地方性商业银行

解：ABCD

632. 【多选】 关于外部银团贷款，下列表述正确的有  
()。( )

- (A) 有两家或两家以上银行参与
- (B) 基于相同贷款条件
- (C) 依据同一贷款协议
- (D) 参加行负责贷款条件的审核

解：ABC

633. 【多选】 境内企业（并购方）实施并购的方式有（ ）。 （ ）

- (A) 受让现有股权
- (B) 认购新增股权
- (C) 收购资产
- (D) 承接债务

解：ABCD

634. 【多选】 确定并购贷款期限应考虑的因素有 ( )。(

(A) 并购交易的完成时间

(B) 客户生产经营周期

(C) 客户信用状况

(D) 预期现金流

解：ABCD

635. 【多选】 关于并购贷款的期限和还款方式，下列表述正确的有 ( )。( )

- (A) 期限一般不超过 7 年
- (B) 对于一年期以内的短期并购贷款，可以采用一次性还本付息
- (C) 对于一年期以上的中长期并购贷款，应采用分期还本付息的还款方式
- (D) 并购贷款期限的确定应考虑并购交易的完成时间

解：ABCD

636. 【多选】关于并购贷款的担保，下列表述正确的有  
()。( )

- (A) 应提供充足的能够覆盖并购贷款风险的担保
- (B) 以目标企业股权质押的，原则上应同时将目标企业的资产抵押给农业银行
- (C) 总行、一级分行核心客户的并购贷款均可采用信用方式
- (D) 以并购方专门设立的无其他业务经营活动的全资或控股子公司作为借款人的，应要求并购方或其实际控制人提供连带责任担保

解：ABD

637. 【多选】按照性质不同，国内保函业务分为（ ）。(

(A) 非融资性保函

(B) 融资性保函

(C) 履约保函

(D) 预付款保函

解：AB

638. 【多选】 工程项下保函有 ( )。

(A) 投标保函

(B) 预留金保函

(C) 履约保函

(D) 预付款保函



解：ABCD

639. 【多选】 以下属于非融资性国内保函的是 ()。( )

(A) 信托计划保函

(B) 贸易履约保函

(C) 债券保函

(D) 海关付税保函

解：BD

640. 【多选】 以下属于融资性国内保函的是 ()。( )

(A) 信托计划保函

(B) 贸易履约保函

(C) 债券保函

(D) 海关付税保函

解：AC

641. 【多选】申请办理非融资性国内保函（不含低信用风险业务）的基本条件有（ ）。 （ ）

(A) 在农业银行开立基本存款账户或一般存款账户

(B) 信用等级在 BBB 级及以上

(C) 无不良信用记录

(D) 能够提供符合农业银行规定要求的保证金及反担保

解：ABCD

642. 【多选】申请办理融资性国内保函（不含低信用风险业务）的基本条件有（ ）。 （ ）

- (A) 在农业银行开立基本存款账户或一般存款账户
- (B) 信用等级在 A+ 级及以上
- (C) 无不良信用记录
- (D) 企业法人的净资产不低于 3 亿元

解：ABC

643. 【多选】 农业银行不得办理的融资性保函业务有  
()。( )

- (A) 为未经批准并依法注册登记的客户提供担保
- (B) 为融资用于注册资本金的客户提供担保
- (C) 为融资清偿债务的客户提供担保
- (D) 为违反国家法律、法规的经济行为提供担保

解：ABCD

644. 【多选】 关于国内保函业务，下列表述正确的有  
()。( )

(A) 保函金额与保证金的差额部分，应当由客户提供反担保

(B) 反担保的担保期限不得短于农业银行保函有效期

(C) 须通过信贷管理系统群（C3）办理

(D) 不得办理有效期 5 年以上的国内保函

解：ABC

645. 【多选】关于国内保函业务风险防控，下列表述正确的有（ ）。 （ ）

- (A) 保函开立后，应及时登记相应会计科目
- (B) 保函开立后，应将保函正本扫描件上传信贷管理系统群（C3）
- (C) 非融资性保函要重点关注保函项下招投标进展情况、基础合同的履行情况等
- (D) 融资性保函要定期向申请人，或通过受益人、担保人、资金托管人等了解申请人资金使用情况 and 还款能力

解：ABCD

646. 【多选】 以下属于非融资性涉外保函的有（ ）。 （

(A) 付款保函

(B) 授信额度保函

(C) 融资租赁保函

(D) 经营性租赁保函

解：AD

647. 【多选】 申请办理融资性涉外保函的客户需满足的条件有 ( )。

(A) 客户信用等级在 BBB 级（含）以上（办理低信用风险业务可不受此限制）

(B) 客户须为行业重点客户、总行及一级分行核心客户

(C) 担保标的为债券发行项下还款义务时，客户须为总行级核心客户

(D) 无不良信用记录，或虽然有过不良信用记录，但不良信用记录的产生并非由于主观恶意且申请本次用信前已全部偿还了不良信用或落实了农业银行认可的还款计划

解：ABCD

648. 【多选】 关于涉外保函，下列表述正确的有（ ）。(



(A) 融资性保函有效期原则上不超过 5 年

(B) 国家外汇局对内保外贷和外保内贷业务实行登记管理

(C) 其他形式跨境担保无需纳入登记管理

(D) 外保内贷业务项下，保函受益人为农业银行本身

解：ABCD

649. 【多选】以下属于承诺类金融产品的是 ()。( )

(A) 贷款承诺函

(B) 银行信贷证明

(C) 有条件贷款承诺函

(D) 贷款意向书

解：AB

650. 【多选】以下属于意向类金融产品的是 ()。( )

- (A) 合作协议
- (B) 银行信贷证明
- (C) 有条件贷款承诺函
- (D) 贷款意向书

解：ACD

651. 【多选】申请出具贷款承诺函的客户应具备的条件包括 ()。( )

- (A) 在农业银行开立基本账户或一般账户
- (B) 承诺贷款的项目必须是经国家有权部门批准正式立项
- (C) 已编制项目资本金和其他建设资金到位方案
- (D) 取得涉及土地征用、供水、供电、供气等有权部门的批文或协议

解：ABCD

652. 【多选】申请出具银行信贷证明书的客户应具备的条件包括 ()。( )

- (A) 在农业银行开立基本账户或一般账户
- (B) 生产经营正常、资信状况良好,无不良信用记录
- (C) 具有偿还《银行信贷证明书》项下贷款的可靠资金来源
- (D) 有真实合法的项目建设或贸易背景

解: ABCD

653. 【多选】 关于银行信贷证明, 下列表述正确的有  
()。( )

(A) 适用于本外币流动资金贷款和票据融资业务

(B) 拟投标项目须为地市级（含）以上的重点项目或国际金融组织支持的建设项目或境外承揽的大型项目

(C) 有效期限最长不超过招标书确定的招标项目施工期限

(D) 金额一般为项目总标的金额的 20%，最高不超过 30%

解：ABC

654. 【多选】 申请出具有条件贷款承诺函的客户应具备的条件包括（ ）。 （ ）

(A) 在农业银行开立基本账户或一般账户或结算账户或承诺开立账户

(B) 适用于客户已完成项目可行性研究报告或项目建议书

(C) 适用于向客户提供融资支持意愿的其他信贷事项

(D) 经国家工商行政管理机关核准登记的依法从事经营活动的企（事）业法人、依法成立的项目公司或筹备机构

解：ABCD

655. 【多选】理财融资业务按照理财资金募集来源不同分为 ()。 ( )

- (A) 定向理财模式
- (B) 混合模式
- (C) 资产组合模式
- (D) 回购模式

解：AC

656. 【多选】在理财融资业务中，拟合作的中介机构应满足的条件包括（ ）。

- (A) 依法成立、实力较强，经营正常
- (B) 净资本及相关风险控制指标等符合监管要求
- (C) 具有两年以上相关业务经验，业绩良好
- (D) 公司及其负责人在近两年内未受到监管部门的公开处罚

解：ABCD

657. 【多选】对不带第三方偿还的理财融资业务，客户（项目）应满足的条件包括（ ）。 （ ）

(A) 重点营销和重点维护的优质客户，且为总行或一级分行级核心客户

(B) 具有两年以上相关业务经验，业绩良好

(C) 信用等级在 A+ 级（含）以上

(D) 有充足的授信额度

解：ABCD

658. 【多选】对不带第三方偿还、用于固定资产投资的理财融资业务，客户（项目）须满足的条件包括（ ）。 （ ）



- (A) 符合国家对项目投资主体资格和经营资质要求
- (B) 按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序
- (C) 项目资本金来源明确并有保证，项目资本金比例及来源符合规定
- (D) 符合农业银行固定资产贷款规定的其他条件

解：ABCD

659. 【多选】关于理财融资业务，下列表述正确的有（ ）。

- (A) 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（总行批准的除外）
- (B) 理财融资业务审批权限执行授权书等相关规定
- (C) 包括投资于股票收益权的业务
- (D) 为满足对公高端客户的融资需求

解：ABD

660. 【多选】根据规模和实际需要也可以在银团内部增设（ ）。 （ ）

- (A) 副（联合）牵头行
- (B) 担保代理行
- (C) 主办行
- (D) 财务顾问行

解：ABD

661.【多选】对于带第三方回购条款的理财融资业务，第三方回购方除符合国家相关法律法规、产业政策以及农业银行信贷政策制度的规定以外，还须满足（ ）。 （ ）

- (A) 重点营销和重点维护的优质客户，且为总行或一级分行级核心客户
- (B) 按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序
- (C) 信用等级在 A+ 级（含）以上
- (D) 有充足的授信额度

解：ACD

662.【多选】并购贷款中，并购方通过并购能够获得目

标企业的战略性资源包括 ()。( )

(A) 关键技术与工艺

(B) 商标

(C) 特许权

(D) 供应或分销网络

解：ABCD

663. 【多选】小微企业信贷业务是指农业银行向 () 提供的各类信用的总称。( )

(A) 大型客户

(B) 中型客户

(C) 小型客户

(D) 微型客户

解：BC

664. 【多选】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，即确定客户名单后，对每一客户按照统一的授信调查、审查、审批表格和内容，进行（ ）。( )
- (A) 批量营销
  - (B) 批量上报
  - (C) 批量处理
  - (D) 工厂式运作

解：ABCD

665. 【多选】客户经理通过分析“三表”结合企业所处行业风险特征，核实企业销售收入、利润、固定资产等关键数据的真实性，确认财务报表是否能真

实反映企业经营情况。加工制造类企业的“三表”指 ()。( )

(A) 水表

(B) 电表

(C) 税表

(D) 报关单

解：ABC

666. 【多选】客户经理通过分析“三表”结合企业所处行业风险特征，核实企业销售收入、利润、固定资产等关键数据的真实性，确认财务报表是否能真实反映企业经营情况。贸易类企业的“三表”指 ()。( )

- (A) 工资表
- (B) 电表
- (C) 税表
- (D) 报关单

解：ACD

667. 【多选】 小微企业信贷业务可采取的担保方式有  
()。 ( )

- (A) 质押
- (B) 抵押
- (C) 保证
- (D) 多种担保方式组合使用。

解：CD

668. 【多选】以借款人依法有权处分的 () 提供质押担保的小企业简式快速信贷业务可使用自助可循环贷款方式。 ( )

(A) 存单

(B) 凭证式国债

(C) 银行票据

(D) 应收账款

解：ABC

669. 【多选】小微企业信贷业务原则上实行 ()。( )



- (A) 一次调查
- (B) 一次审查
- (C) 一次审批
- (D) 分次审批

解：ABCD

670. 【多选】 小微企业信贷业务应根据借款人的现金流量特点和农业银行风险控制要求确定还款方式。期限不超过 1 年的贷款，可选择 () 方式还款。（
- (A) 一次性利随本清
  - (B) 按月分期还款
  - (C) 按季分期还款
  - (D) 一次还本、定期付息

解：ABC

671. 【多选】 农业银行小微企业指在中华人民共和国境内依据国家相关法律规定在工商部门登记注册，实行自主经营、自负盈亏的各种经济组织，不包括 ()。

(A) 行政机关

(B) 事业单位

(C) 社会团体

(D) 个体工商户

解：ABCD

672. 【多选】 企业规模划型标准是根据企业 () 等指标，结合行业特点制定。

(A) 从业人员

(B) 营业收入

(C) 资产总额

(D) 经营利润

解：ABC

673. 【多选】测算小微企业客户授信额度理论值，根据小微企业经营特点，可采取（ ）测算授信额度理论值。（ ）

(A) 担保法

(B) 公式法

(C) 现金流法

(D) 订单法

解：ABCD

674. 【多选】 农业银行小微企业指在中华人民共和国境内依据国家相关法律规定在工商部门登记注册，实行自主经营、自负盈亏的各种经济组织，包括()。( )

- (A) 有限责任公司
- (B) 非公司企业法人
- (C) 合伙企业
- (D) 个人独资企业

解：ABCD

675. 【多选】 申请办理小微企业信贷业务的客户，除符合信贷管理制度规定的基本条件外，信用等级还应满足 ()。( )

- (A) 小型企业客户信用等级在 BBB-级（含）以上
- (B) 微型企业客户信用等级在 BB 级（含）以上
- (C) 仅办理国际贸易融资业务的客户信用等级在 B 级（含）以上
- (D) 按规定可以免评级的除外

解：ABCD

676. 【多选】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，浮动幅度根据客户（ ）等因素与客户协商确定。（ ）

- (A) 风险程度
- (B) 贷款成本
- (C) 目标收益
- (D) 同业竞争状况

解：ABCD

677. 【多选】小微企业信贷业务针对不同种类的抵(质)押物,按照规定的流程和频率进行价值重估。以下须及时对押品进行价值重估的情形有 ()。( )

- (A) 抵（质）押物市场价格发生较大（和谐）波动
- (B) 发生合同约定的违约事件
- (C) 押品担保的信贷资产风险分类由正常类或关注类向下迁徙为不良类
- (D) 其他需要重估的事项

解：ABCD

678. 【多选】小微企业客户的（）有涉黑、涉赌、涉毒等不良行为的，不得对其办理信贷业务。（ ）

- (A) 法定代表人
- (B) 主要投资人
- (C) 实际控制人
- (D) 关键管理人员

解：ABC

679.【多选】下列小微企业客户办理的标准化产品中，可根据提供的担保，直接进行授信并同时办理单笔信贷业务（可不经会议审批或合议审批），业务结束时等额减少授信额度的是（ ）。 （ ）

(A) 简式快速信贷业务

(B) 应收账款质押融资业务

(C) 总行批准可直接授信并办理业务的其他小微企业标准化信贷产品

(D) 流动资金贷款

解：ABC

680.【多选】小微企业信贷业务应根据（ ）确定还款方式。 （ ）



- (A) 借款人的规模大小
- (B) 借款人的现金流量特点
- (C) 农业银行风险控制要求
- (D) 银企合作密切程度

解：ABCD

681. 【多选】小企业简式快速信贷业务，除满足小企业信贷业务基本准入条件外，还应符合的条件包括()。( )

- (A) 能够提供合法、足值、有效的担保
- (B) 单户信用总额符合规定要求
- (C) 涉及保证金的业务，保证金比例原则上不得低于单项业务办法和总行授权书中同期限业务的最高保证金比例
- (D) 农业银行要求的其他条件

解：ABCD

682. 【多选】小企业简式快速信贷业务采用 () 担保的，各类贷款和保函业务期限不超过 1 年，其他业务期限不超过 180 天。 ( )

(A) 由农业银行 AA+ 级（含）以上大中型法人客户在担保额度内提供保证担保

(B) 由省级分行及直属分行根据总行相关制度认可的，政府出资并控股的担保机构或实缴资本 1 亿元以上的担保机构在担保额度内提供保证担保

(C) 由抵押人依法有权处分的国有土地使用权、产权清晰的居住用房地产和商用房地产抵押

(D) 由出质人依法有权处分的存单、凭证式国债、银行票据质押

解：AB

683. 【多选】经营行应建立小企业简式快速信贷业务监测台账，密切关注（ ）。 （ ）

- (A) 抵押物价值变化
- (B) 担保人担保能力变化
- (C) 借款人经营能力变化
- (D) 主要投资者及管理人员变动

解：ABCD

684. 【多选】 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，在额度有效期内小企业客户可通过（）等渠道自主、循环使用贷款的人民币贷款。（ ）

- (A) 营业柜台
- (B) 网上银行
- (C) 银企通平台
- (D) 自助设备

解：ABC

685. 【多选】信用等级在 BBB-级以下的微型企业客户，  
仅可办理以 () 抵押的信贷业务。 ( )

- (A) 住房
- (B) 商业用房
- (C) 工业厂房
- (D) 机器设备

解：ABC

686. 【多选】 小微企业客户授信额度核定后，如出现（ ），应相应核减或取消授信额度。（ ）

(A) 新增对外担保

(B) 订单未履行

(C) 抽逃注册资金

(D) 区域经理辞职

解：ABCD

687. 【多选】 对（ ）的小微企业客户，在核定授信额度时可不考虑客户在他行用信。（ ）

- (A) 仅办理简式快速信贷业务
- (B) 信用等级在 BBB 级（含）以上
- (C) 总资产在 5000 万元（含）以上
- (D) 销售收入在 8000 万元（含）以上

解：ABCD

688. 【多选】 申请自助可循环贷款期限超过 1 年（不含）的小企业客户，除满足《中国农业银行小企业信贷业务管理办法》规定的基本条件外，还要满足的条件有（ ）。 （ ）

(A) 正常生产经营满 2 年（含）以上，且经营业绩良好

(B) 在农业银行的信用评级达到 BBB 级（含）以上（采用存单、凭证式国债、银行票据质押担保方式除外）

(C) 正常生产经营满 1 年（含）以上，且经营业绩良好

(D) 在农业银行的信用评级达到 BBB+ 级（含）以上（采用存单、凭证式国债、银行票据质押担保方式除外）

解：AB

689. 【多选】对小微企业信贷业务，采用未经审计财务报表的客户应同时具备的条件包括（）。 （ ）



(A) 企业法定代表人、实际控制人品质良好，经营管理水平较高

(B) 企业近 12 个月的银行对账单中账户资金流转正常，交易流水稳定，符合生产经营特征

(C) 产品竞争力较强，市场销售前景良好

(D) 能够提供合法、足值、有效的担保

解：ABCD

690. 【多选】 以下不得抵押的林权有 ()。 ( )

(A) 公益林的所有权、使用权及相应的林地使用权

(B) 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

(C) 权属不清或存在争议的森林、林木所有权、使用权和林地使用权

(D) 国防林、实验林、母树林、环境保护林、风景林、名胜古迹和革命纪念地的林木以及自然保护区的森林等特种用途林所有权、使用权及相应的林地使用权

解：ABCD

691. 【多选】 以下属于可抵押的林权是 ()。 ( )

- (A) 用材林、经济林、薪炭林的林木所有权和使用权
- (B) 用材林、经济林、薪炭林的林地使用权
- (C) 法律、行政法规规定的其他森林、林木和林地使用权
- (D) 公益林的所有权、使用权及相应的林地使用权

解：ABC

692. 【多选】合作社贷款主要用于 () 等用途，不得用于农业生产经营之外的用途。 ( )

- (A) 采购农业生产资料
- (B) 收购销农副产品
- (C) 从事农业设施建设维修
- (D) 购买理财产品

解：ABC

693. 【多选】 下列属于农民专业合作社贷款准入条件的是 ()。 ( )

(A) 农业银行信贷管理基本制度规定法人客户申请贷款所必须具备的基本条件

(B) 有固定的生产经营服务场所，如果场所为租赁的，剩余租赁期要长于贷款期限

(C) 合作社成立并正常运营2年（含）以上，有实际经营行为，近两年连续盈利

(D) 建立了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：ABCD

694. 【多选】合作社贷款实地调查时，客户经理应对借款人进行现场谈话笔录并由双方签字确认，同时对借款人（ ）留影存档。（ ）

- (A) 经营场所
- (B) 办公场所
- (C) 家庭住所
- (D) 抵质押物

解：ABD

695. 【多选】合作社贷款业务调查应包含的内容有()。(

- (A) 合作社自身情况
- (B) 合作社核心成员情况
- (C) 合作社关联方情况
- (D) 合作社股东的家庭情况

解：ABC

696. 【多选】林权证是确定 () 四权一体的唯一权利凭证。 ( )

(A) 林地所有权

(B) 林地使用权

(C) 林木所有权

(D) 林木使用权

解：ABCD

697. 【多选】借款人在贷款到期后，确实无力偿还的，可采取 () 等方式处置已抵押的林权。 ( )

- (A) 林木采伐
- (B) 竞价交易
- (C) 协议转让
- (D) 诉讼

解：ABCD

698. 【多选】 关于商品流通市场建设贷款客户准入标准，下列说法正确的是（ ）。 （ ）



(A) 集团法人客户及其直接、间接控股 50%(含)以上或相对控股且纳入集团并表管理的子公司的合并所有者权益不低于 2 亿元, 子公司所有者权益不低于 1.2 亿元; 单一法人客户所有者权益不低于 1.5 亿元

(B) 信用等级在 A 级(含)以上

(C) 主要经营管理者从事市场建设运营等相关行业时间不少于 3 年

(D) 农业银行规定的其他贷款条件

解: ABCD

699. 【多选】商品流通市场建设贷款要合理设定借款还款期, 下列说法正确的是 ()。( )

- (A) 一般贷款期限不超过 1 年
- (B) 一般采用一次性还本付息
- (C) 采取分期还款方式，还款期内至少每半年一次还本付息
- (D) 采取分期还款方式，有条件的可按季或月还本付息

解：CD

700. 【多选】县域旅游开发贷款中，已投入运营旅游景区（项目）客户的准入条件有（ ）。 （ ）

(A) 主要管理层具备 2 年以上同类项目开发和  
管理经验

(B) 信用等级在 A - 级（含）以上

(C) 上年度经营性净现金流大于零或虽然上年  
度经营性净现金流小于（或等于）零，但近 3 年  
经营性净现金流之和大于零，且预计现金流状  
况良好

(D) 依法享有经营权或收益权，经营期限 30 年  
及以上

解：ABCD

701. 【多选】合作社按《农民专业合作社评价表》规定的  
指标体系进行打分评价，分为优秀、良好、() 五  
个等级。 ( )

(A) 观察

(B) 一般

(C) 可疑

(D) 违约

解：ABD

702. 【多选】对合作社贷款业务应重点审查的内容包括（ ）。 （ ）

(A) 合作社是否符合准入条件、证明材料是否完备，行业划分是否准确、各项财务指标是否符合实际

(B) 合作社第二还款来源的还款能力、意愿；合作社提供的抵质押物是否足额有效、是否符合农业银行规定、能否容易变现

(C) 合作社是否满足总量控制规定

(D) 合作社从事产业的市场前景、规模和赢利情况

解：ABCD

703. 【多选】下列属于城镇化建设贷款的是 ()。( )

- (A) 安置房建设贷款
- (B) 园区基础设施建设贷款
- (C) 城镇综合开发建设贷款
- (D) 棚户区改造贷款

解：ABCD

704. 【多选】县域医院贷款在借款期限内，发生（ ），危及信贷资金安全的，要按规定及时预警和报告，并采取相应的风险控制和化解措施。（ ）

(A) 院长、主管财务副院长和财务负责人发生变动的

(B) 由于国家医改政策和医保政策调整，导致借款人收费水平下降，可能对贷款还款资金来源产生不利影响的

(C) 借款人有新建项目对贷款还款来源可能产生重大不利影响的

(D) 县域内其他医院发展导致借款人竞争力下降的

解：ABCD

705. 【多选】借款人以信用方式办理医院贷款时，应同时满足 ()。 ( )

- (A) 信用等级原则上在 BBB 级（含）以上
- (B) 项目贷款年度还款额低于前两年非限定性收入平均值的 20%
- (C) 前 3 年经常性收支结余之和大于零
- (D) 用信后资产负债率在 65%（含）以下

解：ABCD

706. 【多选】借款期内，应及时预警和报告的合作社风险情况或贷后管理相关规定中列明的风险信号包括（ ）。 （ ）



- (A) 发起人或关联方在生产经营、资金状况或运营管理方面出现重大不利变动
- (B) 所在行业出现系统性、区域性风险
- (C) 对其他金融机构或债权人出现拖欠或违约行为
- (D) 未经农业银行同意变更银行结算账户和资金结算渠道

解：ABCD

707. 【多选】申请城镇化建设贷款的借款人应具备的条件包括 ()。( )

- (A) 持有有权部门核准发放的组织机构代码证
- (B) 信用等级原则上在 A - 级（含）以上
- (C) 所有者权益或净资产 5000 万元（含）以上
- (D) 资产负债率 75%（含）以下

解：ABCD

708. 【多选】城镇化建设项目须满足的基本条件有 ()。(

(A) 项目符合国家与当地城镇发展规划

(B) 涉及用地的,应符合土地利用总体规划,提供建设用地合法手续

) (C) 项目资本金比例原则上不低于 30%,并先于农业银行贷款或与农业银行贷款同步到位。国家或农业银行对项目自有资金比例有更宽松规定的,从其规定

(D) 能够提供合法、足值、有效的担保

解: ABCD

709. 【多选】 下列属于土地整理项目须具备的条件是  
() ( )

- (A) 项目建设符合土地整理规划的相关规定
- (B) 项目的实施须取得土地管理部门同意并取得相关批复
- (C) 取得政府主管部门出具的同意将项目新增城镇建设用地或指标出让收入用于偿还贷款的批准文件
- (D) 土地出让市场前景良好，项目经济效益测算可行

解：ABCD

710. 【多选】农村土地整治贷款采用综合还贷方式，还款资金来源包括但不限于耕地开垦费、土地复垦费、土地指标收入、() 以及借款人的其他合法收入等。 ( )

- (A) 土地出让收入
- (B) 土地经营收入
- (C) 财政补贴收入
- (D) 财政返还收入

解：ABCD

711. 【多选】林权抵押贷款的抵押率应综合考虑 ( ) 等因素合理确定。 ( )

- (A) 借款人的资信状况、偿债能力
- (B) 贷款期限
- (C) 不同的树种、树龄
- (D) 所抵押林权变现难易程度

解：ABCD

712. 【多选】林权抵押贷款的抵押率应根据不同的树种、树龄及所抵押林权变现难易程度等因素合理确定。下列说法正确的是：() ( )

(A) 用材林和竹林的幼龄林、产出前的经济林原则上不得用于抵押，但当地建有林权交易中心或经一级分行批准的，其抵押率不超过评估值的 30%

(B) 用材林和竹林的中龄林、近熟林，产出后到盛产期的经济林抵押率不超过评估值的 40%，但当地建有林权交易中心或经一级分行批准可提高至 50%

(C) 用材林和竹林的成、过熟林、盛产期的经济林抵押率不超过评估值的 50%，但当地建有林权交易中心或经一级分行批准可提高至 60%

(D) 林地抵押率不超过评估值的 50%

解：ABCD

713. 【多选】 县域医院贷款对象原则上为同时符合（ ）条件的县级公立（或国有资本占主导地位的）医院。（ ）

(A) 中医医院药品收入占医院年总收入的比率  $< 60\%$ ，综合医院药品收入占医院年总收入的比率  $< 50\%$

(B) 事业基金和待分配结余之和不小于零

(C) 信用等级在 BBB-级（含）以上

(D) 当期负债总额低于上年度非限定性收入

解：ABCD

714. 【多选】 商品流通市场建设贷款根据商品流通市

场建成后项目销售收入、租金收入或其他还款来源收入产生的现金流预测情况，合理确定贷款期限。下列说法正确的是（ ）。

- (A) 出售型市场贷款期限一般不超过 5 年，最长不超过 8 年
- (B) 出售型市场贷款期限一般不超过 3 年，最长不超过 5 年
- (C) 出租型市场、租售混合型市场贷款期限一般为 3 年，最长不超过 5 年
- (D) 出租型市场、租售混合型市场贷款期限一般为 5 年，最长不超过 10 年

解：BD

715. 【多选】信贷造假行为的多发环节包括（ ）。



- (A) 调查准入环节
- (B) 用信管理环节
- (C) 贷后管理环节
- (D) 报备环节

解：ABC

716. 【多选】以下可导致信贷风险爆发的因素包括 ()。(

- (A) 客户提供虚假财务报表
- (B) 客户提供贸易合同等虚假信贷资料
- ) (C) 客户经理或审查人员违反授信尽职工作要求
- (D) 客户经理或审查人员与客户里应外合骗贷

解：ABCD

717. 【多选】“三新”不良贷款的主要特征包括 ()。(

(A) 新行业客户

(B) 新准入客户

(C) 新发放信用

(D) 信用发放后一年之内即形成了不良

解：BCD

718. 【多选】以下属于为有效控制信用风险、保证信贷业务真实性而需要全面、准确获取的客户信息包括 ()。( )

(A) 经营财务状况

(B) 信用状况

(C) 融资需求

(D) 担保情况 6

解：ABCD

719. 【多选】 以下属于受理调查环节应重点防范的信贷造假风险点包括 ()。 ( )

(A) 保证人不具备保证资格

(B) 保证人超保证能力

(C) 抵（质）押物存在重复抵（质）押

(D) 押品低值高估

解：ABCD

720. 【多选】 以下属于审查环节应重点防范的信贷造假风险点包括 ()。( )

(A) 未按规定通过资料比对、系统核查等手段对调查环节提供的资料进行核实，简单采信调查结论，未提示可能产生的风险或重大问题

(B) 按他人授意进行审查，撰写虚假审查报告

(C) 授意调查人员采取不正常手段提高客户资信或隐瞒重大缺陷

(D) 放松标准，审查通过明显不符合准入标准的信贷业务

解：ABCD

721. 【多选】 以下属于用信环节应重点防范的信贷造

假风险点包括 ()。( )

(A) 未落实信用发放条件即发放贷款

(B) 签订借款合同时，借款人和保证人非现场签章、签字

(C) 对客户提供的虚假交易合同审核不严

(D) 随意提高客户定性指标，人为提高客户信用等级

解：ABC

722. 【多选】 以下属于信贷主体资格真实性方面需重点防范的风险是 ()。( )

- (A) 虚假主体
- (B) 虚假注资
- (C) 主体基础资料虚假
- (D) 信贷资金被挪用

解：ABC

723. 【多选】如企业提供的购货单涉及关联交易，以下需进一步核查的内容包括 ()。 ( )

- (A) 交易发生地
- (B) 交易标的物运输方式
- (C) 交易的真实性
- (D) 交易价格的合理性

解：CD

724. 【多选】 以下属于虚假注资的表现形式包括 ()。(

(A) 虚报注册资本

(B) 以实物出资的，未办理产权过户

(C) 虚假验资

(D) 出资后通过各种手段抽逃资金

解：ABCD

725. 【多选】 信贷主体基础资料虚假可能涉及的资料类别包括 ()。( )

- (A) 营业执照
- (B) 公司章程
- (C) 经营许可证、资质等级证书
- (D) 收费许可

解：ABCD

726. 【多选】 以下属于信贷主体对公司章程进行造假的表现形式包括（ ）。 （ ）

- (A) 伪造公司章程
- (B) 变造公司章程中股东构成或表决、授权规则
- (C) 变造公司章程中股东签名（章）样本
- (D) 变造公司章程中对银行借款总金额、单笔金额限制等关键信息



解：ABCD

727. 【多选】以下可能涉及到信贷主体签章（字）虚假的材料包括（ ）。

- (A) 客户用信申请
- (B) 用信合同
- (C) 用信凭证
- (D) 企业相关决议

解：ABCD

728. 【多选】核实企业提供信贷资料真实有效性的途径包括（ ）。

- (A) 通过政府部门查册
- (B) 现场核实
- (C) 网络资讯
- (D) 关联企业

解：ABCD

729. 【多选】客户粉饰报表时，通常可能运用的科目包括（ ）。 （ ）

- (A) 应收账款、其他应收款
- (B) 其他应付款
- (C) 存货、投资收益、无形资产
- (D) 减值准备

解：ABCD

730. 【多选】关于会计报表附注，下列说法正确的是（ ）。

- (A) 会计报表附注不是会计报表的组成部分
- (B) 会计报表附注对会计报表不包括的内容进行补充
- (C) 会计报表附注对会计报表披露不详尽的内容作进一步解释说明
- (D) 会计报表附注信息不具有参考价值

解：BC

731. 【多选】会计报表附注的作用包括（ ）。

- (A) 有助于理解会计报表
- (B) 有助于验证会计报表编制是否与客户实际情况相符
- (C) 获得拓展的企业财务信息内容
- (D) 提高会计信息的可理解性和可比性

解：AB

732. 【多选】对会计报表的审计情况，应关注的主要内容包 括 （ ）。

- (A) 报表审计机构实力、信誉
- (B) 报表审计机构是否存在不良记录
- (C) 报表审计机构是否为农业银行准入的审计机构
- (D) 通过审计报表编号在注册会计师协会网站查询核对审计报表

解：ABCD

733. 【多选】小微企业财务报表较为简单，为侧面印证客户经营财务状况真实性，应重点关注的内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 企业用水量
- (B) 企业用电量
- (C) 企业纳税情况
- (D) 企业获表彰情况

解：ABCD

734. 【多选】 以下属于企业粉饰财务报表的目的包括  
()。 ( )

- (A) 虚增虚减资产
- (B) 操纵成本
- (C) 操纵费用核算
- (D) 虚增利润

解：ABCD

735. 【多选】 以下属于企业虚增收入的方式包括 ( )。(

(A) 利用关联交易虚增销售收入；变造销售发票，按虚高价格确认收入

(B) 利用售后回购或售后退回方式虚增当年销售收入

(C) 被投资企业无盈利、无分红仍虚列投资收益

(D) 单列营业外收入而不扣减营业外支出

解：ABCD

736. 【多选】 加强融资项目真实性审核，应防范的内容包括 ( )。( )

- (A) 虚假项目
- (B) 手续不全
- (C) 项目资本金不合规
- (D) 项目测算数据不实

解：ABCD

737. 【多选】 防范虚假项目的要点包括 ()。 ( )

- (A) 核实项目基本情况真实性
- (B) 核实项目是否取得有权机构（各级发改委）的立项文件
- (C) 查验批复文件中所描述建设内容与贷款申报文件中所反应内容是否一致
- (D) 核实项目所在地是否交通便利



解：ABC

738. 【多选】防范项目手续不全的要点包括 ()。( )

(A) 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业政策

(B) 核实项目立项是否取得相关政府部门的批准文件，项目批准文件是否由政府有权部门下发，是否存在越权审批问题，项目建设内容是否与批复内容一致，项目是否在批准文件有效期内开工建设

(C) 对涉及环保、土地或其他特许经营的，核实客户是否符合环保相关政策、是否符合土地政策、是否取得相关经营资质和特许经营证明

(D) 核实客户产品是否具有市场竞争力

解：ABC

739. 【多选】 防范项目资本金不合规的要点包括 ()。(

(A) 通过核查其累计折旧账户、未分配利润账户、银行存款等账户及分析建设期内企业经营性现金净流入情况，分析资本金来源是否合法、合理

(B) 查验是否涉及信托、民间融资、银行借款等  
) 不符合资本金认定条件的资金

(C) 收集并审核验资报告或相应的资金到位证明材料，及时对存放资金的账户进行审查，防止通过“其他应收款”、“应收账款”、“预付款”等形式抽逃资金

(D) 与本企业同类产品、竞争对手对比

解：ABC

740. 【多选】项目测算数据不实的主要特征包括 ()。(

(A) 过度乐观预测项目可产生的收入和效益

(B) 低估项目投产后的成本

(C) 高估项目产能利用率

(D) 低估项目折旧成本

解：ABCD

741. 【多选】项目资本金不合规的主要特征包括 ()。(

(A) 项目资本金来源、比例不符合国家政策以及农业银行信贷制度要求

) (B) 股东抽逃项目资本金

(C) 资本金按项目进度到位

(D) 各股东按照公司章程分期认缴资本金

解：AB

742. 【多选】 以下不符合资本金认定条件的资金包括()。( )

(A) 信托资金

(B) 委托贷款

(C) 民间融资

(D) 银行贷款

解：ABCD

743. 【多选】核实项目是否取得有权机构（各级发改委）的立项文件，应重点查看（ ）。 （ ）

(A) 是否取得环保、土地、交通、消防等相关批件

(B) 审批文件是否为有权审批机构出具

(C) 有关批复文件是否真实有效

(D) 是否存在涂改、伪造的痕迹

解：ABCD

744. 【多选】为虚构贸易背景，客户可能伪造的资料包括（ ）。 （ ）

(A) 交易合同

(B) 发票

(C) 发货通知单

(D) 运输单据

解：ABCD

745. 【多选】 对合同等资料虚假的防控要点包括 ()。(

(A) 做好单笔贸易融资业务调查工作，对客户自身情况、贸易融资实际需求、上下游交易对手等方面做充分调查

(B) 加强对贸易融资单据审核，查验单据的真实性和唯一性，是否存在客户利用同一单据重复融资的情形，分析单据之间的逻辑关系

(C) 对于可取得正本单据的，单据审核应立足于正本单据，同时确保物权的正确归属，防止借用物权单据进行融资等非法行为发生

(D) 核实项目是否取得有权机构（各级发改委）的立项文件

解：ABC

746. 【多选】对贸易行为虚假的防控要点包括（）。 （

(A) 核实借款人及交易对手基本情况、交易行为合理性

(B) 核实单据的有效性、资金流量的合理性、交易商品的真实性、融资额度合理性

(C) 加强贸易流程的监控，分析融资期限合理性

(D) 关注到期偿付票据的资金来源

解：ABCD

747. 【多选】对银行承兑汇票融资背景不实的防控要点包括 ()。( )



(A) 加强银行承兑汇票业务准入管理，核实出票人生产经营是否正常，销售货款回笼是否顺畅，了解其经营运作模式及主要结算方式

(B) 加强交易背景资料审核，关注银行承兑汇票的签发量是否与其实际经营状况、业务规模相匹配，货款回笼周期是否与银行承兑汇票期限相匹配

(C) 核实保证金来源是否合法、合规，保证金比例是否符合要求

(D) 严格落实敞口担保措施，确保第二还款来源合法、足值、有效

解：ABCD

748. 【多选】对保函融资背景不实的防控要点包括 ()。(

(A) 核实客户经营资质、信用等级、经营情况、财务状况等是否符合相关办法规定

(B) 核实申请人是否具备相应履约能力

(C) 核实申请金额和期限是否合理

(D) 关注保函有效期是否与基础合同中的义务履行期间相适应

解：ABCD

749. 【多选】 38, 涉外保函的风险包括 ()。 ( )

(A) 主权风险

(B) 政治风险

(C) 政策风险

(D) 汇率风险

解：CD

750. 【多选】对单笔贸易融资业务，应充分调查的内容包括（ ）。 （ ）

- (A) 客户自身情况
- (B) 客户贸易融资实际需求
- (C) 客户上下游交易对手
- (D) 费率定价

解：ABC

751. 【多选】信用证融资项下，如贸易双方为首次合作的，应特别关注（ ）。 （ ）

- (A) 出口方是否具有相应产品的生产能力
- (B) 出口方是否具有相应产品的供货能力
- (C) 进口方的偿付能力
- (D) 进口方的注册时间

解：ABC

752. 【多选】 过度授信的问题特征包括 ()。 ( )

- (A) 核定的授信额度超过客户实际所需
- (B) 授信总额与销售收入不匹配
- (C) 授信总额与客户经营规模不匹配
- (D) 授信额度超过客户财务承受能力

解：ABCD

753. 【多选】 信贷资金被挪用的问题特征包括 ()。 (

(A) 贷款实际用途与申请时的贷款用途不一致

(B) 资金用途不合规，被挪用于证券、股权投资  
) 等领域

(C) 贷款被股东、关联企业长期占用

(D) 项目合法性手续不兼备

解：ABC

754. 【多选】 以下属于集团客户授信风险的主要特征  
包括 ()。 ( )

(A) 对集团客户融资总额超过其经营规模和实际用信需求

(B) 授信机构简单凭借集团内单一企业的销售收入核定其授信额度，未考虑集团内部资金拆借、关联交易的影响，造成重复融资、过度融资、资金挪用

(C) 未在信贷资金使用前办妥担保手续

(D) 项目合法性手续不兼备

解：AB

755. 【多选】 以下属于合理确定授信额度的主要依据包括 ()。 ( )

- (A) 借款人应收账款数量及周转情况
- (B) 借款人存货数量及周转情况
- (C) 借款人应付账款数量及周转情况
- (D) 借款人股东变更情况

解：ABC

756. 【多选】 以下属于过度授信的防控要点包括 ()。(

- (A) 核实项目立项是否取得相关政府部门的批准文件
- (B) 核实客户是否符合环保相关政策
- ) (C) 根据借款人应收账款、存货和应付账款的数量和周转情况，合理确定授信额度
- (D) 授信额度核定要与客户经营规模及实际资金需求相匹配

解：CD

757. 【多选】 以下属于信贷资金挪用的防控要点包括()。( )

(A) 在信贷资金使用前，应按规定落实信用发放条件、办妥担保手续、签订合同、履行放款审核等相关手续

(B) 严格资本金用途的审查，按项目进度使用，不得以任何方式抽回，确保资本金只能用于本项目的投资建设

(C) 核实项目真实进度，不得超过进度发放贷款，信贷资金的投入要严格与进度相匹配

(D) 分析借款人净资产的真实性

解：ABC



758. 【多选】 以下属于集团客户授信风险的防控要点包括 ()。 ( )

(A) 对外扩展是否与其自身的资本积累相适应

(B) 是否存在通过大幅提高财务杠杆对外扩张的情况，集团整体资产负债水平是否合理，是否处于安全水平

(C) 对于集团或其核心企业出现经营财务状况下降、涉及诉讼、在他行融资困难的情况，要加强风险关注，并且特别关注集团是否存在为获取融资，对借款人虚假增资、粉饰借款人财务报表等行为

(D) 了解集团在各金融机构用信情况以及直接融资情况，分析集团整体信用状况

解：ABCD

759. 【多选】 以下属于加强担保真实性审核应防范的

风险包括 ()。( )

(A) 保证担保虚假

(B) 押品虚假

(C) 押品评估虚假

(D) 押品监管虚假

解：ABCD

760. 【多选】 以下属于防范保证担保虚假应关注的要点包括 ()。( )

- (A) 审核保证人证照合法性
- (B) 审核保证人对外担保是否按照章程规定经股东会、股东大会或董事会审批同意
- (C) 分析保证人净资产的真实性
- (D) 生产设备、存货是否按照成本、市价孰低原则确定价值

解：ABC

761. 【多选】押品虚假的主要特征包括 ()。 ( )

(A) 押品权属凭证（房产证、土地证、他项权证）不合法

(B) 抵押物具体（和谐）位置、使用状况、土地性质、规划用途不实

(C) 动产抵（质）押未交付、未登记或重复设押

(D) 权利质押未止付

解：ABCD

762. 【多选】以下属于防控押品虚假的要点包括 ()。（

(A) 对不动产押品应查看房屋所有权证、土地使用权证、他项权证等原件，并与政府相关部门披露、登记信息进行核对，关注押品是否存在闲置、权属争议及影响处置的因素

(B) 对动产押品应查看其权属证明资料，并与相关产权登记信息进行核对

(C) 对存货等资产类动产押品应确认权属不存在争议

(D) 对金融质押品应审核票面要素是否符合相关规定；对权益类质押品应核实相关权利依据

解：ABCD

763. 【多选】 以下属于押品评估虚假的表现情形包括  
()。

( )

- (A) 甲评估机构无资质或未经农业银行认可
- (B) 乙评估机构出具的评估报告已过有效期
- (C) 丙评估机构评估价值虚高
- (D) 丁评估机构漏算土地出让金、应缴未缴税费、拖欠的建造费等款项

解：ABCD

764. 【多选】 以下属于押品监管虚假的特征包括 ()。(

(A) 押品监管人不具备监管资质或未经农业银行认可

(B) 监管人员出现道德风险，监管制度执行不到位

(C) 监管公司与被监管企业串通，将同一批货物反复质押，套取银行信用

(D) 监管人员变动

解：ABC

765. 【多选】 以下属于对押品监管虚假的防控要点包括 ()。( )

(A) 严格按准入标准筛选农业银行押品的监管机构

(B) 加强对监管机构所监管押品数量、质量和监管制度执行情况的实地核查，督促监管机构按农业银行要求进行押品日常监管

(C) 核实借款人和保证人是否存在互保

(D) 一经发现监管公司监管不到位的，应及时终止合作

解：ABD

766. 【多选】为防控保证担保虚假，以下应核查分析的保证人信息包括（ ）。 （ ）



- (A) 经营状况
- (B) 对外负债
- (C) 对外担保
- (D) 净资产的真实性

解：ABCD

767. 【多选】 以下属于财政政策工具的是 ()。( )

- (A) 预算
- (B) 税收
- (C) 公共支出
- (D) 公开市场业务

解：ABC

768. 【多选】我国财政政策目标是 ()。 ( )

- (A) 充分就业
- (B) 物价基本稳定
- (C) 国际收支平衡
- (D) 经济稳定增长

解：ABCD

769. 【多选】货币政策的最终目标包括 ()。 ( )

- (A) 稳定物价
- (B) 充分就业
- (C) 经济增长
- (D) 平衡国际收支

解：ABCD

770. 【多选】若采用“双紧”政策，即紧缩性的财政政策和紧缩性的货币政策，通常表明经济状况出现()。( )

- (A) 需求膨胀
- (B) 供给短缺
- (C) 经济过热
- (D) 通货膨胀

解：ABCD

771. 【多选】按照功能定位的不同，产业政策可分为()。( )

- (A) 产业组织政策
- (B) 产业结构政策
- (C) 产业布局政策
- (D) 产业技术政策

解：ABCD

772. 【多选】为加快调整产业结构，近年国家出台的主要产业政策包括（ ）。

- (A) 产业结构调整指导目录
- (B) 外商投资产业指导目录
- (C) 产业振兴规划
- (D) “绿色信贷”政策

解：ABCD

773. 【多选】金融市场作为金融资产交易的场所，从整个经济运行的角度来看，其主要功能包括（ ）。（

(A) 货币资金融通

(B) 优化资源配置

(C) 风险分散与风险管理

(D) 经济调节和定价

解：ABCD

774. 【多选】关于金融市场，下列表述正确的是（ ）。（

(A) 金融市场是指金融商品的交易场所或营运网络

(B) 金融市场是指金融资产进行交易的有形和无形的场所

)

(C) 金融市场反映了金融资产的供应者和需求者之间所形成的供求关系

(D) 金融市场包含了金融资产交易过程中所产生的运行机制，其中最主要的是价格机制

解：ABCD

775. 【多选】下列属于我国金融监管机构的是 ()。 (

- (A) 银监会  
(B) 证监会  
) (C) 人民银行  
(D) 保监会

解：ABCD

776. 【多选】 下列属于我国金融机构的是 ()。( )

- (A) 基金公司  
(B) 商业银行  
(C) 证券公司  
(D) 金融资产管理公司

解：ABCD

777. 【多选】下列属于银监会“腕骨”（CARPALs）监管内容的是（ ）。

- (A) 资本充足性
- (B) 风险集中度
- (C) 拨备覆盖
- (D) 附属机构

解：ABCD

778. 【多选】《巴塞尔新资本协议》的三大支柱是（ ）。



- (A) 最低资本要求
- (B) 最低拨备覆盖率要求
- (C) 监管当局监督检查
- (D) 信息披露

解：ACD

779. 【多选】下列项目中，属于流动资产的项目包括（ ）。

- (A) 应收账款
- (B) 短期投资
- (C) 存货
- (D) 预收账款

解：AB

780. 【多选】下列项目中，属于企业所有者权益的项目包括 ()。( )

(A) 资本公积

(B) 未分配利润

(C) 实收资本

(D) 盈余公积

解：ABCD

781. 【多选】企业财务报表分析的主要内容包括 ()。( )

- )
- (A) 偿债能力
  - (B) 技术水平
  - (C) 营运能力
  - (D) 盈利能力

解：ACD

782. 【多选】反映企业盈利能力的财务指标包括 ( )。(

- )
- (A) 净资产收益率
  - (B) 应收账款周转次数
  - (C) 利息保障倍数
  - (D) 销售利润率

解：AD

783. 【多选】下列项目属于会计基本前提的是 ()。 (

(A) 会计主体

(B) 持续经营

)

(C) 会计分期

(D) 货币计量

解：ABCD

784. 【多选】下列属于投资项目价值分析中折现财务指标是 ()。 ( )

- (A) 净现值
- (B) 现值指数
- (C) 内含报酬率
- (D) 静态投资回收期

解：ABC

785. 【多选】下列各项中，债权人可以向人民法院请求行使撤销权的是（ ）。

- (A) 债务人怠于行使其到期债权
- (B) 债务人放弃其到期债权
- (C) 债务人无偿将财产赠与他人
- (D) 债务人以明显不合理的低价转让财产，且受让人知道该情形的

解：BCD

786. 【多选】下列属于合同终止的情形包括 ()。( )

(A) 债务已经按照约定履行

(B) 合同解除

(C) 债务相互抵销

(D) 债权人免除债务

解：ABCD

787. 【多选】关于保证担保，下列表述正确的是 ()。( )

(A) 保证属于人的担保

(B) 抵押、质押和留置属于物的担保

(C) 保证合同是一种从合同

(D) 公办学校可作为保证人

解：ABC

788. 【多选】 以下不可以作为保证人的是 ()。( )

(A) 具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民

(B) 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位

(C) 农业银行信贷管理部

(D) 没有法人书面授权的企业法人的分支机构

解：BCD

789. 【多选】 根据《物权法》的规定，债务人或者第三人有权处分的 () 可以抵押。( )

- (A) 正在建造的建筑物
- (B) 生产设备
- (C) 建设用地使用权
- (D) 土地所有权

解：ABC

790. 【多选】下列财产中,不得用于抵押的是()。( )

- (A) 依法被查封的财产
- (B) 土地所有权
- (C) 所有权不明的财产
- (D) 所有权有争议的财产



解：ABCD

791. 【多选】以下属于票据无效的情形是 ()。( )

- (A) 背书不连续的
- (B) 大小写金额不一致的
- (C) 票据日期更改的
- (D) 收款人名称更改的

解：ABCD

792. 【多选】《民法通则》将法人分为 ()。( )

- (A) 企业法人
- (B) 机关法人
- (C) 事业单位法人
- (D) 社会团体法人

解：ABCD

793. 【多选】关于公司对外投资或提供担保，下列表述正确的是 ( )。

- (A) 公司对外投资或提供担保可由监事会或高管人员表决
- (B) 公司为其股东或实际控制人提供担保时，须经股东会或股东大会决议
- (C) 公司对外投资或提供担保的额度仅需根据其担保能力进行测算
- (D) 公司对外投资或提供担保，按照公司章程规定应由董事会或股东会、股东大会表决

解：BD

794. 【多选】 票据丧失的补救措施包括 ()。 ( )

(A) 挂失止付

(B) 公示催告

(C) 仿造伪造

(D) 提起诉讼

解：ABD