

2016

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

个人贷款

银行业专业人员职业资格考试命题研究院 编 著

ank



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

2016 银行业专业人员职业资格 考试辅导教材：个人贷款

银行业专业人员职业资格考试命题研究院 编著

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京 · BEIJING

内 容 简 介

“2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材”是根据最新版《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写的,包括该考试涉及的 5 个科目,使考生能够更有效地系统学习指定教材,了解其命题规律,把握复习的重点和难点,同时通过真题和预测试卷的练习,巩固所学知识,帮助考生通过考试。

本书作为一本正式出版的“银行业专业人员职业资格考试辅导教材”,内容新颖,形式活泼,功能实用,是帮助广大考生轻松通过考试的有效工具。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

个人贷款 / 银行业专业人员职业资格考试命题研究院编著. —北京:电子工业出版社, 2016.1
2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-27456-5

I. ①个… II. ①银… III. ①个人—贷款—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 255691 号

策划编辑:李 冰

责任编辑:李 冰

特约编辑:赵树刚 罗树利

印 刷:三河市华成印务有限公司

装 订:三河市华成印务有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编:100036

开 本:787×1092 1/16 印张:27 字数:692 千字

版 次:2016 年 1 月第 1 版

印 次:2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价:49.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前言

银行业专业人员职业资格考试（Qualification Certificate of Banking Professional）是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。

该考试由中国银行业协会授权东方银行业高级管理人员研修院统一组织实施，主要测试应试人员所具备的银行业相关知识、技术和能力。同时该考试还有利于进一步加强银行业从业人员的队伍建设，提高其职业素质，规范其职业操守，从根本上防控金融风险，维护银行业信誉，提高银行业服务水平。

据统计，每年参加银行业考试的人数在 40 万人以上，每门考试只要超过 60 分就算合格，不过由于该考试的题量大，考试时间短，导致很多考生连及格分数都拿不到，白白浪费了一次考试机会。为了帮助广大考生快速通过考试，我们根据 2016 年考试最新大纲，编写了本书。

丛书特色

1. 权威性

本系列丛书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，保证不会有任何遗漏。

2. 配套性

在写作的过程中，注重知识点讲解和习题的搭配，每涉及一个知识点，都有相应的考题配合，让考生随时练习，随时提高。

3. 图解性

由于教材信息量大，文字很多，读起来比较困难，而本丛书在写作的时候就注意到这一点，尽量用图、表的形式来展示，分清各个知识点的层次脉络，这样更便于记忆。

4. 实战性

针对每个科目，我们不仅配备知识讲解和相应的练习，还有配套的模拟试卷，在考前一个月，可以进行自我测试，达到心中有数。

5. 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和模拟考试训练紧密结合，为考生提供一条龙服务。主要包括如下 5 个品种。

- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：银行业法律法规与综合能力》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人贷款》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人理财》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：风险管理》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：公司信贷》

为了方便读者咨询，我们提供了专门的 QQ，号码为 2797229968，如果有疑问，可以加这个 QQ 进行咨询。

学海无涯，书中如有疏漏之处，欢迎广大考生批评指正，以期再版时更趋完善。

考试指南

一、报考指南

“银行业专业人员”是指，在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。（银行业专业人员职业资格考试原中国银行业从业人员资格认证考试）

（一）报考条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- 遵守国家法律、法规和行业规章。
- 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位 [大专院校以上（含大专）在校学生也可报名，但需准确填写所在院校，以备核查]。
- 具有完全民事行为能力。

（二）考试科目及题型

考试科目包括《银行业法律法规与综合能力》（原《公共基础》）、《银行业专业实务》。其中，《银行业专业实务》下设《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》4 个专业类别（可任意选考）。

考试题型：全部为客观题，包括单选题、多选题和判断题。

（三）考试时间

2016 年的考试时间还没有确定，不过根据以往的经验，每年的考试时间相差不大，可以根据 2015 年的考试时间进行准备。

- 2015 年上半年考试时间：2015 年 5 月 30 日、31 日。
- 2015 年下半年考试时间：2015 年 10 月 31 日、11 月 1 日。

（四）考试成绩的有效期

考试实行 2 次为一个周期的滚动管理办法。取得《银行业职业资格证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

例：2015 年上半年仅报考《银行业法律法规与综合能力》并通过，2015 年下半年未报考任何专业科目或报考未通过，2015 年上半年《银行业法律法规与综合能力》成绩作废；如需取得证书，2016 年需重新参加《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得，以此类推。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2015 年下半年与 2016 年上半年同

为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

二、备考指南

很多考生报名以后，学习的积极性很高，买教材、买试卷，忙得不亦乐乎。可是往往三分钟热度，一周后就把这事放到脑后了，等到快考试的时候才发现很多地方不会。在此，笔者结合多年的培训经验，给大家说一下学习方法。

（一）报名后要做的 6 件事

（1）考试安排在哪一天？现在距离考试还有多少天？最好在电脑上记录下来，定时提醒。

（2）各科考试科目的内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？如果有，变化在哪里？

（3）各科考试的题型都有哪些？各类题型所占分数比重是如何分配的？

（4）各科目考试是连着考还是分开考，中间是否有休息时间？

（5）各科考试的时间分别是多长？做题时间是否紧张？

（6）除指定教材外，还有哪些资料是自己可以利用的？能否找到本地前几年的考试真题及标准答案？

以上这些信息，考生可以从指定报名网站了解，也可通过往年（次）的考试真题来分析获取。考生还可以通过网上考试论坛等途径了解更多考试相关的信息。

报名网址：<http://www.ccbp.org.cn/apply/>

（二）紧扣考试大纲

很多人在复习银行从业考试时，会觉得书中的内容很多，涉及的相关专业知识也很广，找不到重点也没有目标，于是在整个复习中盲目地学习，效果也不明显。其实不然，目前的大部分考试，涉及的考试内容是有限的，不可能做到将书中的每个知识点都考查到。所以在复习时，我们首先应该对银行从业考试的大纲有所了解，然后根据考试大纲有针对性地去复习。同时，也要具备敏锐的洞察力，能够根据考试大纲抓住其中的考试重点。今年的风险管理教材和去年相比基本没有变化，考试大纲也基本相同，风险管理的基础知识，以及信用风险、市场风险、操作风险三大类型的风险管理内容在分数比例上占了 80%，所以在学习时要重点加强这些内容的学习。

（三）提前进入学习状态

并非所有参加银行从业资格考试的人在校所学的专业都与银行相关。也就是说，这部分人对银行从业相关的知识为零。所以对这些人来讲，提前进入学习状态尤为重要，需要尽早地对自己的复习做一个详细的计划，计划出自己每天、每周、每月的学习计划和进度。同时每天必须保持一定的时间来学习。

其中有一点需要注意的是，最好每天的学习时间都是固定的，切忌利用琐碎的时间来学习，否则学习效率会大打折扣。如果自己的学习能力不是很强，建议最好参加一些网络课程的辅导，有条件的也可以参加一些面授的培训班，由专门的老师带着去学习，效率会更好。

（四）学习方式灵活化

在整个复习阶段，对教材的学习是重中之重也是贯穿整个复习阶段的。但是只学习教材还是远远不够的，还需要在复习时通过配套课后练习题、模拟题来牢记知识点，提高学习效率。在练习的过程中发现自己的薄弱环节，然后再有针对性、有条理化地查漏补缺。

现在市面上有很多关于银行从业考试的题库，建议考生可以买一套这样的题库，平时学习完一个章节就练习一个章节的习题，这有助于将前后的知识点连贯起来，将容易混淆的地方区分开。最后，在考试前 10 天，考生应该把近年银行从业考试的真题都做一遍，从历年真题中总结出一些常考知识点，然后再回到教材中把总结出的常考点再浏览一遍加深印象，这对考试也是很有帮助的。

（五）做题有技巧

考生在进行试题的练习的过程中，不能盲目地做题，要有一定的练习方法和目的，注意如下几点：

- 重质量不重数量。不提倡题海战术，不以做题的数量多少为标准衡量。除练习近几年的考试真题以外，考生可以以试题模拟系统为主要练习方式。许多复习资料或考试培训机构都提供这种模拟系统，其最大优点在于接近真实考试环境。
- 模拟练习，限定时间。以标准的模拟试卷进行练习时考生可以给自己一个限定时间，参考当地的本科目的考试时间进行设定，最好能够与之保持一致。这样考生可以在练习的时候检验自己的答题速度，合理进行时间分配，为考场上合理把握答题时间，充分发挥所学打好基础，避免出现时间不够用的情况。
- 错题回归，查缺补漏。对于自己做错的题目，有的考生只是对一下正确答案之后就不再理会，这样起到的效果不大。对于错题除要清楚知道正确答案外更要进行原因分析，将所考查的知识点回归教材，重新学习整理，对于常错点应该做好笔记反复训练。

三、答题技巧

目前银行业专业人员考试都采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就行了。这样要提醒大家，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

（一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解一下题量及试题难易程度分布等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则，一般将考

试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，你肯定已经做过很多模拟试卷，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目），答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

（二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路，或已经知道该题在做的时候会有些麻烦，即可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一感觉的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

（三）看清题目要求

按题目要求答题，有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。

而有些考生，一看基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看一眼就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的选择答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

（四）遇到不会做的题怎么办

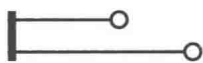
考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能因为知识点太偏没有复习到，或其他原因等。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，其实瞎紧张不能解决问题。银行业专业人员考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

（五）不要漏答题

不要因为题目难就放弃答题，因为放弃就意味着零分，努力一下也许还有得分的希望，不要忽视这些小分数，因为往往就是这些小分数会决定考试的成败。因此，前面跳过的题一定要补上。

（六）注意对绝对概念词的敏感度

一般情况下，出现绝对概念词的地方都是陷阱，所以遇见绝对概念词的时候，考生一定要加倍注意，特别是在判断题里面容易出现。在你进行判断的时候，无论是对、是错，



都要有充足的理由来证明。

（七）可根据常识答题

有些考生工作任务重，学习时间紧张，在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住是不可能的，很有可能在这种高压的情况下就会忘记，这个时候也不要惊慌，根据常识来答题，虽然不会全对，但是也会有希望得分。

目 录

第1章 个人贷款概述	1
第一节 个人贷款的性质和发展	1
考点1 个人贷款的概念和意义	1
考点2 个人贷款的特征	3
考点3 个人贷款的发展历程	4
第二节 个人贷款产品的种类	5
考点4 按产品用途分类	5
考点5 按担保方式分类	9
第三节 个人贷款产品的要素	10
考点6 贷款对象	10
考点7 贷款利率	10
考点8 贷款期限	11
考点9 还款方式	12
考点10 担保方式	15
考点11 贷款额度	16
第四节 本章系统自测	17
答案与解析	22
第2章 个人贷款营销	25
第一节 个人贷款目标市场分析	25
考点1 市场环境分析	25
考点2 市场细分	30
考点3 市场选择和定位	33
第二节 个人贷款客户定位	36
考点4 合作单位定位	36
考点5 贷款客户定位	38
第三节 个人贷款营销渠道	39
考点6 合作单位营销	40
考点7 网点机构营销	42
考点8 电子银行营销	42
第四节 个人贷款营销组织	44
考点9 营销人员	44
考点10 营销机构	46
考点11 营销管理	47

第五节 个人贷款营销方法	48
考点 12 品牌营销	48
考点 13 策略营销	50
考点 14 定向营销	51
第六节 本章系统自测	51
答案与解析	56
第 3 章 个人贷款管理	59
第一节 个人贷款管理原则与贷款流程	59
考点 1 个人贷款管理原则	59
考点 2 贷款流程	61
第二节 个人贷款业务风险管理	79
考点 3 信用风险识别与评估	79
考点 4 风险缓释与控制	81
考点 5 信用风险监控	87
第三节 个人贷款业务共性风险及控制措施	88
考点 6 借款人风险及控制措施	88
考点 7 抵押物风险及控制措施	89
考点 8 合作方风险及控制措施	90
考点 9 银行内部操作风险及管理措施	91
第四节 本章系统自测	92
答案与解析	93
第 4 章 个人住房贷款	94
第一节 基础知识	94
第二节 贷款流程	99
考点 1 受理与调查	100
考点 2 审查与审批	104
考点 3 贷款的签约与发放	105
考点 4 支付管理	105
考点 5 贷后管理	105
第三节 风险管理	107
考点 6 合作机构管理	107
考点 7 操作风险管理	114
考点 8 信用风险管理	120
第四节 公积金个人住房贷款	121
考点 9 基础知识	121
考点 10 公积金个人住房贷款流程	124
第五节 本章系统自测	130
答案与解析	139

第 5 章 个人消费贷款	145
第一节 个人汽车贷款	145
考点 1 基础知识	145
考点 2 贷款流程	153
考点 3 风险管理	161
第二节 个人教育贷款	166
考点 4 基础知识	166
考点 5 贷款流程	174
考点 6 风险管理	183
第三节 其他个人消费贷款	188
考点 7 个人住房装修贷款	188
考点 8 个人耐用消费品贷款	189
考点 9 个人旅游消费贷款	191
考点 10 个人医疗贷款	192
第四节 本章系统自测	193
答案与解析	195
第 6 章 个人经营性贷款	196
第一节 个人商用房贷款	196
考点 1 基础知识	196
考点 2 贷款流程	199
考点 3 风险管理	202
第二节 个人经营贷款	208
考点 4 基础知识	208
考点 5 贷款流程	211
考点 6 风险管理	214
第三节 农户贷款	218
考点 7 基础知识	218
考点 8 贷款流程	219
第四节 下岗失业小额担保贷款	221
第五节 本章系统自测	224
答案与解析	225
第 7 章 其他个人贷款	226
第一节 个人抵押授信贷款	226
考点 1 基础知识	226
考点 2 个人抵押授信贷款的操作流程	229
第二节 个人质押贷款	233
考点 3 基础知识	233
考点 4 个人质押贷款的操作流程	236
第三节 个人信用贷款	237

考点5 基础知识 237

 考点6 个人信用贷款的操作流程..... 239

第四节 本章系统自测 241

答案与解析 243

第8章 个人征信系统 245

 第一节 概述 245

 考点1 个人征信系统的含义及内容..... 245

 考点2 个人征信系统的主要功能..... 248

 考点3 建立个人征信系统的意义..... 248

 考点4 个人征信立法状况 249

 第二节 个人征信系统的管理及应用 251

 考点5 个人征信系统信息来源 251

 考点6 个人征信系统录入流程 252

 考点7 个人征信查询系统 253

 考点8 个人征信系统管理模式 254

 考点9 异议处理 255

 第三节 本章系统自测 261

 答案与解析 265

附录 267

 第一节 个人贷款的相关法律 267

 第二节 个人贷款的监管政策和法规 287

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人贷款（一） 354

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人贷款（二） 369

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人贷款（一） 参考答案及解析 385

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人贷款（二） 参考答案及解析 407

1

个人贷款概述

本章内容概览

本章主要包括个人贷款的性质和发展、个人贷款产品的种类及个人贷款产品的要素三节内容。

本章常见考点

- 掌握个人贷款的概念。
- 了解个人贷款的意义。
- 掌握个人贷款的特征。
- 掌握按产品用途分类的各种个人贷款产品。
- 掌握按担保方式分类的各种个人贷款产品。
- 理解和掌握个人贷款产品的各要素，包括贷款对象、贷款利率、贷款期限、还款方式、担保方式和贷款额度。

第一节 个人贷款的性质和发展

考点 1 个人贷款的概念和意义

1. 个人贷款的概念

个人贷款是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本、外币贷款。

个人贷款业务属于商业银行贷款业务的一部分。在商业银行，个人贷款业务是以主体特征为标准进行贷款分类的一种结果，即借贷合同关系的一方主体是银行，另一方主体是自然人，这也是与公司贷款业务相区别的重要特征。

2. 个人贷款的意义

(1) 对于金融机构来说，个人贷款业务具有两个方面的重要意义，如图 1-1 所示。

①开展个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源。商业银行从个人贷款业务中除了获得正常的利息收入外，通常还会得到一些相关的服务费收入。

②个人贷款业务可以帮助银行分散风险。出于风险控制的目的，商业银行最忌讳的是贷款发放过于集中。无论是单个贷款客户的集中还是贷款客户在行业内或地域内的集中，个人贷款都不同于企业贷款，因而，可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。

图 1-1 个人贷款业务对金融机构的意义

(2) 对于宏观经济来说，开展个人贷款业务具有四个方面的积极意义，如图 1-2 所示。

①个人贷款业务的发展，为实现城乡居民的消费需求、极大地满足广大消费者的购买欲望起到了融资的作用。

②对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用。

③对扩大内需，推动生产，带动相关产业，支持国民经济持续、快速、健康和稳定发展起到了积极的作用。

④对商业银行调整信贷结构、提高信贷资产质量、增加经营效益及繁荣金融业起到了促进作用。

图 1-2 开展个人贷款业务对宏观经济的意义

由此可见，开展个人贷款业务，不但有利于银行增加收入和分散风险，而且还有助于满足城乡居民的消费需求、繁荣金融行业、促进国民经济的健康发展。

【例题 1】关于个人贷款的意义，下列说法中错误的是（ ）。（单项选择题）

- A. 不仅为银行带来了正常的利息收入，也带来了一些相关的服务费收入
- B. 有助于满足城乡居民的有效消费需求
- C. 扩大了商业银行的风险，但因此促进了商业银行对风险控制的管理
- D. 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进作用

【答案】C

【解析】商业银行个人贷款不同于企业贷款，所以可以帮助银行分散风险。

【例题 2】（ ）贷款可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。（单项选择题）

- A. 公司贷款
- B. 担保贷款
- C. 个人贷款
- D. 信用贷款

【答案】C

【解析】个人贷款业务可以帮助银行分散风险。出于风险控制的目的，商业银行最忌讳的是贷款发放过于集中。无论是单个贷款客户的集中还是贷款客户在行业内或地域内的集中，个人贷款都不同于企业贷款，因而，可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。

【例题 3】我国个人贷款业务以（ ）为主体。（单项选择题）

- A. 个人住房贷款
- B. 个人教育贷款
- C. 个人汽车贷款
- D. 个人经营类贷款

【答案】A

【解析】随着我国经济的快速稳定的发展和居民消费水平的持续提高，个人贷款业务初步形成了以个人住房贷款为主体。

【例题 4】对于宏观经济来说，开放个人贷款业务具有的积极意义包括（ ）。（多项选择题）

- A. 有效地分散风险
- B. 带动众多相关产业的发展
- C. 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用
- D. 扩大内需，推动生产，支持国民经济持续、快速、健康和稳定发展
- E. 调整商业银行信贷机构、提高信贷资产质量、增加商业银行经营效益

【答案】BCDE

【解析】对于宏观经济来说，开放个人贷款业务的积极意义有：带动众多相关产业的发展；对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用；扩大内需，推动生产，支持国民经济持续、快速、健康和稳定发展；调整商业银行信贷机构、提高信贷资产质量、增加商业银行经营效益。

考点 2 个人贷款的特征

在个人贷款业务的发展过程中，各商业银行不断开拓创新，逐渐形成了颇具特色的个人贷款业务，具体如表 1-1 所示。

表 1-1 个人贷款业务的特征

特 征	具体内容
贷款品种多、用途广	各商业银行为了更好地满足客户的多元化需求，不断推出个人贷款业务新品种。目前，既有个人消费类贷款，也有个人经营类贷款；既有自营性个人贷款，也有委托性个人贷款；既有单一性个人贷款，也有组合性个人贷款。这些产品可以多层次、全方位地满足客户的不同需求，可以满足个人在购房、购车、旅游、装修、购买消费用品和解决临时性资金周转、从事生产经营等方面的需求
贷款便利	近年来，各商业银行都在为个人贷款业务简化手续、增加营业网点、改进服务手段、提高服务质量，从而使得个人贷款业务的办理较为便利。目前，客户可以通过银行营业网点的个人贷款服务中心、网上银行、电话银行等多种方式了解、咨询银行的个人贷款业务；客户可以在银行所辖营业网点、个人贷款服务中心、金融超市、网上银行等办理个人贷款业务，为个人贷款客户提供了极大的便利
还款方式灵活	目前，各商业银行的个人贷款可以采取灵活多样的还款方式，如等额本息还款法、等额本金还款法、等比累进还款法、等额累进还款法及组合还款法等多种方法，而且客户还可以根据自己的需求和还款能力的变化情况，与贷款银行协商后改变还款方式。因此，个人贷款业务的还款方式较为灵活
低资本消耗	中国银行业监督管理委员会于 2012 年 6 月 8 日颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》已于 2013 年 1 月 1 日生效实施。《商业银行资本管理办法（试行）》对于个人贷款的风险权重由 100%下调至 75%，而住房抵押贷款的一套房风险权重为 45%、二套房风险权重为 60%。然而，一般公司类贷款风险权重目前为 100%。因此，与公司类贷款比较，低资本消耗是个人贷款最明显的特征