

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

新大纲

银行业专业实务

个人贷款

考点·真题·冲刺一本通

(初级)

复习指导+考点解析+预测试题

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

BANK

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

新大纲

银行业专业实务

个人贷款

考点·真题·冲刺一本通

(初级)

复习指导+考点解析+预测试题

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

个人贷款考点·真题·冲刺一本通/银行业专业人员
资格考试编写组编. —北京: 中国铁道出版社,
2016. 3

银行业专业人员资格考试辅导教材
ISBN 978-7-113-21362-6

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(2016)第 012860 号

书 名: 银行业专业人员资格考试辅导教材
个人贷款考点·真题·冲刺一本通
作 者: 银行业专业人员资格考试编写组

责任编辑: 王淑艳

电话: 010-51873038

电子信箱: wangsy20008@126.com

封面设计: 崔丽芳

责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华业印务有限公司

版 次: 2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

开 本: 880 mm×1 230 mm 1/32 印张: 13 字数: 392 千

书 号: ISBN 978-7-113-21362-6

定 价: 35.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

出版前言

2013年12月23日,中华人民共和国人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》(人社部发〔2013〕101号),决定将原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,原“中国银行业从业人员资格认证考试”(Certification of China Banking Professional,简称CCBP)正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”(Qualification of Banking Professional,简称QCBP)。

根据新制度相关规定,银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级三个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用上机考试(计算机闭卷答题)的评定方式;中级和高级职业资格的评定办法另行规定。

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的《银行业法律法规与综合能力》(原《公共基础》)与《银行业专业实务》科目(下又分设个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷、银行管理5个专业类别)任意一个专业类别方可取得。该证书在全国范围有效。

目前,该考试题型、题量、时间均未改变,但部分科目和考试大纲略有调整。为此,我们严格依据最新的考试大纲,并在进一步深入研究相关科目的考试特点和考试重点的基础上编写了本套丛书,将考点、难点提炼出来,使考生能够按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容,少走弯路,减少自己看书的负担,使备考达到事半功倍的效果。

本套丛书包括10册:

《银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通》

《个人贷款考点·真题·冲刺一本通》

《风险管理考点·真题·冲刺一本通》

《公司信贷考点·真题·冲刺一本通》

《个人理财考点·真题·冲刺一本通》

《银行业法律法规与综合能力成功过关十套卷》

《个人贷款成功过关十套卷》

《风险管理成功过关十套卷》

《公司信贷成功过关十套卷》

《个人理财成功过关十套卷》

其中,“成功过关十套卷”模拟考场请读者到 <http://www.tianluku.com/html/training/> 自行下载并安装,刮开试卷正文最后一页蓝色防伪码,输入验证码,进入考试界面即可进行答题。不再随书附赠光盘。有关考试软件安装与使用说明见每科试卷前言。

本套丛书是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。“一本通”和配套试卷自成体系,互为依托和补充,内容全面,资料新颖,习题典型,具备以下四大特色:

1. 紧扣大纲,考点全面

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲,对考点内容进行详细的讲解,涵盖了教材所有知识点。而每章配有的精选例题,选自多年真题,源于官方题库,同时给出扼要、严谨的解析。配套试卷均按照真题格式、难易程度、题量和分值结构要求编写,预测精准,提分迅速。

2. 图表演示,体例全新

我们在思考时往往遵循一张“心路地图”,也就是常说的“思路”。正如导航地图的作用一般。本套丛书在编写过程中,力图帮助考生抓住教材的行文逻辑路线,从总体上把握教材框架。针对教材中繁多的知识点,尽可能以图表形式展现,化繁为简,利于记忆。

3. 海量真题,覆盖面广

银行专业资格考试属于入门考试,题目考查的多是基本知识点,因此按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容,目前经过验证最好的学习方式是以练带学,通过做大量的习题,来反复巩固相应的知识点。而对复习过程中有所遗漏的知识点,也可通过习题来弥补。本套丛书在习题选取上,以历年真题为主,结合全真模拟预测试题的演练,

使复习达到事半功倍的效果。

4. 同步演练，迅速突破

本套丛书除了精选的考点例题，章节练习题也都附有答案和解析，以便于检验和巩固学习成果，及时查漏补缺，有的放矢。对于查漏补缺方法，可以根据考试题型的分类，分模块重点学习。对于“成功过关十套卷”的学习，建议可安排 10 天时间，每天一套，最后的两天进行计时模考自测，重点查找不足，科学备考。

我们由衷地希望本套丛书能够助力于广大考生，更有针对性地准备考试，顺利过关。书中恐有疏漏之处，欢迎批评指正。

银行业专业人员职业资格考试编写组

目 录

第一章 个人贷款概述 1

本章知识结构/1

本章考点解析/2

1.1 个人贷款的性质和发展/2

1.2 个人贷款产品的种类/7

1.3 个人贷款产品的要素/14

同步强化练习题库/22

同步强化练习题库答案解析/26

第二章 个人贷款营销 30

本章知识结构/30

本章考点解析/31

2.1 个人贷款目标市场分析/31

2.2 个人贷款客户定位/45

2.3 个人贷款营销渠道/48

2.4 个人贷款营销组织/55

2.5 个人贷款营销方法/61

同步强化练习题库/67

同步强化练习题库答案解析/71

第三章 个人贷款管理 76

本章知识结构/76

本章考点解析/77

3.1 个人贷款管理原则与贷款流程/77

3.2 个人贷款业务风险管理/98

目 录

3.3 个人贷款业务共性风险及控制措施/106	
同步强化练习题库/110	
同步强化练习题库答案解析/115	
第四章 个人住房贷款	120
本章知识结构/120	
本章考点解析/121	
4.1 个人住房贷款的基础知识/121	
4.2 贷款流程/129	
4.3 风险管理/139	
4.4 公积金个人住房贷款/158	
同步强化练习题库/170	
同步强化练习题库答案解析/175	
第五章 个人消费贷款	180
本章知识结构/180	
本章考点解析/181	
5.1 个人汽车贷款/181	
5.2 个人教育贷款/206	
5.3 其他个人消费贷款/235	
同步强化练习题库/242	
同步强化练习题库答案解析/249	
第六章 个人经营性贷款	254
本章知识结构/254	
本章考点解析/255	
6.1 个人商用房贷款/255	
6.2 个人经营贷款/271	
6.3 农户贷款/280	
6.4 下岗失业小额担保贷款/285	
同步强化练习题库/287	
同步强化练习题库答案解析/291	

目
录

第七章 其他个人贷款 296

本章知识结构/296

本章考点解析/297

7.1 个人抵押授信贷款/297

7.2 个人质押贷款/308

7.3 个人信用贷款/314

同步强化练习题库/318

同步强化练习题库答案解析/323

第八章 个人征信系统 328

本章知识结构/328

本章考点解析/329

8.1 概述/329

8.2 个人征信系统的管理及应用/336

同步强化练习题库/350

同步强化练习题库答案解析/356

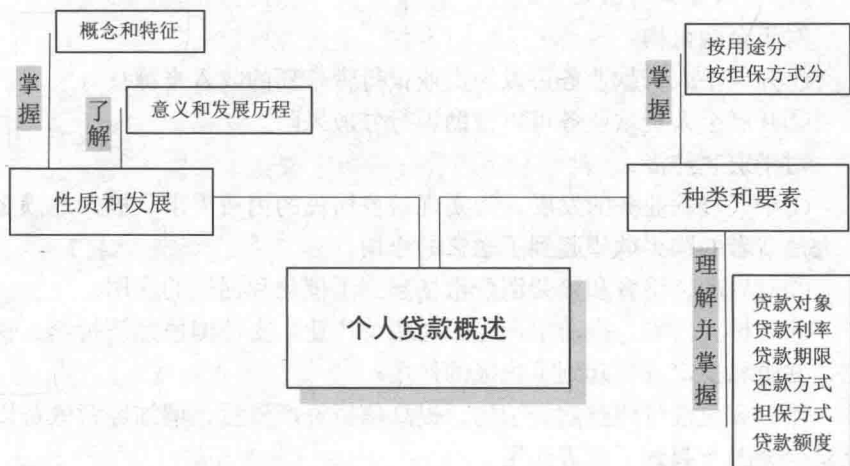
银行业专业人员职业资格考试个人贷款全真
模拟上机题库 361银行业专业人员职业资格考试个人贷款全真
模拟上机题库参考答案及解析 386

第一章

个人贷款概述



本章知识结构





本章考点解析

1.1 个人贷款的性质和发展

1.1.1 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，即借款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

对于金融机构：

- ①开展个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源；
- ②开展个人贷款业务可以帮助银行分散风险。

对于宏观经济：

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、增加经营效益以及繁荣金融业起到了促进作用。

真题精解

题1（单选） 出于风险控制的目的，商业银行最忌讳（ ）。

- A. 进行风险资产重组
- B. 限制资产规模大小
- C. 过于分散发放贷款
- D. 过于集中发放贷款

【答案及解析】D 个人贷款业务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。

题2 (单选) 个人贷款是指贷款人向符合条件的()发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。

- A. 法人
- B. 自然人
- C. 企事业
- D. 国家

【答案及解析】B 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。

题3 (多选) 开展个人贷款业务,对于宏观经济来说的积极意义有()。

- A. 带动众多相关产业的发展
- B. 有效地分散风险
- C. 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进作用
- D. 调整商业银行信贷机构,提高信贷资产质量,增加商业银行的经营效益
- E. 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

【答案及解析】ACDE 对于宏观经济来说,开展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,增加商业银行的经营效益。B项“有效地分散风险”属于个人贷款对金融机构的重要意义。

1.1.2 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，见表 1-1。

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，既有个人消费性贷款，也有个人经营性贷款；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。这些贷款产品可以多层次、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、从事生产经营等各方面的需求
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	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
低资本消耗	中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》已于 2013 年 1 月 1 日起施行。《商业银行资本管理办法（试行）》对个人贷款的风险权重由 100% 下调为 75%。住房抵押贷款的第一套房风险权重为 45%，第二套房风险权重为 60%。而一般公司类贷款权重为 100%。可见低资本消耗是个人贷款的最明显特征

真题精解

题 4（单选） 个人贷款特征的不包括（ ）。

- A. 贷款品种多、用途广 B. 利率优惠
C. 贷款便利 D. 还款方式灵活

【答案及解析】B 随着各商业银行的不断开拓创新,个人贷款业务逐渐形成了如下特征:贷款品种多、用途广,贷款便利,还款方式灵活,低资本消耗。

题 5 (单选) 个人贷款业务区别于公司贷款业务的重要特征是()。

- A. 个人贷款的利率明显高于公司贷款
- B. 个人贷款业务与公司贷款业务的主体特征不同
- C. 个人贷款的品种较多、用途较广
- D. 个人贷款比公司贷款手续简化

【答案及解析】B 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。

题 6 (判断): 商业银行的个人贷款业务中目前还没有委托性个人贷款。()

【答案及解析】× 个人贷款具有贷款品种多、用途广的特点。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,既有消费性贷款,也有个人经营性贷款;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。

1.1.3 个人贷款的发展历程

我国个人贷款业务的发展经历了起步、发展和规范三个阶段。

(1) 住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展。

①20 世纪 80 年代中期,随着我国住房制度改革、城市住宅商品化进程加快和金融体系的变革,为适应居民个人住房消费需求,中国建设银行率先在国内开办了个人住房贷款业务,随之各商业银行相继在全国范围内全面开办该业务。

②各商业银行的个人住房贷款规模不断扩大,由单一的个人购买房

改房贷款，发展到开办消费性的个人住房类贷款，品种齐全，便于选择。

(2) 国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展。

①20世纪90年代末期，我国相继推出了一系列积极的财政政策及货币政策，以刺激国内消费和投资需求，从而推动经济发展。

②中国人民银行也通过窗口指导和政策引导来启动国内的消费信贷市场，引导商业银行开拓消费信贷业务。1999年2月，中国人民银行颁布了《关于开展个人消费信贷的指导意见》。

(3) 商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展。

①随着各商业银行股份制改革的进一步深化，有力地推动了个人贷款业务的规范发展。个人贷款业务在服务水准、贷款品种结构、规模和信贷风险控制等方面逐步完善和提高。

②消费信贷相应配套措施的逐步完善和个人信用体系的逐步建立，有助于我国商业银行改善资产的单一化和传统化，提高金融资本的运作效率，促进银行业经营效益的提高和经营规模的有效扩大，也进一步推动了我国个人贷款业务的规范发展。

③2010年2月12日，中国银行业监督管理委员会颁布了《个人贷款管理暂行办法》，这是我国出台的第一部个人贷款管理的法规，强化了贷款调查环节，要求严格执行贷款面谈制度，有助于从源头上防范风险。

真题精解

题7 (单选) 到目前为止，我国个人贷款业务的发展历经了起步、发展和规范三个阶段，其诱因不包括()。

- A. 国内消费需求的增长 B. 住房制度的改革
C. 公司信贷业务的蓬勃发展 D. 商业银行股份制改革

【答案及解析】C 个人贷款业务产生发展的三个诱因包括住房制度改革、国内消费增长和商业股份制改革。C项公司信贷业务的蓬勃发展明显不属于个人贷款业务发展的原因。

题8 (单选) ()年2月,中国人民银行颁布了《关于开展个人消费信贷的指导意见》。

A. 1990

B. 1992

C. 1999

D. 2002

【答案及解析】C 1999年2月,中国人民银行颁布了《关于开展个人消费信贷的指导意见》。

题9 (判断) 商业银行既提供人民币个人住房贷款,也提供外币个人住房贷款。 ()

【答案及解析】√ 商业银行既提供人民币个人住房贷款,也提供外币个人住房贷款。

1.2 个人贷款产品的种类

1.2.1 按产品用途分类

个人贷款业务是伴随着我国经济改革和居民消费需求的提高而产生和发展起来的一项金融业务。根据产品用途的不同,个人贷款产品可以分为个人消费性贷款和个人经营性贷款,见表1-2。

表 1-2 个人贷款产品按用途分类

分 类	内 容
个人消费性贷款	个人住房贷款(包括自营性个人住房贷款、公积金个人住房贷款和个人住房组合贷款)、个人汽车贷款、个人教育贷款、个人耐用消费品贷款、个人住房装修贷款、个人旅游消费贷款和个人医疗贷款等
个人经营性贷款	个人商用房贷款、个人经营贷款、农户贷款、下岗失业小额担保贷款

1. 个人消费性贷款

个人消费性贷款是指银行向申请购买“合理用途的消费品或服务”的借款人发放的个人贷款,具体来说,是银行向个人客户发放的有特定消费用途的人民币贷款业务,用途主要有购买个人住房、汽车,一般助

学贷款等。

(1) 个人住房贷款。

个人住房贷款，指银行向自然人发放的用于购买、建造和大修理各类型住房的贷款。

具体分类内容见表 1-3。

表 1-3 个人住房贷款的分类

分 类	内 容
自营性 个人住房贷款	也称商业性个人住房贷款，是指银行运用信贷资金向在城镇购买、建造成大修理各类型住房的自然人发放的贷款
公积金 个人住房贷款	也称委托性住房公积金贷款，是指由各地住房公积金管理中心运用个人及其所在单位缴纳的住房公积金，委托商业银行向购买、建造、翻建、大修自住住房的住房公积金缴存人以及在职期间缴存住房公积金的离退休职工发放的专项住房贷款。该贷款不以营利为目的，实行“低进低出”的利率政策，带有较强的政策性，贷款额度受到限制。因此，它是一种政策性个人住房贷款
个人住房 组合贷款	是指按时足额缴存住房公积金的职工在购买、建造或大修住房时，可以同时申请公积金个人住房贷款和自营性个人住房贷款，从而形成特定的个人住房贷款组合，简称个人住房组合贷款

(2) 个人汽车贷款。

个人汽车贷款，是指银行向自然人发放的用于购买汽车的贷款。

按用途划分为自用车与商用车。

自用车是指借款人申请汽车贷款购买的、不以营利为目的的汽车；

商用车是指借款人申请汽车贷款购买的、以营利为目的的汽车。

由此，个人汽车贷款产品可以划分为自用车贷款和商用车贷款。

按注册登记情况分为新车和二手车。

二手车：指从办理完机动车注册登记手续到规定报废年限一年之前进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车。

(3) 个人教育贷款。

个人教育贷款，是银行向在读学生或其直系亲属、法定监护人发放