

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试 考点采分

——一个人贷款

主编 / 邵 冰

“全”：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。

“精”：提供历年真题，以点推题，深入精髓。

“巧”：标示重点等级，针对复习，提高效率。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。

 中国人民大学出版社



中国银行业从业人员资格认证 考试考点采分 ——个人贷款

主编 邵 冰

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——个人贷款/邵冰主编

北京: 中国人民大学出版社, 2009

ISBN 978-7-300-11615-0

I. ①中…

II. ①邵…

III. ①银行-工作人员-中国-资格考核-自学参考资料②个人-贷款-中国-资格考核-自学参考资料

IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 243977 号

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——个人贷款

主编 邵冰

Zhongguo Yinghangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Kaodian Caifen——Geren Daikuan

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2010 年 5 月第 1 版

印 张 18

印 次 2010 年 5 月第 1 次印刷

字 数 358 000

定 价 32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

编 委 会

主 编 邵 冰

副主编 范立夫

编 委	雷晓川	王守彦	杨 红	张守忠
	刘 波	王伟智	章 慧	赵玉国
	关秀媛	刘金刚	甘晓雅	武晓华
	张晓韫	林子超	刘日升	魏华海
	白雅君			

前言

中国银行业从业人员资格认证考试从 2006 年开始试点,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家,编写了这套“考点采分”系列图书。根据 2009 年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材,本系列图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。

同其他的辅导图书相比,本系列图书具有独特、鲜明的特点:

- (1) 知识考点化: 考点作为大纲要求知识的基本元素,逐个讲解,全面突破。
- (2) 考点习题化: 选择题贯穿于考点之中,让考生了解出题的要点,准确把握考试精髓,一目了然,节省时间,提高效率。
- (3) 围绕大纲: 考点依据考试大纲,对应相应习题,以点推题。
- (4) 重点等级: 每个考点均附有重点等级,重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度,星数越多,考点重要程度越高,考生应给予更多重视。对提高广大考生应试水平,提高应试合格率有较强的适用性。

本系列图书实用性强,非常符合考生的复习需要,可以帮助考生在短时间内掌握知识要点,理解难点和重点,顺利通过考试。

本书在编写过程中得到了许多专家的大力支持,在此表示感谢。但由于涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,难免有疏漏、不妥之处,恳请广大读者多提宝贵意见。

编者

2009 年 10 月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。

中国银行业从业人员资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。

中国银行业从业人员资格认证制度由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

一、考试科目设置

中国银行业从业人员资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。具体如下：

(1) 基础科目：公共基础。

(2) 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

中国银行业从业人员资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

中国银行业从业人员资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

2006 年（试点）和 2007 年每年考试举行一次。以后根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会 2007 年 1 月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，中国银行业从业人员资格考试每年 5 月、10 月各举行一次。具体考试日期在每次考试前两个月向社会公布。特殊情况另行规定。

三、考试成绩管理

中国银行业从业人员资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发中国银行业从业人员资格考试成绩证明。

中国银行业从业人员资格考试成绩两年内有效。

四、报考条件

中国银行业从业人员资格考试面向社会开放，符合以下条件的人员，可以报名参

加中国银行业从业人员资格考试：

- (1) 年满 18 岁；
- (2) 具有完全民事行为能力；
- (3) 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

- (1) 因故意犯罪受过刑事处罚的；
- (2) 曾被银行及金融业机构开除公职的；
- (3) 曾被处以两年内或终身不得报名参加中国银行业从业人员资格考试处理的。

五、题型说明

试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

(一) 单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选答案，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 个人贷款业务中的法定利率是由国务院批准和国务院授权，() 制定的。

- A. 中国建设银行
- B. 中国人民银行
- C. 四大国有银行
- D. 股份制银行

答案：B

(二) 多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选答案，请从中选择备选答案中的所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 下列各项中，影响个人教育贷款借款人还款能力的因素包括()。

- A. 借款人捏造事实，骗取银行贷款
- B. 借款人以“赖账”为荣
- C. 借款人的父母因失业、疾病等原因导致家庭经济状况恶化
- D. 借款人已被学校开除
- E. 借款人毕业后一时找不到工作

答案：CE

目 录

第一章 个人贷款概述	1
考点 1: 个人贷款的概念和意义	2
考点 2: 个人贷款的特征	3
考点 3: 个人贷款的发展历程	4
考点 4: 个人住房贷款	5
考点 5: 个人消费贷款	6
考点 6: 个人经营类贷款	9
考点 7: 个人贷款按担保方式分类	10
考点 8: 个人贷款利率	13
考点 9: 个人贷款期限	14
考点 10: 个人贷款还款方式	14
考点 11: 个人贷款担保方式	18
考点 12: 个人贷款额度	20
第二章 个人贷款营销	23
考点 1: 银行进行市场环境分析的意义	24
考点 2: 银行市场环境分析的主要任务	24
考点 3: 银行市场环境分析的内容	26
考点 4: 市场环境分析的基本方法	29
考点 5: 个人贷款营销市场细分	29
考点 6: 个人贷款营销市场的选择	31
考点 7: 银行市场定位的含义	33
考点 8: 银行市场定位的原则	33
考点 9: 银行市场定位的步骤	35
考点 10: 银行市场定位策略	36

考点 11: 个人住房贷款合作单位定位	38
考点 12: 其他个人贷款合作单位定位	40
考点 13: 贷款客户定位	40
考点 14: 个人住房贷款合作单位营销	41
考点 15: 个人贷款网点机构营销	42
考点 16: 网上银行的特征	44
考点 17: 网上银行的功能	45
考点 18: 网上银行营销途径	46
考点 19: 个人贷款营销人员	47
考点 20: 银行营销组织模式选择	49
考点 21: 个人贷款营销管理	50
考点 22: 个人贷款品牌营销的重要性及要素	51
考点 23: 银行品牌营销途径	52
考点 24: 银行营销策略的内涵	53
考点 25: 银行营销策略	54
考点 26: 定向营销	56

第三章 个人住房贷款	59
考点 1: 个人住房贷款的概念和分类	60
考点 2: 个人住房贷款的特征	62
考点 3: 个人住房贷款的发展历程	63
考点 4: 个人住房贷款的要素	65
考点 5: 个人住房贷款的受理	70
考点 6: 贷前调查——开发商资信审查	71
考点 7: 贷前审查——项目审查	72
考点 8: 贷前审查——对借款人调查的内容	74
考点 9: 个人住房贷款的审批流程	77
考点 10: 个人住房贷款的签约	79
考点 11: 个人住房贷款的发放	80
考点 12: 个人住房贷款的回收	82
考点 13: 个人住房贷款合同变更	82
考点 14: 个人住房贷款贷后检查	85
考点 15: 个人住房贷款风险分类和不良贷款的管理	87
考点 16: 个人住房贷款贷后档案管理	89
考点 17: 个人住房贷款合作机构管理的内容	91
考点 18: 个人住房贷款合作机构风险的表现形式	92

考点 19: 个人住房贷款合作机构风险的防范措施	94
考点 20: 个人住房贷款流程中的风险	96
考点 21: 个人住房贷款法律和政策风险	99
考点 22: 个人住房贷款操作风险的防范措施	102
考点 23: 个人住房贷款信用风险	103
考点 24: 公积金个人住房贷款的概念及特点	105
考点 25: 公积金个人住房贷款的要素	106
考点 26: 公积金个人住房贷款业务的职责分工和操作模式	108
考点 27: 公积金个人住房贷款与商业银行自营性个人住房贷款的区别	109
考点 28: 公积金个人住房贷款的受理和调查	110
考点 29: 公积金个人住房贷款的审查和审批	112
考点 30: 公积金个人住房贷款的签约和发放	113
考点 31: 公积金个人住房贷款贷后与档案管理	114
 第四章 个人汽车贷款	 117
考点 1: 个人汽车贷款的含义、分类和特征	118
考点 2: 个人汽车贷款的发展历程	119
考点 3: 个人汽车贷款的原则和运行模式	121
考点 4: 个人汽车贷款要素	124
考点 5: 个人汽车贷款的受理	126
考点 6: 个人汽车贷款的贷前调查	128
考点 7: 个人汽车贷款的审查和审批	131
考点 8: 个人汽车贷款的签约	132
考点 9: 个人汽车贷款的发放	133
考点 10: 个人汽车贷款的回收与合同变更	135
考点 11: 个人汽车贷款贷后档案管理	137
考点 12: 个人汽车贷款合作机构管理	138
考点 13: 个人汽车贷款贷后检查与不良贷款管理	141
考点 14: 个人汽车贷款操作风险	142
考点 15: 个人汽车贷款信用风险	144
 第五章 个人教育贷款	 147
考点 1: 个人教育贷款的含义和分类	148
考点 2: 个人教育贷款的业务特征	150
考点 3: 个人教育贷款的发展历程	151
考点 4: 国家助学贷款的要 素	152

考点 5: 商业助学贷款的要素	154
考点 6: 国家助学贷款的受理和调查	157
考点 7: 商业助学贷款的受理	158
考点 8: 商业助学贷款贷前调查	160
考点 9: 个人教育贷款的审查和审批	162
考点 10: 国家助学贷款的签约和发放	163
考点 11: 商业助学贷款的签约	164
考点 12: 商业助学贷款的发放	167
考点 13: 国家助学贷款的贷后与档案管理	168
考点 14: 商业助学贷款的贷后与档案管理	171
考点 15: 个人教育贷款操作风险的内容	173
考点 16: 个人教育贷款操作风险的防控措施	175
考点 17: 个人教育贷款信用风险的内容	176
考点 18: 个人教育贷款信用风险的防控措施	178
 第六章 个人经营类贷款	181
考点 1: 个人经营类贷款的含义和分类	182
考点 2: 个人经营类贷款的特征	183
考点 3: 个人经营类贷款发展概述	184
考点 4: 商用房贷款的要素	185
考点 5: 有担保流动资金贷款的要素	189
考点 6: 设备贷款的要素	191
考点 7: 无担保流动资金贷款的要素	193
考点 8: 个人经营类商用房贷款的受理和调查	195
考点 9: 个人经营类商用房贷款的贷前调查	196
考点 10: 有担保流动资金贷款的受理	198
考点 11: 有担保流动资金贷前调查	199
考点 12: 商用房贷款的审查和审批	201
考点 13: 有担保流动资金贷款的审查和审批	202
考点 14: 贷款的签约和发放	203
考点 15: 商用房贷款的贷后与档案管理	205
考点 16: 个人经营类有担保流动资金贷款的贷后与档案管理	209
考点 17: 商用房贷款的合作机构管理	210
考点 18: 有担保流动资金贷款的合作机构管理	211
考点 19: 商用房贷款操作风险的主要内容	213
考点 20: 有担保流动资金贷款的操作风险	215

考点 21: 商用房贷款的信用风险	216
考点 22: 有担保流动资金贷款的防控措施	218
第七章 其他个人贷款	221
考点 1: 个人质押贷款的含义	222
考点 2: 个人质押贷款的特点	222
考点 3: 个人质押贷款的要素	223
考点 4: 个人质押贷款的操作流程	225
考点 5: 个人信用贷款的含义	227
考点 6: 个人信用贷款的特点	227
考点 7: 个人信用贷款的要素	228
考点 8: 个人信用贷款的操作流程	230
考点 9: 个人抵押授信贷款的含义	231
考点 10: 个人抵押授信贷款的特点	232
考点 11: 个人抵押授信贷款的要素	233
考点 12: 个人抵押授信贷款的受理和调查	236
考点 13: 个人抵押授信贷款的审查和审批	238
考点 14: 个人抵押授信贷款的签约和发放	239
考点 15: 个人抵押授信贷款的贷后与档案管理	240
考点 16: 个人住房装修贷款	242
考点 17: 个人耐用消费品贷款	243
考点 18: 个人医疗贷款	246
考点 19: 个人旅游消费贷款	247
考点 20: 下岗失业人员小额担保贷款	249
第八章 个人征信系统	253
考点 1: 个人征信系统的含义及内容	254
考点 2: 个人征信系统的主要功能	257
考点 3: 个人征信立法状况	258
考点 4: 个人征信系统信息来源	260
考点 5: 个人征信系统录入流程	261
考点 6: 个人征信查询系统	262
考点 7: 个人征信系统管理模式	265
考点 8: 个人征信异议的概念及种类	266
考点 9: 个人征信异议处理方法	268
考点 10: 个人征信不同类型异议的处理	270

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——个人贷款

1

第一章 个人贷款概述

考点 1：个人贷款的概念和意义

重点等级：☆☆☆☆

1. 个人贷款的概念

个人贷款是指银行向个人发放的用于满足其各种资金需求的贷款。

在商业银行，个人贷款业务是以 I 【○ A. 主体特征为标准 B. 有利于国民经济的健康发展 C. 分散风险为主要目的 D. 获取利息为主要目标】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，另一方主体是个人，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。

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) 个人贷款业务可帮助银行分散风险。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 II 【□ A. 贷款客户在行业内的集中 B. 贷款客户在地域内的集中 C. 单个客户的过于集中 D. 贷款客户在资金上的集中 E. 贷款客户在服务上的集中】，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。

(2) 对于宏观经济来说，开展个人贷款业务具有五个方面的积极意义。

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

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，支持国民经济持续、快速、健康和稳定发展起到了积极作用。

4) 对带动众多相关产业的发展、促进整个国民经济的快速发展都具有十分重要的意义。

5) 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。

参考答案：I A II ABC

【经典试题】

(单选题) 1. 开展个人贷款业务对宏观经济的作用不包括()。

- A. 促进国民经济健康持续发展 B. 扩大内需，推动生产
C. 启动和培育消费市场 D. 帮助银行分散风险

(多选题) 2. 开展个人贷款业务对宏观经济的作用在于()。

- A. 扩大内需，推动生产
- B. 帮助银行控制和分散风险
- C. 促进国民经济健康持续发展
- D. 启动和培育消费市场
- E. 为银行增加收入

(多选题) 3. 个人贷款业务对金融机构的作用在于()。

- A. 分散和控制风险
- B. 获得相关的服务费收入
- C. 推动相关产业的发展
- D. 获得正常的利息收入
- E. 繁荣金融行业

(判断题) 4. 以主体特征为标准进行贷款分类是个人贷款业务区别于公司贷款业务的一个重要特征。()

参考答案：1. D 2. ACD 3. ABD 4. A

考点 2：个人贷款的特征

重点等级：☆☆☆☆

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。

1. 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。

2. 贷款便利

近年来，各商业银行都在为个人贷款业务【□ A. 增加营业网点 B. 改进服务手段 C. 简化贷款手续 D. 提供多样化还款方式 E. 提高服务质量】，从而使得个人贷款业务的办理较为便利。

3. 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，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。

参考答案：ABCE

【经典试题】

(单选题) 1. 改革开放以来，我国个人贷款业务初步形成了以个人()贷款为主体的贷款体系。

A. 住房 B. 经营类 C. 教育 D. 汽车

(多选题) 2. 个人贷款的特征包括()。

A. 贷款便利 B. 贷款期限长
C. 贷款品种多、用途广 D. 还款方式灵活
E. 贷款利率低

(判断题) 3. 目前, 商业银行的个人贷款业务中还没有委托性个人贷款。()

参考答案: 1. A 2. ACD 3. B

考点 3: 个人贷款的发展历程

重点等级: ☆☆☆☆☆

我国个人贷款业务的发展经历了 I 【□ A. 萌芽 B. 规范 C. 发展 D. 成熟
E. 起步】三个阶段。

1. II 【○ A. 银行的股份制改革 B. 住房制度的改革 C. 国内需求的增长 D. 改革开放的实施】促进了个人住房贷款的产生和发展

20 世纪 80 年代中期, III 【○ A. 中国交通银行 B. 中国建设银行 C. 中国工商银行 D. 中国农业银行】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, 迄今为止已有 20 多年的历史。目前, 各商业银行的个人住房贷款规模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, 既有针对购买房改房、经济适用住房、参加集资建房的住房贷款, 也有针对购买商品房的住房贷款; 既有向在住房一级市场上购买住房的个人发放的住房贷款, 也有向在住房二级市场购买二手房的个人发放的二手房(再交易)住房贷款; 既有委托性个人住房贷款, 也有自营性个人住房贷款, 以及两者结合的组合贷款; 既有人民币个人住房贷款, 也有外币个人住房贷款; 既有单纯的购房贷款, 也有购房与购车、购房与装修等组合贷款; 还有“转按”、“加按”等个人住房贷款的衍生品种。

2. 国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展

IV 【○ A. 20 世纪 60 年代末期 B. 20 世纪 70 年代末期 C. 20 世纪 80 年代末期
D. 20 世纪 90 年代末期】国家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。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。V 【○ A. 1979 年 B. 1992 年 C. 1998 年 D. 2003 年】中国人民银行颁布了《关于开展个人消费信贷的指导意见》。之后, 各商业银行为为了有力地支持国家扩大内需的政策, 较好地满足社会各阶层居民日益增长的消费信贷需求, 积极适应市场变化, 不断加大消费信贷业务发展力度, 个人消费信贷业务得到快速发展, 逐步形成了以个人住房贷款和个人汽车消费贷款为主, 其他个人综合消费贷款、个人经营类贷款和个人教育贷款等几