

2017—2018年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

中大网校推荐银行业从业资格考试辅导用书

# 银行业专业实务 个人贷款

## 讲义·真题·预测 全攻略

银行业从业人员资格认证考试教材编写组○编著

全面覆盖考点，不超纲不漏题 ·····  
考情趋势总览，考题分布点评 ·····  
考点精讲细解，真题分章演练 ·····  
名师深度点评，剖析重点难点 ·····  
真题实战演练，提升应试水平 ·····



清华大学出版社

2017—2018年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

# 个人贷款

## 讲义·真题·预测全攻略

银行业从业人员资格认证考试教材编写组◎编著

清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

本书是银行业专业人员职业资格考试“个人贷款”科目的辅导教材，是为中国银行业从业人员而设计，内容紧扣考试大纲，基本覆盖了银行业从业人员应知应会的知识、技能、法律法规和职业操守。

本书突出国内银行业实践，兼顾国际银行业发展状况和趋势，紧扣考试大纲。坚持理论与实践相结合，以实践为主；知识与技能相结合，以技能为主原则。内容包括个人贷款概述、个人贷款营销、个人贷款管理、个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营性贷款以及个人征信管理七大部分。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

个人贷款讲义·真题·预测全攻略 / 银行业从业人员资格认证考试教材编写组 编著. —北京：清华大学出版社，2017

(2017—2018年银行业专业人员职业资格考试辅导用书)

ISBN 978-7-302-46452-5

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(2017)第 024688 号

责任编辑：张 颖

封面设计：周晓亮

版式设计：方加青

责任校对：成凤进

责任印制：刘海龙

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社总机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969，[c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质量反馈：010-62772015，[zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者：北京泽宇印刷有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm

印 张：12

字 数：299 千字

版 次：2017 年 3 月第 1 版

印 次：2017 年 3 月第 1 次印刷

印 数：1~3000

定 价：39.00 元

产品编号：070650-01

---

## 编 委 会

主 编：杜友丽

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕 方文彬

李 蓉 林金松 刘春云 张增强 刘晓翠

路利娜 索晓辉 邵永为 邢铭强 张剑锋

张 昆 赵桂芹

---

# 前言

近年来,随着中国银行业的不断改革与创新,整个银行业发生了历史性的变革,在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高,要想从事银行业相关工作,取得银行业资格认证是非常必要的。

当前,银行业专业人员职业资格考试分为中级和初级两个等级。初级考试开设“银行业法律法规与综合能力”和“银行业专业实务”2个科目。其中,“银行业专业实务”下设“个人理财”“公司信贷”“个人贷款”“风险管理”“银行管理”5个专业类别。

为了帮助广大考生顺利通过考试,笔者根据考试大纲编写了本丛书,以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试成功率。

## 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。通过银行业专业人员职业资格考试,取得相应级别和类别职业资格证书的人员,表明其已具备从事银行业金融机构相应级别专业技术岗位工作的职业水平和能力。

### (一) 报考条件

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。

### (二) 考试科目、考试形式及题型

考试科目(可任意选考):“银行业法律法规与综合能力”(即原“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”“公司信贷”“个人贷款”“风险管理”“银行管理”5个专业类别。

考试时长:120分钟。

考试方式:计算机考试。

考试题型:全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

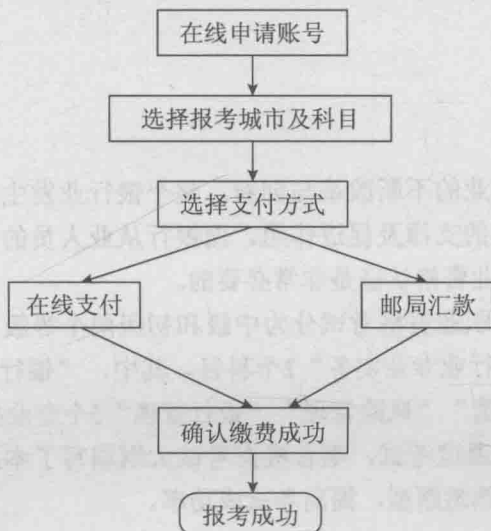
### (三) 考试时间

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。

### (四) 报名办法

报名时间：以中国银行业协会网站([www.china-cba.net](http://www.china-cba.net))的考试通知为准。一般每年的3月开始上半年考试报名；8月开始下半年考试报名。

报名流程：登录中国银行业协会网站([www.china-cba.net](http://www.china-cba.net))网上报名，具体流程如下。



银行业专业人员职业资格考试报名流程

### (五) 申请注册银行从业资格

考试成绩合格后，可在指定期间登录中国银行业协会网站([www.china-cba.net](http://www.china-cba.net))证书申请系统，在线进行证书申请。

## 二、丛书特色

本丛书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行业从业人员参考，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说，本丛书具有以下四大特点。

#### (一) 权威性

本系列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，确保不会有所遗漏。

#### (二) 配套性

在写作的过程中，注重知识点的讲解和习题的搭配，每一个知识点都配有相应考题，让考生学练结合，方便对知识的巩固。

#### (三) 图解性

本丛书在写作过程中尽量用图、表的形式将大量、复杂的文字信息进行展示，分清各个知识点的层次脉络，便于考生记忆。

#### (四) 规范性

众所周知,历年真题是最好的练习题,本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,每章课后还配备了高保真模拟题,让考生提高实战能力和应变能力。

### 三、备考攻略

学习是需要时间和精力,良好的学习方法配合充裕的学习时间,才能使学习效果倍增。在时间和精力都满足的条件下制订良好的学习计划是必不可少的。所谓计划,就是对自己的学习过程有一个合理安排。首先,复习备考必须要有充足的时间,太短或太长都不可取;其次,学习计划不能对自己的要求太高,应该根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身制订,坚持以自己不过度疲惫为原则。

根据我们多年的辅导经验,按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考是一种行之有效的办法。在整个复习备考的过程中,每个阶段都有不同的任务,需要脚踏实地、认认真真地完成。

#### 第一阶段:精读教材

教材是最全面、最权威的资料,考试试题均依据指定教材制订。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容,但是充其量只能够帮助考生指明重点、帮助记忆等,无法代替教材,因此复习的第一步就是踏踏实实地通读教材。银行业专业人员资格考试覆盖面广,系统性强,因此不能押题、扣题,要全面地、系统地学习。复习的第一步应是通读全书,无一遗漏,倘若有不懂之处,也不要过多耽搁时间。读完后大概了解一下书里共有几章,每章讲了几个问题,每个问题都包括哪几个小节的内容就可以了。这样才能使自己整体把握,有的放矢。通读完教材后,接下来的任务是精研细读,循序渐进,一步一个脚印,不放过每个环节,并认认真真地做好笔记。对每个章节的内容,哪些问题应该掌握,哪些内容只作一般了解,哪些要点要熟练精通,通过该次复习后应一目了然。

#### 第二阶段:章节练习

阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识,对于应对考试还是不够的,必须把知识转为解题的能力,这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书,最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后,应该马上进行本章的习题演练,在这个过程中,可以对学习的效果进行检查,迅速发现问题,这是一个不可缺少的信息反馈过程。根据题目所反映的问题查缺补漏,掌握之前遗漏的知识点,同时将重要知识点进行加强,以达到强化优势知识点、巩固基础知识点、记忆遗漏知识点的目的。

#### 第三阶段:真题测试与模拟考试

真题能够最大限度地表明考试走向,通过真题的练习,考生可以把握考试重点,了解出题者的思路。我们应将近几年的真题熟练掌握,不仅仅局限于已经考到的知识点,对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点,以便于自己的复习。因为正式的考试是对在特定的环境下、固定的时间内解题能力的考察,它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方,按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后,需要重点总结哪些知识需要重新巩固,哪些题目会做但由于习惯性而总是发生错误,以便在实际考试中发挥

出最高的水平。

总的来说，我们希望通过本书的学习，使考生能够对考点了然于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。最后，预祝广大考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

本书由杜友丽主编，同时参与编写的还有晁楠、吴金艳、雷凤、张燕、方文彬、李蓉、林金松、刘春云、张增强、刘晓翠、路利娜、索晓辉、邵永为、邢铭强、张剑锋、张昆、赵桂芹，在此一并表示感谢！

台英献(四)

代李友丽主编

编委会成员

杜友丽 主编

晁楠 副主编

吴金艳 副主编

雷凤 副主编

张燕 副主编

方文彬 副主编

李蓉 副主编

林金松 副主编

刘春云 副主编

张增强 副主编

刘晓翠 副主编

路利娜 副主编

索晓辉 副主编

邵永为 副主编

邢铭强 副主编

张剑锋 副主编

张昆 副主编

赵桂芹 副主编

## 二、总论特色

总论部分主要介绍个人贷款的概念、特征、分类、作用等。个人贷款是指贷款人将资金按一定期限和利率贷给借款人使用，并由借款人按期还本付息的一种信用行为。个人贷款具有期限长、利率高、风险大等特点。个人贷款可以分为个人消费贷款、个人经营贷款、个人住房贷款等。个人贷款在促进消费、支持实体经济、改善民生等方面具有重要作用。

### (一) 概念

个人贷款是指贷款人将资金按一定期限和利率贷给借款人使用，并由借款人按期还本付息的一种信用行为。个人贷款具有期限长、利率高、风险大等特点。个人贷款可以分为个人消费贷款、个人经营贷款、个人住房贷款等。个人贷款在促进消费、支持实体经济、改善民生等方面具有重要作用。



# 目 录

## 第1章 个人贷款概述

第1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	2
考点3 个人贷款的发展历程	2
第2节 个人贷款产品的种类	3
考点1 按产品用途分类	3
考点2 按有无担保分类	6
第3节 个人贷款产品的要素	7
考点1 贷款对象	7
考点2 贷款利率	7
考点3 贷款期限	7
考点4 还款方式	7
考点5 担保方式	9
第4节 信用卡业务与个人贷款	10
考点1 信用卡业务概述	10
考点2 信用卡业务中的个人贷款	11
考点3 信用卡个人贷款业务与一般贷款业务的异同	11
第5节 互联网金融与个人贷款	12
考点1 互联网个人贷款业务基础知识	12
考点2 互联网个人贷款业务模式	13
考点3 互联网个人贷款风险管理	13
考点4 互联网个人贷款行业监管	14
本章考点自测	14

## 第2章 个人贷款营销

第1节	个人贷款目标市场分析	19
	考点1 市场环境分析	19
	考点2 市场细分	21
	考点3 市场选择和定位	22
第2节	个人贷款客户定位	24
	考点1 合作单位定位	24
	考点2 贷款客户定位	24
第3节	个人贷款营销渠道	24
	考点1 合作机构营销	24
	考点2 网点机构营销	25
	考点3 电子银行营销	25
第4节	个人贷款营销组织	26
	考点1 银行营销组织模式选择	26
	考点2 银行常用的个人贷款营销策略	26
第5节	个人贷款营销方法	26
	考点1 品牌营销	26
	考点2 策略营销	27
	考点3 定向营销	27
	本章考点自测	28

## 第3章 个人贷款管理

第1节	个人贷款流程	33
	考点1 贷款的受理与调查	33
	考点2 贷款的审查与审批	35
	考点3 贷款的签约与发放	36
	考点4 贷款支付	36
	考点5 贷后管理	37
第2节	个人贷款业务风险识别与评价	41
	考点1 信用风险识别	41
	考点2 信用评分模型	42
	考点3 信用风险监控	42
第3节	个人贷款定价	43
	考点1 个人贷款定价的一般原则	43

考点2	影响个人贷款定价的因素	44
考点3	个人贷款定价模型	44
<b>第4节</b>	<b>抵质押物管理</b>	<b>45</b>
考点1	押品管理基本概念	45
考点2	押品管理基本流程	46
考点3	押品价值评估	46
考点4	押品风险控制措施	48
<b>本章考点自测</b>		<b>50</b>

## 第4章 个人住房贷款

<b>第1节</b>	<b>基础知识</b>	<b>55</b>
考点1	贷款基础知识	55
考点2	房产税及相关交易税费	56
考点3	房地产估价	56
<b>第2节</b>	<b>贷款流程</b>	<b>61</b>
考点1	受理与调查	61
考点2	审查与审批	63
考点3	签约与发放	64
考点4	支付管理	64
考点5	贷后管理	65
<b>第3节</b>	<b>风险管理</b>	<b>66</b>
考点1	合作机构管理	66
考点2	操作风险管理	70
考点3	信用风险管理	74
<b>第4节</b>	<b>公积金个人住房贷款</b>	<b>75</b>
考点1	基础知识	75
考点2	贷款流程	78
<b>本章考点自测</b>		<b>81</b>

## 第5章 个人消费贷款

<b>第1节</b>	<b>个人汽车贷款</b>	<b>92</b>
考点1	个人贷款基础知识	92
考点2	贷款流程	98
考点3	风险管理	104

第2节 个人教育贷款	108
考点1 个人教育贷款基础知识	108
考点2 贷款流程	113
考点3 风险管理	121
第3节 其他个人消费贷款	123
考点1 个人住房装修贷款	123
考点2 个人耐用品消费贷款	124
考点3 个人旅游消费贷款	125
考点4 个人医疗贷款	126
本章考点自测	127

## 第6章 个人经营性贷款

第1节 个人商用房贷款	135
考点1 个人商用房贷款基础知识	135
考点2 个人商用房贷款流程	138
考点3 个人商用房贷款风险管理	142
第2节 个人经营贷款	146
考点1 个人经营贷款基础知识	146
考点2 个人经营贷款流程	148
考点3 个人经营贷款风险管理	150
第3节 农户贷款	152
考点1 农户贷款基础知识	152
考点2 农户贷款流程	153
第4节 下岗失业小额担保贷款	155
考点1 贷款对象	155
考点2 贷款利率	155
考点3 贷款期限	156
考点4 贷款额度	156
本章考点自测	156

## 第7章 个人征信管理

第1节 概述	164
考点1 个人征信系统介绍	164
考点2 个人征信系统的主要功能和意义	166

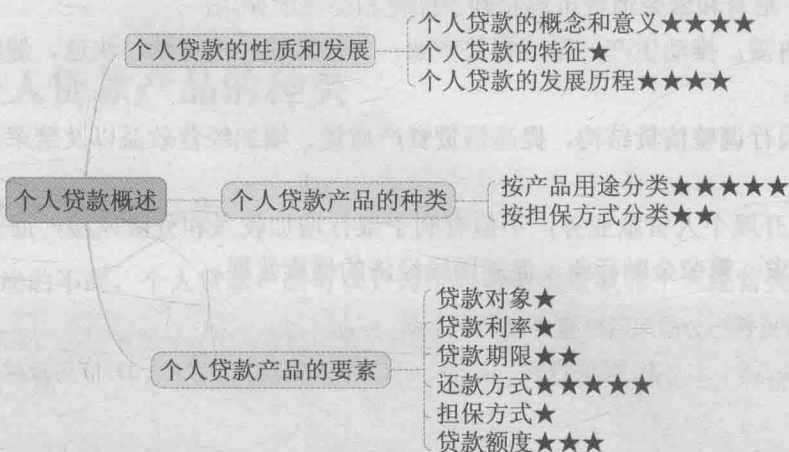
考点3 个人征信的相关法律 .....	167
第2节 个人征信系统的管理及应用 .....	168
考点1 个人征信系统信息来源 .....	168
考点2 个人征信系统录入流程 .....	168
考点3 个人征信查询 .....	168
考点4 个人征信系统管理模式 .....	169
考点5 异议处理 .....	170
本章考点自测 .....	172

# 个人贷款概述

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。改革开放以来，随着我国经济的快速稳定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、个人消费类贷款和个人经营类贷款等多品种共同发展的贷款体系。本章主要包括五节：第一节阐述个人贷款的概念和意义、个人贷款的特征以及个人贷款的发展历程；第二节介绍个人贷款产品的种类；第三节分析个人贷款产品的要素，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等；第四节介绍信用卡业务与个人贷款；第五节分析互联网金融与个人贷款。

## 知识导图

本章的知识架构如下图：



\* 编写组对每个知识点的重要程度进行了分级，★越多表示这个知识点越重要，考生要更加重视。

## 第1节 个人贷款的性质和发展

### 考点1 个人贷款的概念和意义

#### (一) 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。

【例1-1】商业银行按照( )可以分为个人贷款和公司贷款。

- A. 贷款额度      B. 还款方式      C. 主体类型      D. 担保方式

【答案】C

**【解析】**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，另一方主体是个人，这也是与公司贷款业务相区别的重要特征。

## (二) 个人贷款的意义

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。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。

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：

(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。

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1-2】**商业银行分散风险的资金运用方式为( )。

- 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。

## 考点2 个人贷款的特征

(1) 贷款品种多、用途广；

(2) 贷款便利；

(3) 还款方式灵活；

(4) 低资本消耗。

## 考点3 个人贷款的发展历程

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。到目前为止，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

20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。目前,各商业银行的个人住房类贷款,品种齐全,便于选择。既有针对购买房改房、经济适用住房的住房贷款,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自然人发放的住房贷款,也有向在住房二级市场购买二手房的自然人发放的二手房(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;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

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

2010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。

## 第2节 个人贷款产品的种类

### 考点1 按产品用途分类

根据产品用途的不同,个人贷款产品可以分为个人消费类贷款和个人经营类贷款等。

【例1-3】按照产品用途划分,个人贷款产品不包括( )。

- A. 个人住房贷款      B. 个人消费贷款      C. 个人助学贷款      D. 个人经营贷款

【答案】C

【解析】按产品用途的不同,个人贷款产品可分为个人消费类贷款和个人经营类贷款。其中,个人消费类贷款包括个人住房贷款、个人汽车贷款等。

#### (一) 个人消费类贷款

个人消费类贷款是指银行向个人客户发放的有指定消费用途的人民币贷款业务,主要包括:个人住房贷款、个人汽车贷款、个人教育贷款、个人住房装修贷款、个人耐用消费品贷款、个人旅游消费贷款和个人医疗贷款等。

##### 1. 个人住房贷款

个人住房贷款是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。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。

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、建造或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。

【例1-4】以下属于个人住房贷款的是( )。

- A. 个人购买商铺
- B. 个人在农村建房
- C. 个人在城镇购买房屋
- D. 个人大修理房屋
- E. 个人租赁商铺

【答案】CD

【解析】个人住房贷款是银行发放给个人的用于购买自用普通住房的贷款。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贷款组合。AE选项不是用于自用普通住房,B选项不是购买。

【例1-5】( )是不以营利为目的,带有较强的政策性的贷款。

- A. 自营个人住房贷款
- B. 个人经营类贷款
- C. 个人消费额贷款
- D. 公积金个人住房贷款

【答案】D

【解析】公积金个人住房贷款属于不以营利为目的的政策性贷款,实行“低进低出”的利率政策,贷款额度不限。

## 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。

个人汽车贷款所购车辆按用途可以划分为自用车和商用车。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。根据所购车辆的用途不同,个人汽车贷款产品可以划分为自用车贷款和商用车贷款。严格地说,商用车贷款属于经营类贷款,但中国工商银行、中国农业银行都把商用车贷款放在消费类贷款里。

个人汽车贷款所购车辆按注册登记情况可以划分为新车和二手车。二手车是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、法定监护人发放的用于满足其就学资金需求的贷款。根据贷款性质的不同将个人教育贷款分为国家助学贷款和商业助学贷款。

国家助学贷款是由政府主导、财政贴息、财政和高校共同给予银行一定风险补偿金,银行、教育行政部门与高校共同操作的,帮助高校家庭经济困难学生支付在校学习期间所需的学费、住宿费及生活费的银行贷款。国家助学贷款实行“财政贴息、风险补偿、信用发放、专款专用和按期偿还”的原则。

商业助学贷款是指银行按商业原则自主向自然人发放的用于支持境内高等院校困难学生学