

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写



YINHANGYE CONGYE RENYUAN  
ZIGE RENZHENG KAOSHI  
KAODIAN JINGXI  
YU QUANWEI YUCE SHIJUAN

# 银行业从业人员 资格认证考试 考点精析与权威预测试卷

## 个人贷款

GEREN

口

 中国人事出版社  
 中国劳动社会保障出版社

银行业从业人员资格认证考试  
考点精析与权威预测试卷

个人贷款

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

中国人事出版社  
中国劳动社会保障出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

个人贷款/银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2014

银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷

ISBN 978-7-5167-0983-2

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(2014)第 039300 号

**中国人事出版社** 出版发行  
**中国劳动社会保障出版社**

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

\*

新华书店经销

北京地质印刷厂印刷 三河市华东印刷装订厂装订  
787 毫米×1092 毫米 16 开本 13.5 印张 319 千字

2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

**定价: 30.00 元**

读者服务部电话: (010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话: (010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

**版权专有 侵权必究**

如有印装差错, 请与本社联系调换: (010) 80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

**举报电话: (010) 64954652**

# 前 言

2013年我们组织编写了银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书，该套丛书紧扣命题规律，考点明晰、真题演练，讲练结合，一经出版便受到广大考生的欢迎。为此，在该套丛书基础上，我们根据最新考试大纲，以教材、大纲为蓝本，吸取2013年考试新情况，精心编写了2014年银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书。

本套丛书分为5册，包括《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公共基础》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人理财》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——风险管理》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人贷款》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公司信贷》。

书中每章安排了“考试内容及要求”“考点精析”“真题练习”“真题练习参考答案与解析”4个环节。在“考试内容及要求”环节里，给出考点重点等级，便于考生清晰把握考试的重点与难点；在“考点精析”环节里，对“考试内容及要求”中的考点进行针对性的解读，强化考生记忆；在“真题练习”环节里，在精选真题基础上，增加了2013年考试真题对考点内容进行练习，让考生熟悉题型，自我测试；最后通过“真题练习参考答案与解析”环节，让考生掌握解题技巧，巩固考点知识。安排以上4个环节的学习，旨在以讲练结合的形式扩展考生解题的思路，加深记忆、熟悉题型，帮助考生高效掌握有关知识。所有章节内容学完后，我们还提供了3套“权威预测试卷”，全方位模拟考试真题，针对常考、必考的知识点进行科学预测，题目设置权威合理，答案解析全面准确，同时，将近年考试中反复出现的考题融入预测试卷中，以增强考生对重点考点的记忆能力，通过实战演练，提高考生应试能力。

本套丛书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但限于时间和水平，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。最后，对支持本套丛书成稿的各界人士和所有编审人员表示诚挚的感谢。

银行业从业人员资格认证考试命题研究组

# 目 录

<b>第一章 个人贷款概述</b>	/1
考试内容及要求	/1
考点精析	/1
真题练习	/5
真题练习参考答案与解析	/7
<b>第二章 个人贷款营销</b>	/9
考试内容及要求	/9
考点精析	/9
真题练习	/17
真题练习参考答案与解析	/19
<b>第三章 个人贷款管理</b>	/21
考试内容及要求	/21
考点精析	/21
真题练习	/34
真题练习参考答案与解析	/35
<b>第四章 个人住房贷款</b>	/37
考试内容及要求	/37
考点精析	/37
真题练习	/48
真题练习参考答案与解析	/50
<b>第五章 个人消费贷款</b>	/53
考试内容及要求	/53
考点精析	/53

真题练习	/71
真题练习参考答案与解析	/73
<b>第六章 个人经营性贷款</b>	/76
考试内容及要求	/76
考点精析	/76
真题练习	/89
真题练习参考答案与解析	/91
<b>第七章 其他个人贷款</b>	/93
考试内容及要求	/93
考点精析	/93
真题练习	/99
真题练习参考答案与解析	/101
<b>第八章 个人征信系统</b>	/103
考试内容及要求	/103
考点精析	/103
真题练习	/108
真题练习参考答案与解析	/109
<b>权威预测试卷</b>	/111
权威预测试卷（一）	/111
权威预测试卷（二）	/130
权威预测试卷（三）	/149
<b>参考答案及解析</b>	/167
权威预测试卷（一） 参考答案及解析	/167
权威预测试卷（二） 参考答案及解析	/181
权威预测试卷（三） 参考答案及解析	/194
<b>附录 个人贷款考试大纲</b>	/207

# 第一章 个人贷款概述

## 考试内容及要求

序号	考试内容	重点等级 <sup>①</sup>
1	个人贷款的性质和发展	☆☆☆
2	个人贷款产品用途分类	☆☆☆☆
3	个人贷款产品担保方式分类	☆☆☆☆
4	个人贷款产品的要素	☆☆☆☆

## 考点精析

### 一、个人贷款的性质和发展

#### 1. 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。

#### 2. 意义

##### (1) 金融机构方面

- 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个人贷款业务可以帮助银行分散风险。

##### (2) 宏观经济方面

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。

#### 3. 特征

- (1) 贷款品种多、用途广。
- (2) 贷款便利。

<sup>①</sup> 本书各章中【考试内容及要求】表里的重点等级共分为四级：☆为大纲要求了解的内容，☆☆为大纲要求熟悉的内容，☆☆☆为大纲要求重点熟悉的内容，☆☆☆☆为大纲要求掌握的内容。



(3) 还款方式灵活。

(4) 低资本消耗。

#### 4. 发展历程

(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,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。

(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

①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提高业务效率、减少贷款环节,实行一站式全程服务,为个人贷款提供了极大的便利。

③个人信贷消费的人群比例稳步上升。

## 二、个人贷款产品用途分类

### 1. 个人消费类贷款

(1) 个人住房贷款。个人住房贷款是指贷款人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。

①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、建造和大修理各类型住房的自然人发放的贷款。

②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。

③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个人发放的用于购买汽车的贷款。

①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。

②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。

①国家助学贷款,是指由国家指定的商业银行面向在校的全日制高等学校中经济确实困难的本专科学生(含高职学生)、研究生以及第二学士学位学生发放的,用于帮助他们支付

在校期间的学费和日常生活费，并由教育部门设立“助学贷款专户资金”给予财政贴息的贷款。

②商业助学贷款，是指银行按商业原则自主向个人发放的用于支持境内高等院校困难学生学费、住宿费和就读期间基本生活费的商业贷款。商业助学贷款实行“部分自筹、有效担保、专款专用和按期偿还”的原则。

(4) 个人住房装修贷款。个人住房装修贷款是指银行向自然人发放的、用于装修自用住房的人民币担保贷款。

个人住房装修贷款可以用于支付家庭装潢和维修工程的施工款、相关的装修材料和厨卫设备款等。

(5) 个人耐用消费品贷款。个人耐用消费品贷款是指银行向个人发放的用于购买大额耐用消费品的人民币担保贷款。

耐用消费品通常是指价值较大、使用寿命相对较长的家用商品，包括除汽车、房屋以外的家用电器、计算机、家具、健身器材和乐器等。

(6) 个人旅游消费贷款。个人旅游消费贷款是指银行向个人发放的用于该个人及其家庭成员（包括借款申请人的配偶、子女及其父母）参加银行认可的各类旅行社（公司）组织的国内、外旅游所需费用的贷款。

(7) 个人医疗贷款。个人医疗贷款是指银行向个人发放的用于解决市民及其配偶或直系亲属伤病就医时资金短缺问题的贷款。个人医疗贷款一般由贷款银行和保险公司联合当地特定合作医院办理，借款人到特约医院领取并填写经特约医院签章认可的贷款申请书，持医院出具的诊断证明及住院证明，到开展此业务的银行申办贷款，获批准后持个人持有的银行卡和银行盖章的贷款申请书及个人身份证到特约医院就医、结账。

## 2. 个人经营性贷款

个人经营性贷款是指银行向从事合法生产经营的个人发放的，用于定向购买或租赁商用房、机械设备，以及用于满足个人控制的企业（包括个体工商户）生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。

(1) 个人商用房贷款。个人商用房贷款是指贷款人向借款人发放的用于定向购买商业用房的贷款，如中国银行的个人商用房贷款，交通银行的个人商铺贷款。

(2) 个人经营贷款。个人经营贷款是指用于借款人合法经营活动的人民币贷款，其中借款人是指具有完全民事行为能力的自然人，贷款人是指银行开办个人经营贷款业务的机构，比如中国银行的个人投资经营贷款、中国建设银行的个人助业贷款。

(3) 农户贷款。农户贷款是指银行业金融机构向符合条件的农户发放的用于生产经营、生活消费等用途的本外币贷款。其中，农户是指长期居住在乡镇和城关镇所辖行政村的住户、国有农场的职工和农村个体工商户。

(4) 下岗失业小额担保贷款。下岗失业小额担保贷款是指银行在政府指定的贷款担保机构提供担保的前提下，向中华人民共和国境内（不含港、澳、台地区）的下岗失业人员发放的人民币贷款。

### 三、个人贷款产品担保方式分类

#### 1. 个人信用贷款

个人信用贷款主要依据借款申请人的个人信用状况确定贷款额度，信用等级越高，信用额度越大；反之越小。

#### 2. 个人质押贷款

可作为个人质押贷款的质物主要有：

- (1) 汇票、支票、本票。
- (2) 债券、存款单。
- (3) 仓单、提单。
- (4) 可以转让的基金份额、股权。
- (5) 可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权。
- (6) 应收账款。
- (7) 法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

#### 3. 个人抵押贷款

可以抵押贷款的财产包括以下因素。

- (1) 抵押人所有的房屋和其他地上定着物。
- (2) 抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产。
- (3) 抵押人依法有权处分的国有的土地使用权、房屋和其他地上定着物。
- (4) 抵押人依法有权处分的国有的机器、交通运输工具和其他财产。
- (5) 抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权。
- (6) 依法可以抵押的其他财产。

#### 4. 个人保证贷款

个人保证贷款是指银行以银行认可的，具有代位清偿债务能力的法人、其他经济组织或自然人作为保证人而向个人发放的贷款。

### 四、个人贷款产品的要素

#### 1. 贷款对象

个人贷款的对象仅限于自然人，而不包括法人。合格的个人贷款申请人必须是具有完全民事行为能力的自然人。

#### 2. 贷款利率

贷款利率是指借款人为取得货币资金的使用权而支付给银行的价格，或者说是货币所有者因暂时让渡货币资金使用权而从借款人那里获得的一定报酬，实际上就是借贷资金的“成本”。

利息水平的高低是通过利率表示的。利率是指一定时期内利息额与借贷货币额或储蓄存款额之间的比率。公式表示为：利率=利息额÷本金。

利率一般可分为年利率、月利率和日利率，分别用百分比、千分比、万分比表示。

根据资金借贷性质、借贷期限长短等，可把利率划分为法定利率和市场利率、短期利率

和中长期利率、固定利率和浮动利率、名义利率和实际利率。

### 3. 贷款期限

贷款期限是指从具体贷款产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。

### 4. 还款方式

(1) 到期一次还本付息法。此种方式一般适用于期限在1年以内(含1年)的贷款。

(2) 等额本息还款法

每月还款额 =  $[\text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}}] / [(1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}} - 1] \times \text{贷款本金}$

(3) 等额本金还款法

每月还款额 =  $\text{贷款本金} / \text{还款期数} + (\text{贷款本金} - \text{已归还贷款本金累计额}) \times \text{月利率}$

(4) 等比累进还款法。借款人每个时间段上以一定比例累进的金额(分期还款额)偿还贷款,其中每个时间段归还的金额包括该时间段应还利息和本金,按还款间隔逐期归还,在贷款截止日期前全部还清本息。

(5) 等额累进还款法。等额累进还款法与等比累进还款法类似,不同之处就是将在每个时间段上约定还款的“固定比例”改为“固定额度”。

(6) 组合还款法。组合还款法是一种将贷款本金分段偿还,根据资金的实际占用时间计算利息的还款方式。即根据借款人未来的收支情况,首先将整个贷款本金按比例分成若干偿还阶段,然后确定每个阶段的还款年限。

(7) 按月还息、到期一次还本还款法。此还款法是在贷款期限内每月只还贷款利息,贷款到期时一次性归还贷款本金,此种方法一般适用于期限在1年以内(含1年)的贷款。

### 5. 担保方式

(1) 抵押担保。抵押担保是指借款人或第三人不转移对法定财产的占有,将该财产作为贷款的担保。

(2) 质押担保。质押担保是指借款人或第三人转移对法定财产的占有,将该财产作为贷款的担保。

(3) 保证担保。保证担保是指保证人和贷款银行约定,当借款人不履行还款义务时,由保证人按照约定履行或承担还款责任的行为。

(4) 信用贷款是指以贷款人的信誉发放的贷款,借款人不需要提供担保,其特征就是债务人无须提供抵押品或第三方担保仅凭自己的信誉就能取得贷款,并以借款人信用程度作为还款保证的。

### 6. 贷款额度

贷款额度是指银行向借款人提供的以货币计量的贷款数额。除了中国人民银行、银监会或国家其他有关部门有明确规定外,个人贷款的额度可以根据申请人所购财产价值提供的抵押担保、质押担保和保证担保的额度以及资信等情况确定。

## 真题练习

一、单项选择题 (以下各题所给出的四个选项中,只有一项最符合题目要求。)

1. 个人教育贷款的发放对象不包括( )。【2013年真题】

A. 在读学生

B. 即将就读的学生

- C. 在读学生的直系亲属  
D. 在读学生的法定监护人
2. 我国个人贷款业务以（ ）为主体。【2013年真题】  
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
3. 下列关于个人消费类贷款说法正确的是（ ）。【2013年真题】  
A. 个人在任何商户购买耐用品时都可以申请个人耐用消费品贷款  
B. 个人住房装修贷款是银行向自然人发放的、用于装修自用住房或商用房的人民币担保贷款  
C. 个人旅游消费贷款的使用者仅限于贷款申请人本人  
D. 个人必须到指定医院就医时才可以申请个人医疗贷款
4. 目前市场上推广的“随心还”是（ ）的演绎。【2013年真题】  
A. 等额本息还款法  
B. 等比累进还款法  
C. 组合还款法  
D. 等额累进还款法
5. 个人贷款业务属于（ ）贷款业务的一部分。【2012年真题】  
A. 外国银行  
B. 中国邮政储蓄银行  
C. 中国人民银行  
D. 商业银行
6. 下列选项中不属于个人住房贷款的是（ ）。【2012年真题】  
A. 自营性个人住房贷款  
B. 公积金个人住房贷款  
C. 个人住房组合贷款  
D. 个人住房装修贷款

## 二、多项选择题（以下各题所给出的五个选项中，至少有两项符合题目要求。）

1. 按产品的用途，可以将个人贷款产品分为（ ）。【2013年真题】  
A. 个人住房贷款  
B. 个人汽车贷款  
C. 个人消费贷款  
D. 个人抵押贷款  
E. 个人经营类贷款
2. 下列属于个人住房贷款的有（ ）。【2013年真题】  
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
3. 下列关于等额本金还款法的说法，正确的有（ ）。【2012年真题】  
A. 贷款期内每期等额偿还本金  
B. 贷款期内还款额度逐月递增  
C. 贷款期内偿还的利息逐月递增  
D. 贷款期内偿还的本金逐月递增  
E. 贷款期内每期贷款余额以定额逐渐减少
4. 下列选项中属于个人消费贷款的有（ ）。【2012年真题】  
A. 个人汽车贷款  
B. 个人教育贷款  
C. 个人耐用消费品贷款  
D. 个人消费额度贷款  
E. 个人医疗贷款
5. 个人贷款产品的要素主要有（ ）。【2012年真题】  
A. 贷款对象  
B. 贷款利率

- C. 还款方式  
D. 贷款种类  
E. 贷款额度

### 三、判断题 (判断以下各题的对错, 正确用 A 表示, 错误用 B 表示。)

1. 商业银行仅提供人民币个人住房贷款, 不提供外币个人住房贷款。( ) 【2013 年真题】
2. 个人住房贷款的期限最长可达 30 年。( ) 【2013 年真题】
3. 客户还款方式一旦确定, 就不得变更。( ) 【2013 年真题】
4. 个人保证贷款整个过程只涉及银行和担保人两方, 手续较简便。( ) 【2012 年真题】
5. 贷款人应按区域、品种、客户群等维度建立个人贷款风险限额管理制度。( ) 【2012 年真题】

## 【真题练习参考答案与解析】

### 一、单项选择题

1. 【答案】B 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。因此 B 不是个人教育贷款的发放对象。

2. 【答案】A 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需求的提高, 个人贷款业务初步形成了以个人住房贷款为主体, 个人汽车贷款、个人教育贷款以及个人经营类贷款等多品种共同发展的贷款体系。

3. 【答案】D 个人耐用消费品贷款通常由银行与特约商户合作开展, 即借款人需在银行指定的商户处购买特定商品。故 A 项说法错误。个人住房装修贷款是指银行向自然人发放的、用于装修自用住房的人民币担保贷款。故 B 项说法错误。个人旅游消费贷款是指银行向自然人发放的用于借款人个人及其家庭成员 (包括借款申请人的配偶、子女及其父母) 参加银行认可的各类旅行社 (公司) 组织的国内、外旅游所需费用的贷款。故 C 项说法错误。

4. 【答案】C 组合还款法是一种将贷款本金分段偿还, 根据资金的实际占用时间计算利息的还款方式。即根据借款人未来的收支情况, 首先将整个贷款本金按比例分成若干偿还阶段, 然后确定每个阶段的还款年限。还款期间, 每个阶段约定偿还的本金在规定的年限中按等额本息的方式计算每月偿还额, 未归还的本金部分按月计息, 两部分相加即形成每月的还款金额。目前, 市场上推广比较好的“随心还”和“气球贷”等就是这种方式的演绎。

5. 【答案】D 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, 另一方主体是个人, 这也是与公司贷款相区别的重要特征。

6. 【答案】D 个人住房贷款是指贷款人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。

## 二、多项选择题

1. 【答案】CE 根据产品用途的不同，个人贷款产品可以分为个人消费贷款和个人经营类贷款等。

2. 【答案】CD 个人住房贷款是指贷款人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。

3. 【答案】AE 等额本金还款法是指贷款期内每月等额偿还贷款本金，贷款利息随本金逐月递减。等额本金还款法的特点是定期、定额还本，也就是在贷款后，每期借款人除了缴纳贷款利息外，还需要定额摊还本金。由于等额本金还款法每月还本额固定，所以其贷款余额以定额逐渐减少，每月付款及每月贷款余额也定额减少。故选 AE。

4. 【答案】ABCDE 个人消费类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。个人消费贷款包括个人汽车贷款、个人教育贷款、个人耐用消费品贷款、个人消费额度贷款、个人旅游消费贷款和个人医疗贷款等。

5. 【答案】ABCE 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。

## 三、判断题

1. 【答案】B 商业银行提供的个人住房贷款，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. 【答案】A

3. 【答案】B 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。

4. 【答案】B 个人保证贷款手续简便，只要保证人愿意提供保证，银行经过核保认定保证人具有保证能力，签订保证合同即可，整个过程涉及银行、借款人和担保人三方，贷款办理时间短，环节少。

5. 【答案】A

## 第二章 个人贷款营销

### 考试内容及要求

序号	考试内容	重点等级
1	个人贷款市场环境分析	☆☆☆☆
2	个人贷款市场细分	☆☆☆
3	个人贷款市场选择和定位	☆☆☆☆
4	个人贷款客户定位	☆
5	个人贷款营销渠道	☆☆☆☆
6	个人贷款营销组织	☆☆☆☆
7	个人贷款营销方法——品牌营销	☆☆☆☆
8	个人贷款营销方法——策略营销及定向营销	☆☆☆☆

### 考点精析

#### 一、个人贷款市场环境分析

##### 1. 银行进行市场环境分析的意义

- (1) 有利于把握宏观形势。
- (2) 有利于掌握微观情况。
- (3) 有利于发现商业机会。
- (4) 有利于规避市场风险。
- (5) 有利于把握行业发展趋势。

##### 2. 银行市场环境分析的主要任务

银行市场环境分析的主要任务如图 2—1 所示。

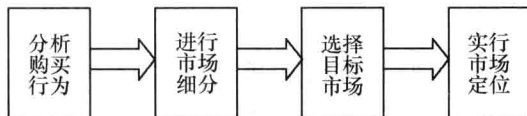


图 2—1 银行市场环境分析的主要任务

银行在完成“购买行为、市场细分、目标选择和市场定位”四大分析任务的基础上应做到“四化”，即经常化、系统化、科学化、制度化。

##### 3. 银行市场环境分析的内容

- (1) 外部环境



①宏观环境。包括经济与技术环境，政治与法律环境，社会、人口与文化环境。

②微观环境。包括信贷资金的供求状况、客户的信贷需求和信贷动机、银行同业竞争对手的实力与策略。

#### (2) 内部环境

①银行内部资源分析。包括人力资源、资讯资源、市场营销部门的能力、经营绩效、研究开发等分析。

②银行自身实力分析。包括银行的业务能力、市场地位、市场声誉、财务实力、政府对银行的特殊政策、银行领导人的能力等的分析。

### 4. 银行市场环境分析的基本方法

银行主要采用 SWOT 分析方法对其内外部环境进行综合分析。其中，S (strength) 表示优势，W (weak) 表示劣势，O (opportunity) 表示机遇，T (threat) 表示威胁。

## 二、个人贷款市场细分

### 1. 银行市场细分的定义

市场细分，就是营销者通过市场调研，根据整体市场上客户需求的差异性，以影响客户需求和欲望的某些因素为依据，把某一产品的市场整体划分为若干个消费者群的市场分类过程。亦称“子市场”或“亚市场”。

### 2. 银行市场细分的作用

(1) 有利于选择目标市场和制定营销策略。

(2) 有利于发掘市场机会，开拓新市场，更好地满足不同客户对金融产品的需求。

(3) 有利于集中人力、物力投入目标市场，提高银行的经济效益。

### 3. 市场细分的原则、标准与策略

(1) 市场细分的原则。包括可衡量性原则、可进入性原则、差异性原则、经济性原则。

(2) 市场细分的标准

①人口因素，是指人口变数，包括年龄、性别、家庭人数、收入、职业、文化程度和宗教信仰等。

②地理因素，是指客户所在地的地理位置。

③心理因素，是指客户的生活方式、个性等心理变数。

④行为因素，是指客户的行为变数。

⑤利益因素，即按客户利益动机的不同细分市场。

(3) 市场细分的策略

①集中策略，是指银行把某种产品的总市场按照一定标准细分为若干个子市场后，从中选择一个子市场作为目标市场，针对这一目标市场，只设计一种营销组合，集中人力、物力和财力投入到这一目标市场。

②差异性策略，是指银行把某种产品的总市场按照一定标准细分成若干个子市场后，从中选取两个或两个以上子市场作为自己的目标市场，并分别为每一个目标市场设计一个专门的营销组合。