



2014年中国银行业从业人员资格认证考试
中国银行业专业人员职业资格考试
中大网校推荐中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书



银行业专业实务 个人贷款

讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○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

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

个人贷款

讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是“银行业从业人员资格认证考试”的配套学习资料,依托具有深厚编写水平的专家团队,严格依据官方教材及考试大纲,在精选高频考点的基础上编写而成。

全书分为考点精讲及归类题库两部分:考点精讲主要选取考频较高、易混淆的考点进行详细讲解;归类题库则选取考频较高的知识点,在此基础上编设的与实战难度相当的试题。

本书特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

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/中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著.

—北京:清华大学出版社,2014

(2014年中国银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978-7-302-35634-9

I. ①个… II. ①中… 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 046703 号

责任编辑:张 颖 高晓晴

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:邱晓玉

责任印制:宋 林

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

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:16.75

字 数:418 千字

版 次:2014 年 4 月第 1 版

印 次:2014 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00 元

产品编号:055960-01

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

刘春云 赵桂芹 张 昆

前言

丛书编写初衷

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化，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。

“中国银行业从业人员资格认证”简称CCBP(Certification of China Banking Professional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的考试。考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷，其中公共基础为基础科目，其余为专业科目。

为帮助广大考生顺利通过考试，笔者根据考试大纲编写了本套丛书，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。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和考题练习紧密结合，为考生提供一条龙服务，主要包括如下10个品种。

- 《公共基础最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人理财最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《风险管理最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人贷款最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公司信贷最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公共基础讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人理财讲义·真题·预测全攻略》
- 《风险管理讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人贷款讲义·真题·预测全攻略》
- 《公司信贷讲义·真题·预测全攻略》

丛书特色

本套丛书内容全面，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，本套丛书具有以下八大特点：

1. 紧跟大纲，迅速突破

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时，每章配有精选例题及解析，通过简明扼要的考点讲解，引导考生全面、系统地复习，让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

2. 源自真题，权威全面

由于银行业从业资格认证考试采用了机考的形式，从官方题库中自动选题，因此即使是同一时间考试，各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题，书中题目都源于官方题库，并给出了详细的解析，以帮助考生顺利通过考试。

3. 同步演练，有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题，并附有答案和解析，供考生检验、巩固学习成果，使考生能尽快适应考场，在真正的考试中有有的放矢，顺利通关。

4. 海量习题，贴近实战

众所周知，勤动脑、多练习，方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上，以历年真题为主，让读者通过习题演练了解考情和考试重点；在学习教材基础知识、分析真题的基础上，通过模拟自测检测复习效果，了解自己的不足。

5. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学，因此本套丛书力求语言通俗，并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。

6. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题，本丛书在编写的过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

7. 模拟光盘，身临其境

因为银行业从业资格认证考试采用计算机考试，和在试卷上答题的感觉不同，因此本丛书专门提供了模拟考试系统，考生可以提前熟悉考试环境及命题类型。光盘中的考题不仅类型全面，而且有错题记录，方便后续的复习。

8. 网上答疑，方便快捷

由于时间有限，本辅导书尚有诸多不尽如人意之处，热忱盼望各方的批评指正。为了方便交流，我们专门提供了一个答疑的网站，读者可以单击考试系统的“在线答疑”链接，然后提出问题，我们会随时解答。

总的来说，我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析，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从业人员资格认证考试，在新的人生道路上续写辉煌。

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	3
考点3	个人贷款的发展历程	4
第2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3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4节	同步强化训练	17

第2章 个人贷款营销

第1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	29
考点3	市场选择和定位	32
第2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3节	个人贷款营销渠道	39
考点6	合作单位营销	39
考点7	网点机构营销	41

考点8 电子银行营销	42
第4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5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	49
考点14 定向营销	50
第6节 同步强化训练	51

第3章 个人贷款管理

第1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	60
第2节 个人贷款业务风险管理	77
考点3 信用风险识别与评估	77
考点4 风险缓释与控制	80
考点5 信用风险监控	85
第3节 个人贷款业务共性风险及控制措施	86
考点6 借款人风险及控制措施	86
考点7 抵押物风险及控制措施	87
考点8 合作方风险及控制措施	88
考点9 银行内部操作风险及管理措施	89
第4节 同步强化训练	90

第4章 个人住房贷款

第1节 个人住房贷款概况	92
第2节 贷款流程	97
考点1 受理与调查	97
考点2 审查与审批	101
考点3 贷款的签约与发放	102
考点4 支付管理	102
考点5 贷后管理	103
第3节 风险管理	104
考点6 合作机构管理	105

考点7 操作风险管理	111
考点8 信用风险管理	117
第4节 公积金个人住房贷款	118
考点9 基础知识	118
考点10 贷款流程	121
第5节 同步强化训练	126

第5章 个人消费贷款

第1节 个人汽车贷款	142
考点1 基础知识	142
考点2 贷款流程	149
考点3 风险管理	156
第2节 个人教育贷款	162
考点4 基础知识	162
考点5 贷款流程	170
考点6 风险管理	177
第3节 其他个人消费贷款	183
考点7 个人住房装修贷款	183
考点8 个人耐用消费品贷款	184
考点9 个人旅游消费贷款	185
考点10 个人医疗贷款	186
第4节 同步强化训练	187

第6章 个人经营性贷款

第1节 个人商用房贷款	190
考点1 基础知识	190
考点2 贷款流程	193
考点3 风险管理	196
第2节 个人经营贷款	202
考点4 基础知识	202
考点5 贷款流程	204
考点6 风险管理	207
第3节 农户贷款	211
考点7 基础知识	211
考点8 贷款流程	212
第4节 下岗失业小额担保贷款	214

第5节 同步强化训练	217
------------------	-----

第7章 其他个人贷款

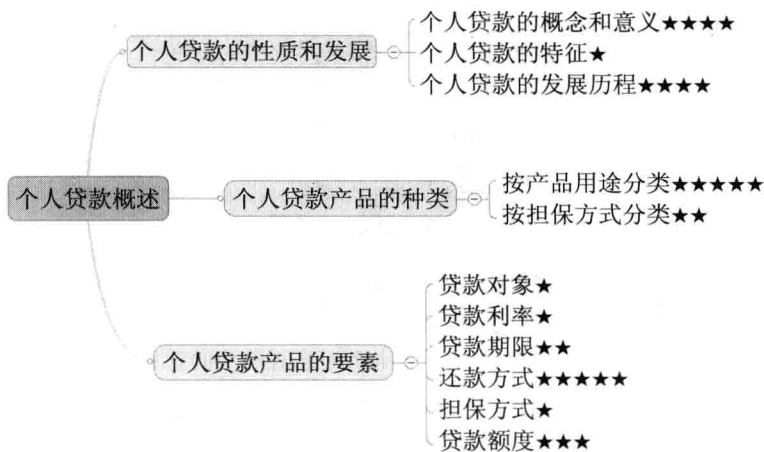
第1节 个人抵押授信贷款	219
考点1 基础知识	219
考点2 个人抵押授信贷款的操作流程	222
第2节 个人质押贷款	226
考点3 基础知识	226
考点4 个人质押贷款的操作流程	228
第3节 个人信用贷款	230
考点5 基础知识	230
考点6 操作流程	231
第4节 同步强化训练	233

第8章 个人征信系统

第1节 概述	238
考点1 个人征信系统的含义及内容	238
考点2 个人征信系统的主要功能	240
考点3 建立个人征信系统的意义	241
考点4 个人征信的立法状况	242
第2节 个人征信系统的管理及应用	243
考点5 个人征信系统的信息来源	243
考点6 个人征信系统的数据录入流程	244
考点7 个人征信查询系统	244
考点8 个人征信系统管理模式	246
考点9 异议处理	247
第3节 同步强化训练	252

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,个人汽车贷款、个人教育贷款以及个人经营性贷款等多品种共同发展的贷款体系。



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

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。

- 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
- 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 开展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4个方面的积极意义，如图1.2所示。

- 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
- 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用
- 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
- 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

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 ()业务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2 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. 个人经营性贷款

答案 A

解析 随着我国经济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的贷款体系。

例题3 关于个人贷款的意义，下列说法中错误的是()。(单项选择题)

- A. 不仅为商业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，增加商业银行的经营效益

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，增加商业银行的经营效益。

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，其具体情况如表1.1所示。

表1.1 个人贷款业务的特征

特征	具体的内容
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，各商业银行都在简化个人贷款业务手续、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；也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。因此，个人贷款业务的办理非常便利
还款方式灵活	目前，各商业银行的个人贷款都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，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

例题5 下列不属于个人贷款特征的是()。(单项选择题)

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

答案 C

解析 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,其特征有:贷款品种多、用途广,贷款便利,还款方式灵活,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。它的产生和发展既较好地满足了社会各阶层居民日益增长的消费信贷需求,又有力地支持了国家扩大内需的政策,同时也促进和带动了银行业自身业务的发展。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3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,为满足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,随后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

20世纪90年代末期,我国经济保持了高速稳定的增长,但国内需求不足对我国经济发展产生了不利的影响。为此,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。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

近年来,随着各商业银行股份制改革的进一步深化,银行按照建立现代金融企业制度的要求,着力完善公司法人治理结构,逐步健全内控制度,转换经营机制,建立相关监测与考评机制,从而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。为了提高业务效率、减少贷款环节,有的商业银行设立了客户贷款服务中心或金融超市,实行一站式全程服务,为个人贷款提供了极大的便利,也为我国个人贷款业务的规范发展创造了良好的内部环境。从消费信贷的发展规律看,个人贷款有很好的发展势头。无论是消费需求、消费规模,还是信贷品种,都具有非常大的发展潜力和发展空间。加之居民收入增加,社会保障体系健全,居民消费能力提高,个人信贷消费的人群比例稳步上升,商业银行拓展和创新消费信贷方式也随之增多。此外,消费信贷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。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。

例题6 ()率先在国内开办个人住房贷款业务。(单项选择题)

- A. 中国银行
B. 中国工商银行
C. 中国建设银行
D. 中国农业银行

答案 C

解析 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,随后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。

例题7 ()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》。(单项选择题)

- A. 1990
B. 1996
C. 1999
D. 2000

答案 C

解析 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》。

例题8 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 ()。(单项选择题)

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

答案 D

解析 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3个阶段,即住房制度改革、国内消费需求的增长和商业银行股份制改革。

例题9 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。()(2012年真题 判断题)

答案 ×

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。

第2节 个人贷款产品的种类

考点4 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性贷款等。

1. 个人消费类贷款

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,具体来说,是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,用途主要有购买个人住房、汽车,一般助学贷款等。

个人消费类贷款包括: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，具体内容如表1.2所示。

表1.2 个人住房贷款的分类

个人住房贷款分类	具体内容
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

(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。严格来说，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，具体内容如表1.3所示。

表1.3 个人教育贷款分类

分类	具体内容
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。它是运用金融手段支持教育、资助经济困难学生完成学业的重要形式。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。

开办住房装修贷款业务的银行有签订特约装修公司的,借款人需与特约公司合作才可以取得贷款;有些银行则没有作此规定。

(5) 个人耐用消费品贷款

个人耐用消费品贷款是指银行向自然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、电脑、家具、健身器材和乐器等。

该类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。特约商户通常与银行签订耐用消费品合作协议,该类商户应有一定的经营规模和较好的社会信誉。

(6) 个人旅游消费贷款

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、境外旅游所需费用的贷款。借款人必须选择银行认可的重信誉、资质等级高的旅游公司,并向银行提供其与旅游公司签订的有关协议。

(7) 个人医疗贷款

个人医疗贷款是指银行向自然人发放的用于解决借款人个人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自然人发放的,用于定向购买商用房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。个人经营性贷款包括个人商用房贷款、个人经营贷款、农户贷款和下岗失业小额担保贷款,具体内容如表1.4所示。

表1.4 个人经营性贷款

贷款类别	具体的内容
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。目前,商用房贷款主要是为了解决自然人购买用于生产经营用商铺(销售商品或提供服务的场所)资金需求的贷款
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自然人,贷款人是指开办个人经营贷款业务的银行业金融机构,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
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