



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

个人贷款

2014年·最新版

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

超值
赠送

680元好学教育财会考试快速通关课程卡

中国商业出版社



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

个人贷款

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

中国商业出版社



图书在版编目(CIP)数据

个人贷款/华图银行业从业资格考试研究中心编写.
—北京:中国商业出版社,2013.12

(银行业从业资格考试核心考点掌中宝)

ISBN 978-7-5044-8326-3

I. ①个… II. ①华… 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(2013)第 272970 号

责任编辑:孙锦萍

中国商业出版社出版发行
010-63180647 www.c-cbook.com
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
三河市延风印装厂印制

*

787×1092 毫米 32 开 6 印张 180 千字
2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷
定价:18.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前言

中国银行业从业人员资格认证(简称 CCBP),它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织 and 实施的银行业从业人员资格考试。该考试的认证制度由四个基本环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。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。

银行业从业资格考试全部采用客观题形式,题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三类,考查难度不大,但考查范围甚是广泛。与之前沿用 3 年之久的 2010 版教材相比,2013 年新版教材五个科目的内容都有较大幅度的变动,大纲考点也愈加繁多。鉴于这一情况,华图教育特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书具有以下四个方面的特点:

一、考点分类汇总,复习有的放矢

本套丛书将各科目考试的高频考点与中频考点分类汇总,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中做到面面俱到,有的放矢,科学备考。

二、采用双色印刷,突出重点难点

银行业从业资格考试全部为客观题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多。为此,我们在整理考点的同时,将各考点的考查重点及难点用红色字体标注,帮助考生迅速找到各个考查关键点,提高备考效率。



三、常考公式整理,习题加深度理解

本套丛书中,命题研究中心专家结合最新考试大纲,将各科目常考的公式加以总结,并针对可能涉及计算的公式作出例题讲解,帮助考生边记边练,有利于考生深入透彻地理解公式各要素的含义,并在理解的基础上做出准确的数字运算,提高应试技巧。

四、图表对比知识点,记忆更具条理化

编者将各科目考查的相似知识点进行梳理总结,以图表的形式将其呈现出来,有益于考生对相似知识点进行直观对比,帮助考生快速掌握其异同之处,归纳相同点,辨析不同点,提高备考质量。

华图银行业从业资格考试研究中心以科学性和实用性为著书理念,竭诚为考生奉献最优质的图书资源,希望能够为考生复习备考银行业从业资格考试提供有力帮助。在此,华图教育衷心祝愿广大考生顺利通关,成就自己的梦想。

由于时间仓促、水平有限,书中难免出现纰漏和瑕疵,敬请广大读者批评指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

编委会

2013年12月

目 录

专题一 复习方法与技巧	1	第5章 个人消费贷款	28
一、复习要点指导	1	第6章 个人经营性贷款	36
二、答题技巧攻略	4	第7章 其他个人贷款	39
专题二 重要概念总结	7	第8章 个人征信系统	44
核心板块 A 高频考点	7	核心板块 B 中频考点	47
第1章 个人贷款概述	7	第1章 个人贷款概述	47
第2章 个人贷款营销	10	第2章 个人贷款营销	52
第3章 个人贷款管理	14	第3章 个人贷款管理	66
第4章 个人住房贷款	21	第4章 个人住房贷款	83

第 5 章 个人消费贷款	108	第 8 章 个人征信系统	153
第 6 章 个人经营性贷款	128	专题三 公式汇总	159
第 7 章 其他个人贷款	143	专题四 知识点对比	160

专题一 复习方法与技巧

一、复习要点指导

要点一：制定合理的复习计划

正式复习前,考生应该根据考试时间及报考科目的整体难度制定具体的复习计划。首先,在排除其他必要活动时间外,确定可以留给考试复习的具体时长;其次,根据报考科目的难易程度及实用性、重要性来分配时间,如为在校学生,可根据自己的兴趣爱好有所偏重,如为银行业在职人员,可依照所处岗位及发展方向来权衡;最后,合理制定各报考科目的复习计划,最好列出每天的复习内容及要求,以保证复习质量。

要点二:教材是基础,大纲是关键

尽管在很多人看来,银行从业教材的内容繁多,覆盖面广,不容易全部掌握,但是银行业从业资格考试是有考查范围的,考生可依据考试大纲重点把握。整体而言,银行从业考试难度不大,但教材内容非常宽泛,故考试一定会在宽度上有所体现,复习时一定要根据银行从业资格的考点来备考。要重视考试大纲,在熟悉了解银行从业资格考试大纲的基础上,进行具体章节的学习。风险管理、公司信贷等科目的考试还会涉及一些计算性的题目,但一般难度不大,数量也不会太多。考生备考时可以参考《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,本系列教材依据考试大纲为考生整理了各科的高频及中频考点,考生只需认真学习本书内容即可。

要点三:题目练习必不可少

在银行从业考试复习中,学教材、看辅导书是基础、是根本,但适当的题目练习能加深理解,巩固记忆,而且能把复习过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化。通过题目练习,不但可以帮助考生将教材中的知识融会贯通,并且还可以熟悉考试题型及考查角度,能够在以后的复习中做到心中有数,有针对性地去掌握各个知识点。在《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》系列丛书的每一章后面都有相应的预测题目,这样可以帮助考生巩固新鲜的记忆,并能够查缺补漏。在每科内容学习结

束后适当练习一些综合性的题目,如《银行业从业资格考试最后 8 套题》这样的整套试卷练习,会有助于将前后的知识连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,并能够检测自己的总体掌握情况。

要点四:练习解题思路,学习思维路线

银行从业的考试题型为单项选择题、多项选择题和判断题,即所谓的客观题。考生在复习时应抓住考题均为客观题的特点,在日常学习过程中理论联系实际进行理解掌握,不要死记硬背。前面提到题目练习必不可少,在增加题目数量的基础上也要练习解题思路,将相似的题目归类,找出答题的窍门,学习思维线路,达到类题解答轻车熟路的效果。在考前几天的备考中,重点是巩固练习和备战模拟:一是要把曾经出错的题目整理出来再做分析,反复练习,熟记于心;二是每天抽出一定的时间做一套完整的机考题目,让自己身临机考环境,体验真实考场并控制做题时间。

要点五:日事日毕,日清日高

根据对银行从业资格考试的考生调查,大部分考生白天都需要上班,学习时间相对都比较紧张。因此,这类考生在根据自身实际制定好复习计划后,一定要做到今日事今日毕,切忌拖延懈怠。在空余时间考生应静心学习,保证每天的复习效果。另外,随着复习日程的推进,在完成每天预定计划的基础上可以为自己增加一定程度的学习要求,让自己越来越快地进入状态,复习效果也会越来越明显。

二、答题技巧攻略

(一) 单选题

银行从业资格考试的单项选择题,考查的知识点相对简单,一般可以从教材上直接找到答案,这就要求考生对各个科目的基础知识有一定的掌握。比如一些概念性的知识点,还有一些关键词语会暗示考点所在,如核心、前提、关键等。遇到这类词语,考生需格外注意。另外,考生要想迅速、准确地答出单选题,最好的方法就是准确理解考试教材上的各个知识点,在理解的基础上牢固记忆,这样在考场上才能一眼选出最符合题意的正确答案。

单项选择题的解题步骤建议如下:

1. 仔细审题,弄清题目的要求,看清楚是选择“正确的”还是选择“错误的”。
2. 分析题意,抓住题目的关键字眼,迅速找出考点所在;然后比较四个备选答案,选出符合题意要求的答案。
3. 要注意区别,有的选项与正确答案非常相似,可能仅是一字之差或一词之别。



4. 对于考查概念、重要知识点的题目,分析时应联系教材的内容;对于提供材料的题目,应认真分析材料的中心内容,再结合备选答案选出最能反映题目要求的答案。

5. 当考生对四个选项中的一项有把握时,就应马上选定,无须再去考虑其他干扰项。

(二)多选题

银行从业资格考试的多项选择题,分值高,失分率也很高,因此是考生最头疼的题型。多选题主要考查考生的综合能力,即不是单单记住表面上的知识点,而是把好几个知识点结合在一起考查。考生在备考时就要注意总结规律,仔细观察选项,快速排除无关内容,也就是说考生要注意把握题目和选项之间的相关性。

多项选择题的解题步骤建议如下:

1. 考生首先要迅速浏览题目和各个选项,对题目考查的知识点有一个整体把握,注意各个选项之间的相关性以及选项与题意之间的相关性。

2. 解题时,一般采用排除法、比较法等方法,先排除观点错误或表述不科学的选项,然后再从不同范围、不同条件上找出与题干相符的正确选项,避免多选、漏选和错选。

3. 解题时不能只看选项是否正确,最主要的是要看其内容是否与题干一致,是否符合题目的要求。

4. 经过综合判断排除掉无关项,推敲剩余选项与题意的符合性,选出正确答案。

(三) 判断题

银行从业资格考试的判断题,关键是要了解和掌握教材中的有关概念、知识和原理,判断题经常会偷换概念,一般错误的比较多。还有一些敏感词语如高于、低于以及数字比率的记忆都是判断题常考的题眼。

判断题的解题步骤建议如下:

1. 阅读题意,找出本题的主干。
2. 定位本题的考点。
3. 分析题意,找出容易出错的地方。
4. 根据上述的认知和理解,判断出该题的正误。

专题二 重要概念总结

核心板块 A 高频考点

第 1 章 个人贷款概述

1. 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。

2. 2013 年 1 月 1 日起，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%。

3. 个人贷款业务的还款方式较为灵活，有等额本息还款法、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。

4. 与公司类贷款比较，低资本消耗是个人贷款最明显的特征。

5. 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。
6. 按照产品用途的不同,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。
7. 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。
8. 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。
9. 公积金个人住房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。
10. 公积金个人住房贷款是一种政策性个人住房贷款。
11. 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。
12. 个人洗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。
13. 根据贷款性质的不同,个人教育贷款分为国家助学贷款和商业助学贷款。
14. 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。
15. 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。
16. 个人住房装修贷款可以用于支付家庭装潢和装修工程的施工款、相关的装修材料和厨卫设备款。



17. 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。

18. 根据担保方式的不同，个人贷款可以分为个人抵押贷款、个人质押贷款、个人信用贷款和个人保证贷款。

19. 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。

20. 个人贷款产品的要素主要包括：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。

21. 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自然人。

22. 利率通常分为年利率、月利率和日利率，分别用百分比、千分比、万分比表示。

23. 等额本金还款法的特点是定期、定额还本。

24. 根据资金借贷性质、借贷期限长短等，可把利率划分为不同种类：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。

25. 固定利率是指存贷款利率在贷款合同存续期间或存单存期内，执行的固定不变的利率，不依市场利率的变化而调整。

26. 基准利率是指带动和影响其他利率的利率，又称中心利率。基准利率的变动是货币政策的主

要手段之一,是各国利率体系的核心。

27. 2012年7月,中国人民银行进一步扩大了利率浮动区间,贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。

28. 个人住房抵押贷款的期限最长可达30年,而个人经营性贷款中,个别贷款的期限仅为6个月。

29. 经贷款人同意,个人贷款可以展期。1年以内(含)的个人贷款,展期期限累计不得超过原贷款期限;1年以上的个人贷款,展期期限累计与原贷款期限相加,不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限。

30. 个人贷款可采用多种担保方式,主要有抵押担保、质押担保和保证担保三种形式。

第2章 个人贷款营销

1. 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。

2. 宏观环境具体可分为:①经济与技术环境;②政治与法律环境;③社会与文化环境。

3. 微观环境具体可分为:①信贷资金的供求状况;②客户的信贷需求和信贷动机;③银行同业竞争对手的实力与策略。

4. 客户的信贷需求包括三种形态,分别是已实现的需求、待实现的需求和待开发的需求。