

2013年 中国银行业从业人员 资格认证考试

专用辅导教材系列

个人贷款

《个人贷款》编写组◎编

- | | |
|------|-------------------------------|
| 内容框架 | 借鉴思维导图，用知识清单梳理知识点，使知识体系脉络清晰 |
| 要点精讲 | 紧扣考点，逐章逐条分析，知识讲解深入浅出 |
| 练习训练 | 海量仿真题库， |
| 模拟试卷 | 帮助考生进行实战演练，真实体验考试情境，以最佳状态走进考场 |

近2000道题目你不可不做

光盘 = 模拟考试 + 同步练习

▶ 品质：名师保证 ▶ 权威：实力造就

个人贷款

附赠光盘

2013 年中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导教材系列

个人贷款

《个人贷款》编写组 编

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

个人贷款 / 《个人贷款》编写组编. — 北京: 人民邮电出版社, 2013. 5
2013 年中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导教材系列
ISBN 978-7-115-31292-1

I. ①个… II. ①个… III. ①个人—贷款—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.497

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 048083 号

内 容 提 要

本书是针对 2013 年中国银行业从业人员资格认证考试而编写的同步辅导用书。

本书从银行业从业资格认证考试的特点出发, 针对个人贷款科目的内容特点, 对相关的重点、难点进行了深入的讲解, 并运用丰富的例题进行多角度的分析, 使考生能透彻掌握各项知识点, 从而可以从容应对各种形式的考试。

本书适合参加 2013 年中国银行业从业人员资格认证考试个人贷款科目考试的考生使用, 也适合相关专业的在校师生和从业人员使用。

2013 年中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导教材系列

个人贷款

-
- ◆ 编 《个人贷款》编写组
 - 责任编辑 李宝琳
 - 执行编辑 包华楠
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号
 - 邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
 - 网址 <http://www.ptpress.com.cn>
 - 北京中新伟业印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787 × 1092 1/16
 - 印张: 11.5 2013 年 5 月第 1 版
 - 字数: 155 千字 2013 年 5 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-31292-1

定 价: 30.00 元 (附光盘)

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前言

为了帮助参加 2013 年中国银行业从业人员资格认证考试的应试人员更加有效地学习考试教材，熟练掌握有关内容，顺利通过考试，人民邮电出版社特地聘请多年参加考前辅导的专家，严格按照中国银行业从业人员资格认证办公室审定的 2013 年度《考试大纲》和指定教材，在认真分析和总结历年考试情况的基础上，精心编写了这套辅导书。

本套丛书的第一大特色是针对性强，内容完整，重点难点突出，便于自学。在编写体例上，本套书针对考试特点进行了科学的编排：每章内容不仅开宗明义地指出了考试大纲的要求，以及考生必须达到的具体能力水平，而且对照该章的知识框架结构，对重点、难点进行了详细的梳理，并以例题的形式进行演示讲解；最后则提供了大量针对 2013 年考试特点的模拟训练题，使考生能得到充分的复习训练。

本套丛书的另一大特色是附加值高。考生在按照上述顺序从头至尾逐章复习完以后，可以利用本丛书附送的模拟试卷光盘进行三遍仿真模拟测试，并对模拟结果进行考评，针对不足之处再重点复习。

我们的出版理念是以精准的内容为考生提供价值最大化的辅导书，使考生从众多的复习书中解脱出来，只此一本就够，真正让学习更轻松，让考试更有效。

朋友，选择我们的书，你就选择了一条正确的复习道路，选择了一条轻松的成功之路。

我们真诚地祝福你考试成功！

目 录

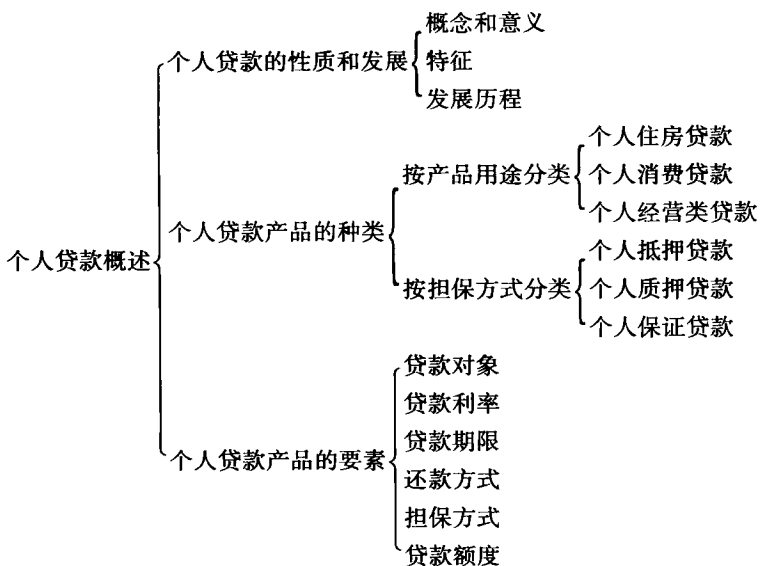
第一章 个人贷款概述	1
本章内容框架	1
要点精讲	1
第一节 个人贷款的性质和发展	1
一、个人贷款的概念和意义	1
二、个人贷款的特征	2
三、个人贷款的发展历程	2
第二节 个人贷款产品的种类	2
一、按产品用途分类	2
二、按担保方式分类	3
第三节 个人贷款产品的要素	4
一、贷款对象	4
二、贷款利率	4
三、贷款期限	5
四、还款方式	5
五、担保方式	6
六、贷款额度	6
同步练习	6
第二章 个人贷款营销	9
本章内容框架	9
要点精讲	9
第一节 个人贷款目标市场分析	9
一、市场环境分析	9
二、市场细分	11
三、市场选择和定位	11
第二节 个人贷款客户定位	13
一、合作单位定位	13
二、贷款客户定位	13
第三节 个人贷款营销渠道	14
一、合作单位营销	14
二、网点机构营销	14
三、网上银行营销	14
第四节 个人贷款营销组织	15
一、营销人员	15
二、营销机构	15
三、营销管理	16
第五节 个人贷款营销方法	16
一、品牌营销	16
二、策略营销	17
三、定向营销——感觉、认知、获得、发展和保留	17
同步练习	18
第三章 个人住房贷款	21
本章内容框架	21
要点精讲	22
第一节 基础知识	22
一、个人住房贷款的概念和分类	22
二、个人住房贷款的特征	22
三、个人住房贷款的发展历程	22
四、个人住房贷款的要素	22
第二节 贷款流程	23
一、贷款的受理和调查	23
二、贷款的审查和审批	24
三、贷款的签约和发放	25
四、贷后与档案管理	25
第三节 风险管理	28
一、合作机构管理	28
二、操作风险管理	29
三、信用风险管理	31
第四节 公积金个人住房贷款	32
一、基础知识	32
二、贷款流程	34
同步练习	35

第四章 个人汽车贷款	39	第六章 个人经营类贷款	66
本章内容框架	39	本章内容框架	66
要点精讲	39	要点精讲	66
第一节 基础知识	39	第一节 基础知识	66
第二节 贷款流程	41	一、个人经营类贷款的含义和分类	66
一、贷款的受理和调查	41	二、个人经营类贷款的特征	67
二、贷款的审查和审批	42	三、个人经营类贷款发展概述	67
三、贷款的签约和发放	42	四、贷款要素	67
四、贷后与档案管理	42	第二节 贷款流程	70
第三节 风险管理	44	一、贷款的受理和调查	70
一、合作机构管理	44	二、贷款的审查和审批	71
二、操作风险管理	44	三、贷款的签约和发放	72
三、信用风险管理	46	四、贷后与档案管理	73
同步练习	46	第三节 风险管理	74
第五章 个人教育贷款	50	一、合作机构管理	74
本章内容框架	50	二、操作风险	75
要点精讲	50	三、信用风险	75
第一节 基础知识	50	同步练习	76
一、个人教育贷款的含义和分类	50	第七章 其他个人贷款	82
二、个人教育贷款的特征	51	本章内容框架	82
三、个人教育贷款的发展历程	51	要点精讲	82
四、贷款要素	51	第一节 个人质押贷款	82
第二节 贷款流程	53	一、个人质押贷款的含义	82
一、贷款的受理和调查	53	二、个人质押贷款的特点	83
二、贷款的审查和审批	54	三、个人质押贷款的要素	83
三、贷款的签约和发放	55	四、个人质押贷款操作流程	83
四、贷后与档案管理	57	第二节 个人信用贷款	84
第三节 风险管理	59	一、个人信用贷款的含义	84
一、操作风险管理	59	二、个人信用贷款的特点	84
二、信用风险管理	61	三、个人信用贷款的要素	84
同步练习	63	四、个人信用贷款操作流程	84
		第三节 个人抵押授信贷款	85
		一、个人抵押授信贷款的含义	85
		二、个人抵押授信贷款的特点	85
		三、个人抵押授信贷款的要素	85
		四、个人抵押授信贷款操作流程	86
		第四节 其他贷款	88
		同步练习	90

第八章 个人征信系统	94	模拟试卷	103
本章内容框架	94	2013 年中国银行业从业人员资格认证考试	
要点精讲	94	《个人贷款》模拟试卷(一)	103
第一节 概述	94	2013 年中国银行业从业人员资格认证考试	
一、个人征信系统的含义及内容	94	《个人贷款》模拟试卷(二)	114
二、个人征信系统的主要功能	95	2013 年中国银行业从业人员资格认证考试	
三、建立个人征信系统的意义	95	《个人贷款》模拟试卷(三)	124
四、个人征信立法状况	95	同步练习参考答案及解析	134
第二节 个人征信系统的管理及应用	96	模拟试卷参考答案及解析	152
一、个人征信系统信息来源	96	2013 年中国银行业从业人员资格认证考试	
二、个人征信系统录入流程	96	《个人贷款》模拟试卷(一)	152
三、个人征信查询系统	96	2013 年中国银行业从业人员资格认证考试	
四、个人征信系统管理模式	97	《个人贷款》模拟试卷(二)	159
五、异议处理	97	2013 年中国银行业从业人员资格认证考试	
同步练习	99	《个人贷款》模拟试卷(三)	166
		后 记	175

第一章 个人贷款概述

本章内容框架



要点精讲

第一节 个人贷款的性质和发展

一、个人贷款的概念和意义

(一) 个人贷款的概念

个人贷款与公司贷款业务相区别的重要特征——

借款合同关系的一方主体是银行，另一方主体是个人。

(二) 个人贷款的意义

个人贷款的意义如表 1-1 所示。

表 1-1 个人贷款的意义

针对对象	意义
金融机构	为商业银行带来新的收入来源
	帮助银行分散风险
宏观经济	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，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

(续表)

针对对象	意义
宏观经济	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
	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

二、个人贷款的特征

(一) 贷款品种多、用途广

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。

(二) 贷款便利

客户可以在银行所辖营业网点、网上银行、个人贷款服务中心或金融超市办理个人贷款业务,为个人贷款客户提供了极大的便利。

(三) 还款方式灵活

个人贷款还款方式有等额本息还款法、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,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。

三、个人贷款的发展历程

(一) 起步——住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展

个人住房贷款在多层次、全方位地满足客户不同需求的同时,也为各商业银行带来了较好的经济效益,为房地产业健康发展和国民经济增长发挥了积极的作用。

(二) 发展——国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展

各商业银行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十个品种共同发展的、较为完善的个人贷款产品系列。

(三) 规范——商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展

消费信贷相应配套措施的逐步完善和个人信用体系的逐步建立,也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,并进一步推动我国个人贷款业务规范发展。

【例题1】我国个人贷款业务以()为主体。

- 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

【答案】A

【解析】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。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。

【例题2】客户只能通过银行柜台服务办理个人贷款。()

- A. 对 B. 错

【答案】B

【解析】目前客户可以在银行所辖营业网点、网上银行、个人贷款服务中心或金融超市办理个人贷款业务,为个人贷款客户提供了极大的便利。

第二节 个人贷款产品的种类

一、按产品用途分类

按产品用途分类,个人贷款可以分为以下几种,

如表1-2所示。

表 1-2 按产品用途分类

种类	细分	说明
个人住房贷款	自营性个人住房贷款	银行运用信贷资金向在城镇购买、建造或大修各类型住房的个人发放的贷款

(续表)

种类	细分	说明
个人住房贷款	公积金个人住房贷款	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、翻建或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
	个人住房组合贷款	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
个人消费贷款	个人汽车贷款	银行向个人发放的用于购买汽车的贷款
	个人教育贷款	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
	个人耐用消费品贷款	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
	个人消费额度贷款	银行向个人发放的用于消费的、可在一定期限和额度内循环使用的人民币贷款
	个人旅游消费贷款	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
	个人医疗贷款	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
个人经营类贷款	专项贷款	银行向个人发放的用于定向购买或租赁商用房和机械设备的贷款,其主要还款来源是由经营产生的现金流
	流动资金贷款	银行向个人发放的、用于定向购买或租赁商用房所需资金的贷款,如中国银行的个人商用房贷款,交通银行的个人商铺贷款

二、按担保方式分类

如表 1-3 所示。

按担保方式分类,个人贷款可以分为以下几种:

表 1-3 按担保方式分类

种类	定义	关注
个人抵押贷款	贷款银行以自然人或第三人提供的、经贷款银行认可的、符合规定条件的财产作为抵押物而向个人发放的贷款	根据《担保法》的规定,下列财产可以抵押:(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

(续表)

种类	定义	关注
个人抵押贷款	个人以合法有效的、符合银行规定条件的质物出质,向银行申请取得一定金额的人民币贷款,并按期归还贷款本息的个人贷款业务	根据《物权法》的规定,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
个人保证贷款	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	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
个人信用贷款	银行向个人发放的、无须提供任何担保的贷款	个人信用贷款主要依据借款申请人的个人信用记录和个人信用等级确定贷款额度,信用等级越高,信用额度越大,反之越小

【例题3】按产品的用途,可以将个人贷款产品分为()。

- 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

【答案】ACE

【解析】个人贷款按产品用途可以分为个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营类贷款。B是个人消费贷款的一种,而D是按照担保方式分类的一个种类。

【例题4】以下财产可以抵押的是()。

- A. 抵押人所有的债券

- B. 抵押人所有的房屋
- C. 抵押人所有的商标专用权
- D. 抵押人所有的土地使用权
- E. 抵押人所有的交通运输工具

【答案】BDE

【解析】AC属于质押物。根据《担保法》的规定,下列财产可以抵押:(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。

第三节 个人贷款产品的要素

一、贷款对象

个人贷款的对象——合格的个人贷款申请人必须具有完全民事行为能力的自然人。

二、贷款利率

贷款利率的概念和分类如表1-4所示。

表 1-4 贷款利率的概念和分类

定义	分类	关注
借款人为取得货币资金的使用权而支付各银行的价格, 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	年利率	贷款期限在 1 年以内 (含 1 年) 实行合同利率, 遇法定利率调整不分段计息, 执行原合同利率
	日利率	贷款期限在 1 年以上的, 合同期内遇法定利率调整时, 可由借贷双方按商业原则确定, 可在合同期间按月、按季、按年调整, 也可采用固定利率的确定方式
	月利率	

三、贷款期限

定义: 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。

四、还款方式

还款方式如表 1-5 所示。

表 1-5 还款方式

还款方式	定义	说明
到期一次还本付息法	借款人需在贷款到期日还清贷款本息, 利随本清	适用于期限在 1 年以内 (含 1 年) 的贷款
等额本息还款法	在贷款期内每月以相等的额度平均偿还贷款本息	每月以相等的额度偿还贷款本息, 其中归还的本金和利息的配给比例是逐月变化的, 利息逐月递减, 本金逐月递增
等额本金还款法	在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	计算公式: 每月还款额 = 贷款本金 / 还款期数 + (贷款本金 - 已归还贷款本金累计额), 等额本金还款法的特点是定期、定额还本, 也就是在贷款后, 借款人每期除了缴纳贷款利息外, 还需要定额摊还本金
等比累进还款法	借款人在每个时间段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	通常比例控制在 0 至 (± 100)% 之间, 且经计算后的任意一期还款计划中的本金或利息不得小于零
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约定还款的“固定比例”改为“固定额度”	客户在办理贷款业务时, 与银行商定还款递增或递减的间隔期和额度, 在初始时期, 银行会根据客户的贷款总额、期限和资信水平测算出一个首期还款金额, 客户按固定额度还款, 此后, 根据间隔期和相应的递增或递减额度进行还款的操作方法; 该方法分为等额递增还款法和等额递减还款法
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	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

五、担保方式

(一) 抵押贷款——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

(二) 质押贷款——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

(三) 保证贷款——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

根据《担保法》的规定，下列单位或组织不能担任保证人：国家机关；学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体；企业法人的分支机构、职能部门，但如果有法人授权的，其分支机构可以在授权的范围内提供保证。

六、贷款额度

关注：个人贷款的额度可以根据申请人所能提供的抵押担保、质押担保和保证担保的额度以及资信情况确定。

【例题 5】以下可以担任保证贷款保证人的是()。

- A. 国家机关 B. 医院
C. 学校 D. 企业法人

【答案】D

【解析】根据《担保法》的规定，下列单位或组织不能担任保证人：国家机关；学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体；企业法人的分支机构、职能部门，但如果有法人授权的，其分支机构可以在授权的范围内提供保证。

【例题 6】个人住房贷款的发放额度一般是按拟购住房价格扣除其不低于价款()的首期付款后的数量来确定。

- A. 15% B. 20%
C. 25% D. 30%

【答案】B

同步练习

一、单项选择题

- ()率先在国内开办个人贷款业务。
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
- 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
- 以下()是不以盈利为目的，带有较强的政策性。
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
- ()贷款可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。
A. 公司贷款 B. 担保贷款
C. 个人贷款 D. 信用贷款
- ()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》。
A. 1990 B. 1996
C. 1999 D. 2000
- ()贷款具有较强政策性，且贷款额度受到限制。
A. 公积金个人住房贷款
- 个人教育贷款
- 专项贷款
- 个人医疗贷款
- 期限在一年以内的贷款实行()利率政策。
A. 按月调整利息
B. 按季调整利息
C. 按合同利率调整利息
D. 利息随法定利率变动而变动
- 自营性个人住房贷款不适用于()。
A. 个人在县城购买住房
B. 个人租赁商业用房
C. 个人大修住房
D. 个人建造住房
- 下列关于个人住房贷款业务说法正确的是()。
A. 集资建房不能申请住房贷款
B. 个人住房贷款不包含人民币贷款
C. 个人住房贷款不包含购买商品房的贷款
D. 个人住房贷款包含购房和购车的组合贷款
- 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()进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车。
A. 之前 B. 半年之前
C. 一年之前 D. 两年之前
- 专项贷款最主要的还款来源是()。

- A. 经营产生的现金流
B. 拍卖其抵押物或质押物得到的现金
C. 再贷款取得的现金
D. 融资获得的现金
12. 企业租赁商用房所申请的贷款属于()。

- A. 经营性个人住房贷款
B. 个人消费贷款
C. 个人经营类贷款
D. 担保贷款

13. 到期一次还本法适用于()的贷款。

- A. 期限在一年以内
B. 期限在十年以上
C. 收入不稳定
D. 自身财务规划能力较强的客户

14. “随心还”和“气球贷”属于()还款方式。

- 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

15. 在购买健身器材时申请的贷款属于()。

- A. 个人耐用消费品贷款
B. 设备贷款
C. 个人消费额度贷款
D. 流动资金贷款

16. 渣打银行的“现代派”、花旗银行的“幸福时贷”属于()。

- A. 个人消费额度贷款 B. 个人教育贷款
C. 项贷款 D. 流动资金贷款

二、多项选择题

1. 个人贷款的贷款要素包括()。

- A. 贷款对象 B. 贷款利率
C. 贷款期限 D. 担保方式
E. 贷款额度

2. 下列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. 个人大修房屋
E. 个人租赁商铺

3. 以下属于个人贷款的特征的是()。

- A. 贷款品种多 B. 贷款便利
C. 还款方式灵活 D. 贷款用途广
E. 贷款需要抵押或担保

4. 各银行为使得个人贷款办理便利,采取了()的措施。

- A. 简化贷款业务手续

- B. 增加营业网点

- C. 提高服务质量

- D. 改进服务手段

- E. 增加服务人员

5. 客户可以通过()办理个人贷款业务。

- A. 营业网点 B. 网上银行
C. 金融超市 D. 个人贷款服务中心
E. 声讯电话

6. 个人教育贷款发放的对象包括()。

- A. 在读学生
B. 在读学生的直系亲属
C. 在读学生就读的教育机构
D. 在读学生的法定监护人

- E. 即将就读大学的学生

7. 国家助学贷款的发对象是全日制高等学校经济确实困难的()。

- A. 本科学生 B. 专科学生
C. 研究生 D. 第二学士学位学生
E. 中专学生

8. 开展个人业务对宏观经济具有积极的意义,包括()。

- A. 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的作用

- B. 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进作用

- C. 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的作用

- D. 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

- E. 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

9. 对于金融机构来说,个人贷款的意义包括()。

- A. 开展个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源

- B. 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进作用

- C. 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

- D. 个人贷款业务可以帮助银行分散风险

- E. 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

10. 贷款还款方式包括()。

- A. 到期一次还本付息法
- B. 等额本息还款法
- C. 等额本金还款法
- D. 等比累进还款法
- E. 组合还款法

三、判断题

1. 银行开展个人贷款业务是为了获得更多的收益。()

- A. 对
- B. 错

2. 开展个人贷款有利于增加收入和分散风险。()

- A. 对
- B. 错

3. 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。()

- A. 对
- B. 错

4. 客户还款方式一旦确定, 就不得变更。()

- A. 对
- B. 错

5. 国家助学贷款帮助高等学校困难学生支付学费、住宿费和就读期间的基本生活费。()

- A. 对
- B. 错

6. 个人消费额度贷款只要不使用就不收取利息。()

- A. 对
- B. 错

7. 个人消费额度贷款可以随时向银行申请使用。()

- A. 对
- B. 错

8. 个人医疗贷款可以在任意医院结账就医。()

- A. 对
- B. 错

9. 定向购买或租赁商用房要申请个人住房贷款。()

- A. 对
- B. 错

10. 个人贷款的对象既可以是自然人, 也可以是法人。()

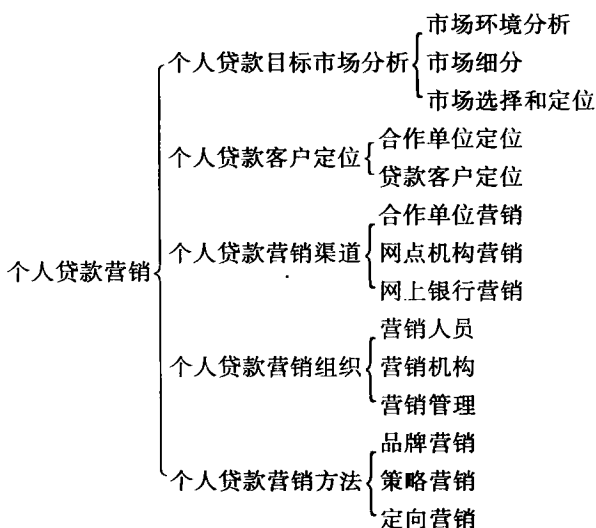
- A. 对
- B. 错

第二章 个人贷款营销

个人贷款营销

本章内容框架

个人贷款营销



要点精讲

第一节 个人贷款目标市场分析

一、市场环境分析

(一) 银行进行市场环境分析的意义

1. 市场环境是影响银行市场营销活动的内外部因素和条件的总和。

2. 全面、正确地认识市场环境，监测、把握各种环境力量的变化，对于银行审时度势、趋利避害地开展营销活动具有重要意义。

(1) 银行进行市场环境分析，有利于把握宏观形势。

(2) 银行进行市场环境分析，有利于掌握微观情况。

(3) 银行进行市场环境分析，有利于发现商业机会。

(4) 银行进行市场环境分析，有利于规避市场风险。

(二) 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。

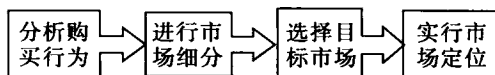


图 2-1 银行市场环境分析的主要任务

在以上分析基础上银行应当做到“四化”。

1. 经常化——把银行的市场环境分析作为一项经常性的工作来对待。

2. 系统化——把市场环境研究工作作为一项系统工程。

3. 科学化——用科学的方法来收集资料、筛选资料和研究资料。

4. 制度化——建立一定的工作制度和责任制度。

(三) 银行市场环境分析的内容

银行市场环境分析的内容如表 2-1 所示。

表 2-1 银行市场环境分析的内容

分析对象	内容	构成	关注
外部 环境	宏观 环境	经济与技术 环境	包括当地、本国和世界的经济形势，政府各项经济政策，技术变革和应用状况
		政治与法律 环境	包括政治稳定程度，政治对经济的影响程度，政府的施政纲领，各级政府机构的运行程序，政府官员的办事作风，社会集团或群体利益矛盾的协调方式，法律建设，具体法律规范及其司法程序等
		社会与文化 环境	包括信贷客户的分布与构成，购买金融产品的模式与习惯，劳动力的结构与素质，社会思潮和社会习惯，主流理论和价值等
	微观 环境	信贷资金的 供求状况	社会存款的增加或减少一般直接受利率、物价水平和收入状况的影响
		客户信贷需求 与信贷动机	客户的信贷需求包括三种形态：已实现的需求、待实现的需求和待开发的需求；信贷客户的信贷动机可概括为理性动机和感性动机
		银行同业竞争对 手的实力与策略	明确信贷市场的潜在进入者，分析现有同业竞争对手的营销策略
内部 环境	银行 内部 资源 分析	人力资源	主要分析个人与组织之间的关系；非正式群体对正式组织的影响；管理部门对个人或群体行为的敏感程度；组织风气；组织成员是否了解银行目前的计划和活动；银行在用人和培训方面的政策；与竞争对手相比，在工资、待遇、奖励和提升方面所处的地位；银行在制定与实施战略决策时对人力资源的考虑程度等
		资讯资源	银行的财务结果和财务状况，财务计划与总体营销计划之间的关系，分部门财务计划与银行总体计划的一致性，为管理控制所提供的财务信息以及管理部门是否用控制报告来评价银行的绩效等
		市场营销部门 的能力	要考察银行营销部门在组织市场营销活动中的主动性和工作深度，要透彻地了解银行的市场占有率和增加市场占有率的具体方针与措施
		经营绩效	要考察银行的各项业务开展情况并评价其收益情况，要分析业务计划与控制以及业务实施与市场营销之间的相互联系，要了解银行业务自动化和电子化的程度，银行在同业中的声誉等
		研究开发	主要分析银行的研究开发水平，了解银行自身研究开发的深度和在客户心目中的地位，开发费用情况及其直接效果等