

最新版

银行业专业人员初级职业资格考试辅导教材

# 个人贷款

PERSONAL LOAN

附考试题库

银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编

配

无纸化上机模拟系统

真实考试系统

购正版书 配套学习系统

章节练习、预测试卷、模拟考试、错题收藏、考试大纲  
手机、电脑、平板均能使用，学习数据时时保存



中国言实出版社

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

# 个人贷款

银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编

---

## 编委会成员名单

(按姓氏拼音先后顺序排列)

崔太喜 陈 敏 李 静 李 雪

鲁发建 宋 浩 谭 霞 余万林

 中国言实出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

个人贷款 / 银行业专业人员职业资格考试辅导专家  
组编. -- 北京:中国言实出版社, 2015. 4

ISBN 978 - 7 - 5171 - 1293 - 8

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(2015)第 081385 号

责任编辑:周汉飞

出版发行 中国言实出版社

地 址:北京市朝阳区北苑路 180 号加利大厦 5 号楼 105 室

邮 编:100101

编辑部:北京市西城区百万庄大街甲 16 号五层

电 话:400 - 658 - 7060(图书订购、图书纠错、内容反馈、图书咨询)

网 址:www.zgyscbs.cn

E-mail:zgyscbs@263.net

经 销 各地新华书店

印 刷 淄博鲁中晨报印务有限公司

版 次 2015 年 4 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷

规 格 787mm × 1092 1/16 15.5 印张

字 数 368 千字

定 价 56.00 元 ISBN 978 - 7 - 5171 - 1293 - 8

# 前 言

银行业专业人员职业资格考试（原为银行业从业人员资格考试）于2014年改革，它是由中国银行业协会统一组织的考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业专业人员初级职业资格证书”的必要条件，获得该证书是银行业专业人员持证上岗的有力帮助。

该考试分为基础科目《银行业法律法规与综合能力》和专业科目《个人理财》《风险管理》《公司信贷》《个人贷款》。其中《银行业法律法规与综合能力》是获取证书的必要前提，其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。

所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型分为3种，分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

不少考生由于对银行方面的知识了解不够，在前期的备考学习中，很难掌握知识要点，也不明确考试的重点和难点。同时，由于机考是近些年新兴起的考试形式，与传统笔试有着很大的区别，很多考生对上机考试的形式缺乏了解，徒增考试压力。为了帮助考生理清考试的重点、难点，熟悉上机考试形式，提高复习效率，本书不仅提供了精辟的知识点讲解，而且还有丰富的例题、习题。此外，本书在后面提供了3套预测试卷。

《个人贷款》教材专门为商业银行个人贷款业务相关的从业人员设计，其内容紧扣考试大纲，涵盖了个人贷款从业人员应知应会的基本知识和技能。本教材在编写过程中收集和参阅了大量成熟的研究成果，同时还查阅了各家金融机构和监管机构已公开的资料，目的在于使其尽可能地符合我国银行业发展的现状，以便于应试者复习备考，或者供有志于从事银行工作的人员学习。

本教材突出国内银行业实践，兼顾国际银行业最新趋势，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；现实与前瞻相结合，以现实为主的原则。本教材以商业银行个人贷款产品为主线，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、其他个人贷款和个人征信系统八部分。教材从个人贷款的基本概念和主要产品入手，着重分析了个人住房贷款、个人消费贷款和个人经营性贷款的基础知识、贷款流程和风险管理，并简要介绍了其他个人贷款产品，同时阐述了个人贷款的营销、管理及个人征信系统的相关内容。

本书有以下四方面的特色：

## 1. 紧扣考试新大纲，明确学习要点，提高复习效率

全书完全依据最新考试大纲编写。在编写过程中，数位老师精心研究历年考试真题，总结出命题规律，为考生提供了具有概括性、目标性和专业性的考点知识讲解，可以帮助

考生缩短学习时间，提高复习效率，增强备考信心。

## 2. 大量真题实例，生动剖析考点，讲解深入浅出

本书在考点的讲解过程中穿插大量的典型真题示例，既可以帮助考生巩固所学知识，又能帮助考生熟悉考试题型。

## 3. “专家提点”栏目，随时随地提点考生

“专家提点”是专门为考生提供学习技巧和方法指导的栏目。在栏目中，专业老师的贴心点拨将一直伴随着考生的复习之旅，帮助考生从容应考。

## 4. 提供每章自测练习，帮助考生复习巩固，提高应试能力

在每一章的最后，均会按照该章知识所涉及的考点为考生提供大量的自测练习，帮助考生加强对知识点的掌握。

在编写过程中，我们得到中国银行业专业人员资格考试委员会的大力支持，得到国内各大银行有关专家的指导，以及知名高校财经专业教师对内容的严格把关，在此表示衷心的感谢！

尽管编写组成员精益求精，但由于水平有限，书中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。读者若需要对图书内容批评指正或提供建议，可登录 [www.wdks.wang/daan/yinhang](http://www.wdks.wang/daan/yinhang) 在线直接提交，手机用户可以直接扫描下方二维码进行手机提交。

**祝所有应考人员考试成功！**

编委会  
2015年5月



# 考纲分析及应试指南

## 考试大纲专家解读

### 一、考试简介

中国银行业专业人员初级职业资格考试是由中国银行业协会负责组织和实施的银行业专业人员职业资格考试。该考试由中国银行业专业人员职业资格考试专家委员会统一组织，即统一大纲、统一命题、统一考试、统一标准。通过考试后，考生可以获得“中国银行业专业人员职业资格”证书。

#### 1. 考试科目

中国银行业专业人员职业资格考试的考试科目分为《银行业法律法规与综合能力》《个人理财》《风险管理》《个人贷款》和《公司信贷》。其中，《银行业法律法规与综合能力》为基础科目，即是必考科目；其余为专业实务科目，考生可自行选择任意科目进行报考。

#### 2. 考试形式

考试通过计算机考试的方式进行。

#### 3. 考试题型

考试题型全部是客观题，包括单项选择题（90道）、多项选择题（40道）和判断题（15道）。

### 二、考纲分析

2014年《个人贷款》考试大纲有较多的变动，知识点变动的地方很可能是日后考试会考查的内容。考生在学习本书时只有认真分析大纲、掌握考试整体概况，才能在接下来的学习中达到事半功倍的效果。表1对2014年考试大纲作了考试内容的整体分析，具体的考点会在每一章节中逐一进行细致的分析。

表1 2014年考试大纲变动分析

章节	考纲分析	考查频率	重要程度
第一章 个人贷款概述	本书是全书的基础性章节，主要介绍了个人贷款的性质和发展、产品的种类、产品的要素等。本章涉及的知识点较细，建议考生在学习中，加强对知识点记忆	★★★	重要

续表

章节	考纲分析	考查频率	重要程度
第二章 个人贷款营销	本章全面介绍了个人贷款营销的相关知识,包括目标市场分析、客户定位、营销渠道、营销组织和营销方法。本章考查的知识点较为琐碎,建议考生在学习中加强记忆并理解	★★	一般
第三章 个人贷款管理	本章主要包括三节内容,分别介绍了个人贷款管理原则与贷款流程、业务风险管理、业务共性风险及控制措施。这一章是这门课程学习的重点、难点,建议考生在复习时加强理解,尤其是对重点的把握	★★★★	非常重要
第四章 个人住房贷款	本章主要介绍个人住房贷款的相关知识,包括个人住房贷款的基础知识、贷款流程、风险管理与公积金个人住房贷款。这一章的内容不难,但是知识点较多、较细。建议考生多做练习以巩固所学知识	★★★★	非常重要
第五章 个人消费贷款	本章重点介绍几种常见的个人消费贷款,包括个人汽车贷款、个人教育贷款和其他个人消费贷款,如个人住房装修贷款、个人医疗贷款等。考生在复习时应重点掌握不同贷款的共性与特性,并辅以习题和实际生活经验加强对本章的理解	★★★★	非常重要
第六章 个人经营性贷款	本章围绕个人经营性贷款,重点介绍个人商用房贷款、个人经营贷款、农户贷款和下岗失业小额担保贷款。本章涵盖知识点较多,但是考查难度不大,考生应在掌握整体框架的基础上,加强对知识点的记忆	★★★	重要
第七章 其他个人贷款	本章主要讲述个人抵押授信贷款、个人质押贷款、个人信用贷款三种贷款的基础知识和操作流程。本章考查的知识难度较小,考生在复习时不需要花费大量功夫,只需掌握重点、难点内容即可	★★★	重要
第八章 个人征信系统	本章内容主要分为两个部分,即个人征信系统的概述与个人征信系统的管理及应用,主要介绍个人征信系统的相关内容。本章知识与前面章节间的联系较小,且考查难度不大,考生在复习时,需对重点知识加以记忆,辅之以练习题巩固	★★	一般

## 应试指南

### 一、复习指导

银行业专业人员资格考试不是一个轻松简单的考试,考生想顺利通过考试,需要

积极备考。考生在复习时，可以通过以下步骤来提高效率。

### 1. 熟悉考点

由于银行业专业人员职业资格考试的考试内容较多，考点较细，没有具体的学习目标会浪费很多时间。考试大纲既是对考查方向的指导，也是对考查内容的概括。考纲中涉及的考点会在考试中出现。考生在复习前，应认真分析大纲，掌握每章的考点，对重点的学习内容有明确的认识，从而确定自己的学习目标，使复习效果加倍。

### 2. 掌握重点

通过考点内容的学习，考生再对考点知识进行分解，将重要的考查点各个击破。本书将对考点中的重点进行分析，并在每一章节前面的“考点概览”中进行阐述，考生在复习之前应仔细研究，做到心里有数。

### 3. 学习与练习同步

在一段学习过后，及时地练习、测试既可以让考生对学习内容有加深印象，也可以让考生对之前的学习效果做一个检测。通过测试，考生可以了解自己哪些内容还没有掌握，从而明确复习侧重点。本书在每一章节的最后都配有自测题，方便考生自测、检验。

### 4. 及时回顾与总结

在系统的学习之后，并不意味着考生的学习已经结束。考生可以及时对之前学习中遇到的障碍和盲点进行总结，加深对考试内容的理解和掌握。

## 二、答题技巧

由于考试题型都是客观题，主要是选择题和判断题，考生如果掌握了答题技巧，就可以在考试中充分发挥自己的水平，取得理想的成绩，顺利通过考试。

### 1. 直接选择/判断法

对于一些难度较小的试题，如一些定义或者常识性方面的考题，考生不要被干扰项迷惑，直接选择最切合题意的选项。

### 2. 分析排除法

对于一些不确定的选项，考生可以通过对选项的分析，找出选项之间的不同和共同之处以及选项和题目可能存在的关系，选出符合题意的选项。

### 3. 猜测法

如果考生在考试过程中，遇到了绞尽脑汁也不知道答案的题目，这时千万不能放弃，也不能一味地在一道题上浪费时间，影响后面试题的解答。考生应尽量排除干扰选项，选择一个选项，再运用计算机考试界面中的“标记”功能，将题目标记出来。如果后面的题目答完之后时间充裕，考生可以再对这些题目仔细推敲，这样避免了时间不够导致有题目未答的情况。

# 银行从业资格考试在线题库学习系统使用说明

## 一、在线题库学习系统功能说明

为了给广大学员降低学习成本，同时也为了提高学习效率，我们特意开发了图书+在线学习系统的全新学习模式。

本套图书涵盖了教材全部重点内容，同时也增加了考试重点题目练习。在线题库学习系统是将传统的习题集、预测试卷和历年真题三项主要内容融为一体。依托先进的互联网技术，在线学习系统的实用性远高于传统的辅导图书。该系统可以实时在线升级，我们有专业老师会根据学员反馈的问题以及考试情况的变化，不定期的对系统以及题目内容进行更新升级，确保题库内容的专业、全面和正规。

同时考虑到学员的不同学习习惯，该在线题库学习系统可以通过电脑、手机和平板不同设备进行登录学习，操作数据实时同步保存，方便学生学习和记忆。

为了适应银行从业资格无纸化考试的需求，本套学习系统中的预测试卷和模拟考试模块部分是完全参考正式考试时所用系统进行开发的，系统页面、操作流程等细节功能同正式考试完全一致。

本套在线学习系统含金量非常高，完全不同于市面上流通的非专业学习系统，使用该套系统之后，无需再购买任何辅导图书。请学员务必按照要求进行注册并开通在线系统，充分利用。祝您考试成功。

## 二、在线题库学习系统开通及使用说明

1. 图书背面封皮上有一个圆形学习卡标记，请按照上面的要求登录网站，并注册会员。

2. 登陆到会员中心，点击“我的账户”，再点击“点卡充值”，将圆形学习卡上的卡号和密码输入进去即可。

3. 点卡充值成功之后，找到“开通课程”，选择课程分类“金融类”，然后再找到“银行从业”，最后选择要开通的科目，按提示付款就可以开通课程。

说明：图书背面封皮上的学习卡为30元面值，充值后会员个人账户中会有30元的余额，正好可以开通一科在线题库学习系统。

## 三、注意事项

1. 注册会员时请填写真实姓名，因为本套系统是包过系统，如果本次考试未通过，下次再考试前可以提交相关资料后再次开通，直到考试通过为止。

2. 在线题库系统是有效期的，银行类课程自开通系统之后六个月内有效（具体准确时间以开通后的系统显示时间为准）。系统到期后将会自动关闭，系统有效期计算时间是自系统开通之后开始计算的。如果学员是提前很长时间购买并开始学习，建议先学习教材内容，学完之后再开通网上系统。图书封皮背面的卡号和密码没有时间限制，可以先充值到网上账户中，不开通课程学习卡不会过期。

3. 系统再次开通方法：登陆到会员中心，找到“系统包过服务”，按照系统中的要求填写并提交相关资料。网站相关人员会及时审核学员提交的资料，确定资料真实无误后，相关人员会在后台为学员再次开通在线题库。

4. 学员在使用过程中，若系统出现密码错误提示或者其他提示无法正常充值的情况，请确定输入的卡号和密码是否正确。若确定输入没有问题，仍无法充值或者充值后不会开通课程，请联系网站统一技术售后客服QQ：306932830，在线沟通处理。

# 目 录

<b>第一章 个人贷款概述</b> .....	1
1.1 个人贷款的性质和发展 .....	2
1.2 个人贷款产品的种类 .....	5
1.3 个人贷款产品的要素 .....	9
自测练习 .....	12
答案及解析 .....	15
<b>第二章 个人贷款营销</b> .....	17
2.1 个人贷款目标市场分析 .....	19
2.2 个人贷款客户定位 .....	26
2.3 个人贷款营销渠道 .....	27
2.4 个人贷款营销组织 .....	30
2.5 个人贷款营销方法 .....	32
自测练习 .....	35
答案及解析 .....	38
<b>第三章 个人贷款管理</b> .....	41
3.1 个人贷款管理原则与贷款流程 .....	42
3.2 个人贷款业务风险管理 .....	49
3.3 个人贷款业务共性风险及控制措施 .....	54
自测练习 .....	56
答案及解析 .....	59
<b>第四章 个人住房贷款</b> .....	61
4.1 基础知识 .....	62
4.2 贷款流程 .....	66
4.3 风险管理 .....	70

4.4 公积金个人住房贷款 .....	78
自测练习 .....	84
答案及解析 .....	87
<b>第五章 个人消费贷款 .....</b>	<b>90</b>
5.1 个人汽车贷款 .....	91
5.2 个人教育贷款 .....	101
5.3 其他个人消费贷款 .....	115
自测练习 .....	118
答案及解析 .....	120
<b>第六章 个人经营性贷款 .....</b>	<b>124</b>
6.1 个人商用房贷款 .....	125
6.2 个人经营贷款 .....	131
6.3 农户贷款 .....	135
6.4 下岗失业人员小额担保贷款 .....	137
自测练习 .....	138
答案及解析 .....	140
<b>第七章 其他个人贷款 .....</b>	<b>143</b>
7.1 个人抵押授信贷款 .....	144
7.2 个人质押贷款 .....	149
7.3 个人信用贷款 .....	152
自测练习 .....	154
答案及解析 .....	157
<b>第八章 个人征信系统 .....</b>	<b>160</b>
8.1 概述 .....	161
8.2 个人征信系统的管理及应用 .....	165
自测练习 .....	171
答案及解析 .....	174

**附录一**

预测试卷一 .....	177
参考答案及解析 .....	189
预测试卷二 .....	196
参考答案及解析 .....	208
预测试卷三 .....	216
参考答案及解析 .....	228

**附录二**

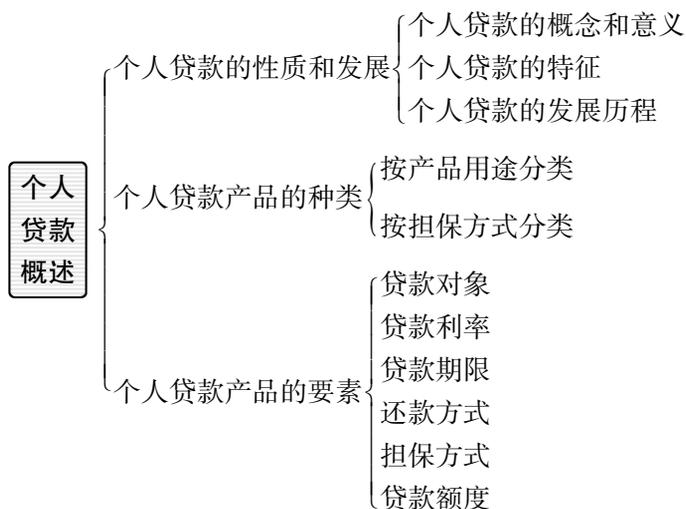
重要公式汇总 .....	235
--------------	-----

**附录三**

中国银行业专业人员初级职业资格《个人贷款》最新大纲 .....	235
---------------------------------	-----

# 第一章 个人贷款概述

## 知识框架



## 考点概览

考试大纲	考查要点	考查概率	学习要求
个人贷款的性质与发展	个人贷款的概念	★★★	掌握
	个人贷款的意义	★	了解
	个人贷款的特征	★★★	掌握
	个人贷款的发展历程	★	了解
个人贷款产品的种类	按产品用途分类	★★★	掌握
	按担保方式分类	★★★	掌握

续表

考试大纲	考查要点	考查概率	学习要求
个人贷款产品的要素	贷款对象	★★★	掌握
	贷款利率	★★★	掌握
	贷款期限	★★★	掌握
	还款方式	★★★	掌握
	担保方式	★★★	掌握
	贷款额度	★★★	掌握

## 知识点概要

本章主要介绍个人贷款的性质和发展、个人贷款产品的种类以及个人贷款产品的要素三部分内容。本章共有三节。第一节的主要考点有个人贷款的概念和意义、特征及发展历程；第二节的主要考点是分别按产品用途和担保方式分类的各种个人贷款产品；第三节的主要考点是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。其中，考试重点是个人贷款的概念和特征，个人贷款产品的分类和要素；难点是对个人贷款的还款方式的理解和比较。本章所涉及题型有单选题、多选题与判断题，所占分值较高，一般有10分左右。建议考生在复习时，重点加强对知识点的记忆，多做练习以巩固所学知识。

## 知识点精讲

### 1.1 个人贷款的性质与发展

#### 1.1.1 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，即借款合同关系的一方主体是银行，另一方主体是个人，这也正是个人贷款业务与公司业务相区别的重要特征。

## 2. 个人贷款的意义

个人贷款的意义可以从金融机构和宏观经济两方面来说。

从金融机构的角度看，个人贷款的意义在于：①开展个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源，包括正常的利息收入和相关的服务费收入；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，因而个人贷款可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。

从宏观经济的角度看，个人贷款的意义在于：①个人贷款业务的发展，为实现城乡居民的有效需求，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。

### 典型例题

(单选题) 出于风险控制的目的，商业银行最忌讳( )。

- A. 过于分散发放贷款
- B. 过于集中发放贷款
- C. 进行风险资产组合
- D. 限制贷款规模大小

【答案】 B

【解析】 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、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动方式。

**专家提示：**个人贷款对象仅限于自然人，而不包括法人。合格的个人贷款申请者必须具有完全民事行为能力的自然人。完全民事行为能力，是指可完全独立地进行民事活动，通过自己的行为取得民事权利和承担民事义务资格。

### 1.1.2 个人贷款的特征

#### 1. 贷款品种多、用途广

这实际上是相对于公司贷款而言的。目前，个人贷款的品种丰富，既有个人消费类贷款，也有个人经营类贷款；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。

#### 2. 贷款便利

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；还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。这为个人贷款客户提供了极大的便利。

### 3. 还款方式灵活

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,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. 低资本消耗

中国银行监督管理委员会于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。

#### 典型例题

(多选题) 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

【答案】 ABCD

【解析】近年来,各商业银行都在为个人贷款业务简化手续、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,客户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,为个人贷款客户提供了极大的便利。

**易错警示:** 本题属于易错题型,为细节考查题。注意题目问的是可以通过哪些方式办理个人贷款业务,而不是了解、咨询个人贷款业务。A、B、C、D选项提及的方式都可以办理个人贷款业务,而E选项的声讯电话方式只能为个人贷款业务提供咨询服务,不能办理个人贷款业务,这也是出于安全考虑。

## 1.1.3 个人贷款的发展历程

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. 起步——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,中国建设银行率先在国内开办了个人住房贷款业务。

### 2. 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

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》之后,各

商业银行为适应市场变化，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贷款为主，其他个人综合消费贷款、个人经营性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。

### 3. 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

近年来，各商业银行股份制改革进一步深化，银行逐步建立健全现代化金融企业制度，从而有力地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》，作为我国第一部个人贷款管理的法规，它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。

## 1.2 个人贷款产品的种类

### 1.2.1 按产品用途分类

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。

#### 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。

##### ① 自营性住房贷款

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各类型住房的自然人发放的贷款。

##### ② 公积金个人住房贷款

公积金个人住房贷款也称委托性住房公积金贷款。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。

##### ③ 个人住房组合贷款

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、建造或大修房屋时，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。

##### (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。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