

个人贷款

历年真题与 模拟试题详解

【含最新6套机考真题 2012~2015】

购书享受海量增值服务 买1送3

送1 本科目真题解析班视频课程（25小时，价值100元）

送2 本书手机版3D电子书（价值30元）

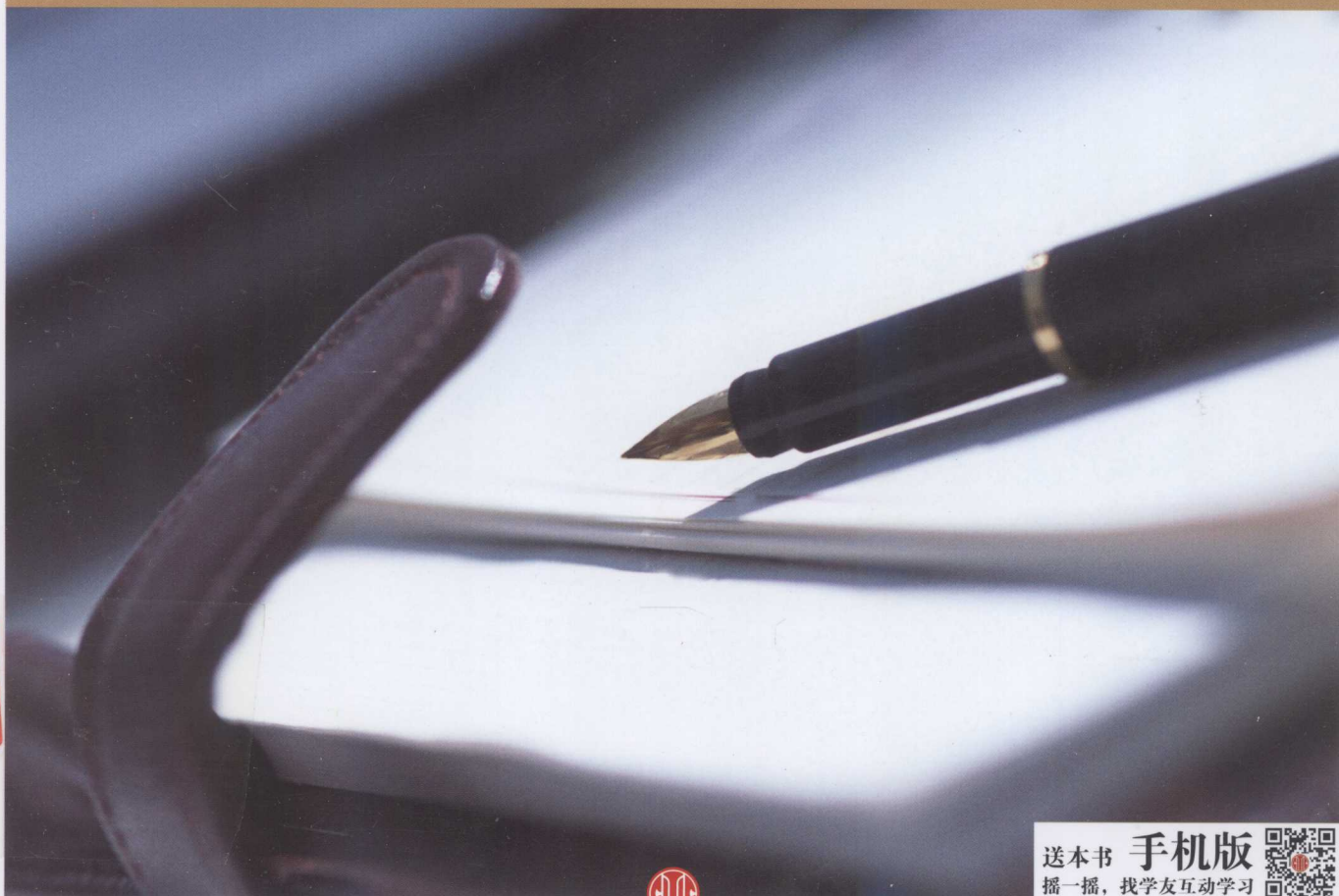
【手机版将会同步补充2015下半年、2016上半年两次考试的真题与详解】

送3 本科目模考演练3D题库【历年真题+章节题库+考前押题】（价值30元）

详情登录：圣才学习网（www.100xuexi.com）首页的【购书大礼包】，
刮开本书所贴防伪标的密码享受购书增值服务。

圣才学习网 主编
www.100xuexi.com

精选、精解，助力考生卓有成效地复习与备考



送本书 手机版
摇一摇，找学友互动学习



个人贷款

历年真题与模拟试题详解

圣才学习网 主编

图书在版编目 (CIP) 数据

个人贷款历年真题与模拟试题详解 / 圣才学习网主编. —北京: 中信出版社, 2015.11

(中国银行业专业人员职业资格考试辅导系列)

ISBN 978-7-5086-5516-1

I. ①个… II. ①圣… III. ①个人-贷款-中国-从业人员-资格认证-题解 IV. ①F832.479-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第224042号

个人贷款历年真题与模拟试题详解

主 编: 圣才学习网

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司

(北京市朝阳区惠新东街甲4号富盛大厦2座 邮编 100029)

(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 889mm×1194mm 1/16

印 张: 18.75 字 数: 334千字

版 次: 2015年11月第1版

印 次: 2015年11月第1次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第8087号

书 号: ISBN 978-7-5086-5516-1/F·3483

定 价: 36.00元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84849555 服务传真: 010-84849000

投稿邮箱: author@citicpub.com

《中国银行业专业人员职业资格考试辅导系列》编委会

主 编：圣才学习网（www.100xuexi.com）

编 委：邸亚辉 王 巍 赵芳微 肖 娟
段瑞权 蒋珊珊 王泽人 钱 忠
韩艳强

内容提要

本书是银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》的学习辅导书，具体包括三部分内容：

第一部分为备考指南。主要包括：①考情分析；②命题规律；③复习建议。通过分析历年机考真题及解读考试大纲重点难点，总结出上机考试真题的命题规律，并给出具体的例题，让考生在短时间内了解本科目的题目特点。另外，还给出相应的复习建议及应试技巧。

第二部分为历年真题及详解。精选了2012~2015年最新6套机考真题（随书赠送的手机版3D电子书将会同步补充2015下半年、2016上半年两次考试的真题与详解），并根据最新教材和考试大纲的要求，对历年真题的每道试题从难易程度、考察知识点等方面进行全面、细致的解析。

第三部分为模拟试题及详解。按照最新考试大纲及近年的命题规律精心编写了2套考前模拟试题，并根据参考教材对所有试题进行了详细的分析和说明。

本书以银行业专业人员职业资格考试的考生为主要读者对象，特别适合考前复习使用，同时可以作为银行业专业人员职业资格考试培训班的教辅读物，以及大、中专院校师生的参考用书。

读者购书，即可获得包括本书手机版3D电子书在内的海量增值服务。



为了帮助考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试，我们根据最新考试大纲、教材和相关考试用书编写了银行业专业人员职业资格考试辅导系列：

1. 《银行业法律法规与综合能力历年真题与模拟试题详解》
2. 《个人理财历年真题与模拟试题详解》
3. 《风险管理历年真题与模拟试题详解》
4. 《个人贷款历年真题与模拟试题详解》
5. 《公司信贷历年真题与模拟试题详解》

本书是银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》的学习辅导书，具体包括三部分内容：第一部分对银行业专业人员职业资格考试的考情进行分析，对命题规律进行解读，并有针对性地提出复习建议；第二部分为历年真题及详解，精选2012~2015年最新6套机考真题，根据最新教材和考试大纲的要求，对历年真题的每道试题从难易程度、知识考点等方面进行全面、细致的解析；第三部分为模拟试题及详解，按照最新考试大纲及近年的命题规律精心编写了2套考前模拟试题，并根据参考教材对所有试题进行了详细的分析和说明。

购买本书将获得海量增值服务，登录圣才学习网（www.100xuexi.com），刮开图书封面所贴防伪标的密码，即可享受增值服务：①本科目解析班视频课程（25小时，价值100元）；②本书手机版3D电子书（价值30元）；③本科目模考演练3D题库【历年真题+章节题库+考前押题】（价值30元）。扫一扫本书封面的二维码，可免费下载本书手机版；摇一摇本书手机版，可找所有学习本书的学友，交友学习两不误。

圣才学习网多年来为全国各类考试和专业课学习提供全方位教育服务，此次精心编写中国银行业专业人员职业资格考试辅导系列用书，真心希望能帮助考生轻松应考、顺利过关！

圣才学习网编辑部

2015年8月



第一部分 备考指南

- 第一章 考情分析 / 003
- 第二章 命题规律 / 005
- 第三章 复习建议 / 012

第二部分 历年真题及详解

- 2015年上半年银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》真题及详解 / 017
- 2014年下半年银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》真题及详解 / 051
- 2014年上半年银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》真题及详解 / 085
- 2013年下半年银行从业资格考试《个人贷款》真题及详解 / 119
- 2013年上半年银行从业资格考试《个人贷款》真题及详解 / 153
- 2012年下半年银行从业资格考试《个人贷款》真题及详解 / 188

第三部分 模拟试题及详解

- 银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》模拟试题及详解（一） / 225
- 银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》模拟试题及详解（二） / 259

第一部分

备考指南

第一章

考情分析

根据《银行业专业人员职业资格制度暂行规定》和《银行业专业人员初级职业资格考试实施办法》的规定，2015年度银行业专业人员职业资格考试有关事项如下：

一、考试简介

“银行业专业人员职业资格考试”由“中国银行业从业人员资格认证考试”更名而来。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级3个资格级别。银行业专业人员初级和中级职业资格采用考试的评价方式；高级职业资格的评价办法暂未公布。

银行业专业人员初级职业资格的评价实行全国统一大纲、统一命题、统一组织的考试制度。原则上每年举行两次考试。

二、报名条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- （一）遵守国家法律、法规和行业规章；
- （二）具有完全民事行为能力；
- （三）取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位。

三、考试科目、范围和题型

银行业初级资格考试设《银行业法律法规与综合能力》（2014年之前为《公共基础》）和《银行业专业实务》2个科目。在《银行业专业实务》科目中又分设“个人理财”、“风险管理”、“公司信贷”、“个人贷款”和“银行管理”5个专业类别，考生在报名时应根据实际工作需要选择相应的专业类别。

考试范围限定于大纲范围内，但不局限于教材内容。

考试题型目前均为客观题，具体分为单选题、多选题和判断题。

四、考试方式

银行业初级资格考试，采用计算机闭卷答题的方式进行。

五、考试时间和考试地点

（一）考试时间

考试时间原则上为每年的第二季度和第四季度。

《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目5个专业类别的考试时间均为2个小时。

（二）考试地点

考点原则上设在地级以上城市的大、中专院校或者高考定点学校。

六、成绩认定

考试成绩实行2次为一个周期的滚动管理办法，在连续的2次考试中，参加《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目1个专业类别的考试并合格，即可取得银行业专业人员该专业类别的初级职业资格证书。对参加《银行业专业实务》科目其他专业类别考试并合格的，其专业类别可在职业资格证书中签注。

第二章

命题规律

虽然每次银行业专业人员职业资格考试的真题都是随机抽取的，但是通过对最近几年大量真题的研究，我们发现了一些潜在的命题规律，具体总结如下。

一、教材中原话以填空形式考查

该类题目多是对细节内容的考查，要求考生能够对知识点准确记忆，难度不大。

1. 银监会提出的银行业监管理念，即管风险、()、管内控、提高透明度。[银行业法律法规与综合能力 2015年5月真题]
A. 管法人代表
B. 管机构设置
C. 管高级管理人员
D. 管法人

【答案】D

【解析】在总结国内外监管经验的基础上，银监会提出了银行业监管的新理念，即“管风险、管法人、管内控、提高透明度”。

2. () 是审慎银行监管的核心。[风险管理 2012年6月真题]
A. 资本监管
B. 市场准入
C. 现场检查
D. 风险评级

【答案】A

【解析】资本监管是审慎银行监管的核心。建立在审慎贷款风险分类、充足计提各类资产损失准备基础上计算的资本充足率，是衡量银行综合经营实力和抵御风险能力的重要指标。

二、联系实际对知识点进行考查

该类题目比较灵活，需要考生对考点有比较深刻的理解，才能把具体考点与实际联系起来。

1. 小王是某银行的理财经理，目前该行新推出了一款非保本浮动收益理财产品。在此之前该行有一款与之类似的产品年回报率已实现5%，于是小王向客户介绍：“该产品是一款投资理财产品，预期收益大约为5%。”下列对该行为表述正确的是（ ）。[银行业法律法规与综合能力2015年5月真题]
- A. 小王的介绍突出了该产品的优势，且进行了有效的风险提示，客户更容易接受
- B. 小王的介绍透露了银行产品的内部信息，违反了商业保密原则
- C. 小王的介绍简明扼要，抓住了产品的特点，值得借鉴
- D. 历史不能代表未来，小王的推荐容易误导客户，违反了销售人员应客观、真实地向客户介绍银行产品和服务的原则

【答案】D

【解析】向客户推荐产品或提供服务时，银行业从业人员应当根据监管规定要求，从有利和不利两个方面向客户做出全面的产品介绍，对产品涉及的主要风险尤其是该产品特有的风险进行特别提示，不得为达成交易而隐瞒风险或进行虚假或误导性陈述。本题中，小王首先没有透露有关产品风险的信息，其次其言行容易误导客户，因此违反了销售人员应客观、真实地向客户介绍银行产品和服务的原则。

2. 甲农村信用社将吸收的500万元储蓄资金不入账，用于向乙企业发放高利贷款，因经营管理不善，贷款到期，乙企业被法院宣告破产，500万元贷款形成不良贷款，无法收回，下列罪名，适用于甲农村信用社的是（ ）。[公共基础2011年10月真题]
- A. 非法吸收公众存款罪
- B. 违法发放贷款罪
- C. 吸收客户资金不入账罪
- D. 高利转贷罪

【答案】C

【解析】吸收客户资金不入账罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员，吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的行为。A项非法吸收公众存款罪，是指非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为；B项违法发放贷款罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员，违反国家规定发放贷款，造成重大损失的行为；D项高利转贷罪，是以转贷为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，违法所得数额较大的行为。

3. 某商业银行董事会明确定位本银行为一家积极进取以利润最大化为其首要经营目标的银行。2002~2007年间，其信贷资产主要投向房地产行业，其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券，2008年受到金融危机的冲击，该银行面临严重的流动性风险。经分析可确认，该银行面临的流动性风险是其（ ）长期积聚、恶化的综合作用结果。[风险管理2010年10月真题]
- A. 声誉风险、市场风险和操作风险
- B. 信用风险、市场风险和战略风险
- C. 信用风险、声誉风险和战略风险
- D. 市场风险、战略风险和操作风险

【答案】B

【解析】本题中，“其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券”属于信用风险；“2008年受到金融危机的冲击”属于市场风险；“其信贷资产主要投向房地产行业”属于战略风险。而根据声誉风险和操作风险的定义，由题中资料，无法判断该商业银行是否面临声誉风险和操作风险。

4. 一个企业有6年的历史，其中前2年主要生产白酒，中间2年从事副产品加工，后2年从事对外贸易，且股权完全发生变更，银行分析该客户的品质时（ ）。[公司信贷2012年10月真题]
- A. 因主管业务和股权变更较大，应给予大力支持
- B. 由于该企业敢于创新突破，应给予大力支持

- C. 由于贸易行业利润丰厚, 应给予适当支持
D. 因主管业务和股权变更较大, 应给予足够警觉

【答案】D

【解析】以客户为导向是现代银行经营价值革命的结果, 也是银行在激烈的竞争中生存的法宝。客户分析是准确地预测信用风险的关键步骤, 首先必须正确评价借款企业的经营及信用状况, 其次要认真评估借款企业的财务状况, 从中发现信用风险存在于何处, 最后预测现金流量, 看其是否满足到期还款的需要。其中, 对经营业务分析时, 要注意客户经营范围特别是主营业务的演变, 对于频繁改变经营业务的客户应当警觉。

三、多个考点在同一题目中考查

考试中, 有时两个考点或者更多的考点会在同一题目中出现, 旨在考查其联系和区别。

1. 下列关于分公司和子公司的表述, 正确的是()。[银行业法律法规与综合能力2014年11月真题]
- A. 分公司具有法人资格, 依法独立承担民事责任, 子公司不具有法人资格, 其民事责任由公司承担
B. 分公司和子公司都不具有法人资格, 其民事责任由公司承担
C. 分公司和子公司都具有法人资格, 依法独立承担民事责任
D. 分公司不具有法人资格, 其民事责任由公司承担, 子公司具有法人资格, 依法独立承担民事责任

【答案】D

【解析】根据《公司法》的规定, 公司分为有限责任公司和股份有限公司。子公司是一个独立的主体, 拥有法人资格, 分公司不具有企业法人资格, 不具有独立的法律地位, 不独立承担民事责任。

2. 下列关于金融工具和金融市场的表述, 错误的是()。[公共基础2011年10月真题]
- A. 银行间债券市场属于资本市场, 回购协议是其中的一种长期金融工具
B. 银行间同业拆借市场属于货币市场, 同业拆借是其中的一种短期融资方式
C. 贷款属于间接融资, 其所在市场属于间接融资市场
D. 股票属于直接融资, 其所在市场属于直接融资市场

【答案】A

【解析】资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场, 主要包括债券市场和股票市场。货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内(含一年)的短期资金融通市场。我国货币市场主要包括银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场。直接融资工具包括政府、企业发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等。间接融资工具包括银行债券、银行承兑汇票、可转让大额存单、人寿保险单等。

四、同一考点以多种形式、多种角度考查

在考试中, 有的考点会以不同形式、不同角度进行考查, 考生需对这样的考点进行全面掌握。

1. 下列符合金融创新原则的是()。[公共基础2012年6月真题]
- A. 模仿其他银行产品
B. 准确核算成本
C. 低价倾销
D. 规避法律规定

【答案】B

【解析】商业银行开展金融创新, 需要遵循如下一些基本原则: ①合法合规原则; ②公平竞争原则; ③知识产权保护原则; ④成本可算原则; ⑤风险可控原则; ⑥信息充分披露原则; ⑦维护客户利益原则; ⑧四个“认识”原则。A项违背了知识产权保护原则; B项符合成本可算原则; C项违背了公平竞争原则; D

项违背了合法合规原则。

2. 为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险, 银行必须对创新过程中不涉及商业秘密, 不影响知识产权的部分予以充分披露, 这属于银行金融创新需要遵循的()原则。[公共基础2011年10月真题]
- A. 知识产权保护
B. 成本可算
C. 信息充分披露
D. 风险可控

【答案】C

【解析】商业银行开展金融创新, 需要遵循如下一些基本原则: ①合法合规原则; ②公平竞争原则; ③知识产权保护原则; ④成本可算原则; ⑤风险可控原则; ⑥信息充分披露原则; ⑦维护客户利益原则; ⑧四个“认识”原则。银行业是一个信息不对称程度非常高的行业, 在创新方面, 信息不对称程度更高。为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险, 信息充分披露原则要求, 银行必须对创新过程中不涉及商业秘密, 不影响知识产权的部分, 予以充分披露。

五、计算题

银行业专业人员资格考试的所有科目均涉及简单的计算题, 其中风险管理科目中的计算题较多且难度较大, 考生需掌握所有计算题的考点, 并牢记公式, 多加练习。

1. T日, 某开放式基金公布的基金净值为1.1元/份, T+1日公布的基金净值为1.2元/份, 赎回费率为1.5%, 某客户在T日赎回20 000份, 可得资金()元。[个人理财2014年11月真题]
- A. 24 000
B. 21 670
C. 23 640
D. 22 000

【答案】B

【解析】赎回金额=赎回份额×赎回当日基金份额净值×(1-赎回费率)=20 000×1.1×(1-1.5%)=21 670(元)。

2. 某企业2013年末流动比率为2, 年末流动负债为8 000元, 年末流动资产占总资产的比例为40%, 年初与年末资产总额相同, 其中无形资产为4 000元, 年末资产负债率为50%。则该企业年末负债与所有者权益比率和负债与有形净资产比率分别应为()。[公司信贷2014年11月真题]
- A. 100%, 80%
B. 200%, 80%
C. 100%, 125%
D. 200%, 125%

【答案】C

【解析】由流动比率=流动资产/流动负债, 可得: 流动资产=流动负债×流动比率=8 000×2=16 000(元), 又已知流动资产占总资产的比例为40%, 故总资产=流动资产/40%=16 000/40%=40 000(元)。由资产负债率=负债/总资产, 可得: 负债=总资产×资产负债率=40 000×50%=20 000(元), 所有者权益=总资产-负债=40 000-20 000=20 000(元), 有形净资产=所有者权益-无形资产-递延资产=20 000-4 000-0=16 000(元)。因此, 负债与所有者权益比率=负债/所有者权益=20 000/20 000×100%=100%, 负债与有形净资产比率=负债/有形净资产=20 000/16 000=125%。

3. 某客户以本人房产作抵押向银行申请贷款, 购买该住房的历史价格为70万元, 房产现在的价值为100万元, 抵押率为65%, 其申请的贷款额度为100万元, 一般情况下, 银行最终可批准给该客户的贷款最高额度为()万元。[个人贷款2014年11月真题]

A. 70
B. 100
C. 65
D. 45.5

【答案】C

【解析】在贷款额度的确定中, 以所购再交易住房、未设定抵押的自有住房作抵押或将原住房抵押贷款的抵押住房转为抵押授信贷款的, 贷款额度根据抵押住房价值和抵押率确定。贷款额度的计算公式: 贷款额度=抵押房产价值×对应的抵押率。所以本题的贷款最高额度是 $100 \times 65\% = 65$ (万元)。

4. 某银行于2010年3月5日购入面值100元的国债10 000份(价格为101元/份), 6月5日因资金原因将其全部卖出(价格为102.5元/份), 期间曾获得利息收入2.8元/份, 该银行持有期收益率为()。[公共基础2012年6月真题]

A. 4.30%
B. 2.85%
C. 4.26%
D. 2.54%

【答案】C

【解析】持有期收益率=(出售价格-购买价格+利息)/购买价格 $\times 100\% = (102.5 - 101 + 2.8) / 101 \times 100\% = 4.26\%$ 。

5. 某商业银行当期的一笔贷款收入为500万元, 其相关费用合计为60万元, 该笔贷款的预期损失为40万元, 为该笔贷款配置的经济资本为8 000万元, 则该笔贷款的经风险调整的收益率(RAROC)为()。[风险管理2010年5月真题]

A. 5%
B. 6.25%
C. 5.5%
D. 5.75%

【答案】A

【解析】市场风险管理中, 经风险调整的资本收益率的计算公式为: $RAROC = \frac{\text{税后净利润} - \text{预期损失}}{\text{非预期损失或经济资本}}$ 。将题中数据代入上式得, $RAROC = (500 - 60 - 40) \div 8\,000 \times 100\% = 5\%$ 。

六、对具体概念业务的归属进行考查

考试中经常会对概念业务的归属进行考查, 对于这类考点, 考生经常弄混, 在备考中, 一旦遇到该类考点, 一定要加强记忆。

1. 下列不属于贷款承诺业务的是()。[银行业法律法规与综合能力2015年5月真题]

A. 项目贷款承诺
B. 客户授信额度
C. 融资租赁
D. 开立信贷证明

【答案】C

【解析】贷款承诺指应客户的申请，银行对项目进行评估论证，在项目符合银行信贷投向和贷款条件的前提下，对客户承诺在一定的有效期内，提供一定额度和期限的贷款，用于指定项目建设或企业经营周转。贷款承诺业务可以分为：项目贷款承诺、开立信贷证明、客户授信额度和票据发行便利四大类。

2. 下列选项中属于金融市场客体的是（ ）。[个人理财2012年10月真题]

- A. 金融机构
- B. 会计师事务所
- C. 同业拆借
- D. 居民个人

【答案】C

【解析】金融市场的客体是金融市场的交易对象，即金融工具，包括同业拆借、票据、债券、股票、外汇和金融衍生品等。

3. 在收集的客户信息中，客户的社会地位属于（ ）。[个人理财2012年10月真题]

- A. 收入信息
- B. 定量信息
- C. 财务信息
- D. 非财务信息
- E. 定性信息

【答案】DE

【解析】客户信息可以分为定量信息和定性信息，还可以分为财务信息和非财务信息。客户的社会地位属于定性信息和非财务信息。财务信息是指客户当前的收支状况、财务安排以及这些情况的未来发展趋势等。非财务信息是指其他相关的信息，比如客户的社会地位、年龄、投资偏好和风险承受能力等。AC两项属于定量信息。

七、对法律法规中具体条款的考查

所有科目都涉及相应法律法规的考查，有的题目是对法条的直接考查，有的是给出小的案例，让考生运用法条进行解释。

1. 在理财产品名称中若含有拟投资资产名称的，则拟投资该资产的比例必须达到该理财产品规模的（ ）或以上。[个人理财2014年11月真题]

- A. 40%
- B. 60%
- C. 30%
- D. 50%

【答案】D

【解析】《商业银行理财产品销售管理办法》第二十三条规定，理财产品名称中含有拟投资资产名称的，拟投资该资产的比例须达到该理财产品规模的50%（含）以上。

2. 如果投保人因为疏忽大意或过失而未履行如实告知义务，保险人无权解除保险合同。（ ）[个人贷款2014年11月真题]

- A. 正确
- B. 错误

【答案】B

【解析】《中华人民共和国保险法》赋予保险公司解除保险合同的权利，即如果投保人故意或过失不履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或提高保险费率，保险人有权解除保险合同。