

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

2017

 高顿网校
www.gaodun.com
网络财经教育领导品牌

银行业专业实务

个人贷款

考点·真题·冲刺一本通

【初级
适用】

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

亮点1 紧扣最新考纲 归纳高频考点

亮点2 真题精解+精选考题+答案解析

亮点3 图表结合,全方位解读重点难点内容

新大纲

新视野

新题型

新方法

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

2017

 高顿网校
www.gaodun.com
网络财经教育领导品牌

银行业专业实务

个人贷款

考点·真题·冲刺一本通

初级
中级
适用

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

个人贷款考点·真题·冲刺一本通/银行业专业人员职业资格
资格考试编写组编. —北京: 中国铁道出版社, 2016. 9
银行业专业人员职业资格考试辅导教材
ISBN 978-7-113-22053-2

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(2016)第 164277 号

书 名: 银行业专业人员职业资格考试辅导教材
个人贷款考点·真题·冲刺一本通
作 者: 银行业专业人员职业资格考试编写组

责任编辑: 王淑艳 电话: 010-51873457 电子信箱: wangsy20008@126.com
封面设计: 崔丽芳
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市兴达印务有限公司

版 次: 2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 13 字数: 324 千

书 号: ISBN 978-7-113-22053-2

定 价: 39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

出版前言

2013年12月23日,中华人民共和国人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发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通知》(人社部发〔2013〕101号),决定将原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,原“中国银行业从业人员资格认证考试”(Certification of China Banking Professional,简称CCBP)正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”(Qualification of Banking Professional,简称QCBP)。

根据新制度相关规定,银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级三个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用上机考试(计算机闭卷答题)的评定方式;中级和高级职业资格的评定办法另行规定。

取得银行业职业资格证书需在主办方举办的连续两次考试中通过“银行业法律法规与综合能力”与“银行业专业实务”科目(下又分设个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷、银行管理5个专业类别)任意一个专业类别方可取得。该证书在全国范围有效。

目前,该考试题型、题量、时间均未改变,但部分科目和考试大纲略有调整。为此,我们严格依据最新的考试大纲,并在进一步深入研究相关科目的考试特点和考试重点的基础上编写了本套丛书,将考点、难点提炼出来,使考生能够按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容,少走弯路,减少自己看书的负担,使备考达到事半功倍的效果。

本套丛书包括10册:

《银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通》

《个人贷款考点·真题·冲刺一本通》

《风险管理考点·真题·冲刺一本通》

《公司信贷考点·真题·冲刺一本通》

《个人理财考点·真题·冲刺一本通》

《银行业法律法规与综合能力成功过关十套卷》

《个人贷款成功过关十套卷》

《风险管理成功过关十套卷》

《公司信贷成功过关十套卷》

《个人理财成功过关十套卷》

其中,《个人贷款考点·真题·冲刺一本通》赠送价值1200元的名师串讲视频课程,共206分钟。请读者登录<http://www.tianlugk.com>,天路公考网站。在学习卡使用入口界面,输入金融考试卡号TLK0000088;密码TLK0000088,即可在线学习。

“成功过关十套卷”模拟考场请读者到<http://www.tianlugk.com/html/training/>自行下载并安装,刮开试卷正文最后一页蓝色防伪码,输入验证码,进入考试界面即可进行答

题。不再随书附赠光盘。有关考试软件安装与使用说明见每科试卷前言。

本套丛书是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。“一本通”和配套试卷自成体系，互为依托和补充，内容全面，资料新颖，习题典型，具备以下四大特色：

1. 紧扣大纲，考点全面

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲，对考点内容进行详细的讲解，涵盖了教材所有知识点。而每章配有的精选例题，选自多年真题，源于官方题库，同时给出扼要、严谨的解析。配套试卷均按照真题格式、难易程度、题量和分值结构要求编写，预测精准，提分迅速。

2. 图表演示，体例全新

我们在思考时往往遵循一张“心路地图”，也就是常说的“思路”。正如导航地图的作用一般。本套丛书在编写过程中，力图帮助考生抓住教材的行文逻辑路线，从总体上把握教材框架。针对教材中繁多的知识点，尽可能以图表形式展现，化繁为简，利于记忆。

3. 海量真题，覆盖面广

银行专业资格考试属于入门考试，题目考查的多是基本知识点，因此按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容，目前经过验证最好的学习方式是以练带学，通过做大量的习题，来反复巩固相应的知识点。而对复习过程中有所遗漏的知识点，也可通过习题来弥补。本套丛书在习题选取上，以历年真题为主，结合全真模拟预测试题的演练，使复习达到事半功倍的效果。

4. 同步演练，迅速突破

本套丛书除了精选的考点例题，章节练习题也都附有答案和解析，以便于检验和巩固学习成果，及时查漏补缺，有的放矢。对于查漏补缺方法，可以根据考试题型的分类，分模块重点学习。对于“成功过关十套卷”的学习，建议可安排10天时间，每天一套，最后的两天进行计时模考自测，重点查找不足，科学备考。

我们由衷地希望本套丛书能够助力于广大考生，更有针对性地准备考试，顺利过关。书中恐有疏漏之处，欢迎批评指正。

银行业专业人员职业资格考试编写组

目 录

第一章 个人贷款概述..... 1

本章知识结构/1

本章考点解析/1

1.1 个人贷款的性质和发展/1

1.2 个人贷款产品的种类/3

1.3 个人贷款产品的要素/6

1.4 信用卡业务与个人贷款/10

1.5 互联网金融与个人贷款/13

同步强化练习题库/16

同步强化练习题库答案解析/18

第二章 个人贷款营销 21

本章知识结构/21

本章考点解析/21

2.1 个人贷款目标市场分析/21

2.2 个人贷款客户定位/28

2.3 个人贷款营销渠道/29

2.4 个人贷款营销组织/32

2.5 个人贷款营销方法/35

同步强化练习题库/38

同步强化练习题库答案解析/40

第三章 个人贷款管理 43

本章知识结构/43

本章考点解析/43

3.1 个人贷款管理原则与贷款流程/43

3.2 个人贷款业务风险管理/54

3.3 个人贷款业务共性风险及控制措施/58

3.4 个人贷款定价/61

3.5 抵质押物管理/63

同步强化练习题库/68

同步强化练习题库答案解析/71

第四章 个人住房贷款 73

本章知识结构/73

本章考点解析/73

4.1 个人住房贷款的基础知识/73

目 录

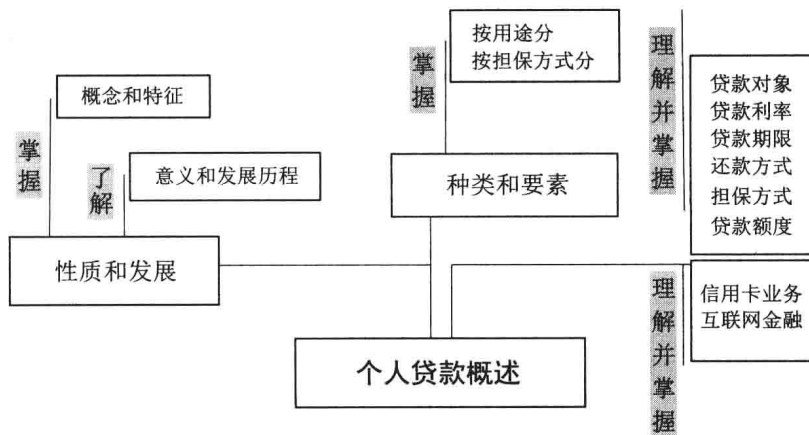
4.2 贷款流程/77	
4.3 风险管理/83	
4.4 公积金个人住房贷款/93	
同步强化练习题库/99	
同步强化练习题库答案解析/102	
第五章 个人消费贷款	105
本章知识结构/105	
本章考点解析/105	
5.1 个人汽车贷款/105	
5.2 个人教育贷款/117	
5.3 其他个人消费贷款/131	
同步强化练习题库/136	
同步强化练习题库答案解析/139	
第六章 个人经营性贷款	142
本章知识结构/142	
本章考点解析/142	
6.1 个人商用房贷款/142	
6.2 个人经营贷款/151	
6.3 农户贷款/156	
6.4 下岗失业小额担保贷款/158	
同步强化练习题库/159	
同步强化练习题库答案解析/161	
第七章 个人征信管理	164
本章知识结构/164	
本章考点解析/164	
7.1 概述/164	
7.2 个人征信系统的管理及应用/167	
同步强化练习题库/175	
同步强化练习题库答案解析/178	
银行业专业人员职业资格考试个人贷款全真 模拟上机题库	181
银行业专业人员职业资格考试个人贷款全真 模拟上机题库参考答案及解析	194

第一章

个人贷款概述



本章知识结构



本章考点解析

1.1 个人贷款的性质和发展

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

对于金融机构：①开展个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源；②开展个人贷款业务可以帮助银行分散风险。

对于宏观经济：①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；②对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用；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。

真题精解

【单选题】出于风险控制的目的，商业银行最忌讳（ ）。

- A. 进行风险资产重组
- B. 限制资产规模大小
- C. 过于分散发放贷款
- D. 过于集中发放贷款

【解析】 D 个人贷款业务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用方式。

【单选题】个人贷款是指贷款人向符合条件的（ ）发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。

- A. 法人
- B. 自然人
- C. 企事业
- D. 国家

【解析】 B 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。

1.1.2 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，见表 1-1。

表 1-1 个人贷款业务的特征

特 征	具体内容
贷款品种多、用途广	目前，既有个人消费性贷款，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
贷款便利	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
还款方式灵活	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
低资本消耗	中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》已于 2013 年 1 月 1 日起施行。《商业银行资本管理办法（试行）》对个人贷款的风险权重由 100% 下调为 75%。住房抵押贷款的第一套房风险权重为 45%，第二套房风险权重为 60%。而一般公司类贷款权重为 100%。可见低资本消耗是个人贷款的最明显特征

真题精解

【单选题】个人贷款特征的不包括（ ）。

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

【解析】 B 随着各商业银行的不断开拓创新，个人贷款业务逐渐形成了如下特征：贷款品种多、用途广，贷款便利，还款方式灵活，低资本消耗。

【单选题】个人贷款业务区别于公司贷款业务的重要特征是（ ）。

- A. 个人贷款的利率明显高于公司贷款
- B. 个人贷款业务与公司贷款业务的主体特征不同

C. 个人贷款的品种较多、用途较广

D. 个人贷款比公司贷款手续简化

【解析】 B 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,另一方主体是自然人,这也是与公司贷款业务相区别的重要特征。

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) 20 世纪 80 年代中期,中国建设银行率先在国内开办了个人住房贷款业务,随之各商业银行相继在全国范围内全面开办该业务。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) 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) 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。

真题精解

【判断题】 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。 ()

【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。

1.2 个人贷款产品的种类

1.2.1 按产品用途分类

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。根据产品用途的不同,个人贷款产品可以分为个人消费性贷款和个人经营性贷款,见表 1-2。

表 1-2 个人贷款产品按用途分类

分 类	内 容
个人消费性贷款	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)、个人汽车贷款、个人教育贷款、个人耐用消费品贷款、个人住房装修贷款、个人旅游消费贷款和个人医疗贷款等
个人经营性贷款	个人商用房贷款、个人经营贷款、农户贷款、下岗失业小额担保贷款

1. 个人消费性贷款

(1) 个人住房贷款。

个人住房贷款,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。具体分类内容见表 1-3。

表 1-3 个人住房贷款的分类

分 类	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、建造成大修理各类型住房的自然人发放的贷款

分 类	内 容
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
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。个人汽车贷款产品可以划分为自用车贷款和商用车贷款。

(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,具体内容见表 1-4。

表 1-4 个人教育贷款的分类

分 类	内 容
国家助学贷款	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	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,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;可用于支付家庭装潢和维修的工程款、相关的装修材料和厨卫设备款等。

开办个人住房装修贷款业务的银行有签约装修公司的,借款人需与特约公司合作才可以取得贷款;但有些银行没有此项规定。

(5) 个人耐用消费品贷款。

个人耐用消费品贷款,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。

所谓耐用消费品,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、计算机、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,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、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,指银行向自然人发放的用于解决贷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并结账。

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，具体内容见表 1-5。

表 1-5 个人经营性贷款

分 类	内 容
个人商用房贷款	指贷款人向借款人发放的、用于购买商用房的贷款，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
个人经营性贷款	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行为能力的自然人，贷款人是指银行开办的个人经营贷款业务的机构。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	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
下岗失业 小额担保贷款	指银行在政府指定的贷款担保机构提供担保的前提下，向中华人民共和国境内（不含港、澳、台地区）的下岗失业人员发放的人民币贷款

真题精解

【单选题】个人经营性贷款不包括（ ）。

- A. 信用贷款 B. 设备贷款 C. 商用房贷款 D. 流动资金贷款

【解析】 A 信用贷款不属于个人经营类贷款。

【多选题】按产品的用途，可以将个人贷款产品分为（ ）。

- A. 个人消费性贷款 B. 个人抵押贷款 C. 个人住房贷款 D. 个人汽车贷款
E. 个人经营性贷款

【解析】 AE 个人贷款按产品用途可以分为个人消费性贷款和个人经营性贷款。选项 C、D 是个人消费性贷款的一种，而选项 B 是按照担保方式分类的一个贷款种类。

1.2.2 按担保方式分类

根据担保方式的不同，个人贷款产品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，见表 1-6。

表 1-6 个人贷款产品按担保方式分类

分 类	内 容
个人抵押贷款	个人抵押贷款在各商业银行较为普遍，是指贷款银行以借款人或第三人提供的、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。当借款人不履行还款义务时，贷款银行有权依法以该财产折价或者以拍卖、变卖财产的价款优先受偿 根据《中华人民共和国担保法》（以下简称《担保法》）第三十四条规定，下列财产可用于抵押： 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的土地使用权、房屋和其他地上定着物； ④ 抵押人依法有权处分的国有的机器、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

分 类	内 容
个人质押贷款	是指自然人以合法有效、符合银行规定条件的质物出质，向银行申请取得的一定金额的贷款。 根据《中华人民共和国物权法》（以下简称《物权法》）第二百二十三条规定，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
个人信用贷款	是指银行向自然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状况确定贷款额度，信用等级越高，信用额度越大，反之越小
个人保证贷款	是指银行以银行认可的，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。如果贷款出现逾期，银行可按合同约定直接向保证人扣收贷款，出现纠纷可通过法律程序予以解决

真题精解

【多选题】个人贷款产品可以分为()。

- A. 个人抵押贷款 B. 个人质押贷款 C. 个人信用贷款 D. 个人住房贷款
E. 个人保证贷款

【解析】 ABCE 根据担保方式的不同，个人贷款产品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。

【判断题】如果个人保证贷款出现逾期，银行不可直接向保证人扣收贷款，应须通过法律程序。()

【解析】 × 个人保证贷款是指银行以银行认可的、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自然人发放的贷款。如果贷款出现逾期，银行可按合同约定直接向保证人扣收贷款，无须通过法律程序，出现纠纷可通过法律程序予以解决。

1.3 个人贷款产品的要素

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。它们是贷款产品的基本组成部分，不同贷款要素的设置赋予了个人贷款产品千差万别的特点。

1.3.1 贷款对象

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具有完全民事行为能力的自然人。

真题精解

【多选题】关于个人贷款对象的表述，正确的有()。

- A. 个人贷款的对象必须是企业的法定代表人
B. 个人贷款的对象仅限于自然人，而不包括法人

C. 合格的个人贷款申请人必须是具有完全民事行为能力的自然人

D. 合格的个人贷款人可以是限制民事行为能力的自然人

E. 个人贷款的对象可以是自然人，也可以是法人

【解析】 BC 根据规定，合格的个人贷款申请人必须是具有完全民事行为能力的自然人，而个人贷款的对象则仅限于自然人，不包括法人。

1.3.2 贷款利率

利率，是指一定时期内利息额与本金的比率。

公式表示为：利率=利息额/本金

它是衡量利息高低的指标，有时也被称为货币资本的价格。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。

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。

其中，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。基准利率是指带动和影响其他利率的利率，也称中心利率。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。

贷款期限在1年以内（含）的实行合同利率，遇法定利率调整不分段计息，执行原合同利率；贷款期限在1年以上的，合同期间遇法定利率调整时，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。

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。

真题精解

【判断题】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。（ ）

【解析】 ✓ 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利率，不依市场利率的变化而调整。

1.3.3 贷款期限

不同的个人贷款产品的贷款期限也各不相同。例如，个人住房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。

经贷款人同意，个人贷款可以展期。1年以内（含1年）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。

真题精解

【判断题】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。（ ）

【解析】 ✓ 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。不同的个人贷款产品的贷款期限也各不相同。

1.3.4 还款方式

还款方式包括到期一次还本付息法、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、组合还款法按月还息、到期一次性还本还款法等多种方法。

1. 到期一次还本付息法

到期一次还本付息法又称为期末清偿法，是指借款人需在贷款到期日还清贷款本息，利随本清。此种方式一般适用于期限在1年以内（含1年）的贷款。

2. 等额本息还款法

等额本息还款法是指在贷款期内每月以相等的额度平均偿还贷款本息。

每月还款额计算公式为：

每月还款额 = $[\text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}} / ((1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}} - 1)] \times \text{贷款本金}$

遇到利率调整及提前还款时，应根据未偿还贷款余额和剩余还款期数计算每期还款额。

等额本息还款法是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。

3. 等额本金还款法

等额本金还款法是指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。

每月还款额计算公式为：

每月还款额 = $\text{贷款本金} / \text{还款期数} + (\text{贷款本金} - \text{已归还贷款本金累计额}) \times \text{月利率}$

等额本金还款法的特点是定期、定额还本，也就是在贷款后，每期借款人除了缴纳贷款利息外，还需要定额摊还本金。由于等额本金还款法每月还本额固定，所以其贷款余额以定额逐渐减少，每月付款及每月贷款余额也定额减少。

4. 等比累进还款法

借款人每个时间段上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。此种方法又分为等比递增还款法和等比递减还款法，通常比例控制在0~±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。此种方法通常与借款人对于自身收入状况的预期相关，如果预期未来收入呈递增趋势，则可选择等比递增法，减少提前还款的麻烦；如果预期未来收入呈递减趋势，则可选择等比递减法，减少利息支出。

5. 等额累进还款法

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。此种方法又分为等额递增还款法和等额递减还款法。等额累进还款法和等比累进还款法相似的特点是当借款人还款能力发生变化时，可通过调整累进额或间隔期来适应客户还款能力的变化。

6. 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。即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。目前，市场上推广比较好的“随心还”和“气球贷”等就是这种方式的演绎。

7. 按月还息、到期一次性还本还款法

按月还息、到期一次性还本还款法，即在贷款期限内每月只还贷款利息，贷款到期时一次性偿还贷款本金。此种方式一般适合于期限在1年以内（含1年）的贷款。

【单选题】()又称为期末清偿法,是指借款人需在贷款到期日还清贷款本息,利随本清。

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

【解析】 D 到期一次还本付息法又称为期末清偿法，指借款人需在贷款到期日还清贷款本息，利随本清。

【单选题】下列()不具有一次还本付息法的特点。

- A. 利随本清
B. 一般适用于期限在 1 年以上的贷款
C. 一般适用于期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款
D. 个人经营性贷款中的流动资金贷款往往采用到期一次还本付息法

【解析】 B 到期一次还本付息法又称期末清偿法，是指借款人需在贷款到期日还清贷款本息，利随本清。此种方式一般适用于期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款。

【单选题】每月的还款本金固定，而利息越来越少，贷款人起初还款压力比较大，但是随着时间的推移，每月还款数也越来越少，这种还款方式称为()。

- A. 等额本金 B. 等额本息 C. 等额递减 D. 等比递增

【解析】 A 等额本金还款法的特点是定期、定额还本，也就是在贷款后，每期借款人除了缴纳贷款利息外，还需要定额分摊偿还本金。由于等额本金法每月还本额固定，所以其贷款余额以定额逐渐减少，每月付款及每月贷款余额也定额减少。

【多选题】下列关于等额本金还款法的正确说法有()。

- A. 贷款期内每期等额偿还本金
B. 贷款期内还款额度逐月递增
C. 贷款期内偿还的利息逐月递增
D. 贷款期内偿还的本金逐月递增
E. 贷款期内每期贷款余额以定额逐渐减少

【解析】 AE 等额本金还款法贷款期内每期等额偿还贷款本金，A 项正确；贷款期内还款额度逐月递减，B 项错误；贷款期内偿还的利息逐月递减，C 项错误；贷款期内每月偿还固定的本金，D 项错误；贷款期内每期付款及每月贷款余额也在定额减少，E 项正确。

1.3.5 担保方式

个人贷款可采用有担保的抵押、质押、保证及无担保的信用方式（见表 1-7），在实践中，当借款人采用一种担保方式不能足额对贷款进行担保时，从控制风险的角度，贷款银行往往要求借款人组合使用不同的担保方式对贷款进行担保。

表 1-7 担保方式

分 类	内 容
抵押担保	借款人或第三人不移转对法定财产的占有，将该财产作为贷款的担保。借款人不履行还款义务时，贷款银行有权依法以该财产折价或者以拍卖、变卖财产的价款优先受偿
质押担保	借款人或第三人移转对法定财产的占有，将该财产作为贷款的担保。分为动产质押和权利质押
保证担保	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

个人贷款还可以采用无担保的信用方式。信用贷款是指以借款人的信誉发放的贷款，借款人不需要提供担保，其特征是债务人无须提供抵押品或第三方担保仅凭自己的信誉就能取得贷款，并以借款人的信用程度作为还款保证。这种贷款方式风险较大，主要适用于经工商

行政机关核准登记的企（事）业法人等，并符合《贷款通则》和银行规定的要求。

真题精解

【单选题】 下列关于个人贷款的担保方式的错误说法是()。

A. 个人贷款不能无抵押担保
B. 保证人须具有代为清偿债务的能力
C. 抵押担保是将财产作为贷款的担保
D. 企业法人的分支机构均不可以进行担保

【解析】 D 企业法人的分支机构如果有法人书面授权，可以在授权范围内提供担保。

1.3.6 贷款额度

贷款额度是指银行向借款人提供的以货币计量的贷款数额。除了中国人民银行、银监会或国家其他有关部门有明确规定外，个人贷款的额度可以根据申请人所购财产价值提供的抵押担保、质押担保和保证担保的额度以及资信等情况确定。

贷款人应按区域、品种、客户群等维度建立个人贷款风险限额管理制度。风险限额是指银行业金融机构根据外部经营环境、整体发展战略和风险管理水平，为反映整个机构组合层面风险，针对具体区域、行业、贷款品种及客户等设定的风险总量控制上限，是其在特定领域所愿意承担风险的最大限额。

1.4 信用卡业务与个人贷款

信用卡个人贷款一般额度较小，属于小额个人贷款。

1.4.1 信用卡业务概述

1. 信用卡介绍

信用卡分为贷记卡和准贷记卡，贷记卡是指银行发行的、并给予持卡人一定信用额度、持卡人可在信用额度内先消费后还款的信用卡；准贷记卡是指银行发行的，持卡人按要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在规定的信用额度内透支的准贷记卡。所说的信用卡，一般单指贷记卡。

2. 信用卡的产生和发展

信用卡的产生和发展，见表 1-8。

表 1-8 信用卡的产生和发展

时期	信用卡
1978 年	我国的信用卡业务最早开始于中国银行广州分行代理香港东亚银行“东美 VISA 信用卡”
1985 年	中国银行珠海分行发行国内第一张信用卡——珠江信用卡、国内信用卡
1986 年	中国银行北京分行发行人民币“长城信用卡”，被中国银行总行指定为该行信用卡的统一称谓
1987 年	中国银行加入 VISA 和 MasterCard 组织
1988 年	中国银行发行以美元为结算货币的通行全球的长城万事达卡
1991 年	中国农业银行发行“人民币金穗信用卡”
1993 年	交通银行推出“人民币太平洋信用卡”
1995 年	中国工商银行和上海航空公司联合推出“牡丹上航联名卡”，宣告中国第一张联名卡的诞生