



中华会计网校
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司 (代码: DL)

2011年度全国银行从业人员资格考试

● **梦想成真** 系列辅导丛书

个人贷款

模拟试卷

中华会计网校 编



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

2011年度全国银行从业人员资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

个人贷款

模拟试卷

中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2011.

ISBN 978-7-01-009708-4

I. ①全… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考核—习题 IV. ①F832—44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031421 号

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷

QUANGUO YINHANGYE CONGYE RENYUAN ZIGE KAOSHI MONI SHIJUAN

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：49.5

字数：1203 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-009708-4 定价：100.00 元（全五册）

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

目 录

2011 年度全国银行业从业人员资格考试《个人贷款》模拟试题(一)	1
模拟试题(一)参考答案及详细解析	16
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《个人贷款》模拟试题(二)	27
模拟试题(二)参考答案及详细解析	42
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《个人贷款》模拟试题(三)	54
模拟试题(三)参考答案及详细解析	69
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《个人贷款》模拟试题(四)	80
模拟试题(四)参考答案及详细解析	96
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《个人贷款》模拟试题(五)	107
模拟试题(五)参考答案及详细解析	122
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《个人贷款》模拟试题(六)	134
模拟试题(六)参考答案及详细解析	149

2011 年度全国银行业从业人员资格考试

《个人贷款》

模拟试题 (一)

一、单项选择题 (本类题共 90 小题, 每题 0.5 分, 共 45 分。每小题的四个选项中, 只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分)

1. 目前, 我国个人贷款业务以()为主体。
A. 个人汽车贷款
B. 个人住房贷款
C. 个人教育贷款
D. 个人经营类贷款
2. 下列关于个人贷款发展历程的表述错误的是()。
A. 住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展
B. 国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展
C. 商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展
D. 公司信贷业务的蓬勃发展引起个人消费信贷的振荡
3. 下列关于个人住房贷款的表述错误的是()。
A. 个人住房贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买住房的贷款
B. 自营性个人住房贷款也称委托性住房公积金贷款
C. 公积金个人住房贷款不追求营利, 是一种政策性个人住房贷款
D. 个人住房组合贷款的借款人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
4. 个人经营专项贷款的还款来源是()。
A. 个人控制企业的生产经营流动资金
B. 个人控制企业每期提取的资产折旧
C. 由经营产生的现金流
D. 由经营产生的利润
5. 合格的个人贷款申请人是()。
A. 法人
B. 具有完全民事行为能力的自然人
C. 18 周岁以上的公民
D. 16 周岁以上的公民
6. 某客户于 2010 年 5 月向某银行贷款 60 万买房, 期限 20 年, 年利率为 6%, 自 2010 年 6 月 1 日起按月等额本息偿还, 则该客户每月的还款额是()元。
A. 5500
B. 4583
C. 4298
D. 3000
7. 采用等额累进还款法时, 对收入增加的客户, 可采用()等办法, 使借款人分期还款额增多, 从而减少借款人的利息负担。
A. 减少累进额、扩大累进间隔期
B. 减少累进额、缩短累进间隔期
C. 增大累进额、扩大累进间隔期
D. 增大累进额、缩短累进间隔期
8. 自身财务规划能力强的客户适用的个人贷款还款方式是()。

- A. 到期一次还本付息法 B. 组合还款法
C. 等额累进还款法 D. 等比累进还款法
9. 银行市场环境分析的基本方法是()。
- A. 波士顿矩阵 B. 麦肯锡矩阵
C. SWOT 法 D. 波特五力模型
10. 下列市场细分行为中, 违反可衡量性原则的是()。
- A. 依据消费者依赖心理细分市场 B. 依据消费者文化细分信贷市场
C. 依据消费者收入细分信贷市场 D. 依据消费者的职业细分市场
11. 银行最终选择的目标市场是它认为()的一组客户。
- A. 最有吸引力 B. 最有发展力 C. 规模最大 D. 成长最好
12. 下列对银行个人贷款产品市场定位过程的排序正确的是()。
- ①制作定位图 ②执行定位 ③识别重要属性 ④定位选择
A. ③①②④ B. ③①④② C. ①③④② D. ①④③②
13. 刚刚开始经营或刚刚进入市场、资产规模中等的银行应采用的市场定位方式是()。
- A. 补缺式定位 B. 赶超式定位 C. 追随式定位 D. 主导式定位
14. 银行应根据自身特点, 区别于其他金融机构而设计自身的形象, 并力图通过这种形象获取大众的注意力。这种市场定位策略属于()。
- A. 产品定位策略 B. 形象定位策略
C. 客户定位策略 D. 联盟定位策略
15. 除住房贷款之外的其他个人贷款产品大部分与消费息息相关, 因此银行应在消费场所展开营销, 在这方面的典型做法是与()合作。
- A. 经销商 B. 生产商 C. 消费者 D. 采购商
16. 从目前情况看, 银行最常见的个人贷款营销渠道不包括()。
- A. 上门拜访营销 B. 网点机构营销
C. 合作单位营销 D. 网上银行营销
17. 网上银行的功能不包括()。
- A. 信息服务功能 B. 综合业务功能
C. 展示与查询功能 D. 监督管理功能
18. 银行基于银行同客户的现有关系, 向客户推荐银行的其他产品, 这种营销策略是()。
- A. 情感营销策略 B. 分层营销策略
C. 交叉营销策略 D. 大众营销策略
19. 银行业金融机构建立长期、长效发展机制的基石是()。
- A. 全流程管理工作 B. 有效的贷后管理工作
C. 诚信申贷 D. 贷放分控
20. 采用()支付的个人贷款, 贷款人应与借款人在借款合同中事先约定, 要求借款人定期报告或告知贷款人贷款资金支付情况。
- A. 贷款人自主 B. 贷款人受托 C. 借款人自主 D. 借款人受托
21. 个人贷款中的()是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。
- A. 操作风险 B. 系统风险 C. 程序风险 D. 策略风险

22. 银行业金融机构的各类贷款合同在各方当事人签章前应当进行规范性审查。下列关于规范性审查的内容表述错误的是()。
- A. 合同文本选用正确 B. 格式合同文本不能带有补充条款
C. 合同的填写符合规范要求 D. 一式多份合同的形式内容一致
23. 借款人自主支付方式下, 贷款人可以通过多种方式核查贷款支付情况, 这些方式不包括()。
- A. 派人跟踪 B. 账户分析 C. 现场调查 D. 凭证查验
24. 下列关于对合规风险采取监督措施和行政处罚的表述错误的是()。
- A. 监管措施和行政处罚是相互衔接的
B. 行政处罚针对的多是具体的行为
C. 监管措施针对的行为主要涉及制度建设、流程、执行等全局的问题
D. 从违规行为的严重程度来讲, 采取监管措施的行为比受到行政处罚的行为严重
25. 个人贷款信用风险主要表现为()。
- A. 借款人还款能力的降低和还款意愿的变化
B. 借款人还款能力的降低和借款人的信用欺诈
C. 借款人的信用欺诈和恶意逃债行为
D. 恶意逃债行为和还款意愿的变化
26. 个人住房贷款相对其他个人贷款而言金额较大, 期限也较长, 通常为()年。
- A. 10~15 B. 10~20 C. 15~20 D. 15~30
27. 1997 年, () 先后颁布了《个人住房担保贷款管理试行办法》等一系列关于个人住房贷款的制度办法, 标志着国内住房贷款业务正式全面启动。
- A. 中国银监会 B. 中国建设银行
C. 中国工商银行 D. 中国人民银行
28. 个人一手房贷款和二手房贷款的期限由银行根据实际情况合理确定, 最长期限都为()年。
- A. 15 B. 20 C. 25 D. 30
29. 在二手房贷款中, 一般由() 承担阶段性保证的责任。
- A. 开发商或借款人 B. 开发商或担保机构
C. 中介机构或开发商 D. 中介机构或担保机构
30. 对个人住房贷款楼盘项目的审查不包括()。
- A. 对开发商资信的审查 B. 对项目的实地考察
C. 借款申请材料的审查 D. 项目本身的审查
31. 在个人住房贷款的贷前调查环节, 不可以作为借款申请人偿还能力证明材料的是()。
- A. 过去 2 个月的工资单 B. 过去 1 年的银行卡对账单
C. 财产情况证明 D. 投资经营收入证明
32. 下列关于个人住房贷款合同签订过程中的表述错误的是()。
- A. 合同填写并复核无误后, 贷款发放人应负责与借款人、担保人签订合同
B. 在签订(预签)有关合同文本前, 贷款发放人应履行充分告知义务
C. 借款人、保证人为自然人的, 应当面核实签约人身份证明之后由签约人当场签字

D. 必须办理合同公证

33. 对不同拖欠期限的不良个人住房贷款的催收可采取不同的方式, 其中不包括()。
 - A. 电话催收
 - B. 上门催收
 - C. 中介机构催收
 - D. 行政手段催收
34. 根据《担保法》规定, 在个人住房贷款中可以抵押的是()。
 - A. 学校、医院等公益性事业单位的公益财产
 - B. 取得共有人同意的共有财产
 - C. 所有权不明、有争议的财产
 - D. 宅基地使用权
35. 下列关于公积金个人住房贷款的表述错误的是()。
 - A. 实行“存贷结合、先存后贷、整借零还和贷款担保”的原则
 - B. 贷款的使用对象是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
 - C. 公积金个人住房贷款最长期限为 30 年
 - D. 贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的, 一般采用等额本息还款法或等额本金还款法
36. 借款人用公积金个人住房贷款购买集资建造住房(房改房)的, 其贷款额度最高不超过所购买住房总价款的()。
 - A. 60%
 - B. 70%
 - C. 80%
 - D. 90%
37. 关于公积金个人住房贷款与商业银行自营性个人住房贷款的区别, 下列说法正确的是()。
 - A. 前者贷款利率较高
 - B. 前者的贷款对象范围更广
 - C. 后者的信贷风险由商业银行自身承担
 - D. 后者是一种委托性住房贷款
38. 下列关于个人汽车贷款的含义和分类的表述错误的是()。
 - A. 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
 - B. 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
 - C. 个人汽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
 - D. 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两年之前进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车
39. 中国银行业的汽车贷款业务萌芽于 1996 年, 当时()与一汽集团建立了长期战略合作伙伴关系。
 - A. 中国人民银行
 - B. 中国交通银行
 - C. 中国建设银行
 - D. 中国工商银行
40. 下列关于“间客式”个人汽车贷款模式的表述错误的是()。
 - A. 该模式是“先贷款, 后买车”
 - B. 该模式在目前个人汽车贷款市场中占主导地位
 - C. 部分经销商为借款人按时还款向银行进行连带责任保证或全程担保
 - D. 该模式是指由购车人首先到经销商处挑选车辆, 然后通过经销商的推荐到合作银行办理贷款手续
41. 下列各申请人最可能获得个人汽车贷款的是()。

- A. 小李目前虽然没有明确的购车意图，但由于最近贷款利率下降，因此想欲先贷款，然后再择机购买
- B. 小张个人信用良好，大学毕业后一直没有找到长期的工作，现在想贷款买一辆车跑运输
- C. 小王一贯遵纪守法，并且具有稳定的收入来源和良好的信用记录，欲分期付款购买汽车
- D. 小杨今年 15 岁，酷爱赛车比赛，欲分期付款购买一辆法拉利跑车
42. 今年小王因购买一辆二手汽车向银行申请个人汽车贷款。经有关机构评估，该车的现值为 100 万元，则小王可以获得最高贷款额度为()万元。
- A. 80 B. 70 C. 60 D. 50
43. 个人汽车贷款贷前调查的重点内容不包括()。
- A. 借款人身份、资信、经济状况和借款用途的调查
- B. 汽车经销商的资信调查
- C. 担保情况的调查
- D. 材料一致性的调查
44. 关于个人汽车贷款业务中贷款合同的填写，下列表述错误的是()。
- A. 贷款发放人应根据审批意见确定应使用的合同文本并填写合同，在签订有关合同文本前，应履行充分告知义务
- B. 对采取抵押担保方式的，抵押物共有人可以不必当面签署个人汽车借款合同
- C. 合同填写必须做到标准、规范、要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错漏、不潦草，禁止涂改
- D. 贷款金额、贷款期限、贷款利率、担保方式和还款方式等有关条款要与最终审批意见一致
45. 下列关于个人汽车贷款提前还款的表述错误的是()。
- A. 借款人应向银行提交提前还款申请书
- B. 借款人的贷款账户未拖欠本息及其他费用
- C. 借款人在提前还款前应归还当期的贷款本息
- D. 借款人和银行可以协商提前还款，借款人不算违约，不需支付违约金
46. 个人汽车贷款业务中，下列不属于汽车经销商的欺诈行为的是()。
- A. 一车多贷 B. 甲贷乙用 C. 虚报车价 D. 经营失败
47. 下列属于个人汽车贷款受理和调查中的操作风险的是()。
- A. 借款申请人的担保措施无效 B. 业务风险与效益不匹配
- C. 未按规定办妥评估事宜 D. 未对贷款使用情况进行跟踪检查
48. 下列关于个人教育贷款的表述错误的是()。
- A. 它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
- B. 涵盖本专科学生（含高职学生）、研究生以及第二学士学位学生
- C. 与其他个人贷款相比，个人教育贷款的风险度相对较低
- D. 具有社会公益性，政策参与程度较高
49. 2002 年 2 月，三部委联合出台了个人教育贷款开办的“四定三考核”政策，其中“四

定”不包括()。

A. 定学校 B. 定范围 C. 定条件 D. 定银行

50. 新国家助学贷款管理办法规定首次还款日应不迟于毕业后()年。

A. 一 B. 两 C. 三 D. 四

51. 商业助学贷款原则上的期限为()。

A. 毕业后 5 年 B. 毕业后 6 年
C. 借款人在校学制年限加 5 年 D. 借款人在校学制年限加 6 年

52. 在商业助学贷款中,当法人保证人的法律关系、性质等发生变更时,借款人应提前()天通知贷款银行。

A. 10 B. 15 C. 20 D. 30

53. 申请商业助学贷款时,须提交的材料不包括()。

A. 借款人的合法身份证件原件和复印件
B. 证明借款人家庭经济贫困的有关材料
C. 贷款银行认可的借款人或其家庭成员的经济收入证明
D. 贷款银行需要的借款人与其法定代理人的关系证明

54. 下列各项不符合国家助学贷款发放方式的是()。

A. 借款人一次申请 B. 贷款银行分次审批
C. 单户核算 D. 分次发放

55. 全国学生贷款管理中心在收到经办行总行提交的“风险补偿金申请书”、“中央部门所属高校国家助学贷款实际发放汇总表”、“中央部门所属高校国家助学贷款风险补偿金确认书”后()个工作日内将对应的风险补偿金支付给贷款银行总行。

A. 5 B. 10 C. 15 D. 20

56. 借款人要求提前偿还商业助学贷款的,应提前()个工作日向贷款银行提出申请。

A. 10 B. 15 C. 20 D. 30

57. 办理个人教育贷款时,受理和调查中面临的操作风险不包括()。

A. 借款申请人所提交材料的真实性
B. 授意借款人虚构情节获得贷款
C. 贷款业务不合规,业务风险与效益不匹配
D. 借款申请人的主体资格是否符合银行个人教育贷款的相关规定

58. 个人教育贷款与个人汽车贷款不同的贷后与档案管理的风险点是()。

A. 未对贷款使用情况进行跟踪调查,逾期贷款催收、处置不力,造成贷款损失
B. 对借款人违背借款合同约定的行为应发现而未发现
C. 未按规定保管借款合同、担保合同等重要贷款档案资料,造成合同损毁
D. 他项权利证书未按规定进行保管,造成他项权证遗失,他项权利灭失

59. 流动资金贷款是指银行向()发放的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的贷款。

A. 从事特殊生产经营的法人 B. 从事特殊生产经营的个人
C. 从事合法生产经营的个人 D. 从事合法生产经营的法人

60. 个人经营类贷款主要用于满足借款人购买机械设备或临时性流动资金需求,因此,贷款期限一般较短,通常为()年。

- A. 1~2 B. 2~3 C. 2~5 D. 3~5
61. 以所购商用房（通常要求借款人拥有该商用房的产权）作抵押申请商用房贷款的，由（ ）决定是否必要与开发商签订商用房回购协议。
A. 借款人 B. 开发商 C. 法律规定 D. 贷款银行
62. 2011 年，小李打算以“商住两用房”的名义购买一套价值 270 万元的商用房。则其可获得的最大贷款额度为（ ）万元。
A. 135 B. 148.5 C. 189 D. 200
63. 设备贷款的还款方式中，比较常用的方式不包括（ ）。
A. 等额本息还款法 B. 等额本金还款法
C. 到期一次还本法 D. 等额累进还款法
64. 以可设定抵押权的房产作为抵押物申请设备贷款的，贷款最高额不得超过经贷款银行认可的抵押物价值的（ ）。
A. 60% B. 70% C. 80% D. 90%
65. 无担保流动资金贷款采用的担保方式是（ ）。
A. 抵押 B. 质押
C. 履约保证保险 D. 个人信用担保
66. 商用房贷款发放的第一个流程是（ ）。
A. 开户放款 B. 放款通知
C. 出账前审核 D. 建立贷款台账
67. 商用房贷款发放后，贷款人要按照（ ）的原则要求进行贷后检查。
A. 主动、动态、间断 B. 主动、动态、持续
C. 动态、不定期 D. 主动、不定期
68. 下列关于商用房贷款本息到期收回的表述错误的是（ ）。
A. 贷款本息到期足额收回是贷后管理的最终目的
B. 贷款的还款方式有委托扣款和柜台还款两种方式
C. 贷款回收的原则是先收息、后收本，全部到期、利随本清
D. 短期贷款到期 1 个月之前，贷后管理人员应向借款人发送还本付息通知单以督促借款人筹备资金按时足额还本付息
69. 商用房贷款面临的信用风险不包括（ ）。
A. 借款人还款能力发生变化
B. 商用房出租情况发生变化
C. 保证人的资格和担保能力发生变化、还款意愿不足
D. 贷款人出现暂时性资金短缺，同业拆借困难
70. 下列关于个人信用贷款的表述错误的是（ ）。
A. 个人信用贷款额度较大
B. 需要根据个人信用状况对贷款期限进行相应调整
C. 银行对个人信用贷款的借款人一般有严格的规定，需要经过严格审查
D. 相对其他产品而言，个人信用贷款期限较短
71. 以（ ）质押的个人贷款，在贷款期限内如遇利率调整，贷款利率不变。
A. 支票 B. 债券

- C. 可以转让的股权 D. 个人凭证式国债
72. 下列不属于个人抵押授信贷款特点的是()。
- A. 先授信, 后用信 B. 一次授信, 循环使用
C. 贷款用途综合 D. 贷款期限短
73. 下列关于个人抵押授信贷款额度的确定表述错误的是()。
- A. 将原住房抵押贷款转为抵押授信贷款的, 抵押率一般不超过 60%
B. 以所购新建商品住房作抵押的, 贷款额度一般不超过所购住房全部价款的 70%
C. 以未设定抵押的自有住房作抵押的, 贷款额度 = 抵押房产价值 × 抵押率
D. 申请将原住房抵押贷款转为抵押授信贷款的, 如经贷款银行核定的贷款额度小于原住房抵押贷款剩余本金的, 则不得转为抵押授信贷款
74. 将在银行原住房抵押贷款转为抵押授信贷款的, 贷款审查人应重点审查()。
- A. 贷款用途
B. 贷款额度及有效期
C. 需落实的贷款支用
D. 贷前调查人对抵押房产价值的调查和分析意见
75. 个人抵押授信贷款贷后检查的主要手段不包括()。
- A. 监测贷款账户 B. 实地检查、监测资金使用
C. 电话访谈、见面访谈 D. 抽查不良贷款
76. 下列关于申请个人住房装修贷款需要满足的条件表述错误的是()。
- A. 具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民或符合国家有关规定的境外自然人, 且年龄在 18~60 周岁
B. 有当地常住户口或有效居留身份, 有固定和详细的住址
C. 有正当职业和稳定可靠的收入来源, 信用良好, 具备按期偿还贷款本息的能力
D. 提供借款人认可的财产抵(质)押或第三方保证, 保证人为贷款银行认可的具有代偿能力的个人或单位, 承担连带责任
77. 下列不属于耐用消费品的是()。
- A. 家用电器 B. 家具 C. 住房 D. 电脑
78. 个人耐用消费品贷款的期限最长为()年。
- A. 1 B. 3 C. 5 D. 6
79. 下列关于下岗失业人员小额担保贷款的表述错误的是()。
- A. 贷款额度起点一般为人民币 2000 元
B. 利率执行中国人民银行规定的同期贷款利率, 不上浮
C. 贷款未清偿之前, 可以对同一借款人发放新的贷款
D. 合伙经营项目申请小额担保贷款的, 实行项目额度总量控制、贷款单户管理的原则
80. 下列关于农户联保贷款的表述错误的是()。
- A. 农户联保贷款实行分次偿还本息的方式
B. 联保小组由居住在贷款人服务区域内的借款人组成, 一般不少于 10 户
C. 农户联保贷款利率不得高于同期法定的最高浮动范围
D. 借款人在贷款前, 联保小组应在贷款机构专户存入不低于借款额 5% 的活期存款
81. 个人征信系统所收集的各类信息中, 信用报告查询信息属于()的范畴。

- A. 特殊信息
 - B. 个人基本信息
 - C. 客户本人声明
 - D. 信用交易信息
82. 下列不属于个人征信系统社会功能的是()。
- A. 维护金融稳定, 扩大信贷范围
 - B. 形成诚实守信、遵纪守法、重合同讲信用的社会风气
 - C. 提高社会诚信水平, 促进和谐社会建设
 - D. 推动社会信用体系建设
83. 《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》规定, () 负责组织商业银行建立个人信用信息基础数据库, 并负责设立征信服务中心, 承担个人信用数据库的日常运行和管理。
- A. 中国人民银行
 - B. 中国工商银行
 - C. 国务院
 - D. 银监会
84. 个人征信系统的录入流程不包括()。
- A. 数据获取
 - B. 数据录入
 - C. 数据收集
 - D. 数据报送和整理
85. 个人征信查询系统中的居住信息不包括()。
- A. 工作单位姓名
 - B. 邮政编码
 - C. 居住状况
 - D. 配偶情况
86. 个人征信系统中要记录信用卡最近() 个月每月的还款状态。
- A. 6
 - B. 12
 - C. 18
 - D. 24
87. 目前, 个人征信系统的信用信息主要使用者是()。
- A. 金融监管机构
 - B. 数据主体本人
 - C. 金融机构
 - D. 司法部门
88. 如果个人委托代理人对个人信用报告提出异议申请, 代理人提供的资料不包括()。
- A. 代理人的个人信用报告
 - B. 具有法律效力的授权委托书
 - C. 委托人的身份证原件及复印件
 - D. 代理人的身份证原件及复印件
89. 转交异议申请的中国人民银行征信管理部门应当自接到征信服务中心书面答复和更正后的信用报告之日起() 个工作日内, 向异议申请人转交。
- A. 2
 - B. 5
 - C. 7
 - D. 10
90. 在国外, 征信机构更新个人信息的频率大致有三类, 其中不包括()。
- A. 实时更新
 - B. 次日更新
 - C. 次日更新
 - D. 次月更新

二、多项选择题 (本类题共 40 小题, 每小题 1 分, 共 40 分。每小题备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案。多选、少选、错选、不选均不得分)

1. 个人贷款业务的特征有()。
- A. 贷款品种多
 - B. 贷款便利
 - C. 还款方式灵活
 - D. 利率低
 - E. 用途广
2. 国家助学贷款和商业助学贷款共同坚持的原则有()。
- A. 信用发放
 - B. 部分自筹
 - C. 财政贴息
 - D. 专款专用
 - E. 按期偿还

3. 根据担保方式的不同,个人贷款产品可以分为()。
 - A. 个人抵押贷款
 - B. 个人保证贷款
 - C. 个人质押贷款
 - D. 个人信用贷款
 - E. 专项贷款
4. 各商业银行的个人贷款产品有不同的还款方式供借款人选择,具体包括()。
 - A. 等额本金还款法
 - B. 等额本息还款法
 - C. 等额累进还款法
 - D. 等比累进还款法
 - E. 组合还款法
5. 银行进行市场环境分析的意义表现在()。
 - A. 有利于把握宏观形势
 - B. 有利于掌握微观情况
 - C. 有利于发现商业机会
 - D. 有利于规避市场风险
 - E. 有利于规避非市场风险
6. 市场细分是银行营销战略的重要组成部分,其作用主要表现在()。
 - A. 有利于选择目标市场
 - B. 有利于制定营销策略
 - C. 有利于规避风险
 - D. 有利于集中人力、物力投入目标市场,提高银行的经济效益
 - E. 有利于发掘市场机会,开拓新市场,更好地满足不同客户对金融产品的需求
7. 从世界 500 强看,公司员工培训一般包括()。
 - A. 生存训练
 - B. 知识训练
 - C. 技能训练
 - D. 态度训练
 - E. 精神训练
8. 银行常用的个人贷款营销策略 4Ps 理论包括()。
 - A. 产品策略
 - B. 定价策略
 - C. 促销策略
 - D. 分销策略
 - E. 营销渠道策略
9. 银行大众营销策略的特点有()。
 - A. 目标大
 - B. 针对性不强
 - C. 针对性强
 - D. 效果差
 - E. 效果好
10. 个人贷款管理的基本原则有()。
 - A. 全流程管理原则
 - B. 诚信申贷原则
 - C. 协议承诺原则
 - D. 贷放分控原则
 - E. 实贷实付原则
11. 对个人贷款审查,应重点关注()。
 - A. 调查人的尽职情况
 - B. 调查人的诚信状况
 - C. 借款人的偿还能力
 - D. 借款人的担保情况
 - E. 借款人的抵(质)押比率
12. 个人贷款的风险管理中,对合作机构的风险分析包括()。
 - A. 合作机构的信用状况
 - B. 合作机构的管理水平

- C. 合作机构的业界声誉
 - D. 合作机构的偿债能力
 - E. 合作机构的盈利能力
13. 个人贷款客户群体庞大、涉及面广，风险评价应在全面分析借款人及相关业务的基础上，重点掌握()。
- A. 借款人基本情况评价
 - B. 借款人资产负债状况评价
 - C. 借款人收入评价
 - D. 借款项下交易的真实性评价
 - E. 借款项下交易的合法性评价
14. 个人住房贷款的还款方式中最为常用的是()。
- A. 一次还本付息法
 - B. 等比累进还款法
 - C. 等额累进还款法
 - D. 等额本息还款法
 - E. 等额本金还款法
15. 下列关于贷款风险分类的表述正确的是()。
- A. 贷款风险分类指按规定的标准和程序对贷款资产进行分类
 - B. 贷款风险分类一般先进行定性分类，再进行定量分类
 - C. 一笔贷款不能同时处于多种贷款形态
 - D. 贷款风险分类应遵循不可拆分原则
 - E. 贷款形态分正常、关注、次级、可疑和损失五类
16. 银行与房地产开发商确立合作意向后，需要加强对开发商和合作项目的管理，采取的措施有()。
- A. 及时了解开发商的工程进度，防止“烂尾”工程
 - B. 开发商的经营及财务状况是否正常，担保责任的履行能力能否保证
 - C. 借款人的入住情况及对住房的使用情况
 - D. 借款人发生违约行为后应及时对抵押物进行处理
 - E. 密切注意和掌握房地产市场的动态
17. 个人住房贷款贷后管理的风险主要包括()。
- A. 房屋他项权证办理不及时
 - B. 在还款正常的情况下，未对借款人经营情况及抵押物价值、用途等变动情况进行持续跟踪监测
 - C. 未按规定保管借款合同、担保合同等重要贷款档案资料，造成合同损毁
 - D. 逾期贷款催收不及时，不良贷款处置不力，造成贷款损失
 - E. 未建立贷后监控检查制度，未对重点贷款使用情况进行跟踪检查
18. 借款人申请公积金个人住房贷款，须具备的基本条件包括()。
- A. 具有城镇常住户口或有效居留身份
 - B. 具有稳定的职业和收入，有偿还贷款本息的能力
 - C. 符合住房资金管理中心及所属分中心同意的担保方式的要求
 - D. 按时足额缴存住房公积金并具有个人住房公积金存款账户
 - E. 婚姻状况证明
19. 个人汽车贷款的还款方式包括()。
- A. 一次还本付息法
 - B. 等额本金还款法
 - C. 等额本息还款法
 - D. 按月还息任意还本法

- E. 按月还息按计划表还本法
20. 申请二手车个人汽车贷款时，需特别提供的资料有()。
- A. 贷款银行认可的评估机构出具的车辆评估报告书
 - B. 所交易车辆的《机动车辆登记证》
 - C. 车辆出卖人的车辆产权证明
 - D. 所交易车辆的年检证明
 - E. 合法有效的身份证件
21. 以贷款所购车辆作抵押的，借款人需交贷款银行保管的证件有()。
- A. 购车发票原件
 - B. 各种缴费凭证原件
 - C. 机动车登记证原件
 - D. 行驶证原件
 - E. 保险单
22. 对未按期还款的个人汽车贷款，银行可以采取的催收方式包括()。
- A. 电话催收
 - B. 信函催收
 - C. 上门催收
 - D. 律师函催收
 - E. 司法催收
23. 个人汽车贷款的信用风险主要表现为()。
- A. 借款人还款能力的降低
 - B. 借款人还款意愿的变化
 - C. 借款人的信用欺诈
 - D. 借款人的恶意逃债行为
 - E. 内部欺诈
24. 借款人申请国家助学贷款需具备的条件有()。
- A. 具有中华人民共和国国籍，并持有合法、有效的身份证件
 - B. 家庭经济确实困难，无法支付正常完成学业所需的基本费用
 - C. 诚实守信，遵纪守法，无违法违规行为
 - D. 学习刻苦，能够正常完成学业
 - E. 具有完全民事行为能力
25. 在对商业助学贷款的担保情况进行贷前调查时，借款人采取保证担保方式的，应调查()。
- A. 保证人是否符合《担保法》及其司法解释规定，具备保证资格
 - B. 保证人为法人的，要调查保证人是否具备保证人资格、是否具有代偿能力
 - C. 核实保证人保证责任的落实，查验保证人是否具有保证意愿并确知其保证责任
 - D. 保证人为自然人的，应要求保证人提交相关材料，应查验保证人提供的资信证明材料是否真实有效
 - E. 保证人与借款人的关系
26. 商业助学贷款期间，发生()事件后，贷款银行有权采取停止发放尚未使用的贷款和提前收回贷款本息等措施。
- A. 借款人、担保人(自然人)宣告失踪而无财产代管人
 - B. 借款人破产，以致影响债务无法清偿
 - C. 担保人(非自然人)经营和财务状况发生重大的不利变化，丧失了代为清偿债务的能力
 - D. 借款人、担保人对其他债务有违约行为

- E. 借款人发生临时短暂的经济困难
27. 商业助学贷款的贷后管理包括()。
 - A. 贷后检查
 - B. 贷款的偿还
 - C. 贷款质量分类与风险预警
 - D. 不良贷款管理
 - E. 贷后档案管理
28. 办理个人教育贷款时, 银行可能面临的信用风险包括()。
 - A. 将贷款调查的全部事项委托第三方完成
 - B. 借款人被学校开除, 未能拿到毕业证书或学位证书, 毕业后找不到工作
 - C. 借款人的恶意欺诈、骗贷
 - D. 借款人还款意愿发生变化
 - E. 借款人还款能力降低
29. 申请商用房贷款时, 借款人须具备的条件包括()。
 - A. 申请数额、期限和币种合理
 - B. 具有当地常住户口或有效居留身份
 - C. 所购或所租的商用房必须手续齐全, 项目合法, 并由开发商出示证明
 - D. 与开发商签订购买或租赁商用房的合同或协议
 - E. 提供经贷款银行认可的有效担保
30. 申请有担保流动资金贷款时, 应提交的申请材料有()。
 - A. 合法有效的身份证件
 - B. 明确的用款计划以及与之相关的资料
 - C. 营业执照及相关行业的经营许可证
 - D. 贷款银行认可的借款人偿还贷款证明材料
 - E. 在银行开立的个人账户资料
31. 在商用房贷款中, 若保证人在保证期间出现()情况, 银行必须引起高度重视。
 - A. 保证人有恶意破产倾向
 - B. 保证人改变资本结构
 - C. 保证人生产经营、财务状况发生重大诉讼、仲裁
 - D. 保证人有低价或无偿转让有效资产、非法改制等逃债行为
 - E. 保证人为第三人债务提供保证担保或者以其主要资产为自身或第三人债务设定抵押、质押
32. 为防控信用风险, 在办理有担保流动资金贷款时, 贷款银行应该()。
 - A. 选择信用等级高的保证人
 - B. 选择还款能力强的保证人
 - C. 选择信用等级比借款人低的保证人
 - D. 接受股东之间的单纯第三方保证方式
 - E. 接受家庭成员之间的单纯第三方保证方式
33. 申请个人信用贷款, 首先需要具备的基本条件有()。
 - A. 在中国境内有固定住所、有当地城镇常住户口
 - B. 有正当且有稳定经济收入的良好职业, 具有按期偿还贷款本息的能力
 - C. 具有完全民事行为能力的中国公民