

中国银行业从业人员资格认证考试丛书

# 个人贷款

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

内容全面 紧扣大纲 突出重点 实战性强

PERSONAL LOAN

根据中国银行业从业人员资格认证办公室**最新大纲**编写

最新银行业从业资格考试**应试指导**

**最新大纲  
应试指导**



经济科学出版社

# 个人贷款

## 应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

个人贷款应试指导及全真模拟题/《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 9

(中国银行业从业人员资格认证考试丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9652 - 9

I. ①个… II. ①中… III. ①个人 - 贷款 - 中国 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. ①F832. 479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 132811 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 王凡娥

技术编辑: 董永亭

**个人贷款应试指导及全真模拟题**

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191109

网址: [www. esp. com cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京京津彩印有限公司印刷厂印刷

北京京津彩印有限公司装订厂装订

787 × 1092 16 开 17 25 印张 400000 字

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9652 - 9 定价: 30.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

# 总 序

为了帮助广大中国银行业从业人员系统地学习指定教材，及时获得高效的学习资料，了解中国银行业从业人员资格考试的命题规律，把握复习的重点和难点，顺利通过考试，我们组织了部分专家学者编写了《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》（公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷）。

本套图书具有如下特点：

1. 在内容上，本套辅导丛书严格依据中国银行业从业人员资格认证办公室最新修订的教材及考试大纲编写，书中各章节内容逻辑结构与指导教材保持一致。每本书分为：考试大纲、本章内容解读、本章习题、习题精解、模拟试题，并备有参考答案，以便于考生了解考试难度并系统地检测自己的复习效果。

2. 在方法上，丛书通过简明扼要的教材导读，引导考生全面、系统地复习，熟练地掌握指定教材的全部要点和重点，通过大量的试题练习，引导考生有的放矢和循序渐进地练习，并在此基础上掌握和提高答题技巧。

由于时间仓促，加上编者的水平有限，书中难免会有不妥之处，敬请广大考生和读者批评指正，并希望专业人士多提宝贵意见，在此表示感谢。

最后，祝广大参加中国银行业从业人员资格考试的考生们在考试中取得理想成绩，愿本套丛书成为广大应试人员的良师益友。

编 者  
2010年8月

# 目 录

## 第1章 个人贷款概述 / 1

### 考试大纲

### 本章内容解读

#### 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

### 本章习题

#### (一) 单项选择题 / 8

#### (二) 多项选择题 / 10

#### (三) 判断题 / 13

### 习题精解

#### (一) 单项选择题 / 16

#### (二) 多项选择题 / 18

#### (三) 判断题 / 19

## 第2章 个人贷款营销 / 23

### 考试大纲

### 本章内容解读

#### 2.1 个人贷款目标市场分析 / 24

#### 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 / 30

#### 2.5 个人贷款营销方法 / 31

### 本章习题

(一) 单项选择题 / 34

(二) 多项选择题 / 40

(三) 判断题 / 47

#### 习题精解

(一) 单项选择题 / 50

(二) 多项选择题 / 52

(三) 判断题 / 55

### 第3章 个人住房贷款 / 59

#### 考试大纲

#### 本章内容解读

3.1 基础知识 / 59

3.2 贷款流程 / 61

3.3 风险管理 / 68

3.4 公积金个人住房贷款 / 73

#### 本章习题

(一) 单项选择题 / 75

(二) 多项选择题 / 79

(三) 判断题 / 87

#### 习题精解

(一) 单项选择题 / 89

(二) 多项选择题 / 91

(三) 判断题 / 94

### 第4章 个人汽车贷款 / 97

#### 考试大纲

#### 本章内容解读

4.1 基础知识 / 97

4.2 贷款流程 / 99

4.3 风险管理 / 102

#### 本章习题

(一) 单项选择题 / 104

(二) 多项选择题 / 106

(三) 判断题 / 110

#### 习题精解

(一) 单项选择题 / 111

(二) 多项选择题 / 112

(三) 判断题 / 113

## 第5章 个人教育贷款 / 115

### 考试大纲

#### 本章内容解读

5.1 基础知识 / 115

5.2 贷款流程 / 117

5.3 风险管理 / 120

#### 本章习题

(一) 单项选择题 / 121

(二) 多项选择题 / 124

(三) 判断题 / 129

#### 习题精解

(一) 单项选择题 / 130

(二) 多项选择题 / 131

(三) 判断题 / 133

## 第6章 个人经营类贷款 / 135

### 考试大纲

#### 本章内容解读

6.1 基础知识 / 135

6.2 贷款流程 / 138

6.3 风险管理 / 140

#### 本章习题

(一) 单项选择题 / 141

(二) 多项选择题 / 146

(三) 判断题 / 159

### 习题精解

- (一) 单项选择题 / 161
- (二) 多项选择题 / 163
- (三) 判断题 / 168

## 第7章 其他个人贷款 / 170

### 考试大纲

#### 本章内容解读

- 7.1 个人质押贷款 / 171
- 7.2 个人信用贷款 / 172
- 7.3 个人抵押授信贷款 / 173
- 7.4 其他贷款 / 175

#### 本章习题

- (一) 单项选择题 / 177
- (二) 多项选择题 / 178
- (三) 判断题 / 180

### 习题精解

- (一) 单项选择题 / 181
- (二) 多项选择题 / 182
- (三) 判断题 / 182

## 第8章 个人征信系统 / 184

### 考试大纲

#### 本章内容解读

- 8.1 概述 / 184
- 8.2 个人征信系统的管理及应用 / 186

#### 本章习题

- (一) 单项选择题 / 189
- (二) 多项选择题 / 190
- (三) 判断题 / 191

### 习题精解

- (一) 单项选择题 / 191

(二) 多项选择题 / 192

(三) 判断题 / 192

## 附录 / 194

### 个人贷款的相关法律练习题

(一) 单项选择题 / 195

(二) 多项选择题 / 196

(三) 判断题 / 198

### 习题精解

(一) 单项选择题 / 199

(二) 多项选择题 / 200

(三) 判断题 / 201

### 个人贷款的监管政策和法规练习题

(一) 单项选择题 / 202

(二) 多项选择题 / 204

(三) 判断题 / 207

### 习题精解

(一) 单项选择题 / 208

(二) 多项选择题 / 209

(三) 判断题 / 210

个人贷款模拟试题 (一) / 212

个人贷款模拟试题 (二) / 230

个人贷款模拟试题 (三) / 248

# 第1章 个人贷款概述

## 考试大纲

### 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

#### 1.1.2 个人贷款的特征

#### 1.1.3 个人贷款的发展历程

### 1.2 个人贷款产品的种类

#### 1.2.1 按产品用途分类

#### 1.2.2 按担保方式分类

### 1.3 个人贷款产品的要素

#### 1.3.1 贷款对象

#### 1.3.2 贷款利率

#### 1.3.3 贷款期限

#### 1.3.4 还款方式

#### 1.3.5 担保方式

#### 1.3.6 贷款额度

## 本章内容解读

### 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

个人贷款是指银行向个人发放的用于满足其各种资金需求的贷款。

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，这是与公司贷款业务相区别的重要特征。

### 2. 个人贷款的意义

(1) 对于金融机构来说，个人贷款业务具有两个方面的重要意义。

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个人贷款业务可以帮助银行分散风险。

(2) 对于宏观经济来说，开展个人贷款业务具有五个方面的积极意义。

①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。

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，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。

⑤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有效消费需求，繁荣金融行业，促进国民经济的健康发展。

#### 1.1.2 个人贷款的特征

##### 1. 贷款品种多、用途广

(1) 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) 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。

##### 2. 贷款便利

(1) 客户可以通过个人贷款服务中心、声讯电话、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。

(2) 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。

### 3. 还款方式灵活

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,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。

#### 1.1.3 个人贷款的发展历程

1. 住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展
2. 国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展
3. 商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展

## 1.2 个人贷款产品的种类

### 1.2.1 按产品用途分类

#### 1. 个人住房贷款

个人住房贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买自用普通住房的贷款。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。

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、建造或大修各类型住房的个人发放的贷款。

公积金个人住房贷款也称委托性住房公积金贷款,是指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。该贷款不以营利为目的,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. 个人消费贷款

个人消费贷款是指银行向个人发放的用于消费的贷款。

个人消费贷款包括个人汽车贷款、个人教育贷款、个人耐用消费品贷款、个人消费额度贷款、个人旅游消费贷款和个人医疗贷款等。

##### (1) 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。

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。

##### (2) 个人教育贷款。

个人教育贷款是指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。

国家助学贷款是指由国家指定的商业银行面向在校的全日制高等学校经济确实困难的

本专科（含高职学生）、研究生以及第二学士学位学生发放的，用于帮助他们支付在校期间的学费和日常生活费，并由教育部门设立“助学贷款专户资金”给予财政贴息的贷款。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。

商业助学贷款是指银行按商业原则自主向个人发放的用于支持境内高等院校困难学生学费、住宿费和就读期间基本生活费的商业贷款。商业贷款实行“部分自筹、有效担保、专款专用和按期偿还”的原则。

### （3）个人耐用消费品贷款。

个人耐用消费品贷款是指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。所谓耐用品通常是指价值较大、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、电脑、家具、健身器材和乐器等。该类贷款通常由银行和特约商户合作开展。

### （4）个人消费额度贷款。

个人消费额度贷款是指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。在额度有效期内，客户可以随时向银行申请使用。

### （5）个人旅游消费贷款。

个人旅游消费贷款是指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。

### （6）个人医疗贷款。

个人医疗贷款是指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。个人医疗贷款一般由贷款银行和保险公司联合当地特约合作医院办理，由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、结账。

## 3. 个人经营类贷款

个人经营类贷款是指银行向从事合法生产经营的个人发放的，用于定向购买或租赁商用房、机械设备，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。可分为个人经营专项贷款和个人经营流动资金贷款。

### （1）个人经营专项贷款。

个人经营专项贷款是指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，且其主要还款来源是由经营产生的现金流获得的贷款。主要包括个人商用房贷款和个人经营设备贷款。

◇ 个人商用房贷款是指银行向个人发放的、用于定向购买或租赁商用房所需资金的贷款，目前商用房贷款主要用于商铺贷款。

◇ 个人经营设备贷款是指银行向个人发放的、用于购买或租赁生产经营活动中所需设备的贷款。

## (2) 个人经营流动资金贷款。

个人经营流动资金贷款是指银行向从事合法经营的个人发放的、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。按照有无担保的贷款条件分为有担保流动资金贷款和无担保流动资金贷款。

◇ 有担保流动资金贷款是指银行向个人发放的、需要担保的、用于满足生产经营流动资金需求的贷款。

◇ 无担保流动资金贷款是指银行向个人发放的、无须担保的、用于满足生产经营流动资金需求的信用贷款。

### 1.2.2 按担保方式分类

#### 1. 个人抵押贷款

个人抵押贷款是指银行以自然人或第三方提供的、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偿还。

根据《中华人民共和国担保法》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。

#### 2. 个人质押贷款

个人质押贷款是指个人以合法有效的、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《中华人民共和国物权法》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。

#### 3. 个人保证贷款

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。

个人保证贷款整个过程涉及银行、借款人和担保人三方。个人保证贷款基本无办理费用，且出现风险时不需经过法律程序，费用也较低。如果贷款出现逾期，银行可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进行解决，处置程序较为简便。

### 4. 个人信用贷款

个人信用贷款是指银行向个人发放的、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。

## 1.3 个人贷款产品的要素

个人贷款产品的要素主要包括对象、贷款利率、贷款期限、还款方式、担保方式和贷款额度。

### 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是具有完全民事行为能力的自然人。

### 1.3.2 贷款利率

利率公式表示为：

$$\text{利率} = \text{利息额} / \text{本金}$$

利率一般可分为年利率、月利率和日利率

个人贷款的利率按中国人民银行规定的同档次贷款利率和浮动利率执行，可根据贷款产品的特性，在一定的区间内浮动。一般来说，贷款期限在1年以内（含1年）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。

### 1.3.3 贷款期限

贷款期限是指具体贷款产品发放到约定的最后还款和清偿的期限。贷款银行应根据借款人的实际还款能力科学、合理地确定贷款期限。贷款期限越长，每月还款就越少，但总还款额必然上升。专家认为借款期限一般在15~20年就足够了。

### 1.3.4 还款方式

#### 1. 到期一次还本付息法

到期一次还本付息法又称期末清偿法，指借款人需在贷款到期日还清本息，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:

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

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对公司进行调整,并计算每期还款额。

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逐月变化,利息逐月减少,本金逐月递增。

### 3. 等额本金还款法

等额本息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:

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

等额本金还款法的特点是定期、定额还本,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。此种方法又分为等比递增还款法和等比递减还款法,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

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。此种方法又分为等额递增还款法和等额递减还款法。

### 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的还款方式。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,未归还的本金按月计息,两部分相加即形成每月的还款金额。

## 1.3.5 担保方式

个人贷款主要有抵押担保、质押担保和保证担保三种担保方式。

抵押担保是指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。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。

质押担保是指借款人或第三人转移法定财产的占有,将该财产作为贷款的担保。质

押担保分为动产质押和权利质押。①动产质押是指借款人或第三人将其动产移交贷款银行占有，将该动产作为贷款的担保，借款人不履行还款义务时，贷款银行有权依法以动产折价或者以拍卖、变卖动产的价款优先受偿。②权利质押是指以汇票、支票、本票、债券、存款单、仓单、提单、依法可以转让的股份、股票、商标专用权、专利权、著作权中的财产权利等《担保法》规定的可以质押的，或贷款银行许可的质押物作为担保，借款人不履行还款义务时，贷款银行有权依法以权利凭证折价或以拍卖、变卖该权利凭证的价款优先受偿。

保证担保是指保证人和贷款银行约定，当借款人不履行还款义务时，由保证人按约定履行或承担还款责任的行为。保证人是指具有代位清偿债务能力的法人、其他经济组织或自然人。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范围内提供保证。

### 1.3.6 贷款额度

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。

## 本章习题

### （一）单项选择题

- 个人贷款是指银行向个人发放的用于满足其（ ）的贷款。
  - 各种资金需求
  - 购买自住房
  - 购买商品房
  - 投资需要
- 个人贷款业务是以（ ）为标准进行贷款分类的一种结果。
  - 贷款对象
  - 主体特征
  - 贷款主体
  - 贷款额度
- 对于宏观经济来说，以下（ ）不属于开展个人贷款业务的积极意义。
  - 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
  - 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进作用
  - 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
  - 人们通过借款，改善生活条件，极大地提高了人们的生活质量
- 以下（ ）不属于个人贷款业务的特征。
  - 贷款品种多、用途广
  - 贷款便利
  - 浮动利率
  - 还款方式灵活