

2016—2017年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

个人贷款

讲义·真题·预测 全攻略

银行业从业人员资格认证考试教材编写组○编著



清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是银行业专业人员职业资格考试“个人贷款”科目的辅导教材,是为中国银行业从业人员而设计,内容紧扣考试大纲,基本覆盖了银行业从业人员应知应会的知识、技能、法律法规和职业操守。

本书突出国内银行业实践,兼顾国际银行业发展状况和趋势,紧扣考试大纲。坚持理论与实践相结合,以实践为主;知识与技能相结合,以技能为主原则。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、个人经营性贷款以及个人征信管理七大部分。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

个人贷款讲义·真题·预测全攻略/银行业从业人员资格认证考试教材编写组 编著. —北京:清华大学出版社, 2017

(2016—2017年银行业专业人员职业资格考试辅导用书)

ISBN 978-7-302-46452-5

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(2017)第 024688 号

责任编辑:张 颖

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:成凤进

责任印制:

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:

装 订 者:

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:12 字 数:299 千字

版 次:2017 年 3 月第 1 版 印 次:2017 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.00 元

产品编号:

编 委 会

主 编：杜友丽

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕 方文彬
李 蓉 林金松 刘春云 张增强 刘晓翠
路利娜 索晓辉 邵永为 邢铭强 张剑锋
张 昆 赵桂芹

前言

近年来，随着中国银行业的不断改革与创新，整个银行业发生了历史性的变革，在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高，要想从事银行业相关工作，取得银行业资格认证是非常必要的。

当前，银行业专业人员职业资格考试分为中级和初级两个等级。初级考试开设“银行业法律法规与综合能力”和“银行业专业实务”2个科目。其中，“银行业专业实务”下设“个人理财”“公司信贷”“个人贷款”“风险管理”“银行管理”5个专业类别。

为了帮助广大考生顺利通过考试，笔者根据考试大纲编写了本丛书，以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。

一、报考指南

银行业专业人员是指在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。通过银行业专业人员职业资格考试，取得相应级别和类别职业资格证书的人员，表明其已具备从事银行业金融机构相应级别专业技术岗位工作的职业水平和能力。

(一) 报考条件

资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：

- (1) 年满18岁；
- (2) 具有完全民事行为能力；
- (3) 具有高中以上文化程度。

(二) 考试科目、考试形式及题型

考试科目(可任意选考)：“银行业法律法规与综合能力”(即原“公共基础”)、“银行业专业实务”。其中，“银行业专业实务”下设“个人理财”“公司信贷”“个人贷款”“风险管理”“银行管理”5个专业类别。

考试时长：120分钟。

考试方式：计算机考试。

考试题型：全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。

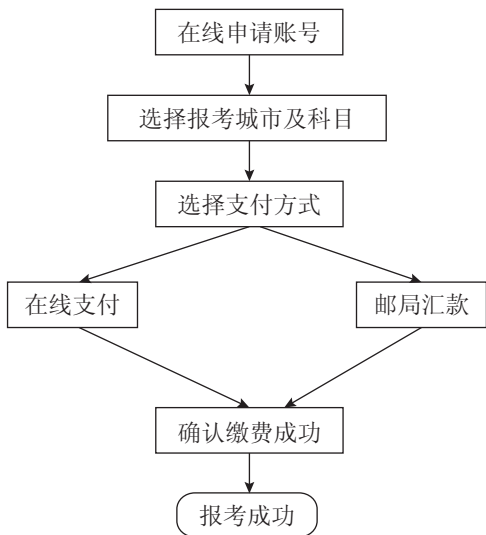
(三) 考试时间

资格考试每年5月、10月各举行一次。具体考试日期在每次考试前两个月向社会公布。特殊情况另行规定。

(四) 报名办法

报名时间：以中国银行业协会网站(www.china-cba.net)的考试通知为准。一般每年的3月开始上半年考试报名；8月开始下半年考试报名。

报名流程：登录中国银行业协会网站(www.china-cba.net)网上报名，具体流程如下。



银行业专业人员职业资格考试报名流程

(五) 申请注册银行从业资格

考试成绩合格后，可在指定期间登录中国银行业协会网站(www.china-cba.net)证书申请系统，在线进行证书申请。

二、丛书特色

本丛书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行业从业人员参考，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说，本丛书具有以下四大特点。

(一) 权威性

本系列书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，确保不会有所遗漏。

(二) 配套性

在写作的过程中，注重知识点的讲解和习题的搭配，每一个知识点都配有相应考题，让考生学练结合，方便对知识的巩固。

(三) 图解性

本丛书在写作过程中尽量用图、表的形式将大量、复杂的文字信息进行展示，分清各个知识点的层次脉络，便于考生记忆。

(四) 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时，每章课后还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

三、备考攻略

学习是需要时间和精力，良好的学习方法配合充裕的学习时间，才能使学习效果倍增。在时间和精力都满足的条件下制订良好的学习计划是必不可少的。所谓计划，就是对自己的学习过程有一个合理安排。首先，复习备考必须要有充足的时间，太短或太长都不可取；其次，学习计划不能对自己的要求太高，应该根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身制订，坚持以自己不过度疲惫为原则。

根据我们多年的辅导经验，按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考是一种行之有效的办法。在整个复习备考的过程中，每个阶段都有不同的任务，需要脚踏实地、认认真真地完成。

第一阶段：精读教材

教材是最全面、最权威的资料，考试试题均依据指定教材制订。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只能够帮助考生指明重点、帮助记忆等，无法代替教材，因此复习的第一步就是踏踏实实地通读教材。银行业专业人员职业资格考试覆盖面广，系统性强，因此不能押题、扣题，要全面地、系统地学习。复习的第一步应是通读全书，无一遗漏，倘若有不懂之处，也不要过多耽搁时间。读完后大概了解一下书里共有几章，每章讲了几个问题，每个问题都包括哪几个小节的内容就可以了。这样才能使自己整体把握，有的放矢。通读完教材后，接下来的任务是精研细读，循序渐进，一步一个脚印，不放过每个环节，并认认真真地做好笔记。对每个章节的内容，哪些问题应该掌握，哪些内容只作一般了解，哪些要点要熟练精通，通过该次复习后应一目了然。

第二阶段：章节练习

阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，对于应对考试还是不够的，必须把知识转为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，这是一个不可缺少的信息反馈过程。根据题目所反映的问题查缺补漏，掌握之前遗漏的知识点，同时将重要知识点进行加强，以达到强化优势知识点、巩固基础知识点、记忆遗漏知识点的目的。

第三阶段：真题测试与模拟考试

真题能够最大限度地表明考试走向，通过真题的练习，考生可以把握考试重点，了解出题者的思路。我们应将近几年的真题熟练掌握，不仅仅局限于已经考到的知识点，对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点，以便于自己的复习。因为正式的考试是对在特定的环境下、固定的时间内解题能力的考察，它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方，按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些题目会做但由于习惯性而总是发生错误，以便在实际考试中发挥

出最高的水平。

总的来说，我们希望通过本书的学习，使考生能够对考点了然于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。最后，预祝广大考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

本书由杜友丽主编，同时参与编写的还有晁楠、吴金艳、雷凤、张燕、方文彬、李蓉、林金松、刘春云、张增强、刘晓翠、路利娜、索晓辉、邵永为、邢铭强、张剑锋、张昆、赵桂芹，在此一并表示感谢！

目 录

第1章 个人贷款概述

第1节	个人贷款的性质和发展	1
考点1	个人贷款的概念和意义	1
考点2	个人贷款的特征	2
考点3	个人贷款的发展历程	2
第2节	个人贷款产品的种类	3
考点1	按产品用途分类	3
考点2	按有无担保分类	6
第3节	个人贷款产品的要素	7
考点1	贷款对象	7
考点2	贷款利率	7
考点3	贷款期限	7
考点4	还款方式	7
考点5	担保方式	9
第4节	信用卡业务与个人贷款	10
考点1	信用卡业务概述	10
考点2	信用卡业务中的个人贷款	11
考点3	信用卡个人贷款业务与一般贷款业务的异同	11
第5节	互联网金融与个人贷款	12
考点1	互联网个人贷款业务基础知识	12
考点2	互联网个人贷款业务模式	13
考点3	互联网个人贷款风险管理	13
考点4	互联网个人贷款行业监管	14
本章考点自测		14

第2章 个人贷款营销

第1节 个人贷款目标市场分析	19
考点1 市场环境分析	19
考点2 市场细分	21
考点3 市场选择和定位	22
第2节 个人贷款客户定位	24
考点1 合作单位定位	24
考点2 贷款客户定位	24
第3节 个人贷款营销渠道	24
考点1 合作机构营销	24
考点2 网点机构营销	25
考点3 电子银行营销	25
第4节 个人贷款营销组织	26
考点1 银行营销组织模式选择	26
考点2 银行常用的个人贷款营销策略	26
第5节 个人贷款营销方法	26
考点1 品牌营销	26
考点2 策略营销	27
考点3 定向营销	27
本章考点自测	28

第3章 个人贷款管理

第1节 个人贷款流程	33
考点1 贷款的受理与调查	33
考点2 贷款的审查与审批	35
考点3 贷款的签约与发放	36
考点4 贷款支付	36
考点5 贷后管理	37
第2节 个人贷款业务风险识别与评价	41
考点1 信用风险识别	41
考点2 信用评分模型	42
考点3 信用风险监控	42
第3节 个人贷款定价	43
考点1 个人贷款定价的一般原则	43

考点2 影响个人贷款定价的因素	44
考点3 个人贷款定价模型	44
第4节 抵质押物管理	45
考点1 押品管理基本概念	45
考点2 押品管理基本流程	46
考点3 押品价值评估	46
考点4 押品风险控制措施	48
本章考点自测	50

第4章 个人住房贷款

第1节 基础知识	55
考点1 贷款基础知识	55
考点2 房产税及相关交易税费	56
考点3 房地产估价	56
第2节 贷款流程	61
考点1 受理与调查	61
考点2 审查与审批	63
考点3 签约与发放	64
考点4 支付管理	64
考点5 贷后管理	65
第3节 风险管理	66
考点1 合作机构管理	66
考点2 操作风险管理	70
考点3 信用风险管理	74
第4节 公积金个人住房贷款	75
考点1 基础知识	75
考点2 贷款流程	78
本章考点自测	81

第5章 个人消费贷款

第1节 个人汽车贷款	92
考点1 个人贷款基础知识	92
考点2 贷款流程	98
考点3 风险管理	104

第2节 个人教育贷款	108
考点1 个人教育贷款基础知识	108
考点2 贷款流程	113
考点3 风险管理	121
第3节 其他个人消费贷款	123
考点1 个人住房装修贷款	123
考点2 个人耐用品消费贷款	124
考点3 个人旅游消费贷款	125
考点4 个人医疗贷款	126
本章考点自测	127

第6章 个人经营性贷款

第1节 个人商用房贷款	135
考点1 个人商用房贷款基础知识	135
考点2 个人商用房贷款流程	138
考点3 个人商用房贷款风险管理	142
第2节 个人经营贷款	146
考点1 个人经营贷款基础知识	146
考点2 个人经营贷款流程	148
考点3 个人经营贷款风险管理	150
第3节 农户贷款	152
考点1 农户贷款基础知识	152
考点2 农户贷款流程	153
第4节 下岗失业小额担保贷款	155
考点1 贷款对象	155
考点2 贷款利率	155
考点3 贷款期限	156
考点4 贷款额度	156
本章考点自测	156

第7章 个人征信管理

第1节 概述	164
考点1 个人征信系统介绍	164
考点2 个人征信系统的主要功能和意义	166

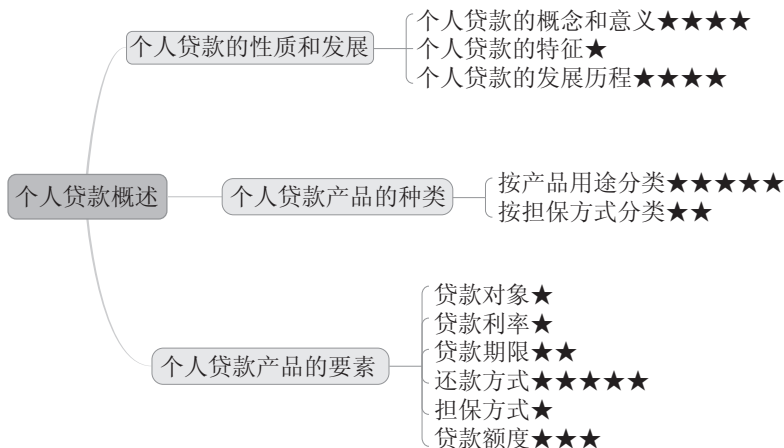
考点3 个人征信的相关法律	167
第2节 个人征信系统的管理及应用	168
考点1 个人征信系统信息来源	168
考点2 个人征信系统录入流程	168
考点3 个人征信查询	168
考点4 个人征信系统管理模式	169
考点5 异议处理	170
本章考点自测	172

个人贷款概述

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。改革开放以来,随着我国经济的快速稳定发展和居民消费水平的持续提高,个人贷款业务初步形成了以个人住房贷款、个人消费类贷款和个人经营类贷款等多品种共同发展的贷款体系。本章主要包括五节:第一节阐述个人贷款的概念和意义、个人贷款的特征以及个人贷款的发展历程;第二节介绍个人贷款产品的种类;第三节分析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等;第四节介绍信用卡业务与个人贷款;第五节分析互联网金融与个人贷款。

知识导图

本章的知识架构如下图:



* 编写组对每个知识点的重要程度进行了分级, ★越多表示这个知识点越重要, 考生要更加重视。

第1节 个人贷款的性质和发展

考点1 个人贷款的概念和意义

(一) 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。

【例1-1】商业银行按照()可以分为个人贷款和公司贷款。

A. 贷款额度

B. 还款方式

C. 主体类型

D. 担保方式

【答案】C

【解析】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，另一方主体是个人，这也是与公司贷款业务相区别的重要特征。

(二) 个人贷款的意义

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。商业银行从个人贷款业务中除了获得正常的利息收入外，通常还会得到一些相关的服务费收入。

(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，可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。

对于宏观经济来说，开展个人贷款业务具有四个方面的积极意义：

(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。

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。

【例1-2】商业银行分散风险的资金运用方式为()。

- A. 公司贷款 B. 担保贷款 C. 个人贷款 D. 信用贷款

【答案】C

【解析】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，因而可以成为商业银行分散风险的资金运用方式。

考点2 个人贷款的特征

(1) 贷款品种多、用途广；

(2) 贷款便利；

(3) 还款方式灵活；

(4) 低资本消耗。

考点3 个人贷款的发展历程

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。到目前为止，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. 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,为适应居民个人住房消费需求,中国建设银行率先在国内开办了个人住房贷款业务。目前,各商业银行的个人住房类贷款,品种齐全,便于选择。既有针对购买房改房、经济适用住房的住房贷款,也有针对购买商品房的住房贷款;既有向在住房一级市场上购买住房的自然人发放的住房贷款,也有向在住房二级市场购买二手房的自然人发放的二手房(再交易)住房贷款;既有委托性个人住房贷款,也有自营性个人住房贷款,以及两者结合的组合贷款;既有人民币个人住房贷款,也有外币个人住房贷款;还有“转按”“加按”等个人住房贷款的衍生品种。

2. 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》。

3. 商业银行股份制改革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》,这是我国出台的第一部个人贷款管理的法规,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。

第2节 个人贷款产品的种类

考点1 按产品用途分类

根据产品用途的不同,个人贷款产品可以分为个人消费类贷款和个人经营类贷款等。

【例1-3】按照产品用途划分,个人贷款产品不包括()。

- A. 个人住房贷款 B. 个人消费贷款 C. 个人助学贷款 D. 个人经营贷款

【答案】C

【解析】按产品用途的不同,个人贷款产品可分为个人消费类贷款和个人经营类贷款。其中,个人消费类贷款包括个人住房贷款、个人汽车贷款等。

(一) 个人消费类贷款

个人消费类贷款是指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,主要包括: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。

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、建造或大修理各类型住房的自然人发放的贷款。

公积金个人住房贷款也称委托性住房公积金贷款,是指由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,委托商业银行向购买、建造、翻建、大修自住住房的住房

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，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。

【例1-4】以下属于个人住房贷款的是()。

- A. 个人购买商铺
- B. 个人在农村建房
- C. 个人在城镇购买房屋
- D. 个人大修理房屋
- E. 个人租赁商铺

【答案】CD

【解析】个人住房贷款是银行发放给个人的用于购买自用普通住房的贷款。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贷款组合。AE选项不是用于自用普通住房，B选项不是购买。

【例1-5】()是不以营利为目的，带有较强的政策性的贷款。

- A. 自营个人住房贷款
- B. 个人经营类贷款
- C. 个人消费额贷款
- D. 公积金个人住房贷款

【答案】D

【解析】公积金个人住房贷款属于不以营利为目的的政策性贷款，实行“低进低出”的利率政策，贷款额度不限。

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、不以营利为目的的汽车；商用车是指借款人申请汽车贷款购买的、以营利为目的的汽车。根据所购车辆的用途不同，个人汽车贷款产品可以划分为自用车贷款和商用车贷款。严格地说，商用车贷款属于经营类贷款，但中国工商银行、中国农业银行都把商用车贷款放在消费类贷款里。

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。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一年之前进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车。

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。

国家助学贷款是由政府主导、财政贴息、财政和高校共同给予银行一定风险补偿金，银行、教育行政部门与高校共同操作的，帮助高校家庭经济困难学生支付在校学习期间所需的学费、住宿费及生活费的银行贷款。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自然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。

【例1-6】国家助学贷款的贷款对象不包括()。

- A. 北京市普通高等学校中经济确实困难的全日制本科生
- B. 天津市普通高等学校中经济确实困难的在职研究生
- C. 上海市普通高等学校中经济确实困难的全日制高职生
- D. 广东省普通高等学校中经济确实困难的全日制研究生

【答案】B

【解析】国家助学贷款的贷款对象是中华人民共和国境内的(不含香港特别行政区和澳门特别行政区、台湾地区)普通高等学校中经济确实困难的全日制本专科生(含高职生)、研究生和第二学士学位学生,不包括在职研究生。

4. 个人住房装修贷款

个人住房装修贷款是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。个人住房装修贷款可以用于支付家庭装潢和维修工程的施工款、相关的装修材料和厨卫设备款等。

5. 个人耐用消费品贷款

个人耐用消费品贷款是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。耐用消费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。

6. 个人旅游消费贷款

个人旅游消费贷款是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。

7. 个人医疗贷款

个人医疗贷款是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。

(二) 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。个人经营类贷款包括个人商用房贷款、个人经营贷款、农户贷款和下岗失业小额担保贷款。

1. 个人商用房贷款

个人商用房贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买商业用房的贷款,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以生产经营用商铺(销售商品或提供服务的场所)资金需求的贷款。

2. 个人经营贷款

个人经营贷款是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民事行为能力自然人,贷款人是指银行开办个人经营贷款业务的机构,比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。

3. 农户贷款

农户贷款是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。

4. 下岗失业小额担保贷款

下岗失业小额担保贷款是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。

考点2 按有无担保分类

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。

1. 个人抵押贷款

个人抵押贷款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自然人发放的贷款。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。

可用于抵押的财产包括：抵押人所有的房屋和其他地上定着物；抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产；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；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；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；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。

可作为个人质押贷款的质物主要有：汇票、支票、本票；债券、存款单；仓单、提单；可以转让的基金份额、股权；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；应收账款；法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

【例1-7】()贷款是借款人以合法有效、符合银行规定条件的质物出质，向银行申请取得货币贷款，并按期归还贷款本息的个人贷款业务。

- | | |
|-----------|---------|
| A. 个人质押 | B. 个人抵押 |
| C. 个人抵押授信 | D. 个人信用 |

【答案】A

【解析】由题目中所说的需要质物出质则可推断出是个人质押贷款，同时这也是个人质押贷款的定义。

3. 个人信用贷款

个人信用贷款是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。

4. 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自然人发放的贷款。

第3节 个人贷款产品的要素

考点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能力的自然人。

考点2 贷款利率

贷款利率是借款人为取得货币资金的使用权而支付给银行的价格, 利息是货币所有者因暂时让渡一定货币资金的使用权而从借款人那里取得的报酬, 实际上就是借贷资金的“成本”。

一般来说, 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。合同利率是指贷款银行根据法定贷款利率和中国人民银行规定的浮动幅度范围以及利率政策等, 经与借款人共同商定, 并在借款合同中载明的某一笔具体贷款的利率。

【例1-8】期限在1年以内的贷款实行的是()的利率政策。

- A. 按月调整利息
- B. 按季调整利息
- C. 按合同利率调整利息
- D. 利息随法定利率变动而变动

【答案】C

【解析】贷款利率可根据贷款产品的特性, 在一定区间内浮动。一般来说, 贷款期限在1年以内(含1年)的实行合同利率, 遇法定利率调整时, 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, 借贷双方可按商业原则调整。

考点3 贷款期限

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。

经贷款人同意, 个人贷款可以展期。1年以内(含)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。

考点4 还款方式

各商业银行的同一个人贷款产品可以有不同的还款方式供借款人选择。

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。

【例1-9】个人贷款在1年以内(含1年)通常采取()还款方式比较好。

- A. 等额本息还款 B. 等额本金还款
C. 到期一次还本付息 D. 组合还款

【答案】C

【解析】到期一次还本付息法是指借款人需在贷款到期日之时还清贷款本息，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：

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

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如下：

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

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至(+/-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

等额累进还款法与等比累进还款法类似，不同之处就是将在每个时间段上约定还款的“固定比例”改为“固定额度”。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。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。

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。这种方法可以比较灵活地按照借款人的还款能力规划还款进度, 真正满足个性化需求。自身财务规划能力强的客户适用此种方法。

【例1-10】某3年期贷款合同中约定, 该贷款本金分成第一年和后两年两个时间段偿还, 利息则根据实际的占用时间计算, 则该还款方式属于()。

- A. 等额本息还款法
- B. 等额本金还款法
- C. 一次性还本付息法
- D. 组合还款法

【答案】D

【解析】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。

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, 贷款到期时一次性归还贷款本金, 此种方式一般适用于期限在1年以内(含1年)的贷款。

考点5 担保方式

个人贷款可采用有担保的抵押、质押、保证方式及无担保的信用方式。

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。

【例1-11】以下财产不可以抵押的是()。

- A. 抵押人所有的债券
- B. 抵押人所有的房屋
- C. 抵押人所有的土地使用权
- D. 抵押人所有的交通运输工具

【答案】A

【解析】根据《中华人民共和国担保法》(简称《担保法》)的规定, BCD选项中的内容均可以抵押, 此外下列财产可以抵押: 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、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; 依法可以抵押的其他财产。

质押担保是指借款人或第三人转移对法定财产的占有, 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。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以拍卖、变卖该动产的价款优先受偿。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。

【例1-12】根据《中华人民共和国物权法》，可作为质押物的有()。

- A. 房屋 B. 电脑 C. 汽车
D. 自行车 E. 债券

【答案】BCDE

【解析】作为质押物的必须是动产，BCDE均是《物权法》规定可以作为质押物的内容。

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，由保证人按照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的范围内提供保证。

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，其特征就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，并以借款人信用程度作为还款保证的。

第4节 信用卡业务与个人贷款

考点1 信用卡业务概述

(一) 信用卡介绍

信用卡又叫贷记卡(Credit Card)，是由银行或专门的信用卡公司签发，证明持卡人信誉良好、可以在指定场所进行直接消费的一种非现金交易的消费信贷凭证。

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贷记卡。

(二) 我国信用卡产业的成长过程

我国信用卡产业的成长过程大致可以分为以下四个阶段：

- (1) 起步阶段(1985—1993年)；
- (2) 基础发展阶段(1994—1997年)；
- (3) 组织建设阶段(1997—2001年)；
- (4) 加速发展阶段(2002年至今)。

(三) 信用卡业务对我国银行业的意义

- (1) 提高盈利能力和竞争能力;
- (2) 引进现代化的营销和管理理念;
- (3) 提高银行服务效率与服务质量。

(四) 信用卡业务

- (1) 申领;
- (2) 授信和用信;
- (3) 免息和罚息;
- (4) 刷卡手续费。

(五) 信用卡业务的集中经营

- (1) 实施信息集中, 整合组织架构;
- (2) 整合业务和产品, 突出核心产品竞争优势;
- (3) 整合营销渠道, 提高营销效率。

考点2 信用卡业务中的个人贷款

1. 消费支付

银行根据信用卡持卡人的资信状况给予一定的额度, 持卡人可以利用信用卡进行刷卡消费即信用卡贷款。信用卡可用于支付非现金结算类的符合规定的任何消费, 大到买房买车, 小到一瓶矿泉水, 还包括餐饮、娱乐、休闲等服务消费。信用卡贷款偿还方式分为一次性还本和分期偿还两种方式。

2. 生产经营

中国银监会《关于商业银行信用卡业务有关问题的通知》(银监发[2012]60号)第二条规定: 根据《银行卡业务管理办法》(银发[1999]17号)有关规定和审慎经营的原则, 商业银行个人信用卡透支应当用于消费领域, 不得用于生产经营、投资等非消费领域。但允许服务“三农”的惠农信用卡用于生产经营活动, 这类似于对农户的小额生产经营贷款。

3. 分期业务

信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时, 由发卡银行向商户一次性支付持卡人所购商品(或服务)的消费资金, 并根据持卡人申请, 将消费资金和相应手续费在约定的期限内分期通过持卡人信用卡还款账户进行扣收的业务。典型的分期业务可分为以下几种:

- (1) 账单分期;
- (2) 商场分期;
- (3) 邮购分期。

考点3 信用卡个人贷款业务与一般贷款业务的异同

1. 相同点

信用卡个人贷款业务与一般贷款业务都是商业银行的重要业务, 信用卡个人贷款业务作为

银行贷款业务的一部分，与一般贷款业务有着相同的业务属性。

2. 不同点

信用卡个人贷款业务与一般个人贷款业务存在显著的差异。

第一，信用卡个人贷款业务仅限于有良好用卡记录的信用卡使用人，且本外币一体，可以跨境使用；而一般个人贷款业务申请人则需要有良好征信记录，符合审批征信等级，且基本只适用于本币，限于境内使用。

第二，信用卡个人贷款业务仅需支付手续费，在一定期限免息；而一般个人贷款业务则需按要求支付手续费与利息。

第三，信用卡个人贷款业务通常为一次性还款，可以使用最低额还款与分期还款；一般个人贷款业务则通常要求按约定还本付息。

第四，信用卡个人贷款业务一般为一次审批，可在期限内长期循环使用，一般个人贷款业务则为一事一批。

第五，信用卡个人贷款业务一般允许任意消费使用，但不可用于投资、生产经营；一般个人贷款业务则对贷款用途有明确规定，借款人可按照规定将贷款用于消费、生产经营等，但不可用于投资。

第5节 互联网金融与个人贷款

考点1 互联网个人贷款业务基础知识

1. 基本概念与特点

目前针对P2P网络借贷监管设置了四条红线：一是明确平台的中介性质，主要为借贷双方的直接借贷提供信息交互、撮合、资信评估等中介服务；二是明确平台本身不得提供担保；三是不得搞资金池；四是不得非法吸收公众存款即不得非法集资。

2. 业务类型

按照不同的标准，可以将互联网个人贷款进行不同分类。

第一种分类：按照个人贷款使用是否具有特定场景，可以分为场景化个人贷款与非场景化个人贷款。

第二种分类：按照客户是否具有较强的资信证明，可以分为有强增信基础的个人贷款；非强增信基础的个人贷款。

3. 国内外发展历程

商业银行互联网个人贷款的诞生与变化伴随着互联网与信息技术的大发展，主要经历了如下四个发展阶段。

第一阶段：个贷业务的部分线上化，包括初期的电子渠道提交申请材料、通过电子渠道放款等较为简单的模式。

第二阶段：个贷业务全流程电子化，包括在电子渠道提交申请材料、审核、审批与发放贷款。比较常见的是低风险质押贷款，质押物包括：定期存单、国债存单、理财产品证明等。实

质上是银行线下个贷业务的线上化。

第三阶段：基于商业银行自身数据库，对客户包括存款、资产、理财、贷款等在内的各类信息，加以综合分析，主动向客户发放的小额信用贷款。

第四阶段：商业银行以银行数据、社会信息、互联网大数据等为基础对客户身份信息、行为模式、消费能力、社交信息等进行综合分析，从而对信用情况进行判断，通过互联网平台进行全流程管理的个人贷款。

考点2 互联网个人贷款业务模式

1. 资金获取方式

我国P2P网络借贷平台的资金筹集渠道则较为狭窄，主要来自投资人的投入资金。

2. 业务流程

互联网个人贷款申请主要包括两类渠道：一是银行电子渠道，包括网上银行、手机银行等；二是还可以通过第三方机构的线上平台发起申请，例如通过旅行社网站、培训机构网站等直接提出申请。

3. 主要风险控制措施

主要具备以下特点：一是客户身份识别风险，互联网个人贷款的全流程均通过互联网实现，银行缺少与客户面对面核实身份的机会，面临着客户真实身份确认的风险，目前主要采取客户信息综合交叉认证的方式，未来将可通过视频及人脸识别技术进行解决；二是对于贷款申请人的信用情况与还款能力进行全面、充分评估，在运用人民银行征信系统以及银行内部数据的基础上，更多依托互联网大数据的支持综合评估申请人的信用情况、还款能力等；三是贷款额度相比线下个人贷款具有小额的特点；四是风险缓释机制，一方面可以采取保险机制，另一方面可以采取潜在保证形式，面向特定人群发放贷款。

4. 征信管理

征信管理分为广义征信管理与狭义征信管理。狭义征信管理是指通过人民银行个人征信系统进行信用管理。广义征信管理是指根据个人身份信息，借助更多途径、更大范围了解个人信用情况，即以人民银行个人征信系统与公安机关身份信息管理系统为基础，以商业征信机构的大数据信息为补充，综合判断客户的信用情况。

考点3 互联网个人贷款风险管理

1. 政策风险

政策风险主要指因为缺少相应监管政策、政策内容不明确及政策导向发生明显变化产生的风险。

2. 行业风险

互联网个人贷款面临的行业风险是指贷款投向的行业发展趋势不明朗或整体环境趋于恶化导致的风险，本质上是由行业波动导致的一种信用风险。

3. 技术风险

技术风险是指互联网平台或服务器存在系统漏洞、缺陷或者受到黑客攻击等导致系统无法正常运营及客户信息泄露的风险。

4. 法律风险

互联网个人贷款的发展处于初级阶段,面对监管政策的缺失及不确定性,业务发展面临着诸如身份认证与核实、电子合同合规性等方面的法律合规风险。

考点4 互联网个人贷款行业监管

截至目前,商业银行互联网个人贷款本质上仍然是个人贷款,主要受银监会《个人贷款管理暂行办法》的指导与监管。

本章考点自测

一、单项选择题

- “随心还”和“气球贷”属于()的还款方式。
A. 等额本息还款法 B. 等比累进还款法 C. 组合还款法 D. 等额累进还款法
- ()不能为个人贷款作保证担保。
A. 具有代位清偿债务能力的法人 B. 获得企业法人授权的企业分支机构
C. 具有完全民事行为能力的自然人 D. 以公益为目的的事业单位
- 最早开办个人住房贷款业务的商业银行是()。
A. 中国银行 B. 中国农业银行
C. 中国建设银行 D. 中国工商银行
- 下列关于个人住房贷款业务说法正确的是()。
A. 集资建房不能申请住房贷款
B. 个人住房贷款不包含人民币贷款
C. 个人住房贷款不包含购买商品房的贷款
D. 个人住房贷款包含购房和购车的组合贷款
- 在购买健身器材时申请的贷款属于()。
A. 个人耐用消费品贷款 B. 设备贷款
C. 个人消费额度贷款 D. 流动资金贷款
- 以下不属于个人消费贷款的是()。
A. 个人汽车贷款 B. 个人教育贷款
C. 个人住房贷款 D. 个人医疗贷款
- 到目前为止,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,其诱因不包括()。
A. 住房制度的改革 B. 国内消费需求的增长
C. 商业银行股份制改革 D. 公司信贷业务的蓬勃发展
- 国家助学贷款属于()。
A. 个人消费贷款 B. 个人消费额度贷款
C. 专项贷款 D. 个人保证贷款

9. 商业助学贷款的偿还是()。

- A. 先收息、后收本，全部到期、利随本清
- B. 先收本、后收息，全部到期、利随本清
- C. 先收息、后收本，部分到期、利随本清
- D. 先收本、后收息，部分到期、利随本清

二、多项选择题

1. 对于宏观经济来说，开展个人贷款业务对于()。

- A. 实现城乡居民的有效消费需求具有积极的意义。
- B. 极大地满足广大消费者的购买欲望，起到了融资的作用
- C. 启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用
- D. 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
- E. 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

2. 以下关于个人贷款概念的说法中正确的有()。

- A. 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
- B. 个人贷款业务属于商业银行贷款业务的一部分
- C. 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
- D. 借贷合同关系的一方主体是银行，另一方主体是个人
- E. 个人贷款是指银行向企业发放的用于满足其各种资金需求的贷款

3. 个人贷款的特征包括()

- A. 贷款品种多
- B. 贷款便利
- C. 还款方式灵活
- D. 贷款用途广
- E. 贷款需要抵押或担保

4. 商业银行从个人贷款中获取收入的说法，正确的是()。

- A. 利息收入
- B. 违约金
- C. 保证金
- D. 保险金
- E. 相关服务收入

5. 下列情况下，可申请个人住房贷款的是()。

- A. 房地产开发某个人住房楼盘
- B. 个人建造住房
- C. 个人大修自住住房
- D. 个人住房翻新装修
- E. 个人租房

6. 关于按产品用途划分的各类个人贷款，下列说法错误的有()。

- A. 按时足额缴存住房公积金的职工，在购买住房时可同时申请公积金个人住房贷款和自营性个人住房贷款，从而形成个人住房组合贷款
- B. 根据产品用途的不同，个人贷款产品可分为个人住房贷款、个人汽车贷款、个人教育贷款等
- C. 国家助学贷款实行“部分自筹、有效担保、专款专用和按期偿还”的原则
- D. 对于个人消费额度贷款，在额度有效期内，客户可随时向银行申请使用
- E. 申请个人旅游消费贷款的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

7. 质押担保是指借款人或第三人转移对法定财产的占有，将该财产作为贷款的担保。质押担保分为()。

- A. 动产质押
- B. 不动产质押
- C. 流动资产质押
- D. 固定资产质押
- E. 权利质押

三、判断题

1. 客户还款方式一旦确定,就不得变更。()
2. 个人住房贷款的计息、结息方式由央行确定。()
3. 质押与抵押的区别在于,质押要登记才生效,抵押则只需占有就可以。()
4. 商用房贷款回收的原则是先收息、后收本,全部到期、利随本清。()
5. 个人汽车贷款所购车辆,按注册登记情况可以划分为首辆汽车和第二辆(含)以上汽车。()
6. 商业银行的股份制改革推动了个人消费信贷的蓬勃发展。()
7. 商业银行仅提供人民币个人住房贷款,不提供外币个人住房贷款。()
8. 定向购买或租赁商用房要申请个人住房贷款。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C

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。使用起来比较灵活和个性化,所以,“随心还”和“气球贷”应属于组合还款法的还款方式。

2. 【答案与解析】D

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,但如有法人授权,其分支机构可在授权范围内提供保证。

3. 【答案与解析】C

20世纪80年代中期,作为首批住房体制改革的试点城市,烟台、蚌埠两市分别成立了住房储蓄银行,开始发放住房贷款。此外,中国建设银行也于1985年开办了住宅储蓄和住宅贷款业务,成为国内最早开办住房贷款业务的国有商业银行。

4. 【答案与解析】D

目前,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,既有针对购买房改房、经济适用住房、参加集资建房的住房贷款,也有针对购买商品房的住房贷款,AC项错误;既有人民币个人住房贷款,也有外币个人住房贷款,B项错误;既有单纯的购房贷款,也有购房与购车、购房与装修等组合贷款;还有“转按”“加按”等个人住房贷款的衍生品种。

5. 【答案与解析】A

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。所谓耐用消费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、住房外的家用电器、电脑、家

具、健身器材、乐器等。

6. 【答案与解析】C

个人消费贷款是借助商业银行的信贷支持，以消费者的信用及未来的购买力为贷款基础，按照银行的经营管理规定，对个人发放的用于家庭或个人购买消费品或支付其他与个人消费相关费用的贷款。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。

7. 【答案与解析】D

在我国个人贷款业务的发展历程中，主要有3个因素促进了个人贷款的产生发展，即住房制度改革、国内消费增长和商行股份制改革。其中住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展，国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展，商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展。

8. 【答案与解析】A

国家助学贷款是由国家指定的银行向在读学生发放的贷款，目的是帮助他们完成学业，属于个人教育贷款。而个人教育贷款又属于个人消费贷款的一种。

9. 【答案与解析】A

商业助学贷款的偿还原则是先收息、后收本，全部到期、利随本清。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABCDE

以上各项均为开展个人贷款业务所具有的意义。

2. 【答案与解析】ABCD

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，故E选项不正确。

3. 【答案与解析】ABCD

个人贷款的特征包括：①贷款品种多、用途广；②贷款便利；③还款方式灵活；④低资本消耗。

4. 【答案与解析】AE

个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源。商业银行不仅能从个人贷款业务中获得正常的利息收入，还会得到一些相关服务收入。

5. 【答案与解析】BCD

个人住房贷款是向购买、建造、翻建、大修自住住房的个人所发放的贷款。个人租房不可申请个人住房贷款。房地产开发个人住房楼盘属于公司行为，不属于个人行为，应申请公司贷款。

6. 【答案与解析】BC

B选项根据产品用途的不同，个人贷款产品可以分为个人住房贷款、个人消费贷款和个人经营类贷款等。C选项国家助学贷款实行“财政贴息、风险补偿、信用发放、专款专用和按期偿还”的原则。

7. 【答案与解析】AE

质押担保主要可分为动产质押和权利质押，前者是指借款人或第三人将其动产移交贷款行占有，将该动产作为贷款担保的担保方式；后者是指以汇票、支票、本票、债券、存款单、仓单、提单、依法可转让的股份、股票、商标专用权、专利权等为贷款担保的担保方式。不动产不作为质押物。