

银行业专业人员职业资格考试《个人贷款》科目初级考试大纲

【考试目的】

通过本科目考试，测查应试人员应用银行个人贷款业务相关知识，包括个人贷款基础知识和业务管理、各业务品种操作流程和风险管理、个人贷款相关法律法规等，处理银行个人贷款基本业务的能力。

【考试内容】

一、个人贷款业务基础

- (一) 掌握个人贷款的性质和发展；
- (二) 掌握个人贷款产品的种类和要素。

二、个人贷款管理

- (一) 了解个人贷款管理原则，掌握个人贷款的流程；
- (二) 了解个人贷款营销管理；
- (三) 了解个人贷款定价的一般原则及影响因素；
- (四) 熟悉个人贷款风险管理；
- (五) 了解押品管理的基本概念及流程。

三、个人住房贷款

- (一) 掌握个人住房贷款的分类、特征和要素；
- (二) 掌握个人住房贷款的流程；
- (三) 熟悉个人住房贷款的风险管理；
- (四) 掌握公积金个人住房贷款的要素和操作流程。

四、个人消费贷款

- (一) 掌握个人汽车贷款的要素、贷款流程和风险管理；
- (二) 掌握个人教育贷款的分类、贷款流程和风险管理；
- (三) 熟悉其他个人消费贷款的相关要素。

五、个人经营性贷款

- (一) 掌握个人经营贷款的要素、贷款流程和风险管理；
- (二) 掌握个人商用房贷款的要素、贷款流程和风险管理；
- (三) 掌握农户贷款的要素和贷款流程。

六、信用卡业务

- (一) 了解信用卡业务相关内容。

七、个人征信系统

- (一) 熟悉个人征信系统的内容及主要功能；
- (二) 了解个人征信系统的发展历史和相关法律；
- (三) 掌握个人征信报告的基本内容。

附录：

一、个人贷款的相关法律

- (一) 《中华人民共和国民法通则》
- (二) 《中华人民共和国合同法》
- (三) 《中华人民共和国担保法》
- (四) 《中华人民共和国物权法》

(五) 《中华人民共和国商业银行法》

(六) 《贷款通则》

二、个人贷款的监管政策和法规

(一) 《个人贷款管理暂行办法》

(二) 与个人住房贷款相关的政策和法规

(三) 与个人汽车贷款相关的政策和法规

(四) 与个人教育贷款相关的政策和法规

(五) 《农户贷款管理办法》

(六) 《商业银行信用卡业务监督管理办法》

(七) 《征信业管理条例》

如本考试教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触,以最新颁布的法律法规为准。

本考试大纲和考试教材是 2019 年及以后一个时期考试命题的依据,也是应考人员备考的重要资料,考试范围限定于大纲范围内,但不局限于教材内容。