

## 2020年初级银行从业资格考试《个人贷款》真题汇编

**第1题 单选题（每题1分，共39题，共39分）** 下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、个人住房组合贷款是指同时申请（）

- A、固定利率个人住房贷款和公积金个人住房贷款
- B、自营性个人住房贷款和公积金个人住房贷款
- C、个人住房贷款和个人商业住房贷款
- D、个人住房贷款和个人综合消费贷款

答案：B

解析：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、按照中国银保监会文件规定，贷款人受托支付是指（）

- A、贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给符合合同约定用途的借款人交易对象
- B、贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金发放至借款人账户，并由借款人支付给符合合同约定用途的借款人交易对象
- C、贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给专门成立的托管机构
- D、贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给第三方托管机构

答案：A

解析：贷款人受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付托收，将贷款资金支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

3、以下关于个人贷款分类的说法中不正确的是（）

- A、按照是否有担保的不同，个人贷款可分为个人抵押贷款和个人信用贷款
- B、按照业务处理渠道不同，个人贷款可分为线下个人贷款以及互联网个人贷款
- C、按照产品用途分类，个人贷款产品可分为个人消费类贷款和个人经营类贷款
- D、按照业务载体的不同，个人贷款可分为传统个人贷款以及信用卡个人贷款

答案：A

解析：根据是否有担保的不同，个人贷款可以分为有担保贷款和无担保贷款

4、以下关于国家助学贷款办理流程的说法中，错误的是（）

- A、由独立的房款管理部门或岗位负责落实房款条件，发放满足约定条件的助学贷款
- B、贷款人应根据审慎性原则，完善授权管理制度，规范审批操作流程，明确贷款审批权限，实行审贷分离和授权审批，确保贷款审批人员按照授权独立审批贷款。

- C、贷款审查人负责对学校提交的信息表和申请材料进行合规性、真实性，完整性审查
- D、贷款按学年（期）发放，划入借款人在银行开立的账户上

答案：A

解析：贷款人应根据审慎性原则，完善授权管理制度，规范审批操作流程，明确贷款审批权限，实行审贷分离和授权审批，确保贷款审批人员按照授权独立审批贷款。贷款审查人负责对学校提交的信息表和申请材料进行合规性、真实性，完整性审查。对国家助学贷款而言，学费和住宿费，银行应当采用贷款人受托支付方式向借款人交易对象(借款人所在学校)支付，按学年(期)发放，直接划入借款人所在学校在贷款银行开立的账户。

5、以下关于国家助学贷款的说法中，错误的是（）

- A、“风险补偿”原则，按贷款当年实际发放金额的一定比例对借款学生给予补偿
- B、实行“财政补贴”，风险补偿，信用发放专款专用和按期偿还”的原则
- C、国家助学贷款仅允许用于支付学费，住宿费
- D、采用“借款人一次性申请，贷款银行一次审批、单户核算，分次发放的”方式

答案：A

解析：风险补偿是指根据“风险分担”的原则，按当年实际发放的国家助学贷款金额的一定比例对经办银行给予补偿。

6、个人住房贷款尽职调查，对借款人及其家庭的收入还贷比有明确的准入要求，下列正确的是（）。

- A、借款人及配偶本笔住房贷款月还款额与月收入之比应在 50%(含)以下、月所有债务支出与月收入之比在 75%(含)以下
- B、借款人及配偶本笔住房贷款月还款额与月收入之比应在 55%(含)以下、月所有债务支出与月收入之比在 50%(含)以下
- C、借款人及配偶本笔住房贷款月还款额与月收入之比应在 50%(含)以下、月所有债务支出与月收入之比在 55%(含)以下
- D、借款人及配偶本笔住房贷款月还款额与月收入之比应在 55%(含)以下、月所有债务支出与月收入之比在 75%(含)以下

答案：C

解析：银行应着重考核借款人还款能力，将借款人住房贷款的月房产支出与收入比控制在50%以下(含50%)，月所有债务支出与收入比控制在55%以下(含55%)。

7、以下不属于个人商业购房贷款支持的房产的是（）

- A、写字楼
- B、学校商业配套房
- C、高端商铺
- D、住宅小区商业配套房

答案：B

解析：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)，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个人发放的贷款。

商用房包括临街商铺、住宅小区的商业配套房、商住两用房、办公用房(写字楼)以及购物中心等大型商业物业等,贷款支持的商用房须满足以下条件:商用房所占用土地使用权性质为国有出让,土地类型为商业、商住两用或综合用地;商用房为 一手房的,该房产应为己竣工的房屋,并取得合法销售资格;商用房为 二手房,应取得房屋所有权证及土地使用权证。

8、以下关于国家助学贷款和商业助学贷款办理的表述,正确的是( )

- A、国家助学贷款需要提供担保,但商业助学贷款不需要提供担保
- B、都属于个人教育贷款范畴,但业务办理流程有较大差异
- C、都属于个人教育贷款范畴,业务办理流程基本一致
- D、都采用信用贷款的方式,业务办理流程基本一致

答案: B

解析: 由于国家助学贷款和生源地信用助学贷款是一种信用贷款,无须担保,而商业助学贷款和个人留学贷款一般需要提供担保,从而使得贷款流程有较大差异。

9、以下关于个人经营贷款行业风险管理的说法中,错误的是( )

- A、禁止介入产能过剩或不符合节能环保要求的行业项目
- B、借款人主营业务所属应在区域内发展成熟,具备相对完备供应、销售渠道或其他配套基础设施
- C、以“有效分散风险”为原则,实行行业投向限额管理
- D、借款人主营业务行业应运营特征相对清晰,有相对明确的交易方式、资金结算周期

答案: A

解析: 谨慎介入下列行业:①产能过剩行业、不符合节能减排要求的行业项目;②未完全达到国家环保标准的行业项目等。

10、下列关于填写和审核借款合同的表述,错误的是( )

- A、合同填写必须要做到标准、规范、要素齐全、数字正确字迹清晰、不错漏、不潦草,防止涂改
- B、需要填写空白栏后有备选项的,在横线上填好选定的内容后,对未选的内容应加横线表示删除
- C、合同文本要使用统一格式的个人贷款的有关合同文本,对单笔贷款有特殊要求的,可以在合同中的其他约定事项中约定
- D、合同填写完毕后,填写人员应及时交其他合同填写人员进行复核

答案: D

解析: 合同填写完毕后,填写人员应及时将有关合同文本交合同复核人员进行复核。同笔贷款的同填写人与合同复核人不得为同一人。

11、银行要调查楼盘项目销售是否合法,需要去调查( )

- A、国有土地使用权证
- B、建设用地规划许可证
- C、建筑工程施工许可证

D、商品房销（预）售许可证

答案：D

解析：《国有土地使用权证》和《建设用地规划许可证》是对楼盘项目开发的合法性审查

12、《个人信息信息基础数据库管理暂行办法》规定了个人信息必须（）

- A、保密、客观性
- B、诚信、客观性
- C、真实、客观性
- D、保密、统一性

答案：A

解析：该办法主要容包括四个方面：一是明确个人信用数据库是中国人民银行负责组织商业银行建立全国统一的个人信用信息共享平台，其目的是防范和降低商业银行信用风险，维护金融稳定，促进个人消费信贷业务的发展；二是规定了个人信用信息保密原则，规定商业银行、征信服务中心应当建立严格的内控制度和操作规程，保障个人信用信息的安全；三是规定了个人信用数据库采集个人信用信息的范围和方式、数据库的使用用途、个人获取本人信用报告的途径和异议处理方式；四是规定了个人信用信息的客观性原则，即个人信用数据库采集的信息是个人信用交易的原始记录，商业银行和征信服务中心不增加任何主观判断等。

13、以下关于国家助学贷款和商业助学贷款的说法中，正确的是（）

- A、最高贷款余额相同
- B、必要时需提供有效的担保
- C、最长贷款年限相同
- D、均需要具有中华人民共和国国籍

答案：D

解析：借款人申请国家助学贷款，须具备贷款银行要求的下列条件：具有中华人民共和国国籍，并持有合法、有效的身份证件。家庭经济确实困难，无法支付正常完成学业所需要的基本费用（包括学费、住宿费）；具有完全民事行为能力（未成年人申请国家助学贷款需由其法定监护人书面同意）；学习刻苦，能够正常完成学业；诚实守信，遵纪守法，无违法违纪行为；贷款银行规定的其他条件。

14、采用抵押担保方式申请个人经营贷款的，贷款期限不得超过抵押房产剩余的土地使用权年限，一般情况下，贷款金额最高不超过抵押物价值的（）

- A、70%
- B、65%
- C、50%
- D、60%

答案：A

解析：采用抵押担保方式申请个人经营贷款的，贷款期限不得超过抵押房产剩余的土地使用权年限，贷款金额根据借款人收入、经营情况及实际用途综合确定，并最高不超过抵押物价值的70%。

15、个人住房贷款最低首付款比例（）

- A、20%

- B、55%
- C、50%
- D、40%

答案：A

解析：个人住房贷款最低首付款比例为20%

16、以下关于个人汽车贷款的描述中，错误的是（）

- A、个人汽车贷款所购买车辆按用途可以划分为自用车和商用车
- B、个人汽车贷款按所购车辆注册登记情况下划分首辆汽车和第二辆(含)以上汽车
- C、个人汽车贷款按担保方式不同，可以区分质押担保方式和抵押担保方式
- D、个人汽车贷款按汽车动力不同，可以区分传统动力汽车和新能源汽车

答案：B

解析：个人汽车贷款所购车辆按注册登记情况可以划分为：一手车和二手车。

17、下列关于个人贷款风险的表述错误的是（）

- A、风险和损失有密切联系，但风险并不等同于损失本身
- B、将风险等同于损失将可能削弱风险管理的积极性和主动性
- C、损失反映风险事件发生后造成的实际结果，风险反映的是损失发生前的事物发展状态
- D、风险只会给银行带来损失而不能带来收益

答案：D

解析：在本书中，风险是指未来出现收益或损失的不确定性。具体来说，如果某个事件产生的收益或损失是固定，已经被事先确定下来，则不存在风险；若该事件的收益或损失存在变化的可能，且这种变化过程事先无法确定，存在风险。

18、以下关于个人经营贷款贷款流程的表述，错误的是（）

- A、贷前调查应以间接非现场调查为主，采取审查贷款资料的真实性、完整性等方式进行
- B、贷款实行双人调查和见客谈话制度，调查人对贷款资料的真实性负责
- C、银行认可的收入证明形式包括资金流水、个人纳税证明
- D、对借款人拟提供的贷款抵押房产进行双人现场核实

答案：A

解析：贷前调应以实地调查为主、间接调查为辅，采取现场核实、电话查问以及信息咨等途径方法。

19、以下关于个人汽车贷款中银行认定的汽车价格的说法，错误的是（）

- A、对于新车是指汽车实际成交价格与汽车生产商公布价格中的低者
- B、成交价格均扣除政府补贴
- C、成交价格可包含各类附加税费及保费
- D、对于二手车指汽车实际成交价格与贷款银行认可的评估价格中的低者

答案：C



解析：汽车价格，对于新车是指汽车实际成交价格与汽车生产商公布价格中的低者；对于二手车是指汽车实际成交价格与贷款银行认可的评估价格中的低者。上述成交价格均扣除政府补贴，且不含有各类附加税费及保费等。

20、下列关于“假个贷”的表述，错误的是（）

- A、“假个贷”的成因包括开发商利用“个贷”套取银行资金进行诈骗
- B、“假个贷”包括借款人确想购房，又想获得首套房贷款资格，从而采取各种手段获得
- C、银行的管理漏洞给“假个贷”以可乘之机
- D、“假个贷”的成因包括开发商为获得优惠贷款而实施“假个贷”

答案：B

解析：所谓“假个贷”，指借款人并不具有真实的购房目的，采取各种手段套取银行个人住房贷款资金的行为。“假个贷”的“假”，是指不具有真实购房目的，是指虚构购房行为使其具有“真实”的购房目的，二是指虚构购房行为使其具有“真实”的表象，三是指捏造借款人资料或者其他相关资料等。“假个贷”主要成因包括开发商利用“假个贷”恶取套取银行资金进行诈骗；开发商为缓解楼盘销售窘境而通过“假个贷”获取资金；开发商为获得优惠贷款而施“假个贷”；银行的管理漏洞给“假个贷”以可乘之机。

21、关于个人商用贷款，下列说法错误的是（）

- A、商用房为二手房，应取得房屋所有权证和土地使用权证（不动产权利证书）
- B、个人商用房贷款期限最长不超过10年
- C、商用房为一手，该房产应为已竣工验收的房屋，并取得合法销售资格
- D、商用房所占用土地使用权性质为国有出让或划拨，土地类型为住宅、商业、商住两用或综合用地

答案：D

解析：商用房包括临街商铺、住宅区的商业配套房、商住两用房、办公用房(写字楼)以及购物中心等大型商业物业等，贷款支持的商用房须满足以下条件：商用房所占用土地使用权性质为国有出让，土地类型为商业、商住两用或综合用地；商用房为一手房的，该房产应为已竣工的房屋，并取得合法销售资格；商用房为二手房，应取得房屋所有权证及土地使用权证。

22、个人住房贷款的信用风险通常是因借款人的（）和（）

- A、还款意愿，担保品价值
- B、担保品价值，保证人实力
- C、还款能力，担保品价值
- D、还款能力，还款意愿

答案：D

解析：个人住房贷款的信用风险通常是因借款人的还款能力和还款意愿的下降而导致的。

23、个人商用房贷款的贷前调查人应通过借款申请人对所购商用房的了解程度判断其购房行为的

- A、有效性
- B、真实性

- C、合法性
- D、合理性

答案：B

解析：贷前调查人应通过面谈了解借款申请人的基本情况、借款所购(建)房屋情况以及贷前调查人认为应调查的其他内容，判断购房人及购房行为的真实性

24、以下关于个人贷款特征的表述，错误的是（）

- A、贷款利率低、期限长
- B、贷款品种多、用途广
- C、还款方式灵活
- D、贷款便利

答案：A

解析：贷款品种多、用途广，贷款便利，还款方式灵活，低资本消耗。

25、关于个人借款合同的格式条款与非格式条款，下列表述错误的是（）

- A、非格式条款是在格式条款外另行商定的条款
- B、对格式条款有两种以上解释的，应当作出有利于提供格式条款一方的解释
- C、格式条款的提供方应采取合理的方式提请对方注意避免或限制其责任的条款
- D、格式条款与非格式条款不一致的，应当采用格式条款

答案：D

解析：《合同法》第四十一条规定：“对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释。对格式条款有两种以上解释的，应当做出不利于提供格式条款一方的解释。”

26、对于贷款发放的条件，下列表述错误的是（）

- A、对自然人作为保证人的，应明确并落实履行保证责任的具体操作程序，对保证人有保证要求的，应要求保证人在银行存入一定期限的还本付息额的保证金
- B、对采取委托扣划还款方式的借款人，要确认其已在银行开立还本付息账户用于归还贷款
- C、对采取抵（质）押的贷款，要落实贷款抵（质）押手续
- D、需要办理保险、公证等手续的，有关手续可以在贷款发放之后按约定办理

答案：D

解析：贷款发放前，贷款发放人应落实有关贷款发放条件，主要包括：①需要办理保险、公证等手续的，有关手续已经办理完毕；②对采取委托扣划还款方式的借款人，要确认其已在银行开立还本付息账户用于归还贷款；③对采取抵(质)押的贷款，要落实贷款抵(质)押手续；④对自然人作为保证人的，应明确并落实履行保证责任的具体操作程序；对保证人有保证金要求的，应要求保证人在银行存入一定期限的还本付息额的保证金。

27、根据《中华人民共和国民法通则》的规定，（）是指依照法律的规定行使代理权

- A、法定代理
- B、委托代理
- C、表见代理

## D、指定代理

答案：A

解析：根据代理权产生的根据不同，可以将代理分为委托代理、法定代理和指定代理。《民法通则》第六十四条规定：“代理包括委托代理、法定代理和指定代理。委托代理按照被代理人的委托行使代理权，法定代理人依照法律的规定行使代理权，指定代理人按照人民法院或者指定单位的指定行使代理权。”

28、银行向借款人提供的以货币计量的贷款产品数额是指（）

- A、贷款额度
- B、贷款余额
- C、贷款本息
- D、贷款价格

答案：A

解析：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。

29、农村“两权”抵押贷款中的“两权”是指（）

- A、农村建设用地经营权和农村住房抵押权
- B、农村承包土地经营权和农村住房抵押权
- C、农村承包土地经营权和农村住房财产权
- D、农村建设用地经营权和农村住房财产权



答案：C

解析：农村"两权"是指农村承包土地经营权和农村住房财产权，在试点地区可以"两权"作为抵押品申请贷款

30、个人征信系统的信用信息主要使用者是（）

- A、借款人
- B、司法人员
- C、金融监管部门
- D、金融机构

答案：D

解析：目前，个人征信系统的信用信息主要使用者是金融机构，通过专线与商业银行等金融机构总部相连(一口接入)，并通过商业银行的内联网系统将终端延伸到商业银行分支机构信贷人员的业务柜台，从而实现个人信用信息定期由各金融机构流入个人征信系统，汇总后金融机构实时共享的功能

31、在个人贷款贷前调查环节，以下关于核实借款人提供的个人资信及收入状况材料时，下列说法不正确的是（）

- A、提供经营性收入证明的，需提供营业执照，财务报表及纳税证明等
- B、提供个人工资性收入证明的，只需提供申请人所在单位加盖公章的收入证明及营业执照等
- C、提供租赁收入的，需要提供租赁合同租赁物所有权证明文件及租金入账证明
- D、提供个人金融及非金融资产证明的，需提供相关权利凭证

答案：B

解析：核实借款人提供的个人资信及收入状况材料的真实有效性，判断借款人还款资金来源是否稳定，是否能够按时偿还贷款本息。其中，提供的个人工资性收入证明，应由申请人所在单位确认收入证明，并加盖公章；提供经营性收入证明的，需提供营业执照、财务报表及纳税证明等；提供租赁收入证明的，需提供租赁合同、租赁物所有权证明文件及租金入账证明等；提供个人金融及非金融资产证明的，需提供相关权利凭证。

32、下列关于个人贷款押品的说法正确的是（）

- A、押品是缓释银行市场风险的重要工具
- B、押品又称担保物、抵质押品，是指债务人或第三人所提供符合法律规定的财产或权利
- C、仅当债务人不履行债务偿还责任时，银行方可依法对押品享有优先受偿权
- D、押品是实现债务人权利的重要保证

答案：B

解析：押品是缓释银行信用风险的重要工具，又称担保物、抵质押品，是指由债务人或第三人所提供符合法律规定的财产或权利，债务人不履行债务偿还责任、发生当事人约定事项或者第三方纠纷等情形时，银行依法对该财产或权利享有优先受偿权。实施押品的精细化管理是防范押品风险的重要举措，是实现银行债权的重要保证。

33、下列关于个人贷款定价原则表述错误的是（）

- A、为了促使客户购买更多银行产品
- B、银行在确定贷款价格时，需要考虑其他融资渠道以及竞争对手的利率水平，定价不仅要公平、合理，而且还要有市场竞争力
- C、个人贷款的资金来源主要是短期贷款
- D、个人贷款的收益要与资金成本相匹配，保持一定的利差

答案：C

解析：个人贷款的资金来源主要是中长期存款，贷款利在相当程度上取决于存款利率

34、下列选项中，不属于个人贷款业务贷款调查内容的是（）

- A、调查申请材料一致性
- B、调查借款申请人的政治面貌
- C、调查借款申请人基本情况
- D、调查借款申请人的信用状况

答案：B

解析：个人贷款业务贷款调查内容1.调查材料一致性2.调查借款申请人基本情况3.调查借款申请人的信用情况4.调查借款申请人收入情况5.调查担保情况

35、根据《合同法》，合同履行的抗辩权不包括（）

- A、后履行抗辩权
- B、同时履行抗辩权
- C、不安抗辩权
- D、检索抗辩权

答案：A

解析：合同履行的抗辩权 第一，同时履行抗辩权：当事人互负债务，没有先后履行顺序的，应当同时履行。一方在对方履行之前有权拒绝其履行要求。一方在对方履行债务不符合约定时，有权拒绝其相应的履行要求。 第二，先履行抗辩权：当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行一方未履行的，后履行一方有权拒绝其履行要求。先履行一方履行债务不符合约定的，后履行一方有权拒绝其相应的履行要求。 第三，不安抗辩权：应当先履行债务的当事人，有确切证据证明对方有下列情形之一的，可以中止履行：①经营状况严重恶化；②转移财产、抽逃资金，以逃避债务；③丧失商业信誉；④有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形。当事人没有确切证据中止履行的，应当承担违约责任。

36、审贷分离是指银行业金融机构将（）作为两个独立的业务环节，分别进行管理和控制，以达到降低信贷业务操作风险的目的。

- A、贷款审查与贷后管理
- B、贷款调查与贷款审批
- C、贷款调查与贷款发放
- D、贷款审批与贷款发放

答案：D

解析：审贷分离是指银行业金融机构将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节，分别管理和控制，以达到降低信贷业务操作风险的目的。

37、商业助学贷款的期限原则上为借款人在校学制年限加()年。

- A、6年
- B、5年
- C、7年
- D、8年

答案：A

解析：商业助学贷款的期限原则上为借款人在校 学制年限加6年。

38、以下关于汽车贷款操作风险的说法中，不正确的是

- A、不能将所有调查工作都委托汽车经销商和保险公司进行
- B、业务人员要掌握个人汽车贷款业务规章制度
- C、确定借款人的主体资格在个人汽车贷款业务的实践中非常重要
- D、在有保险公司提供履约保证保险的情况下，则把保险公司对投保人（借款人）的投保资格调查作为放贷依据

答案：D

解析：保证人是否具备保证资格和保证能力，比如，由担保公司提供保证担保，控制风险的关键是担保公司担保余额应控制在其存入银行的担保金数额的一定比例之内，但在业务实践中，有些银行缺少必要的风险意识，在合作个人汽车贷款业务时，担保公司提供的保证比例过低，无法有效覆盖担保金额的风险。

39、下列关于合作机构营销的表述，错误的是（）

- A、对于二手房贷款，一般要求由房屋中介提供阶段性或全程担保
- B、合作机构营销是银行个人贷款业务最重要的营销渠道
- C、如银行与4S店签订合作协议，为客户提供个人汽车贷款，是银行在消费场所与经销商合作的典型做法
- D、对于一手个人住房贷款而言，商业银行最主要的合作机构是房地产开发商

答案：A

解析：对于二手个人住房贷款，商业银行最主要的合作单位是房地产经纪公司，两者之间其实是贷款产品的代理人 与被代理人的关系。在这一过程中，经纪公司起到阶段性担保的作用，确保整个房产 权利和钱款交易转移的安全性

**第2题 多选题（每题1分，共14题，共14分）下列每小题的备选答案中，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。**

40、以下关于个人经营贷款保证人担保能力调查的说法中正确的是。

- A、不得接受股东之间和家庭成员之间单纯第的第三方担保
- B、如果证人为法人，要动态考察担保人的盈利性
- C、重点调查借款人的生产经营收入，定期或不定期的考察
- D、对借款人进行贷后检查的提示，要跟踪保证人情况
- E、保证人改变资本结构，银行要引起高度重视

答案：A,B,C,D,E

解析：为了有效规避个人经营贷款保证人还款能力发生变化的风险，贷款银行应当选择信用等级高、还款能力强的保证人，且保证人信用等级不能低于借款人，不接受股东之间和家庭成员之间的单纯第三方保证方式。密切关注保证期间，影响保证人保证能力的各种因素的变化情况，如保证人为自然人，考察保证人的保证能力。考察借款人的还款能力，从其工资收入、经收入、其他收入和 家庭资产方面进行定期或不定期考察。如保证人为法人，要动态察担保人的盈利性、成长性、短期 偿债能力和长期偿债能力。保证人改变资本结构;必须引起高度重视

41、深入了解个人住房贷款客户还款意愿的方法有（）

- A、坚持贷款面谈制度，对申请人的还款意愿从条件上进行把握
- B、验证客户资金收入的真实性
- C、如果是新客户，可以通过职业、家庭、教育、年龄、稳定性等个人背景因素综合判断
- D、深入查验客户的工资收入真实性
- E、如果是老客户，可以检查以往账户记录，还款记录及当前贷款状态

答案：A,D,E

解析：BD项是加强对借款人还款能力的甄别。

42、关于公积金个人住房贷款，以下职责有公积金管理中心负责的有（）

- A、制定信贷政策
- B、签约借款合同
- C、审批信贷
- D、承担贷款风险
- E、发放贷款

答案：A,C,D

解析：公积金管理中心基本职责:制定公积金信贷政策、负责信贷审批和承担公积金信贷风险。

43、关于汽车贷款说法不正确的有（）

- A、人汽车贷款可以展期一次，展期期限不得超过1年
- B、个人汽车贷款的期限不得超过5年
- C、个人汽车贷款实行“设定担保，分类管理，特定用途”
- D、个人汽车贷款不允许采用一次还本付息还款方式
- E、商用车贷款额度不得超过所购汽车价格的50%

答案：D,E

解析：个人汽车贷款的还款方式包括等额本息还款法、等额本金还款法、一次还付息法、按月还息，任意还本法等多种还款方式，具体方式根据各商业银行的规定来执行。所购车辆为自用车的，贷款额度不得超过所购汽车价格的80%；所购车辆为商用车的，贷款额度不得超过所购汽车价格的70%；所购车辆为二手车的，贷款额度不得超过借款人所购汽车价格的50%。

44、在个人贷款业务中，加强风险管理有助于（）

- A、促进合规经营，防范案件发生
- B、支持产品服务创新，提升市场竞争力

- C、降低非预期损失，减少资本占用
- D、准确把握客户或产品风险，提高定价能力
- E、提高资产质量，降低减值准备

◆  
答案：A,B,C,D,E

解析：加强风险管理的意义（一）提高资产，降低减值准备。（二）促进合规经营，防范案件发生（三）降低非预期损失，减少资本占用（四）准确把握客户或产品风险，提高定价能力（五）支持产品服务创新，提升市场竞争力

45、以下关于个人质押贷款的特点中，表述错误的包括（）

- A、办理时间短，手续简便
- B、仅可在银行柜台办理
- C、质押物范围广泛
- D、贷款风险较低，担保方式相对安全
- E、质押担保分为动产质押和不动产质押

◆  
答案：B,E

解析：个人质押贷款可在柜台办理，部分质押贷款也可以通过网上银行自助办理.质押担保分为动产质押和权利质押.

46、利用财务报表分析房地产获利能力的主要指标有（）

- A、资产净利润
- B、运营资本
- C、销售净利润
- D、成本费用利润
- E、存货周转率

◆  
答案：A,C,D

解析：反映获利能力的主要指标有:销售净利润、资产净利润、成本费用利润等

47、根据合同法的规定，有下列情形之一的，合同无效的包括（）

- A、一方以胁迫的手段订立合同，损害国家利益的
- B、因重大误解订立合同的
- C、以合法形式掩盖非法目的
- D、恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益
- E、违反法律、行政法规的强制性规定

◆  
答案：A,C,D,E

解析：B属于可撤销的合同

48、个人住房贷款的特征包括

- A、贷款金额较大
- B、风险具有系统性的特点
- C、贷款期限长



- D、风险相对分散
- E、大多以抵押为前提建立借贷关系

答案：A,B,C,E

解析：个人住房贷款与其他个人贷款相比，具有以下特点：(1)贷款期限长(2)大多以抵押为前提建立借贷关系(3)风险具有系统性特点

49、电子银行具有（）的特点

- A、严密的安全系统，保证交易安全
- B、模糊的业务时空界限
- C、业务实时处理，服务效率高
- D、电子虚拟服务方式
- E、运营成本高，提高了银行成本

答案：A,B,C,D

解析：电子虚拟服务、运行环境开放、模糊的业务时界限、业务实时处理，服务效率高，运营成本低，降低了银行运营成本，严密的安全系统，保证交易安全。

50、下列关于信用卡业务和一般个人贷款业务的不同点，表述正确的有（）

- A、信用卡资金一般用于投资，房地产，生产经营等领域
- B、两种业务均需支付手续费
- C、个人贷款资金可以按照约定用途用于购房，生产经营等领域
- D、信用卡一般具有免息期，一般贷款无免息还款期
- E、两种业务银行营业收入均计入“中间业务收入”

答案：C,D

解析：信用卡业务与一般个人贷款业务存在一定差异，信用卡作为主要支付工具之一，本外币一体，可以跨境使用；个人贷款业务一般以本币为主，限于境内使用，信用卡一般具有免息还款期；一般个人贷款无免息还款期，信用卡业务银行收取手续费，一般计入银行的“中间业务收入”，手续费金额以“费率”计算；个人贷款业务银行收取利息，一般计入银行的“利息收入”，利息金额以“利率”计算。第四，信用卡资金只允许消费使用，不可用于投资、房地产、生产经营等领域；个人贷款资金可按照规定将资金用于购房和生产经营，但不可用于投资领域。

51、以下关于农户贷款申请人应当具备的条件，包括（）

- A、贷款人应当具有完全民事行为能力
- B、贷款数额，期限，和币种合理
- C、贷款申请用途明确合法
- D、以户（家庭）为单位申请发放贷款
- E、能提供合法、有效、可靠的贷款担保

答案：A,B,C,D,E

解析：农户申请贷款应当具备以下条件：①农户贷款以户为单位申请发放，并明确一名家庭成员为借款人，借款人应当为具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民；②户籍所在地、固定住所或固定经营场所在农村金融机构服务辖区内；③贷款用途明确合法；④贷款申请数额、期限和币种合理；⑤借款人具备还款意愿和还款能力；⑥借款人无重大信用记录；⑦在农村金融机构开立结

算账户；⑧农村金融机构要求的其他条件。

52、个人征信系统的内容包括（）

- A、客户本人声明
- B、个人住房公积金信息
- C、个人参保和缴费信息
- D、为他人贷款担保明细信息
- E、个人基本信息

答案：A,B,C,D,E

解析：个人征信系统所搜集的个人信用信息包括个人基本信息、信贷信息、非银行信息、客户本人声明等各类信息。个人基本信息包括个人身份、配偶身份、居住信息、职业信息等；信贷信息，包括银行信贷信用信息汇总、信用卡汇总信息、准贷记卡汇总信息、贷记卡汇总信息、贷款汇总信息、为他人贷款担保汇总信息(信用明细信息包括信用卡明细信息、信用卡最近24个月每个月的还款状态记录、贷款明细信息、为他人贷款担保明细信息等)等信息；非银行信息指个人参保和缴费信息、住房公积金信息、养路费、电信用户缴费等。

53、个人医疗贷款可用于解决（）伤病就医时的资金短缺

- A、借款人本人
- B、借款人亲属
- C、借款人成年子女
- D、借款人父母
- E、借款人配偶

答案：A,C,D,E

解析：个人医疗贷款，指银行向自然人发放的、用于解决居民及其配偶或直系亲属伤病就医时的资金短缺问题的个人贷款。

**第3题 判断题（每题1分，共9题，共9分）请判断每小題的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。**

54、个人信用贷款是指银行向自然人发放的，须提供信用担保的贷款

答案：错

解析：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，其特征就是债务人无须提供抵质押品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。

55、个人信用贷款是指银行向自然人发起的，需提供信用担保的贷款

答案：错

解析：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，其特征就是债务人无须提供抵质押品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。

56、在贷前调查中，采取受托支付方式的，借款人在业务申请时可不提供贷款用途证明，但客户经理应要求借款人保留用途证明材料，定期向银行告知贷款资金支付情况，并在规定时间内提供用途证明

答案：错

解析：采取自主支付方式的，借款人在业务申请时可不提供贷款用途证明，但客户经理应要求借款人保留用途证明材料，定期向银行告知贷款资金支付情况，并在规定时间内提供用途证明。

57、银行个人贷款定价对经济周期和宏观经济政策比较敏感,具有逆经济周期特点,当宏观经济过热时,减低个人贷款价格;反之,提高个人贷款价格

答案：对

解析：与宏观经济政策相一致原则。银行个人贷款定价对经济周期和宏观经济政策比较敏感，具有顺经济周期特性。当宏观经济趋热时，提高个人贷款价格;反之，降低个人贷款价格。

58、公积金个人住房贷款是缴存公积金的职工才有的贷款权利，只要是公积金缴存的职工，均可申请公积金个人住房贷款

答案：对

解析：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所缴纳的住房公积金，委托商业银行向购买、建造、翻建或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

59、建立健全个人征信系统，已成为加强商业银行个人贷款风险管理，防范和化解商业银行个人贷款风险的当务之急。

答案：对

解析：建立健全个人征信系统，已成为加强商业银行个人贷款风险管理，防范和化解商业银行个人贷款风险的当务之急

60、根据《中华人民共和国合同法》,当事人在订立合同过程中有重大误解的情形，为可撤销的合同。

答案：对

解析：一方以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同，受损害方有权请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销。当事人请求变更的，人民法院或者仲裁机构不得撤销

61、实贷实付的关键是让贷款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金，减少贷款挪用的风险

答案：对

解析：实贷实付原则的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金，减少贷款挪用的风险.

62、在个人住房贷款业务中，采用的担保方式以抵押为主，在未实现抵押登记前，普遍采用抵押加阶段性保证方式，阶段性保证人履行保证责任

答案：对

解析：在个人住房贷款业务中，采取的担保方式以抵押担保为主，在未实现抵押登记前，普遍采取抵押加

阶段性保证的方式。阶段性保证人通常是借款人所购住开发商或售房单位，且与银行签订了商品房销售贷款合作协议书。在一手房贷款中，在房屋抵押登记前，一般由开发商承担阶段性保证责任;在二手房贷款中，一般由中介机构或担保机构承担阶段性保证。



良帆网校  
LIANGFAN EDUCATION