

(中级)个人贷款判断题大全(一)

(考试时间90分钟,总分100分)

题号	一	总分
得分		

- 考试过程中如遇问题请及时向监考老师反馈。
- 答题过程中,要保持答卷纸或答题卡清洁。
- 考试结束后,一定要带回准考证等所带物品。

得分	评卷人

一、判断题 (共40题, 每题2.5分, 共计100分)

- () 1、银行对不良个人住房贷款应采取电话催收、信函催收、上门催收、通过中介催收、法律手段催收等方式。
- () 2、借款人办理个人汽车贷款业务,其还款能力主要依靠借款人及其家庭收入来源。
- () 3、客户可以通过个人贷款业务服务中心、声讯电话、网上银行、电话银行办理个人贷款业务。
- () 4、经办行(机构)可以借阅其他行经办的客户押品权证,但需经该经办行同意。
- () 5、个人抵押授信贷款提供了一个有明确授信额度的循环信贷账户,借款人可使用部分或全部额度,一旦已经使用的余额得到偿还,该信用额度又可以恢复使用。
- () 6、个人汽车贷款中,汽车经销商用“甲贷乙用”的欺诈行为套取银行信贷资金,所谓“甲贷乙用”指的是名义借款人取得实际用款人的支持,以实际用款人身份套取购车贷款。
- () 7、迄今为止,网上银行已成为个人贷款最重要的营销渠道。
- () 8、我国P2P网络借贷平台的资金筹集渠道则较为狭窄,主要来自于投资人的投入资金。
- () 9、贷款的还款方式有委托扣款和柜面还款两种方式。借款人可在合同中约定其中一种方式,贷款期间不允许变更。
- () 10、商业银行对自雇人士申请个人住房贷款进行审核时不能仅凭个人开具的收入证明来判断其还款能力,应通过要求其提供有关资产证明、银行对账单、财务报表等,全面分析其还款能力。
- () 11、公积金个人住房贷款,实行“高进高出”的利率政策,带有较强的政策性。
- () 12、贷款人在办理个人经营贷款后,银行为有效规避抵押物价值变化而带来的风险,可以要求贷款人更换其他足值抵押物。
- () 13、申请个人经营贷款,采用抵押担保方式的,贷款期限不得超过抵押房产剩余的土地使用权年限,贷款金额最高不超过抵押物价值的70%。

- () 14、商用房贷款的还款支付方式有委托扣款和柜台还款两种。
- () 15、对于个人贷款营销而言，网上银行的主要功能就是网上咨询及网上宣传。
- () 16、随着网络在全球的快速发展，网络时代已经到来，电子银行也成为银行最重要的营销渠道。
- () 17、贷款利息是货币所有者因暂时让渡一定货币资金使用权而从借款人那里取得的报酬：[
- () 18、对于强增信基础类客户，应更多考虑发放场景化个人贷款。
- () 19、市场法适用的条件是在同一供求范围内存在较多类似房地产的交易。如在房地产市场发育不良、市场不活跃的地区，则难以采用市场法估价。
- () 20、国家助学贷款实行借款人一次申请、贷款银行一次审批、单户核算、分次发放的方式：其中，学费、住宿费、生活费都按学年(期)发放，直接划入借款人所在学校在贷款银行开立的账户上。
- () 21、经办银行在发放国家助学贷款后，应汇总已发放的贷款学生名单、贷款金额、利率、利息，经合作高校确认后上报总行。[2015年10月真题]
- () 22、抵押是指债务人或者第三人转移对法定财产的占有，将该财产作为债权的担保。
- () 23、个人旅游消费贷款只能用于借款申请人本人参加的旅游消费。[2009年6月真题]
- () 24、个人汽车贷款的借款人与贷款银行签约时。要明确告知在放款时遇法定利率调整时，应执行具体放款日当日利率。因此，当贷款签约后，遇法定贷款利率调整时，业务部门开户放款时，发现“放款通知”贷款利率与贷款账户执行利率不一致，不用通知相关部门，直接重新办理开户放款有关手续。
- () 25、品价值评估有内部评估、外部评估两种方式。
- () 26、发卡银行可以将信用卡发卡营销、领用合同(协议)签约、授信审批、交易授权、交易监测、资金结算等核心业务外包给发卡业务服务机构。
- () 27、下岗失业小额担保贷款可以向港、澳、台地区的下岗失业人员发放。
- () 28、对未获批准的贷款申请，应及时告知借款人，将有关材料保留，做好信贷拒批记录存档，做好解释工作。
- () 29、合同填写并复核无误后，贷款发放人只应负责与借款人签订合同。
- () 30、转交异议申请的中国人民银行征信管理部门应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5个工作日内，向异议申请人转交。
- () 31、在定向营销时，银行应重点营销优质客户，但在办理业务时应做到公平，不可区别对待。
- () 32、个人住房贷款是我国最早开办、规模最大的个人贷款产品。截至2008年11月，全部国内商业银行人民币贷款余额的一半由我国个人住房贷款余额构成。

- () 33、在个人住房贷款中，以房地产为抵押物的，应当办理抵押登记，在解除抵押权时也应办理注销登记手续。
- () 34、组合还款法使得借款人可以在贷款期限内将本金分为几个部分，各部分采用不同还款方式。
- () 35、信用卡及其账户除了经发卡银行批准的持卡人本人使用，还可以出租和转借。
- () 36、采用履约保证保险申请商用房贷款的，在保险有效期内，借款人可以申请中断或撤销保险。
- () 37、申请商用房贷款，借款人可以使用的担保方式只能是抵押。
- () 38、个人汽车贷款的支付方式有委托扣款和柜台还款两种方式，借款人可在合同中选定一种还款方式，一旦选定则在贷款期限内不可以更改。
- () 39、对借款申请人偿还能力证明材料进行审核时，可以通过房产证、存单、股票、债券等判断稳定的工资收入状况。
- () 40、个人汽车贷款提前还款包括提前部分还本和提前结清两种方式，贷款银行可以根据实际情况决定贷款人采用提前还款的方式。

参考答案

一、判断题

1、正确

【解析】对于不良贷款的催收，按拖欠期限的不同可采取电话催收、信函催收、上门催收、通过中介机构催收、采取法律手段催收等不同方式。

2、正确

【解析】借款人能否按时足额偿还贷款本息，根本上依靠借款人及其家庭收入来源。或者其他的再融资渠道。

3、正确

4、错误

【解析】经办行(机构)或客户经理只能借阅本行或本人经办的客户押品权证。

5、错误

6、错误

【解析】“甲贷乙用”是指实际用款人取得名义借款人的支持，以名义借款人的身份套取购车贷款。情节较轻的，实际用款人基本能以名义借款人的身份还本付息；情节严重的，名义借款人失踪，实际用款人悬空贷款。

7、错误

【解析】迄今为止，合作机构仍然是银行最重要的个人贷款营销渠道。

8、正确

9、错误

【解析】贷款的还款方式有委托扣款和柜面还款两种方式。借款人可在合同中约定其中一种方式，也可以根据情况在贷款期间进行变更。

10、正确

11、错误

【解析】公积金个人住房贷款，也称委托性住房公积金贷款，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。

12、正确

【解析】贷款人在办理个人经营贷款后，银行为有效规避抵押物价值变化而带来的风险，可采取以下措施：要求借款人恢复抵押物价值；更换为其他足值抵押物；按合同约定或依法提前收回贷款；重新评估抵押物价值，择机及时处置抵押物。

13、正确

【解析】申请个人经营贷款，采用抵押担保方式的，贷款期限不得超过抵押房产剩余的土地使用权年限，贷款金额最高不超过抵押物价值的70%。

14、正确

【解析】商用房贷款的还款方式有委托扣款和柜台还款两种。借款人可在合同中选定一种还款方式，也可根据具体情况在贷款期限内进行变更。

15、错误

【解析】对于个人贷款营销而言，电子银行的主要功能是网上咨询、网上宣传以及初步受理和审查。

16、错误

【解析】合作机构营销仍然是银行最重要的营销渠道，网点机构营销是银行的主要营销渠道，电子银行营销是银行市场营销的重要渠道。

17、正确

【解析】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”。利息水平的高低是通过利率的大小表示的。

18、错误

【解析】对于非强增信基础类客户，应更多考虑发放场景化个人贷款；对于强增信基础的客户，可以适当放宽条件。

19、正确

【解析】本题主要考查房地产估价方法中的市场法。市场法的适用条件是在同一供求范围内存在较多类似房地产的交易。

20、错误

【解析】国家助学贷款实行借款人一次申请、贷款银行一次审批、单户核算、分次发放的方式。其中，学费和住宿费贷款按学年(期)发放，直接划入借款人所在学校在贷款银行开立的账户上；生活费贷款(每年的2月和8月不发放生活费贷款)，根据合同约定定期划入有关账户。

21、正确

22、错误

【解析】根据抵押定义，抵押是指债务人或者第三人不转移对法定财产的占有，将该财产作为债权的担保。

23、错误

24、错误

【解析】当贷款签约后，遇法定贷款利率调整时，业务部门开户放款时，发现“放款通知”贷款利率与贷款账户执行利率不一致，应通知相关部门按最新利率档次重新修改信贷发放信息。并重新办理开户放款有关手续。

25、错误

【解析】押品价值评估有内部评估、外部评估和直接评估三种方式。

26、错误

【解析】发卡银行不得将信用卡发卡营销、领用合同（协议）签约、授信审批、交易授权、交易监测、资金结算等核心业务外包给发卡业务服务机构。

27、错误

【解析】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。

28、错误

【解析】对未获批准的贷款申请，应及时告知借款人，将有关材料退还，并做好解释工作，同时做好信贷拒批记录存档。

29、错误

【解析】合同填写并复核无误后，贷款发放人应负责与借款人(包括共同借款人)、担保人(抵押人、出质人、保证人)签订合同。

30、错误

31、错误

32、错误

【解析】截至2008年11月，我国个人住房贷款余额占全部国内商业银行人民币贷款余额的10%。

33、正确

【解析】在个人住房贷款中，对已发放贷款，具备抵押登记(含预登记)办理条件后及时办理抵押登记手续，并及时修改维护抵押登记信息及完成抵押物账务的处理和他项权证的移交入库；结清贷款的，对注销的抵押登记相关资料进行核实审查，及时办理抵押登记注销手续和处理相关账务。

34、错误

【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。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。

35、错误

【解析】信用卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借。

36、错误

【解析】采用履约保证保险申请商用房贷款的，在保险有效期内，借款人不得以任何理由中断或撤销保险。

37、错误

38、错误

【解析】贷款的支付方式有委托扣款和柜台还款两种方式。借款人可在合同中选定一种还款方式，也可根据具体情况在贷款期限内进行变更。

39、错误

【解析】审核借款申请人偿还能力证明包括：稳定的工资收入证明，如至少过去3个月的工资单、银

行卡对账单、存折对账单等；投资经营收入证明，如验资报告、公司章程、股东分红决议、纳税证明等；财产情况证明，如房产证、存单、股票、债券等；其他收入证明材料。

40、错误

【解析】提前还款包括提前部分还本和提前结清两种方式，借款人可以根据实际情况决定采取提前还款的方式。

(中级)个人贷款判断题大全(二)

(考试时间90分钟,总分100分)

题号	—	总分
得分		

- 考试过程中如遇问题请及时向监考老师反馈。
- 答题过程中,要保持答卷纸或答题卡清洁。
- 考试结束后,一定要带回准考证等所带物品。

得分	评卷人

一、判断题 (共40题, 每题2.5分, 共计100分)

- () 1、考虑到某笔贷款可能会出现同时满足拒绝和通过硬政策的情形,一般通过政策会优先于拒绝政策。
- () 2、对于一手个人住房贷款,商业银行与房地产开发商两者之间其实是贷款产品的代理人和被代理人的关系。
- () 3、个人汽车贷款的贷款档案中,借款人相关资料和贷后管理相关资料必须是原件。
- () 4、个人信用报告的使用目前仅限于商业银行和人民银行:
- () 5、个人汽车贷款展期之后全部贷款期限不得超过贷款银行规定的最长期限,同时对展期的贷款应重新落实担保。[2015年5月真题]
- () 6、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。
- () 7、市场细分是20世纪50年代中期由美国市场营销学家温德尔·斯密首先提出来的一个概念。它是企业营销思想的新发展,顺应了卖方市场向买方市场转变这一新的市场形势。
- () 8、“直客式”营销模式已成为银行近年来个人贷款业务长足发展的有力“助推器”。
- () 9、个人经营贷款的风险控制难度较小。
- () 10、某同学大学三年级时在某行申请了国家助学贷款,四年级时因病于当年10月休学一年后继续上学,在休学期间,国家财政给其贴息。
- () 11、当前个人住房贷款的申请者主要是收入水平波动较小的、收入市场化程度较低的工薪阶层。
- () 12、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。
- () 13、客户盈利分析模式摒弃了“成本导向”的定价思想,树立了“以客户为中心”的经营理念。

- () 14、在借款人不履行合同义务时，银行直接扣收担保人的保证金。
- () 15、个人旅游消费贷款只能用于借款申请人本人参加的旅游消费。
- () 16、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。
- () 17、信用卡又叫贷记卡，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。
- () 18、个人二手房贷款的期限不能超过所购住房的剩余使用年限。
- () 19、一手个人住房贷款，借款人用所购房屋作抵押，在借款人购买的房屋办好抵押登记之前，由开发商提供阶段性或全程担保。
- () 20、个人汽车贷款的贷款期限(含展期)不得超过3年。
- () 21、贷款调查与审批中，审批人员可以将贷款调查的全部事项委托有资质的第三方完成。
- () 22、商业性助学贷款的贷后管理是指从贷款申请到合同终止前对有关事宜的管理，包括贷款的偿还、贷后检查、不良贷款管理及贷后档案管理四个部分。
- () 23、对于借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过50万元人民币的个人贷款和贷款资金用于生产经营且金额不超过70 万元人民币的个人贷款，经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式。
- () 24、加强对借款人的贷前审查是防范个人贷款信用风险的关键。
- () 25、银行只可通过现场咨询、电话银行、网上银行、向客户服务中心咨询四种方式向拟申请个人贷款的个人提供有关信息咨询服务。
- () 26、商业银行如果违反规定查询个人的信用报告，将被责令改正，并处以1万元以内的罚款。
- () 27、客户还款方式一旦确定，就不得变更。
- () 28、抵押是指债务人或者第三人转移对法定财产的占有，将该财产作为债权的担保。
- () 29、个人经营贷款审查应对贷款调查内容的合法性、合理性、真实性进行全面审查。
- () 30、零售行为评分主要包括信用卡行为评分和个贷行为评分。
- () 31、押品信息的录入及数据维护涉及押品管理的整个流程。我们在押品现场检查中要关注录入相关系统的押品信息是否准确，从而防范因押品实物与系统信息不一致而带来的风险。
- () 32、目前商业银行的个贷行为评分通常每个季度计算一次，完全批量、自动计算。
- () 33、采用履约保证保险申请商用房贷款的，在保险有效期内，借款人可以申请中断或撤销保险。
- () 34、商业性个人住房贷款中居民家庭住房套数，应依据拟购房家庭(包括借款人、配偶及未成年

子女)成员名下实际拥有的成套住房数量进行认定。

- () 35、公积金个人住房贷款，实行“高进高出”的利率政策，带有较强的政策性。
- () 36、贷款人应根据审慎性原则，实行统一审贷和授权审批。
- () 37、发放个人汽车贷款所确定的汽车价格，对于新车是指汽车实际成交价格，对于二手车是指贷款银行认可的评估价格，上述价格均不含有各类附加税费及保费等。
- () 38、个人抵押授信贷款没有明确指定使用用途，因此贷款不需要提供用途证明。
- () 39、下岗失业人员小额担保贷款遵循“担保发放、微利贴息、按期偿还”的原则。贷款对象特殊，主要为下岗失业人员再就业提供金融支持。
- () 40、在个人住房贷款中，抵押物、质押权利、保证人发生变更的，应与贷款银行重新签订相应的担保合同。

参考答案

一、判断题

1、错误

2、错误

3、错误

【解析】贷款档案主要包括借款人相关资料和贷后管理相关资料，可以是原件，也可以是具有法律效力的复印件。

4、错误

【解析】个人信用报告的使用目前仅限于商业银行、依法办理信贷的金融机构(主要是住房公积金管理中心、财务公司、汽车金融公司、小额信贷公司等)和人民银行，消费者也可以在人民银行获取到自己的信用报告。

5、正确

6、正确

【解析】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要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。

7、正确

8、正确

【解析】所谓“直客式”个人贷款，就是利用银行网点和理财中心作为销售和服务的主渠道，银行客户经理按照“了解你的客户，服务熟悉客户”的原则，直接营销客户，受理客户贷款需求

9、错误

【解析】个人经营贷款除了对借款人自身情况加以了解外。银行还需对借款人经营企业的运作情况有详细的了解，并对该企业资金运作情况加以控制。以保证贷款不被挪作他用。因此，个人经营贷款的风险控制难度更大。

10、错误

【解析】休学的借款学生复学当月恢复财政贴息。

11、错误

【解析】当前个人住房贷款的申请者主要是收入水平波动较大的、收入市场化程度较高的工薪阶层。

12、正确

13、正确

【解析】客户盈利分析模型的基本思想是综合衡量客户与银行各种业务往来的成本和收益，根据客户对银行的贡献来制定差别化的个人贷款价格，对大客户、重要客户的贷款在价格上给予一定的优惠。客户盈利分析模式摒弃了传统的“成本导向”定价思想，树立了“以客户为中心”的经营理念，体现了客户的地位和重要性。

14、正确

【解析】个人贷款业务中，银行可要求承担担保责任的合作机构留存担保保证金，并在担保协议中约定其用途及担保人使用限制条款，在借款人不履行合同义务时，银行直接扣收担保人的保证金。这样一来，保证金就能有效促进合作机构履行其职责，有利于银企之间的合作。

15、错误

【解析】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。

16、错误

【解析】商业银行既提供人民币个人住房贷款，也提供外币个人住房贷款。

17、正确

18、正确

【解析】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30年。个人二手房贷款的期限不能超过所购住房的剩余使用年限。

19、正确

【解析】目前，商业性个人一手住房贷款中较为普遍的贷款营销方式是银行与房地产开发商合作的方式，是指房地产开发商与贷款银行共同签订“商品房销售贷款合作协议”，由银行向购买该开发商房屋的购房者提供个人住房贷款，借款人用所购房屋作抵押，在借款人购买的房屋没有办好抵押登记之前，由开发商提供阶段性或全程担保。

20、错误

【解析】个人汽车贷款的贷款期限(含展期)不得超过5年，其中，二手车贷款的贷款期限(含展期)不得超过3年。

21、错误

【解析】审批人员将贷款调查的全部事项委托第三方完成是贷款审查与审批中的主要风险点之一。其他风险点还包括：①业务不合规，业务风险与效益不匹配；②未按权限审批贷款，使得贷款超授

权发放；③审批人员对应审查的内容审查不严，导致向不具备贷款发放条件的借款人发放贷款。

22、错误

【解析】商业助学贷款的贷后管理是指对贷款发放后到合同终止前有关事宜的管理，包括贷后检查、贷款的偿还、贷款质量分类与风险预警、不良贷款管理及贷后档案管理等工作。

23、错误

【解析】对于借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过30万元人民币的个人贷款和贷款资金用于生产经营且金额不超过50万元人民币的个人贷款，经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式。

24、错误

【解析】科学的风险预警机制是防范信用风险的关键。加强对借款人的贷前审查有助于从源头上控制个人教育贷款的信用风险。

25、错误

【解析】银行通过现场咨询、窗口咨询、电话银行、网上银行、业务宣传手册等渠道和方式，向拟申请个人贷款的个人提供有关信息咨询服务。

26、错误

【解析】商业银行如果违反规定查询个人的信用报告，或将查询结果用于规定范围之外的其他目的，将被责令改正，并处以1万元以上3万元以下的罚款；涉嫌犯罪的，则将依法移交司法机关处理。

27、错误

【解析】客户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。

28、错误

【解析】根据抵押定义，抵押是指债务人或者第三人不转移对法定财产的占有，将该财产作为债权的担保。

29、错误

【解析】个人经营贷款审查应对贷款调查内容的合法性、合理性、准确性进行全面审查，重点关注调查人的尽职情况和借款人的偿还能力、诚信状况、担保情况、抵(质)押比率、风险程度等。

30、正确

31、正确

32、错误

【解析】目前商业银行的个贷行为评分通常每个月计算一次，完全批量、自动计算，获取评分所需信息。每月动态更新客户还款行为，进行及时的风险评判。

33、错误

34、正确

【解析】根据《关于规范商业性个人住房贷款中第二套住房认定标准的通知》的规定，商业性个人住房贷款中居民家庭住房套数，应依据拟购房家庭(包括借款人、配偶及未成年子女)成员名下实际

拥有的成套住房数量进行认定。

35、错误

【解析】公积金个人住房贷款，也称委托性住房公积金贷款。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。

36、错误

【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。

37、错误

【解析】个人汽车贷款中的汽车价格，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。上述成交价格均不含有各类附加税费及保费等。

38、错误

【解析】个人抵押授信贷款没有明确指定使用用途，其使用用途比较综合，个人只要能够提供贷款使用用途证明即可。

39、错误

40、正确

【解析】在个人住房贷款中，抵押物、质押权利、保证人发生变更的，应与贷款银行重新签订相应的担保合同。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/22812400026006033>