

# 银行从业人员职业资格考试 2023 中级《个人贷款》 考试真题

## 一、选择题解析

刘先生初次购房，向某商业银行申请个人住房贷款，拟提供保证担保，如下保证条件中银行一般最能接受的是（ ）。

- A . 某房地产中介机构提供保证担保
- B . 刘先生的朋友陈女士提供保证担保，陈女士答应与银行 确认担保内容
- C . 专业担保企业提供保证担保
- D . 刘先生的朋友李先生提供保证担保，此前刘先生曾为李先生的住房贷款提供担保，本次李先生乐意帮忙为刘先生担保

【答案】C @@@

【解析】在个人住房贷款业务中，由专业担保企业为借款人提供连带责任保证的状况比较常见。采用保证担保方式的，保证人应与贷款银行签订保证协议。保证人为借款人提供的贷款担保为全额连带责任保证，借款人之间、借款人与保证人之间不得互相提供保证。

75 . 个人住房贷款中，对单笔贷款的审查不包括（ ）。

- A . 审查贷前调查内容的完整性

- B . 审查开发商的债权债务和为其他债权人提供担保的状况
- C . 审查贷款调查人提交的《个人住房贷款调查审批表》和面谈记录
- D . 审查贷款申请人提交材料的合规性

【答案】 B @@@

【解析】个人住房贷款中，贷款审查人负责对借款申请人提交的材料进行合规性审查，对贷前调查人提交的个人住房贷款调查审批表、面谈记录以及贷前调查的内容与否完整进行审查。贷款审查人认为需要补充材料和完善调查内容的，可规定贷前调查人深入贯彻。贷款审查人对贷前调查人提交的材料和调查内容的真实性有疑问的，可以进行重新调查。

76 . ( ) 率先在国内开办了个人住房贷款业务。

- A . 中国农业银行
- B . 中国建设银行
- C . 中国工商银行
- D . 中国银行

【答案】 B @@@

【解析】20 世纪 80 年代中期，伴随我国住房制度改革、都市住宅商品化进程加紧和金融体系的变革，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。

77. 有关银行同业竞争对手的实力与方略，下列说法错误的是（ ）。

- A. 在渠道方略中，需关注对手的网点设置与是否有尤其之处
- B. 由于同一类金融产品的差异性较小，大部分银行将通过营销手段展开竞争
- C. 在产品方略中，需关注对手产品的手续费与是否可以减免
- D. 在价格方略中，需关注对手与是否向客户承诺贷款的利息伴随法定利率下调而减少

【答案】C @@@

【解析】C项，在产品方略中，需关注对手的信贷产品与是否还附加其他服务，或者与是否开发了新的产品等；在价格方略中，需关注对手与是否向客户承诺贷款的利息将伴随法定利率下调而减少，手续费与是否可以减免等。

78. 个人商用房贷款的借款人必须是具有完全民事行为能力的自然人，且年龄在（ ）周岁之间。

- A. 18（含）~65（不含）
- B. 18（含）~65（含）
- C. 18（不含）~65（含）
- D. 18（不含）~65（不含）

【答案】A @@@

**【解析】**个人商用房贷款的借款人必须是具有完全民事行为能力的自然人，年龄在18（含）~65（不含）周岁之间；外国人以及港、澳、台居民为借款人的，应在中华人民共和国境内居住满一年并有固定居所和职业，同步还须满足我国有关境外人士购房有关政策。

79. 个人贷款的贷前调查应以（ ）为主。

- A. 委托调查
- B. 间接调查
- C. 实地调查
- D. 网上调查

**【答案】** C @@@

**【解析】**个人贷款的贷前调查应以实地调查为主、间接调查为辅，采用现场核算、查问以及信息征询等途径和措施。

80. 公积金个人住房贷款的还款方式一般不包括（ ）。

- A. 一次还本付息法
- B. 等额本息还款法
- C. 等额递增还款法
- D. 等额本金还款法

**【答案】** C @@@

【解析】公积金个人住房贷款的还款方式包括等额本息还款法、等额本金还款法和一次还本付息法。

二、多选题：（共 30 题，每题 1 分，共 30 分）下列选项中有两项或两项以上符合题目的规定。多选、少选、错选均不得分。

1. 《民法通则》中规定，以法人活动的性质为原则，将法人分为（ ）。

- A. 事业单位法人
- B. 社会团体法人
- C. 机关法人
- D. 企业法人
- E. 自然人法人

【答案】ABCD @@@

【解析】法人是具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织。《民法通则》以法人活动的性质为原则，将法人分为企业法人、机关法人、事业单位法人和社会团体法人。

2. 个人对征信的异议处理成果仍然有争议的，可以采用的处理措施有（ ）。

- A. 向中国人民银行征信管理部门反应
- B. 向法院提起诉讼，借助法律手段处理
- C. 向上报个人信用记录的商业银行反应

D . 向当地中国人民银行征信管理部门申请在个人信用汇报上刊登个人申明

E . 向当地人民代表大会反应

【答案】 ABD @@@

【解析】 假如个人对征信的异议处理成果仍然有争议，可以通过如下三个环节进行处理：①向当地中国人民银行征信管理部门申请在个人信用汇报上刊登个人申明；②向中国人民银行征信管理部门反应；③向法院提起诉讼，借助法律手段处理。

3 . 下列有关个人征信安全管理的说法，对的的有（ ）。

A . 个人信息由于是计算机自动处理，因此非常安全

B . 商业银行查询个人信用汇报时应当获得被查询人的书面授权

C . 对于查询的成果用于规定范围之外的用途的，将被罚款甚至判刑

D . 商业银行可在任意条件下查询个人的信用汇报

E . 征询人的查询记录需要立案存档

【答案】 ABCE @@@

【解析】 D 项，《个人信息基础数据库管理暂行措施》明确规定，除了本人以外，商业银行只有在办理贷款、信用卡、担保等业务时，或贷后管理、发放信用卡时才能查看个人的信用汇报。

4 . 个人汽车贷款中合作机构的担保风险有（ ）。

- A . 银保合作协议的效力有待确认
- B . 保险企业依法解除保险协议 , 贷款银行的债权难以得到保障
- C . 免责条款成为保险企业的 “护身符” , 贷款银行难以追究保险企业的保险责任
- D . 保证保险难以覆盖所有贷款风险 , 留下风险缺口
- E . 保证人缺乏足够的风险承担能力

【答案】 ABCDE @@@

【解析】个人汽车贷款中合作机构的担保风险重要是保险企业的履约保证保险以及汽车经销商和专业担保企业的第三方保证担保。ABCD 四项属于银行在与保险企业的合作过程中也许存在的风险 ; E 项属于第三方保证担保也许存在的风险。

5 . 下列选项中 , 协议无效的情形有 ( ) 。

- A . 违反法律、行政法规的强制性规定
- B . 因重大误解签订
- C . 一方以欺诈、胁迫的手段签订协议 , 损害国家利益
- D . 以合法形式掩盖非法目的
- E . 恶意串通 , 损害国家、集体或者第三人利益

【答案】 ACDE @@@

【解析】根据《协议法》的规定，除 ACDE 四项外，协议无效的情形还包括：损害社会公共利益。B 项属于可撤销协议的情形。

6. 司法部门申请查询个人基础数据库信用信息时应提交（ ）。

- A. 司法部门签发的个人信用汇报协查函或简介信
- B. 经办人员的工作证件原件及复印件
- C. 经办人员的居住证
- D. 经办人员的身份证
- E. 经办人员填写的《个人信用汇报司法查询申请表》

【答案】ABE @@@

【解析】根据有关法律法规的规定，司法部门可以到当地的查询机构申请查询有关涉案人员的信用汇报。申请司法查询时应提交下列资料：①司法部门签发的个人信用汇报协查函或简介信，包括状况阐明和查询原因、被查询人的姓名、有效身份证件号码；②申请司法查询经办人员的工作证件原件及复印件；③申请司法查询经办人员应如实、规范填写的个人信用汇报司法查询申请表。

7. 根据产品用途不一样，个人贷款产品可以分为（ ）。

- A. 个人经营类贷款
- B. 个人保证贷款
- C. 个人教育贷款



D . 个人住房贷款

E . 个人汽车贷款

**【答案】** ACDE @@@

**【解析】** 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。个人消费类贷款包括：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。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。

8 . 以房地产抵押担保的个人汽车贷款，为保证债务清偿，银行对于抵押物的规定有（ ）。

A . 价值稳定

B . 变现能力强

C . 易于处置

D . 产权明晰

E . 易于保管

**【答案】** ABCD @@@

【解析】以房地产作抵押的，抵押物必须符合《担保法》及最高人民法院《有关适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》等有关规定，并且产权明晰、价值稳定、变现能力强、易于处置。

9. 对于不一样的行为评分，下列说法错误的有（ ）。

- A. 目前逾期 30 天的客户，其行为评分比 3 个月前逾期 60 天的客户低
- B. 一般来说，账龄较长的账户，行为评分较低
- C. 目前商业银行的个贷行为评分一般每月计算一次，完全批量、自动计算
- D. 对于一般个贷，余额占初始贷款金额越大，一般行为评分越低
- E. 对于信用卡客户，保持较高额度使用率的客户，一般行为评分较低

【答案】ABE @@@

【解析】A 项，行为评分并不仅仅参照客户目前的逾期状况，而是综合考虑客户过去一年甚至更长时间的还款状况，一种目前逾期 30 天的客户，其行为评分不一定比 3 个月前逾期 60 天的客户低；B 项，一般来说，账龄较长的账户，其正常还款时间较长，行为评分较高；E 项，对于信用卡客户，额度是客户可以支用的最大金额，保持较高额度使用率但不拖欠的客户，其行为评分较高。

10. 下列有关个人贷款利率的表述，错误的有（ ）。

- A. 国务院授权中国人民银行制定的多种利率为法定利率

B. 贷款期限在 1 年（含）以上，协议期内遇法定利率调整时，可由借贷双方按商业原则确定

C. 协议利率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，与借款人共同约定

D. 贷款利率 = 利息额/本息之和

E. 一般来说，贷款期限在 1 年（含）以内的实行协议利率，遇法定利率调整不分段计息，执行原协议利率

【答案】BD @@@

【解析】B 项，一般来说，贷款期限在 1 年以内（含）的实行协议利率，遇法定利率调整不分段计息，执行原协议利率；贷款期限在 1 年以上的，协议期内遇法定利率调整时，可由借贷双方按商业原则确定。D 项，利率 = 利息额/本金。

11. 为证明借款人的偿债能力，银行可接受的收入或财产证明有（ ）。

A. 个人所得税纳税证明

B. 租赁协议及租金支出银行流水

C. 验资汇报

D. 过去 3 个月的工资单流水

E. 股东分红决策

【答案】 ACDE @@@

【解析】 借款申请人偿还能力证明材料重要包括：①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；②投资经营收入证明，如验资汇报、公司章程、股东分红决策、纳税证明等；③财产状况证明，如房产证、存单、股票、债券等；④其他收入证明材料。

12. 下列有关个人住房贷款的表述，不对的有（ ）。

- A. 个人住房贷款的利率按商业性贷款利率执行，上限放开，实行下限管理
- B. 个人住房贷款利率可采用固定利率和浮动利率
- C. 个人住房贷款采用的担保方式以抵押担保为主
- D. 个人住房贷款实质是一种融资关系加上商品买卖关系
- E. 个人住房贷款的计息、结息方式，由银行确定

【答案】 DE @@@

【解析】 D项，从融通资金的方式来说，个人住房贷款是以抵押物的抵押为前提而建立起来的一种借贷关系；E项，个人住房贷款的计息、结息方式，由借贷双方协商确定。

13. 下列有关贷款期限的表述，对的有（ ）。

- A. 贷款银行应根据借款人实际还款能力科学、合理地确定贷款期限
- B. 经贷款人同意，个人贷款可以展期

- C . 不一样的个人贷款产品的贷款期限也各不相同
- D . 指从详细贷款产品发放到约定最终还款或清偿的期限
- E . 个人住房贷款的期限最长可达 23 年

【答案】 ABCD @@@

【解析】 E 项，个人住房贷款的期限最长可达 30 年。

14 . 有关个人贷款定价模型，下列说法对的的有 ( ) 。

- A . 成本加成定价模型是“外向型”贷款定价模式，通过这种模式制定的贷款价格更贴近市场
- B . 基准利率加点定价模型是经典的“内向型”定价模式，缺乏对整个信贷市场的把握，也许会导致贷款市场的萎缩
- C . 客户盈利分析模型的基本思想是综合衡量客户与银行多种业务往来的成本和收益
- D . 客户盈利分析模型规定以客户为基本核算单位，因此它对银行的成本核算管理有较高的规定
- E . 成本加成定价模型中， $\text{贷款价格} = \text{资金成本} + \text{贷款费用} + \text{风险赔偿费} + \text{目的利润}$

【答案】 CDE @@@

【解析】A项，成本加成定价模型适合居于领头地位或信贷市场需求旺盛时商业银行采用，它充分考虑了银行资金成本、承担的风险和利润目的，是经典的“内向型”定价模式。B项，基准利率加点定价模型是“外向型”贷款定价模式，它以市场的优惠利率为出发点，寻求适合本银行的贷款价格，通过这种模式制定的贷款价格更贴近市场，从而更具市场竞争力。

15. 借款人申请个人经营贷款，需具有的条件有（ ）。

- A. 具有完全民事行为能力的自然人，年龄在18（含）~60周岁（不含）之间
- B. 具有稳定的收入来源和准时足额偿还贷款本息的能力
- C. 能提供贷款人承认的合法、有效、可靠的贷款担保
- D. 借款人在银行开立个人结算账户
- E. 具有合法有效的身份证明、户籍证明（或有效居住证明）及婚姻状况证明

【答案】ABCDE @@@

【解析】除ABCDE五项外，借款人申请个人经营贷款，还需具有银行规定的下列条件：①借款人具有合法的经营资格，能提供个体工商户营业执照；②具有良好的信用记录和还款意愿，借款人及其经营实体在银行及其他已查知的金融机构无不良信用记录；③贷款人规定的其他条件。

16. 根据我国《担保法》的规定，下列不能作为保证人的有（ ）。

- A. 公立学校

- B . 公立医院
- C . 国家机关
- D . 企业法人的职能部门
- E . 有法人授权的分支机构

**【答案】** ABCD @@@

**【解析】**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，但假如有法人授权的，其分支机构可以在授权的范围内提供保证。

17 . 对于住房公积金贷款，承接银行的贷后管理职责包括（ ）。

- A . 贷款数据报送
- B . 基金清退和利息划回
- C . 对账工作
- D . 贷款检查
- E . 协助不良贷款催收

**【答案】** ABCDE @@@

**【解析】**除ABCDE五项外，住房公积金贷款承接银行的贷后管理职责还包括：①贷款手续费的结算；②担保贷后管理；③委托协议终止；④档案管理。

18. 下列有关专家判断法及“5C”要素分析法的表述，对的对有（ ）。

- A. 假如发生违约，债权人对于借款人抵押的物品不拥有规定权
- B. “5C”指借款人道德品质( Character )、能力( Capacity )、资本( Capital )、担保( Collateral )、环境( Condition )
- C. 对于个人经营类贷款，环境往往是衡量财务状况的决定性原因
- D. 借款人的道德品质，是一种对客户声誉的度量，指客户乐意履行其付款承诺的也许性，其与否乐意尽自己最大努力来按照承诺还款
- E. 运用专家判断法对借款人进行信贷分析时，难以确定共同遵照的原则，导致信贷评估的主观性、随意性和不一致性

【答案】BDE @@@

【解析】A项，假如发生违约，债权人对于借款人抵押的物品拥有规定权；C项，对于个人经营类贷款，资本往往是衡量财务状况的决定性原因。

19. 在用专家判断法对个人客户进行信用风险评估时，“5C”要素分析法中的“5C”包括（ ）。

- A. 管理 - Control
- B. 资本 - Capital
- C. 道德品质 - Character
- D. 能力 - Capacity



E . 担保 - Collateral

【答案】 BCDE @@@

【解析】在专家判断法中，“5C”要素分析法长期以来得到广泛应用。

“5C”指借款人道德品质 ( Character )、能力 ( Capacity )、资本 ( Capital )、担保 ( Collateral )、环境 ( Condition )。

20 . 个人住房贷款业务中，银行对借款人调查的内容有 ( )。

- A . 材料的一致性
- B . 审核借款申请人 ( 包括代理人 ) 身份证明
- C . 审核首付款证明
- D . 开发商的资信状况
- E . 审核贷款的真实性

【答案】 ABCE @@@

【解析】个人贷款中，银行对借款人调查的重要内容有：①材料一致性；②审核借款申请人 ( 包括代理人 ) 身份证明；③贷前调查人应对借款申请人的信用状况进行调查；④审核借款申请人偿还能力证明；⑤审核担保材料；⑥审核贷款真实性。对于个人住房贷款，还应重点调查如下内容：①审核首付款证明；②审核购房协议或协议。

21 . 有关抵押担保的表述，对的有 ( )。

- A . 抵押担保包括动产抵押和权利抵押
- B . 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
- C . 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以拍卖、变卖财产的价款优先受偿
- D . 一般需要到有关部门办理抵押登记
- E . 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

【答案】BCD @@@

【解析】A 项，质押担保分为动产质押和权利质押两类；E 项，抵押担保是指债务人或者第三人不转移对法定财产的占有，将该财产作为贷款的担保。

22 . 等比累进还款法分为 ( )。

- A . 等比递增还款法
- B . 等额递增还款法
- C . 等比递减还款法
- D . 等额递减还款法
- E . 阶梯还款法

【答案】AC @@@

【解析】等比累进还款法是指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，其中每个时间段偿还的金额包括该时间段应还利息

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/797010054046006041>