2017 年银行初级职业资格考试《个人贷款》模拟试题及答案（六）

多项选择题

1.下列可以申请公积金个人住房贷款的有（　）。

A.个人购买自住住房

B.个人建造自住住房

C.个人翻建自住住房

D.个人住房大修

E.个人租房

【正确答案】ABCD

【答案解析】本题考查公积金个人住房贷款的相关内容。公积金个人住房贷款是向购买、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。个人租房不可申请个人住房贷款。参见教材P5-6 。

2.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。质押担保包括（　）。

A.流动资产质押

B.固定资产质押

C.不动产质押

D.动产质押

E.权利质押

【正确答案】DE

【答案解析】本题考查质押担保的类型。质押担保分为动产质押和权利质押。参见教材 P16 。

3.个人质押贷款风险控制的重点是关注质物的（　）。

A.真实性

B.合法性

C.合理性

D.可变现性

E.不可变现性

【正确答案】ABD

【答案解析】本题考查个人质押贷款的特点。个人质押贷款风险较低，担保方式相对安全，由于借款人需将价值充足、变现性强的权利凭证质押给银行，银行贷款风险较低，担保方式相对安全，此类贷款的风险控制重点是关注质物的真实性、合法性和可变现性。参见教材 P9 。

4.银行在完成“购买行为、市场细分、目标选择和市场定位”四大分析任务的基础上应做到“四化”，即（　）。

A.科学化

B.经常化

C.数字化

D.制度化

E.系统化

【正确答案】ABDE

【答案解析】本题考查银行市场环境分析的主要任务。银行在完成“购买行为、市场细分、目标选择和市场定位”四大分析任务的基础上应做到“四化”，即经常化、系统化、科学化、制度化。参见教材 P34 。

5.银行依据心理因素细分市场时，可以考虑的变数有（　）。

A.个性

B.收入

C.生活方式

D.宗教信仰

E.对服务的态度

【正确答案】AC

【答案解析】本题考查个人贷款市场细分的标准。心理因素是指客户的生活方式、个性等心理变数。选项 BD 属于人口因素的变数，选项 E 属于行为因素的变数。参见教材 P39 。

6.银行一般要求个人贷款客户需要满足的基本条件有（　）。

A.具有还款意愿

B.贷款具有真实的使用用途

C.具有合法有效的身份证明及婚姻状况证明等

D.具有稳定的收入来源和按时足额偿还贷款本息的能力

E.具有完全民事行为能力的自然人，年龄在 18（含）～60 周岁（含）

【正确答案】ABCD

【答案解析】本题考查个人贷款客户需要满足的基本条件。个人贷款客户的年龄应该在 18（含）～65 周岁（含）。参见教材 P47 。

7.从目前情况看，银行最常见的个人贷款营销渠道包括（　）。

A.上门拜访营销

B.网点机构营销

C.合作机构营销

D.网上银行营销

E.街头拦截营销

【正确答案】BCD

【答案解析】本题考查个人贷款营销渠道。从目前情况看，银行最常见的个人贷款营销渠道主要有合作机构营销、网点机构营销和电子银行营销三种。参见教材 P48 。

8.银行营销的管理理论有（　）。

A.定价策略

B.营销计划

C.营销组织

D.营销领导

E.营销控制

【正确答案】BCDE

【答案解析】本题考查银行营销管理的框架。管理理论包括营销计划、营销组织、营销领导、营销控制。A 项属于策略理论。参见教材 P57 。

9.银行大众营销策略的特点有（　）。

A.目标大

B.针对性不强

C.针对性强

D.效果差

E.效果好

【正确答案】ABD

【答案解析】本题考查大众营销策略。银行大众营销策略的产品和服务满足大众化需求，适宜所有的人群。其特点是目标大、针对性不强、效果差。参见教材 P61 。

10.经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式的个人贷款情形有（　）。

A.借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过三十万元人民币的

B.借款人无法事先确定具体交易对象且金额超过三十万元人民币的

C.借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的

D.贷款资金用于生产经营且金额不超过五十万元人民币的

E.贷款资金用于生产经营且金额不超过六十万元人民币的

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查个人贷款可以采取借款人自主支付方式的情形。第一，借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过三十万元人民币的；第二，借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的；第三，贷款资金用于生产经

营且金额不超过五十万元人民币的；第四，法律法规规定的其他情形。选项 ACD 正确。参见教材 P74 。

11.担保情况检查的主要内容包括（　）。

A.保证人的经营状况和财务状况

B.抵押物的存续状况、使用状况、价值变化情况

C.质押权利凭证的时效性和价值变化情况

D.对以商用房抵押的，对商用房的出租情况及商用房价格波动情况进行监测

E.其他可能影响担保有效性的因素

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查担保情况检查的主要内容。担保情况检查的主要内容是上述五项。参见教材 P76 。

12.在专家判断法中，“5C ”要素分析法长期以来得到广泛应用。“5C ”指的是（　）。

A.能力

B.资本

C.环境

D.担保

E.道德品质

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查个人客户信用风险评估衡量。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）。参见教材 P85 。

13.在实施零售贷款风险监控过程中，银行对客户的管理应遵循的原则有（　）。

A.动态管理

B.差别管理

C.重点关注

D.一视同仁

E.不定期

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查客户风险监控。在实施零售贷款风险监控过程中，充分考虑不同风险评级客户的风险程度不同，按照差别管理、动态管理、重点关注的原则进行管理。参见教材 P95-96 。

14.风险补偿费是指对贷款可能发生风险的必要补偿，包括（　）。

A.信用违约风险

B.期限风险

C.提前偿还风险

D.利率风险

E.法律风险

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查个人贷款定价模型。风险补偿费是指对贷款可能发生风险的必要补偿，包括信用违约风险、期限风险、提前偿还风险、利率风险和法律风险等。参见教材 P99 。

15.押品管理的原则包括（　）。

A.合法性原则

B.有效性原则

C.审慎性原则

D.差别化原则

E.平衡制约原则

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查押品管理的原则。押品管理的原则包括合法性原则；有效性原则；审慎性原则；差别化原则；平衡制约原则。参见教材P102 。

16.贷款期限在 1 年以上的公积金个人住房贷款，一般采取的还款方式有（　）。

A.等额本息还款法

B.等额本金还款法

C.等比累进还款法

D.等额累进还款法

E.到期一次还本付息法

【正确答案】AB

【答案解析】本题考查公积金个人住房贷款的要素。贷款期限在 1 年以上的公积金个人住房贷款，一般采取等额本息还款法或等额本金还款法。参见教材 P156 。

17.公积金个人住房贷款实行的原则有（　）。

A.存贷结合

B.先存后贷

C.先贷后还

D.整借零还

E.贷款担保

【正确答案】ABDE

【答案解析】本题考查公积金个人住房贷款实行的原则。公积金个人住房贷款实行“存贷结合、先存后贷、整借零还和贷款担保”的原则。参见教材 P155 。

18.新建房屋的房产税纳税义务发生时间是（　）。

A.建成之日

B.建成之日的次月

C.办理验收手续之日

D.办理验收手续之日的次月

E.纳税人与税务机关协商确定

【正确答案】BD

【答案解析】本题考查房产税的纳税义务发生时间。新建房屋的纳税义务发生时间是建成之日或办理验收手续之日的次月。参见教材 P121 。

19.下列关于个人汽车贷款回收的表述正确的是（　）。

A.贷款的支付方式有委托扣款和柜台还款两种方式

B.贷款回收的原则是先收息、后收本，全部到期、利随本清

C.借款人可以在合同中选定一种还款方式，但不可以变更还款方式

D.贷款的回收是指借款人按借款合同约定的还款计划、还款方式及时、足额地偿还贷款本息

E.贷款的支付方式只能是贷款人到柜台还款

【正确答案】ABD

【答案解析】本题考查个人汽车贷款的贷后管理。选项 C 错误，借款人可以在合同中选定一种还款方式，也可以根据具体情况在贷款期限内进行变更。选项 E 错误，贷款的支付方式有委托扣款和柜台还款两种方式。参见教材 P178 。

20.巴塞尔委员会规定的可能造成实质性损失的操作风险事件类型有(　)。

A.内部欺诈

B.外部欺诈

C.实物资产的损毁

D.经营的中断和系统的瘫痪

E.执行、交货和流程管理

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查操作风险事件类型。巴塞尔委员会规定的可能造成实质性损失的操作风险事件类型有：（1）内部欺诈；（2）外部欺诈；（3）员工

行为和工作场所问题；（4）客户、产品和经营行为；（5）实物资产的损毁；（6）经营的中断和系统的瘫痪；（7）执行、交货和流程管理。参见教材 P185 。

21.国家助学贷款可用于支付贷款对象在期间的（　）。

A.学费

B.娱乐费

C.住宿费

D.生活费

E.医疗费

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查国家助学贷款的含义。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。参见教材 P188 。

22.商用房贷款的开发项目“五证”是指（　）。

A.国有土地使用证

B.建设用地规划许可证

C.建设工程规划许可证

D.建筑工程施工许可证

E.商品房预售许可证

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查商用房贷款的开发项目“五证”。“五证”是指国有土地使用证、建设用地规划许可证、建设工程规划许可证、建筑工程施工许可证、商品房预售许可证。参见教材 P221 。

23.个人征信系统对用户实行的政策是（　）。

A.分级管理

B.权限控制

C.身份认证

D.活动跟踪

E.查询监督

【正确答案】ABCDE

【答案解析】本题考查个人征信体系的管理模式。个人征信系统对用户实行分级管理、权限控制、身份认证、活动跟踪、查询监督的政策。参见教材 P258 。

24.个人征信异议产生的主要原因有（　）。

A.个人没有及时将变化后的信息提供给商业银行等数据报送机构，影响了信息的更新

B.数据报送机构数据信息录入错误或信息更新不及时，使个人信用报告所反映的内容有误

C.技术原因造成数据处理出错

D.他人盗用或冒用个人身份获取贷款或信用卡，由此产生的信用记录不为被盗用者所知

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/067201103063010002