

第一章 个人贷款概述

【考查内容】

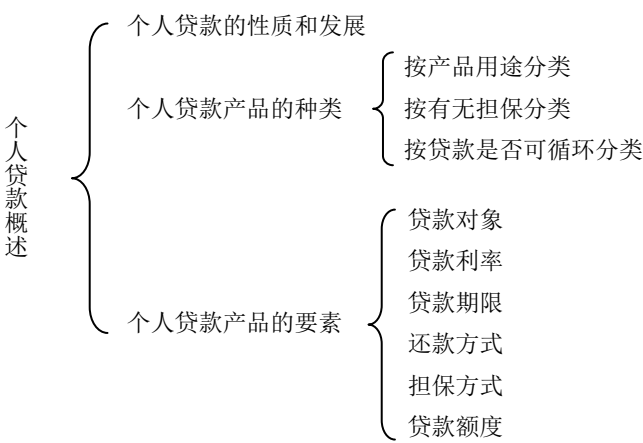
本章主要分三部分对个人贷款进行基本概述。考生需掌握个人贷款的性质和发展、产品的种类和要素，其中，对于个人贷款产品的三种分类依据及具体类别、六大要素等考查较为常见，考生需要深刻理解。

本章考点在单选题、多选题和判断题这三种题型中均会出现。其中，判断题多是对细节的考查，对知识点的考查比较灵活。

【备考方法】

本章知识点以记忆为主，难度不大，且考点集中，真题大多是对细节的考查，因此，考生在备考的过程中要深刻理解并熟记教材中涉及的内容，比如个人贷款产品，考生不仅要了解其分类依据及具体类别的概念，还要掌握每种类别产品的特征。有些内容考生需对比记忆，比如个人贷款产品的几种还款方式及担保方式等。建议考生联系图表记忆，有助于提高学习效率。

【框架结构】



【核心讲义】

一、个人贷款的性质和发展

个人贷款的概念、意义、特征和发展历程的具体内容如表 1-1 所示。

表 1-1 个人贷款

项 目	内 容
概念	①个人贷款是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款； ②个人贷款业务属于商业银行贷款业务的一部分
意义	①对金融机构而言： a. 开展个人贷款业务可以为商业银行带来新的收入来源； b. 个人贷款业务可以帮助银行分散风险。 ②对宏观经济而言： a. 个人贷款业务的发展，对实现城乡居民的消费需求、极大地满足广大消费者的购买欲望起到了融资的作用； b. 对启动、培育和繁荣消费市场起到了催化和促进的作用； c. 对扩大内需，推动生产，带动相关产业，支持国民经济持续、快速、健康和稳定发展起到了积极作用； d. 对商业银行调整信贷结构、提高信贷资产质量、增加经营效益以及繁荣金融业起到了促进作用
特征	①贷款品种多、用途广；②贷款便利；③还款方式灵活；④低资本消耗
发展历程	到目前为止，我国个人贷款业务的发展经历了起步、发展和规范三个阶段，促进个人贷款的产生和发展的主要因素包括： ①住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展； ②国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展； ③商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展

二、个人贷款产品的种类

(一)按产品用途分类

根据产品用途的不同，个人贷款产品可分为个人消费类贷款和个人经营类贷款。

1. 个人消费类贷款

个人消费类贷款是指银行向申请购买“合理用途的消费品或服务”的借款人发放的个人贷款。个人消费类贷款包括：①个人住房贷款；②个人汽车贷款；③个人教育贷款；④个人住房装修贷款；⑤个人耐用消费品贷款；⑥个人旅游消费贷款；⑦个人医疗贷款等。

1) 个人住房贷款

个人住房贷款是指银行向自然人发放的用于购买、建造和大修各类型住房的贷款。具体分类如表 1-2 所示。

表 1-2 个人住房贷款的种类

分 类	解 释
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、建造或大修各类型住房的自然人发放的贷款
公积金个人住房贷款	①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缴纳的住房公积金,委托商业银行向购买、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专项住房贷款; ②是一种政策性个人住房贷款,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
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

【例 1.1·单选题】下列关于个人住房贷款的表述,错误的是()。[2014 年下半年真题]

- A. 公积金个人住房贷款实行“低进低出”的利率政策
- B. 自营性个人住房贷款也称商业性个人住房贷款
- C. 个人住房组合贷款不追求营利,是一种政策性贷款
- D. 个人住房贷款是指银行向自然人发放的用于购买、建造和大修各类型住房的贷款

【答案】C

【解析】C 项,公积金个人住房贷款实行“低进低出”的利率政策,是一种政策性个人住房贷款。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。

2) 个人汽车贷款

个人汽车贷款是指银行向自然人发放的用于购买汽车的贷款。个人汽车贷款所购车辆的类别如表 1-3 所示。

表 1-3 个人汽车贷款所购车辆的类别

分类依据	类 型	概 念
按用途	自用车	是指借款人申请汽车贷款购买的、不以营利为目的的汽车
	商用车	是指借款人申请汽车贷款购买的、以营利为目的的汽车
按注册登记情况	新车	—
	二手车	是指从办理完机动车注册登记手续到规定报废年限一年之前进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车

3) 个人教育贷款

个人教育贷款是银行向在读学生或其直系亲属、法定监护人发放的用于满足其就学资金需求的贷款。根据贷款性质的不同,个人教育贷款分为国家助学贷款和商业助学贷款两种,具体内容如表 1-4 所示。

表 1-4 个人教育贷款的分类

类 型	概 念	实行原则
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的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	财政贴息、风险补偿、信用发放、专款专用和按期偿还
商业助学贷款	是指银行按商业原则自主向自然人发放的用于支持境内高等院校困难学生学费、住宿费和就读期间基本生活费的商业贷款	部分自筹、有效担保、专款专用和按期偿还

4) 个人住房装修贷款

个人住房装修贷款是指银行向自然人发放的、用于装修自用住房的人民币担保贷款。个人住房装修贷款可以用于支付家庭装潢和维修工程的施工款、相关装修材料和厨卫设备款项等。

5) 个人耐用消费品贷款

个人耐用消费品贷款是指银行向自然人发放的用于购买大额耐用消费品的人民币担保贷款。耐用消费品通常是指价值较大、使用寿命相对较长的家用商品,包括除汽车、房屋以外的家用电器、电脑、家具、健身器材和乐器等。该类贷款通常由银行与特约商户合作开展,即借款人需在银行指定的商户购买特定商品。

6) 个人旅游消费贷款

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。

借款人必须选择银行认可的重信誉、资质等级高的旅游公司,并向银行提供其与旅游公司签订的有关协议。

7) 个人医疗贷款

个人医疗贷款是指银行向自然人发放的用于解决贷款人个人及其配偶或直系亲属伤病就医时资金短缺问题的贷款。

个人医疗贷款一般由贷款银行和保险公司联合当地特定合作医院办理,借款人到特约医院领取并填写经特约医院签章认可的贷款申请书,持医院出具的诊断证明及住院证明,到开展此业务的银行申办贷款,获准后持个人持有的银行卡和银行盖章的贷款申请书及个人身份证到特约医院就医、结账。

2. 个人经营类贷款

1) 概念

个人经营类贷款是指银行向从事合法生产经营的自然人发放的，用于定向购买商用房以及满足个人控制的企业(包括个体工商户)生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。

2) 分类

个人经营类贷款的分类具体如表 1-5 所示。

表 1-5 个人经营类贷款的分类

类 别	概 述
个人商用房贷款	①是指贷款人向借款人发放的用于购买商用房的贷款，如中国银行的个人商用房贷款、交通银行的个人商铺贷款； ②商用房贷款主要是为了解决自然人购买用以生产经营用商铺(销售商品或提供服务的场所)资金需求的贷款
个人经营贷款	①是指用于借款人合法经营活动的人民币贷款； ②借款人是指具有完全民事行为能力的自然人，贷款人是指银行开办个人经营贷款业务的机构，比如中国银行的个人投资经营贷款、中国建设银行的个人助业贷款
农户贷款	①是指银行业金融机构向符合条件的农户发放的用于生产经营、生活消费等用途的本外币贷款； ②农户是指长期居住在乡镇和城关镇所辖行政村的住户、国有农场的职工和农村个体工商户
下岗失业小额担保贷款	①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； ②政府指定的担保机构是指中国人民银行《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》中规定的，下岗失业人员小额担保贷款担保基金会委托的各省(自治区、直辖市)、市政府出资的中小企业信用担保机构或其他信用担保机构

【例 1.2·单选题】下列关于个人经营类贷款的说法，错误的是()。[2013 年上半年真题]

- A. 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
- B. 个人商用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
- C. 个人经营贷款是指用于借款人合法经营活动的人民币贷款
- D. 农户贷款是指银行业金融机构向符合条件的农户发放的用于生产经营、生活消费等用途的本外币贷款

【答案】B

【解析】B 项，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，属于个人消费类贷款。



(二)按有无担保分类

1. 个人贷款产品的分类

个人贷款产品按有无担保分类的具体内容如表 1-6 所示。

表 1-6 个人贷款产品按有无担保分类

分 类		概 念	特 点
有 担 保 贷 款	个人抵押贷款	是指贷款银行以借款人或第三人提供的、经贷款银行认可的、符合规定条件的财产作为抵押物而向自然人发放的贷款。当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者以拍卖、变卖财产的价款优先受偿	①先授信后用信； ②一次授信，循环使用； ③贷款用途比较综合
	个人质押贷款	是指自然人以合法有效、符合银行规定条件的质物出质，向银行申请取得的一定金额的贷款	①贷款风险较低，担保方式相对安全； ②时间短、周转快； ③操作流程短； ④质物范围广泛
	个人保证贷款	是指银行以银行认可的，具有代位清偿债务能力的法人、其他经济组织或自然人作为保证人而向自然人发放的贷款	①手续简便； ②办理时间短，环节少； ③可通过法律程序解决纠纷
无 担 保 贷 款	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，主要依据借款申请人的个人信用状况确定贷款额度，信用等级越高，信用额度越大	①准入条件严格； ②贷款额度小； ③贷款期限短

【例 1.3·判断题】个人保证贷款仅包括以银行认可的、具有代位清偿债务能力的法人或其他经济组织作为保证人而向个人发放的贷款。() [2014 年下半年真题]

A. 正确

B. 错误

【答案】B

【解析】个人保证贷款是指银行以银行认可的，具有代位清偿债务能力的法人、其他经济组织或自然人作为保证人而向个人发放的贷款。

2. 可用于个人抵押贷款与个人质押贷款的财产

可用于个人抵押贷款与个人质押贷款的财产存在一定差别，其对比如表 1-7 所示。

表 1-7 可用于个人抵押贷款与个人质押贷款的财产

可用于个人抵押贷款的财产	可用于个人质押贷款的财产
①抵押人所有的房屋和其他地上定着物； ②抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产； ③抵押人依法有权处分的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物； ④抵押人依法有权处分的国有的机器、交通运输工具和其他财产；	①汇票、支票、本票； ②债券、存款单； ③仓单、提单； ④可以转让的基金份额、股权； ⑤可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；

续表

可用于个人抵押贷款的财产	可用于个人质押贷款的财产
⑤抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权； ⑥依法可以抵押的其他财产	⑥应收账款； ⑦法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利

(三)按贷款是否可循环分类

在银行实际操作中，个人贷款产品可以分为个人单笔贷款和个人授信额度，根据贷款是否可循环的不同，个人授信额度又分为个人不可循环使用的授信额度和个人可循环使用的授信额度，具体内容如表 1-8 所示。

表 1-8 个人贷款产品按贷款是否可循环分类

种 类	概 念	特 点
个人单笔贷款	是指用于每个单独批准在一定贷款条件(收入的使用、最终到期日、还款时间安排、定价、担保等)下的个人贷款	被指定发放的贷款本金一旦经过借贷和还款后,就不能再被重复借贷
个人不可循环授信额度	是指根据每次单笔贷款出账金额累计计算,即使单笔贷款提前还款,该笔贷款额度不能循环使用	即使额度仍然在有效期内,如果出账金额累计达到最高授信额度时,也不能再出账
个人可循环授信额度	是指由自然人提出申请,并提供符合银行规定的担保或信用条件(一般以房产作为抵押),经银行审批同意,对借款人进行最高额度授信,借款人可在额度有效期内随借随还、循环使用的一种个人贷款业务	在额度和期限内,借款人可以自行搭配每次使用的金额,贷款归还后,可以继续循环使用,直至达到最高余额或期满

三、个人贷款产品的要素

个人贷款产品的要素主要包括贷款对象、贷款利率、贷款期限、还款方式、担保方式和贷款额度。

(一)贷款对象

个人贷款的对象仅限于自然人，而不包括法人。合格的个人贷款申请人必须具有完全民事行为能力的自然人。

(二)贷款利率

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。

1. 利率的概念

利率是一定时期内利息额与本金的比率，公式表示为：利率=利息额/本金。



2. 利率的分类

(1) 利率通常分为年利率、月利率和日利率，分别用百分比、千分比、万分比表示。

(2) 根据资金借贷性质、借贷期限等的不同，可把利率划分为：法定利率和市场利率、短期利率和中长期利率、固定利率和浮动利率、名义利率和实际利率。

固定利率，是指存贷款利率在贷款合同存续期间或存单存期内，执行的固定不变的利率，不依市场利率的变化而调整。

浮动利率，是指银行等金融机构规定的以基准利率为中心，在一定幅度内上下浮动的利率，有利率上浮和利率下浮两种情况。其中，基准利率是指带动和影响其他利率的利率，也叫作中心利率。

3. 利率的调整

一般来说，贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的实行合同利率，遇法定利率调整不分段计息，执行原合同利率；贷款期限在 1 年以上的，合同期内遇法定利率调整时，由借贷双方按商业原则确定，可在合同期间按月、按季、按年调整，也可采用固定利率的确定方式。

2013 年 7 月，中国人民银行宣布取消金融机构贷款利率的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平，贷款利率实现市场化。

(三)贷款期限

1. 概念

贷款期限是指从具体贷款产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。

2. 贷款展期

经贷款人同意，个人贷款可以展期，具体情况包括以下两种。

- ① 1 年以内(含 1 年)的个人贷款，展期期限累计不得超过原贷款期限；
- ② 1 年以上的个人贷款，展期期限累计与原贷款期限相加，不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限。

(四)还款方式

1. 个人贷款还款方式的种类

个人贷款的还款方式如表 1-9 所示。

表 1-9 个人贷款的还款方式

还款方式	具体内容
到期一次还本付息法	又称期末清偿法，是指借款人需在贷款到期日还清贷款本息，利随本清。此种方式一般适用于期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款
等额本息还款法	<p>是指在贷款期内每月以相等的额度偿还贷款本息，其中归还的本金和利息的配给比例逐月变化，利息逐月递减，本金逐月递增。每月还款额计算公式为</p> $\text{每月还款额} = \frac{\text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}}}{(1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}} - 1} \times \text{贷款本金}$ <p>遇到利率调整及提前还款时，应根据未偿还贷款余额和剩余还款期数计算每期还款额</p>

续表

还款方式	具体内容
等额本金还款法	<p>①是指在贷款期内每月等额偿还贷款本金，贷款利息随本金逐月递减。每月还款额计算公式为</p> $\text{每月还款额} = \frac{\text{贷款本金}}{\text{还款期数}} + (\text{贷款本金} - \text{已归还贷款本金累计额}) \times \text{月利率}$ <p>②特点：定期、定额还本，即在贷款后，借款人每期除了缴纳贷款利息外，还需要定额摊还本金(等额本金还款法每月还本额固定，因此其贷款余额以定额逐渐减少，每月付款及每月贷款余额也定额减少)</p>
等比累进还款法	<p>①借款人在每个时间段以一定比例累进的金额(分期还款额)偿还贷款，其中，每个时间段归还的金额包括该时间段应还利息和本金，按还款间隔逐期归还，在贷款截止日期前全部还清本息。</p> <p>②分为等比递增还款法和等比递减还款法，通常比例控制在 0~±100%，且经计算后的任意一期还款计划中的本金或利息不得小于零。</p> <p>③通常与借款人对于自身收入状况的预期相关，如果预期未来收入呈递增趋势，则可选择等比递增法，减少提前还款的麻烦；如果预期未来收入呈递减趋势，则可选择等比递减法，减少利息支出</p>
等额累进还款法	<p>①等额累进还款法与等比累进还款法类似：当借款人还款能力发生变化时，可通过调整累进额或间隔期来适应客户还款能力的变化。</p> <p>②等额累进还款法与等比累进还款法不同：将在每个时间段约定还款的“固定比例”改为“固定额度”。客户在办理贷款业务时，与银行商定还款递增或递减的间隔期和额度。在初始时期，银行会根据客户的贷款总额、期限和资信水平测算出一个首期还款金额，客户按固定额度还款，此后，根据间隔期和相应的递增或递减额度进行还款。</p> <p>③此种方法又分为等额递增还款法和等额递减还款法</p>
组合还款法	<p>①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。还款期间，每个阶段约定偿还的本金在规定的年限中按等额本息的方式计算每月偿还额，未归还的本金部分按月计息，两部分相加即形成每月的还款金额。</p> <p>②目前，市场上推广比较好的“随心还”和“气球贷”等就是这种方式的演绎。这种方法可以比较灵活地按照借款人的还款能力规划还款进度，真正满足个性化需求。</p> <p>③适用于自身财务规划能力强的客户</p>
按月还息、到期一次性还本还款法	<p>①按月还息、到期一次性还本还款法，即在贷款期限内每月只还贷款利息，贷款到期时一次性归还贷款本金；</p> <p>②一般适用于期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款</p>

【例 1.4·单选题】下列关于个人贷款还款方式的表述，正确的是()。

- A. 等额累进还款法是指借款人在每个时间段以一定比例累进的金额偿还贷款，按还款间隔逐期归还，在贷款截止日期前全部还清本息
- B. 等额本息还款法是指在贷款期内每月等额偿还贷款本金，贷款利息随本金逐月递减
- C. 等额本金还款法是指贷款期内每月以相等的额度平均偿还贷款本息



D. 到期一次还本付息法是指借款人需在到期日还清贷款本息, 利随本清

【答案】D

【解析】A 项是等比累进还款法的定义; B 项是等额本金还款法的定义; C 项是等额本息还款法的定义。

(五)担保方式

担保方式如表 1-10 所示。

表 1-10 主要的担保方式

担保方式	定 义	特 点
抵押担保	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	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者以拍卖、变卖财产的价款优先受偿
质押担保	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	该种担保方式又分为动产质押和权利质押
保证担保	保证人和贷款银行约定, 当借款人不履行还款义务时, 由保证人按照约定履行或承担还款责任	不能担任保证人的有: ①国家机关; ②学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体; ③企业法人的分支机构、职能部门, 但如果有法人授权的, 其分支机构可以在授权的范围内提供保证
信用贷款	是指以借款人的信誉发放的贷款, 借款人不需要提供担保	债务人无须提供抵押品或第三方担保, 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

(六)贷款额度

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。除了中国人民银行、中国银监会或国家其他有关部门有明确规定外, 个人贷款额度可以根据申请人所购财产价值提供的抵押担保、质押担保和保证担保的额度以及资信等情况确定。

风险限额是指银行业金融机构根据外部经营环境、整体发展战略和风险管理水平, 为反映整个机构组合层面风险, 针对具体区域、行业、贷款品种及客户等设定的风险总量控制上限, 是其在特定领域所愿意承担风险的最大限额。

过 关 练 习

一、单选题(下列选项中只有一项最符合题目的要求)

1. 下列关于个人贷款利率的表述, 错误的是()。
- A. 贷款利率一般可分为年利率、月利率、日利率
 - B. 贷款利率可根据贷款产品的特性, 在一定的区间内浮动
 - C. 贷款利息水平的高低是通过利率表示的

D. 贷款利率是一定时期内利息额与储蓄存款额之间的比率

【答案】D

【解析】D 项, 贷款利率是指一定时期内利息额与本金之间的比率。

2. 李先生每月收入 10 000 元, 贷款 200 000 元用于购买住房, 采用等额本金还款法, 期限 10 年, 年利率为 5%, 李先生首月还款的金额为()元。

- A. 2600 B. 2800 C. 2500 D. 2400

【答案】C

【解析】等额本金还款法是指在贷款期内每月等额偿还贷款本金, 贷款利息随本金逐月递减。每月还款额计算公式如下: 每月还款额=贷款本金/还款期数+(贷款本金-已归还贷款本金累计额)×月利率, 将题中数据代入上式, 李先生首月还款金额=200 000/120+(200 000-0)×5%/12=2500(元)。

3. ()是指交易对方未能履行义务而造成经济损失的风险。

- A. 政策风险 B. 信用风险
C. 法律风险 D. 技术风险

【答案】B

【解析】信用风险又称违约风险, 是指交易对方未能履行义务而造成经济损失的风险, 是金融风险的主要类型。

二、多选题(下列选项中两项或两项以上符合题目要求)

1. 下列关于担保方式的表述, 正确的有()。

- A. 质押担保分为动产质押和权利质押
B. 保证人是指具有代位清偿债务能力的法人、其他经济组织或自然人
C. 保证担保是指保证人和贷款银行约定, 当借款人不履行还款义务时, 由保证人按照约定履行承担还款责任
D. 抵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
E. 除国家机关外, 任何单位或组织都可以担任保证人

【答案】ABC

【解析】D 项, 抵押担保是指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。E 项, 根据《担保法》的规定, 下列单位或组织不能担任保证人: ①国家机关; ②学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体; ③企业法人的分支机构、职能部门, 但如果有法人授权的, 其分支机构可以在授权的范围内提供保证。

2. 对于贷款期限在 1 年以上的个人贷款, 合同期内遇法定利率调整时, ()。

- A. 可由借贷双方按商业原则确定 B. 不分段计息
C. 可在合同期间按月、按季、按年调整 D. 执行原合同利率
E. 也可采用固定利率的确定方式

【答案】ACE

【解析】对于贷款期限在 1 年以上的个人贷款, 合同期内遇法定利率调整时, 贷款利率可由借贷双方按商业原则确定, 可在合同期间按月、按季、按年调整, 也可采用固定利率的确定方式。

三、判断题(请对下列各题的描述做出判断,正确的用 A 表示,错误的用 B 表示)

1. 个人贷款业务,可以帮助银行增加收入、分散贷款过于集中的风险,也可以满足居民的消费需求。()

【答案】A

【解析】开展个人贷款业务,不但有利于银行增加收入和分散风险,而且有助于满足城乡居民的消费需求、繁荣金融行业、促进国民经济的健康发展。

2. 个人汽车贷款所购车辆按注册登记情况可以划分为新车和二手车。()

【答案】A

【解析】个人汽车贷款所购车辆按注册登记情况可以划分为新车和二手车。二手车是指从办理完机动车注册登记手续到规定报废年限一年之前进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车。