

银行业专业人员职业资格考试专业实务科目《个人贷款》

中级考试大纲

【考试目的】

通过本科目考试，测查应试人员对银行个人贷款基础知识、业务管理、操作流程、风险管理和相关法律法规的掌握程度，对信用卡业务和个人贷款发展趋势的了解程度，以及综合运用个人贷款相关的产品、技术、模型和方法，熟练处理个人贷款相关业务的能力。

【考试内容】

一、个人贷款业务基础

- (一) 熟练掌握个人贷款的性质和发展；
- (二) 熟练掌握个人贷款产品的种类和要素。

二、个人贷款管理

- (一) 熟悉个人贷款管理原则，熟练掌握个人贷款的流程；
- (二) 熟悉个人贷款营销管理；
- (三) 熟悉个人贷款定价的一般原则及影响因素，掌握个人贷款定价模型；
- (四) 熟悉个人贷款风险管理，掌握信用评分模型；
- (五) 深入了解押品管理的基本概念和流程，掌握押品价值评估及风险控制措施。

三、个人住房贷款

- (一) 熟练掌握个人住房贷款的分类、特征和要素；
- (二) 熟悉房地产估价；
- (三) 熟练掌握个人住房贷款的流程及风险管理；
- (四) 熟练掌握公积金个人住房贷款的要素、操作模式和流程。

扫码获取 2022 银行业专业人员最新考试题库，实时了解考试动态



四、个人消费贷款

- (一) 熟练掌握个人汽车贷款的要素、贷款流程和风险管理；
- (二) 熟练掌握个人教育贷款的分类、贷款流程和风险管理；

五、个人经营性贷款

- (一) 熟练掌握个人经营贷款的要素、贷款流程和风险管理；
- (二) 熟练掌握个人商用房贷款的要素、贷款流程和风险管理；
- (三) 熟练掌握农户贷款的要素和贷款流程及两权抵押贷款的内容。

六、信用卡业务

- (一) 熟悉信用卡业务基础知识；
- (二) 掌握信用卡业务流程；
- (三) 熟悉信用卡分期业务；
- (四) 熟悉信用卡业务风险管理；
- (五) 了解信用卡业务发展趋势。

七、个人贷款新趋势

- (一) 熟悉互联网个人贷款的基础知识、分类和风险管理要求；
- (二) 熟悉普惠金融的基础知识、重点业务领域和发展模式。

八、个人征信系统

- (一) 掌握个人征信系统的基础知识；
- (二) 掌握个人征信体系的数据收集流程及管理模式；
- (三) 掌握个人征信报告基本内容；
- (四) 掌握个人征信查询及异议处理；



(五) 了解互联网金融下征信业务的新发展。

附录：

一、个人贷款的相关法律

(一) 《中华人民共和国民法典》

(二) 《中华人民共和国商业银行法》

(三) 《贷款通则》

二、个人贷款的监管政策和法规

(一) 与个人贷款相关的政策和法规

(二) 与个人住房贷款相关的政策和法规

(三) 与个人汽车贷款相关的政策和法规

(四) 与个人教育贷款相关的政策和法规

(五) 《农户贷款管理办法》

(六) 《商业银行信用卡业务监督管理办法》

(七) 《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》

(八) 《大中型商业银行设立普惠金融事业部实施方案》

(九) 《征信业管理条例》

本考试大纲和辅导教材是 2021 年及以后一个时期考试命题的依据，也是应考人员备考的重要资料，考试范围限定于大纲范围内，但不局限于辅导教材内容。

如辅导教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触，以最新颁布的法律法规为准。

扫码获取 2022 银行业专业人员最新考试题库，实时了解考试动态

