

商业银行个人贷款 风险管理

黄祥义 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

本书简要介绍了银行风险管理的基本常识，详尽分析了商业银行目前开办的各种个人贷款的特点和风险特征，明确提出了个人贷款风险预防的措施，深刻揭示了全方位、立体式地管理个人贷款信用风险的手段，全过程反映了控制个人贷款操作风险的方法。因此，本书是一部金融从业人员学习研究的工具书。

本书既详细介绍了商业银行目前开办的个人贷款的全部品种，又客观反映了商业银行对个人贷款客户的基本要求，是一部为向商业银行申请个人贷款者排忧解难的实务书。

- 责任编辑 / 陈 红
- 责任校对 / 黄添生
- 版式设计 / 马 佳
- 封面设计 / 王荆强

ISBN 978-7-307-10199-9



9 787307 101999 >

定价: 45.00元

商业银行个人贷款 风险管理

黄祥义 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行个人贷款风险管理/黄祥义著. —武汉: 武汉大学出版社, 2011

ISBN 978-7-307-10199-9

I. 商… II. 黄… III. 商业银行—个人信用—贷款风险管理—研究—中国 IV. F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 236201 号

责任编辑:陈 红 责任校对:黄添生 版式设计:马 佳

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷:湖北民政印刷厂

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 21.25 字数: 303 千字 插页: 2 插表: 5

版次: 2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-10199-9/F · 1717 定价: 45.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。



黄祥义 1963年12月生，高级经济师。1986年毕业于中南财经大学。

1986年至2010年就职于中国建设银行股份有限公司湖北省分行，历任省分行部门副总经理、武汉城区支行副行长、武汉城区支行风险主管和武汉个人贷款中心风险主管。现任金玉春咨询武汉有限公司执行董事、总经理。

多年来，参加编写了《城市开发企业会计》和《中外投资大全》；参与编著了《房地产信用》、《开发企业财务与会计》、《施工与房地产开发企业财务》和《施工与房地产开发企业会计》等著作；在《投资与建设》等报刊发表多篇学术论文；论文《房地产市场与建设银行的房地产金融业务》获建设银行总行奖励，并被人民出版社出版的《投资理论与实践》一书收录。

序

2008年9月15日，美国雷曼兄弟公司宣布破产，成为美国历史上最大的一宗破产案，并最终引发全球金融危机。对本次危机产生的根源，理论界和金融界有多种说法，但个人住房贷款中的“次贷”是本次危机爆发的起端和导火索却是不争的事实。所谓“次贷”，简单地说就是商业银行为争夺个人住房贷款业务市场份额而放宽条件发放个人住房贷款，使得不符合贷款条件的借款人获得了贷款融资。由此可见，虽然个人住房贷款等个人贷款业务是违约率低的信贷品种，但如果商业银行不加强信用风险和操作风险的管理、监管者不切实履行监管职能、相关的市场参与者不理性的投资，一旦房地产市场的泡沫破裂，则违约率会大幅度上升，引发大的系统性风险。

改革开放以来，为顺应经济全球化和金融全球化的趋势，我国逐步深化了金融领域的改革，金融格局发生了巨大的变化。同时，人们的消费观念和消费行为正在发生着深刻的变化，借钱消费已成为一种习惯。金融业的改革开放和个人消费习惯的变化，为商业银行发展个人贷款业务提供了良好的基础。各商业银行都将个人贷款业务作为战略性业务给予高度重视，投入大量人力、物力和财力，积极开拓市场，效果非常明显。但是，在个人贷款业务迅速发展的同时，有关个人贷款管理的规章制度尚不健全，相关的监管措施和手段尚处于建立的初级阶段，特别是针对个人贷款风险管理的理论和实践尚刚刚起步，极不利于个人贷款业务的健康发展。

正是基于上述事实，作者总结多年实际工作经验，提出加强商业银行个人贷款风险管理的若干想法，以抛砖引玉。

本书共分五章。第一章，银行风险管理概述。本章在分析银行

风险的特征和分类的基础上,重点介绍目前国际金融界关于银行风险管理的程序和方法。对于什么是风险、什么是风险管理、什么是银行科学风险管理理念等核心问题,作者在分析吸收各位专家学者观点的基础上,提出了自己的看法。《巴塞尔协议》是国际银行界普遍认同的监管标准,是银行风险管理的“神圣条约”。本章对巴塞尔委员会和巴塞尔协议进行了简要介绍。第二章,个人贷款风险特征。本章在全面介绍目前我国商业银行开办的个人住房贷款、个人商业用房贷款、个人消费贷款和个人助业贷款的基础上,对各种个人贷款的风险特征进行了详尽的分析,为对个人贷款进行风险管理奠定了基础。在介绍各种个人贷款品种时,既介绍了概念、适用对象和贷款流程,又分析了贷款的特点,可以让读者了解商业银行目前开办的个人贷款业务的基本情况。第三章,个人贷款风险防范。根据个人贷款的风险特征,本章提出个人贷款风险防范的具体措施,包括建立健全个人贷款业务行为规范、实施个人贷款风险限额管理和对每笔个人贷款进行风险评价。第四章,个人贷款信用风险管理。个人贷款信用风险管理要解决好“谁借款”、“借款干什么”、“用什么钱还款”和“借款人还不了款时银行怎么办”等四个方面的问题。因此,本章分别从借款人管理、借款用途管理、还款能力管理和担保措施管理等四个层次进行论述,全方位、立体式地管理个人贷款的信用风险,以期将借款人的信用风险控制住。第五章,个人贷款操作风险管理。除信用风险外,操作风险是贷款人经营个人贷款业务时面临的主要风险。由于个人贷款的客户群体广泛、单笔金额较小、操作环节多且复杂,因此贷款人必须建立健全操作规程,严格按规程操作。本章按个人贷款经营的流程,从个人贷款受理、个人贷款调查、个人贷款审查与审批、个人贷款发放和个人贷款贷后管理等五个环节提出了规范操作的建议。

本书既吸收了国内外专家学者的研究成果,又总结了国内商业银行开展个人贷款业务的成功经验,更凝聚了作者二十多年金融工作的心血和汗水。本书既可作为给普通消费者普及个人贷款知识的读本,又可作为金融专业本科生学习的教科书;既可用于对商业银行从事个人贷款经营工作的人员进行培训,又可作为监管部门工作

人员学习的参考资料。

由于本人水平有限，书中缺点和错误在所难免，敬请广大读者多多指教！

黄祥义

2012 年 10 月

目 录

第一章 银行风险管理概述	1
第一节 银行风险的特征和分类	1
第二节 银行风险管理程序和方法	16
第三节 银行科学风险管理理念	64
第四节 巴塞尔协议简介	70
第二章 个人贷款风险特征	83
第一节 个人住房贷款风险特征	83
第二节 个人商业用房贷款风险特征	94
第三节 个人消费贷款风险特征	97
第四节 个人助业贷款风险特征	106
第三章 个人贷款风险防范	114
第一节 个人贷款业务行为规范	114
第二节 个人贷款风险限额	133
第三节 个人贷款风险评价	146
第四章 个人贷款信用风险管理	167
第一节 借款人管理	167
第二节 借款用途管理	175
第三节 还款能力管理	179
第四节 担保措施管理	226

第五章 个人贷款操作风险管理	241
第一节 个人贷款受理.....	241
第二节 个人贷款调查.....	249
第三节 个人贷款审查与审批.....	254
第四节 个人贷款发放.....	264
第五节 个人贷款贷后管理.....	274
 附录一 个人贷款管理暂行办法	286
 附录二 商业银行资本管理办法（试行）	293
 参考文献	330
 后 记	331

第一章 银行风险管理概述

正确认识银行风险的特征和分类，熟练掌握银行风险管理的程序和方法，用科学风险管理理念指导银行风险管理实践，是有效开展个人贷款风险管理的基础。

第一节 银行风险的特征和分类

一、银行风险的特征

风险 (Risk)，主要是指未来结果的不确定性。从词源学上来分析，“风险”可以追溯到拉丁语 “Rescum”，意思是“在海上遭遇损失或伤害的可能性”或“应避免的东西”。在现代经济学中，一般认为风险是事件或经济结果的不确定性，或者是发生危险、损失、损伤或其他不利结果的几率和程度。在现实生活中，一方面存在事物发展的客观规律，这些规律可以被人们认识和掌握，并用于指导社会实践活动。另一方面，也存在许多突发的、难以被人们预料的不确定性因素，也就是风险因素，导致风险事件发生。

(一) 风险的概念

正确地定义风险，给风险一个明确的概念，有利于我们准确地认识银行风险的本质和特征，更好地探讨商业银行个人贷款风险管理。目前，对于风险的概念，还没有一种被大家共同认可和接受的准确表述，理论家、经济学家、保险学家、风险管理实务者、哲学家等都从不同的角度给予了不同的界定，主要有以下几种：

(1) 风险是遭遇不测事件的可能性。上海辞书出版社 1989 年出版的《辞海》缩印本上明确表述：“风险是指人们在生产建设和

日常生活中遭遇能导致人身伤亡、财产受损及其他经济损失的自然灾害、意外事故和其他不测事件的可能性。”《新帕尔格雷夫经济学大辞典》对风险的解释则是：“如果一个经济行为者所面临的随机性能用具体的数值概率来表达，那么就可以说这种状况涉及风险。另一方面要是该行为者对不同的可能事件不能（或没有）指定具体的概率值，就是说这种情况涉及不确定性。”

（2）风险是预期利益和实际利益变动的不确定性。早在 20 世纪 60 年代，美国著名的风险管理研究学者威廉姆斯就提出：风险是在一定条件下，一定时期内可能产生结果的变动。如果结果只有一种可能，不存在发生变动，风险为 0；如果可能产生的结果有多种，则风险就会存在。可能产生的结果越多，变动越大，风险相应地就越大。预期结果和实际结果的变动，意味着猜测的结果和实际结果的不一致或者偏离。

（3）风险是某种行为能否产生损失的不确定性。美国学者海尼尔在其 1895 年所著的 *Risk—as Economic Factor* 一书中指出：某种行为能否产生有害的后果应以其不确定性界定，如果某种行为具有不确定性时，其行为就反映了风险的负担。

（4）风险是损失的不确定性。法国学者赖曼在其 1928 年出版的《普通经营经济学》一书中将风险定义为损失发生的可能性。在赖曼之后，也有许多学者明确地将风险定义为损失的不确定性，如麦尔、柯梅克、罗森布尔等。

（5）风险是利益获得和利益损失的不确定性。吴鸣在《经济风险论》一书中将风险定义为：在商品的生产和流通过程中，由于各种事先无法预料的（即不确定的）因素的影响，商品生产经营者的实际收益与预期收益发生背离，有蒙受经济损失或获得额外收益的机会或可能。

（6）风险是危险和机会之和。周春生在 2007 年出版的《企业风险与危机管理》一书中指出：风险的本质可以用两个汉字，即“危机”来刻画。“危”是危险，“机”是指机会，风险就是危险和机会的结合，或者说是危险和机会之和。

（7）风险是各种结果变动程度的不确定性。吴永林、叶茂林

等在 2007 年出版的《风险管理》一书中指出：风险的基本含义是指在一定条件下和一定时期内可能发生各种结果变动程度的不确定性，这种不确定性是主观对客观事物运作规律认识的不完全确定，一时尚无法操纵和控制其运作过程；另外也包括事物结果的不确定性，人们不能完全得到所设计和希望的结局，而且常常会出现不必要的或预想不到的损失。风险通常可表示为事件发生的概率及后果的函数：

$$R=f(p \cdot c)$$

式中： R 表示风险； p 表示事件发生的概率； c 表示事件发生的后果。

风险一般由三大要素构成，即风险因素、风险事件和风险损失。三大要素的相互关系如图 1.1 所示。

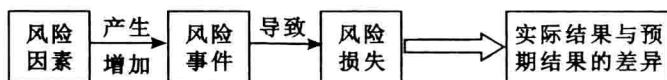


图 1.1 风险要素及其相互关系图

(8) 风险是可能后果与预定目标发生正负偏离的双重结果。代军勋在其 2006 年所著的《商业银行积极风险管理研究》一书中表示：传统上风险普遍被认为是人们因对未来行为的决策及客观条件的不确定性而引起的可能后果与预定目标发生多种偏离的综合。这种偏离通常由两类参数描述：一是偏离的方向和大小；二是各种偏离的可能程度。可能的结果与目标发生的偏离是多种多样的，重要程度也不同。风险的存在会带来损失，是灾难的象征，在许多情况下，风险中也蕴藏着某种机遇和利益。传统的风险研究强调负偏离或损失，但实际上偏离方向有正有负。由于正偏离是人们的渴求，它能激励人们勇于承担和驾驭风险，获取风险报酬，因此在风险分析和决策研究中应给予充分的重视。风险的含义包括正负偏离的双重结果。

综上所述，笔者认为：风险是未来结果的不确定性。这种不确定性来自两个方面，一方面是事物发展的过程本身具有不确定性，

另一方面是人们对客观事物的运作规律的认识具有不确定性。由于不确定性因素的影响，未来的结果可能低于人们的预期，也可能高于人们的预期。

（二）银行风险的性质

银行风险是指银行在经营活动过程中，各种事前无法预料的不确定因素的影响，使银行的经济增加值增多或减少、或者收益率正负波动的可能性。这种可能性存在于银行的所有业务中，即银行的每项业务都存在着风险。

银行作为具有独立法人资格的企业，在市场中从事经营活动，通常面临三个方面的风险：作为被管理者，面临国家法律法规、政策、政府行为或活动的风险；作为市场主体，面临投资、融资、经营、交易及供求关系发生显著变化等风险；作为管理者，面临在银行内部管理中的决策、组织、经营、监控等各环节的管理风险。

银行风险的性质是指银行风险的本质属性，是银行风险的主要特征并影响银行风险产生、发展、存在以及结果的因素。银行风险具有以下性质：

1. 银行风险不同于银行损失

银行损失是指银行经营过程中由于损失事件的发生而招致银行资产（有形资产和无形资产）损失的结果。这种结果是现实的、可度量的，也是事后的，必须靠其自身的经营成果（或国家的补偿）予以弥补。一般而言，银行风险可能会带来银行损失，但银行损失必定是没有对银行风险进行有效管理的结果。银行损失是银行风险负向变动的终极结果。

2. 银行风险具有不确定性

不确定性是现实生活中客观存在的事实，它反映着一个特定事件在未来有多种可能的结果。银行风险存在于银行经营的每项业务活动和每个经营环节中，银行的每一项经营活动也会出现多种可能的结果，人们通常需要预测在多种可能的结果中哪种结果会发生。当银行的某项经营活动决策只有一种可能的结果发生时，出现的结果是唯一的，也是确定的。这时就无所谓银行风险的存在。但在实际生活中，这种情况极少存在。当某项经营活动的决策有两种以上

的结果出现时，由于受到人们预测能力和水平的限制，也由于客观事物发展过程本身存在的不确定性，人们无法预计哪种结果会最终发生，因此客观存在着结果的不确定性，银行风险就客观存在。奈特在《风险、确定性和利润》一书中指出：不确定性是指市场主体面临的直接或间接影响经济活动的那些难以观察、分析和预见的各种因素。不确定性是风险产生的必要条件。在现代经济生活中，金融活动十分活跃，影响金融活动的因素十分复杂，参与金融活动的主体既不断地做出各种经济决策，又面临着各种不确定性的问题，作用与反作用交织存在。与市场相关的任何因素发生变化都可能引起市场的剧烈波动。因此，不确定性是包括商业银行风险在内的各种风险产生的根源。不确定性越大，风险越大；反之，不确定性越小，风险越小。在商业银行经营活动中，经济环境的不确定性，即外在不确定性，来自商业银行之外，是社会经济运行过程中随机性、偶然性的变化或不可预测的趋势，如国家调整宏观政策、市场供求关系变化、科学技术发展、国际金融市场不确定性冲击等。一般说来经济环境不确定性是系统的，对整个市场都会带来影响，因此，经济环境不确定性导致的商业银行风险，又称为系统性风险。对于系统性风险显然不能通过投资分散化等方式来解决，可通过某些措施来转嫁或规避。^①

3. 银行风险具有客观普遍性

银行风险的客观普遍性是指银行风险客观且普遍存在于银行经营活动的每个环节和每个业务领域。银行经营活动的终极目标是追求价值最大化，而价值的形成过程存在各种不确定性又是一种不依赖于人们的主观意志而客观存在的现实。银行追求价值最大化受各种主客观因素的影响。有客观因素存在，银行风险就客观存在。另外，银行经营活动的空间是无限的，在无限的经营空间活动中，风险是无处不在、无时不有的，只不过它在不同的经营环境和不同的金融体制及不同的利益载体上的表现形式、作用强度、存在的意义

^① 施兵超，杨文泽．金融风险管理．上海：上海财经大学出版社，2002.

不同而已。

4. 银行风险具有双重性

银行风险的双重性是指银行风险既有使银行价值增加的一面，又有使银行的价值减少或使银行资本损失的一面。银行风险虽客观存在、不能回避，但可以进行有效的管理，可以通过风险管理技术进行抑制、规避、分散和转移。管理方法得当，管理手段有效，就会使银行风险得到控制，转化不利风险因素为积极、有利于银行实现更多价值的风险因素，增加银行收益；反之，如果管理方法和手段不得当，就会使风险因素向不利于银行实现更多价值的方向转化和发展，导致银行风险事件发生，使银行预期收益下降，更为严重的会造成银行资本损失或银行倒闭。

5. 银行风险具有可控性

银行风险的双重性和银行经营主体追求价值最大化的倾向迫使银行经营管理者利用各种方式控制银行风险，包括风险的管理、风险的控制、风险管理和控制的体制机制创新等，其目的是将银行风险的不利因素和给银行造成的损失控制在最小的范围内，将银行风险的有利因素和给银行带来的风险收益尽可能地增加到最大的限度上。

6. 银行风险具有传染性

付正辉在其所著的《商业银行资本管理与风险控制》一书中，对商业银行风险的传染性是这样论述的：商业银行风险具有传染性，如同地震引发的海啸一样，由一个经济主体、金融机构、国家传染给别的经济主体、金融机构和国家，导致系统性的金融风险甚至全球性的金融风险。风险传播路线可描述为：风险引爆银行危机——信用危机——货币危机——金融危机——经济危机。商业银行经营中存在的信用风险、市场风险、操作风险等大多具有关联性，某一种或某几种风险累积并显性化，将使商业银行陷入头寸紧缺、财务窘困的经营泥沼中，严重情况下则导致银行倒闭破产，引发金融危机。而金融危机的直接后果，一是市场上贷款增量和存款总体急剧收缩，相关经济主体融资难以顺畅，整个社会经济的信用规模将会骤然变小，业已形成的债权债务链条断裂，非金融经济主

体的信用危机产生；二是金融危机必然使存款人产生个人理性和集体非理性的存款强行挤兑风潮。市场贷款增量、存量总体收缩和存款人挤兑风潮的叠加作用，进一步造成银行业寻求授信的机会和空间减少，金融主体信用危机产生也就不可避免。金融主体和非金融主体信用危机融合，导致整个社会全面信用危机的产生。整个社会全面信用危机的爆发和加深，势必引起社会经济生活运行秩序的混乱，恐慌性的资本撤离和抽逃现象就会发生，带动资本市场价格的全面下跌，股市、汇市和债市剧烈波动，货币危机由此发生。货币危机既是银行危机、信用危机的结果，又会加深银行危机、信用危机，形成越来越广泛的金融危机。金融是现代经济的核心，金融危机如得不到有效控制和及时治理，将会使经济整体运行因缺少足够的资金而难以正常运转，出现大量的企业倒闭和工人失业，社会有效总需求锐减，市场疲软、萧条，引发全社会的经济危机。

2007年4月，美国爆发次贷危机。同年8月，次贷危机开始波及及其他西方金融市场，并迅速在美国和全球金融市场蔓延，后逐步演变为全球范围的金融危机，严重损害各国实体经济，造成百年不遇的世界经济大衰退。这实际上是银行风险传染性的最好例证。

（三）银行风险的特征

银行风险的特征是银行风险的本质在外部的表现。银行风险的特征体现在以下方面：

（1）客观性。银行风险的客观性是指银行风险客观存在于银行的经营和管理活动中，不以人们的意志为转移。这种客观性使得银行风险管理作为一门科学存在与发展成为必然。

（2）潜在风险与潜在收益对称性。银行风险的潜在风险与潜在收益对称性，是指银行风险既可能带来损失，也可能带来收益，并且这种损失或收益并不是现实的，而是一种可能的或未来的。特别是潜在收益，作为一种风险活动的结果，只有在完成了一个不确定的收益活动之后才能获得这一收益结果，成为现实的利益。潜在收益作为一个过程，它总是一种可能的、在未来才能实现、现在无法确定的收益。银行风险的这种对称性特征，要求银行的经营管理者在对待银行风险时，不应仅仅是消极地防范和控制，还应该积极