

# 新时期政策性银行风险防范对策研究

闫佳

延安大学 陕西 延安 716000

**摘要：**本文旨在研究新时期政策性银行风险防范对策。通过分析政策性银行面临的信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险等，剖析了风险产生的外部环境和内部管理根源，提出了将ESG理念融入风险管理、推进数字化转型、深化全面风险管理文化、构建开放协同风险防控生态圈等创新对策。研究认为，政策性银行应与时俱进，转变理念，创新手段，强化内外协同，提升专业化、精细化、数字化的全面风险管理能力，在服务国家战略、支持实体经济高质量发展中稳健经营，实现自身可持续发展。

**关键词：**政策性银行；风险防范；ESG理念；数字化转型；全面风险管理

引言：近年来，面对百年变局和世纪疫情交织叠加的复杂形势，我国政策性银行在逆周期调节、支持重大战略和民生领域等方面发挥了重要作用。2022年，国家开发银行、进出口银行、农业发展银行三家银行合计发放贷款超过25万亿元，有力地支持了稳经济大盘和服务国家战略。然而，随着内外部环境深刻变化，政策性银行风险也日益凸显，不良贷款余额和比例双升，资产质量下行压力加大。为守住不发生系统性金融风险底线，助力政策性银行改革发展行稳致远，亟须创新风险防控理念，优化管理机制，提升专业化水平，这对增强金融服务实体经济质效，实现经济社会高质量发展具有重要意义。

## 1 新时期政策性银行面临的主要风险

新时期，政策性银行面临的风险日益复杂多元（如图1所示）。信用风险方面，受经济结构调整、产业转

型升级等因素影响，部分行业和领域信贷资产质量下降压力加大，不良贷款率可能攀升；同时，国内外经济金融环境变化也可能导致一些大型项目借款人违约风险上升。操作风险方面，随着业务规模和复杂程度不断提高，政策性银行在产品创新、流程优化、系统升级等方面面临更大挑战，内部人员道德风险、外部欺诈风险等也可能随之上升。流动性风险方面，由于政策性银行负债业务以中长期为主，资产负债期限错配问题较为突出，同业负债依赖度较高，市场融资成本的波动可能对其流动性管理造成较大压力。市场风险方面，利率市场化、汇率形成机制改革、资本市场波动等因素，可能加大政策性银行投资和自营业务面临的市场风险。此外，网络安全、声誉风险等其他风险也不容忽视，需要政策性银行高度重视，未雨绸缪。

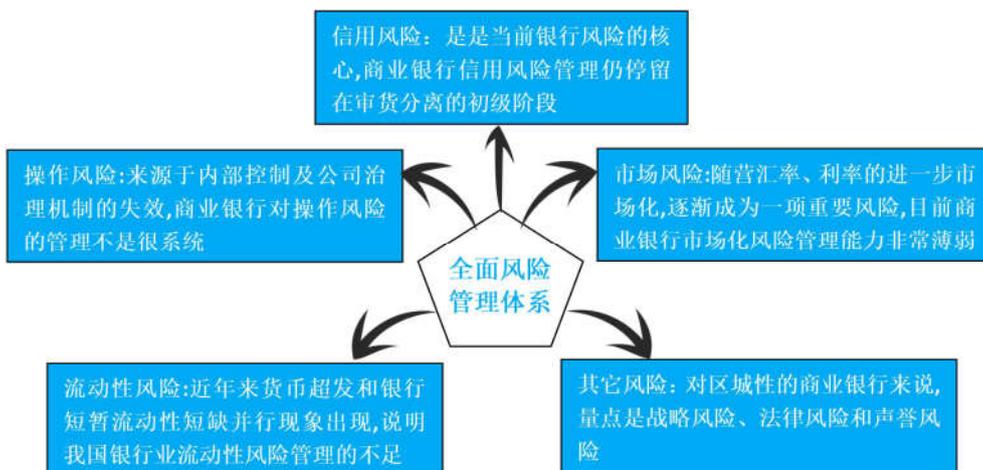


图1 商业银行风险管理类型

## 2 政策性银行风险产生的原因分析

政策性银行风险产生的原因错综复杂，既有外部环境变化的影响，也有自身业务特点和管理机制的深层次

问题。一方面，全球经济金融形势的不确定性上升，地缘政治冲突、大国博弈加剧，国内经济增速放缓，结构调整阵痛凸显，这些都可能导致政策性银行面临的信

用风险、市场风险上升；另一方面，政策性银行自身在公司治理、内控机制、风险文化等方面还存在一些短板和不足，风险管理理念有待进一步更新，量化分析工具有待优化，全面风险管理体系有待完善，风险专业人才储备相对匮乏，这在一定程度上制约了其有效识别、计量、监测和控制各类风险的能力<sup>[1]</sup>。此外，政策性银行体制机制的一些特点，如注重政策性而相对忽视商业可持续性、激励约束机制有待健全等，也可能是其面临的风险较高的重要原因。

### 3 新时期政策性银行风险防范对策创新

#### 3.1 将ESG理念融入风险管理全流程

在新时期，将ESG（环境、社会、治理）理念融入政策性银行风险管理全流程，是一项重要的创新举措。ESG理念强调在追求经济效益的同时，也要重视环境保护、

社会责任和公司治理，实现可持续发展<sup>[2]</sup>。具体而言，政策性银行可从两方面入手：一是开展环境、社会、治理等非财务风险评估，将ESG因素纳入尽职调查、风险评级、信贷审批等关键环节，量化评估企业在环保合规、劳工权益保护、股权结构透明度等方面的表现，据此调整信贷政策和风险定价，对ESG表现良好的客户给予适当激励，对ESG风险突出的客户加强管控或限制支持；二是完善绿色信贷政策，加大对节能环保、清洁能源、绿色交通等低碳经济领域的金融支持力度，严控“两高一剩”等高耗能、高污染行业的融资规模，推动信贷结构绿色化转型，在控制信用风险的同时，也为应对气候变化、促进经济社会可持续发展贡献金融力量。

以下是将ESG理念融入政策性银行风险管理的全流程：

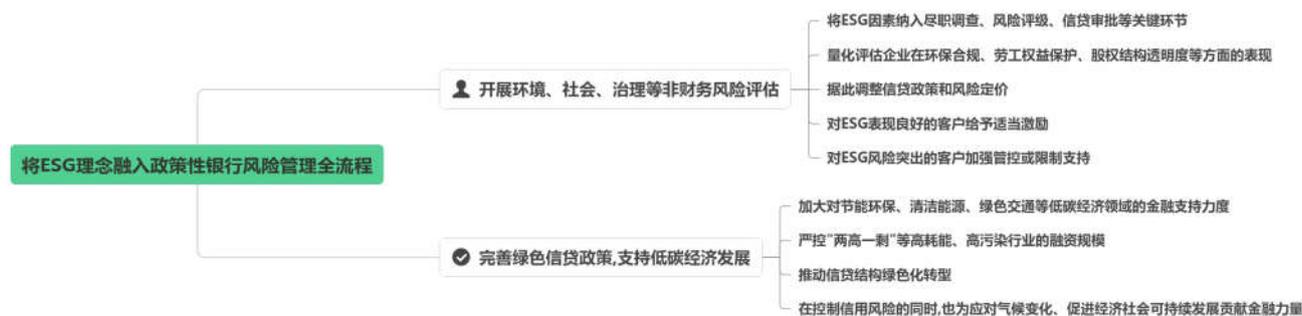


图2 将ESG理念融入政策性银行风险管理全流程思维导图

#### 3.2 推进风险管理数字化转型

在数字化浪潮席卷金融业的当下，政策性银行推进风险管理数字化转型势在必行。一方面，政策性银行应积极运用大数据、人工智能等新技术，提升风险智能分析水平。具体而言，可深度挖掘内外部数据资源，建立覆盖客户信息、宏观经济、行业发展、监管政策等多维度数据的风险大数据平台，为信用评级、风险预警、压力测试等提供更丰富、及时、准确的数据支持；引入机器学习算法，建立风险画像和评分模型，多维度刻画客户风险特征，提高风险识别的精准性和前瞻性；运用知识图谱、自然语言处理等技术，加强对互联网金融、新闻舆情等非结构化数据的分析，全面把握风险动态变化<sup>[3]</sup>。另一方面，政策性银行还需着眼长远，打造面向未来的风控业务流程和系统架构。这意味着从业务需求出发，通盘考虑风险管理的全生命周期，前瞻性地规划和设计覆盖风险识别、计量、监测、报告、处置等各环节的业务架构和系统功能，构建模块化、组件化、服务化的风险管理

IT架构，以开放性、弹性和敏捷性为目标，为新业务、新产品的持续创新和快速响应奠定坚实基础。同时，也要重视数据治理，推动建立统一的风险数据标准和元数据管理机制，打通业务条线间的数据壁垒，为风控系统的集成应用提供高质量的数据支撑，用数字化转型激发风险管理新动能。

#### 3.3 深化全面风险管理理念与文化

政策性银行应牢固树立全面风险管理理念，将风险管理嵌入业务发展的各个环节。这就要求政策性银行从战略高度规划风险管理，将风险偏好、容忍度与发展战略、经营计划深度融合，使战略制定与风险管理形成互动；在制度建设和流程设计上，融入风险视角，在授信、投资、同业等重点领域全面识别、评估、应对风险，平衡好业务发展和风险防控；在绩效考核和激励约束机制中，平衡好风险调整后的收益与风险指标，将风险管理职责和结果与个人利益挂钩，激发员工风险管控的主动性和创造性。与此同时，政策性银行还应着力培育全员参与、主动管理的良性风险文化。可从加强风险管理培训教育入手，帮助员工系统掌握前沿理念、实用工具和实践经验，形成科学规范的风险价值观；健全内

**作者简介：**闫佳（1998-5-），女，汉，陕西省延安市，大学本科，职称助理经济师，研究方向：政策性银行改革与发展

部问责和风险提示机制，宽容合理风险但严惩越权违规，营造求真务实、积极进取的风控氛围；探索设立首席风险官等专职岗位，加强董事会和高管层风险治理能力，用高质量的风险管理助推高质量发展。

### 3.4 构建开放协同的风险防控生态圈

首先，政策性银行应加强与银保监会、人民银行等监管部门的沟通合作，建立定期会商和信息共享机制，积极参与宏观审慎管理、系统性风险防范等监管政策和措施的制定，争取监管支持和政策指引，营造良性的外部环境。与此同时，还要加强与其他金融机构特别是商业银行的业务协同，共享风险信息和管理经验。例如，在“投贷联动”等业务领域，政策性银行可与商业银行探索建立统一的风险评估标准和管理流程，实现客户尽职调查、风险评级等的互认互信，提高金融服务综合效能；在不良资产处置方面，政策性银行可与金融资产管理公司加强合作，创新处置模式和服务方案，盘活存量风险资产，化解各类风险隐患。

其次，政策性银行还应积极参与行业自律，推动建立风险信息共享平台，为政策性金融机构间加强风险管理协作搭建桥梁。例如，在重点行业和重大项目领域，

相关政策性银行可建立定期风险通报和联合授信等机制，强化风险联防联控；探索设立行业性风险信息库，归集共享各类风险事件信息和分析报告，为更精准地识别、防范各类风险提供有力支撑。

结语：本文立足新发展阶段，着眼政策性银行风险防范面临的新形势新挑战，从融入ESG理念、推进数字化转型、深化全面风险管理文化、构建开放协同生态圈等维度，提出了一系列创新对策。这些建议有助于完善政策性银行风险治理体系，提升专业化、精细化、数字化水平，在服务国家战略、支持实体经济中更好防范化解风险，实现自身高质量可持续发展。未来还需进一步探索适应政策性银行特点的风险计量模型、资本约束机制和激励考核机制，为其长远发展夯实基础。

### 参考文献

- [1]张媛.国家开发银行风险管理的三大策略[J].中国商界,2024,(01):180-181.
- [2]于英.政策性银行全面预算管理存在的问题及对策研究[J].中国市场,2023,(31):167-170.
- [3]刘湾.政策性银行风险防范策略[J].中国外资,2022,(06):70-71.