

政策性银行金融创新中的风险防范与控制研究

彭智

(国家开发银行山东省分行, 山东 济南 250000)

摘要:在我国政策性银行成立之后,有效推动了我国产业政策的落实,并对我国国民经济的健康发展产生了促进作用,做出十分显著的贡献。在当下经济进入到新时期之后,政策性银行也要进行创新发展,但是在这个发展的阶段,会面临着诸多的挑战和风险,因此,本文就基于当下政策性银行金融创新中的风险防范与控制进行详细的阐述。

关键词:政策性银行;金融创新;风险防范与控制

0 引言

政策性银行,就是由政府部门创立、担保,并坚持贯彻国家产业政策,以及基于当下区域发展的相关政策、原则,在经营的过程中,不以盈利为主要的目的,以此形成的政策性的银行机构。我国当下政策性银行主要为国家开发银行、中国进出口银行以及农业发展银行。

1 政策性银行

我国在成立政策性银行的时候,目的是为了能够起到资源配置提升的效果,以此让相关行业,在发展的过程中,实现产业的倾斜政策制定,有效处理收购资金打白条,或者出现一些资金私自挪用的现象。同时,为了能够让政策性业务可以从原本的国有商业银行进行剥离。并切断政策性资金与基础货币的关联,以此保障我国央行对于基础货币的主动权。同时,也让政策性银行可以在发展中,逐渐成为国家产业政策或者一些重要决策后,将项目转变成不以利润最大化为最终目的的金融企业。我国当下的政策性银行有效地在国家产业政策的落实中发挥出了重要的作用,同时也帮助了我国的经济结构调整。尤其是在一些瓶颈行业的发展中,可以及时的提供充足的资金,帮助企业进行出口贸易发展。这是一种满足国民经济发展的重要银行类型^[1]。

2 政策性银行金融创新面临的风险

伴随着我国经济结构的全面变革,使得政策性银行在发展中出现了较为明显的问题。例如在定位立法方面就存在着严重的滞后问题,同时不具备风险补偿机制。在未来金融创新发展过程中,始终缺乏相应的低成本资金来源,以此让负债规模与资金比例呈现出不合理的问题。对于这些问题的出现,就需要进行针对性风险防范,以此避免对我国的金融稳定性造成极为严重的影响。

2.1 政策性银行资金来源单一

在当下的政策性银行的发展中,其资金的来源渠道较为的单一,以此这种缺乏低成本稳定的资金来源,就无法很好的帮助政策性银行进行风险方面的防范,也严重的阻碍了政策性银行的稳定发展。事实上,银行除了财政拨款资金的之外,当下政策性银行在资金的来源上,主要由中央银行拨款、发行金融债券、境外筹资、业务范围内的开户单位存款等。但是,对于我国当下的政策性银行的筹资方式上存在着单一性的问题,资金基本上都来源于金融债券的发行,在其他渠道获取的资金数量较少,特别是缺乏低成本的资金来源。其中农发行当下的资金获取主要是由央行进行贷款。这样的操作中,就会使得资金的期限较短,同时成本也相对较高。另外,由于没有与

基础货币断开连接就会使得对于央行的基础货币压力提升,一定程度上也影响到了基础货币的投放行为。

2.2 政策性银行立法滞后

在当下的政策性银行的发展中,其制定的很多政策直接反映了国家当下的意图,但是又无法过度的放任政府对于政策性金融的干预,这就需要形成一个合理的政策运行机制。因此,需要利用立法的方式,对政府行政权力进行限制,并进一步的对政府和财政部门需要承担的义务进行承担。但是,在我国当下的发展中,其有关与政策性银行的立法并没有伴随着经济的发展,而实现立法方面的完善以及改进,以此让监管机构无法很好的发现一些潜在的问题^[2]。

2.3 资本不足

在当下的国家发展中,我国的三家政策性银行的资金占比,相比较资产规模而言,出现明显不成比例的情况,其资本充足率十分低下,这就导致政策性银行在发展的过程中,有着较低的风险抵御能力。同时也是对于政策性银行业务能力的限制。

3 政策性银行金融创新中的风险防范与控制

我国现阶段的已经进入到全面经济转型的阶段,这就需要进一步的推动经济的全面发展,能够过渡到全新的经济发展时期。在这样的发展阶段,就要能够推动政策性银行的健康发展,以此发挥出应用的作用,做好金融风险的防范与控制。

3.1 完善立法环境

在当下政策性银行的发展当中,为了能够健康可持续的发展下去,就需要创造出更多的法律环境,以此建立健全政策性银行法。对于这种政策性银行法的制定,是保障政策性银行可以从法律的基础上,有着准确定位的基础条件。在颁布这项法律之后,就可以从根本上,对当下政策性银行发展面临的问题进行解决。对于这种法律的建立,基本上可以分为两种不同的途径。首先,需要能够制定出统一的政策性银行法。其次,是对于不同的政策性银行,制定出不同的立法。从立法的角度进行分析,如果当下的立法建立时机并不成熟,就需要能够让国务院进行条例的制定。对其立法的内容上,基本上需要涉及到定义、职能、业务以及与银行的关系等诸多的内容^[3]。

3.2 补充资金本金

在当下的政策性银行的发展中,其资本金的类型并不相同。因此为了有效的提升银行的风险防范与控制的能力,就需要能够对其资产规模进行提升,同时对其增长的速度进行把控。在必要的时候,及时的进行资本金的补充。

(下转第174页)

奖惩。绩效评价侧重于事后评价,缺乏对项目执行过程和资金支付进度的追踪,对评价结果的反馈整改缺乏有效监督,历年绩效评价反映的问题在后续年度依旧出现。

3 以全面预算绩效为核心,提升科研项目财政资金使用效益

3.1 强化业财融合联动机制,强化项目全周期预算绩效管理

在科研项目整个预算周期内,建立矩阵式的预算绩效管理团队,确保各部门及人员的作用充分发挥。明确项目管理部门、研发部门、业务部门及财务部门在绩效管理工作中地位,明确责权利。在项目团队中设置项目财务总监角色,财务总监代表承研单位的决策机构对科研项目财政资金的使用效率从绩效目标设定,绩效监控到绩效评价等方面进行监控。矩阵式团队也确保项目管理部门在全周期预算绩效管理过程中共享并关注预算编制、预算执行及决算情况。从而有效借助业财融合,对项目预算绩效管理定期跟踪、反馈数据,纠偏找差,促进科研项目预算绩效管理的有序开展^[3]。

3.2 创新科研项目绩效指标体系,强化绩效评价结果约束力

科学、标准、全面的绩效评价体系是衡量科研项目绩效优劣的基础。必须从科研项目产出的结果及项目执行的过程并结合项目特殊性,建立分层级、明确的、可量化、可操作的KPI绩效指标,并贯穿于项目计划、实施、改进及结果应用四个维度,从而使科研项目预算绩效评价适应新的形势及发展。

重视绩效评价结果的应用,建立科研项目绩效问责及奖励机制。根据科研项目受项目主管部门财务验收审计及财政部绩效评价的双重监督的特点,可尝试将财政资金预算绩效评价与项目财务验收审计相融合,把绩效评价中的问题作为审计问题督促整改,强化约束。同时对于绩效评价的结果对项目相

(上接第172页)

3.3 建立业务管理制度

在实际的管理过程中,首先需要制定出政策性银行业务管理办法。在这样的办法当中,要能够针对各种业务进行含义方面的确定,同时要明确处于业务报批的实际流程。另外,还要让贷款业务以及一些不良的贷款管理工作,依靠着具体的法律参考内容。最后,还要能够针对当下政策性银行业务的实际发展情况,不断的完善以及修订业务管理规定。

3.4 加强政策性银行的政策导向

我国当下的发展中,对于政策性银行的监管体系建立,主要需要从两个不同的角度出发,对其产生一定的政策导向性的作用。首先,是需要让监管机关可以有效的提升与国家发展计划委员会、农业部以及对外贸易经济的合作与交流。同时,还要积极的了解到国家当下所制定的一些产业政策。其次,还要能够积极的对当下政策性银行的发展进行合理的考量,并建立出合理的指标体系,以此利用考核的方式,可以很好的对当下的政策性银行的经营起到约束性的作用。政府在工作当中,要充分的发挥出职能性,以此让政策性银行可以朝向正确的方向发展下去,避免金融所带来的问题。同时,还要在发展的过程中,有效提升政策的力度。另一方面,还要加大宣传力度。

3.5 可持续的发展创新

为了实现金融方面的创新发展,就需要能够未来的战略制定中,可以保持着可持续性以及盈利性。在过去的国际实践

关人员进行奖惩。

3.3 建立科研项目差异管理制度,提高全过程绩效管理效率

根据科研项目的研制周期及任务经费建立项目差异化管理机制,既确保对所有科研项目绩效管理监督到位,又突出了对重大项目的全过程监管。结合项目周期对于任务经费小的项目由预算绩效管理团队随机抽查其绩效管理;对于任务经费较大的项目由预算绩效管理团队在绩效目标申报、执行监控、绩效评价三个环节中任选其一进行检查;对于任务经费大的项目由预算绩效管理团队进行全过程监管,并适时引入第三方机构进行自评与外评相结合的方式,实现绩效评估与预算监管相结合。

4 结语

2021年是“十四五”开局之年,我国将开启向第二个百年奋斗目标进军的新征程。习近平总书记强调:高质量发展是“十四五”乃至更长时期我国经济社会发展的主题,关系到我国社会主义现代化建设全局。科研事业单位应牢固树立创新发展理念,以“全方位、全过程、全覆盖”的预算绩效管理格局为指引,紧密围绕“全面科学、标准规范、约束刚性”的预算制度体系,畅通业财融合渠道,拓展科研项目财政资金预算绩效管理维度,加速全过程预算绩效管理渗透,实现科研项目全面预算绩效管理的高质量发展。

参考文献

- [1] 王华.全面实施预算绩效管理存在问题及改进措施[J].首席财务官,2020(8):83-84.
- [2] 刘玉庆,陈卓.构建全过程项目预算绩效管理体系[J].民生周刊,2019(10):70.
- [3] 陈余亮.全面预算管理与绩效考核的协同运用分析[J].首席财务官,2019(10):92-93.

过程中,一些运行良好的国外政策性的银行,在发展的过程中十分重视健康的运营情况。例如,韩国政策性银行的发展中,其平均不良资产比率与商业银行基本上保持一致的水平,同时资产充足率远高于其他的商业银行。而在德国以及日本地区的政策性银行发展中,也实现了这样的银行发展措施。在长期的实践后发现,政策性银行为了能够有效实现可持续的发展,就需要对其制度进行合理的规划和调整,这样才可以进一步的提升银行发展的效果。

4 结语

综上所述,我国当下的经济发展进入到了全新的领域当中,因此就需要格外的重视起金融创新中的风险防范与控制,以此保障政策性银行可以为我国国民经济发展,贡献出应用的价值和作用,同时也是避免对金融市场造成一定影响的重要举措,推动我国经济的全面发展。

参考文献

- [1] 郑清源.构建网络新生态,助力金融行业于变局之中开新局——访迈普通信技术股份有限公司金融行业部售前总监贾文字[J].中国金融电脑,2020(12):75-76.
- [2] 王国杰.疫情形势下政策性金融职能作用实践与创新研究——以中国进出口银行广西壮族自治区分行为例[J].区域金融研究,2020(9):8-12.
- [3] 朱克江.开启科创金融引领发展的新动能[J].科技与金融,2020(9):60-67.