

清廉金融文化融入信贷全流程管理的实践机制研究

王旭晶

中国农业发展银行盘锦市分行, 中国·辽宁 盘锦 124000

【摘要】在新时代金融强国战略与全面从严治党的双重背景下, 清廉金融文化建设已成为金融体系健康发展的根基。政策性银行作为服务国家战略的金融支柱, 其信贷业务的廉洁性直接关系到政策效能的发挥与系统性风险的防控。本文聚焦政策性银行的信贷实践, 旨在构建一套将清廉金融文化深度、有机融入信贷全流程管理的实践机制。文章首先厘清了清廉金融文化与信贷全流程管理的内涵及其关联性; 进而系统剖析了政策性银行信贷业务全流程的典型廉洁风险点与现有管理短板; 在此基础上, 构建了一个五位一体的闭环管理机制; 最后, 通过整合性案例予以印证, 并提出深化建议。本研究旨在为政策性银行提升信贷治理效能、涵养风清气正的金融生态提供兼具理论价值与实践操作性的参考路径。

【关键词】清廉金融文化; 政策性银行; 信贷全流程管理; 廉洁风险防控; 实践机制

引言

当前, 我国金融业正处在由“金融大国”迈向“金融强国”的关键时期。中央金融工作会议明确提出“要加快建设金融强国”, 并深刻阐述了中国特色金融文化的核心要义, 其中“依法合规”与“诚实守信”等要求, 均与清廉金融文化建设紧密相连。清廉金融文化是中国特色金融文化不可或缺的坚实底色, 是金融行业抵御腐败侵蚀、防范道德风险、实现高质量发展的内在要求和根本保障。

政策性银行承担着服务国家重大战略、逆周期调节、弥补市场失灵的关键职能, 其信贷活动具有金额大、周期长、政策性强等特点。信贷业务作为其核心业务, 既是践行“以义取利”、服务实体的主渠道, 也因其资源的配置属性, 成为廉洁风险的易发高发领域。

本文立足于政策性银行的特殊定位与业务实践, 旨在系统探索清廉金融文化融入信贷全流程管理的实践机制。本研究不仅有助于丰富中国特色金融文化在微观操作层面的理论内涵, 更能为政策性银行乃至整个金融体系提供一套切实可行的廉洁风险防控框架, 对保障国家金融安全、促进金融业健康发展具有重要的现实意义。

1 理论概述: 清廉金融文化与信贷全流程管理的内涵关联

1.1 核心概念界定

清廉金融文化是指在金融领域倡导和形成的以清正廉洁为核心的价值理念、行为规范、制度保障和行业生态的总和。它超越了一般性的合规要求, 旨在从思想根源上塑造

从业人员“不想腐”的自觉, 在制度层面构筑“不能腐”的堤坝, 在监督层面强化“不敢腐”的震慑, 其最终目标是营造风清气正、诚信守法、稳健审慎的金融从业环境。

信贷全流程管理指对单笔信贷业务从客户申请、受理调查、风险评估、审批决策、合同签订、贷款发放, 直至贷后监控、本息回收、风险化解、档案归集等全部环节进行的系统化、精细化、闭环式管理。它强调过程的连续性和各环节的责任关联性, 是现代银行风险管理的核心。

1.2 二者结合的理论基础与内在逻辑

将清廉金融文化融入信贷全流程管理, 并非简单的“文化宣教”与“业务流程”的物理叠加, 而是追求一种深度的“化学融合”。其理论基础主要源于:

全面风险管理理论:该理论要求对影响目标的所有风险进行全员、全过程、全方位的管理。廉洁风险(道德风险)是引发操作风险、信用风险乃至声誉风险的重要源头, 因此, 对廉洁风险的防控必须嵌入信贷风险管理全过程, 成为全面风险管理体系的有机组成部分。

内部控制理论:COSO框架强调控制环境是内控的基础。清廉金融文化正是优化金融企业“控制环境”的关键软要素。将廉洁要求内化为信贷各环节的控制活动(如职责分离、授权审批), 并通过信息沟通与监督活动予以保障, 是实现内控目标的有效路径。

二者的内在逻辑在于: 信贷全流程为清廉金融文化建设提供了具体的“应用场景”和“检验战场”, 而清廉金融文化则为信贷全流程管理注入了“价值灵魂”和“免疫

基因”。只有将廉洁要求落实到流程的每一个“细胞”，文化才能落地生根；也只有以文化滋养流程，流程的执行才能更具韧性和自觉性，从而从根本上遏制“以贷谋私”“人情贷”“腐败贷”等乱象。

2 现状与问题：政策性银行信贷全流程中的廉洁风险点分析

尽管政策性银行普遍重视廉政建设，但在信贷业务的具体实践中，廉洁风险仍可能潜藏于全流程的各个环节，现有管理措施存在碎片化、被动化的短板。

2.1 信贷全流程各环节典型廉洁风险点

贷前调查与受理环节：调查人员可能因接受客户利益输送，进行不实陈述，隐瞒客户真实经营状况、财务数据或关联关系；或因人情请托，降低客户准入标准，为不符合政策导向或基本条件的客户“开绿灯”。

尽职审查与风险评估环节：审查人员可能因外部干预或利益诱惑，在财务分析、担保评估、项目可行性判断上有意“放水”，低估风险等级；或在风险缓释措施的设计上故意留出漏洞。

审批决策环节：审批委员可能面临来自内外部的不当压力，进行违背专业判断的投票；决策过程不透明，为“暗箱操作”提供空间；集体决策机制有时可能异化为责任分散的借口。

合同签订与贷款发放环节：在合同条款的最终审定中，可能植入对特定利益方有利的隐蔽条款；在抵质押登记、提款审核等操作中，关键岗位人员可能利用信息不对称和操作权限谋私，或故意拖延正常业务办理以索取好处。

贷后管理环节：此为廉洁风险易被忽视的“重灾区”。检查人员可能收受好处，对贷款资金被挪用、项目进展不力、预警信号等重大问题隐瞒不报；在风险化解和资产保全过程中，可能与被处置方串通，低价处置资产，损害银行利益。

2.2 现有管理模式的短板

文化与管理“两张皮”。清廉教育多为集中式、泛化式的讲座宣传，与具体信贷岗位、具体业务流程结合不紧，未能形成针对性的、场景化的廉洁行为指南。

风险防控滞后被动。现有内控监督更多侧重于合规性形式和结果检查，对过程申道德风险的动态识别、预警和干预不足，往往等问题暴露或案件发生后才进行处置，属于事后补救型。

信息壁垒与监督孤岛。信贷前、中、后台之间，业务部门与纪检、内审、风险部门之间的信息共享不充分，未能形成基于全流程数据的廉洁风险联合研判与监督合力。

科技赋能应用不足。尚未广泛建立覆盖信贷全流程的廉洁风险智能监测模型，对资金异常流动、关联交易、人员行为异常等缺乏有效的科技监控手段。

3 机制构建：五位一体的闭环融合实践机制

为系统性解决问题，本文构建一个以清廉文化为引领，深度嵌入信贷全流程的“教育预警—制度约束—监督制衡—科技赋能—考核问责”五位一体闭环管理机制。

3.1 教育预警机制：筑牢“不想腐”的思想堤坝

实施分岗分类的精准廉洁教育。针对信贷客户经理、审查人员、审批委员、放款操作员、贷后管理员等不同岗位，编写具有高度场景化的《信贷岗位廉洁风险防范手册》，列举该岗位最常见的廉洁诱惑、行为“红线”及合规操作范例，使教育直达“神经末梢”。

推行常态化警示教育与谈心谈话。定期选取信贷领域典型案例进行深度剖析，用身边事教育身边人。建立信贷关键岗位人员定期廉洁谈心谈话制度，及时掌握思想动态，进行风险提示。

3.2 制度约束机制：扎紧“不能腐”的制度笼子

完善信贷流程的廉洁内嵌设计。贷前环节：严格执行“双人调查、交叉验证”制度，强制推行调查人员及近亲属利益关联申报与回避承诺。贷中环节：完善匿名评审、记名投票与决策异议记录制度，确保审批独立性可追溯。推行合同标准文本与关键条款的合规廉洁双审核。贷后环节，建立贷后检查的“突击抽查”与“交叉互查”机制，打破固定的客户-经理对应关系。

优化权力配置与制衡。清晰界定并动态调整信贷各环节的权限，实行业务发起、风险审查、授信审批、放款审核、贷后监控的职责分离，形成有效的内部制衡。

3.3 监督制衡机制：强化“不敢腐”的震慑效能

构建多维立体的监督网络。强化纪检部门的专责监督，通过嵌入信贷评审会、抽查信贷档案等方式实施“贴身监督”。发挥风险、内审部门的职能监督，将廉洁风险纳入常规审计和风险控制范畴。畅通客户、合作机构等外部举报投诉渠道。

推行信贷项目廉洁“全周期”档案。为重大信贷项目建

立独立的廉洁档案，记录从接触到结清全过程中所有关键决策点、接触人员及对应的廉洁承诺、检查记录，实现责任终身可追溯。

3.4科技赋能机制：提升“智慧防腐”的技防水平

建设信贷廉洁风险智能监测系统。整合行内信贷管理系统、财务系统、员工行为管理系统等数据，运用大数据技术，构建监测模型。例如：监测贷款资金流向与借款人关联方的异常交集；分析客户经理与客户的异常高频接触；预警审批环节的“绿色通道”异常使用情况等。

深化区块链等技术的应用。探索在供应链金融等场景中，利用区块链技术记录贸易背景、资金流转等信息，提升交易透明度，压缩虚构交易、骗取贷款的空间。

3.5考核问责机制：树立“清廉有为”的价值导向

将廉洁风险管理纳入绩效考核。不仅考核信贷业务的规模、效益与质量，还将廉洁风险防控成效作为重要指标，纳入相关部门及人员的绩效考核体系，与评优评先、晋升晋级直接挂钩。

实施精准化、差异化的问责。对发生廉洁风险的，不仅要处理直接责任人，还要根据全流程记录，倒查调查、审查、审批、监督各环节是否存在失职失责，实行“一案双查”和“责任回溯”，防止“稻草人”现象。

4 案例启示：中国农业发展银行将清廉要求嵌入信贷管理的系统性实践

作为我国唯一的农业政策性银行，中国农业发展银行（以下简称“农发行”）在服务国家乡村振兴战略的同时，始终将清廉金融文化建设视为生命线，并探索出一套将廉洁风控要求深度嵌入信贷业务流程的系统性做法，为本文构建的“五位一体”机制提供了现实印证。

其一，以监督嵌入决策流程，强化“不能腐”的制衡机制。农发行系统内普遍强调将纪检监察具体化、精准化地融入信贷决策关键环节。例如，纪委通过“列席贷审会”、调阅分析报告、开展现场督导等方式，对信贷审批过程进行嵌入式监督，切实压实各环节的政治责任与合规责任。这直接对应了本文“监督制衡机制”中关于对审批环节进行独立监督的设计，确保了决策环节的透明度与约束力。

其二，以排查覆盖全岗全链，夯实“防未病”的预警基础。农发行许多分支机构积极推行全岗位廉洁风险排查。通过“岗位自查-审核监督-班子审定”的三级排查机制，对信

贷审批、资金支付等关键岗位进行“拉网式体检”，识别风险点并制定“一岗一策”防控方案。同时，将廉洁要求明确纳入信贷人员履职承诺。这种前置性、全员性的风险识别与承诺机制，正是“教育预警机制”与“制度约束机制”在实操层面的结合体现，实现了风险防控的主动化与精准化。

其三，以共建延伸文化触角，塑造“不想腐”的生态氛围。农发行一些分行主动推进“廉洁共建”，通过召开银企廉政座谈会等形式，向客户清晰宣介“廉洁办贷十不准”等纪律要求，并邀请企业监督。以此将清廉文化的防线延伸至银企交往的全过程，构建了“亲”“清”统一的业务生态，从外部环境上巩固了“不想腐”的思想堤坝。

农发行的上述实践表明，清廉金融文化建设并非务虚的宣教，而是必须与信贷业务的全流程、全岗位、全生态紧密结合的务实管理。其通过监督切入、排查覆盖、共建延伸形成的组合效应，验证了将廉洁风险防控从“事后惩戒”转向“事前预防、事中控制”的可行性与有效性，为政策性银行系统性构建本文所述的融合机制提供了可资借鉴的实践范本。

结语

本研究针对政策性银行信贷业务特性，系统提出了将清廉金融文化融入全流程管理的实践机制。研究认为，这一融合绝非一蹴而就，而是一项需要持续迭代的系统工程。核心在于实现从“外部约束”到“内在自觉”、从“分散管控”到“系统集成”、从“人力密集型”到“科技驱动型”的深刻转变。

对于政策性银行而言，率先构建并完善这一融合机制，不仅能够保障巨额信贷资金的安全与效能，更是在金融领域生动践行中国特色金融文化、展现“金融国家队”清廉担当的重要标志，必将为金融强国建设夯实坚固的治理基石。

参考文献：

- [1] 谷守元. 加强清廉金融文化建设的内涵要求和实践探索[J]. 中国金融家, 2023 (03): 126-128.
- [2] 陈志法. 让清廉成为新时代中国特色金融发展的鲜明底色[J]. 中国银行业, 2023 (01): 98-101.
- [3] 黄家栋. 加强清廉金融文化建设 为高质量发展强基赋能[J]. 中国银行业, 2023 (01): 102-104.
- [4] 郭涵. 清廉文化涵养金融“绿水青山”[J]. 中国银行业, 2022 (18): 12-13.