

中共葫芦岛银行党委关于 市委巡察整改情况的通报

根据市委和市委巡察工作领导小组统一部署，2025年4月14日至6月27日，市委第三巡察组对葫芦岛银行党委进行了常规巡察。2025年9月10日，市委巡察组向葫芦岛银行党委反馈了巡察意见。按照《巡视工作条例》有关要求，现将巡察整改情况予以公布。

一、党委及主要负责人组织整改落实情况

（一）认真学习领会，提高政治站位

巡察意见反馈后，葫芦岛银行党委第一时间组织召开党委会，专题研究巡察整改工作，会上班子成员深入学习领会习近平总书记关于巡察工作的重要讲话精神，坚持“两个牢牢把握”，提高政治站位，认真落实党中央、省委、市委关于巡视巡察工作的各项要求，以刀刃向内的自我革命精神，立足全行工作实际，做到真实整改。

（二）制定整改方案，研究细化任务举措

行党委高度重视巡察工作的政治意义，结合巡察反馈意见和巡察整改审核意见举一反三、自查自纠，把抓整改落实作为首要政治任务，于2025年9月28日、10月9日召开党委会，专题研究巡察整改方案，建立台账，将巡察反馈的问题，逐项拆分细化，明确了责任领导、牵头部门和责任部门，制定整改举措，全力推进落实。

（三）深入对照检查，召开专题民主生活会

2025年9月29日，葫芦岛银行党委召开巡察整改专题民主生活会，班子成员根据巡察反馈意见，认真查摆不足、剖析原因、认领责任，并在认领分管领域问题的同时，举一反三，认真查摆工作中存在的问题和不足，严肃开展批评与自我批评。进一步提高政治站位，在抓好问题整改落实上下功夫，形成一级抓一级、层层抓落实的整改工作格局。

（四）落实主体责任，狠抓任务落实

行党委履行主体责任，对巡察整改负总责，成立巡察整改工作领导小组，党委书记履行第一责任人职责，坚持靠前指挥、调度督办，牵头抓重点、抓难点，确保巡察整改不走偏、不走样。对巡察整改过程中发现的难点和堵点问题亲自督导，带领相关部门研究落实。行领导班子全员参与抓整改，坚持落实“一岗双责”和“谁主管、谁负责”原则，形成领导带头、全员参与的整改工作格局，确保任务到人、责任到岗、要求到位，逐级压实整改责任。

二、集中整改期内巡察整改进展情况

（一）聚焦党中央各项决策部署在基层的落实情况学习贯彻习近平总书记关于金融工作重要论述不到位，落实党中央关于金融服务实体经济效果不明显。

1. 关于“运用党的创新理论指导实践有差距，没能将学习成果转化为经营实效”问题。

一是严格落实“第一议题”制度，及时跟进学习党的创

新理论，特别是习近平总书记关于金融经济领域重要指示精神。第一时间传达中央及省市重要工作部署，并结合实际提出工作举措，确保不折不扣落实落地。

二是已制定《葫芦岛银行资本规划（2025-2027年）》，从外源和内生两方面着手，逐步改善资产质量。

三是高效清收挽损。构建“专业团队攻坚、分层精准施策”“司法协同联动”的集中作战体系，坚持分类施策、精准发力，优化处置措施，综合运用现金清收、重组盘活、诉讼清收等方式化解存量风险。

四是坚持“三服务”市场定位，围绕金融“五篇大文章”持续加大信贷投放力度，聚焦重点产业、民生领域等实体经济环节，优化信贷资源配置，提升金融服务质效。截至2025年末，“五篇大文章”贷款余额58.44亿元，较年初增加16.08亿元，增幅37.96%，信贷结构持续优化，服务地方发展成效更加扎实。

2. 关于“党的领导融入公司治理不到位”问题。

一是推进高管任职资格审批，聘任党委班子成员进入董事会，完成“双向进入、交叉任职”的有关规定。已按监管要求提供了任职资格申报及补充说明材料，监管部门将于近期启动董事长、行长任职资格约谈工作，推进任职资格审核批复进程。

二是已制定董事会换届改选方案，待董事长、董事任职资格获批、董事会及下设专门委员会恢复履职能力后，启动

更换独立董事和董事会换届等工作。

三是加强关联方识别，严格限制新增关联交易，全力化解存量风险。

3. “政治责任缺位引发经营管理失范”问题。

一是坚持把服务实体经济作为根本宗旨。做到公司金融赋能实体，普惠金融深耕民生，消费金融提质扩量。加大贷款投放，以量补价促进收入增长，提升核心业务创收能力。立足区域开展特色化经营，不断加大对乡村振兴重点领域和小微企业的支持力度。

二是根据经营现实情况合理制定存贷款及收支经营计划，并辅以分支机构绩效考核方案，强化对效益类指标考核，提升经营管理效能。

三是优化负债结构，通过提高对公和活期存款占比，根据市场需求动态调整利率，下调内部上存价格，不断降低负债成本。

四是加速推动抵债资产处置。组建抵债资产处置中心，同步出台《抵债资产集中处置实施方案》等4项制度及配套考核办法；制定《葫芦岛银行抵债资产处置工作指引》，明确分类处置原则。全面构建“集中管理、专业处置、全流程管控”的闭环工作体系，加快盘活闲置抵债资产，实现收益增长。

五是积极履行发起行职责，将村镇银行纳入分支机构管理，实施绩效考核。制定《村镇银行向总行报备、报告、审

批事项管理办法》，强化对三家村镇银行的管理。结合村镇银行的业务特点与风险状况，对三家村镇银行实施全面审计，召开党委会专门研究村镇银行审计整改工作，总行 12 个相关部门提出管理意见。指导村镇银行制定差异化的利率政策，更好助力小微企业。

4. “政治引领金融为民宗旨弱化，赋能地方经济高质量发展存在明显短板”问题。

一是持续加大普惠贷款投放。截至 2025 年末，监管口径普惠贷款余额 30.42 亿元，较年初增长 5.99 亿元，超额完成“两增两控”任务。围绕小微、涉农、个体工商户等重点普惠客群，结合不同经营场景与融资需求，搭建分层分类、场景适配的普惠金融产品体系，推出“福禄·润企”“福禄·融商”“福禄·惠农”三大系列产品。

二是普惠业务发展上牢固坚守支农支小市场定位。截至 2025 年末，“农担贷”余额 3.62 亿元，同比增加 154.93%，位列全省城商行首位，完成年度普惠涉农贷款增量计划。大力支持渔船“木改钢”，新增投放“渔船贷”1.05 亿元，同比增加 288.89%，占全市投放量 60%以上。2025 年为小微企业提供无还本续贷 10.73 亿元，新增首贷户 40 户，有效缓解小微企业融资压力。

三是进一步完善葫芦岛银行普惠小微企业授信业务尽职免责制度，明确小微企业授信工作尽职要求，增强员工的

尽职担当和依法合规意识，推动葫芦岛银行普惠业务持续健康发展。

四是加强对制造业中长期和高新技术贷款的投放支持，逐步提高重点领域贷款份额。截至 2025 年末，制造业中长期贷款余额 31.79 亿元，较年初净增 2.41 亿元，增幅 8.29%。

五是以房贷业务为核心，深耕居民消费市场，从定价、期限、客群等方面优化消金产品要素，实现市场份额与服务质效同步提升。截至 2025 年末，消金贷款余额 20.98 亿元，较年初增加 5.53 亿元，增幅 71.21%。

5. “贯彻落实新发展理念不精准，推动金融领域高质量发展仍存在薄弱环节”问题。

一是内控合规管理系统落地，上线违规问责、员工行为管理等核心模块，筑牢数字化合规管理基础。逐步开展资金业务系统、大额风险管理信息系统建设、FTP 资金转移控制系统建设，提升自动化管理水平。在系统正式上线前加大人工风险管控力度，增加日常相关流动性指标监测频率，按期开展压力测试，及时发现风险。

二是上线新版手机银行，采用全新认证方式、全新页面，操作更加便捷，手机银行客户数、活跃度、体验感得到有效提升。依托微信公众号建设“福禄籽”平台，开展丰富的营销推广活动，提升客户黏性。新建客户关系管理系统，促进各业务条线对客户实施全流程、全生命周期管理，助力精准营销和客户经营。购置便携式开卡设备，为分支行外拓营销

和上门服务提供有力工具。网点增设智能柜员机，有效分流客户，完善服务功能。

三是制定《葫芦岛银行数字化转型规划》，明确决策层、管理层与执行层的职责权限。建立专业化信息科技组织管理体系，以信息技术为支撑，通过系统化规划、部署与控制、整合信息系统、业务流程与组织架构，实现经营管理的协同和优化。将首席信息官岗位设置纳入中长期人才发展规划。重新梳理重要外包服务商，依据服务范围、数据接触权限、系统接入深度、合作重要性等维度开展全面排查，实现外包服务商名录清晰、底数明确、管理规范。

四是完善重要数据控制评估模块，建立外包项目开发流程的敏感信息评估体系。2025 年对系统开发与测试评估序列中涉及重要数据的项目过程控制及敏感信息脱敏开展了专项评估，实现对重要数据、敏感信息等关键内容的重点排查。

五是制定《葫芦岛银行金融创新管理办法》《金融创新委员会议事规则》，召开金融创新管理委员会工作会议。在防控风险的前提下，研发能够贴合市场、服务客户的金融产品。

六是优化绩效考评机制，强化按劳分配，落实优绩优酬、按劳取酬机制，增设党风廉政建设考核指标，有效激发员工履职活力与工作积极性，同时严格落实绩效追索扣回制度。

七是坚持以“以客户为中心”的服务理念，持续推进“大消保”工作格局建设，实行“现场检查+录像抽查+神秘人暗

访”三位一体服务监督体系，以量化数据为支撑，精准定位服务短板，推动服务质量闭环提升，提高客户服务满意度。结合我行实际情况，对智能客服系统优化及人工服务7×24小时模式进行综合分析研判，完成全面调研，制定工作方案。

八是建立授信业务绿色审批机制，以满足客户需求、实现快速放款为目的，各项流程“能简尽简”，各项会议“快开套开”，提高授信业务效率。对各类授信业务的审批流程进行了重新梳理，优化授信业务审批流程，切实提升业务审批质量与效率。

6. “统筹发展与安全不到位”问题。

一是严格执行《中共葫芦岛银行委员会意识形态工作责任制实施细则》，坚持党管意识形态，与中心工作紧密结合，一同部署和落实。落实意识形态情况通报、网络意识形态季度分析研判、防范化解意识形态领域风险月排查制度，将网络意识形态纳入党员教育培训内容。

二是牢牢把握意识形态工作主动权，加强对外宣传报道管理，及时向社会各界传递葫芦岛银行正面声音，树立良好形象。2025年，在各级新闻媒体发布正向报道246篇次，利用官方微信公众号、订阅号发布宣传稿件379篇。

三是制定《不良金融资产定价管理办法》，规范操作、统一标准，确保管理框架和职责边界更加清晰。制定《不良金融资产处置尽职检查监督制度》，围绕风险特征，系统规定监督检查组织方式、关注重点和程序，建立常态化机制。

制定《葫芦岛银行股份有限公司法人股东风险隔离管理办法》，明确法人股东风险隔离管理工作遵循的原则及有关管理要求。

四是对三家异地分行开展全面审计。将财务管理、信贷资产管理、运营管理等纳入审计重点。目前已完成对沈阳分行、鞍山分行的现场审计。将绿色信贷审计纳入 2026 年度重点专项审计计划，确保信贷资金精准投向绿色领域，提升环境与社会风险管理水平。

（二）履行全面从严治党主体责任不到位，落实党风廉政建设制度和财经纪律存在短板。

1. “主体责任压得不实，履职不到位”问题。

一是制定《葫芦岛银行党委 2025 年落实全面从严治党主体责任任务安排》。每半年形成全面从严治党工作报告，总结工作成果，分析全面从严治党工作存在的瓶颈和问题，结合全行工作实际提出加强和改进措施。

二是加强党委班子政治建设，严格落实“第一议题”制度，党委中心组学习制度。及时传达学习省市关于金融改革化险相关制度法规和会议精神，筑牢红线意识，强化底线思维。

三是开展年度述职述廉，深化廉洁从业教育。行党委与总行各部门及分支机构负责人签订《党风廉政建设责任书》40 份，以责任清单为抓手，层层压实管党治党政治责任。召开警示教育大会，坚持用身边事教育身边人，将银行高管违

纪违法案件纳入警示教育案例分析，依托内网“警钟长鸣”专栏通报金融领域违纪案件，引导党员干部知敬畏、存戒惧、守底线。

2. “监督责任虚化空转，执纪问责流于形式”问题。

一是做好纪检人员配备，加强纪检人员培训教育工作，提升监督执纪能力。建立常态化警示教育工作机制，通过多种形式的警示教育，引导干部员工筑牢拒腐防变思想防线。

二是班子成员落实“一岗双责”，强化对分管领域和联系行的监督。按季度开展员工异常行为全面排查，按照《葫芦岛银行问责管理办法》规定，对员工违规过渡客户资金、POS机套现、违规经商办企等问题进行内部问责。落实监管部门存量案件处置工作要求，构建“领导包案+调查督办”的工作体系。制定《葫芦岛银行不良贷款问责实施方案》并逐步开展相关工作。

3. “重点领域廉政风险突出”问题。

一是规范网点租赁管理，压降网点租金。对租赁程序启动、市场调研与方案制定、新租赁网点办理等进行明确。

二是强化预算刚性约束，优化费用支出结构。按照“总量控制、有保有压、区别对待”的方式进行配置。运营费用按总额控制和单项控制相结合的原则进行配置。营销费用主要围绕全行年度经营计划，与各项业务指标挂钩分配。采购管理强调事前审批，强化财务制度执行检查，加强固定资产管理，落实年度资产盘点，处置历史遗留问题，做到实物与

资产账、财务账相符。

4. “厉行节约政治要求执行走样，资金使用存在巨大浪费”问题。

一是习惯“过紧日子”压降费用。修订《葫芦岛银行公务接待管理办法》，严格执行财务报销制度，开展公务接待审计监督，同时大幅降低差旅费标准。

二是加强对闲置网点的管理，采取出租、出售等方式处置。

（三）党组织核心领导作用发挥不明显，干部队伍建设和党建工作有差距。

1. “领导班子建设有短板，存在重业务轻党建现象”。

一是发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用。制定《葫芦岛银行党委前置研究讨论重大经营管理事项实施办法（试行）》，明确前置研究讨论重大经营管理事项清单。制定党委会督办事项清单，对党委决策的重大事项定期督办，跟踪问效，督促落实，同时纳入总行部门绩效考核，推动党委决策落实。

二是制定年度党委中心组学习计划。2025年组织党委中心组学习15次，学习习近平总书记重要讲话、中央及省委、市委重要文件及金融行业重要制度等71篇次。党委委员结合学习主题和分管工作开展交流研讨，通过学习研讨深化理论武装，筑牢思想根基，从“被动学”转向“主动悟”，深刻领会党的创新理论、方针政策。党委班子成员严格落实“双

重组织生活”制度，以普通党员身份参加支部组织生活。

2. “基层党建工作虚化弱化”问题。

一是制定《葫芦岛银行党组织书记抓基层党建工作述职评议考核实施方案》，明确述职范围和方式、重点内容、方法步骤和述职报告要求，组织述职评议。开展基层党建考核，将党建工作是否达标作为评先选优的“前提条件”，强化结果运用，将考核结果作为评先选优、干部选拔任用的重要依据。

二是基层党组织年初制定全年党建工作计划，总结上年度党建工作成效，讨论审定当年党建工作计划，重点推动党建与业务深度融合。组织支部书记培训班，提升支部书记履职能力。制定《专职党务工作者岗位职责清单》，明确工作任务、标准和要求。为下设二级党委及党总支配备专职党务工作者，提升基层党建工作水平。

三是规范召开民主生活会。会前广泛征求意见，形成意见报告及认领表，班子成员全面深入开展自我剖析。基层党组织规范开展组织生活，落实受到“警告”以上党纪处分的党员在其所在党支部通报制度，按照规定评定年度民主测评等次，在当年组织生活会上开展自我剖析。制定《葫芦岛银行发展党员工作全程纪实表》，规范发展党员程序，确保程序合规、材料齐全。

3. “选人用人和干部队伍建设存在薄弱环节”。

一是坚持“凡提四必”，严格执行人才引进背景调查与

资格审查机制，多渠道补充人才短板。锚定推动可持续发展建设高素质干部队伍，执行《葫芦岛银行干部能上能下规定》《葫芦岛银行整治“躺平式”干部实施办法》《葫芦岛银行助理级干部“能上能下”实施细则》。

二是常态化开展作风建设。2025年印发作风建设通报3期，通报反面典型案例3起，以身边事教育身边人，有效发挥正反面典型案例的典型示范和警示震慑作用，推动作风建设常态长效。

三是开展中层干部培训。2025年以来组织开展中层干部系列培训5期，参训500余人次，积极推动将培训所学转化为管理行为改进与业务发展实效，组织分享交流会等形式，推动经验沉淀与行动检验。

四是通过“公开选拔、强化培养、动态管理、备用结合”，组建各层级后备干部人才库，入库183人。修订《葫芦岛银行中层干部退出管理岗位实施办法》，强化薪酬分配激励约束。强化对派出驻村干部的日常监管，加强考勤管理与监督检查。

（四）巡察、领导调研及监管反馈问题整改滞后，主体责任缺位

1. “整改主体责任落实虚化”问题。

将巡察整改落实情况作为班子成员述职述廉报告的重要内容，实现巡察整改与领导干部履职监督的有机结合。

2. “巡察、监管反馈问题整改迟滞”问题。

针对 2020 年巡察“回头看”及 2025 年巡察反馈均提到的“贷款管理不规范”问题，强化贷后管理。修订《葫芦岛银行公司条线贷后管理办法》，推进贷后“清单化”管理，以贷后检查清单为核心，设置专项检查、现场检查、问题整改等环节，实现贷后工作可追溯。组织召开 7 次存量项目贷款汇报会，听取了 8 家机构 18 个重点项目汇报。

三、下一步工作打算

（一）党建铸魂，落实全面从严治党主体责任

坚定不移用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂，全面贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想、关于金融工作的重要论述，深刻领悟“两个确立”的决定性意义、增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。**一是**严格落实“第一议题”制度，及时跟进学习习近平总书记重要讲话和重要指示精神，学习宣传贯彻党的二十届四中全会精神。落实《中共中央办公厅关于加强金融系统党的建设工作的意见》，在完善公司治理中加强党的领导，发挥好党委把方向、管大局、保落实的领导作用。**二是**压紧压实全面从严治党主体责任。行领导班子带头履行“一岗双责”，既抓分管领域业务工作，又抓廉政建设工作，常态化开展谈话提醒。建立“一把手”及领导班子常态化监督机制，规范权力运行，紧盯信贷审批、大额交易、关联交易等高风险领域，坚决纠治“靠行吃行”、违规放贷等违纪违法行为。贯彻落实中央八项规定精神，强化节约意识，进一步加强对

物资、设备采购环节的监督，提高资源使用效率。强化作风建设，正风肃纪抓实廉政建设。以身边事教育身边人，抓住“关键少数”的同时，加强对“绝大多数”的教育管理，筑牢廉洁思想防线。**三是**践行党建“三融入”工作思路，即党建“融入业务、融入基层、融入人心”，夯实基层基础，不断强化党组织的政治功能和组织功能。强化基层党组织标准化规范化建设，实施党建“提质”专项行动，持续创建金融党建特色品牌，通过设立党员先锋岗、党员突击队和先锋队，引领党员发挥先锋模范作用，践行“五要五不”准则，弘扬中国特色金融文化。

（二）巩固成果，不断健全各项工作机制

持续强化整改落实，对已基本完成的整改任务，加强检查核查，防止问题反弹；对已作出部署的，严格对照工作要求，强化跟踪督查，确保在限定时间内落实到位、取得实效；对需要长期坚持并切实抓好落实的，紧盯不放、一抓到底。

一是牢牢抓住巡察暴露出来的制度漏洞问题和深层次瓶颈问题，进一步夯实党委在公司治理结构中的法人地位，明确党委会前置研究讨论重大经营管理事项清单，“三重一大”事项清单，进一步完善党委发挥作用机制，切实将党的领导贯穿公司治理和经营发展全过程、各环节。全面梳理规章制度，补短板、强弱项，按照新政策要求和监管规定推动制度废、改、立。**二是**建立健全督办跟踪落实机制。将巡察整改落实工作纳入2026年总行部门绩效考核，未按时限完成的、

整改落实不力的将扣减部门绩效考核得分。**三是**强化执行提升工作质效。建立监督问效闭环管理工作机制，将党委会、行办会议定的重要事项列入督办清单，定期督办，将落实情况一并纳入部门绩效考核。

（三）聚焦主业，发挥地方法人金融机构作用

牢牢把握城商行“三个立足”的市场定位，围绕主责主业推动各项业务高质量发展，践行金融“五篇大文章”，回归本源、专注本源，提升服务实体经济能力。**一是**提升改革化险质效。领导班子成员强化包保责任落实，靠前指挥，严格履行主体责任。充分发挥清收中心统筹指挥作用，针对重点难点实行“挂图作战”，分类施策、精准突破。对接三大专班，加强与司法机关的沟通协调，积极提供追赃线索，强化以打促收，最大限度提高清收处置工作成效。加快抵债资产处置变现，在专班协助下加大腾退力度，规范入账操作，提升入账效率，体现清收成果。**二是**加大信贷投放力度。做优公司金融，主动对接省市重点项目和重要工程，真正从行业态势、企业本身经营情况角度，不断为优质企业提供融资，实现项目储备和项目落地的双提升。做强普惠金融，贴合获客群体的实际经营周期和经营特点，持续升级完善和丰富信贷产品，做好“渔船贷”“农担贷”等优势产品投放。**三是**抓好客户经理队伍建设。加大对客户经理系统化、专业化培训，重点开展信贷业务流程、典型案例分析等培训，促进业务能力提升。

（四）严控风险，防化并重推动企业发展

以防风险、守底线、促发展为基本要求，全面提升风险防范能力。**一是**持续完善合规管理，提升经营管理水平与规范管理能力。健全专项风险防控机制，将流动性风险、信用风险等管理工作嵌入日常业务范畴，压实风险管理主体责任，强化风险的全过程管理。**二是**统筹好发展与风控、速度与质量的关系，前瞻应对信贷资产质量风险，严控新增不良。规范信贷全流程管理，严格落实贷款“三查”制度，加强贷前对第一还款来源的核查，建立到期业务预警机制，提前研判，及时化解贷款质量下迁风险。制定《葫芦岛银行公司授信业务年审管理办法（试行）》，提升授信资产全生命周期风险防控能力，动态管理优化资产结构，确保我行资产安全，为后续授信决策提供参考依据。强化贷后管理，修订完善贷后管理制度、开展贷后管理专项培训、开展新增贷款盘存工作并对发现问题整改情况进行“回头看”检查，全面提升风险识别、预警和处置能力。**三是**持续开展业务连续性应急演练，完善各类应急预案，形成“制度-流程-执行-监督”四位一体的内控闭环，强化“四道防线”协同联动作用，推动各条线、各岗位在合规管理中既各负其责，又有效衔接，提升内控机制的系统性与执行力。坚持常态化舆情监测，发挥网点“哨点”作用，做到监测预警快、分析研判准、应对处置稳，答好新媒体时代舆情风险防控复杂题。**四是**落实合规“提升年”工作部署，推动合规管理从“基础强化”向“提

质增效、长效固化、价值创造”全面进阶，圆满完成“合规三年行动”收官任务。以“十个全面”为总纲领，明确26项具体任务，重点推进制度梳理修订、合规文化提升、全面合规检查、异常行为管控、合规系统建设及强化明责问责等工作。深化员工异常行为管控。按季度开展全员异常行为排查，对全行员工账户资金流水进行全面排查，建立异常行为台账，明确问题清单、责任人及整改时限，形成“专项核查+日常监测+整改落实”的闭环管理，防范员工异常行为风险。

五是规范采购项目管理。项目投产前仔细分析研判可行性，确保项目实施的必要性和合理性。出台招投标采购管理办法，建立财审会，强化执行监督，对重大项目聘请监理全程管理，切实提升工程项目管理的规范化水平。

欢迎广大干部群众对巡察整改落实情况进行监督。如有意见建议，请及时向我们反映。联系地址：辽宁省葫芦岛市龙港区龙湾大街33号；联系方式：电话0429-3103128；电子邮箱：bankofhld@163.com。

中共葫芦岛银行党委

2026年6月8日