

# 中共恒丰银行委员会关于十二届省委第五轮 巡视集中整改进展情况的通报

根据省委统一部署，2024年4月15日至6月15日，省委第十五巡视组对恒丰银行党委开展了常规巡视，8月2日，省委巡视组向恒丰银行党委反馈了巡视意见。按照巡视工作要求，现将巡视集中整改进展情况予以公布。

## 一、党委及主要负责人落实整改情况

恒丰银行党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，将巡视整改作为坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”的重要标尺，作为贯彻落实习近平总书记视察山东重要讲话精神的具体行动，作为履行管党治党责任、推动全行高质量发展的重要抓手，扛牢扛实巡视整改政治责任，不折不扣抓好整改各项工作，以实际行动和整改成效体现忠诚担当。

（一）增强政治自觉，坚定整改决心。深入领会习近平总书记关于巡视工作的重要论述，认真贯彻落实《中国共产党巡视工作条例》，进一步提高政治站位、深化思想认识，强化做好巡视“后半篇文章”的政治担当。巡视反馈当日，总行党委召开专题党委会，学习林武同志讲话精神，传达省委巡视反馈意见，就从严从实抓好巡视反馈问题整改作动员部署，要求以刀刃向内的勇

气和自我革命的精神，统筹抓好巡视整改，确保反馈问题逐一整改到位、移交线索逐一核查处理到位、省委巡视组提出的指导意见和要求全面落实到位。2024年8月26日，总行党委召开巡视整改专题民主生活会，班子成员带头认领责任，深入剖析问题根源，筑牢坚决完成整改的思想基础。

（二）加强组织领导，压实整改责任。始终坚持和加强党委对巡视反馈问题整改工作的统筹领导，不折不扣将党的领导贯穿巡视整改全过程、各环节，成立巡视整改工作领导小组，党委书记担任组长，统筹抓好巡视反馈问题整改落实。党委书记切实担负起第一责任人职责，7次主持召开党委会，调度督促、协调解决巡视整改中的重点难点和新情况新问题，带头认领并调度抓实省委书记讲话点人点事问题整改。班子成员扎实履行“一岗双责”，牵头抓好分管部门和领域的整改工作。

（三）健全工作机制，细化整改任务。坚持全面整改与重点整改相结合、问题导向和结果导向相统一，党委书记牵头逐条逐项梳理省委巡视组反馈问题，逐项制定问题整改措施，形成反馈意见整改工作方案，确保“一个问题，一名总行领导领办、一个总行部门牵头、一套工作班子推进、诸多基层单位抓落实”。建立“挂图督战、调度指导、协调办理、对账销号”机制，党委会每月上旬听取整改进展情况汇报，对序时完成情况分析研判。用好巡视巡察监督信息平台，实时调度进展，及时发现解决问题。

（四）建立长效机制，提升整改实效。将巡视整改与专项检查反馈、纪检监察建议、外部监管检查、内外部审计等发现问题整改紧密结合，把过去想解决而没能解决的沉珂顽疾一体推动、一揽子解决。坚持“当下改”与“长久立”相结合，把制度建设贯穿整改工作全过程。注重从政治上查找根源，从制度上分析原因，从机制上堵住漏洞，累计制定、修订各类制度 127 项，做到整改一个问题、解决一类问题、完善一套制度。

## 二、集中整改进展情况

（一）关于学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想特别是习近平经济思想方面

1. 关于学习贯彻习近平经济思想金融篇方面。一是坚持和加强党的全面领导。及时跟进学习习近平总书记重要讲话、重要指示批示精神，总书记视察山东后，总行党委第一时间传达学习总书记重要讲话精神，制发《深入学习贯彻习近平总书记视察山东重要讲话精神的工作方案》，形成督办任务 34 项，2024 年均已完成序时目标。严格落实党委议事清单，修订股东大会、董事会授权方案，厘清各治理主体边界，将党的领导融入公司治理全过程。二是抓实党的创新理论内化转化。深入学习习近平经济思想金融篇，巡视反馈以来，总行党委开展“第一议题”学习 25 次、理论中心组学习 6 次。班子成员面向基层一线宣讲，各基层党支部通过“三会一课”组织专题学习。三是系统谋划转型发展策略。

组建战略规划工作专班，制定《“3年-5年-10年”高质量发展目标纲要》，融入中央“五篇大文章”、省委“1443”总体要求和总行党委“1476”转型发展要求。**四是推进“1476”转型发展战略落地见效。**2024年全行资产总额突破1.5万亿元，营业收入、净利润超额完成预算，实现逆势双增长，不良贷款率连续24个季度下降，信贷更多投向“五篇大文章”、港口金融、核电产业等重点领域，科技、绿色、普惠领域贷款增速超平均增幅。

**2. 关于学习贯彻中央金融工作会议方面。**一是**抓实抓细重点任务落地。**围绕制造业、城市公共领域、个贷业务等开展研讨，形成13方面93条重点工作清单，动态调整、定期调度，重点推进涉及关键指标和限时完成重点任务落地。二是**统筹做好发展与安全。**将“风险防控”作为“1476”转型发展战略四大目标之一，严控新增下迁、加大不良资产消化，全口径不良资产拨备覆盖率稳步提升，不良贷款率持续压降。三是**扎实推动学习成果转化。**组织“深入践行金融工作政治性人民性大家谈”活动，开展分众化、面对面宣讲861场次，邀请专家辅导报告40余场次，围绕“特色化经营、增强文化软实力”等开展大讨论460余场次。进一步加强制造业贷款投放力度，2024年末制造业贷款、科技金融贷款、普惠型涉农贷款、全口径个人贷款稳步增长。

**3. 关于开展省属企业寻标对标赶超行动方面。**一是**全面梳理查找短板弱项。**班子成员两次带队赴标杆行交流学习，就风险防

范、战略管理、资产负债管理、数字化转型等开展深入交流。收集 A 股可比上市银行披露信息，围绕主要财务经营指标开展行业对标分析，提出深化对标提升成效的工作措施。二是**制定比学赶超措施办法**。学习标杆行策略、产品、打法，制定年末达标方案，推动落地见效。2024 年末，网均零售存款、省内对公绿色贷款、全行绿色贷款占比持续提升。

4. 关于践行金融工作政治性、人民性方面。一是**谋划普惠金融发展策略**。印发《恒丰银行普惠金融高质量发展实施方案》，确定未来 5 年普惠金融高质量发展路线图、任务书。二是**丰富个贷、财富产品供给**。上线恒银 e 贷、数字信用卡等产品，持续提升消费信贷服务供给水平。三是**提升普惠客户服务能力**。新增“恒惠 科创贷”“恒惠 购建通”等 4 个线上化产品科创贷及小微企业专属产品，上线小微通用产品（风险）底座业务需求。四是**强化金融产品创新**。成立产品创新与管理委员会，推动重点产品落地，存量产品明显上量。开展千企万户大走访，强化园区、供应链等领域小微企业资金支持，2024 年末小微企业贷款占比进一步提升。五是**持续优化个贷产品**。集中投产数字产品等个贷系统 9 项功能，完成贝壳、安居客等系统银企直联。六是**提升手机银行开通率**。丰富手机银行服务功能，上线养老金、美元存款等产品，打造私行专区、好卡推荐等板块，投产“本地生活”专区，开展手机银行消费满减活动，2024 年末手机银行客户数量与开

通率持续提升。七是抓实消费者保护工作。优化《恒丰银行重大消费投诉应急预案（2024版）》等制度，就催收流程、电催记录等开展现场检查。开展《新形势下信用卡业务合规及消保风险点分析》等专题培训，累计参与2870人次。2024年末，监管转办投诉较同期呈下降趋势。

5. 关于培育和弘扬中国特色金融文化方面。一是系统谋划弘扬践行举措。全面实施企业文化提升工程，向全体员工发出弘扬践行倡议书，拍摄5期中国特色金融文化宣教短视频。二是推动“五要五不”融入制度。从党的建设、公司治理、经营管理、风险内控和员工发展等方面，厘清弘扬践行“五要五不”6方面40余个工作脉络。全面推进制度检视，将“五要五不”有关要求有机融入总行新制定、修订12项制度中，深度融入《恒丰银行员工行为守则》。三是扎实做好弘扬践行工作。在2024年党支部书记、支部委员培训、“六石计划”培训中设置“中国特色金融文化”课程，通过专家讲坛等方式，系统宣讲中国特色金融文化。四是坚决破除“精英论”“例外论”“特殊论”。将其作为纪检监察、巡察、审计等监督重点，制定《关于深入贯彻落实习惯过紧日子实施方案》，印发《关于进一步加强党员“八小时之外”监督管理规范党员干部政治言行的通知》，引导干部员工自觉抵御金融“精英论”“例外论”“特殊论”等错误思想。

6. 关于培育健康向上的金融企业文化方面。一是实施企业文

化提升工程。研究以中国特色金融文化塑造恒丰文化的具体方法，凝练形成企业文化 2.0 版本，进一步凝聚共识、提升文化认同感。二是抓好中国特色金融文化内化转化。开展“五篇大文章”、港口金融、制造业、个人信贷业务转型等大讨论，制发小微信贷管理、数据资产管理等制度办法 13 项。三是大力拓展文化建设广度与深度。统筹推进文化建设 27 项重点工作，各分支机构通过金融文化上墙展示、开设宣传专栏、组织专题培训等方式，积极营造培育弘扬中国特色金融文化的良好氛围。

## （二）关于落实国有金融企业高质量发展要求方面

7. 关于谋划落实金融“五篇大文章”方面。一是建立“五篇大文章”工作推进机制。制定科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融发展实施方案，每月召开专题会议研究重点工作任务。二是加大服务实体经济力度。全力做好小微企业首贷、续贷和信用贷市场规划，精准开展业务营销拓展，2024 年，小微企业首贷户数量，专精特新贷款、民营贷款、普惠型涉农贷款稳步增长。三是着力提升行业分析、产品研发、客户营销水平。印发《行业研究工作管理办法》，建立行研内部运转机制。加快推动重点创新产品开发，落地汽车商用车按揭贷款、个人养老金、科创贷等业务产品。建立并完善“1+1+N”客户综合经营体系，引导客户经理开展交叉营销、提升综合业务能力。

8. 关于推动科技金融发展方面。一是加大对科技型企业信贷

支持。开展制造业客户“百千万”营销专项活动和制造业贷款“百日攻坚”行动，2024年全行科技金融贷款持续增长。二是持续丰富科创企业信贷产品。重点支持科技型企业或具有科创投资属性的央国企注册发行科创票据，为客户承销科创票据52亿元。三是着力提升服务科技型企业能力。上线独属科技型企业信用评级子模型，下发多批制造业（含专精特新）白名单客户特别授权与直通车名单制特别授权。

9. 关于推动绿色金融发展方面。一是聚力推动信贷结构转型。明确绿色金融领域信贷发展方向与策略，在分行绩效考评方案中设置转型质效维度，按季实施评价，全行绿色制造业和节能环保贷款持续增长。二是创新新型融资模式。依托已上线的省碳金融数字服务平台，挂钩碳排放强度指标，推动碳金融与转型金融有效融合，落地玉溪市双碳项目合作服务、山东《碳信用报告》挂钩贷款、深圳人行“降碳贷”试点等案例。三是健全绿色金融发展长效机制。聚焦城投公司绿色转型、绿色制造业链式营销、探索碳金融业务等，优化信贷结构，围绕融、投、链、惠、碳打造金融产品矩阵，不断创新新型融资模式。

10. 关于推动养老金融发展方面。一是提升养老金融服务能力。制发《恒丰银行个人养老金业务管理办法》，上线个人养老金业务和储蓄存款产品。二是丰富老年客群信贷产品。将个人住房按揭贷款申请人年龄提高至70岁，北上广深地区借款人年龄



提高至 75 岁，进一步满足老年客户购房需求。信用卡积分商城上线老年专区，为老年用卡客群提供优惠用卡权益。

**11. 关于服务制造业方面。**一是**强化制造业融资支持**。分析支持服务制造业情况，找准风险收益不平衡、客户基础薄弱、综合经营能力弱、配套机制不完善等难点堵点，形成制造业问题报告。二是**强化制造业客群建设**。开展制造业客户“百千万”专项营销活动，制造业有贷户数量稳步增长。积极推动汽车领域行业研究，整车制造、汽车零部件制造等领域贷款总量持续增长。三是**加大技改领域信贷投放**。2024 年，技术改造、专精特新、绿色金融等重点领域贷款稳步提升。四是**健全完善配套政策**。推出制造业单独规则授权，配置专项绩效用于制造业攻坚行动，2024 年末，制造业贷款占比进一步提升。

**12. 关于服务山东本土方面。**一是**全力支持山东经济社会发展**。与德州、济宁、菏泽新签订战略合作协议，2024 年末省内新增贷款占全行一半以上，承销山东债位居股份行首位。支持绿色金融低碳转型发展，省内绿色金融贷款、沿黄 9 市对公贷款余额持续提升。实施差异化资本资源配置，对省内分行设置分配系数，2024 年末，省内分行日均存款增速、贷款增速均高于省外分行平均增速。二是**持续强化省内分行服务能力**。明确省内分行 2024 年存款付息率目标，在 KPI 考核负债结构转型中设定付息率压降指标。明确省内分行对公授信客户用信率整改目标及整改

要求，省内用信金额稳步增长。三是着力拓展代发薪酬业务。加强公私协同联动，针对普惠客群、机构客群制定差异化策略。2024年末，省内分行企事业单位有效代发个人客户、全省对公贷款客户中已建立代发薪业务客户数量显著提升。

**13. 关于重点区域市场开拓方面。**一是实施区域差异化政策。对北上广深等重点区域分行实施资源倾斜，优先科技系统优化和项目开发，指导运用名单制特别授权提升审批效率。二是建立总分联络机制。明确专人对接分行所需支持事项、牵头落实具体支持举措，梳理北上广深分行 49 条诉求建议、65 条总行支持举措，答复落实率 100%。三是上海分行多措并举持续做大规模。以在沪鲁企业为突破口做大公司业务规模，立足金融中心定位做大同业营收，2024 年末，上海分行存款、贷款余额稳步提升。四是深圳分行打造科创金融特色分行。坚定发力央国企客群、地产类客群、中小企业客群“三大客群”，加大制造业、科技企业投放及支持力度。五是广州分行打造普惠金融特色分行。坚持做好小微客户主办行策略，带动结算账户、工资代发、个人业务以及制造业、园区上下游客户拓展。

**14. 关于风险防控责任落实方面。**一是做实以案促改。全面梳理分析分行贷款三查问题，制发授信业务整改规范明白纸，开展宣贯培训。二是组织专项整治。针对城市更新贷款和普惠房抵类业务开展专项检查和风险排查，落实风险防控责任。三是加强

**系统建设。**开发投产出账、贷后、监测环节系统功能和模型 11 个,优化完善风险分类和减值功能改造 5 项。**四是强化教育培训。**召开授信领域以案促改专题培训会,警示教育全体授信从业人员,增强底线红线意识和抵腐定力,依法合规经营。

**15. 关于子公司风险流程管控方面。**一是**加强理财子公司管理指导。**召开总行党委会、行长办公会,听取理财子公司整改方案及进展专题汇报,督促系统抓好整改落实。理财子公司党委召开 6 次调度会议,稳步推进问题整改。二是**健全理财子公司制度体系。**对照监管规定、业务实际和管理需要,对现有业务管理制度开展全面检视,新增、修订制度 47 项。三是**提升风险应对与管控能力。**理财子公司前台部门设置专职风险管理人员,压实一道防线风险管控责任;完善业务连续性应急预案并开展综合业务连续性应急演练,上线风险管理模块 1、2 期功能,风险指标系统化管理水平显著提升。

**16. 关于资产质量风险管控方面。**一是**全面提升风险防控能力。**进一步完善审批机制,持续压降潜在风险业务。对存量房地产业务强化分层分类管理,持续提升正常类大户管理质效,2024 年房地产领域风险保持平稳。确定客户、业务、存量授信及新增等方面管控措施,开展全口径业务监测和滚动排查,明确融资平台退出后展业逻辑和监测预警等管理要求。二是**全力推进不良资产处置。**集全行资源攻坚重大项目清收,圆满完成国家金融监管

总局下达处置任务。党委班子牵头协调省级清收专班，全力攻坚疑难项目处置，圆满完成清收任务。三是强化资产质量风险管控。制定2024年资产质量规划，将落实情况纳入分行KPI考核，定期调度下迁和处置动态，不良贷款率持续压降。

17. 关于资产负债管理方面。一是抓好存贷平衡管理。按周管控分行存贷进度，精确传导存贷平衡导向，压实分行主体责任，逐步树立存贷均衡理念。二是强化存款分类管理。给予核心存款、基础存款高折算权重，引导分行吸收低成本存款，优化定价结构。三是健全完善考核机制。将存贷比指标纳入KPI考核，优化高质量存款考核指标，在保障存款规模稳定的前提下，优化存款结构，提升存款质量。四是加强流动性风险管理。优化流动性组合，与存款业务形成有效互补，全行流动性指标持续改善。

18. 关于内控合规管理方面。集中废止营运资金贷款、人民币债券匿名拍卖、线上交易资金监管、网络借贷资金存管等已停办业务配套制度11项。新增和修订境外贷款、外币债券基金投资业务、互联网贷款等业务管理制度36项。组织开展权益类投资业务专项排查，未发现不合规业务。全面落地网格化管理机制，持续深化“线下网格化、线上智能化”员工行为管理体系。上线试运行内控合规数字化管理平台二期五个模块。

19. 关于监管反馈问题整改方面。一是抓好以案促改。针对性发布13期合规风险提示，重点提示资金监管费用、城市更新

贷款、票据业务贸易背景真实性审查、税务事项管理等，修订 5 项管理制度。二是**强化日常检查管理**。2024 年 8 月以来完成 15 项现场检查及 9 项非现场检查，修订一级分行合规经营考评指标体系，新增案件防控、员工行为管理过程类评价指标。一级分行内控评价平均得分稳步提升。三是**倡树合规发展理念**。召开年度依法合规经营与内控案防工作会议，强化“防案件、控罚单、管住人”的内控合规管控导向；召开风险合规管理会议，全面提升合规经营意识与合规发展水平。开展“一把手”讲合规活动，自上而下深化合规理念，持续提升合规带动力。

**20. 关于信息科技系统建设方面。**一是**加强工作组织领导**。制定《恒丰银行自主可控实施方案》，聚焦 39 个业务领域、279 个引入系统，构建实施组织体系。二是**统筹推动自主承接**。2025 年 1 月已完成第一批系统的自主承接，厂商集中度持续下降。就对私客户关系管理、运营配送等业务领域相关系统，召开自主能力提升试点启动会，明确建设团队组织架构和人员摆布，结合业务需求有序推进自主设计及研发工作。

**21. 关于科技系统赋能业务发展方面。**一是**持续推动“恒心活化”**。建立 519 人总分行专家队伍，征集恒心系统“活化”案例 1966 项，挖掘优秀案例 30 项。二是**稳步开展“恒心优化”**。分阶段推动 233 个引入业务系统的匹配度评估及差异化改造，2025 年 1 月底，完成第一阶段系统匹配度评估。三是**完善数据**

识别和应用机制。新增和修订数据标准 16 项，完成 EAST、一表通、反洗钱、管理视图和对公客户信息等 5 个重点领域数据治理。

**四是强化数据应用服务支持。**完成对公、零售、普惠等领域客户经营和贷款结构转型方面 103 个标签投产，解决标签手工加工、线下报送、无法快速提取等问题。

**22. 关于科技人才队伍建设方面。**一是建立核心技术开发人员能力认证评估机制。制定《金融科技核心技术开发人员能力认证方案》，完成 296 人资格认定工作。二是持续提升核心技术人员占比。通过外部招引及内部岗位调整等方式，持续提高核心技术人员占比，科技开发人员数量稳步提升。三是优化校招员工锻炼模式。选派参加自主可控工作，并与员工考核挂钩，有效提升青年员工开发能力。

**23. 关于打造核心竞争力方面。**一是提升资本使用效率。持续开展“资本效益提升年”活动，推动轻资本转型及资本节约，资本使用效率显著提升，核心一级资本净额、核心一级资本充足率稳中有升。二是推动资产结构优化。对个贷及表外等轻资本业务配置专项资源，引导轻资本业务加快发展，信用证、保函等轻资本业务规模大幅增长，中收收入占比同比提升，全行平均风险权重持续压降。三是加强信用风险管控。确定拟消化理财个案风险资产名单，统筹推动理财个案风险资产回表。2024 年通过严控新增下迁、加大不良资产消化，全口径不良资产拨备覆盖率持

续提升。

**24. 关于提升经营质效方面。**一是持续优化资产结构。通过加强市场形势研判，提升资金使用效率等，保持低收益资产压降态势。2024 年全行非息资产日均占比、贴现规模日均占比持续压降。二是抓好负债质量提升。通过实施存贷平衡机制、存款三分类机制等措施，实现存款规模稳健增长。三是巩固拓展基础客群。实施三年对公客群跃升计划，2024 年全行对公客户、年末机构有效户持续增长。设立战略客户部，强化对总行级战略客户的协同营销推动，提升客户综合营销服务效能。四是抓好全面风险管理。通过下迁管控、充分发挥市场化处置作用，持续压降不良贷款率，提升拨备覆盖率。全力推动城市房地产融资协调机制和保交房工作落实落地，投放贷款金额位居省内股份行首位。

**25. 关于业务结构调整方面。**一是重点提升非息收入。打造拳头产品“国内证+福费廷”，加大理财代销规模，做实公募基金托管业务，2024 年集团非息收入实现稳步增长，占比持续提升。二是科学谋划中间业务发展。做大国际结算、非信贷 FPA 规模，助力中收创收能力提升。利用好“恒丰-大华直通车”项目，做深做实外贸客群，实现贸金结算中收有效增长。加大行内代销，积极拓展行外代销渠道，持续做大理财产品规模。三是强化考核激励约束。在分行 KPI 考核中设置转型质效系数，提高效益考核指标权重，重点考核拨备前经济利润、RAROC，鼓励发展轻资本

业务。在总行部门绩效考核中，设置非信贷 FPA 考核指标，将中间业务收入、国际结算业务、代销业务等纳入战略指标激励体系，鼓励各机构提升非息业务创收能力。

**26. 关于完善公司治理体系方面。**一是加强培训辅导。组织全体董监事和高级管理人员开展公司治理培训，进一步加深对新《公司法》主要修订内容的理解，持续提高履职能力。二是明确**职责边界**。修订股东大会对董事会、董事会对行长授权方案，建立党委办公室、董事会办公室会商机制，确保职责边界明确、重大事项无遗漏。三是**提升运转效能**。完成中央汇金派出的张建军、张旭艳两名董事任职资格核准。发送董事会决议督办单及董事意见提示函，形成董事会决议落实情况报告，向董事会反馈。

**27. 关于高管层配备分工方面。**2025 年 3 月，省委批准恒丰银行行长人选，目前已完成行内相关公司治理程序，待国家金融监督管理总局核准任职资格。2024 年 10 月、2025 年 4 月，分别对高管分工进一步优化，确保经营发展稳定运行。

**28. 关于强化总分行目标传导方面。**一是优化综合经营计划编制。制定重点区域差异化支持政策和损失准备缺口补齐专项计划，分解预算目标至各一级分行、前台部门，按季度对考核情况排名，适时调整业务策略，更好促进业务发展。二是**全面实施强总行战略**。绩效考核区分客户部门和产品部门，客户部门以提高客户综合收益为重点，激励客户部门发挥统筹协调作用，产品部



门以产品协同度、渗透率为重点，激励产品部门加大业务支持和服务力度。构建“以客户为中心”的部门协同机制，打破竖井，凝聚合力。三是健全日常管理机制。建立经营管理提示警示机制，围绕经营效益、转型质效、业务发展和风险管理四大核心领域，对分行实施三次提示警示。

### （三）关于贯彻落实全面从严治党责任方面

29. 关于压实管党治党责任方面。一是强化管党治党责任传导。制定年度落实全面从严治党主体责任任务安排，召开全面从严治党专题党委会，通报全面从严治党主体责任履行情况；与驻行纪检监察组会商，围绕招投标管理、形式主义等问题，研究制定解决措施。开展党组织书记履行全面从严治党责任述职评议，将评议情况纳入年度党建考核。二是压实“关键少数”管党治党责任。党委主要负责同志认真履行“第一责任人”责任，带头与班子成员、高管及下级党组织主要负责人开展廉政谈话 33 人次；班子成员带头践行“一岗双责”，与分管部门主要负责人开展廉政谈话 23 人次；联系行领导对 6 家被巡察单位主要负责人开展监督谈话，“面对面”交账压责。三是加强党员干部监督考核。制定 2024 年度干部选拔任用“一报告两评议”工作方案，班子成员带队对各一级分行、理财子公司班子成员开展考核，深入了解干部履职情况。四是健全完善监督具体措施。印发《关于进一步加强“一把手”和领导班子监督的通知》，从加强“一把手”

监督、同级监督、班子监督等 3 个方面明确 18 项具体举措，推动各级“一把手”和领导班子成员严于律己、严负其责、严管所辖。**五是强化干部员工教育监督。**制发《关于进一步加强“八小时之外”监督管理规范党员干部政治言行的通知》，加强日常监督管理。注重加强对年轻干部、关键岗位干部等重点对象的纪律培训，向校招新员工工作专题授课，督促强化纪法意识，守牢廉洁从业底线。制定印发《全面推进“清廉恒丰”建设工作要点》，拧紧责任链条、强化纪律教育，推动全面从严治党向纵深发展。

**30. 关于强化发现问题处置方面。**一是**严格日常监督管理。**邀请省纪委监委专家作“四种形态”专题授课，为准确运用提供理论和实践支撑。制定《恒丰银行纪检监察机构开展谈话提醒、批评教育、责令检查工作实施办法（试行）》，建立运用第一种形态台账。二是**用好廉情提醒机制。**加强重点领域和重点岗位人员监督，针对 2021 年以来信访举报开展专题分析，面向不同主体提出意见建议。三是**扎实做好以案促改。**开展信访举报问题线索专项排查整治，建立问题线索管理长效机制；就员工涉司法信息、涉违规担保、涉经商办企、涉大额异常消费等问题开展风险排查；组织各类纪律及警示教育学习培训 17 次，累计受教育 2200 人次。

**31. 关于清存量、遏增量方面。**一是**保持惩治腐败高压态势。**全行范围围绕金融领域开展“靠企吃企”问题专项整治，严肃惩治靠企吃企、利益输送问题。二是**深化以案促改发挥治理效能。**

成立以案促改工作督导组，制发《纪检监察建议书》《以案促改通知书》，督促指导有关分行党委做好以案促改。三是健全不良资产问责制度。印发《恒丰银行不良资产责任认定管理办法》，规范认定工作流程，统一问责尺度。

32. 关于作风建设方面。一是加强落实中央八项规定精神及其实施细则情况监督检查。将落实中央八项规定精神及其实施细则情况作为巡察监督重点，持续传导严的压力，通报2起违反中央八项规定精神问题。二是系统纠治形式主义官僚主义。细化21项为基层减负举措，制发《恒丰银行8种形式主义典型问题》，常态化开展管理人员工作作风测评，对测评结果落后的部门开展调研式监督，帮助作风改进提升。三是巩固拓展“首问负责制”成效。对总行部门限时办理事项落实情况开展督查，系统梳理并通报5项问题，督促抓好整改落实。四是严肃查处“四风”问题。将公车私用、公款旅游等问题纳入巡察、审计、财务等监督重点，对发现问题“零容忍”。

33. 关于提升监督质效方面。一是持续丰富监督方式方法。分类处置“码上通”平台收集问题，督促职能部门抓好整改落实，累计优化系统流程4项，运用第一种形态开展谈话提醒、批评教育、责令检查12人次。二是强化各类监督贯通协同。聚焦招投标、不良资产处置等11项具体问题共享监督信息，及时发现处置涉及不良资产处置、装修采购问题线索；召开贯通协同联席会

议，交流监督管理发现的形式主义问题及巡视整改情况，研究系统整治措施。三是着力加强高风险领域监督。对采购流程、制度规范等方面开展驻点式、贴近式监督检查，提出 5 条意见建议。对总行 3 个部门开展调研式监督，督促抓好整改落实。

**34. 关于纪检队伍能力建设方面。**一是加强纪检监察队伍建设。通过实地走访、座谈了解、数据分析，全面调研纪委干部队伍建设情况，对新引进的 4 名纪检干部从严把关。二是持续提升纪检干部履职能力。巡视反馈以来，组织分行纪检干部开展以干代训，联合 6 家分行纪委办理案件、处置线索，抽选 12 家分行纪委同志开展联合审理。三是加强日常教育培训。2024 年 8 月以来，组织 9 人参加省纪委监委和省委金融工委调训、11 人参加“磐石计划”等培训。四是加强日常督导调研。督促基层纪委按照年初制定的考核管理办法严肃开展监督执纪问责，赴分行指导立案。五是建立总分协同配合机制。成立以案促改工作督导组，督促相关分行党委抓好以案促改工作。完善纪检监察建议全流程管理，指导分行纪委提升纪律检查建议质量。

**35. 关于落实意识形态工作责任制方面。**一是压实意识形态工作责任。定期召开意识形态和宣传思想工作领导小组会议，分析意识形态领域形势，研究部署重点工作。省委巡视组进驻以来，对 5 家分行党委和 1 家理财子公司党委开展意识形态专项检查，统筹推进问题反馈和整改落实。优化调整对基层党委意识形态工

作考核细则，细化为三类 8 项指标内容。二是**统筹抓好发现问题整改**。印发《关于当前全行意识形态领域形势的通报》，组织基层党委开展对照检视。督促 6 家专项检查单位建立问题清单、任务清单、责任清单，抓好整改落实。将意识形态整改落实情况纳入 2024 年党建考核指标，从严从实考核，强化日常督促指导，层层压实责任。三是**强化舆情日常监测处置**。制发《恒丰银行新媒体账号管理细则（2025 版）》，全面规范全行自媒体账号管理。组织开展全行舆情演练培训，加强全网 7×24 小时舆情监测研判，持续做好全网舆情监测和相关预案。

#### （四）关于落实新时代党的组织路线方面

36. 关于党委班子自身建设方面。一是**做深做实党的创新理论学习**。总行党委理论中心组每月开展集中学习研讨，指导各基层党委抓好学习，2024 年 8 月以来，各级党委理论中心组开展集中学习 132 次。认真落实“第一议题”制度，截至 2025 年 1 月底，总行党委开展第一议题学习 25 次，不断提升运用习近平新时代中国特色社会主义思想指导工作能力。二是**健全督办落实工作体系**。印发《恒丰银行督查督办工作管理办法（2024 版）》，进一步健全贯彻落实习近平总书记重要指示批示和党中央重大决策部署机制。三是**提升领导班子能力水平**。制发《恒丰银行干部人才队伍建设规划（2025-2029 年）》，实施“六六计划”，高质量推进全行各级领导班子建设。扎实开展 2024 年度综合考核

评价和“一报告两评议”，进一步配好配强分行、子公司领导班子。**四是推进党建与业务融合发展。**党建考核设置落实“以高质量党建促进金融高质量发展”联动指标，对指标排名后 1/3 的单位，在党建指标权重得分基础上予以减分。修订党支部评星定级方案，设置推进党建和业务深度融合等 5 项评价内容，引导党支部运用党建方法推动业务发展。

**37. 关于干部人才队伍建设方面。**一是加强对干部队伍建设的**长远谋划**。制发《恒丰银行干部人才队伍建设规划（2025-2029 年）》，注重在不同层级培养一定数量的优秀年轻干部，持续推动干部年轻化。二是**加强年轻干部储备使用力度**。加大年轻干部选拔任用力度，持续提升全行 35 岁左右干部占比。严格落实“两个两年”要求，加大优秀年轻干部挂职锻炼力度，制定挂职工作方案，选派 25 名总行干部重点安排到战略任务、重大项目、关键吃劲岗位扎实历练。三是**加大干部内部培养选拔力度**。建立起以内部培养为主、外部引进为辅的干部培养补充机制。强化注重前台和经营一线的用人导向，2024 年下半年行内提拔中层干部中，有前台业务部门、经营一线分支机构经验的占 86%。高质量推进“六石计划”等重点项目，常态化开展专家讲坛 5 期，开展各类培训班 122 个，干部能力素质持续提升。

**38. 关于干部选拔任用方面。**一是**完善选人用人评价机制**。注重对政治素质、领导能力和抗压能力的考察评价，提高人选与

岗位匹配度，综合干部调研了解情况、日常掌握情况，加强对岗位需求、工作需要的分析研判。二是**严把干部考察关**。中层干部引进在原有面试考察基础上，加大到原单位考察力度，增加了对政治素质、领导力和抗压能力、政绩观等方面的考察。三是**加强干部储备**。制定《中层优秀年轻干部储备工作方案》，开展无任用任务中层优秀年轻干部调研，确定了一批中层干部储备人选，避免“急用现找”“降格以求”。

**39. 关于干部人才引进方面。**一是**持续丰富人才引进方式**。通过采取校园招聘、社会招聘、猎头推荐等方式引进各类人才，目前已与3家猎头公司建立长期合作关系，持续扩大比选择优范围。二是**加大市场化公开招聘力度**。2024年下半年总行采取市场化公开招聘方式引进120人。三是**着力引进高层次人才**。结合岗位需要，2024年下半年累计引进8名管理干部和专家以上专业类人才，均具有研究生学历，工作背景强，工作视野和专业水平高，与全行发展战略高度匹配。

**40. 关于考核激励方面。**一是**优化考核评价体系**。对2024年个人考核评价体系进行优化，提高“机构考核”指标在2024年员工个人考核各项指标中的权重占比，有效增加了对价值贡献的考核权重；修订员工绩效、考核等管理办法，扩大员工能力测评评委组成范围，进一步提高了考核评价精准性。二是**持续优化薪酬激励约束机制**。明确将考核结果作为薪酬分配、评先树优、

职务调整的重要依据，持续强化考核结果运用。优化绩效工资考核分配规则，新增了发展转型系数，强化与发展转型指标挂钩关系，加大绩效工资向业绩贡献的倾斜力度。

**41. 关于基层党建谋划指导方面。**一是加强基层党建系统谋划和顶层设计。修订《中共恒丰银行委员会党建工作责任制考核办法》，通过分组评价、区别设置指标等方式，对所辖各级党组织实施差异化考核，从制度层面防止“一刀切”问题。二是指导基层党委细化党建考核机制。指导各分行及理财子公司修订本单位党建考核细则，2024年11月均已按要求完成修订。三是优化基层党组织日常管理机制。修订《关于在全行范围内开展党支部评星定级管理的工作方案（2024版）》，结合不同党组织工作实际，规定了差异化评价指标，推动发挥职能部门党组织与经营机构党组织特点。

**42. 关于基层党组织建设方面。**一是加强对基层分支机构发展党员工作的统筹谋划。发展指标向基层一线倾斜，2024年全行新发展党员205人，其中一级（直属）分行、理财子公司185人，占比90%，支行和业务团队123人，占比60%。二是严密基层分支机构党组织体系。针对仍未单独设立党支部的64家支行，指导督促有关分行党委按规定单独设立党支部。三是着力提高联合党支部工作质效。对分支机构所属联合党支部进行线上检查，逐一反馈问题，并督促做好立行立改。



(五) 关于加强巡视、审计“后半篇文章”成果运用方面

43. 关于常态抓好巡视整改方面。一是建立常态化整改工作机制。将未销号重点难点问题纳入督查督办，重点调度推动，确保按期完成整改任务。2025年总行党委每季度听取整改进展汇报，后续每半年听取整改进展汇报，对重点难点问题随时召开专题会议研究，直至问题全部整改销号。二是用好巡视巡察监督信息平台。将省委巡视整改方案及台账导入巡视巡察监督信息平台，实时掌握调度进展情况。

44. 关于存量问题整改方面。一是完成应付款项清理。全面梳理合同履行情况，逐项分析付款条件，定期跟进资金到位情况，做到应付尽付。二是做好 EAST 数据质量治理。定期召开数据治理委员会会议，研究重点领域数据治理工作，强化日常调度，加快推动数据治理，持续提升数据质量。

45. 关于优化信贷审批管理方面。一是着力提升信贷审批能力。制定《恒丰银行行业研究工作管理办法》，建立行研内部运转机制，形成相关行业研究报告，提出展业和授信政策建议。提炼推广 5 大行业 7 个典型案例，开展政策与审批案例宣贯，2024 年累计开展业务培训 42 次。深化风险管理专业资格认证及继续教育，建强风险管控人才梯队。二是着力提升信贷审批效能。制发《信用审批部巡视整改作风优化专项行动方案》《总行审查审批全流程职责清单及明白纸》，明确全流程各环节岗位职责，总

行终审业务平均耗时大幅降低，审批质效显著提升。推进差异化授权，下发多批制造业（含专精特新）白名单客户特别授权与直通车名单制特别授权，简化业务审批流程，大幅提升审批效率。

#### （六）关于巡视移交问题线索和信访件办理情况

截至 2025 年 4 月，巡视移交信访件办结率 98.2%。

### 三、下一步工作安排

巡视整改虽取得一定成效，但与省委要求和群众期盼还有差距。下一步，恒丰银行党委将严格按照巡视整改工作要求，坚持目标不变、标准不降、力度不减、氛围不淡，扎实做好巡视“后半篇文章”。

（一）进一步强化理论武装，坚决做到“两个维护”。坚持把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务，严格落实“第一议题”制度，将党的创新理论转化为破解当前全行发展的“桥”或“船”，解决好恒丰银行高质量发展和党的建设中的重大问题，进一步增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。认真培育和践行中国特色金融文化，抓实抓细新修订企业文化体系的学习宣传和落地，以“五要五不”塑造正确的经营观、业绩观和风险观，推动合规文化深入人心，自觉在监管范围内依法经营。

（二）进一步扛牢政治责任，纵深推进全面从严治党治行。认真落实二十届中央纪委四次全会精神，健全全面从严治党体

系，扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，完善加强“一把手”及班子成员监督管理具体措施，着力提高重点人员、重点领域教育监督管理质效，对苗头性、倾向性问题及时谈话提醒，将严的基调、严的举措、严的氛围传递到基层一线。实施“依法合规年”行动，聚焦制度执行、经营干预两类重点领域，对于不执行制度、变相违反制度的，严肃追责问责。加强流程控制，强化“三道防线”，持续开展总行及分支机构内控评价与监督检查，精准识别问题，推动整改提升。加快推进智能化系统建设，优化员工异常行为、业务风险监测模型，增强系统监控精准度，推动更多流程由“人控”变“机控”，强化关键内控环节系统刚性控制，全面防范合规风险。

（三）进一步深化巡视成果，持续推进全行高质量发展。把巡视整改与贯彻省委决策部署相结合，积极谋划和推进当前及今后一段时期各项工作，细化完善“3年-5年-10年”发展路径，坚定支持我省“走在前、挑大梁”，围绕工业经济“头号工程”和“三个十大”行动，聚焦提振消费、发展新质生产力、对外开放、绿色转型、风险化解等重点领域，强化财金联动、政银企协作，加强重点项目及新签约项目融资，进一步加大对山东的金融供给力度。继续将“五篇大文章”作为主要方向，持续提高绿色、核能、港口贸易、园区、普惠等重点领域贷款占比。以综合经营夯实基础客群，沿着资金链、价值链、供应链、产业链精准拓客。

持续打造特色经营模式，探寻差异化业务、产品、模式、赛道，发展轻资本业务，尽快形成比较优势，持续提升核心竞争力。

（四）进一步强化长效机制，统筹抓好整改后续工作。在集中整改转为常态整改后，坚决克服“过关”思想，坚持持续改、深入改、长期改。建立常态化工作机制，将未销号重点难点问题纳入督查督办，重点调度推动，确保按期完成整改任务。2025年总行党委每季度听取整改进展汇报，后续每半年听取整改进展汇报，对重点难点问题随时召开专题会议研究，直至问题全部整改销号。坚持分类推进，对已经取得阶段性成果的巡视整改事项，适时组织开展“回头看”督查，巩固和提升整改成效，坚决防止“一阵风”“走过场”；对需要长期坚持的整改任务，持续跟踪落实，做到整改不到位不放手、不彻底不收兵。对问题整改不积极、效果不明显、进度缓慢的严肃追责问责，确保问题清零见底。

欢迎广大干部群众对巡视整改落实情况进行监督。如有意见建议，请及时向我们反映。联系电话：0531-59666067；邮政信箱：山东省济南市历下区泺源大街8号绿城金融中心，邮政编码：250012；电子邮箱：xszgldxzbg@hfbank.com.cn。

中共恒丰银行委员会

2025年5月8日