

**【大督查迎检工作】** 按照督察审计发现问题清单追根溯源、剖析成因、举一反三、严格整改，避免同类问题再次发生，完成大督查迎检工作。坚持风险导向，以两权监督为重点，建立长效内控机制，实现省局“促规范、防风险、保平安”工作要求。学习和发扬州局工作组的榜样精神，树立“严管就是厚爱”思想认知，摒除推诿慵懒、“躺平”等不良风气，从认识上、业务上、技能上找差距，由点及面逐一规范。

**【监督工作】** 落实税务总局“1+6”制度体系，按照总局搭建的“1+1+4+N”的框架要求，聚焦以纪检监察体制改革推动破解监督难题，协助构建一体化综合监督体系，突出政治监督，加强对“第一议题”“第一主题”“第一任务”及全面从严治党主体责任情况等的监督，一体推进“三不”机制建设。加强对统筹抓好疫情防控和服务经济社会发展政策措施落实情况的监督检查，推动疫情防控，保障税收优惠政策和便民服务举措落到实处。

### 中国人保财险炉霍支公司

**【概况】** 2021年，在分公司总经理室的领导下，在炉霍县委、县政府的关心支持下，炉霍支公司按照州公司年初制定的各项工作要求，努力攻坚、迎难而上，积极推进车险和非车险以及政策性农业保险等工作。

**【业务完成情况】** 截至10月，完成总保费856.75元。其中：车险实现保费收入447.75万元，较2020年同期负增162.24%；非车非农共实现起保保费161万元；将农险的粗狂式经营逐步过渡到精细化管理进行风险控制，实行承保和

理赔相统筹，提高案件处理效率，加大拓展地方特色农险规模，及时下达当年保费和减亏损目标任务，完成保费收入247.99万元。

**【政策性农业保险赔付】** 坚持把关注民生放在第一位，主动担责，积极发展惠及广大农牧民群众的农业保险。截至10月，农险（单牦牛保险）赔款金额达2300万元，赔款率达94.81%。

### 中华保险炉霍支公司

**【概况】** 2021年，炉霍支公司在中支公司领导的带领下，依靠全体员工的努力，公司业务获得突破性发展，实现年保费230万元。

**【业务开展情况】** 2021年，到联系单位宗塔乡开展值班慰问工作，走访慰问塔瓦村村民76户（其中：贫困户8户，检测户2户），帮助检测户东穷完成28头牦牛保险保费自助。开展党史学习教育活动，组织员工到泸定参观红军长征纪念馆，赓续红色精神血脉。

### 中国人民银行炉霍县支行

**【监督工作】** 2021年，在炉霍县委、县政府的指导下，在上级行各相关部门的指导下，人行炉霍县支行党组团结带领全行干部职工，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻党的十九大和历次全会精神、树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，强化领导班子和干部职工队伍建设，改进工作作风，健全完善内部监督机制，完成各项工作任务。

**【意识形态工作】** 结合实际，修订完善《党组网络意识形态工作责任清单》和《意识形态领域突发事件应急预案》，组织开展意识形态领域突发事件应急演练。加强意识形态阵地管理，定期开展梳理和风险排查，确保各类阵地可管可控。做好炉霍维稳敏感期、疫情防控、重大节假日等时点的舆论引导工作，教育引导干部职工做到不信谣、不造谣、不传谣。

**【政治纪律工作】** 坚持民主集中制，执行“三重一大”、重大事项报告制度、党组书记末位表态和履职业回避等规定。落实《党委（党组）决策重大事项议事规则》以及行长办公会议、行务会议管理办法等，坚持集体领导和个人分工负责相结合的领导班子领导协作制度。执行民主生活会、领导干部双重组织生活等制度，开展批评与自我批评，强化领导班子思想交流。

**【制度建设】** 结合工作实际，制定及修订《支付系统运行维护资金管理实施细则》《零星采购实施细则》《固定资产实施细则》《车辆使用管理办法》《假期与考勤管理暂行办法》等制度，进一步完善内部管理制度框架，同时，强化制度意识，确保管理制度执行到位。落实《中国人民银行成都分行公文处理实施细则》《公文处理规范要求和版式标准》，加大公文审核力度，执行公文退稿制度，严把公文质量关。落实《进一步做好电视会议管理工作的通知》要求，加强对电视会议的管理，确保参会效果。

**【维稳工作】** 落实 24 小时值班工作要求，明确带班行领导和值班人员的工作职责。加强守卫值班工作，实行发行库保卫联合值守模式，在维稳敏感时期的 3 月和 7 月，行领导带队选派精干人员驻村入户开展维稳工作。全年组织开展消防应急演练 1 次，意识形态领域突发事件

应急演练 1 次，无信访维稳事件发生。

**【保密管理】** 组织干部职工学习贯彻《保密法》《保密法实施条例》等法律法规。开展保密形势教育、警示教育，进行典型案例分析，做到警钟长鸣。组织开展对各部门的保密检查，覆盖面达到 100%，实现以查促改，以查促管，以查促教的目的。严格密级文件的签收、登记、阅读、保管，严格涉密文件保密管理。2021 年，支行无失泄密事件发生。

**【货币信贷政策】** 通过召开金融机构主要负责人会议、现场督导、约见谈话、按季通报等方式加强政策的传导、督导。截至年末，全县各项存款余额 26.68 亿元，较年初增加 1.3 亿元，增幅 3.89%；各项贷款余额 8.7 亿元，较年初增加 1.7 亿元，增幅 24.62%。组织开展民营小微企业融资调研，加大金融支持稳企业保就业政策和银行机构信贷产品的宣传推介力度。截至年末，新增小微企业首贷 6 户，金额 1760 万元，全县小微企业贷款余额 3.68 亿元。引导金融机构巩固脱贫攻坚成果，加强金融支持乡村振兴，加大对扶贫和涉农领域信贷支持。2021 年，全县涉农贷款余额 1.96 亿元，累计发放金融精准扶贫贷款 1.26 亿元，产业精准扶贫贷款余额 6674 万元，累计为 1769 户贫困户发放扶贫小额信贷 5948 万元，覆盖率达 75%。累计发放乡村振兴各类贷款 1702 万元。推动金融支持稳企业、保就业两项直达工具等政策的落实，支持小微企业渡过难关，县域金融机构累计延期率 20.33%，累计发放普惠小微信用贷款 6000 余万元。

**【风险防范】** 截至年末，全县扶贫小额信贷逾期率降至 0.5% 以下。规范金融机构业务行为，督促辖内各金融机构重点关注社会维稳、自然

灾害等高发风险点，强化和落实重大事项报告。加强监管协作，加强非法金融、互联网金融风险整治，净化炉霍县金融生态。开展征信报告查询工作，针对个人征信侵权案件和征信合规性风险，组织金融管理部加强学习，及时排查清理风险点，强化风险防范意识。截至年末，共查询个人征信 868 笔，企业征信 29 笔。组织辖内各义务机构开展反洗钱宣传工作，提高从业人员和社会公众对反洗钱的认识。建立辖内寺庙开立账户动态监测机制 22 座。督促金融机构完善和规范金融消费权益保护各项工作，公示 12363 投诉电话，做实 3.15 消费者权益保护知识宣传。

**【账户管理】** 落实《“两访一查”工作方案》，立足账户风险防控，开展“两访一查”工作，并加大对群众的宣传力度。梳理排查北路八县寺庙账户开户情况，完成北路八县所有寺庙账户开立工作。2021 年，共核准单位银行结算账户 2421 户，开立账户 1417 户，变更账户 832 户，换发账户 31 户，撤销账户 141 户。

**【环境整治】** 结合县域实际，开展打击排查违法推销 POS 机专项整治行动。推广“云闪付”，调整优化助农取款点覆盖所有行政村。在全县所有助农取款优质示范点、农村金融综合服务站加载便民服务、农村电商服务平台、新型支付服务工具等功能，发挥支付惠农示范行互联网技术、大数据分析重大作用，实现农村支付功能综合化。

**【信用体系建设】** 发挥农村信用信息基础数据库作用，完善贫困户和新型农业经营主体信用信息，开展“信用户、信用村、信用乡（镇）”三项评定工作，评定更知乡修贡村和更知乡更达二村为信用村。开展农村信息主体信用修复，

推进农村信用体系建设助力乡村振兴。加强金融生态环境建设，加强征信融知识宣传，开展信用体系建设有关宣传活动 3 场次。

**【人民币工作】** 强化与行政主管部门的协调沟通，加大行政事业性收费场所和容易发生拒收现金行为的重点行业和领域（如酒店、加油站、餐饮等）拒收现金整治，开展拒收现金暗访工作。通过会议、座谈、现场检查等方式，指导督导银行业金融机构提升残损人民币兑换、小面额人民币兑换服务质量。组织银行业金融机构，利用反假货币宣传月等重点时点开展人民币知识、反假币知识宣传活动，夯实现金使用的良好社会基础。

**【经理国库职能】** 组织岗位人员认真学习国库会计管理规定及标准化手册，熟练掌握业务处理流程，推进国库标准化管理。全年支库共办理预算收入 1.87 万笔，金额 1.93 亿元；办理预算支出 1.08 万笔，金额 27.19 亿元。践行“为民服务”工作理念，加强业务系统管理，开通国库资金汇划“绿色通道”，确保基层运转资金第一时间划拨到位。是配合财政部门完成无纸化支付系统上线，加强上线前业务培训，提高工作运行效率，确保系统正常运行。自系统上线以来，实现国库集中支付无纸化资金拨付 406 万元。

**【货币发行】** 落实上级行《货币金银“安全警示教育周”活动方案》要求，开展货币金银“安全警示教育周”活动，增强货币金银从业人员制度意识。组织货币金银人员学习发行库管理新制度，强化业务人员遵章守纪意识，提高货币发行工作效率和工作质量。全年支库共办理现金投放业务 48 笔，金额 8.38 亿元，无一差错。

## 中国农业银行炉霍县支行

**【概况】** 2021 年，炉霍县支行下辖一个营业网点和一个现金中心，全行在职员工 28 人，平均年龄 34.4 岁，其中中共党员 8 名，大专及以上学历人员 28 人。机关设行办和前、中、后台各岗位，清分中心再满足自身网点业务需求外还承担北路（除石渠县）各县支行的现金和贵金属缴存、配送服务工作。

截至 2021 年 12 月 9 日，全行实现人民币各项存款时点余额 14.07 亿元，较年初下降 1.04 亿元。其中：对公存款时点余额 9.1 亿元，较年初下降 0.73 亿元。个人存款时点余额 4.96 亿元，较年初下降 0.3 亿元。

**【目标完成情况】** 截至 2021 年 12 月末，全行实现人民币各项存款时点余额 14.07 亿元，较年初下降 1.04 亿元。其中：对公存款时点余额 9.1 亿元，较年初下降 0.73 亿元。个人存款时点余额 4.96 亿元，较年初下降 0.3 亿元。各项贷款时点余额 4.11 亿元，较年初下降 0.1 亿元。其中：法人贷款时点余额 3.26 亿元，较年初增加 255 万元。一般个人贷款余额 0.35 亿元，较年初增加 0.14 亿元。农户贷款余额 0.37 亿元，较年初下降 296 万元。个人银行卡透支余额 0.13 亿元，较年初增加 405 亿元。实现中间业务收入 201.97 万元；营业收入 3094 万元，实现净利润 1629 万元。

**【惠农工作】** 截至 2021 年 11 月末，累计投放精准扶贫贷款 662 户，累计金额达 2051 万元，全面覆盖片区内乡镇 7 个，直接支持贫困人口实现生产脱贫 2600 名。加大农户小额贷款投放

力度，全年累计发放农户贷款 8512 万元，农村个人生产经营贷款 5514 万元，在帮助全县低收入农户脱贫致富的同时，也帮助解决创业农户融资难的问题。全年涉农贷款余额达 42690 万元，激发县域经济发展活力，也为全县农户间接提供百余个就业机会，间接带动百余户贫困户增收脱贫。同时，推动“金穗惠农卡”、“社会保障卡”等惠农卡种的发行。截至年末，累计发放“金穗惠农卡”1.3 万张、“社会保障卡”0.7 万张。共安装 ATM 设备 9 台、特约商户 POS 机 21 台、自助终端 2 台、超级柜台 4 台、助农取款点 129 个、银讯通 20 个、静态二维码专业市场 322 户；助农取款点惠及距离县城 80 公里外的卡娘、宗麦、更知等乡，为农牧民转账取款提供便利。布置空白乡镇网点 3 个，分别在仁达乡、上罗科马乡、且都乡。

**【宣传工作】** 以“送金融知识下乡”宣传活动为载体，为老百姓普及银行卡、征信、云闪付、掌上银行、反洗钱、假币、电信诈骗、非法集资、精准扶贫信贷政策等金融知识和服务，提升老百姓金融素质，搭建诚信、和谐金融环境。不定期开展“送金融到农村”活动，帮助当地群众增强金融知识。提高种养殖生产技能，助力当地经济从“输血型”向“造血型”的转变，提高农户素质和自我发展能力。

## 甘孜农村商业银行炉霍支行

**【概述】** 2021 年，炉霍支行在省联社党委及州总行党委的领导下，贯彻落实省联社和周总行的工作会议精神，坚持以稳定大局为保障，围绕创建良好银行为主题，以持续求进为总基调，以提高质量和效益为中心，开拓创新，求真务实，