# 金融现场工作总结范文(实用12篇)

来源：网络 作者：悠然自得 更新时间：2024-06-30

*金融现场工作总结范文1>一、XX年工作开展情况按照《财政部关于印发的通知》(财金〔20xx〕85号)规定，普惠金融发展专项资金包括县域金融机构涉农贷款增量奖励、农村金融机构定向费用补贴、创业担保贷款贴息及奖补、政府和社会资本合作(PPP)项...*

**金融现场工作总结范文1**

>一、XX年工作开展情况

按照《财政部关于印发的通知》(财金〔20xx〕85号)规定，普惠金融发展专项资金包括县域金融机构涉农贷款增量奖励、农村金融机构定向费用补贴、创业担保贷款贴息及奖补、政府和社会资本合作(PPP)项目以奖代补等4个使用方向的资金。XX年，财政部拨付我区普惠金融发展专项资金34373万元，自治区财政配套万元，合计共万元。按照规定，我厅对财政部下达的34373万元进行了统筹分配，其中，县域金融机构涉农贷款增量奖励万元;农村金融机构定向费用补贴资金万元;创业担保贷款贴息及奖补资金万元;政府和社会资本合作(PPP)项目以奖代补资金4400万元。

>(一)县域金融机构涉农贷款增量奖励

按照财金〔20xx〕85号文件规定，我区未纳入县域金融机构涉农贷款增量奖励政策实施范围，为大力发展我区县域经济，积极引导各县域金融机构加大涉农贷款投放力度，经多次与财政部金融司沟通汇报，财政部于XX年8月下发了《关于扩大县域金融机构涉农贷款增量奖励范围的通知》，同意自XX年起将我区纳入县域金融机构涉农贷款增量奖励政策的实施范围。

XX年，我区从普惠金融发展专项资金中安排县域金融机构涉农贷款增量奖励资金万元，对全区30家县域金融机构进行了奖励，自治区财政配套的30%部分已列入20xx年部门预算，经自治区人大批准后及时下达相关金融机构。XX年财政部根据XX地区的实际，将我区纳入了县域金融机构涉农贷款增量奖励政策的实施范围，同时也是我区实施县域金融机构涉农贷款增量奖励政策的第一年，该项政策的实施极大激发了我区县域金融机构涉农贷款投放的积极性。县域金融机构涉农贷款增量奖励政策是财政政策和信贷政策的有机结合，发挥了财政资金的引导作用和信贷资金的杠杆作用，引导了更多的信贷资金投向“三农”领域，促进了我区金融资源的优化配置。

>(二)农村金融机构定向费用补贴

XX年，我区从普惠金融发展专项资金中安排农村金融机构定向费用补贴万元，自治区财政配套安排万元，合计共拨付万元，对全区13家新型农村金融机构和基础金融服务薄弱地区的银行业金融机构进行了奖励。

近年来，我区不断加大财政支持农村金融业发展力度，在定向费用补贴政策的引导下，全区村镇银行立足县域，积极服务“三农”，不断加大信贷投放，全区村镇银行各项贷款余额增速远远高于其它金融机构。定向费用补贴政策的实施也缓解了新型农村金融机构设立初期的财务压力，进一步增强了机构的抗风险能力和发展后劲，有效帮助村镇银行逐步实现可持续发展。同时，定向费用补贴政策的实施也有效吸引了更多资本参与我区新型农村金融机构建设，仅XX年我区成立的村镇银行就有4家，分别为XX西夏贺兰山村镇银行股份有限公司、XX永宁汇发村镇银行股份有限公司、XX西吉汇发村镇银行股份有限公司和XX彭阳贺兰山村镇银行股份有限公司。

>(三)创业担保贷款贴息及奖补

XX年我区从普惠金融发展专项资金中安排创业担保贷款贴息及奖补资金万元，自治区财政配套20xx万元，合共计拨付创业担保贷款贴息及奖补资金万元，其中，专项用于贴息资金万元，用于奖补资金万元。

XX年，为进一步做好我区创业担保贷款工作，推动大众创业、助力脱贫富民，结合我区经济发展实际，我区制定印发了《XX回族自治区创业担保贷款管理办法》(宁政办发〔XX〕140号)，该办法进一步放宽了创业担保贷款申请的条件，将个人申请创业担保贷款的条件规定为:“除助学贷款、扶贫贷款、首套住房贷款、购车贷款以外，创业担保贷款申请人在提交创业担保贷款申请当期，应没有商业银行其他贷款”。

创业担保贷款政策的实施有效促进了我区经济社会发展，将有限的资金和金融服务相结合，采取“四两拨千斤”的方式，激发了创业干事人员的内生动力，特别是在支持我区扶贫攻坚战略中发挥了积极作用，成功打造了一批集中连片推进的整村、整乡创业基地和示范点，引导形成了“一县一特、一乡一业、一村一品”的发展模式，有效提升了农村经济活力，助推了我区经济社会的全面发展。

>(四)政府和社会资本合作(PPP)项目以奖代补

XX年我区从普惠金融发展专项资金中安排政府和社会资本合作(PPP)项目以奖代补资金4400万元，支持全区8个财政部PPP示范项目规范运行。XX年，为推动我区PPP工作，我厅牵头制定了《自治区政府办公厅关于进一步推进政府和社会资本合作模式(PPP)的实施意见》(宁政办〔XX〕96号)等多项管理办法，推动我区PPP工作迈上新的台阶。截至XX年12月底，我区进入财政部政府和社会资本合作(PPP)综合信息平台项目129个，投资总额亿元，社会资本投资亿元，政府补贴亿元。根据自治区领导批示精神，我厅积极组织协调XX惠民投融资有限公司和中国政企合作投资基金股份有限公司共同设立了中政企XXPPP合作基金，基金总规模45亿元。

>二、存在的问题

(一)政策宣传力度不够。XX年，结合《财政部关于印发的通知》规定，我厅制定了多项配套政策，包括创业担保贷款、政府和社会资本合作(PPP)等方面，同时，从XX年开始，财政部又将我区纳入了县域金融机构涉农贷款增量奖励政策的实施范围，由于这些政策的政策性较强，又是新出台的政策，致使相关部门和受益人群对政策不理解、不知晓，影响了普惠金融政策的全面落实。

(二)PPP项目投资大、回报低、人才缺。由于PPP专业人才紧缺，致使市县(区)政府部门、企业和投融资机构对PPP模式的操作流程不熟悉，项目前期识别论证不充分，方案设计不规范、不完善，制约了PPP模式的推广应用，致使国家和自治区PPP示范项目入围难度大。由于基础设施等领域项目投资大、回报率低、投资周期长，对社会资本缺乏吸引力。再者，我区市、县(区)财力普遍较弱，赢利PPP项目不多，引进社会资本的难度较大。

(三)创业担保贷款申请门槛高、操作难度大。财金〔20xx〕85号文件实施以来，大家普遍反映创业担保贷款申请门槛较高，特别是向前追溯5年无商业银行贷款记录的条件，将很多有创业贷款意愿的人群拒之门外，影响了创业担保贷款政策的实施效果。同时，由于小额担保贷款贴息系统不完善，致使各市、县(区)录入和提取数据不准，有的甚至无法使用该系统，增加了一线工作人员的操作难度和工作量。

>三、20xx年工作要点

(一)加强普惠金融政策宣传。20xx年，我厅将采取多种形式的宣传手段，加强普惠金融各项政策的宣传力度，提高普惠金融政策知晓率。同时，我厅计划在全区范围内举办一次普惠金融专题培训班，对普惠金融各项政策进行深入解读，对各项操作流程进行仔细讲解，提高各部门工作人员对政策的理解力和操作能力，为普惠金融政策的全面落实打下夯实基础。

(二)加强普惠金融政策落实。实施县域金融机构涉农贷款增量奖励，引导县域金融机构加大涉农贷款投放力度;全面落实农村金融机构定向费用补贴政策，鼓励和引导金融机构主动填补农村金融服务空白，扩大农村金融服务覆盖面;实施创业担保贷款贴息及奖补政策，助力大众创业、万众创新，引导用人单位创造更多就业岗位，推动解决特殊困难群体的结构性就业矛盾。加大中央资金和政策争取力度，借力支持实体经济融资发展，不断满足实体经济融资需求。

(三)规范推广运用PPP模式。一是根据全国财政金融工作会议精神，严格按照财政部《关于规范政府和社会资本合作PPP综合信息平台项目库管理的通知》(财办金〔XX〕92号)文件中的负面清单，对我区PPP项目库的所有项目进行清理和规范，防止PPP项目中存在以PPP名义变相举债、保底收益、固定回报、保底承诺、政府担保等违法违规融资举债现象发生，规范推广和运作PPP合作模式;二是紧盯中国PPP基金，力促项目对接成功;三是结合XXPPP工作实际，制定印发《XX回族自治区政府和社会资本(PPP)操作管理办法》。

**金融现场工作总结范文2**

今年上半年，\_\_中支紧紧围绕\_\_中支金融稳定工作会议精神，按照中心支行年初制定的工作目标和具体要求，不断提高金融稳定从业人员的政策理论水平，加强辖内金融风险监测与分析，依法履行维护金融稳定职能，切实维护区域金融稳定，确保了区域金融稳定。

一是协助政府推进金融生态环境建设，促进区域金融稳定。制订、完善“金融生态环境建设”领导小组办公室暨各专门工作组职责和领导小组办公室工作办法。了解、调查领导小组组成人员变动情况，准备领导小组调整有关工作。起草了《关于开展“加强金融生态环境建设努力构建和谐银企关系”宣传月活动的请示》，待市政府批准后，拟下半年组织开展金融生态环境建设宣传活动。按照“政府考核各部门、央行考核各金融机构”的原则，草拟有关金融生态的考评机制，将于年内完成。

二是大力开展信用创建活动。大力推进“信用企业”、“信用乡(镇)”、“信用村”、“信用户”创建和信用社区建设试点工作，促使全市信用工程初具规模。截至目前，全市共评定信用企业15个，信用乡2个，信用村58个，信用户23360户，并选出2个街道办事处作为信用社区试点，“守信光荣，失信可耻”的观念在\_\_辖区深深扎根。

三是协助政府开展依法清收不良贷款活动。积极向政府汇报金融业发展面临的困难，争取政府对维护银行债权工作的理解与支持，协助政府开展依法清收不良贷款活动，采取扶持清收、协商清收、转嫁清收、追索清收、抵租清收、计划清收和扣收清收等多种方式，加大对不良贷款的盘活力度，矫正少数企业不遵守市场诚信、不按时归还银行债务的行为。目前农信社已清收不良贷款万元。

四是注重做好风险预警提示工作，在全省率先开展了金融突发事件应急演练。在引导银行业有效支持企业发展的同时，采取金融稳定联席会议、月度信贷情况通报等方式，就“大户”风险等提前向金融机构发出风险提示，要求各金融机构吸取以前相互争夺支柱企业、重点项目引发信贷风险事例的教训，防止发生新一轮企业经营风险转化为金融风险，切实保障信贷资金安全。为了提高风险处置能力，完善应急预案机制，熟悉资金申请、管理程序，我们在全省率行开展了“金融突发事件应急预案演练”，达到了锻炼队伍、提高风险防范意识的目的，得到了\_\_中支的肯定和表彰。

五是搞好金融风险监测分析工作，按时撰写区域金融稳定报告。监测、分析辖区国有商业银行分支机构经营管理和内部控制等情况，跟踪了解相关动态，加大舆论引导，为国有商业银行体制改革创造了良好的外部环境。按时上报地方法人金融机构流动性监测表、分析报告。发挥区域金融稳定分析监测小组作用，全面开展风险监测和稳定评估工作，做好《20\_\_年度\_\_辖区金融稳定报告》撰写、上报工作。

六是密切关注\_\_各商业银行、城市信用社、农村信用社改革相关政策的落实和可能引发社会不稳定的因素。针对\_\_实际，对城市信用社和农业银行改革情况进行适时关注。对农村信用社专项票据转换后有关经营改革取得效果、法人治理结构、监督约束机制建立和不良贷款处置成效等内容进行了解，发现问题及时反映。

七是围绕金融稳定和改革，加强对金融稳定工作的调查研究，拓宽工作思路，创新工作方法，结合\_\_辖区金融稳定工作实际，抓好调研和信息反映的时效性。积极开展对银行业、证券业、保险业风险监测分析、以及金融业综合经营问题的研究。紧紧围绕国有商业银行、城市信用社改革、农村金融体制改革、辖区内经济增长方式、贷款大户集中等领域进行广泛深入的调研，拓展调研信息反映的深度。挖掘金融稳定工作中出现的新情况和影响金融稳定工作的深层次问题，大胆探索并提出解决途径和方法。上半年编发《\_\_市金融稳定情况反映》五期，报送《农村信用社改革情况跟踪调查》、《对金融机构抵押无效后透视出问题的再思考》、《高科技企业信贷为何形成商风险》、《地方政府隐形债务风险调查》等调研及信息8篇。

八是强化金融稳定再贷款管理，确保中央银行资金安全。按照上级行有关要求，我中支组织人员对\_\_市地方政府向中央专项借款进行了全面了解，摸清了专项借款的现实情况和存在的问题，对依法维护中国人民银行金融稳定再贷款债权，确保中央银行资金安全起到了积极的促进作用。

九是兢兢业业做好日常工作，推动金融稳定工作上新台阶。认真学习《中国人民银行关于分支行金融稳定工作指导意见》;注意与行内其他相关部门加快了沟通和交流，保证了信息渠道畅通;通过定期不定期于其他部门召开座谈会、风险处置会等多种方式和多种渠道，积极探索做好金融稳定工作的方法;做好日常性工作，及时转发了上级部门有关文件，按时上报法人金融机构运行监测报表，完成了金融稳定考核意见的反馈工作和金融稳定测试报表的上报工作。

十是增强金融稳定从业人员素质，提高金融稳定工作水平，推进金融生态环境建设。按照“学习型、研究型、专家型、务实型、开拓型”人才队伍的要求，与人民银行岗位任职资格考试学习相结合，开展对会计、法律、证券、保险、财政、企业经营等金融稳定知识的学习，努力造就适应新形势下金融稳定工作需要的复合型人才，促进金融稳定工作整体上水平，逐步改善\_\_金融生态环境，维护区域金融体系稳定。

半年来，我们也认识到，虽然金融稳定工作取得了一定成绩，但与上级行的要求还有一定差距。一是金融稳定工作许多还处在他探索之中，还不能站在更高的高度准确把握金融稳定工作方向。二是长期以来保险业、证券业处于人民银行的监管之外，辖区保险证券机构十几家，在我市没有保险证券监管机构的情况下，如何在保险证券行业中做好金融稳定工作，是我们遇到的一个难题，需在今后的工作中解决的问题。三是金融稳定工作创新水平和能力还有待于进一步提高。需要克服市小、县少、信息来源渠道窄的不利因素，信息动态收集和反映有待进一步加强，信息质量要上水平。

今后，我们将继续在\_\_中心支行的正确领导下，不断更新思路，改进工作，创新手段，推进金融稳定工作全面上水平，为中支总体工作不断增加新的亮点，有力支持地方经济持续健康发展。

**金融现场工作总结范文3**

根据总行《山西孝义农村商业银行股份有限公司“送金融知识进农村·冬春行动”主题活动实施细则》的要求，我支行于3月开展了相应的宣传活动。

>一、工作小组

为贯彻落实总行活动安排，我支行特成立工作小组，成员如下：

组长：梁卫国

成员：任辉 梁秀梅 郭晓玮 魏梦月 张璐 赵鹏 王睿星 张娜 董跃 狄佳莉 刘盛涛 刘瑞 马培豪 王宇航 张金金 李宇非 文瑞玺 武晋帆

>二、活动安排

根据活动的主题和安排，经过讨论，结合我支行信贷业务对象小微企业多，覆盖面广，同时地理位置居于市区等特点，决定此次活动主要宣传对象为我行小微企业贷户，将国家相关促进小微企业发展的法律法规、政策文件打印成册，走进小微企业进行宣传，如《\_中小企业促进法》、《\_关于扶持小型微型企业健康发展的意见（国发〔20xx〕52号）》等。

活动期间，我支行首先走进三户小微企业进行国家信贷政策宣传，这三户分别是山西方中贸易有限公司、孝义市通运新华夏汽车连锁销售有限公司、孝义市三联物业有限公司，三户均为授信千万以下的小微贷户，具有一定代表性。

除了走进企业，我们同时利用LED电子屏对金融知识进行了宣传，使得来我行办理业务的客户和周边群众都能及时了解相关金融知识。

另外，我行员工在活动期间也走出网点，走进周边小区、商户进行走访宣传，向来往居民发放宣传单册；如瑶圃村、新庄建材城等，通过宣传，提升我市居民的金融素养的同时，也宣传了我行的相关金融产品；另外借势首季开门红活动和养老金统一征缴，我们维护了老客户，也发展了新客户，业绩也得到了提升。

通过此次宣传，我支行将国家对小微企业、实体经济的扶持优惠政策进行了有效宣传，同时对广大群众进行了金融知识普及。宣传的同时也使客户对我行的金融获得度和满意度得到了提升，同时我们自身也加深了对金融知识的学习，能够在今后更好的指导我们进行金融工作。

**金融现场工作总结范文4**

今年以来，区金融办以区十一次党代表大会精神为指导，围绕建设西安国际化大都市东部新城目标，紧扣加快转变经济发展方式主线，广泛联系金融机构，多方位推介灞桥项目优势，在全市率先实现20xx年融资突破。积极拓展金融合作领域，探索融资工作新途径，已完成融资亿元。为加快“六个灞桥”建设做出了应有贡献。

>（一）深入推进创先争优活动

坚持把创新争优作为提升素质、锻造队伍的重要抓手，坚持星级评定长效化，建立\_员为主力的融资项目攻关小组，围绕中心、深入调研、积极作为、勇打硬仗，开发融资项目6个，拿下国家开发银行20xx年对XX市区县平台信贷的第一单。三月份以来，积极开展以“调查研究，开阔思路，提升服务能力”为主题的三问三解活动，要求全体干部全年下基层调研不少于30天，重点参与人员下基层调研不少于60天，扎实开展“六进六谈六查”，在机关内部、服务对象、联系点困难群众中开展访谈48人次。确定了7方面需要解决的问题。从机关建设做起，以强化纪律为主题，修订了六项管理制度，并将监督考核责任落实到人；启动“机关早读”活动，为全体干部推荐经济类、人文类图书24本。围绕经济困难人群、社会弱势群体遇到的难题，坚持分类推进、尽力而为，机关干部捐赠1600多元为群众解决实际生活困难，帮助联系点刘家底村梳理发展思路，积极参与新农村建设帮扶活动。改善群众最关心、最直接、最现实的问题。

>（二）全力开展融资项目推介

今年以来，在困难重重的大环境下，我们一手抓银行融资，一手抓债券发行。策划、包装了西安现代纺织产业园区土地储备项目，在国家开发银行取得贷款亿元；根据企业债券发行要求，积极配合债券主承销机构完善债券报批资料。

根据区委、区政府20xx年重点项目册，结合各家金融机构信贷方向包装策划项目，并积极向国开行、农发行、建行、农行、西安银行推介融资项目6个，部分项目项目信用结构方案已初步获得相关银行认可，金融合作小环境呈良性发展态势。

>（三）项目资金拨付

积极协调相关单位，按照国家开发银行等金融机构要求，妥善解决项目资本金问题，指导协助项目单位整理工程资料5套，全面完成20xx提升街区环境整治、市容市貌整治、部分道路社区周边整治三项目万元工程款拨付；完成XX区街道设施完备及环境净化工程项目29笔计万元工程款支付。

>（四）做好小额贷款公司业务指导和监管

今年以来，我们按照《XX区小额贷款公司试点工作实施办法》相关要求，加强对区内已成立的XX市XX区川渝鑫源小额贷款有限公司、西安汇通小额贷款股份有限公司业务指导和督促，完善相关风险防范机制，重点防范小额贷款公司非法吸收公众存款或变相非法吸收公众存款风险。建立公司运营月报月送制度和检查抽查机制，随时查大帐、查合同、访客户，上半年开展非法融资集中排查2次，有力杜绝了非法集资、非法吸收公众存款、虚假合同、高li贷等金融违法行为，保证了各企业良性运转，维护金融稳定和社会秩序稳定。

>一、制约融资工作的主要问题

一是我区政府债务率过高，已超过银监部门的风控线，金融机构对我区大额项目融资已提出严格限制；二是我区融资平台依然是相关部门监管重点，政策限制过多，多家金融机构闻“平台”而却步；三是缺乏可用于贷款抵、质押的有效资产，是我区“软肋”，无法满足大部分金融机构的贷款要求。

>二、下半年工作思路

一是继续跟进协助做好20xx西安保障性住房集合债券报批工作；二是做好西安银行洪庆地区土地储备项目策划、包装工作，并力争在三季度完成项目融资工作。三是紧跟国家宏观政策，积极寻找政策窗口，不断加强与各金融机构沟通力度，力争实现项目融资新突破。

**金融现场工作总结范文5**

在县领导及办领导的正确领导下，在相关部门地大力支持下，金融办的各项工作有序开展，现将半年的工作总结如下：

>一、根据相关要求，开展好各项业务工作

一是非法集资宣传工作。依据领导的指派和上级的工作要求，我们加强了非法集资宣传的宣传工作，在县电视台以滚动字幕和专题节目后的公益广告时间对非法集资的危害连续一周时间进行播出，使广大群众认识到非法集资危害性，远离非法集资，减少财产损失。

二是做好小贷公司、担保公司日常监管工作。按照金融办的工作职责，受省市金融办的委托对县内的小额贷款公司和融资性担保公司进行日常监管，由于人员和业务能力的限制，今年上半年以非现场监管为主，共监管6次，未发现两家公司有违规经营行为。

三是做好各项调查工作。受市金融办的委托，对我县的10户小微企业、15户工商业户、10户合作社资金缺口进行了抽样调查，为市政府的调研报告的撰写提供翔实的数据支撑。

>二、积极组织协调相关单位，促进金融改革平稳开展

一是协调融资担保平台开展业务。融资担保平台作用发挥是市里对县里的考核指标之一。我县的融资担保平台由两部分组成。

一是注册资本5000万元的龙诚担保公司，一是注册资本3000万元的农兴物权公司。龙诚担保公司目前没有开展业务，农兴物权公司在保余额为万元，资金利用率为126%。

二是诚信体系工作。完备的诚信体系是金融改革尤其金融产品创新的基础，确定为七棵树镇为试点乡镇，目前试点的各项准备工作正在紧张进行中，在龙江县政府网和龙江新闻网上均进行了诚信体系相关知识宣传，提高全县人民对诚信工作的认识，更加珍惜自己的诚信。

>三、加强理论研讨工作，运用金融知识支持经济发展

一是受县工信局的邀请，对全县的部分中小微企业管理人员及财务人员进行了一个小时的融资知识培训，用大量的事例从多个角度对中小微企业如何破解融资难题进行讲解，拓宽了中小微企业融资思维。该课件被市金融办采用。

二是做为唯一一个县级金融办参加了省里在市政府搞的“互联网+农业”座谈会，从大数据、互联网金融及电子商务等方面阐述了金融机构如何应该对互联网大潮一些想法，怎么样来支持实体经济的发展。

三是参加了县委组织的中科院来我县就分工分业调研，针对三位博士提出的如何解决分工分业中资金来源等问题进行了解答，建议打破以村、乡等地缘组合成立合作社的作法，充分运用互联网形成跨地域的农民专业合作社，特别强调专业性，只有提高专业性才能做到真正的分工分业，而且还要用互联网的思维去发展壮大合作社。

>四、依据工作职能，配合好有关部门工作

一是对于省市来审计国十条落实情况情况，配合好县审计局组织协调相关部门对涉及的数据进行了准确的填报，对于我县为什么没有开展“保险+信贷”问题进行了解释说明。

二是配合好公安机关做好金源葆非法集资案件后续工作，年初以来，按照省市处非办的要求，对受害人的信息又逐项核对，对集资金额及已获得利益进行核算，确保各项数据的准确性。

>下步工作：

一是创刊《龙江金融》简报，及时传递金融类信息。

二是探讨保险+信贷业务开展的可行性，做好金融产品创新，进一步落实好国十条相关政策。

三是加强小贷公司、担保公司非现场监管工作，防范非法经营。

四是按照工作分工，配合好相关部门工作。

**金融现场工作总结范文6**

今年上半年，区金融办紧紧围绕区委、区政府和市金融办工作部署，以服务实体经济为目标，以新“金改十二条”为抓手，早计划、早部署，进一步深化金融改革，狠抓工作落实，为全年工作谋好局，开好篇。

>一、全区金融运行情况

截至五月末，我区存贷款保持平稳增长态势，保持较高增速，其中，本外币存款余额XXXX。08亿元，同比增长XXX。83%，本外币贷款余额XXXX。49亿元，同比增长X。97%，存贷款增速XX。05%，相较全市存贷款增速5、92%高出8、13个百分点。另外，严控不良贷款风险，引导银行通过债权打包转让、批量折价转卖等方式化解不良贷款，五月末，我区不良贷款合计XX。38亿元，比年初下降1、16亿元，同比下降XXX。89%，不良率为XX。18%，比年初下降0、3个百分点。

>二、工作开展情况

>（一）高度重视“两链”风险化解，帮扶效率进一步提高。

一是领导重视。区四套班子领导多次组织“暖心助企”活动走访基层，对重点风险企业挂钩帮扶。3月4日全市金融（处置）工作会议后，市金融办主任\_宇专题研究我区中城公司处置工作。林宝新常务副区长亲自抓、经常抓，每月一次调研、现场办公。4月2日全区召开“两链”风险化解工作动员大会，四套班子领导出席会议。5月18日，区主要领导厉秀珍书记、彭立华区长带队，各部门主要负责人参加，来区处置办进行“两链”风险化解专题调研。会后，彭立华区长又专题到鹿城法院对接我区重点风险企业司法帮扶工作。各镇街相关部门一把手也高度重视，主抓风险处置工作。

二是工作机制进一步完善。制定区“两链”风险化解工作考核办法、《瓯海区企业金融风险处置工作流程》和《瓯海区“构建诚信、惩戒失信”专项行动实施方案》，对全区各部门在风险化解工作中的工作职责、工作内容、工作流程进行了梳理和明确。

三是帮扶效率进一步提高。采取点面结合、重心下移，领导挂帅、部门主抓，团队会诊、组员协调，跟踪服务、一企一策等工作方式，对一批风险企业进行了帮扶和处置。截至20xx年5月底，2家市级重点风险企业中，中城建设已完成处置，泰恒光学取得明显进展。5家区级重点风险企业中，瓯海建筑工程公司等3家企业已完成处置，正雄机械等2家企业取得明显进展。我区风险企业帮扶、协调、处置工作有序开展，截至5月底，全区共召集风险协调会议47次，发出相关协调会议纪要4份，发出相关工作联系函13份，为企业开启司法临时解封共6笔，帮助获得融资1、67亿元，使用政府应急转贷资金共73笔，5、85亿元。对资不抵债风险企业的司法处置进展顺利，米醴琼酒业通过司法重组获得新生，海城建筑的破产重整工作也在紧锣密鼓的开展。

四是工作方法进一步创新。针对当前化解工作中司法协调难度加大的情况，我区大胆创新，推出了企业金融诉讼调解衔接工作机制，在处置办设立金融诉调委员会，对符合要求的金融债权涉案企业在立案前优先引导至诉调委员会调解。此举既有利于风险企业开展司法保护，又有利于法院案件判决后的执行效率，也有利于减轻法院繁重的工作量。

>（二）加大信贷投放引导力度，提升金融服务水平。

一是加强20xx年度银行业绩考评工作和20xx年度创新项目考评奖励工作。区政府加大对金融业的支持力度，鼓励金融机构在瓯海的发展壮大。二是深入走访排忧解难。通过走访，了解辖区内金融机构在信贷过程中的诉求，广泛听取金融机构提出的意见和建议，积极联系房管、法院、住建等部门，协调银行机构在信贷业务开展中遇到的问题。

三是组织全区金融工作会议暨“两链”化解攻坚会议和全区一季度工作例会，通报当前经济金融形势，研究部署我区下一阶段金融重点工作，引导银行加大产品创新研发力度，加强风险企业帮扶和不良贷款处置。

四是加强金融业统计工作。加强与区\_、市银监局、人民银行等部门的联系，加强对辖区内金融机构业务指导，科学筹划应统尽统，及时编制《XX瓯海金融运行参考月报》。

五是加强保险工作力度。积极推动农村多层次社会保障体系建设，多次召开保险公司座谈会，走访镇街，从基层入手，全面推进农村小额人身保险工作，发挥保险业服务“三农”作用，截至5月末，全区共有保费收入XXXX万元，覆盖XXX个镇街，其中有8个自然村参与了全村统保，切实提高了低收入农民的生活保障水平。

>（三）深化地方金融组织发展，加快提质增效建设。

一是推动瓯海恒隆小贷公司顺利完成首期XXXX万股优先股的发行工作，这是我区“金改”以来，积极探索小贷公司可持续发展途径的又一创新举措，有效拓宽了小贷公司的融资渠道，以便更好的服务小微企业和三农。

二是引导小贷公司设立支农支小服务站，目前，恒隆小额贷款公司已有意向在潘桥街道设立服务站，预计8月初开业，这将有利于小贷公司业务的拓展。

三是做好小贷公司股权转让的初审转报工作，协助其通过股权转让优化内部股东结构，使之能更加长远良性发展。

四是积极与区工商局对接，帮助瓯海恒隆小贷公司成功完成了动产抵押登记备案，顺利发放了首笔动产抵押登记贷款，有效解决了小微企业无房产抵押担保的融资困境。

五是鼓励小贷公司再次创新贷款模式，成功推出针对工薪阶层、采用等额等息还款方式的“小额信誉卡”，顺利发放首笔30万元以下的消费性贷款。

六是做好小贷公司税收返还、风险补偿金等审核和申报工作，有效地激励和引导了小贷公司支持“三农”和小微企业发展，有助于我区小贷公司建立风险防控机制、增强合规经营能力。

七是深化社会信用改革协助中新力合进行征信服务产品的推广和宣传，并做好业务指导工作，通过APP的应用平台，全面推进社会信用体系建设。

>（四）继续推动企业股改，发展多层次资本市场。

一是深入走访调研。我办工作小组共走访企业40多家，宣讲建立现代企业制度的重要性和企业股份制改造的优惠政策，挖掘辖区内意向股改企业，对股改意愿企业实行跟踪服务。

二是加强沟通协作。进一步开辟“绿色通道”，协调企业与各职能部门股改过程中在税收、土地、资质等方面遇到的问题，积极提供便利，优先审批发证，切实加速企业股改的进程。

三是加大宣传力度。1月27日区政府召开资本市场推进会，部署我区股改工作。4月2日，区金融工作会议厉书记作了重要讲话。5月22日召开镇街股改工作会议，专题研究部署。同时我办开展股改三月攻坚活动。截止20xx年6月中旬，瓯海区新增股份有限公司3家，XX创新砂浆科技股份有限公司挂牌浙交所成长板，浙江伟明环保股份有限公司IPO在上海证券交易所主板上市。东经控股、元本检测2家企业已签订中介协议合同，正在开展挂牌全国中小企业股份转让系统工作。此外，我办牵头积极开展浙商资本回归工作，在区委区府召开的招商双月攻坚活动大会表态发言。至六月底我办率先完成浙商资本回归6、41亿元。

>（五）监管机制日益完善，切实防范地方金融风险。

一是开展地方金融组织常态管理。完善农村资金互助会等11类民间金融组织基础数据，开展民间组织非现场数据的日常管理和动态监督。上半年，新增22家投资类地方金融组织机构数据信息录入非现场监管系统，完成小额贷款公司20xx年度监管评级2家。通过考核和信用评级结果运用，引导小贷公司积极支持小微企业和“三农”发展。对增阳农村资金互助会、瓯融达金融信息服务企业、陕西贵金属交易所梧田办事处等企业进行现场检查，提出整改意见并督促整改落实。

二是强化金融监管执法工作。进一步界定监管对象，理顺现有金融监管制度，完善监管基础和执法流程，对违反条例规定按照规定、程序进行处罚。上半年开展了二次专项行动：一是对辖区6家农村资金互助会开展清理排查及分类规范检查。二是3月下旬至4月上旬对辖区内农村资金互助会、金融信息服务企业（P2P网络借贷平台）、非融资性担保公司、投资管理（咨询）公司、股权投资公司以及小贷公司等40多家地方金融企业进行专项检查，对发现的风险隐患进行了清理规范，强化了防范和处置非法集资风险的长效机制。

三是推进民间资本阳光化。深入贯彻宣传《XX市民间融资管理条例》，多层次多形式宣传条例。开展XX金改三周年系列宣传活动。举办“瓯海讲坛”，邀请专家讲座《当前中国宏观经济金融形势及政策走向》；开展瓯海金改三周年巡回图片展；组织金融服务进社区活动，《XX日报》专版报道我区金改成果。完善民间借贷备案台帐，参与区地税纳税人学校企业民间借贷备案。截止目前，上报XX指数”数据182条，完成民间借贷备案7、6亿元，确保时间过半，任务过半。

今年上半年，我办认真贯彻落实党风廉政责任制，切实履行好党组书记是党风廉政建设第一责任人、其他班子成员是主要责任人的“一岗双责”制，经常开展正风肃纪、警示教育、谈心交心等活动党组书记亲自上党课。同时根据区委统一部署，积极开展“三严三实”活动，出台了金融办践行“三严三实”要求“十个一”行动计划，进一步营造风清气正、力争上游的良好工作氛围。

>三、下一步工作思路

>（一）守土有责，严防行业性风险发生。

以行业主管单位牵头，区处置办提供技术支持，各相关部门密切配合，确保不发生行业性金融风险，维护社会稳定。解放思想，司法协调有所突破。大胆实践诉讼调解衔接工作机制，为企业开展司法保护提供新思路。打击逃废，净化社会风气。广泛征求线索，通过几个典型案例，对社会上逃债失信的行为狠狠予以打击。加快进度，保证市区重点风险企业年内处置完成。

>（二）围绕考核任务，推进地方金融组织发展。

一是做好恒隆小额贷款公司支农支小服务站设立的前期审批报备工作，协助做好开业筹备工作，弥补微金融的短板，提升小贷公司自身的发展空间；二是鼓励小贷公司业务创新，提高贷款资金周转率，提升小贷公司业务规模空间；三是落实小贷公司税收返还和风险补偿资金政策，兑现税收返还资金，调动小贷公司支农支小的积极性；四是协助做好侨乡花卉专业合作社资金互助会增资至一个亿的申报工作，将与区委农办一同加大与上级部门沟通协调力度，争取早日获批上调额度，促进农村资金互助会的良性长远发展。

>（三）围绕金改重点，推动政府信用机制建设。

一是做好小额贷款保证保险的宣传和推广工作，通过走访试点银行、保险公司、乡镇企业等方式，争取业务落地；二是做好信保基金的推广工作，积极鼓励中新力合参与中小企业信用保证基金运作，参与我市的信用体系建设，对企业信用进行调查并出具信用报告；三是做好中新力合征信服务公司的后期业务开展工作，在上半年中新力合公司完成人才引进、产品设计发布等一系列内部调整的基础上，我办将全力配合其业务的市场推广工作，发挥其自身集团涉及多个金融领域的自身优势做好业务的推广应用。

>（四）围绕金融机构，加大金融系统服务力度。

一是正式出台20xx年银行业业绩考评办法，完善激励机制，引导金融机构加大对我区实体经济的信贷支持力度；二是完善季度工作例会制度，加强金融机构的沟通交流，及时了解银行、证券、保险的工作诉求；三是完善金融机构统计报送制度，确保数据能及时有效地反映全区金融业现状。

>（五）继续建设区优质企业项目库。

一是建设瓯海区优质企业项目库，动员各镇街、开发区、区属部门参与的项目库的建设中来，联络瓯海区内创新型、科技型企业，填报瓯海区优质企业项目库情况表，广泛征集项目，严格把关、经过认真筛选、论证，努力建设“瓯海百强项目”。二是金融办慎重筛选、联系风险投资、基金管理等公司，促进优质项目与省内外资金的直接对接洽谈，为“瓯海百强项目”摆脱单打独斗的局面，注入新的动力，加快建设发展，用优质项目拉动全区经济快速增长。

>（六）加快华盖基金项目落地。

华盖基金项目总投资2、5亿元，目前前期7500万元资金已经到位，占总资金30%。下一步工作任务一是紧盯基金项目进度，掌握最新信息，帮助协调遇到的问题和困难，加快推动项目进度。二是引导华盖基金投资项目落地瓯海。通过掌握基金最新的信息，提前介入，提前引导，提前汇报，在投资项目选址落地的过程中，掌握先机，沟通相关部门，提供最优服务，争取更多的项目资金落地瓯海。三是推动华盖基金与我区优秀项目对接。充分利用华盖基金在我区发起的天然优势，积极建设项目库的同时，努力将两方对接起来，寻找合作的契机，争取资金落地和项目投资落实。

>（七）推进监管工作法制化、常态化。

一是加强金融执法宣传，提高金融执法质量。开展民间借贷强制备案，积极做好《XX市民间融资管理条例》的贯彻落实。实行民间借贷备案制度，完成备案登记15亿。对违反条例规定按照规定、程序进行处罚，提高加强《XX市民间融资管理条例》执行力，形成执法样本。二是开展地方金融组织现场检查。加强对小额贷款公司、民间资本管理公司的重点监测。加强对P2P、典当行、农村资金互助会、非融资性担保公司、融资性担保公司、寄售行、投资咨询公司的一般检测，维护金融稳定和发展。三是提高“XX指数”数据采集质量。对25个“XX指数”监测点进行指导，安排专人负责数据采集汇总，规范做好“XX指数”监测点的数据采集工作。

20xx年时间已过半，虽然上半年的工作取得一定成效，但离目标、离工作进度还有一定差距，特别是一些重点难点工作，进展缓慢，开展的还不十分理想。下半年，我们以争年度考核优秀为目标，以“三严三实”为载体，通过抓纪律转作风优环境等措施，进一步树立机关干部的团队意识、拼搏精神，努力攻克各个难点，正视工作时间节点，确保圆满完成全年各项工作任务。

**金融现场工作总结范文7**

我公司挂牌成立以来，作为市第四家民间资本性质的担保公司加入“市中小企业信用担保协会”以来，已走过了三个年头。

三年来，松银担保公司担保业务、队伍不断发展壮大，与银行金融机构的合作层次不断加深。在促进担保业的发展和推动银保、银企合作方面都取得了可喜的成绩。截止20\_\_年第二季度，我担保公司共为融资诉求企业实行货币担保70家，担保金额3亿元。

公司注册资本总金额9900万元，扩资增股5100万元，后续储备资金2700万元。帮助基础设施建设担保资金2400万元。在保贷款余额8500万元。公司在发展的同时，不忘回馈社会，支付用于帮扶助困万元。

我公司十分注重合作金融机构资本运作问题，并互之于体现效益，以成为民营资本服务于中小企业的重要组成部分。在着力解决货币、抵押担保瓶颈、缓解中小企业融资难方面发挥着越来越突出的功能与作用。特别是为钢贸行业中的中小企业，审视和卓识了江苏、福建、苏闽商投资企业的稳健，敢拼会赢的经营经商理念。依托分区域商会、让有血缘、份缘、业缘情感相连、文化相融、理念相近经营者。在控制风险的前提下，利益捆绑、实力叠加，发挥资本信用信增的乘数效应，强强联合的战略联盟，逐步成为连接银行和中小企业的桥梁和纽带。在取得可喜成绩和巩固的基础上：今年，我们将在市经委的领导下，市中小企业信用担保协会的督促下，朝着自身行业规范发展，行业自律，有序竞争的方向迈进。着实、更加有效地改善服务理念和意识为钢贸行业、中小企业的服务。

一、为银保合作拓宽层次和空间，继续为银企合作搭建可持续性良好互信、宽松平台，促进“三方”共创双赢。

近期来，松银担保公司在拓宽银保合作的层面和空间、合作规模上与苏南长三角周边城市相比还略显薄弱。20\_\_年度我们将在市经贸委等相关经济综合部门的督导下。

一是积极创新、积累资本、通过扩资增股方式增强自身硬件设施的、固定资本的投入与建设，筹建担保租赁大夏，钢贸生产资料交易楼，建立永久性综合服务平台，竭力打造降低融资成本，促进钢贸物流流通与金融部门扩大合作范围、合作规模。

二是积极参与担保机构信用评选。以市中小企业组织牵头担保机构参加全省开展的信用评级工作为契机，通过规范和完善将级别结果录入全国统一的企业信用信息基础数据库，进而提升我担保公司的企业工作效能、职能和功能。

三是探索建立银保、银企沟通例会制度。和邀请专家、学者就目前国内金融形势，探索把控风险的有限机制。分析银保、银企合作的状况、研究合作中的存在的突出、热点、焦点问题，并研究不断改进和发展的相关工作举措。

二、进一步加强担保公司与金融机构的合作。

目前，国际金融危机对相关实体经济的影响颇深。尤其是对市中小企业发展有一定冲击。可抵押资产有所缩水，财务状况有所转弱。在此困难时期，主动与金融银行机构沟通，达成共识，精诚合作是十分具有迫切性、必要性、重要性的，只有通过“银—保—企”三方合作，才能共克时艰。

一方面担保公司需认真贯彻人民银行南京分行下发的《关于进一步推动金融机构与信用担保机构加强合作的指导意见》精神，通过担保公司甄别，择优选择实力底子较强，依法经营、管理规范、财务较之健全、诚实守信的钢贸、中小企业作为合作对象。促使合作走制度化、规范化、长期化。通过历年合作征求金融银行放大放贷敞口比例。

另一方面，我们担保公司应树立规范、稳健的发展意识，要把中小企业融资担保作为主营业务，进一步加强与金融机构的合作，并针对主管部门和评级机构分析发现的潜在风险和薄弱环节。提高风险识别能力和管理水平，在支持企业发展过程中实现自身发展。

三、持续改善对中小企业融资、拓宽金融渠道的服务。

在巩固市内客户和中小企业服务的同时，需内部建立健全机构设置及相关制度，改进和优化担保信贷流程，配合金融部门金融产品的创新，服务效率的提升。并深入探讨和引进淡马锡中小企业业务模式。

在当前经济相对困难的形势下，担保公司要树立大局意识和责任意识。对已经出台的支持中小企业发展的各项信贷政策措施，要读懂、读细、抓实、抓好。积极探索建立、健全钢贸中小企业融资量化考核制度。要对基本面和信用记录较好、有竞争力、有市场、有订单但暂时出现经营或财务困难的中小企业特点的融资产品和服务方式，利用授信、开证、押汇、保理等多种担保融资手段，进一步拓宽中小企业的融资渠道，并做好对中小企业的金融信息咨询和代客理财服务。

要加强中小企业金融统计和信息报送工作，探索建立适合中小企业特点的融资信息动态监测制度，及时掌握中小企业金融服务信息。

**金融现场工作总结范文8**

本人自20xx年xx月份参加工作至今，已经有一年时间。一年中，在领导和同事们的悉心关怀和指导下，通过自身的不懈努力，我各方面都取得了长足的进步。

记得当初毕业面试的时候，一位考官问我，农村信用社是什么。我顿时哑然，想了很久，才回答说农村信用社是一个金融机构。除此之外，对农村信用社便一无所知了。所以，当我被单位录用以后，如何去认识、了解并熟悉自己所从事的行业，便成了我的当务之急。

>一、理论学习使我对农村信用社有了一个初步的认识和了解。

>二、坚持思想政治学习让我的思想理论素养不断得到提高。

一直以来，通过不断学习，使自身的思想理论素养得到了进一步的完善，思想上牢固树立了全心全意为人民服务的人生观、价值观。

勤勉的精神和爱岗敬业的职业道德素质是每一项工作顺利开展并最终取得成功的保障。一年以来，我在行动上自觉实践农村信用社为“三农”服务的宗旨，用满腔热情积极、认真、细致地完成好每一项任务，严格遵守各项金融法律、法规以及单位的各项规章制度，认真履行“三防一保”职责，自觉按规操作;平时生活中团结同志、作风正派、不贪污挪用、不谋私利，不参与赌博等违法乱纪行为，自觉抵制各种不良风气的侵蚀。

>三、实践让我的业务技能不断增长，工作能力不断加强。

刚开始时我是在内勤岗位跟班实践，从第一天开始，难题就接踵而至。对五笔、珠算、点钞、电脑业务、财会业务等业务技能要么是一知半解，要么根本就是一窍不通。从零开始，一边是同事们的悉心指导，一边是自己对着书本反复练习，早上起床和晚上睡觉前都要练上几遍。几个月下来，已经能比较熟练地掌握了，而且已经能够独立上机操作业务。

今年三月份，由于人员的调整，我接手信贷工作，所分管的两个行政村人口一共3000多人，进村的道路极其难走，晴天灰尘滚滚，雨天泥泞不堪，而且个别屯离镇上有十几公里。加上刚开始时我对这两个村的情况知之甚少，所以面临的难度可想而知。在这种情况下，我克服重重困难，不摆架子，积极的走村串户了解情况。我首先找到了各村委会的干部，向他们了解村里的基本情况。一段时间下来，我对所管辖村的经济基础、主要经济收入来源、支柱农业以及农户的一些基本状况已经有了一个大致的了解;接下来，我便逐户的走访那些借款逾期较久的借款户，具体了解他们的情况以便对症下药。

>四、一分耕耘，一分收获，成绩是对我一年来所有努力的肯定。

接手信贷工作以来，本人各项年度任务完成情况较好。截止六月底，个人揽存万元，完成年度任务的94%;收回正常贷款39万元，完成年度任务的86%，比去年同期多收5万元;收回逾期贷款12万元，完成年度任务的229%，比去年同期多收万元;收回呆滞贷款万元，完成任务的54%，比去年同期多收万元;收回呆帐800元，完成年度任务的133%;收回利息万元，完成年度任务的，比去年同期多收万元;发放贷款59万元，完成年度任务的89%，比去年同期多增29万元。

正所谓是“金无赤足，人无完人”，在取得一点成绩的同时，我也还存在着以下几点的不足：一是工作中有时魄力还不够，放不开手脚;二是在处理一些事情时有时显得较为急躁;三是对一些业务技能特别是财会业务还不够熟悉。

>在今后的工作中，我将发扬成绩，克服不足，朝着以下几个方向努力：

1、学无止镜，时代的发展瞬息万变，各种学科知识日新月异。我将坚持不懈地努力学习各种金融理论知识，并用于指导实践，以更好的适应行业发展的需要。

2、熟练的掌握各种业务技能特别是计算机操作、财会业务等技能才能更好的实践为“三农”服务的宗旨，我将通过多看、多学、多练来不断的提高自己的各项业务技能。

3、“学精于勤而荒于嬉”，实践是不断取得进步的基础。我要通过实践不断的锻炼自己的胆识和魄力，提高自己解决实际问题的能力，并在实践的过程中慢慢克服急躁情绪，积极、热情的对待每一件工作。

总之，短短的一年见习期，是我人生角色转换的一年，是我不断成长的一年，也是我对农村金融事业由陌生进而熟悉、热爱并愿意为之终生默默奉献的一年。

**金融现场工作总结范文9**

20xx年以来，在县委县政府的坚强领导下，县金融办以完成区域性金融中心建设工作任务为目标，结合全县2383工作体系，扎实推进各项金融工作，现汇报如下：

>一、考核任务指标完成情况

(一)金融业发展水平

1、金融业增加值。截至一季度，金融业增加值亿元(增加值为季度数据)，完成任务指标亿元。

2、金融业税收。20xx年6月底，金融业税收亿元(其中国税亿元、地税亿元)完成任务目标亿元的。

(二)金融招商引资情况

1、新设或引进1家xx市以外的金融机构。引入山东琰旭股权投资基金有限公司，注册资本金3000万元，目前正在办理工商注册手续。

2、积极对接日照银行xx分行，xx分行行长已到我县实地考察，前期调研考察已完成，在我县设立分行材料已上报至总行，等待省银监局组织审批，近期日照银行将到我县选址。

3、为推进农村金融互助合作组织试点建设工作，今年4月份，组织怀仁镇第一书记、村支部书记等一行15人，赴章丘区先进农村金融互助合作组织及农民合作社进行学习考察，重点学习农民专业合作社信用互助业务相关方面的先进经验做法。我们将结合县情探索设立适合商河县农村经济发展的农村金融互助合作组织试点。

4、保险公司引入情况，截至6月底，引入保险公司商河支公司1家，引入保险代理(销售)公司8家，保险公估公司1家。

(三)资本市场发展情况

1、上市后备资源培育。目前山东力诺特种玻璃股份有限公司已从新三板摘牌，准备进入中小板，已开始前期准备工作;山东科源制药也计划新三板摘牌，进入创业板。

2、新三板挂牌。xx法瑞钠焊接器材股份有限公司新三板上市前规范化公司制改制工作已完成，目前正在更换券商，力争今年完成新三板挂牌上市工作。

3、规模企业规范化公司制改。截至6月底，完成规范化公司制企业9家，完成市下达任务指标17家的。

(四)普惠金融发展情况

1、普惠金融发展规模。截至6月底，商河县农商行资产总额亿元、山东商河汇金村镇银行资产总额亿元、商河县宏业小额贷款有限公司资产总额亿元，山东金信民间融资登记服务有限公司资产总额亿元，普惠金融资产总额亿元。地方普惠金融发展规模增长率。

2、地方金融组织新增1家。新设1家民间登记服务公司(山东金信民间融资登记服务有限公司)，目前已经完成工商注册，申报金融许可证材料在省金融办审核中。

3、地方金融组织注册资本。截至6月底，我县地方金融组织1家，商河县宏业小额贷款有限公司(注册资本8000万元)，地方金融机构注册资本规模总额亿元。

>二、20xx年上半年银行业运行情况

截至20xx年6月底，我县银行业金融机构实现税收万元(其中国税万元、地税万元)，较上年同期增加万元，增幅;人民币各项存款余额亿元，较去年同期增加亿元，增幅;人民币各项贷款余额亿元，较去年同期增加亿元，增幅;存贷比，较去年同期增长个百分点。

税收贡献排名前三位的是：农商行(纳税总额万元、较年初增幅)，农行(纳税总额381万元、较年初增幅)，建行(纳税总额万元、较年初增幅)。

存贷比排名前三位的是：建行(存贷比，贷款构成中个人住房贷款占比)，汇金村镇银行(存贷比153%，贷款构成中实体经济贷款占比)，邮政储蓄银行(存贷比，贷款构成中实体经济贷款占比)。

对实体经济支持排名前三位的是：汇金村镇银行(贷款中支持实体经济贷款占比)、农商行(贷款中支持实体经济贷款占比)、农业发展银行(贷款中支持实体经济贷款占比)。

>三、金融工作创新

(一)县域产业投资基金

与xx产业发展投资集团共同出资设立商河县域产业投资基金，总规模5亿元，首期1亿元，全部投资于我县的优质实体项目。目前基金管理公司已与7家申报项目企业进行对接，正式进入尽调阶段。

(二)企业转贷应急资金

为支持我县中小微企业发展，防范和化解企业融资债务风险，帮扶企业解决转贷应急资金困难，经县政府同意，我县成立企业转贷应急资金，并出台《商河县企业转贷应急资金管理办法(试行)》(商政办字〔20xx〕13号)。企业转贷应急资金由县财政出资500万元作为启动引导资金，引入两家社会资本参与，确保资金安全。自20xx年9月份正式运行以来已为11家企业解决还贷资金3764万元，切实解决企业还贷续贷难题。

(三)积极发展农村普惠金融

为进一步鼓励县域内银行业金融机构下沉村级设网布点，我们积极联系落实相关奖励政策，全力支持农商行农金员下沉村级，完善基础性金融服务。自20xx年8月开始，县农商行通过引入先进经验模式、建立完善管理制度和考核体系等一系列措施，取得了很好的成效，至20xx年6月末，商河县已设立农金点67家，在全县963个行政村选拔农金员候选试用人员811个，布放新型农民自助终端67台;农金员揽存余额亿元，协助营销小额贷款265户、1650万元，办理银行卡680张，办理电子银行330户。实现了基础金融不出村、综合金融不出镇，切实解决金融最后一公里问题。

>四、下一步工作措施及打算

结合20xx年考核任务和县域实际情况，我们立足丰富金融业态、服务实体经济、发展资本市场、重视金融生态环境建设，多重探索一条经济欠发达地区的金融发展之路。

(一)丰富金融业态、支持金融机构做大做强

1、加大金融招商力度，力争日照银行今年来我县设立支行;同时跟进山东金信民登金融牌照审批进度;探索设立民间资本管理公司、典当行等地方金融组织;目前，民资公司正在搭建股东架构，典当行正在积极招商。

2、出台县域银行业、保险业金融机构绩效综合评价办法，对县域经济发展贡献较大的银行给予政策倾斜，支持现有金融机构做大做强。

**金融现场工作总结范文10**

本人自20\_\_年\_月份参加工作至今，已经有一年时间。一年中，在单位领导和同事们的悉心关怀和指导下，通过自身的不懈努力，我各方面都取得了较大的进步。现向单位领导和同事们就我一年来的工作汇报如下：

一、在思想上

通过参加工作和单位组织的一系列学习培训，使我深刻地意识到学习理论知识与实践相结合的重要性和必要性。工作前的我，对集体荣誉感和大局意识是那样的淡薄，更不懂得什么叫做解放思想。工作—年了，从工作到生活，从生活到实际，每—一个环节都是那么的重要和不可忽视。从事金融工作的我们，尤其是从事—线柜台业务的我，时刻都要保持一种高度警惕和认真细致的心态，领悟到什么才叫：把一件事重复地做好就是成功的道理!面对金钱，我们应经得起考验和诱惑，牢固树立正确的金钱价值观。安全保卫，大于天，我们必须时刻提高安全防范意识，加强内控管理，筑起一道坚固的安全防范长堤。

二、在工作上

继续保持良好的工作作风和积极上进的学习心态。多向老员工请教和学习，做到不耻下问。勇于探索和发展新业务和新品种，积极搞好外围揽储，结合自身工作实际，进行自查、自纠，找出工作中所存在的问题，善于发现问题，勤于思考。记得刚刚着手工作的我，是那样的迷茫和不知所措。办理业务时都会紧张不安，怕出错。所以刚刚开始的那段日子对我来说真的很难熬。其实这并不能很好的开展工作，只会给自己增添更大的负担和压力。后来，通过不断实践和摸索，我也终于克服了畏惧的心理，业务也开始逐渐从陌生到熟悉，从紧张不安到镇定自若。现在，工作对我来说是一种乐趣，更是一种责任和崇高的使命。

三、在生活上

从不会到会，从不知道到知道，从无到有，从依赖到独立，这是一段短暂而漫长的路程。经过一年的努力和拼搏，我已经开始学会自己理财，以前只知道没钱就向父母伸手的我，现在居然轮到自己“当家”，自己掌握经济。就连平时的作息时间也不能再像参加工作前那样没有规律了，每天都要把握好自己的每分每秒，什么事情也都只有靠自己去处理，再也不能够依赖家人和身边的朋友了。参加工作后，有时遇到加班可能就要很晚才能回家，也有时因为工作需要，就连休息也都在加班加点。当每天结束完忙碌的工作后便是拖着疲惫的身躯回家。这就是工作，虽然有些累，但却是那样的充实而有意义。

当然，在这一年工作中，我也有做的不够好的地方。思想上还不够成熟。工作上不够主动，生活上不够自律。希望通过今后的勤奋和努力，进而改正过来，争取做到最好!

时间过的真快，转眼工作已经一年了，回首往日的点点滴滴，心中不由得掀起了一阵沉思。总之，工作短短的一年，却是我人生角色转换的一年，是我不断成长的一年，也是我对农村金融事业由陌生进而熟悉、热爱并愿意为之终生默默奉献的一年。

最后，籍此20\_\_来临之际，衷心祝愿我区\_\_事业兴旺发达，再创佳绩!祝我区\_\_全体同仁在新的一年里：身体健康、工作顺利、家庭幸福、万事如意!

**金融现场工作总结范文11**

我于20XX年2月份来XX县任职，20XX年4月邮储银行XX县支行挂牌成立，我被任命为支行行长，近八个月来，作为XX县支行班子负责人，如何切实履行好工作职责、保证经营管理的各项工作落实到位，努力营造良好的内外部环境，为XX县邮政金融业务持续快速发展提供条件，我深感责任重大，使命难辱。我始终认为，作为支行“一把手”要为上级负责、为企业负责、为班子负责、为自己负责、更要为全支行二十八名干部职工负责，始终能以良好的精神状态和务实的工作作风，团结领导班子，稳定内部环境，增进外部交流，加强基础管理，创新经营思路，推动工作的有效开展。

总的来说，我从以下几个方面着手：

>协调支行组建，保证团结稳定

一是摆正自己的位置，遇事多沟通，多向上级行汇报，营造和谐局面。二是在上级领导及县邮政局领导的大力支持下，积极组织协调，稳妥扎实推进，中国邮政储蓄银行XX县支行作为汉中市首家县级支行试点于4月8日挂牌成立。三是顺利接收了两个一类网点和28名划分过来的员工，努力搞好团结稳定工作。四是按要求设置了综合管理部、综合业务部和会计核算部三个部门，公开选聘了的部门经理，确保了支行各项工作的正常开展。五是配合邮政局深入开展“共谋发展，共创未来”主题教育活动，组织了丰富多彩的思想教育活动和劳动竞赛，确保支行以邮政储蓄为龙头的各项金融业务持续、稳健发展，并继续为XX县邮政金融的全盘发展做好支撑服务。六是在原则问题上，该坚持的坚持，需要灵活的向上级行汇报后再灵活，12月底将金库值守工作依文件规定顺利交邮政值守。

>力抓业务发展，提升经营效益

作为支行负责人和XX县邮政金融业务带头人的双重角色，我深感压力重大，面对邮政体制改革、汶川地震影响及金融危机爆发下的新环境、新形势，我始终以做强做大XX县邮政金融业务为己任，带领广大干部员工坚定不移抓发展、一心一意提效益，在业务管理上注重大方向、追求高效益，放手让有能力、想干事的年轻职工去开拓打拼，为其提供一个良好的展示平台。经过全体干部职工的不懈努力，全年实现邮政金融收入万元，同比增长，银行自身实现收入万元，占比为，规模与效益同步提升。

>始终坚持负债类业务及代理类业务为“立行之本”。

储蓄业务在逐步降低成本的基础上不断加快增长方式的转变，继续加大对重点窗口、重点时段、重点客户、重点项目的人、财、物的投入力度，狠抓规模发展不放松。一是要求业务部结合不同时段资金流动特点，先后开展丰富多彩的劳动竞赛活动，调动各级人员发展储蓄业务的积极性和紧迫感。二是大力倡导不断通过开发代收付业务、绿卡业务，布放华商联盟，实现活期存款资金交易的规模化，逐步达到调整存期结构、客户结构、增量结构的目标。三是积极实施“深层次培训、多方位宣传、特色化服务“战略，力促代理保险、理财产品销售规模效益再上新台阶。四是抓窗口服务，在窗口中低端用户较多的情况下通过增加台席、强化大堂经理职能定位、设立涉农补贴兑付和代理业务专柜等途径疏导窗口客户，提升服务效率、服务能力和服务质量。全年XX县邮政储蓄余额净增亿元，年底余额规模达到亿元，净增绝对数列全市第2，市场占有率达到，新增市场占有率，市场占有率及新增市场占有率均列全县各金融机构之首；其中银行自营网点余额规模达到亿，规模占比为。全年代理保费万元，列全市第2位，其中银行自营网点代理保费万，占比为；全年销售理财产品万元，银行自营网点销售理财产品万元，占比高达。

>始终坚持公司类业务为“富行之源”。

公司业务“低成本、高收益”的特点显现出极大的增收潜力，XX县属农业大县，独立运营的良性企业非常缺乏，公司业务领域已有农行、工行、建行、农发行、信用社等5家银行群雄逐鹿，邮储银行直接想占据一席之地异常艰辛，因此我支行把锚头对准了已与邮政建立合作关系的代发单位及财政资金。公司业务主要靠关系营销，作为行长我身先士卒，并安排专职客户经理长期维护财政局等相关单位的关系，在争取退耕还林过渡户资金能提前划转的专项营销活动中，我亲自带领业务人员前往财政局及农发行多次，协调多方关系，最终将财政局农林科在农发行账户上的所有资金划转到我行，并为09年的专项资金提前划转奠定了扎实的基础。人民银行在我行公司业务正常开办、参加同城交换、财政专户核准等过程中也是原则性很强，最终我通过多方面协调疏理关系，逐步与人民银行建立了良好的关系。公司业务没有在年底为市分行做出特殊贡献，但通过前期的探索实践已经积累了一定的工作经验，我有信心、也有决心让公司业务真正成为XX县支行收入增长的又一动力源泉，截止20XX年底共开19户，其中有效户为16户，9个账户发生业务，结余资金735万元，现已与财政局等单位达成协议，相信20XX年公司业务将会有较大的发展。

>加强风险控制，改善服务水平

由于新业务市场的不断拓展，在人力资源严重不足的情况下，我始终坚持树立支行全体人员人人都是风险防控工作的重要责任人的风险意识，风险防控不只是稽查的工作，也不只是支行长的事，要求上至行长、下至营业员人人都要严格遵循各项规章制度，先把好自己履职的风险关，并相互协作监督，银行成立后要把三级权限的落实、票款交接等现场管理提到全新的高度，逐步由事后监督向事中控制、事前预防转变，探索一套适合自身发展、顺应当前形势的风险控制体系。

随着各类代发项目的增加，10年以来邮政金融业务的窗口服务压力陡增，由于人员紧缺，抽调3人后的营业部窗口服务压力更是空前巨大，我坚持每天到一类网点视察窗口服务状况，并要求相关管理人员在做好本职工作的前提下尽力协助营业部做好自助机具的维护和现场作业组织，针对业务笔数多、金额小、文化素质较低的农村低端客户设置了“涉农补贴资金专柜”，极大地改变了窗口乱插队、速度慢的尴尬局面，为进一步开辟vip用户绿色通道奠定了实践基础。总体来说，近两年来的各类工资及农民补贴资金代发工作得到了社会各界的认可。

**金融现场工作总结范文12**

践行“中国梦” 普惠金融的基本含义是能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务。每个人都应该有获得金融服务的权利。安徽宿州宿州农商行成立于20\_\_年12月12日，宗旨就是服务“三农”经济、服务小微企业。经过两年多的发展，我行截至20\_\_年3月底，存款达亿元，贷款达亿元，其中涉农贷款余额亿元，占比近60%，小微贷款余额

亿元，占比近70%，个体工商户贷款余额亿元。占比近17%。为服务本地小微企业和促进“三农”经济发展尽了绵薄之力，让现代金融改革发展的成果能够更好地惠及“三农”和小微企业、个体工商户等弱势群体，在实现全民共同富裕、复兴伟大的中华民族这一“中国梦”上躬身践行。现将宿州农商行在发展普惠金融工作中的些许做法总结报告如下：

一、机构设立下沉，普惠金融惠及城乡“三农”

自上个世纪九十年代中期以来，几大国有银行加大撤点减人等改革力度，造成目前县域和农村极端缺乏金融机构，为普惠金融的发展增加了难度。我行从创设之始就意识到了这一问题，把在县域及农村增设物理营业网点当作是普惠金融工作的头等大事。我行成立于20\_\_年12月12日，当年便设立埇桥区支行，20\_\_年设立泗县支行，20\_\_年灵璧县支行、萧县支行、砀山县支行先后开业，20\_\_年蕲县支行已经试运营，同时朱仙庄支行、符离支行目前都已经完成装修，预计都将在20\_\_年上半年开设营业，另外又在泗县草沟镇、萧县黄口镇、砀山李庄镇规划选址，20\_\_年下半年至20\_\_年我行至少还将有3个乡镇设立营业网点。

县域及乡镇营业网点的设立，极大地延长了我行发展普惠金融工作的半径。20\_\_年，我行在四县一区全部拥有营业网点后，当年县域存款达到亿元，占全部存款比50%以上，让县域广大城乡居民在存款服务上多了一份选择;同时贷款业务发展更为迅猛，20\_\_年底，我行

亿元的贷款基本都为埇桥区的贷款户，但是20\_\_年，县域贷款余额达亿元，占比达近60%，为县域经济发展贡献了一份力量。预计20\_\_年我行加大力度在乡镇设立营业网点后，将为我们更好地开展好普惠金融、惠及县域、惠及城乡、惠及“三农”提供良好的发展平台。

二、借助科技平台，普惠金融——现代金融

现代科学技术的发展，已经将人民的生活带入了信息化社会，我们如果不能提供现代高科技的金融服务，就不是真正意义的普惠金融。提供不了现代金融，广大城乡居民最终也会抛弃我们，普惠金融工作的目的也是要将现代金融改革发展的成果惠及广大城乡居民。因此，我行在创设之始就以高标准来要求自身。我们接入了“安徽农金”这一高科技银行金融平台，我行发行的银行卡是银联识别卡，一卡在手走遍全球;我行个人与企业网银可以通过人民银行大小额支付系统与国内各银行相互转账汇款;我行pos机业务通过银联标识，随时刷卡、即时到账;短信通业务，账户余额变动即刻通知;转账电话，把银行搬到家。几乎城乡居民所需要的现代金融服务，我行目前都能够提供，这些现代金融产品也受到了广大城乡居民的欢迎。两年多来，我行共发行银行卡3万多张，开设网银账户500多个，开办pos业务300多台，开办转账电话20多台，开办短信通业务6000多户，让现代金融服务直接惠及广大城乡居民。

三、大力加强宣传，普惠金融润物无声

随风潜入夜，润物细无声。宣传对于普惠金融工作来说，从表面看不出多少实际效果，但在广大城乡居民的心中却增加了他们对现代金融产品的更多认识与了解。我行自开业以来的2年多时间里，为了更好地做好普惠金融工作，先后召开了6次银企对接会，组织14次集中宣传活动(其中进学校宣传活动2次，进社区宣传活动6次，进村组宣传活动3次，进街道宣传活动3次)，组织出动员工80多人次，散发宣传单15000多张。在散发宣传单的同时，我们还广泛利用现代宣传媒体，先后投放近30万元的广告宣传费用，在广告车上、广告墙上、过街条幅上、led宣传屏幕上等进行宣传，扩大我行社会影响的同时，更把现代金融产品宣

传深入到千家万户，使广大人民充分享受到现代金融改革发展的成果。

四、加大信贷支持，普惠金融践行“中国梦” 20\_\_年诺贝尔和平奖得主、孟加拉乡村银行总裁尤纳斯教授说：信贷权是人权。我们只有每个人拥有金融服务的机会，才能让每个人有机会参与经济的发展，才能实现社会的共同富裕，建立和谐社会与和谐世界。让每个人获得金融服务机会，就要在我们金融体系内部进行创新，包括制度创新、机构创新和产品创新。由于大企业和富人已经拥有了金融服务的机会，建立普惠金融体系的主要任务就是为传统金融机构服务不到的小微企业和“三农”客户提供服务。因此，我们为了更好地做好普惠金融工作，在金融顾问职能转变、贷款业务品种及贷款业务流程上进行了创新。

首先是客户经理转变为金融顾问。客户经理转变为金融顾问并不仅仅是一个名称的改变，我们要求金融顾问要懂得更多的金融知识，了解更全面的金融业务，为客户量身打造各类金融服务。现代金融产品与金融需求层出不穷，不同的客户需要不同的金融服务，金融顾问要以自身素质的不断提高来适应客户的需要、市场的需要和现代金融发展的需要。

其次是在贷款业务品种上，我们结合本地本行实际情况，多方参考与借鉴他行成功经验，创办新的业务贷款品种。一是创办最高额抵押贷款，帮助“三农”、小微企业和个体工商户等弱势群体客户解决评估与抵押贷款中的一些难题。目前我行无论是小微企业的流动贷款还是“三农”及个体工商户的生产经营贷款，如果采用房产抵押的，我们均可以向客户提供最高额抵押登记业务办理贷款，一次性评估和登记，可以连续使用三年信用额度，保证客户在贷款到期归还贷款后，可以迅速续贷，减少客户在第二年和第三年评估与登记的麻烦。目前，我行采用最高额抵押贷款余额达亿元，受到了广大客户的喜爱;二是推出了小微企业联保贷款业务，制定了小微企业联保贷款业务办法。目前，我行小微企业联保贷款余额亿元，有效地解决了部份小微企业贷款难题;三是推出了农户房产按揭贷款业务，制定了相关业务管理办法。目前，我行农户住房按揭贷款余额4000多万元，占我行住房按揭贷款比例65%左右，为广大农户进城购房解决了实际问题;

再次是对贷款流程进行了革新。广大“三农”、小微企业、个体工商户等弱势群体客户与银行信贷部门交往少，对银行的一些要求很陌生，总是对银行的相关要求感到很麻烦。为此我们对信贷流程进行了改革，减少了一些不必要的中间程序，细化贷款流程图，对贷前调查、贷中审查、审批、贷后等各环节设定限时服务。要求每名客户经理在收到客户申请后，要在1个工作日内完成初审，对能贷或不能贷要及时给予客户回复;对能贷的贷款要给予客户1张贷款材料清单，让客户一次性准备齐全材料，减少客户来回周折;不能贷的贷款要给予客户明确回绝，不让客户产生其他想法，减少与客户之间的误会;客户贷款材料送齐后，要求客户经理5个工作日内完成调查并报送贷审会，不给客户经理拖、懒、散的机会;贷款审查、审批完成后，要求客户经理加快投放贷款速度，早投放、早收益。以上各种革新完成后，我行贷款速度大大加快，目前在广大贷户中，我行贷款办理速度最快已经成为共识，我行最快的单笔贷款速度在3日内完成，其中还包含了周日的一个休息日。贷款流程的革新，贷款速度的加快，极大提高了我行开展普惠金融工作的效率，为促进地方经济发展做出了积极的努力。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找