# 换金融方面工作总结(27篇)

来源：网络 作者：梦醉花间 更新时间：2024-07-29

*换金融方面工作总结1今年是我市创建全国卫生城市复检之年，我局在市委、市政府的正确领导下，认真按照市卫生创文工作指挥部的要求，积极配合市创文办、爱卫办的工作布署，取得了较好的成效。现将我局今年卫生工作总结如下：>一、领导高度重视，完善组织机构...*

**换金融方面工作总结1**

今年是我市创建全国卫生城市复检之年，我局在市委、市政府的正确领导下，认真按照市卫生创文工作指挥部的要求，积极配合市创文办、爱卫办的工作布署，取得了较好的成效。现将我局今年卫生工作总结如下：

>一、领导高度重视，完善组织机构

我局成立了以局长为组长，分管领导任副组长的卫生工作领导小组，并制定了相关工作方案，定期召开领导小组会议，小组成员分工明确，责任到人，确保卫生工作处处有人管、事事有人问，有效地促进了卫生工作顺利开展。

>二、加强宣传动员，积极配合清洁

一方面，在全局上下开展卫生创文动员会议，加强全体干部职工的卫生创文知识，积极参与卫生创文活动；另一方面，通过安全引导，保洁轮值等活动，向周边居民宣传卫生创文知识，加强群众的参与意识。

>三、紧密配合布署，认真组织安排

今年是我市创建国家卫生城市复审年，按照市里有关要求，与对口街道办、居委会加强联系，提供支持，提出建议，多次组织干部职工清洁责任区内的主要街道和居民区的垃圾与卫生死角。

1．从四月份起，制定周五轮值制度，每周五定期安排我局干部职工到包干路段进行集中环境清理，同时向当地居民宣传文明市民公约及卫生准则，起到了良好的宣传效果。

2．我局积极配合市创文办、爱卫办的统一布署，在局工作任务重，人手紧张的情况下，仍按照要求在规定的时间内对卫生责任路段实行“十八小时”保洁及安全引导轮值，做到路面清洁，行人安全，路人文明。

3．积极响应市创文办“清洁家园，美丽韶关”活动的号召，对市内的卫生死角、居民乱种菜地、淤堵沟渠等进行清理，共组织全局职工参与清洁活动四次，参与清洁人数达100余人次，车辆20余辆次，共清洁沟渠2次，总长约200米，共清出淤泥瓦渣厨余等约5、6百公斤；共清理居民乱种菜地2处，清理菜地、杂草地面积约1000平方米，清运垃圾3车皮。

>四、存在不足

我局认真落实市创文办的统一部署，积极配合工作安排，落实专项经费，并要求全体干部职工积极参与到活动中，为我市全国卫生城市复审工作做出了一定的贡献。但是，也存在一些不足，一是人手紧张，局里工作任务重，干部职工身兼数职，个别职工不能参与每一次的保洁活动；二是上班地点与责任路段距离较远，日常工作与保洁工作的衔接不是很严密。

今年我市的全国卫生城市复审工作告一段落，虽然取得了一些成绩，但我们绝不会放松工作，明年我们将会继续努力把我市的创文卫生生工作做得更好。

**换金融方面工作总结2**

>一、20xx年工作完成情况

>（一）管理到位，全力营造良好环境。县委、县政府高度重视金融工作，注重发挥金融工作在促进经济发展方式转变上的独特作用，始终把金融工作抓在手上。一是制定了《XX县20xx年金融工作要点》。明确了各金融机构的目标、服务标准、信贷投放任务、工作重点等，为作好金融工作打下了良好基础。二是做好专题汇报。6月中旬，县委、县政府主要领导同志专门听取了全县金融工作汇报，对金融系统全年工作谋划给予了充分肯定，要求进一步发挥金融部门的作用，不断加大金融对地方的支持力度。三是深入开展清收银行不良贷款工作。年内下发了《关于清收农村信用社不良贷款依法打击逃废债的实施方案》，在县委、县政府的领导下，县监察、法院、公安等相关部门联合开展了清收不良贷款工作，不良贷款余额全年下降1940万元，有效净化了我县信用环境。四是制定出台了金融机构奖励办法。对考评优秀银行在政策、资金等方面给予倾斜，激励和引导更多的银行将资金投向中小企业等各个领域。五是因地制宜推出符合县情的理财产品，开展了大量富有成效的工作。农发行在认真履行基本职能同时，大力提高信贷支农力度，贷款余额持续、稳健增长；农行在扶持规模企业和大客户的同时，积极探索利用公司加农户、多户联保、担保等模式，发放“惠农卡”小额农户贷款1141户；建行以满足优质企业资金需求为出发点，全力支持全县中小企业发展、个人助业贷款及个人住房贷款、公积金贷款；工行积极稳妥地开展信贷业务，结束了多年没有贷款的局面，全年贷款余额达3832万元，实现了零的突破；邮政银行找准自己的定位，积极发展客户，开拓市场、“绿卡通”等小额商户贷款稳步增长；信用联社以服务县域经济、“三农”为重点，克服存贷比高、不良贷款占比高、经营困难等问题，一心一意加大资金投放力度，尽量满足企业、农户需求。

>（二）措施到位，创新优化工作机制。一是建立了金融机构月报告制度。各金融机构于每月8日前，将上月实际发放贷款、实际收回贷款、发放贷款中小企业名单、存贷比等指标和急需协调解决的问题及时汇总上报，便于县政府掌握全县整体信贷投放进展情况。二是坚持每季度召开一次金融形势分析会。及时通报全县经济社会的发展目标和重大部署，督促检查各行信贷投放完成情况，及时分析形势变化，查找存在问题，共同研究解决办法，为县委、县政府科学决策提供可靠依据。三是开展“金融理财专家进企业活动”。从金融机构筛选10名金融专家，对10家重点企业进行一对一帮扶。对有信贷需求的企业及时帮助其做好贷款过程中遇到的各种问题，实现信息、产品、供给需求“三个对接”，为企业融资奠定了基础。四是开展银企对接活动。县政府牵头每半年举办一次全县银企对接推介会，组织县发改局、企业局筛选一批重点项目，与各金融机构对接。同时，由县政府主管领导带队、组织金融机构负责人、理财专家深入重点乡镇，与各主要行业急需贷款的企业进行面对面对接。先后开展了6次小型对接活动，投放资金6200万元。五是在XX县门户网站专门开辟了动态金融知识板块。组织人员赴河南XX市学习“金融超市”先进做法，之后结合我县实际，在相关部门精心筹备下，年内在XX县门户网站开辟了金融版块，为用户提供了金融业务知识、电子业务介绍、最新政策动态、理财知识、贷款流程及相关要求等，使企业主、用户足不出户即可上网了解相关金融知识和业务，享受便捷、高效的服务。

（>三）监管到位，维护辖区金融稳定。一是加强对金融系统干部职工的培训。坚持从更新员工业务知识、提升服务水平入手，有计划地对从业人员进行业务知识、职业礼仪、职业道德、工作程序等方面的培训，竭力为广大企业、金融用户提供优质服务，用户满意度不断提升。二是通过开展警示教育等有效形式，不断加强对员工的廉政教育和管理，最大程度地预防职务犯罪的发生，防范内部风险。先后组织两批金融机构从业人员到沙河\_接受警示教育，通过服刑人员现身说法，使广大员工思想上受到洗礼，进一步增强了遵守有关法律法规、严格约束自己行为的自觉性。三是认真开展辖区金融机构工作进展情况监测和评估。坚持每季度向县委、县政府提交金融运行分析报告，提供有价值的金融信息，切实增强金融对县域经济发展、经济增长方式转变的支持促进作用。四是切实做好金融风险监管，维护金融环境稳定。去年发现外地某公司在我县非法吸收存款问题后，县委、县政府高度重视，责XX县银监、公安、工商等部门认真查处，妥善解决，及时追回非法融资资金，维护了群众利益，化解了潜在风险。维护了县域金融环境的发展与稳定。

>二、20xx年工作要点

今年以来，区金融办紧紧围绕区委、区政府工作主题、战略、思路，扭住服务业核心体系建设这个大局，坚持把建设区域金融中心作为推进经济社会跨越发展的重要抓手，全力提升金融在现代经济中的“核心”作用，金融的“血液”“膨化”“引导”“助推”功能不断显现，支撑、保障、服务能力不断增强，金融业与各大产业紧密融合，整体实力不断提高，呈现出与经济社会同步发展、协力提升的良好态势。截至6月初，全区累计新增直接融资亿元，完成全年计划的 ，间接融资亿元，完成全年计划，其中市内银行亿元，市外银行亿元。

**换金融方面工作总结3**

XX银行辖内设立营业网点XX个，其中：农村网点XX个，城区网点XX个，从业人员XX人。根据银监局相关要求，我行对辖内基础金融“村村通”服务情况进行了调查，现汇报如下：

>一、基本情况

截止9月末，我行在辖内XX个网点共布放自助取款机XX台、存取款一体机XX台；布放pos机XX台，其他机具XX台，其中：助农取款服务机具XX台，自助机具到村覆盖率XX%，累计办理查询、存取款及转账业务XX余万笔。全行累计发行福祥卡XX万张，拓展手机银行用户XX户，网上银行用户XX户，累计办理各项查询、转账、缴费业务XX余万笔。累计代理发放各项涉农补贴XX万笔、金额XX万元。

>二、主要做法

>（一）领导重视，统筹安排

作为服务农村金融的主力军，XX银行坚持“改制不改向、更名不改姓”，始终坚持立足农村、支持农业、服务农业的“三农”服务理念，董事会下设成立了专门的三农发展规划委员会，统筹安排农村金融服务工作。

>（二）开展宣传，稳步推进

近年来，我行先后开展了送金融知识下乡宣传活动XX场、手机银行业务推广宣传XX次、金融知识进校园专题活动XX次；举办了“XX杯”xx比赛、XX走进XX银行、XX有礼助学活动等宣传XX场；在XX个营业网点布放宣传展台XX份、业务宣传资料XX余份，对辖内基础金融服务进行了广泛宣传和推广。

>（三）合理规划，拓展服务

年初，我行就对辖内布放自助设备及自助机具进行了合理规划，对金融服务空白区域及部分农村网点布放自助机具情况进行了摸底统计。截止9月末，我行在XX社区、XX园区增设自助银行XX个，计划布放自助存取款机具XX台，在各近郊农村网点增加在行式自助取款机XX台，可为辖内XX万余户农户提供方便快捷的金融服务。

>三、存在不足

（一）农村基础金融服务仍有空白区域。农村基础金融服务是一项综合性的工作，涉及到多方面要规划、推动、落实。目前我行辖内仍有XX、XX、XX乡镇未设立营业网点。

（二）业务宣传力度有待进一步加强。作为全市网点最多的金融机构，我行在业务宣传上做了大量工作，但仍有部分村组未覆盖到，今后我行将进一步加强进村入户的业务宣传。

（三）普惠金融服务能力有待进一步提升。改制后的XX银行，开展普惠金融的责任更大，我行在辖内推行了XX卡、手机银行等新业务新产品，在此基础上，将推出XX、XX等产品，进一步丰富金融产品服务普惠金融。

**换金融方面工作总结4**

20\_\_年，在区委、区政府的正确领导下，区金融办紧紧围绕区委区政府中心工作，积极创新金融招商思路和方式，稳步推进企业上市挂牌，不断加大金融监管力度，全面提升金融服务水平，全区金融运行呈现平稳健康发展态势，为促进市北区经济社会平稳发展提供了强有力的金融支撑。

1、金融业机构总量不断提升，金融业规模逐步扩大

截至目前，我区各类金融机构已增加至140家，比20\_年底增加45家。其中：银行管辖支行46家；证券营业部14家；保险机构19家；保险经纪及评估公司16家；货币兑换公司1家；现货交易中心1家；融资租赁企业2家；基金公司7家；典当行18家；融资性担保公司6家；小额贷款公司6家，民间资本管理公司2家，期货公司1家，财务公司1家。另有20家上市挂牌企业。前三季度，全区实现金融业增加值37。28亿元，占全区生产总值比重8。2%，占服务业增加值比重达11。3%。1—11月份金融业实现税收总额5。26亿元，地方税收4。54亿元，占全区地方税收总额的5。9%，同比增长18。5%。金融业对现代服务业的拉升作用进一步加强。

2、金融业各项指标稳步增长，金融机构发展提质增量

今年前三季度，全区银行业金融机构存款余额1044。52亿元（约占全市的8。8%），比年初增加56。42亿元，各项贷款余额749。36亿元（约占全市的7。3%），比年初增加124。56亿元，全市银行机构各项存款余额11855。1亿元，各项贷款余额10331。5亿元。证券经营机构累计代理交易额1318。7亿元，证券经纪佣金收入1。29亿元。期货经营机构累计代理交易金额970。16亿元。全区5家小额贷款公司，贷款余额7。9亿元；6家融资性担保公司，融资性担保业务在保余额10。3亿元；两家民间资本管理公司累计投资3。9亿元。

3、金融招商加快推进，金融业态逐步完善

金融招商是完善金融业态的有力抓手。区金融办通过不断拓宽金融招商思路，优化金融招商流程，提供跟踪式和一站式服务等方式，加大金融机构引进和培育力度。一是法人金融机构建设取得新突破。我区第一家法人金融机构青岛港财务公司已正式开业；城投融资租赁公司也已开业经营。二是民间融资机构发展迅速。外资小贷公司引进取得新突破，全省第一批外资小额贷款公司———香港维信小贷公司正式出资筹建；绿地小额贷款公司、中诚小额贷款公司目前已报省金融办待批复；第一批民间资本管理公司蓝创中胜及中策两家民间资本管理公司已正式营业，第二批拟成立民间资本管理公司正在积极推进。三是传统金融机构扎推落户。潍坊银行、威海银行作为第一批城市银行落户我区，新增平安银行山东路支行、中信银行杭州路支行等6家银行机构；宏信证券落户担保基地；倍特期货青岛营业部迁至我区，填补了我区期货市场的空白。四是民营经济项目签约顺利推进。今年以来累计签约项目3个，签约额4亿元人民币，签约项目均属于投资金额为5000万元以上 “蓝、高、新”项目。

4、企业上市挂牌全面推进，多层次资本市场建设取得新进展

一是企业境外上市工作取得新突破。青岛港集团股份公司和青建发展通过首发或借壳方式在香港联交所成功上市， 青岛港集团公司从市场直接融资23亿元。二是主板创业板上市工作稳定推进。佳明测控公司正在市证监局辅导备案；中天能源公司（中油通用）资产重组方案已提交中国证监会审核。三是新三板挂牌工作取得新进展。东亚建筑装饰公司、浩海网络公司等2家企业在新三板挂牌；中景建筑设计公司、鸿森重工集团预计年底前实现挂牌。四是区域性股权交易中心挂牌工作扎实推进。向尚健康实业公司等5家企业在蓝海股权交易市场成功挂牌；西博开龙软件有限公司、论兵堂营销策划有限公司在齐鲁股权交易中心成功挂牌。截止11月末，全区企业上市挂牌总数14家，今年上市挂牌企业就达11家，在全市\_综合考核中暂列第一。

5、服务力度加大，金融发展环境不断优化

一是加强对金融工作的组织领导。成立了区长任组长的市北区金融工作领导小组，研究起草了《支持企业上市挂牌发展的实施意见》、《关于进一步加强与金融机构沟通联系的制度》等文件，为全区金融业发展提供政策支持。二是搭建银政企沟通交流平台。5月份、11月份分别举办银企对接活动，驻区金融机构和近200家企业参加了活动，促进了银政企之间的合作交流，引导更多的信贷资金投向实体经济。三是举办金融专题讲座。邀请上海证券交易所及阿里巴巴等国内知名金融专家举办专题讲座，解读资本市场最新政策及互联网金融知识，拓宽区各相关单位及企业高管金融视野。四是加大走访调研力度。定期到辖区金融机构走访调研，了解经营发展中遇到的问题，并及时协调解决，促进辖区金融业健康有序发展。五是防范金融风险，改善金融生态环境。为有效提高对金融突发事件的应对能力，制定了《市北区金融专项应急预案》。牵头相关部门开展辖区金融机构不良贷款清收及打击逃废金融债务工作，化解贷款风险，净化金融生态环境，促进实体经济发展。

6、金融监管日益完善，推动新型金融组织健康发展

加强对小额贷款公司、民间资本管理公司和融资性担保公司的监管和指导，多途径督促其合规经营、稳健发展。一是加强业务监管和联系。深入开展“金融监管规范月”活动；分批次分行业开展准金融机构培训，提高机构规范经营水平；围绕“三条红线”及其他违规问题，对资金来源及运用情况、合规经营情况和风险防范情况重点检查，促进小额贷款公司、融资性担保公司及民间资本管理公司规范经营。二是以制度规范小贷公司、融资性担保公司及民间资本公司发展。通过建立完善监督管理办法、评估意见等措施，对民间融资机构设立、经营和监管等做出明确规定，推动民间融资阳光化、规范化发展。三是在全市率先实施融资性担保公司退出机制。对存在风险隐患和长期无业务的融资性担保公司进行高管约谈、限期整改、行业劝退，从而保证融资性担保行业总体风险可控。今年以来，陆续注销了浙商联合担保股份公司等5家担保机构经营许可证。四是做好处置非法集资宣传及清收化解不良贷款工作。印发了《市北区非法集资风险专项排查暨201x年防范打击非法集资宣传月活动工作方案》及《市北区清收化解不良贷款打击逃废金融债务专项行动方案》。联合市金融办、市公安局集中开展了处置非法集资宣传日活动；通过专题会议、定期调度等方式，认真开展清收化解不良贷款打击逃废金融债务专项行动，维护了金融稳定，优化了诚信和谐环境。

**换金融方面工作总结5**

金融XX班上学期是一个收获的学期。在郭文超老师的引导下，同学们适应了大学生活，班委工作认真负责，起到核心带头作用，与班主任保持密切联系，作好了桥梁工作。因此，该班取得了不少成绩：该班在今年被评为“优秀学风班”，这是对该班踏实学风的充分肯定。在每学期期末复习期间，郭老师都要对同学们进行诚信教育，考试期间同学们认真复习，无一人作弊，养成了踏实严谨的学风在四级考试中，该班取得了十分优秀的成绩，陈小双，韦娜，王虹澄，李丽丽，邢晨，赵青都以高分通过了四级考试；上学期该班的赵青、刘亮、邵丹、白海燕、陈小双、高思明、樊哲、王红、吴宁宇同学获得奖学金，得奖率高达30%；班上有数名同学积极要求进步，参加了党校学习，并都以优异的成绩结业；该班学风浓厚，比较突出的有韦娜、邵丹、刘亮、高思明等几位同学。

本学期大家依然保持了一贯的团结，在多次的扫雪活动中，同学们扫雪积极，大有“一屋不扫，何以扫天下”之志。本学期我们班还参加了多次活动，由其以参观可口可乐公司的经历非常深刻。

希望在新的学期里，班委能制定合理的工作方案和计划，提高班委的办事能力，团结同学，提高班级的凝聚力。

以上就是对班级去年下半年工作的总结，其中包括一些缺点和不足，希望我们班在陶老师和陈春学姐的带领下，在同学们的共同努力下，班级的工作一定会更上一层楼！

**换金融方面工作总结6**

>一、一季度重点工作完成情况

（一）存贷款余额增幅较大。截至x月底，全区存款余额达亿元，同比增加亿元、增长；贷款余额达亿元，同比增加亿元、增长；全区主要金融机构累计上缴税收万元。

（二）出台支持金融产业发展意见。为调动信贷投放积极性，制定出台了《关于支持金融产业发展的意见（试行）》（寒政办字〔xxxx〕xx号）。

（三）对接资本市场进展顺利。积极宣传《关于鼓励企业规范化公司制改制和挂牌上市及股权融资的意见》，积极推动企业规范化改制工作，今年已完成x家企业改制。

（四）政银企合作深入开展。深入开展“助保贷”业务，目前诚信钠土正申请加入“小微企业池”入池企业，今年新发放贷款xxx万元。

（五）金融风险防控得到加强。走进兰亭御景嘉苑等小区积极开展非法集资宣传教育，提高公众金融风险防范水平，目前，全区共摸排“购物返现”平台xx家、会员xxxx个。

>二、二季度工作计划

（一）着力引进或组建金融机构。加大对引进金融机构的服务力度，继续推动现有金融机构布设网点。积极发展普惠金融，引导民间资本组建或参股新型地方金融机构，以满足社会各个层次的金融需求。

（二）积极引导金融机构扩大信贷投放。引导金融机构通过争取上级行支持、盘活资金存量等方式，有效扩大信贷资金供给总量，做到应贷尽贷，加大对实体经济支持力度。稳步开展“助保贷”业务。

（三）稳步推进企业改制和挂牌上市。按照“挂牌上市一批、规范改制一批、带动储备一批”的工作思路，科学分类施策，分步有序推进企业改制和挂牌上市工作，建立现代企业制度，改善企业融资结构。

（四）坚决守住金融风险防控的底线。持续做好非法集资宣传教育工作。坚决依法严厉打击非法集资、金融诈骗等金融犯罪活动。加强对新型地方金融组织的日常监管，确保稳健规范发展。

**换金融方面工作总结7**

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。

**换金融方面工作总结8**

有幸加入 公司已经快2个月的时间，在这段时间里，我深深感觉到这个大家庭严谨务实的工作作风和朝气蓬勃的奋斗精神，也为自己能加入这个团队感到骄傲和自豪。在此衷心的感谢公司对我的关怀与帮助。现将我试用期的工作情况做以下总结：

>(一)初期工作(工作调研阶段)

在进入公司初期，我认真了解公司的规章制度和企业文化，熟悉公司的工作流程及日常管理。之后，在公司领导的支持下，用两周的时间对部分公司所服务的项目进行现场考察调研。以开展项目增值服务为导向，对考察项目的整体环境、业务组成、人员结构、项目特点等做细致调查，通过与各个考察项目的负责人及员工进行深入探讨确定增值服务的内容，最终形成方案并作为以后工作开展的依据。

>(二)房屋租赁工作(工作介入阶段)

房屋租赁工作是今年3月底开始交与我负责的，对我来说，这是一份初次接触的工作。由于缺乏管理经验，在此项工作开展初期走了不少弯路，造成该项工作进展缓慢。通过与领导及同事的沟通，不断完善工作方法，在房屋信息发布、客户收集、客户沟通技巧等方面进行调整与改进;截止到今天，出租房屋1间，正在洽谈中的房屋2间。

>(三)企业合作洽谈(工作介入阶段)

截止到今天，正在洽谈合作的企业共有3家，分别是： 各公司洽谈内容及进展情况如下：

洽谈内容：产品推广销售工作。

进展情况：考察调研工作已基本完成，目前已达成初步合作意向，合作方案正在制作中。

**换金融方面工作总结9**

>一、支持小微企业发展、服务“乡村振兴”战略方面

我行按照省分行要求，支行负责人带队，加强“五走”工作（走政府、走园区、走平台、走协会、走目标企业），通过与政府主管部门加强合作，多渠道了解企业融资需求情况，梳理名单，针对性提供融资支持。12月份，我行与XX科技局达成共识，成功签署合作协议，一方面重点对科技型企业加大力度给予信贷支持，另一方面积极推荐存量客户申报高新企业培育。截至12月25日，XXXX银行小企业法人贷款余额XX亿，较年初增加6617万，小企业法人贷款户数X户，较年初新增X户，户均余额XXX万元。在服务“乡村振兴”战略方面，我行也在积极响应政府号召，遵循省分行要求，大力支持实体经济发展，大力支持创业发展，截至20xx年12月25日，我行个人金融部对“三农”贷款共投放了XX亿元，较年初增加XXXX万元，贷款户数XXX户，较年初新增XXX户。

>二、优化完善融资服务，降低企业融资成本方面

（一）加强新产品运用

今年3月份，我行出台了无还本续贷业务，针对我行小企业客户，只要经营状况和信用良好，在贷款到期时均可以来我行申请无还本续贷业务。自开办该项业务以来，我行已累计为小微企业办理无还本续贷贷款XX户，金额XXX万元。另外今年上级行加大了大数据、云计算等信息技术的运用，改造信贷流程和信用评价模型，推出无抵押、无担保、纯信用的线上产品“小微易贷”，小微企业通过手机银行即可申请、办理。目前XX行已发展小微易贷客户XX户，投放金额XXX万元。另外今年上级行在以前小企业税贷通产品的基础上，针对微型企业（个体工商户），推出了“小额税贷通”等信用类信贷产品，现已投放XX万元，XX户。这些产品的运用，都极大的丰富了企业融资方式，简化了信贷流程，节约了财务成本，满足了小微企业用款“短、小、频、急”的用款特点。

（二）加强政策执行，提高政治站位

今年以来，上级行给予小微企业融资方面出台了一系列政策，一方面在贷款额度上不受控，另一方面实施内部资金转移价格优惠，自6月起对辖内所有小微企业信贷投放补贴奖励经办行50BP经营收入。第三，在小企业贷款发展数据、利率压降方面加强管控督导，自8月起，按照上级行要求，我行小微企业贷款利率进一步下调，执行利率水平先审批，之后再报授信部进行业务审查审批。从XX市分行利率监测情况看，截至12月9日，我行四季度新发放贷款平均利率5。16%，较一季度加权平均利率（5。92%），下降76BP。第四、在业务发展上开展支行间相互帮活动，加强互相学习交流。对于上述政策及工作要求，作为基层支行，我们严格贯彻落实到位，做到小微企业贷款应放尽放，不抽贷、不压贷。同时开展一系列小微企业收费减免政策，不仅体现在贷款利率优惠上，对小微企业开户费用、对公网银UKEY工本费、对公网银账户服务费、对公网银数字证书服务费、转账费用进行免除。今年以来，我行实行贷款利率下调优惠的企业已达XXX户，贷款金额XXX万元；手续费减免涉及企业XX户。

（三）加强贷款利率压降管控督导

自8月起，按照上级行要求，我行三农贷款利率进一步下调，执行利率水平先审批，之后再报授信部进行业务审查审批。从内部系统利率监测情况看，截至12月25日，我行四季度新发放贷款平均利率6。7%，较一季度加权平均利率（7。52%），下降82BP。

>三、拓展表外融资渠道，支持我市经济建设方面

目前，我行的表外融资业务由总行授权市分行办理，支行做为营销行，本年累计为当地中小企业办理承兑业务XXXX万元。

>四、存在的问题与不足

1、我行的公司授信业务总行仅授权至市分行办理，导致相关业务实为发放至XX，但报表统计口径在市分行，无法在统计数据中得以体现。

2、我行目前尚无法办理敞口承兑业务，表外融资渠道有待拓宽，该项产品使用的灵活度有一定局限性。

3、我行有部分贷款是XX支行办理，由XX市分行发放，导致相关数据与人行统计数据有出入，在今后的数据中，我行会避免此类误差。

>五、20xx年计划与工作建议

工作计划：用好上级行的利率优惠政策，主动做好业务宣传及与客户的业务对接，坚持服务实体，大力支持实体经济发展。

工作建议：建议监管部门在银行信贷从业人员“尽职免职”方面出台更加细化明确的指导意见，否则什么才能算上“尽职”，界定比较模糊，作为现在从业人员的直观感受，是逢查必罚，不利于信贷人员轻装上阵。

**换金融方面工作总结10**

>一、是以人为本管理，夯实基础推进工作。

1.坚持学习，不断提高自己的工作能力。

制定了部门学习计划，坚持集体学习与个人自学相结合的常态方式，组织部门员工学习政治理论知识和财务专业知识，树立终身学习的理念，营造浓厚的学习氛围，努力建设“在学习中工作，在工作中学习”的学习型部门。不断吸收新知识，与时俱进，适应工作需要，提高整体工作能力。引导部门员工团结一致，谦虚谨慎，真诚待人，脚踏实地，加强品格修养，做一个高尚有品位的人，树立良好形象。

2、明确分工，落实工作责任制。

围绕如何又好又快地完成今年财政工作的目标任务，积极进取，扎实工作，取得了明显成效。为了确保年度工作目标责任制能够又好又快地完成，财务部制定了岗位职责，明确了员工岗位的职责、分工和纪律要求，强化了员工的责任意识，加强了内部会计监督，促进了财务人员的合作和团结，从制度上为完成年度目标任务奠定了基础。

>二、重在落实目标，努力取得成效。

1.规范财务管理，财务管理制度，认真编制全系统财务收支预算，为规范财务管理提供制度保障，检查全系统财务收支两条线的执行情况。检查中未发现重大违反财经纪律问题，均按财经制度规定执行。

2.加强报销管理，认真核实每笔报销，强化工作实效。

3.合理调度资金，满足整个系统的需求。根据整个系统的发展需要，及时调度资金，保证整个系统日常工作的正常运行。

4.全系统固定资产部分登记，提供车辆登记。检查了全系统的交易，完善了账本，为下一次检查打下了基础。

5.积极整理会计档案，规范会计档案管理。我们克服了时间紧、任务重的困难，组织各部门人员对会计档案进行整理归档，完成了会计档案的归档工作。

在领导的关心和指导下，在兄弟部门的大力协助下，财务部完成了上半年的财务工作。我们很清楚，之前的工作说明不了什么，还有很多挑战要和我们一起走。请大家放心，财务部将一如既往，排除万难，与其他兄弟部门一道，帮助领导分忧，做好财务部12年工作计划的下半年工作，尽最大努力完成领导交给的各项任务，为单位的发展贡献自己应有的力量！

**换金融方面工作总结11**

20xx年上半年，我处内部管理工作在支行党委及支行监管部门的指导和帮助下，在全处干部职工的共同努力下，逐步走上了制度化、规范化、程序化轨道，现将主要内管工作汇报如下：

>一、建立岗位责任制，加大考核力度

年初结合本处实际情况制定出了《内部管理考核办法》、《岗位责任制》等一整套较为完善的内部管理制度，对每个岗位，都制定了操作规程，对每笔业务都有制度来约束，并对违反操作规程的都规定了量化扣分标准，且将其在日常工作中大力贯彻落实。

>二、加强业务学习，提高业务素质

建立每周一次的例会学习制度，组织职工认真学习《省分行综合应用系统会计管理暂行办法》、《会计基础工作规范化管理施行办法》、《支行内部管理业绩评价办法》、《外汇业务风险防范及操作规程》等本外币业务知识及传达上级行下发的文件精神，强化临柜人员的风险防范意识使大家对每个岗位的工作都熟悉，成为一个多面手。在提高职工自身业务素质的同时，促进各项内管工作质量进一步提高。

>三、岗位练兵，提高技能

为了更好地适应综合柜员制的实施，我处在内部开展了岗位练兵、岗位竞赛活动，并适时进行检查测试，促进了会计、出纳人员业务技能的提高，为今年能顺利过渡到综合柜员制奠定了较强的基础。

>四、严格坐班制度，履行坐班职责

认真履行坐班主任委派制实施细则，严格按其要求实施监督，严格执行内控制度，加强临柜业务指导，工作协调以及事后的工作质量考核，对会计出纳工作中出现的问题及时解决并分析总结，以提高内部工作的整体水平。会计基础规范化得到有效执行，在错帐冲正、凭证要素、帐簿记载上都得到相应的统一规范。在抓内管工作的同时，狠抓规范和创新柜面服务工作，严格按省分营和支行制定的管理办法操作执行，组织职工反复学习，深刻体会，对客户以真诚和友情服务，向客户提供最好的金融服务，在柜面服务和环境服务这些方面均取得了一定进步。

>五、防范金融风险，完善内部管理

我的微小疏忽，可能给客户带来很\_烦；我的微小失误，可能给农行带来巨大损失。因此我处在风险防范方面做了较大的工作，具体为：严格执行帐户管理，按照人行帐户管理的要求，对开户单位逐一核查，补齐手续；加强银企对帐工作，建立银企对帐责任制，收回率一直保持在90%以上；严格执行现金管理，坚持大额现金上报审批制度；严格实行大额转帐业务审核审批制度，严把进出口关；加强有价单证和重要空白凭证管理，规范有价单证和重要空白凭证的使用、监督和核算，严格领用手续和定期查库制度；执行印、押、证分管分用，金库钥匙的平行交接；为防止密码泄露，操作员做到定期更换密码及输密他人回避制度，增强一线操作人员的责任心和安全防范意识、自我保护意识。

>六、内管工作存在的问题及下半年工作打算

20xx年上半年我处内管工作在全处干部职工的共同努力下，较前有了较大的进步，但是对照高标准、严要求，我们的工作仍然存在一些差距，主要表现在以下几个方面：

1、，近年来中间业务品种发展较为迅速，这些业务涉及面广，涵盖品种多，客户对这些业务的服务要求较高，相关的规章制度及操作规定又不能及时跟上，存在较大隐患；

2、由于我处作为支行的营业室，人均业务量本身就非常饱和，随着个金部的业务发展状大，也使我处的业务量不断增加，主管人员及柜员每天加班、加点还是疲于应付，且贷款借据的审核及开户、开卡、放款每一步骤环环相扣，不能出一点差错，如有一点小小的失误，就涉及到冲帐或上级行调帐，手续非常麻烦，这就需要部门之间的配合及领导的支持，望支行能根据各办事处的业务量来配备内勤人员，才能使内管工作得到稳步提高。

3、随着我国正式成为世贸组织的成员国，我国的国际贸易及国际金融往来不论从质上还是从量上都将发生深刻的变化。客户对银行的进出口贸易融资需求也随之增加，必然会有越来越多的客户要求银行办理进出口业务。而我们的国际结算业务也将会大幅上升，今年比去年同期国际结算量上升了XXX%。国际结算业务中潜伏的风险将给我们的经营管理带来机遇与风险，日常经营的规范性和风险性监管也应加强。国际结算业务是一项专业性较强的业务，而外管的大量法规制度及条例是办理国际结算业务的重要法律依据，国际业务部及外管局经常组织的培训及学习，作为营业室的坐班主任根本没时间参加，因此在国际结算方面急需配备专职的坐班人员，建立一套较为完整的规章制度及风险防范控制办法，加强各结算岗位的防范能力是非常迫切需要的。

4、坐班主任和主管会计是各分理处的重要内管人员，希望在象营业室这样大业务量的营业网点能够实行内勤主任、坐班主任、主管会计负责制，将内部管理的任务分解落实到人，做到各司其职，各负其责，使结算管理要求和各项规章制度真正落到实处。

5、我处于6月底按照上级行的要求实行了柜员制，要完全实行上级行规定的综合柜员制有一定的难度及隐患，能否根据各办事处自身业务特点实行适合自身业务发展的综合柜员制，比如储蓄、对公业务还是分柜，但过渡业务除外，可减轻柜员之间过渡业务量及客户的等待时间，这对于营业室这样大的营业网点非常有益。

下半年，我处将继续深入，全面开展内管工作的规范管理，针对上述存在的问题，加大监管力度，以抓会计工作规范化等级管理为基础，以防范金融风险为重点，为此，我处决定从以下几个方面开展下半年的内管工作。

1、加强内管工作的组织，全面落实内控管理。

2、经常组织员工学习金融业务知识及金融法规，加强员工思想政治教育、法制教育、提高思想觉悟和法制观念，促使员工能自觉地为防范金融风险尽职尽责。

3、建立有效的奖惩制度督导员工自觉执行制度和操作规程。

4、加强柜面服务及环境卫生的治理，促进各项业务正常发展。

5、积极推进会计工作规范化管理，争取更上一层。

**换金融方面工作总结12**

在支行党组正确领导下和同事们的共同努力下，我较好地完成了各项工作任务，工作以来，我摆正位置，为主任当好参谋助手，积极配合与协助，共同做好部室工作。在胜任本职工作的同时，做好内勤、金融生态环境建设、监测分析等综合性工作。以下是我的主要工作：

一、加强学习，内强素质，积极履职

在学习上，我态度明确，认真、系统学习了西方经济学、国际经济学、货币银行学、国际金融管理、证券投资学、保险学、商业银行业务管理、中央银行业务、投资银行理论与实务等课程。通过几年的学习，本人具备以下几方面的知识和能力：

（1）掌握金融学科的基本理论、基本知识；

（2）具有处理银行、证券、投资与保险等方面业务的基本能力；

（3）熟悉国家有关金融的方针、政策和法规；

（4）了解本学科的理论前沿和发展动态；

在学习理论的同时，不忘钻研业务，积极参加支行组织的思政教育学习。学习上级行历次年初信贷工作会议精神，掌握精髓，按照要求编发《金融机构信贷政策与支持要点》《三门峡中小企业融资指引》等宣传资料，向有关部门和企业宣传货币政策，掌握辖内各行信贷政策，反馈国家货币信贷政策的贯彻实施情况。

二、加强对经济金融运行的调查研究和分析，为上级行决策服务，为支行在政府有地位赢得了话语权

围绕重大货币政策实施效果调研监测分析。参与经济金融快速调查多次，涵盖果汁行业、项目建设年、担保行业等层面内容，先后撰写并采用调研信息动态16篇，为上级行领导决策发挥了较好的参考作用。

密切关注信贷资金在不同行业的投入变化及风险状况，对贷款过度集中的行业或企业，及时向金融机构发出风险提示。转发利率文件，接待群众利率咨询。已配合上级行利率、民间借贷监测16次，上报监测表92张、分析报告16篇。

三、金融产品和服务方式创新工作

克服部室人员不足的困难，以支行名义起草《农村金融产品和服务方式创新试点工作方案》材料报请灵宝市政府批准印发，编发各金融机构的创新经验及适销对路的产品彩页，形成了《信贷产品介绍》《农村金融产品和服务方式创新简报》等宣传资料，有效地宣传金融产品，努力营造信贷创新工作的良好氛围。积极参与由行长或主管行长组织的金融产品创新工作碰头会，集全行之智、倾全市金融机构之力展开调研。对运作过程中出现的新情况、新问题进行深入剖析，及时研究制定对策。

目前，该项工作已得到上级行领导的充分肯定。“林权抵押贷款”、“仓储质押贷款”两个信贷产品得到郑州中支向全省推广。仓储抵押贷款产品被郑州中支评为优秀产品奖，中小企业财务辅导服务方式被郑州中支评为优秀服务奖，三门峡市农村金融产品和服务方式创新工作领导小组在灵宝召开现场会，向全辖推广灵宝支行做法。由我执笔撰写的《灵宝支行货币政策传导、金融产品和服务方式创新》经验材料，中支党委书记、行长做了重要批示，加编者按转发各县（市）支行。

四、工作体会

领导的高度重视、大力支持是做好工作的基础。团结和谐是搞好工作的关键，吃苦耐劳是工作进步的积累，勤学善思是取得成绩的前提。

五、存在的不足

与其他部室人员缺乏交流，工作方法不够灵活，调研层次不高。

六、努力方向

（一）加强个人修养和其他部室人员交流，改进工作方法，有效履职；

（二）强化调研、监测、分析，密切关注经济发展走势，围绕影响经济金融运行质量的全局性、深层次问题做好调研。

**换金融方面工作总结13**

根据浙扶贫办〔20xx〕57号文件精神，现将县20xx年金融扶贫工作情况总结如下：

>一、村级资金互助组织情况

1、互助组织基本情况。20xx年我县新增英川镇英川村、毛垟乡毛垟村和秋炉乡半山村三个省级资金互助组织。加上08—12年的梧桐乡梧桐坑村、澄照乡三石村、景南乡忠溪村、鹤溪镇三枝树村、郑坑乡郑坑村、沙湾镇叶桥村、东坑镇马坑村、大漈乡茶林村、葛山乡葛山村，鹤溪街道惠明寺村和大均乡伏叶村，共计成立14个省级资金互助会组织。14个村共有农户2833户，其中低收入农户719户；加入资金发展互助会的农户527户，其中入社低收入农户131户，累计收取会费19。23万元。

2、资金互助组织资金运行情况。我县20xx年底前启动的省级资金互助会共有14个，其中有11个互助会已通过民政部门审核并正式登记注册，3个正在向民政部门申请注册过程中。

3、主要措施。一是完善政策。结合已经出台的《关于印发自治县村级资金互助组织示范点建设指导意见的通知》（景政办发[20xx]48号），明确资金互助社社员的资格和权利、义务，以及资金互助社的运行、章程和各职能部门的分工等意见。同时今年结合我县扶贫改革试验区创新金融扶贫机制任务，出台了《\_自治县委办公室自治县人民政府办

公室关于推进扶贫改革试验的实施意见》（景委办〔20xx〕10号）和《关于创新金融扶贫机制改革的实施方案》，在一定区域内组建农村资金互助联合社，并在此基础上在全县范围推进组建农村资金互助联合社，提高资金使用效率和支持效果。

二是部门协作，确保互助社健康发展。为确保村级互助社健康发展，首先由扶贫、财政部门对各村的章程、实施意见、财务管理办法等进行了完善和备案。其次由各村统一制定了互助社操作流程图，以方便试点村按科学流程运作，避免走弯路。再次进行民政注册，确立村级互助社的法人地位，确保其独立承担民事和法律责任。最后建立资金专帐。由乡农经站到信用社建立专用集体帐户。

三是狠抓培训，提高管理人员素质。试点村不定期组织管理人员集中培训、学习、交流。主要培训工作方法，业务技能。同时交流经验，安排部署工作。通过培训逐步提高管理人员的素质和业务水平，为互助会的健康发展打下坚实的基础。

四是控制互助风险，实现持续发展。互助会一方面严把会员入口关、严格限定互助金使用方向、及时掌握会员交纳的互助金不同情况及信用、资产情况；另一方面制定了互助会办公室内部管理制度、资金互助运行制度、部门监控管理制度等各项规章制度；同时实行互助金审批权限，明确各级审批权限，设定单笔互助最高限额，对受理、调查、审查、发放等各环节作了明确规定，把风险控制在最小的范围内。

4、取得的主要成效。一是解决了农村发展资金短缺难题。我县农民收入较低，发展生产的启动资金缺乏，向金融机构申请贷款成本偏高、手续繁杂。村级互助组织把农户个体零散的资金特别是闲置资金集中起来，形成了一定规模的资金量，再按照章程，在本村内将资金发放到有需求的会员手中，使会员能够及时获得资金支持，有效地缓解了农户生产发展资金紧缺的问题。

二是促进了产业发展。利用村级资金互助组织这一载体，有意识地引导农户做大做强主导产业。如鹤溪街道三枝树村、梧桐乡梧桐坑村等借资金给农户发展茶叶、香菇、高山蔬菜等，促进了当地农民就地通过发展特色农业产业而实现增收。

三是促进了农户自我发展。资金互助组织的成立提高了村民及低收入群众自我管理、自我组织能力，也为生产发展注入了一定的资金，为农民发展创业提供了有力的资金支撑，有效促进了农户的自我发展。

5、存在问题。

一是低收入农户入会率低。宣传发动工作不深入是导致低收入农户入会率低的主要原因。各别乡镇及试点村工作人员对互助会的开展目的、意义、原则理解和认识不够到位，入会宣传发动不够深入，特别是低收入农户知晓较少。

二是工作人员知识不全、业务不精、运作不规范问题依然存在。由于互助会管理人员对政策法律、经营管理、资金营运、业务操作、财务知识等业务能力不强，导致管理混乱，程序不到位，潜伏风险较大。如，账务处理不规范，做帐不及时，资金管理不严，业务操作缺乏约束行为，发放借款随心所欲。

三是互助组织在农村金融改革中发挥的作用还十分有限，管理运行的体制机制还不够成熟。四是金融部门对互助组织的认同度还不够到位。

>二、下一步工作打算。

一是加大政策宣传力度。深入广泛宣传互助会相关政策，使互助会的性质、用途、管理、使用及运转程序等政策规定为广大农民群众所熟知。及时总结推广互助会试点中好的经验做法，通过先进典型带动新的试点开展，采取多种形式展示成效、鼓舞士气、展望未来、振奋人心，为开创试点工作新局面营造良好的环境和氛围。

二是开展业务培训，提高从业人员素质和能力。为确保互助资金规范、安全、有序开展，通过多种形式，切实抓好互助资金组织管理人员培训工作。培训内容主要包括业务素质和能力、政策法律、资金营运、业务操作、财务知识等，使全县互助资金管理能力及业务技能上一个新水平。

三是创新机制，强化监管力度。探索建立和完善科学、简便、易操作的资金管理新办法，进一步简化借贷程序，方便群众发展生产致富项目。对互助会资金运行质量、效益、扶持发展产业项目、内部管理等方面进行量化考核，完善村级风险评估机制，定期开展审查评估。

>三、扶贫小额贷款情况

1、扶贫小额贷款执行情况。截至20xx年底，我县共计对1970户低收入农户发放扶贫小额贷款5339。5万元。农户借用资金主要用于茶叶、笋竹、食用菌、蔬菜、水干果、畜禽、中药材、花卉苗木、水产养殖等优势农业产业的发展上面，有效帮助低收入农户致富增收。

2、主要措施。一是建立机制。出台了《关于印发自治县群众增收致富奔小康低收入农户发展扶贫贷款项目实施意见（试行）》（景政办发[20xx]59号），每年安排群众增收致富奔小康中低收入农户产业发展项目特扶资金1000万元，对全县家庭年人均纯收入在4000元以下的低收入农户开展产业发展贴息贷款，确保有发展能力和愿望的低收入农户能够得到基本的资金保障发展。

二是认真做好扶贫小额贷款备选户的筛选工作。通过认真细致把关、筛选，把符合贷款条件贫困户全部提供给信用社，并对低收入农户每家每户制定发展规划，采取金融机构贴息贷款、保险公司参保的方式，扶持低收入农户发展种植业、养殖业、农产品加工、营销等短平快项目，帮助低收入农户发展生产，自主创业，增加收入。

三是严格审查把关。为了使扶贫资金真正用到刀刃上，确保贷款“放得出、收得回、有效益”，我县严格审查把关，首先是严格按照有关政策，控制发放范围、对象。其次是确定放贷的对象必须是项目已经启动，或者在做项目前期准备，在发放的额度上，充分考虑项目资金总投入，提倡小额、多户、短期放贷。再次是充分考虑还贷能力，一般贷款资金主要用于见效快、周期短、增收明显的项目，把贷款风险控制在最低限度。

3、主要成效。

一是拓宽了农户产业发展的融资渠道。长期以来，农户用于发展生产的贷款一直比较困难，扶贫小额贷款政策的出台，开辟了筹资发展的新途径。20xx年，我县通过县信用社和县邮政储畜银行为全县484户低收入农户发放小额信贷资金1669万元。

二是扩大了农户的产业规模。通过发放扶贫小额贷款，促进了全县农业特色产业的发展壮大。农户借用资金主要用于茶叶、笋竹、食用菌、蔬菜、水干果、畜禽、中药材、花卉苗木、水产养殖等优势农业产业的发展上面，有效帮助低收入农户致富增收。

三是促进了新农村建设及社会和谐。新农村建设首先要求生产发展。小额扶贫贷款的发放，不仅为农户发展生产提供了资金保障，而且极大地调动了农民发展生产的积极性。农业生产结构得到了有效调整，特色产业得到快速发展，直接经济收入比以前有了明显增加。经济收入的增加为当地开展各项基础设施建设提供了有利条件，为新农村建设的顺利推进奠定了坚实基础。

4、存在问题。

一是低收入农户承债能力弱。低收入农户依赖性强，认为反正是政府倡导扶持支持，经营成功与失败无关重要。甚至有部分贫困户仍存在“能拖就拖，救济款不用还”的错误思想，存在贷款到期无法按期归还的风险。

二是扶贫贷款期限短。低收入农户自有资金薄弱，项目启动主要靠贷款，且大部分扶贫贷款投向的是种植业，属于季节性收益项目，而且发展的项目一般周期比较长，资金回笼时间慢，因此小额贷款对低收入农户发展项目帮助也有限。

三是贫困户分布面广且分散，农信社力所难及。由于贫困户一般居住在较为偏僻的山村，路途远且交通不便，农信社信贷人手不足，难以及时进行贷款跟踪管理，只能依靠村委及时反馈信息，存在信息滞后或缺失现象。

5、下一步工作打算。

一是继续以农村信用联社和邮政储蓄银行向低收入农户发放贷款的形式，结合林权抵押贷款和信用贷款，帮助低收入农户发展增收。

二是严格防范和控制贷款风险，促进扶贫小额贷款的良性循环和健康发展。明晰扶持资金的责任边界，抓好贷前摸底调查、贷中严格审查、贷后反复核查三个重要环节，明确贷款对象、贷款条件、操作程序等。在严格规范操作行为，确保专款专用的同时切实加强对贷款扶持项目的指导帮助，简化贷款手续，提高了工作效率。

三是加强扶贫小额贷款使用情况的跟踪监督。做好农户贷款后的跟踪服务和指导，促使各贷款农户用好贷款，及时还款，促进贷款户与金融机构之间的良性互动。

**换金融方面工作总结14**

市金融办在市委市政府的正确领导下，延续“十一五”以来各项工作的良好态势，紧紧围绕全市工作大局，奋力拼争，锐意进取，不断拓展融资渠道，加快提高金融服务能力，积极推进金融中心建设，成效显著，圆满完成了“十一五”主要目标任务，金融对全市经济社会又好又快发展起到了重要作用。有关情况如下：

一、阔步前行的5年，“十一五”期间金融业快速发展为金融中心建设打下坚实基础

(一)腾飞的5年，金融规模迅猛增长，跃升为支柱产业金融产业做大做强。

20xx年，全市实现金融业增加值亿元，是20xx年的倍。占GDP比重提升至，较20xx年提高个百分点，连续两年超过5%，国民经济重要支柱行业的地位进一步巩固。金融业在为社会经济发展提供强力支撑的同时，自身建设取得了巨大成就，行业地位不断提高。

信贷规模增长有力。存贷款余额双双突破万亿元大关，截止20xx年底，存款达13614亿元，是20xx年末的倍，年均增速，高于全国个百分点。各项贷款余额亿元，位居西部第2，是20xx年末的倍，年均增速，高于全国个百分点。存贷比81%，排名全国第5。其中，中长期贷款占比，较20xx年末上升了31个百分点，有力支撑了全市经济高速运行和重大项目建设。

证券市场融资实现较大跨越。5年来新增海内外上市企业15家，上市企业总数已达48家。总市值亿元，较20xx年末增长948%;证券化率52%，较20xx年末增加了40个百分点。5年来累计通过证券市场融资947亿元，其中股票市场亿元、债券市场亿元。证券市场已经成为重要的融资渠道。

保险业务快速提高。保费收入达到亿元，较20xx年翻了两番多，保费规模在西部地区从第5位上升到第3位。年均增速，排名全国11位。为社会提供风险保障万亿元，是20xx年的倍，保险业服务社会、保障民生的作用日益凸显。

(二)开放的5年，海内外金融机构纷至沓来，创新型金融机构走在全国前列银行数量跃居西部第一。得益于重庆良好的经济社会发展态势和优良的金融生态环境，各类银行加速入渝，形成了大型银行、中小型银行和区域银行、农村资金互助组织共同发展的良好格局。全市银行数量达到48家，比“十五”末增加26家，其中法人银行3家、外资银行及代表处10家，我市成为西部地区银行总数和法人银行数量最多的城市。

证券、保险市场主体稳步发展。证券行业快速成长，现有证券营业部98家，较20xx年增加35家。保险公司总部经济优势突出，5年来新设法人保险机构3家，排名全国第5位，中西部地区领先。市级保险分公司37家，较20xx年增加17家。

创新型金融机构蓬勃发展。小额贷款公司、融资性担保机构、股权投资类机构、金融(融资)租赁公司、信托公司、财务公司等6类创新型金融机构完成了从无到有、从弱到强的转变，总数283家，资本金371。9亿元，已经成为我市金融服务体系中的重要一环。

(三)蜕变的5年，地方金融企业重组崭新貌，金融资产质量大幅提升地方法人金融机构脱胎换骨。

一是实施资产、资本和管理层重组，机构资本实力增强，夯实了发展后劲。重庆银行、重庆三峡银行、西南证券、安诚保险等6家市属法人金融机构资本金合计173。2亿元，较20xx年增长127。7亿元。

二是金融机构上市数量西部领先。西南证券、重庆农村商业银行先后在上海主板、香港联交所上市，充分说明重庆金融机构质量和发展潜力得到国际国内投资者认可。

三是“走出去”战略逐步实施。共已在市外开设2家银行分行、2家村镇银行，19家证券营业部，15家省级保险分公司、90多家保险分支机构。

金融不良资产率大幅改善。重庆银行、重庆三峡银行、重庆农村商业银行的不良率分别由20xx年的、、下降至、和，不良贷款余额由亿元降至亿元，下降68%，成功化解经营包袱。在市委市政府的强力推动下，截至20xx年底，全市银行业不良贷款率，排名升至全国第六，比20xx年下降了近8个百分点，重庆成为全国金融资产质量最好的地区之一。

截至12月末，全市银行业金融机构实现盈利亿元，是20xx年的倍。银行业金融机构资产收益率大幅提升，达到，全国第6，比全国平均水平高出近一倍。

(四)精彩的5年，金融创新亮点纷呈，服务能力迅速提高

创新型金融机构提供了多元化的创新融资工具。小额贷款公司、融资性担保机构在国际金融危机中起到了中小企业“救生艇”的作用，小额贷款公司累放贷款217亿元，相当于资本金周转次，投向中小企业和个体工商户贷款占比;融资担保行业在保余额达到亿元，是20xx年的10倍多。股权投资类机构在壮大企业资本金、改善公司治理结构、提高后续发展能力等方面发挥了积极作用，已实现投资亿元。金融(融资)租赁行业形成规模，各类租赁资产余额亿元，有力促进装备制造等行业发展。信托资产余额达到亿元，年均增长在25%以上。

涉农金融创新实现重大突破。

一是开展农村金融组织创新。设立村镇银行12家，重点服务县域经济，另有5家村镇银行获批，即将成立。成立2家农村资金互助社，为当地农民扩大再生产提供资金支持。

二是启动农村金融产品创新。出台重大改革性文件《重庆市人民政府关于加快推进农村金融服务改革创新的意见》，整合金融、财政、农委、国土、林业等部门资源，重点解决林权、农房、土地承包经营权等“三权”抵质押融资难题，已在全市推广。逐步推广能繁母猪、能繁母牛、奶牛、生猪、柑橘等政策性农业保险，覆盖万头牲畜、万亩柑橘、万张蚕桑。

三是创新服务方式，消除农村金融服务空白。银行以增设自助服务机具等多种方式，消除了农村金融服务零网点乡镇的空白，大幅提高农村金融服务便利度。截至20xx年末，全市涉农贷款余额20xx亿元，占全市各项贷款余额比重达到。

支持两江新区金融业创新发展。

一是出谋划策，牵头研究促进两江新区金融业发展工作思路和两江新区金融发展财税扶持政策，推动两江新区金融中心核心区建设。

二是开展两江新区金融数据统计基础工作，掌握两江新区金融业家底。

三是支持开展招商引资和金融创新，引导在渝银行开设“两江新区分行”，推动开展离岸金融试点，吸引TPG、英飞尼迪等股权投资基金落户重庆。

服务“五个重庆”建设、“三峡库区”、“两翼农户万元增收”、中小企业等重点环节成效显著。

一是积极支持“五个重庆”建设，截止20xx年底，服务“五个重庆”建设贷款余额亿元，占各项贷款余额，比全市贷款增速快11个百分点。

二是强化三峡库区金融服务，建立健全金融服务三峡库区联席会议制度，加大对三峡库区的信贷投放，到20xx年底，库区各项贷款余额达到亿元，增速，高出全市22个百分点，存贷比，“资金失血”问题明显改善。

三是强力支持“两翼农户万元增收”。20xx年，五家涉农银行向“两翼”地区累计投放贷款超过200亿元，支持农业企业和农户合计万户，较好的满足了“两翼”地区有效信贷需求。四是加大对中小企业及“民生”的金融支持力度。20xx年，小企业贷款余额1244亿元，增长，比全市贷款增速快个百分点，增速排名位居全国前列。小额担保贷款覆盖面和承贷银行范围进一步扩大，贷款发放额突破20亿元、支持9万余人创业就业。

(五)开拓的5年，金融要素市场和离岸金融结算起步，形成金融中心强大发展动力

打造7大金融要素市场体系。新设农村土地交易所、农畜产品交易所、重庆股份转让中心、重庆药品交易所、重庆航运交易所、重庆金融资产交易所，“七朵金花”渐次绽放。截至12月末，重庆联交所累计交易11059宗，总成交额1721亿元。农村土地交易所成交土地35720亩，交易总额亿元。农畜产品交易所成交万手，交易总额亿元。重庆股份转让中心有10家企业挂牌交易，交易量万股，交易额万元，市盈率20—25倍。重庆药品交易所已开展电子交易，交易额155万。重庆航运交易所即将启动交易。重庆金融资产交易所已挂牌，目前登记托管信贷资产249亿元。

离岸金融结算中心建设实现突破。一是发展跨国加工贸易企业离岸结算，惠普(重庆)结算公司业务逐步拓展，到12月末，已实现境外专用帐户结算规模亿美元。跨境收支5。78亿美元，其中用于税款24。2亿元。二是推进电子商务跨境结算，贝宝(中国)结汇公司已在渝成立，即将运行。

路演中心建设起步。与深交所深圳证券信息有限公司合作成立了中国(重庆)路演中心，将成为吸引各类投资者聚集的平台和投资者价值发现的平台。

(六)平稳的5年，金融环境不断完善，区域金融安全有效保障

一是制定实施金融激励政策。自20xx年起，市金融办按照市政府要求，牵头对落户重庆的金融机构和对重庆经济发展成绩显著的金融机构进行奖励。已落实落户金融机构奖励资金7900万元，对表现突出的128家次金融机构给予奖励资金1137万元。

二是化解地方金融风险。共同推进规范清理地方融资平台，确保风险基本可控;较好的解决了重庆路桥再融资，ST星美、ST朝华破产重整涉及的金融风险;完成了德恒证券个人债权收购兑付的组织协调工作，保护投资者权益。

三是有效打击非法金融活动。建立打击非法金融活动工作机制，广泛开展培训宣传教育工作，组织出动人员20xx余人次，车辆300余台次，为人民群众挽回经济损失近亿元，涉及群众3000余人。四是建设金融仲裁院，为金融机构提供成本低、程序快捷的风险化解手段，切实保护金融机构权益。

过去的20xx年，全市金融行业取得了令人瞩目的成绩，呈现出全面突破的良好势头：新增银行11家，银行数量跃居西部第一;贷款突破万亿大关，增速24%，高出全国4个百分点;7家企业IPO，创下历史最高记录;组建金融资产交易所，区域要素市场进一步完善;招商引资超额完成3亿美元工作任务，金融对外开放进一步扩大;组织召开6000人规模的世界华人保险大会，重庆金融影响力稳步提升。

二、奋力拼搏的5年，“十二五”期间将初步建成长江上游地区金融中心

“十二五”是重庆建设金融中心攻坚的关键五年。全市金融业要以“重组、创新、开放”为指引，按照“38821”的工作思路，实施跨越性、超前性政策措施，力争到20xx年金融业增加值占GDP比重超过10%，基本建成长江上游地区金融中心。

(一)推进银行、证券、保险三个主流金融行业均衡发展

一是完善银行服务体系。做大做强地方银行，加快上市步伐，引进战略投资者，鼓励地方银行走出去，在外设立分支机构，积极引进和新设银行机构。力争到20xx年，全市银行贷款达到3万亿元，贷款余额与GDP比重达到2：1，真正实现辐射周边的功能。

二是大力发展证券业。进一步完善证券服务体系，积极建设券商、投行及各类证券中介机构。大力推动企业特别是民营企业改制上市。力争到20xx年证券化率达到100%。

三是加快推进保险创新试验区建设。积极推动保险产品创新，引进保险资金直接投资重庆，完善农业保险服务。力争到20xx年保费收入超过800亿元，对民生的保障功能不断增强。

(二)大力发展八类金融创新机构

一是稳步发展融资性担保公司和小额贷款公司。加强监管力度，加快融资性担保公司清理整顿，探索小额贷款公司向村镇银行、社区银行改制试点。

二是大力发展股权投资基金、信托公司和金融租赁公司。进一步加强引进股权投资机构工作力度，探索设立私募基金引导基金，支持信托公司做大做强，推动融资租赁公司增资扩股。

三是加快推进财务公司、汽车金融公司、消费金融公司等机构创新试点。力争到“十二五”末，创新型金融机构总数超过400家，资本规模总计超过600亿元，支持地方经济建设资金累计超过5000亿元。

(三)积极构建八大金融要素市场体系

大力发展重庆股份转让中心，建设全国证券场外交易市场的重要平台，区域股权、债权转让平台和上市公司资源培育平台。促进金融资产交易所发展，建成区域性各类金融资产转让平台。积极推动重庆联交所、农畜产品交易所、药品交易所、农村土地交易所、内河航运船舶交易所加快运行，提升市场功能，扩大市场规模。推进设立全国电子票据交易中心。力争到20xx年，要素市场年交易量总计超过4000亿元，成为西部地区乃至全国相关要素的集散中心和定价中心。

(四)加快建设两大中心

一是建设离岸金融结算中心。借力我市建设内陆开放高地、打造全球笔记本电脑基地的重大举措，引进各类国际加工贸易企业的结算业务落户重庆。吸引电子商务企业在渝开

展跨国结算业务。推进要素市场交易结算中心建设。积极引进总部机构在渝开展结算业务。力争到20xx年，实现2500亿美元的年结算量。

二是形成西部上市路演中心。加快发展重庆上市路演中心，适时推出“长江上游指数”和“重庆指数”，建成继上海、深圳之后的全国第三大路演中心。

(五)完善金融环境

一是优化政策环境，进一步完善现有税收政策、补助政策、奖励政策，提高金融发展政策竞争力。

二是加强引进和培育金融人才队伍，提高金融从业人员素质。

三是优化法制环境，推广金融仲裁院，严厉打击非法金融活动，切实保护金融机构合法权益，维护区域金融稳定。四是打造金融核心区。力争到20xx年，在解放碑—江北嘴区域建成800万平方米商业楼宇，形成近6平方公里的重庆金融核心区。

三、20xx年重点工作

20xx年是“十二五”开局之年。中央将实施积极的财政政策和稳健的货币政策，进一步加强信贷控制和货币投放。我市经济社会发展势头良好，对金融资金的需求更加旺盛。资金供求不平衡的矛盾更为突出，对我办的工作提出了更高要求。我办将从以下几个方面着手，推进20xx年各项工作：

(一)进一步完善金融机构组织体系。吸引银行、证券、保险等各类金融机构来渝设立分支机构，加快促进获批筹金融机构开业，争取新设全国性法人金融机构。力争20xx

年新增银证保各类金融机构20家。

(二)强化信贷融资能力，保障经济建设。

力争全年银行信贷增长2200亿元以上，增幅达到20%以上。主要措施有：

一是进一步争取银行总行对重庆资金和政策支持，促进各家银行继续加大信贷投放。

二是推动国家开发银行、中国银行等机构加快落实战略合作备忘录。

三是搭建银企沟通平台，推进银行、企业加强交流。四是优化信贷结构，加强对“三农”、中小企业的信贷投入。

(三)加快推进资本市场融资。

一是推动国有企业、民营企业和中小企业上市。力争全年新增上市企业8—10家，企业上市融资和上市公司再融资额达到300亿元。

二是积极支持企业发行债券，力争全年融资200亿元。

三是充分发挥重庆股份转让中心企业改制上市孵化器作用，加大拟上市企业培育力度。营造有利于企业改制上市的氛围，扩大已上市企业示范效应，推进企业主动改制上市。

(四)完善金融要素市场体系。

力争重庆股份转让中心纳入全国证券场外交易市场试点范围，实现30家企业挂牌，提高市场融资功能。金融资产交易所进入实际运行阶段，力争实现交易100亿元。加快推进上市路演中心运行，形成全国第三大路演中心。指导和支持重庆联交所、重庆农村土地交易所等金融要素市场发展。积极探索建设全国性电子票据中心。

(五)加快培育创新型金融机构。

一是稳步发展融资性担保公司。完成融资性担保机构规范整顿工作，建立全市担保机构联网的监管和统计信息平台，加强监管工作。力争全年新增融资担保机构20家，注册资本达到150亿元。

二是创新发展小额贷款公司。建立分类评级的管理制度，实施规范管理，探索小额贷款公司在融资、跨区经营、转制等方面创新，争取全年小额贷款公司达到120家。

三是大力发展私募股权投资基金和风险投资基金，完善股权投资类企业优惠政策，加强行业管理，建立股权投资基金项目储备库，力争全年新增备案股权投资企业20家。

四是支持昆仑金融租赁公司快速发展，实现新增资产总额200亿元(重庆本地新增50到80亿元)的目标。推动谈石融资租赁加快开展业务。

五是积极探索汽车金融公司等其他创新型金融机构试点，争取纳入银监会消费金融试点。

(六)深化金融创新。

推进金融制度创新，在中央部委支持下，开展外资私募基金自主结汇投资制度创新，实现外资私募基金自主结汇突破，简化投资手续，吸引10亿美元外资股权投资基金落地重庆。推进金融产品创新和服务创新，全面推广农村“三权”抵押贷款办法。推进金融组织创新，加快实现村镇银行在全市区县全覆盖，积极发展农村资金互助社。

(七)完善金融环境。研究出台优惠力度更大、奖励重点更为突出的金融发展激励政策，吸引高素质金融人才向重庆汇集。举办两江论坛等高档次金融活动，提升重庆金融形象，扩大金融影响力。严厉打击非法金融活动。

**换金融方面工作总结15**

回顾即将过去的一年，我感慨万千。20xx我人生旅程中转折的一年，这一年我转行进入证券行业，对我来说，这是一个充满机遇和挑战的行业，充满了神秘，好奇，时而豪气万丈，时而信心缺缺，这是一条布满荆棘的道路，只要你能迈过一个个坎，同时也是通往光明的道路。

进公司已有一年，对于理财顾问这个岗位，没有我想象中的简单，即需要对行情的了解，也需要对客户有耐心，同时还需要沟通技巧。通过这两个月的学习我学到了很多，不只是证券知识，更多的是对学习的方法，工作的态度，对待客户的方式及沟通技巧。作为一个新员工非常感谢公司给我这个成长的平台，令我在工作中不断的学习，不断的进步，慢慢的提升自身的素质与才能，领导和同事对我的支持与关爱，令我明白到人间的温情，在此我向公司的领导以及全体同事表示最衷心的感谢，有你们的协助才能使我在工作中更加的得心应手，也因为有你们，才能令到公司的发展更上一个台阶。

在这一年的时间里，我也看到了我的业绩还狠不理想，之中也存在着诸多问题，经过自我反思，究其原因主要有：

第一、缺乏正确的时间观，总以为时间还有很多。

第二、工作还不够积极主动，可能是之前的工作性质决定了我不需要特别主动，只要等着领导安排，自己认真完成就好。但现在做为理财顾问，我需要自己去开拓客户，需要自己更加积极主动。

第三、业务水平还有待提高，无论是客户沟通能力，还是市场分析能力都是我目前欠缺的。

因此，在接下来的时间里，我会从以下几个方面着手：

第一、凡是预则立，不预则废，合理的规划有利于接下来工作的顺利张开，因此我要先认真做好接下来3个月的计划，并按计划实行。赶紧把之间浪费的时间补回去。

第二、虚心求教。做为一个新员工，我要向领导学习，向老同志学习，向书本、向网络学习，首先学习客户沟通技巧，和客户维护，取其之长，补己之短，夯实和提高自身业务能力。

第三、认真做好客户维护。作为理财顾问，客户是我们一切工作开展的核心，在接下的时间，我会让真的做好客户私档性管理，尽可能的发掘客户有用的信息，加以整理归类。主动联系沟通客户，这也是我之前做得不够的，虽然是银行介绍的空户，可能他们有些人因为暂时资金紧张，或年底事情忙，暂时不需要，但不代表他们以后也就不需要理财服务，因此对于有潜力的客户，我要坐好及时的跟进。

第四、做好银行渠道的维护。银行上市我们客户的最主要来源。做银行渠道维护时，首先先要认清银行的需求，同时注重技巧。像我刚开始只顾帮他们做事，以为只要帮他们做事，客户就会源源不断的介绍过来。可是客户是自己的，不是开了个户就完成任务，对银行来说联了三方任务九完成了，可是对我来说这才刚开始，更重要的是后续的开发维护。因此我要合理的安排时间，平衡银行与客户之间的时间分配。

在接下来的20xx会在保证认真对待、重视工作的基础上，不断完善和充实自己，提高自身素质。充分利用现有的资源，更进一步扩大对客户的积累和维护。同时加强对分析能力的学习和提高，努力夯实和提高自能工作能力和业务水平。

要做到心系客户利益。要在服务过程中不断总结创新、不断探索求变，通过各种不同方式和手段，不断推陈出新，来满足不同群体、不同客户理财需求。要自觉将自己的创新服务理念融为邮政储蓄银行的一种企业文化和品牌，通过创新服务和品牌化影响，更多地招纳客户。

**换金融方面工作总结16**

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

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