# 金融公司年终团队工作总结(合集48篇)

来源：网络 作者：星海浩瀚 更新时间：2024-02-06

*金融公司年终团队工作总结1调好两个结构，活化资金存量今年，国家实行财政、信贷“双紧”的方针，其目的是减少货币投入，促进原有生产要素的调整及优化配置，从而达到控制通货膨胀、稳定发展经济的目的。商业部门担负着回笼货币、繁荣市场的任条，其经营如何...*

**金融公司年终团队工作总结1**

调好两个结构，活化资金存量今年，国家实行财政、信贷“双紧”的方针，其目的是减少货币投入，促进原有生产要素的调整及优化配置，从而达到控制通货膨胀、稳定发展经济的目的。商业部门担负着回笼货币、繁荣市场的任条，其经营如何，对于能否稳定市场，促进经济发展意义重大。我们认为，在货币紧缩、投入减少的情况下，支持商业企业、提高效益、保住市场唯一的出路是活化资金存量，调整好两个结构，提高原有资金的使用效能，缓解供求矛盾。

>（一）调整好一、二、三类企业的贷款结构

>（二）调整好商业企业资金占用结构

长期以来，由于我市商业企业经营管理水平不高，致使流动资金使用不当，沉淀资金较多，资金存量表现为三个不合理：一是有问题商品偏多，商品资金占用不合理；二是结算资金占用偏高，全部流动资金内在结构不合理；三是自有资金偏少，占全部流动资金的比重不合理。针对这三个不合理，我们花大气力、下苦功夫致力于现有存量结构的调整，从存量中活化资金，主要开展了以下几个方面的工作：

1．着力开展清潜，向潜力挖资金针对商业企业资金占用高、潜力大的问题，我们今年建议市政府召开了三次清潜工作动员大会，组成了各级挖潜领导小组，并制定了一系列奖罚政策，在全市掀起了一个人人重挖潜、个个来挖潜的高潮，变银行一家的“独角戏”为银企政府的大合唱，有力地推动了全市商业企业挖潜工作的开展。为配合好企业清欠，我们还在三季度搞了个“清欠三部曲”，派出信贷员28人次，帮助企业分市内、市外、区外三个层次清欠，清回资金317笔，581万元，受到了企业的高度赞扬。

2．全力督促企业补资，向消费挤资金为解决商业企业自有资金少、抗风险能力差的问题，我们除发放流动基金贷款利用利率杠杆督促企业补资外，还广泛宣传，积极动员，引导企业学会过紧日子，变消费基金为经营资金。在我们的推动下，有7户企业把准备用于消费的285万元资金全部用于参加周转。如地区纺织品站推迟盖宿舍楼，把85万元企业留利，全部用于补充流动资金。今年，我们共督促商业企业补资158万元，为年计划的6倍。

>（四）进行商品排队和监测

为保证市场供应，了解消费者对哪些商品最为敏感、最为需要，年初，我们抽出近两个月时间对300种日用消费品进行了商品排队，排出了97种畅销商品、134种平销商品和69种滞销商品，通过排队，摸清了市场状况，找到了工作着力点。为使商业部门的采购既能充足供应市场，又能防止积压，减少资金占用，我们集中对火柴、肥皂、奶粉、搪瓷用品等50种商品进行监测，设置了监测卡，每旬统一对这些商品的进、销、存、价格等方面进行监测分析，然后及时指导商业企业调整采购重点。如今年4、5月份，我们发现有不少商业部门火柴库存薄弱，市场价格混乱，及时提供资金支持百货站重点采购。仅7天，就使市场火柴充裕起来，价格回落到正常水平。

>（五）压集体、保国营，重点支持国营零售企业

20xx年过去了，新的一年即将到来，我们决心坚定地贯彻治理整顿的总方计，着力调整信贷结构，再创新成绩，再上新台阶，大力促进我市的商品流通，为发展经济，振兴聊城做出贡献。

**金融公司年终团队工作总结2**

本人自20xx年5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。工作一年了，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，尤其是从事一线柜台业务的我，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20xx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！

**金融公司年终团队工作总结3**

时光荏苒，岁月如梭。转眼我正式进入浙商银行工作已经四月有余。从20XX年10月15日工作至今，我在领导们坚强的带领和同事们不懈的帮助下，我始终严格要求自己，努力学习，提高自身素质，浙商银行的领导以及各位同事给了我很大的支持与鼓舞，他们的信任与教导使我不断进步。

对于一个来自基层的求职者来说，能够有这样一个机会进入浙商银行工作，对我来说是十分难得的机遇。虽然，我来之前有过在农业银行工作两年的经历，但在一个不同以往的工作环境中，我必须从头学起。

一、 加强学习，注重业务能力提高

1.我狠抓业务知识。我利用工作之余的时间，紧紧围绕本职工作重点，加强学习有关经济、金融法律等最新知识，仔细学习《员工守则》和《员工违规积分管理办法》等。在日常工作中，我虚心向同事请教，积极刻苦钻研新知识、新业务，理论结合实践，熟练掌握各项服务技能，增强自身业务素质。

2.我加强业务锻炼。融入浙商银行这个大家庭以来，我主要学习柜面现金等业务，要做好柜面工作，各项技能必须在原有的基础上加强锻炼。对于我来说，点钞、计算器、中文录入、个金业务每一项技能都需要加强练习。在网点同事的帮助下，在自己的刻苦努力下，我的技能水平渐渐提高，这样一来以后上柜柜面办理业务的效率也会随之提高。营销也是柜面工作的重要组成部分，基金、保险等中间业务也是银行利润的主要来源之一。为了更好的进行柜面营销，我还需不断向老员工学习请教，在实践中不断磨练。

二、 严于修身，不断提升自身素质

有了业务知识还不够，银行业归根结底属于服务性行业，还得过硬的业务素质和道德素质。

1.职业作风提升。通过学习职业道德规范读本，我深知作为浙商银行员工，一定得经得住考验，经得起诱惑，微笑服务，举止文明。在银行工作存在风险，因此，认真执行和遵守各项规章制度就显得格外重要，这也是责任心的体现，我自觉养成认了真谨慎的工作作风，尽可能的将工作中的风险降低。

2.人际交往锻炼。虽然之前我在农业银行有过两年工作经验，但是在工作中还是会遇到不少的问题，包括工作方式以及与人交际方面的，20XX年10月至11月，我跟着大堂经理学习一月有余，已经在接人待物等方面有了长足的进步。

3.做好日常工作。在同事们需要的情况下，我也会尽自己所能去给大家提供便利，每天我都做到准时上下班，到营业厅时做好各种开展业务前的准备工作，尽管只是我的举手之劳，不过我觉得正是这样一个良好和谐的办公气氛，使我在一个祥和的环境中可以把工作做得最好。

总结这四个多月来的日子，我自我认为取得了很大进步，学到了很多，虽然也犯了不少错。在此真诚感谢各位领导的关怀与个同事的教导，试用期的结束，并不是真的结束，而是新的开始，是对我更严峻的考验，我将加倍努力，与浙商银行同成长，共发展!

**金融公司年终团队工作总结4**

>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！

**金融公司年终团队工作总结5**

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。

**金融公司年终团队工作总结6**

>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2024万元，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》。

**金融公司年终团队工作总结7**

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。

**金融公司年终团队工作总结8**

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。

**金融公司年终团队工作总结9**

调整信贷结构 促进商品流通XX年是\_提出治理经济环境、整顿经济秩序的第一年，总行提出了“控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节”的信贷总方针，如何把这一中心任务贯彻落实到我们的商业信贷工作中去，我们提出的口号是：调结构、保市场、促流通， 金融公司人事工作总结3篇。其中调结构是基础，保市场是任务，促流通是目标。经过一年来的积极工作，商业信贷结构得到了有效调整。同时使我市市场出现了稳定、繁荣的喜人局面，完成购进总值20548万元，实现销售24178万元，创利税679万元，取得了比较好的经济效益。

调好两个结构，活化资金存量今年，国家实行财政、信贷“双紧”的方针，其目的是减少货币投入，促进原有生产要素的调整及优化配置，从而达到控制通货膨胀、稳定发展经济的目的。商业部门担负着回笼货币、繁荣市场的任条，其经营如何，对于能否稳定市场，促进经济发展意义重大。我们认为，在货币紧缩、投入减少的情况下，支持商业企业、提高效益、保住市场唯一的出路是活化资金存量，调整好两个结构，提高原有资金的使用效能，缓解供求矛盾。

（一）调整好一、二、三类企业的贷款结构今年初，我们根据上级行制定的分类排队标准，结合XX年我们自己摸索出的“十分制分类排队法”，考虑国家和总行提出的支持序列，对全部商业企业进行了分类排队，并逐企业制定了“增、平、减”计划，使贷款投向投量、保压重点十分明确，为今年的调整工作赢得了主动。

到年末，一类企业的贷款比重达％，较年初上升个百分点，二类企业达％，较年初下降个百分点，三类企业达％，较年初下降个百分点。这表明，通过贷款存量移位，贷款结构更加优化。

（二）调整好商业企业资金占用结构长期以来，由于我市商业企业经营管理水平不高，致使流动资金使用不当，沉淀资金较多，资金存量表现为三个不合理：一是有问题商品偏多，商品资金占用不合理；二是结算资金占用偏高，全部流动资金内在结构不合理；三是自有资金偏少，占全部流动资金的比重不合理。针对这三个不合理，我们花大气力、下苦功夫致力于现有存量结构的调整，从存量中活化资金，主要开展了以下几个方面的工作：1.大力推行内部银行，向管理要资金我们在XX年搞好试点工作的基础上，今年在全部国营商业推行了内部银行，完善了企业流动资金管理机制，减少了流动资金的跑、冒、滴、漏，资金使用效益明显提高，聊城市百货大搂在实行内部银行后，资金使用明显减少，而效益则大幅度增长。今年全部流动资金占用比去年增长％，而购、销、利的增幅均在30％以上，资金周转加快27％。据统计，今年以来，通过开展内部银行，商业企业约计节约资金450万元。

2.着力开展清潜，向潜力挖资金针对商业企业资金占用高、潜力大的问题，我们今年建议市政府召开了三次清潜工作动员大会，组成了各级挖潜领导小组，并制定了一系列奖罚政策，在全市掀起了一个人人重挖潜、个个来挖潜的高潮，变银行一家的“独角戏”为银企政府的大合唱，有力地推动了全市商业企业挖潜工作的开展。为配合好企业清欠，我们还在三季度搞了个“清欠三部曲”，派出信贷员28人次，帮助企业分市内、市外、区外三个层次清欠，清回资金317笔，581万元，受到了企业的高度赞扬。

3.全力督促企业补资，向消费挤资金％，压缩各种结算资金688万元，使结算资金占全部流动资金为解决商业企业自有资金少、抗风险能力差的问题，我们除发放流动基金贷款利用利率杠杆督促企业补资外，还广泛宣传，积极动员，引导企业学会过紧日子，变消费基金为经营资金。在我们的推动下，有7户企业把准备用于消费的285万元资金全部用于参加周转。如地区纺织品站推迟盖宿舍楼，把85万元企业留利，全部用于补充流动资金。今年，我们共督促商业企业补资158万元，为年计划的6倍。

由于我们开展以上工作，使我市商业企业的资金占用结构得到明显改善，全年处理各种积压商品595万元，使商品适销率由去年的85％上升至91比例控制在32％以下。

全年补资158万元，使自有资金占全部流动资金的比重由年初的％上升％。 通过调整两个结构，促进了资金存量向好企业投入，加快了资金周转，盘活了大量资金，使一方面资金需求量大、一方面资金占用严重不合理的矛盾得以缓解。 实行商品监测，搞好商品供应 商品是否丰富、价格是否平稳，是判断市场优劣的标准。商业信贷的任务就在于及时、足量地把资金输到穴位上，支持商业部门及时组织商品供应市场，避免市场紊乱，我们采取的措施是：

（一）进行商品排队和监测为保证市场供应，了解消费者对哪些商品最为敏感、最为需要，年初，我们抽出近两个月时间对300种日用消费品进行了商品排队，排出了97种畅销商品、134种平销商品和69种滞销商品，通过排队，摸清了市场状况，找到了工作着力点。为使商业部门的采购既能充足供应市场，又能防止积压，减少资金占用，我们集中对火柴、肥皂、奶粉、搪瓷用品等50种商品进行监测，设置了监测卡，每旬统一对这些商品的进、销、存、价格等方面进行监测分析，然后及时指导商业企业调整采购重点。

如今年4、5月份，我们发现有不少商业部门火柴库存薄弱，市场价格混乱，及时提供资金支持百货站重点采购。仅7天，就使市场火柴充裕起来，价格回落到正常水平。

在支持商业企业经营中，我们还从大处着眼，引导企业把近期市场和远期市场结合起来，把短期效益和长期效益结合起来，把企业效益同社会效益结合起来，以求得市场的长期稳定。如今年6月份，我市蒜苔取得大丰收，一时间蒜苔市场价格迅速下落，广大农民普遍为销路和价格发愁。我们认为，如果蒜苔价格下摆过低，肯定要刺伤菜农的积极性，明年的蔬菜市场肯定要受影响，为迅速解决问题，保持蔬菜市场的长期稳定，我们建议市政府召开了由财政、税务、各乡镇、市蔬菜公司等27家单位参加的协调会议，适时制定了保护莱农和蔬菜公司利益的政策，理顺了各方面的关系。我们及时发放贷款100万元，支持蔬莱公司存储外调蒜苔120万斤，迅速稳定了市场价格，保住了市场，为菜篮子问题消除了隐患，市政府对我们的工作予以高度评价。

（二）压集体、保国营，重点支持国营零售企业国营零售企业直接面对消费者，担负着供应市场、平抑物价的艰巨任务，其经营好坏对市场关系重大；而集体企业普遍管理水平低，且多追求盈利，不承担保市场的责任。

为此，我们确定了压集体、保国营、重点支持零售企业的贷款投放序列。今年在商业贷款基本不增加的情况下，6户国营零售企业贷款上升175万元，而17户集体商业企业下降232万元。由于我们支限分明，使国营零售企业的社会效益和经济效益明显提高，完成购、销、利为4079万元、6788万元和179万元，分别比去年同期增长％、％、％，资金周转较去年同期加快％。 重视决算审查，搞好综合反映为使商业企业取得扎扎实实的经济效益，维护流动资金的完整无缺，我们于年末抽出专门人员对全部商业的效益进行审查，共审查出虚假利润134万元，并及时采取果断措施，督促企业调整了帐务，保证了年终决算的真实性、准确性。 今年，我们还重点抓了综合反映工作，努力当好领导参谋，共写出经济活动分析、调查报告、专题总结、论文、经济信息等249篇，被有关部门转发录用的达169篇，通过写作，同志们的业务素质也有了明显提高。

四、抓政治思想工作，促廉政建设今年，我们始终把政治思想工作做为工作中重要的一环，坚定不移地执行党的路线、方针、政策，自觉地、坚决地抵制资产阶级自由化思潮的侵蚀。为惩治腐败、重振党威，我们还狠抓了廉政建设，制定了实施方案，坚决做到不吃请、不受礼、不以贷谋私，清正廉洁，把我们建成一个团结的集体、战斗的集体、朝气蓬勃的集体。

XX年过去了，新的一年即将到来，我们决心坚定地贯彻治理整顿的总方计，着力调整信贷结构，再创新成绩，再上新台阶，大力促进我市的商品流通，为发展经济，振兴聊城做出贡献。

**金融公司年终团队工作总结10**

>一、以“勤恳务实、勇于创新”为信条，加强学习，提高自身素质。

三年来，我能够认真学习各项金融法律法规，积极参加行里组织的各种学习活动，不断提高自己的理论素质和业务技能。利用业余时间，通过自学考试获得山东经济学院金融专业专科学历和助师资格。在抓好自身业务理论学习的同时，我能够立足本职工作，苦练出纳基本功，并取得较好的成绩。先后获得省行级单指单张、机器点钞能手称号、总行级机器点钞能手称号，在省分行第三届业务技术比赛中，获得出纳专业机器点钞第一名的好成绩，XX年4月被推荐到省分行干部管理学校参加出纳机器维修和反xxx培训学习，为今后工作夯实了理论基础。XX年10月，在竞争上岗中，我竞聘到第二储蓄所。到岗后，在部室领导和主任的帮助下，我立即扑下身子学习储蓄各项规章和专业知识，在短时间内能够独立对外办理业务。当时，储蓄专业正面临储蓄综合业务上机，时间紧、任务重。我珍惜每一次外出学习和上机实践机会，多问、多学、多练，不分昼夜地加班、加点，结合自己在会计业务系统上机中学到的知识和摸索出的经验，很快熟悉了储蓄专业系统上机的各项工作。在XX年11月4日上机中，我所在的储蓄所做到了不压单、不压人，很好的完成了上机后的第一天工作。

>二、以“立足本职、扎实工作”为理念，勤奋务实，为工行事业发展尽责尽职。

三年来，我先后从事过管库员、出纳员、储蓄员等不同的岗位，无论在哪一个岗位工作，我都能够立足本职、敬业爱岗、无私奉献，为工行事业发展鞠躬尽瘁。XX年8月，在我行内退人员离岗后，出纳科人员缺口较大，我主动承担起大量的工作。清点现金是一项要求严、任务重的工作，我时时刻刻严格要求自己，按规章操作，快捷高效的办好每一笔业务。在三、四季度，我每天收款量月均在30xxxx元以上，占我行月均收付量的4xxxx左右。在出纳科期间，我同时兼任管库员工作。大家知道，管库员是一早、一晚，两头必须准时的工作。工作中，我认真学习管库员守则和库房管理的各规定，严格遵守库房钥匙的管理规定，协助科领导共同做好现金清点、上缴人民银行等业务，及时、准确地使储蓄专业库包出库、入库，保障了一线的工作需要。在从事所内业务主办时，我积极协同所主任搞好各项所内工件利用自己所学掌握的知识，做好所内机具的保养和维修，保障业务的正常进行，营业前全面打扫所内卫生。营业终了，逐项检查好各项安全措施，关好水电等再离所。

>三、以“客户满意、业务发展”为目标，搞好服务，树立热忱服务的良好窗口形象。

在出门收款中，每到一处，我们的一言一行，能代表我们工行的形象。所以，我对自己高标准、严要求，不该说的话不说，不该做的事不做，积极为客户着想，在规章范围内，积极为客户办理残损币兑换、代捎回单等，极大的方便了客户。同时，向客户宣传我行的各项新技术，新业务，新政策，扩大我行的知名度。把了解到的企业现金量、重大投资、款项专移等情况及时向信贷部门汇报，为我行对企业的全面了解和信贷工作提供及时有用的信息。在许多季节性的大额现金收款中，我都认真对待每一次大额现金收款任务，期间的工作也得到了信贷、公存等科室领导和同事们的认可。我到二所工作后，由于所里代发财政工资较多，牵挂到的各单位事情也比较多。在各种代机款，代交费，以及单位与银行的业务来中。我想客户所想，急客户所急，协同所主任共同搞好服务。获得了各单位会计人员的信任和支持。在离退休职工换取工资时，提前兑换好大小票，积极主动、热情服务，尽最大努力为老年人提供方便，让他们高兴而来、满意而去。一次，东关批发市场一农资经营户送来三麻袋零、残、破币，要求兑换，我们加班加点，仅用一周时间就把三万余元兑换好的现金送到储户手中。此后，这位储户陆续把自己的资金转移到我所来，成为我们的黄金储户。这样的例子还有许多。由于工作认真勤奋，在XX年度考评中，我被评为良好。入行十年来，在不同的岗位上，我都兢兢业业、任劳任怨，也取得了一定的成绩。总结过去，是为了吸取过去的经验和教训，更好地干好今后的工作。工作中的不足和欠缺，请各位领导和同事批评、指正。同时，本人也热切企盼有机会为工行今后的发展继续贡献力量。

**金融公司年终团队工作总结11**

自20xx年3月以来，我很荣幸来到泰信科技，担任财务部技术支持中心的预备主任。转眼三个月试用期过去了。在领导的言传身教、关心和培养下，在同事的支持、帮助和密切配合下，不断加强事业部业务学习，不断改进工作，圆满完成了自己承担的各项任务。我个人的专业素质和业务工作能力对于以后的工作学习都有一定的进步。

第一、对公司的了解

从刚到泰信开始，对财务部的业务不熟悉，经过三个月的学习和领导同事的指导，对公司的管理架构和业务部门有了更深入的了解，对岗位的工作内容也有了大致的了解。公司的业务范围主要分为金融、司法、情报三大领域。下属分公司主要有湖北分公司、江西分公司、湖南分公司、河南分公司、广西分公司、云南分公司、新疆分公司。我们财务部的技术支持中心主要是协助和支持分公司的技术。

第二，工作方面

入职不久，恰好农业银行湖南省分行中标前端联网项目。湖南分公司去年才成立，技术力量比较薄弱。我过去被派去做技术支持，主要负责ABC前端组网前期的计划和预算。湖南我们主要负责常德和湘西的前端改造。经过一个月的工作，我成功完成了常德79家网点和湘西28家网点的设计方案和预算，共计900多万元。

金融技术支持中心除了对下属分支机构的技术支持外，还需要支持中心的业务拓展项目。4月初，财务部与浙江尚洁合作，在整个金融行业推广智能分析系统，我负责湖北农业银行的试点安装和试运行。经过几天的测试和与尚洁技术人员的沟通，最终完成了农行ATM智能分析系统、柜员窗口人脸叠加系统和视频质量诊断系统的试点安装和调试。

第三，学习和生活

在工作过程中，深深感受到加强自身学习，提高自身素质的紧迫性。一是要向书本学习，每天不断挤出一定的时间充实自己，端正态度，改进方法，广泛吸收各种“营养”，积极准备二级建造师考试。二是向身边的同志学习。在工作中，我始终保持谦虚谨慎的态度，虚心求教。我主动向领导和同事征求意见，学习他们勤奋、务实的工作作风和处理问题的方法；三是从实践中学习，把学到的知识运用到实际工作中，在实践中检验学到的知识，找出不足，提高自己，防止和克服味道小、知识少的倾向。

这三个月来，在领导和同事的帮助和支持下，我取得了一定的成绩，但我知道自己还有一些不足和不足，与工作需要和领导要求相比还有一定的差距。第一，我们不够谨慎，制造了一些漏洞。第二，工作的预见性和预见性不够强。第三，工作的灵活性不够。在今后的工作中，我会努力戒骄戒躁，坚定政治信念，加强理论学习，积累经验教训，不断调整思维方式和工作方法，在实践中磨练自己，成为单位需要的优秀人才。

**金融公司年终团队工作总结12**

我支行根据省市分行“优质服务年”活动的要求，为推动创建活动的全面深入开展，促进我行文明优质服务水平的不断提高，20xx年，我们以改善金融服务为切入点，在所辖三个网点集中开展了“优质服务年”活动。下面将活动的开展情况总结如下：

>一、加强领导，广泛动员

为加强对“金融优质服务年”活动的领导，市行成立了以行长为组长的“金融优质服务年”活动领导小组，成员由工会、行长办、综合管理部、会计核算部、综合业务部、信贷业务部的有关人员组成，并下设办公室。领导小组办公室结合我行实际，认真研究制定了开展“金融优质服务年”活动的具体实施方案。

为了深入扎实地开展好这项活动，元月12日晚，我支行召开了全行“金融优质服务年”活动动员大会，党支部书记、行长廖文新同志作了重要动员讲话，对活动的开展进行了全面部署和安排。会议阐明了开展“诚信金融”创建活动和“金融优质服务年”活动的重要意义。指出了我行文明优质服务工作中存在的突出问题，提出了开展“金融服务优质年”活动的具体措施及具体要求。

>二、思想重视，提高认识

我行组织广大员工认真学习了人行开展创建活动的有关精神和要求，要求全辖三个网点把文明优质服务工作当成“一把手”工程、“生命”工程来抓，充分认识到做好文明优质服务工作的长期性、重要性，切实增强主动性和紧迫感，以赶超同业一流为目标，把不断提高我行业信誉和服务水平作为一个长期性的任务常抓不懈，切实做到服务工作和业务工作一起布置、一起检查、一样要求、一样考核，认真抓好落实。领导干部以身作则，带头查服务，找问题，究原因，定措施，促整改，以自己良好的作风和优秀的品质影响带动员工，使员工增强自觉服务意识和紧迫感，真正起到了以服务树形象、以服务创效益、以服务促发展的目的。

>三、措施得力，狠抓落实

为使创建活动真正转化为每位员工的实际行动，努力为客户提供优质高效的金融服务，一是积极做好舆论宣传工作，在每个网点都悬挂宣传横幅，组织员工上街进行了大规模的宣传，并充分利用宣传栏、黑板报大造声势。二是在督促检查、严格奖惩、狠抓落实上下功夫，做到落实落实再落实，形成行领导亲自抓，职能部门经常抓，基层行、处重点抓，社会人士监督抓的四维体系。三是狠抓了“以人为本”的职业道德教育和遵章守纪依法合规经营等方面的教育，重点抓好对《邮储银行员工行为守则》、《邮储银行柜台服务规范》、《邮储银行柜台文明优质服务奖惩暂行规定》等制度的全面落实。

三是从大处着眼，从小处入手，全方位、立体化地进行监督检查。每季度，市分行渠道部的专家组对我行的文明优质服务情况进行了暗访，同时，由市行有关领导带队，组织工会、行长办公室、计划财会、风险、渠道科技等部门共十余人的检查小组，按照各自分管的职责，对全市所有网点文明优质服务的软硬件环境进行了拉网式的大检查，做到了边查边改，立查立纠，并加大考核力度，迅速有效地提升了我行的服务水平。

各网点针对各自存在的问题进行了认真总结，对照总行《柜台服务规范》逐项逐条对照找差距，按照我行文明优质服务三年规划的目标要求认真抓好文明优质服务硬件建设，加强一线柜台员工的业务技能培训和《柜台服务规范》的知识学习，加强制度建设，严格考核。各单位将文明优质服务与考核挂钩，对这次检查存在的问题责任落实到人，严格兑现奖惩。

>四、公平竞争，维护中行社会形象

公平竞争是银行业遵守的基本职业道德。在与同业的竞争中，坚持“客户自愿”的原则，不贬低竞争对手，不采取不正当竞争手段，依照国家有关法律法规开展业务，不断改进服务态度，优化服务手段，创新业务品种，提高工作质效。

>五、下一步的工作措施

（一）大力开展岗位练兵活动。要认真组织，大力开展岗位练兵、业务技术达标和各类技能比赛，鼓励员工学业务、练技能，树立忧患意识，提高竞争能力，在保持我行优势项目水平的基础上，努力创造更好成绩。要搞好岗位培训，推动岗位轮换工作的开展，培养高素质业务人才，努力为社会、为客户提供优质服务。

（二）进一步搞好“星级柜员”评定工作。推出“星级柜员”，实现星级服务是我行发挥比较竞争优势，提高服务质量的一项重要举措和形象宣传。要发挥星级柜员的榜样作用，带动一线柜台人员学业务，练技能，争当星级柜员。要注意培养星级柜员，同时对达不到标准的星级柜员要坚决取消其星级柜员资格。

（三）进一步落实规范化服务。标准化、规范化服务是我行树立良好整体形象，发挥整体竞争力不可或缺的重要方面，要充分发挥文明优质服务检查督导职能，积极协调配合有关部门，抓好规范化和标准化建设，重点抓好“十统一”的推广工作。

（四）继续加大服务检查力度和考核力度。我行已确定将服务检查工作作为一项制度，实行明查与暗访相结合，长期坚持抓紧抓好，不留死角，不走过场。要坚持月检查制度、通报制度、服务工作点评制度、奖惩制度、考核制度等，做到规范员工服务行为有规章可循，有制度可依。要认真学习同业的好经验和兄弟行的好做法，推动服务质效的不断提高。实行综合考核办法，将文明优质服务工作作为一项重要指标，加大其考核权重，将文明优质服务工作放到应有的重要位置。活动结束时，对排名前3位的员工进行表彰，对排名后3位的员工进行经济处罚。同时在辖内每个季度评选一个“优质服务先进集体”，对在活动中有突出成绩的个人，授予“优质服务明星”荣誉称号。

（五）实施切实有效的社会监督体制。要面向社会，广开监督渠道。通过开展形式多样、内容丰富的“百日优质服务竞赛”、“行业行风万人评”、“青年文明号”、“巾帼文明示范岗”等争先创优活动，强化社会监督力量，对内形成比学赶帮超的核心竞争力和奋发向上的企业文化氛围，对外树立邮储银行诚实守信的良好服务形象，创造名牌效应。做到“六个一样”，即：工作忙闲一样耐心，钱多钱少一样欢迎，零币整币一样受理，烂币脏币一样收储，生人熟人一样对待，存款取款一样热情。

（六）正确处理文明优质服务与依法合规经营的关系。要坚持诚信经营，发扬金融“三铁”精神，严格按规定开展代收代付及其它中间业务，严禁期诈客户的行为。要加强存款管理，杜绝不正当竞争。要规范信贷行为，严格执行国家信贷政策，严格按照《贷款通则》等规定发放贷款。要规范结算秩序，严肃结算纪律，保证结算渠道畅通高效。要完善现金服务，解决好当前群众反映强烈的零币兑换服务问题，做好损伤票据管理及人民币反假工作。

**金融公司年终团队工作总结13**

(一)借助各方力量，推动国家科技金融创新中心建设

《关于中关村国家自主创新示范区建设国家科技金融创新中心的意见》出台，为我区下一步开展科技金融创新体系建设提供了良好的契机，我区将抓住有利的条件，利用各方力量推动国家科技金融创新中心建设。

1.联合市级部门出台相关政策，推动创新政策先行先试

一是加强与中关村管委会沟通，我区与中关村管委会联合共同起草落实方案并出台相关支持政策，明确我区地位和作用。二是加强与市金融工作局沟通，跟踪市局在创新试点的调研和方案制定，争取创新政策在我区先行先试。

2.推动金融功能区建设，拓展产业发展空间

一是积极维护中关村西区业已形成的科技金融业态和金融资源聚集优势，以中关村pe大厦和金融大厦为核心，不断拓展辐射范围，打造国家科技金融功能区。二是启动国家科技金融功能区规划建设研究，以西直门外科技金融商务区和中关村西区等重点地区为基础，分阶段推动国家科技金融功能区建设，拓展科技金融产业发展空间。

3.协调有关部门，加大力度推动四板市场建设

一是积极支持四板市场在我区开展业务，研究制定相关优惠政策。二是联合保荐机构、中介服务机构加强宣传，加快培育首批在股权中心挂牌的企业，提高交易活跃度。

4.促进金融产业发展，完善配套服务体系

一是落实区政府“1+10”政策体系，加大金融机构吸引力度。二是进一步完善金融产业发展政策。三是加大金融机构走访力度，变财政招商为服务招商。

(二)搭建融资服务对接平台，促进中小微企业融资

一是配合北京市经信委推进中小微企业融资平台建设，进一步优化海淀区科技金融综合服务平台。二是打造中小企业金融服务专营机构、科技保险、小额贷款公司、融资担保公司中小微企业信贷链条，加强政策引导，鼓励金融机构开展科技金融创新。三是推进政银企对接，突破小微企业融资门槛，支持小微企业贷款产品的推广。四是强化服务式管理，引导小额贷款公司和融资担保公司合规经营，促进中小微企业融资。

(三)做好各项服务对接工作，促进企业上市进程

一是进一步完善企业上市工作的服务体系，加强与监管部门、指导部门的联系沟通，充分发挥区促进企业上市联席会议机制的作用，加强上市工作的横向与纵向合作。二是把上市工作与四板市场建设工作有机结合，引导企业通过在四板市场挂牌健全公司治理、规范运作，加速上市进程，使四板市场成为企业上市的蓄水池，打造企业上市资源梯队。三是配合做好上市公司的服务工作，协助引导上市公司募投项目、募集资金落地海淀，支持上市公司通过并购重组做大做强、参与资本市场金融创新。

(四)加快股权投资业发展，打造全国性股权投资中心

一是大力吸引各类产业投资、股权投资和券商直投基金落户，并服务区域实体经济发展。二是充分发挥创业投资引导基金的投资引领作用，鼓励各类风险投资、天使投资机构投资我区科技型中小微企业。三是着力构建投资机构和科技企业的对接交流平台，发挥中关村创业投资和股权投资基金协会等行业组织的桥梁纽带作用，促进股权投资业健康良性发展。

(五)完善金融机构联席会议机制，形成委办局和街道服务合力，支持驻区金融机构发展

一是完善海淀区金融机构联席会议机制，定期召开会议协调处理重点金融机构提出的重大疑难问题。二是加强与驻京金融监管部门和金融协会组织的联系机制建设，打造为金融机构服务的第二通道。三是与相关委办局形成服务联动机制，压缩重点金融机构服务时间，提高服务效率。四是细化金融机构落地服务机制，与街道、镇形成服务金融机构落地衔接配合。五是变财政招商为服务招商，形成以财务公司和新型金融机构为特点的区域地位，通过加强对金融机构的服务吸引金融机构加速聚集。

**金融公司年终团队工作总结14**

20xx年已经接近尾声现就金融服务中心下半年来工作情况向各位领导及同事们总结如下，不到之处，请领导和同事们批评、指正。

>1、个人履职情况：我是20xx年8月入职河北省社会精英联合会金融服务中心的。首先，是为期一周的入职学习，主要了解一些中心的规章制度，初步的了解了金融中心的组织结构，并懂得了一点点金融行业的入门知识。接着我们接触了部分企业会员了解下他们对融资得需求，第二周开始，便是金融业务学习。经过一个月的工作后，我们的业务技能和服务技巧也不断地完善，并且已初步完成会员企业和一些本会内部得投资公司、担保公司、以及银行的相关人员和业务的对接，金融服务中心由原来得2人已发展到现在的12人。接下来我们的主要工作是搭建完善得金融服务平台，为本会的中小企业提供良好金融服务。一是积极调整信贷结构，开发适合本会的中小企业资金需求的信贷产品和服务，改善中小企业间接融资服务，降低本会的中小企业融资成本。二是创新银企交流方式，解决中小企业融资难问题。明年我们争取多召开些银企洽谈会，还积极开展本会企业服务年活动，加大中小企业授信额度。三是明年3月份前争取金融服务中心的p2p金融融资平台上线为本会的会员和会员企业谋取更多得福利。

>2、扎实服务，大力扶持中小企业及优质项目。根据中小企业资金需求“短、小、频、急”的特点，我中心争取开辟“精英联合会中小企业贷款绿色通道”，加快了办贷时间，提高了办贷效率。同时，结合自身服务特色和市场变化，积极探索行之有效的担保和贷款方式，为各类企业融资推出了新的贷款品种。针对企业的经营管理水平，资产负债情况、贷款偿还能力等因素，积极推进企业等级评定和授信。

>3、开展金融服务工作中遇到的主要困难：一是由于金融中心人才匮乏，观念陈旧，管理滞后，对服务本会中小企业服务的意识还不够。“小富即安”的思想比较普遍，缺乏创新意识和开拓精神。二是缺乏建立起金融服务中心管理制度，缺少财务岗位人员，核算不规范。三是部分中小企业没有足值的抵押物。这些问题的存在，都影响了本会企业发放贷款的信心。

>4、进一步做好金融服务工作的政策建议。根据客户的融资额度、融资期限、担保能力等因素，提供差异化的授信产品，并在风险可控的情况下，提供信用或保证、抵押率放大等担保方式的授信产品。充分了解和掌握小企业信贷市场情况，合理评估小企业信贷市场规模和潜力，为市场细分和市场定位提供决策依据。同时，要建立持续的、动态的市场调研机制，以应对不断变化的市场环境。以“发掘市场、主动营销、培育客户”为理念，改变“等客上门”的传统观念，充分利用及整合本会客户资源，采取驻点营销、关系营销、定向营销等方式，辅之以本会的品牌宣传，建立和完善立体化的营销渠道。应针对小企业财务制度不健全、抵押担保能力较弱等现状，改变传统的“重抵押、轻分析”的做法，采取多方面采集信息、多渠道验证信息的方法，重点调查客户还款意愿、还款能力和可持续经营能力，并主要通过对客户真实经营情况、真实现金流及未来（至少超过借款期限）可支配现金流的调查分析来衡量还款能力。

金融服务中心成立不到半年，面对全新的工作任务、全新的金融发展形势，我们在下一步工作中将会继续加强学习，勇于探索，攻坚克难，努力开辟金融服务中心工作新局面。

**金融公司年终团队工作总结15**

我公司安全保卫工作在联社党委、政府的领导下，以维护社会政治稳定为主要任务，在社会治安、金融安全形势日益严峻的情况下，结合金融单位自身的特点，加强综合治理，强化安全防范措施，开展法制和安全教育，加大检查监督和处罚力度，及时消除不安全因素，保障了我公司业务稳健经营，为创建“安全xx”活动作出了应有的贡献。现讲工作情况如下总结：

一、组织健全，制度完善，责任明确

一年来，我们牢固树立“安全就是效益”的观念，根据金融单位安全防范要求，制订了一系列安全制度和安全操作程序，并结合工作实际，不断进行总结和完善，年初，我们修订了《xx公司安全保卫工作考核办法》和《xx公司违反业务管理规定和业务操作规程处罚办法》等办法，把安全保卫工作渗透到科技、会计、支付清算、资金信贷等金融业务的各个环节。

二、加强设施建设和管理，增强抵御和防范能力

三、加强安全教育，提高员工的防范意识和能力

在安全保卫工作中，再完善的规章制度，再坚固的防范设施，起决定作用的是人，人防是实现技防，设施防预期效果的根本保证，因此在日常工作中我们围绕人这一因素，把思想政治工作放在首位，加强教育引导。

一是采取多种形式对全员职工进行经济法规培训，各职能部门根据工作计划每月一次以会代训形式对全辖所属职能业务范围内的员工进行《会计法》、《票据法》、《担保法》等经济法规的知识培训，收到了较好的效果。二是领导逢会必讲安全工作，每次社务会、主任会、下基层检查工作，联社主任、分管领导都进行了强调和要求。

四、加大检查监督力度，使安全保卫工作制度化、规范化

尽管取得了一定成绩，但还存在许多不足，主要表现为：少数同志对社会治安和金融安全的严峻形势认识不足，制度执行还不够到位，存在麻痹思想和侥幸心理。今后，我们将继续加强全员的法纪教育和安全防范意识教育，完善内控制度，强化检查督促，继续开展安全文明单位活动，为保障我市经济建设的顺利进行做出应有的贡献。

**金融公司年终团队工作总结16**

20xx年，在处的正确领导下，在处各部门的大力支持下，我部按照处工作精神和工作部署，根据本部年初确定的目标任务和工作重点，围绕“逐步完善内部管理体系，不断增强管理能力，促进主要业务健康发展”的工作思路，刻苦勤奋、认真努力工作，较好地完成了全年目标工作任务，取得良好成绩，为处整体工作发展作出了贡献。现将我部xx年工作情况总结如下：

>一、认真学习，提高思想道德品质

我部全体人员认真学习党的十八大和十八届三中、四中全会精神，认真学习处工作精神，提高思想道德品质，坚定理想信念，能够按照处的工作精神和决策部署，全面做好工作，取得良好成绩，促进主要业务健康发展。我部全体人员加强思想情操、职业道德、社会公德和个人品德建设，培养吃苦耐劳、善于钻研的敬业精神和求真务实、开拓创新的工作作风，坚持“精益求精，一丝不苟”的原则，认真对待每一项工作，坚持把工作做完做好，力争工作的完美与高效，提高广大客户对我部工作的满意度。

>二、刻苦钻研，提高业务工作技能

我部全体人员充分认识到从事金融业务公证工作，需要掌握国家相关法律法规、政策方针和业务工作技能，才能做好工作，提高工作效率，保证工作质量，促进主要业务健康持续发展。为此，我部全体人员平时十分注重业务学习，除参加集体学习外，常常在晚上抽出时间，静下心来，认真学习《公证法》、《公证程序规则》、《公证文书》等与本行业息息相关的国家法律法规和业务工作知识，钻研相关业务问题，切实提高业务水平。在平常实际工作中，我部每个人员做到虚心好学，不耻下问，凡是自己不了解或不懂的问题，认真向领导和同事们请教，以此提高自己的业务能力，适应工作发展的需要。通过认真学习，刻苦钻研，我部全体人员切实提高了业务素质，掌握做好本职工作必备的专业知识和业务技能，具有从事本职工作的业务操作技能和综合管理能力，能够全面做好金融业务公证工作，切实为地方经济建设服务。

>三、勤奋工作，力争完成全年主要业务指标

我部始终认为完成全年主要业务指标，取得良好经济效益，是第一位的工作，必须尽力而为，确保完成。为此，我部全体人员增强工作责任心和工作紧迫感，始终围绕完成全年主要业务指标的工作目标，进行刻苦勤奋、尽心尽职工作，着重抓好两方面工作：一是加强与老客户的沟通联系，建立与老客户的良好个人关系，确保稳定老客户业务，防范出现丢失老客户的现象。二是努力提高业务质量，建立我部良好的社会信誉，确保业务能够稳定增长。我部全体人员虽然兢兢业业、认真努力工作，但由于受外部经济疲软、银行放款规模收缩的影响，全年主要业务指标完成情况不够理想。

>四、持续改进，提高公证办案专业化水平

我部充分认识到公证办案专业化是公证行业发展的趋向，也是当前社会发展形势的要求，如果继续千篇一律地引用条文、照搬硬套的公证书已经不再适应社会发展。公证行业若不能在自身的领地搞好专业化，其他行业必将觊觎甚至侵占公证领域。不管是从公证行业的整体角度，还是从具体业务领域角度，公证专业化都是推动行业生存和发展的动力。为此，我部严格要求自己，持续改进公证办案，切实提高公证办案专业化水平，以适应公证行业形势发展的需要。xx年着重抓了二项工作：一是整理了公司贷款法人授权委托书的格式，在共享于本处的同时在金融业务部统一实施使用。二是对强制执行公证工作的开展、推进进行了剖析，着手汇总、整理针对强制执行效力债权文书公证书相关的各类情况。通过这些工作的开展，我部公证办案专业化水平明显提高，增强了市场竞争力，对今后主要业务健康发展打下了扎实的基础。

>五、严格要求，培育良好工作作风

我部要求每个人员对自己高标准、严要求，培育良好工作作风，去促进公证业务发展。一是加强执行力建设，做到在思想上、工作上、行动上与处保持高度一致，不折不扣地贯彻执行处的工作精神，以新观念、新思路、新方法做好各项金融业务公证工作，力争取得更大成绩。二是要具有勤业务实精神，做到脚踏实地、勤奋努力工作，不敷衍塞责，不做表面文章，增强岗位责任心，勇于承担责任，认真做好每一件工作，提高工作效率和工作质量，促进工作又好又快发展。三是要树立服务意识，做到诚信履约，诚实待客，为客户提供贴近的服务，为客户排忧解难；始终坚持以客户为中心，坚持把客户利益作为第一考虑，真心真意展示我部优质服务形象，以优质服务促进各项业务健康持续发展。

>六、存在不足问题和xx年工作打算

xx年，我认真努力工作，虽然完成了任务，取得良好成绩，但还是存在一定的不足问题，主要是工作规范化不够，拓展业务力度不够，工作成绩不够大，工作特色和亮点不多，这些不足问题需要在今后工作中切实加以改进和提高。

进入新的xx年，我部要按照处工作精神和决策部署，刻苦勤奋、认真努力工作，力争取得更大成绩，具体抓好三方面工作：一是加强学习，全面提高业务素质，确保公证业务质量，做到全年无无质量事故和重大投诉。二是巩固既有业务，全力拓展汽车金融信贷、民间借贷等新业务，不断扩大业务量，力争完成全年主要业务指标，为处创造良好经济效益。三是牢记党的宗旨，树立服务意识，为客户提供热情优质服务，进一步提升我部的社会形象和社会声誉，为促进业务健康持续发展奠定牢固基础。

**金融公司年终团队工作总结17**

>一、调整信贷结构

总行提出了“控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节”的信贷总方针，如何把这一中心任务贯彻落实到我们的商业信贷工作中去，我们提出的口号是：调结构、保市场、促流通。其中调结构是基础，保市场是任务，促流通是目标。经过一年来的积极工作，商业信贷结构得到了有效调整。同时使我市市场出现了稳定、繁荣的喜人局面，完成购进总值20548万元，实现销售24178万元，创利税679万元，取得了比较好的经济效益。

调好两个结构，活化资金存量今年，国家实行财政、信贷“双紧”的方针，其目的是减少货币投入，促进原有生产要素的调整及优化配置，从而达到控制通货膨胀、稳定发展经济的目的。商业部门担负着回笼货币、繁荣市场的任条，其经营如何，对于能否稳定市场，促进经济发展意义重大。我们认为，在货币紧缩、投入减少的情况下，支持商业企业、提高效益、保住市场唯一的出路是活化资金存量，调整好两个结构，提高原有资金的使用效能，缓解供求矛盾。

>二、调整好一、二、三类企业的贷款结构

今年初，我们根据上级行制定的分类排队标准，结合20xx年我们自己摸索出的“十分制分类排队法”，考虑国家和总行提出的支持序列，对全部商业企业进行了分类排队，并逐企业制定了“增、平、减”计划，使贷款投向投量、保压重点十分明确，为今年的调整工作赢得了主动。

到年末，一类企业的贷款比重达％，较年初上升个百分点，二类企业达％，较年初下降个百分点，三类企业达％，较年初下降个百分点。这表明，通过贷款存量移位，贷款结构更加优化。

>三、调整好商业企业资金占用结构

长期以来，由于我市商业企业经营管理水平不高，致使流动资金使用不当，沉淀资金较多，资金存量表现为三个不合理：一是有问题商品偏多，商品资金占用不合理；二是结算资金占用偏高，全部流动资金内在结构不合理；三是自有资金偏少，占全部流动资金的比重不合理。针对这三个不合理，我们花大气力、下苦功夫致力于现有存量结构的调整，从存量中活化资金，主要开展了以下几个方面的工作：

1.大力推行内部银行，向管理要资金我们在20xx年搞好试点工作的基础上，今年在全部国营商业推行了内部银行，完善了企业流动资金管理机制，减少了流动资金的跑、冒、滴、漏，资金使用效益明显提高，XX市百货大搂在实行内部银行后，资金使用明显减少，而效益则大幅度增长。今年全部流动资金占用比去年增长％，而购、销、利的增幅均在30％以上，资金周转加快27％。据统计，今年以来，通过开展内部银行，商业企业约计节约资金450万元。

2.着力开展清潜，向潜力挖资金针对商业企业资金占用高、潜力大的问题，我们今年建议市政府召开了三次清潜工作动员大会，组成了各级挖潜领导小组，并制定了一系列奖罚政策，在全市掀起了一个人人重挖潜、个个来挖潜的高潮，变银行一家的“独角戏”为银企政府的大合唱，有力地推动了全市商业企业挖潜工作的开展。为配合好企业清欠，我们还在三季度搞了个“清欠三部曲”，派出信贷员28人次，帮助企业分市内、市外、区外三个层次清欠，清回资金317笔，581万元，受到了企业的高度赞扬。

3.全力督促企业补资，向消费挤资金％，压缩各种结算资金688万元，使结算资金占全部流动资金为解决商业企业自有资金少、抗风险能力差的问题，我们除发放流动基金贷款利用利率杠杆督促企业补资外，还广泛宣传，积极动员，引导企业学会过紧日子，变消费基金为经营资金。在我们的推动下，有7户企业把准备用于消费的285万元资金全部用于参加周转。如地区纺织品站推迟盖宿舍楼，把85万元企业留利，全部用于补充流动资金。今年，我们共督促商业企业补资158万元，为年计划的6倍。

由于我们开展以上工作，使我市商业企业的资金占用结构得到明显改善，全年处理各种积压商品595万元，使商品适销率由去年的85％上升至91比例控制在32％以下。

全年补资158万元，使自有资金占全部流动资金的比重由年初的％上升％。 通过调整两个结构，促进了资金存量向好企业投入，加快了资金周转，盘活了大量资金，使一方面资金需求量大、一方面资金占用严重不合理的矛盾得以缓解。 实行商品监测，搞好商品供应 商品是否丰富、价格是否平稳，是判断市场优劣的标准。商业信贷的任务就在于及时、足量地把资金输到穴位上，支持商业部门及时组织商品供应市场，避免市场紊乱，我们采取的措施是：进行商品排队和监测为保证市场供应，了解消费者对哪些商品最为敏感、最为需要，年初，我们抽出近两个月时间对300种日用消费品进行了商品排队，排出了97种畅销商品、134种平销商品和69种滞销商品，通过排队，摸清了市场状况，找到了工作着力点。为使商业部门的采购既能充足供应市场，又能防止积压，减少资金占用，我们集中对火柴、肥皂、奶粉、搪瓷用品等50种商品进行监测，设置了监测卡，每旬统一对这些商品的进、销、存、价格等方面进行监测分析，然后及时指导商业企业调整采购重点。

如今年4、5月份，我们发现有不少商业部门火柴库存薄弱，市场价格混乱，及时提供资金支持百货站重点采购。仅7天，就使市场火柴充裕起来，价格回落到正常水平。

在支持商业企业经营中，我们还从大处着眼，引导企业把近期市场和远期市场结合起来，把短期效益和长期效益结合起来，把企业效益同社会效益结合起来，以求得市场的长期稳定。如今年6月份，我市蒜苔取得大丰收，一时间蒜苔市场价格迅速下落，广大农民普遍为销路和价格发愁。我们认为，如果蒜苔价格下摆过低，肯定要刺伤菜农的积极性，明年的蔬菜市场肯定要受影响，为迅速解决问题，保持蔬菜市场的长期稳定，我们建议市政府召开了由财政、税务、各乡镇、市蔬菜公司等27家单位参加的协调会议，适时制定了保护莱农和蔬菜公司利益的政策，理顺了各方面的关系。我们及时发放贷款100万元，支持蔬莱公司存储外调蒜苔120万斤，迅速稳定了市场价格，保住了市场，为菜篮子问题消除了隐患，市政府对我们的工作予以高度评价。

压集体、保国营，重点支持国营零售企业国营零售企业直接面对消费者，担负着供应市场、平抑物价的艰巨任务，其经营好坏对市场关系重大；而集体企业普遍管理水平低，且多追求盈利，不承担保市场的责任。

为此，我们确定了压集体、保国营、重点支持零售企业的贷款投放序列。今年在商业贷款基本不增加的情况下，6户国营零售企业贷款上升175万元，而17户集体商业企业下降232万元。由于我们支限分明，使国营零售企业的社会效益和经济效益明显提高，完成购、销、利为4079万元、6788万元和179万元，分别比去年同期增长％、％、％，资金周转较去年同期加快％。 重视决算审查，搞好综合反映为使商业企业取得扎扎实实的经济效益，维护流动资金的完整无缺，我们于年末抽出专门人员对全部商业的效益进行审查，共审查出虚假利润134万元，并及时采取果断措施，督促企业调整了帐务，保证了年终决算的真实性、准确性。 今年，我们还重点抓了综合反映工作，努力当好领导参谋，共写出经济活动分析、调查报告、专题总结、论文、经济信息等249篇，被有关部门转发录用的达169篇，通过写作，同志们的业务素质也有了明显提高。

>四、抓政治思想工作，促廉政建设

今年，我们始终把政治思想工作做为工作中重要的一环，坚定不移地执行党的路线、方针、政策，自觉地、坚决地抵制资产阶级自由化思潮的侵蚀。为惩治腐败、重振党威，我们还狠抓了廉政建设，制定了实施方案，坚决做到不吃请、不受礼、不以贷谋私，清正廉洁，把我们建成一个团结的集体、战斗的集体、朝气蓬勃的集体。

20xx年过去了，新的一年即将到来，我们决心坚定地贯彻治理整顿的总方计，着力调整信贷结构，再创新成绩，再上新台阶，大力促进我市的商品流通，为发展经济，振兴聊城做出贡献。

**金融公司年终团队工作总结18**

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。

**金融公司年终团队工作总结19**

今年3月，银监会以银监发〔xx〕8号印发《关于xx年小微企业金融服务工作的指导意见》。该《意见》中明确了金融机构服务小微的工作目标，从机构建设、考核机制、金融创新等方面进行了部署，要求金融机构努力实现“三个不低于”，进一步优化小微企业服务，助力小微企业发展。

“小微”一头连着经济繁荣，一头连着社会稳定，因此做好小微金融服务显得至关重要。我行也始终

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！