# 金融科技项目工作总结(16篇)

来源：网络 作者：雪域冰心 更新时间：2025-05-09

*金融科技项目工作总结1>一、各级党委政府高度重视，投入财政资金保障实施制定《小额扶贫信贷实施细则》，多次召开全县全县小额扶贫信贷推进会。小额扶贫信贷省市县三级财政共投入资金1935万元，其中风险补偿金1321万元，贴息资金524万元，担保费...*

**金融科技项目工作总结1**

>一、各级党委政府高度重视，投入财政资金保障实施

制定《小额扶贫信贷实施细则》，多次召开全县全县小额扶贫信贷推进会。小额扶贫信贷省市县三级财政共投入资金1935万元，其中风险补偿金1321万元，贴息资金524万元，担保费90万元。

>二、全力推进扶贫信贷工作，多家金融机构参与扶贫

参与金融扶贫工作有农商银行、临商银行、农行、村镇银行四家银行，华瑞担保、国诚担保两家担保公司。分别与以上四家银行两家担保公司签署合作协议，并开设三方监管账户。

>三、创新金融产品，落实责任包干制度

一是在磨山镇创新“红利富民贷”，帮助100于户贫困户实现脱贫；二是建立三级小额扶贫信贷服务平台，实现在县乡有专职村级有兼职小额扶贫信贷工作人员；三是落实责任包干制度，银行与乡镇签订包干协议，实现每个乡镇都有银行与其对接。

>四、初步完成年度贷款任务，扶贫信贷工作走在全省前列

完成贷款发放亿元，其中富民生产贷给予37家新型经营主体，贷款亿；富民农户贷给予470户建档立卡贫困户贷款1900万。共帮扶贫困人口4667户、8317人，其中神山镇实现了对贫困户金融扶贫的`全覆盖，我县在县级层面帮扶贫困人口总数居全省第一。

**金融科技项目工作总结2**

本人自XX年12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。在接下来的一年中我能够做的更加好。

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XX事业兴旺发达，再创佳绩!祝我区农信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!

下面我们公司明年的工作计划：

>一、建立金融工作网络，做好区金融工作

拟定在年初建立区金融工作领导小组，由政府分管领导任组长、发改、经科、财政、工商、税务等政府部门参与，各街道为成员单位的区金融工作网络体系，有效开展区域性金融工作。

>二、加强农村小额贷款公司监管检查、落实长效机制

(一)、进一步充实监管力量，加强对监管员的专业培训及业务交流。

(二)、做好日常动态监测。计划每月按要求做好6家农贷公司监管报表，将农贷公司数据与监管系统数据进行比对分析，对数据出现不一致的情况下及时与农贷公司联系，找出原因，及时更正或进行情况说明。如果发现3个70%偏低或者贷款利率、不良贷款率偏高等情况，及时提醒农贷公司，要求该公司在今后的经营活动过程进行注意和调整。

(三)、做好监管评级考核复查工作。6月上旬，配合市金融办完成对昌融公司的20xx年度监管评级考核复查工作。7月初，配合省金融办完成对鑫鑫、广银和昌信3家农贷公司20xx年度监管评级复查工作。8月末，聘请会计师事务所完成对友谊公司20xx年度监管评级考核复查工作。

(四)、认真履行职责，为农贷公司提供服务。对XX公司的营业地址变更，XX、XX和XX公司的银行外融资等申请，按规定及时进行审批。对XX公司申请的财政性补贴和农贷公司申请的所得税减半等申请及时审核和上报。

(五)、成立XX市小贷协会片区活动小组。拟定在今年成立XX市小贷协会片区活动小组，XX农贷被推选为首任组长单位，计划在6月份举办第一次活动，10月份举办第二次活动，重点学习小贷公司管理经验，特别是风险控制方面好的做法和措施。

>三、拓宽企业融资渠道、积极推进企业上市工作

(一)、调查走访企业，梳理筛选区内拟上市企业，建立名录库，储备后备资源。

(二)、加强对上市后备资源的培育。经初步了解，辖区内有5家企业有上市意向。

(三)、与中介机构开展战略合作。拟定与证券公司营业部签订战略合作协议，为企业提供融资服务，拓展企业融资渠道。

(四)、强化服务指导功能。

(五)、协助拟制订区推动企业上市的扶持政策。其中重点扶持区域内服务业企业及成长性较好的科技型企业。

(六)、开展银企对接活动。主动与经信科技局企业服务处联系，拟共同开展为中小微企业融资服务的银企对接活动。

>四、开展预防和打击处置非法集资活动

(一)、成立领导小组，统一负责开展预防和打击处置非法集资活动。

(二)、计划在今年2-3月份开展集中宣传活动，为扩大宣传效果，准备宣传海报、宣传手册和宣传短片，制作横幅和宣传袋，并将宣传材料发放至各街道。在3月初集中开展举办讲座、设置宣传台、挂横幅、张贴海报、播放宣传片、发放宣传手册和发放宣传袋等形式的宣传活动。

(三)、对涉嫌非法集资的情况及时处置。有信息显示，XXXX商务有限公司以养生、度假、旅游的名义涉嫌非法集资，我们计划与公安分局和XX街道即刻取得联系，了解情况，要求街道上门查看，协助市金融办接访，安慰涉及的有关人员。

(四)、参与XX市涉众型经济违法犯罪案件信息共享平台建设工作。根据市预防和打击处置非法集资工作领导小组的通知精神，计划认真参与共享平台建设工作，积极提供相关资料，完成平台测试的工作要求。

(五)、拟定于9月份，协助市金融办完成金融创新服务月系列活动。

>五、积极开展筹建科技小贷公司

(一)、上报XX小贷公司年度发展规划。

(二)、整理设定XX小贷公司设立基本条件。

(三)、初步确定设立地点，拟设在XX科技园内。

(四)、积极与有意向企业洽谈，落实主发起人。

**金融科技项目工作总结3**

匆匆忙忙中，不平凡的20xx年悄然而逝。xxxx信用社在新一届班子的带领下，团结协作，上下一心，取得了持续九个月综合指标全联社第一的可喜成绩。我能够立足本职，勤奋工作，圆满完成领导交付的各项任务。现将一年来的工作总结：

>一、时刻不忘学习，提高自身素质

一年来，社内每月组织员工学习，营造良好的学习氛围。我能够按时参加，并认真作好笔记。五月份，远去xxxx，参加了xxxx组织的系统上线的业务培训，经过几天的日夜刻苦学习，成功结业。扩展领域，不断学习信贷知识，并参加了信贷员资格考试。工作之余，观看《亮剑》等精典电视剧，学习公关礼仪，使我的自身修养，思想素质有了很大提高。学习李云龙，如何出奇制胜;学习独立团，如保精诚团结，从弱到强。并与工作实际相结合，从中悟出新思路，新方法。

>二、大力发展存款，壮大资金实力

三月份，我利用定期免征利息税的大好时机，深入各村，积极宣传。通过组织车队，音响，张帖海报，发放传单等形式，使大好消息迅速传到千家万户，起到了很好的宣传效果。在社领导的协调下，挖来了新储源，以前为邮政储蓄代办的人员，纷纷为我社服务，成了我们的联络员。平时对专柜所辖的代办站，联络员多次走访，密切关注存款动向，作好统计，每日上报。一分耕耘，一分收获。截止10月底，专柜较年初上升800余万元。

>三、尽职尽责，力争尽善尽

一年来，我能够认真遵守信用社的各项规章制度，严格约束自己。在自己平凡的岗位上，不计个人得失，不讲条件，工作一丝不苟，力争追求圆满。在办好业务的同时，定期对信用站，联络员召开会议，交流揽储经验，学习典型案件，做到警钟长鸣。在三秋期间的案件高发期，大宗款项实行社内车接车送;平时办理业务，要求二人同行。严格的防范措施，使一年来未发生一起刑事案件。

>四、不断创新，笔耕不辏

在完成本职工作的同时，勇于担起xxxx社通讯报导报送的重任。在日常工作中，时刻不忘寻找其中的热点，亮点，先进典型事例，好人好事等。工作之余，值班夜里，将材料整理润色，并以通讯形式及时上报联社办公室。付出总有回报，汗水不会白流。一年来先后撰写通讯报导23篇，其中在《xxxx农信》报上发表16篇。

>五、以社为家，美化社容

今年来，新一届班子投入了大量人力，物力对办公设施，外部环境进行了改造。营业室内外焕然一新，特别是对营业室门前的地面重新硬化。在东边空闲处安置了健身器材。优美的环境更需要我们用心保持，每天我能同大家一起将营业室内外认真打扫，力争作到一尘不染，以优美，整洁的环境的环境吸引储户。营业室外，彩旗飘飘，铁树青青。使信用社成为xxxx街上一道亮丽的风景。在大院内，东西两个黑板遥相呼应。我能用其所长，搜集精典小故事，名言警句，宣传信息等，出黑板报20余期，为信用社文化建设尽自己的一份力。

>六、顾全大局，忍痛撤并信用站，联络员

十一月份，按照中国人民银行，银监会的文件精神，对我社辖区内的九家信用站全部撤并。我能够同领导一起，深入各个村站，作好认真的安抚工作。并将当月手续费，一次性补偿金及时发放。使广大代办人员能够认清形势，思想很快转变，情绪稳定，得到了平稳过渡。并对村站储户作好解释工作，使村站存款能够继续保持，为社所留。

>七、兢兢业业，鞠躬尽瘁

一年来，我时刻以大局为重，深知自己责任的重大，不敢有丝毫的松懈。为很好完成自己的本职工作，主动放弃休息时间。

回顾一年来的工作，我为取得的可喜成绩感到自豪，面对新的一年，我对以后的工作充满信心。票据置换的兑付，全省通存通兑的开始，全国结算的畅通。使我们的工作如虎添翼。我相信，信用社明年的工作会再上一个新台阶，会取得更大的成绩!

**金融科技项目工作总结4**

在盛世家源工作一个多星期了感触挺多的，感觉特别能锻炼人，这也是我选择这行最主要的原因。对于一个刚刚走出大学校园踏入社会的我来说，最欠缺的是没有什么经验，有的只是年轻和冲劲。一个人可以没有宽度和高度，但一定要有厚度，我清楚的明白我还有很多的不足，只有通过我加倍努力的去学习，去更好的完善自己，使自己成为别人更信赖的人！

如果你初次见我，你会发现我是一个很腼腆的，很温和的小伙子。给别人的第一感觉还不是那么成熟，做我们这行给别人信赖是无比重要的，这是我需要有所改变的地方。上个星期不经意间就做了三单，事情发展的是如此顺利、如此容易，自己就有点自满的情绪了。自从去了罗总的培训，她给我们介绍了房产中介在这行大体的情况，让我们更深层次的了解到了其中不为我们新人所知之事。还有与客户沟通的一些技巧，熟悉商圈的重要性，以及勘察房源和带看的一些基本方法。感觉这样的培训给我们新人莫大的鼓舞，让我们更清楚的意识到自己的不足，从而下定决心，好好学习，才能更好的`去完成自己的业务，成为这个行业的佼佼者。当然这必须要经历一些过程，好的坏的都是人生中宝贵的财富。诚如前天我遇到的麻烦，就是经验不足所致，导致合同没法履行，浪费的时间也很多，这很是值得我深思，提高效率势在必行。

目标决定策略。我下个月承诺的业绩是一万，对于一个新人来说，只做租并且单业绩达到一万还是挺有压力的，我就是要向不可能挑战，设立高的标准，这样我才有更大的动力和更高涨的热情去开展我的工作。这过程中肯定会遇到各式各样的问题，但我不会畏缩，就当它是给我磨砺的机会，更好的提升自己的阅历，以此提高工作水平，扬长避短，以饱满的精神状态来迎接新的挑战。取长补短，向其他同事相互交流好的工作经验，争取取得好的成绩！

**金融科技项目工作总结5**

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。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26.%，较年初下降个百分点，三类企业达，较年初下降21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1。5%，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6。5%上升7。9%。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25。6%、31。4%、29。8%，资金周转较去年同期加快7。5%。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。

**金融科技项目工作总结6**

>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\_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。

**金融科技项目工作总结7**

回顾20xx年，这是比较繁忙也是比较严峻的一年。由于金融环境整体萎缩，我们公司在20xx年的经营中也是举步维艰，但是在董事长的正确领导和同事们的共同努力下，我们做到效益最大化，风险最小化，紧紧围绕业务经营目标，坚持依法合规审慎经营，适度信贷规模，严控信贷风险，进一步优化信贷资产质量、促进了信贷业务较好的发展。现将我一年来的工作总结如下，不妥之处恳请董事长批评指正：

一、业务经营完成情况

公司到目前20xx年实现总收入万元，其中贷款利息收入万元。

二、工作措施及开展情况

1、以发展为宗旨，不断优化信贷质量。

20xx年，我公司在坚持稳中发展的同时提高服务态度，立足主动热情，实现客户满意度不断提高。为了对贷款实行专业化管理，信贷部制定了：贷款发放的操作规程，对贷款的审查建立了多套完整的表格管理格式，对贷后工作检查制定了具体操作流程。同时，公司坚持边工作边学习的原则，坚持周五下午学习专业知识，周一早晨例会，对一周的工作进行总结。

2、以“规范”为前提，全面提升贷款管理水平

创建农户小额贷款管理示范点。公司为做好小额农贷发放的试点，对惠民县农户重点扶持。为了防范信贷风险，今年信贷部对信贷档案建立电子化台账管理，建立档案信息，严格进行考评考核，保证到期贷款按时收回。

3、以“控险”为核心，全方位化解信贷风险

根据董事长的.有关要求，我们不断在工作中化解风险，结合我公司实际情况，对贷款建立风险预警机制，每月末对下一月的贷款户，逐笔建立预警催收台账，做到按时、定时催收贷款本息。

一是要求信贷员对发放的贷款进行了全面整理，杜绝违规贷款的情况发生。

二是严格执行贷款五级分类，实现风险管理。按照“按月分类、实时调整”的原则开展风险分类工作。

三是及时做好了信贷的报表填报、考核以及对不良贷款的监控工作。发现不良贷款信号时及时采取措施并向董事长反馈信息，定期发给客户到期贷款通知。

三、存在的问题

回顾一年来的工作，我们虽然做出来较大的努力，但与董事长的要求还有很大的差距，主要表现在：一是信贷人员素质还有待进一步提高，思想方面认识还不够;二是信贷资产质量还有待提高，三是贷后管理还有待加强。

四、下一步工作计划

1、认清形势，及早谋划。由于受到国内整体金融环境的影响，预计20xx年金融业将面临更大的压力，对信贷运营势必带来影响。因此，要精心组织，确保“三早一快”，圆满完成工作目标。

一是及早研究。要充分认识同业强劲的发展势头和市场竞争异常激烈的严峻形势，仔细分析资金市场走势;

二是及早谋划。要进一步发挥连续作战精神，把握工作主动权，组织员工认真学习银监会文件精神;

三是及早准备。要认真制定下一年的信贷工作方案，制定计划。确保有压力、有信心;

四是行动要快。公司员工都要齐抓共管，努力克服思想松懈、纪律涣散、行动缓慢的现象，确保明年信贷工作稳步、健康、有序开展。

2、科学发展、统筹兼顾，进一步加大信贷营销力度。

一是继续加大对“三农”贷款的投放力度。强化为农服务意识，积极推广农户联保贷款、小额信用贷款、切实解决农民贷款难，紧紧扎根农村，努力扩大小额信贷零售业务的市场份额。

二是加大对优良客户的培植，保证信贷额度。在今年的基础上，根据企业的行业、性质及产品的市场前景、技改投入等实际情况，对明年的企业信贷额度，贷款结构进行合理的调整，确保企业正常经营。对贷款的发放，在保证无风险和合法审查的前提下，减少环节，提高办事效率。

3、落实制度，强化问责机制，全方位化解信贷风险。

一是解放思想，积极探索收放新思路。针对不同借款人或企业要杜绝形成的不良贷款，

二是加大贷款三查力度。明确收贷责任，严禁向高风险企业和个人投放贷款，同时要杜绝重放轻收的思想观念，加大贷后检查力度，及时发现贷款风险趋势，杜绝不良贷款发生。

4、结合贷款五级分类，强化信贷业务培训。

一是每月进行一次全面的贷款五级分类。以经理为首，带领信贷员对贷款客户共同调查、分析，使信贷人员在实际工作中不断充实自己的业务知识水平。

二是执行信贷人员例会制度。加强对信贷人员政治觉悟及业务素质的培训，不断强化合规经营和尽职意识，不断学习先进管理经验，找出存在的差距，纠正不足。总之，我将紧紧围绕信贷扶农的工作目标，加强信贷管理制度建设，突出对贷款的监控，有效化解信贷资产风险，促使公司信贷工作迈上新台阶。

**金融科技项目工作总结8**

尊敬的各位领导、同志们：

你们好！

我叫xxx，28岁，专科学历，助理经济师。现在，我将三年来的工作、学习情况向大家总结汇报一下。

>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，20xx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\_培训学习，为今后工作夯实了理论基础。20xx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20xx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，我先后从事过管库員、出纳員、储蓄員等不同的岗位，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。20xx年8月，在我行内退人員离岗后，出纳科人員缺口较大，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300万元以上，占我行月均收付量的40%左右。在出纳科期间，我同时兼任管库員工作。大家知道，管库員是一早、一晚，两头必须准时的工作。工作中，我认真学习管库員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員的信任和支持。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20xx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。

谢谢！

**金融科技项目工作总结9**

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！

**金融科技项目工作总结10**

20××年对于股票市场可谓是经历了一个严冬，股指从年内的最高点3067点一路下探到2134点跌了30%。随着大盘的一路下跌，工作越来越困难，信心一天天丧失，情绪一天天低落下去，有段时间在外面发材料，发现人们只要一听是证券，就像躲瘟疫一样，老股民们告诉我，现在他们谁也不信了，死套就死套了，干脆不动了，更不想了解了，免得闹心伤神。个别新股民们直接惊讶“你们还在卖股票啊？听说都赔死了，你们还想再让别人赔啊？”简直其气死人。对于股市，大家心底第一念头就是排斥和否定。客户要么不给交流的机会，要么你说什么他都反对。由于行情不好，潜在客户进入股市的意愿不强，老股民投资亏损，资产严重缩水，股票被套，交易量骤降。总之，今年算是白过了，自己从自信到迷茫，从迷茫到失落，从失落到习惯，习惯了就是没有感觉了的意思。习惯了很可怕，但也正是因为习惯了，才不觉得可怕。希望这样的失落不要再继续，希望明年可以慢慢好起来。

现对于今年的工作总结如下：

>一、遵守公司规章制度

本人严格遵守公司规章制作，不迟到不早退，认真完成领导交待的每项工作。在客户招揽和客户服务过程中遵循：诚实守信、勤勉尽责、公平对待客户客户利益优先原则。遵守法律、行政法规、监管机构和行政管理部门的规定、自律规则以及职业道德，遵守所服务证券公司的相关管理制度，规范执业，自觉维护证券行业及所服务证券公司的声誉，保护客户合法权益。

>二、银行驻点

银行驻点，是每个证券经纪人必须经历的，因为银行是证券经纪人招揽客户的渠道和营销的平台，在银行可以接触到很多优质客户。20××年通过银行驻点，使我总结出以下几点：

（1）亲和力与交际能力是所应具备的第一要素。努力帮助大堂做事，银行有什么事情都帮忙做好，不懂的不要胡乱回答，而是问柜台或大堂经理，有把握正确的才回答。主要与三个人打好关系：一个是大堂经理，一个是银行负责人（主任或行长），还有一个是最重要的，就是银行的理财经理或客户经理。

（2）在银行驻点中最忌讳的就是三天打鱼两天晒网，这样的话，闻讯而来的客户就会流失到别的证券公司咨询和开户，同时还会造成驻点人员与银行之间的隔阂。

>三、业务培训与学习

按照公司人力资源部的`培训安排，11年度参与公司组织的视频培训，认真学习了公司及证券业协会的新业务与规章制度。并积极参与证券业协会组织的证券从业资格考试《证券投资基金》《证券投资分析》《证券发行与承销》且已全部通过考试。通过这些课程的学习，提高了我的职业素质和服务水平，增强合规意识、服务意识以及荣誉感、责任感。

>四、电话回访

对现有的客户定期或不定期地进行电话回访和上门回访，了解其需求，沟通对股市行情的看法，每天将公司的资讯以短信或邮件的方式发给客户，对成交及资产排名靠前的客户专门将电话、邮箱、生日进行统计，发送生日祝贺和订送生日蛋糕，提升客户满意度。这样做的，绝不仅仅限于公司层面的品牌树立及满足证券交易的基本要求，就个人层面来讲，这也是一个营销人员的职业操守及后续开必能力的体现，因为营销工作的终极目标，就是要做到能让你的客户为你带来（介绍）新的客户。对现在有客户的培养，最后基本的就是证券交易软件的正确使用及证券知识的普及，同时要不断的向客户灌输证券市场的风险意识，客户资产的缩水代表着交易量的萎缩，我们要尽最大的努力，将潜在客户发展成现有客户，将现有客户培养成优质客户。

以上是我本年度的工作总结，有不妥之处，请领导批评指正。

**金融科技项目工作总结11**

20xx项工作基本告一段落了，一年来我能始终如一的严格要求自己，严格按照行里制定的各项规章制度来进行实际操作。在我的努力下，20xx个人没有发生一次责任事故。完成了各项工作任务，业余揽储x万元，营销基金x万元，营销国债x万元，营销保险x万元，营销外汇理财产品——汇财通x万元。营销理财金帐户x个。在这里我总结一下我在这一年中的工作情况。

>一、加强学习，提高自身素质

作为一名营销理财经理，我认为不但要善于学习，还要勤于思考。x月我做为客户对x银行等x家商业银行进行了走访，看看他们的金融产品和服务质量，回来后深有感慨。从x银行醒目的基金牌价表和各种金融产品的宣传资料、大堂经理和客户经理的优质服务、x银行的人民币理财产品、招商银行为优质客户设置的绿色通道，我看到了我们行的差距，还看到了我个人知识的欠缺，回来后制订了系统的学习业务知识和理论知识的计划，同时提出了建议把基金牌价和放宣传资料的架子尽快到位，既服务客户又起到好的营销效果。

>二、勤奋务实，为我行事业发展尽责尽职

一年来，我先后从事储蓄员，客户经理等不同的岗位，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，为我行事业发展鞠躬尽瘁。在做客户经理时能主动收集优质客户资料，补登优质客户信息记录表x多份。做为客户经理，我的一言一行，都代表我行的形象。所以，我对自己高标准、严要求，积极为客户着想，向客户宣传我行的新产品，新业务，新政策，扩大我行的知名度。在储蓄所工作时，能积极协同所主任搞好所内工作，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。从没受到过一次外面顾客的投诉。在平时有顾客对我们的工作有不同看法的时候，我也能把客户不明白的事情解释清楚，最终使顾客满意而归。所里经常会有外地来的工人和学生办理个人汇款，有的人连所需要的凭条都不会填写，每次我都会十会细致的为他们讲解填写的方法，一字一句的教他们，直到他们学会为此。临走时还要叮嘱他们收好所写的回单，以便下次再汇款时填写。当为他们每办理完汇款业务的时候，他们都会不断的向我表示感谢。

在我做好自己工作的同时，还用我多年来在储蓄工作中的\'经验来帮助其他的同志，同志们有了什么样的问题，只要问我，我都会细心的予以解答。当我也有问题的时候，我会十分虚心的向老同志请教。对待业务技能，我心里有一条给自己规定的要求：三人行必有我师，要千方百计的把自己不会的学会。想在工作中帮助其他人，就要使自己的业务素质提高。

>三、开拓市场，寻找新的增长点

只有不断开发优质客户，扩展业务，增加存款，才能提高效益。从朋友那里得知，x先生是大客户，但公司帐户却开在建行，知道我们揽储任务重，叫我去宣传一下，看能否转到我行来，我主动和x先生联系，介绍我行的各项金融业务，还宣传了理财金帐户专享的服务，在我和朋友的催促下，第二天就来我行会计处开了一个一般帐户，说等资金一到位就办理理财金帐户，以后慢慢把资金转到我行来。为搞好营销，扩大宣传力度，我通过电话发短消息联络客户，介绍我行的新产品，并上门送宣传资料宣传我行新产品的功能和特点。收到了好的效果。x月x号利用去儿子学校的机会，给他们老师介绍了汇财通和保险业务，老师们争先询问汇财通利率情况，有个客户来我行购买了几千元美圆的汇财通。

新的一年里我为自己制定了新的目标，做为客户经理我计划从以下几个方面来锻炼自己，提高自己的整体素质。

一、道德方面。做为客户经理在品德、责任感等方面必须要有较高的道德修养，强烈的事业心，作风正派，自律严格，洁身自爱。

二、心理方面。客户经理心理要成熟、健康。经受过磨炼，能理智地对待挫折和失败。还要有积极主动性和开拓进取精神。同时，还要有较强的交际沟通能力，语言、举止、形体、气质富有魅力。在性格上要热情开朗，在语言上要风趣幽默，在处理棘手问题上要灵活变通，在业务操作上要谨慎负责。

三、业务方面。客户经理要有系统、扎实的业务知识。首先要熟悉银行的贷款、存款、结算、中间业务知识。既要掌握主要业务知识，又要熟悉较为冷门的业务知识；既要有较高的政策理论水平，又要能具体介绍各种业务的操作流程；既要熟悉传统业务，又要及时掌握新兴业务。

另外，客户经理还要具备法律知识、经济知识，特别是要具备综合运用多种知识为客户提供多种可供选择的投资理财方案的能力。

四、营销方面。客户经理要成为市场营销的能手。要掌握市场营销学的基本知识，又要身体力行，积极参与实践。掌握推销自我的技巧、演讲技巧、产品推介的技巧、与客户沟通的技巧、处理拒绝的技巧等。

**金融科技项目工作总结12**

我叫xxx，28岁，专科学历，助理经济师。现在，我将三年来的工作、学习情况向大家总结汇报一下。

>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，20xx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\_培训学习，为今后工作夯实了理论基础。20xx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20xx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。20xx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300万元以上，占我行月均收付量的40%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20xx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。

**金融科技项目工作总结13**

20xx年是我人生旅程中转折的一年，这一年我进入了金融行业，对我来说，这是一个充溢机遇和挑战的行业，充溢了神秘亲睦奇。时而豪气万丈，时而信心不够，这是一条布满荆棘的途径，只要你能迈过一个个坎，就能找到通往光明的途径。

对付理财顾问这个岗位，没有我想象中的简单，不仅必要对行情十分了解，也必要对客户充溢耐心，同时还必要懂得沟通的技术。通过这几个月的学习我学到了许多，不光是理财知识，更多的是学习的措施，工作的态度，对待客户的方法以及沟通的技术。作为一个新员工异常感谢公司搭建的这个发展的平台，令我在工作中赓续的学习、发展，赓续的提高，慢慢的晋升自身的素质与能力。

领导和同事们对我的支持与关爱，使我体会到人间的温情，在此我向公司的领导以及全体同事表示最衷心的感谢，有你们的帮忙能力使我在工作中加倍轻车熟路，也因为有你们，能力使我在公司的成长更上一个台阶。

**金融科技项目工作总结14**

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，我始终坚持学习，学习各种金融法律、法规，积极参加单位组织的各种政治学习活动。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x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x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。xx一家，在我走访时所了解到的情况是他们家劳动力充足，靠种植甘蔗每年有一定的经济来源，而于20xx年所借的x元借款却久而未还，所欠利息已经是x多元。深入一了解，原来这笔借款当初是他的父亲所用，如今两个儿子分家后谁也不愿意承担年老体衰的父亲的这笔债务。为此，我两次登门找他们一家谈心，动员两个儿子一起分担父亲的债务。功夫不负有心人。后来，分债的手续一办妥，大儿子马上还了x元及欠下的利息。截止今年x月底，我的各项年度任务指标都完成得较好。通过实践，我解决实际问题的能力和组织能力也得到了很好的锻炼。

>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x月底，个人揽存x万元，完成年度任务的x%;收回正常贷款x万元，完成年度任务的x%，比去年同期多收x万元;收回逾期贷款x万元，完成年度任务的x%，比去年同期多收x万元;收回呆滞贷款x万元，完成任务的54%，比去年同期多收x万元;收回呆帐x元，完成年度任务的x%;收回利息x万元，完成年度任务的x%，比去年同期多收x万元;发放贷款x万元，完成年度任务的x%，比去年同期多增x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。

**金融科技项目工作总结15**

对于一个非银行相关专业毕业的求职者来说，有这样的机会去农村信贷工作，对我来说既是机遇，也是挑战。诚然，对于一个对银行不太了解的外行人来说，我必须在一家银行的一个完全陌生的领域从零开始学习。在农村信贷的最初几天，认识这里的同事，熟悉这里的工作环境，是我首先需要解决的问题。在很短的时间里，我认识了每个人，逐渐熟悉了这里的一切。

为了熟悉各种业务和农村信贷的基础知识，我看了很多商业类的书，比如柜台、信贷、审计、会计准则、金融等。当我接触到一些不熟悉的术语和学科时，我会在网上寻找相关的解释。如果真的不懂，我会找同事请教，大家不厌其烦的给我讲解，尽量让我接触到更多我不熟悉的知识。

在柜台的实际操作过程中，从最初的紧张和粗暴到现在的冷静和熟练，尽管我自己也付出了努力，但更离不开同事的鼓励和支持。我做的好的时候，他们给了我肯定。我犯错的时候，不是骂，是理解，是教导。他们教会了我作为一个有用的人的个人经历。这么好的同事怎么能不让我加倍努力呢?

光有业务知识是不够的，还要有过硬的专业素质和道德素质，通过学习、通过道德规范的阅读，信用社定期开展的案件防控专项整治工作，以及会议精神，我知道作为农村信用社的员工，我一定要经得起考验和诱惑，做到莲花般的纯洁，微笑服务，文明做人，切实履行“握手言和，关怀服务”的承诺。

同事需要的时候，我会尽力为大家提供方便。每天，我准时上班。回到营业厅，我会做好创业前的各种准备，比如泡茶，打开电脑，或者下班前打扫卫生、虽然这不是什么大事，只是我的一点点努力，但我觉得是这样一种良好和谐的办公氛围，让我在一个平和的环境中做到最好。

对于一个很久没出校门的新人来说，工作中还是会遇到很多问题，包括工作作风、与人沟通等。在这段时间里，我在这些方面都有了很大的进步，心理状态也完全从学生状态变成了社会人。我觉得我之所以能相对较快的完成这个转型，和我们云舟信托良好的工作环境是分不开的。在这样和谐的氛围下，我有什么理由不在这里进步和提高呢?

总结这两个月，我觉得自己进步很大，学到了很多，虽然也犯了很多错误。衷心感谢信用社领导对我同事的关心和教导。试用期的结束并不是真正的结束，而是一个新的开始，对我来说是更严峻的考验。我会加倍努力，用青春的汗水浇灌信用社那棵欣欣向荣的树!

**金融科技项目工作总结16**

>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。

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！