

金融专员工作总结和工作计划(优质10篇)

时间流逝得如此之快，我们的工作又迈入新的阶段，请一起努力，写一份计划吧。那关于计划格式是怎样的呢？而个人计划又该怎么写呢？下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

金融专员工作总结和工作计划篇一

20xx年是实施“十二五”规划承上启下的重要之年，也是推进“三大战役”、建设幸福xx的突破之年。半年来，在市委、市政府的正确领导下，在省政府金融办的指导和帮助下，我办认真贯彻落实市委、市政府的决策部署、全省金融工作会议及全市金融工作会议精神，以服务“三大战役”、服务幸福xx建设为己任，围绕“三个高于”，突出“六个着力”，做到“三个提升”，进一步加大金融服务力度，全市金融工作取得了明显成效。现将我办上半年主要工作情况总结汇报如下：

我办加大了对金融机构信贷投放工作的调度和通报力度，会同人民银行xx中支□xx银监分局，督促各银行业金融机构积极组织存款，加大信贷投放力度，全力以赴支持打好“工业强攻战”。6月末，全市人民币各项存款余额亿元，比年初增加亿元，增长14.07%，高于全省平均增幅3.1个百分点，位居全省第三；贷款余额亿元，比年初增加亿元，增长15.12%，高于全省平均增幅4.5个百分点，达到“新增贷款增幅高于全省平均水平2个百分点”的金融工作目标，位居全省第二。工业贷款余额亿元，比年初增加亿元，增长20.63%，高于全市贷款平均增幅5.51个百分点，达到“工业贷款增幅高于全市各项贷款增幅5个百分点”的目标。

加大与省政府金融办及省市银行业监管部门的沟通联系，我

办起草了关于恳请支持xx市增设银行业金融机构的函（抚府文20xx60号），并请市政府分管领导带队到省银监局走访联系，恳请在全省银行业金融机构布局和审批上给予我市相应的倾斜政策，帮助我市引进全国性股份制银行。积极引进上海浦东发展银行股份有限公司来我市设立村镇银行，浦发银行也多次派人到我市进行实地考察，并达成了在市本级设立临川浦发村镇银行意向，前期工作进展顺利，10月份有望成功开业。

为落实金融支持实体经济发展的相关政策措施，我办一是提请市政府转发了人民银行xx市中心支行关于金融支持“三大战役”的若干意见的通知，积极做好金融支持“三大战役”各项工作，发挥金融在推动地方经济发展中的有力推动作用。二是会同人民银行xx市中支出台了《关于创建金融支持xx金巢实体经济省级示范区建设实施方案》，努力构建金融支持实体经济的长效机制，推动xx金巢经济开发区跨越式发展。6月初，我办和人民银行xx市中心、金巢经济开发区管委会共同举办了“创建金融支持xx金巢实体经济省级示范区建设启动仪式，各金融机构向重点支持的企业授牌并签订了合作意向书，会上各金融机构共向18家重点支持企业授信万元。三是积极参与银行业监管部门发起的“20xx年xx银行业小微企业服务宣传月活动”，并由xx银监分局印发了进一步加强和改进小微企业金融服务指导意见，出台相关政策措施，提升小微企业金融服务水平。四是积极配合市工信委等有关部门开展江西省第二届“百园千企”政银企对接活动，共同调查组织了142户符合融资基本条件的企业参与对接活动，融资需求总额万元。通过第一阶段银行机构与企业开展点对点的对接，已成功对接111户企业，已授信金额万元，占企业融资需求总额57.32%；银行机构第二阶段意向合作的企业66户，意向授信总额万元，其余授信额度尚在沟通。

进一步做好市城郊农村信用合作联社和临川农村信用合作联社合并组建xx农村商业银行工作。督促省联社xx办事处加快

临川、城郊农村信用联社的清产核资和资金产评估，做好组建xx农村商业银行相关材料申报工作。5月14日，组织召开了xx农村商业银行房产过户手续办理有关问题协调会，协调政府有关部门以最快的速度办理好其有关房产的房屋所有权证和土地使用权证，目前28宗房产过户工作进展顺利。6月28日，再次组织召开了xx农商行房产过户手续办理有关问题协调会，与房管、规划、土管等部门一一研究剩余11宗仍需市政府协调的房产，并提出具体的解决措施，以加快xx农村商业银行组建步伐。目前□xx农商行的申报材料已通过江西银监局初审，现已上报中国银监会审批，预计10月份左右可挂牌开业。同时，我们与xx银监分局加大了对各县（区）农村信用社改制工作的督促力度。通过加大改革创新力度，全市农合机构活力进一步增强，上半年，全市农村信用社新增涉农贷款亿元，增幅高于各项贷款平均增幅4.13个百分点，有力支持了烤烟、香料、蜜桔、白莲等有根产业蓬勃发展；新增中小微企业贷款亿元，占新增贷款的49.02%，增幅31.84%，高于各项贷款平均增幅12.82个百分点，全力支持了金巢园区、抚北园区等有税企业发展壮大。

一是大力开展农村信用体系试验区建设。会同人民银行xx市中心支行制定了xx市农村信用体系试验区建设实施方案，选择南丰县作为全市农村信用体系试验区建设试点县，并于6月15日在该县举行了启动仪式，正式拉开了全市农村信用体系试验区建设的序幕。二是大力开展公职人员拖欠农村信用社贷款清收处路工作。会同清收办调整充实了清收工作领导小组，制定了清收处路全市公职人员拖欠农村信用社贷款实施方案，抽调人员成立了若干清收组和4个清收工作督查组。经过半年来的努力，清收工作取得了明显实效。全市共清理公职人员拖欠农村信用社贷款5376笔、金额万元。截至20xx年6月30日，公职人员拖欠贷款上门催收面达100%、发函面达100%、约见谈话面达100%。在活动期间，全市共收回公职人员拖欠贷款2711笔、金额万元，收回占比55.6%，其中：现金还款2345笔、金额万元，完善贷款手续、增加抵质押物

等366笔、金额万元。鉴于部分借款主体的身份等情况已发生变化，行政措施对其已缺乏约束力，已不属于公职人员，该类贷款全市合计2194笔、金额万元，占比32.58%。剔除这部分特殊类贷款后，这次清收占比达到83%。全市未收回拖欠贷款547笔、金额万元，占比17%，其中：各清收组提出延迟归还并签订了还款协议103笔、金额万元，已提起诉讼落实下一步措施331笔、金额万元，暂未制定下一步措施113笔、金额万元。清收处路公职人员拖欠工作的开展，加大了对逃废债行为的打击力度，进一步加快社会诚信体系建设，进一步优化了金融生态环境。

一是实现我市企业上市“零”的突破。3月8日，博雅生物制药股份有限公司在深圳证券交易所挂牌上市，为我市企业借助资本市场实现跨越式发展起到良好的示范带动作用。二是加强对企业改制上市工作的调度。3月份，我办先后两次组织召开xx苍源中药材种植有限公司改制上市工作有关问题协调会，就上市过程中遇到的问题进行了专题研究。5月31日，我办召开了全市企业上市调度会，现场讨论了江铃底盘、南丰振宇、苍源种植等12家重点拟上市企业上市过程中存在的问题，并对下步工作提出具体要求。目前，江铃底盘股份有限公司20xx年3月已经完成股改，已聘请招商证券和世纪证券作为上市推荐□xx苍源中药材种植有限公司、江西洪门实业集团有限公司、江西南丰振宇实业集团有限公司均已与相关中介机构签订协议，年内可启动并完成股改工作。三是扩充上市企业后备资源。6月份，我办在全市范围内展开增强企业上市后备资源库的工作，组织各县（区）政府和金巢经济开发区管委会对辖区内企业进行深入细致摸底，在与企业形成一致意见的基础上，经过筛选，我们确定31家企业进入后备上市企业资源库，并报省政府金融办备案。四是加大扶持和推进工作力度。上半年，我们提请市政府和市政府办分别出台了xx市人民政府关于大力扶持企业改制上市工作的意见（抚府发20xx8号）和xx市人民政府办公室关于进一步加快推进全市企业改制上市工作的通知（抚府办发[20xx]23号）两个文

件，从加大政策扶持和工作推进力度两个层面制定了具体的措施，将充分调动我市企业参与资本市场的积极性，加大各地各有关部门共同推进企业改制上市工作步伐。

今年，敖汉旗金融办在旗委、旗政府的领导下，在市金融办的指导下，紧紧围绕政府中心工作，很好地履行了职能，卓有成效地开展了工作，使敖汉旗金融运行呈现平稳健康发展态势，银行业金融机构各项存款有所提升，保险业市场竞争明显，服务范围逐步拓展，地方信用体系建设和担保服务体系建设工作持续深入开展，金融结构进一步优化，服务水平进一步提升，促进了敖汉经济社会平稳持续发展。

为进一步调动全旗金融机构支持地方经济社会发展的积极性、主动性和创造性，制订了《敖汉旗金融机构支持地方经济社会发展考核奖励办法》，由于政策对路，使金融投放大幅增加。截止11月末，全旗银行业金融机构存款余额51.63亿元，同比增长了31.79%；各项借款余额18.16亿元，同比增长了17.77%。人险保费收入6990万元，各项理赔支出723万元；财险保费收入1816万元，理赔支出578万元。各金融机构进一步加大了对“三农”、农牧业产业化资金的扶植力度，基本满足了中小企业、农牧业产业化的资金需求。中小企业借款余额3.37亿元，比年初增加1.0亿元，增长3.36%，农牧业借款余额14.57亿元，比年初增加5.13亿元，较年初增长了53.54%。两家小贷公司累计发放支农借款9309万元，期末借款余额4425万元。

投资公司、担保公司四个平台共同发挥作用，增强了政府项目、中小企业、“三农”融资能力。投资公司为新惠第六中学融国家开发银行借款7000万元，年初进入放款程序，至10月底已申请到位资金4300万元，是金融办成立以来融入的第一笔资金，同时也实现了开行借款在敖汉“零”的突破。另外利用赤峰恒德担保平台为谷丰粮贸、黄羊洼草业、新洲中药饮片有限公司等小企业融资万元。

今年在引入包商银行的基础上，成功地恢复了建设银行，同时与元宝山区农村合作银行联系在敖汉旗建设一家村镇银行。预计村镇银行年内即可营业，包行、建行在xx年可投入运营。通过“引进银行”工程进一步健全了全旗金融体系，活化了敖汉的金融市场，有效地形成良性竞争，使全旗金融形成多元竞争、健康发展的格局，真正惠及民生、造福百姓。

敖汉旗旗委、旗政府切实加强对金融工作的协调指导，采取了一系列举措：成立了政府旗长任组长的金融工作协调领导小组，出台了金融机构支持地方经济发展的意见，使金融工作纳入了地方政府的宏观协调管理范畴；金融办积极推动政银企合作，上半年召开金融工作座谈会，向金融机构推介重点项目42项，召开银企座谈会沟通信贷信息，促进银企合作。加强信用体系建设改善金融生态环境，在引进银行完善金融体系建设的同时着力打造诚信敖汉，牵头组织敖汉旗信用社2300多万逾期借款清收工作，以引进大棚养滑子菇为着力点，解决设施农业发展难题，化解借款风险，即促进了产业的发展又有助于借款回收，还能净化金融生态环境，可谓一举多得。

农牧业产业化是农村牧区快速发展的必由之路，支持产业化建设和小企业发展是旗域经济的重点，是信贷投放的着力点，是研究解决产业化和小企业发展进程中的资金瓶颈的有效途径。我们已深入到有关乡镇进就农牧业产业化进行了调研，组建农牧民信用互助协会，加大对农业产业化经营、农牧业龙头企业培植等方面的信贷支持，有效解决农牧业产业化融资难的问题。

根据年初金融工作座谈会会议精神，各乡镇苏木成立了金融工作领导组织，明确了分管领导，确定了一名工作人员具体负责金融工作，打开了金融工作上下联动的局面。

敖汉旗金融工作取得了一定的成绩，但看到成绩的同时我们也要正视存在的问题，从横向和纵向的对比上发现我们还有

很多不足。主要有以下几方面：

(一)信贷规模较小，存贷差过大，服务网点布局不合理，融资渠道单一。

(二)小企业融资艰难。由于县域商业银行借款权限上收，发放借款需要层层审批，借款周期较长。银企信息不对称也是主要因素，企业对银行的借款政策了解极其有限，银行对企业的经营状况、还款能力以及信用程度没有准确的把握。双方掌握信息的不对称，制约了银企之间的合作，是形成企业“借款难”、银行“难借款”矛盾的重要原因。

(三)敖汉鑫汇投资有限责任公司作为政府投融资平台，承担着大量的公益性项目融资任务，目前由于公司刚刚运营，公司没有现金流，资产规模相对较小，资产质量欠佳，尤其是3000万元现金资本由于财政局借回，致使公司在各家银行验资准入环节遇到了一定的阻力，这既影响准入条件，又势必影响后期的抵押担保规模。

(一)制定xx年金融机构借款投放考核办法，加快信贷投放步伐。

(二)继续做好引进银行的后续服务工作，争取再引入1家新的金融机构。

(三)利用鑫汇投资有限公司、赤峰金融办担保平台及鑫桥担保公司为小城镇建设、中小企业和农牧业产业化融资，力争实现融资超过5000万元。

(四)清理、整顿和规范我旗寄卖行及投资公司，引导寄卖行业及各类投资公司健康、有序发展，避免金融事件的发生。

(五)加强对保险公司、担保公司及微小金融机构的监管。

为完成xx年上述金融工作目标，我们主要采取以下工作措施：

一是制定《敖汉旗金融机构支持地方经济社会发展考核办法》，通过建立借款投放的正向激励机制，更好地促进全旗经济社会发展。

二是加强政银企合作，召开金融工作座谈会向金融机构推介重点项目，召开银企座谈会沟通信贷渠道。

三是加强信用体系建设改善金融生态环境，建立农民信用协会，组建应急互助基金，帮助金融机构解决信贷抵押物评估等方面的具体问题。

四是充分利用赤峰恒德、鸿德担保平台为中小企业、农牧业产业化借款。

金融专员工作总结和工作计划篇二

一季度，按照工委、管委的工作部署，金融办以为区内企业创造良好金融环境为重心，努力工作，较好地完成了各项工作任务，现将一季度工作情况及二季度工作打算汇报如下：

1. 资本市场培育方面：经过推进，威海鹿洲电动汽车研发有限公司成功登陆美国场外柜台交易系统(otcbb)实现借壳上市，募集资金将陆续到位。邀请了平安证券、齐鲁证券、德勤会计师事务所、德衡律师所等多家中介机构来区与中玻光电、安然纳米、华康生物、华夏集团、艾迪姆配件等企业进行对接，设计上市方案，上市工作正在推进中。

2. 扩大信贷需求方面：组织区内华东数控、泓淋电子、贝卡尔特等参加全市银企合作签约仪式，12家企业与金融机构签订合作协议，协议贷款23.44亿元。召集区内工商银行、农业银行、建设银行等及民生银行等对区内重点企业的资金需求进行了走访调查，编印了《20xx年经区银行贷款指南》。

年经区企业信贷需求手册》，召开了银企对接会议，7家银行与18家企业举行了示范性签约仪式，签约资金总额20亿元，已到位9.76亿元。邀请渣打银行来区考察，泓淋科技集团20xx万美元贷款正在申请中。一季度，全区金融机构新增贷款6.81亿元。

3. 金融创新方面：经区银企小额贷款公司正在组建中，计划4月份上报申请材料。多次与上海天平汽车保险有限公司山东分公司接触，正在商讨落户我区方案。浦东发展银行正在引进中。

目前存在的主要问题，一是中玻光电、安然纳米等重点企业的上市步伐偏慢，推进效果不太理想；二是对金融机构的招商引资力度还不够大；三是干部职工的业务素质还有待进一步提高。

一是加快推进中玻光电年内上市，力争四月份正式启动上市程序。推进安然纳米开展资产重组。

二是积极开展对银行机构、证券机构、保险机构等的招商。

三是尽快落实小额贷款公司、浦发银行、天平保险等筹建事宜，尽早开业运营。

四是全力做好文明城创建等相关工作。

金融专员工作总结和工作计划篇三

今年，敖汉旗金融办在旗委、旗政府的领导下，在市金融办的指导下，紧紧围绕政府中心工作，很好地履行了职能，卓有成效地开展了工作，使敖汉旗金融运行呈现平稳健康发展态势，银行业金融机构各项存款有所提升，保险业市场竞争明显，服务范围逐步拓展，地方信用体系建设和担保服务体系建设工作持续深入开展，金融结构进一步优化，服务水平

进一步提升，促进了敖汉经济社会平稳持续发展。

（一）信贷投放力度加大

为进一步调动全旗金融机构支持地方经济社会发展的积极性、主动性和创造性，制订了《敖汉旗金融机构支持地方经济社会发展考核奖励办法》，由于政策对路，使金融投放大幅增加。截止11月末，全旗银行业金融机构存款余额51.63亿元，同比增长了31.79%；各项贷款余额18.16亿元，同比增长了17.77%。人险保费收入6990万元，各项理赔支出723万元；财险保费收入1816万元，理赔支出578万元。各金融机构进一步加大了对“三农”、农牧业产业化资金的扶植力度，基本满足了中小企业、农牧业产业化的资金需求。中小企业贷款余额3.37亿元，比年初增加1.0亿元，增长3.36%，农牧业贷款余额14.57亿元，比年初增加5.13亿元，较年初增长了53.54%。两家小贷公司累计发放支农贷款9309万元，期末贷款余额4425万元。

（二）融资功能进一步增强

投资公司、担保公司四个平台共同发挥作用，增强了政府项目、中小企业、“三农”融资能力。投资公司为新惠第六中学融国家开发银行贷款7000万元，年初进入放款程序，至10月底已申请到位资金4300万元，是金融办成立以来融入的第一笔资金，同时也实现了开行贷款在敖汉“零”的突破。另外利用x恒德担保平台为谷丰粮贸、黄羊洼草业、新洲中药饮片有限公司等小企业融资万元。

（三）大力实施“引进银行”工程

今年在引入包商银行的基础上，成功地恢复了建设银行，同时与元宝山区农村合作银行联系在敖汉旗建设一家村镇银行。预计村镇银行年内即可营业，包行、建行在xx年可投入运营。通过“引进银行”工程进一步健全了全旗金融体系，活化了

敖汉的金融市场，有效地形成良性竞争，使全旗金融形成多元竞争、健康发展的格局，真正惠及民生、造福百姓。

（四）有力地营造诚信环境

敖汉旗旗委、旗政府切实加强对金融工作的协调指导，采取了一系列举措：成立了政府旗长任组长的金融工作协调领导小组，出台了金融机构支持地方经济发展的意见，使金融工作纳入了地方政府的宏观协调管理范畴；金融办积极推动政银企合作，上半年召开金融工作座谈会，向金融机构推介重点项目42项，召开银企座谈会沟通信贷信息，促进银企合作。加强信用体系建设改善金融生态环境，在引进银行完善金融体系建设的同时着力打造诚信敖汉，牵头组织敖汉旗信用社2300多万逾期贷款清收工作，以引进大棚养滑子菇为着力点，解决设施农业发展难题，化解贷款风险，即促进了产业的发展又有助于贷款回收，还能净化金融生态环境，可谓一举多得。

（五）加快了产业化进程

农牧业产业化是农村牧区快速发展的必由之路，支持产业化建设和小企业发展是旗域经济的重点，是信贷投放的着力点，是研究破解产业化和小企业发展进程中的资金瓶颈的有效途径。我们已深入到有关乡镇进就农牧业产业化进行了调研，组建农牧民信用互助协会，加大对农业产业化经营、农牧业龙头企业培植等方面的信贷支持，有效解决农牧业产业化融资难的问题。

（六）组建了乡镇金融机构

根据年初金融工作座谈会会议精神，各乡镇苏木成立了金融工作领导组织，明确了分管领导，确定了一名工作人员具体负责金融工作，打开了金融工作上下联动的局面。

敖汉旗金融工作取得了一定的成绩，但看到成绩的同时我们也要正视存在的问题，从横向和纵向的对比上发现我们还有很多不足。主要有以下几方面：

（一）信贷规模较小，存贷差过大，服务网点布局不合理，融资渠道单一。

（二）小企业融资艰难。由于县域商业银行贷款权限上收，发放贷款需要层层审批，贷款周期较长。银企信息不对称也是主要因素，企业对银行的贷款政策了解极其有限，银行对企业的经营状况、还款能力以及信用程度没有准确的把握。双方掌握信息的不对称，制约了银企之间的合作，是形成企业“贷款难”、银行“难贷款”矛盾的重要原因。

（三）敖汉鑫汇投资有限责任公司作为政府投融资平台，承担着大量的公益性项目融资任务，目前由于公司刚刚运营，公司没有现金流，资产规模相对较小，资产质量欠佳，尤其是3000万元现金资本由于财政局借回，致使公司在各家银行验资准入环节遇到了一定的阻力，这既影响准入条件，又势必影响后期的抵押担保规模。

三、xx年的金融工作安排

（一）制定xx年金融机构贷款投放考核办法，加快信贷投放步伐。

（二）继续做好引进银行的后续服务工作，争取再引入1家新的金融机构。

（三）利用鑫汇投资有限公司□x金融办担保平台及鑫桥担保公司为小城镇建设、中小企业和农牧业产业化融资，力争实现融资超过5000万元。

（四）清理、整顿和规范我旗寄卖行及投资公司，引导寄卖

行业及各类投资公司健康、有序发展，避免金融xx事件的发生。

（五）加强对保险公司、担保公司及微小金融机构的监管。

为完成xx年上述金融工作目标，我们主要采取以下工作措施：

一是制定《敖汉旗金融机构支持地方经济社会发展考核办法》，通过建立贷款投放的正向激励机制，更好地促进全旗经济社会发展。

二是加强政银企合作，召开金融工作座谈会向金融机构推介重点项目，召开银企座谈会沟通信贷渠道。

三是加强信用体系建设改善金融生态环境，建立农民信用协会，组建应急互助基金，帮助金融机构解决信贷抵押物评估等方面的具体问题。

四是充分利用x恒德、鸿德担保平台为中小企业、农牧业产业化贷款。

金融专员工作总结和工作计划篇四

现在金融行业难做事，群众都会考虑多方面。但是我在这个行业中，这么段时间以来，我通过自己的努力达到了一定的目标，以下是我的总结：

一、xx年主要成绩

一是存款继续保持强劲增势，以增存促增效成果显著。12月末，各项存款余额××万元，比年初净增××万元，比去年同期多增××万元，完成市分行全年考核计划的××%，旬均净增达××万元，净增总量和旬均增额再创历史新高。全年上存资金达××万元，月均达××万元，同比净增××万元，

金融机构往来收入××万元，同比增加××万元，增幅达70%，为全行扭亏增盈打下坚实基础。

二是信贷资产结构明显改善，信贷投放进一步向优良客户集中，逐步退出“散小差”劣质客户，有效规避经营风险。12月末，各项贷款余额××万元，比年初净投放××万元。其中：私营企业及个人贷款××万元，比年初下降××万元；公司类贷款××万元，比年初增××万元。

三是保险代理等新业务驶入“快车道”，与传统业务并驾齐驱。12月末，代理保费收入××万元，完成市分行下达计划的150%。其中：寿险代理保费××万元，同比增××万元；代理财产保险××万元，同比增××万元；实现手续费收入××万元，同比增××万元，完成市分行下达计划113%。累计代销基金××万元，累计代销国债××万元。

四是按时完成不良资产清收任务，不良资产“双降”取得阶段性成果。12月末，清收不良贷款本息××万元，其中：清收本金利息××万元，完成全年任务的100%；处置抵债资产××万元，完成全年任务的×%；保全××万元，完成全年任务×%。年末不良资产余额××万元，占比为××%，不良贷款呈现“双降”趋势，不良贷款余额比上年末净下降××万元，不良贷款占比率比去年末下降××个百分点。

五是中间业务持续快速发展，财务贡献率进一步加强。12月末，全行中间业务收入××万元，占总收入的××%，同比增××万元，提高×个百分点。

六是利息收入继续保持有效增长。12月末，全行收息××万元，其中：公司类、私企业及个体贷款收息××万元，不良贷款清收利息××万元。

七是超计划完成经营损益综合指标。12月末，全年帐面亏损××万元，同比减亏××万元，剔除消化xx年前应收利

息××万元、抵债资产处置损失××万元，经营利润达××万元，超计划××万元，同比增盈××万元。

八是精神文明创建、争先创优活动取得好成绩，涌现出一批先进集体。在市分行组织的一季度“开门红”竞赛中我行荣获支行类二等奖，营业荣获分理处类二等奖；营业部被省分行授予“女职工文明示范岗”荣誉称号；支行寿险保费营销、保费收入完成率名列全市第一；在银监局组织金融系统“内控制度知识”竞赛中获团体第三名；在市分行组织“金融产品知识普及”竞赛中获团体第三名。

回顾xx年的工作，虽然取得了较好成绩，但仍存在一些不足，主要表现在：

一、传统业务操作模式仍占主导地位，一定程度上制约了业务发展。目前，我行除营业部实行柜员制外，其余网点仍是双人记账、双人复核方式，客户办理业务时常出现排队现象，特别是代理退休职工工资发放时，正常业务根本无法开展，部分大客户因此转到他行开户。部分网点不堪重负，存在变相赶客户怠慢客户现象。

二、机关部门工作作风拖沓，作风不实时有表现。一是机关工作人员自律性差，迟到早退、工作时间人员去向不明的现象难以改变，抓的紧好一阵，抓的松又恢复老样子。二是支行布置的工作能拖就拖，敷衍了事。三是部门之间协调时有脱节，总是需要行领导亲自过问，才能办好。

三、资产业务良性发展存在难度，有效收入增长不足。一是优良客户少、民营私营企业规模不大，在宏观调控、信贷总量控制的背景下，客户自身达不到准入条件，想进入进入不了。二是客户贷款承担的费用成本较高，手续冗杂，影响贷款营销。部分优良客户因此主动退出，不再向银行借贷，转向民间资金借贷。三是不良资产占比过高，清收空间愈来愈狭窄。随着××改制全面到位，××所属企业贷款大部分已

形成呆账、死账，根本就无法清收。××农业贷款也随税费改革政策推广实施已被悬空，失去了清收本息的载体，严重制约了有效收入的增长。

在接下来的一个季度中，我会做到坚持不懈，不断去改进，严格控制风险性，争取做到更上的一个台阶。

金融专员工作总结和工作计划篇五

20xx年是实施“十二五”规划承上启下的重要之年，也是推进“三大战役”、建设幸福xx的突破之年。半年来，在市委、市政府的正确领导下，在省政府金融办的指导和帮助下，我办认真贯彻落实市委、市政府的决策部署、全省金融工作会议及全市金融工作会议精神，以服务“三大战役”、服务幸福xx建设为己任，围绕“三个高于”，突出“六个着力”，做到“三个提升”，进一步加大金融服务力度，全市金融工作取得了明显成效。现将我办上半年主要工作情况总结汇报如下：

我办加大了对金融机构信贷投放工作的调度和通报力度，会同人民银行xx中支□xx银监局，督促各银行业金融机构积极组织存款，加大信贷投放力度，全力以赴支持打好“工业攻坚战”。6月末，全市人民币各项存款余额 亿元，比年初增加 亿元，增长18.07%，高于全省平均增幅3.1个百分点，位居全省第三；贷款余额 亿元，比年初增加 亿元，增长15.19%，高于全省平均增幅4.5个百分点，达到“新增贷款增幅高于全省平均水平2个百分点”的金融工作目标，位居全省第二。工业贷款余额 亿元，比年初增加 亿元，增长20.63%，高于全市贷款平均增幅5.51个百分点，达到“工业贷款增幅高于全市各项贷款增幅5个百分点”的目标。

加大与省政府金融办及省市银行业监管部门的沟通联系，我办起草了《关于恳请支持xx市增设银行业金融机构的函》（抚府文〔20xx〕60号），并请市政府分管领导带队到省银监局走

访联系，恳请在全省银行业金融机构布局和审批上给予我市相应的倾斜政策，帮助我市引进全国性股份制银行。积极引进上海浦东发展银行股份有限公司来我市设立村镇银行，浦发银行也多次派人到我市进行实地考察，并达成了在市本级设立临川浦发村镇银行意向，前期工作进展顺利，10月份有望成功开业。

积极配合市工信委等有关部门开展江西省第二届“百园千企”政银企对接活动，共同调查组织了182户符合融资基本条件的企业参与对接活动，融资需求总额 万元。通过第一阶段银行机构与企业开展点对点的对接，已成功对接181户企业，已授信金额 万元，占企业融资需求总额57.32%；银行机构第二阶段意向合作的企业66户，意向授信总额 万元，其余授信额度尚在沟通。

进一步做好市城郊农村信用合作联社和临川农村信用合作联社合并组建xx农村商业银行工作。督促省联社xx办事处加快临川、城郊农村信用联社的清产核资和资金产评估，做好组建xx农村商业银行相关材料申报工作。5月18日，组织召开了xx农村商业银行房产过户手续办理有关问题协调会，协调政府有关部门以最快的速度办理好其有关房产的房屋所有权证和土地使用权证，目前28宗房产过户工作进展顺利。6月28日，再次组织召开了xx农商行房产过户手续办理有关问题协调会，与房管、规划、土管等部门一一研究剩余18宗仍需市政府协调的房产，并提出具体的解决措施，以加快xx农村商业银行组建步伐。目前□xx农商行的申报材料已通过江西银监局初审，现已上报中国银监会审批，预计10月份左右可挂牌开业。同时，我们与xx银监分局加大了对各县（区）农村信用社改制工作的督促力度。通过加大改革创新力度，全市农合机构活力进一步增强，上半年，全市农村信用社新增涉农贷款 亿元，增幅高于各项贷款平均增幅4.13个百分点，有力支持了烤烟、香料、蜜桔、白莲等有根产业蓬勃发展；新增中小微企业贷款 亿元，占新增贷款的49.02%，增幅31.84%，

高于各项贷款平均增幅19.82个百分点，全力支持了金巢园区、抚北园区等有税企业发展壮大。

一是大力开展农村信用体系试验区建设。会同人民银行xx市中心支行制定了《xx市农村信用体系试验区建设实施方案》，选择南丰县作为全市农村信用体系试验区建设试点县，并于6月15日在该县举行了启动仪式，正式拉开了全市农村信用体系试验区建设的序幕。二是大力开展公职人员拖欠农村信用社贷款清收处路工作。会同清收办调整充实了清收工作领导小组，制定了《清收处路全市公职人员拖欠农村信用社贷款实施方案》，抽调人员成立了若干清收组和4个清收工作督查组。经过半年来的努力，清收工作取得了明显实效。全市共清理公职人员拖欠农村信用社贷款5376笔、金额 万元。截至20xx年6月30日，公职人员拖欠贷款上门催收面达100%、发函面达100%、约见谈话面达100%。在活动期间，全市共收回公职人员拖欠贷款2718笔、金额 万元，收回占比55.6%，其中：现金还款2345 笔、金额 万元，完善贷款手续、增加抵质押物等366笔、金额 万元。鉴于部分借款主体的身份等情况已发生变化，行政措施对其已缺乏约束力，已不属于公职人员，该类贷款全市合计2194笔、金额 万元，占比32.58%。剔除这部分特殊类贷款后，这次清收占比达到83%。全市未收回拖欠贷款547笔、金额 万元，占比17%，其中：各清收组提出延迟归还并签订了还款协议103笔、金额 万元，已提起诉讼落实下一步措施331笔、金额 万元，暂未制定下一步措施183笔、金额 万元。清收处路公职人员拖欠工作的开展，加大了对逃废债行为的打击力度，进一步加快社会诚信体系建设，进一步优化了金融生态环境。

一是实现我市企业上市“零”的突破。3月8日，博雅生物制药股份有限公司在深圳证券交易所挂牌上市，为我市企业借助资本市场实现跨越式发展起到良好的示范带动作用。二是加强对企业改制上市工作的调度。3月份，我办先后两次组织召开xx苍源中药材种植有限公司改制上市工作有关问题协调

会，就上市过程中遇到的问题进行了专题研究。5月31日，我办召开了全市企业上市调度会，现场讨论了江铃底盘、南丰振宇、苍源种植等19家重点拟上市企业上市过程中存在的问题，并对下步工作提出具体要求。目前，江铃底盘股份有限公司20xx年3月已经完成股改，已聘请招商证券和世纪证券作为上市推荐□xx苍源中药材种植有限公司、江西洪门实业集团有限公司、江西南丰振宇实业集团有限公司均已与相关中介机构签订协议，年内可启动并完成股改工作。三是扩充上市企业后备资源。6月份，我办在全市范围内展开增强企业上市后备资源库的工作，组织各县（区）政府和金巢经济开发区管委会对辖区内企业进行深入细致摸底，在与企业形成一致意见的基础上，经过筛选，我们确定 31家企业进入后备上市企业资源库，并报省政府金融办备案。四是加大扶持和推进工作力度。上半年，我们提请市政府和市政府办分别出台了?xx市人民政府关于大力扶持企业改制上市工作的意见?

（抚府发?20xx?8号）和?xx市人民政府办公室关于进一步加快推进全市企业改制上市工作的通知?（抚府办发[20xx]23号）两个文件，从加大政策扶持和工作推进力度两个层面制定了具体的措施，将充分调动我市企业参与资本市场的积极性，加大各地各有关部门共同推进企业改制上市工作步伐。

我办于1月份开始有重点、有步骤地开展清理整顿各类交易

金融专员工作总结和工作计划篇六

一年的各项工作基本告一段落了，在这里我只简要的总结一下我在这一年中的工作情况。

随着年龄的增长和各种工作经验的增多，我对我个人在工作中的要求也在不断的提高。我所在的岗位是农行的服务窗口，我的一言一行都代表着本行的形象。我的工作中不能有一丝的马虎和放松。众所周知，朝阳支行有两个储蓄所是最忙的，我那里就是其中之一。每天每位同志的业务平均就要达到二

三百笔。接待的顾客二百人左右，因此这样的工作环境就迫使我自己不断的提醒自己要在工作中认真认真再认真，严格按照行里制定的各项规章制度来进行实际操作。一年中始终如一的要求自己，在我的努力下，年我个人没有发生一次责任事故。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。我有渴望学习新知识的热情，在每一次行里发展新业务的时候。只要需要有人在单位加班，我都是头一个站出来。不论加班到几点，我都从来没有任何怨言。因为我知道，这也是单位领导对我个人的信任。我也会积极的利用好每一次学习新业务的机会，做好各项新业务的测试工作，不给整个支行的工作拖后腿。在这种想法下，我很好的完成了分理处交给的每一项工作。也受到了同志们的好评。

我所在的长营储蓄所是分行级的青年文明号。就象所里贾琳同志说的：是一个互敬互爱的大家庭。常听知道我们所情况的其他同志讲，从没见过有那个单位有我们这里这样同志间关系如此融洽的。不论是工作上，还是生活上，同志间都象一家人一样，从没有一点矛盾，如果有意见也是工作上的不同，这样的意见就意味着工作水准的不断提高。我一直认为我这个人的先天性格决定了我非常适合在储蓄做，因为我的脾气非常好，而且随着工作月历的增加，做事也越来越学会的稳重。好脾气对所里而言首先就意味着好的服务态度，我坚持以青年文明号的标准来要求自己。因此我工作到现在，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。

位于城乡结合部，有着密集的人口。在储蓄所的周围还有好几所大学与科研所。文化层次各不相同，他们每天都要为各

种不同的人服务。我时刻提醒自己要从细节做起。把行里下发的各种精神与要求落实到实际工作中，细微化，平民化，生活化。让客户在这里感受到温暖的含义是什么。

所里经常会有外地来京的务工人员来办理个人汇款，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，以便下次再汇款时真写。当为他们每办理完汇款业务的时候，他们都会不断的我表示感谢。也许有人会问。个人汇款在储蓄所只是一项代收业务。并不能增加所里的存款额，为什么还要这么热心的去做，我这里用另处一名同志的话来解释。“他们来北京都不容易，谁都有不会的时候，帮他们是应该的。”我认为用心来为广大顾客服务，才是最好的服务。当我听到外边顾客对我说：你的活儿干的真快……那个胖胖的小伙子态度真不错……农行就是好……这样的话的时候。我心里就万分的高兴，那并不光是对我的表扬，更是对我工作的认可，更是对我工作的激励。

新的一年我为自己制定了新的目标，那就是要加紧学习，更好的充实自己，以饱满的精神状态来迎接新时期的挑战。明年会有更多的机会和竞争在等着我，我心里在暗暗的为自己鼓劲。要在竞争中站稳脚步。踏踏实实，目光不能只限于自身周围的小圈子，要着眼于大局，着眼于今后的发展。我也会向其他同志学习，取长补短，相互交流好的工和经验，共同进步。征取更好的工作成绩。

金融专员工作总结和工作计划篇七

调整信贷结构 促进商品流通xx年是国务院提出治理经济环境、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、繁荣市场的任务，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65.9%，较年初上升4.7个百分点，二类企业达26.7%，较年初下降2.6个百分点，三类企业达7.4%，较年初下降2.1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。

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，适时制定了保护菜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，支持蔬菜公司存储外调蒜苔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。

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针，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。

金融专员工作总结和工作计划篇八

今年以来，为落实市委、市政府对通州新城建设的有关要求，配合新城重大投资项目启动建设，金融办在委党组的正确领导下，充分发挥好、利用好各类金融资源的巨大潜能，做足、

做实融资模式创新这篇大文章，以服务为动力，以创新为抓手，稳步推进新城建设融资工作，较好的完成了委党组及主管部门交办的各项工作任务，现将主要工作情况报告如下：

20xx年，是新城建设的关键之年，也是新城建设融资压力集中显现的一年，金融办紧紧围绕全区重点功能区、重点项目的建设融资工作和年初区委、区政府的重大决策部署，解放思想，开拓创新，探索利用多种金融工具，不断拓宽融资渠道、加快融资速度，为新城建设贡献力量。

（一）稳中求进，不断推进新城建设融资模式创新

一是推进银行机构信贷融资。金融办积极发掘、整合各银行机构的信贷资源，利用传统贷款模式为新城建设融资。四月份，为保障运河核心区项目后续建设，金融办会同交通银行等七家银行以银团贷款模式，筹组了总规模80亿元的核心区二期贷款，并已全部发放到位。十月份，经前期各项协调工作，文化旅游区项目首期c地块190亿元贷款区级承贷部分的抵押物、资本金等已陆续到位，农发行总行贷前评审工作也已基本完成，贷款发放工作进展顺利。

二是募集中关村通州园金桥基地建设基金。为尽早达成奔驰

二期项目的供地要求，金融办与建设银行等金融部门合作，采取集合信托+股权投资的基金模式，吸引社会资本投入，为金桥基地土地一级开发项目建设筹集资金。目前基金筹组已进入抵押物手续办理阶段，预计首期将筹集资金9亿元，用于相关地块前期拆迁工作。

三是运用委托贷款模式为重点项目融资。金融办开发运用委托贷款这一金融工具，采取三方协议委托的方式，通过金融中介将资金闲置方和需求方进行对接，即提高了闲置资金的使用效率和收益水平，又为建设单位募集到了急需的建设资金。目前已筹集资金10余亿元，用于重点项目、园区建设、

土地一级开发等领域建设。

四是探索利用银行间市场结构化融资工具。与兴业银行北京分行投行部合作，探索利用结构化融资工具，为我区园区建设、土地一级开发等项目融资。通过在银行间市场融资，一方面可募集大量信贷资金，一方面将部分项目风险予以转嫁。目前，已梳理出融资额度达100余亿元的项目，与兴业银行进行了对接，兴业银行总行已对项目的可行性进行论证，即将进入实操阶段。

五是推进新城基业公司债券发行工作。为保障核心区建设资金需求，降低融资成本，金融办积极推动新城基业发行20xx年公司债工作，债券期限为7年，拟通过上交所公开发行。目前，债券发行的评级、增信等前期工作已基本完成，即将转报市发改委审核，预计可筹集资金约20亿元。

六是探索搭建新型政府融资平台。按照区领导指示要求，金融办会同中信建投公司，对区属国有经营性和非经营性资产进行梳理，探索搭建符合要求的新型融资平台，以充分发挥国有资本对市场资源配置的引导作用，为新城建行后续融资寻找新途径。

（二）好中求快，不断提高与投资机构合作共建能力

新城建设离不开各类优质资源的集聚，需要借助各类投资机构的智力、资金、技术等优势。金融办积极与各金融机构、战略投资者建立良好的合作关系，引导其为新城建设出谋划策、贡献力量。

一是促成区政府与北京农商银行、兴业银行北京分行签订银政战略合作协议。今年以来，区政府与北京农商行、兴业银行北京分行成功签署战略合作协议，两家银行承诺在未来2-3年内，为通州区城市建设、产业发展、新农村建设等领域提供总额不少于250亿元的信贷支持和各项优质金融服务，为我

区新城建设奠定了资金基础。

二是落实国开村镇银行奖励政策，为引进金融机构提供示范效应。国开村镇银行属于具有独立法人资质的金融机构，按照市有关政策，可享受一次性资金补助。金融办积极与市级主管部门沟通、协调，为企业争取补助资金提供政策指导和服务，为今后引进类似项目积累经验。

三是与邮储银行合作举办金融服务“三农”及小微企业宣传活动。会同驻通各金融机构以及区经信委、农委等部门，做好市银监局关于金融机构服务“三农”及小微企业调研活动。各驻通银行机构及政府有关部门通过组织创新、产品创新、服务创新等形式，为我区“三农”及小微企业提供便利的金融服务，相关工作得到了市银监局领导的肯定。

四是与平安银行、国资财务集团、鑫桥融资等机构保持良好接洽，谋求在新城建设领域的合作机会。针对通州新城建设的实际，金融办与各类投资机构在融资模式创新领域深入沟通，对融资租赁、买入返售、中期票据等方式进行了探讨，为今后工作打下一定基础。

（三）变中求新，不断引导金融资源助力新城建设

继续引导、发挥我区现有金融机构、小额贷款公司、融资性担保公司等机构助力新城建设、产业发展等方面的作用，引导金融机构服务“三农”及中小企业发展，不断为新城建设贡献力量。

二是大力推进北京“村村通”金融工程建设。农村基本金融服务“村村通”工程是指在偏远农村的村委会、小超市等场所内，由金融机构建设金融服务自助设施，用以弥补千人以上村落两公里范围内银行网点的空白。目前，金融办已完成全区9个乡镇400多个行政村的金融需求服务摸底调查，共收回有效问卷400余份，为下一步自助设施布放工作奠定了基础。

三是发挥民间资本在支持“三农”及中小企业发展中的作用。稳步推进小额贷款公司设立工作，指导现有3家小额贷款公司充分发挥其支持“三农”及中小企业的作用。做好小贷公司政策解读工作，仔细梳理工作台账，做到每个小贷公司从咨询到设立开业及后续发展都有一份专门台账。继续加强对融资性担保公司的规范工作，严格按照市金融局有关工作部署，对辖区内获得融资性经营许可证的担保公司进行监管。

源促进新城建设的手段还不完善，撬动民间资本参与新城建设的力度还不充分，创新提升项目融资效率的机制还不健全等几方面。针对工作中存在的问题，金融办将紧紧围绕区委、区政府确定的目标任务，重点做好以下几方面的工作：

一是继续加强与金融机构合作共建。在我国目前的金融管理体制下，大量的资金、人才、信息、政策等金融资源集中于银行及非银行金融机构内，因此，进一步加强与金融机构的战略合作，建立起长期有效的沟通机制，是实现银政“合作共建、优势互补”的重要途径之一。在明年的工作中，要跟踪好北京农商行、兴业银行、国开行等已与区政府签订战略合作协议的金融机构，推进合作项目的落实。同时，加强与证券、信托、保险等非银行金融机构的合作，探索在证券市场、基金市场、保险市场等领域开展更广泛的合作。

二是积极撬动民间资本参与新城建设。目前，温州金融综合改革试验区业已通过国务院批复并开始实施，其改革的要点在于合理引导民间资本进入金融领域，用以支持实体经济的发展。随着信贷政策的收紧，政府从银行机构获取大规模、低成本贷款资金的难度有所加大。因此，撬动民间资本参与新城建设，是提高融资效率、拓宽融资渠道的有效路径。在明年的工作中，要进一步研究国内外比较成熟的产业投资基金等模式，鼓励民间资金以设立新城建设基金、产业引导基金的方式，参与新城基础设施、土地一级开发、产业发展等领域建设，以实现新城建设资金来源的多元化。

金融专员工作总结和工作计划篇九

20xx年上半年以来，根据省公司“保增长、报增效”的工作要求，我局明确了今年“保规模、调结构、上活期、增效益”的目标，金融业务局强化责任意识，树立明确目标，坚持业务发展和合规经营相结合，均衡处理好了规模、质量、效益三者关系，在上半年度取得了一定成绩。截至目前，我局金融业务各项指标完成情况如下：

（一）各项指标完成情况

1、跨年度竞赛完成情况

无锡局累计完成综合指标量102479、8万元，完成计划指标的127、3%；跨年度期间累计净增活期平均余额17267万元，完成计划的88、6%；完成标准保费11186、36万元，完成计划的64、47%。

其中营业部门完成情况如下：跨年度期间累计新增加权余额115108、55万元，完成计划的142、99%；累计新增活期平均余额13736万元，完成计划的70、48%；完成标准保费11186、36万元，完成计划的64、47%。

2、3—12月新增活期平均余额、标准保费完成情况

6月较2月28日累计新增活期序时进度计划为9000万元，截至目前，较2月底累计净增活期平均余额为负90万元，其中3至6月各月均未能完成活期平均计划。

截至目前，3—6月累计净增标准保费3157万，完成3—12月计划的24、3%。

3、六大重点营销项目完成情况

商易通：截至目前，商易通新增沉淀资金为3400万元，完成计划的41、47%，同时完成力争目标的27、65%；累计发展商易通51台，完成计划的5、67%。

代发工资：我局今年代发工资目标户数为17500，截至目前，我局累计完成户数为3636户，完成目标的20、78%。

缴费宝：截至目前，我局开办缴费宝绿卡户数186157户，截至目前已成功代扣帐户数位86325户，代扣率达到46、37%。

绿卡通：09年我局绿卡通发展目标数位17500户，截至6月底，累计发卡138张，目前进度比较缓慢。

基金定投：09年我局基金定投新增户数目标为1680户，截至目前累计新增户数为17户，目前进展比较缓慢。

期缴保险：截至6月30日，我局期缴产品实现标准保费529、53万元。其中城区营业局、锡山区分局、惠山区分局、滨湖区分局已完成各自目标数。

（二）上半年度工作开展情况

纵观上半年工作开展情况，取得以上成果主要有以下几点：

1、积极有效地组织开展邮储跨年度竞赛活动。

需求和困难。全体员工紧紧抓住元旦、春节这两大黄金吸储季节，大力开展邮储跨年度竞赛活动，获得了圆满的成绩。

2、积极发挥客户经理团队作用，发展个人中间业务

上半年完成对《无锡邮政代理金融业务客户经理管理办法》的修订，制定了《客户经理队伍运作流程》方案，进一步落实客户经理每天日志的上报工作，抓好每月客户资料的整理及工作计划总结的填报工作。同时每月召开客户经理例会，

例会上对客户经理的业绩进行通报，并由优秀的经理交流经验，分享心得，每次例会后对客户经理进行业务培训。与去年相比，客户经理整体素质、营销意识、专业知识有很大的提高。从这支团队的建立到一步步的成长，本着打造邮储理财精英团队的理念，这支队伍已经成为发展邮储中间业务必不可少の中坚力量。

3、做好09年各项金融重点业务营销方案的制订与推进，促进我局金融业务有效增长

根据职代会提出的余额达到75亿，活比达到18%的要求，同时争取中间业务两年翻番，根据各局实际情况，年初下达了3—12月份净增活期平均2、5亿和标准保费1、3亿的目标。

目的方案并做推进。

6—8月有大量华安金龙客户到期，为进一步推动保险业务的发展，推进业务结构调整，以及维护好这些客户资源，制定了代理保险业务的阶段性目标，即6—8月净增标准保费7500万。自阶段性目标下达后，金融业务局及时将到期客户发至城区营业局、各区分局及各网点，同时给每一位客户寄递了告客户书，在告知的同时并宣传我局其他理财业务，并要求每个网点、每个客户经理主动联系客户、走访客户，积极做好后期维护和接转工作。

4、做好网点人员各项业务培训及网点检查工作

组织网点储蓄业务员进行“合规管理年”活动考试，同时并组织网点负责人进行“反洗黑钱”知识培训考试；组织网点储蓄业务员进行规范服务培训，并组织了相关考试。

1、跨年度竞赛后余额规模出现下跌，活期规模止步不前。截至

目前，总余额较08年12月31日净增8、2亿，其中营业部门总余额净增7、86亿，营业定期净增7、2亿，营业活期平均净增6681万元。但与跨年度竞赛结束后相比，我局总余额下跌5635万元，其中营业部门总余额下跌526万，营业定期下跌4629万元，营业活期平均下跌1393万元。08年12月31日活比为17、4%，而目前活比为16、3%，活比下降较多。离职代会提出的余额达到75亿，活比达到18%仍有一定距离。跨年度竞赛结束后，从外界因素看，负债业务进入常规的清谈期，金融危机的影响仍在继续影响，而股市、房市又逐渐开始升温；从内部因素看，各营业部门对金融业务的发展思想上有所松懈，特别是在如何进一步发展活期业务，通过项目为抓手来推动的具体措施有所缺失；此外非营部门协储任务逐渐减轻，非营余额下跌较多且较难掌控，也给全局活期余额的净值长带来一定压力。

2、重点营销项目启动缓慢。目前除了保险项目外，商易通、缴费宝、代发工资、基金定投及绿卡通进展缓慢。主要原因是，一保险项目各部门都非常重视且做了周密的布置，但是其他项目有的部门不是很重视，有的甚至计划都没有分解下去，或者说只是简单的分解没有具体的措施，工作布置不细致；二是在六大重点营销项目方案制定和推进过程中，银行启动较慢，因此出现与银行步调不一致的状况，同时银行将业务重点转向了信贷业务及公司业务，对传统的中间业务由于诸多原因支撑力度不够，特别是在数据分析和通报过程出现脱节；三是对新项目业务熟悉程度不够，部分网点还没完全认识到这些业务的发展对于网点金融结构调整及维护发展客户的重要性。

金融专员工作总结和工作计划篇十

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：

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。

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。

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。

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工作做得更好。