

# 2023年银行小微业务工作总结 银行小微企业工作总结(大全5篇)

总结是写给人看的，条理不清，人们就看不下去，即使看了也不知其所以然，这样就达不到总结的目的。写总结的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 银行小微业务工作总结篇一

小微信贷是金融机构致力于解决微小企业、个体工商户的融资难题，面对生产加工、贸易、服务等诸多行业的服务对象而推出的小额信贷产品。一般具有以下特点：

### 1. 目标客户定位于广大小微企业

由于自身缺陷和传统信贷产品的局限，融资成为广大小微企业的发展“瓶颈”。发展微贷业务是一个金融企业坚持差异化的市场定位、扩大市场份额的有效方法，又能履行社会责任、助力小微企业发展。小微企业一般细分为以下四类：

- (1) 个体工商户；
- (2) 家庭作坊式企业；
- (3) 微型企业；
- (4) 部分小型企业。

### 2. 准入条件低

小微信贷的准入门槛低，只要年龄在60周岁（含）以下，具有完全民事行为能力，遵纪守法，信誉良好，有固定的生产

经营场所，生产经营合法、合规即可向银行申请微贷业务。

### 3. 贷款额度、期限和还款方式灵活

小微信贷的贷款额度一般由50万元至150万元，期限为3个月至2年，还款方式灵活多样，以求满足诸多不同类型小微企业的融资需求。

### 4. 高效便捷成本低

高效：自调查之日起3个工作日给客户答复；便捷：免除繁琐手续，不需要借款人提供规范的财务报表，客户经理为客户制作资产负债表、损益表、现金流量表等财务报表；无杂费：除利息支出外，客户无需支付任何杂费；无抵押：担保灵活，无须抵押。

### 5. 办理流程简单

## 二、如何做精、做专、做活小微信贷

做好小微信贷要以创新服务为引领，以风险防控为保障，以科学管理为根本。

### 1. 创立专营机构运营小微贷款，提高审批效率

做好小微信贷首先要创立专门运营机构，在业务考核、经营资源调配等方面，实行统一调度、独立核算，实现管理垂直化、经营专业化、流程标准化、业务运营相对独立，责、权、利相统一。特别是“事业部”制模式可以实现业务条线垂直管理，通过实施专业化评审、进行专业化营销和组建专业化团队来全面提升对客户的专业化服务能力和水平。在这种模式下，小微贷款的受理、风评、审批、签约、发放、支付、后管和处置等环节均在专营机构内完成，减少中间环节，提高放贷效率，及时满足客户资金需求。

## 2. 创新产品，拓展服务

### 营销方式创新

## 银行小微业务工作总结篇二

为促进我市小微企业健康发展，增加我市经济后劲，按照三门峡市委、市政府关于开展企业服务年活动相关部署，我局以企业服务年活动为契机，强化服务企业意识，着力支持小微企业发展，努力建立和谐财企关系，建设服务型财政机关，为促进全市经济较快增长和跨越式发展奠定了坚实的基础，现将活动情况总结如下：

今年以来，紧紧围绕财政中心业务，千方百计为企业发展特别是小微企业发展提供大力支持。

（一）落实财政政策，巩固服务企业长效机制。按照“健全企业服务长效机制”的要求，加强与重点企业联系，6月份，我们会同两税部门，开展了财税宣传月活动，利用电视、报刊及广场布置宣传栏等多种形式，加大财税政策宣传力度，帮助企业熟悉政策，更好地运用财政财务政策，支持企业加快发展。落实好各项税费优惠政策，加快涉企财政资金拨付，提升服务企业水平。

企业用足用好财政政策。对国家和省已明确的财政支持，积极主动与企业沟通衔接，帮助企业用足用好政策。对中央、省安排的涉企专项资金，及时向企业通报争取上级资金政策和要求，帮助企业选好选准项目，尽可能多地争取上级支持。三是建立与行业主管部门联动机制，互通信息、互相配合，组织好项目申报工作，今年来，我们会同工信局、科技局共组织申报了支持工业企业发展资金项目、科技型中小企业自主创新项目、进口贴息项目等9次项目申报，去年以来，经多方努力，争取上级资金3571万元，其中□20xx年27xx万元、今年上半年858万元，主要用于支持改造提升传统产业，培育

发展新兴战略产业和技术创新等。

（三）制定优惠政策，鼓励支持企业创新。完善促进产业结构调整的政策措施，鼓励和支持企业发展低能耗、低污染的先进节能产品。在广泛调研的基础上，与工信局联合出台了《三门峡市推广速达发动机增氧调压节能装置专项补贴资金管理办法》，规定在20xx年6月1日至20xx年5月31日期间，纳入市级财政预算管理的行政、全供事业单位和其他购买人安装速达发动机增氧调压节能装置的均可享受200元/套的补贴；今年年初将市直行政实业单位安装速达节能器第一批资金已核拨到速达公司。

和体制，实行异地投资税收分享政策，推进企业和关联企业开展深层次战略合作及产业链重组，提高企业整体竞争能力。

为提高办事效率，减少审批环节，我局采取灵活有效的工作方式，积极为企业解答疑难，协调和处理问题：一是在局领导的带领下，深入金秋果业有限公司、缘分果业有限公司三健碳、中天实业等企业了解企业情况，为企业解答疑难。

认真落实首问负责制和一次性告知制。对企业反映的问题，属于财政局业务范围内的，立即受理、研究，并限时答复；涉及多部门业务的，及时与有关部门协调沟通，帮助尽快解决；需要上级财政部门协调解决的，抓紧报告并抓好跟踪落实。实行限时办结，提供高效便捷服务。优化业务流程，简化办事程序。对市政府确定到项目的对企业追加预算事项，收文后一个工作日内办结；上级下达的支持企业发展追加指标，三个工作日内办结；涉及财政的退税、退库审批，七个工作日内办结。对企业来人、来电来函咨询政策等，能即时答复的即时答复。

（一）继续组织开展走访企业活动。

（二）做好支持企业发展项目争取工作。

（三）积极向企业及各有关单位做好财政政策宣传工作，借助新闻媒体等有效手段增加行政透明度，进一步提高行政效率，拉近企业、群众与政府部门间的距离，助推企业发展，维护社会稳定，促进社会和谐。

1、加强引导扶持。建议在产业布局上制定促进中小微企业发展的长远规划，积极探索制定发展中小微企业的政策法规，营造有利于公平竞争的制度环境。加强对中小微企业技术改造和产业升级的扶持力度，提供更多技术和资金的支持帮扶，进一步提升行政服务效能，改善对中小企业的服务。

2. 建立健全中小企业社会化服务体系。中小企业因规模小，实力弱，难以在本企业范围内建立人员培训、信息收集、产品研究之类的机构。因此，需要政府和社会为其构建一个比较完善的社会化服务体系。经验表明，中小企业发展不但要政府在金融、财政等方面的政策支持，也需要社会中介组织从教育培训、管理咨询、市场营销、技术开发和法律支援等方面提供中介支持。目前，社会化服务体系还不健全，社会中介机构主要是由政府部门创建，服务局限性大，往往只对本部门、本系统内的中小企业服务。另外，新创立的一些商业性较强的中介公司，服务收费昂贵，中小型企业难以承受。

3. 创造良好的市场环境。一方面政府有关部门要加强市场监管，加大对不正当竞争行为的打击力度，规范市场秩序，保护中小企业合法权益。另一方面严格执行收费项目公示制度，提高涉企收费透明度，确保符合条件的企业享受收费优惠政策，切实减轻中小企业负担。

5. 落实各项税收优惠和奖励扶持政策，鼓励和引导企业做强做大。

6. 建立中小企业信用担保体系，缓解企业资金困难。建立本级中小企业担保机构建设，完成市县两级以财政为依托的中

小企业信用担保体系。建立财政激励机制，鼓励金融机构对我市企业发放贷款，增加中小企业贷款。对风险投资机构投资于科技型中小企业给予以奖代补。

## 银行小微业务工作总结篇三

“原来开对公账户这么方便，昨天我先在网上预约开户，10分钟后就接到银行的核实电话，今天就可以办开户手续，用时半小时。”近日，余姚一家模具厂负责人张先生为宁波银行余姚支行的开户服务赞不绝口。

据了解，小微企业可在宁波银行app、网银、微信等多渠道一键预约开户。对于资料齐全、符合开户要求、无可疑情形的企业，一个工作日内就能完成开户手续。宁波银行余姚支行下属网点对小微企业新开户设立绿色通道，并向开户企业讲解相关政策，公示开户的服务标准、资费标准、办理时效以及各级监督电话。

近日，舟山市一家鱼品公司受疫情影响，货款回款慢，资金周转困难。宁波银行舟山分行走访企业时了解情况后，第一时间安排工作人员对接，开通绿色通道，协助这家小企业开立结算账户，为企业减免了多项费用，切实降低企业支付结算成本，帮助企业轻装上阵。

在统筹疫情防控和经济社会发展的关键时期，宁波银行始终坚持“服务地方经济、服务小微企业”的市场定位，践行普惠金融，帮扶受疫情影响的企业。

据宁波银行去年年报显示，在49万企业客户中，九成以上是小微和民营企业。今年，宁波银行将继续加大对小微企业信贷支持力度，单列普惠型小微企业信贷额度，重点满足科技创新、先进制造、绿色环保、进出口贸易等重点领域小微企业的融资需求。为充分调动业务人员普惠贷款投放的积极性，宁波银行启动了“普惠贷款特训营”，对普惠贷款投放多、

普惠客户引入多、首贷户拓展多的业务人员给予奖励。

宁波银行秉持“专业创造价值”理念，立足客户需求，从业务办理流程、综合金融服务等维度出发，不断优化普惠金融、服务小微的思路、方法和模式。该行继续大力推广线上快审快贷、线上税务贷、线上出口微贷、线上极速贴现等线上融资产品，并在“宁波银行企业金融”微信公众号中设置统一的申请端口“我要贷款”，并配套“我要开户”等服务端口，让客户有更好的金融服务体验。

据宁波银行相关负责人介绍，今年全面推广“容易贷”业务。“容易贷”是一款全线上、纯信用的贷款产品，通过将预授信审批模型布置在平台中，提前筛选符合授信准入要求的客户，后续由业务经理带着预授信额度与客户进行融资需求对接，客户可以通过在线申请，当场出结果。

此外，“容易贷”除了可以全线上办理外，还具有审批通过率高，贷款额度透明等特点。

根据数据显示，截至2022年3月底，宁波银行全行“容易贷”审批通过客户超过1万户，有力地支持了企业经营发展。

## 银行小微业务工作总结篇四

近年来尤其是2011年，中央及监管部门出台多项政策支持小微企业，由此，银行纷纷设小微信贷部门、建专营小微企业支行、发用于支持小微企业的金融债，银行金融机构的小微金融信贷业务正如火如荼地展开。

### （一）多政策支持小微金融

2011年以来，帮扶小微企业的金融政策密集出台。2011年6月7日，银监会向银行发布了《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》，简称“银十条”，对单户金额500

万元(含)以下的小企业贷款出台10项优惠政策，包括贷款类型划分、存贷比考核、不良率等各项考核指标，并与银行网点扩张相挂钩，小企业贷款视同零售贷款。

2011年8月15日，银监会起草了《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，下调了对符合条件的微小企业债权的风险权重（从100%下调到75%），引导商业银行加大对微小企业信贷支持。

2011年10月12日，国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议，研究确定支持小型和微型企业发展的九大金融、财税政策措施，简称“国九条”。

2011年10月25日，银监会正式出台《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》，对之前发布的“银十条”进行细化，明确支持商业银行发行专项用于小型微型企业贷款的金融债，对商业银行提出了更加具体的差别化监管和激励政策，注重加大对单户授信总额500万元（含）以下小型微型企业的信贷支持，鼓励和支持商业银行积极通过制度、产品和服务创新支持科技型小型微型企业成长，以促进小微企业融资。

2012年1月6日至7日举行的全国金融工作会议，指出金融回归服务实体经济，重点支持小微企业融资。

此外，银监会主席尚福林也多次强调要更好地支持小微企业发展，持续加强小微企业金融服务。2011年年末，银监会主席尚福林走访金融机构时再次强调，要更加注重扶持小微企业发展，加强行业研究，不断创新产品和服务。同时，要处理好防范风险和加强服务的关系，切实履行社会责任，减轻小微企业的财务负担，要通过创新来加强风险管控。

## （二）多渠道发展小微金融



在“给力”的政策之下，多家银行纷纷设立小微企业信贷部门、小微企业专业支行以及申请发行小微企业专项金融债，银行金融机构的小微金融业务正如火如荼地展开。

## 1、设小微企业专营部门或支行

在支持小微企业政策的春风下，中外资银行对小微企业业务的前景表示出了极大的兴趣，相继成立小微信贷部门或设立小微企业专营支行。

自上海银监局下发《关于进一步改进小企业金融服务的通知》，规定不同层级的银行在专营支行方面都将获得不同的政策支持。政策性银行、大型银行、外资银行开设专营支行将给予个性化的政策支持；上海银行、上海农商行需满足现有同城支行中指定一定比例的支行专营小微业务；异地来沪城商行上海分行，满足现有同城支行中指定不少于50%的支行专营小微业务，则允许上述银行开业一年后同时申请筹建多家专营小微企业支行。

上海银行业已在小企业集聚地改建和开设小微企业专营支行共74家。同时，上海还设立了浦发银行、民生银行和上海银行3家持牌小企业专营机构，并引进了泰隆、民泰和稠州银行上海分行3家专营小微企业分行，均定位小微企业。中信银行目前已在25家分行设立区域小企业金融中心，各级业务中心及营销团队超过75家。

此外，外资银行方面，2011年12月6日，渣打中国宣布其上海闵行广通路支行正式营业，这是外资银行在华设立的首批小微企业专营支行。12月8日，东亚银行（中国）也宣布，其在中国内地设立的第100家网点、同时也是东亚中国首家小微企业专营支行—上海张江支行正式开业。

## 2、发小微企业专项金融债

2011年12月26日至12月28日，兴业银行率先完成小微企业贷款专项金

融债券的发行，其300亿元债券为5年期固定利率债券，票面年利率为4.2%。

据不完全统计，截至目前，上市银行中的民生银行、兴业银行、浦发银行、北京银行、交行、招行、深发展等共申请发行小微金融债2350亿元，广发银行、杭州银行、重庆银行、哈尔滨银行等未上市银行共申请发行435亿元小微金融债。预计更多的银行还将加入到申请发行小微金融债的队伍中。

中小银行存贷比普遍较高，发行小微企业专项金融债可以扣减存贷比的新规，意味着发行多少金融债即可对应发放多少小微企业贷款，且不受存贷比限制，这对中小银行来说是一场及时雨，也有望成为年报时业绩表现的新增长点。相比较于集中做大客户业务，在负债成本上有优势的大型银行，中小银行为了盈利，在申请发行小企业贷款专项金融债方面，表现得更为积极。

### （1）小微金融债可提升银行收益水平，增加贷款规模

对银行而言，小微金融债的发行成本低于同期存款利率成本。兴业银行4.2%的票面利率，远低于市场预期6%左右的同期债券利率，甚至低于央行2011年7月7日加息之后的5年期存款基准利率5.5%。假设考虑发行成本之后，小微金融债的实际年利率为4.5%，则其成本比吸收5年期存款所需的显性成本低1个百分点。考虑到在当前存款资源紧张环境下银行为吸收存款所需的费用，商业银行发行小微金融债，更有利于提升自身的收益水平。

鉴于小微企业贷款多为短期贷款，假设小微企业贷款利率在1年期贷款利率的基础上上浮30%，那么小微金融债对应贷款的利差在4%之上。而其实，小微企业贷款的实际利率上浮幅度

有些都在30%之上，因此，小微企业贷款的实际利差可达到更高的水平，发行小微金融债有利于提升银行的净利差和净息差。

发行小微金融债，除了能降低银行的资金成本，提升银行净息差，还能增加银行的贷款规模。这一方面归因于债券市场的融资功能，另一方面，国务院常务会议曾明确，对商业银行发行金融债所对应的单户500万元以下的小型微型企业贷款，在计算存贷比时可不纳入考核范围，并且，允许商业银行将单户授信500万元以下的小型微型企业贷款视同零售贷款计算风险权重，降低资本占用。

对小微企业的贷款专项金融债可以不受银监会存贷比的限制，对银行不会造成较大的资产负担，缓解了银行信贷额度紧张的局面。不过，小微金融债需对应新发放的小型微型企业贷款，并需经监管部门审核同意后，才可在计算存贷比时扣除。因而，小微金融债发行成功后，并不能立即降低银行存贷比，对存贷比的正面影响将逐步释放。

## （2）银行应严格监管小微金融债资金流向，注意风险

虽然小微企业金融债受到银行追捧，但对于如何确保发债募集的资金全部用于支持小微企业目前业界尚存担忧。

根据《补充通知》，申请发行小微企业专项债券的银行应书面承诺，将发行金融债筹集的资金全部用于发放小微企业贷款。银监会也要求，各级监管机构应在日常监管中对获准发行小微企业贷款专项金融债的银行进行动态监测和抽样调查，严格监管发债募集资金的流向，确保资金全部用于发放小微企业贷款。

银行在发行小微企业金融债过程当中，应当要坚持风险控制、坚持定向宽松的目标。对于那些需要被救助、救急的企业，不能盲目地一刀切。当然这也需要监管部门有更多细则规定，

引导这些钱的流向。一定要对这笔资金的投向有比较严格、审慎的监管。这样才能避免这笔资金被浪费，或者是进了不该进的地方，造成更大的风险。

银行的积极申请对小微企业无疑是利好。由于小微金融债将在很大程度上释放银行的存贷比以及资本压力，多家银行已预计将继续加大对小微企业的扶持力度，加大授信额度。银行投入的加大意味着来年小微企业领域竞争压力的加大，银行应注意竞争背后可能蕴藏的风险。

此外，小微企业授信审查效率低下可能会毁了一些银行，一是这些银行没有针对小企业的授信审查审批机制，而是按照大型企业流程和标准进行审核；二是专业人员奇缺，客户经理和审批人员办理小微企业授信不熟；三是审查效率低，不适应小微企业短平快的资金需求特点。因此，银行在发展小微金融的同时，更要注意其风险。

### （3）银行应做好小微金融债发行工作

专项金融债对缓解小微企业资金困难无疑将起到重要作用。但如何确保金融债流进小微企业血管里，却是一件值得研究的大事。发债银行应培育社会责任意识，把好扶持小微企业“筛选关”，形成自我约束力。

当前小微企业遭遇融资困难与银行“重大轻小”信贷观念有一定关系，需要发债银行自觉担当起扶持小微企业的社会重任。因此，发债银行应做好以下三个方面：

一是不可沽名钓誉，即不可以发债之名行揽存款之实，不可以增加金融债之名行降低存贷比过高压力之实，不可以增加金融债之名行向大型企业贷款之实。

二是扶持小微企业要通盘考虑，并严格筛选和把关，把金融债投向有市场发展潜力、有创新能力、有经营效益的小微企业。

业身上，防止撒“胡椒面”式投放及投放不准造成资金损失。

三是对金融债实行专户管理，做到资金专用，建立支持小微企业详细名单，及时向银监部门和相关部门报送，以备检查，从源头上堵塞金融债被挪以他用。

## 银行小微业务工作总结篇五

沁源县安全生产委员会：

为贯彻落实我县关于创建本质安全型县区的指示精神，坚持“安全第一、预防为主、综合治理”的方针，进一步夯实安全生产基础，遏制和预防安全生产事故的发生。根据县安委会有关部署，我中心对2个直属企业和有关非煤矿山企业进行了安全生产情况检查，检查采取“听、查、看”的方法进行排查安全隐患，进一步强化“安全第一，科学发展”的生产意识，坚持以人为本，构建和谐社会，切实把安全生产抓紧、抓好、抓实，现就我中心安全生产工作检查情况汇报如下：

一、加强领导，健全机构。安全生产工作由主要领导亲自抓，生产企业法人代表具体抓。我中心成立了以中心主任梁国强同志为组长、有关股室负责人为成员的的安全监管领导小组。

二、突出重点，落实责任。按照县安委会的要求，督促生产企业，健全了各项安全生产制度，完善了生产工种安全生产操作规程，建立了企业安全生产设备档案，与生产经营企业落实了企业法人、安全主管、职能科室、班组人员的安全工作职责和责任范围。坚持谁管的区域谁管理，谁管的责任谁承担。真正做到安全生产工作横向到边，纵向到底的管理模式和管理体系。

三、加强督查，排查隐患。安全生产工作坚持一季一排查，要求企业运转设备日小查、周中查、月彻查，确保各项运转

设备正常使用。6月份以来，我中心共开展了两次安全生产检查，共抽查9个石料厂，每次都由中心领导亲自带队，深入企业生产一线，现场排查隐患，针对可能存在的的安全隐患及时提出整改意见，落实整改结果。

通过全体干部、职工的共同努力，我中心安全生产工作取得了一定的成绩，一年来，所监管的石料生产企业未发生一起安全伤亡事故。安全只有起点，没有终点，我们将继续努力，不断进取，全心全意为企业做好安全服务工作，为企业的经济发展做出新的贡献。

二〇一一年十一月二十九日