

2023年上海普惠金融工作总结会(优秀5篇)

总结是对某种工作实施结果的总鉴定和总结论，是对以往工作实践的一种理性认识。总结书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇总结呢？下面是小编为大家带来的总结书优秀范文，希望大家可以喜欢。

上海普惠金融工作总结会篇一

传深入到千家万户，使广大人民充分享受到现代金融改革发展的成果。

20xx年诺贝尔和*奖得主、孟加拉乡村银行总裁尤纳斯教授说：信贷权是人权。我们只有每个人拥有金融服务的机会，才能让每个人有机会参与经济的发展，才能实现社会的共同富裕，建立和谐社会与和谐世界。让每个人获得金融服务机会，就要在我们金融体系内部进行创新，包括制度创新、机构创新和产品创新。由于大企业和富人已经拥有了金融服务的机会，建立普惠金融体系的主要任务就是为传统金融机构服务不到的小微企业和“三农”客户提供服务。因此，我们为了更好地做好普惠金融工作，在金融顾问职能转变、贷款业务品种及贷款业务流程上进行了创新。

首先是客户经理转变为金融顾问。客户经理转变为金融顾问并不仅仅是一个名称的改变，我们要求金融顾问要懂得更多的金融知识，了解更全面的金融业务，为客户量身打造各类金融服务。现代金融产品与金融需求层出不穷，不同的客户需要不同的金融服务，金融顾问要以自身素质的不断提高来适应客户的需要、市场的需要和现代金融发展的需要。

再次是对贷款流程进行了革新。广大“三农”、小微企业、个体工商户等弱势群体客户与银行信贷部门交往少，对银行

的一些要求很陌生，总是对银行的相关要求感到很麻烦。为此我们对信贷流程进行了改革，减少了一些不必要的中间程序，细化贷款流程图，对贷前调查、贷中审查、审批、贷后等各环节设定限时服务。要求每名客户经理在收到客户申请后，要在1个工作日内完成初审，对能贷或不能贷要及时给予客户回复；对能贷的贷款要给予客户1张贷款材料清单，让客户一次性准备齐全材料，减少客户来回周折；不能贷的贷款要给予客户明确回绝，不让客户产生其他想法，减少与客户之间的误会；客户贷款材料送齐后，要求客户经理5个工作日内完成调查并报送贷审会，不给客户经理拖、懒、散的机会；贷款审查、审批完成后，要求客户经理加快投放贷款速度，早投放、早收益。以上各种革新完成后，我行贷款速度大大加快，目前在广大贷户中，我行贷款办理速度最快已经成为共识，我行最快的单笔贷款速度在3日内完成，其中还包含了周日的一个休息日。贷款流程的革新，贷款速度的加快，极大提高了我行开展普惠金融工作的效率，为促进地方经济发展做出了积极的努力。

上海普惠金融工作总结会篇二

一、普惠金融业务推广重点 1、假币识别

通过掌握识别人民币真伪知识宣传，提高社会各群体爱护人民币，防范假币意识，做到反假货币人人有责，反假货币从我做起，杜绝假币、共建和谐。

2、存款业务

以通知存款、教育储蓄、大额存单、存款节节高、薪金溢等多元化产品服务不同群体，方便客户，惠顾客户。

3、贷款业务

通过信用消费贷款、装修贷款、住房贷款、信用卡分期、小

微企业逸贷、等多种贷款品种解决不同群体客户资金压力，服务客户。

4、理财业务

以买卖账户贵金属、实物贵金属、积存金、外汇以及账户原油、农产品、基本金属等账户商品，优惠客户，使客受益。

6、电子银行业务普及

上海普惠金融工作总结会篇三

3月25日上午，广州市普惠金融工作总结推进会在白云国际会议中心召开。会议总结了近三年来我市普惠金融工作的经验做法，研究部署未来一个时期开展普惠金融工作相关措施。省金融办、国家金融监管部门驻粤机构。

3月25日上午，广州市普惠金融工作总结推进会在白云国际会议中心召开。会议总结了近三年来我市普惠金融工作的经验做法，研究部署未来一个时期开展普惠金融工作相关措施。省金融办、国家金融监管部门驻粤机构“一行三局”、市金融局、市财政局、市农业局、市民政局、各区金融工作部门等相关部门和广州地区银行、证券、保险等有关金融机构负责人参加了会议。

会上，市金融局通报了近三年来广州普惠金融发展情况并部署20xx年工作，海珠区、增城区、广州市邮政局、广州农商银行介绍了开展社区金融、农村普惠金融工作经验做法。近年来，市委、市政府高度重视普惠金融工作，将社区和农村作为发展普惠金融的主战场，一手抓社区金融，一手抓农村金融，以社区金融服务站、农村金融服务站为载体和平台，以示范点、示范村、示范镇和试验区为抓手，围绕解决金融服务“最后一公里”问题，积极探索，不断创新，采取多项有效措施推动普惠金融取得长足发展，普惠金融水平和服务

能力不断提升，普惠金融生态环境不断优化，普惠金融覆盖率、可得性和满意度不断提高，初步形成了具有广州特色的普惠金融模式。

目前全市建成社区金融服务站510家，建站面积超2.5万平方米，覆盖全市34%社区，开展处非宣传活动累计受教育群众超100万；建成农村金融服务站83家，按照建设1个农村金融服务站辐射5个行政村的总体原则，计划利用3年时间实现全市农村地区金融服务全覆盖；全市银行机构涉农贷款余额近1600亿元，设立法人村镇银行7家、资金互助合作社2家，全市小贷公司20xx年发放三农贷款16亿元；农业上市公司4家，28家农业企业在广州股权交易中心挂牌；政策性农房保险累计承保户数63万户，合计提供63亿元住房风险保障；重点在增城区推进省农村金融改革创新综合试验区建设，开展了资金互助合作社、农村金融服务站等多项制度创新、机构创新和服务创新，为全国、全省作出了有益的探索和示范。

会上，省市相关部门和广州金融业协会负责人为广州市社区金融服务站颁发示范点牌匾以及为广州金融业协会金融服务站委员会授牌，有20个社区金融服务站被评为社区金融服务示范点，广州金融业协会专门成立金融服务站委员会。市金融局局长邱亿通强调，大力发展普惠金融，是落实国家、省、市相关要求的重要举措，是促进我市城乡一体化发展的重要任务，是我市加快构建现代金融服务体系的重要内容，要深刻认识新时期大力开展普惠金融工作的重要意义。

未来一段时期，将牢固树立创新、协调、绿色、开放、共享等五大发展理念，把普惠金融作为“十三五”广州构建现代金融服务体系的重要抓手和着力点，按照“政府推动、市场运作、优化布局、扩大覆盖、加强创新、防范风险”的总体原则，坚持社区金融和农村金融两手抓，加快构建多层次、广覆盖、可持续、服务完善、风险可控的普惠金融体系。稳步推进社区金融服务站建设，实现区域人群全覆盖和服务功能立体化，全面推广“政府引导和支持，机构作为建站和运

营主体”方式，积极引入建站新主体、探索建站新模式和开发服务新内容。加强金融文化知识普及工作常态化规范化建设。

加强信息互通、经验交流和资源共享；加强建后支持和管理，促进社区金融服务站健康可持续发展。积极谋划农村普惠金融新的三年行动计划，按照点面结合、全面优化的原则，找准抓手，发挥银行、证券、保险三大金融市场的主力军作用，抓好农村金融服务站、资金互助合作社、“三权”抵押贷款业务和“互联网金融+三农”四大项目，引导和支持各涉农区立足各自实际探索打造农村普惠金融特色服务模式，推动我市农村普惠金融发展再上新台阶，全面优化农村金融服务环境。

上海普惠金融工作总结会篇四

2014年09月01日11:05 赵忠滨 来源：金融时报 发表评论

【字号：大 中 小】

□xxx中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出“发展普惠金融”，这为下一步农村金融服务工作指明了方向。普惠金融是指让社会成员普遍享受的并且对落后地区和弱势群体给予适当优惠的金融体系，包括金融法规体系、金融组织体系、金融服务体系和金融工具体系。普惠金融强调获得金融服务的权力，是指在需要时可以获得金融服务，并非指每一个符合条件的人都必须使用每一项金融服务。要实现普惠金融，需要运用政府力量作为推动力，弥补金融供给和需求之间的缺口。

建立普惠金融体系的过程，实质上是一个向更加贫困的人群和更加偏远的地区开放金融市场和推进金融服务的过程。普惠金融是小额信贷和微型金融的延伸和发展，旨在将一个个零散的微型金融机构和服务有机地整合成为一个系统，并将

这个系统融入金融整体发展战略中去。其中，微观层面的金融服务提供者包括商业银行、政策性银行、储蓄机构、非正规货币借贷者以及它们之间的所有金融机构。这些机构当中的大多数都具有社会和经济双重目标，在实现自身持续运营并获取一定利益的同时，也在一定程度上肩负着减少贫困、实现公平等社会责任。

在中观层面，普惠金融体系强调，金融基础设施体系对于促进金融市场发展和竞争以及向贫困人口提供金融服务的重要意义。在宏观层面，良好的政策环境能够使一定范围内的金融服务提供者共存并竞争，从而为大量贫困客户提供高质量、低成本的服务。为实现金融普惠的目标，政府可以直接或间接地介入市场并提供金融服务，引导资金流动；制定宏观经济金融政策来调控金融体系；通过提供财政激励或者直接要求金融机构为贫困或低收入人群服务来主动提高普惠程度。

金融功能观理论认为，任何金融体系的主要功能都是为了在一个不确定的环境中帮助在不同地区或国家之间以及在不同的时间配置和使用经济资源。具体包括清算和支付结算的功能，聚集和分配资源的功能，在不同时间和不同空间之间转移资源的功能，管理风险的功能，信息揭示功能，解决激励问题的功能等六种。金融体系的这六种功能并不是彼此独立的，各种金融机构之间可能存在功能上的交叉，各种功能间也存在机构上的融合，任何一家金融机构所从事的金融业务都可能是在行使这六种功能中的一种、两种或者更多种功能。

按照金融功能观理论，当前和今后一个时期农村金融服务的工作重点应主要放在以清算和支付结算功能为基础的农村金融基础设施服务的可持续发展上。目前，农村地区利用现代化支付手段，以银行卡助农取款服务点为依托，基本建成了较为完善的农村金融基础设施，实现了存、取、汇等清算和支付结算功能，为其他金融功能在农村贫困及偏远地区的实现奠定了基础。随着金融机构在建设农村金融基础设施、改善农村支付环境方面的投入，如何有效发挥现有资源的作用，

避免农村金融基础设施的重复建设，打破金融机构各自为战的局面，实现农村金融服务市场的有序竞争和可持续发展，已成为当前农村金融服务工作的重要内容。

未来农村金融基础设施建设需把握以下四个原则：

一是零收费或低收费原则。需要特别针对农村地区建立差别化的支付结算收费制度，制定统一的、价格低廉的支付结算收费标准，切实减轻农民负担；对农村地区的现代化支付系统汇划费用进行减免，引导金融机构更多地使用费用低廉的小额支付系统为农民办理汇划业务；制定适合农村地区的银行卡收益分配办法，制定既能保障银联和各发卡机构、收单机构利益又易于被农民接受的银行卡收费标准，降低银行卡交易成本。

上海普惠金融工作总结会篇五

自上个世纪九十年代中期以来，几大国有银行加大撤点减人等改革力度，造成目前县域和农村极端缺乏金融机构，为普惠金融的发展增加了难度。我行从创设之始就意识到了这一问题，把在县域及农村增设物理营业网点当作是普惠金融工作的头等大事。我行成立于20xx年12月12日，当年便设立埭桥区支行□20xx年设立泗县支行□20xx年灵璧县支行、萧县支行、砀山县支行先后开业□20xx年蕲县支行已经试运营，同时朱仙庄支行、符离支行目前都已经完成装修，预计都将在20xx年上半年开设营业，另外又在泗县草沟镇、萧县黄口镇、砀山李庄镇规划选址□20xx年下半年至20xx年我行至少还将有3个乡镇设立营业网点。

2.7亿元的贷款基本都为埭桥区的贷款户，但是20xx年，县域贷款余额达4.7亿元，占比达近60%，为县域经济发展贡献了一份力量。预计20xx年我行加大力度在乡镇设立营业网点后，将为我们更好地开展好普惠金融、惠及县域、惠及城乡、惠及

“三农”提供良好的发展平台。

现代科学技术的发展，已经将人民的生活带入了信息化社会，我们如果不能提供现代高科技的金融服务，就不是真正意义的普惠金融。提供不了现代金融，广大城乡居民最终也会抛弃我们，普惠金融工作的目的也是要将现代金融改革发展的成果惠及广大城乡居民。因此，我行在创设之始就以高标准来要求自身。我们接入了“安徽农金”这一高科技银行金融平台，我行发行的银行卡是银联识别卡，一卡在手走遍全球；我行个人与企业网银可以通过人民银行大小额支付系统与国内各银行相互转账汇款；我行pos机业务通过银联标识，随时刷卡、即时到账；短信通业务，账户余额变动即刻通知；转账电话，把银行搬到家。几乎城乡居民所需要的现代金融服务，我行目前都能够提供，这些现代金融产品也受到了广大城乡居民的欢迎。两年多来，我行共发行银行卡3万多张，开设网银账户500多个，开办pos业务300多台，开办转账电话20多台，开办短信通业务6000多户，让现代金融服务直接惠及广大城乡居民。

传深入到千家万户，使广大人民充分享受到现代金融改革发展的成果。

20xx年诺贝尔和平奖得主、孟加拉乡村银行总裁尤纳斯教授说：信贷权是人权。我们只有每个人拥有金融服务的机会，才能让每个人有机会参与经济的发展，才能实现社会的共同富裕，建立和谐社会与和谐世界。让每个人获得金融服务机会，就要在我们金融体系内部进行创新，包括制度创新、机构创新和产品创新。由于大企业和富人已经拥有了金融服务的机会，建立普惠金融体系的主要任务就是为传统金融机构服务不到的小微企业和“三农”客户提供服务。因此，我们为了更好地做好普惠金融工作，在金融顾问职能转变、贷款业务品种及贷款业务流程上进行了创新。

首先是客户经理转变为金融顾问。客户经理转变为金融顾问

并不仅仅是一个名称的改变，我们要求金融顾问要懂得更多的金融知识，了解更全面的金融业务，为客户量身打造各类金融服务。现代金融产品与金融需求层出不穷，不同的客户需要不同的金融服务，金融顾问要以自身素质的不断提高来适应客户的需要、市场的需要和现代金融发展的需要。

再次是对贷款流程进行了革新。广大“三农”、小微企业、个体工商户等弱势群体客户与银行信贷部门交往少，对银行的一些要求很陌生，总是对银行的相关要求感到很麻烦。为此我们对信贷流程进行了改革，减少了一些不必要的中间程序，细化贷款流程图，对贷前调查、贷中审查、审批、贷后等环节设定限时服务。要求每名客户经理在收到客户申请后，要在1个工作日内完成初审，对能贷或不能贷要及时给予客户回复；对能贷的贷款要给予客户1张贷款材料清单，让客户一次性准备齐全材料，减少客户来回周折；不能贷的贷款要给予客户明确回绝，不让客户产生其他想法，减少与客户之间的误会；客户贷款材料送齐后，要求客户经理5个工作日内完成调查并报送贷审会，不给客户经理拖、懒、散的机会；贷款审查、审批完成后，要求客户经理加快投放贷款速度，早投放、早收益。以上各种革新完成后，我行贷款速度大大加快，目前在广大贷户中，我行贷款办理速度最快已经成为共识，我行最快的单笔贷款速度在3日内完成，其中还包含了周日的一个休息日。贷款流程的革新，贷款速度的加快，极大提高了我行开展普惠金融工作的效率，为促进地方经济发展做出了积极的努力。