

# 金融办全面工作总结及工作计划

计划是指为了实现特定目标而制定的一系列有条理的行动步骤。相信许多人会觉得计划很难写？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的计划书范文，我们一起来看看吧。

## 金融办全面工作总结及工作计划篇一

2.1 乙方已被告知并完全理解，其受让的贷款债权，可能因存在计算或其他原因，从而导致乙方实际接收的主债权金额与本协议第三条表述的金额以及本协议附件一中所列债权金额不一致。

2.2.7 涉诉贷款债权可能存在全部或部分败诉、不能变更诉讼（含执行）主体、相关诉讼、执行费用未付等情形。

2.2.8 贷款债权事实上可能已经全部灭失或部分灭失。

2.3 乙方已被告知并完全理解，乙方受让贷款债权后，对该贷款债权在交割日以后产生的利息、罚息的请求权，乙方可能无法享有。

2.4 乙方已被告知并完全理解，乙方受让贷款债权后，无法享有甲方所享有的国家法律政策规定的各项优惠条件和特殊保护，包括但不限于税收和诉讼方面的优惠和特殊保护。

2.5 乙方已被告知并完全理解，本协议项下贷款债权存在部分或全部不能回收的风险以及清收的困难性，且因甲方并非贷款债权的原始权利人，甲方无法对其承继的、由任何第三方制作的资产文件的真实性、有效性、准确性和完整性提供保证。

因上述瑕疵或风险涉及法律上的分析、结论不具有唯一性，甲方不发表任何判断性结论，由乙方自行作出判断，甲方不

承担任何责任。

2.6 乙方已被告知仔细审阅本协议的条款，并在确认完整、全面地理解全部协议条款内容后签署本协议。本协议一经乙方签署，即证明乙方已完整、全面地理解本协议全部条款，并充分认知履行本协议、受让贷款债权可能遭受的一切风险，乙方自愿独立承担由上述风险造成的一切损失。

## 金融办全面工作总结及工作计划篇二

我在首创基金的实习时从7.8开始的，在投资研究部门，首创基金是把投资和研究部门合在一起的，进去的第一感觉就是这个部门的总好多，投资总监\_总，基金经理\_总，还有研究主管\_总。感觉公司对这次实习工作还是很重视的，我们去的第二天就召集所有部门的负责人一起开会认识新员工，还专门针对我们实习生制定了管理制度和一些工作计划。

这次召的7个实习生被分为三个小组，分别是金融工程小组，宏观行业小组和投资策略组。我被分到了专题金融工程小组，带我的就是基金经理\_总。\_总是一个很低调的人平时很少说话，开会的时候也经常是坐在角落里。\_总以前是搞债券的，90年代初拿到澳大利亚新南方威尔士大学金融硕士学位，先后在中银、中信、中金作了10多年，来首创之前是银华基金的基金经理。

过去的第二天\_总就跟我说了说实习期间的主要工作安排，主要包括初级股票库的建设，权\_和可转债定价。后来做着做着工作就多了一些，再\_总的指导下开发了一个企业估值模板，还协助策略小组做了一些\_股市股权风险溢价(equityriskpremium)的估计。

先说说初级股票库的建设吧，股票库是基金中的地位还是比较重要的，因为基金投资的所有股票都必须来自于股票库。初级股票库建设的主要工作是选取一些指标，比如赢利\_指标、

估值指标、流动\_指标，并确定这些指标的量化标准从所有的股票中筛选出合乎这些标准的股票。筛选本身是比较简单的，主要是指标及其量化标准的确定比较困难，当然这些标准我是不能定的，最后还是得由三个总拍板才行，我只是参与了其中的讨论，也提了一些建议。在建设股票库的过程中也看了不少其他基金的选股方法，感觉还是学到了一些东西的。

期权中定价的另一个很重要的因素就是波动率，以前我们使用的一般都是固定的历史波动率，现在在做期权定价过程中，一般用garch模型预测出未来各个时点的波动率，然后将各个时点的波动率结合到二叉数和montecarlo方法中。大家如果对权\_和可转债定价比较感兴趣的话可以读一下招商\_券的权\_中这份研究报告，这份报告在7月的中期投资策略会上得到了很高的评价，里面的东西做得确实很不错。后来这份报告的作者也出差到\_来了，有幸跟他聊了一下权\_和转债的定价方法，不过他说的一些东西还是没有理解，偶的功力还差得远：在做这部分工作的过程中天天在看书看报告，感觉以前学的东西远远不够，特别是时间序列部分简直就是从零开始。所以建议计量没学好的\_d金融公司实习工作报告总结m要补一补，这门课对于做研究工作确实很有帮助，特别是时间序列部分的，我们接触到的大部分数据都是时间序列方面的。

第三项工作是开发企业估值模板，这个模板跟公司的数据库连接在一起，研究员只要输入目标企业的股票代码和对目标企业的一些假设参数就可以得到目标企业的财务预测和估值结果，效率还是蛮高的:)，现在所有研究院都在用这个模板，感觉挺有成就感的，研究员在用的过程中也提出不少建议，这个模板还在不断的改进中。在开发这个模板的过程中顺便把财务报表熟悉了一下，还认识到了e\_cel功能的强大。

第四项工作是协助策略小组做了一些\_股市股权风险溢价(equityriskpremium)的估计，参与的比较少，主要是提供一些数据上的支持，同时也参与了一些方法的讨论，现在用

的是两种方法，一种是很直观的那市场收益率减去无风险利率，另一个用的红利增长模型，不过效果不怎么好，因为国内企业前几年分红很少，而且增长率的预测比较困难。不过高盛的报告里面好像用的就是后一种方法。erp一直也是高盛报告的一个卖点，他们的结果和市场的关系\_很大，不知他们是怎么做出来的。后来还打电话到高盛\_跟他们聊erp的做法，但是没有结果。

总的来说，工作并不是特别累，每天8点半上班，下午5点下班，基本可以做到准时下班，这是我最喜欢的。公司里面的数据资源也很丰富，什么bloomberg、wind、天相还有一些北方之星、红顶之类的，基本上想要的数据都可以找得到，前几天bloomberg还来人给我们做了一些培训，感觉功能就是强大，不过界面不太友好。这边的研究员出差的机会也比较多，主要做一些上市公司的调研工作，来对企业做出更合理的预测。

每个研究员调研回来都得做个报告，听报告是我最喜欢的事情之一，很多研究员会指出不同的问题，提出不同的看法，很开阔视野，每次听他们提出这样或那样的问题，心里总是想对呀，怎么自己没想到，经验还是得靠积累啊。就待遇而言，首创算是比较一般的，可能是没有发基金的缘故吧，没有管理费这一块收入来源，目前主要还是拿股东的钱，估计发了基金以后会好一点，二级研究员估计能够有10k吧。

## 金融办全面工作总结及工作计划篇三

直接融资的基本特点是，拥有暂时闲置资金的单位和需要资金的单位直接进行资金融通，不经过任何中介环节。具体包括：（1）直接性。（2）分散性。（3）差异性较大。（4）部分不可逆性。（5）相对较强的自主性。

证券从业资格考试题库

证券从业资格考试报名须知

证券从业资格考试备考辅导

2017证券从业资格考试全年时间表

2017第二季度证券从业资格考试科目及题型

2017年第二季度证券从业资格考试报名安排表

## 金融办全面工作总结及工作计划篇四

融资租赁合同，是指出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择，向出卖人购买租赁物，提供给承租人使用，承租人支付租金的合同。融资租赁集借贷、租赁、买卖于一体，是将融资与融物结合在一起的交易方式。以下是本站小编今天为大家精心准备的：2篇金融融资居间合同相关范本。具体内容仅供参考，欢迎阅读！

委托人(甲方)：

居间人(乙方)：

鉴于：

1. 甲方为完成 工程建设项目缺乏资金，并获知乙方能够提供融资相关信息并协助甲方完成融资，现委托乙方寻找、介绍出资方；而乙方亦获知了甲方的上述意愿。
2. 甲乙双方共同确认：甲方同意委托乙方为寻找、介绍出资方，乙方同意接受委托，双方签订正式合同，并严格履行，以达到双方目的。

双方本着自愿、平等、互惠互利、诚实信用的原则，经充分友好协商，订立如下合同条款，以资共同恪守履行。

## 第一条委托事项

1. 甲方计划进行工程建设项目地点位于河北省衡水市 区 路号，甲方委托乙方为完成该项目施工所需的全部或部分资金寻找或介绍出资方，乙方接受甲方委托。

2. 乙方应尽力为甲方寻找或介绍出资方，并尽可能促成出资方以出借、赞助、投资等合法方式与甲方签订融资合同。甲方委托乙方协助融资的数额为元人民币，大写 。

## 第二条居间人的权利义务

1. 乙方在接受甲方的委托时，甲方应出示营业执照等合法的经营资格证明。

2. 乙方在履行本合同的过程中，可以向第三方表明其为甲方的居间人，并可以向第三方介绍甲方融资工程项目的相关情况。

3. 乙方应认真完成甲方的委托事项，即，按照合同第一条所规定的内容积极为甲方寻求机会，并为甲方与相关对方当事人签署合同或协议提供联络、协助、撮合等服务。

4. 乙方在代理甲方的委托事项过程中，因甲方过错造成其损失时，乙方有权要求甲方承担赔偿责任。

5. 乙方对甲方所借款项不承担任何性质的担保责任。

## 第三条居间报酬与费用

1. 若乙方促成有出资意向的第三方与甲方签署融资合同，甲方应向乙方支付 万元作为乙方酬金，此酬金的有关税款由甲

方负担，居间费用由乙方自行承担。佣金的支付方式为：现金（电汇）分期支付。

经双方同意，此佣金分 四 期支付：

第一期：合同签订之日起15日内甲方支付乙方（全款的25%）计人民币：伍拾万元整。即rmb500□000元整。

第二期：根据甲方的工程施工进度开始售楼或已开工三个月内（以先到期限为准），甲方支付乙方（全款的25%）计人民币：伍拾万元整。即rmb500□000元整。

第三期：根据甲方的工程施工进度楼层盖到八层以上或楼已销售65%以上的（以先到期限为准），甲方支付乙方（全款的25%）计人民币：伍拾万元整。即rmb500□000元整。

第四期：根据甲方的工程施工进度楼已封顶或楼已销售完毕（以先到期限为准），甲方支付乙方（全款的25%）计人民币：伍拾万元整。即rmb500□000元整。

除本条规定的佣金外，乙方不得向甲方索取任何形式的佣金。

2. 若乙方未能促成第三方与甲方签署出资合同，乙方无权要求甲方支付佣金，但可以要求甲方支付其从事居间活动所支出的必要费用。所谓必要费用是指： 。

3. 若甲方未能按时支付佣金，乙方有权要求甲方按照日万分之五的比例支付滞纳金。双方同意，由 为甲方所应支付的全部佣金承担担保责任。

#### 第四条合同的解除

发生下列情形之一，甲方或乙方可以通过书面形式通知对方解除本合同：

1. 甲乙双方通过书面协议解除本合同；
2. 因不可抗力致使合同目的不能实现的；
3. 国家政策法规调整致使本合同履行可能违法；
5. 当事人一方迟延履行合同主要义务，经催告后在合理期限内仍未履行；
6. 当事人有其他违约或违法行为致使合同目的不能实现的；

## 第五条 违约责任

本合同的任何一方违反本合同的约定给对方造成损失的，都应当赔偿另一方因此而遭受的损失，并支付本合同居间报酬总额的\_\_\_\_\_%作为违约金。

## 第六条 声明及保证

甲方：

1. 甲方为一家依法设立并合法存续的企业，有权签署并有能力履行本合同。
2. 甲方签署和履行本合同所需的一切手续(\_\_\_\_\_)均已办妥并合法有效。
3. 在签署本合同时，任何法院、仲裁机构、行政机关或监管机构均未作出任何足以对甲方履行本合同产生重大不利影响的判决、裁定、裁决或具体行政行为。
4. 甲方为签署本合同所需的内部授权程序均已完成，本合同的签署人是甲方法定代表人或授权代表人。本合同生效后即对合同双方具有法律约束力。



乙方：

1. 乙方具有完整的民事行为能力，有权签署并有能力履行本合同。
2. 乙方签署和履行本合同所需的一切手续(\_\_\_\_\_)均已办妥并合法有效。
3. 在签署本合同时，任何法院、仲裁机构、行政机关或监管机构均未作出任何足以对乙方履行本合同产生重大不利影响的判决、裁定、裁决或具体行政行为。
4. 乙方为签署本合同所需的内部授权程序均已完成，本合同的签署人是乙方法定代表人或授权代表人。本合同生效后即对合同双方具有法律约束力。

## 第七条保密

甲乙双方保证对在讨论、签订、执行本协议过程中所获悉的属于对方的且无法自公开渠道获得的文件及资料(包括商业秘密、公司计划、运营活动、财务信息、技术信息、经营信息及其他商业秘密)予以保密。未经该资料和文件的原提供方同意，另一方不得向任何第三方泄露该商业秘密的全部或部分内容。但法律、法规另有规定或双方另有约定的除外。保密期限为\_\_\_\_\_年。

## 第八条通知

1. 根据本合同需要一方向另一方发出的全部通知以及双方的文件往来及与本合同有关的通知和要求等，必须用书面形式，可采用\_\_(书信、传真、电报、当面送交等)方式传递。以上方式无法送达的，方可采取公告送达的方式。
2. 一方变更通讯地址，应自变更之日起\_\_\_\_日内，以书面形

式通知对方;否则,由未通知方承担由此而引起的相关责任。

## 第九条 合同的变更

本合同履行期间,发生特殊情况时,甲、乙任何一方需变更本合同的,要求变更一方应及时书面通知对方,征得对方同意后,双方在规定的时限内(书面通知发出\_\_\_\_天内)签订书面变更协议,该协议将成为合同不可分割的部分。未经双方签署书面文件,任何一方无权变更本合同,否则,由此造成对方的经济损失,由责任方承担。

## 第十条 合同权利义务的转让

除合同中另有规定外或经双方协商同意外,本合同所规定双方的任何权利和义务,在未经征得另一方书面同意之前,不得转让给第三者。任何转让,未经另一方书面明确同意,均属无效。

## 第十一条 争议的处理

1. 本合同受中华人民共和国法律管辖并按其进行解释。
2. 本合同在履行过程中发生的争议,由双方当事人协商解决,也可由有关部门调解;协商或调解不成的,依法向合同签订地人民法院起诉。

## 第十二条 不可抗力

本合同所称不可抗力是指受影响一方不能合理控制的,无法预料或即使可预料到也不可避免且无法克服,并于本合同签订日之后出现的,使该方对本合同全部或部分的履行在客观上成为不可能或不实际的任何事件。此等事件包括但不限于自然灾害如水灾、火灾、旱灾、台风、地震,以及社会事件如战争(不论曾否宣战)、动乱、罢工,政府行为或法律规定

等。

### 第十三条合同的解释

### 第十四条补充与附件

本合同未尽事宜，依照有关法律、法规执行，法律、法规未作规定的，甲乙双方可以达成书面补充合同。本合同的附件和补充合同均为本合同不可分割的组成部分，与本合同具有同等的法律效力。

### 第十五条合同效力

本合同自双方或双方法定代表人或其授权代表人签字并加盖单位公章或合同专用章之日起生效。

有效期为\_\_\_\_\_年，自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日。

本合同正本一式\_\_\_\_\_份，双方各执\_\_\_\_\_份，具有同等法律效力；另一份留交备案。

甲方(盖章)：\_\_\_\_\_

法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_或

委托代理人(签字)：\_\_\_\_\_

签订地点：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

乙方：\_\_\_\_\_或

委托代理人(签字)：\_\_\_\_\_

签订地点：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_日

委托人(甲方)：

居间人(乙方)：

签订地点：

鉴于：

1、甲方因\_\_\_\_\_缺乏资金，并获知乙方能够提供融资相关信息并协助甲方完成融资，现委托乙方寻找、介绍出资方，而乙方亦获知甲方的上述意愿。

2、甲乙双方共同确认：甲方同意委托乙方寻找，介绍出资方，乙方同意接受委托，双方签订正式合同并严格履行，以达到双方目的。

双方本着自愿、平等、互惠互利、诚实信用的原则，经充分友好协商订立如下合同条款，以期共同恪守履行。

## 第一条：委托事项

1、甲方委托乙方寻找或介绍出资方，乙方接受甲方委托。

2、乙方应尽力为甲方寻找或介绍出资方，并尽可能促成出资方以借、赞

助、投资等合法方式与甲方签订融资合同，甲方委托乙方协助融资的数额为壹亿——壹点伍亿元人民币(大写)，融资利率为年利率10%——年利率12%。

## 第二条：居间人的权利和义务

- 1、乙方接受委托时甲方应出示营业执照等合法资格证明。
- 2、乙方在履行本合同的过程中，可以向第三方表明其为甲方的居间人，并可以向第三方介绍甲方融资的相关情况。
- 3、乙方认真完成甲方的委托事项，即按照合同第一条规定的内容为甲方寻求机会，并为甲方与相关对方当事人签署合同或协议提供联络、协助、撮合等服务。
- 4、乙方在代理甲方的委托事项过程中，因甲方过错造成损失时，乙方有权要求甲方承担赔偿责任。
- 5、乙方对甲方所融资款项不承担任何性质的担保责任。
- 6、甲方应配合乙方与金融公司的谈判，不得无故推迟或拒绝；
- 7、甲方应按协议要求向乙方支付相应服务费用。

### 第三条：居间报酬、费用及支付方式

1、若乙方促成有出资意向的第三方与甲方签署符合融资数额及融资利率的融资合同，甲方应向乙方支付融资金额的10%作为乙方佣金，此佣金的有关税款由甲方承担，居间费用由乙方自行承担。甲方应在每一笔资金到位两日内支付佣金。若甲方未能按时支付佣金，则自应支付之日起，每逾期一天，按未支付金额的千分之八向乙方支付罚金。

除本条规定的佣金外，乙方不得向甲方索取任何形式佣金。

2、若乙方未能促成第三方与甲方签署出资合同，乙方无权要求甲方支付

佣金，但可以要求甲方支付其从事居间活动所支出的必要费用。所谓必要费用是指：有关评估报告及公证等费用。

#### 第四条：违约责任

若甲方在每一笔资金到位的七日内未将酬金、费用支付给乙方，应当向乙方支付相当于酬金、费用的两倍作为违约金。

#### 第五条：保密

甲乙双方保证在对讨论、签订、执行本协议过程中所获悉的属于对方的且无法自公开渠道获得的文件及资料予以保密。未经该资料 and 文件的原提供方同意，另一方不得向任何第三方泄露商业秘密的全部和部分内容，但法律法规另有规定或双方另有约定的除外。否则需要承担对方因此而造成的一切直接损失以及间接损失。

#### 第六条：合同的生效、解除及管辖法院

1、本合同经甲方乙方签字、盖章后生效。

2、发生下列情形之一，甲方或乙方需要通过书面形式通知对方解除本合同。

3) 因不可抗力致使合同目的不能实现的；

4) 国家政策法规调整致使本合同履行可能违法的；

6) 当事人一方迟延履行合同主要义务，经催告后在合理期限内仍未履行；

7) 当事人有其他违约或违法行为致使合同目的不能实现的；

3、因本合同履行发生争议，双方应友好协商，协商不成的，应当向乙方所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。

#### 第七条：双方承诺

- 1、乙方应本着诚信、专业、高效的职业精神为甲方提供优质的服务；
- 2、甲方为所提供的一切资料负责，并保证其真实性、完整性和合法性；
- 3、甲方不应要求乙方做出有违强国家和行业法律、法规的事情。

第八条： 本合同一式两份，甲、乙双方各执壹份，具有同等法律效力。

甲方(盖章)： \_\_\_\_\_

法定代表人(签字)： \_\_\_\_\_或

委托代理人(签字)： \_\_\_\_\_

签订地点： \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

乙方： \_\_\_\_\_或

委托代理人(签字)： \_\_\_\_\_

签订地点： \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

## 金融办全面工作总结及工作计划篇五

根据供应链金融的业务特征，供应链金融资产证券化风险特

殊性主要存在于以下五个方面：行业风险、供应链断裂风险、供应链各企业信息传递的风险、虚假贸易风险和交易结构风险。下面我们一起来详细了解一下！

行业风险主要体现在行业景气度波动风险和基础资产行业集中度较高两个方面。

产业链上的中小企业容易受到行业景气度波动的影响，如宏观环境、行业及市场波动的影响，因此需要重点关注产业链的行业特征，中小企业在行业和市场中所处位置，充分揭露中小企业所在行业风险及中小企业面临的风险。具体而言，行业特征是指行业周期、行业竞争情况、上下游客户的稳定性等。

受供应链金融的业务特征约束，供应链金融abs基础资产的行业集中度较高，对于那些和经济周期密切相关的行业，特别是宏观经济进入下行周期，基础资产容易受到传导性风险影响。因此在选择产业链时，需挑选一些产业空间大，基础条件较好的产业链，如房地产、建筑、汽车、家电、医药、互联网等。

由于核心企业的信用风险，供应链金融abs存在供应链断裂风险。

供应链金融abs主要依赖核心企业的信用，核心企业在供应链融资中担当了整合供应链信息流、资金流、物流的关键角色，代表了供应链的核心价值。核心企业的发展前景与经营状况对上下游企业的生存和发展至关重要。核心企业一般都是较大型的企业，其上下游企业大部分是中小企业，实际上是将核心企业的融资能力转化为上下游中小企业的融资能力。在融资工具向上下游延伸的过程中，一旦核心企业信用出现风险，这种风险也就必然会随着交易链条扩散到系统中的上下游中小企业，进而影响供应链的整体安全性。适合作为供应链金融abs的核心企业的特征为主体信用评级高、行业展望稳



定、龙头企业为主。

由于供应链上企业都是独立经营和核算的经济实体，供应链实质上是一种松散的、未签订协议的企业联盟，当加入供应链的企业越来越多，供应链规模越来越大、结构愈加复杂时，各企业的信息传递的风险也随之加大。风险防范措施可以通过建立电子化的信息系统平台，运用现代信息技术，为供应链金融创造发展平台。

由于供应链金融基础资产必须建立在真实的贸易背景之上，为防止虚假交易风险，需要严格审查销售合同、订单、发货单、收货单、发票等凭证来核实贸易背景，严格审查相关交易资料，确保贸易背景真实、合法有效。

供应链金融abs循环购买期间将面临资产质量下降甚至新增合格资产不充足的风险。供应链金融abs一般采用循环结构以解决资产端与产品端期限不匹配的问题。而在循环购买的过程中，存在循环购买资产质量下降的可能性；同时，若原始权益人经营不善会出现业务规模下降，甚至出现新增合格资产不充足的情况。在资产证券化产品中设置循环期基础资产合格标准，设置加速清偿条款，以缓释循环期风险，保护投资人利益。

## 金融办全面工作总结及工作计划篇六

法定代表人/代理人：【代理人】 联系人：【负责人】

出质人（乙方）：

法定代表人： 授权代表人：

地址：

出质人（乙方）：

身份证号码：

地址：

鉴于：

【借款人】（以下称“借款人”）与甲方签订的编号为 的《小额贷款合同》（以下称“贷款合同”；详见附件1），为保障甲方债权实现，乙方自愿以享有处分权的依法可出质的权利提供质押担保。

为明确责任、恪守信用，双方依据《合同法》及《担保法》等相关法律法规的规定，经平等协商一致签订本合同，以资共同遵守。

1、乙方自愿提供自己所拥有的并依法可以出质的（质押权利名称）设定质押，质押权利基本情况详见附件2。

如质押权利为共有财产的，乙方保证本合同项下的质押已得到全体共有人的书面同意。

2、质押权利的价值，按以下第 种方式确认：

1）、双方协商确认其价值为 万元；

2）、经共同认可的评估机构评估，其评估价值为 万元。

3、质押期间，发生质押权利价值减少情形的，乙方应在10日内恢复质押权利的价值，或者向甲方提供与减少价值相当的其他担保财产或以其他方式提供担保，直至甲方认可为止。

1、本合同项下的质押担保范围为主合同项下的借款本金，利息

（含罚息）、违约金、损害赔偿金、质物保管费用、质押权人实现债权产生的费用及借款合同约定应由乙方承担的费用。

2、无论主合同项下是否还存在其他多项担保（包括抵押、质押和保证担保），只要发生借款人逾期偿还部分或全部借款本金时，甲方均可首先要求乙方承担保证责任。

3、乙方同意甲方与债务人就担保债务履行期限进行一次展期（具体展期时间的长短，由甲方与借款人协商确定），并同意贷款利率作相应调整，本合同约定质押担保对展期和利率调整后债务依然有效。

1、质押权与主债务同时存在，主债务清偿完毕后，抵押权才消灭。

1) 质押权人依法享有的质押权不变；

2) 质押人应办妥续质押登记手续。

3) 抵押期限延长至主债务清偿完毕之日止。

乙方应在本合同签订之日，将质押权利标的的权属证明文件交由甲方保管并用于出质登记。

乙方承诺，为签订本合同向甲方提交或者出示的各种权利凭证真实、完整、取得程序合法。

本合同约定权利质押担保须经登记生效的，则在本合同签订后5日内，乙方应按照《中华人民共和国物权法》及《中华人民共和国担保法》及其他法律法规的相关规定，与借款人共同负责办理登记手续，承担登记相关费用，并在甲方放款前将已办理完毕登记手续的证明文件提交给甲方。

1、因乙方原因导致出质登记未成的，乙方应按借款合同约定

借款总额的20%向甲方支付违约金。

2、乙方违反本合同第一条第三项约定的，甲方有权要求乙方恢复质押物原状，或提供甲方认可的担保物，并有权要求乙方按借款合同约定借款总额的10%支付违约金。

3、乙方违反本合同约定其他义务的，每发生一项应按借款合同约定借款总额的5%向甲方支付违约金。

1、与本合同有关的争议均由甲方住所地人民法院管辖。

1、本合同约定的质押从合同关系独立于借款合同约定的甲方与借款人之间的主合同法律关系；从合同关系的法律效力不受主合同关系法律效力的影响，本合同不因借款合同的无效或被撤销而无效或被撤销。

2、本合同自甲乙双方签字或盖章之日起生效。

3、本合同附件是合同不可分割的组成部分，与本合同具有同等法律效力。

4、本合同一式 份，甲、乙双方各执 份，余份用于质押登记，具有同等法律效力。

5、本合同于 年 月 日在甲方办公地点签署。

甲方：重庆江北区聚兴小额贷款股份有限公司

法定代表人： 授权代表人：

乙方：

法定代表人： 授权代表人：

## 金融办全面工作总结及工作计划篇七

根据市委市政府的决策部署和市综治委的工作要求，为扎实推进平安金融创建工作，取得实际成效，促进金融事业科学发展，服务全市经济社会发展，我们近期对该项工作进行了调研，根据调研情况，浅谈如何建立长效机制，推进地区平安创建活动扎实开展。

20xx年以来，我市各级金融机构根据市委市政府的决策部署，在市综治委具体指导下，积极开展全市平安金融创建工作，经过大家的共同努力，平安金融创建工作取得了较好的成绩。

一是各级金融机构提高责任意识，把平安金融创建工作提上日常议事日程，做到与经营等有关业务工作同研究、同布置、同落实、同考核，把平安金融创建工作落到实处。二是成立平安金融创建工作领导小组，明确领导责任、工作职责，建立工作网络，层层签订创建责任书，确保责任落实；同时建立平安金融创建工作机制，做到工作留痕、管理留痕、决策留痕，使平安金融创建工作看得见、摸得着。三是加强平安金融创建工作的宣传、发动工作，营造了平安金融创建工作的'浓厚氛围，增强广大干部职工的安全意识，自觉投入到平安金融创建工作中。

一是各级金融机构建立了平安金融创建工作管理制度、平安金融创建工作目标责任制、平安金融创建工作考核制度等一系列制度，切实做到以制度管人，以制度管事，确保平安金融创建工作有章可循、有序发展。二是经常召开平安金融创建工作会议，作出工作部署，推进平安金融创建工作健康发展。三是加强技防设施建设，用现代高科技技术确保金融平安，制定技防设施建设计划，不惜资金投入，购入先进的技防设施，有效提高风险防范能力。四是加强人防队伍建设，既建设好专业保安队伍，又加强群防群治队伍建设，广泛开展安全培训和应急演练，不断增强全体员工风险意识和安全能力。

### 3、促进各项工作全面发展

我市以抓好平安金融创建工作为契机，促进各项工作全面发展。一是准确把握形势和理解货币政策由适度宽松转向稳健的背景与内涵，积极搭建银企合作平台，促进地方经济发展。二是建立金融风险监测预警等工作机制，打击金融犯罪，维护金融稳定，促进社会和谐稳定。三是加强安全文化建设，提高内控意识，做到合规合法，促进金融经营业务发展。

3年来，我市各级金融机构平安金融创建工作取得了良好成绩，共有家金融机构通过了达标验收，家金融机构被命名为“江苏省平安金融创建达标单位”。

#### 1. 现阶段社会治安形势

当前，我市社会政治稳定，治安形势总体平稳，社会治安综合治理绩效良好，全市公众安全感较高，是平安。但是在总体平稳的社会治安形势下，仍要清醒地认识到，受多种因素影响，我市各类矛盾纠纷多发频发，金融系统在以前改革改制过程中积累了一些矛盾和问题，交织在一起，短期内难以根本解决，对社会稳定和金融安全构成了较大威胁。刑事案件特别是侵财性案件仍在高位运行，犯罪的暴力化、组织化、智能化特征趋于明显。特别是今年以来袭击银行运钞接送款人员、在自助银行或尾随储户实施抢劫抢夺、盗窃破坏银行自助设备等涉银案件也时有发生。这说明现阶段社会治安形势虽然总体平稳，仍有不确定因素，亟需加强平安金融创建。

我市平安金融创建工作虽然取得较好成绩，没有发生大的金融安全事件，但还是存在一定的不足问题。一是部分金融机构对平安金融创建的重要性、长期性和艰巨性的认识还不到位，缺乏责任心与紧迫感，积极性、主动性还不够，平安金融创建工作比较被动。二是部分金融机构创建基础相对薄弱，工作流于形式，对风险的管控还不到位，存在一定的金融风险隐患。三是部分金融机构技防建设水平不高，硬件设施不

到位，技术防范还不够严密。四是部分干部职工自身素质不够高，与平安金融创建工作存在较大差距。这些存在的不足问题，需要引起我们高度重视，在今后的工作中采取切实有效的措施加以改进和提高。

### 1. 加强学习，增强责任感和紧迫感

各级金融机构要进一步加强学习，认真学习市委市政府的决策部署和市综治委的工作要求，认真学习上级部门有关开展平安金融创建工作的系列文件精神，提高思想认识，充分认识开展平安金融创建工作的重要意义，增强做好平安金融创建工作的责任感和紧迫感，振作工作精神，充满工作干劲，制定工作计划，落实工作措施，创新工作方法，扎实推进平安金融创建工作深入发展，力争取得优异的成绩。

### 2. 建立机制，夯实平安金融创建工作的基础

各级金融机构要建立长效工作机制，建立健全平安金融创建工作制度，落实平安金融创建工作责任制，加强安全基础设施建设，建立督查、考核和责任追究机制，使创建工作走上制度化、规范化的轨道。要明确推进平安金融创建的工作目标，认真落实“谁主管、谁负责”的原则，严格落实平安金融创建工作领导责任制，努力形成纵向到底、横向到边的责任体系，层层签订目标管理责任书，推动平安金融创建工作向纵深发展。要做到平安金融创建工作的全覆盖，着重抓好基层营业网点的安全防范工作，确保不出任何安全问题。要加强平安金融创建的检查监督工作，做到发现问题，及时整改，决不允许存在安全防范的隐患与漏洞。

### 3. 增强意识，提高平安金融创建工作水平

各级金融机构要增强金融风险意识，做好平安金融创建各项工作，提高金融风险防范能力。一是加强技防设施建设，要认真检查基层营业网点的技防设施，是落后的要淘汰，该升

级的要升级，制定技防设施建设计划，不惜资金投入，购入先进的技防设施，有效提高风险防范能力，用现代高科技技术确保金融平安。二是加强人防队伍建设，着重建设好专业保安队伍，增强专业保安队伍的装备，提高专业保安队伍防范能力；要加强群防群治队伍建设，广泛开展安全培训和应急演练，不断增强全体职工风险意识和安全能力。三是进一步健全完善风险防范机制和应急处置预案，有效预防影响社会稳定的挤提、重大灾害等突发事件，对发生的突发事件要依法果断处置、及时报告，避免造成恶劣的社会影响和严重事态后果。要继续加强案件防范和打击力度，认真分析当前社会治安形势和金融案件的新情况、新特点，仔细审查自身内部存在的问题和薄弱环节，采取有效措施，切实整改到位，提高防范金融犯罪的能力。

#### 4. 加强教育，提高干部职工风险案防基础

各级金融机构要加强宣传教育工作，营造平安创建氛围，增强广大干部职工的认同感，积极投入平安金融创建工作。要开展安全培训，提高广大干部职工的安全素质，增强安全防范能力。要加强金融风险防范，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处，使内控意识和内控文化渗透到每一位职工思想深处，使内控成为每位职工的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，理解和掌握内控要点，及时发现并消除存在的金融风险。要加强职工行为管理，定期召开案情通报会和案防分析会，让职工了解作案的危害性，增强防案的自觉性。强化突发事件应急预案培训，提升职工应对突发事件的处理能力。

## 金融办全面工作总结及工作计划篇八

自到投资发展部协助工作以来，我尽最短时间适应工作节奏，了解公司整体组织架构和日常工作的流程，团结同事，遵守纪律。投资发展部主要是负责编制公司远、近期投资发展规



划和工程项目前期投资管理的职能部门，为企业持续健康发展“把脉”，因此对岗位及个人综合素质和业务技能都有较高要求。刚开始的工作中，我一边通过具体工作不断总结，一边虚心向部门领导和同事请教，做好详细的工作记录，还利用业务时间查阅投资管理、会计学、统计学等相关资料，弥补和完善理论知识，现已基本掌握部门职责和日常工作流程。

1、如期完成湛航集团“十三五”规划编制工作。一份五年规划，书写集团公司未来发展的方向和目标，很大程度上会影响到公司的投资策略和员工队伍的士气，深感责任重大。况且□xx年7月进入xxxx工作至今，对集团公司深层次业务及经营情况知之甚少，要在短时间内完成“十三五”规划，感觉是不可完成的任务。值得庆幸的是，在部门领导的带领和指导下，有机会对集团公司领导及所有部室和基层各单位进行了座谈和请教，使我在最短的时间内更深入掌握集团公司的各业务板块相关情况，这不仅为完成“十三五”规划提供保障，更为我做好岗位工作奠定牢固基层。8月底，“十三五”规划经过反复修改、研讨，最终得到集团公司董事会的充分认可，同意上报xxx集团。回顾该项工作，我深感荣幸，借此平台得到了锻炼和提升，让我在最短的时间内获取非常大的信息量，也和各职能部门及基层单位有了更深入的沟通 and 了解。

2、顺利完成xxxxx办证事宜□xxxxxxxx办证事关xxx搬迁重建后续工作的有序开展，也是集团公司领导重点指示办理的工作，该工作前期事项我没有参与，整体情况并不熟悉，整体而言，压力不小。在部门领导指导下，我对市国土资源局、规划局的相关科室进行了针对性的请教并记录好相关要求，再起草相关请示报告和整理资料，并且在正式报送文件材料之前，先与办事窗口人员进行初步沟通和审核，争取正式报送能够一次性通过，提高工作效率，最终于8月初顺利拿到相关土地证，为xxxx及相关后续工作争取了时间。通过该工作，让我初步了解本部门对外政府职能部门的相关工作，

便于日后做好日常工作。

3□xxxxx办 证事宜。由于历史原因□xxxxx的部分地块至今还未确权办 证，根据集团公司领导的工作部署，必须在近期内完成该工作，为日后的经营管理和维护公司利益提供保障。部门领导亲自带队到xxxxxxx督办该工作，现已基本完成了需确权办 证地块的相关资料整理，并已报送xxxx国土资源局办理，根据反馈信息，所提供资料不齐全，因此被要求退回资料，该工作还有待进一步的持续跟进和解决。

4、较好完成xxxxxx码头开展前期工作行业意见征求工作□xxxx码头筹建工作处于一个全新的开端，为了尽快熟悉工程项目的投资管理工作的，我主动向部门领导提出，尽可能让我跟踪该项目的工作，也得到了部门领导的大力支持。该项目近期来主要做如下工作：一是按照设计院工可编制要求提供相关资料；二是向市国土局等十个职能部门提交开展前期工作行业意见征求请示文件，也及时得到了相关部门的批复，特别市水利局联合xxx区水利局相关领导亲自带队到现场进行察看并指导项目下一步涉及水利管理的相关工作；三是与xxxx地质工程勘察院签订该项目岩土勘察（工可阶段）、测量工程合同，委托对方钻孔测量，为编制工可提供数据；四是对该项目上报文件、批复文件、费用等进行资料汇编。

5、及时起草各基层单位零星工程项目的批复等日常办公文件。投资发展部涉及集团内部、各基层单位或者对外政府部门的日常公文较多，并且xxxx项目□xxxx项目等重大项目涉及工作量非常大，我主动为部门领导分担文件起草或者文印报送相关工作，加强团队合作，提高部门工作效率，三个月来，共起草文件约50份。另外，还积极协助完成xxxx规章制度修改意见整理汇报、节能环保周总结、零星工程验收及每月按时向市发展和改革局报送在建项目统计表等具体工作。

1、加强投资管理、统计分析等理论知识的学习，提高自身业

务技能，更好地发挥岗位作用。

2、工作中更注重细节，认真把关文件起草及相关数据的统计分析，提高工作的准确性。

3、做好日常工作经验的小结，提高工作效率，争取在熟练的基础上有所创新和突破。