

2023年银行金融知识下乡活动总结 银行金融扶贫工作总结(实用5篇)

总结是对过去一定时期的工作、学习或思想情况进行回顾、分析，并做出客观评价的书面材料，它可使零星的、肤浅的、表面的感性认知上升到全面的、系统的、本质的理性认识上来，让我们一起认真地写一份总结吧。什么样的总结才是有效的呢？下面是小编带来的优秀总结范文，希望大家能够喜欢！

银行金融知识下乡活动总结 银行金融扶贫工作总结 篇一

xx银行的精准扶贫贷款，顺应了党和政府的农村工作部署，践行了服务“三农”的经营理念，回应了广大贫困农户的热切期待，收到了较好的成效。

1、推动了贫困农户的生产□xx银行扶贫贷款的推出，在一定程度上缓解了贫困农民的贷款难问题，不仅解除了他们在生产经营中缺少资金的后顾之忧，而且极大地提高了他们扩大生产经营规模的积极性。

2、促进了贫困农户的增产增收。农户贫困，贫就贫在缺项目少资金，精准扶贫实施后，我们紧跟地方党政的产业安排提供贷款，实现了项目与资金的有效对接，让贫困农户走向了致富有门路、生产有资金的良性循环，有力提高了他们的增产增收能力。如家住高兴镇新圩村上厚塘村小组的钟林生，今年57岁，由于长年生病，属于因病致贫的贫困户，钟林生从xxxx银行获得了5万元政府全贴息扶贫贷款，期限3年。有了这5万元，他计划养上3头黄牛、200只鸭和200只鸡，实现自力更生。

3、密切了党群干群关系□xx银行的扶贫贷款，让贫困农户得到了看得见、摸得着的实惠。虽然我们开展的是xx银行的业务工作，但贫困农户感受到的却是党和政府的温暖，他们从心底里感到基层干部是真正为他们做好事、解难事、办实事，党群干群关系比以前更密切更和谐了。

二、主要工作措施

1、抓重点，突出政银联动。在工作中，我们始终坚持政府在精准扶贫中的主导作用，全面推进政银联动。一是建立定期协商机制。与县扶贫办、金融局等部门定期召开协调会，及时交换精准扶贫的政策动态、贫困户信息和贷款发放等情况，协商解决扶贫贷款发放中存在的问题和难点。二是统一开展政策宣传。组建政银扶贫宣传队，一同下乡入村对精准扶贫进行政策宣传，积极做好金融扶贫知识普及，为扶贫贷款发放营造良好氛围。三是联合开展需求调查。乡、村两级干部与xx行客户经理组成调查队，对建档立卡贫困户逐村逐户摸底调查，全面掌握致贫原因、脱贫途径、贷款意愿等信息，为加快扶贫贷款发放奠定了基础。

2、克难点，强化机制推动。针对扶贫贷款的特殊性，我们把完善服务机制作为重要抓手，有效提升了贷款发放效率。一是建立扶贫贷款绿色通道。全面推行3天限时办结制，即自收到贫困户的贷款申请起，1天调查，1天审批，1天完成发放；同时在确保风险可控的前提下，对承担主体、资信情况、信贷文本等进行了适当调整，使之更契合扶贫贷款的特点。二是制定尽职免责条例。针对部分客户经理对扶贫贷款的“惧贷”心理，我们及时出台了尽职免责细则，明确了相关流程要求及责任划分，打消员工的贷款发放顾虑，提高了工作效率。三是完善考核激励机制。对扶贫贷款发放实行“一月一通报、一季一考核、一年一考评”，对工作进度慢、任务完成缺口大的支行负责人进行通报批评、诫勉谈话、免职等处理，并取消年终评优评先资格。

3、促亮点，落实创新驱动。一是创新扶贫信贷产品。创新推出了金福通、扶贫光伏贷等信贷产品，丰富了扶贫产品体系，满足了不同客户的金融需求。二是实现客户分层授信。对具有一定劳动能力、劳动技术和致富能力，已自主发展产业的建档立卡贫困户，实行直接授信；对无劳动技术、无致富能力、生活特别困难或文化程度低，不能自主脱贫的，对农民专业合作社和龙头企业进行授信，带动贫困户增收脱贫。4、保基点，打牢风险制动。针对部分贫困户认为扶贫贷款是“白送”的钱，还有部分扶贫资金被挤占挪用的情况，我行重点从宣传和机制上入手，确保扶贫贷款的风险可控。一是加大业务宣传。通过走村串户、短信、微信等加强对信贷扶贫工作宣传，引导贫困户提高信用意识，明白扶贫贷款不是政府救济、必须偿还，确保金融扶贫的可持续发展。二是加强资金监督。与乡、村两级政府的沟通协调，全面监督扶贫资金的使用；加强对贫困户的教育，要求其按要求使用扶贫资金，对于挪用扶贫资金的，及时采取增加保证人、提前收回贷款等补救措施。三是强化尽职调查。严格执行贷款“三查”，确保信贷资产质量；坚持信贷原则，选准有劳动创业技能、发展意愿、有帮扶潜力的对象，给予信贷支持。

三、存的问题

部分贫困户即缺技术又缺致富产业和资金，现在银行将贷款发放到位后，贫困户因无产业，只能将资金存入银行，建议各级政府和扶贫帮扶队员为贫困农户找到好的致富项目，带领贫困农户真正脱困，防止三年后因“贷”返贫。

四、下一步的工作打算

金融是现代经济的核心。要让贫困农户在小康路上不掉队，金融扶贫工作任重道远。作为全县金融主力，我行将进一步改进服务，加大投入，在担当好金融支农主力的同时，继续担当好金融扶贫主力。1、开展深度“四扫”活动。开展对贫困农户的深度“四扫”，进一步征求他们的意见建议，详细

了解他们的金融服务需求，出台更具针对性、操作性和实用性的扶贫措施。2、加快服务产品创新。在提升传统信贷品牌的同时，认真总结推广农户抵押贷款，尝试农村土地承包经营权抵押贷款，支持贫困农户大力发展果业、油茶、烟叶、茶叶、蔬菜等有市场、有效益的特色主导产业。

一、加大扶贫信贷政策支持力度

扶贫工作对发展农村经济、实现小康社会，至关重要，邮储银行与“三农”结合最密切，在扶贫惠农工作中，更应该发挥重要影响力。为不断提升金融服务民生、服务“三农”能力，该行出台了对贫困地区的信贷投放规模原则上不予以限制等优惠政。同时，为及时发放扶贫贷款，还开辟了审批绿色通道，对贫困地区上报的各类贷款实行优先审批，针对贫困人群生产生活的贷款实行优先发放。

结合实际情况，该行还建立差异化的业务考核机制，对贫困地区在收益、资产质量、绩效等方面进行差异化考核；同时，适当提高资产质量容忍度，通过适度宽松的考核政策，提高市、县级银行对贫困地区扶贫惠农工作的积极性。

二、拓展创建新模式，扶贫服务最大化

一是服务拓展渠道多样化。为了实现扶贫工作信贷额度规模化、扶贫对象最大化，该行大力拓展合作空间，积极主动寻找各种类型的合作伙伴，先后搭建了“银政”、“银协”、“银企”、“银担”、“银保”等综合服务平台；同时，与省委农工委、省扶贫移民局、省农业厅、省林业厅、省科协等部门陆续签订合作协议。

二是创新抵押担保方式。该行结合国家以及省市政策，开展农村产权抵押融资、林权抵押贷款试点工作，将林权、土地经营权、集体建设用地使用权、农村集体土地房屋产权逐步纳入抵押范围；同时，探索大型农用生产设备、水域滩涂使用

权等创新担保模式，切实解决贫困居民融资难问题。

三是着力信贷模式创新，全力扶贫促双赢。为进一步整合资源，该行加强与农业龙头企业的深入合作，推广“核心龙头企业或专合社加农户”的信贷模式，以提供优质的服务为基础，通过批量开发、提前授信等方式优化贷款流程，为贫困地区各类经营主体提供良好的信贷资金支持。

该行十分重视涉农优质产业链和龙头企业的开发，挖掘涉农核心企业上下游农业生产经营主体，设计开发适合的产品，创造可持续发展的商业模式。与新希望集团、通威公司、四川驰阳农业等龙头企业合作，开发了“公司+农户”贷款模式。截至目前，与新希望集团合作贷款结余5084万元，与通威公司合作贷款结余983万，与驰阳农业合作贷款结余1136万元。该行创新营销模式，通过四川省科协牵线搭桥，创新了“银会合作”模式，截至2015年5月末，通过科协、农技协渠道，全省已累计发放贷款7412笔，金额亿元，结余亿元。

三、勇于首创，扶贫小额贷款试点工作有成效

该分行与四川省扶贫移民局建立合作关系，在巴中市南江县创新开展扶贫小额信贷工作，加大扶贫贴息贷款投放力度，得到广大农户及各级领导的高度赞誉。

在巴中，市县两级邮储银行与扶贫部门明确职责、合理分工、协调配合，共同推进扶贫小额信贷工作试点。自去年启动以来，邮储银行四川分行与巴中市各县扶贫移民局紧密配合，创下“五个全市第一”：与市扶贫移民局第一家签订了《扶贫惠农小额信贷业务合作框架协议》、联合出台了第一个《巴中市扶贫惠农小额贷款实施办法》、制定了第一个《贫困户评级授信标准》和《村级风险管控小组职责》、第一个“扶贫惠农”金融服务工作站成功在南江县栗园村挂牌、成功发放全市第一笔扶贫小额贷款。

针对贫困户个体特点，该行量身打造了“四最”扶贫小额信用贷款产品，即：最简的手续、最灵活的使用周期、最低的成本、最大的可获得性，为贫困户个体提供快速优质服务，为他们的脱贫加油助力。

xxx扶贫办公室主任刘永富深入到巴中，在该行“扶贫惠农”金融服务工作站视察，详细了解小额信贷产品要素、流程和运作模式后，对邮储银行充分发挥自身优势，敢于承担社会责任的做法十分赞赏，高度肯定了邮储银行创新“扶贫惠农”小额信贷、开辟“银村合作”的金融扶贫新模式。

巴中市委、市政府对该行精准扶贫工作高度认可，同时，为大力推进精准扶贫工作的深入，市政府已组织建立担保基金1000万元。

四、落实扶贫工作会议要求全面高效完成目标任务

为认真落实省委十届六次全会精神，该行围绕“四大片区扶贫攻坚行动”、“五大扶贫工程”和“五个一批”扶贫攻坚行动计划，将进一步提高金融服务水平，不断创新金融服务模式，不断拓宽支持贫困地区发展的融资渠道，出台了“全面落实《四川省委关于集中力量打赢扶贫攻坚战，确保同步全面建成小康社会的决定》的实施方案”。成立了“金融扶贫开发领导小组”，同时，要求各二级分行参照省分行领导小组组织架构，成立“金融扶贫开发领导小组”，负责具体方案实施以及外部机构协调沟通工作，确保88个贫困地区都有领导作为帮扶督办人，部门负责人作为包干责任人进行连点督导。各扶贫地区支行成立扶贫开发工作小组，支行长作为当地“扶贫开发工作”第一责任人，负责具体的金融政策执行，实行定点联系帮扶。该实施方案明确了扶贫工作目标：到2017年，在全省设立500个“三农”金融工作站和扶贫工作站；到2020年，在88个贫困地区的信贷规模翻两番，投放“三农”、小微贷款合计1200亿元，力争全省“普惠金融”贷款增速、增量居省内国有银行首位，全面完成省委、省政府交

办的定点扶贫工作任务。

一、加大扶贫信贷政策支持力度

扶贫工作对发展农村经济、实现小康社会，至关重要，邮储银行与“三农”结合最密切，在扶贫惠农工作中，更应该发挥重要影响力。为不断提升金融服务民生、服务“三农”能力，该行出台了对贫困地区的信贷投放规模原则上不予以限制等优惠政。同时，为及时发放扶贫贷款，还开辟了审批绿色通道，对贫困地区上报的各类贷款实行优先审批，针对贫困人群生产生活的贷款实行优先发放。

结合实际情况，该行还建立差异化的业务考核机制，对贫困地区在收益、资产质量、绩效等方面进行差异化考核；同时，适当提高资产质量容忍度，通过适度宽松的考核政策，提高市、县级银行对贫困地区扶贫惠农工作的积极性。

二、拓展创建新模式，扶贫服务最大化

一是服务拓展渠道多样化。为了实现扶贫工作信贷额度规模化、扶贫对象最大化，该行大力拓展合作空间，积极主动寻找各种类型的合作伙伴，先后搭建了“银政”、“银协”、“银企”、“银担”、“银保”等综合服务平台；同时，与省委农工委、省扶贫移民局、省农业厅、省林业厅、省科协等部门陆续签订合作协议。

二是创新抵押担保方式。该行结合国家以及省市政策，开展农村产权抵押融资、林权抵押贷款试点工作，将林权、土地经营权、集体建设用地使用权、农村集体土地房屋产权逐步纳入抵押范围；同时，探索大型农用生产设备、水域滩涂使用权等创新担保模式，切实解决贫困居民融资难问题。

三是着力信贷模式创新，全力扶贫促双赢。为进一步整合资源，该行加强与农业龙头企业的深入合作，推广“核心龙头

企业或专合社加农户”的信贷模式，以提供优质的服务为基础，通过批量开发、提前授信等方式优化贷款流程，为贫困地区各类经营主体提供良好的信贷资金支持。

该行十分重视涉农优质产业链和龙头企业的开发，挖掘涉农核心企业上下游农业生产经营主体，设计开发适合的产品，创造可持续发展的商业模式。与新希望集团、通威公司、四川驰阳农业等龙头企业合作，开发了“公司+农户”贷款模式。截至目前，与新希望集团合作贷款结余5084万元，与通威公司合作贷款结余983万，与驰阳农业合作贷款结余1136万元。

该行创新营销模式，通过四川省科协牵线搭桥，创新了“银会合作”模式，截至2015年5月末，通过科协、农技协渠道，全省已累计发放贷款7412笔，金额亿元，结余亿元。

三、勇于首创，扶贫小额贷款试点工作有成效

该分行与四川省扶贫移民局建立合作关系，在巴中市南江县创新开展扶贫小额信贷工作，加大扶贫贴息贷款投放力度，得到广大农户及各级领导的高度赞誉。

在巴中，市县两级邮储银行与扶贫部门明确职责、合理分工、协调配合，共同推进扶贫小额信贷工作试点。自去年启动以来，邮储银行四川分行与巴中市各县扶贫移民局紧密配合，创下“五个全市第一”：与市扶贫移民局第一家签订了《扶贫惠农小额信贷业务合作框架协议》、联合出台了第一个《巴中市扶贫惠农小额贷款实施办法》、制定了第一个《贫困户评级授信标准》和《村级风险管控小组职责》、第一个“扶贫惠农”金融服务工作站成功在南江县栗园村挂牌、成功发放全市第一笔扶贫小额贷款。

针对贫困户个体特点，该行量身打造了“四最”扶贫小额信用贷款产品，即：最简的手续、最灵活的使用周期、最低的成本、最大的可获得性，为贫困户个体提供快速优质服务，

为他们的脱贫加油助力。

xxx扶贫办公室主任刘永富深入到巴中，在该行“扶贫惠农”金融服务工作站视察，详细了解小额信贷产品要素、流程和运作模式后，对邮储银行充分发挥自身优势，敢于承担社会责任的做法十分赞赏，高度肯定了邮储银行创新“扶贫惠农”小额信贷、开辟“银村合作”的金融扶贫新模式。

巴中市委、市政府对该行精准扶贫工作高度认可，同时，为大力推进精准扶贫工作的深入，市政府已组织建立担保基金1000万元。

四、落实扶贫工作会议要求全面高效完成目标任务

为认真落实省委十届六次全会精神，该行围绕“四大片区扶贫攻坚行动”、“五大扶贫工程”和“五个一批”扶贫攻坚行动计划，将进一步提高金融服务水平，不断创新金融服务模式，不断拓宽支持贫困地区发展的融资渠道，出台了“全面落实《四川省委关于集中力量打赢扶贫攻坚战，确保同步全面建成小康社会的决定》的实施方案”。成立了“金融扶贫开发领导小组”，同时，要求各二级分行参照省分行领导小组组织架构，成立“金融扶贫开发领导小组”，负责具体方案实施以及外部机构协调沟通工作，确保88个贫困地区都有领导作为帮扶督办人，部门负责人作为包干责任人进行连点督导。各扶贫地区支行成立扶贫开发工作小组，支行长作为当地“扶贫开发工作”第一责任人，负责具体的金融政策执行，实行定点联系帮扶。

该实施方案明确了扶贫工作目标：到2017年，在全省设立500个“三农”金融工作站和扶贫工作站；到2020年，在88个贫困地区的信贷规模翻两番，投放“三农”、小微贷款合计1200亿元，力争全省“普惠金融”贷款增速、增量居省内国有银行首位，全面完成省委、省政府交办的定点扶贫工作任务。

银行金融知识下乡活动总结 银行金融扶贫工作总结 篇二

樊玉平

我们以科学发展为契机积极参与所包村的新农村建设中，为农村发展注入新的活力、为农民增收发挥了新的作用、为农业增效创造了新的条件、为农村文化生活带来了新的变化。

动。配合引导村两委突出抓好农村干部作风建设，着力解决干部“庸、懒、散”等问题，使党员干部先锋模范作用得到充分发挥。

扶贫帮困暖人心，为切实发挥好包村的帮扶作用。了解本村实际困难，积极的协调资金，商讨和制定本村的发展计划，积极为所包村办实事、办好事。年终，为贫困户、三老人员送去了面粉、大米、清油等生活必需品，给贫困户送去了慰问品，缓解了他们生活上的困难。

在重大节日期间，积极配合所包村开展活动，活动的开展丰富了业余文化生活，拉近了村民之间的感情。充分利用节假日时间，组织200多名群众开展有意义的活动，增进了干部与村民之间的感情。

今后我们将根据本村的实际情况，进一步明确职责，狠抓落实，以良好的精神状态和饱满的工作热情，不断开创包村工作的新局面，努力做好包村工作，完成镇党委、政府下达的包村工作任务。

银行金融知识下乡活动总结 银行金融扶贫工作总结 篇三

20世纪90年代以来，全球相继发生的金融机构重大操作风险案和洗钱案等违规事件，使各国的监管当局越来越意识到加

强金融机构内部合规风险管理的重要性，并为此先后出台了有关合规管理方面的指引。近几年来，反洗钱合规管理作为一门独特的风险控制技术，日益引起全球金融业的普遍关注和重视。如何大力倡导金融机构建设自身的反洗钱合规文化，培育有效的反洗钱合规管理体系，已成为金融界亟待研究和实践的课题。

一、合规、合规风险与金融机构合规管理

合规，字面含义是“合乎规范”，不论合规的具体定义如何表述，其基本内涵必定包含两个层次的内容：一是要有一个“规”。这个“规”包括了立法机构和监管机构发布的基本法律、规则和准则，市场惯例，行业协会制定的行业规则，适用于金融机构从业人员的内部行为准则，以及诚信和道德行为准则等各方面。二是要“符合”这个“规”，就是必须有一种氛围和机制，使金融从业人员去遵守以上的所有规范。

根据巴塞尔银行监管委员会发布的《合规与银行内部合规部门》，合规风险(**compliance risks**)是指银行因未能遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。简单而言，合规风险即为“经营活动与法律、规则或准则不一致而可能带来的损失”。从近十几年来世界各国发生的金融机构重大违规案例看，几乎都是由于内部管理出现严重问题导致金融机构不仅遭受巨大的经济或声誉损失，甚至因此遭遇毁灭性打击。

合规管理(**compliance management**)即对合规风险进行管理，是指金融机构依据法律、法规和内外部的监管规定等，制定或修订与之相符的合规政策、操作规程、行为准则及相关管理制度，并对其执行情况进行检查监督，主动采取各项纠正措施和适当的惩戒措施，以持续识别、评估、监测、防范、补救和处置合规风险的一个动态过程。它是构建金融机构有效的内部控制机制的基础和核心，也是金融机构公司治理的

一个重要战略目标。

合规管理主要包含两个方面的含义：一是金融机构的内部管理制度应当符合法律法规、监管规定、规则以及自律性组织制定的准则，并且需要适时根据外部环境、法律法规、自身经营发展等多种因素，持续改进合规政策；二是金融机构应组建一个与自身风险管理组织体系相一致的合规部门，配备足够的、素质较高的合规人员，开发相应的合规管理系统，制定科学、合理的合规绩效考核体系，确保合规政策在所有经营管理活动中得到有效贯彻执行，以防范可能出现的合规风险。合规管理的基本原则包括主动性原则和独立性原则。主动性原则是指金融机构合规管理部门及全体从业人员，应按照合规管理规则对经营行为、工作行为进行审查，并主动报告存在或潜在的合规风险。独立性原则是指金融机构合规管理部门及其人员有权独立检查监督，并按照机构内部合规管理架构设立的报告途径进行报告，不受其他部门和其他人员的干涉。

二、反洗钱与金融机构合规管理

合规管理涉及金融业务风险的方方面面，而洗钱风险是业务风险的重要组成部分，因此反洗钱也是合规管理的一项重要内容。巴塞尔银行监管委员会发布的《合规与银行内部合规部门》将反洗钱作为合规部门的一项特定职能，明确指出：“合规法律、规则和准则通常涉及如下内容：遵守适当的市场行为准则，管理利益冲突，公平对待消费者，以及确保客户咨询的适宜性等。同时，还特别包括一些特定领域，如反洗钱和反恐怖融资。”《反洗钱法》及其配套规章对金融机构应当履行的反洗钱义务作出了明确规定，金融机构在履行这些法定义务的同时，也就意味着在遵循反洗钱的“规”。

加强合规管理与推动反洗钱工作是相辅相成的，两者互相促进，互为补充。反洗钱本身就是合规遵守与风险防范的统一，其目的在于通过金融机构执行客户身份识别、客户身份资料

和交易记录保存、大额和可疑报告这三项预防和监控的基本制度，从而发现异常资金交易线索，在一定程度上遏制通过金融系统进行的洗钱活动，有利于维护金融秩序。而合规管理同样要求金融机构依法开展经营，按照规定的程序办理业务，增加对交易的监测，缩小了洗钱者利用金融机构的余地。因此，需要将反洗钱工作融入口常合规管理活动中，从源头上预防和控制洗钱风险，确保金融安全。

从国内外的反洗钱实践经验看，实施合规管理是反洗钱的重要手段。例如，金融机构对可疑交易的识别往往需要结合客户身份的识别来判断，并且与对客户的熟悉程度紧密相连。由于金融机构在建立业务关系或者提供金融服务时，必须审查客户的真实身份，按规定登记客户基本信息及相关资料，了解客户交易的目的和性质，这样就大大避免了暗箱操作以及非法交易的潜在风险：，如果金融机构不履行相应的审核及识别程序，甚至违反规定开立假名、匿名账户，或者与身份不明的客户发生业务往来，那么该金融机构不仅面临合规风险，同时还存在被洗钱分子利用的隐患。金融机构只有加强自身的合规管理，正确处理反洗钱与合规管理的关系，达到预防和打击洗钱犯罪的目的。

三、反洗钱合规管理的特点

(一)反洗钱合规管理是以风险为本的管理活动。一方面，金融机构需要根据反洗钱法律规定和监管要求，制定或修订与之相符合的合规政策、程序及措施，并对其执行情况进行检查监督，确保相关法律制度能够得到及时、准确、全面的贯彻落实；另一方面，金融机构还需要根据面1临的洗钱风险状况，结合自身风险管理能力，采取相应的监测和控制措施，防范洗钱风险。

(二)反洗钱合规管理是一项涉及面广泛的系统工程。反洗钱合规管理涉及厂机构搭建、内控建设、考核评估、监督检查等各个方面的内容，并且覆盖’厂金融机构各个业务环节和

操作岗位，是金融机构内部一项核心的风险管理活动。首先，反洗钱合规应从高级管理层做起，高级管理层的重视及支持对于自上而下推动反洗钱合规管理工作非常重要；其次，要建立与自身风险管理战略相吻合的管理组织架构，明确合规管理的职责和工作程序；最后，要加强合规文化建设，协调各相关部门、动员每一位从业人员都参与到合规管理当中，坚持依法、合规开展反洗钱活动。

(三)反洗钱合规管理是一个动态的渐进过程。反洗钱合规管理不仅强调要遵循“规”的约束，同时也强调要保持“规”的有效性。金融机构应当根据法规政策的更新情况，以及不同时期反洗钱工作的需要，相应调整和完善内部合规管理措施，以体现反洗钱的阶段性特征。目前我国金融机构反洗钱领域距离国际标准还有较大差距，尤其是全面执行fatf《40+9项建议》有关客户身份识别的核心标准仍存在相当难度，需要不断改进自身反洗钱合规管理，逐步提高风险管控水平，实现与国际规则完全接轨。

(四)反洗钱合规管理是金融机构内部控制的重要组成部分。金融机构内部控制作为事前防范、事中控制和事后监督的动态管理机制，通过制定和实施一系列制度、程序、方法和措施，达到金融机构防范和管理市场、法律、操作等风险的目标，从而实现经营目标。反洗钱合规管理着重预防和监控合规风险和洗钱风险，从本质上讲是金融机构内部控制的重要组成部分，也是实施有效内部控制的一项基础性工作。如果反洗钱合规管理不到位，可能会影响金融机构内控制度其他环节的有效实施。

四、反洗钱合规管理的主要内容

反洗钱合规管理是一项综合性的管理活动，金融机构需要根据法律法规建立一整套风险管理程序及合规操作指引，并适时加以调整和完善，以确保内部反洗钱合规管理符合有关法律、法规及监管政策、指引的最新发展要求。

(一) 完善反洗钱合规管理组织架构

金融机构应当设立专门机构或指定内设部门承担反洗钱合规管理职能，同时将各业务操作、技术支持、财务管理和内部审计等部门纳入各自的反洗钱工作体系当中。反洗钱合规管理部门应具有充分的职权和独立性，在反洗钱工作中处于核心的主导地位。各相关部门根据自身的职责规定配合开展反洗钱工作，实现反洗钱内部控制制度在制定、执行与监督方面的有效制衡。配备充足的人力资源，给予反洗钱工作必要的经费保障和技术支持。

(二) 建立健全反洗钱内控制度

反洗钱内控制度建设至少要达到四项要求：一是反洗钱内控制度应当覆盖与洗钱风险相关的各个业务流程和操作环节，包括与客户业务关系建立、存续、结束的整个过程；二是反洗钱内控制度应当涵盖各个相关部门、岗位和人员，所有的反洗钱从业人员都必须有明确的工作职责规定；三是反洗钱内控制度应当与金融机构的业务范围、经营规模和风险特征相适应，并能根据自身业务的发展和经营环境的变化而不断修正、完善和创新；四是反洗钱内控制度应能够保证洗钱风险的有效防范，即通过实施预防监控制度，能够及时发现和报告异常的资金交易活动，防止金融机构成为洗钱工具。

(三) 全面执行反洗钱内控制度

金融机构在按要求建立反洗钱内控制度的同时，还应当采取措施推动反洗钱内控制度的贯彻执行。金融机构及其分支机构的负责人应当对反洗钱内控制度的有效实施负责。

1. 客户身份识别。制定具体的账户管理规定，对客户实行风险等级分类管理，根据不同性质客户办理不同业务实行有针对性的识别措施；持续关注客户的金融交易情况，加强对其交易活动的监测分析；采取合理方式确认代理关系的存在，

在特定的情况—f重新启动识别程序，对客户身份的基本信息进行核实；明确委托代理业务的客户身份识别要求，确保在客户信息的提供方面不存在障碍。

2. 客户身份资料和交易记录保存。按照安全、准确、完整、保密的原则，采取必要的管理和技术措施，妥善保存客户身份资料及交易记录，防止出现资料丢失和信息泄漏的风险。不仅要保存客户身份识别时采集的相关资料、证明和文件，而且对客户每笔交易的相关数据信息、凭证单据、账簿报表等资料也要进行保存。

3. 大额和可疑交易报告。规范大额和可疑交易报告流程，明确可疑交易内部甄别、分析和审核的责任划分；对符合报告标准的交易应按照规定的时间、途径和方式进行报送；强化对已报告可疑交易的二次分析，对涉嫌洗钱、恐怖融资以及其他违法犯罪活动的案件线索应按照规定进行专门报送；在反洗钱报告工作中既要防止漏报和迟报，又要避免滥报和错报，逐步提高反洗钱数据报送的质量。

4. 宣传培训。采取多种形式灵活开展反洗钱宣传活动，争取社会公众对反洗钱工作的理解和支持，扩大反洗钱的社会影响力。广泛动员社会力量参与反洗钱，鼓励单位和个人举报洗钱活动；按照预防、监控制度的要求，组织内部反洗钱培训工作。应制订年度培训计划，持续开展培训活动，根据不同风险岗位的员工实施不同层次和内容的培训措施，确保培训取得实效。

5. 协助调查。金融机构及其从业人员应与反洗钱执法机关全面合作，积极配合执法机关的调查工作。按照法律规定的程序和要求，如实提供被调查的可疑客户账户资料及交易记录，及时报告任何可能有洗钱嫌疑的情形与线索。协查过程中应严格控制协查信息的安全性和保密性，协查结果应按时、保质进行反馈。

6. 保密工作。金融机构及其从业人员应按照规定履行反洗钱保密义务，严格执行反洗钱保密制度，不得以任何方式向客户或其他第三方泄露所提交反洗钱报告的内容，或者告知其自己知晓的反洗钱调查工作情况。对依法履行反洗钱义务获得的客户身份资料和交易信息应当予以保密，否则，泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或个人隐私的，将承担相应的法律责任。

(四) 反洗钱台规检查与评价

反洗钱合规管理部门负责对业务操作等相关部门及下属分支机构的反洗钱工作开展情况进行监督、检查，评价各业务条线反洗钱内控制度的有效性和健全性、反洗钱内控制度执行效果与合规风险。反洗钱合规管理部门应根据检查发现的问题提出处理建议并直接向本机构负责人进行报告；各业务操作部门负责对本业务条线的反洗钱工作进行指导和检查，督促下级机构对应部门落实各项反洗钱要求。各业务操作部门应将检查中发现的合规风险及时向反洗钱合规管理部门报告。内部审计或稽核部门负责对本单位及下属分支机构的反洗钱工作整体情况进行内部审计，评估总体合规风险，并将审计中与反洗钱有关的情况通报反洗钱合规管理部门。

银行金融知识下乡活动总结 银行金融扶贫工作总结 篇四

银行个人金融工作总结怎么写?下面是为你整理银行个人金融工作总结，希望对你有帮助。

在单位领导和部门同事的关心帮助下，经过近两年来的锻炼和实践，工作能力和工作经验都有了明显提高，同时也逐渐熟悉适应了自己的工作岗位。从事的工作岗位为综合干事岗，主要的工作内容有员工日常工作就餐联络，员工每月通讯缴费确认，宣传材料制作联络，简报编写，全区工作会议会务工作以及办公室综合干事工作等。(一)注重学习提高思想认

识。我通过不断学习，参加单位组织的“三比一创”主题竞赛活动，学习实践科学发展观等活动，以不断提高思想认识为目的，加强个人道德修养。落实到具体工作中，我注重在以下几方面对自己严格要求。一是恪尽职守，树立高度的责任心。二是注重学习相关规章制度，树立正确的职业操守。三是培养团队精神，提升协调合作能力。四是加强沟通交流，构建和谐的工作氛围。（二）发挥特长提高工作效率。从参加工作开始，我就提醒自己要注重理论和实践紧密结合对工作能力提高的重要性。学习方面，每一次联社组织的集体学习和专业培训的机会都给我带来很多收获，在与老师傅一起共事的过程中我吸取了宝贵工作经验，实践方面，工作的成功和失败都会带来宝贵的经验教训，一次次的积累使我的实际动手能力、处理问题能力有了很大提高。此外，我尽量在工作中把自己的所学特长发挥出来，提高了工作的效率。

过去的一年对我来说意义重大□201x年8月底，根据联社部门调整，我由综合管理部调至新成立的个人金融部，担任客户经理职务，岗位角色和工作内容都发生了巨大转变，使我在充满期待的同时，也感受到了肩上的重任。

201x年，我作为一线前台柜员，把工作任务定为两方面，一是做好前台柜员工作，二是积极销售银行理财产品。在前台柜员工作中，我做到认真、细致，合规合法，基本实现零违规零差错；在销售银行理财产品中，我积极宣传，努力推荐，共销售银行理财产品万元，其中：基金万元，保险万元，银行卡万元。

我在工作中始终树立客户第一思想，在做好一线前台柜员工作的同时，不忘积极销售银行理财产品，做到以客户为中心拓展银行理财产品空间。为争取新老客户购买银行理财产品，我急客户之所急，想客户之所想，用细节打动新客户，用真情维护老客户，取得了较好的工作成效。在服务老客户的过程中，我用心细致，引入关系营销，让老客户对我们银行的服务和产品保持足够的信心和好感，巩固老客户的忠诚度，

鼓励老客户持续购买，使老客户始终和银行保持信息协调的一致性，实现银行与客户的双赢。我还利用老客户的关系介绍新客户，以老客户为链条来带动新客户，以此扩大银行理财产品销售量，使自己既完成银行的理财产品销售任务，又促进银行经济效益的提高。

在日常一线前台柜员工作中，我以实事求是、求真务实的精神，以诚信履约，诚实待客为客户提供贴近的服务，提高对客户的吸引力；把真情融入对客户的一言一行之中，坚持以人为本，以客为尊，一切为客户着想，切实在服务过程中多一点微笑、多一份理解、多一些热情；做到服务从微笑开始，始终给客户明亮的笑容，真诚把客户视为朋友，用心服务，为客户排忧解难；始终坚持以客户为中心，坚持把客户利益作为第一考虑，真心真意展示我行优质服务形象，做到真诚服务关爱无限，为不同客户提供增值服务与贴心关怀，提高客户的忠诚度。

银行金融知识下乡活动总结 银行金融扶贫工作总结 篇五

一、组织领导

成立清廉金融文化建设工作领导小组，具体如下：

组长：**

副组长：***

组员：各机构、各部门主要负责人

领导小组下设办公室，办公室设在综合管理部，刘亚桂同志为办公室主任。领导小组办公室负责公司清廉金融文化建设工作部署与督导，各成员负责落实清廉金融文化建设的具体工作。

二、工作要求

(一)积极主动作为，发挥主体作用

要求各机构、各部门提高政治站位，高度重视，深刻认识推进清廉金融文化建设的重要性和紧迫性，压实管党治党“两个责任”。结合自身实际，研究制定清廉金融文化建设方案，明确目标、责任主体和工作时限。主动参与行业清廉金融文化建设各项活动，建言献策、共享资源。

(二)排查重点业务，强化廉洁教育

各机构、各部门要定期排查各类重点业务廉洁风险，有针对性地运用廉洁教育、完善制度、强化监督等措施，有效预防和控制不廉洁行为发生。

三、活动总结

(一)开展清廉金融文化建设宣传与培训

在全辖范围内开展清廉金融文化建设宣传，重点对销售、理赔两个部门各岗位和流程存在的廉政风险进行排查，与关键岗位员工签订《廉洁自律承诺书》。加强员工思想教育，引导树立健康的职业观，带头抵制酒桌文化，坚守从业底线。

(二)开展保险中介“亲清”关系专项自查

全员排查、落实监管部门与被监管机构“亲”“清”关系各项要求，主要负责人带头签订“亲清”关系承诺书，在全辖范围内开展保险中介股东或实际控制人“亲清”关系专项自查工作，加强内控机制建设，将“围猎”监管干部列入员工的禁止性行为。

(三)开展员工经商办企业清理工作

省公司牵头，在全省范围内集中进行一次违规经商办企业专项清理整治工作，我公司对全员涉及车险回避的经商办企业情形进行了全面摸排，涉及的员工都要求进行了整改，截至今年9月末，所有整改完毕，无本机构员工涉及车险回避的经商办企业行为。

我公司党委、纪委在绥化银保监局的正确领导下，主动培育廉洁从业理念、主动完善廉洁从业制度、主动开展廉洁文化宣传、主动规范廉洁从业行为、主动加强廉洁从业监督，提高政治站位，凝聚廉政共识，建立清廉金融文化建设长效机制，强化日常监管推动、重点盯防推动，打造风清气正的金融生态环境，塑造行业过硬口碑，力争取得实实在在成效。