

2023年金融办申请书 金融理财年终总结 个人工作报告(汇总6篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

金融办申请书 金融理财年终总结个人工作报告篇一

若干年来，我总不知觉。可是今年，时光，她，特别的快，也特别的不知所谓。

写些文字，对我来说是不需纠结的易事。这些年来，也时常为支行内刊撑过门面。年终总结，更是不用拼凑，看完十一篇月结便可以淡定起笔。然而今年，，，十一篇遂只有前五个月章，也就意味着今年我的理财经理生涯只区区五个月。那么后七个月何如？二个月停岗，支行19楼面壁思过；五个月转换到一个我陌生的网点，当然等待我的幸甚还不算一个陌生的工作。未及一年过半，却是全新的开始。

每年的一月都有一个‘开门红’的营销任务，以期将新一年的胜利之门打开。可是以我为首的整个延中个金战线却黯然无光。这个一月甚至被我喻为是我从事个金理财经理以来最坏的一个一月份。后来在和姚行长在那次使我作别个金队伍的谈话中，他问我说，个金队伍需要引入竞争机制，这个周期不宜过长，也不宜过短。作为过来人。我要说，老的理财经理在发展各项业务到一定阶段时，会遇上不能逾越的瓶颈的。一旦部门注入新鲜血液，一定会有鲶鱼效应。新加入的理财经理常具意气风发之度，初生牛犊之气，猛虎下山之勇，所以甫一上手往往一冲会冲得很高，同一岗位换了种思维处事方式后总会带有新气象。久日，或许又是瓶颈了。——我可不是因为要退出队伍而说些风凉话。我的退出，如果是一

次彻底的拯救，那倒也罢了。

一月颓势之排山倒海，以致到了二月头上还没有缓过神来。那时我的营销状态还不是最好。也许是刚过节，刚旅行，心太散了。不过，渐渐开始张罗起今年第一只营销推进的基金，融通四季添利。尽管这第一笔在延中的融通添利的基金认购颇为不顺，客户不久便要反悔这笔认购，最后几经些许环节，也为初来乍到调节相关事宜的小周添了点麻烦。但随后几笔的认购则丝毫不含糊，我推的认真，客户买的坚定。虽然终究离支行分发的该基金的销售任务还差了一点，与其他网点同事火爆的销售场景更无法相提并论，但总算是找回了以往营销的自我状态，让延中的个金业绩在挣扎中慢慢起色。所以，我始终敢于期许阴霾总有消散之刻。

三月份过去了，犹冷，天气阴晴不定。

开一季小组会的时候，按时写完月结竟然变成了我身上的一抹亮色，这是领导客气了。似乎除了营销之外的工作我都很出色。必须承认，__延中个金营销的头并没有开好。

些许讽刺，说营销羸弱了一些，可我觉得自身的服务水平是在不断强化当中的，这可能单从数据化的报表上是细究不出来的。比如，我一向以为作为理财经理最大的工作是发现客户，继而了解他们的需求，然后配置符合其自身风险能力和收益要求的产品给他们，再追踪，把服务加深，以期可以挖掘出客户更深的理财需求。这个过程，是需要用专业学识、金融市场的资历乃至人情交往的情商去构成。不是说，客户来了，他告诉你要买什么，然后我准确地利索地帮ta做好，如果是一个低柜，那么我可以得8分。但是，始终别忘了，我是理财经理，理财经理是用来发掘甚至创造客户需求，继而把合适的产品卖给他。如今，我相信很多驻网点的理财经理都遇上将理财经理当低柜使的惶惑，在目前尤其是银行理财产品销售的程序无法改善，整个支行理财经理驻点机制无法改革的情形下，我们怎样脱身出来去做一个非低柜的理财人

员。面对纷繁复杂的理财产品申购，如果无法需求再造让其转投保险基金的话，通过便捷的网银去完成成了一种思路。和直愣愣的柜台填单处理，网银的优势无与伦比，这里不一一详赘。这里也有一个问题，就是怎么让那么多人接受我行网银，使用网银。这里也是我所要说的服务水平。这个引导过程需要时日，关键点在于自身必须对我行的网银了若指掌，充分认可我行的网银，并且有网银实战的经验。说起实战的经验，我个人放弃了使用可以免费得到的usbkey证书，因为ukey证书由我父亲开通，我自己则用文件证书，母亲则使用‘自助注册’。这样的话，我就能了解到目前我行仅有的这三种网银注册方式的功能以及使用。任何网银疑难杂症，在我面前都可以迎刃而解。在我的极力普及及推广之下，假以时日，我敢说延中申购理财产品的客户中，95%已在网银的体系中运行这些产品了。很明显，我完全有理由说我能腾出手来在理财经理的场面上有所作为。只是业绩，还不如其体现得那么快。

至于业绩。领导在会议上时常会委婉地提到延中资源相对不是那么上等——其实，我在想，再怎么没有质优量大的客户资源，就堂堂一个曾经的支行，熙熙攘攘的大堂，二三亿的储蓄存款，日十几笔的定期存款，每逢十号，排着队嚷嚷着要买国债的架势，每日只是从中化取二三万的保险增量，凭此应不是什么难事吧。我也想找些为不尽如人意的业绩开脱的借口托词，奈着实难以启齿。至于指标，尽管这个名词始终萦绕着让人头痛，但从当时最近会议上公布的指标来看，单论保险，单以延中资产规模下发的指标30万，仅单天工作日1.5万的销量。真心认为，这个指标不算高，更不算遥不可及。

金融办申请书 金融理财年终总结个人工作报告篇二

下面是小编为大家整理的,供大家参考。

近一年的工作中，在各级领导的正确指导下，我坚决贯彻落实各项决策部署，努力工作。从事金融监管之前，我反复告诫自己：金融监管不同于其他工作，要有合理的预期，要转变角色，找准定位，尽快融入工作环境。为尽快融入，我认真学习研究区情区貌，顺着领导在具体工作上指示方向，成功摸到了干好金融监管工作的“瓜”！通过学习，我深刻感受到干好一行的基础在于钻研，让我深刻体会到学无止境的意义，增强了我做好工作的强大动力，也提升了我甘当xx区域经济社会发展的推动者的决心与信心。下面，将从以下几方面对干好金融监管的“瓜瓢”进行简要诠释。

一、主要工作

（一）在牢固抓紧现场监管工作方面下功夫

以市、区各级金融局工作要求为纲，严格落实各项监管措施，把好各类监管指标，在落实方面不打折扣。现场检查企业xx家，发现违规问题立即整改，针对不同情况、不同程度的问题，提出具体监管意见或下发风险问询函，主动联络xx部门共同化解各类风险隐患。一是注重现场与非现场相结合，提高监管针对性。以现场监管为契机，现场核实公司定期上报的月度报告数据的准确性，公司财务报表、监管系统中的数据是否一致；

二是注重获取公司各部门数据相互核对，提高检查准确性。在监管过程中，分别要求调阅公司各部门业务相关资料，并进行交叉检验，确保各个业务环节运作的合规性；

三是注重现场监管与整改回访相结合，提高监管效果。监管过程中，不仅对公司主要负责人、业务部门负责人及相关工作人员进行谈话，详细了解公司业务合规开展情况。同时，对现场监管过程中发现的问题继续进行回访跟踪，对整改不到位企业开展二次约谈等方式，努力化解其存在风险。

落实差异化监管政策，不断规范机构经营行为，促进行业良性健康发展，结合行业发展实际和监管工作重点，针对区内

各类地方金融机构开展分类监管工作。同时，进一步探索xxx制定与分类监管工作。主动融入学习，在研究xxx行业领域监管实施方案的过程中，积极参与并配合上级部门开展相关工作。为达到支持行业发展、防控重大风险的目的，在充分了解企业意愿的基础上，就企业整体分布状况，积极提出符合金融强监管环境下，探索xxx行业领域合规发展的远景规划。此外，积极推动辖内“非正常经营类”企业清理整顿工作。

（三）在稳妥处置风险隐患工作方面求突破

在各方共同配合下，一是成功完成xxx家风险企业调查工作，基本达成行业清源的既定任务，行业风险系数大幅下降。二是围绕投资咨询、财富管理、第三方理财、担保等投融资中介机构；

网络借贷平台、第三方支付、众筹平台等互联网金融行业企业；

私募股权投资等行业组织开展监测预警工作，坚持重点排查与源头管控相结合，行政处罚与教育引导相结合，通过全面排查、分类化解和严格监管等方式，对相关风险线索做到早发现、早预警、早处置。

二、主要不足

一是钻研精神不足。工作愈加是深入，愈发感到时间总是不够，自己工作安排还需要更科学些，对区情掌握深度不够，很多企业还没有了解，对这一点，是我下一步努力方向，力争对企业情况了如指掌，能敏锐地发现新的问题隐患，明确新的目标任务，未来，要多深入企业，同时，捕捉新的风险点，力争化解于萌芽中。

二是角色转变不深。此前，基层工作经验尚浅，缺乏全局意识，思维的惯性导致不自觉地沿袭过去的工作模式，带着行政机关工作痕迹，缺乏主动服务意识，与xxx发展经济一切围着项目转的要求还有差距，需要努力克服，要通过柔性监管，

打造精准服务。

三、下一步工作

下一步，我将加强理论学习，狠抓短板，迎头赶上。

对于本职工作，制定明晰的路线图和时间表。当好施工队员，以钉钉子精神落实相关责任。坚持以监管促进发展理念，用发展的眼光干好监管工作，锲而不舍地以监管工作服务好各类项目实施落地；

大力借助平台，不断完善自己，提高自己，尽快补齐自身短板，坚持底线思维，守住党员的正清廉洁的安全底线。

对标各类人才，我还有不小差距，我深切感受到提高自身各项机能的紧迫性，惟有蹄疾步稳，才能弯道超车，在时代发展的滚滚洪流中挺立潮头。“亦余心之所向兮，虽九死其尤未悔”。我一定会倍加珍惜此次人生机遇，用实际行动回报各位领导同志的信任。

专此报告。

2021年x月x日

;

金融办申请书 金融理财年终总结个人工作报告篇三

您好！

中国共产党是中国工人阶级的先锋队，是中国各族人民利益的踏实代表，是中国社会主义事业的领导核心。党的最终目的是实现共产主义的社会制度。我们党是以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论为指导思想的，是解救贫苦人民于水深火热的民族灾难中的唯一伟大的力量，是一心一意服务全体

劳动人民，创造先进生产力和先进文明的核心力量。

在银行工作这么多年以来，我一直是积极工作，不断的进步，为我们支行的发展做出了不少的贡献，因此我也受到领导和同事的很多赞扬，并不断的被提拔，现在任支行团干部，我感觉自己做的还是有不足，我需要继续进步！而我进步的标志之一就是争取入党！

我志愿加入中国共产党，是要在党的组织内，认真学习理论和党的基本路线，学习科学、文化和业务，不断地提高自己的思想政治觉悟。我要认真地用共产党员的标准来要求自己，全心全意为人民服务，不谋取个人私利，百折不挠地执行党的决定，维护党的团结和统一，严守党的纪律，保守党的机密，对党忠诚老实，言行一致，密切联系群众，在工作、学习和社会生活中起到先锋模范作用，随时为党和人民的利益英勇斗争，为实现共产主义奋斗终身。

我之所以要加入中国共产党，是因为只有党，才能够教育我们坚持共产主义道路，坚持一切从人民群众出发，掌握先进的社会、科技、文化本领，是因为只有党，才能引导我们走向正确的发展道路、创造更快、更好、更先进的文明。我之所以要加入中国共产党，是因为我要全身心地投入到共产主义的事业中，为中国的胜利腾飞、为中华民族的强大出一份微薄而坚强的力量。

我在自己的本职工作中踏实肯干，努力发挥专业特长，起到了业务骨干的作用。此外，我还在团组织中担任了团委工作，积极参与组织策划集体活动，成绩也是不小的。在自己有了一些优点的同时，我还经常作自我批评，发现自己的缺点，并努力改进，也请组织给予指导和帮助。

长期以来，我坚持学习党的有关理论知识和实践经验，思想上有了极大进步。特我就积极向党组织靠拢。多年来党对我孜孜不倦的教育，使我认识到：没有共产党，就没有新中国，

只有共产党，才能建设社会主义新中国。几十年的社会主义建设和实践证明，中国共产党能够改正自己的错误，领导中国人民向新生活迈步，她不愧为一个伟大正确的党。

假如党组织批准我的申请，我一定会戒骄戒躁，以党员的标准严格要求自己，自觉学习党的理论，积极工作，在思想和行动上与党中央保持一致，做一名合格的共产党员。我会在我的本职工作中完成百分百的努力，我也会不断的进步，在工作之余更多的学习党的知识理论，时刻进步。

假如组织上没有接受我的请求，我也不会气馁，而要继续为之奋斗，自觉接受党员和群众的帮助和监督，努力克服自己的缺点，弥补不足。不论组织何时发展我入党，我都将为党的事业而不懈努力。不能被批准说明我的能力达不到党组织的要求，我会不断的进步，直到我能够符合党组织对党员的要求。我相信我有那个能力！

此致

敬礼！

申请人：

x年xx月xx日

金融办申请书 金融理财年终总结个人工作报告篇四

中国农业银行新疆分行坚持“农”字当头，把巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接起来，把金融服务乡村振兴摆在全行工作的首要位置，聚焦巩固拓展脱贫成果、粮食安全、乡村产业发展等重点领域，优化体制机制，倾斜政策资源，扩大金融供给，切实发挥好服务乡村振兴的国家队主力军作用。截至2022年6月末（下同），涉农贷款余额1128亿元，较年初净增151亿元，增速15.5%，高于各项贷款增速2.9个百分

点；涉农贷款占全部贷款的比重达到44.4%，四大行最高，较年初提升1.1个百分点。

一是加强体制机制建设。成立金融服务乡村振兴推进小组，出台金融服务乡村振兴的意见和配套支持政策，在信贷投放、产品创新、利率定价、减免收费等方面实行特殊政策。落实与自治区农业农村厅签署的合作协议，强化服务乡村振兴政银协同机制。依托农行机构覆盖全疆所有县域的优势，建立各级行领导干部挂点帮扶县支行的机制，对县支行服务乡村振兴开展穿透式考核评价，引导和激励县支行加强乡村振兴金融服务。进一步充实金融服务力量，常态化选派优秀干部到南疆县支行交流任职。

二是助力巩固脱贫成果。坚决落实“四个不摘”要求，继续优先保障脱贫县信贷、财务、人力等资源投入，加大贷款投放力度。创新推出“富民贷”产品，对脱贫人口小额贷款实施无还本续贷，支持脱贫户发展生产、增收致富。巩固提升县贷款余额335.4亿元，较年初净增45.5亿元，增速高于全行贷款增速3.07个百分点。帮助脱贫地区销售农产品1446万元。

三是持续加大信贷投放。服务好春耕备耕，提前摸排农户冬储物资、续贷等需求，通过设立服务专柜、工作团队下乡、开辟审查审批绿色通道等措施，高效投放春耕备耕贷款87.6亿元，做到不误农时。服务好粮食安全，出台种业振兴金融服务方案，与重点粮食企业签署合作协议，创新推出“新粮通”粮食存货抵押贷款产品，做好粮食安全领域金融服务。粮食领域贷款余额达到40.2亿元，较年初净增10.8亿元，增速36.6%。服务好乡村产业和乡村建设，坚持“大三农”思路，加大对农业产业化龙头企业、产业园区、特色产业集群等领域信贷支持，助力一二三产业融合发展。以“联企兴村贷”模式为抓手，做好“万企兴万村”行动金融服务。农业和乡村产业贷款余额分别达到392.1亿元、450.8亿元，较年初净增32.7亿元、31.1亿元，增速均高于全行各项贷款增速。服务好农户生产，一体推进种植、养殖、加工、贸易等多业态

农户信息建档，利用“惠农e贷”互联网融资产品，为农户提供线上“申贷、办贷、放贷”金融服务。

四是完善金融服务体系。着力构建县域“六位一体”金融服务体系，新建、迁建网点优先向重点乡镇倾斜；加大资源投入，加快推进“惠农通”服务点优化升级，在全疆设立服务点7114个，乡镇覆盖率达到78%；上线5辆移动金融服务车，覆盖50个乡镇。大力推广维文版掌银、乡村版掌银，加强涉农产业链、景区、医院等互联网金融平台和场景建设，为客户提供移动、便捷、高效的金融服务。

金融办申请书 金融理财年终总结个人工作报告篇五

尊敬的党组织：

我志愿加入中国共产党，愿意为共产主义事业奋斗终身。

中国共产党是中国工人阶级的先锋队，是中国各族人民利益的踏实代表，是中国社会主义事业的领导核心。党的最终目的是实现共产主义的社会制度。我们党是以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论为指导思想的，是解救贫苦人民于水深火热的民族灾难中的唯一伟大的力量，是一心一意服务全体劳动人民，创造先进生产力和先进文明核心力量。

我叫，女，汉族人，xx周岁。1986年9月，我在xx县xx镇小学读小学一年级，由于父亲工作调动，我于1987年进入xx市第十小学继续就读。在1991年9月，进入第x中学读初中，1994年9月我以优异的成绩考入xx省银行学校金融专业进行学习，1997年7月从校毕业后，被分配到中行分行邮电分理处工作，在那里我从事过会计、出纳等工作，并积极协助主任管理好分理处的工作。工作之余，参加成人高考，于xx年顺利取得了电脑会计大专文凭，xx年2月通过竞聘上岗，被组织上委任到支行新华分理处任主任。现仍为新华分理处主任。

我在支行领导的指导和同志们的帮助下，能够以党员的标准严格要求自己，认真刻苦学习，勤奋踏实工作，清正廉洁，团结同志，顾全大局，学习和工作生活上都取得新的进步。

一、我的社会关系如下：丈夫在工作，共青团员。女儿年纪尚小，刚满周岁。父亲也是中行的老员工，中共党员。母亲以前在中行做代办员，现在家照顾家庭。哥哥在，共青团员。在我的大家庭中，爷爷是老干部现已退休在家、叔叔在工作、舅舅在工作，都是中共党员，政治清白。我是在党的教育下成长起来的。

二、在学习和思想上，认真学习邓小平理论和“三个代表”重要思想，努力提高理论水平和思想素质。

党组织考验我，帮助教育我，并送我参加了党校的培训班学习，另外我还在业余时间里学习毛泽东思想、邓小平理论及“三个代表”的思想，对党有了较系统全面的认识。对政治理论学习，思想重视，将其作为日常工作的重要内容，能结合理论与实际工作进行分工，自加压力，有意识要求自己多学一些，学好一些，学深一些。在学习内容的安排上，紧紧围绕党和国家大事和大政方针，学习中做到“四勤”，即勤看，勤听，勤记，勤思，平时除积极参加分行和支行组织的学习之外，遇有空闲，主动学习，遇有好的专场报告和音像辅导材料，尽量争取多听，多看，在听和看中坚持作好笔记，事后进行归纳整理和思考，将学习内容转化为学习心得，使自己得到升华与提高。通过学习，我提高了自己的政治觉悟和思想水平。精神上感觉更加充实，自己的灵魂也用到了归宿，心灵也有所寄托。但和其他一些优秀党员相比自己还做的远远不够，以后会多加严格要求自己。使自己做一名真正合格的共产党员。

三、在工作中，尽心尽责做好本职工作，勤奋务实，为中行事业发展尽职尽责。

在担任新华分理处主任这一段时间以来，我都能够立足本职、敬业爱岗、无私奉献，为中行事业的发展鞠躬尽瘁。作为一名分理处的主任，一名入党积极分子，我始终以身作则，以党员的标准严格要求自己；以高度的自觉性，正确的认识自己；严于剖析自己；坚定信心，执着追求，使自己成为员工们的模范。克服了新华分理处成立时间短、地域较偏、客源有限的缺陷，带领全处员工勇于开拓市场、，各项余额达xx余万元的好成绩。全面完成上级下达给我们的各项业务指标，得到了支行及分行领导的好评。

另外，我能够认真学习各项金融法律法规，积极参加行里组织的各种学习活动，不断提高自己的理论素质和业务技能。苦练行业技能基本功，并取得较好的成绩。曾在1999年获“地区分行存款工作先进个人”，在总行省行组织的业务技能测试中先后多次获得“中文文章录入一级能手”、“中文储蓄传票录入二级能手”、“计算器三级能手”等称号。以“立足本职、扎实工作”为理念，潜心钻研业务技能，使自己能在平凡的岗位上默默的奉献青春，为中行事业发出一份光，一份热。

总结过去，是为了吸取过去的经验和教训，更好地干好今后的工作。工作中的不足和欠缺，请各位领导和同事批评、指正。同时，本人也热切企盼有机会为中行今后的发展继续贡献力量。

- 1、生活待遇上不攀比，要比就比贡献、比业绩；
- 2、非分之想不可有。社会主义的分配原则是按劳分配，拿了应得的报酬，晚上睡觉也安稳。
- 3、艰苦奋斗的作风不可丢。提倡艰苦朴素，勤俭节约；反对大手大脚，暴殄天物，杜绝现象的滋生蔓延。
- 4、遵纪守法，接受监督，抵制腐朽思想的侵蚀。只有增强法

制观念，完善监督机制，才能从组织上腐化堕落的通道。树立了正确的世界观、人生观、价值观。

此致

敬礼

申请人

日期

金融办申请书 金融理财年终总结个人工作报告篇六

认真执行邮政储汇业务各项规章制度，辅以现场检查指导、电话通知、个别交谈等方式进行强调督促。并对相关责任人进行了通报批评，合计处罚400元。

问题1：__邮政储蓄所支局长未按日对网点结存现金和重空进行审核。

整改情况：经现场检查，支局长已按日审核，并作签批。

问题2：金库出库后仍然未将金库门锁闭；营业终轧帐后，综合柜员未进行复核便入库。

整改情况：经调阅录像资料检查，金库出库已做到将金库门立即关闭；储蓄柜员营业终了轧帐后，综合柜员进行了复核。

问题3：出纳未在系统内进行登帐。

整改情况：已明确要求储汇出纳必须按规定执行，由储汇会计负责检查落实，否则逗硬考核。

问题4：县局中心营业室柜员无钞箱，入库是用纸合送入金库。

整改情况：订制铁皮钞箱14个，耗资560元，各网点已投入使用。

1、要求监督检查部（储汇稽查）、金融业务部（储汇管理）、市场部加强管理，加强检查，加强整改，要做到深查根源，举一反三，切实加强对储汇内控制度的执行，认真落实省、州局的相关规定，确保有效防范资金风险。

2、经局办公会研究决定，将今年3月至5月定为我局服务、质量、安全月，要通过开展此项活动，大力促进各项规章制度的逗硬执行，服务、质量的改善和提高。组织从业人员对业务规章和内控制度的学习，不断提高职业素质和思想水平，强化安全防范意识和执行规章制度的自觉性。