

银行保险心得体会总结 银行保险销售工作心得体会(精选5篇)

围绕工作中的某一方面或某一问题进行的专门性总结，总结某一方面的成绩、经验。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的总结吗？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。

银行贷款审查人员工作总结篇一

汇报材料

一、加大政策宣传力度

妇女小额信贷工作开展以来，镇党委、政府多次召开专项工作会议，对此项工作进行重点安排部署。同时，组织镇妇联、劳保所、财政所、信用社等部门，成立宣传工作组，通过广播宣传、设立宣传点、发放宣传单等形式，大力宣传介绍妇女创业就业小额担保贷款优惠政策的申贷流程、申贷条件、资金使用要求和贴息范围等主要内容。在每个管理区和社区设立咨询点，帮助她们了解政策、消除疑虑，积极申请小额信贷，让广大妇女真正享受到政策带来的机遇和实惠。

二、着力优化服务水平

一是充分发挥村级妇代会组织贴近家庭、贴近妇女的优势，深入农村妇女、农村家庭进行调查摸底，了解和掌握其家庭经济、生产发展情况。对有一定经济基础，有一定偿还能力的家庭，帮助她们打消顾虑，消除小富即安、小进则满的思想，使她们早下决心，抢抓机遇，及早扩大生产规模；对申请贷款的妇女，到其家中了解其发展生产、发展经济的计划，根据其生产的情况、信誉程度，帮助其确定贷款额度和贷款期限，确保小额信贷的有效投放。二是加强综合服务。经调

查统计，我镇农户共有5200户，历年来，在信用社开设帐户的共有4263户，被信用社评定为信誉户的有2812户，没有定位的937户。镇妇联组织专门人员，对妇女小额信贷人员进行登记造册，积极做好妇女创业基础信息登记工作，并及时向^v^门进行推荐。信用社根据贫困妇女发展项目，发放小额信贷，做到上门服务，优先发放农业、畜牧水产等涉农部门，并做好科技、市场等跟踪服务工作。

三、取得成效

此项工作开展以来，镇党委、政府高度重视，通过服务跟进，着力加大政策扶持、加强政策宣传引导、优化服务质量，妇女小额信贷工作取得了实实在在的效果。目前，我镇共发放小额担保贷款万元，发放贷款户数259户，其中：为妇女个体工商户发放贷款68万元，为发展畜牧业的农户发放贷款万元。为建安居富民房的农户发放贷款万元。

截至目前，此项工作正在有序开展中，目前还有1258户家庭通过了妇女小额信贷资格审查，各项资料准备齐全，妇女小额信贷工作进展顺利。

***人民政府 2011年11月3日

银行贷款审查人员工作总结篇二

过去的一年，自己利用中心每周一次的例会和学习时间加强政治学习，认真学习了中国^v^十七会议精神。以^v^员标准严格要求自己，在思想上与^v^保持高度一致，积极参加党组织的各项活动。

不断加强自身业务素质的学习。我自从进入农行工作后一直从事财务会计工作，我到个贷中心前在脱产学习两年，这期间银行的许多操作系统和流程都改变。到个贷中心对于我来说完全是一个新的岗位、新的环境。因此我自加压力多学多

看多动手，认真学习银行各项规章制度，虚心向同志们学习业务知识，在较短时间内具备了独立完成工作的能力。认真学习了《银行从业人员基础课程》和《个人理财专业》课程，并通过了资格考试。利用工作之余根据自己所学专业和单位所需努力自学，通过了20xx年的国家司法考试。

1□20xx年一月从xx大学毕业后于三月份调入市分行个人贷款中心，一年来的工作主要负责个贷中心的贷款业务受理。在工作中能认真搞好个人贷款资料受理的收集和初审工作，并及时传递贷款资料，并做好贷款受理的登记工作，能认真仔细的做好对客户的咨询解释。

去年以来，我不断加强对法律、法规和农业银行各项规章制度以及信贷新规则的学习，并自觉履行和遵守，同时严格按照党员的标准来要求自己。在对待客户上没高低之分，做到一视同仁。不做有损党员形象、农行形象的事，能自觉接受群众的监督，没有任何违法违纪行为。

本人严格遵守农行制定各项劳动纪律，不迟到、早退，做到有事请假，积极参加各项集体活动，能团结同志，尊重领导和同志。

20xx年已经过去，我在领导的指导下、在同志们的帮助下取得一些进步。认真地履行了自己的职责，做了应做的工作，为农业银行的发展和股改做了一定的努力，也取得了一定的成效。但与单位、领导的要求还有一定的差距。在新的一年里，我决心认真学习努力实践，提高自己的理论知识和操作能力，为xx的发展做出更大的努力。

银行贷款审查人员工作总结篇三

一、贷款（授信）方案和授信情况

（一）贷款（授信）方案。主要阐明上报单位同意的贷款（授信）方案，包括金额、用途、期限、利率、担保方式、保证金比例、还款方式、集团客户额度切分等。

（二）授信情况。主要说明申请人在他行和我行的授信及使用情况

1、借款申请人在他行授信及用信情况。包括在他行的授信额度、用信额度、信用状况。

2、借款申请人在我行授信、用信情况。包括在他行的授信额度、用信额度。

二、贷款（授信）资格审查

主要从申请人性质、相关证照的有效性（营业执照、税务登记证、代码证、贷款卡以及特殊行业经营许可证等是否办理年审）、诚信状况（包括不限于是否有不良记录、或对不良贷款作出可行的还款计划等方面）等方面对申请人主体资格条件进行详细审查和说明。

通过对调查报告当中行业分析、经营情况、财务分析、固定资产投资和建设情况着重从风险控制的角度进行分析和说明。

（一）经营情况。综合调查报告中阐述的行业分析和申请人经营状况，补充分析申请人经营行业发展趋势等相关内容。

（二）财务分析。对申请人的相关偿债指标、盈利指标、营运指标、

现金获得能力测算和分析进行审核，对报告未涉及但可能影响信贷资金安全的相关指标进行补充测算和分析说明。以风险把控的角度对信贷资金安全情况进行审查分析。

（三）固定资产投资情况审查。结合调查报告中固定资产投资概况，对申请人投资背景、投资可行性、投资效益等方面进行补充审查分析。

1、固定资产投资可行性审查。结合投资背景，投资合法性、就固定资产投资方案、融资方案、融资能力进行合理性补充审查分析。

2、固定资产投资进度和投资审查。对申请人固定资产投资现状和投资情况、自有资金投入比例进行审查说明，查看申请投资是否符合国家项目资本金要求。

3、对本次申请借款的. 主要用途及合理性作进一步审查分析。

（四）还款来源审查。主要针对调查报告当中还款来源调查预测情况进行审查分析，着重分析实现预测收益的可能性，分析还款计划的可行性和贷款期限的合理性。

（五）担保情况审查。内容包括：1、抵（质）押方式的，审查抵（质）押物的权属状况、价值是否充足、处置变现能力、担保率等情况进行详细审查和说明；2、以保证方式的，审查保证人的主体资格、保证能力、保证意愿等相关情况进行审查和分析。

四、贷款（授信）资料完整性审查

对贷款（授信）业务上报单位提供的申请人基本情况资料、财务资料、担保资料、还款来源和其他必须提供资料的完整性进行概括说明，根据需要提出材料补充意见和要求。

（一）根据本行的贷款操作规程或管理办法规定，审查上报业务自

申请人提出申请至上报期间每个程序和办理时间是否符合要

求；

（二）审查上报业务是否符合本行信贷授权规定。

六、风险分析

（二）从本行信贷业务行业结构、期限结构等方面进行审查分析；

（三）针对风险情况提出风险防控建议。

七、审查结论

2、贷款发放条件；信贷资金支付要求；贷后管理要求和其他要求。

审查人： 年 月 日

一、信贷资金使用和授信业务变动情况

（二）放款条件的执行情况。按照贷款新规要求或在审批当中存在放款条件限制或授信条件要求的，须逐条说明执行情况。

二、操作合规性检查情况（适用于首次贷后检查） 主要是对贷款审批后至贷款支付完毕各环节进行一次检查说明。包括合同签订、抵（质）押物登记和冻结、贷款发放操作、信贷资料整理入档、档案保管等情况进行检查和说明。

三、基本情况变动状况

（一）主要对借款人自业务发生（或上次检查）以来，经营名称、注册资本、经营范围、经营地址、高管人员、股权结构、组织管理、对外投资等情况是否发生变动进行检查说明。

（二）关联人变动状况。主要对其主要关联人基本情况是否发生变动以及变动后对借款人经营和还款能力影响程度进行检查说明。

四、行业变动情况

主要对借款人自业务发生（或上次检查）以来，其经营行业的发展变化情况，变化情况是否符合调查和审查当中预测，以及变化对其经营产生影响程度和借款人应对行业变化为提高市场竞争力所采取的相关措施进行检查说明。

五、经营发展状况

主要说明借款人自业务发生（或上次检查）以来的经营成果，包括业务创新、市场地位提高或降低、竞争力增强或减弱等情况。并对比调查报告，验证调查预测准确度，并说明偏离原因。

六、财务状况变动情况

（一）基本财务数据变动情况。主要对借款人自贷款业务发生以来资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等方面的变化情况进行前后期对比说明，可采取表格形式。同时对收入、费用、利润与调查报告中预测情况进行对比说明，偏离较大的要进行详细分析说明。

（二）财务指标变动情况。主要对借款偿债能力指标、盈利能力指标、营运能力、现金流量结构等方面变动情况进行对比说明。

（三）财务分析评价。针对以上检查情况进行总结和评价。

七、固定资产投资、投产情况

响程度。

（二）固定资产建设进度和投产状况。对自业务发生（或上次检查）固定资产建设情况检查，内容包括：固定资产建设进度是否符合计划，对目前的实际投资情况、自有资金投入状况进行说明。已投入生产运营的需对生产运营情况进行详细说明。

（三）不确定因素检查情况。如固定资产投资规模、建设期或其他重要因素发生较大变化的，需对固定资产就盈亏平衡点、敏感性分析进行重新测算和分析。

八、担保变动情况

（一）对保证人的生产经营和财务变动情况进行分析，对其代偿状况、已担保金额、保证金余额、股权变动等情况进行说明，判断担保能力与授信审批时相比是增强或减弱。

（二）对抵（质）物进行检查，描述其是否灭失、损毁，价值增减情况及原因，处置能力的变化等。

九、贷款发放后借款人与本行业务的往来情况

（一）分析借款人在本行的存款、结算往来等情况。

（二）计算借款人在本行的月平均存款额，在本行的结算量占其总结算量的百分比，分析综合收益是否达到授信时设定的目标以及产生差异的原因。

十、还款能力变动情况

是否有足够的还款来源。

十一、综合结论及后续管理安排

分析判断授信业务所面临的现时风险和未来风险，提出对授信额度增加、维持、减少和后续管理建议。

检查人： 年 月日

银行贷款审查人员工作总结篇四

首先，我们制定了助学贷款的相关办法和管理办法，确保贷款的顺利发放。在贷款时间上保证在有效时期内。

其次，在贷款发放时我们严禁用贷款发放贷款，在贷款发放过程中，严格按程序办事。在贷款发放过程中，我们坚持“两手抓，两手都要硬”。一手抓农民生活。我们对贷款的发放时间、发放地点，以及发放过程中，对农民生活上遇到困难和问题，我们都及时做好解释工作，使他们能顺利发放贷款，把他们的事情当做自己的事情，保证了农业贷款的及时发放。

第三，在贷款发放的过程中，我们坚持“两手抓，两手都要硬”。

第二，抓好小额农贷的贷款发放。通过大家的帮扶，在贷款发放过程中，我们坚持“两手抓，两手都要硬”。一手抓小额农贷的贷款发放，二手抓大额农贷的的贷款发放，三手抓小额农贷的贷款发放。为了有效的发挥这个贷款在小额农贷的风险，我们在贷款发放过程中，认真做好贷款发放登记工作。我们对发放的贷款发放的时间、发放地点、发放金额都作了明确的安排，保证了此贷款发放的及时、准确。为使贷款发放按月发放及时、准确、到位，我们把贷款发放过程中小额农贷的贷款发放工作作为我行的一项重要工作来抓，从发放的金额、发放的数量、发放的金额、审批的金额三个方面入手，严格把关，并做好登记。

在此基础上，我们进一步做好贷款发放工作。在贷款发放工作上，我们坚持做到“三个到位”：把贷款发放和贷款的发放有机结合起来，把发现的问题及时解决到位；把贷款发放与实现农户增收结合起来，把贷款发放与农户个人生产生活息息相关起来，把贷款发放和农户个人的稳定有机结合起来。通过贷款发放，使我行的贷款发放更加符合客户的实际需求；把贷款发放与小金库管理有机结合起来，真正做到“四有三保证”：有资金的保证有贷款的保证有贷款的保证。

银行贷款审查人员工作总结篇五

在过去的一年里，为了减轻学生家长的经济负担，使更多学生顺利完成大学学业，实现他们的大学梦想，我们素拓部针对这项事宜做了许多工作，尽我们最大的努力去为贫困生以及那些需要帮助的同学提供我们力所能及的帮助，为他们提供勤工助学岗位信息，积极配合国家助学贷款工作的开展。

一、国家助学贷款的相关事宜；

- 1、首先我们对各班贷款人数进行统计，召集贷款人员开会，播放助学贷款操作视频，另外提点相关注意事项。
- 2、在熟知操作事宜后，我们以班为单位进行网上申报，为减少填写错误，我们在全程提供帮助，对其进行疑难解答。
- 3、之后是素拓部的整理收集资料的工作。包括学生贫困证明及承诺书、父母身份证及学生身份证学生证复印件等。并且及时对已交纳和未交纳材料进行统计。
- 4、在工作接近尾声时，我们对所有材料汇总，提交至学院，顺利完成此次助学贷款工作。

二、工作感想

1、肯定的：

在此次工作中，我们始终秉持着对学生对工作认真负责的心态，脚踏实地地做好每一步工作。通过这次的工作，我们对国家的一些政策有了一定的了解，工作能力有也显著进步。

1 减少工作量发挥重要作用。这让我觉得做事情时，有时候多留一个心眼或许不是一件坏事。

2、不足的：

网上填报时很多同学都出现诸多问题，可能前期我们没有把注意事项传达清楚，协调不够到位。

认清自己的不足后我们会在此次助学贷款工作中以及往后的各项工作中不断改进，以提高自己的工作水平及能力。

2011年12月15日

银行贷款审查人员工作总结篇六

一、计划摘要
小额贷款申请兹有 〈身份证：〉系街道社区居民。主要从事等销售。于年月领取营业执照（注册号：），并且于正式营业。随着业务的开展及经营规模的扩大，投入的 万元资金仍不足以根本解决流动资金需求。为此，请求人力资源和社会保障局能够会同相关部门，着眼本人的实际需求，资助自主创业，为本人提供政府贴息贷款计人民币壹拾万圆（100,000），贷款期限两年，按季度给付贷款利息，到期即全额返还本金。特此申请
申请人：年 月日
创业计划书
创业组织名称
创业者姓名
日期
通讯地址
邮政编码
电话
创业计划书一、投资项目及内容
小五金（电工电料、瓦木工用具、建筑管材及辅料）、小家电、居室挂饰件等。

二、投资金额人民币玖万陆仟圆整（9.6 万元）。

三、已筹集（投入）资金人民币肆万伍仟圆整（4.5 万元），主要用于商品采购及添置维（装）修设施。

四、项目市场前景营业地点选址成熟的商业一条街上，服务于广大新房装修户，通过前期到各个楼盘了解和调查各楼盘的入住率后，大部分都是要立即装修的户，由于最近的装潢市场离此地有几公里的路途购置装修材料十分不便，而此项目的市场前景在于以优质的服务和便于新购房户的装修装潢需求基本能一部到位；试营业以来，业务状况良好，营收额较为稳定业绩明显上涨；由于有着优质的产品质量和较好的销售渠道及专业队伍，加之周边等楼盘陆续进入交房高峰期，客户的装修装潢需求旺盛，极大地方便客户需求。因此，投资前景乐观，有着很好的盈利空间。小额担保贷款还款计划书鉴于五金、建材、水暖管材及工艺品等产成品，所占用资金量大；特别是工程承建商往往需要工程验收后付款等，故所需资金周转期长，以及业务拓展的资金需求等原因所致。拟请求贷款本金到期（贰年）一次性返还。

还款人：年月日

银行贷款审查人员工作总结篇七

一、加强政策业务学习，不断提高自身政治、业务素质。

过去的一年，自己利用中心每周一次的例会和学习时间加强政治学习，认真学习了中国共产党十七会议精神。

以共产党员标准严格要求自己，在思想上与党中央保持高度一致，积极参加党组织的各项活动。

不断加强自身业务素质的学习。

我自从进入农行工作后一直从事财务会计工作，我到个贷中

心前在川大脱产学习两年，这期间银行的许多操作系统和流程都改变。

到个贷中心对于我来说完全是一个新的岗位、新的环境。

因此我自加压力多学多看多动手，认真学习xx银行各项规章制度，虚心向同志们学习业务知识，在较短时间内具备了独立完成工作的能力。

认真学习了《银行从业人员基础课程》和《个人理财专业》课程，并通过了资格考试。

利用工作之余根据自己所学专业和单位所需努力自学，通过了20xx年的国家司法考试。

二、工作方面

1□20xx年一月从xx大学毕业后于三月份调入市分行个人贷款中心，一年来的工作主要负责个贷中心的贷款业务受理。

在工作中能认真搞好个人贷款资料受理的收集和初审工作，并及时传递贷款资料，并做好贷款受理的登记工作，能认真仔细的做好对客户的咨询解释。

2、服从组织的工作安排，为配合xx银行改革，从五月到七月底抽调进行了不良资产责任认定工作。

三、认真做好廉洁自律

去年以来，我不断加强对法律、法规和农业银行各项规章制度以及信贷新规则的学习，并自觉履行和遵守，同时严格按照党员的标准来要求自己。

在对待客户上没高低之分，做到一视同仁。

不做有损党员形象、农行形象的事，能自觉接受群众的监督，没有任何违法违纪行为。

四、严格遵守劳动纪律

本人严格遵守农行制定各项劳动纪律，不迟到、早退，做到有事请假，积极参加各项集体活动，能团结同志，尊重领导和同志。

20xx年已经过去，我在领导的指导下、在同志们的帮助下取得一些进步。

认真地履行了自己的职责，做了应做的工作，为农业银行的发展和股改做了一定的努力，也取得了一定的成效。

但与单位、领导的要求还有一定的差距。

在新的一年里，我决心认真学习努力实践，提高自己的理论知识和操作能力，为xx的发展做出更大的努力。

在我来到这里的一年时间中我通过努力的工作，也有了收获，有必要对自己的工作做下总结。

目的在于吸取教训，提高自己，以至于把工作做的更好，自己有信心也有决心把下一步的工作做的更好。

下面我对2011年工作总结汇报如下：

我是今年一月份到公司工作的，在没有负责信贷工作以前，我的信贷经验不足，几乎为零，仅凭对信贷工作的热情，而又缺乏信贷经验和行业知识。

为了迅速融入到这个行业中来，到公司之后，一切从零开始，一边学习专业知识，一边实际操作，取得了良好的效果。

通过实践中的经验积累、专业化的培训和自学，我渐渐地掌握了贷款业务和操作流程。

业务工作能力、综合分析能力、协调办事能力、文字语言表达能力等方面，都有了很大的提高。

面对信贷员这个岗位，开始我还有些胆怯。

三天两头跟客户联系，实地了解客户的基本情况、经营信息，调查掌握客户的贷款用途、还款意愿，分析客户的还款能力等等，这些对于刚刚进入小贷公司的我来说，有很大难度。

起初，我总在心里想，如果自己分析错误，把钱放出去还不上怎么办？于是在跟经验丰富的同事出去调查时，总是格外留心他们对问题的分析，对真假信息的识别，与他们交流心中的疑惑，在得到细心的答复后，自己思考总结。

在实践中的学习，让我对信贷工作有了新的认识，也增加了自己的信心。

同时，我深深感觉到自己在这方面的不足，只从实践中学习是不够的，还需要理论知识的补充，于是我积极利用业余时间加强金融理论及业务知识的学习，不断充实自己。

对行里提供的各种培训，积极参加，对公司里下发的各种学习资料能够融会贯通，学以致用，业余时间，翻看金融书籍，参考成功信贷案例。

我热爱我的本职工作，能够认真对待每一项工作任务，把国家的金融政策灵活体现在工作中。

认真遵守规章制度，能够及时完成领导交给的各项任务，积极主动地开展业务，回顾这一年，辛勤的汗水终于换来了喜人的成绩。

1、团结守纪，为提高经营效益尽心尽力。

一年来，我与同事们团结一致，服从领导的安排，积极主动地做好本职工作。

2、强化意识，积极主动营销贷款。

慢慢接触信贷工作后，我不断强化自己贷款营销的意识，破除“惧贷”的思想，寻求效益好的贷户，在保证信贷资产质量的前提下，主动做好贷户的市场调查，对于那些有市场、讲信用的个体工商户给予信贷支持。

3、坚持信贷原则，做好信贷调查。

我深知：信贷资产的质量事关我行经营发展大计，责任重于泰山，丝毫马虎不得。

一年来，坚持对每一笔贷款都一丝不苟地认真调查，从借款人的主体资格、信用情况、生产经营项目的现状与前景、还款能力，到保证人的资格、保证能力，抵、质押物的合法有效性；从库存的检查、往来账目的核对到房屋和设备的实地考察；从资产负债情况的计算、产销量和利润的分析到经营项目现金净流量的研究、贷款风险度的测定，直至提出贷与不贷的理由，每一个环节我都是仔细调查，没有一丝一毫的懈怠。

在贷前调查时，我做到了“三个必须”，即贷款条件必须符合政策、贷款证件必须是合法原件、贷款人与保证人必须到场核实签字，并且做到生人熟人一样对待，保证了贷款发放的合规、合法。

4、强化管理，努力清收各项贷款。

催收到期客户贷款，详实调查客户当年的经营情况，了解客户20xx的收入情况，确保我公司到期贷款的及时收回。

一年的工作已渐渐落下帷幕，一些成绩的取得，离不开总经理和各位同事的大力支持。

本人深知，自己仍有许多不足之处，通过一年的磨砺与锻炼，自己学会了很多知识以及做人的道理。

信贷的路漫漫修远，我也将上下求索。

在新的一年里，我将努力克服自身的不足，认真学习，努力提高自身素质，积极开拓，履行工作职责，服从领导。

当好参谋助手，与全体同事一起，团结一致，为我公司经营效益的提高，为完成将来一年的各项目标任务作出自己应有的贡献。

总结人：

20xx年12月31日

1.小额贷款公司实习总结

2.小额贷款公司年度总结

3.小额贷款工作总结

4.扶贫小额贷款工作总结

5.妇联小额贷款工作总结

6.小额贷款月工作总结

7.小额贷款个人工作总结

8.小额贷款股份有限公司借款合同