

# 2023年贷款中介总结与计划(汇总8篇)

计划是一种灵活性和适应性的工具，也是一种组织和管理工具。通过制定计划，我们可以更好地实现我们的目标，提高工作效率，使我们的生活更加有序和有意义。以下我给大家整理了一些优质的计划书范文，希望对大家能够有所帮助。

## 贷款中介总结与计划篇一

20xx年我部门工作的指导思想是：全面贯彻落实内蒙古精储小额贷款公司第一届三次股东大会的会议精神和董事长（总经理）的经营思路，围绕“提高信贷资产质量，提高综合效益”的总目标，坚持全面、协调、可持续的发展观，坚持以清收盘活为重点，以增加收入为核心，以体制创新为动力，加大贷款投放，奋力推进业务发展进入快车道。为此，风险管理部紧紧围绕公司工作重心，以业务发展为主线，以服务“几大市场”为宗旨，以增效为中心，以强化管理、注重投放、不断优化信贷结构、防范风险为重点，以清收盘活不良贷款为突破口，加强制度建设，认真、细致的做好每个客户、每笔贷款的审查。每个客户都建立和完善了纸质信贷档案和电子信贷档案，对公司所有的信贷客户建立起余额、形态、期限等内容的管理表。每个客户的信息，在电脑中可随时查阅。对业务部已经到期的贷款及时发出上报逾期客户情况说明及风险分析的通知书，督促业务部及时催收。从小贷公司的实际出发既要发展业务又要尽可能的降低风险，真抓实干，取得了一定成果。总体情况是：贷审会逐步规范，资料的审查较以前细致、完整，贷款质量不断提高，档案管理、合同制作等逐步走向规范，贷款规模逐渐扩张，盈利水平得以提高。

在新的一年里，从“内控防范优先，加强制度落实”的角度加强部门队伍建设。

（一）着重抓好部门人员的培训，计划在第一季度以金融法规、各项制度、经营理念和信贷业务规范化操作程序及要求等内容为重点进行学习培训，在较短时间内培养品质优良、业务素质高、能适应公司改革步伐的员工队伍。定期组织学习内蒙金融办下发的有关金融方针政策及董事会的文件精神，努力提高政治觉悟和业务素质，增强依法合规经营的自觉性。同时对贷款五级分类等新业务进行专项培训。

（二）、加强贷款管理、完善规章制度、规范业务操作、提高信贷资产质量，公司的风险管理高低，主要表现在风险的识别、控制、管理能力上。探索先进的风险管理模式，制定严格的风险管理制度，做到风险控制抓一线，风险鉴别抓真实，风险管理抓制度，努力将新增贷款风险控制在最低限度。一是制定出五级分类管理办法；二是制定出信贷资料档案管理办法等信贷管理办法；三是加强对业务部提交的客户资料，严格按照公司的管理制度针对每一笔新业务，对业务部送上来的书面材料，都要做到认真、仔细、全面的审查，对有问题的地方，要求业务部提供书面说明，并对每一次发现的问题都进行登记。对达不到上会标准但业务部坚持要求上贷审会的业务，要求业务部提供贷审会副主任委员以上成员签字的同意书，做到责任到人，做好贷前的风险审查，使贷款手续合规、合法，严把贷时审查关，严禁发放超权限贷款；四是在开贷审会时，严格按照公司要求，保证每笔业务都有足够的贷审会成员参加，并在待审会上提出风险部意见，认真做好贷审会记录，及时出具贷审会会议纪要；五是加大对跨区贷款、人情贷款、垒大户贷款等违章贷款的监督力度；六是认真开展监督业务部贷前调查，准确预测贷户收益，确保贷款按期收回；七是严把贷款审批关，严格审查贷款投向是否合法、期限是否合理、利率是否正确、第一责任人是否明确、担保物是否真实、合法，保证人是否具备担保实力、贷款档案是否齐全等，通过以上措施，确保信贷资产质量逐年提高；八是全面进行信贷档案统一模式化、规范化、标准化管理，实行归档专人保管，并建立调用档案登记制度，保证档案的完整性；九是合同的制作，严格按照《合同签订审批表》中的信息，准

确、快速的制作合同，并辅助业务员校对合同中客户信息、相关数据，确认无误后，由业务员在合同背面签字；十是客户已签订合同、资料齐全后，贷款档案应办理移交手续，由移交人、接交人共同在移交清单上签字；十一是贷款结束后，由业务员引领客户到我部门领取抵（质）押物原件，并办理领取手续。如领取人不是借款人本人，应由业务员签字确认由领取人代为领取相关资料原件；十二是部内人员调整或换人，所保管的资料应办理移交手续，由移交人、接交人及监交人共同在移交清单上签字，正在办理中的工作由接交人继续办理。

首先要落实“三查”制度，对部内员工素质加以培训，使每个员工在公司制度规定的基础上按正确的思路做事。坚持做到防范贷款风险在先，发放贷款在后，每笔贷款都坚持按“三查”的内容、要求、程序认真进行调查、审查和检查，我部门除督促业务部门做好贷前调查、贷时审查、贷后检查外。从一季度开始对100万元以上的客户尽可能做到跟踪回访一次，检查贷款客户贷款的使用情况、经营情况、还本付息情况，并填写“三查”记录簿，严格考核。审批的贷款都必须有信贷人员的调查报告和贷审会记录、纪要。

加强贷款五级分类管理工作是今年信贷管理中的重要工作之一，今年在五级分类管理工作中主要采取了以下措施：

2、注重质量，准确分类，按季调整；

3、部内人员认真细致地做好外调工作，全面掌握借款人的真实财务状况和影响贷款偿还的非财务因素，确保分类结果定性的准确。积极、实时地做好季度的分类调整工作。

## **贷款中介总结与计划篇二**

法务专员是一个公司经营的关键，下面是一份法务专员的岗位职责：

(1) 认真执行公司各项规章制度和工作程序，服从上级指挥和有关人员的监督检查，保质保量按时完成工作任务。

(2) 办理公司的清欠工作，书写相关报告，并上报办公室主任，须以法律手段解决时，负责相关资料的调查、取证工作，做到准确真实。

(3) 对清欠工作中暴露出的公司经营问题，要认真分析，总结写出报告并上报办公室主任。

(4) 正确依据证照申办有关法规和政府有关职能部门的文件精神，办理证照申办和年检，使企业合法经营的手续齐全，做到及时、准确。

(5) 拟订、组织、呈报证照申办或年检的资料、做到资料齐全、内容准确、呈报及时。

(6) 对申办的证照的合法性负责。

(7) 对企业证照年检的真实性负责。

(8) 学习相关法律、法规文件，提高业务水平。

(9) 定期向法务部主管述职。

(10) 积极参加培训活动，努力钻研本职工作，主动提出合理化建议。

(11) 完成法务部主管交办的其它工作。

## **贷款中介总结与计划篇三**

所以特从以下几个方面来进行具体计划：

六 11月初，对已填写过申请表的贷款同学，与银行签好贷款相关合同，日后的工作将是贷款的后续工作，协助银行。学校与同学工作的顺利进行。

3、11月中旬前，按学校要求催缴尚未交齐学费的同学，统计最新的欠费情况，学校做相关的事项的通知。

三学生保险工作：

2协助02、03、04级的学生投保工作，统一统计存档。

四部门内部建设：

3每天我们做了什么？大工作量的事件是什么时候发生，每年都是这个时间吗？

6身为一名学生干部，要时刻记住“服务同学”，尽管工作中有繁琐及种种问题困难，可是要本着最初的积极。认真，用责任心来完成我们的工作；学生的本职还是学习，所以学习不可以放松，还要在工作中学习为人处事，在课余时间学习课外知识来充实自己，提高自己各方面的素质。

经济管理系学生团总支社会助学贷款部

20xx年xx月xx日

## 贷款中介总结与计划篇四

时光飞逝，转眼又是一个新的学年。作为一名大三的学生，在过去的两年里一直担任班委为班集体服务。本学年课程量有所减少，我想把这些多出来的时间投入到学院的工作中，利用自己的.特长为这所培养我的学校做些事，同时提高自己各方面的能力，争取做一个全面发展的优秀大学生。所以本学年我加入了学生资助中心的大家庭，隶属助学贷款部。现

对本学年的工作、学习、生活做一个计划，内容如下：

助学贷款部的本职工作是：

1. 协助学生资助中心做好国家贫困生的材料收集、审核、助学金发放等工作；
2. 组织开展国家奖助学金政策宣传咨询活动；
3. 建立并不断完善国家助学档案及贫困生管理数据库；
4. 协助资助中心做好特困生学费缓交的相关工作；
5. 协助学生工作部（处）做好特困补助及寒衣的发放工作；
6. 负责部门各类资料的收集、整理及归档工作；

可以看出，以上工作对word以及excel等办公室软件操作能力有所要求。由于我以深入学习过这两种软件，所以在正式开展工作前，再将这些软件熟悉熟悉是很有必要的。其次是对认真细心的工作态度要求很高，所以在工作态度方面，我会做到严谨，耐心。

## 1、部门内部交流

助学贷款部共有八名成员，在工作中精诚合作，在生活中互帮互助，工作之余多多组织活动加强成员间的感情交流，不仅有利于日后工作的开展，更能把我们部门打造成为一个具有高度凝聚力的大家庭。

## 2、部门间交流

由于院学生资助中心各部门分工不分家，所以我们除了做好本职工作外，在其它部门组、织活动时给予大力配合。方便

部门之间的合作，使学生资助中心正常运行。共同把资助中心办大办强！

作为一名大三的学生，把自己的专业基础打扎实是第一要务，我会在学习和工作中找到平衡点，做到学习工作两不误。同时帮助中心里的学弟学妹摆脱学习中的种种困惑，督促他们提高学习成绩，端正学习态度。

加入学生资助中心贷款部，我就不仅仅代表我个人了，作为资助中心的一名成员，我会时刻以中心的集体荣誉为重，尽自己所能，为中心增光添彩。

贷款部□ XXXX

## 贷款中介总结与计划篇五

20xx年，对本单位和自己来说都是不平凡的一年，说其不平凡，有两方面的缘由，其一是从大的、客观的形势看□xx对xx联社下达了很严格的考核任务，因而，联社给xx信用社下达的考核任务，尤其是信贷考核指标也很严格；其二是从自身看，自己调岗任信贷员，面临新的问题和压力。但无论如何，自己将在本社两位主任的带领和教导下、在同事的帮助下，虚心学习、积极进取、勇敢面对困难和压力，以实际行动为本单位顺利完成各项信贷考核指标尽自己最大的努力，也为自己以后的工作打下坚实的基础。具体工作计划如下，请领导审阅，不妥之处请批评指正。

由于换岗为信贷员，面对新的岗位，实事求是的讲，自己的思想认识、业务知识、工作方法等方面还存在很大欠缺，这对于从事信贷员岗位来说是很大的障碍，所以，为了很快适应这一新岗位，把工作干好、干出成绩，要积极学习与信贷工作有关的各类业务知识、技能以及工作方法，学习途径一是相关书籍和资料；二是遇事多向两位主任请示、请教，勤汇报、多沟通，同时虚心向其他两位信贷员学习请教，也要

经常和客户沟通，了解情况。采取这些方式，快速提高自己的工作能力。

一是根据从业这几年的体会，自己觉得，作为一个信贷员，不能只坐在营业室等业务、等客户、等存款，还需要认识到一点，就是随着建行和宁夏银行的入驻盐池，今后贷款也需要大力营销，所以我们要打破以往的“坐等”思维，要积极树立“走出去”意识，走出营业室，出去调查调查市场、调查客户，及时了解市场资金需求的方向和客户的金融服务需要，掌握第一手资料，在此基础上营销贷款，保证贷款规模稳中有增。

二是“走出去”对于存款营销工作也有很大裨益，降下身段、提高服务和宣传意识，到市场中去、到客户当中去，寻找优质客户，宣传我社的金融政策及服务方式，让客户充分了解我社一些金融服务的实惠之处，吸引客户入储我社。

三是加大有贷客户的资金“入社率”通过积极和有贷客户，，尤其是有贷大客户的沟通，尽全力使有贷客户的周转及运作资金存取在我社、周转在我社、沉淀在我社，真正使这部分客户为我社存款稳定及增长发挥积极作用。

客观的看，贷款业务收入是我社主要的收入来源，要增加收入必须要增加规模，但有一个必不可少的前提就是在增加规模的同时，必要要保证贷款的质量，尤其是新增贷款的质量，这是我社健康稳步发展的“生命线”所以，在以后的办贷过程中，注重调查，严格甄选贷款客户和担保人，在条件允许的情况下，优先发放抵（质）押贷款，同时自己将会对每一笔贷款做好贷前调查、贷中审查和贷后检查，并且会把每笔贷款的“三查”做实做细，不流于形式和表面，确保每笔贷款在正常状况下放的出、收的回、有效益。

在保证自己新发放贷款质量的同时，要尽全力、想办法做好存量不良贷款的收回工作，以实际行动摒弃“新官不理旧



账”的错误意识，要把不良降控工作作为一项长期性工作去做，多向领导和有经验的同事请教，寻求对策，加强与贷款当事人及担保人的沟通，多从当事人的角度出发想问题、想对策，同时，借助社会力量，运用社会舆论，多策并举做好不良清收工作。

## 贷款中介总结与计划篇六

### 贷款业务员的工作计划一

各位领导，同志们：

大家好!时光转瞬即逝，紧张、充实的20xx年已经过去，在这一年里，我和同志们一起生活、学习和工作。彼此建立了深厚的友谊，同时在实践中磨炼了工作能力，使我的业务能力和管理水平又有了很大的提高。当然这与上级领导的帮助和大家的支持是分不开的，在此我深表感谢!任职以来，在上级联社的正确领导下，我十分注重提高自己的理论素质、政策水平和思想修养。及时了解把握党的路线方针和政策，认真执行上级联社的各项规章制度，正确理解上级指示精神。1年来，我积极参加了上级党委组织的各种活动，自觉遵守党的政治纪律和金融法规，在工作和生活中，严于律己，努力做到率先垂范，圆满地完成了联社下达的各项任务。回顾一年来的工作，主要在以下几方面作了努力：

一、在业务经营上，我全面贯彻落实了市、区联社提升效益，做大规模的思想，在全社积极倡导、精心培育了以市场为导向，以客户为中心，以效益为目标的经营理念。20xx年3月，我从两场社调入沙湖社，面对不良贷款比重大，存款急剧滑坡的局面，我深感肩头的责任重大。我在分析形势，吃透经营现状的基础上，和班子成员精诚团结、协调运作，及时组织召开了各种会议，充分调动了广大员工的工作积极性。

二是改革资金组织考核办法，进一步完善存款业务激励机制；

把存款业务抓得好坏直接与职工利益挂起勾来，将存款任务分解到各网点、柜组、员工，直接与其责任工资挂钩，按月通报、分段计奖。

三是强化窗口服务，一方面积极开展优质文明竞赛活动，为沙湖树立形象，提高竞争力；另一方面从提高服务质量入手，推行承诺服务，促进资金组织工作超常规发展。

四是在存款业竞争中采取以存定贷，以贷引存和巩固老客户，发展新客户的方针拓展业务，使我社的吸储资金有了新的增长；同时贷款增量得到了优化，存量得到一定的活化。在财务管理中实行量入为出，厉行节约的原则，严格费用管理，加强费用报批审核，号召全体职工节约每一滴水、每一度电，当年实现了较好的综合效益，并获得了市联社20xx年度增效奖。

二、在搞活内部机制上，加大改革力度，在建立能上能下的干部聘任机制，能多能少的收入分配机制方面，进行了有益探索，出台了《沙湖信用社绩效挂钩实施办法》，有效调动了全员的工作积极性。

今年5月，根据联社安排，并推动人事制度改革，优化人力资源配置，按照德才兼备的用人原则，对信用社重要岗位推行公开选拔、竞争上岗，为真正实现能者上，庸者下，平者让的原则，通过制订方案、思想发动、考察考核的程序，理事会遵循公开、公正、公平、择优宗旨，有十二名同志竞聘到新的工作岗位。对于竞聘成功的同志，我要求他们制定详细的工作计划，加强对他们的考核；帮助他们解决学习、工作、生活中遇到的各种难题；鼓舞他们的士气，使他们迅速进入了角色。在他们的带动下，形成了全社职工积极向上的好风气，为信用社完成全年工作打下了良好的基础。

三、在形象塑造上，提出了按照统一标准、经济适用、美观大方、体现特色的原则，集中有限财力对网点进行改造的建

议，获得了理事会的一致通过。

一年来，我社先后按照市联社cis要求对社本部、芙蓉分社进行了全面装修改造，为桥头分社购买新门面也即将拓址。其中社本部配合市政府进行了亮化工程改造，同时对营业设施进行了更新、开发、升级，增强了城市机构的服务功能，通过印刷传单，为储户印赠储蓄纪念袋和挂历，悬挂标识灯箱，积极参与公益活动等形式，擦亮了信用社的牌子，有效的提高了信用社的知名度和美誉度。为了进一步提高服务质量，提升服务品位，我督导出台并组织实施了柜台人员服务规范和处罚办法，组织开展了岗位练兵和技术比武活动，提高了服务效率。

#### 四、在基础管理上，坚定不移地狠抓从严治社。

坚持靠制度管人管事。一是抓制度的建立健全，根据我社实际制定出了《临柜人员岗位考核办法》、《会计基本制度》、《廉政建设制度》等一系列规章制度，从而使各项工作都有章可循，该怎么做，不该怎么做，职工心中一清二楚。二是抓制度的落实。制度再多再好，不抓落实，就形成虚设。我及时督促各线主管人员积极大胆地开展工作，每月进行了一次安全检查、卫生检查；每季进行了一次财会检查、信贷检查；不定期地组织人员进行稽核监察，使职工养成了严格按操作规程办理业务的良好习惯，大大提高了我社的基础管理水平。一年来，我社未发生一起违法、违规案件，差错事故也大幅减少，年底各线考核均获得较好的成绩。

#### 五、在队伍建设中重点抓了班子建设。

上梁不正下梁歪，中梁不正倒下来，任职以来，我高度重视班子建设，加强团结，不断强化措施，使班子建设沿着正确的轨道前进。一是充分发挥民主集中制原则，寻求思想上的统一，坚持做到多通气、勤商量，对于信用社的重大决策、各项规章制度的实施都在理事会上进行讨论研究，把工作决策建立在集体智慧的基础上。另一方面在行动上瞄准一致的目标，各司其职，各负其

职，不相互推诿责任，这种旺盛的工作热情和精神风貌，直接感染了全体职工，我们一道开创工作的新局面。

六、工作中坚持两手抓，两手都要硬的方针，加强了党风廉政建设和精神文明建设。

在此方面我带头廉洁自律，自觉接受群众监督，严格执行了党风廉政建设的有关规定，以身作则，牢记全心全意为人民服务的根本宗旨，比较好地坚持了艰苦奋斗、勤俭办社的优良作风，任职期间我没有发生任何违规、违法行为。同时，加强和改进职工思想政治工作，加强了对班子成员和身边工作人员的管理和监督。20xx年，沙湖信用社再次获得了市级文明单位称号。

回顾这一年来，在工作中收获不小，但离上级的要求还有差距，也存在不足，特别是在科技知识的学习方面。在今后的的工作中，我将总结经验、发扬成绩、克服不足、再接再厉，和沙湖信用社全体干职工一道，共同打造信合事业的美好明天！最后，我热情欢迎大家对我提出宝贵意见。

## 贷款业务员的工作计划二

20xx年，对本单位和自己来说都是不平凡的一年，说其不平凡，有两方面的缘由，其一是从大的、客观的形势看，×××对盐池联社下达了很严格的考核任务，因而，联社给惠安堡信用社下达的考核任务，尤其是信贷考核指标也很严格；其二是从自身看，自己调岗任客户经理，面临新的问题和压力。但无论如何，自己将在本社两位主任的带领和教导下、在同事的帮助下，虚心学习、积极进取、勇敢面对困难和压力，以实际行动为本单位顺利完成各项信贷考核指标尽自己最大的努力，也为自己以后的工作打下坚实的基础。具体工作计划如下，请领导审阅，不妥之处请批评指正。

### 一、积极学习，尽快进入工作角色

由于换岗为客户经理，面对新的岗位，实事求是的讲，自己的思想认识、业务知识、工作方法等方面还存在很大欠缺，这对于从事客户经理岗位来说是很大的障碍，所以，为了很快适应这一新岗位，把工作干好、干出成绩，要积极学习与信贷工作有关的各类业务知识、技能以及工作方法，学习途径一是相关书籍和资料；二是遇事多向两位主任请示、请教，勤汇报、多沟通，同时虚心向其他两位客户经理学习请教，也要经常和客户沟通，了解情况。采取这些方式，快速提高自己的工作能力。

## 二、提高认识，积极营销贷款和存款

一是根据从业这几年的体会，自己觉得，作为一个客户经理，不能只坐在营业室等业务、等客户、等存款，还需要认识到一点，就是随着建行和宁夏银行的入驻盐池，今后贷款也需要大力营销，所以我们要打破以往的“坐等”思维，要积极树立“走出去”意识，走出营业室，出去调查调查市场、调查客户，及时了解市场资金需求的方向和客户的金融服务需要，掌握第一手资料，在此基础上营销贷款，保证贷款规模稳中有增。

二是“走出去”对于存款营销工作也有很大裨益，降下身段、提高服务和宣传意识，到市场中去、到客户当中去，寻找优质客户，宣传我社的金融政策及服务方式，让客户充分了解我社一些金融服务的实惠之处，吸引客户入储我社。

## 三是加大有贷客户的资金“入社率”

通过积极和有贷客户，尤其是有贷大客户的沟通，尽全力使有贷客户的周转及运作资金存取在我社、周转在我社、沉淀在我社，真正使这部分客户为我社存款稳定及增长发挥积极作用。

## 三、勤调查重实际，保证新增贷款质量客观的看

贷款业务收入是我社主要的收入来源，要增加收入必须要增加规模，但有一个必不可少的前提就是在增加规模的同时，必要要保证贷款的质量，尤其是新增贷款的质量，这是我社健康稳步发展的“生命线”所以，在以后的办，贷过程中，注重调查，严格甄选贷款客户和担保人，在条件允许的情况下，优先发放抵押贷款，同时自己将会对每一笔贷款做好贷前调查、贷中审查和贷后检查，并且会把每笔贷款的“三查”做实做细，不流于形式和表面，确保每笔贷款在正常状况下放的出、收的回、有效益。

#### 四、尽己所能，积极收回不良贷款

在保证自己新发放贷款质量的同时，要尽全力、想办法做好存量不良贷款的收回工作，以实际行动摒弃“新官不理旧账”的错误意识，要把不良降控工作作为一项长期性工作去做，多向领导和有经验的同事请教，寻求对策，加强与贷款当事人及担保人的沟通，多从当事人的角度出发想问题、想对策，同时，借助社会力量，运用社会舆论，多策并举做好不良清收工作。

## 贷款中介总结与计划篇七

### 一、工作总结

(1)熟悉基础任务，掌握工作技巧。在同事的热心帮助和分行组织的培训，别但令我掌握了信贷业务的基础知识，还有熟悉了信贷调查的技巧和写报告的形式。虽然，在初学和开展业务中会遇到些咨询题，但我知道我是向来在进步的，因此，我向来基本上努力的。

(2)敏而好学，共同进步。进信贷部二个月了，信贷部团结互助，拼搏向上的气氛并且也牵动着我不断学习和进步。敏而好学，向来以来我都虚心向同事和领导请教，师傅的耐心教导，和领导的耐心帮助使我以最短的时刻融入信贷部那个温

馨大伙儿庭。

## 二、工作打算

(1)学习、巩固业务知识，提示处理业务的效率。业务知识是我们开展业务的基础，虽然经过上岗培训，差不多掌握了一定的业务基础知识，但信贷业务知识和业务处理的技巧基本上学海无涯的。随着信贷业务的创新，更需要我们有一颗别断学习的心态，因此在以后的时刻来，我必须充分利用空暇时刻，多看有关银行和信贷方面的知识，增长知识，提升处理业务的效率。.(2)累积工作经验，把控信贷风险。信贷员是整个贷款业务风险的第一具把门人，怎么把控信贷风险的第一道门为之关键。但面对着形形色色的客户，面对着各行各业潜在的风险，面对着各种各样的突发环境等，这些客观或者主观因素，都要求我们信贷员有灵敏的风险嗅觉。因此，在工作中，我必须善于总结，善于发觉，开拓视野，积存好良好的工作经验，如此才干在工作中才干游刃有余，做好信贷第一关把门人。

(3)建立良好的客户群体，提高转介绍率。客户是我们信贷业务赖以生存的基础，怎么有效建立客户群是作为信贷客户经理重要的任务。做好维护客户的每个细节，良好的客户关系，别但有利于我们的催收工作，并且也能够得到转介绍其他客户。刚进信贷部别久，因此关于我来说，怎么有效快速建立属于自己的客户群尤为迫切。

(4)拓宽业务渠道，提升营销能力。俗话：授之以鱼，之供一时之需，授之以渔，则一生受用。向来以来，我们信贷员都依靠支行长和客户经理的单生存，没有太多属于自己营销累计客户，这并且也令萎缩我们营销能力。因此，在以后工作中，我觉得一方面在高效处理支行长递上的单的并且，我们也要知道得捕鱼的技巧和能力，如此我们信贷员才干更独立走得更远。

xx年，对本单位和自己来说基本上别平庸的一年，说其别平庸，有两方面的缘由，其一是从大的、客观的形势看，对盐池联社下达了很严格的考核任务，因而，联社给惠安堡信用社下达的考核任务，尤其是信贷考核指标也很严格；其二是从自身看，自己调岗任客户经理，面临新的咨询题和压力。但不管怎么，自己将在本社两位主任的带领和教导下、在同事的帮助下，虚心学习、积极进取、勇敢面对困难和压力，以实际行动为本单位顺利完成各项信贷考核指标尽自己最大的努力，也为自己未来的工作打下坚实的基础。具体工作打算如下，请领导批阅，别妥之处请批判指正。

## 一、积极学习，尽快进入工作角色

由于换岗为客户经理，面对新的岗位，实事求是的说，自己的思想认识、业务知识、工作办法等方面还存在很大欠缺，这关于从事客户经理岗位来说是很大的障碍，因此，为了很快习惯这一新岗位，把工作干好、干出成绩，要积极学习与信贷工作有关的各类业务知识、技能以及工作办法，学习途径一是相关书籍和资料；二是遇事多向两位主任请示、请教，勤汇报、多沟通，并且虚心向其他两位客户经理学习请教，也要经常和客户沟通，了解事情。采取这些方式，快速提高自己的工作能力。

## 二、提高认识，积极营销贷款和存款

一是依照从业这几年的体味，自己觉得，作为一具客户经理，别能只坐在营业室等业务、等客户、等存款，还需要认识到一点，算是随着建行和宁夏银行的入驻盐池，将来贷款也需要大力营销，因此我们要打破以往的坐等思维，要积极树立走出去意识，走出营业室，出去调查调查市场、调查客户，及时了解市场资金需求的方向和客户的金融服务需要，掌握第一手资料，在此基础上营销贷款，保证贷款规模稳中有增。二是走出去关于存款营销工作也有很大裨益，落下身段、提高服务和宣传意识，到市场中去、到客户当中去，寻觅优质



客户，宣传我社的金融政策及服务方式，让客户充分了解我社一些金融服务的实惠之处，吸引客户入储我社。三是加大有贷客户的资金入社率，经过积极和有贷客户，尤其是有贷大客户的沟通，尽全力使有贷客户的周转及运作资金存取在我社、周转在我社、沉淀在我社，真正使这部分客户为我社存款稳定及增长发挥积极作用。

### 三、勤调查重实际，保证新增贷款质量

客观的看，贷款业务收入是我社要紧的收入来源，要增加收入必须要增加规模，但有一具必别可少的前提算是在增加规模的并且，必要要保证贷款的质量，尤其是新增贷款的质量，这是我社健康稳步进展的生命线，因此，在未来的办贷过程中，注重调查，严格甄选贷款客户和担保人，在条件允许的事情下，优先发放抵(质)押贷款，并且自己将会对每一笔贷款做好贷前调查、贷中审查和贷后检查，同时会把每笔贷款的三查做实做细，别流于形式和表面，确保每笔贷款在正常状况下放出的出、收的回、有效益。

### 四、尽己所能，积极收回别良贷款

在保证自己新发放贷款质量的并且，要尽全力、想办法做好存量别良贷款的收回工作，以实际行动摈弃新官别理旧账的错误意识，要把别良落控工作作为一项长期性工作去做，多向领导和有经验的同事请教，找求对策，加强与贷款当事人及担保人的沟通，多从当事人的角度动身想咨询题、想对策，并且，借助社会力量，运用社会舆论，多策并举做好别良清收工作。

xxx年，是我公司业务进展承前启后的关键年，也是进一步开拓市场、聚拢客户的奠基之年，更是提升服务质量，树立企业形象，创立自身品牌的重要一年，做好今年的各项工作，意义十分重大，全公司上下要团结一致，开拓进取，优化服务，强化监管，为实现公司稳健拓展，更好地服务于地点经

济社会进展打牢基础。

## 一、指导思想

xxx年度，公司进展要在省、市金融办的领导下，在行业主管部门的指导下，在全体职员共同努力下，切实以《xxx省人民政府办公厅对于扩大小额贷款公司试点工作》的通知要求和《xxx省小额贷款公司暂行方法》规定为切入点，规范治理，加强监督。要以公司各制度规范为标准，仔细履职，按章操作，仔细做好贷前调查、贷款审批、贷后治理、资金监管、风险防范等各环节工作，并严格按职员职业道德规范要求，强化职员服务水平和业务技能的提升，努力实现公司稳步、健康和可持续进展。xxx年度，公司拟向中小企业、弱小企业、个体工商户、城镇居民及三农行业等累计发放贷款 笔，万元，年末贷款余额达到 万元，全力确保全年贷款在资产质量分类上均处于正常水平，且年内别发生差错及案件事故。

## 二、具体工作

(一)做细工作，促进信贷业务健康进展

## 贷款中介总结与计划篇八

新学期的到来，助学贷款部作为一个新成立的部门，为了更好地更顺利地完成本部门的工作，结合往年常规工作方法上，结合我院我系工作实际情况，制定了我部门的具体工作计划。

助学贷款部的主要职责：调查经济上有困难的学生的情况，及时向有关机关反映；负责学生助学贷款，帮助他们顺利完成学业；负责催交学费、学生保险工作；负责勤工俭学工作活动的安排。

所以特从以下几个方面来进行具体计划：

六、 11月初，对已填写过申请表的贷款同学，与银行签好贷款相关合同，日后的工作将是贷款的后续工作，协助银行. 学校与同学工作的顺利进行。

3 11月中旬前，按学校要求催缴尚未交齐学费的同学，统计最新的欠费情况，学校做相关的事项的通知。

2协助02. 03. 04级的学生投保工作，统一统计存档。

3每天我们做了什么?大工作量的事件是什么时候发生, 每年都是这个时间吗?

6身为一名学生干部，要时刻记住“服务同学”，尽管工作中有繁琐及种种问题困难，可是要本着最初的积极. 认真，用责任心来完成我们的工作;学生的本职还是学习，所以学习不可以放松，还要在工作中学习为人处事，在课余时间学习课外知识来充实自己，提高自己各方面的素质。