# 银行信贷业务实习报告范文

来源：网络 作者：清风徐来 更新时间：2024-10-18

*第一篇：银行信贷业务实习报告范文银行信贷部的实习报告模板个人信贷业务包括小额贷款、个人商务贷款、二手房按揭贷款；小额贷款和商务贷款占了信贷业务的很大一部分比重。其中，小额贷款又分为保证贷款和联保贷款，还款期限分为3月期和1年期两种（商户贷...*

**第一篇：银行信贷业务实习报告范文**

银行信贷部的实习报告模板

个人信贷业务包括小额贷款、个人商务贷款、二手房按揭贷款；小额贷款和商务贷款占了信贷业务的很大一部分比重。其中，小额贷款又分为保证贷款和联保贷款，还款期限分为3月期和1年期两种（商户贷款为3个月，农户为4个月），还款方式分为一次性付清本金利息、等额本金、等额本息（其中等额本息是客户采纳最多的一种还款方式），贷款金额最高可为30万。个人商务贷款上限为100万。二手房按揭贷款上限为500万。

一、实习单位介绍：

中国邮政储蓄银行自07年成立起，得到了迅猛的发展。从原有单一的储蓄实现了百花齐放的飞跃；个人业务、公司业务、理财业务，信贷等等。在这样的大环境下，东莞市信贷业务也于08年中应运而生，厚街中心支行信贷部继而于09年1月份成立。信贷部现有人员8人(信贷主管1名)，有第一批参与培训的元老，也有跃跃欲试的新丁。可不论资历的深浅，大家都怀忱一颗火热的心。

二、实习工作内容

从4月8日到今天14号已有一周，短短的时间却获益良多，用简单的笔墨记录下这段日子里有代表性的一些事情。

第1天：

早上和阿建去调查一个做“鞋材&皮包”销售的客户。黄生在他的门店接待了我们。问题来了！

1.他有租赁房屋的收据，水电费收据，残缺的几张采购单据；

2.他没有销售单据，只有笔记本上简单的几笔销售列表，提供淘宝上的最近六个月交易笔数很少，客户少且多次重复交易，几宗大笔交易关闭；

3.另外门店内鞋子和皮包摆放混乱，货物品种单一且数量不多，摆放在鞋柜和挂在墙壁上的包已经落满一层灰尘。

\*综上所述，该客户信用状况不佳，销售情况不是很理想，不符合贷款的原则，可以否定。

第2天：

上午去了家王生经营的木材公司，仓库储存的木料大概有几十万；客户贷款一个主要原因是流动资金不足，便于周转；同时建立与邮储一个良好的信贷关系。

下午是陈生的联保重贷，看了下原料采购车间、生产车间、出场车间等，觉得客户完全没有必要选择小额贷款；疑问在最后被阿健解答了——主要是一个和邮储建立合作，信用累计的一个过程；同时，顺手帮朋友一个忙。

第4天：

下午的分行审计部来人，参加了自己银行业的第一次审贷会。罗列了一些在调查中需要清楚的要点，认识到调查报告中填写的一些误区，规避了一些风险。

第6天：

和阿汉去了三屯那边的一家鞋子批发销售的店铺，店主张生。颇为巧合的是客户和我是同乡。沟通起来也特别愉快，客户也很耐心。问题是客户同样没有销售单据（白联、红联、蓝联都没），只在白色的笔记本上罗列了购货的流水。可喜的是客户淘宝上月交易量近8万，而且信用是比较高的。

\*由于地域的差异性，客户在说话方面让信贷员感觉过于随意，大大咧咧的；虽然销售单据，纳税单，运输费等单据不全，可之前良好的信用记录，以及库存的上千件的货物，固定资产汽车，淘宝交易明细等。可以在审核之后予以放款。

三、实习工作体会

1.语言关，这个是自己要尽快突破的，粤语的直接交流使自己能更快的融入这个环境，更能被客户认同。

2.在调查取证工作中不要被个人感情所左右，对于看到的和听到的要理性的甄别。还是那句话，银行业是个高风险的行业，信贷业务更是首当其冲。

3.工作时，要提前做一些准备；譬如需要客户提供一些资料，可以在前一天或两天电话（传真、短信、邮件等）客户，给客户充足的时间反应及与信贷员沟通。凡事预则立，不预则废！

4.熟悉自己的工作，自己的领导，自己的同事！

5.谦虚，谨慎，不断的学习和积累。政策是变化的，不变的是自己的专注！

6.心态，自己渐渐趋于平和又不失张力。定位，自己正在做的，将要做的；怎样做，如何做？——我意识到自己身体上这部分正在打开！

四、小结

信贷部短短的一周，学习到了很多，也意识到自己更多的不足，后面的日子还是要不断充实、提高自我。我想我正在正确的道路上快步前行！

**第二篇：银行个人消费信贷业务自查自纠情况报告**

X行个人消费信贷业务自查自纠情况报告我行收到省行《转发省银监局关于进一步规范消费信贷管理坚决遏制案件风险的紧急通知》后，分行领导高度重视，立即指示分行个人业务部将文件转发到各支行，布置分行本部、各支行对个人消费贷款开展全面性的自查自纠工作。现将自查自纠情况汇报如下：

一、X年X月末我行个人消费贷款的基本情况我行发放的个人消费贷款包括个人住房贷款、汽车消费贷款、房屋装修贷款、助学贷款等4个贷款类别。截止X年X月末全行个人消费贷款余额为X万元，其中个人住房贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X；汽车消费贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X；房屋装修贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X；助学消费贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X。个人消费贷款的风险状况方面。X年X月末全行个人消费不良贷款余额为X万元，不良占比为X，其中个人住房贷款不良余额为X元，不良占比为X；房屋装修贷款不良余额为X万元，不良占比为X；助学消费贷款不良余额为X万元，不良占比为X。X年前X个月全行只发放个人消费贷款X笔X万元。

二、我行在个人消费贷款发放和管理中碰到的问题(一)个人消费贷款业务逐渐萎缩我行从2024年开始发放个人消费贷款，2024年达到了一个高峰，2024年以来逐年萎缩。近几年我行个人消费贷款投放少有多方面的原因：一是国家宏观政策调整的影响。由于人民银行逐年上调个人住房贷款基准利率，促使消费者购房行为变得理性，在办理按揭贷款时充分考虑了利率变动对自己支付能力的影响，贷款需求减弱。二是优质个人客户和优质楼盘少。我行地处经济欠发达地区，市民收入水平和消费水平不高，优质个人客户和优质楼盘均不足。三是X地区信用环境较差，贷款经办人员对此产生了一定的畏惧心理。四是提高了个人消费贷款准入门槛。我行信贷资产质量差，亏损严重，省行将我行归为“审慎发展行”和四类行。为防范贷款风险，我行提高了贷款准入门槛，将个人消费贷款客户定为我市公务员、移动通信、电信、电力等高收入群体，限制了中低端客户的准入。五是加强了内控管理和个人消费贷款风险管理，加大了处罚力度。在这种情况下，客户经理普遍有一定的心理压力，担心“做多错多罚款多”，缺少了对市场的热情，对市场拓展的积极性不高，导致个人消费贷款业务停滞低迷。六是未建立个人消费贷款激励机制，未能充分调到经办行和经办人员的积极性。(二)我行个人消费贷款的风险较大，资产质量较差至X年X月末我行除汽车消费贷款不良占比为0外，其他3个消费贷款品种的不良占比都在X以上。我行个人消费贷款资产质量差的主要原因有：

1、存量个人消费贷款资产质量不高，风险进一步显现个人消费贷款业务存在数量多、客户分散、还款期限长、单笔风险状况难以确定且具有潜伏性等特点。2024年以前我行没有针对个人消费贷款这些特点进行认真研究，与其他商业银行在个人消费贷款的数量和市场份额上展开竞争，形成了一部分个人消费不良贷款。

2、贷款形态正常的客户提前还款的现象逐步增加近几年由于人民银行逐年上调个人住房贷款基准利率，部分个人住房贷款客户出于贷款成本考虑，纷纷提前还款，而且大部分都是还款一直正常的客户来提前结清销户。

**第三篇：银行个人消费信贷业务自查自纠情况报告**

X行个人消费信贷业务自查自纠情况报告我行收到省行《转发省银监局关于进一步规范消费信贷管理坚决遏制案件风险的紧急通知》后，分行领导高度重视，立即指示分行个人业务部将文件转发到各支行，布置分行本部、各支行对个人消费贷款开展全面性的自查自纠工作。现将自查自纠情况汇报如下：

一、X年X月末我行个人消费贷款的基本情况我行发放的个人消费贷款包括个人住房贷款、汽车消费贷款、房屋装修贷款、助学贷款等4个贷款类别。截止X年X月末全行个人消费贷款余额为X万元，其中个人住房贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X；汽车消费贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X；房屋装修贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X；助学消费贷款余额为X万元，占个人消费贷款总额的X。个人消费贷款的风险状况方面。X年X月末全行个人消费不良贷款余额为X万元，不良占比为X，其中个人住房贷款不良余额为X元，不良占比为X；房屋装修贷款不良余额为X万元，不良占比为X；助学消费贷款不良余额为X万元，不良占比为X。X年前X个月全行只发放个人消费贷款X笔X万元。

二、我行在个人消费贷款发放和管理中碰到的问题(一)个人消费贷款业务逐渐萎缩我行从20xx年开始发放个人消费贷款，20xx年达到了一个高峰，20xx年以来逐年萎缩。近几年我行个人消费贷款投放少有多方面的原因：一是国家宏观政策调整的影响。由于人民银行逐年上调个人住房贷款基准利率，促使消费者购房行为变得理性，在办理按揭贷款时充分考虑了利率变动对自己支付能力的影响，贷款需求减弱。二是优质个人客户和优质楼盘少。我行地处经济欠发达地区，市民收入水平和消费水平不高，优质个人客户和优质楼盘均不足。三是X地区信用环境较差，贷款经办人员对此产生了一定的畏惧心理。四是提高了个人消费贷款准入门槛。我行信贷资产质量差，亏损严重，省行将我行归为“审慎发展行”和四类行。为防范贷款风险，我行提高了贷款准入门槛，将个人消费贷款客户定为我市公务员、移动通信、电信、电力等高收入群体，限制了中低端客户的准入。五是加强了内控管理和个人消费贷款风险管理，加大了处罚力度。在这种情况下，客户经理普遍有一定的心理压力，担心“做多错多罚款多”，缺少了对市场的热情，对市场拓展的积极性不高，导致个人消费贷款业务停滞低迷。六是未建立个人消费贷款激励机制，未能充分调到经办行和经办人员的积极性。(二)我行个人消费贷款的风险较大，资产质量较差至X年X月末我行除汽车消费贷款不良占比为0外，其他3个消费贷款品种的不良占比都在X以上。我行个人消费贷款资产质量差的主要原因有：

1、存量个人消费贷款资产质量不高，风险进一步显现个人消费贷款业务存在数量多、客户分散、还款期限长、单笔风险状况难以确定且具有潜伏性等特点。20xx年以前我行没有针对个人消费贷款这些特点进行认真研究，与其他商业银行在个人消费贷款的数量和市场份额上展开竞争，形成了一部分个人消费不良贷款。

2、贷款形态正常的客户提前还款的现象逐步增加近几年由于人民银行逐年上调个人住房贷款基准利率，部分个人住房贷款客户出于贷款成本考虑，纷纷提前还款，而且大部分都是还款一直正常的客户来提前结清销户。

3、个人消费不良贷款起诉清收难，抵押物处置损失大对不良贷款起诉清收要经过受理、审理、判决、申请执行、执行、拍卖抵押物归还贷款本息等一系列过程，持续时间长，清收难度大。另外，抵押物处置时因当初贷款发放时抵押物评估价过高，导致抵押物拍卖价款不足以全额收回不良贷款本息，也形成了一部分贷款损失。

4、政策性因素的影响20xx至20xx年，我行为响应国家号召，支持贫困大学生上学，发放了一部分助学贷款。助学贷款着重于社会效益，由于单笔贷款金额小、户均催收成本高、未提供有效担保、就业压力大、部分借款人已无法联系等原因，大部分已形成了不良贷款。通过这次全面性的消费信贷风险管理排查，我行没有发现新的虚假消费贷款案件。

三、今后的工作方向

1、继续加强对个人消费贷款的权限管理为防范经营风险，继续上收下属各支行个人消费贷款审批权限。由于我行个人消费贷款不良比率超过控制要求，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第37条有关审慎监管措施的规定，我行决定继续上收下属各支行个人消费贷款审批权限，全市个人消费贷款业务一律由分行行长或经授权的主管副行长审批发放，对金额较大的贷款必须经贷审会审议。

**第四篇：银行信贷业务操作规程**

银行信贷业务操作规程

为加强信贷管理，防范信贷操作风险，使每笔信贷业务从调查、审批、发放到最终收回程序清楚、手续完备、权责明确，实现管理的科学化、操作的规范化，确保贷款的安全性、流动性和效益性，根据《商业银行法》、《票据法》、《贷款通则》、《担保法》及我行的有关规章制度，制定本操作规程。

第一章 建立信贷关系

第一条 受理客户申请

客户首次向我行申请办理信贷业务或原信贷客户变更名称时，应首先申请建立信贷关系或重新建立信贷关系，并提供下列资料：

（一）工商管理部门核发且已年审的营业执照，有特殊规定的行业还应提供有权部门核发的生产许可证或专营证；

客户为自然人的提供公安部门核发的身份证及当地常住户口簿；

（二）已通过年审的组织机构代码证；

（三）法定代表人身份证明及其必要的个人信息；

（四）会（审）计师事务所出具的验资报告；

（五）企（事）业法人单位的章程，个人合伙企业的合同或协议；

（六）税务部门年检合格的税务登记证；

（七）上一及最近一期财务报表；

（八）开户许可证、人民银行核发且已年审的贷款卡。第二条 资格审查

支行（含营业部，下同）接到客户申请及提供的资料后，应及时安排信贷调查人员对客户提供的情况进行核实，按照《贷款通则》对借款人的要求及我行《贷款管理办法》、《承兑汇票业务管理办法》等有关规定，判断其是否具备建立信贷关系的条件。

第三条 贷款户审批

（一）莱芜辖区/分行辖内，经支行信贷审查小组审查后，对符合建立信贷关系的客户，由调查人员填写《银行贷款户审批表》，经支行行长签字同意后，连同营业执照、税务登记证、组织机构代码证、贷款卡、调查报告，报总行/分行信贷审查委员会审批。异地直属支行贷款户的开立由本行信贷审查小组审批。若该客户或其法定代表人或其关联企业在其他支行已开户，总行/分行将不予审批。对不同意建立信贷关系的，调查人员应对客户说明理由，并退回有关资料；

（二）各经营机构之间转移信贷客户，转出行必须将已审批的《银行贷款户审批表》退回，并附转出原因说明书，对转出信贷客户情况的说明应实事求是，客观详细，不得隐瞒实情。转入行另行准备相关资料审批开户。

（三）对列入黑名单的单位、个人及其参与经营的单位，严禁与之建立信贷关系。第四条 客户变更名称

（一）借款人变更名称，必须将原名称下的贷款及利息予以清偿，清偿方式可根据借款人的实际情况，采取直接归还或以新名称贷款还原名称贷款。

（二）承兑申请人更换名称，对未到期的银行承兑汇票必须由新单位出具承诺书承担原有债务，并要求承兑担保人出具继续担保的承诺书，或追加我行认可的新担保。

（三）客户使用新名称办理信贷业务，必须将原贷款户《银行贷款户审批表》退回，并提供新名称的营业执照、税务登记证、组织机构代码证、贷款卡等有关资料重新开户，经审批通过后，方可办理信贷业务。

第二章 信贷业务申请

第五条 客户申请

客户到支行申请信贷业务应首先提交申请书及相关资料，申请书内容应包括：企业名称、注册地址、法定代表人、基本经营状况、借款金额、借款用途（交易合同内容）、借款期限、还款来源及担保人情况。

第六条 提交资料

客户在提交申请的同时应提供如下资料：

（一）借款人及保证人基本情况介绍；

（二）借款人及保证人已年审的营业执照、组织机构代码证、税务登记证；借款人为自然人的提供公安部门核发的本人及其配偶的身份证、当地常住户口簿及结婚证；

（三）借款人及保证人上和最近一期财务报表；

（四）借款人是股份制公司或有限责任公司的还应提供董事会或股东会同意借款的决议书；

（五）保证人（或出质人、抵押人）是股份制公司或有限责任公司的还应提供董事会或股东会同意担保的决议书；

（六）抵押物、质物清单和有处分权人同意抵押、质押的证明及保证人同意保证的有关证明文件；

（七）借款人及保证人的贷款卡；

（八）借款人及保证人法定代表人身份证件；

（九）与银行承兑汇票内容相符的交易合同或发票；

（十）我行认为需要提供的其他资料。

借款人提供的非原件资料应在右上角加盖公章，借款人为自然人的应签名确认。第七条 资料审查

（一）接到借款申请后，信贷调查人员首先要审查是否已建立信贷关系，借款申请是否符合申请贷款的要求，申请书内容是否符合规定，内容是否齐全。

（二）审查客户提供的相关资料是否齐全，内容是否完整，是否合法有效。

（三）审查保证人是否具备担保资格，是否具有担保能力。抵押（质）物是否符合规定，是否真实有效。

（四）对已发生过业务的申请人，还应与原有资料进行核对。

第三章 信贷调查

第八条 信贷调查方式

对符合贷款条件的进入信贷调查程序。调查方式分为：现场调查、非现场调查、向第三人调查等方式。信贷调查应以现场调查为主，几种方式可综合运用。

第九条 信贷调查内容

（一）借款人的生产经营是否符合国家和本地区的经济政策、产业政策。分析行业前景、产品销路以及竞争能力。

（二）借款人的生产经营、资产及负债情况；借款人为自然人的，其家庭财产状况、婚姻状况及工作状况。

（三）借款用途是否合法、合规。

（四）借款人的偿债能力。分析客户主要财务指标的变动情况及其真实性，必要时应对客户提供的财务报表，依据实际情况做出调整。

（五）调查、核实客户提供的抵押物是否与有关资料一致，是否重复抵押，是否被冻结，是否符合抵押规定。

（六）调查、核实客户提供的权利质押是否真实，是否能够取得质押登记，确认质押权利的变现能力。

（七）调查客户的销售收入以及在我行存款情况。借款人为自然人的应核实其家庭月均收入情况。

（八）调查保证人的保证资格、保证意向、保证能力和资信情况。

（九）测定贷款的风险度。

（十）交易合同是否具有真实的贸易背景，合同中产品销售模式、支付方式。

（十一）交易合同中涉及的产成品和原材料价格变动趋势。

（十二）借款人的历史还款纪录。

（十三）借款人资产拥有者及经营者的品德、社会信誉、社会评价等。第十条 客户资信查询

信贷调查人员应利用《企业信用信息基础数据库》、《个人信用信息基础数据库》的查询功能对客户资信情况进行查询，查询内容包括：

（一）借款人及其关联人、保证人及其关联人贷款卡状态查询；

（二）借款人及其关联人、保证人及其关联人负债查询：

1、负债综合查询；

2、不良负债查询：首先要进行不良负债汇总查询，然后进行明细查询；

3、当前负债查询：如经查询，当前负债余额与财务报表中的借款余额不符，则进行核实确认；

4、进行银行承兑汇票的查询，如银行承兑汇票余额与财务报表中的应付票据余额不符，则进行核实确认；

5、承兑敞口查询。

（三）借款人及其关联人、保证人及其关联人对外担保查询；

（四）借款人为自然人的，查询个人及其配偶的信用信息报告。所有查询信息必须进行打印并随审批资料报送。第十一条 撰写信贷调查报告

信贷调查人员进行贷前调查后，要撰写客观、详细的贷前调查报告，报告内容包括：

（一）客户基本情况、生产经营情况和资金使用情况，金融机构借款及对外担保情况，客户发展前景预测；

（二）偿债能力分析，盈利能力分析，营运能力分析，现金流量分析，担保分析，非财务因素分析；

（三）贷款用途和贷款期限分析；

（四）提出贷与不贷、贷款金额、贷款期限、贷款利率或承兑保证金比例的建议；

（五）调查人在报告上署名确认。

信贷调查人员将撰写的调查报告及借款人所提供的资料送交审查人员审查。

第四章 信贷审查和签批

第十二条 支行信贷审查岗初审

信贷审查人员对调查人员提供的信贷资料进行审查，审查内容包括：

（一）资料是否齐全，有无缺项，是否真实有效；

（二）根据贷款“三性”原则和贷款政策，对资料进行审核、评价和复测贷款风险度；

（三）对借款的合法性、可行性进行初步审查，并提出意见；

（四）用于签发承兑汇票的交易合同的真实性。第十三条 上报支行信贷审查小组

信贷审查人员资料审查完毕，填写《银行信贷审查审批表

（一）》，并签署意见报支行信贷审查小组审查。

第十四条 支行信贷审查小组审查

（一）支行信贷审查小组成员应在三人以上，支行行长及调查人员不得成为审查小组成员，但可列席会议。

（二）支行信贷审查小组根据国家金融法规、货币政策和我行经营方针，按照支行信贷审查小组议事规则（可参照《银行信贷审查委员会议事规则》制定）对信贷业务进行审查，小组成员独立发表审查意见，并在《银行信贷审查审批表

（一）》上签署意见，超过三分之二（含）小组成员“同意”的，报支行行长签批。

（三）每次信贷审查小组会议应形成会议纪要，作为重要的信贷资料归档管理。第十五条 支行行长签批

支行行长对信贷审查小组审查通过的贷款，在《银行信贷审查审批表

（一）》上签署意见。同意的且在支行授权（含）以内的由经办人员办理贷款发放手续；超过支行授权或须经分行/总行审批的按照权限报分行/总行信贷审查委员会审批；行长具有否决权，但信贷审查小组否决的贷款行长不得签批。授信客户在统一授信额度以内的贷款由支行自行审批。

第十六条 上报分行/总行

单户信贷项目累计敞口超过支行授权的贷款应按照我行授权管理的规定逐级上报分行或总行审批。

上报前填写《银行信贷审查审批表

（二）》，并附《银行信贷审查审批表

（一）》、客户贷款申请书、贷前调查报告、借款人及保证人财务报表、信贷查询资料等。

超分行权限的业务还要填写《银行信贷审查审批表

（三）》，并附《银行信贷审查审批表

（一）》、《银行信贷审查审批表

（二）》及其他相关资料报总行信贷审查委员会审批。

第十七条 分行相关部门/总行公司业务部、个人业务部复审

分行相关部门/总行公司业务部作为信贷审查委员会的下设办事机构，负责支行上报资料的复审，贷审会的安排、记录、统计和最终审批资料的整理下发工作。上报总行的个人贷款资料的复审及整理由总行个人业务部负责。

复审人员对资料的完整性和准确性进行审查。对资料不全、数据不准确、调查报告存在明显问题、盖章不全、审查审批表填写有误或内容不完整的予以退回；对符合审批标准的贷款，在《银行信贷审查审批表

（二）》上签署复审意见，填制《银行信贷业务审查清单》并附所有审批资料报分行/总行信贷审查委员会。

第十八条 分行/总行信贷审查委员会审查

（一）贷审会由信贷审查委员会主任委员负责召集，根据申报信贷业务情况，主任委员可以建议临时召集和取消会议。

（二）信贷审查委员会的信贷业务审查范围：

1、新开贷款户；

2、支行单户信贷项目累计敞口余额超过授权范围的；

3、以房产、土地使用权及机器设备等抵押的；

4、支行认为有必要提请信贷审查委员会审议的其它重大事项；

5、重大信贷决策、信贷政策的调整等事项。

（三）会议程序

1、报审支行行长向委员介绍申请人基本情况、申请贷款情况、支行审查意见，回答质询问题，支行行长在尽职陈述报告签名确认；

2、报审支行行长向委员介绍新开户客户基本情况，核实有无关联或在其他支行有无开户；

3、委员提出质询，进行讨论，发表意见；

4、委员作出“同意”或“不同意”或“复议”决定。

（四）审查结论

经由信贷审查委员会应到人数的三分之二（含）以上表决“同意”即为通过，委员在《银行信贷审查委员会成员意见表》上签署意见，分行相关部门/总行公司业务部负责汇总意见并形成会 4

议纪要。

第十九条 总行主管信贷业务的副行长或行长签批

经总行信贷审查委员会审查通过的贷款，公司业务部依照授权将审批资料分别报总行主管信贷业务的副行长或行长签批。行长对经信贷审查委员会审查通过的贷款可行使否决权。

第二十条

审批结果反馈 贷审会后，分行相关部门/总行公司业务部将信贷审批及贷款户审批情况通知各支行，经审批通过的贷款，支行取回应入档的《银行信贷审查审批表

（二）》或《银行信贷审查审批表

（三）》，由信贷调查人员办理贷款发放手续。

第二十一条 其他

（一）经分行/总行审查被否决的贷款,若无特别重大变化,不得重新报审。

（二）经分行/总行审查批准的贷款，应在30天以内办理贷款发放手续，逾期未办理的，审批手续自行作废。

第五章 贷款利率审批

第二十二条 基本要求

贷款利率的确定以《贷款利率执行实施细则》为准，以我行存单质押的贷款原则上执行基准利率，其他质押贷款根据质物价值、变现能力等确定利率；

莱芜辖内支行贷款利率高于总行核定利率的由各支行自行审批，低于总行核定利率的由总行利率管理委员会审批；分行及异地直属支行的贷款利率自行审批。

总行核定利率根据情况适时调整。

第六章 信贷备案

第二十三条 借新还旧贷款

借新还旧贷款按照正常贷款审查审批程序审批通过后，支行填写《银行贷款借新还旧备案表》报总行备案，经备案以后方可办理业务。

第二十四条 展期贷款

展期贷款按照正常贷款审查审批程序审批通过后，支行填写《银行贷款展期备案表》报总行备案，经备案以后方可办理业务。

第七章 贷款发放

第二十五条 保证贷款

（一）核保

1、由支行二名信贷人员实地进行核保，进一步核实担保人是否具备担保资格及担保意愿，防止出现不合法担保或假担保;

2、填写《银行核保书（贷款）》并由担保人及核保人签字、盖章确认;

（二）签订借款合同和保证合同

1、与借款人签订《借款合同》，与保证人签订《保证合同》，多个保证人的应分别签订《保证合同》，保证份额为全额;

2、合同的签订地点一般应在贷款行，特殊情况可在借款人及保证人处签订;

3、合同必须使用兰、黑墨水填写，字体应规范，严禁涂改;

4、合同内容的填写必须规范，不得漏填、少填或多填，由法定代表人或授权代理人在合同上签名;

5、自然人贷款的，“自然人连带责任保证书”中的保证人，为其配偶；其他贷款的 “自然人连带责任保证书”中的保证人，应为主要关联人;

6、需要办理公证和登记的，应依法办理公证和登记手续;5

7、复核人员应对合同填写内容、签名及盖章逐一核对，避免出现操作风险。

（三）贷款发放和支付

1、借款及保证合同签订生效后，支行根据合同规定条款办理贷款发放。首先借款人填写《银行借款凭证》一式五联，并签名或盖章，信贷人员对借款凭证进行审核，确认与借款合同内容相符，审核无误后由信贷员、支行行长签署意见并签名，连同放款通知书送交会计部门做帐务处理。

2、贷款的支付方式分为本行受托支付或借款人自主支付，支付方式的选择按本行相关规定执行，并在借款合同中约定。

3、各支行在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件，并按照合同约定的方式对贷款资金的支付实施管理与控制，监督贷款资金按约定用途使用。

4、采用本行受托支付方式的，借款人应逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料，如交易合同、货物单据、付款文件等；采用借款人自主支付方式的，应至少提交用款计划或清单。

5、各支行信贷人员负责受理客户提款申请并对客户的提款申请进行初审。

6、采用本行受托支付的，信贷人员应根据约定的贷款用途,审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符。初审同意后，信贷人员应出具初审意见并提交放款负责人审批，同时做好有关细节的认定记录。各支行放款负责人根据借款合同中的相关约定，负责借款人提款申请的审批。

7、各支行会计主办定为贷款发放和支付审核岗。信贷部门持放款负责人签字的“放款通知书”到会计部门进行贷款发放，由会计主办审核放款凭证后，进行贷款记账，然后在“放款通知书”上批注“放款人：XXX”，签字并注明日期后，交由信贷部门存档。

采用本行受托支付的，信贷人员将“委托支付通知书”，连同支付凭证（支票、汇票、电汇委托书等）送会计主办，由会计主办审核支付凭证的有效性后完成支付，并在“委托支付通知书”上批注“已按委托指令完成支付。支付人：XXX”，签字并注明日期后，连同支付凭证复印件，归档保管。放款操作人员负责将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对手。

8、采用借款人自主支付的，借款人应于贷款发放次月起每月10日内汇总报告贷款资金支付情况，并向我行提供相应账户信息、支付凭证等资料。

9、贷款支付过程中，借款人信用状况下降、主营业务盈利能力不强、贷款资金使用出现异常的，各支行应与借款人协商补充贷款发放和支付条件，或根据合同约定变更贷款支付方式、停止贷款资金的发放和支付。

第二十六条 抵押贷款

（一）可以抵押的财产范围

1、抵押人所有的房屋和其他地上定着物；

2、抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产；

3、抵押人依法有权处分的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物；

4、抵押人依法有权处分的国有的机器、交通运输工具和其他财产；

5、抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权；

6、依法可以抵押的其他财产。

（二）不得抵押的财产范围

1、土地所有权；

2、耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权；

3、学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施；

4、所有权、使用权不明或者有争议的财产；

5、依法被查封、扣押、监管的财产；

6、依法不得抵押的其他财产。

（三）抵押规定

1、以依法取得的国有土地上的房屋抵押的，该房屋占用范围内的国有土地使用权同时抵押。

2、以出让方式取得的国有土地使用权抵押的，应当将抵押时该国有土地上的房屋同时抵押。

3、乡（镇）、村企业的土地使用权不得单独抵押，以乡（镇）、村企业的厂房等建筑物抵押的，其占用范围内的土地使用权同时抵押。

4、以国有企业房地产作抵押的,应具有同级政府财政部门或国有资产管理部门同意抵押的批准文件。

5、以集体所有制企业房地产抵押的,须经集体所有制企业职工(代表)大会通过，并经财产所有者批准；以有限责任公司、股份有限公司房地产抵押的,须经董事会或股东大会通过；以共有财产抵押的,须经全体共有人签字认可；公民个人财产凭证未载明共有人的,夫妻为共有人。

6、以划拨方式取得的土地使用权抵押的,须提交土地管理部门同意抵押的证明,并确认抵押宗地的土地使用权出让金额。

7、以国有企业土地使用权抵押的,须经同级政府财政部门或国有资产管理部门批准。

8、乡(镇)、村企业厂房等建筑物抵押涉及集体土地使用权抵押的须提交集体土地所有者同意抵押的证明。

9、抵押房地产均需投保,保额应剔除土地价款部分，保险期间应包含抵押合同期。由于某种需要,抵押房地产不办理投保手续的,须经总行信贷审查委员会同意。保险单上应载明在抵押期间我行为保险赔偿的第一受益人。已购买保险的抵押物应由抵押人向保险机构办理受益人过户变更手续, 使我行成为第一受益人。

（四）抵押物登记部门

1、以无地上定着物的土地使用权抵押的，为核发土地使用权证书的土地管理部门；

2、以城市房地产或者乡（镇）、村企业的厂房等建筑物抵押的，为县级以上地方人民政府规定的部门；

3、以林木抵押的，为县级以上林木主管部门；

4、以航空器、船舶、车辆抵押的，为运输工具的登记部门；

5、以企业的设备和其他动产抵押的，为财产所在地的工商行政管理部门。

（五）抵押率

以土地、房产抵押的，抵押率最高不得超过抵押物评估价值的60%；以通用设备抵押的，抵押率最高不得超过抵押物评估价值的40%；以专用设备抵押的，抵押率最高不得超过抵押物评估价值的25%。设备抵押的抵押物评估价值须按使用年限剔除折旧。对评估价值存在异议的可适当降低抵押率。

（六）签订借款合同和抵押合同

1、与借款人签订借款合同，与抵押人签订抵押合同；

2、抵押合同中“抵押物清单”应填写真实、完整；

3、合同其他填写要求与“保证贷款”合同要求相同。

（七）贷款发放手续

贷款发放手续要求与“保证贷款”要求相同。第二十七条 权利质押贷款

（一）可以质押的权利范围

1、汇票、支票、本票、债券、存款单、仓单、提单；

2、依法可以转让的股份、股票；

3、依法可以转让的商标专用权，专利权、著作权中的财产权；

4、依法可以质押的其他权利。

（二）质物的登记和止付

1、以本行存单质押的,需由止付经办人员在质物止付通知单上加盖止付机构及经办人员章；以他行存款单质押的需取得己加盖该行业务公章及经办人员名章的止付通知单回执。

2、以银行承兑汇票质押的需取得签发行的查复函并审查贸易背景的真实性。

3、以汇票出质的,出质人应背书记载“质押”字样。

4、以依法可以转让的股票出质的，出质人应向证券登记机构办理出质登记。

5、以股份有限公司的股份出质的,适用《中华人民共和国公司法》有关股份转让的规定。以上市公司的股份出质的，质押合同自向证券登记机构办理出质登记之日起生效;以非上市公司的股份出质的, 质押合同自股份出质记于股东名册之日起生效。

7、以依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权出质的，出质人应向管理部门办理出质登记。

（三）质物的移交

以汇票、支票、本票、债券、存款单、仓单、提单出质的，应当在合同约定的期限内将权利凭证交付我行。

（四）质押率

质押率原则上最高不得超过质押权利金额的90%。

（五）签订质押借款合同

1、与借款人和出质人共同签订质押借款合同；

2、合同中“质押凭证清单”内容应真实、完整；

3、合同其他填写要求与“保证贷款”合同填写要求相同。

（六）贷款发放手续

贷款发放手续要求与“保证贷款”要求相同。

第八章 银行承兑汇票

第二十八条 业务审批

签发授信内的敞口银行承兑汇票、全额保证金签发银行承兑汇票、以银行承兑汇票全额质押签发银行承兑汇票由各支行自行审批。

第二十九条

核保

（一）由支行二名信贷人员实地进行核保，进一步核实担保人是否具备担保资格、担保意愿，防止出现不合法担保或假担保。

（二）填写《银行核保书（承兑）》并由担保人及核保人签字、盖章确认。第三十条 转存保证金

按照审批通过的保证金比例将保证金由承兑申请人的结算账户转入保证金账户。第三十一条 签订协议（合同）

（一）与承兑申请人填写《承兑协议》，与保证人填写《承兑保证合同》（全额保证金的不填此合同），以上协议及合同按照我行授权管理的规定分别由分行或总行签订；

（二）以银行承兑汇票全额质押的由支行签订《银行承兑汇票质押担保协议》，所质押的银行承兑汇票由出质人背书记载“质押”字样，并登记留存票据；

（三）合同填写其他要求与“保证贷款”合同填写要求相同；

（四）填写《办理银行承兑汇票内部审核表》，经办人员及支行行长签名确认；

（五）支行持协议及合同文本、商品交易合同复印件、《办理银行承兑汇票内部审核表》、保证金进账单复印件到分行业务部或总行公司业务部进行最后审核；

（六）分行业务部或总行公司业务部审核无误后，盖章签订《承兑协议》及《承兑保证合同》。第三十二条 签发及承兑票据

（一）《承兑协议》及《承兑保证合同》签订后，承兑申请人领取并填写银行承兑汇票，分行营业部或总行清算中心根据相关资料审核票据内容，办理承兑手续。

（二）支行将《承兑协议》、《承兑保证合同》、交易合同、《办理银行承兑汇票内部审核表》、保证金进账单复印件、承兑汇票复印件留存分行或总行一份。

第九章 信贷业务登记

第三十三条 信贷台帐登记

贷款发放完毕后，信贷人员应于当日及时登记贷款台帐。

第十章 贷款展期

第三十四条 展期申请

贷款到期前，由于客观情况发生变化，借款人经过努力仍不能按期归还确需展期的，必须在到期日前15个工作日向我行提出展期申请，同时，提交《贷款展期申请书》、相关的证明材料、上及近期的财务报表。

第三十五条 企业调查

信贷调查人员对借款人进行深入调查，了解借款人经营状况，核实展期原因是否属实，同时对保证人是否愿意继续担保进行核实，提出是否给予借款人展期意见，撰写调查报告。

第三十六条 展期审批

支行授权以内的，填写《银行信贷审查审批表（展期一）》，按照正常贷款审查审批程序，由支行信贷审查小组及行长审查、签批。

超过支行授权的，支行审查审批后还应填写《银行信贷审查审批表（展期二）》，附调查报告、展期申请书、贷款卡查询资料、借款人及保证人财务报表等资料，按照我行授权管理的规定报分行或总行审查审批。

第三十七条 展期期限

短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限；中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半；长期贷款展期期限累计不得超过３年。

第三十八条 展期利率

贷款展期后达到新的利率期限档次时，从展期之日起，按照新的期限档次利率计收利息。第三十九条 签订展期协议

与借款人及担保人签订《贷款展期协议书》，借款人及担保人签字、盖章确认。签订协议的要求与 “保证合同”要求相同。

第四十条

办理展期手续 填写《贷款展期通知书》，由经办人员、信贷主办和支行行长签名后，连同出账通知书交会计部门作展期处理，同时登记“贷款台帐”。

第十一章 贷后管理

第四十一条

贷后管理职责

（一）信贷调查人员职责

1、负责对借款人进行贷后检查和本息催收；

2、收集借款人各种经营信息，分析借款人生产经营及资产负债变化情况；

3、按要求撰写借款人贷后检查报告。

（二）信贷部门负责人职责

1、负责督促、组织本部门贷后管理工作，对贷后检查结果进行认定；

2、逐户研究制定防范和化解贷款风险的具体措施，并监督落实；

3、对贷后检查中发现的重要问题，以及对贷款大户的检查情况及时向行长汇报。第四十二条 贷后检查的内容

（一）借款人贷款用途是否符合合同约定，是否按申请用途使用贷款；

（二）借款人生产经营、资产负债以及信用变化情况；

（三）借款人的原料市场、生产技术、组织管理及产品销售市场的变化情况；

（四）借款人货币资金归行情况；

（五）借款人是否有违法经营行为，是否卷入经济纠纷；

（六）借款人法定代表人情况，管理层的人员组成、经营策略及其与银行合作态度的变化情况；

（七）借款人的改革、改制、改组及贷款债权的落实情况；

（八）借款人从其他金融机构的融资情况，对外担保情况；

（九）保证人的担保能力及变化情况；

（十）贷款抵押物、质物的保管及价值变化情况。第四十三条 贷后检查的要求

贷后检查应实地查看，如实记录。贷后检查的间隔一般按照借款人的经营及信用状况、贷款额度大小来确定，最长不得超过90天。检查后一周以内写出贷后检查报告，提出意见，报信贷部门负责人审核。对检查中发现危及贷款安全的问题，要及时向行长汇报，并及时研究对策，采取有效措施，防范和化解风险。

第四十四条 贷后资料收集

（一）每年定期收集借款人年检合格的营业执照和组织机构代码证；

（二）每月定期收集借款人的财务报表，包括资产负债表、损益表及现金流量表。

第十二章 贷款到期的归还

第四十五条 通知客户

信贷调查人员应在贷款到期前，用书面或电话形式通知借款人及时筹措资金，按期归还贷款本金及利息。

第四十六条 扣划还款

贷款到期后，借款人未按合同（协议）约定归还贷款本息，可根据合同（协议）条款的约定，直接从借款人或保证人存款账户中扣收。

第四十七条 抵押物、质物处理

（一）借款人按期还清贷款，应将质物退还出质人，或者向抵押人出具借款合同履行完结的证明，抵押人凭此到登记部门办理抵押登记注销手续。

（二）贷款到期后，借款人未按合同（协议）约定归还贷款本息，可根据合同（协议）条款的约定，以抵押（质）物折价或者以拍卖、变卖抵押（质）物所得的价款用于清偿我行债务。

第四十八条 还款登记

借款人贷款本息还清后，及时登记贷款台帐。第四十九条 逾期处理

（一）借款人在贷款到期日未及时归还，又未办理贷款展期手续的，做贷款逾期处理，并按规定计收逾期贷款利息。

（二）信贷调查人员应及时深入企业，分析贷款逾期原因，提出处理意见，同时按照规定向借款人和保证人发出催收通知书。

第十三章 不良贷款的管理

第五十条 不良贷款的认定

按照贷款风险分类管理办法的有关规定，不良贷款的认定报总行进行审批。次级、可疑及损失类贷款为不良贷款。

第五十一条 不良贷款的管理

（一）对不良贷款的监测工作。

1、对不良贷款风险度的监测。通过按月复测，掌握贷款真实形态，为贷款风险管理和贷款投向的调整提供依据。

2、对借款人信用等级的监测。通过对企业信用等级及贷款质量的动态分布监测，掌握贷款资产风险的结构状况。

3、对贷款方式的监测。贷款方式与企业信用等级在防范贷款风险上存在互补性。对企业信用等级低并采用高风险贷款方式发放的贷款，要作为重点监控对象。

（二）执行担保及抵、质押物

1、对借款合同和保证合同约定可直接从借款人或保证人账户上扣收的，执行扣款；

2、以抵押或质押方式提供担保的应及时处理抵押物、质物；

（三）通过多种方式进行清收和化解

1、可将无实力的保证贷款风险转移给有实力的保证人，降低我行承担的风险；

2、办理有效的抵押、质押贷款，贷款发生风险时，可从抵押物或质物的变现值中得到补偿；

3、办理抵押物财产保险的，可将贷款损失的风险通过保险理赔得到补偿。

（四）寄送催收通知

对已逾期贷款，每季度要向借款人和保证人发出催收通知书，并留回执及其他往来信函等书面催收依据。催收通知书的发送方法有：调查人员直接送达并收取回执，寄送催收函、律师函等。

（五）提起诉讼

对故意拖欠或恶意逃废我行债务的借款人及保证人，要注意不能中断借款合同和保证合同的诉讼时效，在诉讼有效期内及时提起诉讼。

（六）呆账核销

对已形成呆账或虽未形成呆账但实际上已收回无望的不良贷款，要及时整理有关文件和资料，做好债权保全和呆账核销准备工作。

第十四章 附则

第五十二条 本规程由银行制定，并负责解释和修订。第五十三条 本规程自印发之日起执行。

**第五篇：邮政储蓄银行信贷业务实习报告**

邮政储蓄银行信贷业务实习报告

----广西大学行健文理学院 肖景昕

2024年7月20日我有幸来到了“中国邮政储蓄银行新余市分行”开始人生的第一次社会实践，短暂的半个月，我感到收获不小，也发现了差距；同时，也是一个值得纪念的暑假；因为，这不仅是对大学两年所学知识的检验；也是对自己是否有适应当前社会竞争发展基本能力的尝试；进而提高对学习的理解、分析问题、解决问题，不断完善自己。现将实习情况报告如下：

一、企业的基本情况

中国邮政储蓄银行新余市分行成立于2024年2月1日，并与同年7月1日，结束了只存不贷的历史；属于国有制企业；目前，下设办公室、人力资源部、风险合规部、市场经营部、信贷业务部、财务会计部和审计部等六部一室；辖管一个县分行和8个一类营业网点，现有员工170人，其中：信贷业务部21人；主要经营个经储蓄业务、公司业务、代理业务、信贷业务、中间业务等金融业务；

二、小额信用贷款业务

由于邮政储蓄银行成立不久，目前，信贷业务主要办理“小额信用贷款业务”；即贷款人不需以自己的固定资产作抵押，而是以个人的营业执照和两个自己寻找的保证人作为个人贷款的抵押；或是如果有三家都想贷款的个体商户的话,那么就可以组成一个联保小组，相

互担保，这样就无需再去找其他保证人。贷款是否可发放以及贷款限额都需要信贷员根据客户的实际经济状况、经营能力及还款意愿，并且按照规定流程办理授信调查，最后由部门主管和上级领导审批是否通过并根据调查的真实情况来限定贷款额。

三、小额信用贷款业务的特点

其优点在于不需要抵押质押，放款速度快；并且，这种小额信贷的性质对于经营相对稳定的工商户用于进货、资金周转或扩大经营来说提供了很大的投资帮助；但同时它的弊端也有不少，特别是预期风险是最难控制的，而且就算贷前调查时，被调查客户的经营情况与净利润都是优良反映，但也不可避免许许多多的意外有可能导致贷款者还贷能力下降甚至丧失。

四、小额信用贷款申请、审核、审批和发放流程

1、小额信用贷款申请流程：根据当地市场需求和自身业务处理能力等实际情况，制定业务宣传方案；在宣传过程中大力宣扬“好借好还，再借不难”、“守信光荣，失信可耻”等信用理念，营造信用氛围，建造良好的信用环境。

在客户得知此业务并有意向办理的时候，可以通过业务咨询电话、网站，或者到小额贷款营业、营销机构了解邮政储蓄小额贷款的各方面规定。当客户进入小额贷款营业机构咨询业务，信贷员给客户介绍贷款业务，并了解客户的基本情况和贷款需求，判断客户是否满足贷款的基本条件，对于满足基本条件的客户，应告知客户带上有效身份证件、营业执照等证件和相关材料，同相关人员一起前来申请贷

款。

2、小额信用贷款资格初步审核流程：信贷员收到客户提交的申请表和相关申请材料后，应对申请人和保证人的主体资格，及申请人提交资料的完整性与规范性进行审核。根据获得的信息对客户的信用状况与偿还能力作出初步的受理意见，将有关材料提交给小额贷款营业机构业务主管。业务主管对信贷员提交的，通过资格初审的贷款申请材料进行复核，复核通过的，由其安排信贷员进行贷款调查。

接到分配的调查任务后，信贷员应分析客户受理信息登记表、贷款申请表、个人信用报告等资料，了解客户的行业特点、经营状况以及主要经营风险，事先准备好调查的提纲，以及需要核实的关键问题。业务实行现场实地调查制度，信贷员必须到申请人的家庭和经营场所进行调查。

调查结束之后，信贷员应根据调查获得的信息，从客户的还款意愿、贷款用途和还款能力三个方面初步判断客户是否满足贷款的要求。对于初评结果通过的贷款客户，信贷员应根据实地调查所获取的各类信息进行整理分析。对于符合条件的客户，管户信贷员应将调查报告等信息在系统内提交至小额贷款营业机构业务主管。业务主管复核确认没有信息错误或遗漏后，即提交一级支行审查岗审查。

3、小额信用贷款资格再次审核流程：小额贷款营业机构小额贷款业务主管在信贷系统将贷款提交给审查岗审查时，审查岗对资料的合规性、真实性和完整性进行审查，并对每笔贷款应通过电话就贷款申请和调查信息至少与借款人、保证人中的一人进行核实。审查完成后，审查岗须在贷款审查意见表上就贷款申请材料的合规性、真实性和完整性，以及电话核实结果，签署审查意见。对于符合条件的业务，即可以提交审批。

4、小额信用贷款发放流程：对经审批同意发放的贷款，信贷员应及时联系贷款申请人，告知审批结果，请客户携带身份证件，按约定的时间和地点到我行签署借款合同或协议、办理相关手续。信贷员在签约前，应根据贷款审批表和系统内的协议或合同编号填写贷款合同、手工借据。在签署借款及保证合同时，要求经办人员与借款人、保证人合影，影像以电子文件的形式归入客户档案。借款合同签署以后，方可进行系统借据生成及贷款发放操作。

整个贷款从申请到发放的流程就是这样了，贷前、贷中我具体的按步骤描述，不过贷后处理其实是最麻烦的了，而且这个阶段问题也是最多的但是由于贷后主要任务是逾期催收和检查贷款回收情况，这个流程是没有什么特定的步骤，毕竟每个人的情况不同。所以，我就自己来说说自己对此的认识。首先，贷前的风险控制就是一个十分头痛的问题，如何将风险降到最低成为信贷员在业务办理中所面临的关键，因此在调查过程中，信贷员就会注意从多方面、多渠道获取客户的个人信息、经营信息和家庭信息等信息，并通过多方进行相互验证和交叉检查，并且想尽一切办法通过这些信息清算贷款人的资产、负债、固定支出和收入等等；判断客户的还款意识是否健康；预测其未来的经营环境和情况，就算一切都通过上级审批予以放款，信贷员也

还是要求客户购买贷款保险，以防止客户由于意外事故等等不可预知的情况，而使得还款能力下降甚至丧失出现的逾期，这样保险公司就可以根据具体情况帮贷款人还清一部分的欠款，这项政策大大的减低了放贷风险。

经过半个月的实习，自己的体会真是不少，我总结为四点：

一、学习是个循序渐进的过程。任何企业公司的发展都是从小到大、从不熟到熟悉, 这次实习也了解到了以前只存不贷的邮政储蓄如今发展成即存又贷的邮政储蓄银行,这个演变的过程和我们学习的过程都是同样的道理,学习没有任何捷径可走，更不能存在侥幸心理；必须脚踏实地、一步一个脚印的。

二、细节决定成败。整个业务办理的过程中最突出的一个词就是仔细，所以其中有很多次的审查、审批。银行是一个注重细节的企业，所以出现那怕一点小小的错误，就可能导致整个业务的失败。小额信贷业务最重要的就是讲究核实证件的有效性和授信调查的准确性，决不能因为贷款额度小就马虎大意。假如忽视了无数笔小额贷款，这就将造成一笔无限大的贷款的损失。因此，无论在学习或是生活中，我们都不能忽视细节的重要性，别让细节毁了自己！

三、理论实际的结合是分析、解决问题的关键。在授信调查的过程中，如何运用自己的知识和交谈能力与客户沟通是业务是否成功的关键。不可避免的是一些比较保守的客户不愿意透露自己具体的经济状况，这时就需要信贷员凭借自己所知道的知识与拥有的能力来分析、解决问题。如果一个信贷员的知识面不广，对于客户所经营的行

业只是一知半解的话，那么就很难判断客户是否拥有贷款的条件。所以说，了解各方面的知识并且能结合实际操作就显得尤为重要，自己如何将所学的知识与实际问题相联系将成为以后学习的一个重要项目，正所谓学以致用。如果无法将学到的知识运用到分析、解决问题当中，那么问题何以解决?

四、学习永无止尽。任何事物的发展都是持续不断的，就像邮储银行目前虽然只经营小额贷款，但将来必定会出现大额抵押贷款、委托贷款等等多形式的贷款。我们的学习更是如此，有这么一个成语：学无止尽，但有部分人读完大学就以为不用学习了，其实这是非常错误的理解。真正接触社会以后，自己就会发现自己还是多么的“无知”，还有太多太多的东西需要我们去学习，并且我们的学习是无时不刻的，许许多多不起眼的小事往往暗藏着大道理，这就需要我们细心去体会和学习，活到老、学到老！伴随着暑假一天一天过去，我的第一次实习体验也结束了。这次的实习为我以后的职业定向起到了明示作用，并让我了解到了进入社会工作以后将面临的种种问题以及各级之间关系该如何处理。俗话说，千里之行始于足下，这些最基本的业务往往是不能在书本上彻底理解的，所以基础的实务尤其显得重要，特别是目前的就业形势下所反映的高级技工的工作机会要远远大于大学本科生，就是因为他们的动手能力要比本科生强。因此，我现在需要学习的东西还有很多，虽然只有那么短短的半个月，但学到的东西却是一生受用的，为我未来的“目的地”提供了指路标。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找