# 2025年银行保险销售心得体会汇总(7篇)

来源：网络 作者：玄霄绝艳 更新时间：2025-04-19

*20\_年银行保险销售心得体会汇总一我带着复杂的心情写这封辞职信。由于银行对我能力的信任，使我得以加入银行，并且在这段时间里我获得了许多机遇和挑战。在银行从事工作的日子里，我学到了很多知识、积累了一定的经验。对此我深怀感激！从入职以来，我一直...*

**20\_年银行保险销售心得体会汇总一**

我带着复杂的心情写这封辞职信。由于银行对我能力的信任，使我得以加入银行，并且在这段时间里我获得了许多机遇和挑战。在银行从事工作的日子里，我学到了很多知识、积累了一定的经验。对此我深怀感激！

从入职以来，我一直都很享受拥有这份工作。但是，但因为某些私人的理由，我最终选择了开始新的工作。

过去的岁月里，银行给予了我良好的学习空间和时间，使我学到了一些新的东西，充实了自己，扩展了我狭窄的知识面，并增加自己的一些实践经验。对于银行这么长时间以来的照顾，在此我表示真心的感谢！

这段时间以来一直觉得很疲惫，而且近来对工作的完成情况不是很好，所以，经过自己慎重地考虑之后，我决定向银行提出辞职，望银行给予批准。

我感谢银行和您给我这个机会，能让我为银行工作；我亦感谢您和其他同事，对我的一切支持和指导。我有信心在您的领导之下，银行定能在今后的工作中发挥优势，扬长避短，祝愿银行兴旺发达！

此致

敬礼！

辞职人：

20xx年xx月xx日

**20\_年银行保险销售心得体会汇总二**

我来到中国工商银行支行进行阶段实习。中国工商银行支行是一个以房产贷款、个人贷款办理为特色的一个支行，存款规模达17个亿，各项贷款达14个亿，主要办理各项人民币、外币的存、贷、汇款业务，同时办理各种代理保险业务等。该支行在银行改革的大背景下，进行各项业务，特别是信贷业务的创新，连续3年盈利居全市首位。

选择银行的原因是因为一直以来银行是各行各业资金的交汇点，加上体制的关系，人们更愿意把商业银行看作是一个“国家机构”，而忽视了商业银行应该是作为一个法人主体、作为以盈利为主要目的的企业。对于银行的盈利的讨论很大程度上和银行的存款额相挂钩，某些地区用存款额的多少来考察银行经营的成功性，而至关重要的信贷盈利却被丢在一边，产生了大量的坏帐。

入世之后，中国的金融行业必将接受来自世界金融业的强烈冲击，如果四大国有银行和各地区商业银行继续采用原先的政策，将使中国银行业陷入前所未有的困境。中央在看到这一情况后，国务院决定对四大国有银行进行股份制改制，今年7月15号，中国工商银行宣布，在国务院决定对工商银行实施股份制改革后的70天时间里，工商银行已较好地完成了财务重组的各项任务。财务重组完成后，工商银行的财务和资产质量指针已经达到了健康银行的标准。截至6月底，工商银行资本总额达到2806亿元，充足率为9.12%，其中核心资本达到2525亿元，充足率为8.07%;境内外机构不良资产率降至2.72%，不良贷款率降至4.58%，分别较年初下降11.51个百分点和14.42个百分点;按拨备余额与应计拨备算，拨备覆盖率达到了100%。这也就意味着，工行将告别以存款额为业绩的历史，更加大信贷等盈利性业务在工行的营业范围和营业比重。

我的目的就是用会计知识了解和分析除了存款外，其它盈利性业务在工行的经营情况，并在此过程中，提高自己会计实践能力。很有幸，在工行能够进入信贷部，因为信贷部作为盈利性业务的代表，基本上就是整个盈利性业务的一个全面反映。能使我能够比较全面了解赢利性业务。

银行信贷以新颁布实施的《贷款通则》为准则。以银行存款收入作为银行融资的主要途径，在银行存款保证的基础上，利用种种业务把存款资金进行再投资，实现银行的利润增长，把营业利润作为银行资金增长的重要手段。以国家基准利率为基准，根据银行和市场的实际情况，上浮贷款利率或下降贷款利率以获得最大利润总值。

在实习期间，主要学习了个人住房贷款和个人消费贷款的具体操作业务，在学习过程中我也对个人住房贷款和个人消费贷款这两项贷款业务进行了会计分析，希望用会计方法得到这两项业务的盈利情况。这两项业务是将国家规定的基准利率下调10%，以4.32%-4.59%的利率范围进行业务开展。因为这两项业务的信贷风险是所有信贷业务中最低的，所以用较低的利率水平以吸引更多的贷款业务，实现创利。再从具体操作方式上看，在利率下调基础上，银行通过贷款中特定的条例，和保险公司合作，对所贷资金进行投保，这样既保证了所贷资金的安全性，又在和保险公司合作中得到利润，作为纯粹企业意义上来说是很好的盈利方式。当然，在具体规则的制定上，都是有利于银行利润的增长，并对个人住房贷款和个人消费贷款还分别做了关于实际贷款金额、最高贷款金额、首付金额、贷款年限、抵押资产内容、抵押方式、资产评估等方面不同的要求。这些要求又为贷款提供了安全性保障，使银行的坏帐率达到最小。

由统计可以看出，去年信贷部门的住房贷款为67281万元，今年到本月为止为71385万元，增加了4104万元，半年增长率为5.7%，这是整体的统计数额情况。在实习期间，由凭证统计出(截至日期为8月24号)：累计逾期本金金额为561902.39元;累计表内欠息(既由本金产生的利息);累计表外利息(复利计算)为12802.76元。由此三项产生的数额为721577.45元。从会计角度可以把这721577.45元看作是本期的支出，由增加的4104万元贷款额产生的利润为1883736元。净利润为1162158.55元。从这个数字上看银行的住房信贷这一块是盈利的。

再有是个人综合消费贷款，上年为755万元，今年8月份为止是1423万，增长了668万。个人综合信贷业务由于银行风险远远大于住房贷款，所以相对的涉及金额也相继较少，这也有利于控制银行贷款风险。

由上述数字可以看出，个人信贷业务，银行风险还是比较小的，利润的多少，仅仅取决于贷款数额的多少。只要根据市场特点制定相对应较低的利率水平，银行是可以从个人信贷上取得固定利润的，这两项贷款业务是可以实现资产增值的。

再由银行对企业的信贷业务来看。企业贷款最为高风险业务，银行产生坏帐的原因很大程度上是因为企业贷款。由于经营时间长的原因，工商银行一度成为坏帐大户。对于一个盈利性企业来说，坏帐不可避免，如何降低坏帐发生率才是应该密切关注的。在实习期间，我看到，信贷部从上至下每一个员工，对于企业贷款都保持着警惕的态度，在接到企业贷款时，都会从基础进行清查，一旦发现不利因素，便立即停止贷款审查，取消贷款资格。从手续上使企业贷款不再畅通无阻。具体审查时，银行对申请贷款企业要进行资产评估，涉及到总资产、总负债、资产负债率等各项考察项目。以某事业公司(实习期间有幸学习到对该公司进行资产审查。该公司申请贷款200万。主要从事：服装、鞋帽、餐饮、住宿、网吧)为例，银行对该企业的总资产(3599万)、总负债(1912万)、流动资产(677万)、流动负债(1910万)、存货(263万)、所有者权益(1688万)、资产负债率(53.12%)、流动比率(677万/1910万=35%)、货币资金(290万)、应收账款(95万)、预付账款(28万)、固定资产(2921万)、短期借款(1890万)、实收资本(158万)、上年销售收入(895万)、利润总额(190万)进行了分析。该企业去年利润总额为190万，20xx年上半年利润总额为93万。经分析，该企业属于中型企业，总资产达到3599万，有能力归还200万的贷款。其流动比率为35%，其短期偿债能力不强，因为对该类企业、该类贷款年限为2年，所以必需考虑其短期偿债能力，即在2年内收回200万成本和318240元利息(利率在国家规定5.1基础上上浮30%)。其短期偿债能力弱，将成为一个比较严重的台阶。再考虑其产权比率，得出的结果是：1.13(1912万/1688万)。产权比率反映了企业长期偿债能力，一般指标越低，表示企业承担的财务风险越小，偿债能力更强。而该企业反映出来的长期偿债能力和短期偿债能力一样，和平均水平相去甚远。这两项基本偿债能力的评价反映出该企业无论长、短期偿债能力都不强。给银行贷款带来了风险，银行很有可能因为风险原因放弃对该企业贷款的考虑。当然银行的审查不仅仅只限于会计范围，还涉及到社会等方面，到我实习结束为止，对该企业的贷款审查还没有结束。但从会计角度考虑，不应该对该企业进行贷款。

**20\_年银行保险销售心得体会汇总三**

根据学校对于本科生的毕业实习要求，和签约单位的要求，我于20\_\_年\_月\_日至今，在\_\_\_银行三灶分行进行毕业实习。在各岗位工作人员的帮助下进一步了解了银行的构架体系、部门设置和操作流程，对银行的工作内容有了更深层次的了解，在实习过程中与部门成员分工合作，拓展了知识水平和业务素养。实习期间，我在个人金融部银行卡助理，大堂助理等岗位上进行见习，在单位指导老师的帮助下，熟悉了金融机构的主要经济业务活动，系统地学习了银行基础操作人员的实务工作，实际工作能力得到了很好的锻炼和提高。下面对我的实习情况作详细总结。

一、实习单位简介

1.1关于\_\_\_银行

至20\_\_年\_月底，全行注册资本为\_\_亿元人民币，营业网点近\_\_家，员工总数超过\_\_\_人。截至20\_\_年年末，\_\_\_银行总资产约\_\_\_亿元，各项存款余额已超\_\_\_亿元。至20\_\_年底，各项贷款余额\_\_亿元，实现拨备前利润\_\_亿元。

据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在20\_\_年度全球1000家大银行中，\_\_\_银行排名第235名;在国内所有入围银行中，排名第19名。

\_\_\_银行以“建设成为公司治理完善、机构布局合理、业务功能齐全，资本充足、管理精细、风险可控、业绩优良的区域性便民银行”为战略目标，坚持以“三农”、中小企业和社区居民作为主要客户群体，发挥特色优势，调结构促发展，防风险严管理，抓服务树形象，强基础推改革，全面提高经营管理水平和市场竞争力，努力把自身建设成为一家服务大众、贴心周到的便民银行。

1.2服务社区居民，践行“便捷服务心体验”

\_\_\_银行致力于向社区居民提供便捷、便利、贴身、贴心的金融服务。推出的金融便利店是一种创新的金融服务网点，它把自助机具与人工服务相结合，功能涵盖了四位一体的自助银行、个贷服务中心、个人理财中心和业务营销中心。如今，金融便利店附近的社区居民除可24小时享受自助服务外，还可在下班后获得错时、延时金融服务。

\_\_\_银行推出的“\_\_理财”系列理财产品，至今保持了“各类各期产品收益实现率100%、客户投诉率为零”的记录，并在全国“\_\_奖20\_\_年度金融理财产品评选”中荣获了“银行理财——年度银行理财成长奖”。根据\_\_\_大学信托与理财研究所的统计报告：截至20\_\_年12月，\_\_\_银行理财综合能力排名从20\_\_年4月的第33位上升了10位，跃居第23位的水平。

“二手房买卖直通车”业务是\_\_\_银行大力探索个人住房贷款经营模式的创新之举，它保证了可靠的房屋来源，安全的资金交易，合法便捷的手续，提供省钱、省时、省力的房屋买卖服务平台。

近期，随着中心城区\_\_支行、\_\_支行的相继开业，\_\_\_银行加快了调整网点布局、完善服务网络的步伐，这是对全行“做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边”市场定位的有力推进和全面实施，也是进一步配合各区域社会和经济发展规划，为客户提供更为完善、便利的服务网络的重要举措。

1.3\_\_\_银行的业务

商业银行业务是\_\_\_银行的传统主营业务，包括公司金融业务、个人金融业务及金融市场业务。

1)公司金融业务

公司金融业务为\_\_\_银行业务利润的主要来源。包括存款业务、贷款业务、金融机构业务、国际结算及贸易融资业务、其他公司金融业务。

2)产品服务创新

\_\_\_银行配合公司客户最新业务需求，组合和创新公司金融产品;加大与金融同业的产品合作，积极开展同业间公司信贷资产的转让业务;推出融易达(基于应收账款的融资服务)、通易达(应收账款质押开证)、融信达(基于投保出口信用险的应收账款的融资服务)和融货达(货物质押融资)等产品，进一步丰富了“达”系列贸易融资产品种类。

3)个人金融业务

个人金融业务为\_\_\_银行战略发展重点之一。包括储蓄存款业务、个人贷款业务、个人中间业务、“中银理财”服务、私人银行业务、银行卡业务、渠道建设。

4)产品服务创新

依托全球服务网络和多元化服务平台，\_\_\_银行为客户提供全方位金融服务，不断创新推出本外币理财新产品。继续推动海外财富管理专柜业务，为客户跨境资产配置提供了便利。

5)金融市场业务

\_\_\_银行金融市场业务主要包括：本外币金融工具的自营交易与代客业务、本外币各类证券或指数投资业务、债务资本市场业务、代客理财和资产管理业务、金融代理及托管业务等。\_\_\_银行主要通过在\_\_、\_\_、\_\_设立的五个交易中心经营资金业务。

6)产品服务创新

新产品的设计与报价能力是\_\_\_银行金融市场业务主要竞争优势之一。\_\_\_银行始终秉持以客户需求为导向的创新理念，凭借在外汇业务方面的丰富经验及战略投资者的专业知识，致力于通过开发创新及度身订造的资金产品及服务吸引客户。

二、实习目的

(一)了解认识金融行业尤其是银行业的各种知识，丰富知识水平。

(二)锻炼自己的工作实践能力，提高自身的人际交往能力与吃苦耐劳的精神，培养岗位适应性。

(三)增加社会阅历，拓展人脉资源，完成实习规划。

(四)实习期间保持与单位领导员工的良好关系，通过自身实习表现给用人单位留下良好印象，争取校招绿色通道或者单位留用意向。

三、实习岗位及工作内容

实习岗位：

个人金融部银行卡助理营业部大堂经理助理。

工作内容：

个人金融部银行卡助理：

1、通过学习部门信用卡业务相关知识，掌握有关办公操作流程，了解部门对公和对私业务的具体操作，引导客户办理具体业务。

2、整理归档客户信用卡档案，实现客户资料的保密，协助部门完成客户个人及企业贷款的办理及贷后的跟踪核查和不良贷款催收工作。

3、协助完成部门全辖员工的绩效考核报告及数据录入工作。

4、协助部门完成月度工作报告，进行相关表格数据的格式调整，在部门工作繁杂时负责部门业务通讯的转接工作。

营业部大堂经理助理：

1、学习银行前台的各项工作以及银行的各项理财产品、担保贷款业务、银行卡、信用卡的各种详细情况，协助大堂经理处理银行各项日常工作。必要时协助柜台和理财经理处理银行客户数据与对客户进行及时回访。由于是男性职员，同时也担当银行的日常安保工作，当然只限于维持大堂秩序。

2、协助大堂经理处理银行大堂事宜，如引导客户，为客户介绍理财产品，解决客户与银行有关的问题。参与银行厅堂销售的各项布置与客户营销。

3、协助柜台工作，指引客户填写各种表格回单，帮助柜台疏导客户。进行银行高端产品对vip客户的针对性推广等。

4、协助理财经理处理银行客户数据，主要完成客户购买理财产品或者办理各种功能性银行卡后的数据录入和数据分类工作。

5、客户回访工作，主要在客户购买理财产品成功之后电话告知客户做一个继续追踪，以及在理财产品推出之前协助告知一些重要客户，或者给陌生客户做电话拜访工作，宣传理财产品等。

四、具体实习内容

学习相应理论基础知识及银行相关各种文件，学习了柜面操作基本知识以及人民银行下发的各种文件。大堂经理助理是连接客户、柜面人员、客户经理的纽带，因此首先就得学习柜面的相关知识，才能更好的解答客户问题，引导客户办理相关业务，维持大堂秩序，减轻柜员的工作量，提高整体服务效率。柜面相关知识主要有五大部分：对公业务，对私业务，联行业务，授信业务，公共业务。其中具体包括对凭证及相关传票、操作流程、交易代码的学习。在学习的过程中，要非常用心，因为这些知识点既散又细，而且对于一位银行服务人员特别是柜员来说，任何一点细小的规定如果操作失误就可能酿成不可估量的后果。同时还要学习人民银行下达的相关文件，结合商业银行的内部规定变动了解银行改革的方向和动态。只有全面了解了这些文件规定，才能树立更强的服务意识和竞争意识，以优质的服务让顾客满意，以强劲的竞争力为银行争取更大的生存空间。

学习大堂营销技巧及解答客户咨询。在大堂工作要特别注重礼仪，礼仪是人们在交往活动中形成的行为规范与准则，成天与客户打交道的经理，代表着企业的形象与信誉，所以一切都要谨小慎微。要做好大堂经理助理的工作就必须做到以下几个方面：干练，稳重，自信，亲和。对顾客的需求要能够迅速作出反应，对大堂里出现的不同问题要能够表现出遇事不慌的心态，机智的处理并解决出现的状况，作为一个大堂经理要能够以低姿态友善地与客户沟通、交流，但也不能唯唯诺诺，在任何时刻我们都应该对自己充满信心。在客户迷茫时，我们为其指明方向;在客户遇到困难时，我们施予援手;当客户不解时，我们耐心解释;当客户不满时，我们及时安抚。随时随地，急客户所急，想客户所想，以完美无缺的服务去赢得每一位客户的信赖。让每一位客户感受到我们的微笑，感受到我们的热情，感受到我们的专业，感受到宾至如归的感觉。营业中的礼仪主要有四大内容：(1)解答客户问题。(2)营业中分流客户。(3)维护大堂秩序。(4)适当理财产品的营销。所以，作为一名大堂经理要有丰富的知识，随机应变的能力，以及善于营销的口才。

五、实习心得与体会

经过这次毕业实习，使作为新入社会大学生的我更加深刻地认识了社会，熟悉了工作岗位和工作要求，端正了工作态度。与此同时，在两个多月的工作相处中，与同事们培养了深刻地友谊，拓展了人脉，培养了礼仪，从而拓展了作为商科学生的商业素养，为以后的工作打下了坚实的基础。

通过这次实习，与实习相伴的是对银行业务的深入理解和对银行具体工作认知的改观，更加深刻地认识到银行工作的细致和严谨，也理解了银行对客户银行卡收取年费的合理之处。考虑对银行资源的高效利用，银行对其收取年费，避免了客户办理多张银行卡对银行资源的不合理占用，从而避免了银行卡档案的冗杂，减轻了银行卡档案和管理的操作难度，与此同时，促使客户合理利用手上有限的银行卡，提高安全意识，也减少了针对银行卡骗贷及核呆等贷后工作的工作量，维护金融安全。

在实习的过程中也伴随着对银行业务团队的认识和尊重，正是因为中行高素质的员工团队，通力合作，共同为部门成就而不断努力，才铸就了一个团结、负责的大企业的形象。

通过这次实习，我更加清晰的认识到银行已经由原来的专业银行向全能型商业银行的转变，银行已经由原来的货币银行转变为现在的万能银行。现代商业银行除了经营传统的存贷业务之外，同时还经营基金、保险等金融业务以及贵金属工艺品等保值增值类产品，分散经营风险，减少主营业务所造成的风险，而且积极拓展银行的中间业务，提高中收，有利于增强银行的灵活性，扩大赢利点。银行作为特殊的企业，有着特殊的监管机制，在经营过程中必须兼顾盈利性、流动性与安全性的“三性”原则。盈利性是目的，安全性是根本，而流动性是前提条件。商业银行在经营过程中必须统筹考虑三者关系，综合权衡利弊，不能偏废其一。在保持安全性、流动性的前提下，实现盈利的化。而现在能够积极拓展银行的中间业务，对于银行自身发展而言，无疑将会极大的增加银行的业务范围与经营能力，整体促进银行良性发展。尤其作为一名管理类专业的学生，看到中行历经百年，在外汇，贵金属工艺品等方面领军其他银行的时候，心里对以后的工作也是充满期待的。但同时也发现自己在口语方面的不足。

作为一名刚毕业的大学生，尽快实现角色的转变，是一个大学毕业生刚步入社会时所面临的首要任务。对于刚毕业的大学生来说，一开始就做一番伟大的事业并不现实，而是必须从最细小的工作中做起，甚至还要一遍遍的重复那些“细小”。这不仅要我们从行动上改变，更要先从心理上、思想上接受并改变，要充分认识到伟大都是从平凡累积起来的。正如书中所说，成功是一种努力的累积。平凡的人乃是一种无过高期望但又极认真生活的一种人。首先态度是乐观的，将人生视为一种在不断奋斗中的历练，经得起人生的大起大落，能够以宽容的胸怀善待一切。总是将复杂的事简单做，简单的事重复做，重复的事快乐做，快乐的事用心做。要是想变得伟大，其实不一定要成就辉煌的功业，因为构成伟大的决定性因素，恰恰在做得比平凡者更平凡而已。认清了这些以后，角色转变也就不再是问题。通过这次的实习，我对银行工作有了详尽而深刻的了解，也是对未来参加工作的试炼。是大学生涯中甚至是人生中很重要的一部分积累和经验，这在我以后的学习和生活中都会发挥着很重要的作用。而这次的毕业实习无疑成为了我踏入社会的一个平台，为我今后踏入社会奠定了良好的基础。

**20\_年银行保险销售心得体会汇总四**

贷款方：

借款方：

应借款方于提出的借款申请，贷款方愿意提供固定资产外汇贷款。现借贷双方依据《中华人民共和国民法典》和《民法典》以及交通银行的有关业务办法的规定，经过平等协商，达成以下条款，以资共同遵照执行。

借款币种、金额和期限

1借款

2借款金额：(大写：)其中备付：(大写：)

借款期限：

借款期限为年，自第一笔之日起算。

借款用途

1借款限用于

2备付款限用于支付建设期各期。

1借款方按规定的借款额或/和开立信用证均必须满足下列全部条件后方可进行：

(1)已提供项目投资列入国家固定资产投资计划的证明;

(2)已提交贷款方认可的项目预(概)算资金已全部落实的证明，包括拨款和发行股票、债券的批准件;各类已签署生效的中小企业融资合同副本;自有资金已落实的证明;

已提交贷款方认可的《工贸还汇协议书》或销售渠道已落实的其他证明;

(4)已提交贷款方认可的;抵押合同已办妥登记及公证手续;

(5)自筹资金已按贷款方要求或按计划投入使用或到帐;

(6)未发生第1条款所列任何一种违约行为;

(7)其它：

2期限为个月。自本合同签订生效之日起算。在期限内，借款方应按下列计划。

│计划提款│金额│

3各年(季)度计划借款方应在当年(季)第一笔前一个月提交贷款方。

4分年和年(季)度计划如需调整，应至少提前十五天提出，并经贷款方同意。

借款方办理，应提前个银行营业日提交有效借款凭证。

6期到期，未提贷款部分即自动注销，但事前已经贷款方书面同意延展期限者除外。

和费用

每计收一次，结息日为。

计息方法：以三百六十天为一年，按贷款余额和实际用款天数计收。

4.2承诺费。如借款方未按第3条款所述季度计划提用贷款，又未按第4条款规定提前通知调整计划，对该未提或超计划部分，贷款方有权按未提或超提金额的一次性收取承诺费。

4.3管理费。借款方应在第一次时按合同借款金额的%一次性向贷款方支付管理费，管理费以人民币支付(以支付当日国家外汇管理局公布的外汇中间价折算)。

4.4借款方应于结息日主动支付，如结息日为非银行营业日，则顺延至下一个银行营业日支付，届时未付，贷款方有权主动从借款方的存款帐户中扣收。如存款不足以支付，对应付未付，贷款方可计收复利。

4.5凡因签订和履行本合同及其附属文件而发生的其他费用均由借款方承担。

4.6除4.3条款项下费用外，其他各项、费用均以所借币种支付。

5.1来源为及其它可用于的资金。

5.2借款方应在第条款规定的期限内以所借币种归还全部借款本金。借款本金每半年归还一次，分期还清;第一期在第一笔日后个月进行，各期金额见下表：

│期序│金额│

│序数│年│季│月│││

│第1期││││││

│第2期││││││

│第3期││││││

│第4期││││││

│第5期││││││

│第6期││││││

│第7期││││││

│第8期││││││

│第9期││││││

│第10期││││││

│第11期││││││

│第12期││││││

│第13期││││││

│第14期││││││

│第15期││││││

│第16期││││││

│第17期││││││

│第18期││││││

│第19期││││││

│第20期││││││

5.3借款方在原定借款期限内不能按期归还贷款，应在计划还日前一具月提出调整计划申请，经贷款方同意并对第5.2条款作出修订后执行。贷款到期(指分期计划中的最后一期)，借款方因客观因素无力归还，最迟应在贷款到期日前一个月提出展期申请，经贷款方同意展期的，借贷双方就本合同中的贷款期限、利率和计划部分作出补充和修订，展期贷款利率按修改后期限的相应利率档次确定。

5.4借款方未按第5.2条款规定的分期计划按期如数，又未经贷款方同意调整计划，对未还贷款部分贷款方有权从计划日后的第一天起在原订利率基础上加收20%的。

借款方提前应经贷款方同意方可办理，并应提前个银行营业日通知贷款方，提前应在结息日并应按第5.2条所列期序的倒序进行，而不能抵冲即将到期或下一期的。

6.1本借款由提供(具体内容见附件)。如借款方未能履行，贷款方可行使上述项下的权利。

6.2借款方在本合同有效期内，将第8.4条款所述本贷款项下所有各期保险单项下的权益无条件抵押给贷款方，保险单以贷款方为第一受益人，保险单正本交由贷款方保管，贷款方有权参与定损定责及索赔工作。如借款方未能按期归还贷款本息，发生保险赔偿时，贷款方有权从保险赔偿金中扣收贷款本息。

7.1借款方向贷款方陈述并保证：

(1)借款方是经工商行政管理部门登记注册的、独立的企事业法人，具有履行本合同的资格和能力;

(2)借款方已办妥签署本合同所需的所有批准和授权手续，并切实履行本合同项下的义务;

签署和履行本合同与对借款方资产具有约束力的任何合同或抵押权并无抵触之处;

(4)借款方提供的一切报表、资料和情况是真实准确的，自向贷款方提出本贷款申请以来，借款方的综合财务状况未发生重大不利变化或未损害借款方履行本合同项下义务的能力;

(5)借款方未隐瞒任何已发生或即将发生的影响贷款方权益的下列事件：

a.重大违纪违法或被索赔事件;b.未结案的诉讼仲裁事件;c.向第三者提供信用、权益和资产抵押以及各类债务承诺;d.各类举债、欠债;e.其他重大事件。

7.2第7.1条款所述第一项，亦作为借款方在每一日和每一支付日作出的。

8.1借款方应按贷款方要求开立本外币往来户和/或专户。本合同项下开证、付款等应在贷款方办理，并接受贷款方的审核。

8.2本合同签订后，借款方应按计划对外订货，进口订货卡片应交贷方审核，贸易合同副本应交贷款方，贷款方凭以开证、付款，借款方在本合同签订后个月内未能签订进口合同，贷款方有权撤消本贷款。

8.3借款方同意无条件接受贷款方的信贷监督和检查，并为之提供工作便利。贷款方有权参与招标、商务谈判、竣工验收等活动，有权参加借款方有关工程建设、生产经营、计划财务等方面的重要业务办公会议或列席董事会，有权参与贷款方认为有必要参加的其他重大活动和会议。借款方应将上述重要活动和会议事先通知贷款方。借款方应按贷款方要求及时报送与项目建设、贷款使用和生产经营有关的各类重要设计文件、统计财会报表、各年计划及其执行情况的书面报告、董事会重大决议和决定(包括人事安排方面)。借款方应保证上述报表资料的真实性和完整性，贷款方有权调阅原始凭证，审查借款方的资产和财务状况。

8.4在本合同有效期间，在借款方建设和经营期间，借款方应将本贷款项下财产以所借币种向贷款方指定的保险公司按期连续投保有关险种。保险额应为财产原值的110%。如原值低于市场价时，应按重置价投保。借款方如中断保险，贷款方有权主动代为保险，一切费用由借款方负担。

8.5借款方应将本贷款项下未参与周转的全部折旧基金积累和不低于%的其他专项基金存入贷款方，将不低于%的各类结算业务交由方办理。

8.6借款方对本贷款和其它同类债务的清偿，应按照比例平等原则进行。如果今后为其他建设项目采取抵押方式筹措建设资金，借方应同比例地向贷款方提供抵押品。借款方不会与第三方签订任何有损贷款方在本合同项下的权益或影响借方履行本合同能力的合同或协议。

8.7借款方发生下列事件应事先征得贷款方的同意：

(1)以资产和收入为其他单位提供信用或设定抵押权;

(2)出售、转让、出租或以其他方式处分以本贷款购置的设施、设备、器具及其他任何固定资产。

1如果发生下列任何一种事件，借款方即构成违约：

(1)借款方未能按、规定按期如数支付各项应付款项;

未能履行和遵守本合同项下应由借方履行或遵守的任何，如果上述不履行或不遵守发生之后30天内没有得到补救或纠正;

(4)借款方在本合同中所作的任何，或在递交的与本合同有关的任何其他文件中的被证明其在作出、重复作出时，在任何重要方面是不真实、不准确的、或使人误解的;

(5)借款方未能履行与第三者签订的其他任何借款和中小企业融资合同中的义务而被采取信贷制裁措施;

(6)人丧失资格或能力、或抵押品现值比原估价减少15%以上，

而借款方在接到贷款方有关通知后一个月内没有按贷款方要求提供或补充新的;

(7)停止项目建设或生产经营;

(8)借款方(被)申请破产。

2贷款方未能按计划及时供应贷款即构成违约，但由于国家经济政策和信贷政策变更者除外。

3如借款方违约，贷款方有权立即同时或先后采取以下任何一种或数种措施：

(2)对第1(2)条款所述违约事件，将挪用部分从挪用之日起在原订利率基础上加收50%的罚息，并限期收回被挪用贷款;

对第1、1(4)、1(6)条款所述违约事件，从违约之日起按违约发生日借款余额和违约天数每天向借款方收取不高于万分之五的违约金，直至违约行为纠正之日止，对其中无法纠正的行为则按违约发生日借款余额一次性收取不高于千分之三的违约金;

(5)宣布贷款本息部分或全部到期并限期或立即偿付;

(6)其他依本合同或/和依法律可采取的任何措施。

4如贷款方违约，借款方可从违约之日起按违约金额和违约天数每天向贷款方收取不高于万分之五的违约金，直至违约行为纠正之日为止。

第十条

10.1本合同项下的借款申请书、年(季)度调整计划、借款凭证、付息凭证、财产权益抵押合同、与履行本合同有关的协议、催收贷款通知等均是本合同的组成部分，对借贷双方均有法律约束力。

10.2本合同及其附件的任何修改、补充均须双方协商并订立补充条款或修改协议，修改、补充协议无论是否明示，均作为本合同不可分割的组成部分，对借贷双方均有法律约束力，并丝毫不影响本合同未变更部分的法律效力。

10.3本合同对借贷双方以及各自的继承人和受让人均具有法律约束力。贷款方可自主决定转让其在本合同项下的全部或部分权利，但应及时通知借款方。未经贷款方书面同意，借款方以任何形式转让本合同项下义务的行为均属无效。

10.4本合同未尽事宜，按贷款方规定办理;没有规定的，由双方另行协商订立补充条款。

10.5借贷双方在履行本合同过程中如有争议，应尽量通过协商解决。经协商未能圆满解决时，应向贷款方所在地主管法院提起诉讼。

10.6本合同经双方法定代表人或其授权代表签字并加盖公章后生效，至本合同项下全部应付款项清偿完毕之日失效。

10.7本合同正本一式份，借贷双方各执份，人执一份。

贷款方(签章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_借款方(签章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

签订地点：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_签订地点：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**20\_年银行保险销售心得体会汇总五**

尊敬的行长：

您好!

直到现在我终于下决心和您说我的心事了，之前在很多场合里我想和您直说，可是却又说不出口，我怕说出来伤害你您的心。可是现在我不得不说了，因为我就顶不再去中行上班了，我要辞职了。

我带着复杂的心情写这封辞职信。由于您对我的赏识，我才得以进入中行最好的网点——观城支行学习，并于不久后上调至综合管理部担任人力资源这一重要岗位。在这将近半年的工作中，我学到了很多知识，并积累了一定的经验。对此我深怀感激!

我决定辞职，是有原因的。在我的脑海里根深蒂固着一个价值逻辑，即人到这个社会上来是干什么的，人生到底有什么意义?人生的终点就是死亡，这一点谁也逃避不了，可以说是殊途同归，但是我们不能白活，我们要向世界证明自身的价值，因此人生最大的意义莫过于实现自身的价值，对社会做出积极贡献，在历史的天空中留下绚丽的彩虹。我认为，作为一个智商不是太低的人，他身上蕴藏着巨大的潜能，只要有强烈的信念，加上持续不断地努力，就能做成大多数的事情，而对于不同的人，做成一件事情的价值是不尽相同的，另一方面，三百六十行，行行出状元，英雄无处不在，故一个人如果选择他喜欢做的、适合做的、擅长做的事情，他就能发挥最大的价值，因此，选择大于努力!

虽然我不能清晰地说出自己真正适合做什么，但是我发现了一个不适合做的领域。在中行将近半年的工作中，我越来越感到自己不适合在银行工作，这源于自己的价值观和个性，并且发现自己不适合做操作性工作，经过一段时间的认真思考，与父母、同事商量并充分听取他们的意见和建议后，我做出了辞职的决定。现提出申请，希望能与今年12月31日正式离职。

虽然我知道我辞职后未必能够找到比现在的工作更好的，因为银行的工资和福利在全国各行业都是数的着的，可是我只是觉得银行工作真的不适合我，我没有继续努力工作下去的动力了，我也不知道是为什么。

对于由此为中行造成的不便，我深感抱歉。但同时也希望领导能体恤我的个人实际，对我的申请予以考虑并批准。

年青就要多加尝试，不就是从头再来嘛。对关心我、支持我、理解我、不理解我和质疑我的人，我用毛主席的一句诗来表明我的决心和信心：\"雄关漫道真如铁，而今迈步从头越\"。

我希望我的辞职不能够给领导带来任何的不快，因为现在社会人才多得是，而银行工作是很多人拼破了头皮也想进来的工作，所以领导大可不必为失去我感到任何的惋惜，人才真的很多。

不过我还是觉得我有愧于领导对我的栽培，我在这里说声抱歉，请原谅我的辞职!

此致

敬礼

申请人：xxx

xx年xx月xx日

**20\_年银行保险销售心得体会汇总六**

尊敬的\*公司：

\*公司变更银行基本账户，由\*银行变更为\*银行，旧账户将于x年11月30日正式停止使用，由此给您带来的不便，敬请谅解。 变更后的公司基本账户信息为：

户名：

账号：

开户行：

开户行行号：

新账户于 x年12月1日起正式启用

\*公司

x年11月28日

**20\_年银行保险销售心得体会汇总七**

中国工商银行借贷合同文本格式

1.合同书

（1）流动资金借贷合同

立合同单位：

＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿（以下称贷款方）

＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿（以下称借款方）

＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿（以下称保证方）

为明确责任，恪守信用，特签订本合同，共同信守。

一、贷款种类：

二、借款金额（大写）

三、借款用途

四、借款利率：借款利率为月息千分之＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿按季收息，利随本清。

如遇国家调整利率，按调整后的规定计算。

五、借款期限：

借款时间自一九＿＿年＿＿月＿＿日，至一九＿＿年＿＿月＿＿日止。借款实际发放和期限以借据为凭分＿＿次或一次发放和收回。借据应作为合同附件，同本合同、具有同等法律效力。

六、还款资金来源及还款方式：

1.还款资金来源：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿

2.还款方式：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿

七、保证条款：

借款方请＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿作为自己的借款保证方，经贷款审查，证实保证方具有担保资格和足够代偿借款的能力。保证方有权检查和督促借款方履行合同。当借款方不履行合同时，由保证方连带承担偿还借款本息的责任。必要时，贷款方可以从保证方的存款账户内扣收贷款本息。

八、违约责任：

1.签订本合同后，贷款方应在借款方提出借据＿＿日内（假日顺延）将贷款放出，转入借款方账户。如贷款方未按期发放贷款，应按违约数额和延期天数的贷款利息的20％计算向借款方偿付违约金。

2.借款方如不按合同规定的用途使用借款，贷款方有权收回部分或全部贷款。对违约使用部分，按银行规定加收罚息。借款方如在使用借款中造成物资积压或损失浪费，或进行非法经营，贷款方不负任何责任，并有权按银行规定加收罚息或从存款户中扣收贷款本息。如借款方有意转移并违约使用资金，贷款方有权商请其他开户行代为扣款清偿。

3.借款方应按合同规定的时间还款。如借款方需要将借款展期，应在借款到期前五日内向银行提出申请，有保证方的，还应由保证方签署同意延长担保期限，经贷款方审查同意后办理展期手续。如借款方不按期偿还借款，贷款方有权限期追回贷款，并按银行规定加收逾期利息和罚息。如企业经营不善发生亏损或虚盈实亏，危及贷款安全时，贷款方有权提前收回贷款。

九、其它：

除因《民法典》规定允许变更或解除合同的情况外，任何一方当事人不得擅自变更或解除合同。当事人一方依据《民法典》要求变更或解除合同时，应及时采用书面形式通知其他当事人，并达成书面协议。本合同变更或解除后，借款方占用的借款和应付的利息，仍应按本合同的规定偿付。

双方协议的附加条款。

合同的附件：

本合同经各方签字后生效，贷款本息全部清偿后自动失效。

本合同正本一式三份。贷款方、借款方、保证方各执一份；合同副本＿＿份，报送＿＿有关单位各留存一份。

贷款方：

（公章）

借款方：

（公章）

法人代表：

（盖章）

法人代表：

（盖章）

保证方：

（公章）

法人代表：

（盖章）

开户银行和帐号：

年

月

日

（2）流动资金担保借贷合同

编号：

县

乡（镇）

合同编号

┌──────────────────────────────────┐

│经

银行

县支行

营业所（以下简称贷款方）与

（以下简称│

│借款方），充分协商，签订本合同，共同遵守。

│

│第一、由贷款方按下列分期借款计划按时、按额向借款方提供贷款总额为│

│

元。借款还款计划如下表

│

│┌─────────────────────┬──────────┐│

││

分期借款计划

│

分期还款计划

││

│├─┬─┬─┬──────┬───┬────┼─┬─┬─┬────┤│

││年│月│日│金额（大写）│利率‰│用

途│年│月│日│本

金││

│├─┼─┼─┼──────┼───┼────┼─┼─┼─┼────┤│

│││││

│

│

││││

││

│├─┼─┼─┼──────┼───┼────┼─┼─┼─┼────┤│

│││││

│

│

││││

││

│├─┼─┼─┼──────┼───┼────┼─┼─┼─┼────┤│

│││││

│

│

││││

││

│├─┼─┼─┼──────┼───┼────┼─┼─┼─┼────┤│

│││││

│

│

││││

││

│└─┴─┴─┴──────┴───┴────┴─┴─┴─┴────┘│

│第二、贷款方如不按期、按额向借款方提供贷款，应按违约数额和延期天数│

│

，付给借款方违约金，违约金数额的计算，与逾期贷款罚息同。

│

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！