

2023年银行客户部副经理述职报告 银行 客户部经理工作述职报告(优秀5篇)

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

银行客户部副经理述职报告篇一

尊敬的领导、同志们：

大家好!我现在将一年来的工作述职如下：

一、在支行行长和各位领导同时的关心指导下，我用较短的时间熟悉了新的工作环境。

二、担任客户经理以来，我深刻体会和感触到该岗位的职责和使命。客户经理是我行对公众服务的一张名片，是客户和我行联系的枢纽。

与客户的交际风度和言谈举止，均代表着我行形象。平时不断学习沟通技巧，掌握沟通方法，以工作就是我的事业的态度和用跑步前进的工作方式来对待工作。从各方各面搜集优质客户信息，及时掌握客户动态，拜访客户中间桥梁，下到企业、机关，深入客户，没有公车时坐公交，天晴下雨一如既往，每天对不同的客户进行日常维护，哪怕是一条短信祝福与问候，均代表着我行对客户的一种想念。热情、耐心地为客户答疑解惑，从容地用轻松地姿态和亲切的微笑来面对客户，快速、清晰地向客户传达他们所要了解的信息，与客户良好的沟通并取得很好的效果，赢得客户对我工作的普遍认同。在信贷业务中，认真做好贷前调查、贷后检查、跟踪调查，资料及时提交审查及归档。，累计发放贷款335余万元，

按时清收贷款641万元，其中无一笔不良贷款和信用不良产生，在优质获取营业利润的同时实现个人合规工作，保证了信贷资金的安全。

三、存在的问题

总结过去，是为了吸取经验、完善不足。展望未来，我将会更有信心、更加努力、积极进取、精益求精地完成好今后的工作，以争为我行来年个金条线的发展做出自己更大的贡献。

四、是学习不够，面对金融改革的日益深化和市场经济的多样化，如何掌握最新的财经信息和我市发展动态，有时跟不上步伐。

五、是对挖掘现有客户资源。客户优中选优，提高客户数量和质量，提升客户对我行更大的贡献度和忠诚度还有待加强。

六、是进一步客服年轻气躁。做到脚踏实地，提高工作主动性，多干少说，在实践中完善提高自己，以上不足我正在努力改正。

七、今后努力地方向

在新的一年里，我将再接再厉，更加注重对新的规章、新的业务、新的知识的学习专研，改进工作方式方法，积极努力工作，增强服务宗旨意识，拿出十分的勇气，拿出开拓的魄力，夯实自己的业务基础，朝着更高、更远的方向努力，用新的工作破解实际工作中遇到的种种困难。

银行客户部副经理述职报告篇二

的工作已经过去，回想过去一年的工作，在总行领导的正确领导下，在支行行长的指导关心下，在柜员、大堂经理和其他客户经理等单位同事的支持帮助下，我在各个方面均有了

不同程度的提高，综合素质、业务技能、营销能力、风险防范、优质服务等有了长足的进步，现将一年来的工作向各位领导、同事和关心支持我的朋友、客户总结汇报如下：

一、20工作总结与回顾

理论学习方面

学习是客户经理必备技能。在过去的一年中，我自觉加强对国家宏观经济形势和金融形势的掌握，特别是对涉及农村金融有关的法律法规，尤其是系统内印发的新政策、新办法、新制度，重点学，认真学，不断提升自身的整体综合素质。

作为农商银行的一名普通客户经理，我利用工作的间隙，将制度文件和操作流程制作成小册子，条条背，条条加以解读，并与实际进行结合，做到在实践中学习，在学习中改进，使自己的理论水平有了很大的提升，对于日常工作中客户的咨询也能够及时全面有效的解答。

同时，在总行的安排下，我抓住每次外出学习和培训的机会，注重向其他兄弟行社学习，向其他客户经理学习，不断改进自己工作中的不足。

工作实践方面

立足岗位需要，在积极学习的同时，踏踏实实做好本职工作。

一是积极营销贷款。贷款放得出、管得好、收得回，是对客户经理日常工作的最真实写照，作为一名客户经理，我始终将“主动营销”放在首位，主动走出办公室，走进农户的家中，了解客户的资金需求，和客户一起解决工作、生活中的难题。

二是吸收存款也是客户经理的重要工作。存款需要全员营销，作为客户经理也不例外，在营销贷款的过程中，我始终绷紧

揽储这根弦，利用一切机会吸收存款，有时甚至呼吁七大姑八大姨二舅妈三奶奶来存款，帮助我完成存款任务指标。

三是努力做好风险防控。，日益严峻的经济金融形势持续向县域传导，对市场定位为地方的农商银行带来较大冲击，突出表现为不良贷款前清后增，防控形势异常严峻，如何督促客户及时缴纳利息，如何帮助客户办理转贷手续，成为全年的重点工作，也是最头等的工作，稍有不慎，一个月的工资被扣罚是小事，有时候还会影响全行的绩效考评。

四是勤勤恳恳做好其他工作。在做好本职工作的同时，对上级交代和安排的其他工作，我都会尽心尽力、勤勤恳恳地去完成，如完成总行下发的报表报告、与其他同事一起打扫卫生、巡检农金通及自助设备等。

团结同事方面

众人拾柴火焰高，一个单位同样如此，只有众人拥有共同的目标，才能把业绩做好、才能把目标完成。在工作和生活中，我始终以微笑面对同事，与同事小事不计较、大事互相礼让，确实做到“先别人一步想到”，与同事营造积极和谐的工作氛围，真正打造“以行为家”的同事加亲人似得感情。

二、存在的问题和不足

在过去的一年中，成绩是可喜的，但我也清醒的认识到，自己工作中仍然存在一些问题与不足，离领导和同事的要求还有一定的距离，在今后的工作中还需要进一步的努力。问题与不足主要表现在以下几个方面：

一是主动营销客户的意识还有待进一步增强。在工作中，主动营销意识还未完全融入工作中，传统的营销模式还占很大的比重，特别是在首季工作中，坐门等客的意识还没有完全改变。

二是新产品的推广力度还有待进一步加大。每一种新产品推广时，由于对新产品的市场定位、操作流程、风控措施了解不充分，造成对新产品的推广产生一定的畏难情绪，效果不明显，考核业绩很难有大的突破。

三是主动求变和创新的意识还有待进一步提升。在实际工作中，重执行轻创新，重习惯轻求变，难以对工作中的难题加以提炼总结，并进而提出改进措施和方法。

三、下步努力方向

新的一年已经开始，客户经理也步入一年中最为繁忙的季节，我将总结工作中的经验，查找工作中的不足，结合总行和我支行的发展实际，努力做好以下几个方面的工作：

一是积极投身前三个月旺季营销活动中。总行已经开展“开门红”营销活动，要求全体员工积极行动，群策群力，做好首季业务拓展和营销工作。在活动中，我将积极发挥自身能量，投入到活动中去，为总行和支行的业绩贡献自己的力量。

二是继续不断加强学习，不断提高综合素质和业务技能。针对各项制度办法和政策形势，我将制定出一年的学习计划，有步骤、有重点地进行学习。

三是进一步提高主动营销的意识。离开办公室，走进企业农户，一星期至少保证有4天的时间进行主动营销，对存量客户定期进行走访和检查，按规定完成制度办法要求的走访和检查任务。

下步工作中，我将牢记领导和同事的嘱托，努力克服自身存在的问题与不足，不断提高自身素质，积极发挥工作效能，与领导、与同事一起，为全行的业务发展做出自己最大的努力，为了__银行更辉煌的明天。

银行客户部副经理述职报告篇三

我叫xx，中共党员，大学本科文化，经济师职称，xxxx年xx月至今任市分行信贷管理部副总经理。一年来，在市分行党委、主管行领导的正确领导下，在部门负责人的指导下，我勤勤恳恳、任劳任怨，通过自己的不断努力，工作取得了一定的成绩，为规范全行信贷管理，提高信贷资产质量，有效防范和控制信贷风险贡献了自己的力量。现将一年来思想、学习、工作情况报告如下：

一、加强政治理论学习，不断提高政治觉悟和管理水平

能够把握政治方向和改革、发展的大局，坚持讲大局、讲发展、讲稳定，依法合规经营，从政治上、思想上确保党的路线方针政策的贯彻执行。在日常中，始终把学习作为增长知识和才干的重要途径，重点学习了党章常规一系列文件，努力把握其基本观点，领会其精神实质，不断提高自身的政治素质，增强政治鉴别力。

二、加强业务知识学习，不断提高工作能力

在工作中我始终不断坚持学习，认真钻研农行各项业务知识，对信贷专业知识做到学而不厌，同时坚持依据工作实际联系业务学习，从而业务技能和学识水平得到了很大的提高，使自己成为一名在信贷管理方面具有专长的人。

三、认真履行工作职责，促进信贷业务稳健发展

1、认真做好本年度客户评级工作。坚持对所有应评级客户均须评级的原则，落实评级制度有关要求，统一按照总行打分卡进行评级。加强风险意识，严格控制评级提升比例，审慎确定高风险行业、新建企业和小企业评级，确保评级结果的审慎性，至9月末我行存量法人客户年度评级工作全面完成。同时在2月份组织各行开展了内部评级系统的测试工作，按新

的评级标准对客户进行了评级测试，取得了较好效果，为下一步内部评级系统的正式运行打下了好的基础。

2、认真完成客户分类管理和信贷资产减值测试工作。一是督促各支行按季开展法人信贷客户十二级分类测评，坚持适度从严的分类标准，落实监管部门提出的夯实贷款质量、不良贷款总量和占比要适度反映经济发展规律的新要求，按照审慎原则确保信贷资产风险分类真实反映；二是对新发放贷款，积极督促前台部门严格按十二级分类管理办法进行了贷前测评，为信贷业务决策提供依据；三是认真抓好分类偏离度管理，加大分类监测、检查力度，确保风险分类的政策制度得到有效落实；四是每月按规定做好信贷资产减值测试工作。

3、组织实施cms数据整改和补录□c3业务培训和演练工作，全面推广应用c3系统□c3推广应用是农行今年信贷管理工作的一件大事，事关全行信贷管理的成败。我具体负责推广应用c3系统有关工作，在行领导的高度重视和全体信贷从业人员的积极参与下，克服一切困难，加班加点，我行推广应用c3系统工作有条不紊地有效开展，严格按上级行要求在3月底前完成对全行信贷人员的培训及cms二期的数据整改和补录工作，在4、5月按上级行c3推广实施工作安排组织进行了两次c3业务演练，基本达到熟练操作c3系统、熟悉上线操作流程，为正式切换打下坚实基础的演练目的，实现c3系统6月初在我行正式切换上线。

4、严格履行职责，优质高效做好贷款审查工作。在信贷业务审查过程中，严格执行国家产业政策、信贷政策，以信贷新规则为准则，以防范风险为前提，以促进有效发展为目的，规范审查行为，努力提高审查质量和效率，切实把好贷款准入关。一是严格把握审查重点。即重点审查信贷客户的财务状况、经营状况和贷款担保抵押三个方面，深层次进行风险揭示和提示风险防范措施，防范风险。二是严格把准贷款投向，我行增量贷款除三农个贷外，全部投放在aa级以上的优

良客户和低风险业务上，优化了信贷结构。三是适应业务发展需要，力求高效、快捷地做好审查审议工作。对基层行上报的信贷事项，基本做到了即到即办，争取在在最短的时间内完成审查审批手续并及时审批下达。四是积极支持服务前台，对前台部门资产营销中的合理需求，力求做到有求必应，及时排忧解难，使一部分优质贷款做到了快投放早受益。

5、加强信贷风险监控工作，有效防范信贷风险。对新发放信用、客户经理贷后管理工作情况进行在线检查，按月对到、逾期信用进行提示，对到期贷款收回情况、新增信用形成不良进行分析，及时发布信贷在线监控检查通报，定期进行信用业务总体运行分析和信用投向分析。加强对到逾期和不良贷款的管理，不良贷款实现了双降，至9月末全行不良贷款余额1085万元，比年初下降262万元，不良率0.23%，比年初下降0.2个百分点。

6、扎实开展信贷从业人员的业务培训工作，多次参与信贷业务培训。农行经营战略的转型和服务“三农”市场定位的确定，对信贷人员的综合素质提出了更高要求，因此紧贴市场和业务，有针对性地开展业务培训是迫在眉睫的大事，一年来我共参与组织开展信贷培训5次，首先对全行现行信贷管理制度进行了认真梳理、汇编，为每一个信贷从业人员学习、查阅、执行制度提供了便利；其次是每次培训都进行了授课，精心准备讲课材料，制作ppt□培训过程中结合实际，注重实效，在对制度办法的讲授中穿插案例分析，实行制度培训和案例培训相结合，取得了较好的培训效果。

四、存在的不足

1、学习内容不够全面，学识水平和业务技能跟农行股改后的新要求还存在一定差距，虽然我平时比较重视学习，但学习的内容上局限于本岗位业务所需，对全行业务的一些基本知识如经济资本增加值、中间业务产品发展、贷款定价等涉猎不多，而农行股改上市后，对员工提出了新的更高的要求，

因此学习新业务，掌握新理论，适应新要求，不断提高自己的履职能力将是我努力的目标。

2、工作主观能动性不够强，作为一名副职，我在积极配合支持正职开展工作的同时，有时过份依赖正职，不能主动表达自己的意见，不能创造性地开展工作。

3、业务理论水平、文字综合能力还有一定欠缺，有时在开展一些信贷方面的调研、完成领导交办的工作时，由于业务理论水平、文字综合能力有所欠缺，常有力不从心的感觉，距离上级行和领导的要求有一定差距。

4、组织领导和把握全局能力还有待加强，工作中有时存在不敢管的思想，不能主动带动本部室人员共同完成工作任务。

五、今后工作思路

1、积极配合前台部门继续加大信贷资产有效营销，把握好信贷投放重点，确保有效投放。

2、进一步提高审查、审议、审批效率。在有效控制风险的前提下，进一步强化服务意识，严格执行限时办结制度，定期监测办结效率，加快审查、审议和审批进度。

3、加强风险控制，积极防范各类风险的发生。在大力拓展业务的同时，进一步加强对信贷业务的风险管控，积极防范信贷风险，正确处理好有效发展与风险控制的关系，实现风险防控与业务发展的和谐统一。

总之，不管岗位如何变迁，我仍将一如既往地严格要求自己，努力克服自身不足，始终保持良好的工作心态，始终保持积极的进取精神，恪尽职守，扎实工作，为农行的发展作出更大的贡献。

银行客户部副经理述职报告篇四

银行客户部的述职报告一般围绕着银行客户进行，述职报告具有汇报性、总结性和理论性的特点。它的综合性较强，与总结和讲话稿相似。下面是小编精心整理的银行客户部的述职报告，欢迎大家进行查阅。

尊敬的领导：

时光如电，转瞬即逝，弹指一挥间，20__年就过去了，在担任__支行这一年的'客户经理期间，我勤奋努力，不断进取，在自身业务水平得到较大提高的同时，思想意识方面也取得了不小的进步。现将20__年工作情况汇报如下：

一、通过学习提升自身能力

20__年，在支行行长和各位领导同时的关心指导下，我用较短的时间熟悉了新的工作环境，在工作中，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，不断提高自身的理论素质和业务技能，到了新的工作环境，工作经验、营销技能等都存在一定的欠缺，加之支行为新设外地支行，要开展工作，就必须先增加客户群体。

工作中我始终“勤动口、勤动手、勤动脑”去争取客户对我行业务的支持，扩大自身客户数量，在较短的时间内通过优质的服务和业务专业性，搜集信息、寻求支持，成功营销__等一大批优质客户和业务。

二、深刻体会到职责的重要性

担任客户经理以来，我深刻体会和感触到该岗位的职责和使命。客户经理是我行对公众服务的一张名片，是客户和我行联系的枢纽。与客户的交际风度和言谈举止，均代表着我行形象。平时不断学习沟通技巧，掌握沟通方法，以“工作就

是我的事业”的态度和用跑步前进的工作方式来对待工作。

从各方各面搜集优质客户信息，及时掌握客户动态，拜访客户中间桥梁，下到企业、机关，深入客户，没有公车时坐公交，天晴下雨一如既往，每天对不同的客户进行日常维护，哪怕是一条短信祝福与问候，均代表着我行对客户的一种想念。热情、耐心地为客户答疑解惑，从容地用轻松地姿态和亲切的微笑来面对客户，快速、清晰地向客户传达他们所要了解的信息，与客户良好的沟通并取得很好的效果，赢得客户对我工作的普遍认同。在信贷业务中，认真做好贷前调查、贷后检查、跟踪调查，资料及时提交审查及归档。在优质获取营业利润的同时实现个人合规工作，保证了信贷资金的安全。

三、存在的问题

在过去的一年，虽然我在各方面取得了一定的成绩，然而，我也清楚地看到了自身存在的不足。学习不够，面对金融改革的日益深化和市场经济的多样化，如何掌握最新的财经信息和我市发展动态，有时跟不上步伐。对挖掘现有客户资源，客户优中选优，提高客户数量和质量，提升客户对我行更大的贡献度和忠诚度还有待加强。进一步克服年轻气躁，做到脚踏实地，提高工作主动性，多干少说，在实践中完善提高自己，我正在努力改正。

四、今后努力地方向

在新的一年里，我将再接再厉，更加注重对新的规章、新的业务、新的知识的学习专研，改进工作方式方法，积极努力工作，增强服务宗旨意识，拿出十分的勇气，拿出开拓的魄力，夯实自己的业务基础，朝着更高、更远的方向努力，用“新”的工作实际工作中遇到的种种困难。

此致

敬礼！

__年新年的钟声已经敲响，20__年成为历史。20__年是不平凡的一年，因为这一年我们的国家经历了许多事情，而我个人也在单位领导和同事们的支持下，个人业绩得到了飞速发展。这一年，除政治思想水平有了很大提高外，我在个人金融资产、基金定投开户数、贷记卡发卡、支付通等产品的销售中都取得了较好成绩。下面，我将20__年的工作总结如下：

一、不断总结，加强学习，实现了个人素质的全面提高。

(一)，加强政治理论学习。我积极参加分支行组织的各项学习活动，并注重自学，认真学习了我行新推出的各项政策，学习分、支行的经营分析会议，使自己在一线服务中更好的执行上级行的各项政策，提高了执行力。

(二)，不断巩固业务学习。在业务学习方面，我不断的总结经验，并积极与身边的同事交流沟通，努力使自己在尽短的时间内熟悉新的工作环境和内容。同时，我还自觉学习商业银行营销策略、个人客户经理培训教材、金融案件分析与防范等与工作相关的政策、法律常识，这使我的专业技能得到了全面提升。

二、脚踏实地，开拓创新，圆满完成了各项本职工作。

(一)、个人金融资产。个人金融资产的理想目标为20__万，而我通过创新工作方法，在休半年产假的前提下，圆满完成了个人金融资产工作任务，实现了4927万的好成绩，包括新增本外币储蓄2994万，理财产品销售额达到1933万，考核得到了顶封分75分。其中，保险销售312万、股票型基金销售76万、货币基金销售1021万、本利丰销售496万、其他理财产品销售28万。

(二)、基金定投开户数。基金定投具备手续简单、参与起点

低、预期收益可观等特点，我通过提高服务质量，开展交叉营销的方式，在基金定投开户数的销售上取得了较好成绩。我实现了73个的销售目标，比理想目标高出10个。同个人金融资产一样，考核得到了封顶分15分。

(三)、贷记卡和支付通。贷记卡发卡的理想目标是100张，而我实际完成107张；支付通理想目标是10个，我实际完成10个；这两项的考核得分都为封顶分15分和7.5分。其中，在20__年7-12月，因我业绩突出，销售业绩优异，曾连续3周获得支行的周能手奖，这是单位领导和同事对我工作的肯定。

(四)、保险销售工作。保险销售是我行同保险公司的重要合作项目。20__年，我严格按照分行的营销工作要求，将保险营销融入到服务中。所以，我不辜众望，20__年实现了保险销售312万，获得参加分行与中国人寿保险公司在巴厘岛举行的培训资格，并入选为中国人寿银行保险的销售精英。

(五)、工作中存在的不足。工作半年来，我在各本职工作上都取得了较好的成绩，但也存在不少问题。主要就是基础知识方面还有欠缺，对大经济形势和当前我行存在的一些问题的把握不准确。除此之外，营销模式、服务质量还有待于进一步的改进和提高。

三、总结经验，吸取教训，实现20__年工作的新跨越。

(一)、加强信息收集。我将建立信息收集制度，树立信息意识，尤其是瞄准__行、__行，认真研究它们的营销方法和手段，并制定出应对策略。

(二)、做好市场营销工作。研究市场就是分析营销环境，在把握客观环境的前提下，研究客户，通过对客户的研究从而达到了解客户资金运作规律，力争将客户的下游资金跟踪到我行，实现资金从源头开始的“垄断控制”，实现资金的体内循环，巩固我行资金实力。

(三)、加强业务部员工队伍的建设。我将倡导诚信服务，提升服务层次，为一线营销人员的服务和技术支持。并协助领导制定相关的培训计划，加强员工业务培训、职业道德和诚信教育，确保从业人员具备良好素质和较强的业务能力。

(四)、提高自身素质。工作中，我将不断提高自身综合素质。加强对专业基础知识的学习，增强对市场和宏观经济的把握能力。并做好兼职工作，把兼职工作当成锻炼自己，增长知识的平台，坚决杜绝推卸责任的事情发生。

尊敬的领导：

20__年，对于身处改革浪潮中心的银行员工来说有许多值得回味的东西，尤其是工作在客户经理岗位上的同志，感触就更大了。年初的竞聘上岗，用自己的话说“这是工作多年来，第一次这样正式的走上讲台，来争取一份工作”，一年来，我在工作中紧跟支行领导班子的步伐，围绕支行工作重点，出色的完成了各项工作任务，用智慧和汗水，用行动和效果体现出了爱岗敬业，无私奉献的精神。现对本年度工作述职如下。

一、客户在第一，存款是中心

我在工作中始终树立客户第一思想，把客户的事情当成自己的事来办，急客户之所急，想客户之所想，在工作方法上，始终做到“三勤”，勤动腿、勤动手、勤动脑，以赢得客户对我行业务的支持。在服务客户的过程中，我用心细致，把兄弟情、朋友意注入工作中，使简单枯燥的服务工作变得丰富而多采，真正体现了客户第一的观念。

二、客户的需求就是我的工作

我在银行从事信贷、存款工作十几个春秋，具备了较全面的独立工作能力，随着银行改革的需要，我的工作能力和综合

素质得到了较大程度的提高，业务水平和专业技能也随着建行各阶段的改革得到了更新和进步。为了不辱使命，完成上级下达的各项工作任务，我作为分管多个重点客户的客户经理，面对同业竞争不断加剧的困难局面，在支行领导和部门同事的帮助下，大胆开拓思想，树立客户第一的思想，针对不同客户，采取不同的工作方式，努力为客户提供质的金融服务，我对工作的理解就是“客户的需求就是我的工作”。

三、开拓思路，勇于创新，创造性的开展工作

我认为作为一个好的客户经理，时时刻刻地注重研究市场，注意市场动态，研究市场就是分析营销环境，在把握客观环境的前提下，研究客户，通过对客户的研究从而达到了解客户资金运作规律，力争将客户的下游资金跟踪到我行，实现资金的体内循环，巩固我行资金实力。

我对待工作有强烈的事业心和责任感，任劳任怨、积极工作，从不挑三拣四，避重就轻，对待每一项工作都能尽心尽力，按时保质的完成。在日常工作中，始终坚持对自己高标准、严要求、顾全大局、不计得失，为了完成各项工作任务，不惜牺牲业余时间，放弃双休和假期，利用一切时间和机会为客户服务，与客户交朋友，做客户愿意交往的朋友，我通过不懈的努力，在年的工作中，为自己交了一份满意的答卷。

此致

敬礼！

尊敬的领导：

20__年各项工作基本告一段落了，一年来我能始终如一的严格要求自己，严格按照行里制定的各项规章制度来进行实际操作。在我的努力下，20__年我个人没有发生一次责任事故。在这里我述职这一年的工作情况。

一、加强学习，提高自身素质

一年来，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。特别是后来到了个人理财中心做客户经理后，多问、多学、多练，通过学习优质客户识别引导流程能成功的识别优质客户。

作为一名客户经理，我认为不但要善于学习，还要勤于思考。我对多家银行进行了走访，看看他们的金融产品和服务质量，回来后深有感慨。从__银行醒目的基金牌价表和各种金融产品的宣传资料、大堂经理和客户经理的优质服务、__银行的理财产品、__银行为优质客户设置的绿色通道，我看到了我们行的差距，还看到了我个人知识的欠缺，回来后制订了系统的学习业务知识和理论知识的计划，同时提出了建议把基金牌价和放宣传资料的架子尽快到位，既服务客户又起到好的营销效果。

二、勤奋务实，为我行事业发展尽职尽责

一年来，我先后从事储蓄员，客户经理等不同的岗位，无论在哪一个岗位工作，我都能够立足本职、敬业爱岗、无私奉献，为我行事业发展鞠躬尽瘁。在做客户经理时能主动收集优质客户资料，补登优质客户信息记录表__多份。

做为客户经理，我的一言一行，都代表我行的形象。所以，我对自己高标准、严要求，积极为客户着想，向客户宣传我行的新产品，新业务，新政策，扩大我行的知名度。在储蓄所工作时，能积极协同所主任搞好所内工作，利用自己所学掌握的知识，做好所内机具的保养和维修，保障业务的正常进行，营业前全面打扫所内卫生。营业终了，逐项检查好各项安全措施，关好水电等再离所。从没受到过一次外面顾客的投诉。

在平时有顾客对我们的工作有不同看法的时候，我也能把客户不明白的事情解释清楚，最终使顾客满意而归。所里经常会有外地来的工人和学生办理个人汇款，有的人连所需要的凭条都不会填写，每次我都会十会细致的为他们讲解填写的方法，一字一句的教他们，直到他们学会为此。临走时还要叮嘱他们收好所写的回单，以便下次再汇款时填写。当为他们每办理完汇款业务的时候，他们都会不断的向我表示感谢。

在我做好自己工作的同时，还用我多年来在储蓄工作中的经验来帮助其他的同志，同志们有了什么样的问题，只要问我，我都会细心的予以解答。当我也有问题的时候，我会十分虚心的向老同志请教。对待业务技能，我心里有一条给自己规定的要求：三人行必有我师，要千方百计的把自己不会的学会。想在工作中帮助其他人，就要使自己的业务素质提高。

三、开拓市场，寻找新的增长点

只有不断开发优质客户，扩展业务，增加存款，才能提高效益。新的一年我为自己制定了新的目标。

1、道德方面。做为客户经理在品德、责任感等方面必须要有较高的道德修养，强烈的事业心，作风正派，自律严格，洁身自爱。

2、心理方面。客户经理心理要成熟、健康。经受过磨炼，能理智地对待挫折和失败。还要有积极主动性和开拓进取精神。同时，还要有较强的交际沟通能力，语言、举止、形体、气质富有魅力。在性格上要热情开朗，在语言上要风趣幽默，在处理棘手问题上要灵活变通，在业务操作上要谨慎负责。

3、业务方面。客户经理要有系统、扎实的业务知识。首先要熟悉银行的贷款、存款、结算、中间业务知识。既要掌握主要业务知识，又要熟悉较为冷门的业务知识；既要有较高的政策理论水平，又要能具体介绍各种业务的操作流程；既要

熟悉传统业务，又要及时掌握新兴业务。另外，客户经理还要具备法律知识、经济知识，特别是要具备综合运用多种知识为客户提供多种可供选择的投资理财方案的能力。

4、营销方面。客户经理要成为市场营销的能手。要掌握市场营销学的基本知识，又要身体力行，积极参与实践。掌握推销自我的技巧、演讲技巧、产品推介的技巧、与客户沟通的技巧、处理拒绝的技巧等。

此致

敬礼！

20__年，是我进入工行的第6年，同时也是我成为法人结算客户经理的第一年，在我行领导的正确指导下，同事们的帮助下，通过自己的努力，在工作中不断地改革创新，使银行业务知识有了较大的进步，业务业绩较之取得一定的成绩。但面对新形势，新任务，我深知还需要更加的努力，才能确保更好的为我行服务，现将一年来的工作总结如下：

一、提高思想认识，认清工作形势

思想上从严从高要求自己，自觉加强政策理论和管理知识的学习，努力提高政治理论水平和管理能力不断增强法制观念，按章办事，廉洁自律。一年来，我重点加强“金融反腐倡廉建设”各方面的学习，并认真观看了反腐倡廉建设展专题片，从根本上认识到了德、廉的重要性，充实了理论知识、解放了工作态度、开阔了工作思路。

二、以业务管理为核心，抓好本职工作

在这一年里，市场变化巨大，面临的困难和问题也日益增多，市场形势也更加严峻。我通过加强形势分析，重点对业务工作中常见问题进行了详细的分析，并逐一攻破，采取“抓住

大客户，培养小客户，发展忠诚客户”工作重心，运用灵活的工作形式，最终完成情况：新开结算账户45户，对公存款比年初增长3000万，代发工资完成15户，法人有效户新增7户，销售法人理财产品3000万，逸贷卡发行206张，信用卡发行400张，贵金属2公斤。

三、认识不足之处，奠定来年工作基础

古语云：以史为鉴，可以明得失。回顾20__年工作情况，在变幻莫测的市场中，我虽取得了一定的成绩，同时我从中发现了多处不足之处，主要变现为：

一是存款基础业务，相对还十分薄弱。今年我行有相当部分的大户资金流出后，由于工作业务繁忙而忽视了这一块业务的开发工作，使得大户资金只有流出，没有新的大户资金进入。工作中依然存在，过于依赖房地产商的资金和镇财政板块资金的通病，这使得工作思维受限，没有发挥创新性思维；二是新户拓展速度缓慢。由于初接手结算客户经理，很多工作重点没有抓牢，对业务的熟悉程度还不够，使得很多新客户流失；三是对于重点客户的掌控能力不足。主要是房地产公司一到月末资金会上划，由于我自身掌握能力不足，造成了很多遗留问题，使得很多问题没有得到有效落实，最终导致在该项问题上带来了一些损失。

四、展望20__，创造更好成绩

20__年已经过去，20__年将是关键之年，针对今年在工作中出现薄弱环节，我结合这些各方面问题，对20__年工作作如下设想：

（一）加快新客户拓展工作

四是核心客户供应链集群营销。着重加强对核心客户的跟踪服务，及时掌握客户的动态情况，并积极通过他们联系到上

下游关联企业，将其作为新户进行营销工作，构建核心客户供应链。

五是客户沙龙和企业推介会。合理运用起沙龙和推介会，对重点客户、新新企业等业务对象进行深入了解，开发合作基础。

（二）加快法人理财业务发展

一是加强推广新客户购买法人理财的销售，分析出法人理财的亮点，并对开户柜员进行培训学习，同时要求开户柜员在新开户时就配套法人理财产品的销售。二是分析梳理老客户中5万以上的存量客户，利用客户沙龙推介我行理财产品。三是抓售后服务，提高客户满意度。定期走访客户，了解客户对产品的评价，解答客户购买理财产品中遇到的问题和对产品收益情况的意见等，用心为客户服务，赢得客户满意。

（三）切实提高自身的营销能力

进一步加强学习，努力提高业务水平和管理能力，经常深入网点，抓好大户目标管理，做好客户维护，加大产品营销力度，积极拓展优良客户，抓好关键客户，切实提高我行营销力度，加强我行综合实力。

（四）加强公私联动，做好综合营销工作

透彻分析客户拓展不足原因的基础上提出了具体的工作措施。深度挖掘存量客户潜力，提升客户综合贡献度为旺季工作的重点内容，以部门联动、产品营销联动作为维护优质客户的重要抓手，做好中高端客户建档和维护工作，按照“先高端后中端”的顺序，集中开展存量中高端客户建档和交叉营销。

20__年来，在上级行的领导下，我的工作取得了较好的成绩。但是与新时期的工作要求相比，还是需要继续努力和提高。

今后，我将继续加强学习，掌握做好工作必备的知识与技能，以求务实的工作作风，以创新发展的工作思路，奋发努力，把工作提高到一个新的水平，争取获得新成绩，作出新贡献。

尊敬的领导：

今年工作对我来说是重要的分水岭。每天重复着紧张繁琐的业务。__银行的工作像是个紧箍咒，牢牢紧拴着我们一举一动。人是被逼出来的，一点不假，再奇葩的坏小子也会接收良性改造。业务越办越熟练，技能越练越迅速，服务越做越规范，在同事们的尽心帮助下未出差错，日均业务量也保持。以下是我的述职报告。

一、工作中的不足

由于自己服务的松懈，连续几月的监控检查扣分给支行造成了不好的影响，深表愧疚。这个阶段由心态出现了较大变化导致：高桥商圈营销活动的开展，为我的首次客户经理竞聘摩拳擦掌。全心全力的准备，占尽天时地利人和，都认为志在必得，却反被聪明误，最终事与愿违。感谢在我最低谷时候，鼓励批评教育我的良师益友，认清环境认清自己。我没有放弃，调整心态，振作精神，戒骄戒躁，重新回到起点。

二、新的挑战

分行业务更新快，体系流程越来越成熟，要求更加严格，操作越来越规范。从无系统到有系统，从纸质到扫描，从额度松到额度紧等等，对客户经理的综合素质有了更高要求，我将接受更大的挑战。

三、提升工作效率

半路出家的我由于业务生疏，四处碰壁，摔了不少大小跟头，吸取了很多经验和教训。为了不拖后腿，赶上进度，经常加

班加点，对支行安排的任务严格要求自己按质按量完成。非常感谢行长们的精心照顾和耐心栽培，现在的我一些业务基本可以独挡一面。由衷感谢同事们对我工作的全力协助和鼎力帮扶，是你们让我的工作更加效率更加完美更加开心。往后还需要大家一如既往的支持厚爱，我的成长离不开你们。

现在的我离优秀的要求还有较大差距，有很多业务没有接触或没有掌握。明年需更全面的熟悉业务，更努力的做出业绩。虽如今人艰不拆，但我坚信这是一个能够提升自我实现理想的平台，继续保持正能量，决不放弃治疗，明年一定硕果满载！

此致

敬礼！

20__年1月，我加入了__支行的客户经理队伍，成为了__支行的一员。时光荏苒，转眼间，我在客户经理这个岗位上已经工作半年有余。在这不算太长也不算太短的日子里，我在领导的指引和同事的帮助下从对这个全新的工作岗位懵懂、不知的状态到慢慢摸清门道，进入角色，渐入佳境。可以说，这半年的工作经历对我的职业生涯意义十分重大，我不仅在专业上得到了提高、工作能力上得到了加强，更重要的是，我对自己的岗位有了更加清晰的认识，对银行工作有了更加深刻的感受。与客户的沟通和交流使我的表达能力、沟通能力、营销能力得到了全面的提升；与同事的合作培养了我良好的团队精神和组织能力；在各种业务培训中我的专业素养和职业面貌得到了快速的提升。下面，我对自己的上半年工作进行一个简要的总结：

一、工作方面

（一）日常工作

由于我的工作技能、营销能力和阅历与资深客户经理都有一定差距，所以我不敢掉以轻心，总在学习总结怎样才可以更好地做好银行工作，不断学习、不断积累，能够比较从容地处理日常工作中出现之各类问题。在日常工作中，我主要从基础开始学起，积极向老同志学习经验，并且在实践中不断提升自己的营销能力，培养客户关系，努力维护好老客户，挖潜新客户。

首先是用好各种工具，包括pcrm系统的使用，个人客户经理工作日志的总结，基金客户系统的梳理等等。发现问题及时向同事或领导请教，不断总结自己的不足与缺点并加以改进。

其次，做好每日客户维护工作，主要方式是给客户打电话、发短信进行前期沟通，并且适时约访客户进行情感维护和产品营销，在有客户过生日的时候适时送上祝福的短信或电话。对于有产品到期的客户和基金客户，进行售后服务和回访，并借此机会进行二次营销。

发掘的一名拆迁客户，最终我在同行竞争特别激烈的情况下将其成功地营销成了我行的优质贵宾客户，从__银行转过200多万。像这样的例子还有很多。

此外，我还负责一些日常的资料整理工作，主要包括客户资料的整理编号，贵宾客户资料的电子版登记等等。

（二）营销业绩

在20__年上半年，__支行充实了客户经理队伍，达到了三名专职客户经理的配备规模。经过我们团队半年的努力，我们在基金、理财产品和保险理财等方面都取得了一定的成绩。截止3月底，我行共销售基金__万元，完成任务的35%。截止6月底共销售本利丰理财产品__万元。截止3月底共销售代理保险__万元（3月末）。这些数据都是我们团队共同努力的结果，而我本人的贡献度也在慢慢的增加。特别值得一提的是，在

个人贷款方面，由于我的细心发现，我行与中国__大学进行了一次个人贷款方面成功的公私联动，最终新增了7笔个人贷款（已经审批完毕，抵押登记后放款）。

我行在半年中还坚持公私联动的活动，成功地举办了走进__公司，走进中国__大学等一系列活动，取得了良好的效果。

二、学习方面

（一）日常学习

在每天早上上班前准备的时间里我都会看看每日财经动态，学习个人部定期下发的理财指引，如果有新产品发行还要看看相关产品信息。同时，我还自觉学习商业银行营销策略、个人客户经理培训教材、金融案件分析与防范等与工作相关的政策、法律常识，积累自己的业务知识。我不断的总结经验，并积极与身边的同事交流沟通，努力使自己在尽短的时间内熟悉新的工作环境和内容。

（二）培训考试

在20__年上半年，我参加并顺利通过了一些职业技能方面的资格认证考试，包括：基金销售从业资格考试；银行业从业资格考试个人理财、风险管理。此外我还参加了分行组织的个人信贷业务考试。

半年里，我积极参加支行、分行组织的各项培训，包括刚刚结束的分行组织的个人客户经理培训；支行客户经理例会上各种产品和技能方面的培训；总行关于个人理财业务非保本转型和新系统上线的培训等等。此外还有基金公司、期货公司举行的各式各样的培训。在每周一次的培训中，丰富的课程学习使我的知识储备和层次得到了提高，并快速的进入了客户经理的角色。分行、总行的培训使我对于我行的理财产品有了更深层次的认识，并使我进一步理解了我行出台的各

项方针和政策，看到了x行发展的巨大潜力，增加了我们业务发展的紧迫感。

三、存在之问题和今后努力方向。

我虽然能敬业爱岗、积极地开展工作，取得了一些成绩，但也存在一些问题和不足，主要表现在：第一，业绩技能水平还不够熟练，有些很好的客户资源，原本能够很好之合作，但自己却不能很好之有针对性之为客户制定业务方案。第二，现有之客户资源，没有能够很好之深挖细刨；对于自己有目标之客户群体也一直没有找到合适之介入机会。第三，有些工作做之不够过细，一些工作协调不是十分到位。

下半年已经步入，针对以上突出之问题，我将争取努力做到以下几点：第一，加强学习，提升技能，只有具备完善之业务技能水平，开展业务才可以得心应手，游刃有余。第二，在做好本职工作之同时，积极营销，更新观念，争取以良好之心态和责任心，做出较好之业绩回报招行。第三，细节决定成败，今后我将努力完善工作细节，增强部门、同事、银企之间等合作意识，加强团结，不断改进，力争做好银行工作。

在全体银行员工同努力下，咱们__银行顺利达到了这一年的工作目标，我身为银行里面的客户经理在此时自然也是感到格外地振奋，能取得这么好的成绩自然是得好好感谢一下诸位领导的指点，不然我们哪能在工作的时候找到一条适合自己的道路呢。回首全年的客户服务工作，我觉得自己在这个岗位上已经渐渐地承担起了自己应尽的职责，工作业绩相比去年得到了不小的提升，趁着新年来临前夕，我特将一年的工作情况总结如下：

咱们银行的位置虽然没有处于市里，但是每天要面对的群众还是不少的，这也就要求我大力发展潜在的优质客户，如何发展客户人群是我工作中的难点以及重点。这份工作要求我

必须拥有较高的银行业务知识以及良好的工作态度，我很清楚想要把自己工作做好的前提就是要融入群众之中，去感受客户们的需求，去了解他们的真实想法，然后按照需求为他们提供、推荐不同的服务。这一年下来，我前后为一千多名客户提供了专业的服务，其中包括存储方面的介绍、基金的购买以及防诈骗方面的知识，现在大家对于钱其实都挺看重的，但是如何合理地把钱给安全合理地运转起来依然还是一个难题，所以我身上的责任还是比较重的，要是能把这一方面的工作给做到位的话，那么我的个人业绩一定能得到巨大的提升。

这一年里，我严格按照银行的规章制度办事，遵守各项要求，在工作中从未发生过重大失误事件，我把大部分的精力都放在了发展客户这一块，我不仅加强了对银行老客户的联系，还对发展了不少有潜力的客户，通过我的努力，我成功让更多的人选择了咱们的银行，并让客户们愿意把更多的资金交给我行进行管理和支配。虽然我在工作业绩这一块取得了较为明显的进步，但是我深知自己是万万不能骄傲的，所以我时刻都在注重自己思想这一块的磨练。由于我在工作的时候较为尽职尽责，所以全年我都没有收到客户们对我的投诉，这在往年中是很难看到的，或许这也证明了我的工作的确有了不小的改进。

在新的一年里，我会继续保持好目前的工作状态，将更多的心思投入到服务民众之中，争取让更多的人选择咱们银行，信任咱们银行！

银行客户部副经理述职报告篇五

尊敬的领导：

在支行领导和同志们的帮助和指导下，本人能够仔细贯彻支行工作部署，坚持“增存就是增效”经营理念，把组织存款、压降不良贷款放作为中心工作，发挥自己在本职岗位上应有

的作用，和同事们一道较好地完成了支行下达的工作任务。以下是我的述职报告：

一、思想作风建设状况

思想上能从严从高要求自己，自觉加强政策理论和管理学问的学习，努力提高政治理论水平和管理实力。一年来，我的思想相识有了较大提高，充溢了理论学问、开阔了工作思路，丰富了领导阅历，对我们xx银行改革的前景更加充溢了信念。学习上能不断充溢自己，自觉加强基础理论和业务学问的学习，努力提高业务水平和操作实力。自入行以来，我刻苦学习，驾驭了较为全面的理论学问和专业学问。尤其是组织支配我主持客户部工作后，为尽快适应新的岗位，进入角色，我不断完善自身，提高业务水平，扩大学问面。一年来，通过自己的努力，本人的业务水平和工作实力有了进一步的提高。

作风上能严格要求自己，不断增加法制观念，按章办事，廉洁自律。我主持客户部工作后，作为一个部门的带头人，我以客户经理的标准严格要求自己，工作走在前头，讲求奉献，廉洁奉公。对状况困难，政策性、敏感性强的问题，我能够加强请示汇报，未出现越权行事的状况；针对客户部门的工作特点，能切实按要求对部门员工进行依法办事、廉洁自律的教化，坚持常常性的制度学习，平常留意加强部门管理，加强内控管理和信贷档案管理。能够严格执行客户经理制度，检查和督促各项规章制度的落实、执行状况。

二、履行职责状况

在职业活动中，我把服务基层、服务客户放在首位，有了这种心境，与网点、客户沟通就能处于一种和谐的状态，很多事情便迎刃而解。大家都知道，我们客户部与机关保障部门相比，多了经营的职能，与营业网点相比，多了管理的职能，我们既要管理、又要经营，上对省行全部的业务部门，下对

全部网点，外对重点客户，对于客户部门来说，我们的任务是相当繁重的、责任也是相当大的。

我们以大户目标管理为核心，抓好存款组织工作，创历年最大增幅。针对我行存款连年大幅增长，年面临的困难和问题更多、更为严峻的形势。我和同事们牢固树立“存款就是增效”的经营理念，仔细做好年度工作安排和考核方案，仔细处理客户埋怨，降低了客户的投诉率，维护了我行的社会形象。以清收压降不良贷款为重点，抓好信贷资产的管理，不良贷款占比较年初下降了8个百分点。我主持客户部工作后，针对由于历史缘由，我行不良信贷资产居高不下的现象，一是定期或不定期组织部门客户经理探讨和分析管理信贷企业的状况，对信贷客户进行分类排队。以网上银行为突破口，以代理业务为重点，主动推动全行中间业务的发展。

三、存在的问题和今后努力的方向

本人经过总结回顾，认为自己一年来的工作是称职的，但仍旧存在不足：工作阅历有待丰富，工作系统性不够强；今后本人将进一步加强学习，虚心求教，克服不足，将工作做得更好。放下思想包袱，扎扎实实做好本职工作，当一名合格的客户部经理。作为客户部负责人，不同于其他保障部门和营业网点，担当管理和经营的双重职能，工作担子是很重的，须要具备把握宏观全局、处理微观事物的实力，今后本人肯定会放下思想包袱，放开手脚，主动主动帮助主管行长抓好工作，当好助手，根据“三个规范”要求管理业务，发展业务。