

# 银行客户经理工作总结 客户经理工作总结 (优质5篇)

总结是对某一特定时间段内的学习和工作生活等表现情况加以回顾和分析的一种书面材料，它能够使头脑更加清醒，目标更加明确，让我们一起来学习写总结吧。相信许多人会觉得总结很难写？下面是小编带来的优秀总结范文，希望大家能够喜欢！

## 银行客户经理工作总结篇一

经常会在身边听到这样的声音，老是有人抱怨银行的客户经理难做，客户难做，任务难做。但是在我们行里有这样一位客户经理，她叫金中梅，在这个岗位工作了也快10多个年头了，但在这岗位上，却从来没有让她说难做，而却是让她说更愿意去做、更想去做、更喜欢去做。她觉得难做的不是什么任务、客户。而是你有没有去用心去做。在此她在这就和大家探讨下我做客户经理的经验。

做银行的客户经理都知道四字真言，那就是“诚、勤、细、新”：诚实、勤奋、细心、创新。对于客户，她也是用这个四字去营销。对于任务，她也是用这四个字去完成。有一天，她在查看我系统客户的时候，发现有一位姓陈的客户70万的是活期，于是她马上拿起她身旁的电话拨通对方的手机，但是嘟、嘟了好多身都没人接，她挂完在打一遍还是如此，她猜想对方应该周一在开例会，她便先把此事记录在我的记事本中提醒我过下在打给对方。哪知没过多久对方就打电话过来，询问来意。她马上回答到：“您好，我是建设银行的客户经理金中梅，不好意思打搅您了，我在我系统里看到您有70万存的是活期，您是否考虑转存定期呢”？对方也委婉的拒绝了她说：“不用谢谢，那些资金我要有用的”。没说完几句对方就因有事挂掉了此次通话。但是，她却没有死心，继续在她记录本中记录这个客户的一些资料，并一直关注这

个客户。

在此后的一个月，她都在闲暇之余去查看下这个姓陈客户的信息。发现客户的存款还是一直没有动。于是乎，她又给客户打了个电话想跟沟通、沟通。可没等她说完我是建行的客户经理的时候，对方就挂断了我的电话。对于这个现象她以是习以为常了，但她还是没灰心。突然，有天客户来办理业务，怀疑是等了好长时间都没办理到，就打电话给她寻求帮助，她上处理完手上的工作就去大堂找客户，很快的帮她办理了下汇款的业务，在办理汇款的业务当中，她发现他是一张普通的建行卡，她就马上引导客户到自己办公桌前，向客户营销金卡，告诉客户一些关于金卡的好处，例如可以优先办理业务等等。但是，看客户的表情好像对于金卡的优势没有打动一样，就打断她的讲解问她，还有比金卡更好的卡吗？她马上改变营销思路，对客户说当然有啊，我们行里还有白金卡，黑白金卡等等，当她把所有卡种介绍完后，客户马上说句：“存300万能办什么卡？”她斩金截铁的说：“当然是黑金卡咯，你是否要办理呢？”客户说考虑下，然后她又不厌其烦的向客户讲解了黑金卡的好处与其他的卡不同之处，让客户更加深入的了解到我行黑金卡的优点。经过1个多小时的交谈，客户终于办理了黑金卡存了300万定期。

久而久之，她与客户之间成为了朋友，她发觉客户对投资很关注。她就会在第一时间把一些好的理财产品或者盈利高的产品通过短信或者电话的方式告知客户，并帮他分析下收益的多少和风险的高低。有一次，我行推出了个很好的理财产品，收益蛮高的。她就马上给客户发了短信，但是一直没有回音。她就又立刻给他打电话，才发现客户已经关机了。等客户过了几天，气喘喘嘘嘘跑到她柜台前，手里还拿着张卡来，第一句话就是说帮我买300万的理财产品。经过聊天，她才知道客户前段时间出差了，手机关机着。她就只能遗憾的告诉她，因为收益太好了，当天就卖完了。客户当时也很懊恼，她又马上安慰他说：“没关系啦陈先生，以后还有很多这样的机会啦。”她又立刻建议客户先把这300万卡存到我行

里，并说：“等下次有了好的产品，你就可以很快的买到了，假如没有你又可以马上转存到定期来不是很好嘛？”客户听完后，仔细想过后觉得不错。就马上去办理存款300万。可是等了好久都没什么他理想的产品发售，最后他安奈不住，要我帮他300万存1年定期。通过这次的事情后，客户有事没事都总是会打电话给她，问她最近有没有好的理财产品等等。有时候也会咨询关于什么基金，贵金属等其他的投资产品，她都会依依讲解和分析给客户听。过了一段时间后，我行又发售了一款高收益的理财产品，她还是习惯的把产品的收益和风险告诉客户，但却没有太指望客户会来买，因为毕竟他都存600万的定期了。所以就没太力度的去营销客户。也许是以前沟通的和讲解的原因，客户倒觉得这款理财产品不错，就主动给她打了个电话，向她咨询了这款产品的。咨询完后，客户二话没说就要买700万理财，要她下午等客户来买，当时她听到都激动心都跳的厉害。但她却很冷静的回答到：“好的陈先生，谢谢您支持我的工作。”果然，下午客户买了700万的理财，还说要请她吃饭，她当然是拒绝啦。其实回报总在不意间让你得到。

在铁支的10年风风雨雨，让她从一进银行都不认可到现在的总行的营销能手、让她从一进银行的一无所知到现在很多营销经验、让她从一进银行的资源缺乏到现在的资源茂盛。她能够成功，不仅仅是靠着那4个字，而是通过在自己平凡工作岗位里体会到了建行的核心思想“善建者行”中的精神，更是让自己得到一个质的变化。深林之所以茂盛是因为他由无数颗大树组成、天空之所以浩大是因为他由无数朵白云拼接、海洋之所以深渊是因为他由无数条江河汇合、铁支之所以能去的辉煌成绩是因为他由太多太多像金中梅这样的优秀员工在自己的岗位中一直默默无闻的付出自己的青春。

## 银行客户经理工作总结篇二

稍纵即逝，上半年，过去6个月的审查，中国招商银行的领导和同事的支持和帮助下，严格要求自己，按照总行的要求，

认真做好自己工作。现在过去半年的工作是总结如下：

1：为企业客户经理，不仅加强研究的重点是1良好的信贷政策，在主要投资银行的整体信贷政策下降，客户和商业信贷产业政策，是关注的焦点，在此基础上的信贷政策，良好的银行政策，业务分类营销和沟通的一部分，充分发挥客户经理的责任。

2，努力提高业务技能水平，增强风险管理意识。从分公司已成立之前，国内保理，贷款业务，满足，为了能够扩大其客户，准备接收分支部门的支持下，负责帮助他们迅速了解和熟悉业务操作，掌握风险的模式已经得到了进一步改善；此外，为了加强??业务技能，6个月，四次，由分行举办的技能培训。

3，加强客户营销，一个良好的工作回报广大客户的信用报告。

总体从紧的货币政策，做和谐，分行的目标客户，深入研究行业发展趋势，有针对性的营销为基础的市场营销和风险管理。六个月，已在云南昆明生物科技有限公司，云南齐峰机电设备制造有限公司，电力燃料有限责任公司，云南苏联城市的投票权和参与工作在其他公司业务。加强客户营销，增加的客户群。自己的担子很重，他们的技能，营销能力和经验，他们的客户经理的业绩有一定的距离，所以总是被掉以轻心，总是在学习，总结，我们如何才能更好地做银行业务，不断学习，不断积累，从容在他们的日常工作，组织和管理能力，综合分析能力，工作能力所产生的各种问题的协调处理，已提高到一定程度后6个月的锻炼，以确保正常的工作运作，可以治疗各种任务的正确的态度，热爱本职工作，认真努力地开展实际工作积极改善他们的专业素质，争取工作的主动权，强心，责任感，努力提高工作效率和质量。三：存在的问题和今后的发展方向。虽然我爱奉献给工作已经取得了一些成果，但也存在一些问题和不足，主要表现在：第一，技术水平的性能是没有足够的技术资源和一些很好的客户，在原有的良好的合作关系，但他们有针对性的行动方案，为

客户的发展。其次，现有的客户资源，不深挖细刨，扩大营销力度，为客户的交易链，并没有发现他们的目标客户群体的适当干预的机会。第三，一些工作不能太小，一些协调不到位。

## 银行客户经理工作总结篇三

20xx上半年，我在行领导的亲切关怀下、在行各科室的大力支持下，我带领本部全体员工圆满地完成了行里下达的任务指标。下面就把我们客户部上半年的主要工作情况向领导和同志们做认真的汇报。如有不当，敬请领导和同志们批评指正。

我担任客户经理以来，深刻体会和感触到了该岗位的使命和职责。我深知客户经理的一言一行都会在第一时间受到客户的关注，从开始时的不适应到现在的能很好地融入到这个工作中，心态上也发生了很大的转变，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，始终做到了“三勤”，勤动腿、勤动手、勤动脑，以赢得客户对我行业务的支持。现以维系客户总数有60户，共计余额240余万。安装pos机3户，归缴公积金51万，非税10万。新开户10户。销户7户。信用卡18张，新增储蓄存款37万；金天城商贸有限公司是小额信贷给我的资料，我从11月就开始上门拜访跟进，在我经常电话跟上门拜访的跟踪下，终于在2月23日在我行开了验资户，注册资金100万。

然后又安装了pos机；我恰恰是在工行装的pos机，一次偶然的机会我上门去做转换工作，但是客户觉得我行比较远，经过我多次上门拜访，帮她处理很多问题，她对我的优质服务很满意，不仅把工行的pos机转换到了我行，还又开了家店铺也装了我行的pos机，后来又介绍了一个朋友找我装pos机，她说如果有这方面的信息都会给我做；共维系客户66户，累

计维护余额规模（月均余额）活期80万，定期116万；代收天然气144万完成了5月末下达的计划□pos机7部；代缴住房公积金110多万，代发工资180余户，信用卡8张；主要对盐业、力豪等大客户是以一个星期一次的频率进行拜访。盐业在我的细心维系下余额从70多万增长到110多万；江天实业是公积金欠缴表上欠缴2年以上的单位，通过长时间跟踪拜访下，终于在4月份全额缴清，而且以后都会归缴到我行；产权交易中心和开发区非税，在我锲而不舍的拜访中，终于在这个月也归缴到我行；5月份装了5部pos机；6月归缴公积金64万；非税18077□pos机1部，票据贴现118万；采取上门为华恒票据服务，有票据就直接跟我打电话，不问其他银行，在我行以8.2的利息；先隆包装，在开发区买了块地，100亩，他们的贷款3月到期，通过多次沟通，有希望转到我行。

楚天模具，贷款2月到期，300到400万；巴丁贷款8月到期，这6月分我上门收集资料，我还是想把亿诺的户开到我行，每年收入8000万，有300到400个员工，想发展代发工资；华翔化工是我陌生拜访的一个客户，位于沙隆达旁边，通过谈话了解他们公积金每个月一缴，一个月只有1万多块钱，虽然金额很小，但是我还是上门服务，他们一听我们可以提供上门代缴公积金，让他感受到我们为客户提供优质服务理念，他非常高兴，那次交谈也非常的愉快。其实我也想以公积金做为切入点发展公司业务，经过这2个月代缴公积金慢慢熟悉后，财务老总也答应在我行开立公司账户；中元钢材市场是我一直在跟进的一个客户，是跟港务集团合资的一个公司，3到5层办公室，（出租，招商）仓库在盐卡码头，经营模式：市场管理，仓储管理，投资管理，钢材销售管理；天马旅行社的. 保证金从6月跟进，争取归缴到我行；巴丁贷款8月到期，6月我会上门收集资料，我还是想把巴丁的户开到我行，每年收入8000万，有300到400个员工，想发展代发工资；归缴公积金64万；非税18077。

pos机1部，票据贴现118万；还采取上门服务，华恒票据有票

据就直接跟我打电话，不问其他银行，在我行以8.2的利息贴现118万。

总之□20xx年上半年，我带领客户部的全体员工做了大量的工作，也取得了一定成效，受到了行领导和客户的好评。但我们与行领导的要求和客户的要求还差的很远。我决心，在下半年，一定要一如既往地工作，加强学习、爱岗敬业、扎实苦干、优质服务，为行里的腾飞、发展作出积极地贡献。

我的汇报完了。谢谢各位！

## 银行客户经理工作总结篇四

### 客户经理工作总结

客户经理工作总结（一）：

#### 个人客户经理工作总结

20xx年各项工作基本告一段落了，一年来我能始终如一严格要求自己，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□xx年我个人没有发生一次职责事故。完成了各项工作任务，业余揽储179万元，营销基金150万元，营销国债110万元，营销保险5万元，营销外汇理财产品??汇财通22万元。营销理财金帐户25个。在那里我总结一下我在这一年中的工作状况。

#### 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，用心参加行里组织的各种学习活动，不断提高自我的理论素质和业务技能。个性是之后到了个人理财中心做客户经理后，多问、多学、多练，透过学习“优质客户识别引导流程”能成功的识别优质客户。如：10月21日，王先生来我行取款，在排队等候和

他的闲聊中了解到，他是我行的老客户，每一天都要来银行办理业务，并诚恳的请他为我行提意见，同时还推荐他开理财金帐户，能够享受工行优质客户的服务，他很高兴的理解了我的推荐，并留下了联系电话。我查询了他的存款在80万元左右。过了几天我打电话约他来我行开了理财金帐户。

作为一名客户经理，我认为不但要善于学习，还要勤于思考。11月我做为客户对交通银行、建设银行、招商银行、中兴实业银行等4家商业银行进行了走访，看看他们的金融产品和服务质量，回来后深有感慨。从交通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、中兴实业银行的人民币理财产品、招商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，同时提出了推荐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，客户经理等不一样的岗位，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90多份。做为客户经理，我的一言一行，都代表我行的形象。所以，我对自我高标准、严要求，用心为客户着想，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，能用心协同所主任搞好所内工作，利用自我所学掌握的知识，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一样看法的时候，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。

在我做好自我工作的同时，还用我多年来在储蓄工作中的经验来帮忙其他的同志，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，我心里有一条给自我规定的要求：三人行必有我师，要千方百计的把自我不会的学会。想在工作中帮忙其他人，就要使自我的业务素质提高。

### 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。从朋友那里得知，王先生是大客户，但公司帐户却开在建行，明白我们揽储任务重，叫我去宣传一下，看能否转到我行来，我主动和王先生联系，介绍我行的各项金融业务，还宣传了理财金帐户专享的服务，在我和朋友的催促下，第二天就来我行会计处开了一个一般帐户，说等资金一到位就办理理财金帐户，以后慢慢把资金转到我行来。为搞好营销，扩大宣传力度，我透过电话发短消息联络客户，介绍我行的新产品，并上门送宣传资料宣传我行新产品的功能和特点。收到了好的效果。12月2号利用去儿子学校的机会，给他们老师介绍了汇财通和保险业务，老师们争先询问汇财通利率状况，有个客户来我行购买了几千元美圆的汇财通。

新的一年里我为自我制定了新的目标，做为客户经理我计划从以下几个方面来锻炼自我，提高自我的整体素质。

一、道德方面。做为客户经理在品德、职责感等方面务必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。

二、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。还要有用心主动性和开拓进取精神。同时，还要有较强的交际沟通潜力，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。

三、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，个性是要具备综合运用多种知识为客户带给多种可供选取的投资理财方案的潜力。

客户经理工作总结（二）：

新客户经理工作总结

个环节出了问题都不可能把工作干好，所以与同事们之间的团结协作也是很重要的，不管是稽查员、送货员还是司机师傅，都与我的所谓成绩密不可分，而我作为群众的一员，单位效益的好坏直接影响到我的既得利益，对此我有切身体会，而单位要想有好的效益，又与每个员工的一点一滴的积累不无关系，所以我在单位就像在自我家里一样，就像为家里人做事一样，认真负责、殚精竭虑、不遗余力。这样我与同事们的关系十分融洽，为我在工作中能取得优异成绩奠定了良好的人际关系。

二、加强沟通，维护客户利益

作为烟草公司的客户经理，同我每一天接触最多的就要算是卷烟零售客户了，没有他们的支持，我所做的一切全是无用功，透过两年多的磨合，我同他们之间建立了牢不可破的亲情关系。因此我务必把他们的利益放在第一位，设身处地为

他们的利益着想，这样做的目的也正是为了使他们成为我公司忠实的客户，把我们作为商品的第一供应商，自觉地抵制假冒伪劣卷烟的冲击，更好地保护好消费者身体健康、维护好消费者利益的同时，无形中也为公司创造了效益，在客户能获得最大利益的时候他们也就真正成为了烟草公司的销售终端，为公司的可持续发展带来了充足的网络保障。

楚的话，他会认为是烟草公司故意不给他烟，断他的财路，他就会转而向别的地方寻求货源，对于烟草公司以后的发展造成不稳定因素。

由于我与经销户的沟通，他们都十分理解和支持我的工作，这种融洽的关系也使我受益匪浅，他们向我反馈了很多有价值的需求信息，更有经销户直接拒绝那些来路不明的私烟，认为透过我给他订的卷烟才货真价实。

### 三、乐观自信，养成良好的心态

自信是使看似不可为的事情取得成功的前提，有了自信才有取得成功的可能性，而乐观却是一种对于工作的态度，视工作为快乐、享受，必然会得到工作给你带来的最大回报。

自从进入烟草公司以来，我对于领导及单位交给的各项任务都持自信和乐观的心态：别人能完成的我也能完成，他们能做好的我也同样做得出色，我并不比他们差。对于每月的任务指标，由于我对于经销户的真情实感及他们的大力支持，我完全有把握很好地完成，事实也果真如此，这样的工作业绩也使我感受到了成功的快乐。正所谓知足者常乐，我的快乐正是来自于低起点的目标定位，这样的定位使我很快便实现了一个个的目标，而正是一个个目标实现的积累收到了意想不到的结果，也使我从中得到更大的乐趣，使我懂得在工作中必须要有自我实现工作任务的标准，哪怕它与实际目标有必须差距，那也没什么，先把它实现了吧，然后再做其他的，这样就是在享受工作了，而不会感到它带给你的压力，

你就会更加热爱自我的工作，也会干出更多的成绩。因此持续良好的心态以及乐观自信的工作态度也是我取得成绩的保证。

态度决定一切，只要你努力了，你终究会得到回报，成绩只代表过去，这点成绩的取得有我的辛勤和汗水，更离不开同志们的协助以及经销户的大力配合，这是大家共同努力的结果。尽管有了成绩，但是和先进同志相比还是有很大差距，还有努力的余地。因此，我会在新的一年里以此为新的起点，去开拓更灿烂辉煌的局面。

客户经理工作总结（三）：

客户经理工作总结

时光过得真快，转眼间20xx年即将逝去，新的一年又将到来，回顾这三年来的工作，才发现自我的成绩虽未拔得头筹，但也不低于他人。此刻想来，能取得这样的成绩，顾然同单位领导的关怀、各位同事的帮忙是密不可分的，但同自我的努力和付出的辛勤也同样密不可分。现就我个人方面以及对三年来的工作做一下总结分析：

一、敬业爱岗，视单位为家

自从20xx年进入烟草公司至今已过了三年多的时光，作为一名客户经理，我深深明白爱岗敬业的重要性的和一份工作的来之不易，从进入公司以来我对烟草公司怀着一份深深感激之情，也许正是这样，才使我对新的工作充满热情。正所谓隔行如隔山，对于从事烟草公司客户经理一职来说，我以前所学知识和工作经验完全无用武之地。此刻要应对的是一个活生生的人，这就要求我重新做起，从头再来。我想尽一切办法，利用业余时间向一些同事请教，但随着卷烟销售网络的改变提升，再加上这项工作在我县起步较晚，也算是一种新生事物，实在是没有太多现成的经验可学，一切几乎全得

靠自我摸索，包括怎样搞好同客户的关系，怎样培育新的卷烟品牌，怎样调剂卷烟品种来满足不一样的消费地域和群体等等。

总之，学这学那只有一个目的。就是抓紧一切时光学习业务知识，充实头脑，提高工作技能的同时，我更注重与单位的同事之间持续一种亲密的兄弟关系，作为一个基层单位，一个单位就是一个家，单位里的同事就是自我的弟兄，而一个人的成绩也不仅仅是靠一个人就能取得的，每个人实际上就是所有的工作链条中的一环，哪一个环节出了问题都不可能把工作干好，所以与同事之间的团结协作也是很重要的，不管是稽查员、送货员还是司机师傅，都与我的所谓成绩密不可分，而我作为群众的一员，单位效益的好坏直接影响到我的既得利益，对此我有切身体会，而单位要想有好的效益，又与每个员工的一点一滴的积累不无关系，所以我在单位就像在自我家里一样，就像为家里人做事一样，认真负责、殚精竭虑、不遗余力。这样我与同事们的关系十分融洽，为我在工作中能取得优异成绩奠定了良好的人际关系。

## 二、加强对客户的沟通，维护客户利益

作为烟草公司的客户经理，同我每一天接触最多的就要算是卷烟零售客户了，没有他们的支持，我所做的一切全是无用功，透过三年的磨合，我同他们之间建立了牢不可破的亲情和友情关系。其实卷烟与药品一样，都是属于国家垄断的产品。烟草公司是属于专卖专营的商业批发企业，虽然其体制与一般的商业批发企业有所不一样，但有一点是完全相同的，那就是所应对的市场及商业批发企业的立足之本就是客户。

因此我务必把他们的利益放在第一位，设身处地为他们的利益着想，这样做的目的也正是为了使他们成为我公司忠实的客户。把我们作为商品的第一供应商，自觉地抵制假冒伪劣卷烟的冲击，更好地保护好消费者身体健康、维护好消费者利益的同时，无形中也为公司创造了效益，在客户能获得最

大利益的时候他们也就真正成为了烟草公司的销售终端，为今后烟草公司的可持续发展带给了充足的网络保障。

进入2015年，随着卷烟销售网络的进一步提升，我们客户经理的工作职能也在发生转变；而我同卷烟客户的关系也进入一个新阶段，我对他们可说是已经很熟悉了，谁最爱卖什么样的卷烟，谁最爱老品牌，谁最爱新品牌，谁几天该补一次货等，我都了如指掌，对于他们提出的一些问题我也能够及时处理并带给帮忙。对于个性化服务，我更是驾轻就熟，运用自如，我把自我的手机号给每个客户都留了一份，他们谁有问题能够随时同我联系，对于该补仓而未补的状况，我也会打电话过去或亲自登门去提醒一下，他们对此都十分感谢，把我当成知心人，有什么事全对我说，而我在卷烟品牌的调剂方面尽量做到紧俏烟户户有，断档卷烟必须会告知他们一个合理的理由。

此刻广大农民的收入还较有限，消费水平也比城市低很多，加上外出务工人员较多，所以四、五类卷烟在农村这块市场的消费需求比较大，而由于烟厂在生产方面也在提档增效，因此，五类卷烟的生产量极小，根本无法满足消费需求。在访销过程中，就有很多客户、普通消费者问到这个问题，问为什么没有五类卷烟，我对他们提出的问题一一答复，不论时光再晚都会解释清楚每个问题，直到他们满意为止，这些东西看来是微不足道的小事，实际上并不尽然，虽然多费些口舌，但对于他们来说却是一种信息的传达，使他们增加了对我、对烟草公司的信任度，不解释清楚的话，他会认为是烟草公司故意不给他烟，断他的财路，他就会转向别的地方寻求货源，对于烟草公司以后的发展造成不稳定因素。

客户经理工作总结（四）：

银行客户经理工作总结：

20xx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，用自我的话说“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”，而且，出乎预料差点落选。竞争让我一开始就感到了压力，也就是从那时候起，我在心里和自我较上了劲，必须要勤奋努力，不辱使命，他是这样想的，也是这样做的。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。

截至此刻，我完成新增存款任务2415万元，完成计划的241.5%，办理承兑汇票贴现3笔，金额460万元，完成中间业务收入1万元，完成个人揽储61万元，同时也较好的完成了基金销售、信用卡、贷记卡营销等工作，完成供电公司建行网上银行系统推行上线工作，协助分行完成电费实时代收代扣系统的研发和推广。

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我的事来办，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。我在工作中能够做一个有心人，他从某公司本资料权属文秘资源网查看更多文秘资源网资料财务人员一句不太起眼的话语当中捕捉到了信息，及时反馈并跟踪，最终使近2700万元资金年初到帐，实现了“开门红”，为全行的增存工作打下了良好的基础。

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。当客户在过生日时收到他送来的鲜花，必须会在惊喜中留下感动；如果客户在烦恼时收到他发来的信息趣言，也必须会暂时把不快抛到脑后，而抱以一丝谢意；而当客户不幸躺在病床，更会看到他忙前忙后，楼上楼下奔跑

的身影……虽说事情都很平常、也很简单，但向陈刚那样细致的人却不多。

### “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潜力，随着银行改革的需要，我的工作潜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，应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忙下，大胆开拓思想，树立客户第一的思想，征对不同客户，采取不一样的工作方式，努力为客户带给最优质的金融服务，用他自我对工作的理解就是“客户的需求就是我的工作”。

开拓思路，勇于创新，创造性的开展工作。

随着我国经济体制改革和金融体制的改革，客户选取银行的趋势已经构成，同业竞争日激烈，在业务开展上，我中有你，你中有我，在竞争中求生存，求发展，如何服务好重点客户对我行的业务发展起着举足轻重的作用。

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，透过对客户的研究从而到达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。今年在他分管的某客户中，资金流量较大，为使其资金做到体内循环，他从点滴做起，以优质的服务赢得该单位的任信任，逐步摸清该单位的下游单位，透过多次上门联系，使得该单位下拨的基建款都在我行开立帐户。另外今年七月份在市政府要求国库集中收付预算单位账户和资金划转商业银行状况下，他用心的上门联系，成功留住某客



户在我行的开户。

又如以开展有益健康的健身活动为线索，与客户开展乒乓球、羽毛球活动，既把与客户的交往推向深入，又打破了传统公关模式，在工作中收到了十分好的效果。今年9月份，在与一家房地产公司相关人员进行友好切磋球技的同时，获悉客户欲对其部分房产进行拍卖，他用心的工作，使其拍卖款500万元，成功转入我行。

我对待工作有强烈的事业心和职责感，任劳任怨、用心工作，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，他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，不惜牺牲业余时光，放下双休和假期，利用一切时光和机会为客户服务，与客户交朋友，做客户愿意交往的朋友，我透过不懈的努力，在2004年的工作中，为自我交了一份满意的答卷。

客户经理工作总结（五）：

这一载的光阴来到十二月。已然中旬，即使领导不予提示，我们也就应明白差不多该干什么事情了。在这个时候，人们总会争相着感叹时光的匆匆飞逝。若干年来，我总不知觉。但是今年，时光，她，个性的快，也个性的不知所谓。

写些文字，对我来说是不需纠结的易事。这些年来，也时常为支行内刊撑过门面。年终总结，更是不用拼凑，看完十一篇月结便能够淡定起笔。然而今年，十一篇遂只有前五月章，也就意味着今年我的理财经理生涯只区区五个月。那么后七个月何如？二个月停岗，支行19楼面壁思过；五个月转换到一个我陌生的网点，当然等待我的幸甚还不算一个陌生的工作。未及一年过半，却是全新的开始。

每年的一月都有一个‘开门红’的营销任务，以期将新一年

的胜利之门打开。但是以我为首的整个延中个金战线却黯然无光。这个一月甚至被我喻为是我从事个金理财经理以来最坏的一个一月份。之后在和姚行长在那次使我作别个金队伍的谈话中，他问我说，个金队伍需要引入竞争机制，这个周期不宜过长，也不宜过短。作为过来人。我要说，老的理财经理在发展各项业务到必须阶段时，会遇上不能逾越的瓶颈的。一旦部门注入新鲜血液，必须会有鲶鱼效应。新加入的理财经理常具意气风发之度，初生牛犊之气，猛虎下山之勇，所以甫一上手往往一冲会冲得很高，同一岗位换了种思维处事方式后总会带有新气象。久日，或许又是瓶颈了。——我可不是因为要退出队伍而说些风凉话。我的退出，如果是一次彻底的拯救，那倒也罢了。

一月颓势之排山倒海，以致到了二月头上还没有缓过神来。那时我的营销状态还不是最好。也许是刚过节，刚旅行，心太散了。但是，渐渐开始张罗起今年第一只营销推进的基金，融通四季添利。尽管这第一笔在延中的融通添利的基金认购颇为不顺，客户不久便要反悔这笔认购，最后几经些许环节，也为初来乍到调节相关事宜的小周添了点麻烦。但随后几笔的认购则丝毫不含糊，我推的认真，客户买的坚定。虽然终究离支行分发的该基金的销售任务还差了一点，与其他网点同事火爆的销售场景更无法相提并论，但总算是找回了以往营销的自我状态，让延中的个金业绩在挣扎中慢慢起色。所以，我始终敢于期许阴霾总有消散之刻。

三月份过去了，犹冷，天气阴晴不定。

开一季小组会的时候，按时写完月结竟然变成了我身上的一抹亮色，这是领导客气了。似乎除了营销之外的工作我都很出色。务必承认□20xx延中个金营销的头并没有开好。

些许讽刺，说营销羸弱了一些，可我觉得自身的服务水平是在不断强化当中的，这可能单从数据化的报表上是细究不出来的。比如，我一向以为作为理财经理最大的工作是发现客

户，继而了解他们的需求，然后配置贴合其自身风险潜力和收益要求的产品给他们，再追踪，把服务加深，以期能够挖掘出客户更深的理财需求。这个过程，是需要用专业学识、金融市场的资历乃至人情交往的情商去构成。不是说，客户来了，他告诉你要买什么，然后我准确地利索地帮ta做好，如果是一个低柜，那么我能够得8分。

但是，始终别忘了，我是理财经理，理财经理是用来发掘甚至创造客户需求，继而把适宜的产品卖给他。如今，我相信很多驻网点的理财经理都遇上将理财经理当低柜使的惶惑，在目前尤其是银行理财产品销售的程序无法改善，整个支行理财经理驻点机制无法改革的情形下，我们怎样脱身出来去做一个非低柜的理财人员。

应对纷繁复杂的理财产品申购，如果无法需求再造让其转投保险基金的话，透过便捷的网银去完成成了一种思路。和直愣愣的柜台填单处理，网银的优势无与伦比，那里不一一详赘。那里也有一个问题，就是怎样让那么多人理解我行网银，使用网银。那里也是我所要说的服务水平。这个引导过程需要时日，关键点在于自身务必对我行的网银了若指掌，充分认可我行的网银，并且有网银实战的经验。说起实战的经验，我个人放下了使用能够免费得到的usbkey证书，因为ukey证书由我父亲开通，我自我则用文件证书，母亲则使用‘自助注册’。

这样的话，我就能了解到目前我行仅有的这三种网银注册方式的功能以及使用。任何网银疑难杂症，在我面前都能够迎刃而解。在我的极力普及及推广之下，假以时日，我敢说延中申购理财产品的客户中，95%已在网银的体系中运行这些产品了。很明显，我完全有理由说我能腾出手来在理财经理的场面上有所作为。只是业绩，还不如其体现得那么快。

至于业绩。领导在会议上时常会委婉地提到延中资源相对不是那么上等——其实，我在想，再怎样没有质优量大的客户

资源，就堂堂一个以前的支行，熙熙攘攘的大堂，二三亿的储蓄存款，日十几笔的定期存款，每逢十号，排着队嚷嚷着要买国债的架势，每日只是从中化取二三万的保险增量，凭此应不是什么难事吧。我也想找些为不尽如人意的业绩开脱的借口托词，奈着实难以启齿。至于指标，尽管这个名词始终萦绕着让人头痛，但从当时最近会议上公布的指标来看，单论保险，单以延中资产规模下发的指标30万，仅单天工作日1.5万的销量。真心认为，这个指标不算高，更不算遥不可及。

四月，离离开理财经理的岗位还有二个月。这个月，我想分享一个也算我状态回勇後的营销案例。

我每次在针对一件产品做营销的时候，总有一个中心思想。比方，摆出‘点滴成金’报价每周都在走低的实况，然后寄出市场利率可能也会随时走低的理论，进而让一些有效的一向以来瞄准短期理财的客户有思考长期的计划。因为通常在一个人或一个家庭中，也通常会有一些钱作为预防动机长期不用，正因为他们一向以来循环购买短期理财，是之前的利率水准一向处在一个上升的通道中，或者还能够说是主流媒体的引导所致，其实不是他们短期都需要用钱。此刻则是反之的趋势，那我正好激起他们长期投资的欲念。有了这个念，无非配上一些相关长期的产品，貌似保险便是首当其冲。

但先别着忙，万事讲究一个战略，得有一个巧妙的引导。我采取的方针对是用国债去引导，因为我认为以四月所发行的五年国债6.15的收益率来说，还是摆得上台面让客户去心动的。如果客户这个都说没问题，那么同样满期五年的银保产品最难的一关就破了。也就是期限。也不用‘适当’误导了，把五年说成三年，把三年说成一年，因为在我看来，所有这些银保产品(除了国华二年那个特型外)，只有满期才有可能仅仅战胜定存。能理解五年电子国债了，那这个期限就没问题了，也同时兼顾了一下客户的利益。

既然介绍了每年6.15付息的国债，挺好的东西，那当然得让客户买。但不能全买。我的经验是，首先长期的理念没问题；第二就是再植一个资产配置的理念，必须要配置；第三，同样也是事实，以国债目前的热销势头，不必须买得上。我能够尽一些努力，让客户尽量买上，让客户感受如此贴心照顾的同时，再迂回促成其购买同样五年期限的银保产品。我当时挑选的是保底比较高的picc的那款金鼎富贵的c款作为主推，这样我认为和国债6.15的落差显得没那么大，尽管它是有每年分红的，但电子国债的每年付息(等于复利)又是何等的优势！实践结果，四月出一单，买的金贵c款，13万。同样该客户，让其按下25万，答应其在下一期国债的购买上尽量优先。万紫千红的五月，又如法炮制了二笔相似的案例，也销了13万多。

五月还出了我入主延中个金理财以来第一单的信托。

其后，我还专门筛选排列了名下客户，以期找到更多潜在的信托资源。既然保险基金的推进之路踉踉难行，便想以此途径来增厚一下中收亦不失为异曲同工。可就在我豪情满怀，自感眉目已露的时候，六月份的一天，领导突如其来的召见——似乎我从不曾想过，四年多的理财经理生涯就在此刻风雨飘摇。

从去年四月至那时，被查到八次违规操作。我面临的现实，已容不得我半点狡辩，似乎等待的只是审判。然而，停岗、学习制度、作出书面深刻检查，都只为了一个从轻发落。在19楼‘面壁思过’的日子里，我既阅尽了中国一二等富贵繁华之地，也像一个小学生那样，被打回到学习课本基础的原型。作为小学生，罚得最多的就是抄写。‘面壁’头一天，头一件事，便是将《上海银行业机构防范操作风险三十禁》用毕恭毕敬的触笔重誊了一遍。这是一次自我的惩罚。印象深刻，感觉尤其在这些年来除了不断丰富自我的专业水准以外，很久没有这样学习过如此基础的制度约束了，而恰恰这又是我欠缺已久的。

我待在一个营销的岗位上，以营销为己任，这是无可厚非的本职。但这压根不能成为我漠视操作风险理所当然的理由。

我也一度很不屑把制度理解至死的做法。之后渐渐明白，银行运作的是一个很严格、很严密、很严谨的庞大体系，所以规章制度犹如天上繁星。作为从事银行业的人，无论从业资历有多么恢宏，应对制度，我们要去做的就是无条件地遵守它并遵照执行；应对制度，切不可‘勿以法小而不为’。在我身上一些日常的违规操作事实，能够说，不是很难理解，却又很难理解。我不想我14年职业生涯就此绊在如此显而易见的基础常识之上。14年了，职业生涯已不能算短。

这么多年，工作上不见大的失误失责，但磕磕碰碰的划痕依然经年伴随。试想人人都想得完美，而往往愈想完美之人，到头来不是因此在患得患失中所陷平庸，就是在大刀阔斧时玉石不分。多年来，遵纪守法，一向本分工作，以为踏踏实实。却以这种‘面壁思过’的方式来到19楼，又以这种方式坐在支行最高领导的办公室里。心理面临着多大的煎熬。可能是多少年来，给予我对银行内控操作流程的漠然理解和松散执行的一次掷地有声的回响。

八月，我会记得这个炎热今夏的。我离开了，离开了我以前感叹‘这是真正在做银行’的理财经理的岗位。尽管这一去，我不明白还会不会回来，还有没有勇气回来。如果都不可能，那我期望仍旧保有心底的那份执着和自信，来迎接新的挑战。尽管这一去，没有眷恋，没有渴望，徒有彷徨，徒有感伤。而我从没有认为跌倒就是输，也从来都认为教训是财富。我是离开了。似乎一切都停滞了，我的客户，我的支行，我的梦想。这四年多我从经历中真的学到了很多，也交到了很多有人生好处的朋友。所以哪怕明白这么一天我将失去，我都无悔当年的选取。

八月二十一日，及至今的五个月，及再以后未知的日子，我都会在余姚路支行。尽管今年有大半光景都在那了却，但请

恕我在本文行将结尾处才第一次提起它。尽管大堂经理的岗位对我而言驾轻就熟；尽管张迅行长是我以前常德路的老领导，谦和亲切，默契十足；尽管网点同事、行业同仁、搭子、经警、新客户的相处都很欢乐，但我却始终没有从仿佛跌落沉沦的情绪中走出，内心焦虑失措。所以五个月来，只尽到了一些些大堂经理微薄的职责，只能说是做得很平常、很平常。把大堂经理另一个营销主角则完全忽略了。大堂日常的管理、服务、营销都是靠我那么多年的资历和经验在完成。说重些，这五个月，在余姚路支行做大堂经理，只是简单重复，重复简单，几乎没怎样去用心思考。所以又何值一述呢？明年吧。明年我会用好心力，不要浪费四年多理财经理所带给我的积累、见识以及各项潜力。在同样能够惊艳四座的大堂经理岗位上，交出一份瞩目的答卷。

这一年，各方原因，言谈仍频，文字甚微。令人莞尔的是，这关于状况说明的检查倒写了二篇之众。只能从侧说明，这一年，讨伐、警觉、反思以及重新的自我审视，乃我的关键字。如果明天不是世界末日，我期望这一年过去了，在我身上会有一个有好处的转捩点。

客户经理工作总结（六）：

银行客户经理工作总结：

时光如电，转瞬即逝，弹指一挥间，2011年就过去了，在担任xx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2011年工作情况汇报如下：

一、2011年，在支行行长和各位领导同时的关心指导下，我用较短的时光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，用心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、营销技能等都存在必须的欠缺，加之支行为新设外地

支行，要开展工作，就务必先增加客户群体。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，在较短的时光内透过优质的服务和业务专业性，搜集信息、寻求支持，成功营销xx贵族白酒交易中心□xx市电力实业公司□xx市中小企业服务中心等一大批优质客户和业务，虽然目前账面贡献度还不大，但为未来储存了上亿元的存款和贷款。至12月末，个人累计完成存款2200多万元，完成全年日均1800余万元，代发工资□ps商户、通知存款等业务都有新的突破。

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，每一天对不一样的客户进行日常维护，哪怕是一条信息祝福与问候，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，从容地用简单地姿态和亲切的微笑来应对客户，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。2011年，累计发放贷款3350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

在过去的一年，虽然我在各方面取得了必须的成绩，然而，我也清楚地看到了自身存在的不足。

(一)是学习不够，应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。

（二）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。

（三）是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我，以上不足我正在努力改正。

#### 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，改善工作方式方法，用心努力工作，增强服务宗旨意识，拿出十分的勇气，拿出开拓的魄力，夯实自我的业务基础，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。

客户经理工作总结（七）：

#### 银行客户经理工作总结范文

20xx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，用自我的话说“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”，而且，出乎预料差点落选。竞争让我一开始就感到了压力，也就是从那时候起，我在心里和自我较上了劲，必须要勤奋努力，不辱使命，他是这样想的，也是这样做的。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。

截至此刻，我完成新增存款任务2415万元，完成计划的241.5%，办理承兑汇票贴现3笔，金额460万元，完成中间业务收入1万元，完成个人揽储61万元，同时也较好的完成了基金销售、信用卡、贷记卡营销等工作，完成供电公司建行网上银行系统推行上线工作，协助分行完成电费实时代收代扣系统的研发和推广。

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我的事来办，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。我在工作中能够做一个有心人，他从某公司本资料权属文秘资源网查看更多文秘资源网资料财务人员一句不太起眼的话语当中捕捉到了信息，及时反馈并跟踪，最终使近2700万元资金年初到帐，实现了“开门红”，为全行的增存工作打下了良好的基础。

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。当客户在过生日时收到他送来的鲜花，必须会在惊喜中留下感动；如果客户在烦恼时收到他发来的信息趣言，也必须会暂时把不快抛到脑后，而抱以一丝谢意；而当客户不幸躺在病床，更会看到他忙前忙后，楼上楼下奔跑的身影……虽说事情都很平常、也很简单，但向陈刚那样细致的人却不多。

“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潜力，随着银行改革的需要，我的工作潜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，应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忙下，大胆开拓思想，树立客户第一的思想，征对不同客户，采取不一样的工作方式，努力为客户带给最优质的金融服务，用他自我对工作的理解就是“客户的需求就是我的工作”。

开拓思路，勇于创新，创造性的开展工作。

随着我国经济体制改革和金融体制的改革，客户选取银行的趋势已经构成，同业竞争日激烈，在业务开展上，我中有你，你中有我，在竞争中求生存，求发展，如何服务好重点客户对我行的业务发展起着举足轻重的作用。

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，透过对客户的研究从而到达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。今年在他分管的某客户中，资金流量较大，为使其资金做到体内循环，他从点滴做起，以优质的服务赢得该单位的任信任，逐步摸清该单位的下游单位，透过多次上门联系，使得该单位下拨的基建款都在我行开立帐户。另外今年七月份在市政府要求国库集中收付预算单位账户和资金划转商业银行状况下，他用心的上门联系，成功留住某客户在我行的开户。

又如以开展有益健康的健身活动为线索，与客户开展乒乓球、羽毛球活动，既把与客户的交往推向深入，又打破了传统公关模式，在工作中收到了十分好的效果。今年9月份，在与一家房地产公司相关人员进行友好切磋球技的同时，获悉客户欲对其部分房产进行拍卖，他用心的工作，使其拍卖款500万元，成功转入我行。

我对待工作有强烈的事业心和职责感，任劳任怨、用心工作，

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，他始终坚持对自我高标准、严要求、顾全大局、不计得失，为了完成各项工作任务，不惜牺牲业余时光，放下双休和假期，利用一切时光和机会为客户服务，与客户交朋友，做客户愿意交往的朋友，我透过不懈的努力，在2009年的工作中，为自我交了一份满意的答卷。

客户经理工作总结（八）：

银行客户经理工作总结：

2014年即将划上句号，在这一年还没有成为过去的时候，我们十分期望时光放慢脚步，让我们有充足的时光好好地梳理一下那些过往。从初出茅庐的青涩应届毕业生，到在银行工作的企业金融业务助理，这一个主角的转变使我渡过了成长的阵痛期，迎来了一个接一个的挑战，也对明天总是充满了期盼。半年来，我在工作中紧跟步伐，紧紧地团结在以领导为核心的中央周围，基本完成各项工作任务，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，为本行的发展壮大贡献微薄之力。

会不到贷款出现风险后如负重荷的资任，触发不起收贷过程中忐忑不安的心跳也享受不到收回贷款之后的轻。只有真正经历过这一切，才得到信贷的发言权。只有在风险中行进的人才能真实感受市场之险恶真正领略金钱增值战之不易。这是寂静的战争，温和掩饰着角力平静暗藏着风云，平坦之下有陷阱信贷充满着智力、志力、心力的博弈。

发专用产品的可能性。第四，加强风险管理，有效监测和控制客户风险。密切注意客户生产、经营、管理各个环节的变化状况和大额资金流动状况，无论出现什么问题都要与资产安全联系起来思考，及时采取措施。按照规定建立健全客户档案和监测台账，及时搜集整理、分析资料，实时监测客户

信用状况;并认真做好贷后检查和日常检查,及时催收贷款利息和本金;必要时用心参与企业管理,协助企业搞好生产经营管理和财务管理,尽最大限度减少资金损失。

最后,在过去半年里,虽然有很多进步,但是也有很多的不足及犯下一些错误。尤其是在维护存量客户,挖掘客户资源方面,我做的还不足,这也正是我将来需要努力的。作为一名准客户经理,要有清醒的头脑,灵敏的嗅觉,及时捕捉各种经济信息,并不断分析、研究、及时发现问题,反馈信息,促进银行业务的健康发展。要注重研究与开发市场,透过网络、媒体等手段,了解国家产业、行业、产品政策、地方政府的经济发展动态,分析客户的营销环境,在把握客观环境的前提下,调查客户,了解客户的资金运作规律,及时确定营销计划,巩固银行的资金实力。另外在工作中不够细心,会犯一些低级错误。拖延症导致一些工作不能保质保量完成,也是症结所在。

直接融资。互联网金融,是使用互联网的技术来实现资金融通的行为总和,是在互联网技术高速发展、信息传播扁平化的大背景下,为了满足人们日益丰富的金融需求而创造出的一系列金融新概念、新产品、新模式、新流程等。从此好处而言,互联网金融可看作“金融脱媒”的一种新形式。互联网金融可看作“脱媒”的第三波浪潮,在未来金融创新发展中扮演着鲶鱼的主角,将改变商业银行的价值创造和价值实现方式,重构已有融资格局。更为重要的是,它将带来全新的金融理念。以网络借贷为例,它的改变在于规则再造,即借助信息整合、挖掘的方法和标准化、批量化的量化技术手段提高借贷效率、提高风控潜力、降低贷款成本。

工作总结不是停留在纸面上的形式主义,而是应对过去进行的一次深刻的自我批判。那些经验教训,我就应再三咀嚼,汲取其中看来杯水车薪的养分,为自身的提高做出应有的努力。应对新形势新变化,我们就应随机应变顺势而为,力争明年能更上一层楼!

## 客户经理工作总结（九）：

### 证券客户经理年终工作总结

我是xx年6月来到公司，经过几个月的证券知识培训，透过考试，然后入职，在这几个月的学习与工作的时光里，让我学到了很多的东西，同时感谢各位领导和同事的帮忙，下方我将汇报我入职以来的工作状况。

首先，我觉得证券是一个压力性的工作，个性是对于我这种刚刚毕业，身在异地，没有经过生活历练的新一批社会青年来说更是一种艰难的考验！作为客户经理，我认为开发客户与客户维护是十分重要的，如今的市场行情，开发一个新客户真是难上加难，第一个月透过自我的努力，时光紧任务重，尽力克服重重困难，让自我拥有一个良好的开端！

其次，在维护客户方面，第一，常常给他们讲解一些股票技术方法，第二，力所能及的回答他们咨询的问题，第三，亲情服务，与他们认真交心交朋友，同时在他们身上学习一些知识。在此之间，也发现了开发客户是不容易的，维护客户是更不容易的，此刻证券公司很多，竞争压力大，一不留意客户就很可能被转到其他公司，所以与客户之间建立良好的关系也是十分重要的，而我自我也在不断地学习，学习新的知识来充实自我，因为知识永远不熊市，这样才会获取客户的认可与接纳！

如今我逐渐的喜欢上了证券行业，虽然有压力有困难，一切事在人为，我不怕，有压力才会构成动力！客户经理是一项长期的工作，需要的是要有足够的耐心，平时工作的细心，坦诚的与客户交流和沟通，相信自我能够！我的工作与热情一切尽在行动中！

总之，上半年我的职业规划及目标是：按照公司的规定，开发足够的客户，累积必须的资产，完成转正要求！

## 客户经理工作总结（十）：

### 银行客户经理个人工作总结

20xx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我，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□xx年我个人没有发生一次职责事故。完成了各项工作任务，业余揽储179万元，营销基金150万元，营销国债110万元，营销保险5万元，营销外汇理财产品——汇财通22万元。营销理财金帐户25个。在那里我总结一下我在这一年中的工作状况。

#### 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，用心参加行里组织的各种学习活动，不断提高自我的理论素质和业务技能。个性是之后到了个人理财中心做客户经理后，多问、多学、多练，透过学习“优质客户识别引导流程”能成功的识别优质客户。如：10月21日，王先生来我行取款，在排队等候和他的闲聊中了解到，他是我行的老客户，每一天都要来银行办理业务，并诚恳的请他为我行提意见，同时还推荐他开理财金帐户，能够享受工行优质客户的服务，他很高兴的理解了我的推荐，并留下了联系电话。我查询了他的存款在80万元左右。过了几天我打电话约他来我行开了理财金帐户。

作为一名客户经理，我认为不但要善于学习，还要勤于思考。11月我做为客户对交通银行、建设银行、招商银行、中兴实业银行等4家商业银行进行了走访，看看他们的金融产品和服务质量，回来后深有感慨。从交通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、中兴实业银行的人民币理财产品、招商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，同时提出了推荐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，客户经理等不一样的岗位，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90多份。做为客户经理，我的一言一行，都代表我行的形象。所以，我对自我高标准、严要求，用心为客户着想，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，能用心协同所主任搞好所内工作，利用自我所学掌握的知识，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一样看法的时候，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。

在我做好自我工作的同时，还用我多年来在储蓄工作中的经验来帮忙其他的同志，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，我心里有一条给自我规定的要求：三人行必有我师，要千方百计的把自我不会的学会。想在工作中帮忙其他人，就要使自我的业务素质提高。

## 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。从朋友那里得知，王先生是大客户，但公司帐户却开在建行，明白我们揽储任务重，叫我去宣传一下，看能否转到我行来，我主动和王先生联系，介绍我行的各项金融业务，还宣传了理财金帐户专享的服务，在我和朋友的催促下，第二天就来我行会计处开了一个一般帐户，说等资金一到位就办理理财金帐户，以后慢慢把资金转到我行来。为搞好营销，扩大宣传力度，我透过电话发短消息联络客户，介绍我行的新产品，并上门送宣传资料宣传我行新产品的功能和特点。收到了好的效果。12月2号利用去儿子学校的机会，给他们老师介绍了汇财通和保险业务，老师们争先询问汇财通利率状况，有个客户来我行购买了几千元美圆的汇财通。

新的一年我为自我制定了新的目标，做为客户经理我计划从以下几个方面来锻炼自我，提高自我的整体素质。

一、道德方面。做为客户经理在品德、职责感等方面务必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。

二、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。还要有用心主动性和开拓进取精神。同时，还要有较强的交际沟通潜力，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。

三、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，个性是要具备综合运用多种知识为客户带给多种可供选取的投资理财方案的潜力。四、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，用心参与实践。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。