

# 专业过硬、保持初心、不断学习,更要有情怀,本报记者揭秘金牌理财师的成长路径和“修炼秘籍”—— 掌握4大秘诀 可向高手看齐

银行理财业务是帮助居民实现多元化资产配置,提升金融消费者信心,维护金融安全与稳定的重要行业领域。全市银行业理财师大赛已经成为南通报业传媒集团传统赛事,目前已成功举办了11届。要成为一名金牌理财师必须具备哪些素质?连日来,记者采访了多名参赛选手和评委,揭秘金牌理财师的成长路径和“修炼秘籍”。

## 练好内功提供优质服务

形象干练、手持话筒思路清晰地介绍为一名客户量身定做的理财方案……在18日南通报业传媒集团主办的2023南通市银行业“十佳理财之星”决赛中,来自招商银行南通分行的陈婧排在第17个出场,她的出色表现给评委们留下深刻印象。最终,陈婧荣获“十佳理财之星”称号。

“专业过硬、保持初心、不断学习。”在陈婧看来,要成为一名优秀理财师必须做到这三点。2017年7月,她从苏州大学会计学专业毕业后进入招商银行南通分行工作,曾在战略客户部房地产团队任职,主营总行战略房地产客户在通业务。2021年1月,她跨条线加入私人银行,服务南通地区高净值客户。

“我们打理的不仅仅是客户的资产,也是他们的信任;我们配置的不仅仅是一个个单一的产品,也是他们的半生心血。”民生银行崇川支行理财经理陈露露表示,她曾参加过南通市银行业“十佳理财之星”比赛。她与长期客户钱姐见证了彼此的成长。

工商银行南通分行理财经理茅奇,也曾参加过南通市银行业“十佳理财之星”比赛。“客户喜好与需求千差万别,我们要怎样有针对性地为客户寻找适合的产品?”茅奇认为,要用专业和真诚打动客户。

## 做一名有情怀的理财师

金融理财是一个新兴的行业领域,理财师已成为继注册

会计师、律师之后又一受人尊敬的职业,成为金融体系的中坚力量。作为一名金融理财师,必须能够正确分析和评估客户的财务状况,并根据客户所处的生涯阶段和风险承受能力,为客户量身定做一份合理的理财方案。

“年轻人具备扎实的金融理论知识,工作后接受的各方面业务培训也很到位。”中国工商银行南通分行工会办负责人蒋长云担任过多届理财师大赛评委,他欣喜地看到一个个金牌理财师的成长,“每次担任大赛评委,都能看到新亮点。选手们分享的案例既有高收入群体,也有中低收入人群。”

蒋长云说,成为一名金牌理财师,要了解全球经济形势的变化和金融市场走向以及政府规划等多方面内容,“具有扎实的专业知识,才能胜任理财师岗位”。蒋长云认为,金牌理财师更要有情怀,真正站在客户角度考虑,提示客户切勿盲目追求收益而忽略风险。

“南通市银行业‘十佳理财之星’大赛是发现南通金融青年精英、构筑南通金融人才高地的重要平台。”南通市地方金融监督管理局办公室主任季晶晶说,希望参赛选手们能够始终在自己的岗位上坚持为民理财初心使命,精钻业务坚守立身之本,以义取利坚守底线原则,助力市民在理财的征途上走得更安稳、更安心。

## 提高居民收入科学理财

为了更好地展示通城理财师风采,见证南通财富管理事业发展,南通报业传媒集团以主流

党媒的高度社会责任感,创办南通银行业理财师大赛。11年来,通过大赛涌现出一批卓有成效、专业敬业、深得客户信赖的理财师和理财团队,为推动和促进南通金融理财事业健康发展注入了强大动力。

江苏银行海门城中支行副行长陈仲娟曾参加过南通市银行业“十佳理财之星”比赛。今年8月,她走上了金融管理岗位。从2009年入职以来,陈仲娟先后在多个岗位历练。“理财经理做了多年,先后考了基金从业、保险从业、黄金从业、AFP等证。”她认为,做一名金牌理财师要具备专业能力、沟通能力、逆向思维、抗压能力、自我成长等素质。

陈仲娟表示,参加“十佳理财之星”比赛最大的收获就是锻炼了资产配置能力,“低利率时代,单一资产配置无法满足财富保值增值的需求,科学投资、做好多元的资产配置才能让财富保值增值。”

“依法理财、科学理财是引导资金切实进入实体经济,实现银行理财行业健康发展、实现居民和企业财富保值增值的有效途径。”中国人民银行南通市分行党委委员、副行长沈莲说,要加强银行理财行业“以人民为中心”“金融为民”理念,牢牢把握“普惠金融”核心优势与角色定位,坚持“客户导向”和“客户思维”,持续提升理财产品投研能力,强化支持实体经济能力和满足客户需求服务能力,将银行理财行业的高质量发展融入共同富裕的时代伟业。

本报记者尤炼 顾凌



## 车轮滚滚

昨天,海安市第六十届北凌农民运动会激情开赛,360名运动员通过拔河、丰收采摘、车轮滚滚等8个比赛项目,展示新时代农民风采。该农运会已传承发展61年,是全国农村体育的一面旗帜。 通讯员濮端建

## 走进南通博物苑 探究“文物中国” 朝晖小学开展读文化经典活动

晚报讯 25日下午,朝晖小学2022级1班全体师生走进南通博物苑,开展“文物中国”系列课程——中国文化经典活动,带领学生们在学习中华优秀传统文化经典的过程中,感知中国文明,树立文化自信,厚植家国情怀。

走进文物知识小课堂,学生们认真聆听主讲老师周笃林生动的讲解和描述。“同学们知道孔子吗?是否听过‘退避三舍’的故事?春秋时期先后出现了哪五位霸主呢?”在座的学生踊跃地举手回答老师的提问。课堂上,周老师从“烽火戏诸侯”的故事讲起,让同学们先了解西周的历史,再详细讲述春秋、战国两个时期的历史故事,解析

春秋时期著名历史人物、文化经典著作及春秋时期出现的乐器。

“人无远虑,必有近忧。谁能说说这句话的深刻含义?先行其言,而后从之。谁知道这句名言出自哪里?”在知识竞答环节,周老师从历史、文化知识等方面提出了问题,同学们争先恐后地回答,将活动推向又一个高潮,激发起小朋友们学习古代经典文化的兴趣,让其感受到中国古代人民的智慧和华夏文化的魅力。

历史是最好的教科书。本次馆校合作活动,把传统课堂延伸到校园之外,既丰富了学生的沉浸式体验,又增长了他们的学识,提升了学生的文化审美情趣。

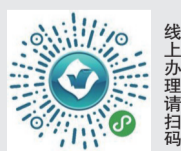
通讯员陆桂林 单建华 卢妍 记者杨镇潇

通城报喜

江海晚报祝福类启事登报  
主流媒体 权威官宣 个性化办理  
咨询热线:0513-85118892

## 南通日报社遗失启事、公告刊登

办理方式:一、线下办理可至南通报业传媒大厦(南通市世纪大道8号)22层2210室;二、线上办理可微信搜索小程序“南通报业遗失公告办理”。刊登热线:0513-68218781



线上办理请扫码

友情提醒:有意在本栏目投放分类广告的客户,可至南通报业传媒大厦办理相关手续。

招聘求职 保洁清洗 搬家搬迁 征婚交友  
家政服务 房屋租赁 二手车讯 快餐外卖

创办十九年,数千对成功配婚,良好的社会口碑

鸿运婚介

凡来鸿运婚介婚、交友的单身男女照片或手机号都不会透露给其他人,这是我们的职责。  
承诺:不满意不付婚介费 微信号:18912286139 13962983156  
小石桥红绿灯东100米马路北四路车站楼上 征婚热线:85292569 15851252008