

近日，第六届“CFP·易方达2022年中国金融理财师大赛”（以下简称“中国金融理财师大赛”）圆满闭幕。“中国金融理财师大赛”由国际金融理财标准委员会主办，自2012年成功举办首届以来，每两年举办一次。作为国内覆盖范围最广、专业性最强的理财师盛会，本届大赛共吸引了全国1000余家金融机构、超过25000名金融精英参与。经过初赛、个人决赛、团队决赛的层层选拔和激烈角逐，来自邮储银行江西省分行的卢晓丽一路过关斩将，荣获“中国优秀金融理财师（2022）”称号。荣誉的背后有哪些不为人知的故事？又是什么让她从全国各地两万五千多名参赛选手中脱颖而出？今天我们就来走进这位优秀金融理财师的“加减乘除”之道。

以专业知识勇攀高峰 为客户财富做加法

作为2015年校招进入邮储的“90后”青年党员，卢晓丽始终坚信专业是每一个邮储人的底色。进入邮储以来，最令她印象深刻的便是入职统计证书时，身边的同事纷纷拿出各类证书，让当时只有英语四六级证书的她自惭形秽，并暗下决心要活到老学到老。工作以来，她一步一个脚印，开始了“考证长征路”，2015年以来，先后获得银行从业（初级）、会计从业、期货从业、证券从业、初级经济师、计算机二级、国家理财规划师、反假币证书、基金从业、黄金从业、反洗钱证书，AFP金融理财师、中级经济师、CFP国际金融理财师、企业人力资源管理师、银行从业（中级）等等。

在工作之余，她还考取了江西财经大学在职研究生，持续学习充电。正是这些专业知识让她能够在柜员、大堂经理、理财经理、客户经理、二级支行长、个金管理员及信贷审核等各个岗位游刃有余。并持续以专业力量为客户财富做加法，在网点期间服务客户1000多名，管理AUM超过4亿元。

以多种形式普及知识 为化解风险做减法

在成为CFP国际金融理财师执业人士后，卢晓丽自觉承担起金融知识宣传和消费者权益保障的责任，她充分发挥专业优势，开展金融知识进校园、进社区、进乡村、进企业、进园区的“五进”宣传活动，并通过前往学校代收学费为契机，通过设摊路演、拉设横幅、发放折页等形式开展“金融知识进校园”宣传活动。

在这些金融知识宣传活动中，她通过一个个生动形象的电信诈骗案，向学生普及常

见诈骗手段，并以通俗化的方式现场为大家普及假币识别技巧，向社会广泛宣传普及金融知识。并且连续四个学期为广大师生学子带来别样的“开学第一课”，切实承担起了金融知识宣传的社会责任。

以贴心服务温暖客户 为客群拓展做乘法

作为一名金融理财师，卢晓丽始终认为，除了专业的服务，真心和真诚更能打动客户的心。她还记得自己服务的第一个VIP客户是在大堂经理岗位实习时认识的：那天临近下班时，一位女士打算以现金转账形式向中华慈善总会捐款1万元，但客户当时并未携带银行卡和证件，所以向大堂经理求助。在得知这个客户是打算用捐款方式庆生，并且客户曾开通过网银和手机银行后，她建议客户可以考虑通过电子转账形式捐款，还耐心指导客户如何操作。每逢这位客户生日，她还会以这名客户的名义捐款，虽然金额不大，但这些细节让这名客户非常感动，之后便把资产放心交给她打理，还介绍了更多圈子里的朋友给她。

其实卢晓丽在大学时候便是上海市红十字志愿者，曾在南京东路献血站进行志愿服务长达300多个小时，还捐献自己的血样加入到中国造血干细胞资料组库中，随时准备着为配型成功的白血病患者带去生命的希望。喜爱运动的她曾加入了2015年世界花样滑冰锦标赛志愿者，为国际友人提供场馆引导服务。参加工作后，每逢周六得空，她便走上街头，开展文明劝导活动；每年清明时节，她还参与到文明祭祀宣传志愿者活动中，在这个过程中，她也认识了许多志同道合的客户和朋友。

以青春之我助力家乡 为精准脱贫做除法

在金融理财师之外，卢晓丽还有另一重身份：挂点帮扶干部。自党中央提出打好精准脱贫攻坚战号召以来，她积极响应投身家乡的扶贫工作，从2016年开始挂点帮扶利村乡洛村村的10名建档立卡贫困户，成为了该村最年轻的帮扶干部。她深入到每户贫困户家中，详细询问并认真记录他们面临的困难，普及健康暖心工程、产业扶贫等相关政策，还带去了生活必需品。

后来，她因为家庭原因借调至南昌工作，但与之前帮扶了几年的贫困户依然保持着密切的联系：为养殖黑山羊的贫困户谢阿姨推介邮储银行的财政惠农信贷通和再就业贷款；当她得知贫困户小钟考研失利，她便打电话安慰小钟：“我也是考了2年

才考上的，相信你一定能成功”虽然只是家长里短的琐碎小事，但能够为他们排忧解难，她便倍感欣慰。截至2019年底，她所帮扶的10户贫困户已全部实现脱贫。

凡为过往，皆为序章；荣誉的取得并不是终点，而是新的起点。她将持续提升专业能力和服务水平，踔厉奋发、笃行不怠，与千千万万扎根基层、服务三农的邮储人一起，携手奋进邮储银行更加美好的明天！