

# 2023年银行理财讲座致辞 银行理财经理的竞聘演讲稿(模板5篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面是小编为大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

## 银行理财讲座致辞篇一

大家好！

我是来自\*\*支行的\*\*，非常荣幸能够参加这次理财经理的竞聘，首先，请允许我向大家介绍一下我的基本情况。

我今年28岁□20xx年毕业于\*\*省经济管理学院会计专业，毕业后进入交行工作先后在原新春储蓄所、储蓄所作储蓄员工作。后转至\*\*区移动公司担任客户经理。今年3月份回到交行春晖支行担任临柜柜员。这些工作经历增加了我的工作经验同时也提高了各个方面的能力。

下面就我所具备的竞争条件和优势做简要的介绍。

一、首先我对银行理财工作非常感兴趣，同时也是一个工作勤勉和善于学习的人，我有信心在银行理财岗位能够更好地展现我的价值，并且为我行创造更多的价值。通过06年底开始的股市牛市以来，客户对个人理财方面开始有很大的需求，但是又凸现出个人理财知识的匮乏，这就需要有专业人士来进行正确的指导，来实现客户和银行的双赢。在为客户办理理财的同时，树立交行个人理财的品牌，来吸引更多的客户。

二、我曾经在移动公司任客户经理，在此期间，积极做好优

质客户的营销工作，培养了自身营销的能力；并且通过这段工作经历，使我具有一定的公关能力和良好的社会关系。我深信，在自己努力和多方面的支持下，我能出色的做好这项工作。

三、有在一线网点工作的经历，接触的客户层面较多，能够了解各类客户的需求，根据不同类型的客户，而采用有针对性的营销策略。努力做到客户需要什么，我们就要给他什么。让客户把我们当作自己人来看待。

如果这次能够竞聘成功，我将从以下几个方面来加强

1、尽快适应岗位转换。首先是加强理财知识的学习。这是关键，不能够熟悉个人理财业务知识和我们的各种理财产品，得不到客户的信服，任何的服务和营销将无从谈起。更谈不上客户的开发。其次是营销的技能。在理财经理岗位上不单纯是个客户作理财服务，我们的目的是要将我们的产品销售出去，为我行创造效益。我们每天都会面对许多形形色色的客户，要善于和他们进行广泛的沟通与交流，洞察客户的想法，为其提供满意的服务。通过对学习和对市场行情的准确把握，为客户提供合理建议。这种营销，既立足当前，更着眼于未来。善待客户，就是善待自己；提升客户价值，就是提升自我价值。

2、目前，银行理财主要以单一产品销售为主，什么在市场上卖得火，我们就一拥而上都卖这个，而忽视了必要的个人投资风险规避。只注重短期效应，比如在去年的基金销售中，个别行就存在这种情况。针对这种情况，我将着重于组合理财产品和手段，由对客户的深入了解开始，然后针对每一个目标客户的特点及风险承受能力，量身组合出恰当的理财产品或服务手段，让其获得更大的收益，从而提升客户对我个人，进而是我行的忠诚度和认知度。

我相信自己有实习、有能力做好银行理财经理这个职位，做

好理财经理的相关工作，为\*\*银行的发展贡献出自己的一份力量。

谢谢大家！

## 银行理财讲座致辞篇二

大家好！

我叫xx，28岁，全日制本科学历，职级为柜员六岗。20xx年，我从天津财经大学金融专业毕业后，通过校园招聘进入邮储银行工作。5年来一直在基层一线从事柜员工作。还在上大二的时候，我参加学校组织的考试，取得了理财规划师初级证书。20xx年10月，通过考试获得理财经理上岗资格证。在此首先感谢分行领导给我提供的这次竞聘机会，今天我本着锻炼自己，展示自我的心态站到这里，竞聘理财经理岗位。谢谢大家！（离开演讲台鞠躬）

参加工作五年来，不论是做什么岗位，我始终怀着一颗感恩的心来对待这份来之不易的工作，以“明明白白做人，认认真真干事”为信条，勤勉敬业、恪尽职守，虚心学习、诚实待人，我的工作态度和作业绩均得到了客户的好评和同事们的认可，受到了支行领导的肯定。

理财经理是一份富有挑战性的职业，其主要的工作职责是维护我行高端客户，不断发现和发展新客户，根据客户对理财产品的需求特点，向客户营销和推介我行的金融理财产品和服务，实现客户价值最大化的同时，也实现银行自身效益的最大化。我入职五年来，虽然大部分时间是从事柜员工作和对公工作，但这也使我积累了不少的工作经验，并与客户建立了良好的关系，同时也提高了我各方面的素质和能力。若然这次竞聘成功，我将围绕个人客户需求，依托营业机构开展vip客户关系管理、财富规划与资产配置、客户活动组织等工作。我将会树立一个新的工作目标，就是以客户为中

心，把合适的理财产品推荐给合适的客户，争取赢得客户的信赖，进一步提升客户对我行的忠诚度和认知度，从而更好地实现客户和银行的双赢。

为实现这一工作目标，我将会采取以下几方面的措施：

首先是要加强理财知识的学习，做学习的有心人，不断充实自己的头脑，丰富自己的人生经验。同时还要尽快熟悉我行的个人业务知识和各种理财产品，根据不同理财产品的特点确定不同的目标客户群，为更好地开展工作做好充分的准备。

通过个人客户营销系统及时收集并更新管户客户的信息，完善客户档案；通过电话、短信、面谈、组织客户活动等方式，开展定期联络、信息提醒、情感维护、业务咨询与引荐、产品及业务推介、增值服务等日常关系维护，推动客户升级。

全面了解客户资产情况、理财目标、风险偏好和生命周期等因素，结合市场及我行产品及服务，制定财富规划方案，提供资产配置服务，并定期跟踪、评估和调整。

对客户实施主动营销，基于客户需求和资产配置方案为其匹配本行产品或代销产品；同时针对其他岗位转介来的销售机会，完成相关产品的销售，并提供产品售后服务。目前的银行理财还存在只注重理财产品的销售而忽略了售前和售后的人性化服务，只注重短期效应而忽略了长期的效益。在工作中，我将从深入了解客户开始，然后针对每个目标客户的特点及风险承受能力，量身打造出真正适合他们的理财产品或服务手段，让其获得更大的收益，从而提升客户对我个人的认同感，进而提升客户对我行的认同感和忠诚度。

针对有价值的潜在vip客户、客户推荐的新客户和其他岗位推荐的新客户进行挖潜和开发工作。要努力提高自身的营销技能，丰富营销经验和营销技巧。为客户提供理财服务的同时，也是一个产品销售的过程，我们每天都会面对许多形形色色

的客户，要善于和他们进行广泛的交流与沟通，学会洞察客户的想法，为其提供满意的服务。要学会培养客户的忠诚度，维护好我行的客户关系，建立一个良好的客户关系网，从而让每个客户派生出更多购买我行产品的机会，在维护客户利益的同时实现我行利益的最大化。

及时将客户的要求和在工作中发现的问题反馈回来，然后通过团队的力量共同分析研究，寻求问题的最佳解决方法，从而有助于我行整体服务水平和服务质量的提升。

及时准确地掌握本行的业务数据和分行各方面的工作动态，及时地向领导反馈各方面的信息，注重调查分析，主动为领导献计献策，对各种情况进行科学的分析和判断，为领导决策提供可靠的依据。对外广泛宣传邮储银行，提高知名度，树立良好形象。

从事理财经理工作光荣而辛苦，既需要有强烈的事业心和责任感，也需要有较强的工作能力和工作艺术，更需要不怕吃苦、善于吃苦、勇于吃苦的奉献精神。我将不断加强自身锻炼，坚决服从组织安排，一言一行与各级领导保持一致，顾全大局，维护领导权威，提高服务质量，力争在服务中显示实力，在工作中形成动力，在创新中增加压力，在与人交往中凝聚合力。

## **银行竞聘理财经理演讲稿 篇7**

### **银行理财讲座致辞篇三**

大家好！

今天我能站上这个讲台上，首先，感谢各位领导给我这次展示自我、施展才华的机会！决定参加这次竞聘前，我曾度德量力，思虑再三，之所以参加个人银行业务负责人的竞聘，一

方面，是对分行人事制度改革的拥护和支持，以自己的实际行动做改革的参与者与推动者。这也是作为分行的一员必须敢于接受挑战、敢于接受考验的最好体现；另一方面，是想借次机会锻炼自己，接受大家的检阅与评判，争取更好地为分行发展服务的机会。近年来，在领导的培养下，在同志们的关心与鼓励下，我一直兢兢业业，恪尽职守，勤奋学习，严于律己，政治思想不断成熟，工作经验不断丰富，知识储备不断增长，感觉可以更好的为分行的发展服务，希望有一个进一步施展才华的实践平台。

个人银行业务负责人岗位具体职责是：对本行个人银行业务的发展规划、市场份额、指标完成情况、市场客户营销等负责；对全行个人存款、个人贷款、银行卡、证券代理、电子银行业务负责；对城区网点、县级支行的个人银行业务的管理负责；对个人客户经理、理财中心、个人优质客户、个银产品的管理负责；对个人业务、产品的培训、推广、宣传、营销负责；对整个分行个人银行业务的管理、发展、营销负责；主管全行中高端个人客户、个人理财业务，传统的储蓄业务、银行卡业务、电子银行业务、个人信贷业务等；为客户提供更贴切、更高层次个人金融服务、个人理财服务，做好分行个人品牌银行业务的市场营销工作；关注、分析市场动态及客户需求的变化，及时向上级管理部门反馈市场信息，提出个人品牌银行业务新产品开发建议；建立和维护客户档案资料库，收集、汇编、分析客户资料，发展和稳定优质个人客户，扩大优质个人客户群体为个人客户提供优质综合服务。

1、具有熟悉各项个人银行业务的优势：几年来的银行业务岗位培训和在业务工作中的实践以及我长期从事个人银行业务经理助理工作，深知个人银行业务在银行工作中的地位、作用；明白做个人银行业务负责人所必备的素质和要求，悟出了一些做好管理工作的方法策略，在业务管理、指导，风险制度建立，协助领导工作等方面取得了一定成绩，目前基本可算该项业务的权威。

2、具有较全面的组织、协调和管理能力优势。具有良好的'交际沟通能力和团队合作精神。能团结同志，正确处理与领导和群众的关系。工作思路清晰，头绪分明。具有较强的口头表达和文字综合能力。我在日常生活和工作中注意不断地加强个人修养，以“明明白白做人，实实在在做事“为信条，踏实干事，诚实待人。经过多年学习和锻炼，自己的业务能力、组织协调能力、判断分析能力、领导掌控能力都有了很大提高，能够胜任个人银行业务负责人工作。

## 银行理财讲座致辞篇四

大家好！

我是来自xx支行xx非常荣幸能够参加理财经理的竞聘，请允许我向大家介绍一下我的情况。

我28岁xx年毕业于xx省经济管理学院会计专业，毕业后交行工作在原新春储蓄所、储蓄所作储蓄员工作。后转至xx区移动公司担任客户经理。3月份回到交行春晖支行担任临柜柜员。工作经历了我的工作经验也了各个的能力。

一、我对银行理财工作非常感兴趣，工作勤勉和善于学习的人，我有在银行理财岗位能够地我的价值，并且为我行更多的价值xx年底开始的股市牛市，客户对个人理财开始有的需求，又凸现出个人理财知识的匮乏，这就需要有专业人士来的，来客户和银行的双赢。在为客户办理理财的，交行个人理财的品牌，来吸引更多的客户。

二、我曾经在移动公司任客户经理，期间，优质客户的营销工作，培养了自身营销的能力；并且这段工作经历，使我的公关能力和的社会关系。我深信，在和多的支持下，我能出色的这项工作。

三、有在一线网点工作的经历，接触的客户较多，能够客户

的需求，不同类型的客户，而采用有性的营销策略。客户需要，就要给他。让客户把当作人来看待。

1、岗位转换。是理财知识的学习。这是关键，够熟悉个人理财知识和的理财产品，得客户的信服，任何的服务和营销将无从谈起。更谈不上客户的开发。是营销的技能。在理财经理岗位上不单纯是个客户作理财服务，的的目的是要将的产品销售出去，为我行效益。每天都会面对许多形形色色的客户，要善于和的沟通与交流，洞察客户的想法，为其满意的服务。对学习和对市场行情的把握，为客户建议。营销，既当前，更着眼于未来。善待客户，善待；客户价值，自我价值。

2、银行理财主要以单一产品销售为主，场上卖得火，就一拥而上都卖，而了必要的个人投资风险规避。只注重短期效应，比如在的基金销售中，行就情况。情况，我将着重于组财产品和手段，由对客户的开始，然后每客户的特点及风险承受能力，量身组合出恰当的理财产品或服务手段，让其更大的收益，从而客户对我个人，进而是我行的忠诚度和认知度。

3、客户和银行之间的桥梁作用，将客户的要求及服务中反映的问题反馈回来，从而有助于银行整体服务和功能的。

4、学习，提高个人知识，并客户经理发展的方向，投资规划、保险、理财等多知识，考到个人理财专业认证。

以上是我对个人理财经理岗位的认识，希望能够大家的认同，希望能够给我机会让我来展示，为我行更大的效益。

## 银行理财讲座致辞篇五

我家的客厅、卧室和电视室里挂着大小不一的三块表，但它们的时间是不同的，并不像是星级酒店总台里的钟表一样，指的是世界各大城市的时间。这三块表的时间是我的一个小秘密。

去年，行里决定让我参加“我为农行添光彩”演讲比赛，我才把这三块表的秘密首次讲给大家听。今天，我又有幸来到这里，再次给各位领导讲述我的小故事。第一块表挂在客厅，它快十五分钟，那是因为我从家里到农行上班这段距离正好需要十五分钟时间。我看着这块表上班，我每次都能提前到达岗位。可以利用这段时间轻轻松松地作好岗前的一切准备。第二块表在我的卧室，它是北京时间，只有我自己知道自己该按时做些什么。第三块表在我的小休闲室里，房间虽小，但自由的空间很大。我把这块不起眼的小表拨慢了十分钟。下班回家，我最喜欢钻到这间小屋里，看电视、上网、聊天、自娱自乐。有朋友来访，我就把她拽到这间小屋内，朋友要走了，我就说，时间还早呢！说不清自己是一种什么样的心态，我想让朋友多陪我一会。每到这时候，我也总想让时间过得慢一些。生活是美好的！清晨，我推开窗户，太阳从东山冉冉升起，火一样的朝霞托着金红的巨轮，从遥远的山脊上吐露出来，向浅碧的天空上散射出万道光芒。每当这时，我打好领带，穿上工作服，就强烈地意识到我是一个农行人。作为农行人，我很自豪。常常以骄傲的姿态走在上班的路上。见到朋友，也总是以自信的口气与他们谈天说地，夸耀一番。这不，在我的休闲室里，也就是慢十分钟的空间里，我与朋友又在侃侃而谈。我们谈到了这次赴省城演讲比赛，谈到了农行这几年的巨大变化。

我们回忆起了1999年农行惨淡经营那阵子，当时亏损高达2045万元，仅有2.7亿元的存款还掺和着6000万元的水份。农行新班子上任后，通过三年多的奋起直追，一举扭转急剧恶化的经营局面，甩掉了多年亏损的帽子。连续四年以新增存款5千万、1亿、2亿、4亿元的翻番速度递增，存款总量由原来的2.7亿元到如今的14.7亿元；年均利润以60%的速度递增，利润额由原来的亏损2千多万元，到去年年底盈利840万元。农行在四大行中排行之首。

今日的农行人走在大街上，自己都觉得多了一份自信。正是为了赢得这份自信，每个农行人都在尽职尽责。我也不例外，

我拨快钟表的时间就与这份责任有关。那是20xx年4月，刚走马上任的行长在就职演说中，发出了令全行震聋发聩的誓言：“三年内如果不能改变农行的落后面貌，我一不要职务，二不要党票，三不要工作”，这个誓言也写在了他向市分行立下的军令状上。“一年打基础，二年上台阶，三年大发展，希望全行员工与我同舟共济，抓紧时间”。刚开始，我们怀疑这位行长是不是在说大话，心想“抓紧时间”对我们这些小卒来说，还不就是按时上班，干好自己的份内事就行。扭不扭亏，增不增盈那是行长的事。自己就是这平平常常的工作，脏兮兮的钞票，抽不完的账卡，循环往复的操作。终于，我亲眼目睹了行里发生的一些事，这给我心灵带来了巨大的震撼。市地税局要向煤矿征收转产资金，这可是各大银行看好必争的大“蛋糕”啊。箭在弦上，分秒必争！要想吃到蛋糕，就必须抢先争取！刚一得到消息，\*行长便不顾身体发高烧，带病亲自赶赴地税局商定此事。此刻，地税局征收转产资金的动员会正在召开，在场的人都为他这种只争朝夕的忘我精神所感动，最终，8000万元的转产资金落户农行。

，一位爱行如家的普通员工，寒冬腊月下大雪，不顾天冷路滑，奔走五十里，争取到了30万元的存款。，一位农行的年轻人，为了接待一位顾客清点24048元零钱，错过了与最亲的奶奶生死诀别的时间。一件件感人的事迹，重重地触动了我的心，我豁然明白“时间就是效率、时间就是金钱”，“爱行如家、无私奉献”的真正内涵。这一天，我在客厅呆坐着，吃不下饭，行里发生的一幕幕掠过我的眼前，“我为农行添光彩”这不是一句空洞的语言，而是实实在在的奉献。突然，我的目光停在墙上挂的钟表上，突发奇想，我幼稚地拨快了十五分钟，我要和行里的人一起抓紧时间。就这样，我每天能提前到达岗位，弹弹灰、摆摆花、通通风、扫扫地，点点滴滴献真情，分分秒秒抢时间。一次又一次，我和同事们用女性特有的温和细腻、善解人意，用农行员工特有的满腔炽热、无限真诚，让每一位顾客高兴而来，满意而去。有时，面对顾客不讲道理、破口大骂，我也能宽容忍让、笑脸相迎。并告诉我自己要坚强、要忍耐、要理智、要用微笑解怨气，

要用温暖化坚冰，要用真诚换人心。但当顾客离去的时候，委屈的泪水往往难以抑制，夺眶而出，回到家里的小屋，痛痛快快地哭上一场。但后来我想通了。我行连续二年荣获农总行先进单位称号，撑起这份荣誉的不就是全行员工的共同努力吗，这里就有我的一份。一颗亮闪闪的金融之星在长平大地上闪烁，闪烁的光辉中不也有我发出的光点吗？于是，我满怀信心，劲头十足，全身心地投入到工作中去！然而，无论是谁，一种重复的劳动干多了，往往会使人感到疲惫和无奈。每当这个时候，我觉得行长就是台发电机，在没电的时候给你充满电，让你精力充沛，继续向前。每当这个时候，我觉得行长是一根标杆，他让我从心底里佩服，他是一名合格的共产党员！去年十一月份，行里竖起了倒计时牌，牌上写着：“离年底还有40天，货币清收任务413万元，不良贷款净压830万元”看到这个倒计时牌，一种紧迫感、责任感油然而生。这种感受和行长的提醒汇成一股强大的电流，随时击碎我正在滋生的懒惰和疲惫，起初，我曾悄悄地把客厅的钟表拨回了原位。然而，每当“爱行如家、爱岗奉献、勤奋敬业”的大标语映入眼帘，每当看到行长和全体员工那种昂扬的斗志和勤奋敬业的精神，我再也不想把钟表拨回原位。我觉得，在我工作的历程中，我要让这块快表一直伴随我为农行业务竭尽全力，伴随我和同事们一起去实现20xx年“525”的宏伟目标。

三尺柜台，微乎其微，众人划浆，开动大船。我不再讨厌这密密麻麻的数据，我倒觉得这密密麻麻的数据像绿水青山让我徜徉其间；我不再厌烦这嘀嘀哒哒键盘声，而倒觉得那是一支美妙动听的乐曲。农行的人，农行的事，农行的工作作风，农行的所见所闻都让我感动，让我留连！我爱你，农行！我愿做，农行人！我要为你增光添彩！我要为你赢得效益、赢得时间、赢得称赞。