

国内金融理财师缺口超20万 银行加紧人才储备 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/394/2021\\_2022\\_\\_E5\\_9B\\_BD\\_E5\\_86\\_85\\_E9\\_87\\_91\\_E8\\_c123\\_394119.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/394/2021_2022__E5_9B_BD_E5_86_85_E9_87_91_E8_c123_394119.htm) 有数据显示，现在年收入达30万元以上的家庭在国内超过两千万户，高端理财市场规模庞大。基于这一规模估算，目前中国国际金融理财师CFP行业的缺口在20万-30万人。近年来，随着居民投资热情的高涨，国内个人理财服务需求开始激增。业内人士指出，很多居民虽然已有投资意识，却没有投资经验，对基金、股票、黄金、外汇知之甚少，迫切需要理财师的指导。央行近日发布的今年第二季度城镇储户问卷调查报告显示，证券投资首次超过储蓄存款成居民首选，这意味着储蓄分流趋势近期难以根本改变。顺应这一趋势，各种概念各种品牌理财系列产品的出现，让客户眼花缭乱的同时，也不知哪个是最优选择。在这种情况下，金融理财师开始走俏。CFP缺口20万-30万 工行个人金融部总经理陈晓燕指出，个人理财业务是一个规范的、全方位的工作流程，不经过专业培训，很难达到为优质客户提供高质量理财建议的服务要求。而专业金融理财师的缺乏已成为制约个人理财业务发展的“瓶颈”。中国金融理财标准委员会副秘书长刘峰介绍，CFP是注册理财规划师的简称，又译为注册金融策划师，是国际上金融服务领域最权威的个人理财职业资格，被誉为国际金融理财领域的“黄金标准”，由CFP标准委员会(CFP Board of Standards)考试认证。CFP的主要职责是为个人或家庭提供全方位的专业理财建议，保证人们的财务独立和安全。根据客户所提供的财产规模、生活质量要求、预期收益目标和风险

承受能力等有关信息，为客户制定一整套符合其个人特征的理财方案，并通过调整不同金融产品的组合，满足客户长期的生活目标和财务目标。2004年9月，中国金融理财标准委员会成立，正式将CFP资格引入中国。随后中国金融理财标准委员会决定采用多数国际CFP组织正式成员的做法，在中国实施两级金融理财师认证制度，即金融理财师(Associate Financial Planner，简称AFP)和国际金融理财师(CFP)认证制度。AFP为CFP的第一阶段。目前国内AFP的考试通过率为70%-80%，CFP通过率为20%。统计数据表明，目前国内参加CFP和AFP考试认证的人数正逐年增加，2005年，AFP报名人数1820人，2006年达到6197人，今年上半年人数已突破8000人。而CFP报名刚刚启动，考试人数已经超过2100人，今年半年内，人数接近2700人。金融理财师被纳入商业银行的人才战略 专家指出，中国的个人财富管理安全体系应从全球化背景下结合国情来构建。零售银行将是这一体系中最有作为的服务提供商。零售银行竞争从表面上看集中在产品领域。金融产品很容易被复制，如基金代销、受托理财、个人按揭及外汇买卖，无论哪种产品一经推出，不到半年就被仿效，以至任何一家零售银行均无法取得持久的领先地位，但深层的因素在于优秀的产品经理、销售经理、客户关系管理人才、IT人才及零售银行领导人才的缺乏。而早在去年9月中旬，部分外资银行就在中国相继开始了大规模的引员行动，中资银行的高级理财师则被列为重点。中行个人金融部总经理岳毅表示，中国银行理财业务的专业性主要体现在银行理财经理的综合素质上。一名优秀的理财经理，不仅要有专业的理财知识和技能，而且要有正确的理财观念和严格的

职业操守。因此，AFP和CFP成为国内主要商业银行人才培养的主要目标。记者在采访中了解到，四大国有商业银行和国内主要的股份制商业银行都主动委托中国金融理财标准委员会为其员工进行AFP和CFP的资格培训和资格认证。AFP和CFP的标志也都被印在了商业银行理财师的名片上。有资料显示，自2004年11月在中国启动相关培训以来，四大国有银行和股份制商业银行纷纷选拔人才，参加培训和考试。截至2006年10月，国内共有近万名学员接受了培训。目前，获得CFP的不少人员在金融机构的个人理财部门已成为业务骨干，各大银行也以此作为衡量其理财经理的基本标杆，国际金融理财师认证正成为行业的入行门槛。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)