



长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITEIS CO., LTD.

金融行业发展前景及职业发展规划

长城国瑞证券





面试经典 问题

1、如何看待这个行业的发展前景？

2、未来3-5年的职业规划是什么？



长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITIES CO., LTD.

金融行业 发展 前景

01 金融行业是什么

02 金融行业岗位

03 金融行业及人才发展展望





三大产业

第一产业（广义农业）

生产食材以及其它一些生物材料的产业，包括种植业、林业、畜牧业、水产养殖业等直接以自然物为生产对象的产业。

第二产业（广义工业）

是利用自然界和第一产业提供的基本材料进行加工处理的产业，包括加工制造、电力、热力、燃气及水生产和供应业，建筑业等。

第三产业（广义服务业）

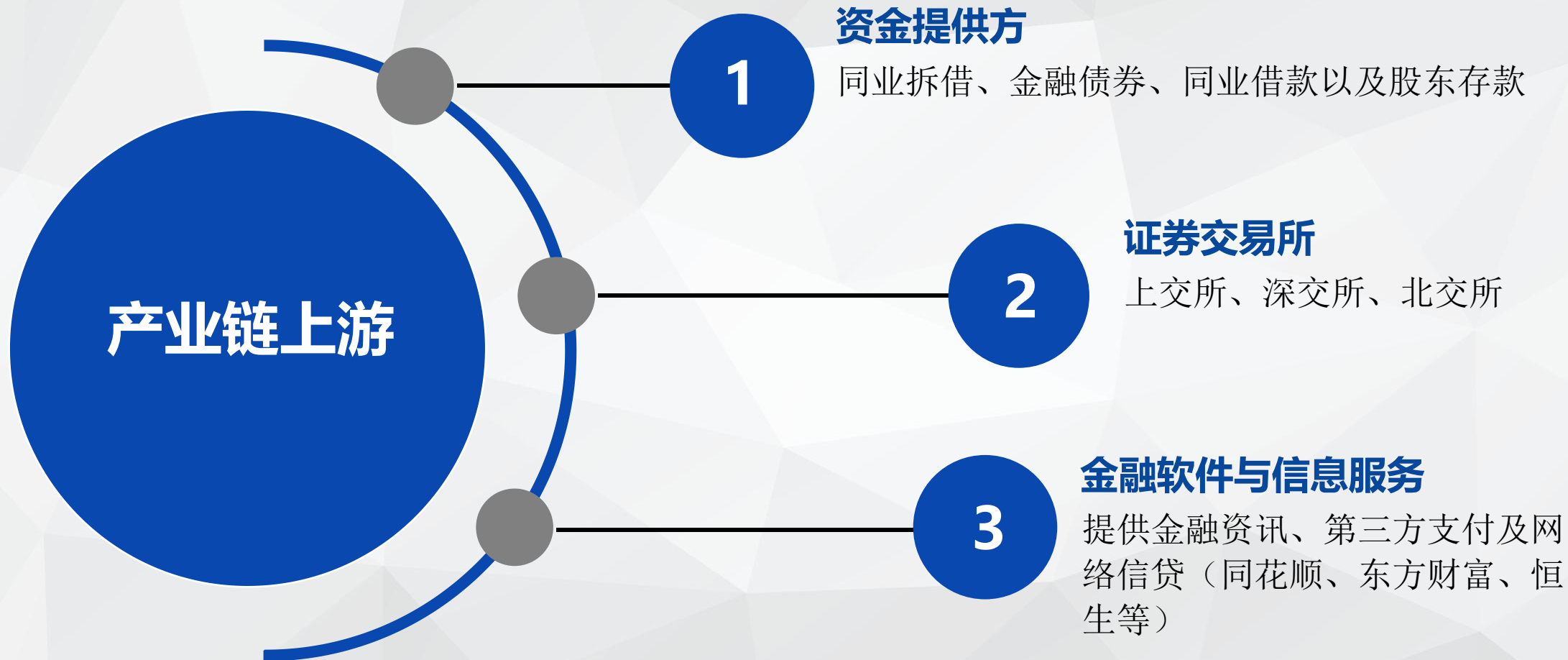
第一、第二产业以外的其他行业（现代服务业或商业），包括交通运输业、通讯产业、商业、餐饮业、**金融业**、教育、公共服务等非物质生产部门。



产业与行业发展的思考

1、产业政策影响行业方向，企业战略，业务模式。

2、企业战略及业务方向，影响岗位需求及对人才的能力要求。





货币当局

中国人民银行、国家外汇管理局

01

监管机构

银保监会、证监会

02

新型金融机构

互联网金融（第三方支付、小额贷款）、消费金融（微众）、征信评级、供应链金融等机构

06

非银行业机构

证券业机构（证券公司、基金公司、期货公司、投资咨询公司）、保险业机构（财险、人身保险、再保险、保险代理公司）

05

行业自律组织

银行业协会、证券业协会、基金业协会、保险业协会等

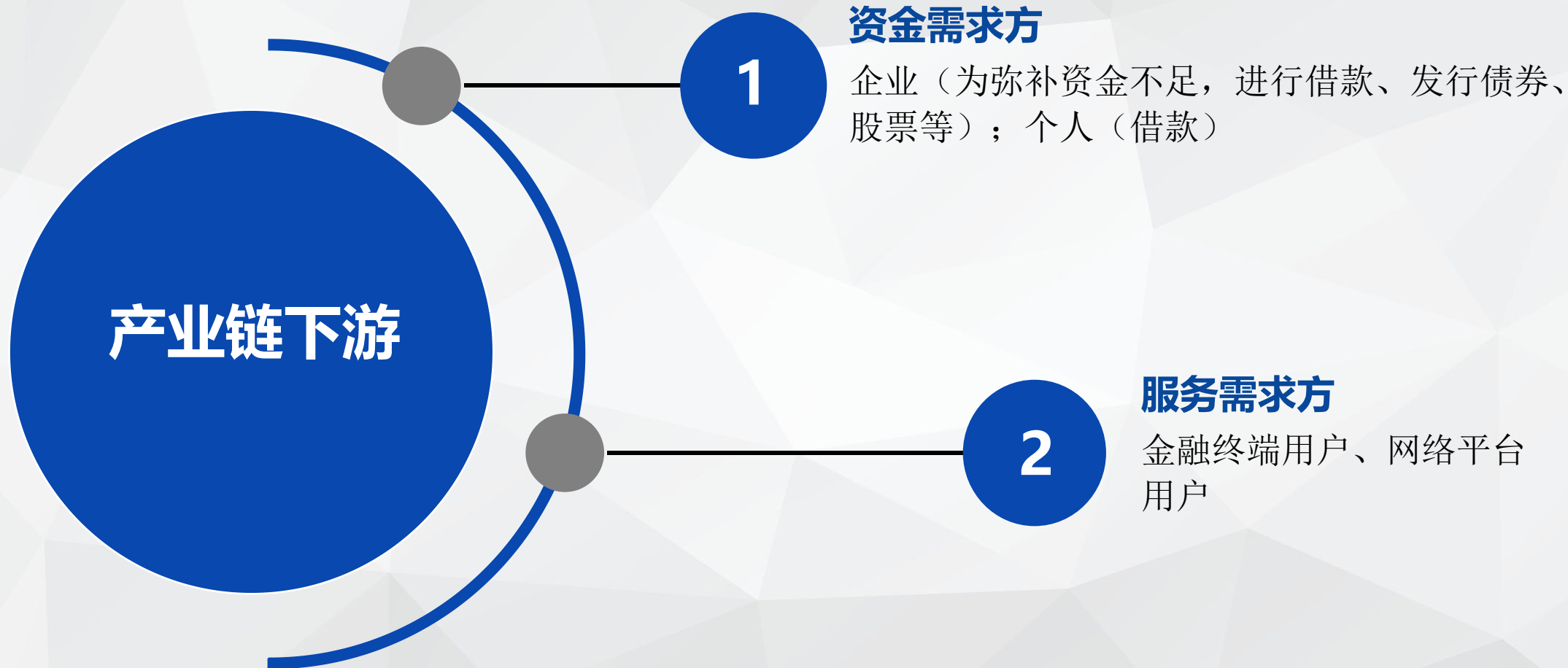
03

04

银行业机构

商业银行（四大行、股份制银行）、政策性银行（如中国进出口银行、农业发展银行）、信托公司、金融资产管理公司（如四大AMC）等







金融产业 链上 中下游 的关系

1、全行业的岗位有哪些？

2、岗位人才如何在产业链中进行横纵向流动？



长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITIES CO., LTD.

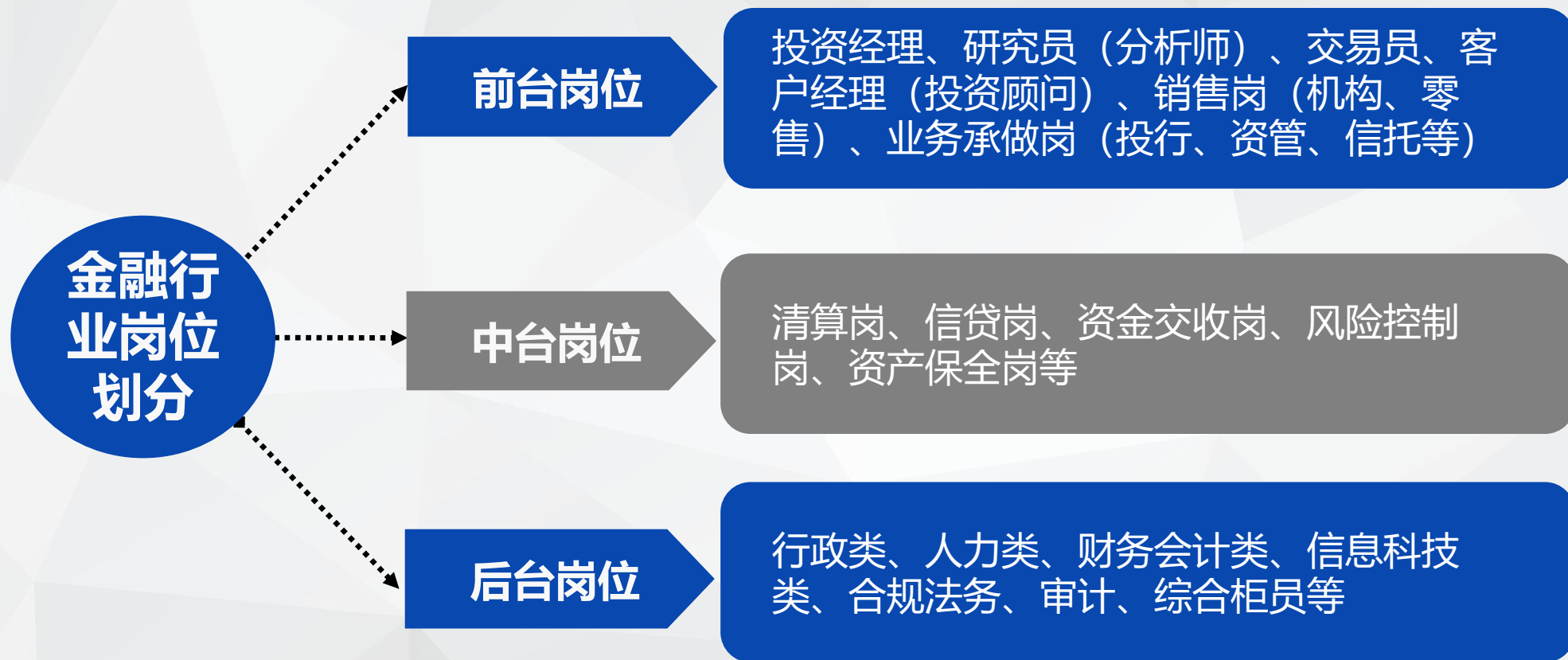
金融行业 发展 前景

01 金融行业是什么

02 金融行业岗位

03 金融行业及人才发展展望







01

投资银行业务（股权IPO、再融资、定增、发债、资产证券化等）

- 1、承揽岗-揽业务-具备企业客户资源-社会招聘；
- 2、承做岗-发行材料撰写-通过CPA、司法考试，相关实习经验/项目经验；
- 3、承销岗-发行产品销售-具备资金方资源（银行、基金、保险信托等）或具备开拓维系客户能力；
- 4、保荐代表人-发行项目签字人-通过投资银行业务考试，具备发行项目经验。

03

财富管理业务（经纪、投资咨询、机构、融资融券、信用业务等）

- 1、零售业务岗（证券经纪人、理财经理、投资顾问等）-揽客户-具备个人客户资源；
- 2、机构业务岗-揽客户-具备企业客户资源；
- 3、机构管理岗-规划分支机构布局-具备相关行业经验。

02

资产管理业务（代客理财）

- 1、承揽岗、承销岗同投行业务；
- 2、产品经理岗-产品结构设计与产品全流程管理-具备相关实习经验/项目经验；
- 3、投资经理岗-做出投资决策-具备投研能力、管理产品经验-社会招聘；
- 4、交易员岗-根据投资经理决策做交易操作-具备银行间货币交易员资格。

04

投资业务（自营业务，用自有资金赚取投资收益）

- 1、研究岗-研究各类市场提出投资建议-具备宏观经济、统计、量化金融相关知识结构，通过CFA考试，相关实习经验；
- 2、投资经理岗、交易员岗同资管业务。



05

证券研究所（买方研究、买方研究）

- 1、分析师-宏观或者行业研究-具备宏观经济、金融相关知识结构，细分行业相关专业，通过证券研究发布报告考试-2年后才可注册为分析师；
- 2、机构销售岗-销售报告-具备机构客户资源（公募、私募、保险资管等）。

06

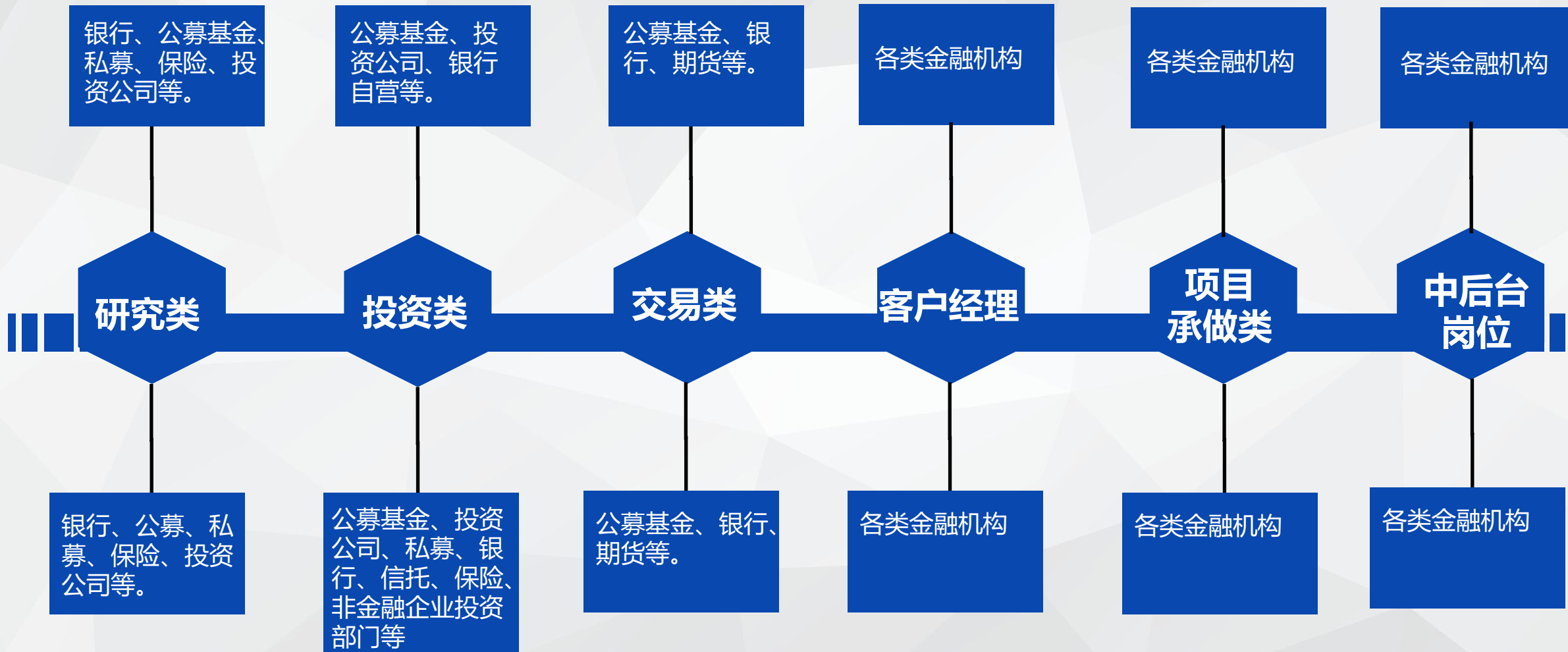
国际业务（境外融资、发行承销业务）

券商国内业务在境外的延申，各类业务岗位设置基本同国内业务，根据境外市场监管要求，需通过相关考试，取得从业资格。

07

中后台岗位

- 1、风险管理岗-按类别负责市场风险、操作风险、信用风险、流动性风险管理工作-具备FRM证书、CFA证书-监管机构对人数有刚性要求；
- 2、合规法务岗-负责公司合规管理、法律事务、反洗钱等工作-通过司法考试-监管机构对人数有刚性要求；
- 3、信息科技类岗位-负责公司大数据、系统建设及运维等-具备计算机、信息工程等相关知识-监管机构对人数有刚性要求；
- 4、审计类岗位-负责内部审计工作-具备财务、审计相关知识，通过CPA考试；
- 5、财务类岗位-负责财务管理、会计核算等工作-具备财会知识，通过会计师从业资格、CPA考试。
- 6、其他岗位包括公司治理岗（“三会事务”）、清算交收类、投资者关系类、行政类、人力类、党建纪检监察类等，所有中后台岗位需通过证券从业考试。





长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITIES CO., LTD.

金融行业 发展 前景

01 金融行业是什么

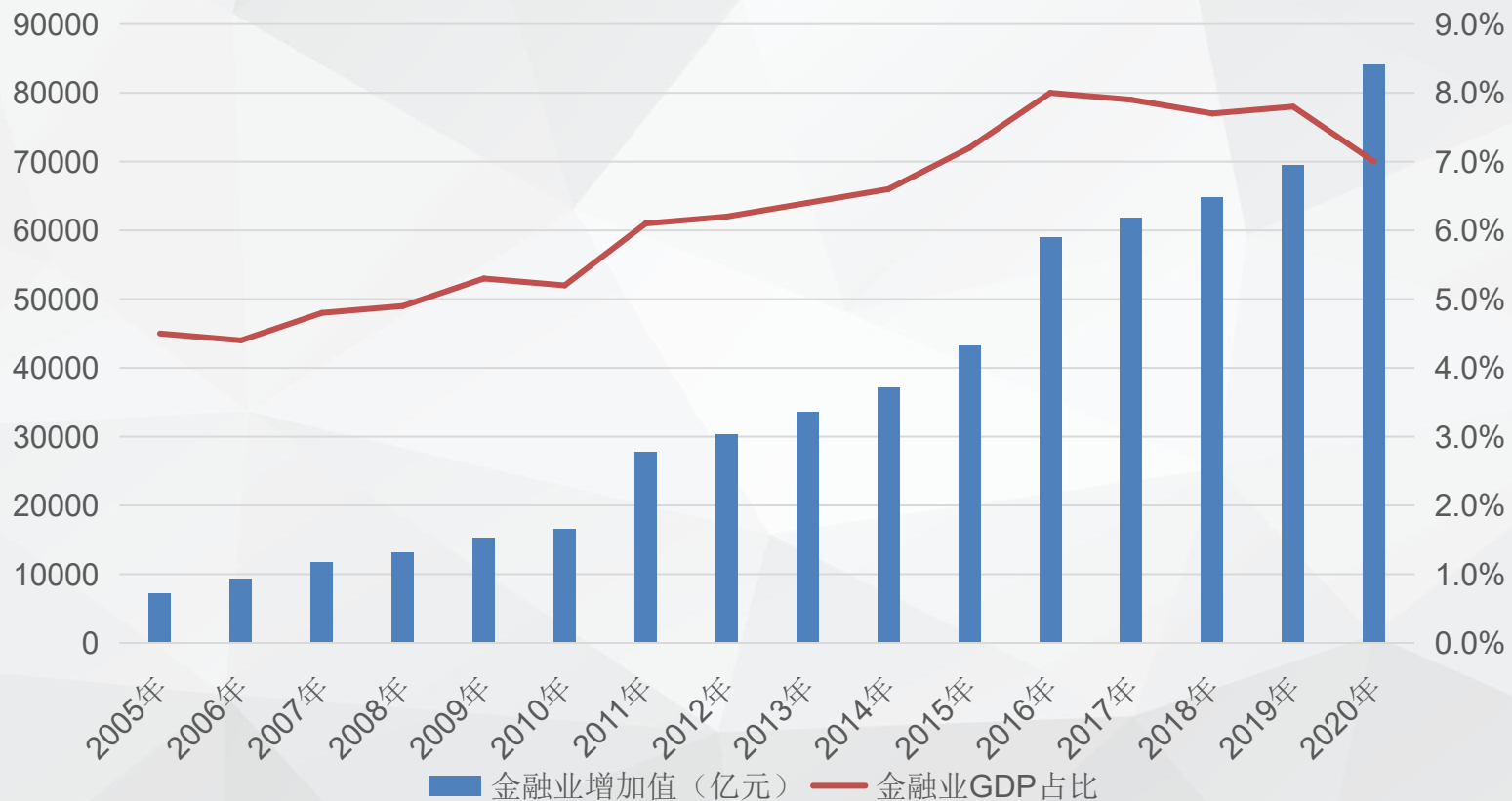
02 金融行业岗位

03 金融行业及人才发展展望



金融业总体运行保持稳健态势

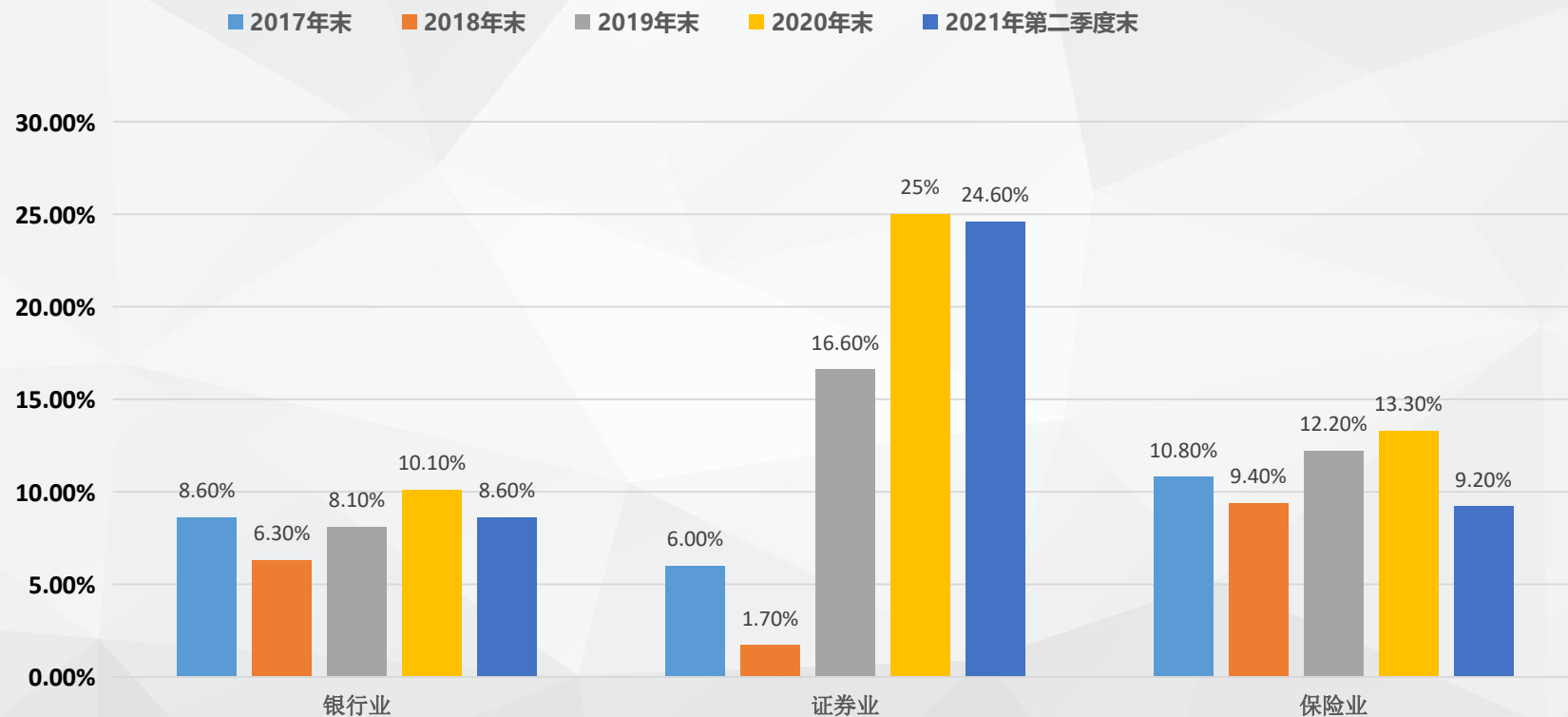
2005年-2020年我国金融业增加值及GDP占比



数据来源：国家统计局网站

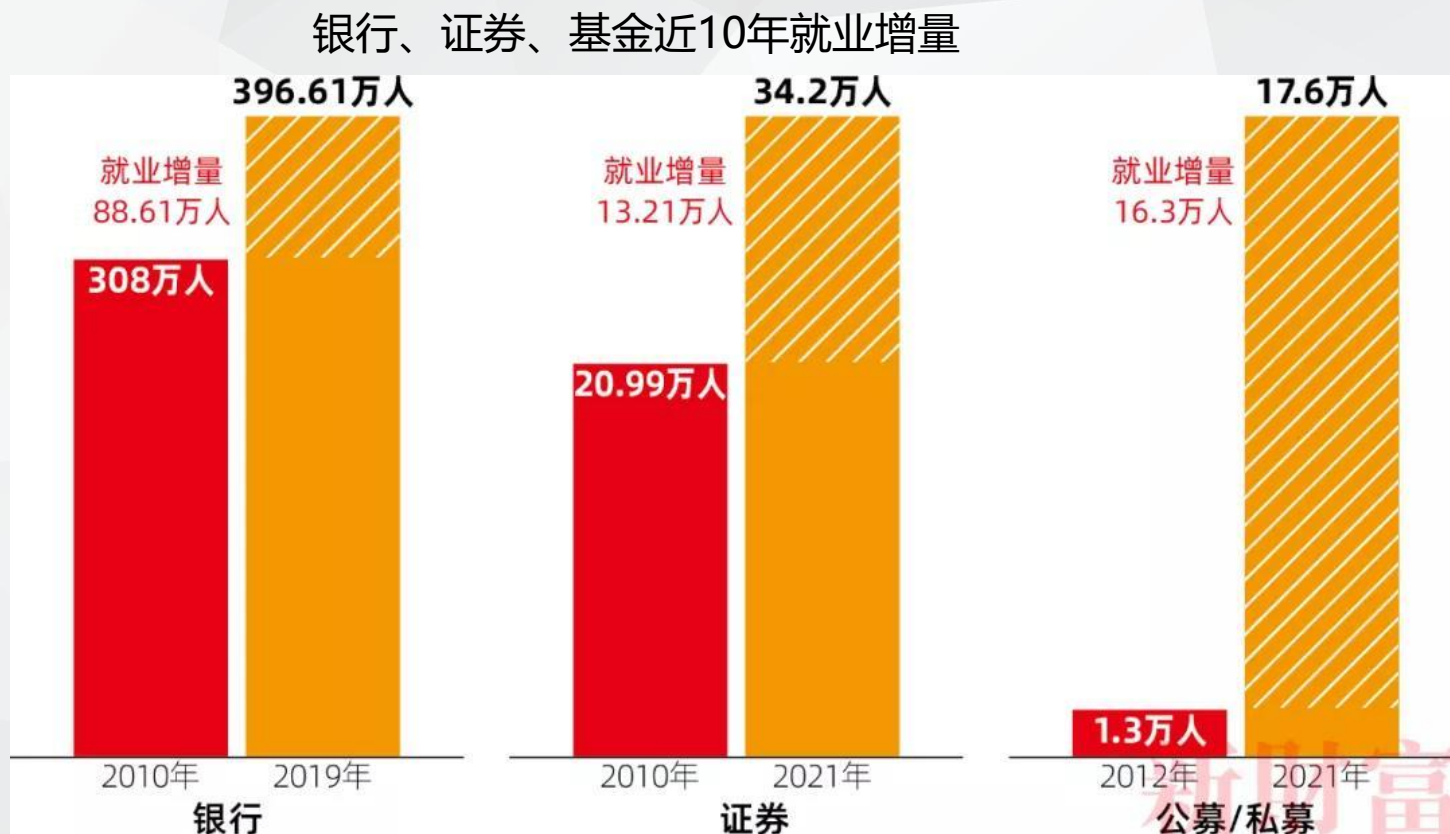
① 细分领域中，银行、保险保持平稳低速增长，证券平稳快速增长

2017年-2021年金融子行业总资产增长统计图



数据来源：银保监会、证监会网站

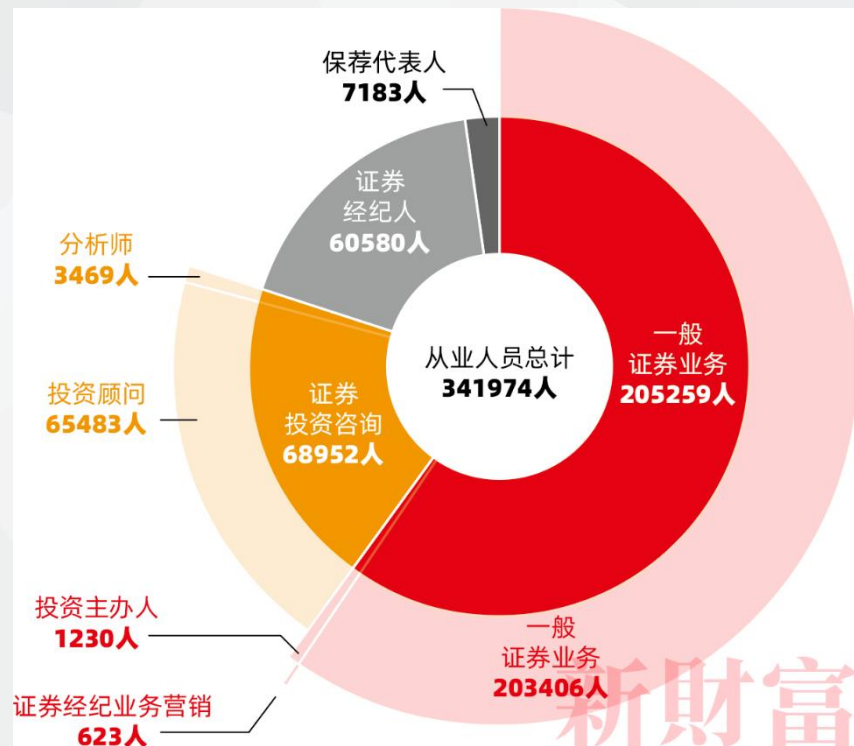
金融从业人数持续增加，细分领域中银行业绝对数占大头，证券、基金增量客观



图表来源：新财富微信公众号

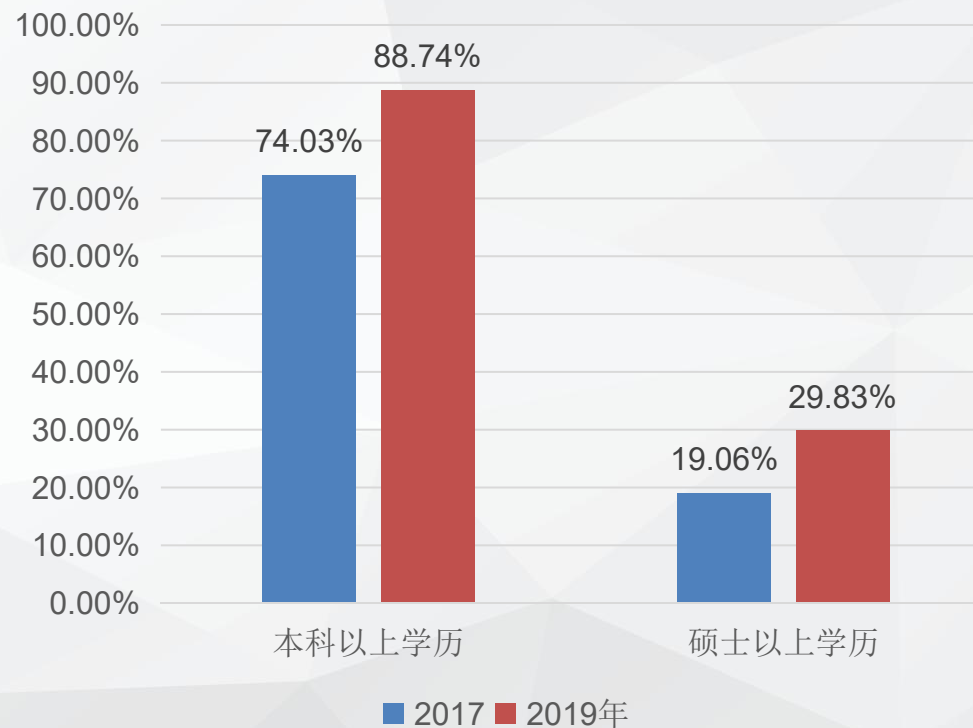
金融行业人员结构优化，基础性岗位人员减少，高“含金量”岗位稳定增加

证券行业从业人员统计



图表来源：新财富微信公众号

证券行业人员学历变化概况



数据来源：中国证券业协会

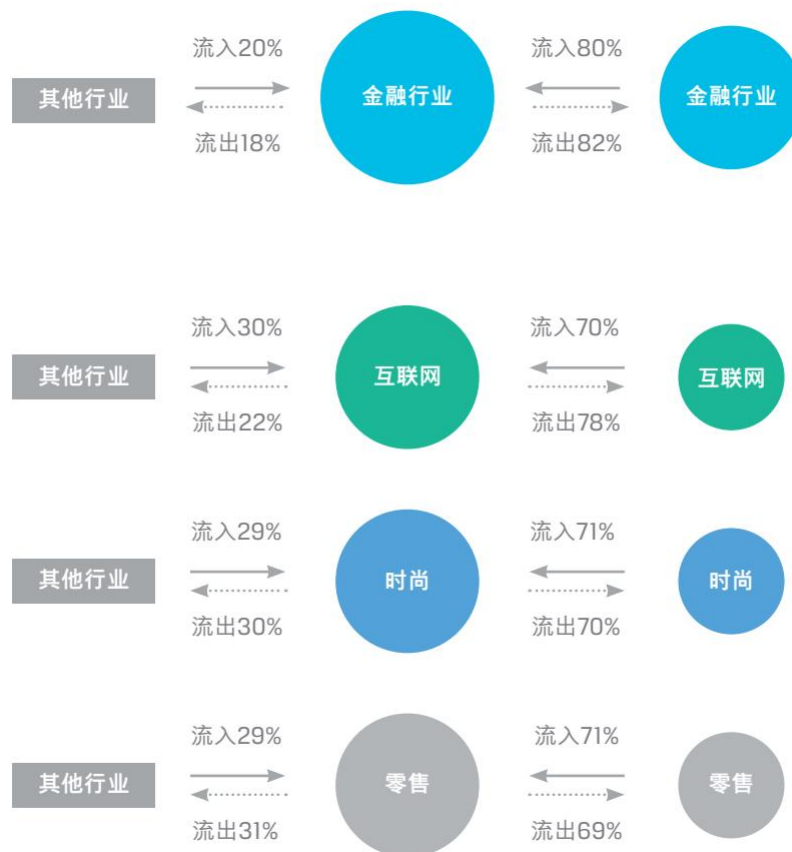


金融行业人才流动进一步加剧，受疫情影响回落



数据来源：前程无忧

金融行业人才流动较少跨行业，大部分人员在本行业内流动



图表数据来源：领英



行业人才 需求方向



数字化人才

金融机构加速数字化建设，对具备IT、大数据技术且具有金融行业知识的复合型人才需求旺盛。

海外金融人才

金融机构布局海外业务，在“引进来”、“走出去”过程中，对具有海外金融实践背景的人才需求增加。

合规风控人才

金融行业强监管导向，金融企业加强风险防范与合规经营，合规风控人员比例不断提升。

复合型人才

新兴金融的崛起，打破行业壁垒，对跨行业复合型人才需求增强。



长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITIES CO., LTD.

职业发展 规划

01 职业定位与规划

02 求职规划





专业和 职业的关系？

1、所学专业VS选择的职业

2、专才VS复合型人才



依赖职业测评

- 1、常见的MBTI、霍兰德测试等测评获得的是泛泛的分析报告；
- 2、综合考虑个人的独特性，包括实际情况、可行性、兴趣爱好等因素。

信息检索和独立思考不足

- 1、利用好信息大爆炸时代的优势，更多的渠道，更多的方式；
- 2、认识到信息的片面性、碎片化、主观性、目的性。

缺乏试错和实践

- 1、知行合一，规划不能停留在纸面上；
- 2、看到听到和亲身实践的差异性，通过实习实践修正检验。

技多不压身

- 1、跟风考证是战术的勤奋来掩饰战略上的懒惰；
- 2、T字型人才，有针对性的聚焦，目标明确，深入理解机会成本。



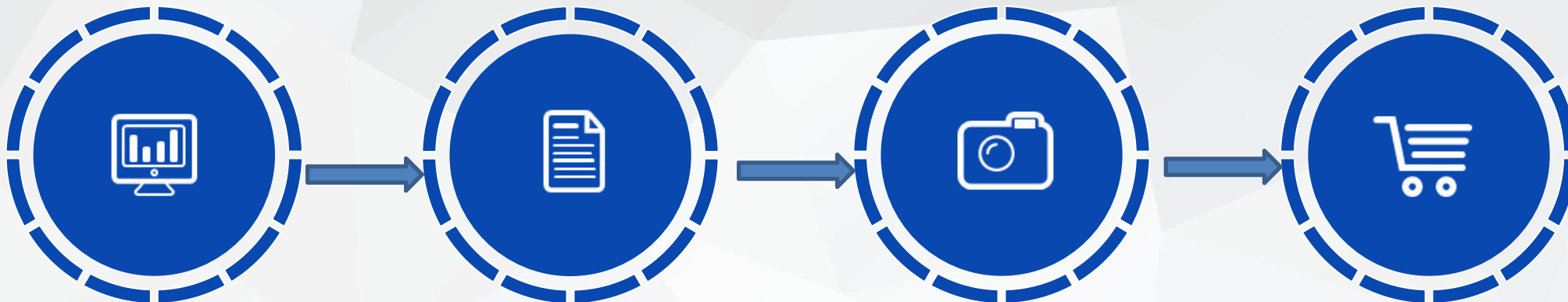
兴趣和职业的关系？

1、职业一定要与兴趣相匹配吗？

2、职业发展中实现价值才能找到兴趣吗？



先由内而外，再由外而内，最终明确定位，聚焦提升



自我分析（知己）

世界观
人生观
价值观
性格
兴趣

可行性分析（知己）

能力
技能
教育
人脉
家庭

行业分析（知彼）

行业生命周期
行业发展趋势
行业岗位及要求

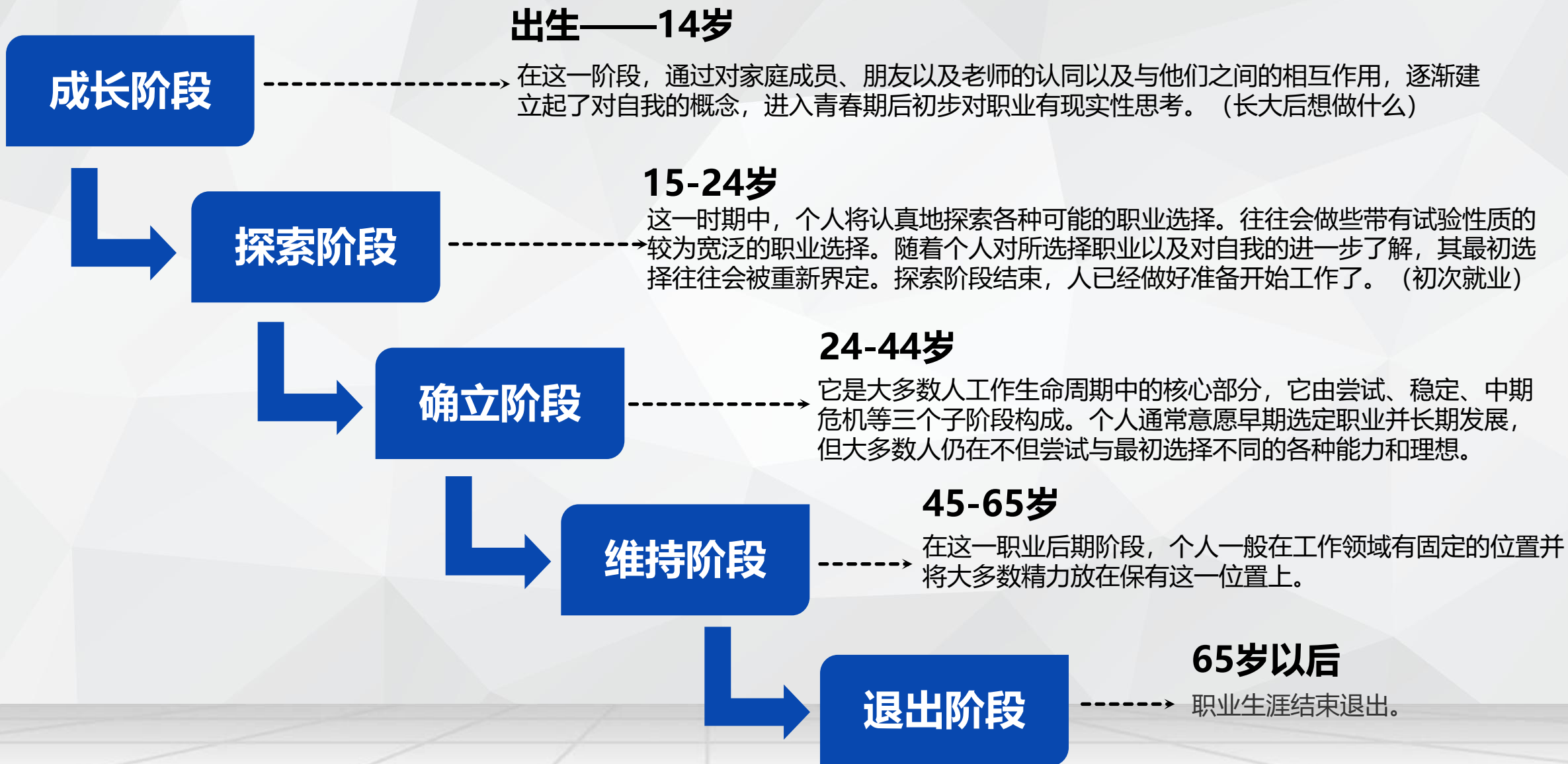
职业定位

由内而外确定职业方向，
由外而内聚焦能力提升。



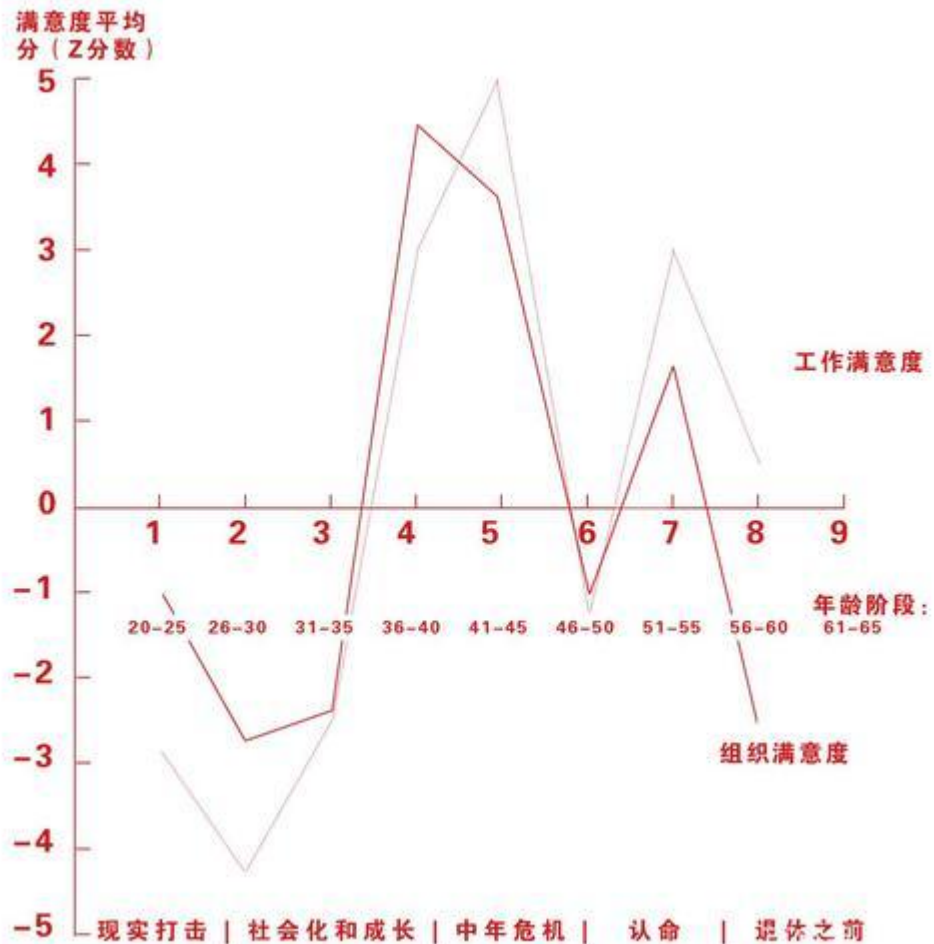
就业和职业的关系？

- 1、确定毕业去向等于职业规划吗？
- 2、职业规划是一条确定的路径吗？





职业生涯周期



图表来源：网络



长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITIES CO., LTD.

职业发展 规划

01 职业定位与规划

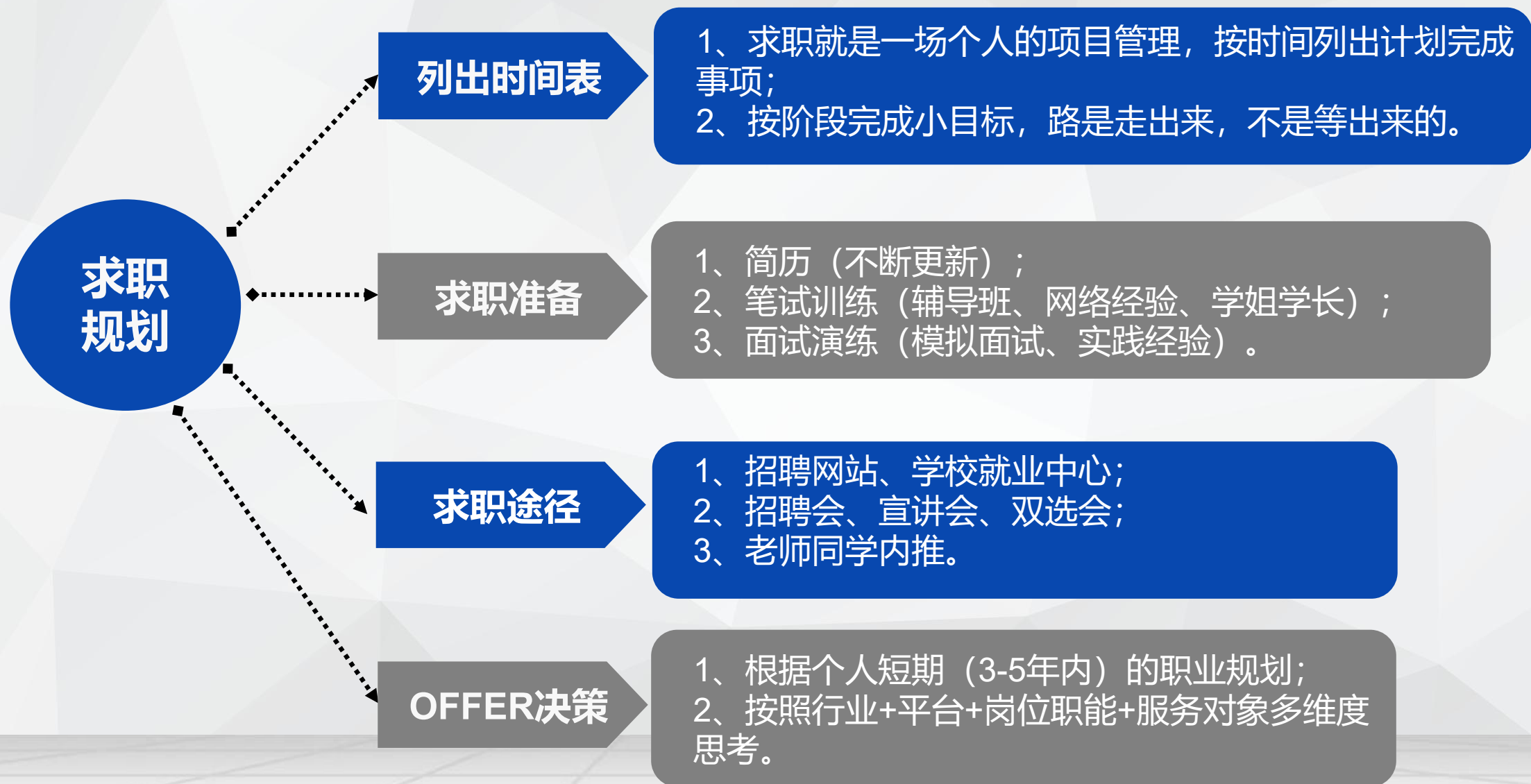
02 求职规划





初次就业的难题

- 1、期望值过高VS现实打击
- 2、个人快速发展VS环境稳定
- 3、唯薪酬论





长城国瑞证券有限公司
GREAT WALL GLORY SECURITIES CO., LTD.

感谢聆听!