

和互联网“大厂”争抢科技人才 银行春招靠什么取胜

证券时报记者 黄钰霖

3月,金融圈的“抢人”大战再次鸣枪起跑。

近日,工商银行、建设银行等六大国有银行和招商银行、中信银行、平安银行等股份制银行,以及北京银行、张家港农商银行等城农商行密集发布春季校园招聘公告,全面开启人才网申通道。

证券时报记者梳理各家机构的招聘公告发现,银行校园招聘的岗位结构正在经历一轮调整,较为直观的变化体现在名

额的变动上:一方面,科技类人才的招聘力度和比重逐年上升;另一方面,传统的柜面及分支行通用类岗位虽保有一定规模,但数量未见明显增长。

招聘端的数据变化,折射出银行业数字化转型的阶段性进展。业内人士指出,在净息差持续承压的背景下,商业银行的科技诉求已从基础的“业务线上化”向深度的“业务智能化”转移,各家银行的招聘重点已高度聚焦于大模型应用、智能体(Agent)开发及隐私计算等前沿领域。

1 国有大行招聘规模上千

据证券时报记者梳理,3月中旬以来,包括工、农、中、建、交、邮储等国有大行在内,已有十余家银行发布了2026年春季校园招聘公告。从招聘规模来看,国有大行仍是本轮春招的主力,比如中国银行发布岗位近4000个、建设银行发布的岗位也达到了1400个。

“银行是金融服务的重要组成部分,分支机构数量众多,招聘岗位多样,每年都会成为不少高校毕业生的求职优选。”华东地区某高校老师对证券时报记者表示。

以中国银行为例,在本轮春招中,该

行释放招聘需求的部门涵盖总行直属机构、境内分行、港澳台及海外机构、综合经营公司等,招聘岗位包括营业网点业务营销岗、营业网点业务柜面岗、信息科技岗、智能运营岗等。

值得一提的是,多家银行积极响应政策方针,针对专项人才进行招聘。例如,建设银行发布“乡村振兴”专项招聘,旗下14家分行共发布逾540个岗位需求;工商银行部分机构则开设了县域专项岗位,不限专业,吸引有志投身乡村全面振兴事业的毕业生。

2 “泛IT化”转向“硬核AI化”

随着AI开源生态逐步成熟,银行对科技人才的要求也更加细化,不断将“泛IT化”向“硬核AI化”推进。

下金融科技部打造校招生培养计划,以“金融+科技”双螺旋培养体系为核心,在人工智能、系统工程、信息安全等领域提供实战平台,算法、数据开发、前端开发等岗位正求贤若渴。

随着AI开源生态逐步成熟,银行对科技人才的要求也更加细化,不断从“泛IT化”向“硬核AI化”推进。

中国银行远程银行中心(北京)在发布的智能运营岗招聘中强调,该岗位需推动风控、运营业务的智能化建设和运营工作,负责智能场景的策划和应用,开展智能场景设计、机器人训练和语料库建设,推动智能化业务运营和系统建设工作;同时负责文本、语音机器人知识维护,需熟练掌握训练工具及数据分析技能,持续优化智能问答效果。

北京银行深圳分行发布的金融科技人才专项招聘信息显示,软件开发方向岗位的主要工作内容涉及大数据与人工智能开发、区块链及分布式数据库开发、银行业务系统开发等。

证券时报记者注意到,在2026年春季校园招聘中,银行对于科技人才的需求仍在增长。在部分银行的招聘公告中,科技类岗位甚至占到总行直属部门招聘需求的“半壁江山”。

中国银行春季校园招聘公告显示,有人才需求的总行直属机构几乎均与科技相关,包括科技运营中心、软件中心、远程银行中心等,岗位也以信息科技岗为主。平安银行则设立了科技人才专场,旗

券商做好金融“五篇文章”专项评价办法有望正式实施

证券时报记者 刘艺文

3月24日,证券时报记者从业内获悉,中国证券业协会(简称“中证协”)拟修订《证券公司做好金融“五篇文章”专项评价办法》(下称《修订稿》),并向行业征求意见。

调整多项指标统计口径

据悉,此次修订将标题由《证券公司做好金融“五篇文章”专项评价办法(试行)》调整为《证券公司做好金融“五篇文章”专项评价办法》,文件由试行转为正式实施。

具体来看,《修订稿》调整了部分指标的统计口径。一是在“科技领域债券融资”“绿色领域债券融资”和“中小微企业债券融资”“民营企业债券融资”四项指标的统计口径中,分别增加了证券公司管理资产证券化产品(ABS)。二是在“科技领域股权投资”和“科技领域并购重组交易”两项指标的统计口径中,分别

增加了境内企业赴境外上市项目、跨境并购项目。三是调整“科技领域并购重组交易”指标的统计口径,由担任重大资产重组项目独立财务顾问拓展为担任重大资产重组项目财务顾问。四是在“科技领域股权投资”指标的统计口径中,增加了间接投资方式。五是“养老金额”指标的统计口径拓展为个人养老金产品及对应养老目标基金产品。

优化相关指标计分标准

同时,《修订稿》还优化了相关指标的计分标准。

首先,是扩大定量指标加分范围。为鼓励更多机构积极做好金融“五篇文章”,将定量指标加分排名区间由前50名(1—10名,11—20名,21—30名,31—50名,50名之后)扩大至前60名(1—10名,11—20名,21—40名,41—60名,60名之后)。

其次,是调整持续投入增长率的计分方式。鼓励证券公司差异化、特色化发展,将“业务资源持续投入”计分方式由综合增长率修改为专项增长率,参评公司可集中资源深耕细作细分领域。

最后,是统一指标赋分与档规则。统一各明细指标的加分逻辑,合理优化相关分值。指标分值相同的,原则上各档分



图虫创意/供图

3 科技人才成“香饽饽”

经过数年的金融科技能力建设,当前各类银行的科技人才需求已逐渐分化。

博通咨询金融资深分析师王蓬博表示:“国有大行更看重系统底座、云架构、数据安全和合规,要求岗位人员技术扎实、做事稳妥,能扛得住大规模系统建设;股份制银行更偏向AI落地、智能风控、零售金融等能出业绩的场景,因此兼具技术和业务能力的实战型人才更吃香;城商行和农商行则相对务实,想要上手快、能做轻量化开发和本地化场景的人才,讲究快速落地见效。”

王蓬博认为,岗位越分越细,说明银行已经不再满足于简单的线上化,开始真正用AI、大模型重构业务,科技部门也正从成本中心转向价值中心。

“现在银行业最紧缺的是‘金融+AI+工程’的复合型人才,既要懂信贷、风控这些业务,又会大模型微调、智能体开发,还能把项目落地。”王蓬博说。

银行针对科技人才的招聘划出了重点,当然也遇到了一些难点。证券时报记者注意到,在金融业发布人才招聘令的同时,腾讯、字节、百度等互联网“大厂”也开

启了2026届校园招聘,令科技人才争夺战打得愈发激烈。

“有不少银行的高管透露,招到真正合适的金融科技人才难度不小,和热门的互联网‘大厂’相比,银行在科技人才的评估、多元化薪酬激励、后续发展与培养空间等方面仍需优化。”有业内人士向证券时报记者表示。

招联首席经济学家、上海金融与发展实验室副主任董希淼指出,人工智能应用不仅推动了金融行业业务、组织、认知层面的积极变革,同时也带来了技术、监管、人才等方面的新问题,“为了用好技术、留住人才,在组织文化方面,行业需营造开放包容、容错试错的创新氛围;在岗位考核方面,要促进协作融合;在选拔机制方面,应构建良好人才生态。”

“银行无需和互联网‘大厂’硬拼薪资,可依靠技术、管理、业务等多条发展路径,以及六险二金等长期待遇、福利形成优势。”王蓬博称,想要留住人才,关键是要让前沿技术贴近金融场景,在更优的工作节奏和职场环境中给足人才成长的空间。

在中东局势持续发酵的背景下,有关外资尤其是中东资金回流港股的叙事,引发市场持续关注。

包括中东资金在内的外资是否真的在回流?如果情况属实,目前回流了多少?近日,多家券商研究所根据数据分析,判断短期不排除有部分以中东为驻留地的外部资金基于避险考虑而回流,但目前流入规模不大且未必直接进入股市。

据中金公司研究部统计,自中东局势升级以来,中东部分国家股市下跌超20%,迪拜地产指数则下跌近30%,EPFR数据显示主动资金转为流出中东区域。由此可见,避险需求确实是区域内资金当前不得不考虑的一个重要问题。

华泰证券总量研究团队指出,从世界银行CPIS跨境组合投资数据来看,中国对海湾六国的证券投资已形成百亿美元级的稳定存量,且高度集中于阿联酋金融枢纽。当地地缘风险上升、中东区域波动加大时,部分追求流动性、安全性与可再平衡能力的跨境资金,将更倾向于回流至制度稳定、开放度高、人民币资产丰富且同样具备国际财富管理功能的香港市场,形成“中东避险—香港承接”的配置逻辑。

与此同时,香港特区政府对接住这笔“泼天富贵”的渴望,也为这个中东资本“大逃亡”的故事增添了更多话题性。早在3月1日,香港财政司司长陈茂波就公开表示,可能会有一些资金出于避险需求从中东来到香港。

兴业证券首席策略分析师张启尧表示,自美以与伊冲突爆发以来,外资的确有回流港股的迹象。据港交所数据,今年3月以来,国际中介结束了此前单边的资金流出态势,逐渐开始小幅回流,转为双向交易。另据港交所托管机构数据估算,3月2日—3月18日,国际中介累计净流入2.1亿港元。

不过,他同时也指出:“近期加仓港股的外资或以亚太地区的灵活资金为主,而非中东长线资本。”一方面,近期市场剧烈波动,外资呈双向交易特征,这与中东主权财富基金等中长期资本的投资理念不匹配;另一方面,在地缘格局动荡的背景下,中国凭借发展确定性吸引更多中东资金是一个中长期变量,且在很大程度上取决于美以与伊冲突的最终走向,短期对资本流动的影响或相对有限。

综合EPFR资金、汇率、港股成交等因素来看,中金公司海外与港股策略首席分析师刘刚也表示,短期看到了一些资金流入中国香港的间接线索,比如部分个股AH溢价倒挂加深,但尚未观测到资金大幅流入股市的直接证据。

据中金公司研究部统计,中东局势升级后,EPFR统计的主动外资转为流出,终结了年初以来连续7周的净流入。其中,欧洲和美国主动资金是流出主力,符合地缘风险爆发后的一般规律,主动港资和其他地区的资金则有一定流入。不过,EPFR数据不能捕捉到流入中国香港但并未进入港股的资金。

在市场成交方面,上周港股日均成交额从3月第一周的2513亿港元降至1875亿港元,A股也同样出现回落,并未出现因资金大量涌入而带来的成交放大现象。这说明,即便有资金入市,规模也暂没有大到影响整体市场的程度。同时,近期中国香港银行间利率Hibor持续下行,亦反映市场整体对港的边际需求偏弱,不符合外资大量涌入的表现。

华泰证券总量研究团队则表示,外资进入香港不等于进入港股,对港股的影响或以间接和局部影响为主。

中东资金避险需求尚待观察

证券时报记者 杨庆婉

近日,中东局势变数频现,黄金、美债、全球股市波动加大,中国资产凭借能源和供应链优势具备一定的安全性,因此中东避险资金流入香港市场也是传言四起。

多家券商研究所监测的结果显示,香港利率、汇率和流动性等短期均未出现明显的异常,中东资金尚未出现大规模流入、系统性转移的迹象,更多的体现是在一级市场的长线资金进行了战略性配置,参与港股IPO的基石投资。

从QFII和13F的持仓来看,在中东主权基金所进行的全球资产配置中,欧美资产仍占大部分。比如阿布扎比投资局,北美地区资产占其配置比例约50%,其次是欧洲地区资产,最后才是相关的新兴市场资产。

不过,近几年中东主权基金逐渐加大了对中国资产的配置比重,但更多是长线投资行为,而非短期避险行为——要么参与港股IPO的战略性投资,要么选择与本土战略契合且具有增长潜力的产业进行投资。

从多元化配置与避险的角度来看,中东资金确实存在增配中国资产的可能性,短期虽未因中东局势升级而大规模流入中国市场,但对具备强家族属性的中东私人财富资金而言,其多元化配置、避险增值的意愿比较强烈,不排除逐步转向中国香港或配置更多中国资产,只是未必直接进入港股市场。

基于资金类别的角度,即便投资港股二级市场,中东主权基金也更倾向于长期回报,投资偏好于新能源(可再生能源)、数字经济(AI、数字基础设施)、高端制造等战略性行业以及高股息等低风险股票。同时,该类主权基金也可能兼顾不动产、基础设施等另类领域,满足自身对投资安全性、合规性及长期回报的诉求。相对而言,中东私人财富资金的整体风格更加保守,追求资产保值和稳健增值,港股高股息标的占比较高,确实是适合中东私人财富资金配置的重要资产类别。

长期来看,中国香港拥有庞大且成熟的资产管理和财富管理市场,具备承接外资流入的良好基础,因此未来中东资金的相关需求若有增长,仍可能拉动香港本地的私人银行、财富管理业务。

