

# 國立清華大學赴大陸港澳地區交換生

## 成果報告書

學生姓名：鄭潤澤  
學生系所：計財系  
學生學號：101071466  
研修地區：大陸  
研修大學：上海交通大學  
研修系所：安泰經濟與管理學院  
出國日期：2014/9/2  
回國日期：2015/1/2  
報告日期：2015/3/4  
修讀學分總數：2

## 目錄

寫在前面的話.....	1
一、關於在上海交大徐匯校區的生活.....	1
1.1 寫給科管院（除服科所外）研究生.....	1
1.2 關於報道和選課.....	2
1.3 關於徐匯校區的生活指南.....	2
二、關於台灣籍學生在上海找實習.....	3
三、一個計財系碩士的大陸金融業求職經歷.....	4
3.1 我的求職結果簡述.....	4
3.2 台灣財金系學生到大陸證券業求職的方向性建議.....	7
3.3 網申、筆試和面試的一些小建議.....	10
3.4 我的求職經歷和中國大陸金融業部分僱主介紹.....	12
3.4.1 大宗商品貿易商.....	12
3.4.2 證券公司.....	13
3.4.3 公募基金.....	21
3.4.4 中資銀行.....	22
3.4.5 外資銀行.....	23
四、小結與致謝.....	25

## 寫在前面的話

本文的第一部分將為科管院（除服科所外）到上海交大交換的研究生介紹上海交大徐匯校區。上海交大主要有徐匯和閔行兩個校區，我參考了 101 及 102 年度前往上海交大交換同學的報告，發現之前的同學都是在交大閔行校區，因此本報告將特別說明一下徐匯校區的生活指南——對於科管院除服科所之外系所的研究生，如果到上海交大交換，都將分配在徐匯校區；而其他科系的研究生以及所有大學生都在閔行校區。

本人雖到上海交大交換，但我其實是大陸來台讀書的陸生，這學期我在上海交大交換的主要目的是為了在上海找工作（我後來得到了很好的工作），因此本報告的主要篇幅（即第二部分和第三部分）將分別介紹台灣畢業生如何在上海找實習或找全職工作。

## 一、關於在上海交大徐匯校區的生活

### 1.1 寫給科管院（除服科所外）研究生

徐匯校區在上海市的徐家匯區，是上海的中心商業區之一，也是上海最老的城區之一。

徐匯校區是交通大學的誕生地，有 120 多年歷史了，但目前上海交大大部分院系都遷往了上海市郊的閔行校區，只有經濟、管理、法學、國際關係和政治科系的研究生在徐匯校區學習。對應到我們清大，應該就是科管院計財系、經濟系、科管所和科法所的研究生如果到上海交大交換的話，會分配到徐匯校區的安泰經濟與管理學院或凱原法學院。

## 1.2 關於報道和選課

不論你分配到哪個校區，都需要先到閔行校區報道。閔行校區在上海市的西南角非常偏遠的地方，具體有多遠強烈建議打開 Google Map 仔細研究一番。我因為熟悉上海，因此是先在閔行校區附近的莫泰酒店訂了房（可在如家酒店集團官網預定），次日早上在閔行校區辦完報道手續，然後前往徐匯校區的。去年和我一同前來的交大和台大的一些台灣同學是 14:00 抵達上海浦東機場（在上海市最東端），花了 3~4 小時才到閔行校區，因為閔行校區非常大，找路、辦報道又花了非常久，然後到徐匯校區時竟然已經是晚上將近 10 點，非常狼狽，建議大家引以為戒……

報道地點是閔行校區的陳瑞球樓，帶著錄取通知書和身份證件報道後，去閔行校區的圖書館辦理“校園卡”，並當場註冊一個 jaccount 用於之後的選課和圖書館系統。

另外，在閔行校區有中國聯通和中國移動這兩家電信公司的營業據點，建議在這裡辦理手機卡，辦理起來比較快。

上海交大研究生的選課系統與大學部（大陸叫“本科生”）不一樣，需要到這個系統登陸選課 <http://www.yjs.sjtu.edu.cn/ssfw/login.jsp>。而且選課的權限似乎還需要和學院負責港澳台事務的老師溝通，請他們開通權限，否則只能查看課表而無法選課。

## 1.3 關於徐匯校區的生活指南

如前所述，徐匯校區在上海的徐家匯，事實上是個非常中心的區域，去上海的各個地方都很不遠，且徐匯校區附近 2 個地鐵站，共 4 條地鐵線路，可算是四通八達。

上海的公交卡可乘坐地鐵、巴士和輪渡，在任何一個地鐵站都可以購買和充值。

徐匯校區離宿舍最近的西門（三號門）外的番禺路上有許多小吃店，一個最近的超市也在番禺路上，在此不贅述；另外如果要在淘寶購物的話，一般收快遞的地方也是三號門——快遞員會提前發簡訊告訴你到西門領快遞，而一般不會送到宿舍樓下。

徐匯校區的南門（五號門）外有中國建設銀行和中國工商銀行，

需要辦理銀行卡的話，找這兩家就對了，另外務必請行員詳細說明如何開通網銀，否則無法在淘寶購物。

## 二、關於台灣籍學生在上海找實習

我在上海交大交換時，有好幾位商管、財金的台灣同學來中國大陸的目的之一就是體驗在大陸的工作，他們也都找到了實習。因此本文這部分特別說明一下如何在大陸找實習。

在上海的學生中，實習之風非常盛行，不僅暑假實習的學生多，學期中長期實習的也比比皆是——因為大陸的就業競爭非常激烈，因此實習是提升就業實力的重要經歷。

一般暑假期間，實習是需要每週上 5 天班；而學期中的實習，則一般是每週上 3~4 天班即可。一般大型中資金融機構（證券公司、基金公司等）的投行和研究部門因為實習生供不應求故一般無薪水但提供午餐，而外資金融機構、各類顧問公司、中小型金融機構等的薪水一般在 80~150 元人民幣/天。

找實習首推“應屆生”網站，即 [www.yingjiesheng.com](http://www.yingjiesheng.com)，上其中的上海專版找實習即可。

如果有意找金融機構的實習，則還可以到 [www.lovebanker.com](http://www.lovebanker.com) 這個網站，幾乎每天都有新實習消息推送，這裡面主要是證券行業的實習。證券行業對實習生需求最多的是投行部和研究所——一般投行部要求對中國大陸的法律或會計制度有較深的了解，因此不推薦台灣學生投遞簡歷；而研究所（一般簡稱“行研”）的實習則多是行業研究或上市公司研究，無論是對於了解中國經濟、還是實踐課堂所學，這都是不錯的選擇。

找實習時注意能力的匹配度、注意簡歷一定要轉成簡體中文；另外，一般招實習生的流程都比較簡單：先篩選簡歷留下 5 個左右備選，然後面試一次即可，因此時間也很快，所以找實習時 10 天之前的帖子一般就無效了。

最後順帶一提，台灣籍學生在大陸找實習或做兼職，應該並不需要工作許可，跟我一起來上海交大交換的台灣籍同學，至少有 3 位都在大陸實習了超過 1 個月，沒有遇到工作許可方面的障礙。

### 三、一個計財系碩士的大陸金融業求職經歷

求職是我在上海交大一學期最重要的事，因此我在此花最長的篇幅敘述我的求職經歷。中國大陸的金融業尤其是證券業生機勃勃，無論起薪還是薪水漲幅都是頗為可觀的，當然，就業市場的競爭也是極其激烈的。

我是計量財務金融學系的學生，主要求職方向是金融業中二級市場的投資和研究類崗位。金融業其實是一個泛指，業內至少還有金融行銷類、風險管理類、資料分析類、銀行傳統存貸業務、證券公司投行類業務等子行業，這些子行業我並未涉足，因此我的經歷也不適用。

#### 3.1 我的求職結果簡述

我總共投遞了 2 家大宗商品貿易商，13 家證券公司的大約 20 個崗位，8 家公募基金（含 2 家銀行系公募基金），7 家中資銀行的不同崗位（主要是金融市場部，也有信用卡中心和綜合類崗位，不過後兩者的筆試面試我都翹了），5 家外資銀行的交易類崗位，3 家私募對沖基金，2 家保險公司的資管崗位，2 家期貨公司的研究崗位，以及還有一些亂七八糟的公司。線上線下總共投了超過 60 份簡歷吧。

我的求職從 2014 年 10 月 1 日開始投簡歷，到 2014 年 12 月 6 日得到華泰證券的 offer 後不再繼續面試或筆試，期間獲得的 offer 有 4.5 個：

- 華泰證券（Top 5 證券公司），自營部門的量化策略研究員，起薪約 20 萬元人民幣/年；
- 招商證券（Top 10 證券公司），固定收益部，國債期貨投資經

理助理（這是 2 進 1 的差額實習，應算 0.5 個），未談薪水；

- 華寶證券，研究所，泛私募組，起薪約 15 萬元人民幣/年；
- 安邦保險，綜合金融崗（本來投的是投資崗，但被調劑到這個，據說是做機構銷售的），月薪 1 萬元人民幣+Bonus；
- 杉樹資本，量化策略研究員（這是我暑期實習的小私募），起薪稅後 8000 元人民幣/月+策略利潤的 2.5%。

（還有一些券商和銀行的招聘，比如安信證券、浙商證券和國家開發銀行，因為我 12 月 6 日獲得華泰證券的 offer 之後就沒有再繼續了）

應該說，在中國大陸找投研類的工作，競爭非常慘烈。以今年的招商證券為例（這是唯一公佈簡歷投遞情況的券商），總共招 200 人左右（營業部至少占了 1/2，推測總部招 100 人吧），收到了共 17677 份簡歷，而除掉分公司及營業部的 1008 份簡歷，基本上可以認為是 16000 人左右競爭 100 個崗位，嚇尿了吧。我拿到半個 offer 的國債期貨投資經理助理，有 565 人競爭，我覺得原因主要是運氣好，然後才是背景匹配度、筆試發揮和面試經驗。

有興趣的還可以看看往年招商證券的筆試名單，可由此一窺就業市場全貌，比如 2014 年的這個 <http://blog.renren.com/share/232417780/16544063698>，還有 2013 年的 <http://bbs.netbig.com/thread-2508774-1-1.html>。

### 招商证券2015年校园招聘投递概况

部门		招聘岗位	工作地点	简历数 (截至11月3日)
投资银行总部		分析师岗	北京、上海、深圳、广州	3535
		综合管理岗	深圳	960
股票资本市场部		股票发行岗	北京、深圳	505
场外市场业务总部		做市交易岗	深圳	134
		产品设计岗	深圳	116
机构业务总部		销售经理岗（公募基金方向）	北京、上海、深圳	443
		销售经理岗（其他战略客户方向）	北京、上海、深圳	290
		机构业务柜台岗	深圳	95
		综合调研岗	深圳	143
研发中心		行业研究岗	北京、上海、深圳	1142
		宏观研究岗	北京、上海、深圳	423
		策略研究岗	北京、上海、深圳	413
		金融工程研究岗	北京、上海、深圳	286
固定收益总部	投资研究部	国债期货投资研究岗	上海	565
		大宗商品研究岗	上海	393
		债券研究岗	北京	1066
	债券销售部	债券销售岗	北京、上海、深圳	809
	债券融资部	债券承做岗	北京	995
	交易管理部	固定收益业务信息系统管理岗	深圳	38
		投资监控与信用评估岗（监控方向）	深圳	181
投资监控与信用评估岗（信用方向）		深圳	457	
证券投资总部	股票投资部	研究支持岗	深圳	403
	衍生投资部	量化套利投资岗	深圳	363
		场外衍生品业务运营岗	深圳	192
零售经纪总部	融资融券部	管理与审核岗	深圳	235
		贷后跟踪岗	深圳	119
	衍生品经纪部	业务管理与营销岗	深圳	80
		风险监控与分析岗	深圳	173
	分公司及营业部	财富顾问岗	北京、上海、深圳、广州、南宁、南京、合肥、济南、武汉、西安、厦门等全国62座城市	1008
结算部	清算管理岗	深圳	143	
稽核监察部	IT审计岗	深圳	65	
	零售业务审计岗	深圳	119	
法律合规部	法律合规岗	深圳	354	
信息技术中心	软件开发岗	深圳	265	
资管子公司 (筹)	理财产品部	产品设计岗（量化投资类）	深圳	101
		产品设计岗（传统创新类）	深圳	109
	理财营销部	营销策划岗	深圳	115
		定向投资交易岗	深圳	98
		渠道经理岗	北京	121
	理财运营部	信息披露岗	深圳	95
		综合岗	深圳	113
	理财投资部	宏观策略研究岗	深圳	118
		行业研究岗	深圳	1142
		量化研究岗	深圳	152



### 3.2 台灣財金系學生到大陸證券業求職的方向性建議

對於求職的準備，如果只能給各位學弟妹一個建議的話，我的建議是：確定一個細分領域，在這個細分領域上精進學業，並深入做一個至少 3 個月的相關實習。

實習的作用在證券業（主要是券商和基金）投資和研究崗的求職中，真的非常重要，在整個求職過程中，有沒有相關的實習經驗、以及這個實習的內容是否有意義、是否深入，都非常重要。如果沒有相關實習，即使你修過相關課程、懂非常多理論，也很難讓面試官信服——畢竟，幾乎每個職位都有大量有相關實習經驗的名校畢業生，幹嘛要找你這樣沒有相關實習經歷的呢？另外，如果在實習時直接爭取到留用機會，那就可以免去找工作之苦或至少當做一個保底了。我自己是在碩二之後的暑假就在上海的一家避險基金實習，因此 9 月便獲得了這家基金的 offer，不過這家基金規模較小，因此對我而言只是一個保底的選擇。

在方向選擇上，量化投資是我們計財系的優勢所在，也是與中國大陸大量金融系畢業生的差異所在。大陸名校（北清復交、中國人民大學、上海財經大學、南京大學、中央財經大學等）的金融系畢業生主要走的還是投行或行研路線，積累的主要是 CPA（即中國註冊會計師）+中國司法考試+行研或投行實習的經驗，普遍不具備量化分析和程式設計的能力——反正我本科的同學後來在國內各學校（牛校有北大、復旦、人大、南大，還有央財、西財、廈大等）讀金融碩士的，幾乎個個都考了 CPA，而擅長計量、期權定價或程式設計的則很少。

我強烈不建議各位選擇投行或行研，理由有二：第一，這兩者需要的 CPA 和司法考試經歷，如果你在台灣讀書則幾乎不可能積累這兩者方面的經歷，而大陸的研究生過了 CPA 六門或司法考試的比比皆是，兩者都通過了的也不乏其人，我們的競爭力較弱。第二，這兩個子行業在過去 5 年裡吸收了大量畢業生，業內共識是早已成為產能過剩行業，投行的 IPO 業務早就不再兇猛、債券承銷也因為城投債的終結而規模有所縮水，目前比較熱的是新三板、資產證券化和並購，但這些業務不像 IPO 那麼暴利，且投行老兵多，新人進來也難；行研的貧富分化則是非常劇烈，少數優秀行業的明星分析師隊能賺大錢（例如海通證券電子行業首席分析師趙曉光，據傳在 2013 年獲得的獎金為 1 億元人民幣，真是打工皇帝），而一般分析師的薪水則在 7000 元~2 萬元不等，但每週平均要工作 70 小時以上。竊以為，如果你沒有良好的會計或法律底子，還是好好學財務工程的課程，發揮我

們清華計財系的長處，不要和大陸廣大名校的畢業生搶投行或行研的職位。

至於量化投資嘛，雖然不算一個新興的類別，但至少大陸的名校畢業生精于此道的並不多。大陸證券和基金業需要量化投資的崗位包括但不僅限於：

策略類型	開展此業務的機構	需要的金融知識	需要的程式設計技能
股票因子策略	公募基金中的指數基金、指數增強型基金或量化對沖基金，私募基金中的量化對沖基金，券商自營的量化基金，以及券商研究所的金融工程組	多因子模型，三大財務報表 <b>推薦修課</b> ：公司理財專題 <b>推薦閱讀</b> ：Barra United States Equity 報告，和國內各大券商因子模型報告 <b>另外，如果不是會計本科出身，強烈建議考 CFA 且至少考過二級，以補足財務報表的知識</b>	因為這類策略是低頻策略，一般只需要良好的 Matlab 能力即可
期權策略	券商的衍生品或金融創新部——包括場外期權賣方、期權交易策略開發等 券商研究所的金融工程組目前也會覆蓋這類策略	期權定價的各種推導方法（二叉樹、Martingale、PDE、蒙地卡羅模擬等），以及波動率、利率期限結構等相關知識 <b>還有，強烈推薦參加中金所舉辦的衍生品知識大賽！</b> <b>推薦修課</b> ：隨機財務理論，金融商品設計與評價，財務數學專題等 另外，交大有一門課用 C++ 教期權定價的，也推薦去修	做場外期權賣方，用 Matlab 做數值計算的能力是基礎（金融商品設計與評價的課上會教） 做期權策略開發因為涉及准高頻交易，則最好再學下 C++ 另外推薦學 SQL 語言，並不難
程式化交易/高頻交易	私募對沖基金	市場微結構	低頻的交易策略，

		<p><b>推薦修課：</b>這方面，姜林傑祐老師過去在清大和交大都開過“程式交易”的系列課程，但他不是清大的專任教師，不知之後會不會在計財繼續開課</p> <p>另外我聽說蔡子皓老師也開設了程式交易課程，我沒修過，不知深淺，但有興趣的話不妨修一下，權當入門</p>	<p>至少需要掌握 Matlab</p> <p>高頻策略，則需要非常扎實的 C++ 開發經驗、通訊等，以及大量資料的處理能力，如果你本科不是計算機系（台灣稱資工系）的，學起來應該比較困難</p>
<p>輿情類策略</p> <p>例如：光大證券中文雲系統的低關注度選股策略</p> <p>長江證券（quant.cjsc.com）的新聞大資料選股</p> <p>這類策略是最新的熱點，收益高回撤低甚至不用對沖，相當優秀</p>	<p>私募對沖基金，公募量化基金，以及券商研究所的金融工程組</p>	<p>有效市場理論，行為金融學</p>	<p>網路爬蟲，文本挖掘，大資料處理</p> <p>推薦用 Python，有很多相關的庫</p> <p>但我未開發過這類策略，可能需要諮詢計算機系（台灣稱資工系）做文本挖掘的相關朋友</p>

仔細看上面幾個方向，不難發現對金融知識和程式設計能力的區別挺大的。如果你是財工組的，option pricing 學的好，推薦走期權策略方向——目前券商的場外期權業務正在蓬勃發展，ETF 期權在 2015 年 2 月已經推出，個股期權也很快就要來了；如果你是財金組的，對隨機和數金很頭疼，但你考了 CFA，那推薦走股票因子類方向，這類策略資金容量大，研究這類策略或以此投資的機構也多。

另外，所有類型的交易，固定收益研究，期貨研究等也往往需要借助良好的金融商品知識、數理統計知識和程式設計能力——簡直就是廢話，在此不細說了。

順帶一提，“中金所杯”高校大學生金融及衍生品知識競賽，如果你想做期權、期貨或交易的話，都非常有意義！這比賽已經舉辦2屆了，好處多多啊！首先，獎金非常豐厚（特等獎10名，獎金2萬元人民幣；一等獎50名，獎金1萬元；二等獎100名，獎金5000元；三等獎300名，獎金3000元）！其次，拿了特等獎或一等獎，還有機會獲得中金所的實習或全職工作、另外有不少牛逼金融機構（我很確定有私募界Top2的重陽投資）也會向一些特等獎得主發暑期實習offer；此外，如果在求職中想要投衍生品相關的職位，這個競賽得獎寫在簡歷上也至少證明你對衍生品有良好的認識。

關於比賽本身——2014年上下半年各舉辦了一屆，所以推測以後也是一年兩次。題目全是客觀題，包含單選、多選和判斷題，當然單選和多選裡是有不少計算題的。初賽是在網上報名、網上參賽，複賽在實體考場比賽，第二屆比賽的複賽在北美、香港、臺北和澳門都有考場了——中金所可是費了大力氣，到臺灣好幾所高校宣傳，其中就來過我們清大！可是臺灣賽區的參賽人數還是不多。比賽的網站是[www.futurescontest.com](http://www.futurescontest.com)。希望大家可以參加之後的比賽！

### 3.3 網申、筆試和面試的一些小建議

在網申前，請花大力氣準備好簡歷。這個網上有很多書籍帖子可以參考，我就不贅述了。網申的過程基本就是把簡歷上的內容複粘貼到申請表的過程。

千萬注意，不要簡歷造假，千萬不要虛構或誇大經歷。在網申時，很多公司在網申時會要求提供實習經歷的證明人，據我所知，有很多公司真的會打電話去核實你是否有一段實習經歷。而且在面試中，你的經歷也會被仔細問詢，所以千萬不要誇大。

各種公司的招聘的資訊，我最早只看“應屆生”網站的各種彩色廣告，後來發現這樣會遺漏不少大公司（例如我遺漏了海通證券的管培項目）。強烈推薦各位，同時關注應屆生網、前程無憂網、lovebanker網和微博上的“財務金融精英伯樂”並每天更新。

除了網申，參加線下招聘會也很重要。每年陸家嘴金融城都會舉辦一個“陸家嘴金融城名企直通車招聘會”，分別在上海財大、上海交大、復旦、北大、清華、南大、浙大和人大等8所學校舉辦招聘會。有一些券商和基金的優秀崗位，只在這招聘會上招聘，而不在網上發

佈資訊——可能對他們來說可以節約招聘成本，反正他們只想招這幾個名校的。所以強烈推薦參加招聘會！那麼問題來了，怎麼參加招聘會呢？招聘會是在各個學校舉行的，以 2014 年 10 月 23 日的上海交大場為例，下午 1 點開始到 5 點結束，其 1 點~3 點期間，只有上海交大的學生可以入場，3 點之後才開放外校學生入場——畢竟這場是在上海交大舉行，優先為本校學生服務。但很多企業在 3 點之後可能就走了，所以，最好還是要在 3 點前進場啊！該怎麼辦？要麼跟同學朋友借一個上海交大的學生證，要麼印一個假簡歷——在簡歷上寫你是上海交大的。入場時，安保人員會檢查學生證或簡歷，只要有一個可以證明你是本校學生即可。恩，就這麼簡單，秘密不要外傳哦！

關於筆試，銀行的筆試一般是行政能力測試（簡稱“行測”）+ 初級宏微觀經濟學（即總經、個經）、貨幣銀行知識，券商的筆試一般是行測+證券從業考試知識，有些例外的會考專業知識的（例如東方證券）可參考第 3.4 小節。

行測的題目我推薦在網上搜索華圖教育的行測視頻來入門，如果在專項上提高，推薦《201X 中公國考專項教材》系列。我自己是做了《2013 中公國考專項教材-數量關係》一整本，這裡面的題目主要是像數列推理、牛吃草問題、雞兔同籠問題等智力題（其實在大陸是小學生數學競賽的題目），如果實現沒準別過雖然也不見得臨場就做不出來，但肯定速度會慢非常多，可以在淘寶網上買到書。

證券從業資格的題目，可以在網上搜或者直接淘寶購買最近一兩年的證券從業資格考試真題。

其實我覺得，筆試如果有好好準備，應該並不難。但真的有很多人掛在了筆試上，非常可惜。例如我華泰證券的求職經歷中，我申請的崗位筆試有 200 人參加，而入圍一面的只有 24 人，如果我少作對一道題，估計就沒有現在的 offer 了……

還有，基本上每家公司在筆試中都會有幾道題目問及本公司的基本概況、公司文化等，所以去筆試前建議找公司年報來看下，做好筆記。

面試的技巧網上也千千萬萬，總結為兩點注意事項：事先要對自己申請的部門和職位做過足功課，對自己簡歷上的細節瞭若指掌。

### 3.4 我的求職經歷和中國大陸金融業部分僱主介紹

我的簡歷，其實可以濃縮到這麼幾點（按重要性排序）：本碩學校尚可（聽過國立清華的面試官一般都覺得我校還不錯，沒聽過的會誤以為是北京清華算我們賺到）、在一家對沖基金有3個多月股票因子策略開發實習經歷、Matlab 程式設計能力扎實、過去實習的幾家機構（富國基金、興業證券）都還不錯、考過 CFA 二級、英語不錯（曾在美國交換，TOEIC 980 分）。

接下來我就逐家介紹我的求職經歷吧。

#### 3.4.1 大宗商品貿易商

大宗商品貿易商一向是悶聲發大財的角色，ABCD 四大糧商和 Vitol, Gunvol 等石油商都非常值得加入，而金屬商則請謹慎對待（中國 GDP 增速降低成為新常態，工業金屬普遍產能過剩）。不過，能加入任何一家大宗商品貿易商成為交易員，那都是十分難也十分令人羨慕的。

**3.4.1.1 Cargill 嘉吉**，穀物和油脂部門有招聘 2 名 Risk Management Trainee。我參加了今年他們 10 月 21 日在上海交大高級金融學院舉辦的的宣講會，去年這個部門招了不知幾個人，但有一人來自交大高金，據他說這個專案去年好像叫 Trading Management Trainee，今年改了個名字但本質上仍是交易員的角色，當然其交易既包括主動投機、也包括為現貨部門套期保值(hedge)。

嘉吉的招聘，在網申之後，還會收到性格測試。我做了性格測試之後，就沒消息了.....後來在宣講會中，我聽穀物和油脂部門的交易主管提到，他們希望交易員是這麼個性格：對大多數事情都有清晰的認知和想法、邏輯好、知識廣博、個性堅韌。不知我是學校太差還是性格測試沒過關，反正性格測試後未收到筆試通知。

**3.4.1.2 Louis Dreyfus 路易達孚**。路易達孚的主要據點在北京，但今年在上海也招 1 人。我在 51job 上投的簡歷直接石沉大海。據說路易達孚只要清華和北大的學生。

### 3.4.2 證券公司

大多數券商的業務部門都有實習留用機制，如果這家券商有大規模校招，已獲得留用承諾的實習生可能要走一遍校招流程（但保證錄取）、也可能不用。

所有業務部門都參與大規模招聘的大券商很多，例如：中信證券、中信建投證券、招商證券、華泰證券、東方證券、興業證券和安信證券。有的券商（最典型是國泰君安證券）會以校招的規格招暑期實習生，從中考察留用。還有的券商（例如海通證券、長江證券和申銀萬國證券）其核心部門往往單獨招聘，行政部門和經紀業務部門則以“管培生”的名義另外招聘。

各家券商各種業務的排名，可參考證券業協會的網頁 <http://www.sac.net.cn/hysj/zqgsyjpm/>。基本上前 20 的券商都是很好的選擇。

**3.4.2.1 申銀萬國證券，研究所。**申萬的研究所與國泰君安研究所並稱行業研究的黃埔軍校。我 10 月中旬投了金融工程研究崗，之後收到 11 月 2 日的筆試通知。但後來在應屆生上看到他們的筆試題目——所有的研究（包括宏觀、固收、金融工程）都是按行業研究的題目來考的，我顯然考不過，就把筆試翹了。

**3.4.2.2 申銀萬國證券，管理培訓生。**注意申萬的管培和研究所是分開招聘的。我 11 月 1 日在網上投遞簡歷，11 月 3 日收到線上測試，一直拖到截止日期前 1 天的 11 月 16 日才做完線上測試（包含性格測試和能力測試），之後沒下文了。不知是太晚做線上測試的關係，還是線上測試沒過關，還是簡歷關沒過……

**3.4.2.3 長江證券，衍生品產品開發崗。**在 10 月 23 日的陸家嘴金融城 2014 名企直通車招聘會上投遞了紙質簡歷。投遞後無果。

**3.4.2.4 長江證券，管理培訓生。**11 月 10 日投遞簡歷，未收到面試通知。後來聽說管培生主要去營業部，也就釋懷了。

**3.4.2.5 東方證券，金融衍生品策劃部，策劃助理。**東方證券推出的資管產品“東方紅”系列在券商自主發行的資管產品中，無論是規模、業績還是創新程度都是數一數二的，而且相關部門給應屆生的待遇也非常好。想做期權的非常值得一去！可惜我水準有限掛在了筆試

上。

我是 10 月中旬投的簡歷，11 月收到線上測試，11 月 13 日晚上參加了現場筆試。東方證券的各個崗位筆試題都不一樣，但一般都是考專業知識。我參加的金融衍生品策劃助理的筆試題共 6 題（考試時間 90 分鐘）：

1) B-S 公式的假設和形式；2) 描述賣出看跌期權的盈虧情況；3) 蝶式期權組合的盈虧情況；4) 假設股票收益率為正態分佈，年化收益率 25%、波動率 25%，問在 400 檔股票中至少 2 只在一季度內的回報率超過 400% 的概率；5) 用兩種方法逼近  $2^{(1/2)}$  和  $28^{(1/3)}$ ；6) SQL 的查詢語句。

我只會做前 5 題，之後就沒收到下一輪的通知了。看來要 6 題都會才行啊。注意：眾所周知，給每年的考卷出新題目對教授們來說都很困難，更不用說對這些平日忙的要死的券商了。所以，這 6 道考古題一定要好好做啊——花不了多時間啊！做好了搞不好明年你就去了東方證券了！

#### 3.4.2.6 華寶證券，研究所，金融產品研究。

11 月 4 日通過郵箱網申，11 月 10 日面試。

其實 2013 年我就看過華寶證券的專題研報，當時我在富國基金實習，做了一個關於銀行理財產品的專題研究，當時有不少關於銀行理財產品的研報，但華寶證券的研究深度無疑是最深的。我去華寶證券面試前，搜索了華寶證券研究所近半年來的所有研報，讓我震驚了一下——他們的業務和主流券商研究所不同，完全不做行業賣方研究，而只做所謂的“金融產品研究”，研究範圍例如：銀行理財產品、券商資管產品、ETF、分級基金、私募基金等等。說實話，這真的是一個很非主流的研究所。

11 月 10 日的面試來了有七八個人吧，除了我以外分別來自復旦、上海財大、南大和人大。面試是每個人單獨進行的，先由研究所的一個資深研究員面試各人，如果覺得滿意再推薦給研究所所長進行單面。面試內容其實也很簡單，主要包括對華寶證券研究所的認識、對金融產品的認識、簡歷上實習的問題以及一些 behavior 問題（我前前後後面的所有券商中，這是唯一一次被問到 behavior 問題的）。因為準備得比較充分，所以兩關都順利過了。

11 月 19 日接到二面通知，這次是人力資源的補充面試和筆試。筆試的內容包括性格測試、行測（數列、圖形什麼的）、金融商品的



知識（我有印象的一題是複製上證 50 的看漲期權有哪幾種方法以及各自的優缺點，嘿嘿我不久前為了東方證券的筆試複習了好多啊，當然答得很好）。

11 月 21 日（週五）接到人力資源的電話，說已通過面試，問我可否下週一起到華寶證券實習 2 周考察。

其實我當時對華寶證券並不是特別滿意，也不想在這兒專心實習，但畢竟手上 offer 不多，所以得把他們先拖著。於是我 11 月 24 日到了華寶證券，簽了實習協議。然後和我被分配到的組（泛私募組）的組長交流了一下。仔細地瞭解了一下他們的研究這些金融產品的盈利模式。後來組長告訴我，研究這些金融產品本身不盈利（果不其然）……整個華寶證券的研究所目前仍在不斷探索新的盈利模式，已有的成熟的盈利模式有幾種吧，但不是很多。不過研究金融產品，一方面是為了做出名氣（恩華寶證券的名氣倒是不小），另一方面也是探索和設計各種投資策略，然後尋求合作夥伴或使用公司自有資金，將投資策略付諸實踐獲得盈利。當時組長是知道我有開發量化策略的經驗，所以希望我加入他們組，既可以對其他私募基金進行評價，又可以自行開發策略——這些比我之前預想得要好。我拖了他們一陣子，到 12 月初把他們拒掉的。

**3.4.2.7 光大證券。**光大證券因為 2013 年的烏龍指事件不僅遭受處罰、聲譽受損，而且據說流失了不少骨幹人才。在一年一度的券商風險管理能力評級中，光大證券被證監會連降七級從最好的 AA 級券商降為墊底的唯一一家 C 級券商。在券商這個需要緊跟市場動向、時刻保持創新的行業，C 級券商光大證券近兩年如果要開展各種新業務的話將非常受限，因此光大證券形勢很不利，基本上是處於一個艱難的二次創業過程中。今年校招光大放出了 80 多個總部崗位進行校招（竊以為這一定程度上印證了“人才流失”的說法）。我滿心以為這樣的券商申請難度不大，網申了運營管理總部的交易員和財富管理中心量化投資崗兩個崗位，結局是連簡歷關也沒過……不知怎麼回事

**3.4.2.8 東海證券，債券交易崗。**一家小券商，因為沒有合適的崗位，就抱著試一試的心態隨便申了一個債券交易崗。之後無下文，應該是未通過簡歷關。

**3.4.2.9 華泰證券，固定收益部，信用債投資研究崗。**華泰證券是 Top 5 的大券商，去參加招聘非常激動呀。11 月 3 日筆試（此崗位全國共 200 人參加），11 月 13 日一面（此崗位共 24 人參加），11 月 26 日二面（此崗位共 12 人參加）。因為我沒有固定收益的實習背景，最

後我被調劑到金融創新部的交易團隊的崗位——這個崗位比信用債更適合我，而且原本沒有在校招中掛出來，所以最後我非常幸運地得到了錄取。

第一輪筆試，主要是行測（數列題、圖形題）和證券從業資格考試中的題目。

第二輪群面+單面。首先群面是約 10 人一組，我那組遇到的題目是給一段材料，分析“對於企業來說，戰略和文化哪個更重要”，組上只有 3 個人不是復旦和交大的（毫不意外）：本人，一個南開大學的男生和一個南京大學的女生。群面完之後，每人再輪流進行約 5 分鐘的單面，問題包括簡單評價群面中的表現、簡歷上的經歷問題以及為何填報這個職位等。

第三輪單面，每人 10 分鐘。面經如下：

因為我完全沒做過固定收益的實習，所以我從面試的前一天晚上開始惡補固收知識，看了國泰君安的研報，包括徐寒飛的《城投債投資手冊》系列、《中國債市十萬個為什麼》系列，另外讀了最近關於央行降息的影響的研報，以及 10 月 28 日出臺的對城投債有重大影響的《地方政府存量債務納入預算管理清理甄別辦法》的相應研報；回顧了最近兩起債券信用事件（超日、華通路橋）；回顧了獐子島事件——財務造假嘛。

雖然這個崗位工作地點在上海，但固收總部的人似乎在南京，所以我是在上海的辦公室與在南京的負責人視頻面試的。

面試官有 4 人，一個沒說過話的女性（推測是 HR），兩個胖大叔（應該是公司高層）坐中間，和一個年輕男子（後來證明也是一位高層）。一開始讓我自我介紹，面試官就紛紛埋頭看簡歷。我介紹完了之後，感覺有點冷場。我就補充說，我雖然沒做過固定收益的實習，但我最近惡補了很多固收的知識。

年輕男面試官就說：那你把最近惡補的東西都倒出來吧！

我萬萬沒想到他們竟然這麼隨意問如此大如此開放性的問題，雖然我事先沒準備好，也只好硬著頭皮說了。

我就說了我知道信用債按發行人可以分成城投債和產業債兩大類；按照債券的品種可以分成公司債、企業債、非金融企業債務融資工具（包括短融、中票、PPN、ABN 什麼的）。

然後我開始大腦空白。想了一會，就開始羅列我之前看的關於《地

方政府存量債務納入預算管理清理甄別辦法》的細節——這對城投投資來說很重要。說完以後，我想不起還可以說什麼了，就又冷場了。

接著面試官問我公司債和企業債有什麼區別！——問到點子上了，我剛好上午看了材料，記得很清楚（這還得感謝我的女朋友提供的材料）！

接著一位胖面試官說我懂的還不少（我汗），問我這些學了多久？我說我看了兩三天吧（其實才一天）。

——我事先看的東西因為不成系統，所以說的也很凌亂，如果能再來一次就好了。

最後，他們問我為什麼報固收的崗位，畢竟我相關經歷不夠。我說我想在上海工作，這個固收的崗位是（相對投行和行研來說）和我比較匹配的崗位了。然後他們問為什麼不報量化投資的崗位——我說上海那個量化策略開發崗位要會 C++ 會多執行緒和網路通訊，我不是學 Computer Science 的真的不行，所以沒報。然後最右邊那個年輕面試官問我如果有一個量化投資的團隊，開發中低頻策略，比較適合我的背景，去不去。我說——當然好啊！（後來我發現這個職位一開始並沒有在校園招聘中掛出來，我推測可能是因為）

面試結束後，我問了 4 個也面這個崗位小夥伴，有 3 個被問了是否願意調劑崗位的事，不過被問的崗位是不同的，而且比較貼近各自的經歷。

另外，據一位做過固收實習的小夥伴說，他主要被問了簡歷上的問題和職業規劃。

----- 華泰單面面經分割線 -----

12 月 4 日下午，我接到了華泰證券人力資源部的電話，再次跟我確認能否到南京的那個量化團隊工作，我當然一口說好啦！人力資源說面試中問我最多問題的面試官（就是那個年輕男子）江總還想跟我聊聊，問我能否到南京。我說那明天就見面聊聊吧！

於是我 12 月 5 日到了南京。首先見了想招我的團隊的主管，然後見了“年輕的面試官”江總。我的團隊主管跟我介紹了這個部門（金融創新部）以及他的團隊，團隊開發滬深 300 指數增強策略，也做場外期權，發行受益憑證，在全市場各種可交易標的中尋找各種低風險獲利機會……反正說了一大堆吧，我有挺多業務因為沒聽懂所以沒記住。但我記住的本組的三個特點是：低風險、量化投資、交易品種非

常廣。這三個理念都是我非常喜歡的。

另外，整個部門業務範圍很大（我後來才知道，20 幾個人管理 100 多億元人民幣的資產），交易品種和交易策略都非常廣泛，而且是自營（買方），不像研究所（賣方）要累死累活，我很喜歡。

這是我目前最滿意的一個 offer，應該說，一路下來運氣很好吧。當然，之前匹配的實習經歷（多因子策略開發）、全面的金融知識（CFA 二級）和靠譜的實習很重要，且我在第二輪面試（單面）時說了一堆對固收的認識、讓面試官印象深刻應該也是被轉推薦到這個 offer 的原因吧。

#### 3.4.2.10 招商證券

我大約是在 10.1 長假期間申請了招商證券的 2 個崗位。11 月 15 日參加了筆試，筆試時間好像是 90 分鐘，題目非常多（貌似 150 題？），包括行測（數位推理、圖形推理、邏輯推理），金融知識和 10 題招商證券的相關內容。可以在應屆生論壇的招商證券板塊找到一些筆試題的回憶版。11 月 20 日接到電話，問我希望在哪個地區面試，我答上海。11 月 30 日在招商證券的招聘網站上看到上海地區面試的具體安排，我被安排參加 12 月 3 日下午研發中心金融工程研究崗的面試和 12 月 4 日下午固定收益部的面試。

#### 研發中心，金融工程研究崗面試：

參加面試前的兩三天，我做了 4 項準備：複習了各大知名券商（廣發、長江、招商、光大和國君）的多因子模型研報（這是我近期實習的內容，肯定會被問這方面細節），流覽並記住了一些近半年來券商中有趣的量化策略，閱讀了招商金工近半年所有的研報，花一晚上自學了 Matlab 的文本挖掘——文本挖掘是目前最火熱的主題之一，招商金工就有兩個策略是關於文本挖掘的。

12 月 3 日參加了研發中心金融工程研究崗的面試，是一個所謂的“結構化面試”。兩個面試官：一個約 50 歲的大叔和一個約 40 歲的帥哥。面試者 5 人，一個牛津金融數學碩士（男）、一個復旦數學博士（男）、一個交大電子碩士（女）、一個同濟統計碩士（女）和我。一開始自我介紹的時候，同濟女碩士就提到她今年 3 月起就跟著“葉老師”在廣發證券金工實習了，接著交大女碩士和復旦男博士也分別表示在廣發證券金工和招商證券金工實習過——我一聽心裡有點虛，都在這麼高級的券商的金工組實習過啊！而牛津哥因為在英國學制短所以實習經歷比較少。

因為幾個面試者的教育背景和之前的實習經歷都不一樣，所以面試主要圍繞各人簡歷上的問題展開。我因為今年 7~10 月的實習是關於因子選股的，所以被問到了這麼幾個問題：用哪些指標可以判斷一個因子的有效性；我選出來的有效的因子有哪些，具體表現的細節如何；因子選股和指標選股的區別？——我是盡力據我所知回答的，帥哥面試官對我的每個回答都一再追問細節，畢竟理論基礎不夠，我的答案在真正的行家面前總是略顯蒼白。

大叔面試官則問了每一個人，程式設計能力如何，有沒有從頭到尾做完一個項目的經歷。另外大叔面試官表示對大家的數學和程式設計都不擔心，然後專門問了復旦數學男博士、交大電子女碩士和同濟統計女碩士這樣一個問題：金融工程組的很多創新工作是從金融知識出發的，你們如果沒修過金融課程，那看過哪些經典的金融教材嗎？（這三位都沒怎麼看過金融教材呵呵）

因為我的面試回答並不好，所以出來的時候心情一般。離開面試場地之後，發現那位約 40 歲的帥哥面試官走在前面，另外 3 位面試者（復旦數學男博士、交大電子女碩士和同濟統計女碩士）像小雞跟母雞一樣緊隨其後，我當時以為他們是想和面試官交流，於是我也一併跟了上去，並加入了他們的交談。帥哥面試官首先批評了那 3 位竟然一本經典金融教材都答不上來，他發現我過來了以後，又批評了我問題答得很糟糕，我狡辯了一番，接著又被批評了。帥哥面試官接著問我還有沒有什麼別的問題，我就問——“現在有很多輿情策略的研究，例如長江證券做的是新聞熱度選股，而國泰君安和光大證券做的是冷門選股，兩者可以相容嗎？”帥哥表示我這個問題問的很好（第一次給我肯定啊！），兩者的主要區別是策略期限不同……（以下不細說）。最後我問了帥哥面試官貴姓，他說免貴姓葉……在那一刻我終於知道了，原來另外 3 位面試者之前都跟著他實習過啊！難怪他們像小雞跟著母雞一樣跟出來。

最後，呵呵，結果當然不好。他應該會優先錄取跟著自己實習過的老實習生吧。（其實他們 3 個來面試應該只是走個流程而已）

### **固定收益部，國債期貨投資經理面試：**

12 月 4 日參加了固定收益部，國債期貨投資經理助理的面試。還是結構化面試，不過這回總共面了 3 批，我那批有 7 個人，所以這個崗位可能總共有十幾個人來面試。我所在的 7 人組中有 5 個是復旦和上財的，剩下的 2 個人中，除了我以外的那個是昨天面金融工程崗碰到的牛津哥。

不像前一天金融工程研究崗面試時大家都做過金融工程相關的研究，本輪面試只有 2 人做過國債期貨相關的研究，所以大部分人對國債期貨的瞭解很有限。而且因為面試的人數較多，因此在自我介紹之後，面試官沒有針對每一個人的簡歷問問題，而是直接問了這麼幾個問題讓大家依次自由發言（僅列舉我還依稀記得的部分）：對國債期貨有哪些認識，對期貨的理論價格有哪些瞭解，國債期貨與一般期貨有哪些差異，舉例證明自己的程式設計能力等。眾人就依次回答唄，我因為事先看了不少國債期貨的基本資訊，期貨理論價格公式和程式設計能力也有足夠的例子證明，所以答的還不錯。

最後面試官問了一個至關重要的問題：因為債券市場主要是場外市場，很多價格資訊是在聊天記錄中的，有沒有人能夠寫程式從大量聊天記錄中提取這些資訊並整理出來——正中我下懷！我前兩天剛剛在學文本挖掘啊！能給出肯定答覆的只有我和另一個上海財大的學生。而且，那個上財哥在之前回答問題時為了展示自己的各種強大的程式設計能力（確實程式設計能力好、實踐經驗豐富）非常囉嗦並多次流露出了對其他面試者的不屑，直接引起了 3 位面試官的強烈反感，所以他悲劇了……

12 月 5 日，我在從南京回上海的高鐵上，接到招商證券人力資源部的電話，問我能否下周去實習，實習至少 2 周考察留用。經我詢問，這個崗位經過本輪面試暫時只錄取了我一個實習生，不過之後還會有新的實習生進來。

**3.4.2.11 中信證券。**中國大陸最牛的券商。總共網申了 3 個崗位：銷售交易部-銷售交易員，證券金融業務線-證券金融產品經理，另類投資-產品經理。後兩個崗位雖然叫什麼產品經理，但不是互聯網公司的那種產品經理，看具體的職位描述還是投資研究的角色。不過，沒得到網測通知，應該是沒過簡歷關，推測原因是我的本科學校（中南大學）太差了，因為我的同門湯益萍（她本科是南京大學的）就得到了網測通知。各位學弟妹本科學校普遍比我好，大家試試唄！

**3.4.2.12 德邦證券，2015 管理培訓生。**我在 11 月 27 日的時候隨便申申的，當時這個券商的網申已接近截止日期，申了以後也沒下文了。不過這家券商也真是太小了，我大概是因為聽過“德邦物流”所以聽過這家券商的……

**3.4.2.13 安信證券，機構業務部-研究助理。**安信應該是最晚招聘的券商之一了。大概是 11 月 20 號左右才開放網申。我收到筆試通知是 12 月 4 日，筆試被安排在 12 月 7 日。當時我已經基本確定了華泰的

offer 所以沒興趣參加了。

**3.4.2.14 浙商證券，金融衍生品部-數量分析師。**浙商證券的網申也非常晚，也是 11 月底開放網申的，我在 11 月 27 日投了簡歷。然後 12 月 9 號通知我 12 月 10 號筆試，關鍵是筆試地點竟然是在交大閔行校區，而且筆試時間是晚上 8 點，我怕筆試完之後無法返回上海市區，就懶得去了。浙商證券是一家比較小的券商，水準不清楚。

**3.4.2.15 海通證券，研究所。**海通是目前僅次於中信的第二大券商，而且近幾年在很多領域都有飛速發展——海通研究所就是典型例子，在國泰君安研究所的前大 boss 李迅雷的帶領下，海通研究所飛速發展，在 2014 年的新財富榜上，一舉超越 5 連霸的申銀萬國研究所，首次拿下“最有影響力研究機構”第一名——要知道，2012 年時海通研究所可是連前 10 都排不上的呀。海通研究所的招聘也非常晚，我是 11 月 26 日在一個求職的微信群裡看到了私密轉發的招聘啟事——注意沒有發在應屆生等網站上！海通研究所的招聘分為宏觀、固定收益、行業研究和金融工程 4 大塊，筆試題目和面試流程是不一樣的。但今年很遺憾沒有招金融工程，我在 11 月 26 日先投的行業研究，12 月 7 號左右收到筆試通知，但因為沒有招金融工程，我就放棄了筆試。

要注意的是，海通證券另外有招管培生，但那個項目據說很坑爹，其輪崗部門主要是經紀業務和機構業務，不含投研部門。據一交大朋友說，他的同門師兄 2013 年去了聽起來高大上的海通管培，目前還在營業部上不來……

### 3.4.3 公募基金

共申了 8 家公募基金，除了牛逼哄哄的工銀瑞信之外，其他 7 家都是申請之後連筆試機會都不給！——是的公募基金作為大買方逼格就是這麼高！所以過不了簡歷關我也不意外了。這 8 家公募基金及我申請的職位如下：

富國基金，債券助理交易員——其實職位和我的經歷本就不太符合。

匯添富基金，固定收益分析師——其實職位和我的經歷本就不太符合。

國泰基金，量化投資事業部助理研究員——不知為什麼沒鳥我。

交銀施羅德，量化研究員——在 10 月 23 日的陸家嘴金融城 2014 名企直通車招聘會上投遞了紙質簡歷，之後被忽略了。

華泰柏瑞基金，量化研究員——在 10 月 23 日的陸家嘴金融城 2014 名企直通車招聘會上投遞了紙質簡歷，來招聘的應該是一個量化研究員，他細問了我實習時做因子研究的細節、選取了哪些因子，還問了我英語水準和會計水準（我說我過了 CFA 二級，他說 CFA 二級也只是還好）。

長信基金，量化研究，11 月 16 日通過電子郵箱投遞的，無下文。

工銀瑞信，工銀瑞信是工商銀行和瑞士信貸合資的基金公司，有多牛逼我就無須贅述了。需要注意的是，工銀瑞信的網申是在工商銀行網申系統下的，我當時填報了 2 個志願：工銀瑞信和工商銀行福建省分行。在 10 月 30 日晚上收到短信：您已入圍工商銀行 2015 年度校園招聘筆試（入圍機構：工銀瑞信；未入圍機構：福建省分行）。我當時就呵呵了。工行的筆試是在 11 月 15 日，因為工行的筆試各種行測申論非常難（在應屆生論壇的工商銀行板塊可找到很多題目）、而且工銀瑞信在北京，所以我就沒去筆試。

中銀基金，中銀基金是中國銀行旗下的基金。和工銀瑞信一樣，其網申系統在中國銀行的網申系統之下。我當時報的 3 個志願是：中國銀行總行人民幣交易中心（世界上最大的人民幣玩家之一，無比仰慕），中銀基金和福建省分行。我 11 月 1 日參加了其上機筆試，內容可以參考應屆生論壇。但最後沒有進入前兩個志願的面試——可能是硬體條件較差，也可能是筆試分數不夠高；只得到了中國銀行福建省分行的面試，而這個面試要在福州進行，所以我後來就放棄啦。

### 3.4.4 中資銀行

上文已經提到了中國銀行和工商銀行的申請。在此就不贅述了。銀行的受眾很廣，筆試經驗網上很多，大家有興趣可以去查。我在此專門提一提我申的幾家銀行的金融市場部。

**3.4.4.1 招商銀行，總行管培生-金融市場方向**，工作地點為上海。我直接沒過簡歷關。據可靠消息，招商銀行總行對本科學校的把關比較嚴格，北清複交南人應該比較有希望，其他學校希望較小，但也並



不意味著這幾所學校的學生都能進.....另外也是據可靠消息，招商銀行總行管培生-金融市場方向今年只招了一個應屆畢業生，是上交高金畢業的。

**3.4.4.2 廣發銀行，綜合管理類（上海）**——因為廣發銀行總行主體部門在廣州，上海主要是金融市場部所在。因為我的師兄Z學長目前就在廣發銀行金融市場部（座標上海）利率及衍生品交易團隊工作，所以我和另一位T同學都申請了這裡.....慘痛的是我們倆都沒有得到筆試通知，也就是說過簡歷關都沒過。我當晚就問Z學長，學長第二天到公司打聽了一下，得知上海這邊的簡歷是金融市場部的副總裁一個一個篩選的，所以沒辦法了。據我在交大安泰的小範圍調查顯示，廣發的這個職位入圍率比招商銀行總行管培金融市場方向還低。

那麼問題來了，Z學長是怎麼進去的呢？據他說，他去年申請的是綜合管理類（廣州），他也一心以為未來會去廣州工作.....看來是他被錄取了以後，上海這邊覺得他太優秀所以把他挖到上海來了.....

**3.4.4.3 寧波銀行，金融市場定向生。**相比前面幾個股份制銀行的金融市場部，寧波銀行的金融市場定向生相對而言親民許多。寧波銀行是最早上市的城市商業銀行，金融市場部作為其重點發展的對象，勢頭很猛，在外匯、債券、利率衍生品和大宗商品方面都很出色，今年還獲得了銀行間交易商協會的非美貨幣最佳做市商獎項。

網申過後，在10月30日收到線上性格測試，11月5日進行了初面。初面每人約10分鐘，主要問是否知道銀行金融市場部的業務，以及自己的經歷為何適合銀行金融市場部。

11月22日進行了筆試，筆試內容依舊是行測（小學奧數題、圖形、材料分析等）這絕對是我參加過的最簡單的筆試，我做完之後還很自信一定能進下一輪！但很遺憾不知為什麼，我沒有進入下一輪面試.....

### 3.4.5 外資銀行

我另外還申請了數家外資銀行在上海的金融市場相關職位。其實我在申請的過程中發現外資銀行的環球金融市場職位主要在香港和新加坡，在上海有職位的銀行很少（畢竟中國的資本賬戶還未開放），而且就算有估計名額也就一兩個，所以我幾乎沒有得到任何銀行的通知——如果各位不局限於上海的話，那麼選項應該會多很多。不過要

注意的是，各大外資銀行普遍青睞給暑期實習生發 return offer——因為實習是比面試更好的考察過程，所以想申外資行最好先申請 summer internship. 而外資行的 summer internship 一般提前一年多就要開始申請了，例如 2014 年秋季就要申請 2015 年的暑期實習。所以，研二的學弟妹現在申暑期實習肯定沒戲了。研一的學弟妹現在看到這個應該也沒戲了，等著申請 2016 年的暑期實習吧.....

如前所述，因為外資行在上海有金融市場部的專案很少，我申請的外資銀行專案只有 5 個：大華銀行 Management Associate，東方匯理 Global Markets Division，恒生銀行 Global Markets，渣打銀行 Financial Markets IGP 和星展銀行 T&O GAP.

前 3 者都沒有給我任何回饋。

渣打銀行在上海的交易員其實應該是很多的（我之前實習的那家私募的老闆，以前在渣打銀行做原油衍生品交易員時就在上海工作過 2 年），但是，很坑爹的是——他們早在 9 月 1 日就開放了這個項目的申請，而我大約是 10 月 1 日才開始找工作的，等我開始網申時，他們已經關閉了 Financial Markets IGP 的申請！！！！所以各位如果以後想申請這個項目，務必務必提前！

星展銀行有 2 個招聘項目，一個是 Management Associate Program，另一個是 Technology & Operations Graduate Associate Program. 兩個項目在網上的介紹都有限，尤其是第一個 MA 項目根本就是語焉不詳，但我在臺灣聽過 DBS MA Program 的宣講會，大概知道 MA 項目比較貼近商業銀行的傳統業務，所以對這種項目很反感；於是我轉而申請了第二個項目 T&O GAP，這第二個項目中提到其輪崗部門包括：Technology Infrastructure, Information Security, IT Risk Management, Technology Application, Institutional Banking Group Operations, Consumer Banking Group Operations, Treasury & Markets Operations, Branch Operations, Quality Assurance & Control, Strategy Planning & Support —— 其實看名字也會知道，要麼是 IT 技術類的，要麼就是每個項目後面都帶著一個 operations（運營），所以這顯然是一個很後臺的崗位，不符合我做投研交易的目標。但我申請時只是看到 Treasury & Markets Operations 就誤以為（抱著僥倖心理）還是有機會做金融市場相關工作的，就申請了。這個項目我大約是國慶日期間申請的，在 10 月 23 日收到 SHL 線上測試，是一套英文的閱讀/邏輯測試題。我花了 2 天時間做完了網上的 SHL 題庫，然後做了線上測試。之後一直無下文，以為被默拒了，直到 12 月 8 日突然接到 DBS 人力資源部的電話，約我面試。隨後我找朋友諮詢了這個崗位，

得知其確實是後臺運營崗，於是婉拒了面試。

## 四、小結與致謝

在上海的一學期過得飛快，一切都很順利。我和其他台灣交換生不同，幾乎沒有出去玩，而是一邊實習一邊求職，其實相當辛苦。不過最終得到了滿意的工作，也是非常開心的。

非常感謝綜合學務組的昭蓉姐姐長久以來對我的關懷以及對本次到大陸交換的支持，沒有您的鼎力支持也許我不會成行；感謝推廣教育組宋旻晏小姐對我到大陸交換之前的種種準備工作的悉心安排；感謝彭凱筠小姐對我在大陸交換期間的關心，以及特別謝謝您給我這份報告寬限 10 天。

感謝我在上海交大的 5 號樓 214 的室友：張良賓、羅買生和蘇俊旭。謝謝你們讓我在上海的生活充滿了歡樂！