

金融深一度

银行与互联网大厂争夺AI“人才后浪”

■本报记者 李冰 熊悦

新一轮AI抢人大战正火热上演。连日来，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行等国有大行相继启动2026年度春季校园招聘；几乎同时，腾讯、百度、蚂蚁集团等互联网科技巨头也密集开启2026届春招，形成“科技巨头+传统金融机构”同场角逐人才的局面。

除国有大行外，股份制银行及区域性中小银行也在协同发力，争夺科技人才。这一轮互联网巨头与银行的春招布局，既存在明显的差异化定位，也呈现出高度的行业共识——AI人才正在成为“新老势力”共同争抢的“香饽饽”。

AI人才需求旺盛

“今年春招留意到了银行、车企等偏传统行业推出的AI相关岗位，打算投递简历试试。但还是会更倾向于互联网大厂AI方向的岗位，总体而言，大厂的选择会更多一些。”计算机专业背景的求职者刘宇(化名)对《证券日报》记者表示。

应聘者细微的感受，正是眼下以互联网大厂为主导的AI人才争夺战的体现。与以往不同的是，当AI以不可逆转之势渗透到各行各业，对AI人才的渴求不再仅限于互联网大厂，传统行业也纷纷将目光瞄准“AI+”复合型人才。

记者注意到，蚂蚁集团于3月10日开启2026年度春季校园招聘，此次春招重点聚焦大模型算法、多模态生成、数据智能及基础平台研发、AI安全等核心领域。在此次春招中，技术类岗位占比高达85%，其中超70%的岗位与人工智能相关；腾讯则于3月6日宣布启动2026实习生招聘，开放超过1万个实习岗位。其中，技术类岗位扩招36%，产品类岗位扩招39%，AI相关岗位也大幅扩招；百度2026届校招中，AI相关岗位涵盖AI技术生态运营、AI异构计算工程师等；字节跳动2026实习生招聘对AI工程、AI产品类岗位人才需求旺盛。

各大银行普遍将人工智能、大数据等技术型人才作为重要招



互联网巨头与银行的春招布局，既存在明显的差异化定位，也呈现出高度的共识

录对象，金融科技岗的扩招趋势尤为显著。

国有六大行中，建设银行北京市分行、吉林省分行、海南省分行等多家分行在春招中招聘“科技类专项人才”。建设银行子公司建信金融科技有限责任公司同样同步招收“科技类专项人才”，涵盖人工智能方向。中国银行信息科技运营中心招收计算机、通信与工程、数学、大数据、人工智能、电气工程等相关专业毕业生。在股份制银行中，浦发银行于2026年度春季校园招聘中总行业务储备生岗位，以人工智能、数据科学、软件工程、金融科技等理工科专业背景为主，培养成为研发架构、人工智能、数据运营等业务的技术人才，并明确优先吸纳具有人工智能、数据科学、金融科技等专业背景或复合型教育背景的毕业生。招商银行招聘信息技术类职位，从事软件开发、数据分析、网络及IT专业系统运行维护等岗位工作。

城商行、农商行等区域性中小银行同样对金融科技人才求贤若渴。例如，广州银行在春招中设置总行金融科技岗，聚焦新技术研发、大数据应用、人工智能和算法模型等方向，致力于培养金融科技复合型人才；北京农商银行春招设置数据菁英培训生、金融科技培训生岗位，金融科技培训生岗位从事产品研发、软件开

发(应用开发方向、项目管理方向、大数据及人工智能方向、系统测试方向、区块链等创新技术应用研发方向)；宁波银行总行金融科技部校招推出总行金融科技定向生；上海银行校招推出的总行金融科技岗(算法工程)涉及跟踪人工智能前沿技术，研究金融场景应用，探索创新方向并参与技术路线制定。

综合来看，银行春招呈现“稳健布局、精准补位”的特点。在坚守传统业务人才需求的同时，将金融科技岗位作为扩招重点，尤其向AI相关复合型人才倾斜。

岗位要求各有侧重

互联网大厂与银行的春招布局，既存在明显的差异化定位，也呈现出高度的行业共识。在岗位要求方面，前者偏向于AI前沿技术的研发与突破，聚焦大模型等硬核技术领域，岗位覆盖全球，凸显科技企业的创新基因；而银行则更侧重AI技术在金融场景的落地应用，将人工智能与智能风控、客户服务等核心业务深度融合，岗位设置更贴合金融行业的合规性与实用性需求。

行业分析人士表示，互联网大厂与银行在春招中对AI人才的集中争夺，本质上反映出AI升级已成为行业共识。AI在金融行业的应用场景将愈发广泛和深入，

能够打通技术逻辑与金融业务场景的人才，将成为金融业智能化转型的核心引擎。

“AI正从技术工具演变为核心生产要素，谁掌握顶尖人才，谁就能在下一轮竞争中占据先机。互联网大厂与银行在春招中对AI人才的集中争夺，是数字化转型与智能化升级的必然需求。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏对《证券日报》记者表示，互联网大厂需要AI技术巩固核心业务护城河并探索新的增长点；银行则面临数字化转型加速等多重压力，亟需借助AI提升风控效率、优化客户体验、降低运营成本并创造新的盈利模式。

腾讯招聘相关负责人在接受《证券日报》记者采访时表示：“人才是构筑技术堡垒的基石。腾讯积极拥抱前沿技术，全力投入AI领域，邀请更多青年人成为AI时代的共建者。在人才招聘与培养方面，我们也坚持‘长期主义’，为青年人才提供稳定、能够穿越周期的平台和成长的确信性。”

从招聘需求来看，互联网大厂与银行均将“复合型人才”作为核心目标，推动人才需求从“单一技术型”向“复合型”转变。

例如，腾讯为了拥抱AI变化，在简历填写中新增“AI应用能力模块”。“我们期待更多拥有‘AI Native’(人工智能原生)思维的人才加入，在AI浪潮中与业务共同

进化。”腾讯招聘相关负责人表示。

南开大学金融学教授田利辉认为，银行加大对AI、算法等科技人才的招聘力度，本质上是银行建设金融科技生态的“人才基建工程”。从短期来看，新鲜血液的注入将加速技术迭代，推动AI从单点应用向全流程渗透；从长期来看，跨行业人才流动将催化“技术—业务—监管”的协同进化，助力破解创新与风险的平衡难题。

大厂还是金融机构？

对于即将步入职场的大学生而言，这场AI人才争夺战既为其提供了广阔的就业机遇，也对其综合能力提出了更高要求。

姜飞鹏表示，互联网大厂提供高成长性的技术岗位，银行则能提供稳定的职业发展路径与复合型培养机会，两者共同拓宽了高校毕业生生的就业选择空间。这种人才竞争客观上抬高了AI相关岗位的薪酬水平与培养标准，倒逼企业不断完善培训体系，为高校毕业生搭建了更优质的职业起点。

受访专家一致建议，高校毕业生应立足自身优势，精准匹配岗位需求，以自身能力图谱锚定合适的职业方向。

姜飞鹏进一步建议，高校毕业生求职时应遵循“兴趣—能力—平台”相匹配的原则；若追求技术深度，可优先考虑互联网研究院；若偏好稳定发展与复合型成长，可将银行科技子公司作为优先选择。

田利辉则表示：“若擅长算法创新，可选择互联网大厂攻坚技术前沿；若长于业务理解，银行AI岗位更能发挥‘技术+金融’的双重优势。”

苏商银行特约研究员杜娟也给出了具体建议：一是多主动了解、积极尝试，在沟通中明确目标公司的业务布局与岗位职责；二是对于自身职业发展路径要有清晰的规划与思考；三是除工作内内容外，也要关注企业文化与价值观，找到三观契合的工作；四是求职时要树立信心，不要在投递简历、参加面试前就先自我否定——AI时代，每个人的潜能与专业优势都可能被多维度激发。

私募基金信息披露细则推出：穿透披露剑指“看不透” 分类施策覆盖全周期

■本报记者 昌校宇

3月13日，中国证券投资基金业协会(以下简称“基金业协会”)就《私募投资基金信息披露实施细则(征求意见稿)》(以下简称“信息披露细则”)及《私募投资基金信息披露重要内容模板(征求意见稿)》(以下简称“重要内容模板”)向社会公开征求意见。

上述文件的出台，是为了配套落实中国证监会此前发布的《私募投资基金信息披露监督管理办法》(以下简称“信息披露办法”)，旨在进一步细化信息披露相关要求，加强信息披露自律管理，将监管的“原则性要求”转化为行业的“实操性规范”。

上海新方私募基金管理有限公司相关人士对《证券日报》记者表示，信息披露细则结构严谨、重点突出、指导性强，扮演了承上启下的角色，将有力推动行业迈向更规范、更透明、更健康发展新阶段。

强化穿透与审计

信息披露细则共七章五十一条，核心内容在于对不同类型的私募基金、不同阶段的报告进行差异化、精细化的规定，旨在解决行业长期存在的披露不规范、标准不统一等痛点。

对于私募证券投资基金，信息披露细则重点细化了定期报告的披露要求。除了细化净值、财务情况、杠杆水平、关联交易等常规披露外，还特别针对复杂的嵌套投资结构，提出了明确的穿透披露要求。对于涉及嵌套投资的，要求“披露穿透后合并计算的投资资产类别、金额、比例等内容”。上海黑翼资产管理有限公司(以下简称“黑翼资产”)相关人士表示：“这有效破解行业‘看不透’难题，使得嵌套投资的底层资产得以清晰呈现。”

信息披露细则还明确了信息披露办法审计要求中“主要投向”的具体标准：对本年度任一季度末，投资流动性受限资产和新三板股票、场外衍生品资产、境外资产、其他管理人管理的私募基金的比例单独或合计高于基金净资产60%的私募证券投资基金，其年度财务会计报告应当经审计。

对于私募股权基金，信息披露细则同样细化了定期报告要求，并体现出与私募证券投资基金不同的侧重点。

其一，细化定期报告中关于净资产、杠杆水平、关联交易、管理人及托管人报告等内容的披露要求。其二，进一步明确投资标的披露要求，包括投资行业、投资本金和账面价值、退出方式和金额、投资架构等。这使投资者能更清晰地了解资金的具体投向和项目进展。其三，明确了信息披露办法审计要求中“管理规模较大且自然人投资者较多”的具体标准，对于“基金规模超过一亿元且自然人投资者20人以上”的私募股权基金，其年度财务报告须经审计。

全流程信披管控

除了定期报告，信息披露细则对私募基金运作过程中的重大事件和清算环节的信息披露也进行了强化，旨在实现全流程覆盖。

在临时报告方面，信息披露细则明确了重大关联交易的详细披露内容，需包括“关联方名称、关联关系、交易标的基本情况、交易价格、交易金额、定价依据、交易事项概述等信息”。

在清算报告方面，信息披露细则则有两点突出规定：一是明确了私募基金如预期无法在规定清算期完成清算，“应当在原定清算期结束前向投资者进行临时披露”；二是强调“私募基金完成清算前，应当按照定期报告和临时报告要求进行持续披露”。这两点有效堵上了基金“清算难”“清算期无音讯”带来的信息披露漏洞，保障了投资者在基金生命末期的知情权。黑翼资产相关人士表示：“这实现了全流程信息披露管控，充分保障投资者知情权。”

东吴证券拟收购 东海证券83.77%股权

■本报记者 周尚辰

在政策明确支持并购重组、鼓励金融机构优化资源配置的背景下，东吴证券收购东海证券控制权一事迎来实质性进展。3月13日晚间，东吴证券发布公告，公司第四届董事会第三十五次(临时)会议审议通过《关于<东吴证券股份有限公司发行股份及支付现金购买资产暨关联交易预案>及其摘要的议案》，拟发行股份及支付现金购买常州投资集团有限公司等61名交易对方持有的东海证券83.77%的股份。

根据预案，经交易各方友好协商，本次发行价格为定价基准日前20个交易日公司股票交易均价，即9.46元/股。从交付方式来看，交易对方通过两种方式(任选其一)获取东吴证券向其支付所持资产的全部价款。一是东吴证券以发行股份方式支付标的资产92%的交易价款，以现金方式支付标的资产8%的交易价款；二是东吴证券以发行股份方式支付全部标的资产的交易价款。

东吴证券与东海证券同属江苏本土券商，整合后将壮大本土法人券商实力，提升全省金融发展能级，促进苏州、常州两地金融资源的互通互融与省内金融要素的高效协同，精准服务苏州、常州及全省的产业升级与新质生产力培育，赋能苏锡常都市圈建设，更好地服务长三角一体化发展战略。

从业务结构看，东吴证券、东海证券在区域布局、业务结构和客户资源等方面各具特色，具有较强互补性。

若本次交易顺利达成，东吴证券与东海证券将在业务布局、资源禀赋与服务能力等方面实现优势互补，释放协同效应，有效提升经营质效，为股东创造更大价值。

据《证券日报》记者了解，此次整合是行业内首个同省份、不同地级市券商的并购案例。

公募基金跨境销售试点“开闸”

■本报记者 彭衍菘

近日，汇百川基金、鹏安基金相继发布公告，旗下公募基金产品正式向符合《海南自由贸易港跨境资产管理试点业务实施细则》(以下简称《实施细则》)要求的境外投资者销售。这一举措不仅为境外资金配置中国资产开辟了新路径，也成为公募基金行业国际化水平持续提升的重要标志。

两家公募基金率先行动

3月12日，鹏安基金公告称，根据《实施细则》及相关法律法规的规定，鹏安安泰利率债于3月12日起，同时向符合《实施细则》要求的境外投资者销售。为更好满足该基金运作需求，并向投资者说明相关情况，鹏安基金根据《实施细则》

相关要求，对该基金的招募说明书进行了修订。而在此前的3月3日，汇百川基金已率先行动，宣布旗下汇百川远航混合自3月3日起，同时向符合《实施细则》要求的境外投资者销售，并对该基金的招募说明书进行修订，成为《实施细则》实施后首家完成公募基金跨境销售适配性改造的机构。

从上述修订后的招募说明书来看，核心新增条款聚焦境外投资者资质审核、资金合规性要求等关键环节。公告明确，境外投资者需遵守反洗钱、反恐融资相关规定，承诺资金合法、身份真实。

作为2025年10月份完成试点备案的两家公募机构，汇百川基金与鹏安基金已完成前期准备工作。汇百川基金相关负责人表示，《证券日报》记者采访时表示：“试点初期，该公司已经落地的产品以私募资管

计划为主，而此次修订公募基金招募说明书，增加了向境外投资者开放申购的相关表述，将来产品获得代销机构认可后，有望向符合条件的境外投资者销售。”

根据《实施细则》，海南跨境资管试点初期规模为100亿元人民币，覆盖风险等级R1(低风险)—R4(中高风险)的理财产品、公募基金、私募资管产品等多类品种，可满足不同境外投资者的多样化需求。与QFII(合格境外机构投资者)/RQFII(人民币合格境外机构投资者)、沪港通等传统跨境投资渠道相比，海南自贸港试点凭借独特区位优势形成了差异化优势。

中国商业经济学会副会长、自由贸易港(区)专委会会长宋向清在接受《证券日报》记者采访时表示，海南试点依托自贸港专属自由贸易账户体系，实现跨境资金高效

便捷流转，填补了境外人民币回流的传统渠道缺口；其聚焦公募基金等资管产品直接跨境销售，更贴合境外投资者便捷配置中国资产的需求，且可结合自贸港税收、产业特色创新产品，区别于其他渠道偏重证券交易、额度管理的运作模式，成为境外资金配置中国资产的特色化新通道。

公募基金国际化提速

海南自贸港公募跨境销售的落地，是公募基金行业国际化进程的重要突破。当前，我国资本市场双向开放稳步推进，公募基金“引进来”与“走出去”步伐持续加快。除海南自贸港试点外，互认基金扩容、ETP境外挂牌、海外机构合作等多措并举共同构建起立体化跨境资管格局。

又两家券商通过增资支持国际业务发展

■本报记者 于宏

3月12日晚间，广发证券发布公告，根据公司业务需要及实际情况，公司拟向全资子公司广发控股(香港)有限公司(以下简称“广发香港”)增资不超过61.01亿港元，公司根据实际情况可一次性增资或分批增资完成。资金来源为公司根据一般性授权配售新增H股与发行H股可转换债券的募集资金及自有资金。

广发香港主营业务为投资控股，通过下属专业公司开展投行、销售及交易、资产管理、股权投资以及监管规则允许的其他业务，目前实缴资本103.37亿港元。广发证

券表示，本次向广发香港增资，将进一步支持公司国际业务的发展，强化公司跨境服务能力，提升广发香港资本实力和抗风险能力。

近年来，中资券商国际业务营收增长强劲，国际业务正日益成为券商重要的业绩增长引擎。以广发香港为例，2025年前三季度，广发香港实现营业收入35.2亿港元，同比增长57.49%；实现归属于母公司的净利润10.46亿港元，同比增长189.05%(未经审计数据)。Wind资讯数据显示，2025年上半年，有10家券商境外业务收入同比增幅超过40%。

也是在3月12日晚间，山西证券发布公告，为推进公司国际化发展战略，切实提升子公司山证

(上海)资产管理有限公司(以下简称“山证资管”)跨境投资和服务客户能力，公司拟对山证资管增资2亿元。增资后，山证资管注册资本将由5亿元增至7亿元。

山证资管的主营业务包括证券业务(证券资产管理)和公募基金管理业务。2025年，山证资管实现营业收入2.26亿元、净利润6902.89万元；2026年前两个月，山证资管实现营业收入3607.13万元、净利润1305.75万元(未经审计数据)。

山西证券表示，本次增资旨在提升山证资管的资本实力，满足客户多元化、全球化配置需求。本次增资有利于山证资管扩大资本规模，为业务发展提供资金支持，丰

富产品矩阵，提升山证资管综合实力和核心竞争力，加快实现公司差异化发展战略布局。

“多家券商通过增资支持国际业务发展，表明行业对海外市场战略地位的重视程度持续提升，国际业务正从券商的‘可选业务’变为‘必选业务’。”西部金融研究院院长陈国华在接受《证券日报》记者采访时表示，券商竞相加码海外市场布局，受到多重因素推动：一是中资企业国际化加速，居民跨境资产配置需求升温，为券商带来丰富展业机遇；二是政策层面鼓励培育一流投资银行，为券商国际化发展指明了道路；三是国际业务日渐展现出强劲的业绩增长潜力，促使券商更有动力通过增资“补血”来