



FINSIGHT

不是金融专业，我还有希望进入投行吗？

虽说金融圈没有仰视链，但位于收入金字塔顶端的投行，动辄起薪几十万的待遇依然吸引了无数其他行业的求职者前来应聘。

如果你有意转入投行，应该有的断舍离是：

- 一周需要七天都工作是常有的事。尤其很多项目堆积在一起时，即便星期六，星期天你也是早上十点钟上班，晚上可能十二点才能下班。
- 压力大著称。特别是你在刚进入投行时，接触大量的信息，必须投入更多的时间。

如果这些都不是问题，还具备头脑敏锐，敢于冒险，有长远眼光，但是又能细致踏实的分析这几点优势，那么投行会欢迎你。



头条 @有见财经

投行里边的重点业务

投行的业务不单单像我们熟知的承销股票，广义来说主要包含承销业务、销售交易业务、自营业务、经纪业务、私人银行业务、私募投资业务、资产管理业务、兼并收购业务等。由于业务差异，所以，每家投行应该都会在自己擅长的业务领域内有一定的长处。

就像高考填报志愿选学校看专业，如果你要找工作，不要只盯着大牌投行，更应该盯着大牌业务。

国内投行：

也就是我们常说的券商，若想投身该行业，人们关注的往往是以下几个方向：

1.经纪业务：

这块业务的素质要求有两个：会沟通(huyou)让大叔大妈来这里开户，给大叔大妈卖基金产品；有人脉，让金主爸爸来这里开户交易，卖基金产品。有金融基础么比较好，没有也会培训的，只要比股民懂得多就好。

2.狭义投行业务：

给公司做财务指导，帮助公司上市，并购，融资。投行人的素质要求有两个个：会沟通 (huyou),身体好 (nenghejiu)。金融知识么为了考保代资格，不是金融背景的也学的差不多了。

3.研究所：

调研，写报告，给买方路演赚佣金。不对散户服务，你在营业部见到的是投资顾问，属于经纪业务部门。

研究所的研究主要分几个方向：总量（宏观+债券）、策略、金融工程各个行业研究。总量研究上经济学背景至关重要，最好本硕博都是经济学相关，策略分析师对素质要求极高，既要有总量思维懂经济，又要有微观思维懂行业，金融背景是加分项但不绝对。

金融工程，数学背景是极大加分项，除非专门金融工程背景；各个行业研究，复合背景或者工科背景是极大加分项；为什么专一领域的背景这么重要，举个例子，金融专业的话，上市公司找个铣床说是加工中心都能被忽悠了。

4.资管和自营：

帮别人管钱和为自己管钱，投资经理有些是自己培养的研究员升上来的，有些是研究所跳槽过来当研究员升上来的。背景看参考研究员。

如会计学背景，专业不如理工科背景的金融背景在投行里面的其实用处有限。

国际投行：

而在美银美林、巴克莱、瑞士信贷、德意志银行、高盛、摩根大通、摩根士丹利、苏格兰皇家银行和瑞银这些投行，求职者的首选都是：

投资银行部Investment Banking

Division (IBD)：主要帮助企业上市、发债等手段融资，非金融专业的人学过CFA level1是基础，除此之外，IBD也非常看重个人的social和leadship能力。

销售交易部 Sales and Trading (S&T) :

做的是交易经纪业务，focus二级市场。他们为市场提供流动性，将金融产品销售给机构客户、个人客户以及一些政府养老金等，通过收取机构投资者的交易佣金来赚钱。想去S&T工作，你需要很精明然后时刻充满精力去跟客户煲电话粥。

全球投资研究部 Global Investment Research (GIR) :

通过产出《2018年中国宏观经济报告》等等类似的研究报告文件，来帮助客户（机构投资者）进行决策，对专注、严谨的要求很高。去research的人写材料和做模型的能力必须要很强。

私人银行 Private Wealth Management (PWM) :

顾名思义，就是"帮助有钱人投资"，投资的方式包括股票、债券、外汇、基金等等。要是你能自带资源，自身有network身边可挖掘很多客户资源，或是足够成熟和有魅力，去PB会是一个不错的选择。

— FINSIGHT —

头条 @有见财经

对于想转行的人，小秘书的建议是：

- 在工作学习中要学会自我定位，不要盲从，如果暂时不能明白自己喜欢做什么，但最起码不要在不喜欢的东西上继续走下去，否则日后再想转行，机会成本会更大，你能成功转行的机会也就越小；
- 找工作一定要open-minded，在确定了大致的方向后，相关范围内的各种机会都要尝试，很多时候机会都是在不经意间来的；
- 除了海投简历，还更应该有针对性的写好cover letter，并且做足homework准备好每一个面试。当然，现在找工作更讲究networking，增加简历被选中面试的机会。
- 仔细学习网上免费披露的大量券商研究报告，如中金报告中一些对宏观政策的分析和对大盘股行业龙头的分析。招商证券的研究报告的市场分析报告。或是国泰君安的有特色的新股分析，行业和投资策略报告也值得阅读。或是申银万国的月度投资策略。
- 利用空余时间，把FRM、CFA或者CPA三个都考下来。