

上海互联网金融人才发展报告

The Report of Shanghai Internet Financial Talents Development

上海市互联网金融行业协会
上海金融业联合会 编
上海大学上海科技金融研究所

(2017)



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

上海互联网金融人才发展报告

The Report of Shanghai Internet Financial Talents Development

上海市互联网金融行业协会
上海金融业联合会 编
上海大学上海科技金融研究所

(2017)



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本报告针对互联网金融行业人才发展问题进行研究,对互联网金融人才进行了界定和分类,针对上海互联网金融人才发展现状开展了深入的调研,对上海互联网金融人才结构、技能素质、招聘现状、人才流动、人才培养模式等多方面进行了深入的梳理和剖析,总结了上海互联网金融人才发展所呈现出的特点及存在的问题,并提出了上海互联网金融人才发展的相关建议和对策。

本报告具有一定的前瞻性,有利于促进上海互联网金融人才培养体系的完善以及人才结构的优化,有利于推动上海互联网金融人才发展的顶层设计,促进上海互联网金融行业的健康、规范发展。

同时,本报告对互联网金融企业的人力资源工作以及互联网金融行业从业人员的职业发展均有参考意义。

图书在版编目(CIP)数据

上海互联网金融人才发展报告. 2017/上海市互联网金融行业协会,上海金融业联合会,上海大学上海科技金融研究所编. —上海:上海交通大学出版社,2017

ISBN 978-7-313-16811-5

I. 上... II. ①上... ②上... ③上... III. 互联网络—应用—金融—人才—发展战略—研究报告—上海—2017 IV. F832.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 059745 号

上海互联网金融人才发展报告(2017)

编 者:上海市互联网金融行业协会
上海金融业联合会
上海大学上海科技金融研究所

地 址:上海市番禺路 951 号

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

电 话:021-64071208

出 版 人:郑益慧

印 制:凤凰数码印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:889mm×1194mm 1/16

印 张:7.25

字 数:74 千字

版 次:2017 年 5 月第 1 版

印 次:2017 年 5 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-313-16811-5/F

定 价:32.00 元

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话:025-83657309

《上海互联网金融人才发展报告(2017)》

编委会

指导单位

上海市金融服务办公室 中国人民银行上海总部

研究单位

上海市互联网金融行业协会及人才专业委员会

上海金融业联合会及金融人才专业委员会

上海大学上海科技金融研究所

合作研究单位

财金通教育

特别支持单位

上海市静安区金融和专业服务业办公室

联合支持单位

上海市浦东新区金融服务局

上海市黄浦区金融服务办公室

支持单位

新新贷 拍拍贷 51 金融圈

顾 问

郑 杨 唐 豪 吴 俊 季家友 洪佩丽 廖宜建

名誉主编

万建华

主 编

王 喆

副 主 编

许耀武 王 瑾 郝相君

执行主编

孟 添

编辑委员(按姓氏笔画排名)

门庆兵 王琦玲 邓 江 朱立新 刘 加 刘 杰 杨萌涵 肖 波

吴克毅 张 红 张 桦 屈 辉 胡宏辉 桂詠评 诸 旖 黄永前

龚建烂 韩 芳 黎作强 薛承雄 薛桢梁

前 言

《上海互联网金融人才发展报告(2017)》由上海市互联网金融行业协会、上海金融业联合会、上海大学上海科技金融研究所联合组织专家团队编制。编写工作历时5个多月,本报告得到了来自上海市互联网金融行业协会、上海金融业联合会会员单位以及合作研究单位财金通教育的大力支持,其中凝聚了许多人的智慧和心血。

为全面反映上海市互联网金融人才的发展现状,本报告主要针对上海120余家新型互联网金融机构与传统金融机构互联网金融部门以及千余名从业人员展开问卷调研,并先后多次召集上海互联网金融机构HR负责人进行研讨交流,深入探讨上海互联网金融人才发展的相关问题和对策建议,希望能够比较客观地反映2016年上海互联网金融人才发展的情况与趋势,并有针对性地提出上海互联网金融人才发展的相关建议和对策,具有一定的前瞻性。

本报告共分为四章。第一章:绪论,介绍了研究的背景、目的、方法与过程。第二章:互联网金融人才的界定及分类,介绍了互联网金融人才的界定、所需技能与素质以及分类。第三章:上海互联网金融人才的现状,介绍了调研的基本情况、上海互联网金融人才的结构与素质模型、新型互联网金融机构的人才发展与培养模式现状、新型互联网金融机构与传统金融



机构互联网金融部门人才发展的共性与差异性分析。第四章:结论与建议,介绍相关结论并针对当前上海互联网金融人才发展存在的问题提出建议与对策。

来自上海市互联网金融行业协会、上海大学上海科技金融研究所与财金通教育的研究执行团队完成了大量调研、专访、数据整理与分析、撰写、统稿、编辑、校对、修订的工作,他们分别是:孟添、杨萌涵、王琦玲、郭莎莎、周海宇、徐程祥、赵旭、李晓迪、盛曼、王瑞、蒋丰一。

本报告的顺利完成并成功发布,得到了很多人的帮助和支持。在此,我们首先要向指导单位——上海市金融服务办公室、中国人民银行上海总部的有关领导表示诚挚的感谢。由于你们的大力关心,这份报告才能如此顺利地同大家见面。

我们还要向合作研究单位——财金通教育,特别支持单位——上海市静安区金融和专业服务业办公室,联合支持单位——上海市浦东新区金融服务局、上海市黄浦区金融服务办公室,支持单位——新新贷、拍拍贷、51金融圈,以及参与本次调研的120余家新型互联网金融机构和传统金融机构、广大从业人员表示感谢,由于你们的大力支持,积极参与,我们才得以收集到这么丰富宝贵的数据与素材。

我们也要向各位参与报告编辑工作的人员表示感谢,他们为此付出了辛勤的劳动和汗水,保证了本报告高质量地编辑与发行。

另外,在整个编写过程中,虽然我们力求全面、客观,但由于能力、经验有限,报告存在的疏漏与不足之处,恳请读者谅解并批评指正。之后我们将继续把《上海互联网金融人才发展报告》的编写作为一项品牌工程进行推进,在形式和内容上不断创新,努力提升报告的质量与水平。希望这份报告能够借助上海市互联网金融行业协会提供的广阔平台,为上海市互联网金融行业人才的健康发展贡献力量。

目 录

第一章 绪论	1
一、研究背景	1
(一) 关于互联网金融的定义	1
(二) 中国互联网金融发展现状	2
(三) 上海互联网金融发展现状	4
(四) 互联网金融人才研究现状	5
(五) 互联网金融人才研究目的	5
二、研究方法与过程	7
(一) 研究方法	7
(二) 研究过程	7
(三) 研究创新点	8
第二章 互联网金融人才的界定及分类	10
一、互联网金融人才的界定	10
二、互联网金融人才所需技能及素质	11
三、互联网金融人才分类	13



第三章 上海互联网金融人才的现状	14
一、上海互联网金融人才调研基本情况	14
(一) 受访机构的业态构成	15
(二) 受访机构的从业人员规模	16
(三) 受访机构的从业人员构成	17
二、上海互联网金融人才结构与素质模型	18
(一) 上海互联网金融人才结构	18
(二) 上海互联网金融人才素质模型	22
三、新型互联网金融机构人才结构及用人标准	26
(一) 学历结构:新型互联网金融机构人才以本科、大专 学历为主体	26
(二) 专业背景:财务金融类专业人才是新型互联网金 融机构最主流人才	27
(三) 教育背景:新型互联网金融机构招纳人才被动降 低毕业院校标准	29
(四) 教育背景:新型互联网金融机构人才选拔不强调 海外教育背景	30
(五) 从业经验:新型互联网金融机构重同行业背景	31
(六) 岗位分布:销售类、技术类、产品类岗位占比高	32
(七) 管理人才年龄分布:80 后是新型互联网金融机构 管理层中坚	33
四、新型互联网金融机构人才现状	34
(一) 招聘渠道和规模分析	34
(二) 新型互联网金融机构人才缺口	38
(三) 新型互联网金融机构的热门岗位和难招岗位	41
(四) 新型互联网金融机构的人才流失与核心竞争力	45

五、新型互联网金融机构人才培养模式现状	50
(一) 培养方式及培训投入	50
(二) 培训覆盖度和满意度	52
(三) 培训方式和手段	53
(四) 培训满意度和培训依据	58
六、两类互联网金融机构差异性和共性分析	62
(一) 差异性分析	62
(二) 共性分析:上海互联网金融紧缺人才及流失人才情况	72
第四章 结论与建议	84
一、调研结论	84
(一) 上海互联网金融人才学历呈现纺锤形,管理人才 年轻化趋势明显	84
(二) 校招规模稳中有升,社招增长趋势明显,战略、 品牌、风控、技术成为紧缺人才	85
(三) 薪酬对于互联网金融人才的流动影响在减弱,行业 人才流动逐渐趋于理性	85
(四) 互联网金融人才长期发展和归属感应该引起互联网 金融企业的关注	86
二、上海互联网金融人才发展相关建议	87
(一) 从政府角度	88
(二) 从行业协会角度	89
(三) 从企业角度	93
附件	97
(一) 上海市互联网金融行业协会介绍	97
(二) 上海金融业联合会介绍	98



(三) 上海大学上海科技金融研究所介绍	99
(四) 上海市互联网金融行业协会人才专业委员会委员 名录	102
(五) 上海金融业联合会金融人才专业委员会委员名录	102

第一章 绪 论

一、研究背景

(一) 关于互联网金融的定义

关于互联网金融,理论界至今还没有形成一种明确的、能够被社会广泛认可和接受的概念。谢平(2012)提出,在互联网的大范围覆盖和现代信息科技的发展趋势下,可能出现既不同于商业银行间接融资,也不同于资本市场直接融资的第三种金融融资模式,称为“互联网金融模式”。吴晓灵(2012)则认为,互联网金融就其本质来说,就是包括互联网、大数据、云计算、移动支付等现代信息技术在金融领域的运用,其本质还是金融,也要遵从金融的法则,从这个意义上讲,不存在互联网金融。正如曾刚(2013)所指出的:“目前关于互联网金融这个概念的定义并不清晰,它的外延还在不断扩大……互联网金融的内涵很难界定,因为它服务的对象和交易模式各不相同,统

一在一个框架下很难。”^①

本报告中的互联网金融是指广义的互联网金融,既包含传统金融的互联网化,如银行、证券公司、保险公司开展不同层次的互联网业务,又包括一些新型互联网金融业态及非金融机构的互联网企业从事的金融业务。具体定义采用 2015 年 7 月人民银行、工信部等十部委联合出台的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》(下称《指导意见》)中关于互联网金融的界定,互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。

结合国外互联网金融的发展经验和国内互联网金融业务的实际情况,参照 2015 年央行等十部委的《指导意见》,本报告将互联网金融业态划分为以下类别:互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融、金融资讯与门户、大数据征信、其他共九类业态。在此基础上,开展互联网金融人才相关研究。

(二) 中国互联网金融发展现状

从监管发展来看,2015 年政府鼓励规范发展,首次明确互联网金融的业态边界和监管分工,2016 年初加强监管、开展行业专项整治。2015 年 3 月,李克强总理在两会政府工作报告中明确提出“互联网+”行动计划,要求促进“互联网金融健康发展”,释放出鼓励行

^① 上海市互联网金融行业协会,上海大学上海科技金融研究所. 上海互联网金融发展报告(2015)[M]. 上海:上海交通大学出版社,2015.

业发展的积极信号。7月,人民银行等十部委联合出台了《指导意见》,针对互联网金融各业态的发展实际提出了一系列鼓励创新、支持发展的政策措施,同时对各业态的发展定位和风险管理提出了原则性的规范要求,积极引导互联网金融规范化发展。2016年作为互联网金融“规范元年”,2月4日,国务院印发《关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》,强调非法集资要“防打结合,打早打小”,强调从源头开始防范,在苗头时期、涉众范围较小时解决问题,指出“省级人民政府是防范和处置非法集资的第一责任人”。之后山东、安徽等省份相继出台《防范和处置非法集资工作实施意见》。2016年4月14日,国务院组织了14个部委召开会议,在全国范围内启动为期一年的互联网金融专项整治。本次整治共设七个分项整治方案,由相关监管主体根据业务属性发布细分领域整治细则,公安机关也将介入其中。2016年10月国务院办公厅正式公布了《互联网金融风险专项整治工作实施方案》,对互联网金融风险专项整治工作进行了全面部署安排。

从行业发展来看,自2015年以来中国互联网金融各业态呈现快速发展势头,市场格局保持相对稳定;市场参与主体不断丰富、资本运作越发频繁、转型创新提速强化。行业发展也基本呈现以下特点:

(1) 一方面,行业规模持续增长;另一方面,受实体需求不振以及行业风险不断加剧等多方面因素影响,部分业态增速开始出现放缓迹象。

(2) 业务模式创新不断涌现,行业形态内涵不断丰富,基于大数据分析支撑的智能投顾业务、各类消费金融产品的涌现,以及对于区



区块链技术的研究和应用等创新成为行业思潮。

(3) 局部风险集中出现,给行业造成了相对较大的负面影响,市场规范力度进一步加强,积极控制行业风险。

(4) 对实体经济补充支持作用持续发酵,互联网金融与传统金融的分工进一步明确,在单一产业链上呈现“垂直化”特征。

(5) 行业机构综合布局加快,进一步提升市场服务能力和客户黏性;综合金融趋势进一步明朗,国内目前已形成了包括蚂蚁金服、京东金融、百度金融、平安集团、东方财富、苏宁、拉卡拉等多家具有综合金融服务能力的互联网平台型机构。

(三) 上海互联网金融发展现状

上海一直积极响应国家整体发展战略,陆续出台多项支持政策,引导和鼓励互联网金融行业健康发展。由于金融环境的有力支撑与行业基础设施建设较为完善,上海互联网金融的发展在全国范围内相对领先,在跨区域协作上做了许多探索。总体上,上海互联网金融各业态保持均衡发展,市场规模稳步攀升;市场竞争激烈,转型创新突出,互联网机构总体处于领先地位。

上海互联网金融自 2015 年以来发展呈现以下特点:

(1) 行业发展总体稳健,第三方支付、网络借贷、第三方金融产品销售等相关业态在从业机构、用户规模和交易体量等方面均保持了不同程度的增长趋势;同时行业整体市场交投较为活跃,在全国领先行列。

(2) 业态分布较为全面,且不同的业态均已成长出一批有一定规

模体量和行业知名度的从业机构；部分领域已实现一定创新引领，例如移动支付领域、股权众筹领域。

(3) 局部风险事件开始显现，监管部门优化监管模式，加强行业规范力度，同时行业积极开展自律管理。

(4) 政策机制领先、行业资源丰富，各类机构加快聚集，上海已成为全国领先的互联网金融行业资源聚集高地。

(四) 互联网金融人才研究现状

互联网金融人才发展与培养是行业发展的重要支撑，不同于互联网企业和传统金融企业，互联网金融需要既有互联网思维模式又兼备金融业务知识的复合型人才，需要能同时理解两个行业商业逻辑，并能实现求同存异的人才。同时，互联网金融不同业态对于互联网金融人才的能力需求也不同。作为一个新兴领域，当下互联网金融人才发展存在诸多问题与阻碍，引起了行业和企业普遍关注。

当前关于互联网金融人才的相关研究主要集中在对于互联网金融人才技能、流动性、供需结构的一些关注，相关报告也仅仅指出了当前互联网金融人才发展的一些现象和某一方面的问题，对于互联网金融人才发展至今没有系统性的研究，尤其缺乏关于互联网金融人才发展的顶层设计与具体规划。

(五) 互联网金融人才研究目的

从监管的角度来看，中央先后出台相关政策对互联网金融行业进行整顿，为促进上海互联网金融行业的规范发展，在上海市金融

办、中国人民银行上海总部的指导下、上海市行业协会的引领下,监管趋严,对于上海互联网金融企业业务规范操作、金融风险防范提出了更高的要求。互联网金融人才是互联网金融发展的基础,互联网金融人才的合规、风控意识与行业的健康规范发展紧密关联。监管层非常关心互联网金融人才的培养、从业人员综合素养的提升,同时也要求互联网金融人才需要对从业充满敬畏之心。

从行业发展的角度来看,一方面,互联网金融企业的自律公约、市行业协会开展的网贷平台信息披露、新华社发起的“3·15”互联网金融行业诚信公约等举措都在一定程度上引发外界的关注;另一方面,上海互联网金融行业竞争的加剧、行业规模的扩大、行业布局综合化、行业风险防范与控制、企业业务模式的创新与发展,都离不开互联网金融人才的支撑。上海互联网金融行业的进一步发展需要与之匹配的互联网金融人才体系。尤其是关于上海互联网金融人才培养与发展的系统性规划与设计,需要提上议事日程,对促进上海互联网金融人才的可持续发展意义重大。

从互联网金融企业发展的角度来看,提升互联网金融人才的综合素养,加强互联网金融人才的培养也势必成为新一轮互联网金融企业的一个重要竞争力。相对于传统金融机构,新型互联网金融机构在风险控制、战略规划上普遍存在短板,对于人才的储备、培养与提升将成为企业进一步发展需要解决的关键问题。

因此研究上海互联网金融人才发展现状,完善与建立上海互联网金融人才培养体系,对于促进上海互联网金融行业的健康、规范发展具有非常重要的现实意义。