



金融創新正在加速推進，新技術如人工智能、區塊鏈、大數據等正深度融合金融行業。為把握「新質金融新動能」機遇，強化香港的國際金融中心地位，而人才作為第一資源，本港監管機構更新人才指引，搶佔戰略制高點，加強培養創新型人才，擴大金融人才庫，以全方位推動金融業高質量發展。金管局昨發布一份與人才發展相關的監管政策手冊的更新版，更新內容主要圍繞人才規劃和培訓。金管局副總裁阮國恒表示，銀行要有清晰的人才規劃以配合未來的業務發展，並因應未來的人才需求，制定有效的策略填補人才缺口，包括投入充足的財政資源，為員工安排合適的培訓。

◆香港文匯報記者 馬翠媚



◆金管局副總裁阮國恒指，人工智能既為銀行業帶來機遇，也帶來挑戰，故為了應對未來的轉變，銀行業界必須及早部署。

「銀行要有清晰的人才規劃以配合未來的業務發展，並因應未來的人才需求，制定有效的策略填補人才缺口。」
——金管局副總裁阮國恒

國家主席習近平在今年1月16日發表重要講話強調，金融強國應當基於強大的經濟基礎，同時具備「六個強大」，其中強大的金融人才隊伍就是其中一項要素，亦是香港發展新質金融的努力方向。金管局昨發布一份已更新與人才發展相關的監管政策手冊，更新內容主要圍繞人才規劃和培訓，其中列明認可機構應確保其員工的技能與他們所處理的產品和他們需要執行的活動的發展和日益複雜的性質保持同步，並為相關人員提供具針對性的結構化訓練，如香港銀行學會、財資市場公會亦有提供一系列培訓課程。手冊亦建議業界鼓勵其員工參與專業培訓等，以提升其專業領域的技術技能和專業水平。

特別針對金融科技發展

阮國恒昨在《匯思》撰文表示，人工智能(AI)既為銀行業帶來機遇，也帶來挑戰，故為了應對未來的轉變，銀行業界必須及早部署，在人力資源管理方面做好規劃，而金管局作為銀行業監管者，在政策指引方面也積極作出相應調整，要求銀行特別針對金融科技的發展和客戶需求的轉變，對不同崗位的工作要求所帶來的影響作出評估，從而制定中長期的培訓計劃，協助相關員工學習新的知識和技能。

他透露，有銀行已開展相關工作，受訪主要銀行表示，有約2%員工於2022年完成培訓後投入新崗位，這些成功案例包括來自分行的前線人員，接受培訓後被調配到財富管理、風險管理、合規等專業範疇。

評估AI應用對工種影響

阮國恒又指，金管局在未來數月會與業界攜手進行深入的研究，主要聚焦兩方面，分別是分析銀行業內不同工種受到人工智能發展的影響程度，讓業界有比較具體的參考指標，從而更好地評估未來人力資源的配置，及制定應對的策略協助受影響的員工轉型。

金管局在2020年與香港銀行公會和香港銀行學會首次聯合發表《2021-2025年未來銀行業人才》研究報告，指出在金融科技、綠色和可持續金融，以及大灣區相關業務這三大領域，從業員現有的技能不足以應付未來業界所需，這研究結果為業界的人才培育工作提供了重要的方向性指引。他預告計劃在明年發表第二份報告，旨在探討下一個五年(即2026-2030年)的技能缺口，好讓業界及早制定和調整相關的人才培訓策略及措施，以支持未來的業務發展。

雖然人工智能對不少行業都帶來顛覆性改

革，不過參考金融學院轄下負責研究工作的香港貨幣及金融研究中心去年底發表「推動金融服務人才發展：全球新趨勢及其對香港的影響」的應用金融研究報告，報告引述一些受訪者意見認為，儘管人工智能的影響力日益增加已是眾所周知，惟業界普遍認為人工智能仍不能取代人類參與的價值，不過金融機構仍正採取積極措施，來解決人工智能發展帶來影響。最常見的方法是增加技術投資，不少公司增強其技術平台和資料基礎設施，實現現有流程自動化並減少勞動力。亦有公司修改了整體業務策略，優先考慮人工智慧和數據分析。在人力資源政策方面，有企業增加了對現有員工進行再培訓和提升技能的機會，並增加了技術相關人員的招募。

建議提升對外來人才吸引力

報告亦提出了香港金融服務業人才未來發展的建議。報告認為吸引外部人才是解決金融服務業人才缺口的實際可行的辦法，故建議提升香港對外來人才的吸引力，如透過擴大認可大學和資格的名單令香港可以接納更廣泛的人才，或提供快速工作簽證流程等。在留住人才方面，建議業界可制定靈活的退休政策，同時提高退休年齡有助留住有經驗的員工。

銀行學會：提供各類培訓 助銀行填補人才缺口

香港文匯報訊(記者 馬翠媚)香港和內地經濟正在高度融合，金融合作持續深化下，香港藉國際金融中心的地位，可與內地共同打造區域金融創新高地，為建設現代化金融強國貢獻力量。香港銀行學會行政總裁梁嘉麗昨接受香港文匯報訪問時表示，該會作為銀行業主要培訓和資歷認證機構，一直致力提供與時俱進的培訓活動和專業資格課程，為從業員提高專業水平，配合行業發展需求的時候，也希望通過各項培訓工作，積極壯大人才庫，協助銀行填補人才缺口。

她歡迎金管局新發布的一份與人才發展相關的監管政策手冊，該會會進一步詳細了解手冊的內容和細節，並以此為基礎，跟業界在人才規劃和培訓層面上深化合作，全力支持本地銀行的長遠人才發展。

金管局昨發布一份與人才發展相關的監管政策手冊的更新版，其中列明認可機構可考慮為相關人員提供具針對性的結構化訓練，如香港銀行學會、財資市場公會亦有提供一系列培訓課程。而對人工智能時代來勢洶湧，銀行業人力資源管理出現變化，金管局副總裁阮國恒昨在《匯思》撰文提到，為應對未來轉變，銀

行業界必須及早部署，在人力資源管理方面做好規劃，才可為銀行員工、客戶及銀行本身帶來「三贏」的局面。

加強員工對AI認識 互補發展

梁嘉麗認為，「引入人工智能應用技術於銀行的服務和運作，有助提高服務效率和質素，迎合不斷轉變的客戶要求，確實是一個難以逆轉的發展趨勢」，然而要確保銀行業未來的穩步發展，她深信人才仍然是關鍵元素。對於她認為要取得上述的「三贏」局面，從業員對人工智能的正面態度，對行業發展的全面了解，以及所取得的相關專業知識和技能，三者缺一不可。她認為不少人士誤以為人力資源和人工智能站在一對立面，兩者之間是一個零和關係，「從業員只要對人工智能應用有所接觸和認識，就不難發現互相補足是人工智能年代的致勝之道」。

三大領域最缺人 金融科技為首

另外，香港銀行學會去年底發布《銀行業人才培訓和發展調查2023》，調查發現三大人才領域包括金融科技、綠色及可持續金融和跨境



◆梁嘉麗

業務的技能需求持續上升。調查結果亦顯示，在銀行業面對業務創新和轉型的挑戰下，大多數受訪者將「科技及數據技能」(94%)視為業界最需要填補的技能缺口，而「綠色及可持續金融相關技能」(86%)及「銀行業新知識及技能」(84%)同樣需求殷切，三者需求情況均按年稍微上升。調查亦發現接近9成(87%)受訪者指跨境專業資格互認將有助鼓勵更多人到粵港澳大灣區發展事業，可見業界普遍認同在大灣區銀行業發展帶來理想的事業前景。

香港銀行學會與「深港澳金融科技師」專才計劃秘書處在今年3月簽署互認合作備忘錄，宣布正式啟動銀行專業資歷架構——金融科技專業人員(ECF-CPFinT(A))與「深港澳金融科技師」一級(SHMFTPP Level One)的互認工作。在此互認機制下，內地和香港的銀行從業人員可透過銜接課程及相關考核取得「雙資格」，加強粵港澳大灣區內的金融人才流動和達成更廣泛的金融合作。

金管局與人才發展相關監管政策手冊更新版 撮要

- ◆認可機構應聘請和部署具有足夠技能、知識、經驗和判斷力的人員
- ◆認可機構應作出適當安排，為其工作人員配備最新技能和知識
- ◆認可機構應特別考慮，當工作人員所承擔的職責發生變化時，是否為他們提供進一步訓練
- ◆認可機構應與受影響的員工保持對話
- ◆認可機構應根據其業務的規模、範圍、性質和複雜性，為員工培訓分配足夠的人力和財力資源
- ◆培訓可以透過內部和外部多種方式進行

資料來源：金管局

人工智能轉型下金融機構採取措施



資料來源：香港貨幣及金融研究中心調查
製表：記者 馬翠媚

學者：培訓要做 薪酬也要跟上



◆莊太量

香港文匯報訊(記者 莊太量)就金管局計劃擴大香港金融人才庫，中文大學劉佐德全球經濟及金融研究所常務所長莊太量昨接受香港文匯報訪問時指出，香港金融業六成工作都涉及銷售，例如保險、理財產品等，近年銀行多了不少科技改革，銀行前線的員工未必太熟悉金融科技，而需要內部再培訓，提高現有員工對金融科技相關的知識，而這方面銀行業亦一直都有進行中。至於一般IT類的人才並不缺乏，本地的大學或內地都有不少人才，反而是職位供應未必足夠。

人才會流動 關鍵是留住人才

不過，莊太量認為，本港金融業人才短缺還有其他原因。他表示：「只要出得起錢，就不會有短缺問題，香港很多金融機構賺大錢，相信請人資金方面並不缺乏，但人才多數在國際間走來走去，即使在本地培訓一個金融科技人才，他也可以去新加坡發展，不一定留在香港，可能被人高薪挖角。」他認為，高端的金融人才如iBanker等主要從國際市場找來，不是由銀行重新培訓這類頂尖人才，而應該是在學校培訓。

他又指，目前輸入人才等措施對金融業幫助不大，因達到幾千萬年薪的高端金融人才內地並不多，一般金融科技的工程人員不難找，香港亦不缺這方面人才，很多年輕人都希望找IT的工作，反而是供應未必足夠。他亦強調，基本上在金融業不會存在人才短缺的問題，因從事金融業的員工主要看重新酬，如果工資夠高，很多人不賣保險都轉行做IT，要視乎市場是否願意付出一個高價格去競投一個人才回來。

CFA增課程助業界應變

香港文匯報訊(記者 蔡競文)香港作為國際金融中心，需要大量金融人才；同時，投資風向不斷轉變，在職金融業界也要持續學習新技能、新知識。全球投資專業人士組織CFA協會推出全新的私募股權證書(Private Equity Certificate)課程，該協會專業學習課程及證書管理主管Richard Fernand昨表示，投資環境瞬息萬變，CFA發現市場對包括財務建模的私募股權內容有需求。他指，新證書是該協會去年推出的基礎級私市市場和另類投資證書補充內容，提供知識和實用技巧，讓學員能夠在其在職機構增強信心和提高信譽。

私募股權投資需求增

據介紹，私募股權證書以全球認可的CFA課程內容為基礎，專為具有1到3年經驗的私募股權專業人士量身定製。此證書旨在為從事私募股權合夥的專業人士以及有志投身這專業的人士提供所需技能，包括分析私募股權投資、評估交易和運用價值創造策略。證書的課程內容尤其符合私募股權公司和投資銀行的實習生、分析師和經理以及目前正在攻讀相關學位人士的學習需求。

此外，私募股權證書亦可滿足中小型私募股權公司對具備受性的高質量培訓內容的需求，以促進新員工無縫入職並提高留存率。

要贏人先要有人 金管局發新人才發展監管政策手冊

港搶戰戰略制高點 大擴金融人才庫