

年輕人對投身銀行業有誤解

香港銀行學會行政總裁梁嘉麗

(本文於2022年8月1日刊於《星島日報》)

本年度的香港中學文憑試已經放榜，相信很多應屆考生都因應成績積極籌劃大學聯招選科。過往有志投身銀行界的學生多會選擇商科學士學位及證書課程，而隨著業界籌辦以學生為對象的專修課程，以及加強配合資歷架構，同學們在選科及進修上亦有了更廣闊的選擇及更清晰的路線。

作為國際金融中心，香港銀行業一向是前景最理想和吸引的行業之一。在香港回歸後，金融市場更經歷了多項具有里程碑意義的重要發展，包括人民幣國際化、基金互認、滬深港通、債券通、跨境理財通等。銀行對能應付未來發展的人才需求亦更加殷切。

香港亦是很多全球金融科技公司和初創企業尋求業務融資的首選城市。隨著金融科技在全球迅速發展，香港金融管理局（金管局）早年已著力推動銀行業數碼化，並在今年6月發佈了金融科技應用評估的結果及相關工作計劃，以進一步支援業界應用金融科技；金管局還制定了包括人才發展在內的詳細計劃，以推動投資科技、財富科技、保險科技和綠色科技等應用。

儘管如此，很多年輕人對銀行業的全貌及金融業人才培訓的發展趨勢仍未有深入的了解，當中包括專業資歷對事業規劃的重要性。當網上偶爾出現「學習Fintech畢業之後在銀行做teller」之類的說法，讓一些人誤以為銀行的職務較傳統和沉悶，或是擔心業界所推出的課程認受性不足。

其實現今銀行業所需的「未來人才」，已非局限於昔日代表銀行去接觸客戶的teller。近年銀行數碼轉型快速，而且十分重視綠色和可持續金融，因而衍生出更多新的專業工種，例如人工智能工程師、數據分析師、氣候風險管理專業人員等，銀行從業員可以接觸多元化「工種」，前景自然更加廣闊。此外，銀行不同職位也有其重要性，要提供專業的服務水平也需要特定技能，即是我們經常談及的soft skill(軟技能)。舉例前線銷售過往被誤以為只著重「跑數」，其實銷售員工也很著重與銀行內、外部溝通，將外界對產品及服務的反應，盡早向其他部門轉達，以改善設計及流程，提升顧客體驗。這些軟技能也可以應用到其他崗位上。

在銀行業的人才培育方面，有效的跨界合作顯得更為重要，例如「粵港澳大灣區金融科技人才發展計劃」上月正式啟動，該計劃由金管局牽頭，並聯合青年組織及逾20家金融機構，為大學生提供相關技能和培訓，幫助他們把握數碼化帶來的金融市場機遇。

至於與本地學界的合作，以香港銀行學會為例，繼早前加強「銀行專業會士」（Certified Banker）課程，上月我們亦宣佈首次與香港理工大學及香港科技大學聯手推出「銀行專業資歷架構 – 金融科技」（ECF-Fintech）全新單元課程，內容結合了銀行業界的經驗和實例，以及學界的科研理論，旨在提升學生們在金融科技領域的相關專業技能。課程有機會成為首批獲政府資助的金融科技專業資歷之一。

事實上，現時銀行業界的培訓課程，很多都適合來自任何學科的學生，無論是商科、金融學，甚至是主修資訊科技、環境生態和應用科學等也可報讀，不同程度及主修的課程目的便是促進本港銀行業人才庫的多元化，課程主題涵蓋銀行業熱門領域的實用知識，尤其適合有意加入銀行界，以及有意持續自我增值的銀行專才。

我們期望透過有關專業課程協助銀行業培育年青人才，一方面為大學畢業生提供寶貴的學習機會和有系統的專業培訓，成為他們入行的踏腳石，好好裝備自己，成為業界的未來翹楚；一方面更有針對性地增加人才供應，為本港銀行業壯大人才庫，以保持香港作為國際金融中心的競爭力。

年輕人對投身銀行業有誤解

本年度的香港中文文憑試已經放榜，相信很多應屆考生都因應成績，積極籌劃大學聯招選科。過往有志投身銀行界的學生，多會選擇商科學士學位及證書課程，而隨着業界籌辦以學生為對象的專修課程，以及加強配合資歷架構，同學們在選科及進修上亦有了更廣闊的選擇及更清晰的路線。

作為國際金融中心，香港銀行業一向是前景最理想和吸引行業之一。在香港回歸後，金融市場更經歷多項具有里程碑意義重要發展，包括人民幣國

際化、基金互認、滬深港通、債券通、跨境理財通等，銀行對能應付未來發展人才需求亦更加殷切。

誤以為工作傳統沉悶

香港亦是很多全球金融科技公司和初創企業尋求業務融資的首選城市。隨着金融科技在全球迅速發展，香港金融管理局早年已着力推動銀行業數碼化，並在今年6月發布金融科技應用評估結果及相關工作計畫，進一步支援業界應用金融科技；金管局還制定包括人才發展在內的詳細計畫，以推動投資科技、財富科技、保險科技和綠色科技等應用。

儘管如此，很多年輕人對銀行業的全貌及金融業人才培訓的發展趨勢，仍未有深入的了解，當中包括專業資歷對事業規劃的重要性。當網上偶爾出現「學習Fintech專業之後在銀行做teller」之類的說法，讓一些人誤以為銀行的職務較傳統和沉悶，或是擔心業界所推出的課程接受性不足。

其實現今銀行業所需的「未來人才」，已非局限於昔日代表銀行去接觸客戶的teller。近年銀行數碼轉型快速，而且十分重視綠色和可持續金融，因而衍生出更多新的專業工種，例如人工智能工程師、

數據分析師、氣候風險管理專業人員等，銀行從業員可以接觸多元化「工種」，前景自然更加廣闊。

此外，銀行不同職位也有其重要性，要提供專業的服務水平也需要特定技能，即是我們經常談及的soft skill（軟技能）。舉例前線銷售往往被誤以為只着重「跑數」，其實銷售員工也很着重與銀行內、外部溝通，將外界對產品及服務的反應，盡早向其部門轉達，以改善設計及流程，提升顧客體驗。這些軟技能也可以應用到其他崗位上。

前線銷售或被指着重跑數

在銀行業人才培育方面，有效跨界合作顯得更為重要，如「粵港澳大灣區金融科技人才發展計劃」上月正式啟動，該計畫由金管局牽頭，聯合青年組織及逾20家金融機構，為大學生提供相關技能和培訓，幫助他們把握數碼化帶來的金融市場機遇。

至於與本地學界的合作，以香港銀行學會為例，繼早前加強「銀行專業會士」（Certified Banker）課程，上月我們亦宣布首次與香港理工大學及香港科技大學聯手推出「銀行專業資歷架構——金融科技」（ECF-Fintech）全新單元課程，內

容結合了銀行業界的經驗和實例，以及學界的科研理論，旨在提升學生們在金融科技領域的相關專業技能。課程有機會成為首批獲政府資助的金融科技專業資歷之一。現時銀行業界的培訓課程，很多都適合任何學科的學生，無論是商科、金融學，甚至是主修資訊科技、環境生態和應用科學等也可報讀，不同程度及主修的課程目的便是促進本港銀行業人才庫的多元化，課程主題涵蓋銀行業熱門領域的實用知識，尤其適合有意加入銀行界，以及有意持續自我增值的銀行專才。

我們期望透過有關專業課程協助銀行業培育年輕人才，一方面為大學畢業生提供學習機會和專業培訓，成為他們入行的踏腳石，好好裝備自己，成為業界的未來翹楚；一方面更有針對性地增加人才供應，為本港銀行業壯大人才庫，以保持香港作為國際金融中心競爭力。



梁嘉麗
香港銀行學會行政總裁



■近年銀行加快數碼轉型，從業員可按觸多元化「工種」。