



HONG KONG PROFESSIONALS AND SENIOR EXECUTIVES ASSOCIATION

香港專業及資深行政人員協會

# 「發展香港金融服務業人力資源 報告」之意見書

2015 年 5 月

香港銅鑼灣渣甸街 54 號富盛商業大廈 9C 室

Unit C, 9/F, Prosperous Commercial Building, 54 Jardine's Bazaar, Causeway Bay, Hong Kong

Tel: 3620 2918 Fax: 3620 3106 Email: [office@hkpasea.org](mailto:office@hkpasea.org) Website: [www.hkpasea.org](http://www.hkpasea.org)



HONG KONG PROFESSIONALS AND SENIOR EXECUTIVES ASSOCIATION

香港專業及資深行政人員協會

2015/2016 年度

理事會成員名單

會長	:	盧偉國議員, BBS, MH, JP	
創會會長	:	容永祺先生, SBS, MH, JP	*理事會當然成員
前任會長	:	胡曉明工程師, BBS, JP	*理事會當然成員
	:	謝偉銓測量師, BBS	*理事會當然成員
常務副會長	:	李惠光工程師, JP	
副會長	:	伍翠瑤博士	吳長勝先生
	:	李鏡波先生	陳紹雄工程師, JP
	:	羅范椒芬議員, GBS, JP	黃友嘉博士, BBS, JP
	:	周伯展醫生, JP	林義揚先生
	:	劉勵超先生, SBS	陳鎮仁先生, SBS, JP
	:	黃天祥工程師, BBS, JP	鄔滿海測量師, GBS, SBS
	:	區永熙先生, SBS, BBS, JP	梁廣灝工程師, SBS, OBE, JP
	:	黃錦輝教授, MH	
財務長	:	陳記煊先生	
秘書長	:	梁家棟博士測量師	
副秘書長	:	廖凌康測量師	
理事	:	史泰祖醫生, JP	梁美芬博士, SBS, JP
	:	吳德龍先生	鍾志平博士, BBS, JP
	:	楊位醒先生, MH	范耀鈞教授, BBS, JP
	:	李樂詩博士, MH	華慧娜女士
	:	楊素珊女士	左龍佩蘭教授
	:	施家殷先生	林力山博士測量師
	:	施榮懷先生, JP	余秀珠女士, BBS, MH, JP
	:	葛珮帆議員, JP	洪為民博士
	:	彭一邦博士工程師	楊章桂芝女士
	:	廖長江大律師, SBS, JP	劉展灝博士, SBS, BBS, MH, JP
	:	羅志聰先生	王桂壠律師, BBS, JP
	:	胡劍江先生	容海恩大律師
	:	張華強先生	梁世民醫生, JP
	:	劉冠業先生	

註：依職位資歷及筆劃排序



# 香港專業及資深行政人員協會

## 經濟事務委員會

主席： 梁廣灝工程師, SBS, OBE, JP

## 金融及財經專責小組

聯席召集人： 龐寶林先生 黃元山先生  
成員： 容永祺先生, SBS, MH, JP 陳記煊先生  
吳德龍先生 楊章桂芝女士  
胡劍江先生 張華強先生  
孔美霞女士 尹德川先生  
王幹文先生 朱國安先生  
江昕博士 吳錦華先生  
呂振邦先生 李志明先生  
沈培華博士 冼健航先生  
周榮生先生 姚俊佳先生  
姚潔凝女士 洪綺敏女士  
馬振峰先生 張永康先生  
張志鴻先生 張玥先生  
梁偉健先生 梁德榮先生  
莊碩先生 許淑儀大律師  
陳少康測量師 陳世雄先生  
陳令紘博士 陳振東博士  
陳振彬先生, SBS, JP 陳國輝先生  
陳詠芝女士 陳瑞娟女士  
陳鳳翔博士 陳鎮洪先生  
麥顯俊先生 彭楚夫先生  
黃昭揆先生 黃紹開先生  
黃錦昌博士工程師 葉廸奇先生, BBS, MBE, JP  
廖美香女士 甄灼寧律師  
劉志楨先生 劉敏儀博士  
蔡毅先生 賴顯榮律師  
霍靄玲女士 應詠絮女士  
魏明德先生 魏偉峰先生  
顧智心女士

註：依本會職位及筆劃排列



## 香港專業及資深行政人員協會 「發展香港金融服務業人力資源報告」之意見書

2015年5月

### 前言

香港金融服務業持續穩定發展的關鍵之一是人才的供應與質素，本會支持金融發展局深入檢視目前金融服務業人力資源，以及未來培訓及人才發展的策略。本會就金融發展局「發展香港金融服務業人力資源報告」進行深入討論後，提出一些建議，包括加強培訓本地人才、加強推廣金融業界發展及事業階梯、吸引內地人才以網絡優勢把資金引來香港、協助業界把中台及後勤部門工作集中處理、借用非本地金融人才之經驗提升本地人才之質素等，期望透過提升本地人力資源的質與量，配合海內外專才的投入，更有效地推動香港金融業進一步可持續發展，鞏固及提升香港國際金融中心的地位。

香港專業及資深行政人員協會的意見：

#### 1 加強培訓香港金融服務業人才

##### 1.1 推動大學與金融界進一步加強溝通與合作

###### 1.1.1 完善金融課程內容及技能訓練：

香港多所大學、私立院校均有提供金融課程，培訓金融服務業人才。為加強上述課程的學生對金融業實際工作的掌握，例如債券清算、外匯交易、結算、股票/基金分析、資產管理、財富管理、風險管理等的理論及技能。本會建議政府、金融發展局推動大學與金融業界就課程內容進一步加強交流與合作，例如香港科技大學與惠理集團早前成立「惠理投資研究中心」，推動投資管理研究及培訓，更設立學生管理投資基金，讓學生在教授的督導下管理真實的基金投資組合。本會認為上述大學與業界的合作值得鼓勵，有利培訓切合行業需要的人才。

而且本會認為大學加強與業界的聯繫，亦有助大學因應



金融服務業的最新發展，預測未來十年或更長遠之人力需求，完善課程內容，培訓更全面、高質素的金融人才，而且大學透過邀請資深人士給學生分享、提供更多金融實驗，協助學生累積更多實戰經驗，提升專業知識與技能，建立人脈網絡，讓學生畢業後能盡早投身金融機構工作，並自主學習裝備自己應對行業瞬息萬變的挑戰。

#### 1.1.2 培育學生成為具競爭力的金融人才：

世界各地積極推動金融業發展，把握內地經濟發展與市場改革的機遇，而香港因地理優勢與內地相關的投資、融資活動日漸增加，香港金融業界近年漸增聘具國際視野、熟識國情及擁有網絡優勢的內地人才，以把握商機。本會認為未來金融服務業人才需求將隨行業發展需要而大增，建議政府、大學、業界三方應加強溝通及合作，提醒年輕人要有危機意識，讓年輕人了解金融業未來的發展趨勢，明白投身業界的條件，除需要具有國際視野外，更要認識國情，並懂兩文三語，故大學課程應涵蓋世界經濟發展、國情教育、兩文三語等訓練，以增加香港人才的競爭力。

#### 1.1.3 提供領袖技巧訓練：

本會建議大學亦應提供更多高階課程，邀請具份量之資深金融業界精英參與培訓新人，深入介紹金融最新資訊及預測未來發展，推動新人不斷學習，增加向上流動的條件，大學亦應持續為學生提供領袖訓練，以應對金融界未來之中、高層人才不足的問題。

### 1.2 資助本地大學生考取專業資格

本會認同《發展香港金融服務業人力資源報告》所指目前金融服務業所有工種也有明顯人才短缺的問題，未來 3 至 5 年人才需求將會更大，尤其私人銀行、財務顧問、資產管理和保險最為嚴重。本會支持政府 2015-16 年度財政預算案提出，增撥 1 億元，聚焦保險和資產財富管理兩個界別，推行 3 年先導計劃，與業界合作推



出活動及實習機會。而由於金融服務業部份工種需要具有專業資格才能參與，故一些金融機構提供的實習職位只能提供活動培訓，未能讓實習生參與實際工作。

本會建議政府可研究資助本地大學生考取專業資格，或研究由證監會豁免本地學生相關考試費用。若是資助本地學生考取專業資格，資助來源可來自上述 1 億元，同時提供專業資格考試課程，以提升合格率。為確保資源用得其所，本會建議申請上述資助考取專業資格之申請人必須為香港永久居民，申請人成功考獲「可獲發還款項的專業資格」後，才可申領發還款項。本會亦建議相關資助須制定機制，防止濫用。至於專業資格考試課程，本會則建議課程公開接受報名，以鼓勵有意考取專業資格的人才準備考試。

本會相信上述建議能鼓勵本地學生在畢業前考取專業資格，有助其在實習崗位上充分把握工作機會累積經驗，畢業後可以盡早投身金融業，開展事業發展，同時亦可切合金融業界對人才的迫切需求。

### **1.3 為應屆畢業生在金融機構實習提供薪酬資助**

由於金融服務各工種的長期人手供不應求，尤其前台部門，而金融機構寧願高薪挖角富有經驗的人才，也不會選擇付出時間及成本培訓新血。本會建議政府參考新加坡金融管理局的做法，就應屆畢業生在金融機構實習提供薪酬資助，鼓勵金融機構提供更多實習職位，培訓新人。本會相信實習薪酬資助之建議，配合資助本地學生實習前考取專業資格，能鼓勵更多金融機構為學生與應屆畢業生提供實習機會，培訓金融業新力軍，補充人力資源的不足。

### **1.4 資助初級金融管理人員的培訓計劃**

香港金融業目前各類工種也面對人才短缺問題，除了重視培訓前線銷售或有客戶接觸的工種，亦應注重初級金融管理培訓，培養具質素的金融業管理人員及領袖。本會建議政府將上述提及撥出的 1 億元資金，用於資助初級金融管理人員的培訓計劃，相關計劃不





需要專業資格便能實行，提供金融管理人才入門的一個基本實習機會，認識全面的金融運作概念及開拓受訓人員的視野。

### **1.5 確保有系統性及可預期性的機制培養金融高級管理人員及領袖**

金融業人力資源培訓應包括培養具國際視野、認識國情的金融高級管理人員及領袖。本會建議金融發展局就此議題作較深入研究，並建議政府與香港各大中型金融機構（包括國際及中資）的金融機構商討合作，例如以償罰機制作誘因，要求各機構在引入國際管理人員的同時，在一定時間內，有計劃及有系統地培訓本地接班人，並使本地管理人在管理層達到一定比例，以確保本港作為金融中心的持續性發展，及確保有系統性及可預期性的機制培養高級管理人員及領袖。

## **2 加強推廣金融業界發展、事業階梯 吸引年輕人入行**

本會建議政府進一步加強與業界交流及合作推動更多金融業職業介紹活動，讓社會與年輕人認識金融服務業發展前景、不同工種，例如資產管理、私人銀行、零售及企業銀行、財務顧問/財富管理、證券經紀行、保險、投資銀行等，了解相關工種之前台、中台及後勤部門與支援之職位，以及事業階梯，協助年輕人加深了解金融業，吸引其投入適合自己的工作崗位。

## **3 鼓勵開展小組形式之投資理財交流活動**

香港的學校教育一直以來主要重視教授學科知識，較少教導學生如何理財及正確的投資觀念，學生對金融服務業的認識亦較少，自然難對投身金融界產生興趣。因此，本會支持政府持續推動投資者教育，並建議應加強推動投資理財交流活動發展，促進投資理財教育，例如研究由大學或投資者教育中心等推出計劃，鼓勵開展小組形式的投資理財交流活動，提供交流與投資實戰平台，例如可參考坊間的投資學會 (Investment Club) 等。

## **4 吸引內地人才以網絡優勢把資金引來香港**

香港擁有國際金融中心的地位，海內外投資者對香港金融產品及服



務的信心，來自於香港嚴謹的監管機制及全面的風險管理措施，內地投資者近年對投資香港金融產品及服務的需求龐大，有金融機構欲協助內地分公司的人才來港從事保險財富管理、財務顧問時遇上不少困難，這些人才未能來港發揮其人脈網絡優勢把內地資金引入香港，錯失不少商機。

本會認為香港致力優化吸引人才的措施，目的之一是為了吸引海外投資者及人才來港帶來商機，而上述內地人才很大程度將帶來人脈網絡、資金來港，有助香港金融機構把握內地經濟發展的機遇，對香港將帶來一定的經濟貢獻。本會建議政府在優化吸引人才的措施時，考慮把專業及有經驗的金融顧問，客戶經理類別的配額加大，而加強香港及內地在金融專業資格互認亦可增加專業人才引入香港的機會。

本會並建議政府考慮就特定類別的金融工種，研究讓擁有特定學歷，但未有經驗的人士，有在港短期實習的機會，有關人士在香港所實習的金融機構取得業績或工作貢獻，才可以申請正式留港工作之簽證。上述短期實習的建議，不會影響本地人工作機會，但有機會為香港帶來投資及資金，亦有助發展香港成為金融人才培訓平台，輸出香港的軟實力。

## 5 協助業界把一些中台及後勤部門工作集中處理減省人手

金融業界人才短缺是不爭的事實，更是不少行業面對的相同問題，本會認為創新科技日漸發展，金融服務業也可以利用科技把部份工作自動化或集中處理。目前已有香港大型金融服務機構將後勤部門有關強積金的工作交由服務供應商集中處理，減省人手及提升效率，內地金融業亦然。本會建議政府研究如何協助金融機構把中台及後勤部門結算工作集中處理，以及研究所須之保密措施，以助提升效率，減省人力資源成本，例如可參考香港交易所經營之四家認可結算所。

## 6 借用非本地金融人才之經驗提升本地人才之質素

經濟全球化使商品、服務、技術、人才等跨地域流動的規模及形式增加，香港為自由經濟體系，受全球化影響，金融業近年急速發展，吸





引不少海外金融人才與高級管理精英來港發展。本會認為香港在應對來自海外的激烈競爭，限制或阻止是不切實際的，香港必須重視培訓更多高質素的本地高級管理精英及領袖，質量並重。本會建議政府借用非本地金融人才的經驗，培養大量高質素之本地人才，並為本地人才提供更多向上流動的機會，推動其成為本地金融界的高級管理精英及領袖。

本會建議政府及金融管理局應研究要求輸入及聘用非本地人才(高級管理人員及專業人士)的大型國際、內地或本地金融機構(例如僱用 50 名員工或以上之機構)，在引入優秀海外人才的同時，必須在機構內部提供持續一段合理時間之本地職員培訓計劃，貫徹本港政府注重本地人才發展優先之政策目標。

再者，香港應提供誘因，鼓勵非本地人才參與由香港金融發展局或大學舉行之培訓導師課程，向本地金融界人才分享海外市場最佳實務工作及經驗，互相交流。

本會亦建議特區政府定期進行調查，了解非本地人才在本港從事的行業及工作種類詳情，以及預測相關行業變化引致的未來人力資源需求，以便優化人才輸入政策，以及因應香港缺乏之工種及未來人力資源需求，調整培訓本地人才的策略及措施，加強大學及職業教育院校有關人才的培育，避免大型金融機構長期依賴非本地人才。

### **結語：**

在香港金融服務業的發展中，本會認為政府擔當重要的支援角色，透過加強培訓人才措施、推動支援及推廣措施、持續優化輸入人才安排等，將有助培育本地人才成為具競爭力的金融高級管理精英與領袖，以及匯聚海內外人才，加上金融發展局發揮業界對外及對內溝通橋樑作用，將推動香港金融進一步發展。