HKIB
The Hong Kong Institute of Bankers
香港銀行學會

竭力建立人才庫
鞏固國際金融中心地位

香港銀行學會成立逾半世紀以來，一直秉持「精益求精」的宗旨，旨在提升銀行業的專業水平。學會提供專業資格課程，竭力建立「人才庫」，推動銀行業發展，從而鞏固香港作為國際金融中心的地位。目前學會已就八個業務範疇，提供約30個專業培訓課程，而其中的24個專業資格更為資歷架構認可的專業資歷(Professional Qualifications, PQ)，涵蓋QF第4級至第6級，務求銀行從業員能持續邁步向前，成為「Fit and Proper」的人才。

香港銀行學會行政總裁梁嘉麗表示，透過多元的專業資格，讓從業員提升專業水平，並吸引人才入行，從而建立「人才庫」，推動銀行業發展。

香港銀行學會行政總裁梁嘉麗表示，業界常用「Fit and Proper」來形容從業員可靠並勝任其工作。而持續進修，力求與時並進是從業員達到「Fit and Proper」的不二法門。為了令從業員獲得更深、更廣的知識，香港銀行學會早已按業內十個專業工作領域，提供其中八個銀行專業資歷架構(ECF)下，約30個專業資格的培訓課程，這些課程是根據執業標準設計，具備高度認受性。當中24個專業資格，更取得資歷架構的認證，深度範圍由QF第4級至第6級，相當於副學位、學士至碩士的資歷水平，為銀行業制定入行及進修階梯。

梁嘉麗表示，銀行業行業培訓諮詢委員會制定進修階梯後，能為從業員或有意加入銀行業的人士提供明確的職業發展路徑；與此同時，對擴大人才庫亦有積極作用。她指出，「許多修讀非金融相關學科的學生會懷疑能否加入銀行業。學會現在能夠給予一個非常正面的回應，憑藉取得學會的多項專業資格，即可作為入行的踏腳石。對銀行從業員來說，則可按其專業領域選修課程，以提升自己的專業水平，從而證明自己『Fit and Proper』。」

專業資格課程除了提供清晰的職業發展藍圖，還為各工作崗位的職能制定客觀標準。梁嘉麗強調，從僱主的角度來看，這是一個客觀的標準來評估求職者及員工的能力。持有專業資格的求職者或員工對客戶來說絕對是一種保障。再者，在資源運用而言，清晰的標準能有效避免員工重複學習，確保資源用得其所。

培訓銀行業「通才」與「專才」

香港銀行學會所提供的專業資格課程可劃分為銀行專業資歷架構(ECF)及銀行專業會士(CB)，旨在培訓銀行業的專才及通才。ECF是由香港金融管理局與銀行業專業團體合作推行，涉及特定專業工作領域，基於具體的職能來設計，鼓勵從業員在特定領域深耕細作。以反洗黑錢範疇為例，相應的專業資格是針對ECF的能力要求設計，故特別切合銀行日常實務上的工作需要。

香港銀行學會於2020年，獲教育局委任為香港資歷架構下首家頒發銀行業專業資歷的評估機構。是次委任除了對學會的專業水準和評核策略予以肯定，也標誌着學會發展的新里程。

至於銀行專業會士(Certified Banker)，梁嘉麗表示，這是一個「通才」的專業資格，涉及銀行業的主要業務範疇。Certified Banker的課程可分為三個階梯，其最高級別達QF第6級，等同於碩士學位水平。從業員或有意加入銀行業的人士，可按個人的工作經驗或學歷選擇合適的階梯，以幫助他們全面掌握必要的銀行知識和技能。她又建議尚未畢業的大學生，應及早考取不同的專業資格為未來「鋪路」，快人一步，掌握先機。就銀行業發展來說，「通才」與「專才」同樣重要，兩者相輔相成，促使業界更好地應對市場變化，提升業務的靈活性和專業性，推動銀行業可持續發展。

院校及專業機構攜手 促進國際、跨境人才交流

最近香港在《全球金融中心指數》報告中的排名升至第三，確立了其作為全球領先金融中心的地位與實力。匯聚全球頂級金融機構和人才，香港銀行學會與院校及專業機構合作，開辦金融科技、零售財富管理、銀行專業知識等資歷架構課程。

在金融科技方面，香港銀行學會與理工大學及香港科技大學合作推出了銀行專業資歷架構——金融科技(ECF-Fintech)課程，分別開設了QF第5級和第6級資歷架構課程。兩所大學利用相關軟件平台和課程內容，提升金融科技人才的培訓水平，助力香港發展成為區內的金融科技樞紐。香港銀行學會亦積極把握粵港澳大灣區發展機遇，近年與「深港澳金融科技師」專才計劃秘書處簽署戰略合作備忘錄，促進內地與香港專才的專業資歷互認，通過銜接課程令兩地金融科技人才獲取雙資格， 同時也推動香港Fintech的發展。

於財富管理領域，學會與中國銀行業協會在早年已簽署資格互認合作備忘錄，促進內地與香港兩地金融人才實現優勢互補，亦與澳門金融學會和澳門大學共同推出「銀行專業資歷架構 — 零售財富管理（澳門）」(ECF-RWM Macao)課程，促進港澳兩地的專業能力標準發展，鼓勵資訊共享。

至於銀行知識範疇，資歷架構對於持有海外大學學位或專業資格的人士來說尤為重要。許多國家也有資格架構系統，這有助資歷互認，促進人才流通至國際領域。例如，香港銀行學會與Chartered Banker Institute簽訂「銀行專業會士」資歷互認，持有香港Certified Banker專業資格人士或擁有Chartered Banker資格人士，透過兩方的銜接課程，便可取得雙重專業資格。

▲ 香港銀行學會與「深港澳金融科技師」專才計劃秘書處於2024年3月簽署互認合作備忘錄，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，加強大灣區內的人才流通。

▲ 香港銀行學會於2023年9月與中國銀行業協會簽署資格互認合作最新補充協議，以確保合資格者人士可取得香港銀行學會頒發的「認可財富管理師」專業資歷，內地和香港的從業員通過該資格互認機制取得雙資格。

資歷名冊
www.hkqr.gov.hk
搜索 香港銀行學會