

「綠色及可持續發展」與「金融」看似風馬牛不相及的領域，隨着氣候危機已成為全球關注的議題，世界各地都投放龐大資金於推動低碳轉型，帶動綠色及可持續金融行業的發展及相關人才需求倍增，特別是環境、社會及管治 (ESG) 專才。而考取 ESG 分析師認證 (CESGA)、ESG 投資資格等更被金融投資、ESG 或環境等專業從業員視為更新知識、強化個人實力的關鍵，又或是有志投身或轉職 ESG 工作者的入行途徑。



全球多個金融中心都在積極推動綠色及可持續金融，香港也不例外，背後需要大量人才儲備，當中 ESG 專才更為渴求。

香港地球之友董事及榮譽秘書，於消費金融公司擔任可持續融資及亞太區融資副總經理的麥礎允 (Serena) 指，為應對氣候變化帶來極端天氣及引發嚴重災害，多國已承諾致力推動減低碳排放，以及社會民生方面仍有就業不足、教育資源不均等問題備受社會關注，這些都令 ESG 在環球金融市場上愈來愈受到重視。



香港地球之友董事及榮譽秘書，於消費金融公司擔任可持續融資及亞太區融資副總經理的麥礎允 (Serena)

綠色及可持續金融的概念涵蓋面很廣，而且環環相扣。她說：「投資者把 ESG 等非財務表現數據和風險納入投資決定中，以求在賺取回報的同時，盡量對環境、社會等方面帶來正面的影響。銀行可通過不同的綠色產品如綠色債券、可持續發展掛鉤債券或貸款等，鼓勵借款人提前制定一系列的可持續目標，以換取更優惠利率，或若未能完成便需支付罰金。企業則可通過上述綠色產品進行融資，把籌得之款項用於投資可持續發展項目，以降低業務受氣候變化所產生的風險，同時賺取回報。」

**ESG 涉及三方面：環境、社會及管治**

香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）董事劉雅翰（Alfred）提到，ESG 涉及三方面，並非只着眼於環保，也要兼顧社會責任及企業管治，隨着投資者對 ESG 的關注度愈來愈高，令綠色及可持續金融產品、服務、項目亦愈見多樣化，不少投資管理公司更要求員工需增強對 ESG 投資的專業知識。



香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）董事劉雅翰（Alfred）

## 亞洲區 ESG 專才供不應求

要趕上全球發展綠色及可持續金融的大趨勢，培育 ESG 人才及提升業界人士對 ESG 的認識至關重要。放眼亞洲，綠色及可持續金融人才求過於供，尤以 ESG 專才為甚。

Serena 表示，上市公司、投資銀行、基金公司等均需聘請 ESG 專才擔任分析師、投資者關係、資產管理團隊的崗位，負責分析市場及公司數據、撰寫報告、提供 ESG 意見等。此外，還有 ESG 有關的風險評估、評級等工作亦應運而生。

## 培育人才迎綠色及可持續金融發展勢頭

她補充，在企業層面，ESG 涵蓋的範疇非常廣泛，環境範疇是指公司在應對氣候變化風險的相關指標，如有否採用可再生能源、減排目標等；社會的關鍵績效指標，包含的內容不局限於社會公益等元素，員工培訓、人才梯隊管理、供應商管理等亦不容忽視。「各行各業都需要 ESG 相關人才，前提是企業是否明白 ESG 背後的真正含義，以及其對業務帶來的契機。」

## EFFAS X 香港地球之友：考獲 ESG 分析師認證 助求職及轉職相關工作

有見香港以至亞太地區一直缺乏 ESG 相關的專業課程，香港地球之友遂與歐洲金融分析師聯合會（EFFAS）合作，在 2020 年起把「環境、社會及管治（ESG）分析師認證（CESGA）」課程引入亞太地區。

Serena 稱，CESGA 是國際認證資格，獲歐洲、亞洲、北美洲和拉丁美洲等地認可。全球有超過 2500 名 CESGA 認證持有人，當中超過 200 名來自亞太地區（包括香港、新加坡等地）。考生來自不同背景，包括 ESG 或環境相關專業、銀行從業員、資產管理經理等。

「擔任投資相關職位如基金經理或投資分析師、ESG 投資團隊、財務顧問、投資產品或銷售團隊、資產管理從業員；從事企業相關職位如高級管理人員、投資者關係經理、企業可持續發展團隊等人士亦適合報讀課程，有助掌握市場趨勢。」

市場對 ESG 人才需求不斷增加，大型企業正急速擴充 ESG 團隊。Serena 說，考獲 CESGA 資格者可投身企業投資者關係或 ESG 團隊、資產管理團隊、企業諮詢公司的 ESG 顧問等工作。

## 知多啲：ESG分析師認證（CESGA）

如何取得CESGA？	考生需報讀課程並在考試取得合格成績，即可取得CESGA認證。
報讀課程要求	沒特定報讀要求。
課程內容	共有9個必修單元（單元10為補充單元「ESG於亞洲區之最新發展」，不涵蓋在考試範圍內），涵蓋ESG各個範疇，包括企業ESG報告、ESG因素於企業的應用、ESG投資最新趨勢及個案分析等。
學習形式及時數	網上學習形式；學習時數視乎學員本身是否具備ESG相關經驗，以欠缺ESG知識根基者為例，建議學習不少於80至120小時。
考試形式	<ul style="list-style-type: none"><li>每年舉行4次考試（一般為3月、6月、9月及12月）</li><li>可選擇電腦網上應考或實體筆試應考</li><li>考試分為兩部分：選擇題（20條）及商業案例分析</li></ul>
考試時間	2小時30分鐘
查詢	電話：3184 1510 網址：www.foe.org.hk

（上述資料僅供參考，以有關機構公佈為準。）

### 考試設選擇題、商業案例分析 過來人提醒：做好時間管理

CESGA 考試分為選擇題、商業案例分析兩部分，要在考試中取得合格成績，在兩部分均要取得合格分數，方可過關。香港考生的平均合格率約為 7 成，與全球考生情況相若。

Serena 為亞太區首批考獲 CESGA 的 ESG 從業員，她稱，一般而言，在商業案例分析部分，考生相對需花較長時間溫習及作答，因此妥善的時間管理非常重要。「考生不應忽略選擇題部分，宜多加溫習相關單元爭取分數，並仔細了解選擇題的作答方法。」她建議考生可報讀香港地球之友開辦的「ESG 行政人員證書」課程及「CESGA 備試班」，相信有助做好 CESGA 應試的準備。

### CFA Institute：取得新興 ESG 投資資格 投資工作派上用場

綠色及可持續金融是本地金融發展的重點，CFA Institute 亞太區考試發展高級總監楊啟之（Grace）表示，金融及投資從業員務必緊貼金融生態環境和市場的轉變，提升 ESG 投資知識和技能，方可滿足現今客戶對 ESG 投資的需求。



CFA Institute 亞太區考試發展高級總監楊啟之（Grace）

其中 CFA Institute 於 2019 年推出「環境、社會及管治 (ESG) 投資資格證書 (Certificate in ESG Investing)」課程，着重實用性，內容涵蓋廣泛的知識，有助投資組合經理、分析員及銷售團隊等把 ESG 考慮因素納入產品、政策及與客戶的日常對話中。

Grace 說，目前全球獲取 ESG 投資資格證書人數超過 5000 人；自 2021 年 9 月起，香港有超過 300 人獲取上述資格。他們來自不同背景，大部分是金融投資界人士；另有任職企業人力資源及採購部門的人士等，主要是為了應付工作所需。

知多啲：ESG投資資格	
如何取得ESG投資資格？	完成課程及通過考試便可取得上述資格。
報讀課程要求	沒特定報讀要求。
課程內容	ESG簡介、ESG市場、環境因素、社會因素、管治因素、參與和盡責管理；ESG分析、估值和整合；ESG綜合投資組合建構與管理；投資授權、投資組合分析和客戶報告
學習形式及時數	自修學習形式，建議學習約130小時
考試形式	<ul style="list-style-type: none"><li>• 考試日期具彈性，可因應個人的學習進度來選擇（需於登記後一年內應考）</li><li>• 電腦網上應考</li><li>• 共100條選擇題，包括：標準選擇題及項目集問題（item set questions）</li></ul>
考試時間	2小時20分鐘
查詢	電話：5803 2873 網址：www.cfainstitute.org

(上述資料僅供參考，以有關機構公佈為準。)

## 7成合格率 考生需融會所學

ESG 投資資格試的題型為選擇題，全球考生合格率約 7 成。同樣於去年 9 月投考 ESG 投資資格試的 Alfred 及 Grace 均成功過關，綜合兩者的心得及意見：「此考試並非考計數，而是測試考生能否把所學融會貫通，把 ESG 概念應用於投資上。若能從 CFA 專業操守角度出發，並以服務對象的關注點為先，相信有助應對考試。」

於港鐵從事投資者關係工作的 Alfred 分享，考獲此資格的最大得益，是增強了對 ESG 的認識，在工作上派上用場，與投資者能以「共同語言」溝通，「不同年齡層的投資者對 ESG 的看法、關注點也不同，透過所學，能讓我更了解他們在 ESG 投資方面的不同需要。」