

# 金融發展局年內完成籌組

## 一訪籌備小組主席查史美倫

▼本港經濟四大支柱包括：金融服務、貿易及物流、旅遊、工商業支援與專業服務

為推動金融業發展、鞏固本港的國際金融中心地位，新一屆特區政府計劃設立金融發展局，籌備小組日前已成立。小組主席查史美倫強調，構思中的金融發展局不會取締現行監管機構，亦非政策局，而是就香港未來金融發展，向政府提供意見、收集金融業不同界別聲音，以及在對外推廣宣傳上擔當協調工作。她表示，籌備小組下一步將就金融發展局定位、職責、運作、管治架構及期望等諮詢商界，惟未有正式成立的時間表，期望小組可於年內完成籌備工作。

本報記者 郭文翰 盧燕琴

金融服務、貿易及物流、旅遊、工商業支援與專業服務是本港經濟的四大支柱。除金融服務外，其中三大支柱均有相關的發展局提供配合及支援工作。一些金融業人士多年來一直提倡成立發展局，其目的是在環球金融市場不斷變遷中，維持香港在國際市場間的優勢；同時面對內地與本港經濟與金融逐步融合過程中，為業界開闢更多機遇。

### ■ 未來或攬海外路演

查史美倫接受本報記者訪問時指出，現時財政司司長、財經事務及庫務局、金管局、港交所，以至貿發局等，均會到海外進行路演推廣工作，惟缺乏系統性，例如港交所推廣產品及交易平台、金管局推介人民幣業務、證監局在監管工作上尋求合作等，將來可能統一由金融發展局策動，有關分工未來會深入研究。

至於訪問內地方面，查史美倫不擔心對口過程遇到問題。雖然對口單位一定是政府對政府，但相信內地有關部門亦會聽取非政府組織的意見，例如銀行公會每年訪京，獲得銀監、證監會負責人接見，故金融發展局現階段無須以政府部門形式成立，在路演工作上，亦會配合金管局、證監會、港交所及銀行公會等一同進行。

除了推廣之外，查史美倫認為向政府提供意見，將會是金融發展局重要工作之一。香港作為國際金融中心，金融服務業仍為其中一個重要經濟支柱，原地踏步一定會被周邊市場迎頭趕上。金融發展局將會審視本港市場的發展，對可做而未做的項目，了解是否存在障礙。舉例說，香港早年免除遺產稅，希望將資產挽留留在港，有利發展財富管理中心，惟信託法自1930年代起沒有改革，不少遺產以信託模式運作。倘若未來有關法規得以修訂，信託基金設於本港，除可帶動財富管理生意之外，律師等相關行業亦會受惠。

### ■ 不是業界傳話機器

同時，對於業界認為可行的方案，發展局亦會作深入探討，將研究結果整合後，向政府提交建議。查史美倫強調，金融發展局並非業界的傳話機器，亦不會偏袒大型、中小型、中資或外資機構，而是一個平台收集各界意見。

據介紹，金融發展局涉及的範疇相當廣泛，除了銀行及證券之外，亦包括期貨、衍生產品、基金、資產管理、保險與再保險、人民幣及商品等。查史美倫稱，金融服務並非單一產業，香港作為國際金融中心，更需要作多元化的發展，而未來發展的空間相當大。

其中，人民幣未來必定會發展成為自由兌換貨幣，過程中香港金融市場必然要做好準備。查史美倫指出，本港經過多年開展人民幣業務，已在國際市場間取得重要優勢，很多服務也經過本港進行。在作好充分準備，倘若未來人民幣自由兌換，香港仍可保持最大離岸人民幣市場的優勢。

### ■ 類似機構海外普遍

對於外界憂慮香港金融範疇已設有不少監管及政策機構，若再增設金融發展局，將會令現行機制架床疊屋。查史美倫認為，金融發展局在海外市場十分普遍，在本港卻屬新成立單位，外界當然關注，特首梁振英先成立籌備小組，除了是進行前期工作之外，亦希望發展局在成立前，可以消除市場的憂慮。

查史美倫續稱，金融發展局不會取締現行金管局及證監會的職能，亦非推動政策的部門，而是類似智囊團提供有研究基礎的政策建議。被問及會否涉及討論聯繫匯率制度，她回應稱，聯匯屬於貨幣政策，並非金融發展局的範疇，並將繼續是金管局負責。

至於金融發展局組員問題，查史美倫知悉不少市場人士批評缺乏中小企聲音，她澄清籌備小組人多難有成效，而將來成立發展局的成員，必然有來自不同範疇人士參與。被問及她會否由籌備小組，直接過渡至金融發展局，她表示由特首決定及委任。



▼查史美倫表示：構思中的金融發展局不會取締現行監管機構



### 香港現有發展局一覽

機構	成立年份
金融發展局	待定*
電影發展局	2007年
航運發展局	2003年
港口發展局	2003年
旅遊發展局	2001年
物流發展局	2001年
藝術發展局	1995年
貿易發展局	1966年

註：\*剛成立籌備小組

## 提升港競爭力乃研究重點

類似金融發展局的機構早已在倫敦、新加坡及上海等多個海外地區存在，香港此刻才着手建立金融發展局，市場擔心香港會因此輸在起跑線上，不過查史美倫表示，建立金融發展局的快慢，並非籌備小組考慮的範圍，研究未來可以做的及需要做的，提升香港競爭力才是重點。

查史美倫指出，全球市場都在提升競爭力及地位，所有市場也是競爭對手，香港不能單是注視對手，更重要是檢討本身如何提升實力，由於各自發展時期不同，香港不一定要按其他市場的方向去做，香港的精神是在困難中找出解決方法。她對香港的前景感到樂觀。

查史美倫表示，目前有不少性質類似機構，例如英國的倫敦金融城、法國的Europlace、紐約市長的特別委員會、上海市政府金融辦公室，以至迪拜、卡塔爾及阿布扎比等，其職能

及架構的經驗可供參考。她稱，倫敦在這方面非常成功；新加坡政府部門加上非政府組織的配合，亦有不錯成績。香港金融發展局將會參考這些地區機構的情況，以尋求提升香港金融業的做法。

在這些類似機構中，以上海金融辦較為活躍，其職責涉及層面眾多，主力負責根據上海國際金融中心建設的定位、發展目標和主要任務等，擬定建設規劃及發展工作。此外，並會促進金融中介服務發展、加強區域金融合作，以及推進多項有關金融體系建設，並非僅僅作宣傳之用。上海金融辦曾經與Europlace簽署諒解備忘錄，促進兩大金融中心的交流和合作。



## 中資行成功經驗值得借鑒

除了參考國際市場成功經驗，查史美倫還提到本港競爭環境的轉變。她坦言，競爭環境越來越激烈，以往外資為競爭對手，現時是中資行發展更快。她認為，經營環境轉變時，業界亦需要思考如何提升競爭力。中資機構從無到有，現時發展強大，業界需要學習其成功之路。

她舉例，金融服務業由人力資源主導，服務質素與人才質素掛鉤，發展局可提升金融服務行業整體水平，以及香港的金融業如何維持及提升國際金融中心地位，需要加強人才的培訓。

籌備小組另一成員，中銀國際副總裁謝湧海，一直被稱為推動建立金融發展局的主力。他亦強調人才的重要性，尤其是中資行在港的作用。

他曾稱，內地培養了很多人才，這些人更有戰鬥力，而且有很多智慧可供香港業界參考。

他曾提議，利用香港作為財富管理中心這一點突圍。他指出，目前內地每家銀行都進入私人銀行業務領域，然而該等銀行並不是真正意義上的私人銀行，私人銀行應該是給高客戶量體裁衣提供合適的服務，這點內地未能做到。

他提議，香港應該主動要求內地商業銀行來港設立私人銀行總部。隨着內地高客戶量越來越多，要到國外做投資移民、分散投資，香港會是第一站，所以香港的銀行、投資銀行、商業銀行，很多內地人來開戶，不僅限於香港客戶。他說，這些都是幫助香港發展的一個增長點。

## 與金融發展局類似機構簡介

### ●倫敦金融城

是推動金融城及城內企業發展的機構，為金融城提供所有需求並作長遠規劃，為其企業提供包括基礎設施維護至戰略性規劃等服務，是英國金融服務業的宣傳大使及推動中介。

### ●法國Europlace

由銀行、金融中介、投資商、保險公司、律師行和會計事務所等150多家法國或國際商業機構組成，致力促進法國與其他國家的金融合作。

### ●上海金融辦

2002年成立，負責根據上海國際金融中心建設的定位、發展目標和主要任務等，擬定其建設規劃及發展工作，完善各類金融機構和人才服務體系，推廣金融建設及促進金融中介服務業的發展等等。



在新一屆特區政府的行政會議成員中，有多名建制派成員，外界憂慮行會成員不能反映社會各界聲音。身兼行政會議成員的查史美倫認為，特首梁振英著重深入民間，聽取民衆聲音，故行政會議並非政府聽取意見的唯一渠道。

自04年起查史美倫一直出任行政會議成員，經歷董建華至梁振英執政時代。她表示，新一屆行會組成，與以往分別不大，行會成員均以其專業背景及經驗，向政府提出意見。同時，成員仍會接觸各個行業，聽到各界建議，以至留意不同媒體的報道，故能夠向政府真正反映各方面聲音。

近年港人與內地人的社會摩擦日益加深，被問及有何方法解決，查史美倫即談及自身經歷，早前她前往銅鑼灣，打算光顧一間老牌小店舖，惟原址已轉為大型表舖。她指出，最大矛盾是內地有人士來港購物及投資，推高樓價及租金，最終只有名牌能夠負擔租金，香港小商店沒有生存空間，港人的購物選擇已縮窄，故不難理解港人為何反感。至於新移民方面，則是另一個社會問題，但社會包容及互相了解，將可減少摩擦，她承認並非短期可以解決的問題。

查史美倫又指出，不少內地生來港接受高等教育，但留意到本港大學生甚少與內地生有所交流。她提醒，中國的經濟實力持續提升，將來香港的競爭或合作對手，與內地人碰頭的機會甚高。年輕人應該把握在大學上課的環境，多了解內地人的文化，以及令其融合香港社會，而這方面的確目前尚有不足之處。事實上，不少內地來港多年的大學生，普遍也喜歡香港，故應把握機會吸納這批人才。

## 兩地矛盾非短期可解決

### 金融發展局籌組成員簡介

**查史美倫** 籌備小組主席。1991年加入香港證監會，1998年任副主席，2001至2004年任中國證監會副主席，現為行政會議非官守成員、滙控董事、滙豐銀行副主席。

**謝湧海** 1979年加入中國銀行，曾派駐海外。1993年來港。現為香港中資證券業協會永遠榮譽會長、中銀國際副總裁。

**文禮信** 怡和集團前大班。後任摩根士丹利亞洲區主席及行政總裁，現為花旗銀行亞洲區高級顧問。

**李律仁** 論政組織「三十會」召集人，曾任職香港證監會，現為大律師及古物諮詢委員會委員。

**梁鳳儀** 現任財經事務及庫務局副局長。

