

香港金融基建優勢獨特 吸引超高淨值客戶 中金加快布局家辦業務 讓財富在港生根發芽

全球局勢快速變化，環球資產重新「洗牌」，香港已悄然成為家族辦公室（家辦）落戶「勝地」，甚至有望在2028年超越瑞士成為全球最大財富管理中心。中金公司管理委員會成員、中金財富總裁王建力接受香港文匯報訪問時表示，香港憑藉「背靠祖國、聯通世界」的獨特優勢，加上成熟金融系統與穩健的法律基礎、積極政策與優越的營商環境、高效專業服務與蓬勃慈善生態圈，受惠「全球罕見的黃金組合」，本港正在改寫全球財富管理版圖，他認為當中關鍵是「我們要讓高淨值客戶的財富不僅『停泊』在香港，更要在香港『生根發芽』」。

●文：香港文匯報記者 馬翠媚、何汶綺
攝：香港文匯報記者 曾興偉



●中金財富總裁王建力認為，香港可發展專屬特色的家族辦公室生態圈，從「流量樞紐」升級為「價值中樞」，不僅吸引家辦落戶，更可助其「生根」。

王建力小檔案

- 2023年1月獲委任為中金公司管理委員會成員。
- 2023年9月獲委任為中金財富總裁。
- 曾任：中金財富證券廣東分公司總經理、客群發展部落負責人、總裁助理、交易運行部總經理、經紀業務總部總經理、行銷服務總部總經理、市場部總經理、產品中心總經理、財富管理部總經理等；中國建銀投資證券有限責任公司（中國中投證券有限責任公司前身）經紀業務總部副總經理、市場部總經理、廣州水陸路營業部總經理等；南方證券股份有限公司（中國中投證券有限責任公司前身）廣州、濟南管理總部副總經理、人力資源部總經理助理等職務。
- 1992年獲得中國人民大學經濟學學士學位。
- 2003年獲得北京大學高級工商管理碩士學位。

在全球地緣政治格局重構、資產配置範式轉移下，香港有比做「資金中轉站」更大宏圖，以其獨特的制度優勢與金融生態，可加速重塑全球財富管理版圖。王建力在專訪時指出，香港擁有讓客戶願意把「家族根基」扎在這裏的條件，家族辦公室選擇落戶地時，不僅考量單一金融服務，更重視當地是否有充足的資源和能力，以支持家族資本的可持續發展及永續價值傳承。

香港自身憑藉「背靠祖國、聯通世界」的戰略定位，疊加成熟的法治體系、開放的資本流動及創新的政策框架，已形成「全球罕見的黃金組合」，香港可發展專屬特色的家族辦公室生態圈，從「流量樞紐」升級為「價值中樞」，不僅吸引家辦落戶，更可助其「生根」。

面對全球超高淨值客戶對財富傳承與資產安全的迫切需求，王建力強調，「家族辦公室的選址決策已超越單純的稅務優惠，更注重司法管轄區能否提供資本增值、代際傳承與社會影響力投資的綜合解決方案。」他闡釋道，香港通過整合跨境金融、慈善信託與離岸架構等專業服務，正升級為「價值創造平

台。

內地創新領域獲投資者關注

中金公司財富管理業務服務眾多境內外投資者與家族客戶，對於環球投資熱點、資金流向觀察亦特別敏感及細緻入微。王建力留意到，一些境外投資者包括家辦類客戶，都長期高度關注中國資產與市場，尤其是今年以來中國在創新領域、科創板塊的突破，新的經濟增長點正「噴薄而出」，加上全球關稅影響下，中國經濟與政策環境的穩定性，正給予國際投資者「震盪中的信心」，故他預期，中國資產無論在估值水平或配置空間上，仍有較大上行潛力，而香港作為連接內地與全球市場的橋樑，將持續受惠於這股趨勢。

新興產業崛起 內企價值重估

作為服務逾400億元人民幣家族資產的中資機構領跑者之一，中金公司對市場脈搏有着敏銳洞察。王建力指出，儘管全球貿易壁壘高企，但中國在新能源、人工智能等戰略新興產業的突破，正推動經濟「新質生產力」的崛起。「科創板企業的技術迭代與估值修復，

為全球家族資本提供了對抗波動的『信心錨』。」

隨着中國企業「走出去」，私人財富進行全球化配置需求激增，王建力指香港、新加坡成為首選，隨着財富傳承高峰來臨，他看好家辦業務將呈現「脈衝式增長」，而中金策略就是把內地成熟服務模式延伸至海外，打造「升級版」家辦服務。他認為，中金公司的家辦業務已超越傳統理財，深入企業家生活各層面，「不只管錢，更要管好企業家的『人生周期』」，「從資產保值、子女教育到慈善規劃，提供全品類服務」。

擴充財管團隊 鞏固領先地位

相比內地，王建力視香港家辦市場為「藍海中的藍海」，他直言海外市場成熟度高、產品複雜性高，專業機構能創造更大價值，特別是在當前環境下，香港營商環境優勢凸顯：「像數字港元等創新，讓資產配置有了新工具」，而為把握中國「企業出海布局」的歷史性機遇，中金的財富管理國際業務正加速擴充團隊，計劃今年境外前線人員將持續擴張，進一步鞏固其在財富管理領域的領先地位。

中金：合規前提下探索業務機會 香港虛擬資產或成財管新機遇

本港近年積極發展虛擬資產生態圈，以監管和市場發展並重的框架，銳意走在世界領先位置，特區政府年內亦即將發表第二份發展虛擬資產政策宣言，探討如何結合傳統金融服務優勢與虛擬資產領域技術創新等；亦會在年內就虛擬資產場外交易及託管服務發牌制度進行諮詢。王建力表示，虛擬資產已成為財富管理領域的重要議題，香港作為國際金融中心，正積極推動相關政策創新，監管框架日益明晰，為虛擬資產交易所和牌照發放提供了良好環境，他表示中金公司作為中資機構，將緊跟特區政府節奏，在合規前提下探索虛擬資產的業務機會。

「金融需嚴肅 既要開放也要審慎」

王建力指出，虛擬資產的價值在於其與傳統資產的低相關性，能夠為客戶提供多元配置選擇。他強調，虛擬資產的發展需平衡創新與風險，將在監管框架下積極研究，做好為客戶提供更多元配置選擇的準備，但他多次強調「我們這些步伐也是跟隨着香港特區政府的整體創新節奏去推動」。他亦坦言「金融是嚴肅的事，我們既要開放，也要審慎」，反映金融機構需在創新與合規間取得平衡之道。

「虛擬資產是多元配置的一環，但不是人人能投」，「財富管理的本質，是讓客戶用組合方式跨越單一資產波動」，王建力以專業視角解讀虛擬資產的角色。不過中金對客戶參與設有嚴格門檻，「在香港，我們只會對合資格投資者提供相關服務」，他解釋這種審慎態度，反映中資機構在創新業務中的典型作風，即「等風來」的耐心與「把客戶安全放首位」的堅持。

王建力強調，中金在技術端早已未雨綢繆，他透露從系統對接到產品設計，中金已做好基礎建設。對於香港可能推出的穩定幣試點，「作為中資機構，我們要學習、研究，跟上這種創新」。



▲ DeepSeek的推出震撼科技界，更凸顯內地在創新領域、科創板塊的突破。

◀在粵港澳大灣區的發展藍圖中，香港與深圳的融合正為財富管理行業帶來前所未有的機遇。 資料圖片



▲港股今年吸引不少投資標的企業上市，包括寧德時代。圖為寧德時代電池自動化生產車間。 資料圖片

金融科技戰略賦能財富管理行業

現時人工智能（AI）發展蓬勃，香港提出多項發展措施，公布金融市場負責任地應用AI政策宣言。中金公司財富管理業務將如何整合AI與大數據提升跨境服務效率，以至財富規劃、資產配置、產品研究、投資交易、風險分析等？王建力受訪時明言，AI迅速發展正重塑全球經濟的中長期格局，重新定義不同經濟體的核心競爭力。在中金公司看來，金融行業尤其是財富管理行業，數據密集度高、效率敏感度強、客戶需求多元、服務場景多樣，生成式AI在財富管理價值鏈的各环节上有着廣闊的應用場景和潛在的巨大效益。

數字技術與財富管理深度融合

王建力強調，公司始終將數位化戰略作為整體發展戰略的重要組成部分，以成為「最具數位化基因的財富管理機構」為轉型願景，深度貫徹落實數字金

融發展戰略，將數字技術與財富管理深度融合，全面賦能提升經營管理质效，並以數智基因優化商業模式和運營模式，塑造第二增長曲線。

深圳科技優勢助力金融業轉型

在粵港澳大灣區的發展藍圖中，香港與深圳的融合正為財富管理行業帶來前所未有的機遇。王建力認為，兩個城市的優勢互補，不僅推動了科技與產業鏈的深度融合，更為財富管理市場開拓了新的發展空間。其中香港作為國際金融中心，擁有成熟的資本市場和全球化的財富管理經驗，而深圳則憑藉科技創新和產業鏈優勢，成為內地經濟發展的重要引擎之一。他坦言，兩地融合不僅體現在政策層面，更在於市場與人才的互動。香港的國際化視野與深圳的創新活力相結合，為區域財富管理行業提供了獨特的競爭力。

深圳的科技優勢為財富管理行業的數字化轉型注入了新動力。中金公司財富管理業務近年來積極擁抱人工智能和大數據技術，提升服務效率與客戶體驗。王建力提到，深圳的科技生態為中金財富提供了豐富的技術支持，尤其是在AI投顧和數字化系統建設方面，「我們通過與深圳科技企業的合作，開發了智能投顧平台，能夠為客戶提供千人千面的個性化服務。」這種科技賦能不僅提升了服務質量，也為財富管理業務在國際市場上的競爭力奠定了基礎。

據介紹，該行去年深化落地金融科技「SMART」數智化戰略，打通國內、國際財富管理數位化能力雙迴圈，以數智基因優化商業模式及運營模式，升級客戶端App+投顧端E-Space+買方投顧數位化平台RITAS金融科技鐵三角，以用戶為中心打造財富管理數位化平台，賦能業務高質量跨越式發展。

全球資本大洗牌 新一輪優質企業排隊上市

近年港股表現相對低迷，市場流動性備受關注，不少投資者或抱持觀望態度，然而中金公司管理委員會成員、中金財富總裁王建力在專訪中提到：「不必過於擔心港股缺乏流動性的問題，實際上整個大中華區域的潛在配置需求是極為廣闊的，真正的約束在於港股是否有越來越多優質的投資標的，中國經濟基本面是否存在持續改善的趨勢？如果答案是肯定的，那流動性也不會成為問題。」作為深耕財富管理行業多年的老將，他更預言，全球資產配置版圖正經歷劇烈重組，新一輪優質企業上市潮將帶來更多增量配置資金。

逐步減持美元資產

王建力也指出，很多全球資產配置正經歷深刻變化，但是對於不同類型的投資者，可能會產生不同影響。從美國資產轉向非美資產的趨勢正在發生，因此對於國際化程度很高、過去在美國資產配置較重的投資者，打造一個更為平衡的區域配置，會更加穩健選擇。

至於對於中國境內的投資者而言，王建力認為這些投資者的國際化配置仍有提升空間，利用市場的低迷期逐漸增加全球配置的比例，會是更為符合戰略配置邏輯的應對方式。