

中美貿易戰拖累 全球億萬富豪受傷

身家勁縮 3萬億



羅兵咸永道陳謝佩兒(左)、瑞銀財富管理盧彩雲(中)及瑞銀財富管理施德銘公佈萬富豪報告。香港文匯報記者攝

香港文匯報訊(記者 岑健樂)即使是富可敵國的億萬富豪,亦難免在中美貿易戰與隨之而來的金融市場波動中受創。瑞銀和羅兵咸永道的最新報告就指,去年全球億萬富豪減少了57人,至2,101名,總財富減少4.3%或3,880億美元(約3萬億港元),至約8.5萬億美元。貿易戰的重災區,內地億萬富豪為325人,減了48人,身家跌12%減少了1,340億美元,至9,824億美元;香港的億萬富豪雖然增加4人,至71人,但身家縮水了4.5%,至3,198億美元。

據瑞銀和羅兵咸永道昨日發佈的《2019年億萬富豪報告:億萬富豪效應》顯示,受到去年美元走強、貿易局勢緊張、對環球經濟增長放緩的憂慮,以及金融市場波動等因素,除美洲富豪人數及總財富略有增加外,其他地區表現都出現倒退。其中,亞太區億萬富豪的總財富下降最為嚴重,按年跌8%或2,176億美元,至約2.49萬億美元。

香港富豪財富縮水4.5%

貿易戰的重災區中國內地,去年內地億萬富豪人數按年減48人至325人,總財富則按年跌逾12%至9,824億美元。至於香港富豪則增加4名至71名,總財富則按年跌4.5%至3,198億美元。

報告中的「億萬富豪」專指擁有超過10億美元資產的人士。

富豪旗艦回報跑贏大市

瑞銀財富管理超淨值客戶部主管Josef Stadler表示,億萬富豪的財富在過去5年間激增,最近出現了自然調整。這是因為美元走強,加上各地股市在艱鉅的地緣政治環境下日趨不明朗所致。如中國內地億萬富豪的身家及人數都下跌,其中一半的原因是由於人民幣貶值帶來的資產縮水影響。

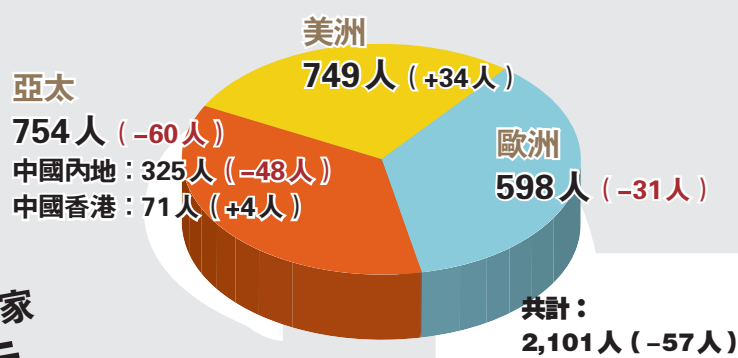
然而,他表示億萬富豪的業務顯然仍在蓬勃發展,因為億萬富豪目前所建立和掌舵的業務,一直都有優於各股市的表現。據報告顯示,截至2018年底的15年,由億萬富豪掌控的上市公司取得17.8%的回報率,遠高於MSCI全球所有國家指數的9.1%。至於2003年至2018年間,亞太區億萬富豪掌控的上市公司的年化平均回報率為18.3%,屬於第二最高,僅以0.1%之差遜於美洲表現,並領先歐非中東達1.5%。

此外,他表示這種商業智慧亦體現於他們的慈善事業,因億萬富豪正在探索新的方式,藉以推動影響深遠的環境和社會變化。

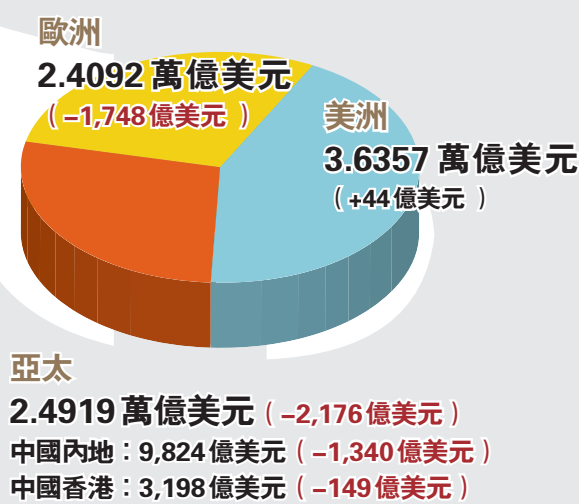
瑞銀:港資金無明顯外流

另一方面,香港修例風波持續數月,引發市場憂慮香港會否出現走資的情況。對此,瑞銀財富管理亞太區聯席主管及瑞銀香港區主管及行政總裁盧彩雲昨於記者會上坦言,有客戶詢問相關情況,但強調香港目前未見有明顯的資金外流。此外,她表示隨著粵港澳大灣區建設領導小組同意探索「跨境理財通」,將對香港金融業帶來正面發展。

全球億萬富豪人數

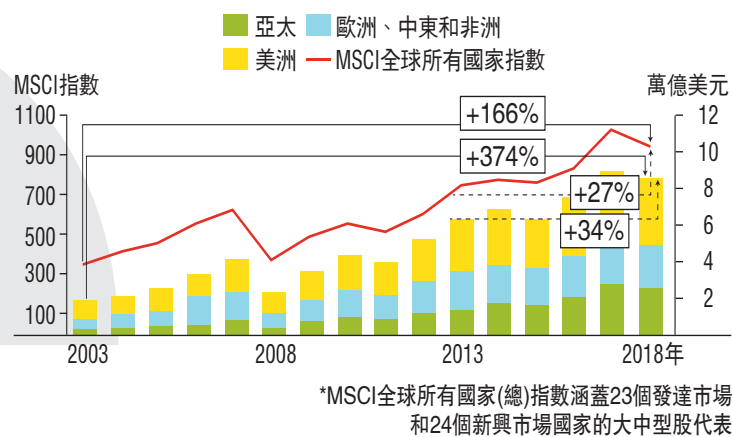


全球億萬富豪身家

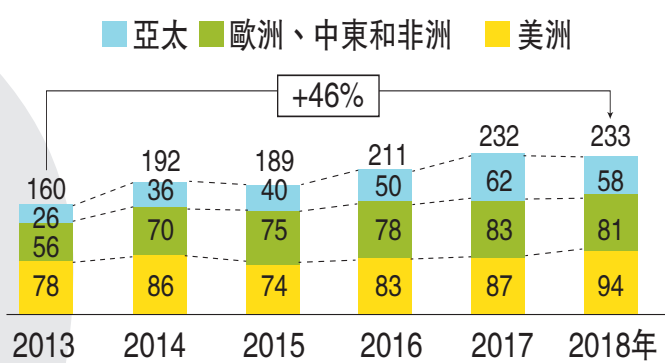


資料來源:瑞銀和羅兵咸永道《2019年億萬富豪報告》

全球億萬富豪15年來資產增長情況



女性億萬富豪5年增加近50%



金管局助理總裁區毓麟看好香港繼續維持財富管理中心優勢。記者張聰攝

內地財富猛增 港私銀規模增2.5倍

香港文匯報訊(記者 張聰 天津報道)由中國銀行業協會、香港銀行業協會主辦,渤海銀行承辦的2019年兩岸暨港澳銀行業財富管理論壇昨在津舉行。談及香港6月以來的修例風波對香港金融銀行的影響,香港金管局助理總裁區毓麟在演講中表示,就目前來看,過去幾個月,並未有明顯資金流出香港,且港元匯率平穩,香港可繼續維持財富管理中心優勢。

區毓麟表示,過去十年來,全球財富持續增長,按照市場估算,全球財富總值從2000年的120餘萬億美元,上升到2018年的310餘萬億美元。過去6年,香港私人銀行管理的客戶資產總值增長了2.5倍,讓香

港發展成為亞洲的財富管理中心。隨着全球財富的不斷增長,推動了社會對財富管理服務的需求,給財富管理行業帶來了巨大機遇。

內地富豪財富佔亞太區30%

論壇期間,中國銀行業協會發佈的《中國私人銀行行業發展報告》顯示,得益於改革開放深化進行,經濟轉型升級持續推進,內地私人財富總量迅猛增長,高淨值人群數量不斷攀升。高淨值人群財富總量從2008年的16,719億美元增長到2017年的64,948億美元,在亞太地區佔比高達30%。報告還指出,內地淨值越高的人群境外

配置資產需求越來越強。其中,財富100億元人民幣以上的超高淨值人群的境外資產配置比例達到17%,在分類人群中佔比最高。而在選擇配置目的地時,與其他國家或地區相比,中國香港和美國仍是內地高淨值人群最熱門的選擇。

中國銀行業協會專職副會長潘光偉也表示,去年4月資管新規發佈實施,標誌着資管行業統一監管時代的到來。目前,內地銀行理財產品餘額總體平穩,未出現大幅波動,呈現出更為穩健和可持續的發展態勢。截至2019年6月末,非保本理財產品4.7萬隻,存續餘額22.18萬億,與2018年末基本持平。

「雅典娜因素」重現 女億萬富豪增近半

香港文匯報訊(記者 岑健樂)隨着商界女性越來越成功,越來越多的女性躋身億萬富豪行列,增長速度甚至領先於男性億萬富豪。在2013年至2018年,新增女性億萬富豪的速度快於男性,「雅典娜因素」重現。其間,全球女性億萬富豪的人數增加了將近一半(46%),從160人增至233人。與此同時,男性人數增加了39%。

在2015年的報告《億萬富豪的大變臉》中,由於首次發現女性億萬富豪超越男性的趨勢,因此以希臘的智慧、勇氣和靈感女神將其命名為「雅典娜因素」。

今年的報告指出,亞太區的女性億萬富豪在5年間增至58人,即較5年前的26人上升了超過一倍。此外,截至2018年底,超過一半(57%)的女性億萬富豪是企業家。另外,主要得益於亞洲的發展,全球女性億萬富豪的資產增加逾1/4(26%)至8,712億美元。

海底撈合夥人進身億萬富豪

2018年白手興家的女性億萬富豪中,40%在消費和零售領域創業。例如商業夥伴李海燕和舒萍在其海底撈火鍋連鎖店於2018年上市後成為了億萬富豪,而該公司正在中國內地以外擴張。在美國,美籍羅馬尼亞裔女商人Anastasia Soare創立美容品牌Anastasia Beverly Hills,成為了億萬富豪。在俄羅斯,曾當過英語教師、作為4個孩子母親的Tatyana Bakalchuk成為了億萬富豪。2004年休產假期間,她創辦了Wildberries,該公司後來成為俄羅斯最大的在線零售商。

人民幣貶值 內地富豪身家縮12%

香港文匯報訊(記者 海巖 北京報道)報告顯示,去年中國內地億萬富豪的數量下降了48人至325人。他們的淨資產波動更大,淨資產下降了12.3%,其中一半的原因是人民幣兌美元貶值(約6%)。103人的財富降到了10億美元以下,56人達到這一臨界點。

不過報告指出,過去5年,中國億萬富豪持有的淨資產增長了兩倍,於2018年達到9,824億美元,增長率達202.6%。截至2018年底,中國擁有全球所有億萬富豪近1/8的財富。中國的企業家已成為全球第二大億萬富豪群體,超越了俄羅斯。

報告分析中國億萬富豪群體稱,其平均年齡為57歲,大幅低於全球億萬富豪的平均年齡64歲,98%為白手起家,較歐美等比例高很多。

普華永道中國財富與資產管理行業管理諮詢主管合夥人秦政指出,大中華區以中國為主的億萬富豪,25%聚集在房地產行業,16%為科技行業,第三是消費和零售業。

新晉富豪平均年齡52歲

秦政還指,2018年中國內地新晉56名億萬富豪,平均年齡52歲,平均財富19億美元,5個富二代,行業佔比最高的是科技,21%的億萬富豪是來自於科技行業,有11個人,8位新晉富豪來自於工業。

此外,秦政引述數據稱,內地有24位億萬富豪年齡在70歲以上,代表他們要開始考慮或者他們已經考慮資產傳承,預計未來20年中國將有至少827億美元的資產傳承需求。

積極出售業務 億萬富豪分散投資

香港文匯報訊(記者 岑健樂)在全球經濟逆風加強、政治動盪加劇之際,報告指出,億萬富豪們正準備作出一些根本性改變。一項針對100多名瑞銀顧問(他們中有的與超過100名億萬富豪合作)的調查顯示,億萬富豪們正在對其投資策略作出重大改變。超過1/5(22%)的顧問稱,億萬富豪客戶在過去12個月改變了他們的投資策略,另有13%的顧問預計客戶會在未來12個月改變投資策略。

此外,許多億萬富豪還出售業務,並計劃更廣泛地分散資產配置。約1/3(33%)的顧問表示,億萬富豪客戶在過去12個月通過貿易銷售或首次公開發售的方式出售業務,30%的顧問預計他們會在未來12個月如此出售業務。

顧問們認為,億萬富豪客戶對當前環境的反應是,將業務出售的所得投入一系列的私人市場投資中。一個快速增長的投資領域是可持續投資。16%的投資顧問表示,他們的客戶計劃在未來12個月內增加可持續和影響力投資,而此前有7%的顧問表示客戶會在過去12個月如此行事。

減低地緣政治影響

總括而言,億萬富豪們正在採取相應的行動,對他們的業務和投資作出根本性改變。一位法國金融服務業億萬富豪解釋,他不像擔心國家主義那般擔心地緣政治緊張局勢。因他在全球都有資產,而分散投資是投資策略的一個關鍵部分。