

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。

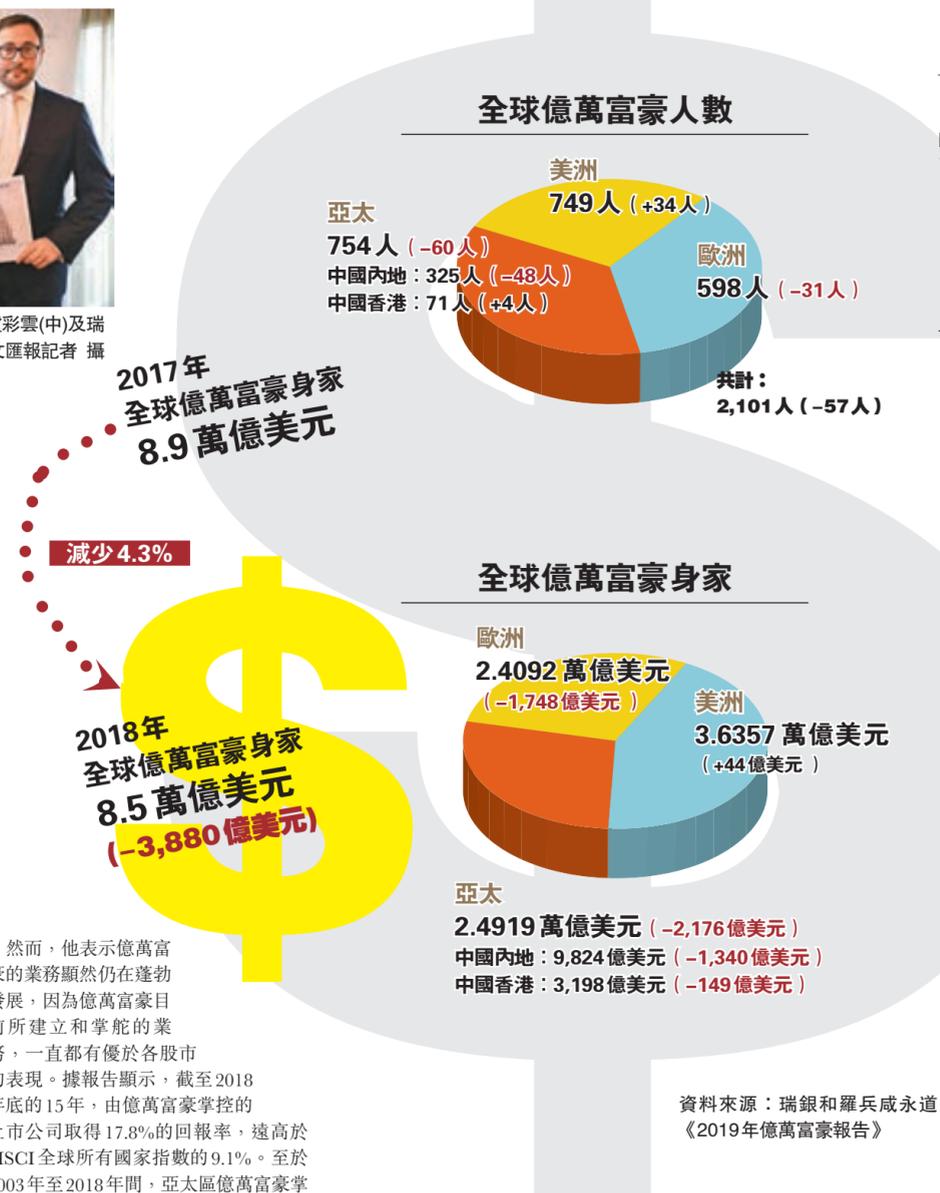
富豪旗艦回報跑贏大市
瑞銀財富管理超高淨值客戶部主管Josef Stadler表示,億萬富豪的財富在過去5年間激增,最近出現了自然調整。這是因為美元走強,加上各地股市在艱鉅的地緣政治環境下日趨不明朗所致。如中國內地億萬富豪的身家及人數都下跌,其中一半的原因是由於人民幣貶值帶來的資產縮水影響。

「雅典娜因素」重現 女億萬富豪增近半

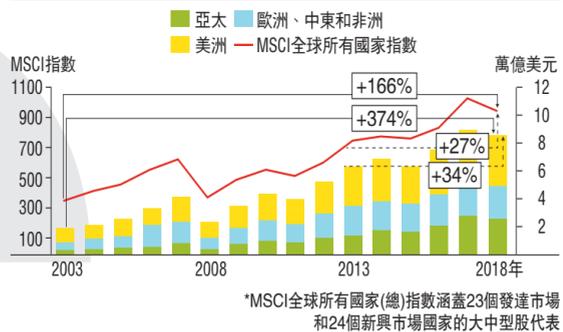
香港文匯報訊(記者 岑健樂)隨著商界女性越來越成功,越來越多的女性躋身億萬富豪行列,增長速度甚至領先於男性億萬富豪。在2013年至2018年,新增女性億萬富豪的速度快於男性,「雅典娜因素」重現。其間,全球女性億萬富豪的人數增加了將近一半(46%),從160人增至233人。與此同時,男性人數增加了39%。在2015年的報告《億萬富豪的大變臉》中,由於首次發現女性億萬富豪超越男性的趨勢,因此以希臘的智慧、勇氣和靈感女神將其命名為「雅典娜因素」。

海底撈合夥人進身億萬富豪

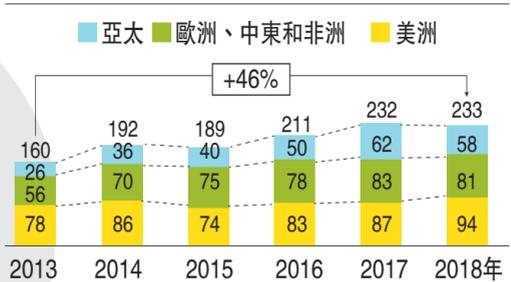
2018年白手興家的女性億萬富豪中,40%在消費和零售領域創業。例如商業夥伴李海燕和舒萍在其海底撈火鍋連鎖店於2018年上市後成為了億萬富豪,而該公司正在中國內地以外擴張。在美國,美籍羅馬尼亞裔女商人Anastasia Soare創立美容品牌Anastasia Beverly Hills,成為了億萬富豪。在俄羅斯,曾當過英語教師、作為4個孩子母親的Tatyana Bakalchuk成為了億萬富豪。2004年休產假期間,她創辦了Wildberries,該公司後來成為俄羅斯最大的在線零售商。



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。

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。