

報道関係者各位

(本資料は、2016年6月7日に米国で発表されたプレスリリースの抄訳です)

2016年6月8日

ボストン コンサルティング グループ

## 日本の家計金融資産は前年比 4.4%増の 13.6 兆ドル 世界の家計金融資産は前年比 5.2%増の 167.8 兆ドル～BCG 調査

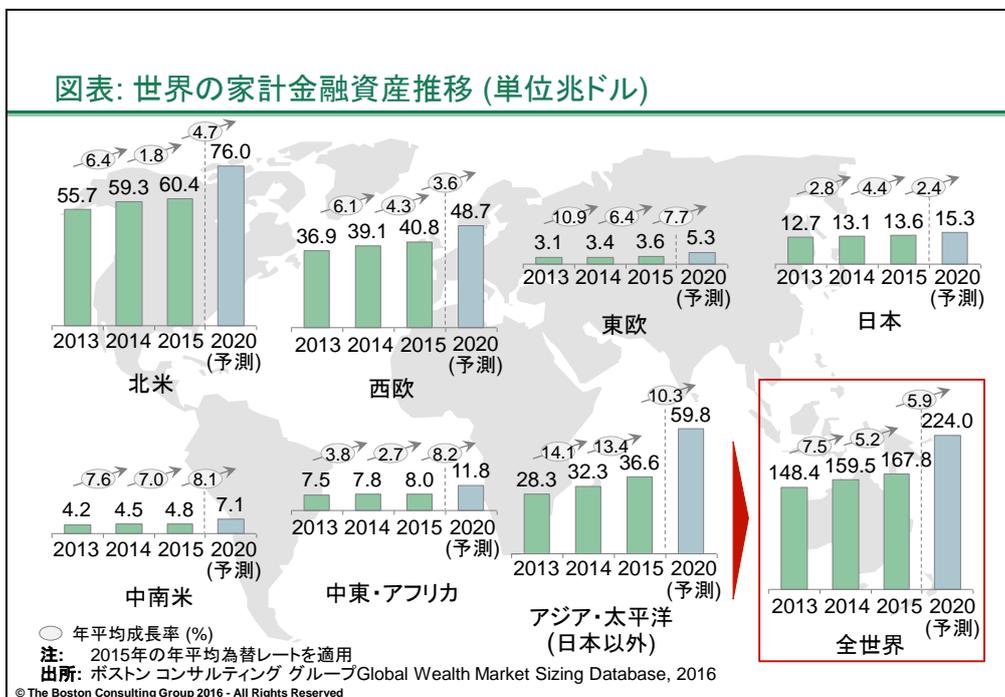
オフショア金融資産は約 3%増の約 10 兆ドル

ニューヨーク発、2016年6月7日 —— 経営コンサルティングファームのボストン コンサルティング グループ (以下、BCG)は、2016年版グローバルウェルス・レポートを発表しました。

### 世界の家計金融資産は、前年比 5.2%増の 167.8 兆ドル、日本では前年比 4.4%増の 13.6 兆ドル

2015年の世界の家計金融資産は、前年比 5.2%増の 167.8 兆ドル、日本の家計金融資産は前年比 4.4%増の 13.6 兆ドルと試算されました。2015年の世界全体の家計金融資産は、前年(2014年、前年比 7.5%増)に比べ増加率が鈍化し、増加率が上昇した地域は日本のみ(2014年の増加率 2.8%)でした(図表)。世界全体では、ここ数年の傾向と異なり、既存資産の価値増大に比べ、家計収入の増加など新しい資産の流入が家計資産の増加により大きく寄与しました。ただし、日本では株価が堅調に推移したことなどから、既存資産の価値増大の影響が大きかったと考えられています。調査チームは、株式市場が停滞を脱すると仮定すると、2020年にかけて世界の家計金融資産は年平均成長率 6%で拡大を続けると推計しています。

保有資産が 100 万ドルを越える富裕層世帯数は世界全体で 6%増加し、中国やインドでは特に高い伸びが見られました。富裕層世帯が保有する金融資産のシェアは全世界では 47%、この割合は 2020年には 52%に上昇すると予測しています。日本では、富裕層世帯の家計金融資産シェアは 2015年で 22%、2020年には 23%となると推計しています。



## オフショア金融資産は前年比 3%増の約 10 兆ドル

自国以外の拠点に預けられたオフショア金融資産は約 3%増加し、約 10 兆ドルとなったと推計されます。オフショア拠点の中では、香港とシンガポールのオフショア金融資産額が約 10%と最も高い増加率を見せ、このトレンドは 2020 年ごろまで継続すると調査チームは予測しています。最も多額のオフショア金融資産を預かるのはスイスで、世界のオフショア金融資産の約 25%を擁すると試算しています。「税回避を防ぐための規制強化により、先進国の投資家がオフショア資産を引き揚げる動きも引き続き見られるでしょう。しかし、規制により市場が安定することで、税負担の軽減のみならず、質の高いサービスや多様な投資商品、経済の安定性などを求めて資産を移転する流れにつながれば、新しい事業機会となりえます」本レポートの共同執筆者である BCG チューリッヒ・オフィスのパートナー、アンナ・ザクシェフスキはコメントしています。

## ■調査レポート

「Global Wealth 2016: Navigating the New Client Landscape」

<https://www.bcgperspectives.com/content/articles/financial-institutions-consumer-insight-global-wealth-2016/>

BCG では、家計金融資産の規模、オフショア資産(税負担軽減などを目的に自国以外のオフショア拠点に預けられた資産)の規模、プライベートバンキング業務の動向などの分析をまとめたレポートを毎年発表しており、今回が 16 回目の調査となります。

## ■日本における担当者

北田 容一 パートナー&マネージング・ディレクター



大阪大学工学部卒業。シカゴ大学経営学修士(MBA)。株式会社三和銀行を経て現在に至る。BCG 金融グループの日本リーダー。

山井 康浩 パートナー&マネージング・ディレクター



東京大学教養学部卒業。マサチューセッツ工科大学経営学修士(MBA)。日本銀行、マッキンゼー・アンド・カンパニーを経て現在に至る。BCG 金融グループのコアメンバー。

## ■ボストン コンサルティング グループ (BCG) について

BCG は、世界をリードする経営コンサルティングファームとして、政府・民間企業・非営利団体など、さまざまな業種・マーケットにおいて、カスタムメイドのアプローチ、企業・市場に対する深い洞察、クライアントとの緊密な協働により、クライアントが持続的競争優位を築き、組織能力(ケイパビリティ)を高め、継続的に優れた業績をあげられるよう支援を行っています。

1963 年米国ボストンに創設、1966 年に世界第 2 の拠点として東京に、2003 年には名古屋に中部・関西オフィスを設立しました。現在世界 48 ヶ国に 85 拠点を展開しています。<http://www.bcg.co.jp/>

bcg.perspectives サイトでは、さまざまな業界・分野に関する BCG の知見をまとめたレポート、記事およびインタビュー映像などをご紹介します。<https://www.bcgperspectives.com/>

## ■本件に関するお問い合わせ

ボストン コンサルティング グループ マーケティング 直江・嶋津

Tel: 03-5211-0600 / Fax: 03-5211-0333, Mail: [press.relations@bcg.com](mailto:press.relations@bcg.com)