

XVI. オーストリア共和国

<要約>

| | 概要 | 特徴 |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 市場環境の特徴 | <ul style="list-style-type: none"> ○社会構造 <ul style="list-style-type: none"> ・ 総人口：882 万人（2017 年 IMF 推計） ○経済環境 <ul style="list-style-type: none"> ・ 一人当たり GDP：46,436 ドル（2017 年 IMF 推計） ・ 実質 GDP 成長率：2.3%（2017 年 IMF 推計） ・ 1 ドル=0.84 ユーロ/1 ユーロ=134.94 円(2017/12/31) | |
| 2. 金融制度の概要 | <ul style="list-style-type: none"> ○銀行等の業態分類（機関数、総資産、根拠法） <ul style="list-style-type: none"> ・ 株式銀行・プライベートバンク（39、2,203 億ユーロ、オーストリア銀行法（以下、銀行法）） ・ 州不動産抵当銀行（9、527 億ユーロ、銀行法/不動産抵当銀行法） ・ 建築貸付組合（4、235 億ユーロ、銀行法/建築貸付組合法） ・ 特定目的銀行（68、575 億ユーロ、銀行法） ・ 外国銀行支店（26、217 億ユーロ、銀行法） ・ 貯蓄銀行（49、1,524 億ユーロ、銀行法/貯蓄銀行法） ・ フォルクスバンク（14、311 億ユーロ、銀行法/商工協同組合法） ・ ライファイゼンバンク（419、2,560 億ユーロ、銀行法/商工協同組合法） ○監督官庁 <ul style="list-style-type: none"> ・ 総資産 300 億ユーロ以上など重要な銀行は欧州中央銀行（ECB）が、それ以外の銀行については、独立行政機関のオーストリア金融市場機構と中央銀行のオーストリア国立銀行が ECB から権限を委譲されて監督。 ○預金保険制度 <ul style="list-style-type: none"> ・ あり（元利合計 10 万ユーロ上限）。銀行業態ごとに 5 つの預金保険機構が並立している。 | <ul style="list-style-type: none"> ○銀行法では与信機関によるユニバーサルバンキングサービスを認めている。 ○協同組織金融機関のライフアイゼンバンクが機関数、総資産額とも最大規模。 ○国内のみならず、チェコ、ハンガリー等の中欧・南東欧諸国に展開している。 ○ECB の直接監督対象となっているのは国内 6 銀行グループである（2018 年 1 月）。 ○2015 年に EU の制度に合わせ、前払制度が導入された。 ○預金保険制度は、EU の預金保険制度を各国制度に置き換えるという提案が取り下げられた。 |

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3. 郵便貯金の概要</p> | <p>○郵便貯金制度・経営形態</p> <ul style="list-style-type: none"> 株式会社形態のオーストリア労働・経済・郵便貯蓄銀行 (BAWAG P.S.K.) がオーストリア・ポストと提携して、自行と郵便局で金融サービスを提供。 BAWAG P.S.K.の持株会社 BAWAG Group AG が 2017 年 10 月ウィーン証券取引所で IPO を実施した。米投資会社サーベラス、ゴールドンツリーが実質的な所有者は変わらない。 <p>○郵便公社等との関係・拠点</p> <ul style="list-style-type: none"> 1997 年にオーストリア・ポストと郵便局における金融サービス提供継続に合意。2010 年に提携を強化。 オーストリア・ポストの国内 1,802 郵便局の全て (postal partner offices 1,359 を含む) で銀行サービスを含む金融サービスが提供されている (2017 年 12 月末)。 <p>○顧客基盤</p> <ul style="list-style-type: none"> リテール部門顧客数 (個人と中小企業) は約 250 万 (2017 年 12 月末)。 オーストリア・ポストとの共同店舗設置により、潜在的な顧客を引き付けることに成功している。 <p>○主な商品</p> <ul style="list-style-type: none"> 預金、貸付、送金・決済、保険・投資商品販売等様々な商品を提供。 | <p>○2005 年にオーストリア郵便貯蓄銀行と労働経済銀行とが合併して誕生。</p> <p>○2005 年に破産したことで、株主が労働組合連合会から米投資会社に変更された。上場会社 BAWAG Group AG の 100%子会社。</p> <p>○他のリテール金融機関 (貯蓄銀行、ライフアイゼンバンク) と比べ中欧・南東欧地域への展開に消極的で、顧客の大半は国内である。</p> <p>○デジタルチャネルの強化を図っており、BAWAG Group AG の 100%子会社であるネット銀行「easybank」は口座数 130 万を超えている (2017 年 12 月末)。</p> |
| <p>4. リテール金融機関の位置付け</p> | <p>○個人金融資産 (2017 年 12 月末)</p> <ul style="list-style-type: none"> 総額 6,463 億ユーロ 現預金 : 41.0% 有価証券 (株式・債券・投資信託) : 36.1% 保険・年金準備金 : 19.8% <p>○与信機関による家計貸出残高 (2017 年 12 月末)</p> <ul style="list-style-type: none"> 総額 : 1,605 億ユーロ | <p>○現預金、有価証券投資がそれぞれ約 40%を占める。</p> <p>○与信機関による家計への貸出残高では、住宅ローンが最も大きい。</p> |

5. 最近の金融動向と今後の展望

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>○マイクロファイナンス等</p> <ul style="list-style-type: none">・ 貯蓄銀行グループの「第二貯蓄銀行」が代表的存在。・ BAWAG P.S.K.の企業融資部門も中小企業向け貸付・信用保証を提供 <p>○金融規制の動向と国内銀行の破綻処理</p> <ul style="list-style-type: none">・ 2015年、EUの定める単一銀行破綻処理制度を国内適用した。・ 協同組織金融機関フォルクスバンクの中央機関が解散し、新組織に機能を移管した（2015年7月）。 <p>○その他金融機関の動向</p> <ul style="list-style-type: none">・ 2017年3月、ライフアイゼンバンクの中央機関 RZBと国際業務を行う子会社の RBIが統合し、RBIが存続会社となった。 <p>○郵便貯金の動向</p> <ul style="list-style-type: none">・ 他行の建築貸付組合や子銀行を買収した他、子会社を通じて電力・ガス供給事業に参画するなど、事業基盤の多角化を行っている。・ ダイレクトバンキング子会社「easybank」等を通じたデジタル化に積極的である。 | <p>○第二貯蓄銀行は期限付の預金口座、生命保険、デビットカード等を提供している。</p> <p>○世界金融危機・欧州債務危機後の EUでは、域内の金融規制の統合が図られている。2015年の EU指令施行により、金融市場機構（FMA）が国内金融機関の破綻処理権限を持つ。</p> <p>○統合後も中央機関 RBIの主要株主はライフアイゼン州銀行 8行(全株式の約 6割を保有)で変わりはない。</p> <p>○2015年後半からビッグデータ解析に取り組み始めた。</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|