

## XXII. フランス共和国

<要約>

	特徴	
1. 市場環境の特徴	○社会構造 ・ 総人口：6,490 万人（2017 年 IMF 推計）	
	○経済環境 ・ 一人当たり GDP：39,673 ドル（2017 年 IMF 推計） ・ 実質 GDP 成長率：1.6%（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	○銀行等の業態分類（機関数（2017 年 1 月時点）、根拠法） ・ 商業銀行（190、通貨金融法典） ・ 相互・協同組合銀行（87、通貨金融法典） ・ 市町村信用金庫（18、通貨金融法典） ○監督官庁：欧州中央銀行（ECB）及び健全性監督機構（ACPR） ○預金保険制度：預金保険公社（FGDR）	○大手 4 行（BNP パリバ、クレディ・アグリコル、ソシエテ・ジェネラル、BPCE）の存在感が大きい。 ○欧州連合（EU）指令で預金保険の限度額は 1 金融機関 1 預金者につき 100,000 ユーロ。
3. 郵便貯金の概要	○郵便貯金制度・経営形態 ・ バンク・ポスタル（La Banque Postale）が、2006 年に国営郵便事業体であるラ・ポスト・グループ（Le Groupe la Poste）の完全子会社として設立され、銀行免許を得て金融業務を郵便局で行っている。 ○顧客基盤 ・ 従業員数 19,000 人（うちラ・ポスト 14,410 人） ・ 顧客は 396,000 社の法人顧客（企業、非営利団体）と日常的な利用客である 1,050 万人の個人がいる。 ・ 預金口座数は 1,120 万口座。2007 年から貸出業務を開始、住宅ローンや消費者ローンを皮切りに、2011 年からは企業・自治体向けローンも取扱う。 ○主な商品 ・ 預金、消費者ローン、住宅ローン、クレジット/デビットカードのほか、合弁子会社が提供する保険、投資信託、プライベートエクイティなどの販売を行っている。	○金融ユニバーサル・サービスの提供義務が定められているほか、非課税預金口座 LivretA の提供義務がある。 ○政府補助金を受けて口座維持手数料は無料。

<p>4. 金融セクターにおけるリテール金融機関の特徴</p>	<p>○個人金融資産残高（2012年12月末）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 4.2 兆ユーロ</li> <li>・ 内訳：現金・預金 30.1%、株式・債券 25.3%、保険・年金準備金 36.9%、その他 6.9%</li> </ul> <p>○銀行による個人向け貸出残高（2012年12月末）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 1.15 兆ユーロ</li> </ul>	<p>○リテール金融機関がフランスの金融セクターに占める存在は大きい様子が窺われる。BPCE とクレディ・ミュチュエルの預金残高はそれぞれ 5,318 億ユーロ、2,762 億ユーロである。他方、バンク・ポスタルの預金残高は 1,760 億ユーロと比較的小規模。（2016 年末）</p>
<p>5. 最近の金融動向と今後の展望</p>	<p>○金融取引税の導入</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 2013年2月以降、欧州委員会の提案によって一部のEU加盟国では金融取引税（FTT）の導入が進められ、これに先駆けてフランスでは2012年8月に時価総額10億ユーロ以上のフランス国内に籍を構える上場企業の株式取得に対し税率0.2%（2017年1月より0.3%に引き上げ）が行われていた。しかし、2017年12月に可決された「2018年度財政法（2018 Act）」により、2018年1月1日以降の買収に係る「日計り商い（intraday trading）」に適用される予定であったFTT規定が廃止された</li> </ul> <p>○ネット専門銀行の参入</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ フランスにおいてもオンラインバンキングやモバイルバンキングの利用が増えている。大手行が傘下にネット専門の金融機関を擁する傾向にある一方、他業種からの参入事例も見られる。大手通信事業会社が擁するネット専門銀行オレンジ銀行は2017年11月より営業を開始した。</li> </ul> <p>○バンク・ポスタルの成長戦略</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ リテール金融機関としての成長戦略としては、①消費者ローン・住宅ローンの一段の拡大、②損保商品のラインナップ拡充、③プライベートバンキングへの注力を掲げている。</li> <li>・ 非接触決済におけるオンラインにおける安全な支払実現に向け2014年より「My Payment」アプリケーション開発に取り組んでいる。その他2016年2月には、顧客が音声認証により遠隔支払の操作ができるシス</li> </ul>	

	<p>テムを開発し、フランスで初めてCNIL（独立行政機関「情報処理および自由に関する全国委員会」）の承認を得る等、新サービス提供に向けた技術開発に注力している。</p>	
--	---	--